

MAZARS مصطفى شوقي  
محاسبون قانونيون ومستشارون

برائيس وترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم  
محاسبون قانونيون

مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر  
شركة مساهمة مصرية  
القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠  
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

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

## المقدمة

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

## نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة عمل استفسارات بصورة أساسية من الأشخاص 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 الدورية المختصرة المستقلة.

## الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم يتم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة المرفقة والمشار إليها أعلاه لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل المختصر للمصرف في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ وعن أدائه المالي المستقل المختصر وتدفقاته النقدية المستقلة المختصرة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف و القياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعديلات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

## فقرة توجيه الانتباه

مع عدم اعتبار ذلك تحفظاً فإننا نوجه الانتباه إلى ما جاء تفصيلاً في الايضاح رقم (٢١) من الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة قامت إدارة المصرف بتكوين مخصص التزامات محتملة بلغ رصيده في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ مبلغ ١,٢٣٤ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١,٢٧٣ مليون جنيه مصري) وذلك بناءً على رأى المستشار القانوني الخارجي للمصرف لتغطية المطالبات المحتملة من قبل مصرف أبوظبي الإسلامي - الإمارات.

## مراقبا الحسابات



محمد احمد فؤاد  
عضو الجمعية الأمريكية للمحاسبين القانونيين  
سجل المحاسبين والمراجعين ١١٥٩٥  
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٢٣٥  
سجل البنك المركزي رقم ٤٦٧  
برائيس وترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم  
محاسبون قانونيون  
قطعة ٢١١، القطاع الثاني، القاهرة الجديدة

القاهرة في ١٢ نوفمبر ٢٠٢٠



## مسئول المراجعة

محمد المعتز محمود  
سجل المحاسبين والمراجعين ٥٧٣٠  
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ١٩٣  
سجل البنك المركزي رقم ١٥١  
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية  
زميل جمعية الضرائب المصرية  
MAZARS مصطفى شوقي  
محاسبون قانونيون ومستشارون  
١٥٣ شارع محمد فريد، برج بنك مصر، القاهرة



٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية		
			<b>الأصول</b>
٥,٠٧٦,٦٥٣	٤,٧٠٩,٥٠٧	١٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١,٢٥١,٣٠٣	٣,٠٦٦,٠٢١	١٣	أرصدة لدى البنوك
١٨٠,٩١٨	١١٨,٤٢٩	١٤	تمويلات وتسهيلات للبنوك (بعد خصم خسائر الأضمحلال)
٨,٠٠٠	١١,٦٩٣	١٤	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الأضمحلال)
٣٠,٩٥١,٨٤٢	٤٠,٠٢٦,١٥٦	١٤	تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الأضمحلال)
٢,٨١٦	-		عقود صرف آجلة إسلامية
			<b>استثمارات مالية</b>
١٠,٠٢٧,٩٢٧	٧,٤٥٥,٤٠٧	١/١٥	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٠,٢٩١,٠٧٠	١١,٨٢٨,٠٦٣	٢/١٥	- بالتكلفة المسبقة
٢٦٢,٢٦٢	٢٦٢,٢٦٢	١٦	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة (بالصافي)
١,٠٩٨,٥٠٤	١,٥٥٧,٧٠٤		أصول أخرى
٥٦٧,٥٧٠	٥٨٧,٩٥١	١٧	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
-	٦,١١٢		أصول ضريبية مؤجلة
٥٩,٧١٨,٨٦٥	٦٩,٦٢٨,٣٠٥		<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>الإلتزامات وحقوق الملكية</b>
			<b>الالتزامات</b>
٢٨٢,٨٩٣	١,٦٩٤,٦٦٢	١٨	أرصدة مستحقة للبنوك
٥١,٢٨٥,٧١٤	٥٨,٩٤٣,٢٤٣	١٩	ودائع العملاء
٥	٥,٤٨٥		عقود صرف آجلة / مبادلة عملات إسلامية
١,٢٤٥,٦٥٩	١,٣٢٧,٤٢١	٢٠	تمويلات مساندة / تمويلات إسلامية أخرى
١,٣٢٣,٤٢٨	١,٢٠٢,٩٧٩		التزامات أخرى
١,٤٣٨,٤٥١	١,٥٢٥,١٥٦	٢١	مخصصات أخرى
٩٢,١٥٣	١٢٦,٠٤٣		التزامات مزايا التقاعد
٦٠,٥٨٥	-		التزامات ضريبية مؤجلة
٥٥,٧٢٨,٨٨٨	٦٤,٨٢٤,٩٨٩		<b>إجمالي الالتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢/٢٢	رأس المال المدفوع
١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨	٣/٢٢	مسدد تحت حساب زيادة رأس المال
٢٩٩,٤٢٩	٢٨٤,٥٥٥	٢٣	احتياطيات
٥٧,٧٤١	٤٨,٠٩٥		الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند بدون عائد
(٢٢٨,٦١١)	٦٠٩,٢٤٨		الأرباح المحتجزة (الخسائر المرحلة)
٣,٩٨٩,٩٧٧	٤,٨٠٣,٣١٦		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
٥٩,٧١٨,٨٦٥	٦٩,٦٢٨,٣٠٥		<b>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية</b>

تقرير الفحص المحدود "مرفق"  
الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٥) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

محمد علي  
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

جمال أبو سنة  
رئيس القطاع المالي

القاهرة في ١٢ نوفمبر ٢٠٢٠

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	إيضاح رقم
١,٧٩٠,٩٤٧	١,٧٨٧,٢٨٣	٥,١٢١,٦٧٥	٥,٣٣٨,٠٧٥	عائد المراجعات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة
(٩٦٧,٤٦٠)	(١,٠٢١,١٢٢)	(٢,٧٧٦,٣٥٩)	(٢,٩٧٦,١٢٨)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٨٢٣,٤٨٧	٧٦٦,١٦١	٢,٣٤٥,٣١٦	٢,٣٦١,٩٤٧	٦ صافي الدخل من العائد
١٣٠,٧٩٣	١٣٤,٥٢٨	٣٩٦,٨٦٥	٤٥٦,٦٥٤	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٢٨,٥٣٦)	(٣٥,٧٦٥)	(٨٢,٣٢٦)	(١٠١,٤٨٥)	مصروفات الأتعاب والعمولات
١٠٢,٢٥٧	٩٨,٧٦٣	٣١٤,٥٣٩	٣٥٥,١٦٩	٧ صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
-	-	٤,٢٢٩	١٣,٨٧٣	توزيعات الأرباح
٥٢,٨٦٩	٤٨,٩٤١	١٧٣,٣٧٢	١٣٠,٧٨٤	٨ صافي دخل المتاجرة
(٣٣٦,٥٩٠)	(٣١٩,٩٨١)	(٩٨٢,٠٥٠)	(٩٦٩,٩١٩)	٩ مصروفات إدارية
(٨٣,٠٣٥)	(٤٥,٤٢٨)	(٣٣٤,٠٧٤)	(٣٥٦,١٨١)	١٠ مصروفات تشغيل أخرى
(١٧٩,٨٣٣)	(١٢١,٢١٩)	(٣١٦,٢٦٦)	(٣٥٢,٠٦٩)	١١ عبء الأضمحلال عن خسائر الائتمان
٣,١٧٦	٦٥٢	٦,١٦٥	٩,٨٨٣	أرباح استثمارات مالية
٣٨٢,٣٣١	٤٢٧,٨٨٩	١,٢١١,٢٣١	١,١٩٣,٤٨٧	١٢ صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
(١١١,٧٦٣)	(١٢١,٤٨١)	(٣٣٩,٤٤٩)	(٣٧٧,٤٦٧)	١٣ مصروفات ضرائب الدخل
٢٧٠,٥٦٨	٣٠٦,٤٠٨	٨٧١,٧٨٢	٨١٥,٩٩٠	١٤ صافي أرباح الفترة
١,٣٥٣	١,٥٣٢	٤,٣٦	٤,٠٨	١٥ نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح الفترة

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

قائمة الدخل الشامل المستقلة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	إيضاح رقم
٢٧٠,٥٦٨	٣٠٦,٤٠٨	٨٧١,٧٨٢	٨١٥,٩٩٠	صافي ارباح الفترة
				<u>بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر</u>
(٢٧٧)	(١٥٣)	٢٣,٣٩٧	٥٩٢	التغير في احتياطي القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
				التغير في احتياطي التصنيف الائتماني للالتزامات المالية
-	٣٤	-	(١٣٣)	ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر
				<u>بنود يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر</u>
٣١,٢٩٠	(١٣,٩٨٣)	٤٤,٦٥١	(٢٣,٥٧٧)	التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات دين
				الخسائر الأثمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٣,٩٠٦)	٣,١٤٦	(١٧,٣٩٥)	٥,٣٠٥	ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التي يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر
١٧,٦٠٧	(١٠,٩٥٥)	٥٠,٦٥٣	(١٧,٨١٣)	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة، صافي بعد الضريبة
٢٨٨,١٧٥	٢٩٥,٤٥٣	٩٢٢,٤٣٥	٧٩٨,١٧٧	إجمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة

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

قائمة التدفقات النقدية المستقلة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية		
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
١,٢١١,٢٣١	١,١٩٣,٤٨٧		صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٦٣,١٩٥	٧٢,٤٧٨		إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة و أصول غير ملموسة
٣٠٢,٩٥٧	٣٥١,٦٢٧	٩	عبء (رد) خسائر اضمحلال تمويلات وتسهيلات للعملاء
(٢٤,٩٩٤)	(٣٧,١٣٩)	١٤	المستخدم من مخصص التمويلات
٧٤,٨٠٠	٢٢٤,٣١٠	٢١	عبء (رد) المخصصات الأخرى
(٢٤٠,٣٥٧)	(١٣٥,٢٥٨)	٢١	مخصصات انتفى الغرض منها بخلاف مخصص التمويلات
(١١,٥٩٨)	(٥,١٤١)	٢١	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات
(١٣,٢٧٣)	(١٢,٩٤٩)		استهلاك علاوة / خصم الأصدار للسندات
(٨,٦٨٤)	(٤,٣٧٠)	١٤	فروق تقييم أرصدة مخصصات التمويلات بالعملة الأجنبية
(٥,٤٥٨)	٢,٧٩٣	٢١	فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص التمويلات
-	(١٦)		فروق تقييم أرصدة مخصصات أرصدة لدى البنوك بالعملة الأجنبية
٣,٢٣٤	٥٢٤		فروق تقييم الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر بالعملة الأجنبية
١٩,٢٧٦	(١,٢٣٩)		فروق تقييم الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المسهولة بالعملة الأجنبية
-	(٢٨٨)		فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية للادوات المالية بالتكلفة المسهولة
(٦٠,٩٧٢)	(١٣,٣٩٢)	٢٠	فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بعائد
(٤٦,١٦٨)	(٨,٤٦٦)	٢٠	فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بدون عائد
١٥,٤٢٣	١٥,١٦٢		فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بدون عائد- حقوق ملكية
-	٥,٤٨٥		خسائر (أرباح) تقييم عقود صرف أجلة
(٨)	٩٧	٩	عبء (رد) خسائر اضمحلال أرصدة لدى البنوك
١٣,٣١٦	٣٤٥	٩	عبء (رد) خسائر اضمحلال أستثمارات مالية بالتكلفة المسهولة
١٣	-		عبء (رد) خسائر اضمحلال في أستثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٣٦,٨١٩	-	٨	عبء (رد) خسائر اضمحلال أصول الت ملكيها للمصرف
٥٢٦	٣٣٦		عبء (رد) خسائر اضمحلال أصول أخرى
(٦,١٧٨)	-	٧	خسائر (أرباح) بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	(٩,٨٨٣)		خسائر (أرباح) بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	(٧١٩)	٨	خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة
-	١٠٠	٨	خسائر (أرباح) بيع أصول الت ملكيها للمصرف
(٣,١٣٥)	(١,٣٩٣)		توزيعات أرباح عن أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١,٠٩٤)	(١٢,٤٨٠)		توزيعات أرباح عن أستثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقه
٢٤,٤٢٥	٢٤,٨٠٨	٢٠	استهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
١,٣٤٣,٢٩٦	١,٦٤٨,٨١٩		<b>أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل</b>
			<b>صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات</b>
١٤٥,٨٩٣	(١,٨٢٢,٩١٥)	١٣	ودائع لدى البنوك أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
(١,٧١٥,٦١٠)	١٨٥,٢٦٤		أذون خزانة أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
(٦٠,٦٢,٠٤٦)	(٩,٣٢٤,٤٣٦)	١٤	تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك
٤٥,٢٤٦	(٤٦١,١١٠)		أصول أخرى
(٢,٠٧٧,٤١٤)	١,٤١١,٧٧٠	١٨	أرصدة مستحقة للبنوك
٨,٠٢٥,٢٥١	٧,٦٥٧,٥٢٩	١٩	ودائع العملاء
(١,٥٧٢)	٢,٨١١		مشتقات مالية
١١٠,١٦١	(١٢٦,٧٠١)		الالتزامات أخرى
٣١,٠٤٩	٣٣,٨٩٠		الالتزامات مزايا العاملين
(٣٥٤,٢٥٩)	(٤٣٢,٧٧١)		ضرائب الدخل المسددة
(٥١٠,٠٠٥)	(١,٢٢٧,٨٥٠)		<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من من أنشطة التشغيل</b>

قائمة التدفقات النقدية المستقلة الدورية المختصرة - تابع  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>			
(٣٩,٨٨٣)	(٩٢,٨٥٨)	١٧	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
-	٧١٩		متحصلات من بيع الأصول الثابتة
(٩,٩٧٠)	(١١٥,٠٠٠)		مدفوعات لشراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
٤٣,٣٠٠	١٣٤,٧٩٧		متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
(٨٩٦,٧٢٢)	(٣,٢٢٧,٢٠٠)		مدفوعات لشراء استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المسجلة
١,٢٣٥,٦٩٤	١,٥٩٣,٦٩٨		متحصلات من استرداد استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المسجلة
(٤٩,٩٨٨)	-		مدفوعات لشراء استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٤,٢٢٩	١٣,٨٧٤		توزيعات أرباح محصلة
٢٨٦,٦٦٠	(١,٦٩١,٩٧٠)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من أنشطة الاستثمار
<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>			
٥١٩,٥٨٨	٨٠,٦٩٢	٢٠	المحصل (المدفوع) من التمويل المساند
٥١٩,٥٨٨	٨٠,٦٩٢		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
٢٩٦,٢٤٣	(٢,٨٣٩,١٢٨)		صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية
٧,٠٤٨,٦٦٦	١٠,٢٥٨,٧٢٣		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية
٧,٣٤٤,٩٠٩	٧,٤١٩,٥٩٥		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية
<b>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:</b>			
٥,٢١٥,٧٠٩	٤,٧٠٩,٥٠٧	١٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣,٠٦١,٦٥٤	٣,٠٦٦,١٢٧	١٣	أرصدة لدى البنوك
٩,١٥٦,٧١٣	٩,٨٩٢,٩٤٨		أذون خزائنة
(٢,٩٢٥,٤٠٣)	(٢,٨٣١,٣٣٠)		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
(٧,١٦٣,٧٦٤)	(٧,٤١٧,٦٥٧)		أذون خزائنة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
٧,٣٤٤,٩٠٩	٧,٤١٩,٥٩٥		النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

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

القيمة بالالف جنيه مصري											
الإجمالي	الأرباح المحتجزة (الخسائر المرحلة)	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية	إحتياطي المخاطر العادلة	إحتياطي المخاطر العام	إحتياطي مخاطر معيار IFRS ٩	إحتياطي مخاطر بنكية عام	إحتياطي خاص	إحتياطي عام	إحتياطي قانوني	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩											
٣,٠٣٦,١١٨	(١,٣٦٠,٦٨١)	٦٩,٨٤٩	٩,٢٦٤	-	١٩٠,٠٩٥	١٧٤,٥١٦	٢٦,٢٥٧	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	١,٨٦١,٤١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩											
(٢١٩,٠٣٨)	-	-	(٣,٤٢٣)	١٥٨,٠٨٨	(١٩٠,٠٩٥)	(١٧٤,٥١٦)	(٩,٠٩٢)	-	-	-	-
اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩											
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ - المعدل											
٢,٨١٧,٠٨٠	(١,٣٦٠,٦٨١)	٦٩,٨٤٩	٥,٨٤١	١٥٨,٠٨٨	-	-	١٧,١٦٥	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	١,٨٦١,٤١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠
المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام											
-	(٨,٧٥٥)	-	-	-	-	٨,٧٥٥	-	-	-	-	-
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر											
٣٦,٤٦٩	-	-	٣٦,٤٦٩	-	-	-	-	-	-	-	-
استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند											
١٠,٤٣٥	١٦,٣٨٤	(٥,٩٤٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي أرباح الفترة											
٨٧١,٧٨٢	٨٧١,٧٨٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣,٧٣٥,٧٦٦	(٤٨١,٢٧٠)	٦٣,٩٠٠	٤٢,٣١٠	١٥٨,٠٨٨	-	٨,٧٥٥	١٧,١٦٥	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	١,٨٦١,٤١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠											
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠											
٣,٩٨٩,٩٧٧	(٢٢٨,٦١١)	٥٧,٧٤١	٥٥,٧٢٧	١٥٨,٠٨٨	-	٣,٠٤٩	١٧,١٦٥	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	١,٨٦١,٤١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠
المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام											
-	(٢,٩٣٩)	-	-	-	-	٢,٩٣٩	-	-	-	-	-
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر											
(١٧,٨١٣)	-	-	(١٧,٨١٣)	-	-	-	-	-	-	-	-
استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند											
١٥,١٦٢	٢٤,٨٠٨	(٩,٦٤٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي أرباح الفترة											
٨١٥,٩٩٠	٨١٥,٩٩٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤,٨٠٣,٣١٦	٦٠٩,٢٤٨	٤٨,٠٩٥	٣٧,٩١٤	١٥٨,٠٨٨	-	٥,٩٨٨	١٧,١٦٥	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	١,٨٦١,٤١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠											

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

#### ١- معلومات عامة

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

تم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ٣ إبريل ٢٠١٣ بتغيير اسم المصرف من البنك الوطني للتنمية ليصبح مصرف أبوظبي الإسلامي – مصر. يقدم مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر- شركة مساهمة مصرية خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٧٠ فرعاً ومندوبية ووكالة ويوظف أكثر من ٢١٤٧ موظفاً في تاريخ القوائم المالية الدورية. تم اعتماد هذه القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ نوفمبر ٢٠٢٠.

#### 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 ٢٠١٩.

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 ٢٠١٩.

#### ٣- إدارة المخاطر المالية

- بإستثناء ما هو مشار إليه في إيضاح رقم (٢٥) ، تتوافق أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمصرف مع تلك المعلنة في البيانات المالية المستقلة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع

١/١/٣ التعرض لخطر الائتمان:

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

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

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

أفراد	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠			٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة
الجدارة الائتمانية طبقا لتصنيف البنك المركزي						
ديون جيدة*	١٥,٢٧٤,٤٧٥	١٥٤,٨٢٠	٢٤,٧٦١	١٥,٤٥٤,٠٥٦	٢٧٢,٣٦٨	١,٢٦٣
المتابعة العادية	-	١٨,٧١٥	١٠٣,٨٨٨	-	٢٠٠,٥٨٩	٦٩,٦٨٥
متابعة خاصة	-	-	١٤,٣٤٠	-	١,٣٩٣	٦٩,٢٦٦
ديون غير منتظمة	-	-	٣٢٢,٥٥٣	-	-	٢٧١,٢٦٠
<b>الإجمالي</b>	<b>١٥,٢٧٤,٤٧٥</b>	<b>١٧٣,٥٣٥</b>	<b>٤٦٥,٥٥٤</b>	<b>١٥,٩١٣,٥٥٢</b>	<b>٤٧٤,٣٥٠</b>	<b>٤١١,٧٣٤</b>
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١٤٣,٧٨٨)	(٤٤,٠٠٠)	(٢٤١,٩٤٤)	(٤٢٩,٧٣٢)	(٨٨,٠٤٢)	(١٨٧,٤٦٤)
يخصم العوائد المجنبية	(١,٧٠٦)	(١,٧٣٥)	(٥٨,٥٩٧)	(٦٢,٠٣٨)	(٩٠٤)	(٤٣,٢٤٠)
يخصم العوائد المحصلة مقدما	(٤,١٨٩,٨٥٧)	(٢٨,٢٠٣)	(٤٦,٣٣١)	(٤,٢٦٤,٣٩١)	(٨٥,٦٤٥)	(٤٣,٨٢٤)
<b>القيمة الدفترية</b>	<b>١٠,٩٣٩,١٢٤</b>	<b>٩٩,٥٩٧</b>	<b>١١٨,٦٧٠</b>	<b>١١,١٥٧,٣٩١</b>	<b>٢٩٩,٧٥٩</b>	<b>١٣٧,١٠٦</b>

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

مؤسسات	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠			٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة
الجدارة الائتمانية طبقا لتصنيف البنك المركزي						
ديون جيدة	١٥,٧٢٦,٣٣٠	-	٣	١٥,٧٢٦,٣٣٣	٩٤,٠٧٥	-
المتابعة العادية	١٢,٨٥٥,٧٦٢	٥٦٤,٨١٣	٢٦,٠٠٠	١٣,٤٤٦,٥٧٥	٦٧١,٥٧٦	٢٩٩
متابعة خاصة	-	٤١٨,٣٣٩	٢١,٠٠٠	٤٣٩,٣٨٩	٣٣,٢٥٦	٢١,٠٧٧
ديون غير منتظمة	-	-	١,١٧٠,٧٢٤	-	-	١,٢٠٨,٣٥٨
<b>الإجمالي</b>	<b>٢٨,٥٨٢,٠٩٢</b>	<b>٩٨٣,١٥٢</b>	<b>١,٢٧١,٧٢٧</b>	<b>٣٠,٧٨٣,٠٢١</b>	<b>٧٩٨,٩٠٧</b>	<b>١,٢٢٩,٧٣٤</b>
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٥٩٥,٧٩١)	(١١٣,٦٤٢)	(١,١٧٠,٦٩٧)	(١,٨٨٠,١٣٠)	(٤٣٧,٧٧٣)	(١,١٩٧,٩٩٧)
يخصم العوائد المجنبية	-	-	(٥,٥٢٨)	-	-	(٣,٩٤٩)
يخصم العوائد المحصلة مقدما	(١٥,٢٩٧)	-	(١,٦٠٨)	(١٦,٩٠٥)	(١٢١)	(٣,٣٥٧)
<b>القيمة الدفترية</b>	<b>٢٢,٩٧١,٠٠٤</b>	<b>٨٦٩,٥١٠</b>	<b>٣٩,٩٤٤</b>	<b>٢٨,٨٨٠,٤٥٨</b>	<b>٧٥٥,٠٧٣</b>	<b>٢٥,١٣١</b>

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع:

٢/١/٣ تمويلات وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة التمويلات والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

القيمة بالآلاف جنيه مصري						
إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك	٣١ ديسمبر ٢٠١٩		إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		تمويلات وتسهيلات
	تمويلات وتسهيلات للبنوك	تمويلات وتسهيلات للعملاء		تمويلات وتسهيلات للبنوك	تمويلات وتسهيلات للعملاء	
٣٤,٤٩٨,٠٤٦	١٩٤,٣١٧	٣٤,٣٠٣,٧٢٩	٤٣,٩٨١,٩٤٤	١٢٥,٣٧٧	٤٣,٨٥٦,٥٦٧	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١,٢٧٣,٢٥٧	-	١,٢٧٣,٢٥٧	١,١٥٦,٦٨٧	-	١,١٥٦,٦٨٧	متأخرات ليست محل اضمحلال
١,٦٤١,٤٦٧	-	١,٦٤١,٤٦٧	١,٦٨٣,٣١٩	-	١,٦٨٣,٣١٩	محل اضمحلال
٣٧,٤١٢,٧٧٠	١٩٤,٣١٧	٣٧,٢١٨,٤٥٣	٤٦,٨٢١,٩٥٠	١٢٥,٣٧٧	٤٦,٦٩٦,٥٧٣	الإجمالي
						يخصم:
(١,٩٩٤,٤٣٤)	-	(١,٩٩٤,٤٣٤)	(٢,٣٠٩,٨٦٢)	-	(٢,٣٠٩,٨٦٢)	مخصص خسائر الأضمحلال
(٤٨,١٩٤)	-	(٤٨,١٩٤)	(٦٧,٥٦٦)	-	(٦٧,٥٦٦)	العوائد المجتنبية
(٤,٢٢٩,٣٨٢)	(١٣,٣٩٩)	(٤,٢١٥,٩٨٣)	(٤,٢٨٨,٢٤٤)	(٦,٩٤٨)	(٤,٢٨١,٢٩٦)	عوائد محصلة مقدماً
٣١,١٤٠,٧٦٠	١٨٠,٩١٨	٣٠,٩٥٩,٨٤٢	٤٠,١٥٦,٢٧٨	١١٨,٤٢٩	٤٠,٠٣٧,٨٤٩	الصافي

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

تم خلال الفترة المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ زيادة في محفظة المصرف في التمويلات والتسهيلات بنسبة ٢٨,٩٥% (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: زيادة بنسبة ٢٦,٠٨%)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

أفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٠	٤٠,١٤٥	٨٨,٠٤٢	١٨٧,٤٦٤	٣١٥,٦٥١
المحول من المرحلة الأولى	(١,٦٦٤)	٢٥,١٠٩	٩,٠٧٦	٣٢,٥٢١
المحول من المرحلة الثانية	٥٤,٦٦٦	(٦٩,٦٧٨)	٢٩,٦٢٠	١٤,٦٠٨
المحول من المرحلة الثالثة	١٧٥	-	(٤١٠)	(٢٣٥)
عبء / (رد) اضمحلال خلال الفترة	٣٣,١٣٤	٣,٢٢٣	(٧,٤٧٣)	٢٨,٨٨٤
أصول مالية مشتراه خلال الفترة	١٩,٠٠٠	٢,١٩٨	٣٥,٣٦٢	٥٦,٥٦٠
أصول مالية مستبعدة / مسددة خلال الفترة	(١,٦٦٨)	(٤,٨٩٤)	-	(٦,٥٦٢)
المستخدم من المخصصات خلال الفترة	-	-	(١١,٦٩٥)	(١١,٦٩٥)
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	١٤٣,٧٨٨	٤٤,٠٠٠	٢٤١,٩٤٤	٤٢٩,٧٣٢

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

مؤسسات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٠	٤٣٧,٧٧٣	٤٣,٧١٣	١,١٩٧,٢٩٧	١,٦٧٨,٧٨٣
المحول من المرحلة الأولى	(٧,١٨٦)	١١,١٧٩	-	٣,٩٩٣
المحول من المرحلة الثانية	٥,٠٦٩	(٤,٩٣٩)	٢٦,٠٠٤	٢٦,١٣٤
المحول من المرحلة الثالثة	-	-	(١٩٨)	(١٩٨)
عبء / (رد) اضمحلال خلال الفترة	٣٤,٨١٨	٥٢,٠٧٩	(٢٩,٥٥٥)	٥٧,٣٤٢
أصول مالية مشتراه خلال الفترة	١٤٠,١٠٧	١٢,٢٠٠	٧,٨٣٣	١٦٠,١٤٠
أصول مالية مستبعدة / مسددة خلال الفترة	(١٤,٧٩٠)	(٥٩٠)	(٥,٢٤٠)	(٢٠,٦٢٠)
المستخدم من المخصصات خلال الفترة	-	-	(٢٥,٤٤٤)	(٢٥,٤٤٤)
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٥٩٥,٧٩١	١١٣,٦٤٢	١,١٧٠,٦٩٧	١,٨٨٠,١٣٠

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

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

القطاعات الجغرافية

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

الاجمالي	دول أخرى	جمهورية مصر العربية			القاهرة الكبرى	أدوات الدين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		الاجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء		
٥٠,٦٨٦	-	٥٠,٦٨٦	-	-	٥٠,٦٨٦	-
٧,٣١٥,٠٩٨	-	٧,٣١٥,٠٩٨	-	-	٧,٣١٥,٠٩٨	-
٩,٢٥٦,٩٠٣	-	٩,٢٥٦,٩٠٣	-	-	٩,٢٥٦,٩٠٣	-
٢,٥٧١,١٦٠	-	٢,٥٧١,١٦٠	-	-	٢,٥٧١,١٦٠	-
١٢٥,٣٧٧	-	١٢٥,٣٧٧	-	-	١٢٥,٣٧٧	-
٦,٢٧٦	-	٦,٢٧٦	٢٤٧	١,٦٤٠	٤,٣٨٩	-
١,٧٤٥,٥٩٠	-	١,٧٤٥,٥٩٠	٢٠,٤٣٥	٦٣,١٥٢	١,٦٦٢,٠٠٣	-
١٤,١٦١,٦٤٦	-	١٤,١٦١,٦٤٦	١,٠٥٨,٥٢٠	٤,٠٥٦,١١٣	٩,٠٤٧,٠١٣	-
٤٠	-	٤٠	-	-	٤٠	-
٧,٧٣١,٦٨٨	-	٧,٧٣١,٦٨٨	٢٠	٦٢٦	٧,٧٣١,٠٤٢	-
١١٥	-	١١٥	١	٦	١٠٨	-
٢٢,٤٤٩,٢٥٠	-	٢٢,٤٤٩,٢٥٠	٢٩٤	٢,٥٢٤	٢٢,٤٤٦,٤٣٢	-
٦٠١,٩٦٨	-	٦٠١,٩٦٨	-	-	٦٠١,٩٦٨	-
٦٦,٠١٥,٧٩٧	-	٦٦,٠١٥,٧٩٧	١,٠٧٩,٥١٧	٤,١٢٤,٠٦١	٦٠,٨١٢,٢١٩	٢٠٢٠
٥٧,٦٤٣,٢١٣	-	٥٧,٦٤٣,٢١٣	٨٢٣,٩٣٩	٣,٣٤٣,١٥٤	٥٣,٤٧٦,١٢٠	٢٠١٩

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. ويُلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المالية. ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	جنيه مصري	دولار أمريكي	جنيه إسترليني	يورو	ين ياباني	عملات أخرى	الإجمالي
<b>الأصول</b>							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٤,٦١١,٧٦١	٧٠,٧٦١	٨١٢	٩,١٨٤	-	١٦,٩٨٩	٤,٧٠٩,٥٠٧
أرصدة لدى البنوك	١٢,١٩٠	٢,٥٩٤,٣١٦	٧,٨٠١	٢٦٩,٠٠٦	٢,٦٤٩	١٨٠,١٦٤	٣,٠٦٦,١٢٦
أذون خزائنة	٨,٤١٥,٣٢١	٢,٠٩٦,٤١٣	٦٦,٤٧٧	-	-	-	١٠,٥٧٨,٢١١
تمويلات وتسهيلات للبنوك	-	١١٨,٤٢٩	-	-	-	-	١١٨,٤٢٩
تمويلات وتسهيلات للعملاء	٣٥,٢٢٩,١٨٤	٦,٩٧٤,٩٠٣	٢٣,١٤٢	١٢٠,٤٨١	-	١	٤٢,٣٤٧,٧١١
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٩٠,١٨٢	٤٨,٦١٠	-	٥١٧	-	-	١٣٩,٣٠٩
استثمارات مالية بالتكلفة المسجلة	٩,٠٦٥,٩٧٠	١٩٢,٥٤١	-	-	-	-	٩,٢٥٨,٥١١
استثمارات في شركات تابعة وشقيقة	٢٦٢,٦٦٢	-	-	-	-	-	٢٦٢,٦٦٢
أصول أخرى	٨,٤١٧,٢٤٤	١٤٤,٢٧٧	١,٨٧٨	٩,٦٣٥	-	١١,٣٩١	٨,٥٨٤,٤٢٥
<b>إجمالي الأصول</b>	<b>٦٦,١٠٤,١١٤</b>	<b>١٢,٢٤٠,٢٥٠</b>	<b>١٠٠,١١٠</b>	<b>٤٠٨,٨٢٣</b>	<b>٢,٦٤٩</b>	<b>٢٠٨,٥٤٥</b>	<b>٧٩,٠٦٤,٤٩١</b>
مشتقات مالية متعلقة بالعملية	-	٢٩٤,١١٧	١,٠١٣	٩١,٧٧٥	-	٣,٦٠٧	٣٩٠,٥١٢
<b>إجمالي الأصول والمشتقات المتعلقة بالعملية</b>	<b>٦٦,١٠٤,١١٤</b>	<b>١٢,٥٣٤,٣٦٧</b>	<b>١٠١,١٢٣</b>	<b>٥٠٠,٥٩٨</b>	<b>٢,٦٤٩</b>	<b>٢١٢,١٥٢</b>	<b>٧٩,٤٥٥,٠٠٣</b>
<b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>							
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٥٠٧,٩٢٩	١٢٧,٤٢٨	-	٢٧,٩٢٦	-	٢١,٣٧٩	١,٦٦٤,٦٦٢
ودائع العملاء	٥٠,٠٨٣,٨٣٥	٨,٢٢٦,٣٩٥	٣٤,٠٢٩	٥٠٦,٤٥٩	٢,٦٤٥	٨٩,٨٨٠	٥٨,٩٤٣,٢٤٣
عقود صرف أجله / مبادلة عملات إسلامية	٥,٤٨٥	-	-	-	-	-	٥,٤٨٥
تمويلات مساندة	-	١,٣٢٧,٤٢١	-	-	-	-	١,٣٢٧,٤٢١
التزامات أخرى	١٢,١٥٤,٩٧٦	٢,٧٠١,٧٤١	٥٩٨	١٩,٩١١	٣,٧٣٥	٧١,٨٦٥	١٤,٩٥٢,٨٢٦
حقوق الملكية	٢,٠٥٩,٥٠٩	٦٦,٣٩٩	-	-	-	-	٢,١٢٥,٩٠٨
<b>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية</b>	<b>٦٥,٨١١,٧٣٤</b>	<b>١٢,٤٥٩,٣٨٤</b>	<b>٣٤,٦٢٧</b>	<b>٥٥٤,٢٩٦</b>	<b>٦,٣٨٠</b>	<b>١٨٣,١٢٤</b>	<b>٧٩,٠٤٩,٥٤٥</b>
مشتقات مالية متعلقة بالعملية	٢٨٤,٩٢٩	٩٦,٦٦٤	-	-	-	٢٤,٦٦٥	٤٠٥,٤٥٨
<b>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية والمشتقات المتعلقة بالعملية</b>	<b>٦٦,٠٩٦,٦٦٣</b>	<b>١٢,٥٥٦,٠٤٨</b>	<b>٣٤,٦٢٧</b>	<b>٥٥٤,٢٩٦</b>	<b>٦,٣٨٠</b>	<b>٢٠٧,٣٨٩</b>	<b>٧٩,٤٥٥,٠٠٣</b>
صافي المركز المالي	٧,٤٥١	(٢١,٢٨١)	٦٦,٤٩٦	(٥٣,٦٩٨)	(٣,٧٣١)	٤,٧٦٣	-

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

اجمالي الأصول	٥٢,٨٨٥,١٩٠	١٠,٦٠٥,٦٣٥	٧٥,٧٦٣	٤٦٣,٦٥٨	١,٤٣٤	١٠٤,٨١٥	٦٤,١٣٦,٤٩٥
اجمالي الالتزامات وحقوق الملكية	٥٢,٥١٩,٩٤١	١٠,٧٥١,٩٧١	٧٥,٤٢٩	٥٣٧,٧٨٧	٥,٦٦٦	١٨٧,٠٩٧	٦٤,٠٧٧,٩٢١
صافي المركز المالي	٣٦٥,٢٤٩	(١٤٦,٣٣٦)	٣٣٤	(٧٤,١٢٩)	(٤,٢٣٢)	(٨٢,٢٨٢)	٥٨,٥٧٤

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

### 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 ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	طبقاً لبازل II
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		<b>الشريحة الأولى بعد الاستيعادات</b>
٣,٩٣١,٣٣٩	٣,٩١٧,٩٩٨	إجمالي رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستيعادات
٥٧,٧٤١	٨٨٧,٨١٤	إجمالي رأس المال الأساسي الإضافي
٣,٩٨٩,٠٨٠	٤,٨٠٥,٨١١	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستيعادات ( رأس المال الأساسي )
		<b>إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستيعادات</b>
١,٦٣٨,٦٠٧	١,٦٣٤,٦٣٤	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستيعادات
٥,٦٢٧,٦٨٧	٦,٤٤٠,٤٤٦	
		<b>إجمالي مخاطر الائتمان</b>
٣٢,٢٢٣,٤٦٩	٤١,٨٧٤,٥٧٧	قيمة التجاوز لأكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
٢,٦٥٥,٥٥١	-	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
٤٤,٨٢٩	٢١١,٤٦٧	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
٤,٩٨٥,٣١٧	٤,٩٨٥,٣١٧	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان. السوق والتشغيل
٣٩,٩٠٩,١٦٦	٤٧,٠٧١,٣٦١	معيار كفاية رأس المال
١٤,١٠%	١٣,٦٨%	

- طبقاً لمنشور البنك المركزي رقم ٦٨ الصادر بتاريخ ٢٢ إبريل ٢٠٢٠ فقد قرر إعفاء البنوك لمدة عام من تاريخ صدور القرار 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 الانتمانية لدى أكبر ٥٠ عميل والأطراف المرتبطة به .

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٣- إدارة المخاطر المالية –تابع:

٥/٣ نسبة الرافعة المالية

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

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

ويخلص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣,٩٨٩,٠٨٠	٤,٨٠٥,٨١١	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات (١)
٦٠,٤٢٨,٤٤١	٧١,١١٢,٦٤٤	أجمالي تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استبعادات الشريحة الأولى
٦٠,٤٤٦,٠٤٨	٧١,١٢٣,١٣٥	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٧,٢١٧,٩٨٦	٧,٧٣٢,٤٧٥	أجمالي التعرضات خارج الميزانية
٦٧,٦٦٤,٠٣٤	٧٨,٨٥٥,٦٠٩	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)
٥,٩٠%	٦,٠٩%	نسبة الرافعة المالية (٢/١)

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ) التقديرات:

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

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

ب) عدم التأكد المرتبط بالافتراضات والتقديرات:

عدم التأكد المرتبط بالافتراضات والتقديرات ذات المخاطر الكبيرة والتي قد ينشأ عنها تعديلات جوهرية في الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ، تظهر ضمن الإيضاحات التالية:

- إضمحلال الأدوات المالية: تقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان على الأصول المالية منذ الاعتراف الأولى. مع الأخذ في الاعتبار أثر المعلومات المستقبلية لدى قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة.
- تقدير القيمة العادلة للأدوات المالية باستخدام مدخلات غير ملحوظة لدى القياس.
- قياس إلتزامات المزايا المحددة: الافتراضات الإكتوارية الرئيسية.
- الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة: وجود أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة يمكن من خلالها الإستفادة من الخسائر الضريبية المرحلة.

## ٥- التحليل القطاعي

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

### المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

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

### الاستثمار

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

### الأفراد

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

### أنشطة أخرى

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

٥- التحليل القطاعي -تابع

القيمة بالآلاف جنيه مصري					
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	شركات	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	الاجمالي
<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي</b>					
١,٠١٠,٤٠١	٥٧٨,٦٩١	١,٠٥٧,١٧٤	٢٢٥,٣٩٠	٢,٨٧١,٦٥٦	إيرادات النشاط القطاعي
(٦٥٤,٧٥٠)	(٢٧,٣١٠)	(٨٦٩,٠٨٩)	(١٢٧,٠٢٠)	(١,٦٧٨,١٦٩)	مصروفات النشاط القطاعي
٣٥٥,٦٥١	٥٥١,٣٨١	١٨٨,٠٨٥	٩٨,٣٧٠	١,١٩٣,٤٨٧	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
(٧٩,٩١٣)	(٣٧٣,٧٥٨)	(٤٢,٣١٩)	١١٨,٤٩٣	(٣٧٧,٤٩٧)	الضريبة
٢٧٥,٧٣٨	١٧٧,٦٢٣	١٤٥,٧٦٦	٢١٦,٨٦٣	٨١٥,٩٩٠	صافي أرباح الفترة
<b>الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي</b>					
٢٩,٣٤٠,٤٨٧	٢٢,٠٤٣,٤٨٠	١١,٦٧٥,٥٤٠	-	٦٣,٠٥٩,٥٠٧	أصول النشاط القطاعي
-	-	-	٦,٥٦٨,٧٩٨	٦,٥٦٨,٧٩٨	أصول غير مصنفة
٢٩,٣٤٠,٤٨٧	٢٢,٠٤٣,٤٨٠	١١,٦٧٥,٥٤٠	٦,٥٦٨,٧٩٨	٦٩,٦٢٨,٣٠٥	إجمالي الأصول
١٧,٨٤٣,٤٧٧	٣,٣٤٨,٨٩٤	٣٩,٥٠٣,٨١٦	-	٦٠,٦٩٦,١٨٧	التزامات النشاط القطاعي
-	-	-	٤,١٢٨,٨٠٢	٤,١٢٨,٨٠٢	التزامات غير مصنفة
١٧,٨٤٣,٤٧٧	٣,٣٤٨,٨٩٤	٣٩,٥٠٣,٨١٦	٤,١٢٨,٨٠٢	٦٤,٨٢٤,٩٨٩	إجمالي الالتزامات
٣١ ديسمبر ٢٠١٩					
<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي</b>					
١,٥٤١,٤٦٦	٣٧٩,٢٧٤	٢,٠١٦,٣١٣	(١٨٧,٠٥٨)	٣,٧٤٩,٩٩٥	إيرادات النشاط القطاعي
(٧٥٥,٦٤٨)	(٣٨,٢٨٧)	(١,٤١٧,٥٨٦)	٣٥,٧١٢	(٢,١٧٥,٨٠٩)	مصروفات النشاط القطاعي
٧٨٥,٨١٨	٣٤٠,٩٨٧	٥٩٨,٧٢٧	(١٥١,٣٤٦)	١,٥٧٤,١٨٦	ربح الفترة قبل الضرائب
(١٧٦,٨٠٩)	(٧٦,٧٢٢)	(١٣٤,٧١٤)	(٨٣,٣١٢)	(٤٧١,٥٥٧)	الضريبة
٦٠٩,٠٠٩	٢٦٤,٢٦٥	٤٦٤,٠١٣	(٢٣٤,٦٥٨)	١,١٠٢,٦٢٩	ربح الفترة
<b>الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي</b>					
٢٢,٦٤٤,٥٦٠	٢١,٢٥٥,٩٧٤	٩,١٠٩,٩٨٤	-	٥٣,٠١٠,٥١٨	أصول النشاط القطاعي
-	-	-	٦,٧٠٨,٣٤٧	٦,٧٠٨,٣٤٧	أصول غير مصنفة
٢٢,٦٤٤,٥٦٠	٢١,٢٥٥,٩٧٤	٩,١٠٩,٩٨٤	٦,٧٠٨,٣٤٧	٥٩,٧١٨,٨٦٥	إجمالي الأصول
١٦,٣٥١,٠٦٥	١,٢٩٩,٨٣١	٣٤,١٩٠,٨٧٤	-	٥١,٨٤١,٧٧٠	التزامات النشاط القطاعي
-	-	-	٣,٨٨٧,١١٨	٣,٨٨٧,١١٨	التزامات غير مصنفة
١٦,٣٥١,٠٦٥	١,٢٩٩,٨٣١	٣٤,١٩٠,٨٧٤	٣,٨٨٧,١١٨	٥٥,٧٢٨,٨٨٨	إجمالي الالتزامات



٨- مصروفات تشغيل أخرى

التسعة أشهر المنتهية في				
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
				أرباح (خسائر) ترجمة الأصول و الإلتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو المئوية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٧٢,٣٦٤)	(٦٠,٩٧٢)	(٢٦٧,٦٢٥)	(٥٣,٥٤٣)	
-	-	-	(١٠٠)	أرباح (خسائر) بيع أصول ألت ملكيتها للمصرف
-	٧١٩	-	٧١٩	أرباح بيع أصول ثابتة
(٢٠,٩٢٩)	(٢٠,٦٠٠)	(٥٨,١٨٦)	(٨٤,٤٤٨)	تكلفة برامج
(١٩,١٤١)	(٢٤,٩٨٦)	(٥٤,٥٤٠)	(٧٤,١٠٢)	مصرف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
-	-	(٦٨,٥٩١)	(١٦,٨٧٥)	تكاليف إعادة هيكلة
(٨٨٩)	-	(٣٦,٨١٩)	-	أرباح (خسائر) اضمحلال أصول ألت ملكيتها للمصرف
(٥٧٠)	(٧٥)	(٥٢٦)	(٣٣٦)	(عبء) اضمحلال أصول أخرى
٣٩,٨٤٩	٧٤,٥٩٥	١٦٥,٥٥٧	(٨٦,٠٥٣)	المخصصات الأخرى (بالصافي)
(٨,٩٩١)	(١٤,١٠٩)	(١٣,٣٤٤)	(٣٨,٤٤٣)	إيرادات (مصروفات) أخرى
(٨٣,٠٣٥)	(٤٥,٤٢٨)	(٣٣٤,٠٧٤)	(٣٥٦,١٨١)	الإجمالي

٩- (عبء) الأضمحلال عن خسائر الائتمان

التسعة أشهر المنتهية في				
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٣٥١,٦٢٧)	(٣٠٢,٩٥٨)	(١٢٥,٦٢٣)	(١٧٩,٨٤٣)	تمويلات وتسهيلات للعملاء
(٩٧)	٨	٤,٤٠٤	٧	أرصدة لدى البنوك
(٣٤٥)	(١٣,٣١٦)	-	٣	استثمارات مالية بالتكلفة المسجلة
(٣٥٢,٠٦٩)	(٣١٦,٢٦٦)	(١٢١,٢١٩)	(١٧٩,٨٣٣)	الإجمالي

١٠- مصروفات ضرائب الدخل

التسعة أشهر المنتهية في				
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٤٣٩,٠٢٢)	(٣٣٥,٤٦١)	(١١٤,٩١٧)	(١١٣,٥١٢)	الضريبة الجارية
٦١,٥٢٥	(٣,٩٨٨)	(٦,٥٦٤)	١,٧٤٩	الضريبة المؤجلة
(٣٧٧,٤٩٧)	(٣٣٩,٤٤٩)	(١٢١,٤٨١)	(١١١,٧٦٣)	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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصري	
١,١٩٣,٤٨٧	١,٢١١,٢٣١	٤٢٧,٨٨٩	٣٨٢,٣٣١	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
٢٢,٥%	٢٢,٥%	٢٢,٥%	٢٢,٥%	سعر الضريبة الساري
٢٦٨,٥٣٥	٢٧٢,٥٢٧	٩٦,٢٧٥	٨٦,٠٢٤	مصروفات ضرائب الدخل على أساس سعر الضريبة المطبق الائثر الضريبي لكل من:
(٣٠٢,٢٠٠)	(٥٢,٤١١)	(٩٥,٣٨١)	(٣٧,١٢٢)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
١٥٩,٢٧٠	٦٧,٩٦٥	٤٠,٦٥٣	٣٢,٥٧٩	مصر وفات غير قابلة للخصم الضريبي
٢٥١,٨٩٢	٥١,٣٦٨	٧٩,٩٣٤	٣٠,٢٨٢	ضرائب أذون وسندات خزانة وتوزيعات أرباح
٣٧٧,٤٩٧	٣٣٩,٤٤٩	١٢١,٤٨١	١١١,٧٦٣	مصروفات ضرائب الدخل طبقا للسعر الفعلي للضريبة
٣١,٦٣%	٢٨,٠٣%	٢٨,٣٩%	٢٩,٢٣%	السعر الفعلي للضريبة

١١- نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح الفترة

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصري	
٨١٥,٩٩٠	٨٧١,٧٨٢	٣٠٦,٤٠٨	٢٧٠,٥٦٨	صافي أرباح الفترة
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
٤,٠٨٠	٤,٣٥٩	١,٥٣٢	١,٣٥٣	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة

١٢- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	
٧٣٩,٤٦٢	٥٧٤,٦٩١	نقدية
٤,٣٣٧,١٩١	٤,١٣٤,٨١٦	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٥,٠٧٦,٦٥٣	٤,٧٠٩,٥٠٧	الإجمالي
٥,٠٧٦,٦٥٣	٤,٧٠٩,٥٠٧	أرصدة بدون عائد
٥,٠٧٦,٦٥٣	٤,٧٠٩,٥٠٧	الإجمالي

١٣- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٤٢,٩١٢	٢٣٤,٧٩٥	حسابات جارية
١,٠٠٨,٤١٥	٢,١٣١,٣٣١	ودائع
١,٢٥١,٣٢٧	٣,٠٦٦,١٢٦	
(٢٤)	(١٠٥)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١,٢٥١,٣٠٣	٣,٠٦٦,٠٢١	<b>الإجمالي</b>
٧١٤,١٨٤	٨٥٦,٣٩٢	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣٣٦,٣٥٣	١,٤٧٢,٣٤٩	بنوك محلية
٢٠٠,٧٩٠	٧٣٧,٣٨٥	بنوك خارجية
(٢٤)	(١٠٥)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١,٢٥١,٣٠٣	٣,٠٦٦,٠٢١	<b>الإجمالي</b>
٢٤٢,٩١٢	٢٣٤,٧٩٥	أرصدة بدون عائد
٢٩٤,٢٣١	١,٨٣٣,٠٧٦	أرصدة ذات عائد متغير
٧١٤,١٨٤	٩٩٨,٢٥٥	أرصدة ذات عائد ثابت
(٢٤)	(١٠٥)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١,٢٥١,٣٠٣	٣,٠٦٦,٠٢١	<b>الإجمالي</b>
-	٢٤	تحليل مخصص خسائر الإضمحلال للأرصدة لدى البنوك
٣٣	-	الرصيد في أول الفترة المالية
٣٣	٢٤	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
(٥)	٩٧	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠٢٠
(٤)	(١٦)	صافي (عبء) / رد الاضمحلال خلال الفترة
٢٤	١٠٥	فرق ترجمة عملات أجنبية
		<b>الإجمالي</b>

١٤- تمويلات وتسهيلات للبنوك (بعد خصم خسائر الاضمحلال)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩٢	٦٠	حسابات جارية مدينة
١٩٤,٢٢٥	١٢٥,٣١٧	تمويلات مشتركة
١٩٤,٣١٧	١٢٥,٣٧٧	<b>الاجمالي</b>
(١٣,٣٩٩)	(٦,٩٤٨)	<b>يخصم:</b>
(١٣,٣٩٩)	(٦,٩٤٨)	عوائد مؤجلة
١٨٠,٩١٨	١١٨,٤٢٩	<b>الاجمالي</b>
		<b>الصافي</b>

١٤- تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		<b>أفراد:</b>
٣,٧٢١	٦,٢٧٦	حسابات جارية مدينة
٤٧٩,١٦٤	٥٥٥,٦٨١	بطاقات ائتمان
٨,٦٤٤,٤٩٩	١١,٠٨٧,١٦٤	تمويلات شخصية
٤٠	٤٠	تمويلات عقارية
٩,١٢٧,٤٢٤	١١,٦٤٩,١٦١	<b>الاجمالي</b>
		<b>مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية</b>
٦,٢٣٤,٦٧٠	٧,٧٣١,٦٨٨	حسابات جارية مدينة
١٧,٢٦٠,١٦٩	٢٢,٤٤٠,٨٠١	تمويلات مباشرة
٢٨٠,٠٥٢	٥٩٣,٥١٢	تمويلات مشتركة
١٥٥	١١٥	بطاقات ائتمان
٢٣,٨٧٥,٠٤٦	٣٠,٧٦٦,١١٦	<b>الاجمالي</b>
٣٣,٠٠٢,٤٧٠	٤٢,٤١٥,٢٧٧	<b>إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء</b>
		<b>يخصم:</b>
(١,٩٩٤,٤٣٤)	(٢,٣٠٩,٨٦٢)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٤٨,١٩٤)	(٦٧,٥٦٦)	العوائد المجنية*
(٢,٠٤٢,٦٢٨)	(٢,٣٧٧,٤٢٨)	<b>الاجمالي</b>
٣٠,٩٥٩,٨٤٢	٤٠,٠٣٧,٨٤٩	<b>الصافي</b>
		<b>ويتم تصنيفه بالميزانية الدورية كالتالي:</b>
٨,٠٠٠	١١,٦٩٣	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٣٠,٩٥١,٨٤٢	٤٠,٠٢٦,١٥٦	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٣٠,٩٥٩,٨٤٢	٤٠,٠٣٧,٨٤٩	<b>الصافي</b>
١٩,٥٨٢,٧٥٥	٢١,٤٨٢,٤٠٧	أرصدة ذات عائد متغير
١١,٣٧٧,٠٨٧	١٨,٥٥٥,٤٤٢	أرصدة ذات عائد ثابت
٣٠,٩٥٩,٨٤٢	٤٠,٠٣٧,٨٤٩	<b>الإجمالي</b>

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		<b>أفراد:</b>
٦,٢٧٦	٣,٧٢١	حسابات جارية مدينة
١,٧٤٥,٥٩٠	٢,٠٢٢,٤٢٦	بطاقات ائتمان
١٤,١٦١,٦٤٦	١١,٢٩٣,٩٣٨	تمويلات شخصية
٤٠	٤٠	تمويلات عقارية
<b>١٥,٩١٣,٥٥٢</b>	<b>١٣,٣٢٠,١٢٥</b>	<b>الاجمالي</b>
		<b>مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية</b>
٧,٧٣١,٦٨٨	٦,٣٣٤,٦٧٠	حسابات جارية مدينة
٢٢,٤٤٩,٢٥٠	١٧,١٤٨,١٢١	تمويلات مباشرة
٦٠١,٩٦٨	٤١٥,٣٨٢	تمويلات مشتركة
١١٥	١٥٥	بطاقات ائتمان
<b>٣٠,٧٨٣,٠٢١</b>	<b>٢٣,٨٩٨,٣٢٨</b>	<b>الاجمالي</b>
<b>٤٦,٦٩٦,٥٧٣</b>	<b>٣٧,٢١٨,٤٥٣</b>	<b>إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء</b>
		<b>يخصم:</b>
(٢,٣٠٩,٨٦٢)	(١,٩٩٤,٤٣٤)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٦٧,٥٦٦)	(٤٨,١٩٤)	العوائد المجنبية *
(٤,٢٨١,٢٩٦)	(٤,٢١٥,٩٨٣)	عوائد مؤجلة
<b>(٦,٦٥٨,٧٢٤)</b>	<b>(٦,٢٥٨,٦١١)</b>	<b>الاجمالي</b>
<b>٤٠,٠٣٧,٨٤٩</b>	<b>٣٠,٩٥٩,٨٤٢</b>	<b>الصافي</b>
		<b>ويتم تصنيفه بالميزانية الدورية كالتالي:</b>
١١,٦٩٣	٨,٠٠٠	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٤٠,٠٢٦,١٥٦	٣٠,٩٥١,٨٤٢	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
<b>٤٠,٠٣٧,٨٤٩</b>	<b>٣٠,٩٥٩,٨٤٢</b>	<b>الصافي</b>
		<b>تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء:</b>
١,٩٩٤,٤٣٤	١,٣٥٥,٦١٣	الرصيد في أول السنة المالية
-	٢١٧,٨٧٨	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
١,٩٩٤,٤٣٤	١,٥٧٣,٤٩١	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩
٣٥١,٦٢٧	٤٥٠,٢٨٠	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
٥,٣١٠	١١,٠٧٢	متحصلات من تمويلات سبق إعدادها
(٣٧,١٣٩)	(٢٩,٤٠٥)	المستخدم من المخصص خلال الفترة
(٤,٣٧٠)	(١١,٠٠٤)	فروق ترجمة عملات أجنبية
<b>٢,٣٠٩,٨٦٢</b>	<b>١,٩٩٤,٤٣٤</b>	<b>الإجمالي</b>

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

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

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع:

القيمة بالالف جنيه مصري

أفراد					٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
الإجمالي	تمويلات عقارية	تمويلات شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٣١٥,٦٥١	-	٢٧٩,٥٨٦	٣٦,٠٦٥	-	الرصيد في أول السنة المالية
-	-	-	-	-	اثر التعديلات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
٣١٥,٦٥١	-	٢٧٩,٥٨٦	٣٦,٠٦٥	-	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠٢٠
١٢٢,٨٤٤	-	٨٩,٥٠١	٣٣,٣٤٣	-	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
٢,٩٣٢	-	٧٣	٢,٨٥٩	-	متحصلات من تمويلات سبق إعدادها
(١١,٦٩٥)	-	(٥,١٧٦)	(٦,٥١٩)	-	المستخدم من المخصص خلال الفترة
٤٢٩,٧٣٢	-	٣٦٣,٩٨٤	٦٥,٧٤٨	-	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

مؤسسات					٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
الإجمالي	تمويلات أخرى	تمويلات مشتركة	تمويلات مباشرة	حسابات جارية مدينة	
١,٦٧٨,٧٨٣	-	٨,١٨٧	١,٥٧٠,٠٥٦	١٠٠,٥٤٠	الرصيد في أول السنة المالية
-	-	-	-	-	اثر التعديلات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
١,٦٧٨,٧٨٣	-	٨,١٨٧	١,٥٧٠,٠٥٦	١٠٠,٥٤٠	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠٢٠
٢٢٨,٧٨٣	-	١٢,٨٨٢	١٩٧,٢١٦	١٨,٦٨٥	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
٢,٣٧٨	-	-	٢,٣٧٨	-	متحصلات من تمويلات سبق إعدادها
(٢٥,٤٤٤)	-	-	(٢٥,٤٤٤)	-	المستخدم من المخصص خلال الفترة
(٤,٣٧٠)	-	-	(٤,٣٧٠)	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٨٨٠,١٣٠	-	٢١,٠٦٩	١,٧٣٩,٨٣٦	١١٩,٢٢٥	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

القيمة بالالف جنيه مصري

أفراد					٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الإجمالي	تمويلات عقارية	تمويلات شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
١٦١,٢٦٦	-	١٥٩,١٨٠	٢,٠٨٦	-	الرصيد في أول السنة المالية
٧٣,٣٥٧	-	٤٣,٠٠٧	٣٠,٣٥٠	-	اثر التعديلات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
٢٣٤,٥٨٣	-	٢٠٢,١٨٧	٣٢,٣٩٦	-	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩
٩٤,٣٣٥	-	٧٩,٥٠٣	١٤,٨٣٢	-	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
٣,٨٢٩	-	١,٣٦١	٢,٤٦٨	-	متحصلات من تمويلات سبق إعدادها
(١٧,٠٩٦)	-	(٣,٤٦٥)	(١٣,٦٣١)	-	المستخدم من المخصص خلال السنة
٣١٥,٦٥١	-	٢٧٩,٥٨٦	٣٦,٠٦٥	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

مؤسسات					٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الإجمالي	تمويلات أخرى	تمويلات مشتركة	تمويلات مباشرة	حسابات جارية مدينة	
١,١٩٤,٣٨٧	-	٨,٠٠٥	١,١٤٤,٧٤٢	٤١,٦٤٠	الرصيد في أول السنة المالية
١٤٤,٥٢١	-	(٥٥١)	١٤٩,٩٦٦	٢,١١٦	اثر التعديلات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
١,٣٣٨,٩٠٨	-	٧,٤٥٤	١,٢٩٤,٧٠٨	٤٣,٧٥٦	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠٢٠
٣٥٥,٩٤٥	-	٧٣٣	٢٩٨,٣٥١	٥٦,٨٦١	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
٧,٢٤٣	-	-	٧,٢٤٣	-	متحصلات من تمويلات سبق إعدادها
(١٢,٣٠٩)	-	-	(١٢,٣٣٢)	(٧٧)	المستخدم من المخصص خلال السنة
(١١,٠٠٤)	-	-	(١١,٠٠٤)	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٦٧٨,٧٨٣	-	٨,١٨٧	١,٥٧٠,٠٥٦	١٠٠,٥٤٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٥ - استثمارات مالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
		<b>(أ) سندات الخزينة - بالقيمة العادلة :</b>
٦٣,٦٠٥	٥٠,٦٨٦	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٦٣,٦٠٥	٥٠,٦٨٦	<b>إجمالي سندات الخزينة</b>
		<b>(ب) أذون الخزينة الحكومية - بالقيمة العادلة :</b>
٩,٨٧٥,٧٦٧	٧,٣١٥,٠٩٨	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٩,٨٧٥,٧٦٧	٧,٣١٥,٠٩٨	<b>إجمالي أذون الخزينة الحكومية</b>
		<b>فيما يلي بيان بأذون الخزينة :</b>
١٤٠,٥٥٠	-	أذون خزينة استحقاق خلال ٩١ يوماً
١,٥٨١,٢٢٥	٩٦,٦٥٠	أذون خزينة استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
٤,٩٦٨,٤٥٠	٣,٢٨٦,٠٢٥	أذون خزينة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
٣,٨٧٤,٨٠٠	٤,٣٥٧,٦٤٧	أذون خزينة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
١٠,٥٦٥,٠٢٥	٧,٧٤٠,٣٢٢	<b>الاجمالي</b>
(٧٢٢,٧٥٧)	(٤٣٥,٢٠١)	عوائد لم تستحق بعد
٣٣,٤٩٩	٩,٩٧٧	فروق تقييم أذون خزينة مقيمة بالقيمة العادلة
٩,٨٧٥,٧٦٧	٧,٣١٥,٠٩٨	<b>الصافي</b>
		<b>(ج) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :</b>
٧٠,٠٩٠	٦٩,٥٥٥	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٧٠,٠٩٠	٦٩,٥٥٥	<b>إجمالي أدوات حقوق الملكية</b>
		<b>(د) وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة :</b>
١٨,٤٦٥	١٩,٠٦٨	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٨,٤٦٥	١٩,٠٦٨	<b>إجمالي وثائق صناديق استثمار</b>
١٠,٠٢٧,٩٢٧	٧,٤٥٤,٤٠٧	<b>إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الأخر (١)</b>

١٥- استثمارات مالية - تابع

٢/١٥ استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		<b>(أ) سندات الخزنة الحكومية:</b>
٧,٤١٩,١٣٢	٩,٠٦٥,٩٧٠	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٩٠,٣٤٧	١٩٢,٥٤١	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
(١,٦٠٧)	(١,٦٠٨)	يخصم مخصص خسائر الأضمحلل
٧,٦٠٧,٨٧٢	٩,٢٥٦,٩٠٣	<b>إجمالي سندات الخزنة الحكومية</b>
		<b>(ب) سندات الشركات:</b>
٢,٨٥٣,٩٥٩	٢,٧٤١,٦٢١	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
(١٦,٦١١)	(١٦,٦٦٧)	يخصم مخصص خسائر الأضمحلل
٢,٨٣٧,٣٤٨	٢,٧٢٤,٩٥٤	<b>إجمالي أذون الخزنة الحكومية</b>
		<b>فيما يلي بيان بأذون الخزنة:</b>
٣٥٥,٠٠٠	-	أذون خزنة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
٢,٥٣٩,٦٦٤	٢,٨٣٧,٨٨٩	أذون خزنة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٢,٨٩٤,٦٦٤	٢,٨٣٧,٨٨٩	<b>الاجمالي</b>
(٤٠,٧٠٥)	(٩٦,٢٦٨)	عوائد لم تستحق بعد
(١٦,٦١١)	(١٦,٦٦٧)	يخصم مخصص خسائر الأضمحلل
٢,٨٣٧,٣٤٨	٢,٧٢٤,٩٥٤	<b>الصافي (١)</b>
		<b>عمليات بيع أذون خزنة مع التزام بإعادة الشراء:</b>
(١٥٣,٠٢٤)	(١٥٠,٤٠٩)	أذون خزنة مباعه مع التزام بإعادة الشراء خلال أسبوع
(١٥٣,٠٢٤)	(١٥٠,٤٠٩)	<b>الاجمالي</b>
(١,١٢٦)	(٣,٣٨٥)	عوائد لم تستحق بعد
(١٥٤,١٥٠)	(١٥٣,٧٩٤)	<b>الصافي (٢)</b>
٢,٦٨٣,١٩٨	٢,٥٧١,١٦٠	<b>الصافي (٢+١)</b>
١٠,٢٩١,٠٧٠	١١,٨٢٨,٠٦٣	<b>إجمالي الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (٢)</b>
٢٠,٣١٨,٩٩٧	١٩,٢٨٢,٤٧٠	<b>إجمالي الإستثمارات المالية (٢+١)</b>
٨٨,٥٥٥	٨٨,٦٢٣	أرصدة بدون عائد
٢٠,٢٣٠,٤٤٢	١٩,١٩٣,٨٤٧	أرصدة ذات عائد ثابت
٢٠,٣١٨,٩٩٧	١٩,٢٨٢,٤٧٠	<b>إجمالي الإستثمارات المالية</b>

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		<b>تحليل مخصص خسائر الإضمحلل لاستثمارات في أدوات دين</b>
-	١٨,٢١٨	<b>الرصيد في أول السنة المالية</b>
٦,٠٨٩	-	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
٦,٠٨٩	١٨,٢١٨	<b>الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩</b>
١٣,٣١٩	٣٤٥	صافي عبء الأضمحلل خلال الفترة
(١,١٩٠)	(٢٨٨)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٨,٢١٨	١٨,٢٧٥	<b>الإجمالي</b>

١٥ - استثمارات مالية - تابع

٣/١٥ قياس القيمة العادلة

- يحدد البنك القيمة العادلة علي اساس انها السعر الذي سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذي سيتم سداه لنقل إللتزام 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 المشاركين في السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل و/أو الإلتزام في تاريخ القياس حيث تشمل هذه الخصائص علي حالة الأصل وموقعه والقيود علي 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 (مخصوم) بحيث يعكس قياس القيمة العادلة توقعات السوق الحالية حول المبالغ المستقبلية.
  - عندما لا يمكن الاعتماد علي مدخل السوق او منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي او التزام مالي، يستخدم البنك منهج التكلفة في تحديد القيمة العادلة بحيث يعكس المبلغ الذي يتم طلبه حالياً لاستبدال الأصل بحالته الراهنة (تكلفة الاستبدال الحالية)، بحيث تعكس القيمة العادلة التكلفة التي يتحملها المشارك في السوق كمشتري من اقتناء أصل بديل له منفعة مماثلة حيث ان المشارك في السوق كمشتري لن يدفع في الأصل أكثر من المبلغ الذي يستبدل به المنفعة للأصل.
  - يوضح الجدول أدناه اساليب قياس الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة في القوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، بناء علي مستويات المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل
- 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 ٢٠٢٠ عن الأرقام المقارنة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

القيمة بالالف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
٥٠,٦٨٦	٧,٣١٥,٠٩٨	-	٧,٣٦٥,٧٨٤
-	-	١٩,٠٦٨	١٩,٠٦٨
-	-	٦٩,٥٥٥	٦٩,٥٥٥
أستثمارات مالية في أدوات دين			
وثائق صناديق استثمار			
أدوات حقوق ملكية			
٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
٦٣,٦٠٥	٩,٨٧٥,٧٦٧	-	٩,٩٣٩,٣٧٢
-	-	١٨,٤٦٥	١٨,٤٦٥
-	-	٧٠,٠٩٠	٧٠,٠٩٠
أستثمارات مالية في أدوات دين			
وثائق صناديق استثمار			
أدوات حقوق ملكية			

١٦ - استثمارات في شركات تابعة وشقيقة (بالصافي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		<b>مساهمات في شركات تابعة</b>
١٠,٠٣٦	١٠,٠٣٦	الوطنية للزجاج والبللور
٧٦,٧٩٧	٧٦,٧٩٧	القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية
١٩,٢٠٧	١٩,٢٠٧	الوطنية للتجارة والتنمية (انتاد)
٢٣,٤٧٧	٢٣,٤٧٧	أسيوط الإسلامية الوطنية للتجارة والتنمية
٤,٩٨٠	٤,٩٨٠	أبو ظبي الإسلامي القابضة للاستثمارات المالية
١١,٥٧٥	١١,٥٧٥	أبو ظبي الإسلامي كابيتال لترويج وتغطية الإكتتاب في الأوراق المالية
١٣	١٣	أبو ظبي الإسلامي للإصول العقارية
٤,٩٠٠	٤,٩٠٠	ابوظبي الإسلامي لإدارة محافظ الأوراق المالية وصناديق الاستثمار
١,٤١٣	١,٤١٣	القاهرة الوطنية للسجلات وتداول الأوراق المالية
٢,١٨١	٢,١٨١	الإسكندرية الوطنية للاستثمارات المالية
١٠٢,١٢٧	١٠٢,١٢٧	أديليس للتأجير التمويلي
<b>٢٥٦,٧٠٦</b>	<b>٢٥٦,٧٠٦</b>	<b>الإجمالي</b>
		<b>مساهمات في شركات شقيقة</b>
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	أورينت للتأمين التكافلي - مصر
<b>٢٠,٠٠٠</b>	<b>٢٠,٠٠٠</b>	<b>الإجمالي</b>
<b>٢٧٦,٧٠٦</b>	<b>٢٧٦,٧٠٦</b>	<b>أجمالي استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة</b>
(١٤,٤٤٤)	(١٤,٤٤٤)	خسائر اضمحلال استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
<b>٢٦٢,٢٦٢</b>	<b>٢٦٢,٢٦٢</b>	<b>صافي استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة</b>

١٧ - أصول ثابتة (بالصافي)

القيمة بالالف جنيه مصري			
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	أراضي ومباني	آلات ومعدات	أصول أخرى
١,١٤٩,٠٥٦	١٧٢,٤٦٣	٦,٢٢٦	٩٦٩,٣٦٧
(٥٨١,٤٨٦)	(٤١,٦٥٢)	(٤,٤٠٣)	(٥٣٥,٤٣١)
<b>٥٦٧,٥٧٠</b>	<b>١٣١,٨١١</b>	<b>١,٨٢٣</b>	<b>٤٣٣,٩٣٦</b>
٥٢٣,٠٣٣	١٢٣,٣٢٤	١,٩٩٠	٤٠٧,٧١٩
١١٩,٦٣٧	١٣,٨٠٠	٢٢٢	١٠٥,٦١٥
(٥٩٠)	(٣٣٦)	(٨٠)	(١٧٤)
(٨٤,٩١١)	(٥,٢١٣)	(٣٨٩)	(٧٩,٣٠٩)
٤٠١	٢٣٦	٨٠	٨٥
<b>٥٦٧,٥٧٠</b>	<b>١٣١,٨١١</b>	<b>١,٨٢٣</b>	<b>٤٣٣,٩٣٦</b>
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	أراضي ومباني	آلات ومعدات	أصول أخرى
١,٢٤١,٣٦١	١٧٢,٩١٠	٧,٠٦٤	١,٠٦١,٣٨٧
(٦٥٣,٤١٠)	(٤٥,٣٩٧)	(٤,٧٢٢)	(٦٠٣,٢٩١)
<b>٥٨٧,٩٥١</b>	<b>١٢٧,٥١٣</b>	<b>٢,٣٤٢</b>	<b>٤٥٨,٠٩٦</b>
٥٦٧,٥٧٠	١٣١,٨١١	١,٨٢٣	٤٣٣,٩٣٦
٩٢,٨٥٨	-	٨٣٨	٩٢,٠٢٠
(٥٥٣)	(٥٥٣)	-	-
٥٥٣	٥٥٣	-	-
(٧٢,٤٧٧)	(٤,٢٩٨)	(٣١٩)	(٦٧,٨٦٠)
<b>٥٨٧,٩٥١</b>	<b>١٢٧,٥١٣</b>	<b>٢,٣٤٢</b>	<b>٤٥٨,٠٩٦</b>

١٨ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٩٤,٦٦٢	٢٤٠,٥٥٠	حسابات جارية
١,٥٠٠,٠٠٠	٤٢,٣٤٣	ودائع
<b>١,٦٩٤,٦٦٢</b>	<b>٢٨٢,٨٩٣</b>	<b>الإجمالي</b>
١,٥٠٠,٠٠٠	-	بنوك مركزية
٥,٤٩٩	٤٦,٨١٦	بنوك محلية
١٨٩,١٦٣	٢٣٦,٠٧٧	بنوك خارجية
<b>١,٦٩٤,٦٦٢</b>	<b>٢٨٢,٨٩٣</b>	<b>الإجمالي</b>
١٩٤,٦٦٢	٢٤٠,٥٤٩	أرصدة بدون عائد
-	٤٢,٣٤٤	أرصدة ذات عائد متغير
١,٥٠٠,٠٠٠	-	أرصدة ذات عائد ثابت
<b>١,٦٩٤,٦٦٢</b>	<b>٢٨٢,٨٩٣</b>	<b>الإجمالي</b>

١٩ - ودائع العملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٨,٣٠٣,٩٠١	١٦,٠٧٤,٠٦٤	ودائع تحت الطلب
١٢,٨٢١,٥٥٦	١٣,٩٩٨,١٦٥	ودائع لأجل وبإخطار
١٥,٩٠٣,٩٤٢	١١,٢٨٤,٠٠٤	شهادات ادخار وإيداع
١٠,٦٣٠,٩٣٦	٩,٣٤٩,٢٠٢	ودائع توفير
١,٢٨٢,٩٠٨	٥٨٠,٢٧٩	ودائع أخرى
<b>٥٨,٩٤٣,٢٤٣</b>	<b>٥١,٢٨٥,٧١٤</b>	<b>الإجمالي</b>
٢٠,٨٤٠,٤٤٩	١٨,٥٧٥,٢٢٥	ودائع مؤسسات
٣٨,١٠٢,٧٩٤	٣٢,٧١٠,٤٨٩	ودائع أفراد
<b>٥٨,٩٤٣,٢٤٣</b>	<b>٥١,٢٨٥,٧١٤</b>	<b>الإجمالي</b>
٤,٧٢٨,٤٥٨	٤,٤٢٢,٨٢٦	أرصدة بدون عائد
٣٧,١٨٣,٧٦٦	٣٢,٤٧٨,١١٦	أرصدة ذات عائد متغير
١٧,٠٣١,٠١٩	١٤,٣٨٤,٧٧٢	أرصدة ذات عائد ثابت
<b>٥٨,٩٤٣,٢٤٣</b>	<b>٥١,٢٨٥,٧١٤</b>	<b>الإجمالي</b>

٢٠- تمويلات مساندة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٧٥,٦٦٧	٤٩٢,٠٠٩	التمويل المساند بدون عائد*
٧٦٩,٩٩٢	٧٥٦,٦٠٠	التمويل المساند بعائد**
-	٧٨,٨١٢	تمويلات أخرى
١,٢٤٥,٦٥٩	١,٣٢٧,٤٢١	الإجمالي
		<b>التمويل المساند بدون عائد*</b>
٤٩٦,٠٦٥	٤٧٥,٦٦٧	الرصيد أول الفترة المالية - القيمة الاسمية للتمويل المساند
٣٢,٤٩١	٢٤,٨٠٨	تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
(٥٢,٨٨٩)	(٨,٤٦٦)	فروق تقييم العملة الأجنبية
٤٧٥,٦٦٧	٤٩٢,٠٠٩	الإجمالي

**\*التمويل المساند بدون عائد**

يمثل التمويل المساند بدون عائد مبلغ ٣٩ مليون دولار أمريكي ممنوح من مصرف أبو ظبي الإسلامي الامارات بموجب إتفاقية إطارية للوكالة بالاستثمار لمدة ٦ سنوات تبدأ من ٢٧ ديسمبر ٢٠١٢ ، وبتاريخ ٢٧ مارس ٢٠١٦ تم إبرام إتفاقية تكميلية لعقد التمويل المساند وذلك بمد أجل ثلاث شرائح من العقد لتنتهى في ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣ بدلا من ٢٧ ديسمبر ٢٠١٨ بقيمة ٢٩,٢٥٠ الف دولار امريكى كما تم ابرام إتفاقية تكميلية اخرى بتاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦ بمد أجل الشريحة الرابعة من ذات التمويل لتنتهى في ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣ بدلا من ٢٧ ديسمبر ٢٠١٨ بقيمة ٩,٧٥٠ الف دولار امريكى وقد قام المصرف بتسجيل الشرائح الثلاث الاولى بالقيمة الحالية باستخدام سعر خصم ٧,٥١% والشريحة الرابعة باستخدام سعر خصم ٥,٨٨% ونتج عن تلك الاتفاقيات التكميلية تحميل حقوق الملكية بصافي مبلغ ٥٤,٥٨١ الف جنيه مصري ، و الذى يمثل الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل في تاريخ إتفاقية مد الاجل.

**\*\*التمويل المساند بعائد**

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

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

**\*\*** و بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠١٩ حصل المصرف على تمويل مساند اضافي بمبلغ ٣٠ مليون دولار امريكى 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 امريكى 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 .

٢١- مخصصات أخرى

القيمة بالآلاف جنيه مصري				
الإجمالي	مخصص التزامات عرضية	مخصص ضرائب	مخصص مطالبات محتملة*	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
١,٤٣٨,٤٥١	١١٣,٦٧٤	٣٦,٥٣٨	١,٢٨٨,٢٣٩	الرصيد في أول السنة المالية
٢٢٤,٣١١	١٥٨,٣٧٦	٢,٥٤٦	٦٣,٣٨٨	المكون خلال الفترة
(١٣٥,٢٥٨)	(٣٥,٨٤٨)	-	(٩٩,٤١٠)	مخصصات انتفي الغرض منها
(٥,١٤١)	-	(٦٧٢)	(٤,٤٦٩)	المستخدم من المخصص خلال الفترة
٢,٧٩٣	٢,٧٩٩	-	(٦)	فر وق ترجمة عملات أجنبية
١,٥٢٥,١٥٦	٢٣٩,٠٠١	٣٨,٤١٣	١,٢٤٧,٧٤٣	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

الإجمالي	مخصص التزامات عرضية	مخصص ضرائب	مخصص مطالبات محتملة*	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١,٦٦١,٤١٤	٧٧,٦٥١	٢٦,٨٦٦	١,٥٥٦,٨٩٧	الرصيد في أول السنة المالية
(٨,٣٨٤)	(٨,٣٨٤)	-	-	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
٨٨,٢٢٨	٦٢,٣١٠	١٧,٢٣٨	٨,٦٨٠	المكون خلال السنة
(٢٨٣,٨٧١)	(٧,٦٩٤)	-	(٢٧٦,١٧٧)	مخصصات انتفي الغرض منها
(١٢,٩٢٨)	(٤,٢٠٧)	(٧,٥٦٦)	(١,١٥٥)	المستخدم من المخصص خلال السنة
(٦,٠٠٨)	(٦,٠٠٢)	-	(٦)	فر وق ترجمة عملات أجنبية
١,٤٣٨,٤٥١	١١٣,٦٧٤	٣٦,٥٣٨	١,٢٨٨,٢٣٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

\*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 مطالبات 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 ١,٢٣٤ مليون جنيه مصري و ذلك عن أثر حركة سعر الصرف من تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ .

## ٢٢ - رأس المال

### ١/٢٢ - رأس المال المصرح به

بلغ رأس المال المصرح به ٤ مليار جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٤ مليار جنيه مصري).

### ٢/٢٢ - رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٢ مليار جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢ مليار جنيه مصري) يتمثل في عدد ٢٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ جنيه مصري للسهم.

### ٣/٢٢ - مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال

قام مصرف أبوظبي الإسلامي - الإمارات حتى عام ٢٠١٢ بإيداع مبلغ ١,٦٦٢ مليون جنيه تحت حساب الزيادة في رأس المال، وفي تاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠١١ قام مصرف أبوظبي الإسلامي - الإمارات بالموافقة على تحويل كامل مبلغ التمويل المساند الممنوح للمصرف في ذلك الوقت والبالغ ١٩٩ مليون جنيه مصري إلى حساب الزيادة في رأس المال ليصبح إجمالي المبالغ المسددة تحت حساب زيادة رأس المال ١,٨٦١ مليون جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١,٨٦١ مليون جنيه مصري)

## ٢٣ - احتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٢,٨٧٨	٢٢,٨٧٨	احتياطي قانوني
٤٢,٥٢٢	٤٢,٥٢٢	احتياطي عام
١٧,١٦٥	١٧,١٦٥	احتياطي خاص
٣,٠٤٩	٥,٩٨٨	احتياطي مخاطر بنكية عام
١٥٨,٠٨٨	١٥٨,٠٨٨	إحتياطي المخاطر العام
٥٥,٧٢٧	٣٧,٩١٤	إحتياطي القيمة العادلة
٢٩٩,٤٢٩	٢٨٤,٥٥٥	إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية

تتمثل أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المتضمنة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	طبيعة العلاقة	طبيعة الحساب	طبيعة المعاملة
٨,٤٠٠	٣٠,٨٨٢	المساهمين الرئيسيين	أصول	أرصدة لدى البنوك
٩	١٠	المساهمين الرئيسيين	أصول	أصول أخرى
١١,٨٧٣	١٠,٩٨٠	المساهمين الرئيسيين	التزامات	أرصدة مستحقة للبنوك
١,٢٤٥,٦٥٩	١,٢٥١,٧٩٦	المساهمين الرئيسيين	التزامات	التمويل المساند
٣٥,٦٩٢	-	المساهمين الرئيسيين	التزامات	التزامات أخرى
٥٧,٧٤١	٤٨,٠٩٥	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
٤,٠٦٦	٣,١١٢	شركات تابعة	أصول	أصول أخرى
٧٤١,٧٦١	٦٩٣,٨٠٥	شركات تابعة	أصول	تمويلات وتسهيلات العملاء
١٦٧,٢٩٤	١٠٠,٣١١	شركات تابعة	التزامات	ودائع العملاء
٢٨,١٩٦	٩٥,٤٥٤	شركات شقيقة	التزامات	ودائع العملاء

تتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	طبيعة العلاقة	طبيعة الحساب	طبيعة المعاملة
١,٥١٢	١٥	المساهمين الرئيسيين	أيرادات	عائد المراجحات و المشاركات و المضاربات والإيرادات المشابهة
(٤٠,١٣٢)	(٤٩,٥٨١)	المساهمين الرئيسيين	مصروفات	تكلفة التمويل المساند بدون عائد باستخدام معدل العائد الفعلي
(٢٤,٤٢٦)	(٢٤,٨٠٦)	المساهمين الرئيسيين	مصروفات	تكلفة التمويل المساند بعائد
(٣,٠٥١)	-	المساهمين الرئيسيين	مصروفات	مصروفات الأتعاب والعمولات
٣,٥٥٦	-	شركات تابعة	أيرادات	أيرادات الأتعاب والعمولات
٦٠٢	٦٢٧	شركات تابعة	أيرادات	أيرادات تشغيل أخرى
٣١,٦٣٤	٢٣,٨٦٣	شركات تابعة	أيرادات	عائد المراجحات و المشاركات و المضاربات والإيرادات المشابهة
(٦,١٧١)	(٦,٥٥٥)	شركات تابعة	مصروفات	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
(٣,٩٦٨)	(٢,٤٩٦)	شركات تابعة	مصروفات	مصروفات الأتعاب والعمولات

## ٢٥- 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 شكوكا في البيئة الاقتصادية العالمية حيث أعلنت السلطات المالية والنقدية المحلية والدولية على حد سواء عن تدابير مالية وتحفيزية مختلفة في جميع أنحاء العالم لمواجهة الآثار 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 التى اقترتها 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 فى ذلك وسائل التواصل الاجتماعى ، بما يضمن إستمرارية جودة الخدمات كما فى الاوضاع العادية .

### • إدارة مخاطر الائتمان:

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

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

### • إدارة السيولة

يتم متابعة و تقييم مخاطر السيولة وفقاً للقواعد الداخلية بما فى 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 حسيمة لإدارة رأس المال من خلال إجراء اختبارات الضغوط الدورية ، وايضاً دورية و استمرار إجراء التقييم الداخلى لمدى كفاية رأس المال باستخدام اختبارات الضغوط (ICAAP).