

MAZARS مصطفى شوقي
محاسبون قانونيون ومستشارون

برائيس وترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون

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

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المجمعة المختصرة الدورية المرفقة لمصرف أبوظبي الاسلامي - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ وكذا القوائم المجمعة الدورية المختصرة للدخل والدخل 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 المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المجمعة 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 على القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم يتم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة المرفقة والمشار إليها أعلاه لا تعبر ببدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المجمع المختصر للمصرف في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ وعن أدائه المالي المجمع المختصر وتدفقاته النقدية المجمعة 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 (٢٠) من الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة 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 أبو ظبي الاسلامي - الإمارات.

مراقبا الحسابات

محمد المعتر

محمد المعتر 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

محمد احمد فؤاد

عضو الجمعية الأمريكية للمحاسبين القانونيين

سجل المحاسبين والمراجعين ١١٥٩٥

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٢٣٥

سجل البنك المركزي رقم ٤٦٧

برايس وترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم

محاسبون قانونيون

قطعة ٢١١، القطاع الثاني، القاهرة الجديدة

القاهرة في ١٢ نوفمبر ٢٠٢٠

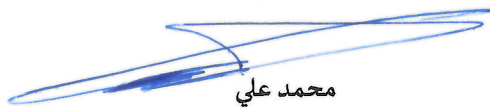


قائمة المركز المالي المجمعة الدورية المختصرة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
			الأصول
٥,٠٧٨,١٥٧	٤,٧١٠,٤٩٢	١١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١,٢٥٢,٣٩٢	٣,٠٧١,٩٢٨	١٢	أرصدة لدى البنوك
١٨٠,٩١٨	١١٨,٤٢٩	١٣	تمويلات وتسهيلات للبنوك (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٨,٠٠٠	١١,٦٩٢	١٣	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٣,٧٢٦,٣٧٨	٣٩,٨٣٦,٧٤٧	١٣	تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٢,٨١٦	-		عقود صرف آجلة إسلامية
			استثمارات مالية
٢٢,٢٧٠	٦٨,٦٩٢	١/١٤	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١,٠٠٥,٥٥٢	٧,٤٨١,٩٦١	٢/١٤	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٠٣٠,٢٢٩	١١,٨٦٠,٠٢٢	٣/١٤	- بالتكلفة المسجلة
١٠٩,٩٦٦	١٣,٢٩٠	١٥	استثمارات في شركات شقيقة
١,٢٧٠,٣٦١	١,٧٥١,٩٩٠		أصول أخرى
٧٧٤,١٠٤	٧٨٥,٥٤٥	١٦	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
٢٦,٩٧٧	١٨,٨٥١		إستثمارات عقارية (بالصافي)
٤,٠٣١	٩٤٥		أصول محتفظ بها لغرض البيع
٥٠٩,٨٨٣	٩١٧,١١٩		الأصول المؤجرة للغير إيجار تمويلي
-	٤,٣٩٧		أصول ضريبية مؤجلة
٦٠,٣٢٤,٧٣٥	٧٠,٧٦٩,١٠١		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٢٨٢,٨٩٣	١,٦٩٤,٦٦٢	١٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٥١,١٦١,١٠٨	٥٨,٨٨٥,١٥٩	١٨	ودائع العملاء
٥	٥,٤٨٥		عقود صرف آجله / مبادلة عملات إسلامية
١,٢٦٣,٢٢٠	١,٦٣٥,٣٢٠	١٩	تمويلات مساندة وتمويلات إسلامية أخرى
١,٦٣٤,٦١٠	١,٦٧٥,٥٨١		التزامات أخرى
١,٤٥٣,٦١٤	١,٥٤١,٣١٤	٢٠	مخصصات أخرى
١٢١,٨٦٧	١٥٦,٨٦٨		التزامات مزايى التقاعد
٦٢,٠٤٧	-		التزامات ضريبية مؤجلة
٥٥,٩٧٩,٣٦٤	٦٥,٥٩٤,٣٨٩		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢/٢١	رأس المال المدفوع
١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨	٣/٢١	مسند تحت حساب زيادة رأس المال
٤٤٣,٠١٦	٤٢٧,١٥٩	٢٢	احتياطيات
٥٧,٧٤١	٤٨,٠٩٥		الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند بدون عائد
(٣٥,٠٣٣)	٨٢٣,٢٤٩		الأرباح المحتجزة (الخسائر المرحلة)
٤,٣٢٧,١٤٢	٥,١٥٩,٩٢١		إجمالي حقوق الملكية العائد الى مساهمي البنك
١٨,٢٢٩	١٤,٧٩١		الحقوق غير المسيطرة
٤,٣٤٥,٣٧١	٥,١٧٤,٧١٢		إجمالي حقوق الملكية
٦٠,٣٢٤,٧٣٥	٧٠,٧٦٩,١٠١		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

تقرير الفحص المحدود "مرفق"

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٤) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.


محمد علي

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب


جمال أبو سنة

رئيس القطاع المالي

القاهرة في ١٢ نوفمبر ٢٠٢٠

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصري	التسعة 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	
١,٧٨٥,٠٠٧ (٩٦٨,٥٢٩)	١,٧٨٧,١٢٩ (١,٠٣١,٩٣١)	٥,٠٩٦,٠١٢ (٢,٧٧٥,٤١٠)	٥,٣١٩,٨٦٧ (٢,٩٨٣,٩٥٦)		عائد المراجحات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٨١٦,٤٧٨	٧٥٥,١٩٨	٢,٣٢٠,٦٠٢	٢,٣٣٥,٩١١	٦	صافي الدخل من العائد
١٣٠,٨١٧ (٢٨,٥٣٦)	١٣٤,٥٧٨ (٣٥,٧٦٥)	٣٩٧,٧٩٣ (٨٢,٣٢٦)	٤٥٦,٧٢٩ (١٠١,٤٨٥)		إيرادات الأتعاب والعمولات مصروفات الأتعاب والعمولات
١٠٢,٢٨١	٩٨,٨١٣	٣١٥,٤٦٧	٣٥٥,٢٤٤		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٨٦٤	(٧٧٥)	٤,٨٥٤	١,٧٠٧		توزيعات الأرباح
٥١,٣٥٩ (٣٥٧,٩٤٢)	٥٠,٦٣٩ (٣٤١,٠٩٤)	١٧١,٩٣٤ (١,٠٤٦,٢٥٨)	١٢٩,٦٥٣ (١,٠٢٨,٦٧٦)	٧	صافي دخل المتاجرة مصروفات إدارية
(٢٩,٩٢٥)	(٩,٨٠٠)	(٢٢٣,٧٢٤)	(٢٣٦,٨٢٠)	٨	مصروفات تشغيل أخرى
(١٨٢,٥٨٠)	(١٢٨,٠٨٧)	(٢٥٦,٤٧٩)	(٣٦١,٤٧٦)	٩	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
٣,١٨٩	٦٥٢	٦,٢٨٧	٩,٨٨٣		أرباح استثمارات مالية
٢٠,٢٢٠	١٠,٨٢٠	٢٠,٤١٠	٢٢,٥٤٦		نصيب المصرف في نتائج أعمال الشركات الشقيقة
٤٢٣,٩٤٤ (١١٥,٤٧٢)	٤٣٦,٣٦٦ (١٢٢,٦٧٤)	١,٣١٣,٠٩٣ (٣٤٦,٠٦٣)	١,٢٢٧,٩٧٢ (٣٨٣,٧٠٧)	١٠	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب مصروفات ضرائب الدخل
٣٠٨,٤٧٢	٣١٣,٦٩٢	٩٦٧,٠٣٠	٨٤٤,٢٦٥		صافي أرباح الفترة
					يوزع كالتالي
٣٠٨,١٧٧	٣١٣,١٦٥	٩٦٩,٤٧٦	٨٤٣,٨١٣		نصيب المساهمين في المصرف
٢٩٥	٥٢٧	(٢,٤٤٦)	٤٤٢		نصيب الحقوق غير المسيطرة
٣٠٨,٤٧٢	٣١٣,٦٩٢	٩٦٧,٠٣٠	٨٤٤,٢٦٥		صافي أرباح الفترة

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٤) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٠٨,٤٧٢	٣١٣,٦٩٢	٩٦٧,٠٣٠	٨٤٤,٢٦٥	صافي إرباح الفترة
				<u>بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر</u>
				نتائج إعادة قياس أصول/التزامات نظم المزايا المحددة
(٥٢٩)	١٠٥	١٨,٥٣٦	٨٢٠	التغير في احتياطي القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
				<u>بنود يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر</u>
٣٢,٠١٧	(١٣,٩٨٣)	٤٦,٥٠٤	(٢٣,٥٧٧)	التغير في احتياطي القيمة العادلة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٣,٩٠٦)	٣,١٨٢	(١٧,٣٩٣)	٥,١٧٣	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر
١٧,٥٨٢	(١٠,٦٩٦)	٥٠,٦٤٧	(١٧,٥٨٤)	صافي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة بعد الضريبة
٣٢٦,٠٥٤	٣٠٢,٩٩٦	١,٠١٧,٦٧٧	٨٢٦,٦٨١	صافي الدخل الشامل للفترة بعد الضريبة
				<u>يوزع كالتالي:</u>
٣٢٥,٧٥٩	٣٠٢,٤٦٩	١,٠٢٠,١٢٣	٨٢٦,٢٣٩	نصيب المساهمين في المصرف
٢٩٥	٥٢٧	(٢,٤٤٦)	٤٤٢	نصيب الحقوق غير المسيطرة
٣٢٦,٠٥٤	٣٠٢,٩٩٦	١,٠١٧,٦٧٧	٨٢٦,٦٨١	صافي الدخل الشامل للفترة بعد الضريبة

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٤) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
١,٣١٣,٠٩٣	١,٢٢٧,٩٧٢		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٨٢,٨٣٨	٩٢,٤٧٥	١٦	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة و أصول غير ملموسة
١,٢٤٨	٩٢٩		أهلاك الاستثمارات العقارية
٩٥,٦٥٢	-		أهلاك الأصول المؤجرة ايجار تمويل
٢٤٣,١٧٠	٣٦١,٠٣٤	١٣	عبء (رد) خسائر اضمحلال تمويلات وتسهيلات للعملاء
(٢٤,٩٩٤)	(٣٧,١٣٩)	١٣	المستخدم من مخصص التمويلات
٧٧,٦٨٥	٢٢٥,٧٨٦	٢٠	عبء (رد) المخصصات الأخرى
(٢٤٠,٣٧٠)	(١٣٥,٦٠٨)	٢٠	مخصصات انتفى الغرض منها بخلاف مخصص التمويلات
(١٥,٠٦٥)	(٥,٢٧١)	٢٠	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات
(١٣,٢٧٣)	(١٢,٩٤٩)		استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
(٨,٦٨٣)	(٤,٣٧٠)	١٣	فروق تقييم أرصدة مخصصات التمويلات بالعملات الأجنبية
(٥,٤٤٥)	٢,٧٩٣	٢٠	فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية بخلاف مخصص التمويلات
-	(١٦)		فروق تقييم أرصدة مخصصات ائحة لدي البنوك بالعملات الأجنبية
٣,٢٣٤	٥٢٥	٢/١٤	فروق تقييم الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر بالعملات الأجنبية
١٩,٢٧٦	(١,٢٣٩)	٣/١٤	فروق تقييم الاصول المالية المثبتة بالتكلفة المسجلة بالعملات الأجنبية
-	(٢٨٨)		فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية للادوات المالية بالتكلفة المسجلة
(٦٠,٩٧٢)	(١٣,٢٩٢)	١٩	فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بعائد
(٤٦,١٦٧)	(٨,٤٦٥)	١٩	فروق تقييم التمويل المساند بالعملات الأجنبية - بدون عائد
١٥,٤٢٤	١٥,١٦٢		فروق تقييم التمويل المساند بالعملات الأجنبية - بدون عائد - حقوق ملكية
٢,٢٠٤	٨٥٥		خسائر (أرباح) تقييم الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	٥,٤٨٥		خسائر (أرباح) تقييم عقود صرف أجلة
(٧)	٩٧	١٢	عبء (رد) خسائر اضمحلال أرصدة لدي البنوك
١٣,٣١٦	٣٤٥		عبء (رد) خسائر اضمحلال أستثمارات مالية بالتكلفة المسجلة
(١٠٩)	-		عبء (رد) خسائر اضمحلال أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٣٦,٨١٩	-	٨	عبء (رد) خسائر اضمحلال أصول الت ملكيها للمصرف
٢,٦٧٧	٨٧	٨	عبء (رد) خسائر اضمحلال أصول أخرى
-	٢,٩٤٤	٨	عبء (رد) خسائر اضمحلال أستثمارات عقارية
١٨,٨٩٥	٨,٠٤٩		عبء (رد) خسائر اضمحلال الاصول المؤجرة ايجار تمويل
(٧٦٨)	٢٧٦	٧	خسائر (أرباح) بيع أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
(٦,١٧٨)	(٩,٨٨٣)		خسائر (أرباح) بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٢٦٢)	(٤,٩٧٤)	٨	خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة
-	١٠٠		خسائر (أرباح) بيع أصول الت ملكيها للمصرف
(٢٦٠)	(٢,٩٦٦)	٨	خسائر (أرباح) بيع أستثمارات عقارية
(٢٠,٤١٠)	(٢٢,٥٤٦)		نصيب المصرف في نتائج أعمال الشركات الشقيقة
(٤,٨٥٤)	(٢,٤٨٨)		توزيعات أرباح عن أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	٧٨١		توزيعات أرباح عن أستثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقه
٢٤,٤٢٥	٢٤,٨٠٨	١٩	استهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
-	١١,٢٤٥		مصروفات تمويلية عن قروض أخرى طويلة الاجل
٤٤٢	(٣,٧٣٠)		التزامات مزايا العاملين المكونة خلال الفترة
١,٥٠٢,٥٨١	١,٧١٦,٤٢٤		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
١٤٥,٨٩٣	(١,٨٢٢,٩١٥)	١٢	ودائع لدي البنوك أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
(١,٧٠٩,٦٤١)	١٧١,٦٣٣		أذون خزانة أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
٢,٨٦٦	(٤٧,٥٥٢)		أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
(٦,٠٣٠,٤١٢)	(٩,٣٢٤,٤٣٦)		تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك
٢٦,٦٩٩	(٤٨٦,٤٨٢)		أصول أخرى
-	(٣٥٥,٥٨٥)		صافي الأستثمار في عقود التأجير التمويل
(٢,٠٧٧,٤١٤)	١,٤١١,٧٧٠		أرصدة مستحقة للبنوك
٧,٨٨٧,٠٠٨	٧,٥٩٩,٤٤٥		ودائع العملاء
(١,٥٧٢)	٢,٨١١		مشتقات مالية
١٧٢,٥٥٩	٢١٥,٢٥٠		التزامات أخرى
٣٠,٢٤٥	٣٣,٢٧٤		التزامات مزايا العاملين
(٣٥٧,٧٠٥)	(٤٤١,٥٤٣)		ضرائب الدخل المسددة
(٤٠٨,٨٩٣)	(١,٣٢٧,٩٠٦)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التشغيل

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى		
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٥٥,٣٦٠)	(١٠٤,٣٦٣)	١٦	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٢,٣٠١	٥,٤٢٠		متحصلات من بيع الأصول الثابتة
-	(١)		مدفوعات لشراء استثمارات عقارية
٢,٨٥٨	٧,٢٢١		متحصلات من بيع استثمارات عقارية
(١,٦٢٩)	-		مدفوعات لشراء أصول محتفظ بها لغرض البيع
٤,٨٣٤	٣,٠٨٦		متحصلات من بيع أصول محتفظ بها لغرض البيع
(٢١٥,٨٨٧)	-		مدفوعات لشراء أصول المؤجرة ايجار تمويلي
٩,٦٨٩	-		متحصلات من بيع أصول المؤجرة ايجار تمويلي
(٩,٩٧٠)	(١١٥,٠٠٠)		مدفوعات لشراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٤٣,٣٠٠	١٣٤,٧٩٧		متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
(٨٩٦,٧٢٥)	(٣,٢٢٧,٢٠٠)	٣/١٤	مدفوعات لشراء استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المسهولة
١,٢٣٥,٦٩٤	١,٥٩٣,٦٩٨		متحصلات من استرداد استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المسهولة
٥,٩٤٧	١٥,٧٦٩		توزيعات أرباح محصلة
١٢٥,٠٥٢	(١,٦٨٦,٥٧٣)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٥١٩,٥٨٨	٨٠,٦٩٢	١٩	المحصل (المدفوع) من التمويل المساند
(٣,٥٨٩)	(١٨,٣١٦)		توزيعات الأرباح المدفوعة
٥١٥,٩٩٩	٦٢,٣٧٦		صافي التدفقات النقدية الناتجة / (المستخدمة في) من أنشطة التمويل
٢٣٢,١٥٨	(٢,٩٥٢,١٠٣)		صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية
٧,١٢٠,٤٨٧	١٠,٣٩٠,٥٣٢		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية
٧,٣٥٢,٦٤٥	٧,٤٣٨,٤٢٩		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
٥,٢١٦,٤٩٢	٤,٧١٠,٤٩٢	١١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣,٠٦٢,٧٢١	٣,٠٧٢,٠٣٣	١٢	أرصدة لدى البنوك
٩,١٦٨,٩١٠	٩,٩٢٤,٩٠٧		أذون خزائنة
(٢,٩٢٥,٤٠٤)	(٢,٨٣١,٣٣٠)		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
(٧,١٧٠,٠٧٤)	(٧,٤٣٧,٦٧٣)		أذون خزائنة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
٧,٣٥٢,٦٤٥	٧,٤٣٨,٤٢٩		النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٤) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

القيمة بالالف جنيه مصري	الإجمالي	الأرباح المحتجزة (الخصائر المرحلة)	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	احتياطي مخاطر	احتياطي مخاطر	احتياطي مخاطر	احتياطي مخاطر	احتياطي خاص	احتياطي عام	احتياطي قانوني	المسدود تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع	الإجمالي
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٦١,٤١٨	٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	٣١,٦٤٠	١٧٤,٥١٦	١٩٠,٠٩٥	٢٧٣,٠٢٢	-	٣٢,٥٣٨	٦٩,٨٤٩	(١,٢٨٤,٣٥٣)	٣,١٦٤,٤٢٠
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	-	-	-	-	(٩,٠٩٢)	(١٧٤,٥١٦)	(١٩٠,٠٩٥)	٢٧٣,٠٢٢	(٣,٤٢٣)	-	-	(١٠٤,١٠٤)	٣,١٦٤,٤٢٠
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ - المعدل	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٦١,٤١٨	٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	٢٢,٥٤٨	-	-	٢٧٣,٠٢٢	-	-	-	(١٠٤,١٠٤)	٣,٠٦٠,٣١٦
المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام	-	-	-	-	-	٢,٠٨٠	-	-	-	-	-	(٢,٠٨٠)	-
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٤,٠٧٠	٥٤,٠٧٠
اسهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٤,٤٢٥	١٥,٤٢٣
توزيعات أرباح مدفوعة عن شركات تابعة وشقيقة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤,٦٤١)	(٤,٦٤١)
أثر تسويات شركات تابعة وشقيقة عن سنوات سابقة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦,٠٤٤)	(٦,٠٤٤)
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٦٩,٤٧٦	٩٦٩,٤٧٦
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٦١,٤١٨	٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	٢٢,٥٤٨	٢,٠٨٠	-	٢٧٣,٠٢٢	٨٣,١٨٥	٦٠,٨٤٧	(٣,٠٣,٢١٧)	٤,٠٦٥,٢٨٣	٤,٠٨٠,٣٨٨
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٦١,٤١٨	٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	٢٢,٥٤٩	٣,٠٤٩	-	٢٧٣,٠٢٢	٧٨,٩٩٦	٥٧,٧٤١	(٣٥,٠٣٣)	٤,٣٢٧,١٤٢	٤,٣٤٥,٣٧١
المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام	-	-	-	-	-	٢,٩٣٩	-	-	-	-	-	(٢,٩٣٩)	-
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٧,٥٨٤)	(١٧,٥٨٤)
اسهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٤,٨٠٨	١٥,١٦٢
توزيعات أرباح مدفوعة عن شركات تابعة وشقيقة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٧٣٥)	(٢,٧٣٥)
أثر تسويات شركات تابعة وشقيقة عن سنوات سابقة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤,٦٧٥)	(٤,٦٧٥)
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٤٣,٨١٣	٨٤٤,٦٦٥
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٦١,٤١٨	٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	٢١,٣٣٧	٥,٩٨٨	-	٢٧٣,٠٢٢	٦١,٤١٢	٤٨,٠٩٥	٨١٣,٢٤٩	٥,١٥٩,٩٢١	٥,١٧٤,٧١٢

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٤) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١- معلومات عامة

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

تم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ٣ إبريل ٢٠١٣ بتغيير اسم المصرف من البنك الوطني للتنمية ليصبح مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر. يقدم مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٧٠ فرعاً ومندوبيه ووكالة ويوظف أكثر من ٢,١٤٧ موظفاً في تاريخ القوائم المالية.

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

لا تشمل هذه القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة كافة المعلومات والافصاحات المطلوبة للبيانات المالية الكاملة والتي تم اعدادها وفقاً لتعليمات البنك المركزي السابق ذكرها. ويجب قراءتها مع القوائم المالية للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

عند إعداد هذه القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة , قامت الإدارة بوضع أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك وكانت المصادر الرئيسية للتقدير هي نفسها المطبقة في القوائم المالية المجمعة في السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٣- إدارة المخاطر المالية

- بإستثناء ما هو مشار اليه في إيضاح رقم (٢٤) ، تتوافق أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمصرف مع تلك المعلنة في البيانات المالية المستقلة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

١/١/٣ التعرض لمخاطر الائتمان:

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

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

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

أفراد	٣٠ سبتمبر 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
الإدارة الائتمانية طبقا لتصنيف البنك المركزي						
ديون جيدة*	١٥٤,٨٢٠	٢٤,٧٦١	١٥,٤٥٤,٠٥٦	١٢,٤٣٤,٠٤١	٢٧٢,٣٦٨	١,٢٦٣
المتابعة العادية	-	١٠٣,٨٨٨	١٢٢,٦٠٣	-	٢٠٠,٥٨٩	٦٩,٩٨٧
متابعة خاصة	-	١٤,٣٤٠	١٤,٣٤٠	-	١,٣٩٢	٦٩,٢٢٦
ديون غير منتظمة	-	-	٣٢٢,٥٥٣	-	-	٢٧١,٢٥٨
الإجمالي	١٧٣,٥٣٥	٤٦٥,٥٤٢	١٥,٩١٣,٥٥٢	١٢,٤٣٤,٠٤١	٤٧٤,٣٥٠	٤١١,٧٣٤
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٤٤,٠٠٠)	(٢٤١,٩٤٥)	(٤٢٩,٧٣٣)	(٤٠,١٤٥)	(٨٨,٠٤٢)	(١٨٧,٤٦٥)
يخصم العوائد الجنبية	(١,٧٠٦)	(١,٧٣٥)	(٦٢,٠٣٨)	(١)	(٩٠٤)	(٤٢,٣٤٠)
يخصم العوائد المحصلة مقدما	(٢٨,٢٠٣)	(٤٦,٣٣١)	(٤,٢٦٤,٣٩١)	(٤٠,٦٣,١٣٣)	(٨٥,٦٤٥)	(٤٢,٨١٤)
القيمة الدفترية	١٠,٩٣٩,١٢٤	٩٩,٥٩٧	١١,١٥٧,٣٩٠	٨,٣٣٠,٦٦٢	٢٩٩,٧٥٩	١٣٧,١٠٥

*تتضمن المرحلتين الثانية و الثالثة 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
الإدارة الائتمانية طبقا لتصنيف البنك المركزي						
ديون جيدة	١٥,٥٣١,٤٩٤	٣	١٥,٥٣١,٤٩٧	١١,١١٦,٠٣٧	٩٤,٠٧٥	-
المتابعة العادية	١٢,٨٥٥,٧٦٢	٢٦,٠٠٠	١٣,٤٤٦,٥٧٥	١٠,٥٢٢,٦٢٠	٦٧١,٥٧٦	٢٩٩
متابعة خاصة	-	٤١٨,٣٣٩	٤٣٩,٣٨٩	-	٢٣,٢٥٦	٢١,٠٧٧
ديون غير منتظمة	-	-	٦٧١,٧٥٥	-	-	٦٩٧,٦١٨
الإجمالي	٢٨,٣٨٧,٢٥٦	٩٨٣,١٥٢	٣٠,٠٩١,٢١٦	٢١,٦٣٨,٦٥٧	٧٩٨,٩٠٧	٧١٨,٩٩٤
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٥٨٢,٨٦١)	(١١٣,٦٤٢)	(١,٣٧٥,٧٣٣)	(٤٣٤,٧١٠)	(٤٣,٧١٣)	(٦٨٦,٥٥٦)
يخصم العوائد الجنبية	-	-	(٥,٥٢٨)	-	-	(١,٤٤٦)
يخصم العوائد المحصلة مقدما	(١٥,٢٩٧)	(١,٦٠٨)	(١٦,٩٠٥)	(١٩,٨٠٤)	(١٢١)	(٢,٣٥٦)
القيمة الدفترية	٢٢,٧٨٤,٠٩٨	٨٦٩,٥١٠	٢٨,٦٩١,٠٥٠	٢١,١٨٤,١٤٣	٧٥٥,٠٧٣	٢٧,٢٣٦

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

٢/١/٣ تمويلات وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة التمويلات والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

القيمة بالالف جنيه مصرى						
إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك	٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠			تمويلات وتسهيلات
	تمويلات وتسهيلات للبنوك	تمويلات وتسهيلات للعلاء	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك	تمويلات وتسهيلات للبنوك	تمويلات وتسهيلات للعلاء	
٣٤,٢٦٧,٠١٦	١٩٤,٣١٧	٣٤,٠٧٢,٦٩٩	٤٣,٧٨٧,١٠٨	١٢٥,٣٧٧	٤٣,٦٦١,٧٣١	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١,٢٧٣,٢٥٧	-	١,٢٧٣,٢٥٧	١,١٥٦,٦٨٧	-	١,١٥٦,٦٨٧	متأخرات ليست محل اضمحلال
١,١٣٠,٧٢٧	-	١,١٣٠,٧٢٧	١,١٨٤,٣٤٩	-	١,١٨٤,٣٤٩	محل اضمحلال
٣٦,٦٧١,٠٠٠	١٩٤,٣١٧	٣٦,٤٧٦,٦٨٣	٤٦,١٢٨,١٤٤	١٢٥,٣٧٧	٤٦,٠٠٢,٧٦٧	الإجمالي
						يخصم:
(١,٤٨٠,٦٣١)	-	(١,٤٨٠,٦٣١)	(١,٨٠٥,٤٦٦)	-	(١,٨٠٥,٤٦٦)	مخصص خسائر الأضمحلال
(٤٥,٦٩١)	-	(٤٥,٦٩١)	(٦٧,٥٦٦)	-	(٦٧,٥٦٦)	العوائد المجتنبه
(٤,٢٢٩,٣٨٢)	(١٣,٣٩٩)	(٤,٢١٥,٩٨٣)	(٤,٢٨٨,٢٤٣)	(٦,٩٤٨)	(٤,٢٨١,٢٩٥)	عوائد محصلة مقدماً
٣٠,٩١٥,٢٩٦	١٨٠,٩١٨	٣٠,٧٣٤,٣٧٨	٣٩,٩٦٦,٨٦٩	١١٨,٤٢٩	٣٩,٨٤٨,٤٤٠	الصافي

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

تم خلال الفترة المالية حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ زيادة في محفظة المصرف في التمويلات والتسهيلات بنسبة ٢٥,٧٩% (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: زيادة بنسبة ٢٤,٠٤%).

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة 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 الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٠	٤٠,١٤٥	٨٨,٠٤٢	١٨٧,٤٦٥	٣١٥,٦٥٢
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	٢٤١,٩٤٥	٤٢٩,٧٣٣

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

مؤسسات	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٠	٤٣٤,٧١٠	٤٣,٧١٣	٦٨٦,٥٥٦	١,١٦٤,٩٧٩
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	٢٩,٩٥١	٥٢,٠٧٩	(١٥,٢٨١)	٦٦,٧٤٩
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	٥٨٧,٨٦١	١١٣,٦٤٢	٦٧٤,٢٣٠	١,٣٧٥,٧٣٣

القطاعات الجغرافية

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

القيمة بالالف جنيه مصري

الاجمالي	دول أخرى	جمهورية مصر العربية			القاهرة الكبرى	
		الاجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء		
						أدوات الدين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥٠,٦٨٦	-	٥٠,٦٨٦	-	-	٥٠,٦٨٦	- سندات الخزنة المصرية
٧,٣١٥,٠٩٨	-	٧,٣١٥,٠٩٨	-	-	٧,٣١٥,٠٩٨	- أدون الخزنة المصرية
						أدوات الدين بالتكلفة المسجلة
٩,٢٥٦,٩٠٣	-	٩,٢٥٦,٩٠٣	-	-	٩,٢٥٦,٩٠٣	- سندات الخزنة المصرية
٢,٦٠٣,١١٩	-	٢,٦٠٣,١١٩	-	-	٢,٦٠٣,١١٩	- أدون الخزنة المصرية
١٢٥,٣٧٧	-	١٢٥,٣٧٧	-	-	١٢٥,٣٧٧	تسهيلات للبنوك
						تمويلات لأفراد
٦,٢٧٦	-	٦,٢٧٦	٢٤٧	١,٦٤٠	٤,٣٨٩	- حسابات جارية مدينة
١,٧٤٥,٥٩٠	-	١,٧٤٥,٥٩٠	٢٠,٤٣٥	٦٣,١٥٢	١,٦٦٢,٠٠٣	- بطاقات ائتمان
١٤,١٦١,٦٤٦	-	١٤,١٦١,٦٤٦	١,٠٥٨,٥٢٠	٤,٠٥٦,١١٣	٩,٠٤٧,٠١٣	- تمويلات شخصية
٤٠	-	٤٠	-	-	٤٠	- تمويلات عقارية
						تمويلات لمؤسسات
٧,٧٣١,٦٨٨	-	٧,٧٣١,٦٨٨	٢٠	٦٢٦	٧,٧٣١,٠٤٢	- حسابات جارية مدينة
١١٥	-	١١٥	١	٦	١٠٨	- بطاقات ائتمان
٢١,٧٥٥,٤٤٥	-	٢١,٧٥٥,٤٤٥	٢٩٤	٢,٥٢٤	٢١,٧٥٢,٦٢٧	- تمويلات مباشرة
٦٠١,٩٦٨	-	٦٠١,٩٦٨	-	-	٦٠١,٩٦٨	- تمويلات مشتركة
٦٥,٣٥٣,٩٥١	-	٦٥,٣٥٣,٩٥١	١,٠٧٩,٥١٧	٤,١٢٤,٠٦١	٦٠,١٥٠,٣٧٣	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
٥٦,٩١٣,٦٠٢	-	٥٦,٩١٣,٦٠٢	٨٢٣,٩٣٩	٣,٣٤٣,١٥٤	٥٢,٧٤٦,٥٠٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

٢/٣ خطر السوق

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

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

١/٢/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري							٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
الإجمالي	عملات أخرى	بن ياباني	يورو	جنيه إسترليني	دولار أمريكي	جنيه مصري	
الأصول							
٤,٧١٠,٤٩٢	١٦,٩٨٩	-	٩,١٨٤	٨١٢	٧٠,٧٦١	٤,٦١٢,٧٤٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣,٠٧٢,٠٣٣	١٨٠,١٦٤	٢,٦٤٩	٢٦٩,٠٠٦	٧,٨٠١	٢,٥٩٤,٣١٦	١٨,٠٩٧	أرصدة لدى البنوك
١٠,٦١١,٧١١	-	-	-	٦٦,٤٧٧	٢,٠٩٦,٤١٣	٨,٤٤٨,٨٢١	أدوات خزينة
١١٨,٤٢٩	-	-	-	-	١١٨,٤٢٩	-	تمويلات وتسهيلات للبنوك
٤١,٦٥٣,٩٠٦	١	-	١٢٠,٤٨١	٢٣,١٤٢	٦,٩٧٤,٩٠٣	٣٤,٥٣٥,٣٧٩	تمويلات وتسهيلات للعملاء
٦٨,٦٩٢	-	-	-	-	-	٦٨,٦٩٢	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٦٦,٨٦٣	-	-	٥١٧	-	٤٨,٦١٠	١١٧,٧٣٦	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٩,٢٥٨,٥١١	-	-	-	-	١٩٢,٥٤١	٩,٠٦٥,٩٧٠	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١٣٠,٢٩٠	-	-	-	-	-	١٣٠,٢٩٠	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٩,٩١٣,٢٢٢	١١,٣٩١	-	٩,٦٣٥	١,٨٧٨	١٤٤,٢٧٧	٩,٧٤٦,٠٤١	أصول أخرى
٧٩,٧٠٤,١٤٩	٢٠٨,٥٤٥	٢,٦٤٩	٤٠٨,٨٢٣	١٠٠,١١٠	١٢,٢٤٠,٢٥٠	٦٦,٧٤٣,٧٧٢	إجمالي الأصول
٣٩٠,٥١٢	٣,٦٠٧	-	٩١,٧٧٥	١,٠١٣	٢٩٤,١١٧	-	مشتقات مالية متعلقة بالعملية
٨٠٠,٩٤,٦٦١	٢١٢,١٥٢	٢,٦٤٩	٥٠٠,٥٩٨	١٠١,١٢٣	١٢,٥٣٤,٣٦٧	٦٦,٧٤٣,٧٧٢	إجمالي الأصول والمستقات المالية المتعلقة بالعملية
الالتزامات وحقوق الملكية							
١,٦٩٤,٦٦٢	٢١,٣٧٩	-	٢٧,٩٢٦	-	١٣٧,٤٢٨	١,٥٠٧,٩٢٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٨,٨٨٥,١٥٩	٨٩,٨٨٠	٢,٦٤٥	٥٠٦,٤٥٩	٣٤,٠٢٩	٨,٢٢٦,٣٩٥	٥٠,٠٢٥,٧٥١	ودائع العملاء
٥,٤٨٥	-	-	-	-	-	٥,٤٨٥	عقود صرف أجله / مبادلة عملات إسلامية
١,٦٣٥,٣٢٠	-	-	-	-	١,٣٢٧,٤٢١	٣٠٧,٨٩٩	تمويلات مساندة
١٥,٣٢٧,٨٧٨	٧١,٨٦٥	٣,٧٣٥	١٩,٩١١	٥٩٨	٢,٧٠١,٧٤١	١٢,٥٣٠,٠٢٨	التزامات أخرى
٢,١٤٠,٦٩٩	-	-	-	-	٦٦,٣٩٩	٢,٠٧٤,٣٠٠	حقوق الملكية
٧٩,٦٨٩,٢٠٣	١٨٣,١٢٤	٦,٣٨٠	٥٥٤,٢٩٦	٣٤,٦٢٧	١٢,٤٥٩,٣٨٤	٦٦,٤٥١,٣٩٢	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية
٤٠٥,٤٥٨	٢٤,٦٦٥	-	-	-	٩٦,١٦٤	٢٨٤,٩٢٩	مشتقات مالية متعلقة بالعملية
٨٠٠,٩٤,٦٦١	٢٠٧,٣٨٩	٦,٣٨٠	٥٥٤,٢٩٦	٣٤,٦٢٧	١٢,٥٥٥,٦٤٨	٦٦,٧٣٦,٣٢١	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية والمستقات المالية المتعلقة
-	٤,٧٦٣	(٣,٧٣١)	(٥٣,٦٩٨)	٦٦,٤٩٦	(٢١,٢٨١)	٧,٤٥١	صافي المركز المالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٩							
٦٤,٢٢٦,٨٩٨	١٠٤,٨١٥	١,٤٣٤	٤٦٣,٦٥٨	٧٥,٧٦٣	١٠,٦٠٥,٦٣٥	٥٢,٩٧٥,٥٩٣	إجمالي الأصول
٦٣,٨٤٧,٢٦٢	١٨٧,٠٩٧	٥,٦٩٦	٥٣٧,٧٨٧	٧٥,٤٢٩	١٠,٧٥١,٩٧١	٥٢,٢٨٩,٢٨٢	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية
٣٧٩,٦٣٦	(٨٢,٢٨٢)	(٤,٢٦٢)	(٧٤,١٢٩)	٣٣٤	(١٤٦,٣٣٦)	٦٨٦,٣١١	صافي المركز المالي

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

٣/٣ خطر السيولة

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

٤/٣ إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك.
- حماية قدرة البنك 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 الأجنبية) يومياً بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة للبنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	طبقاً لبازل II
		الشريحة الأولى بعد الاستيعادات
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)
		إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستيعادات
١,٦٣٨,٦٠٧	١,٦٣٤,٦٣٤	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستيعادات
		إجمالي مخاطر الائتمان
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 الائتمانية لدى أكبر ٥٠ عميل والأطراف المرتبطة به .

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة 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 المصرى 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 سنوى كنسبه رقابيه ملزمه إعتبارا من عام ٢٠١٩ .

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

ويخصص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصرى
٤,٨٠٥,٨١٢	٣,٩٨٩,٠٨٠
٧١,١١٢,٦٤٤	٦٠,٤٢٨,٤٤٢
٧١,١٢٣,١٣٥	٦٠,٤٤٦,٠٤٩
٧,٧٣٢,٤٧٥	٧,٢١٧,٩٨٥
٧٨,٨٥٥,٦١٠	٦٧,٦٦٤,٠٣٤
٦,٠٩%	٥,٩٠%

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

(أ) التقديرات:

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

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

(ب) عدم التأكد المرتبط بالافتراضات والتقديرات:

عدم التأكد المرتبط بالافتراضات والتقديرات ذات المخاطر الكبيرة والتي قد ينشأ عنها تعديلات جوهرية في السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ، 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 باستخدام مدخلات غير ملحوظة لدى القياس.
- قياس إلتزامات المزايا المحددة: الإفتراضات الإكتوارية الرئيسية.
- الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة: وجود أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة يمكن من خلالها الإستفادة من الخسائر الضريبية المرحلة.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٥- التحليل القطاعي

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

الشركات

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

الاستثمار

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

الأفراد

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

أنشطة أخرى

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

القيمة بالالف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	شركات	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	الإجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
١,٠١٠,٤٠١	٥٧٨,٦٩١	١,٠٥٧,١٧٤	٢٠٨,٦٧٨	٢,٨٥٤,٩٤٤	
(٦٥٤,٧٥٠)	(٢٧,٣١٠)	(٨٦٩,٠٨٩)	(٧٥,٨٢٣)	(١,٦٢٦,٩٧٢)	
٣٥٥,٦٥١	٥٥١,٣٨١	١٨٨,٠٨٥	١٣٢,٨٥٥	١,٢٢٧,٩٧٢	
(٧٩,٩١٣)	(٣٧٣,٧٥٨)	(٤٢,٣١٩)	١١٢,٢٨٣	(٣٨٣,٧٠٧)	
٢٧٥,٧٣٨	١٧٧,٦٢٣	١٤٥,٧٦٦	٢٤٥,١٣٨	٨٤٤,٢٦٥	
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
٢٩,٣٤٠,٤٨٧	٢٢,٠٤٣,٤٨٠	١١,٦٧٥,٥٤٠	-	٦٣,٠٥٩,٥٠٧	
-	-	-	٧,٧٠٩,٥٩٤	٧,٧٠٩,٥٩٤	
٢٩,٣٤٠,٤٨٧	٢٢,٠٤٣,٤٨٠	١١,٦٧٥,٥٤٠	٧,٧٠٩,٥٩٤	٧٠,٧٦٩,١٠١	
التزامات النشاط القطاعي					
١٧,٨٤٣,٤٧٧	٣,٣٤٨,٨٩٤	٣٩,٥٠٣,٨١٦	-	٦٠,٦٩٦,١٨٧	
-	-	-	٤,٨٩٨,٢٠٢	٤,٨٩٨,٢٠٢	
١٧,٨٤٣,٤٧٧	٣,٣٤٨,٨٩٤	٣٩,٥٠٣,٨١٦	٤,٨٩٨,٢٠٢	٦٥,٥٩٤,٣٨٩	

القيمة بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	شركات	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	الإجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
١,٥٤١,٤٦٦	٣٧٩,٢٧٤	٢,٠١٦,٣١٣	١٩٨,٨٦٠	٣,٧٣٨,١٩٣	
(٧٥٥,٦٤٨)	(٣٨,٢٨٧)	(١,٤١٧,٥٨٦)	١٨١,٢٦٤	(٢,٠٣٠,٢٥٧)	
٧٨٥,٨١٨	٣٤٠,٩٨٧	٥٩٨,٧٢٧	(١٧,٥٩٦)	١,٧٠٧,٩٣٦	
(١٧٦,٨٠٩)	(٧٦,٧٢٢)	(١٣٤,٧١٤)	(٩١,٤٥٢)	(٤٧٩,٦٩٧)	
٦٠٩,٠٠٩	٢٦٤,٢٦٥	٤٦٤,٠١٣	(١٠٩,٠٤٨)	١,٢٢٨,٢٣٩	
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
٢٢,٦٤٤,٥٦٠	٢١,٢٥٥,٩٧٤	٩,١٠٩,٩٨٤	-	٥٣,٠١٠,٥١٨	
-	-	-	٧,٣١٤,٢١٧	٧,٣١٤,٢١٧	
٢٢,٦٤٤,٥٦٠	٢١,٢٥٥,٩٧٤	٩,١٠٩,٩٨٤	٧,٣١٤,٢١٧	٦٠,٣٢٤,٧٣٥	
التزامات النشاط القطاعي					
١٦,٣٥١,٠٦٥	١,٢٩٩,٨٣١	٣٤,١٩٠,٨٧٤	-	٥١,٨٤١,٧٧٠	
-	-	-	٤,١٣٧,٥٩٤	٤,١٣٧,٥٩٤	
١٦,٣٥١,٠٦٥	١,٢٩٩,٨٣١	٣٤,١٩٠,٨٧٤	٤,١٣٧,٥٩٤	٥٥,٩٧٩,٣٦٤	

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٦- صافي الدخل من العائد

التسعة 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	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصري	
				عائد المرابحات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة من : تمويلات وتسهيلات - للعملاء
١,١٣٧,٣٣٥	١,١٨٠,٦٩٩	٣,٢٤٠,٦٢٦	٣,٣٧٢,٠٢٢	الاجمالي
١,١٣٧,٣٣٥	١,١٨٠,٦٩٩	٣,٢٤٠,٦٢٦	٣,٣٧٢,٠٢٢	أستثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المسهلثة ومقيمة من خلال الدخل الشامل ودائع وحسابات جارية
٥٩٠,٢٢٤	٦٠٤,٤٨٤	١,٧٤٨,٥٥٣	١,٩٣١,٩٥٠	الاجمالي
٥٧,٤٤٨	١,٩٤٦	١٠٦,٨٣٣	١٥,٨٩٥	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية :
١,٧٨٥,٠٠٧	١,٧٨٧,١٢٩	٥,٠٩٦,٠١٢	٥,٣١٩,٨٦٧	الاجمالي
				تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية :
(٤١٥)	(٤٢,٢٠٣)	(٥٥,٩٣٨)	(١١٦,٩٦٦)	- للبنوك
(٩٣٧,٩٩٧)	(٩١٣,٠١٢)	(٢,٦٤٨,٦٩٠)	(٢,٦٩٨,٥١٠)	- للعملاء
(٢٩,٠٣٧)	(٣٦,٥٥٨)	(٦٧,٨٧٠)	(٨٩,٢٥٢)	تمويلات أخرى
(١,٠٨٠)	(٤٠,١٥٨)	(٢,٩١٢)	(٧٩,٢٢٨)	تمويل أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء
(٩٦٨,٥٢٩)	(١,٠٣١,٩٣١)	(٢,٧٧٥,٤١٠)	(٢,٩٨٣,٩٥٦)	الاجمالي
٨١٦,٤٧٨	٧٥٥,١٩٨	٢,٣٢٠,٦٠٢	٢,٣٣٥,٩١١	صافي الدخل من العائد

٧- صافي دخل المتاجرة

التسعة 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	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصري	
				<u>عمليات النقد الأجنبي :</u>
٥٢,٨٦٨	٤٩,٦٥١	١٧٣,٣٧١	١٣٦,٢٦٩	أرباح (خسائر) المعاملات بالعملة الأجنبية
-	(٧١٠)	-	(٥,٤٨٥)	أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف أجلة إسلامية
(١,٨٩٥)	٦١٥	(٢,٥٦١)	(٢,٨٨٢)	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٨٦	١,٠٨٣	١,١٢٤	١,٧٥١	وثائق صناديق أستثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥١,٣٥٩	٥٠,٦٣٩	١٧١,٩٣٤	١٢٩,٦٥٣	الاجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٨- مصروفات تشغيل أخرى

التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٧١,٢٣٠)	(٦٠,٨٣٩)	(٢٦٦,٢٧٣)	(٥٢,٩١٥)	أرباح (خسائر) ترجمة الأصول و الإلتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو المربوطة عند نشأتها بالقيمة العادلة من
-	-	-	(١٠٠)	أرباح (خسائر) بيع أصول ألت ملكيها للمصرف
١٥٦	٣,١١٣	٢٦٢	٤,٩٧٤	أرباح بيع أصول ثابتة
١٣٣	١٦٤	٢٦٠	٢,٩٦٦	أرباح بيع أستثمارات عقارية
(٢٠,٩٢٩)	(٢٠,٦٠٠)	(٥٨,١٨٦)	(٨٤,٤٤٨)	تكلفة برامج
(١٩,١٤١)	(٢٤,٩٨٦)	(٥٤,٥٤٠)	(٧٤,١٠٢)	مصر وف الإيجار عن عقود التاجير التشغيلي
-	-	(٦٨,٥٩١)	(١٦,٨٧٥)	تكاليف إعادة هيكلة
(٨٨٩)	-	(٣٦,٨١٩)	-	خسائر اضمحلال أصول ألت ملكيها للمصرف
(٧٤)	-	(٢,٦٣٣)	(٨٧)	أرباح (خسائر) اضمحلال أصول أخرى
-	-	-	(٢,٩٤٤)	خسائر اضمحلال أستثمارات عقارية
(١٨,٨٩٥)	(٨,٠٥٣)	(١٨,٨٩٥)	(٨,٠٤٩)	أرباح (خسائر) اضمحلال الاصول المؤجرة ايجار تمويلى
٥٣,٤٨٦	٧٤,٥٠٨	١٦٢,٦٨٦	(٩٠,١٧٨)	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)
٤٧,٤٥٨	٢٦,٨٩٣	١١٩,٠٠٥	٨٤,٩٣٨	إيرادات (مصر وفات) أخرى
(٢٩,٩٢٥)	(٩,٨٠٠)	(٢٢٣,٧٢٤)	(٢٣٦,٨٢٠)	الاجمالي

٩- (عبء) الأضمحلال عن خسائر الائتمان

التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(١٨٢,٥٨٩)	(١٣٢,٤٩١)	(٢٤٣,١٧٠)	(٣٦١,٠٣٤)	تمويلات وتسهيلات للعملاء
٧	٤,٤٠٤	٨	(٩٧)	أرصدة لدى البنوك
٢	-	(١٣,٣١٧)	(٣٤٥)	أستثمارات مالية بالتكلفة المسهلثة
(١٨٢,٥٨٠)	(١٢٨,٠٨٧)	(٢٥٦,٤٧٩)	(٣٦١,٤٧٦)	الاجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١٠- مصروفات ضرائب 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
(٤٤٤,٩٧٨)	(٣٣٩,٧١٠)	(١١٦,٠٥٩)	(١١٦,٨١٥)
٦١,٢٧١	(٦,٣٥٣)	(٦,٦١٥)	١,٣٤٣
(٣٨٣,٧٠٧)	(٣٤٦,٠٦٣)	(١٢٢,٦٧٤)	(١١٥,٤٧٢)

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

التسعة أشهر المنتهية في 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
١,٢٢٧,٩٧٢	١,٣١٣,٠٩٣	٤٣٦,٣٦٦	٤٢٣,٩٤٤
٢٢,٥٠٪	٢٢,٥٠٪	٢٢,٥٠٪	٢٢,٥٠٪
٢٧٦,٢٩٤	٢٩٥,٤٤٦	٩٨,١٨٢	٩٥,٣٨٧
(٣٠٢,٢٠٠)	(٥٢,٤١١)	(٩٥,٣٨١)	(٣٧,١٢٠)
١٥٨,١٩٢	٥١,٤٥٩	٣٩,٨٩٠	٢٦,٩٤٤
٢٥١,٤٢١	٥١,٥٦٩	٧٩,٩٨٣	٣٠,٢٦١
٣٨٣,٧٠٧	٣٤٦,٠٦٣	١٢٢,٦٧٤	١١٥,٤٧٢
٣١,٢٥٪	٢٦,٣٥٪	٢٨,١١٪	٢٧,٢٤٪

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١١- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٧٥,٦٧٦	٧٤٠,٩٦٦	نقدية
٤,١٣٤,٨١٦	٤,٣٣٧,١٩١	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٤,٧١٠,٤٩٢	٥,٠٧٨,١٥٧	الإجمالي
٤,٧١٠,٤٩٢	٥,٠٧٨,١٥٧	أرصدة بدون عائد
٤,٧١٠,٤٩٢	٥,٠٧٨,١٥٧	الإجمالي

١٢- أرصدة لدى البنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٤٠,٧٠٢	٢٤٤,٠٠٢	حسابات جارية
٢,٨٣١,٣٣١	١,٠٠٨,٤١٥	ودائع
٣,٠٧٢,٠٣٣	١,٢٥٢,٤١٧	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(١٠٥)	(٢٤)	
٣,٠٧١,٩٢٨	١,٢٥٢,٣٩٣	الإجمالي
٨٥٦,٣٩٢	٧١٤,١٨٤	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
١,٤٧٨,٢٥٦	٣٣٧,٤٤٣	بنوك محلية
٧٣٧,٣٨٥	٢٠٠,٧٩٠	بنوك خارجية
(١٠٥)	(٢٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣,٠٧١,٩٢٨	١,٢٥٢,٣٩٣	الإجمالي
٢٤٠,٧٠٢	٢٤٤,٠٠٢	أرصدة بدون عائد
١,٨٣٣,٠٧٦	٢٩٤,٢٣١	أرصدة ذات عائد متغير
٩٩٨,٢٥٥	٧١٤,١٨٤	أرصدة ذات عائد ثابت
(١٠٥)	(٢٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣,٠٧١,٩٢٨	١,٢٥٢,٣٩٣	الإجمالي
		تحليل مخصص خسائر الاضمحلال للأرصدة لدى البنوك
٢٤	-	الرصيد في أول الفترة المالية
-	٣٣	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
٢٤	٣٣	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩
٩٧	(٥)	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
(١٦)	(٤)	فرق ترجمة عملات أجنبية
١٠٥	٢٤	الإجمالي

١٣- تمويلات وتسهيلات للبنوك (بعد خصم خسائر اضمحلال)

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

١٣- تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر أضمحلل)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		أفراد:
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	الاجمالي
		مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٦,٣٣٤,٦٧٠	٧,٧٣١,٦٨٨	حسابات جارية مدينة
١٦,٥١٨,٣٩٩	٢١,٧٤٦,٩٩٦	تمويلات مباشرة
٢٨٠,٠٥٢	٥٩٣,٥١٢	تمويلات مشتركة
١٥٥	١١٥	بطاقات ائتمان
٢٣,١٣٣,٢٧٦	٣٠,٠٧٢,٣١١	الاجمالي
٣٢,٢٦٠,٧٠٠	٤١,٧٢١,٤٧٢	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء
		يخصم:
(١,٤٨٠,٦٣١)	(١,٨٠٥,٤٦٦)	مخصص خسائر الأضمحلل
(٤٥,٦٩١)	(٦٧,٥٦٦)	العوائد المجنبية
(١,٥٢٦,٣٢٢)	(١,٨٧٣,٠٣٢)	الاجمالي
٣٠,٧٣٤,٣٧٨	٣٩,٨٤٨,٤٤٠	الصافي
		ويتم تصنيفه بالميزانية الدورية كالتالي:
٨,٠٠٠	١١,٦٩٣	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الأضمحلل)
٣٠,٧٢٦,٣٧٨	٣٩,٨٣٦,٧٤٧	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الأضمحلل)
٣٠,٧٣٤,٣٧٨	٣٩,٨٤٨,٤٤٠	الصافي
١٩,٣٥٧,٢٩١	٢١,٤٨٢,٤٠٨	أرصدة ذات عائد متغير
١١,٣٧٧,٠٨٧	١٨,٣٦٦,٠٣٢	أرصدة ذات عائد ثابت
٣٠,٧٣٤,٣٧٨	٣٩,٨٤٨,٤٤٠	الإجمالي

تحليل مخصص خسائر الإضمحلل تمويلات وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٠١٣,٧٤٨	١,٤٨٠,٦٣١	الرصيد في أول الفترة المالية
١٠٢,٩٤٤	-	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
١,١١٦,٦٩٢	١,٤٨٠,٦٣١	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩
٣٩٣,٢٧٦	٣٦١,٠٣٤	صافي عبء الأضمحلل خلال الفترة
١١,٠٧٢	٥,٣١٠	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
(٢٩,٤٠٥)	(٣٧,١٣٩)	المستخدم من المخصص خلال الفترة
(١١,٠٠٤)	(٤,٣٧٠)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٤٨٠,٦٣١	١,٨٠٥,٤٦٦	الإجمالي

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

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

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقا لأنواع:

القيمة بالآلاف جنيه مصرى

أفراد					
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	-	٣٦,٠٦٥	٢٧٩,٥٨٧	-	٣١٥,٦٥٢
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	-	٣٣,٣٤٣	٨٦,٥٠١	-	١٢٢,٨٤٤
متحصلات من تمويلات سبق إعدادها	-	٢,٨٥٩	٧٣	-	٢,٩٣٢
المستخدم من المخصص خلال الفترة	-	(٦,٥١٩)	(٥,١٧٦)	-	(١١,٦٩٥)
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	-	٦٥,٧٤٨	٣٦٣,٩٨٥	-	٤٢٩,٧٣٣

مؤسسات					
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	تمويلات أخرى	الإجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	١٠٠,٥٤١	١,٠٥٦,٢٥١	٨,١٨٧	-	١,١٦٤,٩٧٩
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	١٨,٦٨٥	٢٠٦,٦٢٣	١٢,٨٨٢	-	٢٣٨,١٩٠
متحصلات من تمويلات سبق إعدادها	-	٢,٣٧٨	-	-	٢,٣٧٨
المستخدم من المخصص خلال الفترة	-	(٢٥,٤٤٤)	-	-	(٢٥,٤٤٤)
فر وق ترجمة عملات أجنبية	-	(٤,٣٧٠)	-	-	(٤,٣٧٠)
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	١١٩,٢٢٦	١,٢٣٥,٤٣٨	٢١,٠٦٩	-	١,٣٧٥,٧٣٣

القيمة بالآلاف جنيه مصرى

أفراد					
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	-	٢,٠٤٦	١٥٩,١٨١	-	١٦١,٢٢٧
اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩	-	٣٠,٣٥٠	٤٣,٠٠٧	-	٧٣,٣٥٧
الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩	-	٣٢,٣٩٦	٢٠٢,١٨٨	-	٢٣٤,٥٨٤
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	-	١٤,٨٣٢	٧٩,٥٠٣	-	٩٤,٣٣٥
متحصلات من تمويلات سبق إعدادها	-	٢,٤٦٨	١,٣٦١	-	٣,٨٢٩
المستخدم من المخصص خلال السنة	-	(١٣,٦٣١)	(٣,٤٦٥)	-	(١٧,٠٩٦)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	-	٣٦,٠٦٥	٢٧٩,٥٨٧	-	٣١٥,٦٥٢

مؤسسات					
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	تمويلات أخرى	الإجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	٤١,٦٤١	٨٠٢,٨٧٥	٨,٠٠٥	-	٨٥٢,٥٢١
اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩	٢,١١٦	٢٨,٠٢٢	(٥٥١)	-	٢٩,٥٨٧
الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩	٤٣,٧٥٧	٨٣٠,٨٩٧	٧,٤٥٤	-	٨٨٢,١٠٨
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	٥٦,٨٦١	٢٤١,٣٤٧	٧٣٣	-	٢٩٨,٩٤١
متحصلات من تمويلات سبق إعدادها	-	٧,٢٤٣	-	-	٧,٢٤٣
المستخدم من المخصص خلال السنة	(٧٧)	(١٢,٢٣٢)	-	-	(١٢,٣٠٩)
فر وق ترجمة عملات أجنبية	-	(١١,٠٠٤)	-	-	(١١,٠٠٤)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٠٠,٥٤١	١,٠٥٦,٢٥١	٨,١٨٧	-	١,١٦٤,٩٧٩

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١٤- استثمارات مالية

١/١٤ استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
		(أ) أدوات حقوق ملكية مدرجة في أسواق الأوراق المالية:
١٣,٣٩٤	٥,٢١٣	أسهم شركات محلية
١٣,٣٩٤	٥,٢١٣	إجمالي أدوات حقوق الملكية
		(ب) وثائق صناديق استثمار:
٨,٨٧٦	٦٣,٤٧٩	وثائق صناديق استثمار غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٨,٨٧٦	٦٣,٤٧٩	إجمالي وثائق صناديق استثمار
٢٢,٢٧٠	٦٨,٦٩٢	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (١)

٢/١٤ استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
		(أ) سندات الخزنة - بالقيمة العادلة:
٦٣,٦٠٥	٥٠,٦٨٦	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٦٣,٦٠٥	٥٠,٦٨٦	إجمالي سندات الخزنة
		(ب) أذون الخزنة الحكومية - بالقيمة العادلة:
٩,٨٧٥,٧٦٨	٧,٣١٥,٠٩٨	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٩,٨٧٥,٧٦٨	٧,٣١٥,٠٩٨	إجمالي أذون الخزنة الحكومية
		فيما يلي بيان بأذون الخزنة:
١٤٠,٥٥٠	-	أذون خزنة استحقاق خلال ٩١ يوماً
١,٥٨١,٢٢٥	٩٦,٦٥٠	أذون خزنة استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
٤,٩٦٨,٤٥٠	٣,٢٨٦,٠٢٥	أذون خزنة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
٣,٨٧٤,٨٠٠	٤,٣٥٧,٦٤٧	أذون خزنة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
١٠,٥٦٥,٠٢٥	٧,٧٤٠,٣٢٢	الاجمالي
(٧٢٢,٧٥٦)	(٤٣٥,٢٠١)	عوائد لم تستحق بعد
٣٣,٤٩٩	٩,٩٧٧	فروق تقييم أذون خزنة مقيمة بالقيمة العادلة
٩,٨٧٥,٧٦٨	٧,٣١٥,٠٩٨	الصافي
		(ج) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة:
١٢,٩١٧	١٤,٣٥٧	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٨٤,٤٩٩	٨٢,٧٥٢	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٩٧,٤١٦	٩٧,١٠٩	إجمالي أدوات حقوق الملكية
		(د) وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة:
١٨,٤٦٣	١٩,٠٦٨	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٨,٤٦٣	١٩,٠٦٨	إجمالي وثائق صناديق استثمار
١٠,٠٥٥,٢٥٢	٧,٤٨١,٩٦١	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الأخر (٢)

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

١٤- استثمارات مالية - تابع

٣/١٤ استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	
		(أ) سندات الخزينة الحكومية :
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 الاضمحلال
٧,٦٠٧,٨٧٢	٩,٢٥٦,٩٠٣	إجمالي سندات الخزينة الحكومية
		(ب) أذون الخزينة الحكومية :
٢,٨٦٦,١١٨	٢,٧٧٣,٥٨٠	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
(١٦,٦١١)	(١٦,٦٦٧)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢,٨٤٩,٥٠٧	٢,٧٥٦,٩١٣	إجمالي أذون الخزينة الحكومية
		فيما يلي بيان بأذون الخزينة :
٦,٠٠٠	١٢,٢٠٠	أذون خزينة استحقاق خلال ٩١ يوماً
٣٥٦,٠٠٠	٢,٩٠٠	أذون خزينة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
٢,٥٤٥,٦٦٤	٢,٨٥٦,٢٨٩	أذون خزينة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٢,٩٠٧,٦٦٤	٢,٨٧١,٣٨٩	الاجمالي
(٤١,٥٤٦)	(٩٧,٨٠٩)	عوائد لم تستحق بعد
(١٦,٦١١)	(١٦,٦٦٧)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢,٨٤٩,٥٠٧	٢,٧٥٦,٩١٣	الصافي (١)
		عمليات بيع أذون خزينة مع التزام بإعادة الشراء:
(١٥٣,٠٢٤)	(١٥٠,٤٠٩)	أذون خزينة مبيعة مع التزام بإعادة الشراء خلال أسبوع
(١٥٣,٠٢٤)	(١٥٠,٤٠٩)	الاجمالي
(١,١٢٦)	(٣,٣٨٥)	عوائد لم تستحق بعد
(١٥٤,١٥٠)	(١٥٣,٧٩٤)	الصافي (٢)
٢,٦٩٥,٣٥٧	٢,٦٠٣,١١٩	الصافي (٢+١)
١٠,٣٠٣,٢٢٩	١١,٨٦٠,٠٢٢	إجمالي الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (٣)
٢٠,٣٨٠,٧٥١	١٩,٤١٠,٦٧٥	إجمالي الاستثمارات المالية (٣+٢+١)
١١٥,٨٧٩	١١٦,١٧٧	أرصدة متداولة بدون عائد
٢٠,٢٦٤,٨٧٢	١٩,٢٩٤,٤٩٨	أرصدة متداولة ذات عائد ثابت
٢٠,٣٨٠,٧٥١	١٩,٤١٠,٦٧٥	إجمالي الاستثمارات المالية
		تحليل مخصص خسائر الاضمحلال لاستثمارات في أدوات دين
		الرصيد في أول السنة المالية
-	١٨,٢١٨	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
٦,٠٨٩	-	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩
٦,٠٨٩	١٨,٢١٨	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
١٣,٣١٩	٣٤٥	فروق ترجمة عملات أجنبية
(١,١٩٠)	(٢٨٨)	الإجمالي
١٨,٢١٨	١٨,٢٧٥	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١٤ - استثمارات مالية - تابع

٤/١٤ قياس القيمة العادلة

- يحدد البنك القيمة العادلة علي اساس انها السعر الذي سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذي سيتم سداده لنقل إلزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس مع الأخذ في الاعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو الإلتزام في حال أخذ المشاركين 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 (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 - وتمثل مدخلات المستوى الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة تستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس.
- المستوى الثاني - وتمثل مدخلات المستوى الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار معلن عنها ضمن المستوى الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الإلتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث - وتمثل مدخلات المستوى الثالث في المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الإلتزام.

يوضح الجدول التالي التغير في اساليب قياس القيمة العادلة للأصول المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ عن الارقام المقارنة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

القيمة بالالف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
أستثمارات مالية في أدوات دين	٥٠,٦٨٦	٧,٣١٥,٠٩٨	-	٧,٣٦٥,٧٨٤
وثائق صناديق استثمار	-	-	١٩,٠٦٨	١٩,٠٦٨
أدوات حقوق ملكية	١٤,٣٥٧	-	٨٢,٧٥٢	٩٧,١٠٩
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
أستثمارات مالية في أدوات دين	٦٣,٦٠٥	٩,٨٧٥,٧٦٨	-	٩,٩٣٩,٣٧٣
وثائق صناديق استثمار	-	-	١٨,٤٦٣	١٨,٤٦٣
أدوات حقوق ملكية	١٢,٩١٧	-	٨٤,٤٩٩	٩٧,٤١٦

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١٥- استثمارات في شركات شقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي :

القيمة بالالف جنيه مصري		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		مساهمات في شركات شقيقة
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	القيمة	نسبة المساهمة %	القيمة	
نسبة المساهمة %	٩٢,٤٥٧	%٢٠	١١٢,٧٨١	أورينت للتأمين التكافلي - مصر
%٥٣	١٦,٨٨٤	%٥٣	١٦,٨٨٤	أسيوط الوطنية للتنمية الزراعية
%٢٤	٦٢٥	%٢٤	٦٢٥	المجموعة المتحدة للتجارة والهندسة (يوتينج)
	١٠٩,٩٦٦		١٣٠,٢٩٠	الاجمالي

١٦- أصول ثابتة (بالصافي)

القيمة بالالف جنيه مصري				٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الاجمالي	أصول أخرى	آلات ومعدات	أراضي ومباني	
١,٢٢٤,١٥٠	٨٧٣,٢٤٨	٩٧,٥٢٢	٢٥٣,٣٨٠	التكلفة
(٤٥٠,٠٤٦)	(٣٨٨,٥٠٠)	(٣٤,١٦٢)	(٢٧,٣٨٤)	مجمع الإهلاك
٧٧٤,١٠٤	٤٨٤,٧٤٨	٦٣,٣٦٠	٢٢٥,٩٩٦	صافي القيمة الدفترية
٧٥١,٨٢٢	٤٦٢,١٥٢	٧٠,٠٦٣	٢١٩,٦٠٧	صافي القيمة الدفترية أول السنة
١٣٥,٢٥٦	١١٨,٣٦٣	٢,٩٤٥	١٣,٩٤٨	إضافات
(٧,٠٥٩)	(٦,١٤٢)	(١٠٥)	(٨١٢)	استبعادات أصول
٤,٧٤٩	٤,١٧٩	١٠٥	٤٦٥	استبعادات مجمع إهلاك
(١١٠,٦٦٤)	(٩٣,٨٠٤)	(٩,٦٤٨)	(٧,٢١٢)	إهلاك السنة
٧٧٤,١٠٤	٤٨٤,٧٤٨	٦٣,٣٦٠	٢٢٥,٩٩٦	صافي القيمة الدفترية

القيمة بالالف جنيه مصري				٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
الاجمالي	أصول أخرى	آلات ومعدات	أراضي ومباني	
١,٣٢٣,١٢٥	٩٦٥,٣٩٧	٩٩,٩٦٧	٢٥٧,٧٦١	التكلفة
(٥٣٧,٥٨٠)	(٤٥٧,١٩٩)	(٤٨,٤١٨)	(٣١,٩٦٣)	مجمع الإهلاك
٧٨٥,٥٤٥	٥٠٨,١٩٨	٥١,٥٤٩	٢٢٥,٧٩٨	صافي القيمة الدفترية
٧٧٤,١٠٤	٤٨٤,٧٤٨	٦٣,٣٦٠	٢٢٥,٩٩٦	صافي القيمة الدفترية أول الفترة
١٠٤,٣٦٣	٩٦,١٠٥	٢,٤٧٧	٥,٧٨١	إضافات
(٥,٣٨٨)	(٣,٩٥٦)	(٣٢)	(١,٤٠٠)	استبعادات أصول
٤,٩٤١	٣,٩٥٦	٣١	٩٥٤	استبعادات مجمع إهلاك
(٩٢,٤٧٥)	(٧٢,٦٥٥)	(١٤,٢٨٧)	(٥,٥٣٣)	إهلاك الفترة
٧٨٥,٥٤٥	٥٠٨,١٩٨	٥١,٥٤٩	٢٢٥,٧٩٨	صافي القيمة الدفترية

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١٧- أرصدة مستحقة للبنوك

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

١٨- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٦,٠٤٠,٨٣٤	١٨,٢٦٥,٤٨٧	ودائع تحت الطلب
١٣,٩٠٧,٤٣٩	١٢,٨٠١,٨٨٥	ودائع لأجل وبإخطار
١١,٢٨٤,٠٠٤	١٥,٩٠٣,٩٤٢	شهادات ادخار وإيداع
٩,٣٤٩,٢٠٢	١٠,٦٣٠,٩٣٦	ودائع توفير
٥٧٩,٦٢٩	١,٢٨٢,٩٠٩	ودائع أخرى
٥١,١٦١,١٠٨	٥٨,٨٨٥,١٥٩	الإجمالي
١٨,٤٥١,٧٨٤	٢٠,٧٨٢,٣٦٥	ودائع مؤسسات
٣٢,٧٠٩,٣٢٤	٣٨,١٠٢,٧٩٤	ودائع أفراد
٥١,١٦١,١٠٨	٥٨,٨٨٥,١٥٩	الإجمالي
٤,٣٨٩,٤٤٢	٤,٦٩٠,٠٤٤	أرصدة بدون عائد
٣٢,٣٨٦,٨٩٤	٣٧,١٦٤,٠٩٥	أرصدة ذات عائد متغير
١٤,٣٨٤,٧٧٢	١٧,٠٣١,٠٢٠	أرصدة ذات عائد ثابت
٥١,١٦١,١٠٨	٥٨,٨٨٥,١٥٩	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١٩- تمويلات مساندة وتمويلات إسلامية أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٧٥,٦٦٥	٤٩٢,٠٠٨	التمويل المساندة بدون عائد *
٧٦٩,٩٩٤	٧٥٦,٦٠١	التمويل المساندة بعائد **
١٧,٥٦١	٣٨٦,٧١١	تمويلات أخرى ***
١,٢٦٣,٢٢٠	١,٦٣٥,٣٢٠	الإجمالي
التمويل المساندة بدون عائد		
٤٩٦,٠٦٤	٤٧٥,٦٦٥	الرصيد أول الفترة المالية - القيمة الاسمية للتمويل المساندة
٣٢,٤٩١	٢٤,٨٠٨	تكلفة التمويل المساندة باستخدام معدل العائد الفعلي
(٥٢,٨٩٠)	(٨,٤٦٥)	فروق تقييم العملة الأجنبية
٤٧٥,٦٦٥	٤٩٢,٠٠٨	الإجمالي

* التمويل المساندة بدون عائد

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

** التمويل المساندة بعائد

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

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 ويترتب عليها ربحا متوقعا بنسبة ٥,٨٨% من مبلغ الاستثمار وهو لا يختلف جوهريا عن سعر الخصم السوق.

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 ويترتب عليها ربحا متوقعا بنسبة ٩,٨٨% من مبلغ الاستثمار وهو لا يختلف جوهريا عن سعر الخصم السوق.

*** تمويلات أخرى

- بتاريخ ٢١ مايو ٢٠٢٠ حصل المصرف على تمويل بمبلغ ٥ مليون دولار امريكي بما يعادل ٨٠ مليون جنيه مصري من مؤسسة تمويل التجارة العربية لمدة عام ونصف تبدأ من ١ يونيو ٢٠٢٠ ويترتب عليها ربحا متوقعا في أول ستة أشهر بنسبة % 1.25 + Libor من مبلغ الاستثمار .
- يتضمن رصيد التمويلات الأخرى تمويلات لشركة أديليس للتأجير التمويلي بمبلغ ٢٢٢ مليون جنيه مصري.

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

٢٠ - مخصصات أخرى

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	مخصص مطالبات محتملة*	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	مخصصات أخرى	الإجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	١,٢٩٢,٥٠٤	٤٥,٤١٤	١١٣,٦٨٦	٢,٠١٠	١,٤٥٣,٦١٤
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	٦٣,٣٨٩	٤,٠٢١	١٥٨,٣٧٦	-	٢٢٥,٧٨٦
متحصلات من تمويلات سبق إعدادها	-	-	-	-	-
المستخدم من المخصص خلال الفترة	(٤,٤٦٩)	(٨٠٢)	-	-	(٥,٢٧١)
مخصصات انتفي الغرض منها	(٩٩,٤١٠)	(٣٥٠)	(٣٥,٨٤٨)	-	(١٣٥,٦٠٨)
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٦)	-	٢,٧٩٩	-	٢,٧٩٣
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	١,٢٥٢,٠٠٨	٤٨,٢٨٣	٢٣٩,٠١٣	٢,٠١٠	١,٥٤١,٣١٤
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	مخصص مطالبات محتملة*	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	مخصصات أخرى	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	١,٥٥٩,٩١٠	٣٧,٣٠٧	٧٧,٦٥٠	٢,٠١٠	١,٦٧٦,٨٧٧
اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩	-	-	(٨,٣٨٤)	-	(٨,٣٨٤)
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	١٠,٠٦٣	١٩,١٣٨	٦٢,٣١١	-	٩١,٥١٢
متحصلات من تمويلات سبق إعدادها	-	-	-	-	-
المستخدم من المخصص خلال السنة	(١,٢٧٣)	(١١,٠٣١)	(٤,٢٠٧)	-	(١٦,٥١١)
مخصصات انتفي الغرض منها	(٢٧٦,١٩٠)	-	(٧,٦٩٤)	-	(٢٨٣,٨٨٤)
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٦)	-	(٥,٩٩٠)	-	(٥,٩٩٦)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١,٢٩٢,٥٠٤	٤٥,٤١٤	١١٣,٦٨٦	٢,٠١٠	١,٤٥٣,٦١٤

* إيماء إلى 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 أبو ظبي الإسلامي - الإمارات على أنها مبالغ بالجنيه المصري الأمر الذي قد ينشأ عنه مطالبة محتملة من مصرف أبو ظبي الإسلامي الإمارات. وبناءً على تقدير المستشار القانوني الخارجي لمصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر لاحتمالات الخسارة الناتجة عن التغير في سعر الصرف، فقد قام المصرف بتكوين مخصص للمطالبات المحتملة بمبلغ ١,٢٣٤ مليون جنيه مصري وذلك عن أثر حركة سعر الصرف من تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٢١- رأس المال

١/٢١ رأس المال المصرح به

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

٢/٢١ 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.

٣/٢١ مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال

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

٢٢- 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
٢٢,٥٤٩	٢١,٣٣٧	احتياطي خاص
٣,٠٤٩	٥,٩٨٨	احتياطي مخاطر بنكية عام
٢٧٣,٠٢٢	٢٧٣,٠٢٢	إحتياطي المخاطر العام
٧٨,٩٩٦	٦١,٤١٢	إحتياطي القيمة العادلة
٤٤٣,٠١٦	٤٢٧,١٥٩	اجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٢٣ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة

تتمثل أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المتضمنة كما يلي:

٣٠ 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
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

٢٤- 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. أحدث كوفيد ١٩ شكوكا في البيئة الاقتصادية العالمية حيث أعلنت السلطات المالية والنقدية المحلية والدولية على حد سواء عن تدابير مالية وتحفيزية مختلفة في جميع أنحاء العالم لمواجهة 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 التي اقترتها الدولة. أتأكد على إستمرار تقديم الخدمات للعملاء سواء عبر فروع المصرف او عن طريق الوسائل التكنولوجية الحديثة. قيام المصرف بالتركيز على تسخير و إستغلال جميع قنوات الاتصال المتاحة للتواصل مع العملاء بما في ذلك وسائل التواصل الاجتماعى ، بما يضمن إستمرارية جودة الخدمات كما في الاوضاع العادية .

• إدارة مخاطر الائتمان:

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

إن تأثير البيئة الاقتصادية الحالية غير المؤكدة أمر تقديري وستستمر الإدارة في تقييم الوضع الحالي وتأثيره المرتبط بانتظام. يجب أن يؤخذ في الاعتبار أيضاً ان الافتراضات المستخدمة حول التوقعات الاقتصادية تخضع لدرجة عالية من عدم اليقين المتأصل وبالتالي قد تختلف النتيجة الفعلية بشكل كبير عن المعلومات المتوقعة. أخذ المصرف في عين الاعتبار الآثار المحتملة لتقلبات الاقتصادية الحالية في تحديد المبالغ المعروضة للأصول المالية وغير المالية للمصرف ، وهي تمثل أفضل تقييم للإدارة بناءً على المعلومات المتاحة وعل ذلك تظل الأسواق متقلبة وتظل المبالغ المسجلة ذات حساسية لتقلبات السوق.

• إدارة السيولة

يتم متابعة و تقييم مخاطر السيولة وفقاً للقواعد الداخلية بما في ذلك من إجراء اختبارات الضغوط للسيولة و القيمة المعرضة للخطر و الالتزام بالنسب الرقابية (Liquidity ratios) وكذا الوفاء بمتطلبات لجنة بازل (صافي نسبة التمويل المستقر NSFR ونسبة تغطية السيولة LCR).

• إدارة رأس المال

يقوم المصرف بتنفيذ واتباع سياسة حصيفة لإدارة رأس المال من خلال إجراء اختبارات الضغوط الدورية ، وايضاً دورية و استمرار إجراء التقييم الداخلى لمدى كفاية رأس المال باستخدام اختبارات الضغوط (ICAAP).