

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

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

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

المقدمة

قُمنّا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالى المستقلة الدورية المختصرة المرفقة لمصرف أبوظبي الاسلامى - مصر "شركة مساهمة مصرية" فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ وكذا القوائم المستقلة الدورية المختصرة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير فى حقوق الملكية المتعلقة بها عن فترة التسعة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ. والإدارة هي 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 المركزى المصرى بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعديلات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة فى ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتتحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قُمنّا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصرى لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى معرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة عمل استفسارات بصورة أساسية من الأشخاص 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 فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة.

الاستنتاج

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

مراقبة الحسابات

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

PracticeshouseCoopers Ezzelden, Diab & Co.
شامر عبد التواب
عضو جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
عضو الجمعية الأمريكية للمحاسبين القانونيين
سجل المحاسبين والمراجعين ١٧٩٩٦
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٣٨٨
سجل القيد بالبنك المركزى المصرى ٥٠١
برائيس وترهاوس كويرز عزالدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون
قطعة ٢١١، القطاع الثانى، القاهرة الجديدة

القاهرة فى ١٣ نوفمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	إيضاح	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	رقم	
الأصول			
٦,٠٦٨,٣٣٧	٦,٤٨٧,٦٤٠	١٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤,٦٧٥,١٣٧	١٠,٤٤٢,٥٢٣	١٤	أرصدة لدى البنوك
٥٩,١٠٧	-	١٥	تمويلات وتسهيلات للبنوك (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
١٢,١٧٢	١٤,٦٥٩	١٦	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
٤٥,٣٥٤,٧٩٧	٥٥,٠٢٠,٠٠٦	١٦	تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
٢,٠٢١	-	١٩	أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
-	١٩,٣١١		عقود صرف آجلة إسلامية
استثمارات مالية			
٩,٣٩٣,٢٣١	٣,٣٧٩,٣٥٧	١/١٧	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٠,٩٦٢,٣٠٩	٢٥,٠٦٧,٧٨٨	٢/١٧	- بالتكلفة المسهولة
٣١,٩٢٢	٤٠,٥١٣	١٨	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة (بالصافي)
٤٤,٥٤٦	٢٦,١٧٧		أصول غير ملموسة
٢,٠٠٢,٥٣١	٢,٢٣٧,٠٦٢		أصول أخرى
٥٠٦,٣١٨	٤٩٥,٣٨٤	٢٠	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
٥٨,٨٢٧	٩١,٥١٠		أصول ضريبية مؤجلة
٨٩,٤٥٠,٢٥٥	١٠٣,٦٨٦,٩٣٠		إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
٢,٣٥٢,٢٦٣	٢,٧٢٣,٩٠٠	٢١	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٥,٨٠٣,٤٢٣	٨٥,٨٠٣,٣٥٩	٢٢	ودائع العملاء
١٥,٠٨٤	٢٣		عقود صرف آجله / مبادلة عملات إسلامية
١,٢٨٨,٨٢٣	١,٥٨٣,٦٣١	٢٣	تمويلات مساندة / تمويلات إسلامية أخرى
١,١٨٧,٢٨٢	٤,٢٥٨,٣٦١		التزامات أخرى
٤٣٤,٢٠١	٥٠٩,٩٣٨		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
١,٧٢٢,٦٨٨	٥٧٨,٠٧٩	٢٤	مخصصات أخرى
١٨٣,١٣٧	٢١٠,٩٤٦		التزامات مزايا التقاعد
٨٢,٩٨٦,٩٠١	٩٥,٦٦٨,٢٣٧		إجمالي الالتزامات
حقوق الملكية			
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢/٢٥	رأس المال المدفوع
-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٣/٢٥	رأس المال المدفوع تحت التسجيل
١,٨٦١,٤١٨	-	٤/٢٥	مسدد تحت حساب زيادة رأس المال
٨٢٢,٢٣١	٧٠٩,٨٧٦	٢٦	احتياطيات
٣٠,٨٦٤	٣٧,٠٩٥		الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند بدون عائد
١,٧٤٨,٨٤١	٣,٢٧١,٧٢٢		الأرباح المحتجزة
٦,٤٦٣,٣٥٤	٨,٠١٨,٦٩٣		إجمالي حقوق الملكية

تقرير الفحص المحدود "مرفق"

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

محمد علي

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب





محمد شوقي

رئيس القطاع المالي



القاهرة في ١٠ نوفمبر ٢٠٢٢

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

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

قائمة الدخل الشامل المستقلة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

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

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

قائمة التدفقات النقدية المستقلة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	إيضاح	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	رقم	
			التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١,٥٦٤,٢٧٢	٢,٣٨٥,٤٨٠		صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٨٠,١٩١	٧٧,٦٢٦		إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
١٠٨,٨٢٩	٣٥٢,٩٣٩	١١	عبء (رد) خسائر اضمحلال تمويلات وتسهيلات للعملاء
-٤٩,٣٣١	-٤١٦,٧٨٣	١٦	المستخدم من مخصص التمويلات
١٥٥,٠٥٣	٧٩٦,٧٤٩	٢٤	عبء (رد) المخصصات الأخرى
-٣٧,٩٧٩	-٧٥,٧٤٠	٢٤	مخصصات انتفى الغرض منها بخلاف مخصص التمويلات
-٩,٣٩٢	-١٩٠,٤٦٤	٢٤	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات
٥٩,٤٨٢	-٢٤,٧١٦		استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
-١,٠٢٦	٦٨,٠٦٧	١٦	فروق تقييم أرصدة مخصصات التمويلات بالعملة الأجنبية
-٢,٠٨١	٣٤,٨٤٦	٢٤	فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص التمويلات
-٣	٢٦		فروق تقييم أرصدة مخصصات أرصدة لدى البنوك بالعملة الأجنبية
١٢٩	-٧,٤٩١		فروق تقييم الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر بالعملة الأجنبية
٢٢٨	-٤٦,٦٧٥		فروق تقييم الاصول المالية المثبتة بالتكلفة المسجلة بالعملة الأجنبية
-٦٤	٤,٣٢١		فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية للادوات المالية بالتكلفة المسجلة
-٩٥٥	١٨٤,١٠٩	٢٣	فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بعائد
-٦١٣	١٢٨,٧٣٩	٢٣	فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بدون عائد
١٥,٩٣٧	٢٥,٠٥٢		فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بدون عائد - حقوق ملكية
٢٨,٣٨٨	-١٩,٣١١		خسائر (أرباح) تقييم عقود صرف أجلة
٣٨	٩٩	١١	عبء (رد) خسائر اضمحلال أرصدة لدى البنوك
١٠,٧٥٦	-٦,٣٩١		عبء (رد) خسائر اضمحلال في استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
	-٢٠,٠٠٠	١٠	عبء (رد) خسائر اضمحلال أصول الت ملكيتها للمصرف
١,٩٧٢	٣٥٣		عبء (رد) خسائر اضمحلال أصول أخرى
-٥٢,٩٣٧	-		خسائر (أرباح) بيع استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
-٣٦٥	-٢٧٦	١٠	خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة
-٩,١٤٣	-١١,٤٣٧	١٠	خسائر (أرباح) بيع أصول ألت ملكيتها للمصرف
-٤,٦٤٤	-٢,٣٢٢		توزيعات أرباح عن أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-١٦,٤٣٦	-٤٨٨		توزيعات أرباح عن استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقه
٢٦,٢٧٤	١٨,٨٢١	٢٣	استهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
١,٨٦٦,٥٨٠	١,٥٤٥,١٣٣		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
٥١٢,٨٥١	-٥,٦٩٨,٩١٥		ودائع لدى البنوك أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
-١,٨٤٢,٣٦٦	١,٤١٤,٨٤٤		أذون خزانة أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
-٣,٦٥٨,٥٠٢	-٩,٥٧٣,٦٠٤	١٦	تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك
-١٠,٩,٤٢٥	-٢٤٠,٦٣٦		أصول أخرى
-١,٤١٢	-		أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
٦٥,٢٧٥	٣٧١,٦٣٦	٢١	أرصدة مستحقة للبنوك
١٠,٢٠٨,٢٤٦	٩,٩٩٩,٩٣٦	٢٢	ودائع العملاء
-١,٢٧٧	-١٥,٠٦١		مشتقات مالية
١١٦,٩٥١	٣,٠٧١,٠٨٢		التزامات أخرى
٣٣,٨٧٨	٢٧,٨٠٨		التزامات مزاييا العاملين
-٣٨٣,٣٨٦	-٨٠,٠٣٨		ضرائب الدخل المسددة
٦,٨٠٧,٤١٣	١٠١,٨٤٣		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	إيضاح رقم
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار		
-٥٦,٦٢٧	-٤٧,٧٠٧	٢٠
١,٠٦٠	٣١٥	
-٤١,٩٢٨	-٦٥٦	
-٢٠٤,٧٩٨	-	
٢٣,٧٠٦	١,٦٠١	
-٧,٨٧١,٣٩٤	-٢,٧٩٧,٨١٦	
١,٦٢٢,١٣٣	٢,٢١٢,٨٠٢	
-٣٦,٠٧١	-٨٨,٢٠٠	
٨٠,٣٦٦	-	
٢١,٠٨٠	٢,٨١٠	
-٦,٤٦٢,٤٧٣	-٧١٦,٨٥١	
صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار		
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
-	-١,٨٦١,٤١٨	
-	٢,٠٠٠,٠٠٠	
-	١٠,٤٦٠	
-٢٦,١٤٨	-	
-	-٣٦,٨٦٠	
-١١٠,٥٣٨	-١٥٩,٧١٤	
-١٣٦,٦٨٦	-٤٧,٥٣٢	
صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل		
٢٠٨,٢٥٤	-٦٦٢,٥٤٠	
٨,٤٣١,٢٢٨	١١,١٠٦,٦٠٨	
٨,٦٣٩,٤٨٢	١٠,٤٤٤,٠٦٨	
صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية		
رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية		
رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية		
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :		
٦,٢٨٢,٨١١	٦,٤٨٧,٦٤٠	١٣
٢,٨١٤,٠١٧	١٠,٤٤٢,٧٧٥	١٤
١١,٣٥٥,١٦٥	٨,٩٦٢,٢٠٢	
-٢,٧٠٢,٢٤٩	-١٠,١٨٣,٢٦٥	
-٩,١١٠,٢٦٢	-٥,٢٦٥,٢٨٤	
٨,٦٣٩,٤٨٢	١٠,٤٤٤,٠٦٨	

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

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

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

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

١- معلومات عامة

تأسس مصرف أبو ظبي 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 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 ومندوبية ووكالة ويوظف أكثر من ٢٢٥٤ موظفاً في تاريخ القوائم المالية الدورية. تم اعتماد هذه القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠٢٢.

٢- أسس إعداد القوائم المالية

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

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع

١/١/٣ التعرض لخطر الائتمان:

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

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

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

أفراد	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢				٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
الجدارة الائتمانية طبقا لتصنيف البنك المركزي								
ديون جيدة*	١٢,٩٥٠,٢٩٧	٢٢٤,٨١١	١,٩٦٥	١٣,١٧٧,٠٧٣	١١,٧٨٩,٠٢٠	٢٧٢,٠٤٣	٣,٢٥٩	١٢,٠٦٤,٣٢٢
المتابعة العادية	-	٢٩٣,١٣٧	١٤,٣٦٦	٣٠٧,٥٠٣	-	٢٥٩,٧٠٤	٣٩,٢٢٨	٢٩٨,٩٣٢
متابعة خاصة	-	-	٤٢,٧١٣	٤٢,٧١٣	-	٣,٣٤٠	٨٦,٦٠٨	٨٩,٩٤٨
ديون غير منتظمة	-	-	٦٦٣,٠١٣	٦٦٣,٠١٣	-	-	٥٩٤,٢٤٥	٥٩٤,٢٤٥
الإجمالي	١٢,٩٥٠,٢٩٧	٥١٧,٩٤٨	٧٢٢,٠٥٧	١٤,١٩٠,٣٠٢	١١,٧٨٩,٠٢٠	٥٣٥,٠٨٧	٧٢٣,٣٤٠	١٣,٠٤٧,٤٤٧
بخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	-١٧٧,٤٣٢	-٩١,٠٦٨	-٣٨٥,٦٩٠	-٦٥٤,١٩٠	-٨٢,٠٨٢	-١١٤,٢٩٥	-٣٧٥,١٠٢	-٥٧١,٤٧٩
بخصم العوائد المجنبية	-١,٧٠٥	-٥,٠٧٤	-١١٦,٦٧٤	-١٢٣,٤٥٣	-١,٢٠٢	-١,٦٤٦	-١١٠,١٩١	-١١٣,٠٣٩
القيمة الدفترية	١٢,٧٧١,١٦٠	٤٢١,٨٠٦	٢١٩,٦٩٣	١٣,٤١٢,٦٥٩	١١,٧٠٥,٧٣٦	٤١٩,١٤٦	٢٣٨,٠٤٧	١٢,٣٦٢,٩٢٩

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

مؤسسات	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢				٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
الجدارة الائتمانية طبقا لتصنيف البنك المركزي								
ديون جيدة	٢٢,٥٠٠,٨٧٥	١١٤,٠١٤	-	٢٢,٦١٤,٨٨٩	١٨,٢٧٦,٣٠٣	١١٦,٩١٤	٤٠	١٨,٣٩٣,٢٥٧
المتابعة العادية	١٨,٢٤٤,٧٤٥	٣٤٧,١٨٣	٣٤	١٨,٥٩١,٩٦٢	١٣,٨٩٦,٤١٦	٢٩٢,٦٩٦	-	١٤,١٨٩,١١٢
متابعة خاصة	-	١,٤٨٨,٩٠٤	٦٥٣	١,٤٨٩,٥٥٧	-	٩٤٢,٥٢٨	٥٥,٦٦٧	٩٩٨,١٩٥
ديون غير منتظمة	-	-	٥٤٨,٤٤٨	٥٤٨,٤٤٨	-	-	١,٠٩٧,٣٠٨	١,٠٩٧,٣٠٨
الإجمالي	٤٠,٧٤٥,٦٢٠	١,٩٥٠,١٠١	٥٤٩,١٣٥	٤٣,٢٤٤,٨٥٦	٣٢,١٧٢,٧١٩	١,٣٥٢,١٣٨	١,١٥٣,٠١٥	٣٤,٦٧٧,٨٧٢
بخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	-٦٨١,١١٥	-٣٩٢,٩٢٥	-٥٤٦,٢٧٨	-١,٦٢٠,٣١٨	-٤٧٧,٧٤٢	-١٧٩,١٨١	-١,٠١٤,٣٩٦	-١,٦٧١,٣١٩
بخصم العوائد المجنبية	-	-٩	-٢,٥٢٣	-٢,٥٣٢	-	-	-٢,٥١٣	-٢,٥١٣
القيمة الدفترية	٤٠,٠٦٤,٥٠٥	١,٥٥٧,١٦٧	٣٣٤	٤١,٦٢٢,٠٠٦	٣١,٦٩٤,٩٧٧	١,١٧٢,٩٥٧	١٣٦,١٠٦	٣٣,٠٠٤,٠٤٠

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

٢/١/٣ تمويلات وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة التمويلات والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

القيمة بالالف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
تمويلات وتسهيلات للعملاء			تمويلات وتسهيلات للعملاء		
تمويلات وتسهيلات للبنوك			تمويلات وتسهيلات للبنوك		
إجمالي التمويلات والتسهيلات			إجمالي التمويلات والتسهيلات		
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال			٥٣,٦٩٥,٩١٥		
متأخرات ليست محل اضمحلال			٢,٤٦٨,٠٤٩		
محل اضمحلال			١,٢٧١,١٩٤		
الإجمالي			٥٧,٤٣٥,١٥٨		
بخصم:			٥٧,٤٣٥,١٥٨		
مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة			٢,٢٧٤,٥٠٨		
العوائد المجنية			١٢٥,٩٨٥		
الصافي			٥٥,٠٣٤,٦٦٥		

— 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 ٢٠٢٢ زيادة في محفظة المصرف في التمويلات والتسهيلات بنسبة ٢٠,٢٠ % (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: زيادة بنسبة ١٢,٢٨%)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

٣/١/٣ تمويلات وتسهيلات

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

أفراد	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢				٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	الاجمالي	١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	مدى الحياة	الاجمالي
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٢	٨٢,٠٨٢	١١٤,٢٩٥	٣٧٥,١٠٢	٥٧١,٤٧٩	٨١,٣٢٩	١٤٢,٢٣٣	٢٣٧,١٥٣	٤٦٠,٧١٥
المجول من المرحلة الأولى	-٨,٥٨٥	٦٢,٣٧٢	٥٤,٥٩٨	١٠٨,٣٨٥	-٢٢,٣٤٦	٩٨,٩٨٦	١٢٦,٨٧٢	٢٠٣,٥١٢
المجول من المرحلة الثانية	٦,٩٠٨	-٦٠,٢٦٧	٦١,٢٢٣	٧,٨٦٣	٥,٦٩٢	-٩٨,٩٣٥	٧٥,٢٢٦	-١٨,٠١٧
المجول من المرحلة الثالثة	٣٠٩	١٧٩	-١,٩٤٦	-١,٤٥٧	٥١٣	٣٨٢	-٤,٠٩٨	-٣,٢٠٣
عبء / (رد) اضمحلال خلال الفترة	٨٥,٦٣٣	-١١,٣٠٩	٩٩,٨٩٨	١٧٤,٢٢٢	٢١,٢٠٥	-٩,١٤٤	٢٢,٠٢٩	٣٤,٠٩٠
أصول مالية مشتراة خلال الفترة	١٥,٤٠٩	-	-	١٥,٤٠٩	٤,٨١٩	-	-	٤,٨١٩
أصول مالية مستبعدة / مسددة خلال الفترة	-٤,٣٢٤	-١٤,٢٠٢	-٧٩,٨٤١	-٩٨,٣٦٧	-٩,١٣٠	-١٩,٢٢٧	-١٥,٣١٩	-٤٣,٦٧٦
المستخدم من المخصصات خلال الفترة	-	-	-	-١٢٣,٣٤٥	-	-	-٦٦,٧٦١	-٦٦,٧٦١
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة	١٧٧,٤٣٢	٩١,٠٦٨	٣٨٥,٦٨٩	٦٥٤,١٨٩	٨٢,٠٨٢	١١٤,٢٩٥	٣٧٥,١٠٢	٥٧١,٤٧٩

القيمة بالآلاف جنيه مصري

مؤسسات	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢				٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	الاجمالي	١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	مدى الحياة	الاجمالي
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٢	٤٧٧,٧٤٢	١٧٩,١٨١	١,٠١٤,٣٩٦	١,٦٧١,٣١٩	٦٠٦,٩٦٩	١٣٩,٧١٥	٩٢٦,٢٠٨	١,٦٧٢,٨٩٢
المجول من المرحلة الأولى	-٢٠,٠٦٨	٢٩,٩٧٦	-	٩,٩٠٨	-١٨,٤٥٤	٦٤,٧٦٣	٩٩,٨١٢	١٤٦,١٢١
المجول من المرحلة الثانية	٢,٨٨١	-٥,٠٥٤	-	-٢,١٧٣	٦٣١	-٢,٨٥٧	١٥,٨٠٣	١٣,٥٧٧
المجول من المرحلة الثالثة	-	١٧٧,٦٦٧	-١٠٥,٠٦١	٧٢,٦٠٦	-	-	-	-
عبء / (رد) اضمحلال خلال الفترة	١٥٩,٨٨١	١٨,٤٢١	٦٥,٧١١	٢٤٤,٠١٣	-١٦٣,٧٦٧	١٤,٦٢١	-٢٧,٤٢٠	-١٧٦,٥٦٦
أصول مالية مشتراة خلال الفترة	٨٧,٨٠٥	-	-	٨٧,٨٠٥	٩١,٤٥٥	-	-	٩١,٤٥٥
أصول مالية مستبعدة / مسددة خلال الفترة	-٢٧,١٢٧	-٧,٢٦٥	-١٣٥,٣٢٩	-١٦٩,٧٢١	-٣٩,٠٩٠	-٣٧,٠٦١	-	-٧٦,١٥١
المستخدم من المخصصات خلال الفترة	-	-	-	-٢٩٣,٤٣٩	-	-	-٩	-٩
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة	٦٨١,١١٤	٣٩٢,٩٢٦	٥٤٦,٢٧٨	١,٦٢٠,٣١٨	٤٧٧,٧٤٤	١٧٩,١٨١	١,٠١٤,٣٩٤	١,٦٧١,٣١٩

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

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

القطاعات الجغرافية

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

القيمة بالالف جنيه مصري

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

٢/٣ خطر السوق

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

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

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. ويخلص 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 ٢٠٢٢	جنيه مصري	دولار أمريكي	جنيه إسترليني	يورو	ين ياباني	عملات أخرى
الإجمالي						
الأصول						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٦,٢٨٧,٦٧٤	٦٧,٩٣٧	٨٧٥	١٩,١٧٢	١٤٩	١١,٨٣٣
أرصدة لدى البنوك	٣,٠٠٦,٠٦٤	٧,١٦٢,٢٢٠	٤٠,٦١١	٩٨,٠٠٨	٤,٣٠٣	١٣١,٥٦٩
أذون خزائنة	٦,٦١٩,٢٥٠	٢,٦٠٠,٤٥٦	-	١٠٤,٤٩٩	-	-
تمويلات وتسهيلات للعملاء	٤٧,٧٤٨,٣١٣	٨,٤٧٤,٤١٠	٢٥,٩٢٩	١,٠٦٠,٥٢١	-	-
عقود صرف أجلة / مبادلة عملات إسلامية	١٩,٣١١	-	-	-	-	-
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٧٢,٢١٢	٨٠,٦٢٠	-	١,٨٨٠	-	-
استثمارات مالية بالتكلفة المسجلية	١٩,٠٢٧,٩٩٤	٢٣٩,٤٦٩	-	-	-	-
استثمارات في شركات تابعة وشقيقة	٤٠,٥١٣	-	-	-	-	-
أصول أخرى	١٠,١٩٧,٥٦٦	١٠٩,٨٧٠	٩٨	٤,١٨٤	-	٤,٣٧٢
إجمالي الأصول	٩٣,٥٨٣,٨٩٧	١٨,٧٣٤,٩٨٢	٦٧,٥١٣	١,٢٨٨,٢٦٤	٤,٤٥٢	١٤٧,٧٧٤
مشتقات مالية متعلقة بالعملية	-	٢٢٩,٧٦٩	-	١,٣٣٠	-	٤٠,٥٦٣
إجمالي الأصول والمشتقات المالية المتعلقة بالعملية	٩٣,٥٨٣,٨٩٧	١٨,٩٦٤,٧٥١	٦٧,٥١٣	١,٢٨٩,٥٩٤	٤,٤٥٢	١٨٨,٣٣٧

الالتزامات وحقوق الملكية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٩,٨٨١	٢,٦٨٠,٥٢١	-	١٩,٠٠٠	-	١٤,٤٩٨
ودائع العملاء	٧١,٩٤٠,٣٣٤	١٢,١٦٠,٥٩٩	٦٥,٥٧٣	١,٢٠٩,١٧١	٣,١٨٠	٤٢٤,٦٠٢
عقود صرف أجلة / مبادلة عملات إسلامية	٢٣	-	-	-	-	-
تمويلات مساندة	-	١,٥٨٣,٦٣١	-	-	-	-
الالتزامات أخرى	١٦,٦٧٩,٦٨٥	٢,٤٢٤,٧٩٣	١,٨٥٢	٧٧,٣٣٢	١,٨٣٣	٨١,٢٣٣
حقوق الملكية	٤,٣٨٦,٣١١	٨٠,١٢٢	-	-	-	-
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية	٩٣,٠١٦,١٣٤	١٨,٩٢٩,٦٦٦	٦٧,٤٢٥	١,٣٠٥,٥٠٣	٥,٠١٣	١٨٨,٣٣٣
مشتقات مالية متعلقة بالعملية	١٧٧,٣٣٤	٤٠,٥١٨	٦٣٨	٥,٧٠٠	-	٢٨,٨٨١
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية والمشتقات المالية المتعلقة بالعملية	٩٣,١٩٣,٤٦٨	١٩,٣٣٥,٥٨٤	٦٨,٠٦٣	١,٣١١,٢٠٣	٥,٠١٣	٢١٧,٢١٤
صافي المركز المالي	٣٩٠,٤٢٩	٣٧٠,٨٣٣	٥٥٠	٢١,٠٦١	٥٣٩	٣,١٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٩٥,٠٥٠,٥٨٨	٢٨٠,٥١٠	١٨,١٠٤	١,٠٥٦,٩٩٠	٩٦,٤١٢	١٢,٦٣٤,٦٩٩	٨٠,٩٦٣,٨٧٣
٩٥,٠٥٠,٥٨٨	٢٨١,٤٣٧	١٦,٥٤٧	١,٠٦٠,٣٨٨	٩٦,٠٣٣	١٢,٥٨٨,٥٩٧	٨١,٠٠٧,٥٨٦
-	-٩٢٧	١,٥٥٧	-٣,٣٩٨	٣٧٩	٤٦,١٠٢	-٤٣,٧١٣

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

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

٢/٢/٣ خطر سعر العائد

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

٣/٣ خطر السيولة

يمثل 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.

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

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

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

٥/٣ نسبة الرافعة المالية

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

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

وبلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٧,٧٣٥,٠٧٦	٦,٠٠٠,٣٨٧	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات (١)
١٠٥,٤٩٠,٤٣٨	٩٠,٧٠٧,١١١	أجمالي تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استبعادات الشريحة الأولى
٧,١٤٣	٧,٤٦٠	التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الاوراق المالية
١٠٥,٥٢٢,٤٥٠	٩٠,٧٢٣,٦٢٥	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية
٩,١٦٠,١٥٨	٨,٨٤٠,٠٣٤	إجمالي الالتزامات العرضية
١١٧,٧٧٣,٧٥٦	١٠٢,٣٤٢,٠٢٦	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)
٦,٥٧%	٥,٨٦%	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 الاحتفاظ بالأصول من خلاله وتقييم ما اذا كانت الشروط التعاقدية للأصول المالية سيتولد عنها خروج تدفقات نقدية في صورة سداد لعوائد وأقساط على الأرصدة القائمة لتلك الأصول.

ب) عدم التأكد المرتبط بالافتراضات والتقديرات:

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

- إضمحلال الأدوات المالية: تقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان على الأصول المالية منذ الاعتراف الأولى. مع الأخذ في الاعتبار أثر المعلومات المستقبلية لدى قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة.
- تقدير القيمة العادلة للأدوات المالية باستخدام مدخلات غير ملحوظة لدى القياس.
- قياس التزامات 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.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٥- التحليل القطاعي -تابع

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢				
شركات	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	الاجمالي
القيمة بالالف جنيه مصرى				
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي				
إيرادات النشاط القطاعي	١,٤٢٩,٣٤٧	٩٥٤,٠٩٢	١,٥٥٠,٥٥٢	٢١٦,٩٨٥
مصروفات النشاط القطاعي	-٣٤٣,٢٧١	-٣٢,٧١٠	-١,٠٨٢,٥١٠	-١,٧٦٥,٤٩٦
صافي أرباح الفترة قبل الضرائب	١,٠٨٦,٠٧٦	٩٢١,٣٨٢	٤٦٨,٠٤٢	-٩٠,٠٢٠
الضريبة	-٢٢٩,٦٢٣	-٥٥٩,٨٦٢	-١٤٠,٨٦٤	-٨٤٣,٦٧٨
صافي أرباح الفترة	٨٥٦,٤٤٣	٣٦١,٥٢٠	٣٢٧,١٧٨	-٣,٣٣٩
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي				
أصول النشاط القطاعي	٤٠,٥٧٨,٢٦٥	٣٨,٤٨٦,١٤٢	١٥,٧٢٨,٧٢٥	-
أصول غير مصنفة	-	-	-	٨,٨٩٣,٧٩٧
إجمالي الأصول	٤٠,٥٧٨,٢٦٥	٣٨,٤٨٦,١٤٢	١٥,٧٢٨,٧٢٥	٨,٨٩٣,٧٩٧
التزامات النشاط القطاعي	٣٣,١٧٦,٢٩٤	٥,٣٧٦,٨٧٨	٥١,٠٩٤,٢٤١	-
التزامات غير مصنفة	-	-	-	٦,٠٢٠,٨٢٤
إجمالي الالتزامات	٣٣,١٧٦,٢٩٤	٥,٣٧٦,٨٧٨	٥١,٠٩٤,٢٤١	٦,٠٢٠,٨٢٤
٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
شركات	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	الاجمالي
القيمة بالالف جنيه مصرى				
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي				
إيرادات النشاط القطاعي	١,٢٣٨,٩٤٣	١,٠٠١,٧١٧	١,٥٦٨,٤٥٥	٣٦٠,٣٣٨
مصروفات النشاط القطاعي	-٥٠٩,٧٨٥	-٤٤,٨٠٨	-١,٢٢١,٤٦٨	-٢١٩,٤٧٢
ربح السنة قبل الضرائب	٧٢٩,١٥٨	٩٥٦,٩٠٩	٣٤٦,٩٨٧	١٤٠,٨٦٦
الضريبة	-١٦٩,١٤٢	-٦٤٤,٩٠٠	-١٠٩,٠٢٠	-١٢٩,٠٦٤
ربح السنة	٥٦٠,٠١٦	٣١٢,٠٠٩	٢٣٧,٩٦٧	٢٦٩,٩٣٠
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي				
أصول النشاط القطاعي	٣٢,٧٨٤,٤٩٤	٣٤,٧٣٩,٨٠٤	١٣,٤٩٧,٣٢٤	-
أصول غير مصنفة	-	-	-	٨,٤٢٨,٦٣٣
إجمالي الأصول	٣٢,٧٨٤,٤٩٤	٣٤,٧٣٩,٨٠٤	١٣,٤٩٧,٣٢٤	٨,٤٢٨,٦٣٣
التزامات النشاط القطاعي	٢٤,٧٦٥,٠٠٠	٣,٥٩٩,٠٤٠	٥٠,٠٧٧,٨٠٩	-
التزامات غير مصنفة	-	-	-	٤,٥٤٥,٠٥٢
إجمالي الالتزامات	٢٤,٧٦٥,٠٠٠	٣,٥٩٩,٠٤٠	٥٠,٠٧٧,٨٠٩	٤,٥٤٥,٠٥٢

٦- صافي الدخل من العائد

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري
عائد المراجعات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة من : تمويلات وتسهيلات : - للعملاء			
٤,٥٥٤,٣٧٥	٣,٥١٧,٢٨٤	١,٧٥٤,٣٢٥	١,١٩٢,٤٩٣
الاجمالي			
٣,٠٣٣,٣٢٢	٢,٣٥٠,١٢٤	١,٠٥٣,٣٦٤	٨٥٧,١٣٥
ودائع وحسابات جارية *			
٧,٥٨٧,٦٩٧	٥,٨٦٧,٤٠٨	٢,٨٠٧,٦٨٩	٢,٠٤٩,٦٢٨
الاجمالي			
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية : - للبنوك - للعملاء تمويلات أخرى تمويل أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء			
-١٤٣,٥٢٩	-١٠٦,٩٩٦	-٣٣,٩٠٣	-٢١,٦٦٢
-٣,٩٦٦,٧٥٢	-٣,١٥٤,٦٢٣	-١,٤٦٦,٤١٢	-١,١٤٤,٢٢٣
-٩٨,٨٩٣	-٧٥,٥٩٣	-٣٦,٢٠٢	-٢٥,٤٣٠
-١,٧٣٨	-٢,٥٥٨	-٥١٩	-٧٩١
الاجمالي			
-٤,٢١٠,٩١٢	-٣,٣٣٩,٧٨٠	-١,٥٣٧,٠٣٦	-١,١٩٢,١٠٦
٣,٣٧٦,٧٨٥	٢,٥٢٧,٦٢٨	١,٢٧٠,٦٥٣	٨٥٧,٥٢٢
صافي الدخل من العائد			

* يتضمن العائد من الودائع والحسابات جارية لدى البنوك العائد الناتج من المربحة المبرمة مع أحد البنوك المحلية ، كما ان العوائد والارباح والخسائر الناتجة من الاستثمارات المالية في أدوات دين حكومية تخص هذا البنك طبقا للوكالة المقيمة بالاستثمار والتي تقتضي استثمار هذه المبالغ في أدوات دين حكومية في حدود العائد المتوقع والمتفق عليه.

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري
إيرادات الأتعاب والعمولات:			
٤٩١,٣١٤	٣٠٥,٦٢٩	١٧٣,٨٥٣	١١١,٧١٩
٧٤,٧١٣	٧٧,١٥٧	٢٢,٩٦٤	٢٦,٩٧٢
١٦٨,٠٣٥	١١٤,٠٠٦	٦٤,٦٨٧	٤١,٨٠٦
٧٣٤,٠٦٢	٤٩٦,٧٩٢	٢٦١,٥٠٤	١٨٠,٤٩٧
مصروفات الأتعاب والعمولات:			
-١٣٠	-١٤٩	-٥٣	-٦١
-١٦,٣٣٤	-١٠,٩٣٦	-٦,٥٢٢	-٤,٦٣٢
-٩٦,٨١٢	-٧٨,٤٣٠	-٣٦,٦٥٠	-٣٠,٨٠١
-٤١,٣٠٢	-٣٢,٠٨٢	-١٥,١٣٧	-١١,٤٣٧
-١٥٤,٥٧٨	-١٢١,٥٩٧	-٥٨,٣٦٢	-٤٦,٩٣١
٥٧٩,٤٨٤	٣٧٥,١٩٥	٢٠٣,١٤٢	١٣٣,٥٦٦
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات			

٨- صافي دخل المتاجرة

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري
عمليات النقد الأجنبي:			
٨٥,٠٨٦	٨١,٧٦٩	٥٤,٢٥٤	٢٤,٤٣٢
١٩,٣١١	-٢٨,٣٨٨	-٢١,٧٥١	-٤,٧٢٢
-٢٣	-١٦	٢	-٤
١٠٤,٣٧٤	٥٣,٣٦٥	٣٢,٥٠٥	١٩,٧٠٦
الاجمالي			

٩- مصروفات إدارية

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري
تكلفة العاملين			
أجور ومزونات ومزايا عينية	-٥٠٥,٣٨٠	-٥٠٦,٢٠١	-١٨١,٠٧٦
تأمينات اجتماعية	-٣٠,٢٦٨	-٢٦,٤٢٨	-٨,٧٩٦
تكلفة المعاشات			
نظم الاشتراكات المحددة	-١٧,٤٩٠	-١٥,٢٧٩	-٦,٣٧٢
نظم المزايا المحددة	-٥٤,٩٦٥	-٦١,٨٢٠	-١٨,٣١٠
إهلاك واستهلاك	-٧٧,٦٢٦	-٨٠,١٩١	-٢٧,١٠١
مصروفات إدارية أخرى	-٢٨٩,٨٧٥	-٣٧٧,١٠٤	-١٣٠,٠٣٤
الاجمالي	-١,٠٧٥,٦٠٤	-١,٠٦٧,٠٢٣	-٣٦٥,٦٢٣

١٠- مصروفات تشغيل أخرى

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

١١- خسائر الائتمان المتوقعة

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

١٢ - مصروفات ضرائب الدخل

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

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

تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل :

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري
٢,٣٨٥,٤٨٠	١,٥٦٤,٢٧٢	٨٦١,٢٣٧	٥٦٤,٩٦٥
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠
٥٣٦,٧٣٣	٣٥١,٩٦١	١٩٣,٧٧٨	١٢٧,١١٧
-٦٠٩,٧٦٣	-٤٥٨,٢٥٠	-٢٠٣,١٣٩	-١٧٦,١٨٨
٣٩٣,٥٢٩	٢٧٩,٤٩٦	١٢٥,٦٧٧	١٠٥,٨٧١
٥٢٣,١٧٩	٣٨٩,٤٢٦	١٧٥,٣٢٥	١٤٧,٠٧١
٨٤٣,٦٧٨	٥٦٢,٦٣٣	٢٩١,٦٤١	٢٠٣,٨٧١
%٣٥,٣٧	%٣٥,٩٧	%٣٣,٨٦	%٣٦,٠٩
صافي أرباح الفترة قبل الضرائب			
سعر الضريبة الساري			
مصروفات ضرائب الدخل على أساس سعر الضريبة المطبق			
الائثر الضريبي لكل من:			
إيرادات غير خاضعة للضريبة			
مصرفات غير قابلة للخصم الضريبي			
ضرائب أذون وسندات خزانة وتوزيعات أرباح			
مصروفات ضرائب الدخل طبقا للسعر الفعلي للضريبة			
السعر الفعلي للضريبة			

١٣ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

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

١٤ - أرصدة لدى البنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٥٩,٥١٠	١٩٠,٩١٤	حسابات جارية
١٠,١٨٣,٢٦٥	٤,٤٨٤,٣٥١	ودائع لدى البنوك *
٢٣,٨٨٣,٩٦٣	٢٣,٠١٤,٤٦٧	مرابحات مستحقة من بنوك محلية *
-٢٣,٨٨٣,٩٦٣	-٢٣,٠١٤,٤٦٧	وكالات مقيدة مستحقة الى بنوك محلية *
١٠,٤٤٢,٧٧٥	٤,٦٧٥,٢٦٥	
-٢٥٢	-١٢٨	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٠,٤٤٢,٥٢٣	٤,٦٧٥,١٣٧	الإجمالي
١,٣١٩,٢٣٣	٨٨٤,٤٩٥	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٧,٩٩١,٧٥١	٣,١٣٧,٦٤١	بنوك محلية
٢٣,٨٨٣,٩٦٣	٢٣,٠١٤,٤٦٧	مرابحات مستحقة من بنوك محلية *
-٢٣,٨٨٣,٩٦٣	-٢٣,٠١٤,٤٦٧	وكالات مقيدة مستحقة الى بنوك محلية *
١,١٣١,٧٩١	٦٥٣,١٢٩	بنوك خارجية
-٢٥٢	-١٢٨	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٠,٤٤٢,٥٢٣	٤,٦٧٥,١٣٧	الإجمالي
٢٥٩,٥١٠	١٩٠,٩١٤	أرصدة بدون عائد
٨,٨٦٤,٠٣٣	٣,٥٩٩,٨٥٦	أرصدة ذات عائد متغير
١,٣١٩,٢٣٢	٨٨٤,٤٩٥	أرصدة ذات عائد ثابت
-٢٥٢	-١٢٨	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٠,٤٤٢,٥٢٣	٤,٦٧٥,١٣٧	الإجمالي
		تحليل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للأرصدة لدى البنوك
١٢٨	٥٥	الرصيد في أول الفترة المالية
٩٨	٨٠	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة
٢٦	-٧	فرق ترجمة عملات أجنبية
٢٥٢	١٢٨	الإجمالي

* تتضمن الأرصدة لدى البنوك مبلغ ٣٣,٨٨٣,٩٦٣ ألف جنيه مصري يمثل مرابحات مستحقة من أحد البنوك المحلية يقابلها وكالات مقيدة بالاستثمار مستحقة لذات البنك بنفس المبلغ لأستثمار مبلغ الوكالة المقيدة في أدوات دين حكومية ، وقد تم إجراء مقاصة بينهما وذلك لإستيفاءهما شروط المقاصة بين الأصول والالتزامات الواردة بقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

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

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

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

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

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

تحليل حركة خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع:

القيمة بالالف جنيه مصرى

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

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

القيمة بالالف جنيه مصرى

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

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

١٧- استثمارات مالية

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

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

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

١٧- استثمارات مالية - تابع

٢/١٧ استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

١٧- استثمارات مالية - تابع

٣/١٧ قياس القيمة العادلة

- يحدد البنك القيمة العادلة على أساس أنها 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 الإلزام في حال أخذ المشاركين في السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل و/أو الإلزام في تاريخ القياس حيث تشتمل هذه الخصائص على 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 أن هذا المنهج يستخدم الأسعار 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 على مدخل السوق في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي أو التزام مالي، يستخدم البنك منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة والذي بموجبه يتم تحويل المبالغ المستقبلية مثل التدفقات النقدية أو الدخل والمصروفات إلى مبلغ حالي (مخصص) بحيث يعكس قياس القيمة العادلة توقعات السوق الحالية حول المبالغ المستقبلية.
 - عندما لا يمكن الاعتماد على مدخل السوق أو منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي أو 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 أن المشارك في السوق كمشتري لن يدفع في الأصل أكثر من المبلغ الذي يستبدل به المنفعة للأصل.
 - **المستوي الأول** – وتتمثل مدخلات المستوي الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة تستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس.
 - **المستوي الثاني** – وتتمثل مدخلات المستوي الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار معلن عنها ضمن المستوي الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الإلزام بشكل مباشر أو غير مباشر.
 - **المستوي الثالث** – وتتمثل مدخلات المستوي الثالث في المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الإلزام.
- يوضح الجدول التالي التغير في اساليب قياس القيمة العادلة للأصول المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ عن الأرقام المقارنة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
أستثمارات مالية في أدوات دين	٩٢,٩٣٦	٣,١٢٤,٦٤٥	-	٣,٢١٧,٥٨١
وثائق صناديق استثمار	-	-	٢٢,٥٢٦	٢٢,٥٢٦
أدوات حقوق ملكية	-	-	١٣٩,٢٥٠	١٣٩,٢٥٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
أستثمارات مالية في أدوات دين	١٠١,٤٣٩	٩,١٧٦,٣٢٤	-	٩,٢٧٧,٧٦٣
وثائق صناديق استثمار	-	-	٢١,٣٠٣	٢١,٣٠٣
أدوات حقوق ملكية	-	-	٩٤,١٦٥	٩٤,١٦٥

١٨ - استثمارات في شركات تابعة وشقيقة (بالصافي)

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

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

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

١٩- أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع

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

٢٠- أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

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

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

٢١- أرصدة مستحقة للبنوك

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

٢٢- ودائع العملاء

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

٢٣- تمويلات مساندة / تمويلات إسلامية أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦٤٥,١٢١	٥٣٤,٤٢١	التمويل المساند بدون عائد *
٩٣٨,٥١٠	٧٥٤,٤٠٢	التمويل المساند بعائد **
١,٥٨٣,٦٣١	١,٢٨٨,٨٢٣	الإجمالي
		التمويل المساند بدون عائد *
٥٣٤,٤٢١	٤٩٩,٥٣٦	الرصيد أول الفترة المالية - القيمة الاسمية للتمويل المساند
١٨,٨٢١	٣٥,٣٤٨	تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
١٢٨,٧٣٩	-٤٦٣	فروق تقييم العملة الأجنبية
-٣٦,٨٦٠	-	أثر تعديل أجل التمويل المساند
٦٤٥,١٢١	٥٣٤,٤٢١	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 ، وفي عام ٢٠١٦ تم إبرام إتفاقية تكمليه لعقد التمويل المساند وذلك بمد أجل العقد لينتهي في ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣. بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٢ تم إبرام إتفاقية تكمليه أخرى لعقد التمويل المساند وذلك بمد أجل العقد لينتهي في ٢٩ مارس ٢٠٢٩ بدلا من ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣ وقد قام المصرف بتسجيل التمويل المساند بالقيمة الحالية باستخدام سعر خصم ٣,٢٥% ونتج عن تلك الاتفاقيات التكميلية تحميل حقوق الملكية بصافي مبلغ ١٢,٤٦٥ ألف جنيه مصري ، و الذي يمثل الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل في تاريخ إتفاقية مد الاجل. كما ترتب علي تلك الاتفاقية ربح متوقع للوكيل قدرة ٦,٢٥ % من مبلغ الاستثمار.

**** التمويل المساند بعائد**

** بتاريخ ٢٩ سبتمبر ٢٠١٦ حصل المصرف على تمويل مساند اضافي بمبلغ ٩ مليون دولار امريكي من مصرف أبو ظبي الإسلامي الامارات بموجب إتفاقية إطارية للاستثمار 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 السوق.

** و بتاريخ ٢٩ ديسمبر ٢٠١٦ حصل المصرف على تمويل مساند اضافي بمبلغ ٩ مليون دولار امريكي من مصرف أبو ظبي الإسلامي الامارات بموجب إتفاقية إطارية 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 السوق.

** و بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠١٩ حصل المصرف على تمويل مساند اضافي بمبلغ ٣٠ مليون دولار امريكي من مصرف أبو ظبي الإسلامي الامارات بموجب إتفاقية إطارية 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 السوق.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٢٤- مخصصات أخرى

القيمة بالآلاف جنيه مصري

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

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

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

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

٢٥- رأس المال

١/٢٥ - رأس المال المصرح به

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

٢/٢٥ - رأس المال المصدر والمدفوع

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

٣/٢٥ - رأس المال المدفوع تحت التسجيل

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

٤/٢٥ - مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال

قام مصرف أبوظبي الإسلامي- الإمارات حتى عام ٢٠١٢ بإيداع مبلغ ١,٦٦٢ مليون جنيه تحت حساب الزيادة في رأس المال، وفي تاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠١١ قام مصرف أبوظبي الإسلامي - الإمارات بالموافقة على تحويل كامل مبلغ التمويل المساند الممنوح للمصرف في ذلك الوقت والبالغ ١٩٩ مليون جنيه مصري إلى حساب الزيادة في رأس المال ليصبح إجمالي المبالغ المسددة تحت حساب زيادة رأس المال ١,٨٦١ مليون جنيه و قام مصرف أبوظبي الإسلامي-الإمارات باستخدام مبلغ في زيادة رأس مال مصرف أبوظبي الإسلامي-مصر وهذا فقد انتفى الغرض من باقي المبلغ المسدد تحت حساب زيادة رأس المال و تم تحويل باقي المبلغ إلى الالتزامات الأخرى و ذلك بسعر الصرف الجاري.

٢٦- احتياطات

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٢٧- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

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

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

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

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

٢٨- أحداث هامة

تأثير كوفيد ١٩

انتشرت جائحة الفيروس التاجي (كوفيد ١٩) عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية. أحدث كوفيد ١٩ شكوكا في البيئة الاقتصادية العالمية حيث أعلنت السلطات المالية والنقدية المحلية والدولية على حد سواء عن تدابير مالية وتحفيزية مختلفة في جميع أنحاء العالم لمواجهة الاثار السلبية المحتملة.

استراتيجية ادارة المخاطر واستمرارية الأعمال:

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

إدارة مخاطر التشغيل

قام المصرف بتفعيل خطط استمرارية الاعمال بما يضمن سلامة وصحة وأمن الموظفين وذلك بتفعيل العمل عن بعد لبعض موظفي المصرف وذلك سواء من المنزل او من مواقع مختلفة بما يتماشى مع الاجراءات الاحترازية التي اقترتها الدولة. التأكيد على استمرار تقديم الخدمات للعملاء سواء عبر فروع المصرف او عن طريق الوسائل التكنولوجية الحديثة. قيام المصرف بالتركيز على تسخير واستغلال جميع قنوات الاتصال المتاحة للتواصل مع العملاء بما في ذلك وسائل التواصل الاجتماعي، بما يضمن استمرارية جودة الخدمات كما في الاوضاع العادية.

■ إدارة مخاطر الائتمان

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

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

٢٨ - أحداث هامة - تابع

■ إدارة السيولة

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

■ إدارة رأس المال

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

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

مخاطر اسعارالعائد

التحول من سعر العائد على التمويلات المتبادلة بين البنوك:

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

■ أحداث لاحقة

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