

البنك الأهلي المتحد – مصر
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الستة أشهر المنتهية

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

وتقرير الفحص المحدود عليها

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

Moore Egypt
محاسبون قانونيون ومستشارون

الصفحة	الفهرس
٢	تقرير الفحص المحدود على القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة
٣	الميزانية المستقلة
٤	قائمة الدخل المستقلة
٥	قائمة الدخل الشامل المستقلة
٦	قائمة التدفقات النقدية المستقلة
٧	قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
٢٥-٨	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

الى السادة أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد - مصر "شركة مساهمة مصرية"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة الميزانية الدورية المستقلة المختصرة المرفقة للبنك الأهلي المتحد - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ وكذا القوائم الدورية المستقلة المختصرة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلقة بإصدار قوائم مالية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بأعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة، وتنحصر مسؤوليتنا في ابداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة 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 الدورية المستقلة 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 مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن اكتشافها في عملية مراجعة، وعليه ف نحن لا نبدى رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة.

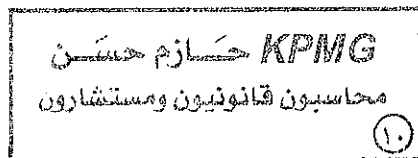
الاستنتاج

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

مراقبا الحسابات

فارس عامر امام عامر
رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية " ٢٣٠ "
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

محسن حموده محمود حجاب
رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية " ٩٢ "
Moore Egypt
محاسبون قانونيون ومستشارون



القاهرة في ٢٥ اغسطس ٢٠٢٠

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الميزانية المستقلة المختصرة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

إيضاح	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصري
الأصول		
(١٤) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٤ ٧١٦ ٥٣٥	٣ ٤٧٦ ٠٠٥
(١٥) أرصدة لدى البنوك	٣ ٠٢٥ ٨١٠	٣ ٦٤٨ ٩٨٩
(١٦) أدون خزانة	٣ ٨٧٧ ٩٢٣	٣ ١٥٨ ١٢٢
(١٧) قروض وتسهيلات للعملاء وللبنوك	٢٨ ٢٤٧ ١٦٧	٢٥ ٩٣٨ ٠٨٢
(١٨) مشتقات مالية	٨ ٤٤٢	٨ ٠٤٩
إستثمارات مالية		
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(١٩) ٤ ٧١١ ٩٧٣	٤ ٣٣٤ ٣٤٢
- بالتكلفة المستهلكة	(١٩) ٣ ٥٦٨ ٦٥٩	٤ ٧٣٠ ٤٣٤
- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(١٩) ٢٩ ٤٥٢	٢٩ ٠٨٧
إستثمارات مالية في شركات تابعة	(٢١) ٥٤ ٤٦٨	٥٤ ٤٦٨
إستثمارات عقارية	٣٥ ٤٧٥	٣٥ ٨٩١
أصول أخرى	(٢٢) ١ ٢٦٤ ٢٥١	١ ٠٨٦ ٣٩٥
أصول ثابتة	(٢٣) ٥٢٤ ٤٠٦	٥١٣ ٣٩٣
إجمالي الأصول	٥٠ ٠٦٤ ٥٦١	٤٧ ٠١٣ ٢٥٧
الالتزامات وحقوق الملكية		
الالتزامات		
(٢٤) أرصدة مستحقة للبنوك	١ ٤٢١ ٣٣٧	٨٠٢ ٤٤٠
(١٨) مشتقات مالية	٢٧ ٠٨٧	١٧ ٠٨٢
(١٦) إتفاقيات بيع أدوات دين مع التزام بإعادة الشراء	١ ٠٢٢ ٠٠٠	٢٢ ٠٠٠
(٢٥) ودائع العملاء	٣٨ ٣٨٥ ٦٢٩	٣٧ ١٩٠ ٤١٤
(٢٦) إلتزامات أخرى	١ ٢٩٨ ٠٩٦	١ ١٤٧ ٩٣٢
(٢٧) مخصصات أخرى	٢٣٢ ٨١٦	٢٢٥ ٤٦٠
إجمالي الالتزامات	٤٢ ٣٨٦ ٩٦٥	٣٩ ٤٠٥ ٣٢٨
حقوق الملكية		
(٢٨) رأس المال المصدر والمدفوع	٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٣ ٠٠٠ ٠٠٠
(٢٩) إحتياطيات	٧١٦ ٨٧١	٧٠٩ ٨٣٩
(٢٩) صافي أرباح الفترة / العام والأرباح المحتجزة	٣ ٩٦٠ ٧٢٥	٣ ٨٩٨ ٠٩٠
إجمالي حقوق الملكية	٧ ٦٧٧ ٥٩٦	٧ ٦٠٧ ٩٢٩
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية	٥٠ ٠٦٤ ٥٦١	٤٧ ٠١٣ ٢٥٧

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٤) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة المختصرة وتقرأ معها.
- تقرير الفحص المحدود مرفق

هالة حاتم صادق
القائم بأعمال الرئيس التنفيذي
وعضو مجلس الإدارة

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

إيضاح	الفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	الفترة من ١ يناير ٢٠١٩ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٩	الفترة من ١ أبريل ٢٠٢٠ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	الفترة من ١ أبريل ٢٠١٩ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٩
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
عائد القروض والإيرادات المشابهة	(٥) ٢٦٧٤ ٥٢٥	٣٠٦٤ ٣٩١	١٢٠١٢ ٢٣٣	٤٦٢ ٤٩١
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٥) (١٦٥ ٤٩٩)	(٧ ٠٧٩ ٩٩٦)	(٧٢١ ٤٧١)	(١ ٠٠٤ ٤٦٠)
صافي الدخل من العائد	١٠٢٦ ٥٠٩	٩٨٤ ٣٩٥	٥١١ ٥٤١	٤٨٧ ٠٠٢
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٦) ١٥٠ ٥٣٨	١٣٦ ٧٠٢	٦٨ ٣٦١	٥٩ ٧٤٥
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٦) (٨ ٧٥٣)	(٣ ٨٣٠)	(٤ ٥٧٦)	(٢ ٠٣٠)
صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات	(٦) ١٤١ ٧٨٥	١٣٢ ٨٧٢	٦٣ ٧٨٥	٥٧ ٧١٥
توزيعات أرباح	(٧) ٥ ٦٥٨	٧ ٣٨٠	٥ ٦٥٨	٧ ٣٨٠
صافي دخل المتاجرة	(٨) ٤٩ ٠٩٩	٣٣ ٣٩١	١٧ ٨٩٨	١٥ ٥٨٠
أرباح إستثمارات مالية	(٢٠) ٦٧ ٠٢٥	٣٠ ٩٩٤	٢٧ ٤٥٠	١٧ ٩٤٢
(عبء) رد الإضمحلال من خسائر الائتمان المتوقعة	(١١) (٢٥ ٣٧٥)	٣ ٦٠٠	(٢٧ ٨٤٨)	٤٦ ٤٥٧
مصروفات إدارية	(٩) (٣٥٢ ٠٦٠)	(٢٧٣ ٨٣٨)	(١٨١ ٤٧٥)	(١٢٥ ٥٨٦)
إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى	(١٠) ٣٠ ٢٦٧	(٢٣١ ٠٩٥)	٨٣ ٥١٧	(١٢٦ ٢١٦)
الربح قبل ضرائب الدخل	٩٤٢ ٩٠٨	٦٨٧ ٦٩٩	٥٠٠ ٥٢٦	٣٨٠ ٢٧٤
مصروف ضرائب الدخل	(١٢) (٢٣٩ ٨٥٦)	(١٦٥ ٧٧٢)	(١٢٧ ٨٣٨)	(٩٢ ٥٦٣)
صافي أرباح الفترة	٧٠٣ ٠٥٢	٥٢١ ٩٢٧	٣٧٢ ٦٨٨	٢٨٧ ٧١١
نصيب السهم من صافي أرباح الفترة	(١٣) ٢,٣٤	١,٧٤		

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٤) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة المختصرة وتقرأ معها.

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الشامل المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

الفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	الفترة من ١ يناير ٢٠١٩ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٩	الفترة من ١ أبريل ٢٠٢٠ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	الفترة من ١ أبريل ٢٠١٩ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٩
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٧٠٣ ٠٥٢	٥٢١ ٩٢٧	٢٧٢ ٦٨٨	٢٨٧ ٧١١
صافي أرباح الفترة			
بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر:			
(١ ١٢٤)	٩٦٢	١ ١٩٩	(٢٥٥)
التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر:			
(٤٠ ٨٩٢)	١١٧ ٥٠٢	١٥٨ ٥٢٤	١٦ ٠٣٠
صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
(٩ ٦١٣)	(١٠ ٦١٠)	(٥١٠)	(٦ ٣٠٠)
تغطية القيمة العادلة			
(٥ ٨٣٤)	(٤٢٩)	١ ٧١١	١٧٥
الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٦٤٥ ٥٨٩	٦٢٩ ٣٥٢	٥٣٣ ٦١٢	٢٩٧ ٣٦١
إجمالي الدخل الشامل خلال الفترة			

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٤) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة المختصرة وتقرأ معها.

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	إيضاح
٦٨٧ ٦٩٩	٩٤٢ ٩٠٨	
٢٥ ٠٢٧	٢٣ ٦٥٦	(٢٣)
(٦ ٠٦٣)	٢٨ ٤٥٦	(١١)
(١٨ ٤٦٥)	٩ ٦٣١	(٢٧)
١ ٦٢٠	١ ١١٣	(١١)
(٣ ٧٦٥)	٢٧٩	(٢٧)
(١٠ ٠٩٨)	(١٧ ٩٤٥)	(١٩)
(٤٢٩)	(٥ ٨٣٤)	(١١)
٦٤ ٥٧١	(١ ٢٢٠)	(١٩)
(٤ ٦٣٧)	(٢ ٥٥٤)	(٢٧)
١ ٢٧٢	١ ٦٤٠	(١١)
٢٦١	(٤١٥)	(٩)
٧٣٦ ٩٩٣	٩٨٩ ٧١٥	
		أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول و الالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
		صافي الزيادة في الأصول والالتزامات
٣١٠ ٩٤٠	١٦٥ ٥٨٥	(١٥)
(٣ ٢٣٣ ٠٦٩)	(٧٢١ ٤٤٢)	(١٦)
(٢٨ ١١٥)	(٣٦٥)	(١٩)
(٧٢٧ ١٥٥)	(٢ ٣٣٧ ٥٤١)	(١٧)
(١٢١ ١١٩)	(١٧٧ ٨٥٦)	(٢٢)
١ ٥٩٩ ٥٩٦	٦١٨ ٨٩٧	(٢٤)
(٤ ٨٧٣ ٨٩٨)	١ ١٩٥ ٢١٥	(٢٥)
٩٢٧	٩٧ ١٠٨	(٢٦)
١٠ ٦٠٥	٩ ٦١٢	(١٩)
-	١ ٠٠٠ ٠٠٠	(١٦)
(١٧٤ ٤١٥)	(١٩٦ ٨٨٣)	
(٧ ٠٣٨ ٧١٠)	٦٤٢ ٠٤٥	
		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل (١)
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(٢٨ ٠٢٥)	(٤٤ ٢٥٣)	
٥٥٠ ٦٨٠	٢ ٠٠٥ ٠٦١	(١٩)
٩٤ ٧٠٥	١ ٣٤٥ ٦٢٧	(١٩)
(٥٥٧ ٣٢٤)	(٢ ٥٨٨ ١٥٠)	(١٩)
٦٠ ٠٣٦	٧١٨ ٢٨٥	
		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الإستثمار (٢)
(٨٠٦ ٩٢٢)	(٥٧٥ ٩٢٢)	
(٨٠٦ ٩٢٢)	(٥٧٥ ٩٢٢)	
(٧ ٧٨٥ ٥٩٦)	٧٨٤ ٤٠٨	
١٦ ١١٠ ٧٩٢	٦ ٩٥٧ ٩٣٧	
٨ ٣٢٥ ١٩٦	٧ ٧٤٢ ٣٤٥	
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)
		صافي الزيادة (النقص) في النقدية و ما في حكمها خلال الفترة (٣+٢+١)
		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
٤ ٠٢٨ ٩٣٦	٤ ٧١٦ ٥٣٥	(١٤)
٤ ٤٦٣ ٣١٧	٣ ٠٢٥ ٨١٠	(١٥)
٤ ٩٢١ ٩٥١	٣ ٨٧٧ ٩٢٣	(١٦)
(١٦٧ ٠٥٧)	-	(١٥)
(٤ ٩٢١ ٩٥١)	(٣ ٨٧٧ ٩٢٣)	(١٦)
٨ ٣٢٥ ١٩٦	٧ ٧٤٢ ٣٤٥	
		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
		أرصدة لدى البنوك
		أذون الخزانة
		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الأقتناء
		أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الأقتناء
		النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٤) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة المختصرة وتقرأ معها .

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

الإجمالي	أرباح مخدرة وأرباح العام	إجمالي مخاطر تطبيق معيار دولي للتقارير المالية ٩	إجمالي خاص	إجمالي القوة المالية	إجمالي مخاطر تقنية علم	إجمالي قانوني ورأسلي	إجمالي المخاطر العلم	رأس المال
٧.٣٧ ١٠٣	٣.٥١٧ ٢١٤	٢٤٨ ٤٠٠	٣.٨٧ (٣.٨٧)	(١٠٥ ٦٧٩)	١٠.٩٦٥ (٥ ٣٣٤)	٢٦٣ ١١٦	-	٣.٠٠٠.٠٠٠
-	-	(٢٤٨ ٤٠٠)	-	-	-	-	٢٥٦ ٨٢١	-
(١٢٨ ٧٣٤)	٣.٤٨٩	-	-	١١٢ ٧١٤	-	-	(٢٤٤ ٩٣٧)	-
١.٩٠٨ ٣٦٩	٣.٥٢٠ ٧٠٣	-	-	٧.٣٥	٥.٦٣١	٢٦٣ ١١٦	١١ ٨٨٤	٣.٠٠٠.٠٠٠
-	(٧٣.٠٤٨)	-	-	-	-	٧٣.٠٤٨	-	-
(٥ ٩٢٢)	(٥ ٩٢٢)	-	-	-	-	-	-	-
(٧١١ ٠٠٠)	(٧١١ ٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-
(٩٠ ٠٠٠)	(٩٠ ٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-
١٠٧ ٤٢٥	-	-	-	١٠٧ ٤٢٥	-	-	-	-
٥٢١ ٩٧٧	٥٢١ ٩٧٧	-	-	-	-	-	-	-
١.٧٣٠ ٧٩٩	٣.١٦٢ ٦٢٠	-	-	١١٤ ٤٦٠	٥.٦٣١	٤٣٦ ١٦٤	١١ ٨٨٤	٣.٠٠٠.٠٠٠
٧.١٧ ٩٢٩	٣.٨٩٨ ٠٩٠	-	-	٢٥٥ ٧١٤	١٠.٧٧	٤٣٦ ١٦٤	١١ ٨٨٤	٣.٠٠٠.٠٠٠
-	(٦٤ ٤٩٥)	-	-	-	-	٦٤ ٤٩٥	-	-
(٤٥٠ ٠٠٠)	(٤٥٠ ٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-
(٥ ٩٢٢)	(٥ ٩٢٢)	-	-	-	-	-	-	-
(١٢٠ ٠٠٠)	(١٢٠ ٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-
(٥٧ ٤٦٣)	-	-	-	(٥٧ ٤٦٣)	-	-	-	-
٧.٣٠ ٥٢	٧.٣٠ ٥٢	-	-	-	-	-	-	-
٧.٦٧٧ ٥٩٦	٣.٩٦٠ ٧٢٥	-	-	١٩٨ ٣٠١	١٠.٧٧	٥٠٠ ٦٥٩	١١ ٨٨٤	٣.٠٠٠.٠٠٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
محول إلى إجمالي المخاطر العلم
أثر تطبيق معيار دولي للتقارير المالية ٩
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ - للمعمل
محول إلى إجمالي القانوني
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
توزيعات المساهمين
حصة المالكين في الأرباح
مطلبي التغير في حدود الدخل القابل للآخر
مطلبي أرباح الفترة
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
محول إلى إجمالي القانوني
توزيعات المساهمين
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
حصة المالكين في الأرباح
مطلبي التغير في حدود الدخل القابل للآخر
مطلبي أرباح الفترة
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٤) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة المختصرة وتقرأ معها.

١- معلومات عامة

يقدم البنك الأهلي المتحد- مصر (شركة مساهمة مصرية) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال المركز الرئيسي و ٤٢ فرعاً ويوظف ١٠٦٩ موظفاً في تاريخ الميزانية.

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية تحت اسمه السابق بتاريخ ٨ أغسطس ١٩٧٨ بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولائحته التنفيذية في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في ٨١ شارع التسعين ، مركز المدينة، التجمع الخامس- القاهرة الجديدة . محافظة القاهرة ، في ١٤ يوليو ٢٠١٠ تم شطب البنك اختياريًا من بورصة من الأوراق المالية.

تم اعتماد القوائم المالية المختصرة للبنك من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٨ أغسطس ٢٠٢٠

٢- ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المستقلة المختصرة للبنك وقد تم إتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات المعروضة إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك:

أ- أسس إعداد القوائم المالية (المستقلة المختصرة)

يتم إعداد القوائم المالية المستقلة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والتعليمات التفسيرية الملحقة بها في إبريل ٢٠٠٩ ، وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ فيما يتعلق بالمعالجات الخاصة للأدوات المالية و المشتقات المالية. ٢٠١٩ و قد أصدر البنك قوائم مالية مختصرة بناءً على تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٥ مايو ٢٠٢٠ و التي تسمح للبنوك بإصدار قوائم مالية ربع سنوية مختصرة.

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة المختصرة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة وأعد البنك أيضاً القوائم المالية المستقلة المختصرة للبنك وشركته التابعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية و وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ مع تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "إعتباراً" من تاريخ ١ يناير ٢٠١٩ وبناءً على صدور تعليمات البنك المركزي المصري لإعداد القوائم المالية للبنوك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ بشأن الأدوات المالية بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩.

وقد تم تجميع الشركة التابعة جميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركة التي للبنك فيها ، بصورة مباشرة أو غير مباشرة ، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك. ويتم عرض الإستثمارات في الشركة التابعة في القوائم المالية المستقلة المختصرة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الإضمحلال .

القوائم المالية المستقلة المختصرة للبنك يجب أن تقرأ مع القوائم المالية المجمعة للفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ للحصول على المعلومات الكاملة للموقف المالي للبنك الناتج عن عمليات التشغيل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق المساهمين.

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣- إدارة المخاطر المالية

أ - جودة الأصول المالية

يوضح الشكل التالي مدى جودة الأصول المالية خلال العام :

٣٠ يونيو ٢٠٢٠				
مرحلة (١) ١٢ شهر	مرحلة (٢) عمر الأداة	مرحلة (٣) عمر الأداة	الإجمالي	
١ ٦٦٠ ٠٧٣	١ ٣٦٧ ٢٠٩	-	٣ ٠٢٧ ٢٨٢	أرصدة لدي البنوك
-	٣ ٩٧٧ ٥٧٧	-	٣ ٩٧٧ ٥٧٧	أذون خزانة
١٩ ٢٥٧ ١٢٥	١٠ ٢٠٥ ٦٦٠	١ ١٤٦ ٠٣٦	٣٠ ٦٠٨ ٨٢١	قروض وتسهيلات للعملاء وللبنوك
١ ١٦٨ ٦٤٤	٣ ٤٦١ ٨٠٩	-	٤ ٦٣٠ ٤٥٣	أدوات دين - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٣ ٥٦٨ ٦٥٩	-	٣ ٥٦٨ ٦٥٩	أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة
٢٢ ٠٨٥ ٨٤٢	٢٢ ٥٨٠ ٩١٤	١ ١٤٦ ٠٣٦	٤٥ ٨١٢ ٧٩٢	

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
مرحلة (١) ١٢ شهر	مرحلة (٢) عمر الأداة	مرحلة (٣) عمر الأداة	الإجمالي	
٢ ١٥٢ ٠١١	١ ٤٩٧ ٣٣٧	-	٣ ٦٤٩ ٣٤٨	أرصدة لدي البنوك
٣ ١٦٢ ١٣٦	١٧٨ ٠٦١	-	٣ ٣٤٠ ١٩٧	أذون خزانة
١٨ ٢٦٢ ٣٣٩	٩ ٠٣٤ ٦٦٤	١ ٠٦٤ ٦٠٠	٢٨ ٣٦١ ٦٠٣	قروض وتسهيلات للعملاء وللبنوك
٤ ٠٨٧ ٠٦٣	١٦٤ ٦٨٨	-	٤ ٢٥١ ٧٥١	أدوات دين - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤ ٧٣٠ ٤٣٤	-	-	٤ ٧٣٠ ٤٣٤	أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة
٣٢ ٣٩٣ ٩٨٣	١٠ ٨٧٤ ٧٥٠	١ ٠٦٤ ٦٠٠	٤٤ ٣٣٣ ٣٣٣	

يوضح الشكل التالي رصيد مخصص خسائر الاضمحلال المتوقعة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠				
مرحلة (١) ١٢ شهر	مرحلة (٢) عمر الأداة	مرحلة (٣) عمر الأداة	الإجمالي	
٢٤	١ ٤٤٨	-	١ ٤٧٢	أرصدة لدي البنوك
-	١ ٦٤١	-	١ ٦٤١	أذون خزانة
١٥٥ ٤٠٣	٦٩٠ ٧٦٠	١ ٠٣٧ ٤٢٦	١ ٨٨٣ ٥٨٩	قروض وتسهيلات للعملاء وللبنوك
٤٣٧	٢ ٥٤٣	-	٢ ٩٨٠	أدوات دين - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١ ٨٥٧	١٣ ٣٠٨	١٤ ٩٤٢	٤٠ ١٠٧	ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات
١٦٧ ٧٢١	٧٠٩ ٧٠٠	١ ٠٥٢ ٣٦٨	١ ٩٢٩ ٧٨٩	

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
مرحلة (١) ١٢ شهر	مرحلة (٢) عمر الأداة	مرحلة (٣) عمر الأداة	الإجمالي	
٣٨	٣٢١	-	٣٥٩	أرصدة لدي البنوك
-	١	-	١	أذون خزانة
١٧٢ ١٠٩	٦٩٣ ٦٧٤	٩٧٩ ٣٤٥	١ ٨٤٥ ١٢٨	قروض وتسهيلات للعملاء وللبنوك
٧ ٨٧٩	٩٣٦	-	٨ ٨١٥	أدوات دين - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩ ٦٦٣	٦ ٩٣٩	١٣ ٨٣٢	٣٠ ٤٣٤	ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات
١٨٩ ٦٨٩	٧٠١ ٨٧١	٩٩٣ ١٧٧	١ ٨٨٤ ٧٣٧	

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)
ب- إدارة المخاطر المالية لرأس المال

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	طبقاً للبازل II
٧ ٧٣٥ ٧٢٩	٧ ٠٥٦ ٤٨٨	إجمالي الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والاضافي)
١٨١ ٤٥٤	٢٠٠ ٧١٤	إجمالي الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٧ ٩١٧ ١٨٣	٧ ٢٥٧ ٢٠٢	إجمالي رأس المال
٣٧ ٧٩١ ٢٦٨	٤٠ ٦٦٨ ٢٤٣	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٢٠,٩٥%	١٧,٨٤%	معيار كفاية رأس المال

ج - إدارة المخاطر المالية - الرافعة المالية

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الشريحة الأولى من رأس المال
٧ ٧٣٥ ٧٢٩	٧ ٠٥٦ ٤٨٨	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
٥٣ ٩٢٠ ٨٨١	٥٠ ٩٦٧ ٨٢٧	نسبة الرافعة المالية
١٤,٣٥%	١٣,٨٤%	

٤ - التحليل القطاعي

التحليل القطاعي للأنشطة

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 فيمايلي :-

المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية.

الاستثمار

ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الإستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية .

الأفراد

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية للأشخاص.

أنشطة أخرى

وتشمل 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 ميزانية البنك .

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
٤ التحليل القطاعي للأشطة

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	إستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
إيرادات النشاط القطاعي	٤٦٠,٩٤٦	١٢,٠٥٢	٣٠٥,٠٣٤	١٧٠,٧٠٦	٢٨٧,٥٨١	٢,٧٧٢,٦١٩
مصروفات النشاط القطاعي	(٣٧٣,١٦٥)	(٨,٤٢٤)	(١٣٠,٥٧٨)	(١,٣٦٨,٩٠٤)	٥١,٣٦٠	(١,٨٢٩,٧١١)
نتيجة أعمال القطاع	٨٧,٧٨١	٣,٦٢٨	١٧٤,٤٥٦	٣٣٨,١٠٣	٣٣٨,٩٤١	٩٤٢,٩٠٨
مضارب الدخل	(٢٢,٦٠٥)	١٦	(٣٩,٢٥٣)	(٧٦,٠٧٣)	(١٠١,٩٤٢)	(٢٣٩,٨٥٦)
ربح الفترة	٦٥,١٧٦	٣,٦٤٤	١٣٥,٢٠٤	٢٦٢,٠٢٩	٢٣٦,٩٩٩	٧٠٣,٠٥٢
الأصول والأثرامات وفقا للنشاط القطاعي	٢٦,٢٦٠,٩٤٣	٣٦١,٠٠١	١٨,٣٣٤,٤٣٣	١,٥٨٩,٦٢٤	٣,٥١٨,٥٦٠	٥٠,٠٦٤,٥٦١
أصول النشاط القطاعي	٢٦,٢٦٠,٩٤٣	٣٦١,٠٠١	١٨,٣٣٤,٤٣٣	١,٥٨٩,٦٢٤	٣,٥١٨,٥٦٠	٥٠,٠٦٤,٥٦١
إجمالي الأصول	٧,١٧٣,٣٣١	١٣٩,٩٥١	٢,٤٦٤,٧٢٠	٣١,٠٤٨,٨٦٢	١,٥٦٠,١٠٠	٤٢,٣٨٦,٩٦٥
التزامات النشاط القطاعي	٧,١٧٣,٣٣١	١٣٩,٩٥١	٢,٤٦٤,٧٢٠	٣١,٠٤٨,٨٦٢	١,٥٦٠,١٠٠	٤٢,٣٨٦,٩٦٥
إجمالي الأثرامات	٧,١٧٣,٣٣١	١٣٩,٩٥١	٢,٤٦٤,٧٢٠	٣١,٠٤٨,٨٦٢	١,٥٦٠,١٠٠	٤٢,٣٨٦,٩٦٥
بنود أخرى للنشاط القطاعي	(١٢,٦٩٢)	(٤١٨)	(٤,٢٥٩)	(١٤,٩٥٧)	(١,٣٣٦)	(٣٣,٦٥٦)
ملاحظات	(٢٨,٤٥٦)	-	٣,٠٨١	-	-	(٢٥,٣٧٥)

(صحة) رد اضمحلال عن خسائر الائتمان الموقفة

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للتقرير المالي المستقلة المختصرة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٤- التحليل القطاعي للأنشطة (تابع)

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣٠ يونيو ٢٠١٩	الإيرادات والمصرفيات وفقا للنشاط القطاعي	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	إستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
	إيرادات النشاط القطاعي مصرفيات النشاط القطاعي نتيجة أعمال التحايع ضرائب الدخل ربح الفترة	٦٠,٨٥٤٤ (٤١٤,٣١١) ١٩٤,٢٣٣ (٤٦,٨١١) ١٤٧,٣٧٢	١٠,٧٨٠ (٦,٥٧٥) ٤,٢٠٥ (٩٤٦) ٣,٢٥٩	١٩٢,٣٩٧ (٥٦,٠١٢) ١٣٦,٣٨٥ (٣٠,٦٨٦) ١٠٥,٦٩٩	٢,١٩٧,٨٩٩ (١,٨٩٨,٣١٣) ٢٩٩,٥٨١ (٦٧,٤٠٦) ٢٢٢,١٨٠	٢,٦٦٦,٨٣٨ (٢,١١٣,٥٤٨) ٥٣,٢٩٠ (١٩,٨٧٣) ٣٣,٤١٧	٣,٢٧٦,٤٥٨ (٢,٥٨٨,٧٥٩) ٦٨٧,٦٩٩ (١,٦٥٠,٧٧٢) ٥٢١,٩٢٧
	الأصول والأثر إمامات وفقا للنشاط القطاعي أصول النشاط القطاعي إجمالي الأصول الأثر إمامات النشاط القطاعي إجمالي الأثر إمامات	٢١,٦٢٢,٦٨٥ ٢١,٢٢٢,٦٨٥ ٢٠,٦٣٧٨ ١١٧,٦٣٧ ٥,٧٥٤,٩١٦	٣٠,٦٣٧٨ ٢٠,٦٣٧٨ ٢٠,٦٣٧٨ ١١٧,٦٣٧ ٥,٧٥٤,٩١٦	٢١,١٧٥,٨٣٠ ٢١,١٧٥,٨٣٠ ٢١,١٧٥,٨٣٠ ١١٧,٦٣٧ ٥,٧٥٤,٩١٦	٩٩٢,٤٣٣ ٩٩٢,٤٣٣ ٩٩٢,٤٣٣ ٩٩٢,٤٣٣ ٩٩٢,٤٣٣	٣,١٧٤,٦١٧ ٣,١٧٤,٦١٧ ٣,١٧٤,٦١٧ ٣,١٧٤,٦١٧ ٣,١٧٤,٦١٧	٤٧,٢٧١,٩٤٣ ٤٧,٢٧١,٩٤٣ ٤٠,٥٤١,١٤٤ ٤٠,٥٤١,١٤٤ ٤٠,٥٤١,١٤٤
	بئود أخرى للنشاط القطاعي اهلاكات (عبء) رد اضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة	(٩,٠٧٣) (٨,٥٦٠)	(٢٩٩) -	(٣,٩٠٢) (٢,٤٦٣)	(١١,١٧٢) ١٤,٦٢٣	(٥٨١) -	(٢٥,٠٢٧) ٣,٦٠٠

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٥- صافي الدخل من العائد

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠١٩
١ ٤٩٨ ٢٨٨	١ ٧٥٧ ٠٣٨
٩٦٨ ٥٠٥	١ ٠٢٩ ٥٧٧
٥٨ ٨٨١	٢٧٧ ٧٧٦
٢ ٥٢٥ ٦٧٤	٣ ٠٦٤ ٣٩١

عائد القروض والائرادات المشابهة من :

قروض وتسهيلات للعملاء

أذن وسندات خزانة

ودائع وحسابات جارية

الاجمالي

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :

ودائع وحسابات جارية

للبنوك

للعلماء

الاجمالي

صافي الدخل من العائد

(٩١ ٥٨٩)	(٢٧ ٠٠٦)
(١ ٤٠٧ ٥٧٦)	(٢ ٠٥٢ ٩٩٠)
(١ ٤٩٩ ١٦٥)	(٢ ٠٧٩ ٩٩٦)
١ ٠٢٦ ٥٠٩	٩٨٤ ٣٩٥

٦- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠١٩
١١٨ ٥٨٢	١١١ ٤٦٠
١٤ ٥٠٣	٧ ١٢٨
١٧ ٤٥٣	١٨ ١١٤
١٥٠ ٥٣٨	١٣٦ ٧٠٢

إيرادات الأتعاب والعمولات:

الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان

أتعاب وعمولات الأمانة والحفظ

أتعاب أخرى

الاجمالي

مصرفات الأتعاب والعمولات:

أتعاب أخرى مدفوعة

الاجمالي

صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

(٨ ٧٥٣)	(٣ ٨٣٠)
(٨ ٧٥٣)	(٣ ٨٣٠)
١٤١ ٧٨٥	١٣٢ ٨٧٢

٧- توزيعات أرباح

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠١٩
٥ ٦٥٨	٧ ٣٨٠
٥ ٦٥٨	٧ ٣٨٠

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الاجمالي

٨- صافي دخل المتاجرة

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠١٩
٤٨ ٦٨٤	٣١ ٧٦٨
٤١٥	١ ٦٢٣
٤٩ ٠٩٩	٣٣ ٣٩١

أرباح عمليات النقد الأجنبي

فروق تقييم أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

الاجمالي

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٩- مصروفات إدارية

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
(٩٧ ٩٩٣)	(١١٨ ٤٩٩)	تكلفة العاملين
(٦ ٦٢٥)	(٨ ٠٠٥)	أجور ومرتبات
(١٠٤ ٦١٨)	(١٢٦ ٥٠٤)	تأمينات اجتماعية
(٢٥ ٠٢٧)	(٣٣ ٦٥٦)	إهلاك واستهلاك
(١٤٤ ١٩٣)	(١٩١ ٩٠٠)	مصروفات إدارية أخرى
(٢٧٣ ٨٣٨)	(٣٥٢ ٠٦٠)	الإجمالي

١٠- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
(٢٤٧ ٥٠٣)	١٤ ٧١٤	أرباح / (خسائر) فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٨ ٤٦٥	(٩ ٦٣١)	(عبء) رد مخصصات أخرى
(٢ ٠٥٧)	٢٥ ١٨٤	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(٢٣١ ٠٩٥)	٣٠ ٢٦٧	الإجمالي

١١- (عبء) رد اضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
٦ ٠٦٣	(٢٨ ٤٥٦)	قروض وتسهيلات للعملاء
(١ ٦٢٠)	(١ ١١٣)	أرصدة لدى البنوك
٤٢٩	٥ ٨٣٤	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١ ٢٧٢)	(١ ٦٤٠)	أذون خزانة
٣ ٦٠٠	(٢٥ ٣٧٥)	الإجمالي

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

١٢- مصروف ضرائب الدخل

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
٢٣٥ ٨٦٩	٢١٥ ٤٦٨	الضريبة الجارية
٣ ٩٨٧	(٤٩ ٦٩٦)	الضريبة المؤجلة
٢٣٩ ٨٥٦	١٦٥ ٧٧٢	الإجمالي
٩٤٢ ٩٠٨	٦٨٧ ٦٩٩	الربح قبل الضرائب
٢١٢ ١٥٤	١٥٤ ٧٣٢	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%
(٨ ٠١٣)	(٣ ٦٩٤)	الأثر الضريبي لكل من:
٣ ٠٧٩	(٤٨ ١٨٢)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
(١ ٥٥٩)	١٠٤	المخصصات
٣٠ ٢٠٨	١١٢ ٥٠٨	الإهلاكات
٢٣٥ ٨٦٩	٢١٥ ٤٦٨	أخرى
		مصروف ضريبة الدخل الفعلي

١٣- نصيب السهم في صافي أرباح الفترة

يحسب نصيب السهم في الربح بقسمة صافي الأرباح الخاصة بمساهمي البنك على عدد الأسهم العادية خلال الفترة على النحو التالي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
٧٠٣ ٠٥٢	٥٢١ ٩٢٧	صافي الربح
٧٠٣ ٠٥٢	٥٢١ ٩٢٧	نصيب مساهمي البنك في صافي الربح
٣٠٠ ٠٠٠	٣٠٠ ٠٠٠	المتوسط المرجح للأسهم المصدرة
٢,٣٤	١,٧٤	نصيب السهم في صافي أرباح الفترة

١٤- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٦٢٢ ٤٦٩	٣٠٥ ١٠٥	نقدية
٤ ٠٩٤ ٠٦٦	٣ ١٧٠ ٩٠٠	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٤ ٧١٦ ٥٣٥	٣ ٤٧٦ ٠٠٥	الإجمالي
٤ ٧١٦ ٥٣٥	٣ ٤٧٦ ٠٠٥	أرصدة بدون عائد

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

١٥- أرصدة لدى البنوك

أرصدة لدى البنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٦٢٦ ١١٤	٥٩٢ ٩١٣	حسابات جارية
٢ ٤٠١ ١٦٨	٣ ٠٥٦ ٤٣٥	ودائع
٣ ٠٢٧ ٢٨٢	٣ ٦٤٩ ٣٤٨	
(١ ٤٧٢)	(٣٥٩)	يخصم : مخصص الخسائر المتوقعة
٣ ٠٢٥ ٨١٠	٣ ٦٤٨ ٩٨٩	الإجمالي
٦٩٧ ٠٢٤	٧٦٠ ١٧١	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٥٣ ٧١٢	٩٠ ٤٥٨	بنوك محلية
٢ ١٧٦ ٥٤٦	٢ ٧٩٨ ٧١٩	بنوك خارجية
٣ ٠٢٧ ٢٨٢	٣ ٦٤٩ ٣٤٨	
(١ ٤٧٢)	(٣٥٩)	يخصم : مخصص الخسائر المتوقعة
٣ ٠٢٥ ٨١٠	٣ ٦٤٨ ٩٨٩	الإجمالي

١٦- أذون خزانة و عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء

١-١٦ أذون خزانة

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١٧٩ ١٣٦	١٧٨ ٠٦١	أذون خزانة بالتكلفة المستهلكة
		أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوماً
١ ٦٧٣ ٣٢٨	١ ٦٩٧ ٤٥٠	أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢ ١٢٥ ١١٣	١ ٤٨٦ ٦٨٦	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوماً
٣ ٩٧٧ ٥٧٧	٣ ٣٦٢ ١٩٧	أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوماً
(٩٨ ٠١٣)	(٢٠٤ ٠٧٤)	يخصم: عوائد لم تستحق بعد
(١ ٦٤١)	(١)	يخصم : مخصص الخسائر المتوقعة
٣ ٨٧٧ ٩٢٣	٣ ١٥٨ ١٢٢	الإجمالي

٢-١٦ إتفاقيات بيع أدوات دين مع التزم بإعادة الشراء

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١ ٠٢٢ ٠٠٠	٢٢ ٠٠٠	عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء
١ ٠٢٢ ٠٠٠	٢٢ ٠٠٠	الإجمالي

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

١٧- قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٥٤٤ ٣٤٦	٣٣١ ٦٩٤	أفراد
٣٥ ٤٤٥	٣٤ ٩٢٦	حسابات جارية مدينة
٨٢٩ ٣٧٤	٧٠٤ ٢٧٤	بطاقات ائتمان
١ ٨٨٠ ٠٨٨	٢ ٣٦٢ ٢٢٢	قروض شخصية
٣ ٢٨٩ ٢٥٣	٣ ٤٣٣ ١١٦	قروض أخرى
		الإجمالي (١)
١ ٨٤٩ ٧٧٧	١ ٧١٤ ٣٦٧	مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
١٩ ٦١٨ ٥٧٣	١٦ ٣٨٤ ٩٢٤	حسابات جارية مدينة
٥ ٨٣٩ ٧٢٥	٦ ٤٨٦ ٧٠٣	قروض مباشرة
٢٧ ٣٠٨ ٠٧٥	٢٤ ٥٨٥ ٩٩٤	قروض وتسهيلات مشتركة
		الإجمالي (٢)
٣٠ ٥٩٧ ٣٢٨	٢٨ ٠١٩ ١١٠	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(١ ٨٨٣ ٣٧٧)	(١ ٨٤٣ ٥٤٧)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
(١٥٣ ١٤٥)	(١٤٩ ٩٠٤)	يخصم : العوائد المجنية
(٣٢٤ ٨٠١)	(٤٢٧ ٠٠٠)	يخصم : خصم غير مكتسب
٢٨ ٢٣٦ ٠٠٥	٢٥ ٥٩٨ ٦٥٩	صافي قروض وتسهيلات للعملاء
١١ ٤٩٣	٣٤٢ ٤٩٣	قروض وتسهيلات للبنوك
(٢١٢)	(١ ٥٨١)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال للبنوك
(١١٩)	(١ ٤٨٩)	يخصم : خصم غير مكتسب
٢٨ ٢٤٧ ١٦٧	٢٥ ٩٣٨ ٠٨٢	صافي قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك

تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء و البنوك :

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١ ٨٤٥ ١٢٨	١ ٧٦٠ ٣٩٨	الرصيد أول الفترة /العام
-	٢٣٦ ٧٣٢	أثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
٣١ ٥٤٧	(٥٠ ٠٠٤)	عبء (رد) خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة /العام (إيضاح ١١)
(٣ ٠٩١)	(٢٥ ٧٥٨)	مخصصات انتفي الغرض منها
٦ ٩١٤	(١٠١ ٩٩٨)	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية
٣ ٠٩١	٢٥ ٧٥٨	متحصلات من ديون سبق إعدامها
١ ٨٨٣ ٥٨٩	١ ٨٤٥ ١٢٨	الرصيد في آخر الفترة / العام

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

١٨- مشتقات مالية

محاسبة التغطية

قام البنك بتطبيق محاسبة التغطية وتم إدراج التغير في القيمة العادلة للمشتقات المالية في قائمة الدخل الشامل الآخر.

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدي
٢٧ ٠٨٧	٨ ٤٤٢	٤٠٣ ١٨٧
٢٧ ٠٨٧	٨ ٤٤٢	٤٠٣ ١٨٧

مشتقات سعر العائد

عقود مبادلة سعر العائد

إجمالي المشتقات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدي
١٧ ٠٨٢	٨ ٠٤٩	٤٠٠ ٩٣٨
١٧ ٠٨٢	٨ ٠٤٩	٤٠٠ ٩٣٨

مشتقات سعر العائد

عقود مبادلة سعر العائد

إجمالي المشتقات المالية

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

١٩ - إستثمارات مالية

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر :
٣ ٣٠٢ ٢٧٨	٢ ٨٧٢ ٩٦٦	(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة :
١ ٣٢٨ ١٧٥	١ ٣٧٨ ٧٨٥	مدرجة في السوق (سندات الخزائنة)
		مدرجة في السوق (سندات غير حكومية)
٦٠ ٢٤٠	٦٠ ٢٣٧	(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :
		غير مدرجة بالسوق
١٢ ٤١٥	١١ ٧٦٠	(ج) وثائق صناديق إستثمار :
٨ ٨٦٥	١٠ ٥٩٤	وثائق صندوق إستثمار البنك الأهلي المتحد - ثروة
٤ ٧١١ ٩٧٣	٤ ٣٣٤ ٣٤٢	وثائق صندوق إستثمار البنك الأهلي المتحد - الفا
		إجمالي إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١)

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :
٣ ٥٦٨ ٦٥٩	٤ ٧٣٠ ٤٣٤	(أ) أدوات دين
٣ ٥٦٨ ٦٥٩	٤ ٧٣٠ ٤٣٤	مدرجة في السوق
		سندات حكومية
		إجمالي إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر :
٨٩٩	٢ ٠٣٩	(أ) أدوات حقوق ملكية :
		مدرجة في السوق
٢٨ ٥٥٣	٢٧ ٠٤٨	(ب) وثائق صناديق إستثمار :
٢٩ ٤٥٢	٢٩ ٠٨٧	وثائق صندوق إستثمار البنك الأهلي المتحد - ثروة
٨ ٣١٠ ٠٨٤	٩ ٠٩٣ ٨٦٣	إجمالي إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر (٣)
		إجمالي الإستثمارات المالية (٣+٢+١)
٦١ ١٣٩	٦٢ ٢٧٦	أرصدة متداولة
٨ ٢٤٨ ٩٤٥	٩ ٠٣١ ٥٨٧	أرصدة غير متداولة
٨ ٣١٠ ٠٨٤	٩ ٠٩٣ ٨٦٣	إجمالي الإستثمارات المالية

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	أدوات حقوق ملكية
٦١ ١٣٩	٦٢ ٢٧٦	أدوات دين ذات عائد / بدون عائد
٨ ١٩٩ ١١٢	٨ ٩٨٢ ١٨٥	صناديق الإستثمار
٤٩ ٨٣٣	٤٩ ٤٠٢	إجمالي الإستثمارات المالية
٨ ٣١٠ ٠٨٤	٩ ٠٩٣ ٨٦٣	

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

١٩- إستثمارات مالية (تابع)

وفيما يلي ملخص بحركة الإستثمارات المالية خلال الفترة:

إجمالي	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٩ ٠٦٤ ٧٧٦	٤ ٧٣٠ ٤٣٤	٤ ٣٣٤ ٣٤٢
٢ ٥٨٨ ١٥٠	١٦٥ ٠٠٠	٢ ٤٢٣ ١٥٠
١٧ ٩٤٥	١٨ ٨٥٢	(٩٠٧)
(٣ ٣٥٠ ٦٨٨)	(١ ٣٤٥ ٦٢٧)	(٢ ٠٠٥ ٠٦١)
١ ٢٢٠	-	١ ٢٢٠
(٤٠ ٧٧١)	-	(٤٠ ٧٧١)
٨ ٢٨٠ ٦٣٢	٣ ٥٦٨ ٦٥٩	٤ ٧١١ ٩٧٣

الرصيد في أول السنة المالية الحالية

إضافات

استهلاك علاوة / خصم الإصدار

إستبعادات (بيع / استرداد)

فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية

صافي التغيير في القيمة العادلة

الرصيد في آخر الفترة المالية

وفيما يلي ملخص بحركة الإستثمارات المالية خلال سنة المقارنة :

إجمالي	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨ ٩١٣ ٨٨٦	٢ ٧٢٣ ٨٥٢	٦ ١٩٠ ٠٣٤
(٩٤ ٧٣٦)	٣ ٠٢٣ ١٨١	(٣ ١١٧ ٩١٧)
٢ ٧٩٧ ٤٥١	-	٢ ٧٩٧ ٤٥١
٣٦ ٦٤٠	١٩ ٥٤٩	١٧ ٠٩١
(٢ ٧٤١ ٦١٢)	(١ ٠٣٦ ١٤٨)	(١ ٧٠٥ ٤٦٤)
(٩٧ ٢٣٨)	-	(٩٧ ٢٣٨)
٢٥٠ ٣٨٥	-	٢٥٠ ٣٨٥
٩ ٠٦٤ ٧٧٦	٤ ٧٣٠ ٤٣٤	٤ ٣٣٤ ٣٤٢

الرصيد في أول سنة المقارنة

أثر تطبيق معيار ٩

إضافات

استهلاك علاوة / خصم الإصدار

إستبعادات (بيع / استرداد)

فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية

صافي التغيير في القيمة العادلة

الرصيد في آخر سنة المقارنة

٢٠- أرباح إستثمارات مالية

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠١٩
٣٥ ٦٦١	٤ ٠٣٢
٣١ ٣٦٤	٢٦ ٩٦٢
٦٧ ٠٢٥	٣٠ ٩٩٤

أرباح بيع أنون خزائنة

أرباح إستثمارات مالية - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

الإجمالي

٢١- إستثمارات مالية في شركة تابعة

شركة الأهلي المتحد للتمويل - غير مدرجة في السوق - نسبة مساهمة ١٠٠%

٢٢- أصول أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٨٠٧ ١٦٣	٤٤٣ ١٦٨
١٧ ٥٤٦	٢٤ ٠٥٣
٢٤٣ ٦٦٥	٢٣٩ ٩٥٥
١٤٦ ٠١٣	٧٥ ٠١٣
٨ ٨٣٦	٧ ٢٠٥
٤١ ٠٢٨	٢٩٧ ٠٠١
١ ٢٦٤ ٢٥١	١ ٠٨٦ ٣٩٥

إيرادات مستحقة

مصروفات مقدمة

دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة

أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون

التأمينات والعهد

أصول أخرى

الإجمالي

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٢٣- أصول ثابتة

أراضي ومباني	تأمينات على أصول	الات ومعدات	أصول أخرى	الإجمالي
٢٣٣ ٩٩٨	٨٨ ٩٢١	٧٠ ٨٢٩	١١٩ ٦٤٥	٥١٣ ٢٩٣
-	١٢ ٨٣٦	٩١٣	٢٠ ٤٥٤	٤٤ ٢٥٣
(٣ ٣١١)	(١٧ ١٣٨)	(٤ ٩٥٧)	(٧ ٨٣٤)	(٢٣ ٢٤٠)
٢٣٠ ٩٨٧	٨٤ ٦١٩	٦٦ ٨٣٥	١٤٢ ٢٦٥	٥٢٤ ٤٠٦
٢٩١ ١٠٣	١٩٢ ٥٩٠	١٠٧ ٨٣٩	٣٥٤ ٦٩٢	٩٤٦ ٢٢٥
(٦٠ ٤١٧)	(١٠٧ ٩٧١)	(٤١ ٠٠٤)	(٢١٢ ٤٢٧)	(٤٢١ ٨١٩)
٢٣٠ ٦٨٧	٨٤ ٦١٩	٦٦ ٨٣٦	١٤٢ ٢٦٥	٥٢٤ ٤٠٦
أراضي ومباني	تأمينات على أصول	الات ومعدات	أصول أخرى	الإجمالي
٢١١ ٧٠٠	٧٤ ٦٩١	٣٣ ٩٤٧	٨٨ ٧٩٢	٤٠٩ ١٣٠
٢٨ ٥٢٠	٢٩ ٢٢٣	٤٣ ٤٧١	٥٦ ٤٤٦	١٥٧ ٦١٠
-	-	-	(٢ ٨٢٣)	(٢ ٨٢٣)
(٦ ٢٢٢)	(١٤ ٩٩٣)	(٦ ٥٨٩)	(٢٥ ١٧٥)	(٥٢ ٩٧٩)
-	-	-	٢ ٤٠٥	٢ ٤٠٥
٢٣٣ ٩٩٨	٨٨ ٩٢١	٧٠ ٨٢٩	١١٩ ٦٤٥	٥١٣ ٢٩٣
٢٩١ ١٠٣	١٨٨ ٧١٧	١٠٧ ٢٢٧	٣١٤ ٧٣١	٩٠١ ٨٧٨
(٥٧ ١٠٥)	(٩٩ ٧٩٦)	(٣٦ ٤٩٨)	(١٩٥ ٠٨٦)	(٢٨٨ ٤٨٥)
٢٣٣ ٩٩٨	٨٨ ٩٢١	٧٠ ٨٢٩	١١٩ ٦٤٥	٥١٣ ٢٩٣

صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٠

أضافات

تكلفة الإهلاك

صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

الرصيد في نهاية الفترة يمثل في

التكلفة

مجموع الإهلاك

صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١٩

أضافات

إستبعادات خلال العام

تكلفة الإهلاك

إهلاك الإستبعادات

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الرصيد في نهاية العام يمثل في

التكلفة

مجموع الإهلاك

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٢٤- أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٣١ ٣٣٧	٤٠ ٤٦٨	حسابات جارية
١ ٣٩٠ ٠٠٠	٧٦١ ٩٧٢	ودائع
١ ٤٢١ ٣٣٧	٨٠٢ ٤٤٠	الاجمالي
١ ٣٩٠ ٠٠٠	٧٦١ ٩٧٢	بنوك محلية
٣١ ٣٣٧	٤٠ ٤٦٨	بنوك خارجية
١ ٤٢١ ٣٣٧	٨٠٢ ٤٤٠	الاجمالي

٢٥- ودائع العملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١٢ ٠٩٠ ٥٠٤	١١ ٧٢٤ ٢٥٥	ودائع تحت الطلب
١٦ ٦٧٢ ٦٤٤	١٥ ٧٢٨ ٢٦٢	ودائع لأجل وبإخطار
٥ ٢٧١ ٢١٣	٥ ٣٥٣ ٢٦٩	شهادات ادخار وإيداع
٣ ٩٥٨ ٦٩٦	٤ ٠٣٥ ٢٤٣	ودائع توفير
٣٩٢ ٥٧٢	٣٤٩ ٣٨٥	ودائع أخرى
٣٨ ٣٨٥ ٦٢٩	٣٧ ١٩٠ ٤١٤	الاجمالي

٢٦- التزامات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٢٥٣ ٩٦٩	٣٠٠ ٠٩٤	عوائد مستحقة
١١٥ ٤٤٨	٨٦ ٤٦٤	عمليات المقاصة - البنك المركزي المصري
١٢٤ ٤٢٣	١٠٦ ٧٨١	امانات عامة
٢٩٥ ٦٧٨	٢٤٨ ٣٩٣	ضرائب مستحقة
١٢ ٣٨٣	٩ ٩٩١	إيرادات محصلة مقدماً
٦٧ ٦٤١	٦٧ ٨٧٥	مصرفات مستحقة
٢٩٠ ٢٣٢	٢٨٦ ٢٤٦	التزامات ضريبية مؤجلة
١٣٨ ٣٢٢	٤٢ ٠٨٨	أرصدة دائنة متنوعة
١ ٢٩٨ ٠٩٦	١ ١٤٧ ٩٣٢	الاجمالي

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٢٧- مخصصات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٠				
الاجمالي	مخصص التزامات عرضية	مخصص مطالبات	مخصص القضايا	
٢٢٥ ٤٦٠	٣٠ ٤٣٤	١٦٢ ١٥٤	٣٢ ٨٧٢	الرصيد في أول الفترة
٩ ٦٣١	٩ ٦٣١	-	-	المكون خلال الفترة
(٢ ٥٥٤)	-	(١ ٠٤٥)	(١ ٥٠٩)	المستخدم خلال الفترة
٢٧٩	٤٢	٢٢٨	٩	فروق تقييم مخصصات بالعملة الأجنبية
٢٣٢ ٨١٦	٤٠ ١٠٧	١٦١ ٣٣٧	٣١ ٣٧٢	الرصيد في آخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
الاجمالي	مخصص التزامات عرضية	مخصص مطالبات	مخصص القضايا	
٢٥٢ ٧٩٣	٥٢ ٠٨٥	١٧١ ١٨٩	٢٩ ٥١٩	الرصيد في أول العام
٢٦١	٢٦١	-	-	أثر تطبيق معيار ٩
(١٧ ١٢٣)	(٢٠ ٥٧٠)	-	٣ ٤٤٧	المكون/انتهى الغرض منه خلال العام
(٤ ٦٣٧)	-	(٤ ٦٣٧)	-	المستخدم خلال العام
(٥ ٨٣٤)	(١ ٣٤٢)	(٤ ٣٩٨)	(٩٤)	فروق تقييم مخصصات بالعملة الأجنبية
٢٢٥ ٤٦٠	٣٠ ٤٣٤	١٦٢ ١٥٤	٣٢ ٨٧٢	الرصيد في آخر العام

٢٨- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

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

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

- بلغ رأس المال المصدر و المدفوع ٣ مليار جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ : ٣ مليار جنيه مصري) يتمثل في عدد ٣٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ جنيه مصري للسهم.

٢٩- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

الاحتياطات

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٦ ٠٢٧	٦ ٠٢٧	احتياطي المخاطر البنكية العام
٥٠٠ ٦٥٩	٤٣٦ ١٦٤	احتياطي قانوني ورأسمالي
١٩٨ ٣٠١	٢٥٥ ٧٦٤	احتياطي القيمة العادلة
١١ ٨٨٤	١١ ٨٨٤	احتياطي المخاطر العام
٧١٦ ٨٧١	٧٠٩ ٨٣٩	اجمالي الإحتياطيات في آخر الفترة / العام

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٢٩ - الاحتياطات والأرباح المحتجزة (تابع)

أرباح الفترة/ العام والأرباح المحتجزة

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الحركة على الأرباح المحتجزة:	
الرصيد في أول الفترة / العام	٣ ٨٩٨ ٠٩٠
المحول الي الاحتياطي القانوني و راسمالي	(٦٤ ٤٩٥)
توزيعات مساهمين	(٤٥٠ ٠٠٠)
حصة العاملين في الأرباح	(١٢٠ ٠٠٠)
مكافأة أعضاء مجلس الادارة	(٥ ٩٢٢)
المحول الي احتياطي مخاطر بنكية	-
صافي أرباح الفترة / العام	١ ٢٥٧ ٧٥٣
الرصيد في آخر الفترة / العام	٣ ٨٩٨ ٠٩٠

٣٠ - المعاملات مع أطراف ذات علاقة

يتبع البنك الشركة الأم البنك الاهلي المتحد - البحرين التي تمتلك ٨٥,٥% من الأسهم العادية . أما باقي النسبة ١٤,٥% فهي مملوكة لمساهمين آخرين كما يملك البنك شركة تابعة بنسبة ١٠٠% . وتمثل أرصدة الأطراف ذوي العلاقة فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
نوع المعاملات	
أرصدة لدى البنوك	٤٣٠ ٤٥٨
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٢ ٦٣٥
ودائع العملاء	١٥ ٦٥٧
قروض للعملاء	٢٦٢ ٧٣٠

٣١ - التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا المرفوعة ضد البنك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المرجح تحقق خسائر عنها .

ب - ارتباطات رأسمالية وارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
ارتباطات رأسمالية عن أصول ثابتة	١٥٦ ٨٠٧
ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي	٧٥ ٢١٧
ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات	٥ ٥٢٣ ٦٨٢
	٤ ٨٩٨ ٦٨٨

٣٢- الموقف الضريبي

أولاً: ضرائب الدخل

- يقوم البنك بتقديم اقراراته الضريبية في المواعيد القانونية ويقوم بسداد الضرائب من واقع تلك الاقرارات
- تم فحص البنك من بداية نشاطه حتى عام ٢٠١٢ وسداد الضريبة المستحقة.
- تم فحص الفترة من عام ٢٠١٣ وحتى ٢٠١٤ وتم انتهاء النزاع امام اللجان الداخلية و سداد الضريبة المستحقة.
- جاري فحص الفترة من ٢٠١٥ و حتى ٢٠١٦.
- قام البنك بالأخذ في الاعتبار الفترات الجارى فحصها و تم تكوين مخصص للضرائب المتوقعة.

ثانياً: ضرائب الدمغة

- من بداية النشاط وحتى ٢٠٠٦ / ٧ / ٣١ تم فحص بعض فروع البنك وسداد الضريبة وجارى فحص باقى الفروع.
- تم فحص الفترة من ٢٠٠٦ / ٨ / ١ حتى ٢٠١٦ / ١٢ / ٣١ و تم سداد الضريبة المستحقة.
- جارى فحص الفترة من ٢٠١٧ و حتى ٢٠١٨ .
- قام البنك بالأخذ في الاعتبار الفترات الجارى فحصها و تم تكوين مخصص للضرائب المتوقعة.

ثالثاً: ضرائب المرتبات

- يقوم البنك باستقطاع الضريبة شهرياً وتوريدها إلى مصلحة الضرائب بصفة منتظمة.
- تم فحص البنك من بداية نشاطه حتى عام ١٩٩٦ وسداد الضريبة، و جارى نظر بعض الفترات أمام القضاء.
- الفترة من ١٩٩٧ حتى ٢٠٠٢ جارى تسويتها مع مصلحة الضرائب.
- تم فحص الفترة من عام ٢٠٠٣ حتى عام ٢٠٠٤ و تم الاعتراض عليها امام اللجنة الداخلية.
- تم فحص الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠١٠ وتم الموافقة على نتيجة الفحص وسداد الضريبة المستحقة.
- جارى فحص الفترة من عام ٢٠١١ حتى عام ٢٠١٩ .
- و قد قام البنك بوضع التقييمات المذكورة اعلاه بعين الاعتبار و تم تكوين مخصص للضرائب المتوقعة.

رابعاً: الضريبة العقارية

- قام البنك بسداد الضريبة العقارية الواردة مطالبات مصلحة الضرائب بما فيها المطالبات المشابهة بالمغالاة و التى تم الاعتراض عليها

٣٣- ارقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة لتنتمى مع عرض القوائم المالية للفترة الحالية .

٣٤- أحداث هامة

انتشر فيروس كورونا (Covid - ١٩) عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية. أحدث انتشار فيروس كورونا عدم يقين في البيئة الاقتصادية العالمية. يراقب بنك الاهلي المتحد الوضع عن كثب، وقد قام بتفعيل خطة استمرارية الأعمال والممارسات الأخرى الخاصة بإدارة المخاطر المتعلقة بالتعطيل المحتمل للأعمال نتيجة تفشى فيروس كورونا وتأثيره على العمليات البنكية والأداء المالي. نتيجة لعدم اليقين الناتج عن تفشى فيروس كورونا وفي ضوء الإجراءات التي تتخذها الدولة فيما يتعلق بإجراءات التعايش ، يقوم بنك الاهلي المتحد بمراقبة محفظة القروض عن كثب للوقوف على تأثير الفيروس على العوامل الكمية والنوعية المختلفة للوقوف على الزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية والخاصة بالمديونيات المتعلقة بالقطاعات الأكثر تأثراً بالأزمة. وبناء على ذلك فإن البنك الاهلي المتحد مستمر باتخاذ التدابير و الإجراءات الاستباقية التي بدأها من الربع الاول ٢٠٢٠ من خلال تدعيم المخصصات اللازمة للتخفيف من وحدة تأثير فيروس كورونا علي محفظة القروض في نهاية يونيو ٢٠٢٠ مع إمكانية اتخاذ إجراءات احترازية أخرى حتي انتهاء فترة تأجيل استحقاقات العملاء لحين وضوح الاداء الفعلي لمحفظة القروض الائتمانية .