

البنك الأهلي المتحد – مصر
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن التسعة أشهر المنتهية

في ٣٠ سبتمبر 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
٢٩-٨	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 المستقلة المختصرة المرفقة للبنك الأهلي المتحد - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ وكذا القوائم الدورية المستقلة المختصرة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة 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، وتتحصر مسئوليتنا في إبداء 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 والمؤدي 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 فنحن لا نبدي 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 المرفقة 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.

مراقب الحسابات

فارس عامر

رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٢٣٠"

KPMG حازم حسن

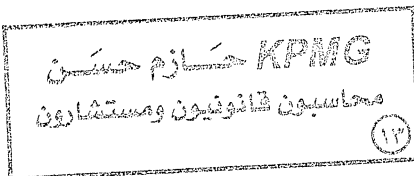
محاسبون قانونيون ومستشارون

محسن حموده محمود حجاب

رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٩٢"

Moore Egypt

محاسبون قانونيون ومستشارون



القاهرة في ١١ نوفمبر ٢٠٢٠

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الميزانية المستقلة المختصرة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	إيضاح	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
			الأصول
٣ ٤٧٦ ٠٠٥	٤ ٦٥١ ٨٣٣	(١٤)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣ ٦٤٨ ٩٨٩	٢ ٩٤٦ ٣٤٤	(١٥)	أرصدة لدى البنوك
٣ ١٥٨ ١٢٢	٨ ٢٧٧ ٧٠٦	(١٦)	أذون خزانة
٢٥ ٩٣٨ ٠٨٢	٢٩ ١٠٠ ٤١٠	(١٧)	قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك
٨ ٠٤٩	٩ ٨٢٨	(١٨)	مشتقات مالية
			إستثمارات مالية
٤ ٣٣٤ ٣٤٢	٥ ٢٥١ ٤٥٠	(١٩)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤ ٧٣٠ ٤٣٤	٢ ٧٠٤ ٧٠٧	(١٩)	- بالتكلفة المستهلكة
٢٩ ٠٨٧	٣٠ ٦٥٢	(١٩)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥٤ ٤٦٨	٥٤ ٤٦٨	(٢١)	إستثمارات مالية في شركات تابعة
٣٥ ٨٩١	٣٥ ٢٦٦	(٢٢)	إستثمارات عقارية
١ ٠٨٦ ٣٩٥	٩٨٤ ٩٢٠	(٢٣)	أصول أخرى
٥١٣ ٣٩٣	٥٢٧ ١٦٥	(٢٤)	أصول ثابتة
٤٧ ٠١٣ ٢٥٧	٥٤ ٥٧٤ ٧٤٩		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٨٠٢ ٤٤٠	٩٩٣ ٠١٨	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٧ ٠٨٢	٢٦ ٥١٢	(١٨)	مشتقات مالية
٢٢ ٠٠٠	٢٢ ٠٠٠	(١٦)	إتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء
٣٧ ١٩٠ ٤١٤	٤٤ ٠٩٢ ٠٧٤	(٢٦)	ودائع العملاء
١ ١٤٧ ٩٣٢	١ ٤١٥ ١٥٩	(٢٧)	إلتزامات أخرى
٢٢٥ ٤٦٠	٢٠٠ ٨٨٨	(٢٨)	مخصصات أخرى
٣٩ ٤٠٥ ٣٢٨	٤٦ ٧٤٩ ٦٥١		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٣ ٠٠٠ ٠٠٠	(٢٩)	رأس المال المصدر والمدفوع
٧٠٩ ٨٣٩	٦٤٤ ٧١٥	(٣٠)	إحتياطيات
٣ ٨٩٨ ٠٩٠	٤ ١٨٠ ٣٨٣	(٣٠)	صافي أرباح الفترة / العام والأرباح المحتجزة
٧ ٦٠٧ ٩٢٩	٧ ٨٢٥ ٠٩٨		إجمالي حقوق الملكية
٤٧ ٠١٣ ٢٥٧	٥٤ ٥٧٤ ٧٤٩		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة المختصرة وتقرأ معها.
- تقرير الفحص المحدود مرفق

هاله حاتم صادق
الرئيس التنفيذي
و عضو مجلس الإدارة

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

الفترة من ١ يوليو ٢٠١٩ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ الف جنيه مصري	الفترة من ١ يوليو ٢٠٢٠ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ الف جنيه مصري	الفترة من ١ يناير ٢٠١٩ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ الف جنيه مصري	الفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ الف جنيه مصري	إيضاح	
١ ٤٦٠ . . . ٢	١ ٢٢٥ ٦١٣	٤ ٥٢٤ ٣٩٣	٣ ٧٥١ ٢٨٧	(٥)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٩٤٣ ٢١٨)	(٧٢٣ ٦٥٠)	(٣ . ٢٣ ٢١٤)	(٢ ٢٢٢ ٨١٥)	(٥)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٥١٦ ٧٨٤	٥٠١ ٩٦٣	١ ٥٠١ ١٧٩	١ ٥٢٨ ٤٧٢		صافي الدخل من العائد
٧٥ . ١٠	٦٦ ٩٥٤	٢١١ ٧١٢	٢١٧ ٤٩٢	(٦)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٣ ٣٦٢)	(٩ ٥٩٨)	(٧ ٦٩٠)	(١٨ ٣٥١)	(٦)	مصرفوات الأتعاب والعمولات
٧١ ٦٤٨	٥٧ ٣٥٦	٢٠٤ . ٢٢	١٩٩ ١٤١	(٦)	صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات
-	٨٦	٧ ٣٨٠	٥ ٧٤٤	(٧)	توزيعات أرباح
١٨ ٤٣٥	٣١ ١٦٧	٥١ ٨٦٦	٨٠ ٣٦٦	(٨)	صافي دخل المتاجرة
١٠ ٤٤٨	٥ ٩٨٧	٤١ ٤٤٢	٧٣ . ١٢	(٢٠)	أرباح إستثمارات مالية
(٣ . ١٤)	(٤٤ ٦٦٢)	٥٨٦	(٧٠ . ٣٧)	(١١)	(عبء) رد الإضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة
(١٣٦ ٦١٦)	(١٨١ ٤٥٧)	(٤٠٩ ٩٥٦)	(٥٢٣ ٥١٧)	(٩)	مصرفوات إدارية
(٧٤ ٩١٢)	(٥٤ ١٩٨)	(٣٠٦ . ٠٧)	(٢٣ ٩٣١)	(١٠)	مصرفوات تشغيل أخرى
٤٠٢ ٧٧٣	٣١٦ ٢٤٢	١ . ٩٠ ٤٧٢	١ ٢٥٩ ١٥٠		الربح قبل ضرائب الدخل
(٧٥ ٨٢٥)	(٩٦ ٥٨٤)	(٢٤١ ٥٩٧)	(٢٣٦ ٤٤٠)	(١٢)	مصرفوات ضرائب الدخل
٣٢٦ ٩٤٨	٢١٩ ٦٥٨	٨٤٨ ٨٧٥	٩٢٢ ٧١٠		صافي أرباح الفترة
		٢,٨٣	٣,٠٨	(١٣)	نصيب السهم من صافي أرباح الفترة

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) 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 سبتمبر ٢٠٢٠

الفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	الفترة من ١ يناير ٢٠١٩ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	الفترة من ١ يوليو ٢٠٢٠ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	الفترة من ١ يوليو ٢٠١٩ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٩٢٢ ٧١٠	٨٤٨ ٨٧٥	٢١٩ ٦٥٨	٣٢٦ ٩٤٨
صافي أرباح الفترة			
بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر :			
(٥٧٤)	١ ٤٤٨	١ ٧٤٩	٤٨٦
التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر :			
(١١٥ ٥٨٨)	١٧٤ ٧٢٢	٨٣ ٨٢٨	٥٧ ٢٢٠
صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
(٧ ٦٣٩)	(١١ ٩٣٩)	١ ٤٦٤	(١ ٣٢٩)
تغطية القيمة العادلة - التغير في القيمة العادلة لعقود تبادل أسعار العائد			
(٥ ٨١٨)	١٨٦	١ ٧٢٧	٦١٥
الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٧٩٣ .٩١	١ .١٣ ٢٩٢	٣٠٨ ٤٢٦	٣٨٣ ٩٤٠
إجمالي الدخل الشامل خلال الفترة			

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) 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 سبتمبر ٢٠٢٠

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	إيضاح	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
١٠٩٠٠٤٧٢	١٢٥٩١٥٠		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
٣٨٦٦٧	٤٩٤١٧	(٢٣)	تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
(٢٠٠٥)	٧٣٧٦٩	(١١)	إهلاك
(٢١٠٨٤)	٥٢٤٧	(٢٧)	عبء (رد) الإضمحلال من خسائر الائتمان المتوقعة
٧٣٦	١١٠٩	(١١)	صافي عبء (رد) المخصصات الأخرى
(٥١١٤)	(٧٧٤)	(٢٧)	عبء المخصصات أرصدة لدى البنوك
(٢٠٦٣٢)	(٢٠٦٥٨)	(١٩)	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
١٤١	(٥٨١٨)	(١١)	إستهلاك علاوة إصدار للسندات
٩٣٥٣٩	١٠٦٥	(١٩)	عبء مخصصات إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤٦٣٧)	(٢٩٠٤٥)	(٢٧)	فروق إعادة تقييم إستثمارات مالية بالعملة الأجنبية
٥٤٢	٩٧٧	(١١)	المستخدم من المخصصات الأخرى
(٢٢٠٤)	(١٠٦٥٥)	(٨)	عبء مخصصات أدون خزنة
			فروق تقييم أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١١٦٨٤٢١	١٣٣٢٨٧٤		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي الزيادة في الأصول والالتزامات
٣١٢٧٠٨	١٦٥٥٨٩	(١٥)	أرصدة لدى البنوك
(١٤٥٣٩٦٢)	(٥١١٩٥٨٤)	(١٦)	أدون الخزنة
(٢٨١٥٢)	(١٠٦٥٥)	(١٩)	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٧٤٢٤٥٨)	(٣٢٣٦٠٩٧)	(١٧)	قروض وتسهيلات للعملاء
٩٣٠٢٥	١٠١٤٧٥	(٢٣)	أصول أخرى
١٢٤٢٣٥٧	١٩٠٥٧٨	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
(٧٠٦٥٥٧٤)	٦٩٠١٦٦٠	(٢٦)	ودائع العملاء
(٣٣٧٦)	٢٢٦٦٢٢	(٢٧)	التزامات أخرى
١١٥٨١	١٢	(١٩)	مشتقات مالية
(٣٠٤٥٠٨)	(٢٩٥٨٣٥)		ضرائب الدخل المسددة
(٧٧٦٩٩٣٨)	٢٦٥٧٢٩		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل (١)
			التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(١٣٤١٣٥)	(٦٢٧٦٩)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وفي إعداد وتجهيز الفروع
١٦٣٥	٣٤٣		متحصلات من بيع أصول ثابتة
١٢٩٤٨١٦	٢٢٩٦٧٨٣	(١٩)	متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠٣٦١٤٨	٢٦١٦٩٤٣	(١٩)	متحصلات من استرداد إستثمارات مالية بالتكلفة المسجلة
(١٢٩١٢٥٩)	(٣٩٠٠٨٦٧)	(١٩)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٩٠٧٢٠٥	٩٥٠٤٣٣		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الإستثمار (٢)
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٨٠٦٩٢٢)	(٥٧٥٩٢٢)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(٨٠٦٩٢٢)	(٥٧٥٩٢٢)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)
(٧٦٦٩٦٥٥)	٦٤٠٢٤٠		صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال الفترة (٣+٢+١)
١٦١١٠٧٩٢	٦٩٥٧٩٣٧		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٨٤٤١١٣٧	٧٥٩٨١٧٧		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
٤٤٣٩٩٩٨	٤٦٥١٨٣٣	(١٤)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤١٦٨١٩٦	٢٩٤٦٣٤٤	(١٥)	أرصدة لدى البنوك
٣١٤٣٥٧٥	٨٢٧٧٠٠٦	(١٦)	أدون الخزنة
(١٦٧٠٥٧)	-	(١٥)	أرصدة لدى البنك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الأقتناء
(٣١٤٣٥٧٥)	(٨٢٧٧٠٠٦)	(١٦)	أدون الخزنة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الأقتناء
٨٤٤١١٣٧	٧٥٩٨١٧٧		النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) 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 سبتمبر ٢٠٢٠

رأس المال	إحتياطي المخاطر العام	إحتياطي قانوني ورسمالي	إحتياطي مخاطر شركة عام	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي خاص	مخاطر دولي للتجار المالية	إرباح محتجزة وأرباح الفترة	الإجمالي
٣.٠٠٠.٠٠٠	-	٣٦٢ ١١٦	١.٠٩٦٥	(١.٠٥٦٨٩)	٣.٠٨٧	٢٤٨.٤٠٠	٣.٥١٧ ٧١٤	٧.٠٣٧ ١.٣
-	٦٥١ ٨٦١	-	(٥ ٣٣٤)	-	(٣.٨٧)	(٢٤٨.٤٠٠)	-	-
-	(٢٤٤ ٦٦٧)	-	-	١١٢ ٧١٤	-	-	٣.٤٨٩	(١٦٨ ٧٢٤)
-	١١ ٨٨٤	٣٦٢ ١١٦	٥ ٦٦١	٧.٣٥	-	-	٣.٥١٢.٧٠٣	٦٩٨.٣٦٩
-	-	٧٣.٤٨	-	-	-	-	(٧٣.٤٨)	-
-	-	-	-	-	-	-	(٥ ٩٦٦)	(٥ ٩٦٦)
-	-	-	-	-	-	-	(٧١١ ٠٠٠)	(٧١١ ٠٠٠)
-	-	-	-	-	-	-	(٩٠.٠٠٠)	(٩٠.٠٠٠)
-	-	-	-	١٦٤ ٤١٧	-	-	-	١٦٤ ٤١٧
-	-	-	-	-	-	-	٨٤٨ ٨٧٥	٨٤٨ ٨٧٥
٣.٠٠٠.٠٠٠	١١ ٨٨٤	٤٦٦ ١٦٤	٥ ٦٦١	١٧١ ٤٥٢	-	-	٣.٤٨٩ ٦٠٨	٧ ١١٤ ٧٢٩
٣.٠٠٠.٠٠٠	١١ ٨٨٤	٤٦٦ ١٦٤	١.٠٩٦٥	٦٥٥ ٧٦٤	-	-	٣.٨٨٨.٩٠	٧.٦.٧.٩٦٩
-	-	٦٤ ٤٩٥	-	-	-	-	(٦٤ ٤٩٥)	-
-	-	-	-	-	-	-	(٤٥٠.٠٠٠)	(٤٥٠.٠٠٠)
-	-	-	-	-	-	-	(٥ ٩٦٦)	(٥ ٩٦٦)
-	-	-	-	-	-	-	(١٢٠.٠٠٠)	(١٢٠.٠٠٠)
-	-	-	-	(١٦٩ ٦١١)	-	-	-	(١٦٩ ٦١١)
-	-	-	-	-	-	-	٩١٢ ٧١٠	١٦٢ ٧١٠
-	-	٥.٠٦٥١	١.٠٦٧	١٦٦ ١٤٥	-	-	٤ ١٨٠.٦٨٣	٧ ٨٦٥.٠٨٨

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩

محول إلى إحتياطي المخاطر العام

أثر تطبيق معيار دولي للتجار المالية ٩

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ - العمل

محول إلى الإحتياطي القانوني

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

توزيعات المساهمين

حصة العاملين في الأرباح

صافي التغير في حدود الدخل الشامل الأخر

صافي أرباح الفترة

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠

محول إلى الإحتياطي القانوني والرأس مالي

توزيعات المساهمين

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

حصة العاملين في الأرباح

صافي التغير في حدود الدخل الشامل الأخر

صافي أرباح الفترة

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) 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 ١٠٤١ 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 ١١ نوفمبر 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 بالمعاملات 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 تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركة التي للبنك فيها ، بصورة مباشرة أو غير مباشرة ، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه قدره 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 المختصرة للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣- إدارة المخاطر المالية

أ - جودة الأصول المالية

يوضح الشكل التالي مدى جودة الأصول المالية خلال الفترة :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠				
مرحلة (١)	مرحلة (٢)	مرحلة (٣)	الإجمالي	
١٢ شهر	عمر الأداة	عمر الأداة		
١ ٦١٤ .١١	١ ٣٣٣ ٨٠١	-	٢ ٩٤٧ ٨١٢	أرصدة لدى البنوك
-	٨ ٦٥٨ ٤٧٢	-	٨ ٦٥٨ ٤٧٢	أذون خزانة
٢٠ ٧٦٣ ٦٨٧	٩ ٥٥١ ٧٤٨	١ ١٢٤ ٧٩٦	٣١ ٤٤٠ ٢٣١	قروض وتسهيلات للعملاء ولبنوك
١ .٥٤ ٨٥١	٤ ١١٤ ٥٦٩	-	٥ ١٦٩ ٤٢٠	أدوات دين - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٢ ٧٠٤ ٧٠٧	-	٢ ٧٠٤ ٧٠٧	أدوات دين - بالتكلفة المسبقة
٢٣ ٤٣٢ ٥٤٩	٢٦ ٣٦٣ ٢٩٧	١ ١٢٤ ٧٩٦	٥٠ ٩٢٠ ٦٤٢	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
مرحلة (١)	مرحلة (٢)	مرحلة (٣)	الإجمالي	
١٢ شهر	عمر الأداة	عمر الأداة		
٢ ١٥٢ .١١	١ ٤٩٧ ٣٣٧	-	٣ ٦٤٩ ٣٤٨	أرصدة لدى البنوك
٣ ١٦٢ ١٣٦	١٧٨ .٦١	-	٣ ٣٤٠ ١٩٧	أذون خزانة
١٨ ٢٦٢ ٣٣٩	٩ .٣٤ ٦٦٤	١ .٦٤ ٦٠٠	٢٨ ٣٦١ ٦٠٣	قروض وتسهيلات للعملاء ولبنوك
٤ .٨٧ .٦٣	١٦٤ ٦٨٨	-	٤ ٢٥١ ٧٥١	أدوات دين - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤ ٧٣٠ ٤٣٤	-	-	٤ ٧٣٠ ٤٣٤	أدوات دين - بالتكلفة المسبقة
٣٢ ٣٩٣ ٩٨٣	١٠ ٨٧٤ ٧٥٠	١ .٦٤ ٦٠٠	٤٤ ٢٣٣ ٣٣٣	

يوضح الشكل التالي رصيد مخصص خسائر الاضمحلال المتوقعة:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠				
مرحلة (١)	مرحلة (٢)	مرحلة (٣)	الإجمالي	
١٢ شهر	عمر الأداة	عمر الأداة		
٧١	١ ٣٩٧	-	١ ٤٦٨	أرصدة لدى البنوك
-	٩٧٨	-	٩٧٨	أذون خزانة
١٤٢ ٨٠٣	٧٤٢ ٣٨٠	١٠ ١٧ ٧٩١	١ ٩٠٢ ٩٧٤	قروض وتسهيلات للعملاء ولبنوك
٣٨٦	٢ ٦١١	-	٢ ٩٩٧	أدوات دين - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٥ .٩٤	٩ ٣٣٤	١٠ ٧٣٣	٣٥ ١٦١	ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات
١٥٨ ٣٥٤	٧٥٦ ٧٠٠	١٠ ٢٨ ٥٢٤	١ ٩٤٣ ٥٧٨	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
مرحلة (١)	مرحلة (٢)	مرحلة (٣)	الإجمالي	
١٢ شهر	عمر الأداة	عمر الأداة		
٣٨	٣٢١	-	٣٥٩	أرصدة لدى البنوك
-	١	-	١	أذون خزانة
١٧٢ ١٠٩	٦٩٣ ٦٧٤	٩٧٩ ٣٤٥	١ ٨٤٥ ١٢٨	قروض وتسهيلات للعملاء ولبنوك
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 وضمانات وتسهيلات
١٨٩ ٦٨٩	٧٠١ ٨٧١	٩٩٣ ١٧٧	١ ٨٨٤ ٧٣٧	

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب- إدارة المخاطر المالية لرأس المال

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	طبقاً لبازل II
٧ ٨٨٩ ٤٨٥	٧ ٠٥٦ ٤٨٨	اجمالي الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والاضافي)
١٧٢ ٣٠٩	٢٠٠ ٧١٤	اجمالي الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٨ ٠٦١ ٧٩٤	٧ ٢٥٧ ٢٠٢	اجمالي رأس المال
٤١ ٠٢٥ ٣٩٩	٤٠ ٦٦٨ ٢٤٣	اجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
١٩,٦٥%	١٧,٨٤%	معييار كفاية رأس المال

ج - إدارة المخاطر المالية - الرافعة المالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الشريحة الأولى من رأس المال
٧ ٨٨٩ ٤٨٥	٧ ٠٥٦ ٤٨٨	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
٥٩ ٣٢٨ ٢٩٥	٥٠ ٩٦٧ ٨٢٧	نسبة الرافعة المالية
%١٣,٣٠	%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 فيما يلي :-

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 للقرائن المالية المستقلة المختصرة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٤ التحليل القطاعي للأنشطة

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	الإيرادات والصروفات وفقا للنشاط القطاعي	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	إستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
	إيرادات النشاط القطاعي	٧٩٣ ٩٩٠	١٧ ٣٧٢	٣١١ ٢٥١	٢ ٥٣٤ ١٣٣	٤٢١ ١٦٤	٤ ١١٧ ٨٠٠
	مصرفات النشاط القطاعي	(٦١٢ ٨٦٩)	(١١٢ ٣٨٥)	(١٦٠ ٣٥٧)	(٢٠ ٧٥ ٩٦٦)	(٧ ٢١٤)	(٢ ٧٨٨ ٦٥١)
	نتيجة أعمال القطاع	١٨١ ١٢١	٤ ٨٨٧	٢٠٠ ٩٩٤	٤٥٨ ١٩٧	٤١٣ ٩٥٠	١ ٢٥٩ ١٥٠
	ضرائب الدخل	(٤٥ ٨٥١)	(٢٦٧)	(٤٥ ٢٢٤)	(١٠٣٠ ٣٦)	(١٤٦ ٠٠٦)	(٣٣٦ ٤٤٠)
	ربح الفترة	١٣٥ ٢٧٠	٤ ٦٢٠	١٥٥ ٧٧٠	٢٥٥ ١٠٣	٢٧١ ٩٤٧	٩ ٢٢٢ ٧١٠
	الأصول والألتزامات وفقا للنشاط القطاعي						
	أصول النشاط القطاعي	٧٨ ٧٨٣ ٤٢٢	٤٢٣ ١٢٤	٢٢ ٥٢٨ ١٦٨	٩١٥ ٥٦٩	١ ١٣٣ ٩٦٦	٩٥ ٥٧٤ ٧٣٥
	إجمالي الأصول	٧٨ ٧٨٣ ٤٢٢	٤٢٣ ١٢٤	٢٢ ٥٢٨ ١٦٨	٩١٥ ٥٦٩	١ ١٣٣ ٩٦٦	٩٥ ٥٧٤ ٧٣٥
	الالتزامات النشاط القطاعي	٧ ٦٨٦ ٠٤٧	١٢٥ ٩١٥	١٠ ٣٢ ١٥٨	١١٩ ٤٦٢	١ ٦٤٩ ٦٩٠	١٥ ٦٣٩ ٦٦٣
	إجمالي اللتزامات	٧ ٦٨٦ ٠٤٧	١٢٥ ٩١٥	١٠ ٣٢ ١٥٨	١١٩ ٤٦٢	١ ٦٤٩ ٦٩٠	١٥ ٦٣٩ ٦٦٣
	بنود أخرى للنشاط القطاعي						
	املاكات	(١٧ ٣١٠)	(١١٢)	(٥ ٨٨٢)	(٢٣ ٢٩٧)	(٦٣٠ ٧)	(١١٣ ٦٣)
	(عبء) رد اضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة	(٧٣ ٧٦٩)	-	٣ ٧٣٢	-	-	(٧٠ ٣٧)

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقرارات المالية المستقلة المختصرة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٤- التحليل القطاعي للأنشطة (تابع)

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	إستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
إيرادات النشاط القطاعي	٨٤٠,٢٢١	١٥٦,٠٣	٢٥٠,٨٧٨	٣,٢٣٥,٦٩٧	٣٩٤,٢٥٤	٤٨٦,٧٥٣	
مصروفات النشاط القطاعي	(٦٠٢,٢٢١)	(١١,٦٥)	(٩٨,١٥٥)	(٢,٧٧٥,٧٦٤)	(٢٥٩,٠٧٦)	(٣,٧٤٦,٢٨١)	
نتيجة أعمال القطاع	٢٣٨,٠٠٠	٤٥٦,٨	٢٥٢,٧٢٣	٤٥٩,٩٣٣	١٣٥,٢٧٨	١,٠٩٠,٤٧٢	
ضرائب الدخل	(٦١,٠٧٦)	(١,٠٥٦)	(٣٩,٥٢٦)	(١٢٠,٥٧٦)	(١٩,٣٧٦)	(٢٤١,٥٩٧)	
ربح الفترة	١٧٦,٩٢٤	٣٤٨,٢	٢١٣,٢٠١	٣٣٩,٣٦١	١١٥,٩٠٦	٨٤٨,٨٧٥	
الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي	٢٢,٥٩٩,١٣٤	٣٦٩,٠٦٨	١٨٦,٠٥٠,١٤	١,١٧٠,٠٦٠	٢,٨٤١,٩٦٤	٤٥,٥٨٥,٢٤٠	
أصول النشاط القطاعي	٢٢,٥٩٩,١٣٤	٣٦٩,٠٦٨	١٨٦,٠٥٠,١٤	١,١٧٠,٠٦٠	٢,٨٤١,٩٦٤	٤٥,٥٨٥,٢٤٠	
إجمالي الأصول	٥,٩٤٥,٨٢٤	١٢٨,٩٦٢	٣٤٧,٤	٢٩,٣٣٢,٩٨٩	١,٦٤٩,٢٥٢	٢٨,٤٧٠,٥٠١	
التزامات النشاط القطاعي	٥,٩٤٥,٨٢٤	١٢٨,٩٦٢	٣٤٧,٤	٢٩,٣٣٢,٩٨٩	١,٦٤٩,٢٥٢	٢٨,٤٧٠,٥٠١	
إجمالي الالتزامات	٥,٩٤٥,٨٢٤	١٢٨,٩٦٢	٣٤٧,٤	٢٩,٣٣٢,٩٨٩	١,٦٤٩,٢٥٢	٢٨,٤٧٠,٥٠١	
بنود أخرى للنشاط القطاعي	(١٣,٥٤٥)	(٤٤٦)	(٥,٠٩٦)	(١٦,٥٧٦)	(٣,٠٠٤)	(٢٨,٦١٧)	
هلاكات	(٣,٠٨٦)	-	(١,٤١٩)	٥,٨٧	-	٥٨٦	
(عيب) (رد اضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة)							

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٥- صافي الدخل من العائد

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
٢ ٦٨٠ ٧٢٨	٢ ٢١٦ ٤٤٦
١ ٥١٥ ٩٢٧	١ ٤٦٣ ٢٧٧
٣٢٧ ٧٣٨	٧١ ٥٦٤
٤ ٥٢٤ ٣٩٣	٣ ٧٥١ ٢٨٧

عائد القروض والإيرادات المشابهة من:

قروض وتسهيلات للعملاء

أذون وسندات خزانة

ودائع وحسابات جارية

الاجمالي

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:

ودائع وحسابات جارية

للبنوك

للعملاء

الاجمالي

صافي الدخل من العائد

(٥٢ ٢٤٥)	(١٠٤ ١٨٥)
(٢ ٩٧٠ ٩٦٩)	(٢ ١١٨ ٦٣٠)
(٣ ٠٢٣ ٢١٤)	(٢ ٢٢٢ ٨١٥)
١ ٥٠١ ١٧٩	١ ٥٢٨ ٤٧٢

٦- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
١٧٧ ٢٤٦	١٧١ ٦٣٣
٩ ٣٠٥	١٨ ٨١٣
٢٥ ١٦١	٢٧ ٠٤٦
٢١١ ٧١٢	٢١٧ ٤٩٢

إيرادات الأتعاب والعمولات:

الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان

أتعاب وخدمات الأمانة والحفظ

أتعاب أخرى

الاجمالي

مصرفات الأتعاب والعمولات:

أتعاب أخرى مدفوعة

الاجمالي

صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

(٧ ٦٩٠)	(١٨ ٣٥١)
(٧ ٦٩٠)	(١٨ ٣٥١)
٢٠٤ ٠٢٢	١٩٩ ١٤١

٧- توزيعات أرباح

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
٧ ٣٨٠	٥ ٧٤٤
٧ ٣٨٠	٥ ٧٤٤

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الاجمالي

٨- صافي دخل المتاجرة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
٤٩ ٦٢٢	٧٨ ٧٠١
٢ ٢٠٤	١ ٥٦٥
٥١ ٨٢٦	٨٠ ٢٦٦

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 سبتمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٩- مصروفات إدارية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
(١٧٧ ٩٢٤)	(١٥٦ ٣٠٤)	تكلفة العاملين
(١٢ ٠٠٥)	(١٠ ٢٦٢)	أجور ومرتبات
(١٨٩ ٩٢٩)	(١٦٦ ٥٦٦)	تأمينات اجتماعية
(٤٩ ٤١٧)	(٣٨ ٦٦٧)	إهلاك واستهلاك
(٢٩٤ ١٧١)	(٢٠٤ ٧٢٣)	مصروفات إدارية أخرى
(٥٣٣ ٥١٧)	(٤٠٩ ٩٥٦)	الإجمالي

١٠- مصروفات تشغيل أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
(٥١ ٨٠٦)	(٣٢٦ ٨٧١)	خسائر فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك المنبوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٣٩	١ ٢١٧	أرباح بيع أصول ثابتة
(٥ ٢٤٧)	٢١ ٠٨٤	(عبء) رد مخصصات أخرى
٣٢ ٩٨٣	(١ ٤٣٧)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(٢٣ ٩٣١)	(٣٠٦ ٠٠٧)	الإجمالي

١١- (عبء) رد اضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
(٧٣ ٧٦٩)	٢ ٠٠٥	قرض وتسهيلات للعملاء
(١ ١٠٩)	(٧٣٦)	أرصدة لدى البنوك
٥ ٨١٨	(١٤١)	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٩٧٧)	(٥٤٢)	أذون خزانة
(٧٠ ٠٣٧)	٥٨٦	الإجمالي

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

١٢- مصروف ضرائب الدخل

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
٣٤٧ ٩١٩	٣٠٩ ١٣٣	الضريبة الجارية
(١١ ٤٧٩)	(٦٧ ٥٣٦)	الضريبة المؤجلة
٣٣٦ ٤٤٠	٢٤١ ٥٩٧	الإجمالي
١ ٢٥٩ ١٥٠	١ ٠٩٠ ٤٧٢	الربح قبل الضرائب
٢٨٣ ٣٠٩	٢٤٥ ٣٥٦	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%
(١٠ ٣٥٧)	(٥ ١٢٥)	الأثر الضريبي لكل من:
٣ ٣٥٢	(٤٧ ٣٥٤)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
(٣ ٦٥٦)	(١ ٩١٠)	المخصصات
٧٥ ٢٧١	١١٨ ١٦٦	الإهلاكات
٣٤٧ ٩١٩	٣٠٩ ١٣٣	أخرى
		مصروف ضريبة الدخل الفعلي

١٣- نصيب السهم من صافي أرباح الفترة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
٩٢٢ ٧١٠	٨٤٨ ٨٧٥	صافي الربح
٣٠٠ ٠٠٠	٣٠٠ ٠٠٠	المتوسط المرجح للأسهم المصدرة
٣,٠٨	٢,٨٣	نصيب السهم في صافي أرباح الفترة

١٤- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٤٧٣ ٨١٥	٣٠٥ ١٠٥	نقدية
٤ ١٧٨ ٠١٨	٣ ١٧٠ ٩٠٠	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
٤ ٦٥١ ٨٣٣	٣ ٤٧٦ ٠٠٥	الإجمالي
٤ ٦٥١ ٨٣٣	٣ ٤٧٦ ٠٠٥	أرصدة بدون عائد

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

١٥- أرصدة لدى البنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٦٨٢ ٣٩٤	٥٩٢ ٩١٣	حسابات جارية
٢ ٢٦٥ ٤١٨	٣ ٠٥٦ ٤٣٥	ودائع
٢ ٩٤٧ ٨١٢	٣ ٦٤٩ ٣٤٨	
(١ ٤٦٨)	(٣٥٩)	يخصم: مخصص الخسائر المتوقعة
٢ ٩٤٦ ٣٤٤	٣ ٦٤٨ ٩٨٩	الإجمالي
٦٧٦ ٢٨٢	٧٦٠ ١٧١	البنك المركزي بخلاف نسبة الإحتياطي الإلزامي
٩٥ ٩٩٣	٩٠ ٤٥٨	بنوك محلية
٢ ١٧٥ ٥٣٧	٢ ٧٩٨ ٧١٩	بنوك خارجية
٢ ٩٤٧ ٨١٢	٣ ٦٤٩ ٣٤٨	
(١ ٤٦٨)	(٣٥٩)	يخصم: مخصص الخسائر المتوقعة
٢ ٩٤٦ ٣٤٤	٣ ٦٤٨ ٩٨٩	الإجمالي

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

١-١٦ أذون خزانة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
أذون خزانة بالتكلفة المستهلكة	١٧٤ ٩٦٤	١٧٨ ٠٦١	
أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوماً			
أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤١٧ ٩٧٨	-	
أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوماً	٢ ٥٤٦ ٩٢٥	١ ٦٩٧ ٤٥٠	
أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوماً	٥ ٥١٨ ٦٠٥	١ ٤٨٦ ٦٨٦	
أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوماً	٨ ٦٥٨ ٤٧٢	٣ ٣٦٢ ١٩٧	
يخصم: عوائد لم تستحق بعد	(٣٧٩ ٧٨٨)	(٢٠٤ ٠٧٤)	
يخصم: مخصص الخسائر المتوقعة	(٩٧٨)	(١)	
الإجمالي	٨ ٢٧٧ ٧٠٦	٣ ١٥٨ ١٢٢	
٢-١٦ إتفاقيات بيع أذون الخزانة مع التزم بإعادة الشراء	٢٢ ٠٠٠	٢٢ ٠٠٠	
عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء	٢٢ ٠٠٠	٢٢ ٠٠٠	
الإجمالي	٢٢ ٠٠٠	٢٢ ٠٠٠	

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

١٧- قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٥٧١ ٧٩٩	٣٣١ ٦٩٤	أفراد
٣٣ ٢٤٥	٣٤ ٩٢٦	حسابات جارية مدينة
٨٥٩ ٧٥٧	٧٠٤ ٢٧٤	بطاقات ائتمان
١ ٦٦١ ٣٧٤	٢ ٣٦٢ ٢٢٢	قروض شخصية
٣ ١٢٦ ١٧٥	٣ ٤٣٣ ١١٦	قروض أخرى
		الإجمالي (١)
٢ ٠٤٩ ٢٣٤	١ ٧١٤ ٣٦٧	مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٢٠ ٤٩١ ٠٢٦	١٦ ٣٨٤ ٩٢٤	حسابات جارية مدينة
٥ ٧١٤ ٦٨٥	٦ ٤٨٦ ٧٠٣	قروض مباشرة
٢٨ ٢٥٤ ٩٤٥	٢٤ ٥٨٥ ٩٩٤	قروض وتسهيلات مشتركة
		الإجمالي (٢)
٣١ ٣٨١ ١٢٠	٢٨ ٠١٩ ١١٠	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(١ ٩٠٢ ٣٠٨)	(١ ٨٤٣ ٥٤٧)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
(١٦١ ٣٠٨)	(١٤٩ ٩٠٤)	يخصم : العوائد المجنية
(٢٧٤ ٦٩٠)	(٤٢٧ ٠٠٠)	يخصم : خصم غير مكتسب
٢٩ ٠٤٢ ٨١٤	٢٥ ٥٩٨ ٦٥٩	صافي قروض وتسهيلات للعملاء
٥٩ ١١١	٣٤٢ ٤٩٣	قروض وتسهيلات للبنوك
(٦٦٦)	(١ ٥٨١)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال للبنوك
(٨٤٩)	(١ ٤٨٩)	يخصم : خصم غير مكتسب
٢٩ ١٠٠ ٤١٠	٢٥ ٩٣٨ ٠٨٢	صافي قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك

تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء و البنوك :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١ ٨٤٥ ١٢٨	١ ٧٦٠ ٣٩٨	الرصيد أول الفترة / العام
-	٢٣٦ ٧٣٢	أثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي ٩ IFRS
٧٧ ٣٢٥	(٥٠ ٠٠٤)	عبء (رد) خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة / العام (إيضاح ١١)
(٣ ٥٥٦)	(٢٥ ٧٥٨)	مخصصات انتفي الغرض منها
(١٩ ٤٧٩)	(١٠١ ٩٩٨)	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملات الأجنبية
٣ ٥٥٦	٢٥ ٧٥٨	متحصلات من ديون سبق إعدامها
١ ٩٠٢ ٩٧٤	١ ٨٤٥ ١٢٨	الرصيد في آخر الفترة / العام

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

١٧- قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك (تابع)

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء وفقاً للأنواع :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
أفراد			
الرصيد الفترة /العام	١٢١ ٢٥٨	١ ١٣٠	
أثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩	-	١٢٥ ٢١٥	
(رد) عبء خسائر المتوقعة خلال الفترة /العام (إيضاح ١١)	-	(٥ ٠٨٧)	
الرصيد في آخر الفترة /العام (١)	١٢١ ٢٥٨	١٢١ ٢٥٨	
مؤسسات			
الرصيد أول الفترة /العام	١ ٧٢٣ ٨٧٠	١ ٧٥٩ ٢٦٨	
أثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩	-	١١١ ٥١٧	
عبء (رد) خسائر المتوقعة خلال الفترة /العام (إيضاح ١١)	٧٧ ٣٢٥	(٤٤ ٩١٧)	
مخصصات انتفي الغرض منها	(٣ ٥٥٦)	(٢٥ ٧٥٨)	
فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملات الأجنبية	(١٩ ٤٧٩)	(١٠١ ٩٩٨)	
متحصلات من ديون سبق إعدامها	٣ ٥٥٦	٢٥ ٧٥٨	
الرصيد في آخر الفترة /العام (٢)	١ ٧٨١ ٧١٦	١ ٧٢٣ ٨٧٠	
الاجمالي (١)+(٢)	١ ٩٠٢ ٩٧٤	١ ٨٤٥ ١٢٨	

١٨- مشتقات مالية

محاسبة التغطية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠			مشتقات سعر العائد
المبلغ التعاقدى	الأصول	الالتزامات	
٤٠٠ ٦٠١	٩ ٨٢٨	٢٦ ٥١٢	عقود مبادلة سعر العائد
٤٠٠ ٦٠١	٩ ٨٢٨	٢٦ ٥١٢	إجمالي المشتقات المالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٩			مشتقات سعر العائد
المبلغ التعاقدى	الأصول	الالتزامات	
٤٠٠ ٩٣٨	٨ ٠٤٩	١٧ ٠٨٢	عقود مبادلة سعر العائد
٤٠٠ ٩٣٨	٨ ٠٤٩	١٧ ٠٨٢	إجمالي المشتقات المالية

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

١٩- إستثمارات مالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر :
		(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة :
٣ ٨٤٤ ٧٠٠	٢ ٨٧٢ ٩٦٦	مدرجة في السوق (سندات الخزانة)
١ ٣٢٤ ٧٢٠	١ ٣٧٨ ٧٨٥	مدرجة في السوق (سندات غير حكومية)
٦٠ ٢٥١	٦٠ ٢٣٧	(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :
		غير مدرجة بالسوق
١٢ ٧٢٧	١١ ٧٦٠	(ج) وثائق صناديق إستثمار :
٩ ٠٥٢	١٠ ٠٩٤	وثائق صندوق إستثمار البنك الأهلي المتحد - ثروة
٥ ٢٥١ ٤٥٠	٤ ٣٣٤ ٣٤٢	وثائق صندوق إستثمار البنك الأهلي المتحد - ألفا
		إجمالي إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :
		(أ) أدوات دين
٢ ٧٠٤ ٧٠٧	٤ ٧٣٠ ٤٣٤	مدرجة في السوق
٢ ٧٠٤ ٧٠٧	٤ ٧٣٠ ٤٣٤	سندات حكومية
		إجمالي إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر :
		(أ) أدوات حقوق ملكية :
١ ٣٨٠	٢ ٠٣٩	مدرجة في السوق
٢٩ ٢٧٢	٢٧ ٠٤٨	(ب) وثائق صناديق إستثمار :
٣٠ ٦٥٢	٢٩ ٠٨٧	وثائق صندوق إستثمار البنك الأهلي المتحد - ثروة
٧ ٩٨٦ ٨٠٩	٩ ٠٩٣ ٨٦٣	إجمالي إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)
		إجمالي الإستثمارات المالية (٣+٢+١)
		أرصدة متداولة
٧ ٩٢٥ ١٧٨	٦٢ ٢٧٦	أرصدة غير متداولة
٧ ٩٨٦ ٨٠٩	٩ ٠٩٣ ٨٦٣	إجمالي الإستثمارات المالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	أدوات حقوق ملكية
٦١ ٦٣١	٦٢ ٢٧٦	أدوات دين
٧ ٨٧٤ ١٢٧	٨ ٩٨٢ ١٨٥	صناديق الإستثمار
٥١ ٠٥١	٤٩ ٤٠٢	إجمالي الإستثمارات المالية
٧ ٩٨٦ ٨٠٩	٩ ٠٩٣ ٨٦٣	

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة في ٣٠ سبتمبر 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
٣ ٩٠٠ ٨٦٧	٥٦٩ ٩١٠	٣ ٣٣٠ ٩٥٧
٢٠ ٦٥٨	٢١ ٣٠٦	(٦٤٨)
(٤ ٩١٣ ٠٩٤)	(٢ ٦١٦ ٩٤٣)	(٢ ٢٩٦ ١٥١)
(١ ٠٦٥)	-	(١ ٠٦٥)
(١١٥ ٩٨٥)	-	(١١٥ ٩٨٥)
٧ ٩٥٩ ١٥٧	٢ ٧٠٤ ٧٠٧	٥ ٢٥١ ٤٥٠

الرصيد في أول السنة المالية الحالية

إضافات

استهلاك علاوة / خصم الاصدار

استبعادات (بيع / استرداد)

فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية

صافي التغير 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 الاصدار

استبعادات (بيع / استرداد)

فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية

صافي التغير في القيمة العادلة

الرصيد في آخر سنة المقارنة

٢٠ - أرباح إستثمارات مالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
٤٠ ٢١٦	٦ ٨٤٢
٣٢ ٧٩٦	٣٤ ٦٠٠
٧٣ ٠١٢	٤١ ٤٤٢

أرباح بيع اذون خزانة

أرباح إستثمارات مالية - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

الإجمالي

٢١ - إستثمارات مالية في شركة تابعة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٥٤ ٤٦٨	٥٤ ٤٦٨

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

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٢٢- إستثمارات عقارية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٤١ ٦٤٦	٤١ ٦٤٦
(٥ ٧٥٥)	(٤ ٩٢٢)
(٦٢٥)	(٨٣٣)
٣٥ ٢٦٦	٣٥ ٨٩١

التكلفة أول الفترة / العام

مجمع الإهلاك

إهلاك الفترة / العام

صافي القيمة الدفترية آخر الفترة / العام

٢٣- أصول أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٤٧١ ٥٥٩	٤٤٣ ١٦٨
١٦ ٦٧١	٢٤ ٠٥٣
٢٥٤ ٦٥٤	٢٣٩ ٩٥٥
١٤٦ ٠١٣	٧٥ ٠١٣
٨ ٤٣٩	٧ ٢٠٥
٨٧ ٥٨٤	٢٩٧ ٠٠١
٩٨٤ ٩٢٠	١ ٠٨٦ ٣٩٥

إيرادات مستحقة

مصروفات مقدمة

دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة

أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون

التأمينات والعهد

أصول أخرى

الاجمالي

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٢٤- أصول ثابتة

الإجمالي	أصول أخرى	الات ومعدات	تأمينات على أصول	أراضي ومباني
٥١٣ ٣٩٣	١١٩ ٦٤٥	٧٠ ٨٢٩	٨٨ ٩٢١	٢٢٣ ٩٩٨
٦٢ ٧٦٩	٥٣ ١٣٦	٣ ٤٤٤	٦ ٠٠٤	١٨٥
(٤٤١)	-	(٤٤١)	-	-
(٤٨ ٧٩٣)	(٢٥ ٢٤١)	(٦ ٥٠٤)	(١٢ ١٤٧)	(٤ ٩٠١)
٢٣٧	-	٢٣٧	-	-
٥٢٧ ١٢٥	١٤٧ ٥٤٠	٦٧ ٥٦٥	٨٢ ٧٧٨	٢٢٩ ٢٨٢
٩٦٤ ٢٩٩	٣٦٧ ٩٦٠	١١٠ ٣٣٠	١٩٤ ٧٢١	٢٩١ ٢٨٨
(٤٢٧ ١٣٥)	(٢٢٠ ٤٢٠)	(٤٢ ٧٦٥)	(١١١ ٩٤٣)	(٦٢ ٠٠٧)
٥٢٧ ١٦٥	١٤٧ ٥٤٠	٦٧ ٥٦٥	٨٢ ٧٧٨	٢٢٩ ٢٨٢
الإجمالي	أصول أخرى	الات ومعدات	تأمينات على أصول	أراضي ومباني
٤٠٩ ١٣٠	٨٨ ٧٩٢	٣٣ ٩٤٧	٧٤ ٦٩١	٢١١ ٧٠٠
١٥٧ ٦٦٠	٥٦ ٤٤٦	٤٣ ٤٧١	٢٩ ٢٢٣	٢٨ ٥٢٠
(٢ ٨٢٣)	(٢ ٨٢٣)	-	-	-
(٥٢ ٩٧٩)	(٢٥ ١٧٥)	(٦ ٥٨٩)	(١٤ ٩٩٣)	(٦ ٢٢٢)
٢ ٤٠٥	٢ ٤٠٥	-	-	-
٥١٣ ٣٩٣	١١٩ ٦٤٥	٧٠ ٨٢٩	٨٨ ٩٢١	٢٢٣ ٩٩٨
٩٠١ ٨٧٨	٣١٤ ٧٣١	١٠٧ ٣٢٧	١٨٨ ٧١٧	٢٩١ ١٠٣
(٢٨٨ ٤٨٥)	(١٩٥ ٠٨٦)	(٣٦ ٤٩٨)	(٩٩ ٧٩٦)	(٥٧ ١٠٥)
٥١٣ ٣٩٣	١١٩ ٦٤٥	٧٠ ٨٢٩	٨٨ ٩٢١	٢٢٣ ٩٩٨

٢٠٢٠ صافي القيمة الدفترية في ١ يناير

إضافات

إستبعادات خلال الفترة

تكافة الإهلاك

إهلاك الإستبعادات

٢٠٢٠ صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر

الرصيد في نهاية الفترة يتمثل في

التكافة

مجمع الإهلاك

٢٠٢٠ صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر

٢٠١٩ صافي القيمة الدفترية في ١ يناير

إضافات

إستبعادات خلال العام

تكافة الإهلاك

إهلاك الإستبعادات

٢٠١٩ صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر

الرصيد في نهاية العام يتمثل في

التكافة

مجمع الإهلاك

٢٠١٩ صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٢٥- أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢٨ ٠١٨	٤٠ ٤٦٨
٩٦٥ ٠٠٠	٧٦١ ٩٧٢
٩٩٣ ٠١٨	٨٠٢ ٤٤٠
٩٦٥ ٠٠٠	٧٦١ ٩٧٢
٢٨ ٠١٨	٤٠ ٤٦٨
٩٩٣ ٠١٨	٨٠٢ ٤٤٠

حسابات جارية
ودائع
الاجمالي
بنوك محلية
بنوك خارجية
الاجمالي

٢٦- ودائع العملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٣ ١٣١ ٧٠٩	١١ ٧٢٤ ٢٥٥
٢١ ٥١١ ٤٠٠	١٥ ٧٢٨ ٢٦٢
٥ ٠٠١ ٣٨٨	٥ ٣٥٣ ٢٦٩
٤ ٠٧٥ ٩٩٧	٤ ٠٣٥ ٢٤٣
٣٧١ ٥٨٠	٣٤٩ ٣٨٥
٤٤ ٠٩٢ ٠٧٤	٣٧ ١٩٠ ٤١٤

ودائع تحت الطلب
ودائع لأجل وبلخاطر
شهادات ادخار وإيداع
ودائع توفير
ودائع أخرى
الاجمالي

٢٧- التزامات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢٨٠ ٠٤٨	٣٠٠ ٠٩٤
١٧٢ ٦٤١	٨٦ ٤٦٤
١٥٩ ٨٤٧	١٠٦ ٧٨١
٣٠٠ ٤٧٧	٢٤٨ ٣٩٣
١٢ ٨٤٤	٩ ٩٩١
٨٥ ٢٨٧	٦٧ ٨٧٥
٢٧٤ ٧٦٧	٢٨٦ ٢٤٦
١٢٩ ٢٤٨	٤٢ ٠٨٨
١ ٤١٥ ١٥٩	١ ١٤٧ ٩٣٢

عوائد مستحقة
عمليات المقاصة - البنك المركزي المصري
امانات عامة
ضرائب مستحقة
ايرادات محصلة مقدماً
مصرفات مستحقة
إلتزامات ضريبية مؤجلة
أرصدة دائنة متنوعة
الاجمالي

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٢٨- مخصصات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	مخصص التزامات عرضية	مخصص مطالبات	مخصص القضايا	
الاجمالي				
٢٢٥ ٤٦٠	٣٠ ٤٣٤	١٦٢ ١٥٤	٢٣٠ ٨٧٢	الرصيد في أول الفترة
٥ ٢٤٧	٤ ٨١٧	-	٤٣٠	المكون خلال الفترة
(٢٩ ٠٤٥)	-	(٢٧ ٥٣٦)	(١ ٥٠٩)	المستخدم خلال الفترة
(٧٧٤)	(٩٠)	(٦٥٦)	(٢٨)	فروق تقييم مخصصات بالعملة الاجنبية
٢٠٠ ٨٨٨	٣٥ ١٦١	١٣٣ ٩٦٢	٣١ ٧٦٥	الرصيد في آخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	مخصص التزامات عرضية	مخصص مطالبات	مخصص القضايا	
الاجمالي				
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/انقضي الغرض منه خلال العام
(٤ ٦٣٧)	-	(٤ ٦٣٧)	-	المستخدم خلال العام
(٥ ٨٣٤)	(١ ٣٤٢)	(٤ ٣٩٨)	(٩٤)	فروق تقييم مخصصات بالعملة الاجنبية
٢٢٥ ٤٦٠	٣٠ ٤٣٤	١٦٢ ١٥٤	٣٢ ٨٧٢	الرصيد في آخر العام

٢٩- 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.

٣٠- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٦ ٠٢٧	٦ ٠٢٧	احتياطي المخاطر البنكية العام
٥٠٠ ٦٥٩	٤٣٦ ١٦٤	احتياطي قانوني ورأسمالي
١٢٦ ١٤٥	٢٥٥ ٧٦٤	احتياطي القيمة العادلة
١١ ٨٨٤	١١ ٨٨٤	إحتياطي المخاطر العام
٦٤٤ ٧١٥	٧٠٩ ٨٣٩	اجمالي الإحتياطيات في آخر الفترة / العام

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣٠- الاحتياطات والأرباح المحتجزة (تابع)

وتتمثل الحركة على الإحتياطات فيما يلي

أ - احتياطي المخاطر البنكية العام

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٦.٢٧	١٠.٩٦٥
-	٣٩٦
-	(٥.٣٣٤)
٦.٢٧	٦.٢٧

الرصيد في أول الفترة / العام
التسويات الناتجة عن احتساب قيمة ١٠ % من قيمة الأصول التي ألت ملكيتها
للبنك

أثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
الرصيد في آخر الفترة / العام

طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري يتم تكوين احتياطي المخاطر البنكية العام لمقابلة المخاطر غير المتوقعة خصماً على حساب توزيع الأرباح ويتم اعتماده من الجمعية العامة للبنك عند إنعقادها لاعتماد القوائم المالية المستقلة السنوية ولا يتم التوزيع من هذا الاحتياطي إلا بعد الحصول على موافقة البنك المركزي المصري.

ب - احتياطي قانوني و رأسمالي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٤٣٦ ١٦٤	٣٦٣ ١١٦
٦٤ ٤٩٥	٧٣ ٠٤٨
٥٠٠ ٦٥٩	٤٣٦ ١٦٤

الرصيد في أول الفترة / العام

محول من أرباح الفترة / العام

الرصيد في آخر الفترة / العام

يتمتع على البنك طبقاً لأحكام القانون ونظامه الأساسي احتجاز نسبة ٥٠ % من صافي أرباح الفترة لتغذية الاحتياطي القانوني وذلك حتى يبلغ رصيده ما يعادل ٥٠ % من رأس مال البنك علماً بأن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

ج - احتياطي القيمة العادلة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢٥٥ ٧٦٤	(١٠٥ ٦٧٩)
-	١١٢ ٧١٤
(٥ ٨١٨)	٢ ٤٧٦
(١٢٣ ٨٠١)	٢٤٦ ٢٥٣
١٢٦ ١٤٥	٢٥٥ ٧٦٤

الرصيد في أول الفترة / العام

أثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩

الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (٥ ٨١٨)

صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / العام

إحتياطي القيمة العادلة

د- أرباح الفترة/ العام والأرباح المحتجزة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٣ ٨٩٨ ٠٩٠	٣ ٥١٧ ٢١٤
(٦٤ ٤٩٥)	(٦٩ ٥٥٩)
(٤٥٠ ٠٠٠)	(٧١١ ٠٠٠)
(١٢٠ ٠٠٠)	(٩٠ ٠٠٠)
(٥ ٩٢٢)	(٥ ٩٢٢)
-	(٣٩٦)
٩٢٢ ٧١٠	١ ٢٥٧ ٧٥٣
٤ ١٨٠ ٣٨٣	٣ ٨٩٨ ٠٩٠

الحركة على الأرباح المحتجزة :

الرصيد في أول الفترة / العام

المحول الي الاحتياطي القانوني و رأسمالي

توزيعات مساهمين

حصة العاملين في الأرباح

مكافأة أعضاء مجلس الادارة

المحول الي إحتياطي مخاطر بنكية

صافي أرباح الفترة / العام

الرصيد في آخر الفترة / العام

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣١- النقدية وما في حكمها

لاغراض عرض قائمة التدفقات النقدية تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التالية التي لا تتجاوز تواريخ استحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الربط أو الاقتناء .

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
٤ ٤٣٩ ٩٩٨	٤ ٦٥١ ٨٣٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٤ ١٦٨ ١٩٦	٢ ٩٤٦ ٣٤٤	أرصدة لدى البنوك
٣ ١٤٣ ٥٧٥	٨ ٢٧٧ ٧٠٦	أذون خزانة
(١٦٧ ٠٥٧)	-	ودائع لدى البنوك
(٣ ١٤٣ ٥٧٥)	(٨ ٢٧٧ ٧٠٦)	أذون خزانة لأجل أكثر من ثلاثة أشهر
٨ ٤٤١ ١٣٧	٧ ٥٩٨ ١٧٧	الاجمالي

٣٢- التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

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

ب - ارتباطات رأسمالية وارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
١٦٧ ٤٢٨	٩٥ ٨٥٣	ارتباطات رأسمالية عن اصول ثابتة
٨٦ ٨٢٥	٩٢ ٣٠٨	ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي
٤ ٦٤٤ ٤٣٥	٧ ٦٨٢ ٠٨٥	ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات
٤ ٨٩٨ ٦٨٨	٧ ٨٧٠ ٢٤٦	

٣٣ - 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 % . وتتمثل أرصدة الأطراف ذوي العلاقة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	نوع المعاملات
٣٨٣ ٣٨٤	٥٦٣ ٥٧٩	أرصدة لدى البنوك
٣٠ ٠٠٧	١٤ ٠٤٢	أرصدة مستحقة للبنوك
٦ ٩٩٥	١٤ ٢٠٠	ودائع العملاء
٢١٥ ٦٨٥	٢٢٠ ٦١٩	قروض للعملاء

يقدر المتوسط الشهري لما يتقاضاه أعلى عشرون فرد من مرتبات وبدلات ومزايا وأسهم تحفيز وأرباح ومكافآت في البنك مجتمعين مبلغ ٢,٣٦٣ ألف جنيه مصري

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٣٤- صناديق الاستثمار

أ- صندوق استثمار البنك الأهلي المتحد - مصر الأول النقدي ذو العائد اليومي التراكمي (ثروة)

أنشأ البنك الصندوق كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرميس لإدارة صناديق الاستثمار ، وبلغ عدد الوثائق في هذا الصندوق ٢,٣٩٨,٩٢٤ وثيقة القيمة الاستردادية لها ٢٥٤,٥ جنيه مصري للوثيقة بإجمالي ٦١٠,٦١٥ ألف جنيه مصري وخصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥ مليون جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق ، وتظهر ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (ايضاح ١٩).

كما يمتلك البنك عدد ١١٥,٠٠٠ وثيقة بلغت قيمتها الاستردادية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ مبلغ ٢٥٤,٥ جنيه مصري للوثيقة بإجمالي ٢٩,٢٧١ ألف جنيه مصري ، وتظهر ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر (ايضاح ١٩) .

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك علي أتعاب وعمولات مقابل إشرافه علي الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ١,٧٤٦ ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ودرجت ضمن بند أتعاب وعمولات أخرى بقائمة الدخل.

ب- صندوق استثمار البنك الاهلي المتحد - مصر الثاني للاستثمار في الاسهم ذو العائد التراكمي (صندوق ألفا)

أنشأ البنك الصندوق كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرميس لإدارة صناديق الاستثمار ، وبلغ عدد الوثائق في هذا الصندوق ٥١٩,٢٦٥ وثيقة وبلغت القيمة الاستردادية لها ١٨,١٠ جنيه مصري للوثيقة بإجمالي ٩,٤٠١ ألف جنيه مصري ، وخصص للبنك ٥٠٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥ مليون جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق ، وتظهر ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (ايضاح ١٩).

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٤٢,١٧ ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ودرجت ضمن بند أتعاب وعمولات أخرى بقائمة الدخل.

٣٥- الموقف الضريبي

أولا: ضرائب الدخل

- يقوم البنك بتقديم اقراراته الضريبية فى المواعيد القانونية ويقوم بسداد الضرائب من واقع تلك الاقرارات
- تم فحص البنك من بداية نشاطه حتى عام ٢٠١٦ وسداد الضريبة المستحقة.
- جاري تجهيز بيانات الفحص الضريبي لعامي ٢٠١٧ / ٢٠١٨.
- قام البنك بالأخذ فى الاعتبار الفترات الجارى فحصها و تم تكوين مخصص للضرائب المتوقعة.

ثانيا: ضرائب الدمغة

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

ثالثا: ضرائب المرائب

- يقوم البنك باستقطاع الضريبة شهريا 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.

رابعا: الضريبة العقارية

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

٣٦- ارقام المقارنة

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

٣٧- 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 الأهلي المتحد الوضع عن كثب، وقد قام بتفعيل خطة استمرارية الأعمال والممارسات الأخرى الخاصة بإدارة المخاطر المتعلقة بالتعطل المحتمل للأعمال نتيجة تفشي فيروس كورونا وتأثيره على العمليات البنكية والأداء المالي. نتيجة لعدم اليقين الناتج عن تفشي فيروس كورونا وفي ضوء الإجراءات التي تتخذها الدولة فيما يتعلق بإجراءات التعايش، يقوم بنك الأهلي المتحد بمراقبة محفظة القروض عن كثب للوقوف على تأثير الفيروس على العوامل الكمية والنوعية المختلفة للوقوف على الزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية والخاصة بالمدفوعات المتعلقة بالقطاعات الأكثر تأثراً بالأزمة. وبناء على ذلك فإن البنك الأهلي المتحد مستمر باتخاذ التدابير والإجراءات الاستباقية التي بداها من الربع الأول ٢٠٢٠ من خلال تدعيم المخصصات اللازمة للتخفيف من وحدة تأثير فيروس كورونا على محفظة القروض في نهاية سبتمبر ٢٠٢٠ مع إمكانية اتخاذ إجراءات احترازية أخرى .

و بتاريخ ١٥ سبتمبر ٢٠٢٠ صدر قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ ، والذي ألغى قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد الصادر بالقانون رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ . ويسرى القانون على جهات من أهمها البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي المصري. ويلتزم المخاطبون بأحكام القانون بتوفيق أوضاعهم طبقاً لأحكامه وذلك خلال مدة لا تتجاوز سنة من تاريخ العمل به ، ولمجلس إدارة البنك المركزي مد هذه المدة لمدة أو لمدد أخرى لا تتجاوز سنتين على أن يصدر البنك المركزي اللوائح والقرارات المنفذة لأحكام القانون.

كما نص على أن يتم إعداد القوائم المالية للبنك كل ثلاثة أشهر طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، ويرفق بهذه القوائم موجز لتقرير مراقب الحسابات طبقاً لمعايير المراجعة المصرية وتقرير مجلس إدارة البنك. وتنتشر تلك القوائم في صحيفة يومية واحدة ، وعلى الموقع الإلكتروني لكل بنك.