

البنك الأهلي المتحد - مصر
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الثلاثة أشهر المنتهية

في ٣١ مارس ٢٠٢١

وتقرير الفحص المحدود عليها

الصفحة	الفهرس
٢	تقرير الفحص المحدود على القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة
٣	قائمة المركز المالي المجمعة الدورية المختصرة
٤	قائمة الدخل المجمعة الدورية المختصرة
٥	قائمة الدخل الشامل المجمعة الدورية المختصرة
٧-٦	قائمة التدفقات النقدية المجمعة الدورية المختصرة
٨	قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة الدورية المختصرة
٣٠-٩	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

السادة أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة المرفقة للبنك الأهلي المتحد مصر (شركة مساهمة مصرية) والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمعة المختصرة في ٣١ مارس ٢٠٢١ وكذا قوائم الدخل المجمعة المختصرة والدخل الشامل الآخر المجمعة المختصرة والتغير في حقوق الملكية المجمعة المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المجمعة المختصرة المتعلقة بها عن الثلاث أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصا للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ في ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة، وتنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود، لم يتم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي للمجموعة في ٣١ مارس ٢٠٢١ وعن أدائها المالي المجمعة المختصرة وتدفقاتها النقدية المجمعة المختصرة عن الثلاث أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة.

القاهرة في: ٢٧ مايو ٢٠٢١

مراقب الحسابات

أحمد عبد الهادي الصاوي

سجل مراقبي الحسابات للهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٢٨٧)

CHANGE Chartered Accountant



سجل مراقبي الحسابات للهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٥٨)

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	إيضاح	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
			الأصول
٤,٥٤٦,١٨٩	٥,٢٣٠,٤٤٠	(١٢)	نقدية وأرصدة البنك المركزي
٣,٧٧٠,٨١٧	٥,٥٦١,١٢٤	(١٣)	أرصدة لدى البنوك
٧,١٣٤,٢٣١	٣,٩٢٢,٨٥٠	(١٤)	أذون خزانة
٢٩,٦٩٨,٩٤٦	٣٠,٨٩٧,١٢٤	(١٥)	قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك
١١,٣٩٧	١٣,٦٧٠	(١٦)	مشتقات مالية
			إستثمارات مالية
٦,٢٤٠,٢١٣	٧,٣٨٧,٤٤٤	(١٧)	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٦٦٧,٤١٤	٢,٦٢٧,١٢٦	(١٧)	- مدرجة بالتكلفة المستهلكة
٥٣١,٦٢١	٥٣٢,٢٧٩	(١٧)	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٥,٠٥٨	٣٤,٨٥٠	(١٩)	إستثمارات عقارية
١,١٠٦,٥٣٣	١,٠٣١,٦٣١	(٢٠)	أصول أخرى
٦٣١,٣٩٦	٦٥٢,٩٥٠	(٢١)	أصول ثابتة
٥٦,٣٧٣,٨١٥	٥٧,٨٩١,١٢٨		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٢١,٢١٦	٤٤,٥٨٨	(٢٢)	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٦,٥٢٥	٢٦,٤٢٥	(١٦)	مشتقات مالية
٢٠,١٥٦	-	(١٤)	إتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء
٤٦,٥٥٨,٠٨٧	٤٧,١٦٧,٢٣١	(٢٣)	ودائع العملاء
١٠٥,٧٥٩	٩٣,٣٦٣	(٢٤)	قروض أخرى
١,٢٧٢,٤٧٧	٢,٠٨١,٧٤٣	(٢٥)	التزامات أخرى
١٦٣,١٥٧	١٦٥,٤٥٣	(٢٦)	مخصصات أخرى
٤٨,١٦٧,٣٧٧	٤٩,٥٧٨,٨٠٣		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	(٢٧)	رأس المال المصدر والمدفوع
-	٢,٠٠٠,٠٠٠	(٢٧)	مبالغ مدفوعة تحت حساب زيادة رأس المال
٦٨٥,٠٠١	٦٩٣,٧٨٥	(٢٨)	الاحتياطيات
٤,٥٢١,٤٣٧	٢,٦١٨,٥٤٠	(٢٨)	صافي أرباح الفترة / السنة والأرباح المحتجزة
٨,٢٠٦,٤٣٨	٨,٣١٢,٣٢٥		إجمالي حقوق الملكية
٥٦,٣٧٣,٨١٥	٥٧,٨٩١,١٢٨		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية



هالة حاتم صادق
الرئيس التنفيذي
و عضو مجلس الإدارة

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

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	إيضاح	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
١,٣٠٩,٧٩٥	١,٢٤٠,٢١٤	(٥)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٧٨٣,٨٦٣)	(٧٤٧,١٧٧)	(٥)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٥٢٥,٩٣٢	٤٩٣,٠٣٧		صافي الدخل من العائد
٨٢,٦٦٨	٩٦,١١٥	(٦)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٤,١٧٧)	(٦,٦٩٨)	(٦)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٧٨,٤٩١	٨٩,٤١٧		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٣١,٢٠١	٢٥,٤٦٩	(٧)	صافي دخل المتاجرة
٣٩,٥٧٥	١٣,٩٧٧	(١٨)	أرباح إستثمارات مالية
٢,٤٧٣	(٢٢,٦٩٠)	(١٠)	(عبء) رد الأضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة
(١٧٢,٢٨١)	(١٩٣,٨٨٥)	(٨)	مصروفات إدارية
(٥٣,٩٧٠)	(٥١٠)	(٩)	مصروفات تشغيل أخرى
٤٥١,٤٢١	٤٠٤,٨١٥		الربح قبل ضرائب الدخل
(١١٤,٠٩٩)	(١٠٢,١٦٠)	(١١)	مصروف ضرائب الدخل
٣٣٧,٣٢٢	٣٠٢,٦٥٥		صافي أرباح الفترة بعد الضرائب
٣٣٧,٣٢٢	٣٠٢,٦٥٥		نصيب الشركة الأم (البنك)
٣٣٧,٣٢٢	٣٠٢,٦٥٥		صافي أرباح الفترة بعد الضرائب

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

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣٣٧,٣٢٢	٣٠٢,٦٥٥	صافي أرباح الفترة
(٢,٣٢٣)	٦٣٩	بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر : التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر :
(١٩٩,٤١٦)	(٥٤,١١١)	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٩,١٠٣)	٢,٣٥٧	تغطية القيمة العادلة – التغير في القيمة العادلة لعقود تبادل أسعار العائد
(٧,٥٤٥)	(١,١٠٤)	الخسائر الانتمائية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١٨,٩٣٥	٢٥٠,٤٣٦	إجمالي الدخل الشامل خلال الفترة

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المجمعة الدورية المختصرة

للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	إيضاح	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
٤٥١,٤٢١	٤٠٤,٨١٥		الأنشطة التشغيلية
			صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
١٦,٤٢٧	١٩,٣٣٩	(٨)	تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٧٨٠	٢٢,٨٢٣	(١٠)	إهلاك
٦,٨٨٠	٢,٣٩٦	(٢٦)	عبء (رد) الإضمحلال من خسائر الائتمان المتوقعة
١,٩٣٨	(٥١٨)	(١٠)	عبء (رد) المخصصات الأخرى
(٨٥٨)	(١٠٠)	(٢٦)	عبء المخصصات أرصدة لدى البنوك
-	(٢٤١)	(٢٦)	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
			خسائر بيع أصول ثابتة
(٨,١٩٧)	١٩,٨٩٠	(١٧)	إستهلاك علاوة / خصم إصدار استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة وإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٧,٥٢٣)	(١,٠٩٣)	(١٠)	(رد) عبء مخصصات استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١,٨٤١	٤,١٨٩	(١٧)	فروق إعادة تقييم استثمارات مالية بالعملة الأجنبية
(١,٥٠٩)	-	(٢٦)	المستخدم من المخصصات الأخرى
٢,٣٣٢	١,٤٧٨	(١٠)	عبء مخصصات أذون خزانة
-	(٦٥٨)	(٧)	فروق تقييم أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٧٣,٥٣٢	٤٧٢,٥٦١		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي الزيادة في الأصول والالتزامات
(٦٣٦,٢٩٩)	(١,٠٩٤,٨٥٣)	(١٣)	أرصدة لدى البنوك
(٢,٣٠٥,٧٣٩)	٣,٢١١,٣٨١	(١٤)	أذون الخزانة
(٥٤)	(٦٥٨)	(١٧)	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١,١٤٧,٣٩١)	(١,٢٢١,٠٠١)	(١٥)	قروض وتسهيلات للعملاء
(١٦٧,٧٠٨)	٧٤,٩٠٢	(٢٠)	أصول أخرى
٢,٦٠٨,٥١٥	٢٣,٣٧٢	(٢٢)	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٣٦,٧٤١	٦٠٩,١٤٤	(٢٣)	ودائع العملاء
١٩٢,٩٤٢	٨٥٠,٩٩٥	(٢٥)	التزامات أخرى
٩,٠٩٤	(٢,٣٧٣)	(١٦)	مشتقات مالية
(٨٧,٧٠٧)	(١٤٥,١٣٧)		ضرائب الدخل المسددة
٩٣٤,٢٧٤	٢,٧٥٧,٩٣٦		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (١)
			التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(٤٦,٩٤٤)	(١٢,٣٩٦)	(٢٤)	(مدفوعات) محصل من قروض أخرى
٨٦٠,٢٩٣	٢٨٦,٦٥٢	(١٧)	متحصلات من بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٤,٧٥٤)	(٤٠,٢٨٢)	(١٧)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وفي إعداد وتجهيز الفروع
٢٠١,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	(١٧)	متحصلات من إسترداد استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
-	٢٤١		متحصلات من بيع أصول ثابتة
(٢,٢٦٢,٤٦٩)	(١,٥١٩,٣٧٣)	(١٧)	مدفوعات لشراء استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١,٢٧٣,٨٧٤)	(١,٢٤٥,١٥٩)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار (٢)

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المجمعة الدورية المختصرة

للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣١ مارس ٢٠٢٠ الف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢١ الف جنيه مصري	إيضاح	
(١٢٢,٣٣٩)	(١٣١,٤٨٧)		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(١٢٢,٣٣٩)	(١٣١,٤٨٧)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(٤٦١,٩٣٩)	١,٣٨١,٢٩٠		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)
٣,٧٨٧,٠٣٧	٤,١٢٣,٤٠٤		صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال الفترة (٣+٢+١)
٣,٣٢٥,٠٩٨	٥,٥٠٤,٦٩٤	(٢٩)	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
			رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
٤,٤٦٢,٤٨٨	٥,٢٣٠,٤٤٠	(١٢)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢,٨٣٤,٥٧٥	٥,٥٦١,١٢٤	(١٣)	أرصدة لدى البنوك
٥,٤٦١,٥٢٨	٣,٩٢٢,٨٥٠	(١٤)	أذون الخزانة
(٣,٩٧١,٩٦٥)	(٤,٨٤٧,٠١٥)	(١٢)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
-	(٤٣٩,٨٥٥)	(١٣)	أرصدة لدى البنك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
(٥,٤٦١,٥٢٨)	(٣,٩٢٢,٨٥٠)	(١٤)	أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
٣,٣٢٥,٠٩٨	٥,٥٠٤,٦٩٤		النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

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

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة الدورية المختصرة

للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

الإجمالي	صافي أرباح الفترة و الأرباح المحتجزة	إحتياطي القيمة العائلة	إحتياطي مخاطر بنكية عام	إحتياطي مخاطر عام	إحتياطي قانوني و رأسمالي	مبالغ مدفوعة تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال
٧,٦٦١,٩٤٤	٣,٩٤٨,٦٢٦	٢٥٧,٤٨٩	٦,٠٢٩	١١,٨٨٤	٤٣٧,٩١٦	-	٣,٠٠٠,٠٠٠
-	(٣٥,٨٤٠)	-	-	-	٦٥,٤٨٠	-	-
(٥,٩٢٢)	(٥,٩٢٢)	-	-	-	-	-	-
(٤٥٠,٠٠٠)	(٤٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-
(١٢٢,٣٣٩)	(١٢٢,٣٣٩)	-	-	-	-	-	-
(٢١٨,٣٨٧)	-	(٢١٨,٣٨٧)	-	-	-	-	-
٣٣٧,٣٢٠	٣٣٧,٣٢٠	-	-	-	-	-	-
٧,٢٠٢,٦١٦	٣,٦٤١,٨٤٥	٣٩,١٠٢	٦,٠٢٩	١١,٨٨٤	٥٠٣,٧٥٦	-	٣,٠٠٠,٠٠٠
٨,٢٠٦,٤٣٨	٤,٥٢١,٤٣٨	١٦٢,٩٨١	٦,٣٨٠	١١,٨٨٤	٥٠٣,٧٥٦	-	٣,٠٠٠,٠٠٠
(١,٢٠٧)	(١,٢٠٧)	-	-	-	-	-	-
-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-
-	(١١,٠٠٣)	-	-	-	٦١,٠٠٣	-	-
(٥,٩٢٢)	(٥,٩٢٢)	-	-	-	-	-	-
(١٢٥,٥٦٥)	(١٢٥,٥٦٥)	-	-	-	-	-	-
(١١,٨٥٥)	(١١,٨٥٥)	-	-	-	-	-	-
(٥٢,٢١٩)	-	(٥٢,٢١٩)	-	-	-	-	-
٣٠٢,٦٥٥	٣٠٢,٦٥٥	-	-	-	-	-	-
٨,٣١٢,٣٢٥	٢,٦١٨,٥٤٠	١١٠,٧٦٢	٦,٣٨٠	١١,٨٨٤	٥٦٤,٧٥٩	٢,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
محول إلى الإحتياطي القانوني
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
توزيعات نقدية للمساهمين
حصة العاملين في الأرباح
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر
صافي أرباح الفترة
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
تسويات خاضعة بشرائط ولعبة
المحول تحت حساب زيادة رأس المال
محول إلى الإحتياطي القانوني
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
حصة العاملين في الأرباح
محول إلى صندوق دعم و تطوير القطاع المصرفي
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر
صافي أرباح الفترة
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٤) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المجمعة 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 ٤٣ فرعاً ويوظف ١٠٦٣ 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 ٢٦ مايو ٢٠٢١

٢- ملخص السياسات المحاسبية المتبعة

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

أ- أسس إعداد القوائم المالية (المجمعة)

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها، وكذلك وفقاً لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ و قد أصدر البنك قوائم مالية مختصرة بناءً على تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٥ مايو ٢٠٢٠ والتي تسمح للبنوك بإصدار قوائم مالية ربع سنوية مختصرة. ويتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري الي معايير المحاسبة المصرية.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

لا تشمل هذه القوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية المجمعة السنوية الكاملة والتي تم إعدادها وفقاً لتعليمات البنك المركزي السابق ذكرها. ويجب قراءتها مع القوائم المالية للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

عند إعداد هذه القوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة، قامت الإدارة بوضع أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك وكانت المصادر الرئيسية للتقدير هي نفسها المطبقة في القوائم المالية المجمعة في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣- إدارة المخاطر المالية

أ - جودة الأصول المالية

يوضح الشكل التالي مدى جودة الأصول المالية خلال الفترة :

الأصول المالية	٣١ مارس ٢٠٢١			الإجمالي
	مرحلة (١) ١٢ شهر	مرحلة (٢) عمر الأداة	مرحلة (٣) عمر الأداة	
أرصدة لدى البنوك	٢,٠٨١,٧١٢	٣,٤٨٠,٩٩٧	-	٥,٥٦٢,٧٠٩
أذون خزائنة	٣,٩٢٠,٤٠٣	١٧٤,٣٧١	-	٤,٠٩٤,٧٧٤
قروض وتسهيلات للعملاء وللبنوك	١٨,٣٧٧,٨٧٨	١٣,٦٢٩,٣٠٧	١,٣٦٢,٥٧٤	٣٣,٣٦٩,٧٥٩
أدوات دين - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٧,٠٨٢,٣٤٥	٢٢٠,١٨٣	-	٧,٣٠٢,٥٢٨
أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة	٢,٦٢٧,١٢٦	-	-	٢,٦٢٧,١٢٦
	٣٤,٠٨٩,٤٦٤	١٧,٥٠٤,٨٥٨	١,٣٦٢,٥٧٤	٥٢,٩٥٦,٨٩٦

الأصول المالية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			الإجمالي
	مرحلة (١) ١٢ شهر	مرحلة (٢) عمر الأداة	مرحلة (٣) عمر الأداة	
أرصدة لدى البنوك	٢,٦٧٣,٩٠٣	١,٠٩٩,٠٢٠	-	٣,٧٧٢,٩٢٣
أذون خزائنة	٧,١٩١,٢٤٩	١٧٤,٦٢٦	-	٧,٣٦٥,٨٧٥
قروض وتسهيلات للعملاء وللبنوك	١٨,٤٠٠,٢٦٩	١٢,٥٧٨,٧٤٣	١,١٩٣,٨٤٦	٣٢,١٧٢,٨٥٨
أدوات دين - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥,٩٦٧,٢٩٥	١٨٨,٦١٥	-	٦,١٥٥,٩١٠
أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة	٢,٦٦٧,٤١٤	-	-	٢,٦٦٧,٤١٤
	٣٦,٩٠٠,١٣٠	١٤,٠٤١,٠٠٥	١,١٩٣,٨٤٦	٥٢,١٣٤,٩٨١

والشكل التالي يوضح رصيد مخصص خسائر الاضمحلال المتوقعة

الأصول المالية	٣١ مارس ٢٠٢١			الإجمالي
	مرحلة (١) ١٢ شهر	مرحلة (٢) عمر الأداة	مرحلة (٣) عمر الأداة	
أرصدة لدى البنوك	١٢٣	١,٤٦٢	-	١,٥٨٥
أذون خزائنة	-	١,٩٢٦	-	١,٩٢٦
قروض وتسهيلات للعملاء وللبنوك	٨٣,٧٢٦	٧٧٢,٠٨٩	١,١٧٣,٦٨٥	٢,٠٢٩,٥٠٠
أدوات دين - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٤٣٢	٤,٣٦٢	-	٥,٧٩٤
ارتباطات عن قروض وضمائمات وتسهيلات	١٣,٦٩٧	٣,٠٥٧	١٥,٢٥٥	٣٢,٠٠٩
	١٠٠,٥٣٦	٧٨٢,٨٩٦	١,١٨٧,٣٨٢	٢,٠٧٠,٨١٤

الأصول المالية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			الإجمالي
	مرحلة (١) ١٢ شهر	مرحلة (٢) عمر الأداة	مرحلة (٣) عمر الأداة	
أرصدة لدى البنوك	٤٩٦	١,٦١٠	-	٢,١٠٦
أذون خزائنة	-	٤٤٩	-	٤٤٩
قروض وتسهيلات للعملاء وللبنوك	٩٧,٠٠٠	٨١٩,٠٤٩	١,٠٨٨,٣٧٥	٢,٠٠٤,٤٢٤
أدوات دين - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٤٣٢	٤,٣٦٢	-	٥,٧٩٤
ارتباطات عن قروض وضمائمات وتسهيلات	١٣,٦٩٤	٦,٨٩٥	١١,٢٩١	٣١,٨٨٠
	١١٢,٦٢٢	٨٣٢,٣٦٥	١,٠٩٩,٦٦٦	٢,٠٤٤,٦٥٣

ب- إدارة المخاطر المالية لرأس المال

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٨,٢٩٨,٢٥٤	٨,٠٤٧,٨١٩
١٠٧,٧٣٨	١١٨,٠١٦
٨,٤٠٥,٩٩٢	٨,١٦٥,٨٣٥
٤٢,٢٧٣,٤٥٦	٤١,٠٤٥,٧٣٧
%١٩,٨٨	%١٩,٨٩

طبقا لمبارز II
إجمالي الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والإضافي)
إجمالي الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
إجمالي رأس المال
إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
معياري كفاية رأس المال

ج - إدارة المخاطر المالية - الرافعة المالية

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٨,٢٩٨,٢٥٤	٧,٩٢٤,٣٢٦
٦١,٥٤٧,٥٤٦	٥٩,٩٧٦,٢٥٨
%١٣,٤٨	%١٣,٢١

الشريحة الأولى من رأس المال
إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
نسبة الرافعة المالية

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 وفقا 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 وفقا لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في ميزانية البنك .

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة التورية المختصرة

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١

٤- التحليل القطاعي للأنشطة (تابع)

(جميع الأرقام بالآلاف جنية مصري)

٢٠٢٠ مارس	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	إجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقا للأنشطة القطاعي						
إيرادات النشاط القطاعي	٣١٠,٦٣٣	٤,٠٠٦	١٣٣,٧٤٤	٨٧١,٠٦٧	٩٠,٨٢٠	١,٤٠٩,٢٦٩
مصروفات النشاط القطاعي	(١٧٠,٦١٢)	(٤,١٢١)	(٣٥,٧٣٧)	(٦٨٨,٨٨٣)	(٥٨,٤٩٥)	(٩٥٧,٨٤٨)
نتيجة أعمال القطاع	١٤٠,٠٢٠	(١١٥)	٩٧,٠٠٧	١٨٢,١٨٤	٣٢,٣٢٥	٤٥١,٤٢١
ضرائب الدخل	(٢٩,٠٨٦)	٢٦	(٣٢,٢٨٧)	(٤١,١٥١)	(٧,٦٠٦)	(١١٤,٠٩٩)
ربح الفترة	١١٠,٩٣٤	(٨٩)	٦٠,٧٢٥	١٤١,٠٣٣	٢٤,٧١٩	٣٣٧,٣٢٢
الأصول والإلتزامات وفقا للأنشطة القطاعي						
أصول النشاط القطاعي	٢٥,٩٤١,٣٧٢	٢٧٩,٩٦١	٢١,٢٥٧,٩٦٤	٥,٨٨٦,٨٤٧	٣,٠٠٧,٦٧٠	٥٦,٣٧٣,٨١٥
إجمالي الأصول	٢٥,٩٤١,٣٧٢	٢٧٩,٩٦١	٢١,٢٥٧,٩٦٤	٥,٨٨٦,٨٤٧	٣,٠٠٧,٦٧٠	٥٦,٣٧٣,٨١٥
اللتزامات النشاط القطاعي	٦,٩٥٧,٢٢٩	١٢٧,٠٨١	٥,١٦١,٤٩١	٣٣,٨٤٠,٢١١	٢,٠٨١,٣٦٥	٤٨,١٦٧,٣٧٧
إجمالي اللتزامات	٦,٩٥٧,٢٢٩	١٢٧,٠٨١	٥,١٦١,٤٩١	٣٣,٨٤٠,٢١١	٢,٠٨١,٣٦٥	٤٨,١٦٧,٣٧٧
بيود أخرى للنشاط القطاعي						
إهلاكات	(١,٢٥٥)	(١٩٤)	(١,٨٢٦)	(٧,٥٣٦)	(٢٠)	(١٦,٤٢٧)
(جاء) رد اضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة	(٧٨٠)	-	٣,٢٥٣	-	-	٢,٤٧٣

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٥- صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٨٠٦,١٨٠	٦٩٧,٣٣١	عائد القروض والإيرادات المشابهة من :
٤٥٥,٠٠٩	٤٨٠,٦٠٠	قروض وتسهيلات للعملاء
٤٨,٦٠٦	٦٢,٢٨٣	أذون وسندات خزانة
١,٣٠٩,٧٩٥	١,٢٤٠,٢١٤	ودائع وحسابات جارية
		الإجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :
(١٧,٣٩٨)	(٨٩١)	ودائع وحسابات جارية
(٧٦٦,٤٦٥)	(٧٤٦,٢٨٦)	للبنوك
(٧٨٣,٨٦٣)	(٧٤٧,١٧٧)	للعملاء
٥٢٥,٩٣٢	٤٩٣,٠٣٧	الإجمالي
		صافي الدخل من العائد

٦- صافي الدخل من إيرادات الأتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٦٢,٩٠٩	٧٨,٩٩٢	إيرادات الأتعاب والعمولات
١٠,٣٥٤	٨,٦٠٣	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتمن
٩,٤٠٥	٨,٥٢٠	أتعاب وعمولات الأمانة والحفظ
٨٢,٦٦٨	٩٦,١١٥	أتعاب أخرى
		الإجمالي
(٤,١٧٧)	(٦,٦٩٨)	مصرفات الأتعاب والعمولات
(٤,١٧٧)	(٦,٦٩٨)	أتعاب أخرى مدفوعة
٧٨,٤٩١	٨٩,٤١٧	الإجمالي
		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٧- صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٣١,١٤٧	٢٤,٨١١	أرباح عمليات النقد الأجنبي
٥٤	٦٥٨	فروق تقييم أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣١,٢٠١	٢٥,٤٦٩	إجمالي

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٨- مصروفات إدارية

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	تكلفة العاملين
(٥٧,٢١٣)	(٦٢,٥١٤)	أجور ومرتبات
(٥,٢١٧)	(٤,٥٤٩)	تأمينات إجتماعية
(٦٢,٤٣٠)	(٦٧,٠٦٣)	
(١٦,٤٢٧)	(١٩,٣٣٩)	إهلاك واستهلاك
(٩٣,٤٢٤)	(١٠٧,٤٨٣)	مصروفات إدارية أخرى
(١٧٢,٢٨١)	(١٩٣,٨٨٥)	الإجمالي

٩- مصروفات تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	خسائر فروق ترجمة أرصدة الأصول والألتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبوية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو الخسائر
(٥٤,٣١٩)	(٤,٤٩٢)	أرباح بيع أصول ثابتة
-	٢٤١	صافي (عبء) مخصصات أخرى
(٦,٨٨١)	(٢,٣٩٨)	إيرادات أخرى
٧,٢٣٠	٦,١٣٩	الإجمالي
(٥٣,٩٧٠)	(٥١٠)	

١٠- (عبء) رد اضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	قروض وتسهيلات للعملاء
(٧٨٠)	(٢٢,٨٢٣)	أرصدة لدى البنوك
(١,٩٣٨)	٥١٨	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧,٥٢٣	١,٠٩٣	أذون خزانة
(٢,٣٣٢)	(١,٤٧٨)	الإجمالي
٢,٤٧٣	(٢٢,٦٩٠)	

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

١١- مصروف ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
١٢٥,٩٦٠	١١٣,١٠٦	الضريبة الجارية
(١١,٨٦١)	(١٠,٩٤٦)	الضريبة المؤجلة
١١٤,٠٩٩	١٠٢,١٦٠	الإجمالي
٤٥١,٤٢١	٤٠٤,٨١٥	الربح قبل الضرائب
١٠١,٥٧٠	٩١,٠٨٣	ضرائب الدخل المحسوبة علي أساس معدل ضراب ٢٢,٥%
		الأثر الضريبي لكل من :
(٤,٠٤٩)	(٢,٨٦٦)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٩٠٤	١,٤٩٦	المخصصات
(١١٢)	(٢٣)	الإهلاكات
٢٧,٦٤٧	٢٣,٤١٦	أخرى
١٢٥,٩٦٠	١١٣,١٠٦	مصروف ضريبة الدخل الفعلي

١٢- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٣٥٢,٥٨٧	٣٨٣,٤٢٥	نقدية
٤,١٩٣,٦٠٢	٤,٨٤٧,٠١٥	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٤,٥٤٦,١٨٩	٥,٢٣٠,٤٤٠	الإجمالي
٤,٥٤٦,١٨٩	٥,٢٣٠,٤٤٠	أرصدة بدون عائد

١٣- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٥٧٨,٥٨٥	٤٣٩,٦٥٦	حسابات جارية
٣,١٩٤,٣٣٨	٥,١٢٣,٠٥٣	ودائع
٣,٧٧٢,٩٢٣	٥,٥٦٢,٧٠٩	يخصم : مخصص الخسائر المتوقعة
(٢,١٠٦)	(١,٥٨٥)	الإجمالي
٣,٧٧٠,٨١٧	٥,٥٦١,١٢٤	
٦٨٣,٠٠٦	٢,٠٨١,٣٩٧	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٩٨٣,٩٧٣	١,١٠٥,٦٢٧	بنوك محلية
٢,١٠٥,٩٤٤	٢,٣٧٥,٦٨٥	بنوك خارجية
٣,٧٧٢,٩٢٣	٥,٥٦٢,٧٠٩	يخصم : مخصص الخسائر المتوقعة
(٢,١٠٦)	(١,٥٨٥)	الإجمالي
٣,٧٧٠,٨١٧	٥,٥٦١,١٢٤	

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

١٤ - أذون خزانة و اتفاقيات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء

١٤ - ١ أذون خزانة

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٧٤,٣٧١	١٧٤,٦٢٦
٤٨٦,٩٦١	-
٣٩٨,٤٧٢	٢,٤٥٦,٠٠٠
٣٤٣,٩٠٩	٤٨٢,٧٠١
٢,٦٩١,٠٦١	٤,٢٥٢,٥٤٨
٤,٠٩٤,٧٧٤	٧,٣٦٥,٨٧٥
(١٦٩,٩٩٨)	(٢٣١,١٩٥)
(١,٩٢٦)	(٤٤٩)
٣,٩٢٢,٨٥٠	٧,١٣٤,٢٣١
-	٢٠,١٥٦
-	٢٠,١٥٦

أذون خزانة بالتكلفة المستهلكة

أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوماً

أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أذون خزانة استحقاق ٩١ يوماً

أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوماً

أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوماً

أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوماً

يخصم : عوائد لم تستحق بعد

يخصم : مخصص الخسائر المتوقعة

الإجمالي

١٤ - ٢ اتفاقيات بيع أذون الخزانة مع التزام بإعادة الشراء

عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء

الإجمالي

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

١٥ - قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	أفراد
٤٨١,٥٣٤	٤٩٣,٥٥٣	حسابات جارية مدينة
٣٢,٧٥٥	٣١,٢٤٥	بطاقات ائتمان
٨٤٣,٠٢٣	٨٤٩,٢٦٩	قروض شخصية
٥٠٦,٠٠٣	٦٠٢,٢٤٦	قروض عقارية
١,٤٧٤,١٨٤	١,٣٠٣,٦٥٤	قروض أخرى
٣,٣٣٧,٥٠٠	٣,٢٧٩,٩٦٧	الإجمالي (١)
٢,٠٨٧,٦١٢	٢,٨٨٥,٠٨٩	مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٢١,٠٩٤,٣٠٠	٢١,٧٠٤,٨١٤	حسابات جارية مدينة
٥,٣١٠,٤٥٨	٥,١٣٨,١١٥	قروض مباشرة
٢٨,٤٩٢,٣٧٠	٢٩,٧٢٨,٠١٨	قروض وتسهيلات مشتركة
٣١,٨٢٩,٨٧٠	٣٣,٠٠٧,٩٨٥	الإجمالي (٢)
(٢,٠٠٣,١٧٦)	(٢,٠٢٧,٧٩٨)	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(١٦٣,١٢٦)	(١٦٨,٤٤٤)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
(٣٠٣,٩٥٨)	(٢٧١,٩٧٢)	يخصم : العوائد المجنية
٢٩,٣٠٩,٦١٠	٣٠,٥٣٩,٧٧١	يخصم : خصم غير مكتسب
٣٤٢,٩٨٨	٣٦١,٧٧٤	صافي قروض وتسهيلات للعملاء
(١,٢٤٨)	(١,٧٠٢)	قروض وتسهيلات للبنوك
(٢,٤٠٤)	(٢,٧١٩)	يخصم : مخصص الأنظمة المتوقعة
٢٩,٦٩٨,٩٤٦	٣٠,٨٩٧,١٢٤	يخصم : خصم غير مكتسب
		صافي قروض وتسهيلات لعملاء والبنوك

أ - تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	الرصيد أول الفترة / السنة
١,٨٥٩,٦٧٨	٢,٠٠٤,٤٢٤	رد خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة / السنة (إيضاح ١٠)
١٦٥,٨٤٠	٢٤,٣٣٥	مخصصات انتفي الغرض منها (إيضاح ١٠)
(٨,٤٥٥)	(١,٥١٢)	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملات الأجنبية
(٢١,٠٦١)	٧٤١	متحصلات من ديون سبق إعدامها
٨,٤٥٥	١,٥١٢	الرصيد في آخر الفترة / السنة
٢,٠٠٤,٤٢٤	٢,٠٢٩,٥٠٠	

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١

١٥- قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك (تابع)

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	أفراد
٤٢,٨٨٢	٨٥,٦٥٥	الرصيد الفترة / السنة
-	(٤٢,٧٧٣)	(رد) خسائر المتوقعة خلال الفترة / السنة (إيضاح ١٠)
٤٢,٨٨٢	٤٢,٨٨٢	الرصيد في آخر الفترة / السنة (١)
١,٩٦١,٥٤٢	١,٧٧٤,٠٢٣	مؤسسات
٢٤,٣٣٥	٢٠٨,٦١٣	الرصيد أول الفترة / السنة
(١,٥١٢)	(٨,٤٥٥)	عبء خسائر المتوقعة خلال الفترة / السنة (إيضاح ١٠)
١,٥١٢	٨,٤٥٥	متحصلات من ديون سبق إعدامها (إيضاح ١٠)
٧٤١	(٢١,٠٦١)	مخصصات انتفي الغرض منها
١,٩٨٦,٦١٨	١,٩٦١,٥٤٢	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية
٢,٠٢٩,٥٠٠	٢,٠٠٤,٤٢٤	الرصيد في آخر الفترة / السنة (٢)
		الاجمالي (١)+(٢)

١٦- مشتقات مالية

محاسبة التغطية

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

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	المبلغ التعاقدى	الأصول	الالتزامات	مشتقات سعر العائد
٣٠٩,٣٤٤	١٣,٦٧٠	٢٦,٤٢٥			عقود مبادلة سعر العائد
٣٠٩,٣٤٤	١٣,٦٧٠	٢٦,٤٢٥			اجمالي المشتقات المالية
٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	المبلغ التعاقدى	الأصول	الالتزامات	مشتقات سعر العائد
٣١٣,١٥٧	١١,٣٩٧	٢٦,٥٢٥			عقود مبادلة سعر العائد
٣١٣,١٥٧	١١,٣٩٧	٢٦,٥٢٥			اجمالي المشتقات المالية

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

١٧- إستثمارات مالية

٣١ مارس ٢٠٢١ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر :

(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة :

٥,٧٩١,٠٠٠	٤,٥١٩,١٠٦
١,٥١١,٥٢٨	١,٦٣٦,٨٠٤

مدرجة في السوق (سندات الخزينة)

مدرجة في السوق (سندات غير حكومية)

(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :

٦١,٧٥٣	٦١,٧٧٨
--------	--------

غير مدرجة بالسوق

ج) وثائق صناديق إستثمار :

وثائق صندوق استثمار البنك الأهلي المتحد - ثروة

وثائق صندوق استثمار البنك الأهلي المتحد - الفا

١٣,٣٥١	١٣,٠٤٠
٩,٨١٢	٩,٤٨٥
٧,٣٨٧,٤٤٤	٦,٢٤٠,٢١٣

إجمالي إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١)

إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :

(أ) أدوات دين

سندات حكومية

٢,٦٢٧,١٢٦	٢,٦٦٧,٤١٤
٢,٦٢٧,١٢٦	٢,٦٦٧,٤١٤

إجمالي إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)

إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر :

(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة :

مدرجة في السوق (صكوك غير حكومية)

(ب) أدوات حقوق ملكية :

مدرجة في السوق

(ج) وثائق صناديق إستثمار :

وثائق صندوق استثمار البنك الأهلي المتحد - ثروة

٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
١,٥٧٢	١,٦٣٠
٣٠,٧٠٧	٢٩,٩٩١
٥٣٢,٢٧٩	٥٣١,٦٢١
١٠,٥٤٦,٨٤٩	٩,٤٣٩,٢٤٨

إجمالي إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر (٣)

إجمالي الإستثمارات المالية (١+٢+٣)

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

إجمالي الإستثمارات المالية

٥٦٣,٣٢٥	٦٣,٤٠٨
٩,٩٨٣,٥٢٤	٩,٣٧٥,٨٤٠
١٠,٥٤٦,٨٤٩	٩,٤٣٩,٢٤٨

٣١ مارس ٢٠٢١ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٥٦٣,٣٢٥	٦٣,٤٠٨
٩,٩٢٩,٦٥٤	٩,٣٢٣,٣٢٤
٥٣,٨٧٠	٥٢,٥١٦
١٠,٥٤٦,٨٤٩	٩,٤٣٩,٢٤٨

أدوات حقوق ملكية

أدوات دين ذات عائد / بدون عائد

صناديق الاستثمار

إجمالي الإستثمارات المالية

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

١٧- إستثمارات مالية (تابع)

وفيما يلي ملخص بحركة الإستثمارات المالية خلال الفترة:

٣١ مارس ٢٠٢١			
الإجمالي	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
٨,٩٠٧,٦٢٧	٢,٦٦٧,٤١٤	٦,٢٤٠,٢١٣	الرصيد في أول الفترة المالية الحالية
١,٥٠١,٠٠٠	-	١,٥٠١,٠٠٠	إضافات
(١٩,٨٩٠)	(٢٨٨)	(١٩,٦٠٢)	استهلاك علاوة / خصم الإصدار
(٣٢٦,٦٥٢)	(٤٠,٠٠٠)	(٢٨٦,٦٥٢)	استيعادات (بيع / استرداد)
(٤,١٨٩)	-	(٤,١٨٩)	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٤٣,٣٢٦)	-	(٤٣,٣٢٦)	صافي التغير في القيمة العادلة/ إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١٠,٠١٤,٥٧٠	٢,٦٢٧,١٢٦	٧,٣٨٧,٤٤٤	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
الإجمالي	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
٩,٠٦٩,٥٠٢	٤,٧٣٠,٤٣٤	٤,٣٣٩,٠٦٨	الرصيد في أول سنة المقارنة
٥,٣٤٢,٢٧٠	٧١٩,٩١٠	٤,٦٢٢,٣٦٠	إضافات
٢٣,٤٥٧	٢١,٥١٣	١,٩٤٤	استهلاك علاوة / خصم الإصدار
(٥,٤٤٤,٧٥١)	(٢,٨٠٤,٤٤٣)	(٢,٦٤٠,٣٠٨)	استيعادات (بيع / استرداد)
٦,٥٨١	-	٦,٥٨١	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٨٩,٤٣٢)	-	(٨٩,٤٣٢)	صافي التغير في القيمة العادلة
٨,٩٠٧,٦٢٧	٢,٦٦٧,٤١٤	٦,٢٤٠,٢١٣	الرصيد في آخر سنة المقارنة

١٨- أرباح إستثمارات مالية

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
١٩,٤٢٨	٧,٥١١	أرباح بيع اذون خزانة
٢٠,١٤٧	٦,٤٦٦	أرباح إستثمارات مالية - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣٩,٥٧٥	١٣,٩٧٧	الإجمالي

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

١٩- إستثمارات عقارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٤١,٦٤٦	٤١,٦٤٦	التكلفة أول الفترة / السنة
(٥,٧٥٥)	(٦,٥٨٨)	مجمع الإهلاك
(٨٣٣)	(٢٠٨)	إهلاك الفترة / السنة
٣٥,٠٥٨	٣٤,٨٥٠	صافي القيمة الدفترية آخر الفترة / السنة

٢٠- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٤٩٧,٧٤٥	٤٩١,٠٩٦	إيرادات مستحقة
٢٠,٨٠١	٢٤,٤٩٠	مصرفات مقدمة
١٦٨,٩٤٤	١٧٣,٢٧٦	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٤٦,٠١٣	١٤٦,٨٦٥	أصول الت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٧,٧٣٤	٨,١٢٦	التأمينات والعهد
٢٦٥,٢٩٦	١٨٧,٧٧٨	أصول متنوعة
١,١٠٦,٥٣٣	١,٠٣١,٦٣١	الإجمالي

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٢١- أصول ثابتة

أرضى ومباني	تحتيات على أصول	الات ومعدات	أصول أخرى	الإجمالي
٣١٩,٧٩٣	٨٦,٢٧٦	٦٧,١١٦	١٥٨,٢١١	٦٣١,٣٩٦
٢٥٠	٢٥,٦٦٥	٢,٢٦٨	١٢,٠٩٩	٤٠,٢٨٢
-	-	-	(٢١٢)	(٢١٢)
-	(٤,٣٧٩)	(٧,٢٦٩)	(١٠,٣٤٤)	(١٩,٠٨٩)
(٣,٠٩٧)	-	-	٢١٢	٢١٢
-	-	-	١٥٩,٩٢٧	٦٥٢,٥٩٠
٣١٧,٩٤٩	١٠٧,٥٩٢	٦٧,١١٥	-	-
٣٨٣,٦٨٤	٢٢٨,٠٨٢	١١٤,١٨١	٣٥٧,٥٢٠	١,٠٨٣,٤٦٧
(٦٥,٧٣٨)	(١٢٠,٥٢٠)	(٤٧,٠٦٦)	(١٩٧,٥٥٣)	(٤٣٠,٨٧٧)
٣١٧,٩٤٩	١٠٧,٥٩٢	٦٧,١١٥	١٥٩,٩٢٧	٦٥٢,٥٩٠
أرضى ومباني	تحتيات على أصول	الات ومعدات	أصول أخرى	الإجمالي
٢٣٣,٩٩٨	٨٨,٩٢١	٧٠,٨٢٩	١١٩,٨٣٣	٥١٣,٥٨١
٩٢,٣٣١	١٣,٧٠٠	٥,٢٢٠	٧٣,٣٧٨	١٨٤,٦٢٩
-	-	(٦٣٤)	(٥٤١)	(١,١٧٥)
(٦,٥٣٦)	(١٦,٣٤٥)	(٨,٧٧٨)	(٣٥,٠٠٠)	(٦٦,٦٠٩)
-	-	٤٢٩	٥٤١	٩٧٠
٣١٩,٧٩٣	٨٦,٢٧٦	٦٧,١١٦	١٥٨,٢١١	٦٣١,٣٩٦
٣٨٣,٤٣٤	٢٠٢,٤١٧	١١١,٩١٣	٣٤٥,٦٣٢	١,٠٤٣,٣٩٦
(٦٣,٦٤١)	(١١٦,١٤١)	(٤٤,٧٩٧)	(١٨٧,٤٢١)	(٤١٢,٠٠٠)
٣١٩,٧٩٣	٨٦,٢٧٦	٦٧,١١٦	١٥٨,٢١١	٦٣١,٣٩٦

٢٠٢١ يناير ١

صافي القيمة الدفترية في

أضافات

إستعدادات خلال الفترة

تكلفة الإهلاك

إهلاك الإستعدادات

٢٠٢١ مارس ٣١

صافي القيمة الدفترية في

الرصيد في نهاية الفترة يتمثل في

التكلفة

مجمع الإهلاك

٢٠٢١ مارس ٣١

صافي القيمة الدفترية في

أضافات

إستعدادات خلال الفترة

تكلفة الإهلاك

إهلاك الإستعدادات

٢٠٢٠ ديسمبر ٣١

صافي القيمة الدفترية في

الرصيد في نهاية السنة يتمثل في

التكلفة

مجمع الإهلاك

٢٠٢٠ ديسمبر ٣١

صافي القيمة الدفترية في

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٢٢- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٤٤,٥٨٨	٢١,٢١٦	حسابات جارية
-	-	ودائع
٤٤,٥٨٨	٢١,٢١٦	الاجمالي
-	-	بنوك محلية
٤٤,٥٨٨	٢١,٢١٦	بنوك خارجية
٤٤,٥٨٨	٢١,٢١٦	الاجمالي

٢٣- ودائع العملاء

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
١٥,٤١٩,٩٧٠	١٥,٤٠٠,٥٤٣	ودائع تحت الطلب
٢٢,٤٣٨,٤٩٨	٢٢,١٨٦,٦٠٩	ودائع لأجل وبإخطار
٤,٩٤٣,٧٨٥	٤,٧٨٠,٣٠٩	شهادات ادخار وإيداع
٣,٨٢٥,٢٣٣	٣,٨٥١,٤٤٤	ودائع توفير
٥٣٩,٧٤٥	٢٣٩,١٨٢	ودائع أخرى
٤٧,١٦٧,٢٣١	٤٦,٥٥٨,٠٨٧	الاجمالي

٢٤- قروض أخرى

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	معدل العائد (%)	
١,٥٠٩	٢,١١٣	١%	الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري
١٧,٢٥٥	١٦,٠٧٩	٣%	الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري
٤٦,٩٩١	٥٨,٤٢١	متغير	الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري
٢٧,٦٠٨	٢٩,١٤٦	متغير	بنك تنمية الصادرات المصرية
٩٣,٣٦٣	١٠٥,٧٥٩		

- في ضوء مبادرة البنك المركزي المصري (شريحة ٧% و ٥%) ، قامت شركة الأهلي المتحد للتمويل بسحب تمويل نقدي لإعادة التمويل العقاري من الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري وذلك بضمان رهن محافظ التمويل العقاري الخاصة بهذا التمويل وتم الحصول علي تسهيل ائتماني من البنك المصري لتنمية الصادرات لإعادة التمويل العقاري في ٢١ سبتمبر ٢٠١٩ بحد ائتماني ٢٥٠ مليون جنيه مصري صة بهذا التمويل.

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالآلاف جنية مصري)

٢٥- التزامات أخرى

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٢٢٩,٢٧٨	٢٦٦,٠٧١	عوائد مستحقة
١١٠,٦١٣	١٢٢,٢٢٣	عمليات المقاصة - البنك المركزي المصري
٨٥٦,٠٧٧	٨٤,٩٨٦	امانات عامة
٣٢٦,٩٥٦	٣٥٨,٩٨٩	ضرائب مستحقة
١٩,٠٩٩	٢١,٤٠٩	إيرادات محصلة مقدماً
٥٦,٤٢١	٦٨,٤٩٢	مصروفات مستحقة
٢٦٢,٥٨٥	٢٧٣,٥٢٩	التزامات ضريبية مؤجلة
١٤٠,٧٧٧	-	توزيعات أرباح مستحقة
٧٩,٩٣٧	٧٦,٧٧٨	أرصدة دائنة متنوعة
٢,٠٨١,٧٤٣	١,٢٧٢,٤٧٧	الإجمالي

٢٦- مخصصات أخرى

٣١ مارس ٢٠٢١				
مخصص القضايا	مخصص مطالبات	مخصص التزامات عرضية	الإجمالي	
٣١,٧٣٠	٩٩,٥٤٧	٣١,٨٨٠	١٦٣,١٥٧	الرصيد في أول الفترة
٢٠٠	٢,٠٢٣	١٧٣	٢,٣٩٦	المكون خلال الفترة
(٢)	(٥٤)	(٤٤)	(١٠٠)	فروق تقييم مخصصات بالعملة الأجنبية
٣١,٩٢٨	١٠١,٥١٦	٣٢,٠٠٩	١٦٥,٤٥٣	الرصيد في آخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
مخصص القضايا	مخصص مطالبات	مخصص التزامات عرضية	الإجمالي	
٣٢,٨٧٢	١٦٢,٧٧٤	٣٠,٤٣٤	٢٢٦,٠٨٠	الرصيد في أول السنة
٤٣٠	٦٠٠	١,٥٠٧	٢,٥٣٧	أثر تطبيق معيار ٩
-	(٣٤,٥٤٠)	-	(٣٤,٥٤٠)	المكون/الانقضي الغرض منه خلال السنة
(١,٥٤١)	(٢٨,٥٦٠)	-	(٣٠,١٠١)	المستخدم خلال السنة
(٣١)	(٧٢٧)	(٦١)	(٨١٩)	فروق تقييم مخصصات بالعملة الأجنبية
٣١,٧٣٠	٩٩,٥٤٧	٣١,٨٨٠	١٦٣,١٥٧	الرصيد في آخر السنة

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٢٧- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

- بلغ رأس المال المرخص به ٤ مليار جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ : ٤ مليار جنيه مصري).

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

- بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٣ مليار ٣٠٠ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ : ٣ مليار جنيه مصري) يتمثل في عدد

٣٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ جنيه مصري للسهم.

- بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠٢١ تم انعقاد الجمعية العامة العادية ووافقت على زيادة رأس المال المرخص به ليصبح ١٠ مليار جنيه والمصدر والمدفوع ليصل ٥ مليار جنيه مصري بزيادة قدرها ٢ مليون جنيه مصري يتم توزيعها في صورة أسهم مجانية من الأرباح المحتجزة و يتم توزيعها بناء على نسبة مساهمة كل مساهم وبذات القيمة الاسمية للسهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ جنيه للسهم ، جرى العمل على التأشير في السجل التجارى..

٢٨- الاحتياطيات والأرباح المحتجزة

٣١ مارس ٢٠٢١ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٦,٣٨٠	٦,٣٨٠
١١,٨٨٤	١١,٨٨٤
٥٠٣,٧٥٦	٥٦٤,٧٥٩
١٦٢,٩٨١	١١٠,٧٦٢
٦٨٥,٠٠١	٦٩٣,٧٨٥

(أ) احتياطي المخاطر البنكية السنة

احتياطي المخاطر العام

(ب) احتياطي قانوني و رأسمالي

(ج) احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية

اجمالي الاحتياطيات في آخر الفترة / السنة

وتتمثل الحركة على الإحتياطيات فيما يلي :

أ - احتياطي المخاطر البنكية العام

٣١ مارس ٢٠٢١ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٦,٣٨٠	٦,٠٢٩
-	٣٥١
٦,٣٨٠	٦,٣٨٠

الرصيد في أول الفترة / السنة

التسويات الناتجة عن احتساب قيمة ١٠ % من قيمة الأصول التي الت

ملكيتها للبنك

الرصيد في آخر الفترة / السنة

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

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٢٨ - الاحتياطات والأرباح المحتجزة (تابع)

ب - احتياطي قانوني و رأسمالي

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٥٠٣,٧٥٦	٤٣٧,٩١٦	الرصيد في أول الفترة / السنة
٦١,٠٠٣	٦٥,٨٤٠	محول من أرباح الفترة / السنة
٥٦٤,٧٥٩	٥٠٣,٧٥٦	الرصيد في آخر الفترة / السنة

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

ج - احتياطي القيمة العادلة

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
١٦٢,٩٨١	٢٥٧,٤٨٩	الرصيد في أول الفترة / السنة
(٥٢,٢١٩)	(٩٤,٥٠٨)	صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
١١٠,٧٦٢	١٦٢,٩٨١	الرصيد في آخر الفترة / السنة

د - أرباح الفترة/ السنة والأرباح المحتجزة

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٤,٥٢١,٤٣٧	٣,٩٤٨,٦٢٦	الحركة على الأرباح المحتجزة :
(١,٢٠٧)	-	الرصيد في أول الفترة / السنة
٣٠٢,٦٥٥	١,٢١٧,٢٦٤	تسويات
-	(٤٥٠,٠٠٠)	صافي أرباح الفترة / السنة
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	توزيعات مساهمين
(١٢٥,٥٦٥)	(١٢٢,٣٤٠)	المحول الي توزيعات أسهم مجانية
(٥,٩٢٢)	(٥,٩٢٢)	حصة العاملين في الأرباح
-	(٣٥١)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(١١,٨٥٥)	-	المحول الي إحتياطي مخاطر بنكية عام
(٦١,٠٠٣)	(٦٥,٨٤٠)	المحول الي صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٢,٦١٨,٥٤٠	٤,٥٢١,٤٣٧	المحول الي الإحتياطي القانوني
		الرصيد في آخر الفترة / السنة

٢٩ - 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 .

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٠	
٥,٢٣٠,٤٤٠	٤,٤٦٢,٤٨٨	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٥,٥٦١,١٢٤	٢,٨٣٤,٥٧٥	أرصدة لدى البنوك
٣,٩٢٢,٨٥٠	٥,٤٦١,٥٢٨	أذون خزانة
(٤,٨٤٧,٠١٥)	(٣,٩٧١,٩٦٥)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(٤٣٩,٨٥٥)	-	ودائع لدى البنوك
(٣,٩٢٢,٨٥٠)	(٥,٤٦١,٥٢٨)	أذون خزانة لأجل أكثر من ثلاثة أشهر
٥,٥٠٤,٦٩٤	٣,٢٢٥,٠٩٨	الإجمالي

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣٠- التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا المرفوعة ضد البنك في ٣١ مارس ٢٠٢١ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المرجح تحقق خسائر عنها .

ب - ارتباطات رأسمالية وارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
١٧٤,٣٤٠	١٥٦,٨٠٨	ارتباطات رأسمالية عن أصول ثابتة
٧٢,٧٤٤	٨٥,١٢٢	ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي
٧,٥٩٠,٨٢٨	٦,٧٥٠,٤٤٢	ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات
<u>٧,٨٣٧,٩١٢</u>	<u>٦,٩٩٢,٣٧٢</u>	

٣١- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

يتبع البنك الشركة الأم البنك الاهلي المتحد - البحرين التي تمتلك ٩٥,٦٨ % من الأسهم العادية . أما باقي النسبة ٤,٣٢ % فهي مملوكة لمساهمين آخرين كما يملك البنك شركة تابعة بنسبة ٩٩,٩٩ % . وتتمثل أرصدة الأطراف ذوي العلاقة فيما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	نوع المعاملات
٦١٣,٨٦١	٤١٨,٢٩٧	أرصدة لدى البنوك
٣٠,٤١١	٥,٨٣٧	أرصدة مستحقة للبنوك

يقدر المتوسط الشهري لما يتقاضاه أعلى عشرون فرد من مرتبات وبدلات ومزايا وأسهم تحفيز وأرباح ومكافآت في البنك مجتمعين مبلغ ٢,٦٨٢ ألف جنيه مصري

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

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 ٢٠١٦ وسداد الضريبة المستحقة.
- جاري تجهيز بيانات الفحص الضريبي لعامي ٢٠١٧ / ٢٠١٨.
- قام البنك بالأخذ في الاعتبار الفترات الجارية فحصها و تم تكوين مخصص للضرائب المتوقعة.

ثانياً: ضرائب الدمغة

- تم فحص البنك من بداية النشاط وحتى ٢٠٠٦/٧/٣١ لجميع فروع البنك.
- تم فحص الفترة من ١ / ٨ / ٢٠٠٦ حتى ٣١ / ١٢ / ٢٠١٦ و تم سداد الضريبة المستحقة.
- جاري فحص الفترة من ٢٠١٧ و حتى ٢٠١٩.
- قام البنك بالأخذ في الاعتبار الفترات الجارية فحصها و تم تكوين مخصص للضرائب المتوقعة.

ثالثاً: ضرائب المراتب

- يقوم البنك باستقطاع الضريبة شهرياً وتوريدها إلى مصلحة الضرائب بصفة منتظمة.
- تم فحص البنك من بداية نشاطه حتى عام ١٩٩٦ وسداد الضريبة، و جاري نظر بعض الفترات أمام القضاء.
- الفترة من ١٩٩٧ حتى ٢٠٠٢ تم إحالتها الي القضاء الاداري.
- تم فحص الفترة من عام ٢٠٠٣ حتى عام ٢٠٠٤ و تم الاعتراض عليها امام اللجنة الداخلية.
- تم فحص الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠١٩ وتم الموافقة على نتيجة الفحص وسداد الضريبة المستحقة.
- 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 التي تم الاعتراض عليها.

٣٣- ارقام المقارنة

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

٣٤- أحداث هامة

حدثت بعض الأحداث الجوهريّة العالمية والتي شملت جمهورية مصر العربية حيث حدث تفشي لفيروس كورونا، وقد أعلنت منظمة الصحة العالمية أنه يمكن وصف تفشي الفيروس بأنه وباء عالمي، وقد أدخلت الحكومة تدابير مختلفة لمكافحة تفشي المرض، بما في ذلك قيود السفر والحجر الصحي وإغلاق الأعمال وأماكن أخرى ولا تزال هذه الاستجابات الحكومية وآثارها المقابلة تتطور والتي من المتوقع أنها سوف تؤثر على المناخ الاقتصادي والذي بالتبعية يمكن أن يعرض الشركة لأخطار مختلفة متضمنة انخفاض جوهري للإيرادات، وتقييم / اضمحلال الأصول ومخاطر أخرى.

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 التعاضد، 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 بالمديونيات المتعلقة بالقطاعات الأكثر تأثراً بالأزمة. وبناء على ذلك فإن البنك الأهلي المتحد مستمر باتخاذ التدابير والإجراءات الاستباقية التي بدأها من الربع الأول ٢٠٢٠ من خلال تدعيم المخصصات اللازمة للتخفيف من وحدة تأثير فيروس كورونا على محفظة القروض في نهاية ديسمبر ٢٠٢٠ مع إمكانية اتخاذ إجراءات احترازية أخرى

هذه الأحداث لم تؤثر على القوائم المالية للشركة في ٣١ مارس ٢٠٢١، ولكنها قد تؤثر على القوائم المالية للفترات المالية المستقبلية. وإن كان من الصعب تحديد مقدار هذا التأثير في الوقت الحالي، فإن هذا التأثير سوف يظهر في القوائم المالية المستقبلية. ويختلف حجم التأثير وفقاً للمدى المتوقع والفترة الزمنية التي ينتظر عندها انتهاء تلك الأحداث وتأثيرها.

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. ويسري 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، و تتضمن أحكام القانون رفع الحد الأدنى لرأس مال البنوك من ٥٠٠ مليون جنيه مصري إلي ٥ مليار جنيه مصري. ولمجلس إدارة البنك المركزي مدد السماح 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. وتنشر تلك القوائم في صحيفة يومية واحدة، وعلى الموقع الإلكتروني لكل بنك.