

البنك الأهلي المتحد – مصر
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة عن الثلاثة أشهر المنتهية

في ٣١ مارس ٢٠٢١

وتقرير الفحص المحدود عليها

الصفحة	الفهرس
٢	تقرير الفحص المحدود على القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة
٣	قائمة المركز المالي المستقلة الدورية المختصرة
٤	قائمة الدخل المستقلة الدورية المختصرة
٥	قائمة الدخل الشامل المستقلة الدورية المختصرة
٦	قائمة التدفقات النقدية المستقلة الدورية المختصرة
٧	قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة الدورية المختصرة
٢٩-٨	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة المرفقة للبنك الأهلي المتحد مصر (شركة مساهمة مصرية) والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة المختصرة في ٣١ مارس ٢٠٢١ وكذا قوائم الدخل المستقلة المختصرة والدخل الشامل الآخر المستقلة المختصرة والتغير في حقوق الملكية المستقلة المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المستقلة 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 المستقلة المختصرة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس 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 المستقلة المختصرة، وتنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة 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 لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل 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 الأخرى. ويقل الفحص المحدود جوهريا في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقا لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة. وعليه فنحن لا نبدي رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم يتم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل المختصر للبنك في ٣١ مارس ٢٠٢١ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية المستقلة المختصرة عن الثلاث أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس 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 المستقلة 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



البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالي المستقلة الدورية المختصرة

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	(١٣)	نقدية وأرصدة البنك المركزي
٣,٧٦٩,٧٨٢	٥,٥٦٠,٨٠٠	(١٤)	أرصدة لدى البنوك
٧,١٣٤,٢٣١	٣,٩٢٢,٨٥٠	(١٥)	أذون خزانة
٢٩,٤٥١,٩٥٠	٣٠,٦٤٤,٧٥٧	(١٦)	قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك
١١,٣٩٧	١٣,٦٧٠	(١٧)	مشتقات مالية
			إستثمارات مالية
٦,٢٣٥,٤٨٧	٧,٣٨٢,٧١٨	(١٨)	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٦٦٧,٤١٤	٢,٦٢٧,١٢٦	(١٨)	- مدرجة بالتكلفة المستهلكة
٥٣١,٦٢١	٥٣٢,٢٧٩	(١٨)	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥٤,٤٦٨	٥٤,٤٦٨	(٢٠)	إستثمارات مالية في شركات تابعة
٣٥,٠٥٨	٣٤,٨٥٠	(٢١)	إستثمارات عقارية
١,١٠٤,٨٩١	١,٠٣٠,٦٧٥	(٢٢)	أصول أخرى
٦٣٠,٠١٩	٦٥١,٢١٧	(٢٣)	أصول ثابتة
٥٦,١٧٢,٥٠٧	٥٧,٦٨٥,٨٥٠		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٢١,٢١٦	٤٤,٥٨٨	(٢٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٦,٥٢٥	٢٦,٤٢٥	(١٧)	مشتقات مالية
٢٠,١٥٦	-	(١٥)	إتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء
٤٦,٥٧٨,٩١٨	٤٧,١٧٧,٤١١	(٢٥)	ودائع العملاء
١,٢٣٩,٩٩٨	٢,٠٤٥,١٣٤	(٢٦)	التزامات أخرى
١٦١,٩٣٧	١٦٤,٠٨٤	(٢٧)	مخصصات أخرى
٤٨,٠٤٨,٧٥٠	٤٩,٤٥٧,٦٤٢		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	(٢٨)	رأس المال المصدر والمدفوع
-	٢,٠٠٠,٠٠٠	(٢٨)	مبالغ مدفوعة تحت حساب زيادة رأس المال
٦٨٠,١٧٧	٦٨٧,٦١١	(٢٩)	الاحتياطيات
٤,٤٤٣,٥٨٠	٢,٥٤٠,٥٩٧	(٢٩)	صافي أرباح الفترة / السنة والأرباح المحتجزة
٨,١٢٣,٧٥٧	٨,٢٢٨,٢٠٨		إجمالي حقوق الملكية
٥٦,١٧٢,٥٠٧	٥٧,٦٨٥,٨٥٠		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

هالة حاتم صادق
الرئيس التنفيذي
وعضو مجلس الإدارة

-الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٥) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة المختصرة وتقرأ معها.
تقرير الفحص المحدود مرفق

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	إيضاح	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
١,٢٩٢,٦٦٢	١,٢٢٨,٥٢٨	(٥)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٧٧٧,٦٩٤)	(٧٤٤,٦٥١)	(٥)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٥١٤,٩٦٨	٤٨٣,٨٧٧		صافي الدخل من العائد
٨٢,١٧٧	٩٥,٤٩٤	(٦)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٤,١٧٧)	(٦,٦٩٨)	(٦)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٧٨,٠٠٠	٨٨,٧٩٦		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٣١,٢٠١	٢٥,٤٦٩	(٧)	صافي دخل المتاجرة
٣٩,٥٧٥	١٣,٩٧٧	(١٩)	أرباح إستثمارات مالية
٢,٤٧٣	(٢٢,٠١٥)	(١٠)	(عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة
(١٧٠,٥٨٥)	(١٩٢,٢١٩)	(٨)	مصروفات إدارية
(٥٣,٢٥٠)	٢١٠	(٩)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٤٤٢,٣٨٢	٣٩٨,٠٩٥		الربح قبل ضرائب الدخل
(١١٢,٠١٨)	(١٠٠,٦٤٨)	(١١)	مصروف ضرائب الدخل
٣٣٠,٣٦٤	٢٩٧,٤٤٧		صافي أرباح الفترة
١,١٠	٠,٩٩	(١٢)	نصيب السهم من صافي أرباح الفترة

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٥) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة المختصرة وتقرأ معها.

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣٣٠,٣٦٤	٢٩٧,٤٤٧	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
(١٩٩,٤١٦)	(٥٤,١١١)	بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر : صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٧,٥٤٥)	٢,٣٥٧	تغطية القيمة العادلة – التغير في القيمة العادلة لعقود تبادل أسعار العائد
(٩,١٠٣)	(١,١٠٤)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١١,٩٧٧	٢٤٥,٢٢٨	إجمالي الدخل الشامل خلال الفترة

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المستقلة الدورية المختصرة

للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	إيضاح
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٤٤٢,٣٨٢	٣٩٨,٠٩٥	
١٦,٤٢٢	١٩,٢٩٣	(٨)
٧٨٠	٢٢,١٤٨	(١٠)
٦,٧٣٠	٢,٢٤٧	(٢٧)
١,٩٣٨	(٥١٨)	(١٠)
(٨٥٨)	(١٠٠)	(٢٧)
-	(٢٤١)	
(٨,١٩٧)	١٩,٨٩٠	(١٨)
(٧,٥٢٣)	(١,٠٩٣)	(١٠)
١١,٨٤١	٤,١٨٩	(١٨)
(١,٥٠٩)	-	(٢٧)
٢,٣٣٣	١,٤٧٨	(١٠)
-	(٦٥٨)	(٧)
٤٦٤,٣٣٩	٤٦٤,٧٣٠	
(٦٣٦,٢٩٩)	(١,٠٩٤,٨٥٣)	(١٤)
(٢,٣٠٥,٧٣٩)	٣,٢١١,٣٨١	(١٥)
(٥٤)	(٦٥٨)	(١٨)
(١,٢٠٧,٧٩٩)	(١,٢١٤,٩٥٥)	(١٦)
(١٦٧,٣١٩)	٧٤,٢١٦	(٢٢)
٢,٦٠٨,٥١٥	٢٣,٣٧٢	(٢٤)
٣٥٤,٤٢٦	٥٩٨,٤٩٣	(٢٥)
٢٠١,٩٢١	٨٤٦,٢٣٤	(٢٦)
٩٠,٩٤	(٢,٣٧٣)	(١٧)
١,٦٥٨,٣٤٨	(٢٠,١٥٦)	(١٥)
(٩٥,٧٤٥)	(١٤١,٧٤٦)	
٨٨٣,٦٨٨	٢,٧٤٣,٦٨٥	
(٢٤,٣٠٥)	(٤٠,٢٨٢)	
-	٢٤١	
٨٦٠,٢٩٣	٢٨٦,٦٥٢	(١٨)
٢٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	(١٨)
(٢,٢٦٦,٤٦٩)	(١,٥١٩,٣٧٣)	(١٨)
(١,٢٢٦,٤٨١)	(١,٢٣٣,٧٦٣)	
(١٢٠,٠٠٠)	(١٢٨,٩٢٢)	
(١٢٠,٠٠٠)	(١٢٨,٩٢٢)	
(٤٦٢,٧٩٣)	١,٣٨٢,٠٠١	
٣,٧٨٧,٠٣٧	٤,١٢٢,٣٦٩	
٣,٣٢٤,٢٤٤	٥,٥٠٤,٣٧٠	(٣٠)
٤,٤٦٢,٤٨٨	٥,٢٣٠,٤٤٠	(١٣)
٢,٨٣٣,٧٢١	٥,٥٦٠,٨٠٠	(١٤)
٥,٤٦١,٥٢٨	٣,٩٢٢,٨٥٠	(١٥)
(٣,٩٧١,٩٦٥)	(٤,٨٤٧,٠١٥)	(١٣)
-	(٤٣٩,٨٥٥)	(١٤)
(٥,٤٦١,٥٢٨)	(٣,٩٢٢,٨٥٠)	(١٥)
٣,٣٢٤,٢٤٤	٥,٥٠٤,٣٧٠	

الأنشطة التشغيلية

صافي أرباح الفترة قبل الضرائب

تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

إهلاك

عبء (رد) الإضمحلال من خسائر الائتمان المتوقعة

صافي عبء (رد) المخصصات الأخرى

عبء المخصصات أرصدة لدى البنوك

فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية

خسائر بيع أصول ثابتة

إستهلاك علاوة إصدار للسندات

عبء مخصصات إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

فروق إعادة تقييم إستثمارات مالية بالعملة الأجنبية

المستخدم من المخصصات الأخرى

عبء مخصصات أدون خزانة

فروق تقييم أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر

أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول و الالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل

صافي الزيادة في الأصول والالتزامات

أرصدة لدى البنوك

أدون الخزانة

إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر

قروض وتسهيلات للعملاء

أصول أخرى

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع العملاء

الزائحات أخرى

مشتقات مالية

اتفاقيات بيع أدوات دين مع الالتزام بإعادة الشراء

ضرائب الدخل المسددة

صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (١)

التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار

مدفوعات لشراء أصول ثابتة وفي اعداد وتجهيز الفروع

متحصلات من بيع أصول ثابتة

متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

متحصلات من استرداد إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

مدفوعات لشراء إستثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال

الأرباح أو الخسائر

صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الإستثمار (٢)

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

توزيعات الأرباح المدفوعة

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)

صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما 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:

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

أرصدة لدى البنوك

أدون الخزانة

أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي

أرصدة لدى البنك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الأكتناء

أدون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الأكتناء

النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٥) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة المختصرة وتقرأ معها .

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة الدورية المختصرة

للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

الإجمالي	أرباح محتجزة و أرباح الفترة	احتياطي القيمة العائلة	احتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطي قانوني و رأسمالي	احتياطي المخاطر العلم	مبالغ متنوعة تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال
٧,٦٠٧,٩٢٩	٣,٨٩٨,٠٩٠	٢٥٥,٧٦٤	٦,٠٢٧	٤٣٦,١٦٤	١١,٨٨٤	-	٣,٠٠٠,٠٠٠
-	(٦٤,٤٩٥)	-	-	٦٤,٤٩٥	-	-	-
(٥,٩٢٢)	(٥,٩٢٢)	-	-	-	-	-	-
(٤٥٠,٠٠٠)	(٤٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-
(١٢٠,٠٠٠)	(١٢٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-
(٢١٨,٣٨٧)	-	(٢١٨,٣٨٧)	-	-	-	-	-
٣٣٠,٣٦٤	٣٣٠,٣٦٤	-	-	-	-	-	-
٧,١٤٣,٩٨٤	٣,٥٨٨,٠٣٧	٣٧,٣٧٧	٦,٠٢٧	٥٠٠,٦٥٩	١١,٨٨٤	-	٣,٠٠٠,٠٠٠
٨,١٢٣,٧٥٧	٤,٤٤٣,٥٨٠	١١١,٢٥٦	٦,٣٧٨	٥٠٠,٦٥٩	١١,٨٨٤	-	٣,٠٠٠,٠٠٠
-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-
(٥,٩٢٢)	(٥,٩٢٢)	-	-	٥٩,٦٥٣	-	-	-
(١٢٣,٠٠٠)	(١٢٣,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-
(١١,٨٥٥)	(١١,٨٥٥)	-	-	-	-	-	-
(٥٢,٢١٩)	-	(٥٢,٢١٩)	-	-	-	-	-
٢٩٧,٤٤٧	٢٩٧,٤٤٧	-	-	-	-	-	-
٨,٢٢٨,٢٠٨	٢,٥٤٠,٥٩٧	١٠٩,٠٣٧	٦,٣٧٨	٥٠٠,٣١٢	١١,٨٨٤	٢,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
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 الأخر
صافي أرباح الفترة
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٥) 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 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 ولانحته 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

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المستقلة المختصرة للبنك وقد تم اتباع 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 والمعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر، 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 خاصة فيما يتعلق بالمعالجات الخاصة للأصول المالية وبعض الالتزامات المالية.

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 القدرة علي السيطرة علي السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويمكن الحصول علي القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك. ويتم عرض الإستثمارات في الشركة التابعة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الإضمحلال .

القوائم المالية المستقلة للبنك يجب أن تقرأ مع القوائم المالية المجمعة للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ للحصول على المعلومات الكاملة للموقف المالي للبنك الناتج عن عمليات التشغيل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق المساهمين.

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣- إدارة المخاطر المالية

أ - جودة الأصول المالية

يوضح الشكل التالي مدى جودة الأصول المالية خلال الفترة :

٣١ مارس ٢٠٢١				
الإجمالي	مرحلة (٣) عمر الأداة	مرحلة (٢) عمر الأداة	مرحلة (١) ١٢ شهر	
٥,٥٦٢,٣٨٥	-	٣,٤٨٠,٩٩٧	٢,٠٨١,٣٨٨	أرصدة لدي البنوك
٤,٠٩٤,٧٧٤	-	١٧٤,٣٧١	٣,٩٢٠,٤٠٣	أذون خزانة
٣٣,٠٢٢,٤٤٣	١,٣٦٢,٥٧٤	١٣,٦٢٩,٣٠٧	١٨,٠٣٠,٥٦٢	قروض وتسهيلات للعملاء وللبنوك
٧,٣٠٢,٥٢٨	-	٢٢٠,١٨٣	٧,٠٨٢,٣٤٥	أدوات دين - بالقيمة العادلة من خلال
٢,٦٢٧,١٢٦	-	-	٢,٦٢٧,١٢٦	الدخل الشامل الآخر
٥٢,٦٠٩,٢٥٦	١,٣٦٢,٥٧٤	١٧,٥٠٤,٨٥٨	٣٣,٧٤١,٨٢٤	أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
الإجمالي	مرحلة (٣) عمر الأداة	مرحلة (٢) عمر الأداة	مرحلة (١) ١٢ شهر	
٣,٧٧١,٨٨٨	-	١,٠٩٩,٠٢٠	٢,٦٧٢,٨٦٨	أرصدة لدي البنوك
٧,٣٦٥,٨٧٥	-	١٧٤,٦٢٦	٧,١٩١,٢٤٩	أذون خزانة
٣١,٨٤٧,٤٢٢	١,١٨٣,٧١١	١٢,٥٥٩,٣١٠	١٧,٩٠٤,٤٠١	قروض وتسهيلات للعملاء وللبنوك
٦,١٥٥,٩١٠	-	١٨٨,٦١٥	٥,٩٦٧,٢٩٥	أدوات دين - بالقيمة العادلة من خلال
٢,٦٦٧,٤١٤	-	-	٢,٦٦٧,٤١٤	الدخل الشامل الآخر
٥١,٨٠٨,٥١٠	١,١٨٣,٧١١	١٤,٢٢١,٥٧٢	٣٦,٤٠٣,٢٢٧	أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة

والشكل التالي يوضح رصيد مخصص خسائر الاضمحلال المتوقعة

٣١ مارس ٢٠٢١				
الإجمالي	مرحلة (٣) عمر الأداة	مرحلة (٢) عمر الأداة	مرحلة (١) ١٢ شهر	
١,٥٨٥	-	١,٤٦٢	١٢٣	أرصدة لدي البنوك
١,٩٢٦	-	١,٩٢٦	-	أذون خزانة
٢,٠١٣,٧٣١	١,١٦٧,٩٥٥	٧٧٢,٠٨٩	٧٣,٦٨٧	قروض وتسهيلات للعملاء وللبنوك
٥,٧٩٤	-	٤,٣٦٢	١,٤٣٢	أدوات دين - بالقيمة العادلة من خلال
٣٢,٠٠٩	١٣,٦٩٧	٣,٠٥٧	١٥,٢٥٥	الدخل الشامل الآخر
٢,٠٥٥,٠٤٥	١,١٨١,٦٥٢	٧٨٢,٨٩٦	٩٠,٤٩٧	ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
الإجمالي	مرحلة (٣) عمر الأداة	مرحلة (٢) عمر الأداة	مرحلة (١) ١٢ شهر	
٢,١٠٦	-	١,٦١٠	٤٩٦	أرصدة لدي البنوك
٤٤٩	-	٤٤٩	-	أذون خزانة
١,٩٩٢,٨٧٧	١,٠٨٦,٠١٤	٨٢٠,٧٦٩	٨٦,٠٩٤	قروض وتسهيلات للعملاء وللبنوك
٥,٧٩٤	-	٤,٣٦٢	١,٤٣٢	أدوات دين - بالقيمة العادلة من خلال
٣١,٨٨٠	١١,٢٩١	٦,٨٩٥	١٣,٦٩٤	الدخل الشامل الآخر
٢,٠٣٣,١٠٦	١,٠٩٧,٣٠٥	٨٣٤,٠٨٥	١٠١,٧١٦	ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب- إدارة المخاطر المالية لرأس المال

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	طبقا ليازل II
٨,٠٤٧,٨١٩	٨,٢٩٨,٢٥٤	إجمالي الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والإضافي)
١١٨,٠١٦	١٠٧,٧٣٨	إجمالي الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٨,١٦٥,٨٣٥	٨,٤٠٥,٩٩٢	إجمالي قاعدة رأس المال
٤١,٠٤٥,٧٣٧	٤٢,٢٧٣,٤٥٦	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
%١٩,٨٩	%١٩,٨٨	مقياس كفاية رأس المال

ج - إدارة المخاطر المالية - الرافعة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	الشريحة الأولى من رأس المال
٨,٠٤٧,٨١٩	٨,٢٩٨,٢٥٤	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
٥٩,٩٧٦,٢٥٨	٦١,٥٤٧,٥٤٦	نسبة الرافعة المالية
%١٣,٤٢	%١٣,٤٨	

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 المستقلة الدورية المختصرة

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١

٤ التحليل القطاعي للأنشطة

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

إجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	استثمارات	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة
١٣٦٣,٤٦٨	٨٩,٧٣٢	٧٩٧,٠٢٩	١٥٨,٣١٦	٧,٤٧١	٣١١,١١٩
(٩٦٥,٣٧٣)	(١١,٣٧١)	(٧١٩,٨١٩)	(٤٨,٠١٤)	(٤,٤١١)	(١٨١,٧٥٨)
٣٩٨,٠٩٦	٧٨,٣٦١	٧٧,٢١٠	١١٠,٣٠٢	٢,٨٦١	١٢٩,٣٦١
(١٠٠,٦٤٨)	(٧,٠٣٢)	(١٧,٦٠٩)	(٤٨,٧٧٠)	(٦٤٤)	(٣٦,٥٩٤)
٢٩٧,٤٤٧	٧١,٣٢٩	٥٩,٦٠٢	٦١,٥٣٢	٢,٢١٧	١٠٢,٧٦٨
٥٧,٦٨٥,٨٥٠	١,٠١٧,٠٨٣	١,٦٥٩,١٢٠	٢٣,٢٨٢,٤٢٣	٥١٠,٤٥٢	٣١,٢١٦,٧٧٢
٥٧,٦٨٥,٨٥٠	١,٠١٧,٠٨٣	١,٦٥٩,١٢٠	٢٣,٢٨٢,٤٢٣	٥١٠,٤٥٢	٣١,٢١٦,٧٧٢
٤٩,٤٥٧,٦٤٢	٢,٢٥٧,٦٩٢	٣٥,٤٤٠,٦٢٢	٤,٢٥٨,٣٠٣	١١٤,٧٥٢	٧,٣٨٦,٢٧٣
٤٩,٤٥٧,٦٤٢	٢,٢٥٧,٦٩٢	٣٥,٤٤٠,٦٢٢	٤,٢٥٨,٣٠٣	١١٤,٧٥٢	٧,٣٨٦,٢٧٣
(١٩,٢٩٣)	(٩٥٠)	(٨,١١٠)	(٣,٠٠٤)	(٣٣٠)	(٦,٨٩٩)
(٢٢,٠١٥)	-	-	١٣٣	-	(٢٢,١٤٨)

(عبد) رد اضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١

٤- التحليل القطاعي للأنشطة (تابع)

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)					
إجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	استثمارات	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة
١,٤٤٥,٦١٥	٩٠,٨٢٠	٩٠٧,٤١٣	١٣٢,٧٤٤	٤,٠٠٦	٣١٠,٦٣٢
(١,٠٠٣,٢٣٣)	(٥٨,٤٩٥)	(٧٣٤,٦٦٨)	(٣٥,٧٣٧)	(٤,١٢١)	(١٧٠,٦١٢)
٤٤٢,٣٨٢	٣٢,٣٢٥	١٧٣,١٤٥	٩٧,٠٠٧	(١١٥)	١٤٠,٠٢٠
(١١٢,٠١٨)	(٧,٦٠٦)	(٣٩,٠٧٠)	(٣٦,٢٨٢)	٢٦	(٢٩,٠٨٦)
٣٣٠,٣٦٤	٢٤,٧١٩	١٣٤,٠٧٥	٦٠,٧٢٥	(٨٩)	١١٠,٩٣٤
٥١,٨٥٨,١٨٤	٣,٠٠٧,٦٧٠	١,٣٧١,٢١٦	٢١,٢٥٧,٩٦٤	٢٧٩,٩٦١	٢٥,٩٤١,٣٧٢
٥١,٨٥٨,١٨٤	٣,٠٠٧,٦٧٠	١,٣٧١,٢١٦	٢١,٢٥٧,٩٦٤	٢٧٩,٩٦١	٢٥,٩٤١,٣٧٢
٤٤,٧١٤,٢٠٠	٢,٠٨١,٣٦٥	٣٠,٣٨٧,٠٣٤	٥,١٦١,٤٩١	١٢٧,٠٨١	٦,٩٥٧,٢٢٩
٤٤,٧١٤,٢٠٠	٢,٠٨١,٣٦٥	٣٠,٣٨٧,٠٣٤	٥,١٦١,٤٩١	١٢٧,٠٨١	٦,٩٥٧,٢٢٩
(١٦,٤٢٢)	(١١٥)	(٧,٥٣١)	(١,٨٢٢)	(١٩٤)	(٦,٢٥٥)
٢,٤٧٣	-	-	٣,٢٥٣	-	(٧٨٠)

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٥- صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٧٨٩,٠٤٧	٦٨٥,٦٤٥	عائد القروض والإيرادات المشابهة من :
٤٥٥,٠٠٩	٤٨٠,٦٠٠	قروض وتسهيلات للعملاء
٤٨,٦٠٦	٦٢,٢٨٣	أذون وسندات خزانة
١,٢٩٢,٦٦٢	١,٢٢٨,٥٢٨	ودائع وحسابات جارية
		الإجمالي
(١٧,٣٩٨)	(٨٩١)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :
(٧٦٠,٢٩٦)	(٧٤٣,٧٦٠)	ودائع وحسابات جارية
(٧٧٧,٦٩٤)	(٧٤٤,٦٥١)	للبنوك
٥١٤,٩٦٨	٤٨٣,٨٧٧	للعلماء
		الإجمالي
		صافي الدخل من العائد

٦- صافي الدخل من

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٦٢,٩٠٩	٧٨,٩٩٢	إيرادات الأتعاب والعمولات
١٠,٣٥٤	٨,٦٠٣	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمن
٨,٩١٤	٧,٨٩٩	أتعاب و عمولات الأمانة والحفظ
٨٢,١٧٧	٩٥,٤٩٤	أتعاب أخرى
		الإجمالي
(٤,١٧٧)	(٦,٦٩٨)	مصروفات الأتعاب والعمولات
(٤,١٧٧)	(٦,٦٩٨)	أتعاب أخرى مدفوعة
٧٨,٠٠٠	٨٨,٧٩٦	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	
(٥٧,٢١٣)	(٦١,٩٢٨)	تكلفة العاملين
(٣,٩٨٨)	(٤,٥٢٢)	أجور ومرتبات
(٦١,٢٠١)	(٦٦,٤٥٠)	تأمينات إجتماعية
(١٦,٤٢٢)	(١٩,٢٩٣)	إهلاك واستهلاك
(٩٢,٩٦٢)	(١٠٦,٤٧٦)	مصروفات إدارية أخرى
(١٧٠,٥٨٥)	(١٩٢,٢١٩)	الإجمالي

٩- إيرادات مصروفات تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
(٥٤,٣١٩)	(٤,٤٩٢)	خسائر فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية
-	٢٤١	بالعملات الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة
(٦,٧٣٠)	(٢,٢٤٧)	بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو الخسائر
٧,٧٩٩	٦,٧٠٨	أرباح بيع أصول ثابتة
(٥٣,٢٥٠)	٢١٠	(عبء) رد مخصصات أخرى
		إيرادات تشغيل أخرى
		الإجمالي

١٠- (عبء) رد اضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
(٧٨٠)	(٢٢,١٤٨)	قروض وتسهيلات للعملاء
(١,٩٣٨)	٥١٨	أرصدة لدى البنوك
٧,٥٢٣	١,٠٩٣	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢,٣٣٢)	(١,٤٧٨)	أدوات خزائنة
٢,٤٧٣	(٢٢,٠١٥)	الإجمالي

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

١١- مصروف ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٠	
١١١,٥٩٤	١٢٣,٨٧٩	الضريبة الجارية
(١٠,٩٤٦)	(١١,٨٦١)	الضريبة المؤجلة
١٠٠,٦٤٨	١١٢,٠١٨	الإجمالي
٣٩٨,٠٩٥	٤٤٢,٣٨٢	الربح قبل الضرائب
٨٩,٥٧١	٩٩,٥٣٦	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%
(٢,٨٦٦)	(٤,٠٤٩)	الأثر الضريبي لكل من :
١,٤٩٦	٩٠٤	إيرادات غير خاضعة للضريبة
(٢٣)	(١١٢)	المخصصات
٢٣,٤١٦	٢٧,٦٠٠	الإهلاكات
١١١,٥٩٤	١٢٣,٨٧٩	أخرى
		مصروف ضريبة الدخل الفعلي

١٢- 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:

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٠	
٢٩٧,٤٤٧	٣٣٠,٣٦٤	صافي الربح
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح للأسهم المصدرة
٠,٩٩	١,١٠	نصيب السهم في صافي أرباح الفترة

١٣- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

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

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

١٤- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٥٧٧,٥٥٠	٤٣٩,٣٣٢	حسابات جارية
٣,١٩٤,٣٣٨	٥,١٢٣,٠٥٣	ودائع
٣,٧٧١,٨٨٨	٥,٥٦٢,٣٨٥	
(٢,١٠٦)	(١,٥٨٥)	يخصم : مخصص الخسائر المتوقعة
٣,٧٦٩,٨٧٢	٥,٥٦٠,٨٠٠	الإجمالي
٦٨٣,٠٠٦	٢,٠٨١,٣٩٧	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٩٨٢,٩٣٨	١,١٠٥,٣٠٣	بنوك محلية
٢,١٠٥,٩٤٤	٢,٣٧٥,٦٨٥	بنوك خارجية
٣,٧٧١,٨٨٨	٥,٥٦٢,٣٨٥	
(٢,١٠٦)	(١,٥٨٥)	يخصم : مخصص الخسائر المتوقعة
٣,٧٦٩,٧٨٢	٥,٥٦٠,٨٠٠	الإجمالي

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

١٥- ١ أذون خزانة

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
١٧٤,٣٧١	١٧٤,٦٢٦	أذون خزانة بالتكلفة المستهلكة
		أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوماً
٤٨٦,٩٦١	-	أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٩٨,٤٧٢	٢,٤٥٦,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوماً
٣٤٣,٩٠٩	٤٨٢,٧٠١	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوماً
٢,٦٩١,٠٦١	٤,٢٥٢,٥٤٨	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوماً
٤,٠٩٤,٧٧٤	٧,٣٦٥,٨٧٥	أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوماً
(١٦٩,٩٩٨)	(٢٣١,١٩٥)	يخصم : عوائد لم تستحق بعد
(١,٩٢٦)	(٤٤٩)	يخصم : مخصص الخسائر المتوقعة
٣,٩٢٢,٨٥٠	٧,١٣٤,٢٣١	الإجمالي
-	٢٠,١٥٦	٢-١٥ إتفاقيات بيع أذون الخزانة مع التزام بإعادة الشراء
-	٢٠,١٥٦	عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء
		الإجمالي

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

١٦- قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الفراد
٤٩٣,٥٥٣	٤٨١,٥٣٤	حسابات جارية مدينة
٣١,٢٤٥	٣٢,٧٥٥	بطاقات ائتمان
٨٤٩,٢٦٩	٨٤٣,٠٢٣	قروض شخصية
١,٣٠٣,٦٥٤	١,٤٧٤,١٨٤	قروض أخرى
٢,٦٧٧,٧٢١	٢,٨٣١,٤٩٦	الإجمالي (١)
٢,٨٨٥,٠٨٩	٢,٠٨٧,٦١٢	مؤسسات شامة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٢١,٩٥٩,٧٤٤	٢١,٢٧٤,٨٦٧	حسابات جارية مدينة
٥,١٣٨,١١٥	٥,٣١٠,٤٥٩	قروض مباشرة
٢٩,٩٨٢,٩٤٨	٢٨,٦٧٢,٩٣٨	قروض وتسهيلات مشتركة
٣٢,٦٦٠,٦٦٩	٣١,٥٠٤,٤٣٤	الإجمالي (٢)
(٢,٠١٢,٠٢٩)	(١,٩٩١,٦٣٠)	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(١٦٨,٤٤٤)	(١٦٣,١٢٦)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
(١٩٢,٧٩٢)	(٢٣٧,٠٦٥)	يخصم : العوائد المجنية
٣٠,٢٨٧,٤٠٤	٢٩,١١٢,٦١٣	يخصم : خصم غير مكتسب
٣٦١,٧٧٤	٣٤٢,٩٨٨	صافي قروض وتسهيلات للعملاء
(١,٧٠٢)	(١,٢٤٧)	قروض وتسهيلات للبنوك
(٢,٧١٩)	(٢,٤٠٤)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال للبنوك
٣٠,٦٤٤,٧٥٧	٢٩,٤٥١,٩٥٠	يخصم : خصم غير مكتسب

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١

١٦ قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك (تابع)

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء و البنوك :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
١,٨٤٥,١٢٨	١,٩٩٢,٨٧٧	الرصيد أول الفترة /السنة
١٦٨,٦٨٠	٢٣,٦٦٠	رد خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة /السنة (إيضاح ١٠)
(٨,٤٥٥)	(١,٥١٢)	مخصصات انتفي الغرض منها (إيضاح ١٠)
(٢٠,٨٩٨)	(٢,٨٠٦)	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملات الأجنبية
٨,٤٤٥	١,٥١٢	متحصلات من ديون سبق إعدامها
١,٩٩٢,٨٧٧	٢,٠١٣,٧٣١	الرصيد في آخر الفترة / السنة

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء وفقاً للأنواع :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	أفراد
٧٠,٤٩٤	٢٧,٧٢١	الرصيد أول الفترة /السنة
(٤٢,٧٧٣)	-	(رد) عبء خسائر المتوقعة خلال الفترة /السنة (إيضاح ١٠)
٢٧,٧٢١	٢٧,٧٢١	الرصيد في آخر الفترة /السنة (١)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	مؤسسات
١,٧٧٤,٦٣٤	١,٩٦٥,١٥٦	الرصيد أول الفترة /السنة
٢١١,٤٥٣	٢٣,٦٦٠	عبء خسائر المتوقعة خلال الفترة /السنة (إيضاح ١٠)
(٨,٤٥٥)	(١,٥١٢)	مخصصات انتفي الغرض منها (إيضاح ١٠)
(٢٠,٨٩٨)	(٢,٨٠٦)	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملات الأجنبية
٨,٤٥٥	١,٥١٢	متحصلات من ديون سبق إعدامها
(٣٣)	-	الديون المعدومة خلال الفترة /السنة
١,٩٦٥,١٥٦	١,٩٨٦,٠١٠	الرصيد في آخر الفترة /السنة (٢)
١,٩٩٢,٨٧٧	٢,٠١٣,٧٣١	الاجمالي (١)+(٢)

١٧- 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

الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى	مشتقات سعر العائد
٢٦,٤٢٥	١٣,٦٧٠	٣٠٩,٣٤٤	عقود مبادلة سعر العائد
٢٦,٤٢٥	١٣,٦٧٠	٣٠٩,٣٤٤	اجمالي المشتقات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى	مشتقات سعر العائد
٢٦,٥٢٥	١١,٣٩٧	٣١٣,١٥٧	عقود مبادلة سعر العائد
٢٦,٥٢٥	١١,٣٩٧	٣١٣,١٥٧	اجمالي المشتقات المالية

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

١٨- 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	مدرجة في السوق (سندات الخزانة)
١,٥١١,٥٢٨	١,٦٣٦,٨٠٤	مدرجة في السوق (سندات غير حكومية)
		(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :
٥٧,٠٢٧	٥٧,٠٥٢	غير مدرجة بالسوق
		(ج) وثائق صناديق استثمار :
١٣,٣٥١	١٣,٠٤٠	وثائق صندوق استثمار البنك الأهلي المتحد - ثروة
٩,٨١٢	٩,٤٨٥	وثائق صندوق استثمار البنك الأهلي المتحد - الفا
٧,٣٨٢,٧١٨	٦,٢٣٥,٤٨٧	إجمالي إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١)
		إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :
		(أ) أدوات دين
٢,٦٢٧,١٢٦	٢,٦٦٧,٤١٤	سندات حكومية
٢,٦٢٧,١٢٦	٢,٦٦٧,٤١٤	إجمالي إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)
		إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر :
		(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة :
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	مدرجة في السوق (صكوك غير حكومية)
		(ب) أدوات حقوق ملكية :
١,٥٧٢	١,٦٣٠	مدرجة في السوق
		(ج) وثائق صناديق استثمار :
٣٠,٧٠٧	٢٩,٩٩١	وثائق صندوق استثمار البنك الأهلي المتحد - ثروة
٥٣٢,٢٧٩	٥٣١,٦٢١	إجمالي إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)
١٠,٥٤٢,١٢٣	٩,٤٣٤,٥٢٢	إجمالي الإستثمارات المالية (٣+٢+١)
		أرصدة متداولة
١٠,٤٨٣,٥٢٤	٩,٣٧٥,٨٤٠	أرصدة غير متداولة
١٠,٥٤٢,١٢٣	٩,٤٣٤,٥٢٢	إجمالي الإستثمارات المالية
٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٥٨,٥٩٩	٥٨,٦٨٢	أدوات حقوق ملكية
١٠,٤٢٩,٦٥٤	٩,٣٢٣,٣٢٤	أدوات دين
٥٣,٨٧٩	٥٢,٥١٦	صناديق الاستثمار
١٠,٥٤٢,١٢٣	٩,٤٣٤,٥٢٢	إجمالي الإستثمارات المالية

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

١٨- إستثمارات مالية (تابع)

وفيما يلي ملخص بحركة الإستثمارات المالية خلال الفترة:

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الإجمالي	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨,٩٠٢,٩٠١	٢,٦٦٧,٤١٤	٦,٢٣٥,٤٨٧
١,٥٠١,٠٠٠	-	١,٥٠١,٠٠٠
(١٩,٨٩٠)	(٢٨٨)	(١٩,٦٠٢)
(٣٢٦,٦٥٢)	(٤٠,٠٠٠)	(٢٨٦,٦٥٢)
(٤,١٨٩)	-	(٤,١٨٩)
(٤٣,٣٢٦)	-	(٤٣,٣٢٦)
١٠,٠٠٩,٨٤٤	٢,٦٢٧,١٢٦	٧,٣٨٢,٧١٨

الرصيد في أول السنة المالية الحالية

إضافات

استهلاك علاوة / خصم الاصدار

استيعادات (بيع / استرداد)

فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية

صافي التغير في القيمة العادلة

الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الإجمالي	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٩,٠٦٤,٧٧٦	٤,٧٣٠,٤٣٤	٤,٣٣٤,٣٤٢
٥,٣٤٢,٢٧٠	٧١٩,٩١٠	٤,٦٢٢,٣٦٠
٢٣,٤٥٧	٢١,٥١٣	١,٩٤٤
(٥,٤٤٤,٧٥١)	(٢,٨٠٤,٤٤٣)	(٢,٦٤٠,٣٠٨)
٦,٥٨١	-	٦,٥٨١
(٨٩,٤٣٢)	-	(٨٩,٤٣٢)
٨,٩٠٢,٩٠١	٢,٦٦٧,٤١٤	٦,٢٣٥,٤٨٧

الرصيد في أول سنة المقارنة

إضافات

استهلاك علاوة / خصم الاصدار

استيعادات (بيع / استرداد)

فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية

صافي التغير في القيمة العادلة

الرصيد في آخر سنة المقارنة

١٩- أرباح إستثمارات مالية

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٠
١٩,٤٢٨	٧,٥١١
٢٠,١٤٧	٦,٤٦٦
٣٩,٥٧٥	١٣,٩٧٧

أرباح بيع اذون خزانة

أرباح إستثمارات مالية - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

الإجمالي

٢٠- إستثمارات مالية في شركة تابعة

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٥٤,٤٦٨	٥٤,٤٦٨
٥٤,٤٦٨	٥٤,٤٦٨

شركة الأهلي المتحد للتمويل - غير مدرجة في السوق - نسبة مساهمة
%٩٩,٩٩

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٢١- إستثمارات عقارية

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

٢٢- أصول أخرى

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٤٩١,٠٩٦	٤٩٧,٧٤٥	إيرادات مستحقة
٢٤,٤٩٠	٢٠,٨٠١	مصرفات مقدمة
١٧٣,٢٧٦	١٦٨,٩٤٤	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٤٦,٨٦٥	١٤٦,٠١٣	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٨,١٢٦	٧,٧٣٤	التأمينات والعهد
١٨٦,٨٢٢	٢٦٣,٦٥٤	أصول أخرى
١,٠٣٠,٦٧٥	١,١٠٤,٨٩١	الإجمالي

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٢٣- أصول ثابتة						
الإجمالي	أصول أخرى	الات ومعدات	تخصيات على أصول	أراضى ومباني		
٦٣٠,٠١٩	١٥٦,٨٣٤	٦٧,١١٦	٨٦,٢٧٦	٣١٩,٧٩٣		
٤٠,٢٨٢	١٢,٠٩٩	٢,٢٦٨	٢٥,٦٦٥	٢٥٠		
(٢١٢)	(٢١٢)	-	-	-		
(١٩,٠٨٥)	(١٠,٣٤٠)	(٢,٢٦٩)	(٤,٣٧٩)	(٢,٠٩٧)		
٢١٢	٢١٢	-	-	-		
٦٥١,٢١٧	١٥٨,٥٩٤	٦٧,١١٥	١٠٧,٥٦٢	٣١٧,٩٤٦		
١,١٢٤,٣٩٩	٣٩٨,٣٠٤	١١٤,٣٢٨	٢٢٨,٠٨٢	٣٨٣,٦٨٥		
(٧٤٣,١٨٢)	(٢٣٩,٧١١)	(٤٧,٢١٣)	(١٢٠,٥١٩)	(٦٥,٧٣٩)		
٦٥١,٢١٧	١٥٨,٥٩٣	٦٧,١١٥	١٠٧,٥٦٣	٣١٧,٩٤٦		
الإجمالي	أصول أخرى	الات ومعدات	تخصيات على أصول	أراضى ومباني		
٥١٣,٣٩٣	١١٩,٦٤٥	٧٠,٨٢٩	٨٨,٩٢١	٢٣٣,٩٩٨		
١٨٣,٣٩٦	٧٢,١٤٥	٥,٢٢٠	١٣,٧٠٠	٩٢,٣٣١		
(١,١٧٥)	(٥٤١)	٦٣٤	-	-		
(٦٦,٥٦٥)	(٣٤,٩٥٦)	(٨,٧٢٨)	(١٦,٣٤٥)	(٦,٥٣٦)		
٩٧٠	٥٤١	٤٢٩	-	-		
٦٣٠,٠١٩	١٥٦,٨٣٤	٦٧,١١٦	٨٦,٢٧٦	٣١٩,٧٩٣		
١,٠٨٤,٣٢٨	٣٨٦,٤١٧	١١٢,٠٥٩	٢٠٢,٤١٧	٣٨٣,٦٨٥		
(٤٥٤,٣٠٩)	(٢٢٩,٥٨٢)	(٤٤,٩٤٤)	(١١٦,١٤١)	(٦٣,٦٤٢)		
٦٣٠,٠١٩	١٥٦,٨٣٥	٦٧,١١٦	٨٦,٢٧٦	٣١٩,٧٩٣		

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٢٤- 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

٢٥- ودائع العملاء

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
١٥,٤٣٠,١٥٠	١٥,٤٢١,٣٧٤	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	٣٣٩,١٨٢	ودائع أخرى
٤٧,١٧٧,٤١١	٤٦,٥٧٨,٩١٨	الاجمالي

٢٦- 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
٣٢١,٣١٣	٣٥١,٤٦٥	ضرائب مستحقة
١٩,٠٩٩	٢١,٤٠٩	إيرادات محصلة مقدماً
٥٥,٠١٨	٦٨,٣٥٦	مصرفات مستحقة
٢٦٢,٥٧٠	٢٧٣,٥١٦	التزامات ضريبية مؤجلة
١٤٠,٧٧٧	-	توزيعات أرباح مستحقة
٥٠,٣٨٩	٥١,٩٧٢	أرصدة دائنة متنوعة
٢,٠٤٥,١٣٤	١,٢٣٩,٩٩٨	الاجمالي

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٢٧- مخصصات أخرى

٣١ مارس ٢٠٢١				
الاجمالي	مخصص التزامات عرضية	مخصص مطالبات	مخصص القضايا	
١٦١,٩٣٧	٣١,٨٨٠	٩٨,٣٢٧	٣١,٧٣٠	الرصيد في أول الفترة
٢,٢٤٧	١٧٣	١,٨٧٤	٢٠٠	المكون خلال الفترة
(١٠٠)	(٤٤)	(٥٤)	(٢)	فروق تقييم مخصصات بالعملة الاجنبية
١٦٤,٠٨٤	٣٢,٠٠٩	١٠٠,١٤٧	٣١,٩٢٨	الرصيد في آخر الفترة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
الاجمالي	مخصص التزامات عرضية	مخصص مطالبات	مخصص القضايا	
٢٢٥,٤٦٠	٣٠,٤٣٤	١٦٢,١٥٤	٣٢,٨٧٢	الرصيد في أول السنة
١,٩٣٧	١,٥٠٧	-	٤٣٠	المكون خلال السنة
(٣٤,٥٤٠)	-	(٣٤,٥٤٠)	-	مخصصات انتفى الغرض منها
(٣٠,١٠١)	-	(٢٨,٥٦٠)	(١,٥٤١)	المستخدم خلال السنة
(٨١٩)	(٦١)	(٧٢٧)	(٣١)	فروق تقييم مخصصات بالعملة الاجنبية
١٦١,٩٣٧	٣١,٨٨٠	٩٨,٣٢٧	٣١,٧٣٠	الرصيد في آخر السنة

٢٨- 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 ات 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 علي زيادة رأس المال المرخص به ليصبح ١٠ مليار جنيه

و المصدر 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 ، جارى العمل على التأشير في السجل التجارى.

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٢٩- الاحتياطيات والأرباح المحتجزة

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٦,٣٧٨	٦,٣٧٨	احتياطي المخاطر البنكية السنة
٥٦٠,٣١٢	٥٠٠,٦٥٩	احتياطي قانوني و رأسمالي
١٠٩,٠٣٧	١٦١,٢٥٦	احتياطي القيمة العادلة
١١,٨٨٤	١١,٨٨٤	إحتياطي المخاطر السنة
٦٨٧,٦١١	٦٨٠,١٧٧	إجمالي الإحتياطيات في آخر الفترة / السنة

وتتمثل الحركة على الإحتياطيات فيما يلي

أ - احتياطي المخاطر البنكية العام

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٦,٣٧٨	٦,٠٢٧	الرصيد في أول الفترة / السنة
-	٣٥١	التسويات الناتجة عن احتساب قيمة ١٠ % من قيمة الأصول التي الت ملكيتها للبنك
٦,٣٧٨	٦,٣٧٨	الرصيد في آخر الفترة / السنة

طبقا 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

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٥٠٠,٦٥٩	٤٣٦,١٦٤	الرصيد في أول الفترة / السنة
٥٩,٦٥٣	٦٤,٦٥٩	محول من أرباح الفترة / السنة
٥٦٠,٣١٢	٥٠٠,٦٥٩	الرصيد في آخر الفترة / السنة

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

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
١٦١,٢٥٦	٢٥٥,٧٦٤	الرصيد في أول الفترة / السنة
(١,١٠٤)	(٣,٠٢٢)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٥١,١١٥)	(٩١,٤٨٦)	صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
١٠٩,٠٣٧	١٦١,٢٥٦	إحتياطي القيمة العادلة

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١

٢٩- الاحتياطات والأرباح المحتجزة (تابع)

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

د- أرباح الفترة/ السنة والأرباح المحتجزة

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٤,٤٤٣,٥٨٠	٣,٨٩٨,٠٩٠	الرصيد في أول الفترة / السنة
(٥٩,٦٥٣)	(٦٤,٤٩٥)	المحول الي الاحتياطي القانوني وراسمالي
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	المحول الي توزيعات أسهم مجانية
-	(٤٥٠,٠٠٠)	توزيعات مساهمين
(١٢٣,٠٠٠)	(١٢٠,٠٠٠)	حصة العاملين في الأرباح
(٥,٩٢٢)	(٥,٩٢٢)	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
-	(٣٥١)	المحول الي احتياطي مخاطر بنكية
٢٩٧,٤٤٧	١,١٨٦,٢٥٨	صافي أرباح الفترة / السنة
(١١,٨٥٥)	-	المحول الي صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٢,٥٤٠,٥٩٧	٤,٤٤٣,٥٨٠	الرصيد في آخر الفترة / السنة

٣٠- 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
٥,٥٦٠,٨٠٠	٢,٨٣٣,٧٢١	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
٥,٥٠٤,٣٧٠	٣,٣٢٤,٢٤٤	الاجمالي

٣١- التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

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

ب - ارتباطات رأسمالية وارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٠	
١٧٤,٣٤٠	٩٥,٨٥٣	ارتباطات رأسمالية عن أصول ثابتة
٧٢,٧٤٤	٩٢,٣٠٨	ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي
٧,٥٩٠,٨٢٨	٦,٧٥٠,٤٤٢	ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات
٧,٨٣٧,٩١٢	٦,٩٣٨,٦٠٣	

٣٢ - المعاملات مع أطراف ذات علاقة

يتبع البنك الشركة الأم البنك الأهلي 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:

نوع المعاملات	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
أرصدة لدى البنوك	٦١٣,٨٦١	٤١٨,٢٩٧
أرصدة مستحقة للبنوك	٣٠,٤١١	٥,٨٣٧
ودائع العملاء	١٠,١٨٠	٢٠,٨٣١
قروض للعملاء	٢٥٤,٩٣٠	١٧٧,٧٦٧

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

٣٣- 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

- 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.
- جارى فحص الفترة من ٢٠١٧ و حتى ٢٠١٩.
- قام البنك بالأخذ فى الاعتبار الفترات الجارى فحصها و تم تكوين مخصص للضرائب المتوقعة.

ثالثا: ضرائب المرتبات

- 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 تم إحالتها الى 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.

رابعا: الضريبة العقارية

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

٣٤- ارقام المقارنة

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

٣٥- 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 وأثارها 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 الاهلي المتحد الوضع عن كثب، وقد قام بتنفيذ 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 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 على محفظة القروض في نهاية ديسمبر ٢٠٢٠ مع إمكانية اتخاذ إجراءات احترازية أخرى

هذه الأحداث لم تؤثر على القوائم المالية للبنك في ٣١ مارس ٢٠٢١، ولكنها قد تؤثر على القوائم المالية للفتترات 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 الغى 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، و تتضمن أحكام القانون رفع الحد الأدنى لرأس مال البنوك من ٥٠٠ مليون جنيه مصري إلى ٥ مليار جنيه مصري. ولمجلس إدارة البنك المركزي مدد مدة 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. وتنتشر تلك القوائم في صحيفة يومية واحدة، وعلى الموقع الإلكتروني لكل بنك.