

البنك الأهلي المتحد – مصر
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة عن الستة أشهر المنتهية

في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

وتقرير الفحص المحدود عليها

الصفحة	الفهرس
٢	تقرير الفحص المحدود على القوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة
٣	قائمة المركز المالي الدورية المجمعة المختصرة
٤	قائمة الدخل الدورية المجمعة المختصرة
٥	قائمة الدخل الشامل الدورية المجمعة المختصرة
٧-٦	قائمة التدفقات النقدية الدورية المجمعة المختصرة
٨	قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المجمعة المختصرة
٣١-٩	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

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

المقدمة

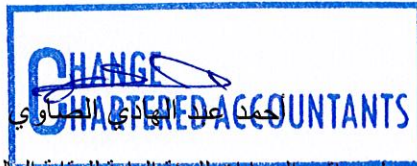
قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة المرفقة للبنك الأهلي المتحد مصر (شركة مساهمة مصرية) والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمعة المختصرة في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ وكذا قوائم الدخل المجمعة المختصرة والدخل الشامل الآخر المجمعة المختصرة والتغير في حقوق الملكية المجمعة المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المجمعة المختصرة المتعلقة بها عن الستة 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، وتتنحصر مسؤوليتنا 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 سنصبح 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

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢١ وعن أدائها المالي المجمعة المختصرة وتدفقاتها النقدية المجمعة المختصرة عن الستة 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.



سجل مراقبي الحسابات للهيئة العامة للرقابة العالية رقم (٢٨٧)

CHANGE Chartered Accountant



سجل مراقبي الحسابات للهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٥٨)

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ الف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢١ الف جنيه مصري	إيضاح	
			الأصول
٤,٥٤٦,١٨٩	٤,٣١٦,٦٢٤	(١٣)	نقدية وأرصدة البنك المركزي
٣,٧٧٠,٨١٧	٢,٧١١,١٦٨	(١٤)	أرصدة لدى البنوك
٧,١٣٤,٢٣١	٤,٨٦٣,٦٨٣	(١٥)	أذون خزانة
٢٩,٦٩٨,٩٤٦	٣٢,٦١٩,٧٢٧	(١٦)	قروض وتسهيلات للمعلاء والبنوك
			إستثمارات مالية
٦,٧٤٠,٢١٣	٩,٠٣٧,٤٤٤	(١٨)	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٦٦٧,٤١٤	٢,٦٢٥,٥٥٨	(١٨)	- مدرجة بالتكلفة المستهلكة
٣١,٦٢١	٣٢,٨٨٦	(١٨)	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٥,٠٥٨	٣٥,٠٧٦	(٢٠)	إستثمارات عقارية
١,١٠٦,٥٣٣	١,٢٦٨,٦٦١	(٢١)	أصول أخرى
٦٣١,٣٩٦	٦٤٣,٥٣٨	(٢٢)	أصول ثابتة
٥٦,٣٦٢,٤١٨	٥٨,١٥٤,٣٦٥		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٢١,٢١٦	٨٣٠,٨٦٥	(٢٣)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٥,١٢٨	١١,٢٣٠	(١٧)	مشتقات مالية
٢٠,١٥٦	١٤,٢١٣	(١٥)	إتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء
٤٦,٥٥٨,٠٨٧	٤٦,٩٠٣,٧٨٢	(٢٤)	ودائع المعلاء
١٠٥,٧٥٩	٩٦,٥٤٢	(٢٥)	قروض أخرى
١,٢٧٢,٤٧٧	١,٥٤٧,٨٩٧	(٢٦)	التزامات أخرى
١٦٣,١٥٧	١٦٣,٠٤٧	(٢٧)	مخصصات أخرى
٤٨,١٥٥,٩٨٠	٤٩,٥٦٧,٥٧٦		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
٦٨٥,٠٠١	٦٨٤,٠١٢	(٢٩)	الاحتياطيات
٤,٥٢١,٤٣٧	٢,٩٠٢,٧٧٧	(٢٩)	صافي أرباح الفترة / السنة والأرباح المحتجزة
٨,٢٠٦,٤٣٨	٨,٥٨٦,٧٨٩		إجمالي حقوق الملكية
٥٦,٣٦٢,٤١٨	٥٨,١٥٤,٣٦٥		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية



هاله حاتم صادق
الرئيس التنفيذي
وعضو مجلس الإدارة

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

إيضاح	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ الف جنيه مصري	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ الف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ الف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ الف جنيه مصري
عائد القروض والإيرادات المشابهة	(٥) ٢,٤٩٠,٥٨٦	٢,٥٥٧,٠٦٦	١,٢٥٠,٣٧٢	١,٢٤٧,٢٧١
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٥) (١,٤٧٩,٠٩٣)	(١,٥٠٩,٩٩٩)	(٧٣١,٩١٦)	(٧٢٦,١٣٦)
صافي الدخل من العائد	١,٠١١,٤٩٣	١,٠٤٧,٠٦٧	٥١٨,٤٥٦	٥٢١,١٣٥
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٦) ١٧٢,٢٥٤	١٥١,٣٤٥	٧٦,١٣٩	٦٨,٦٧٧
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٦) (١٣,١٣٧)	(٨,٧٥٣)	(٦,٤٣٩)	(٤,٥٧٦)
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	١٥٩,١١٧	١٤٢,٥٩٢	٦٩,٧٠٠	٦٤,١٠١
توزيعات أرباح	(٧) ٣,٢٧٣	٥,٦٥٨	٣,٢٧٣	٥,٦٥٨
صافي دخل المتاجرة	(٨) ٤٧,٣٠١	٤٩,٠٩٩	٢١,٨٣٢	١٧,٨٩٨
أرباح إستثمارات مالية	(١٩) ٣٧,١٠٢	٦٧,٠٢٥	٢٣,١٢٥	٢٧,٤٥٠
عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة	(١١) (٥٧,١٩٠)	(٢٥,٣٧٥)	(٣٤,٥٠٠)	(٢٧,٨٤٨)
مصروفات إدارية	(٩) (٣٩٢,٤٩٥)	(٣٥٣,٦٢٨)	(١٩٨,٦١٠)	(١٨١,٣٤٧)
(مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى	(١٠) (١,٠٦٤)	٢٦,٦٦٧	(٥٥٤)	٨٠,٦٣٧
الربح قبل ضرائب الدخل	٨٠٧,٥٣٧	٩٥٩,١٠٥	٤٠٢,٧٢٢	٥٠٧,٦٨٤
مصروف ضرائب الدخل	(١٢) (٢٢٠,٦٤٥)	(٢٤٣,٥٦٨)	(١١٨,٤٨٥)	(١٢٩,٤٦٩)
صافي أرباح الفترة بعد الضرائب	٥٨٦,٨٩٢	٧١٥,٥٣٧	٢٨٤,٢٣٧	٣٧٨,٢١٥
نصيب الشركة الأم (البنك)	٥٨٦,٨٩٢	٧١٥,٥٣٧	٢٨٤,٢٣٧	٣٧٨,٢١٥
صافي أرباح الفترة بعد الضرائب	٥٨٦,٨٩٢	٧١٥,٥٣٧	٢٨٤,٢٣٧	٣٧٨,٢١٥

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

قائمة الدخل الشامل الدورية المجمعة المختصرة

للفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ الف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ الف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ الف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ الف جنيه مصري
٥٨٦,٨٩٢	٧١٥,٥٣٧	٢٨٤,٢٣٧	٣٧٨,٢١٥
صافي أرباح الفترة			
بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر :			
التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٧٣٣	(١,١٢٤)	٩٤
بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر :			
صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٢٥,٥٧٦)	(٤٠,٨٩٢)	(١١,٤٦٥)
تغطية القيمة العادلة – التغير في القيمة العادلة لعقود تبادل أسعار العائد	٣,٨١٨	(٩,٦١٣)	١,٤٦١
الخسائر الانتمائية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٩٦٧)	(٥,٨٣٤)	١٣٧
إجمالي الدخل الشامل خلال الفترة	٥٢٤,٩٠٠	٦٥٨,٠٧٤	٢٧٤,٤٦٤
			(٥١٠)
			٥٣٩,١٣٩

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية الدورية المجمعة المختصرة

للفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ الف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢١ الف جنيه مصري	إيضاح	
٩٥٩,١٠٥	٨٠٧,٥٣٧		الأنشطة التشغيلية
			صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٣٣,٦٦٦	٣٩,٦٢٢	(٩)	إهلاك
٢٨,٤٥٦	٥٨,٠٧٧	(١٠)	عبء (رد) الإضمحلال من خسائر الائتمان المتوقعة
٩,٩٣١	٥١	(٢٦)	عبء (رد) المخصصات الأخرى
١,١١٣	(٨٩٩)	(١٠)	عبء المخصصات أرصدة لدى البنوك
٢٧٩	(١٦١)	(٢٦)	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
-	(٢٤١)		أرباح بيع أصول ثابتة
(١٧,٩٤٥)	٢١,٢٨٥		إستهلاك علاوة / خصم إصدار استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة واستثمارات مالية
		(١٧)	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٥,٨٣٤)	(٩٥٠)		(رد) عبء مخصصات استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٢٢٠)	٤,١٥٤	(١٧)	فروق إعادة تقييم استثمارات مالية بالعملة الأجنبية
(٢,٥٥٤)	-	(٢٦)	المستخدم من المخصصات الأخرى
١,٦٤٠	٩٦٢	(١٠)	عبء مخصصات أدون خزائن
(٤١٥)	(١,٢٦٥)	(٧)	فروق تقييم أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١,٠٠٦,٢٢٢	٩٢٨,١٧٢		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي الزيادة (النقص) في الأصول والالتزامات
(٧٥٧,٥٨١)	(٦١٠,٥٥٠)	(١٣)	أرصدة لدى البنوك
(٧٢١,٤٤٢)	٢,٧٤٠,٤٦٩	(١٤)	أدون الخزائن
(٣٦٥)	(١,٢٦٥)	(١٧)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٢,٢٦٥,٦١٢)	(٢,٩٧٨,٨٥٨)	(١٥)	قروض وتسهيلات للعملاء
(١٨٠,٦٤٢)	(١٦٢,١٢٨)	(٢٠)	أصول أخرى
٦١٨,٨٩٧	٨٠٩,٦٤٩	(٢٢)	أرصدة مستحقة للبنوك
١,١٨٦,٥٥٣	٣٤٥,٦٩٥	(٢٣)	ودائع العملاء
٦٥,٧٩٦	٣٠٠,٧٠٤	(٢٥)	التزامات أخرى
٩,٦١٢	(٣,٨٩٨)	(١٦)	مشتقات مالية
(١٩٦,٨٨٣)	(٢٦٠,٣٨٧)		ضرائب الدخل المسددة
(٢٣٥,٤٤٥)	١,١٠١,٦٦٠		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل (١)
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٤٢,٦٠١)	(٩,٢١٧)	(٢٤)	(مدفوعات) محصل من قروض أخرى
٢,٠٠٥,٠٦١	٦٩٠,٠٥١		متحصلات من بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤٤,٣٣١)	(٥١,٧٨٠)	(١٧)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وفي إعداد وتجهيز الفروع
١,٣٤٥,٦٢٧	٦٩,٩٩٧	(١٧)	متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
-	٢٤١		متحصلات من بيع أصول ثابتة
(٢,٥٨٨,١٥٠)	(٣,٠٩٦,٠٠٠)	(١٧)	مدفوعات لشراء استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٦٧٥,٦٠٦	(٢,٣٩٦,٧٠٨)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار (٢)

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية الدورية المجمعة المختصرة

للفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ الف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢١ الف جنيه مصري	إيضاح	
(٥٧٨,٢٦١)	(١٣١,٤٨٧)		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٥٧٨,٢٦١)	(١٣١,٤٨٧)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(١٣٨,١٠٠)	(١,٤٢٦,٥٣٥)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)
٣,٧٨٧,٠٣٧	٤,١٢٣,٤٠٤		صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة (٣+٢+١)
٣,٦٤٨,٩٣٧	٢,٦٩٦,٨٦٩	(٢٩)	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
			رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
٤,٧١٦,٥٣٥	٤,٣١٦,٦٢٤	(١٢)	وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
٣,٠٢٦,٤٦٨	٢,٧١١,١٦٨	(١٣)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣,٨٧٧,٩٢٣	٤,٨٦٣,٦٨٣	(١٤)	أرصدة لدى البنوك
(٤,٠٩٤,٠٦٦)	(٣,٨٧١,٥٢٥)	(١٢)	أذون الخزانة
-	(٩٢٩,٣١٩)	(١٣)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٣,٨٧٧,٩٢٣)	(٤,٣٩٣,٧٦٢)	(١٤)	أرصدة لدى البنك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
٣,٦٤٨,٩٣٧	٢,٦٩٦,٨٦٩		أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
			النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

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

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المجمعة المختصرة

للفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

الإجمالي	صافي أرباح الفترة و الأرباح المحتجزة	احتياطي القيمة العائلة	احتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطي مخاطر عام	احتياطي 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	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
-	(٦٥,٨٤٠)	-	-	-	٦٥,٨٤٠	-	-	محول إلى الإحتياطي القانوني
(٥,٩٢٢)	(٥,٩٢٢)	-	-	-	-	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
(٤٥٠,٠٠٠)	(٤٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	توزيعات نقدية للمساهمين
(١٢٢,٣٣٩)	(١٢٢,٣٣٩)	-	-	-	-	-	-	حصة المالكين في الأرباح
(٥٧,٤٦٣)	-	(٥٧,٤٦٣)	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر
٧١٥,٥٣٧	٧١٥,٥٣٧	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
٧,٧٤٦,٧٥٧	٤,٠٧٠,٠٦٢	٢٠٠,٠٢٦	٦,٠٢٩	١١,٨٨٤	٥٠٣,٧٥٦	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
٨,٢٠٦,٤٣٨	٤,٥٢١,٤٣٧	١٦٢,٩٨١	٦,٣٨٠	١١,٨٨٤	٥٠٣,٧٥٦	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
(١,٢٠٧)	(١,٢٠٧)	-	-	-	-	-	-	تسويات خاصة بشركات تابعة
-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	المحول تحت حساب زيادة رأس المال
-	(٦١,٠٠٣)	-	-	-	٦١,٠٠٣	-	-	محول إلى الإحتياطي القانوني
(٥,٩٢٢)	(٥,٩٢٢)	-	-	-	-	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
(١٢٥,٥٦٥)	(١٢٥,٥٦٥)	-	-	-	-	-	-	حصة المالكين في الأرباح
(١١,٨٥٥)	(١١,٨٥٥)	-	-	-	-	-	-	محول إلى صندوق دعم و تطوير القطاع المصرفي
(٦١,٩٩٢)	-	(٦١,٩٩٢)	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر
٥٨٦,٨٩٢	٥٨٦,٨٩٢	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
٨,٥٨٦,٧٨٩	٢,٩٠٢,٧٧٧	١٠٠,٩٨٩	٦,٣٨٠	١١,٨٨٤	٥٦٤,٧٥٩	٢,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

الإيضاحات المرتقة من (١) إلى (٣٥) جزء لا يتجزأ من القوانين 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 ١٠٧٦ 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 ٢٩ يوليو 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 وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها، وكذلك وفقا لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وقد أصدر البنك قوائم مالية مختصرة بناءا علي 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 ٣٠ يونيو 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 المجمعه كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية المجمعه السنوية الكاملة والتي تم إعدادها وفقا لتعليمات البنك المركزي السابق ذكرها، ويجب قراءتها مع القوائم المالية للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠،

عند إعداد هذه القوائم المالية الدورية المختصرة المجمعه، 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	٣٠ يونيو ٢٠٢١			الإجمالي
	مرحلة (١) ١٢ شهر	مرحلة (٢) عمر الأداة	مرحلة (٣) عمر الأداة	
أرصدة لدى البنوك	١,٦٥٣,٨٨٥	١,٠٥٨,٤٨٥	-	٢,٧١٢,٣٧٠
أذون خزائنة	٤,٨٢٧,٠٦٧	١٧٤,٠٦٨	-	٥,٠٠١,١٣٥
قروض وتسهيلات للعملاء وللبنوك	١٩,٣٣٧,١٤٤	١٤,٢٧٧,٤٢١	١,٣٤٦,٨٦٢	٣٤,٩٦١,٤٢٧
أدوات دين – بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٨,١٤٣,٢٠١	٣٠٩,٢٢٧	-	٨,٤٥٢,٤٢٨
أدوات دين – بالتكلفة المستهلكة	٢,٦٢٥,٥٥٨	-	-	٢,٦٢٥,٥٥٨
	٣٦,٥٨٦,٨٥٥	١٥,٨١٩,٢٠١	١,٣٤٦,٨٦٢	٥٣,٧٥٢,٩١٨

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	١٤,٠٤١,٠٠٤	١,١٩٣,٨٤٦	٥٢,١٣٤,٩٨٠

والشكل التالي يوضح رصيد مخصص خسائر الاضمحلال المتوقعة

الأصول المالية	٣٠ يونيو ٢٠٢١			الإجمالي
	مرحلة (١) ١٢ شهر	مرحلة (٢) عمر الأداة	مرحلة (٣) عمر الأداة	
أرصدة لدى البنوك	٨٢	١,١٢٠	-	١,٢٠٢
أذون خزائنة	-	١,٤٠٩	-	١,٤٠٩
قروض وتسهيلات للعملاء وللبنوك	٧١,٣٠٠	٧٥٤,٩٦٩	١,١٧٥,٦٤٤	٢,٠٠١,٩١٣
أدوات دين – بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٨٣٤	٣,٩٩١	-	٤,٨٢٥
ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات	٩,٧٢٥	٣,٣٤٨	١٤,١٤٢	٢٧,٢١٥
	٨١,٩٤١	٧٦٤,٨٣٧	١,١٨٩,٧٨٦	٢,٠٣٦,٥٦٤

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 و ضمانات وتسهيلات	١٣,٦٩٤	٦,٨٩٥	١١,٢٩١	٣١,٨٨٠
	١١٢,٦٢٢	٨٣٢,٣٦٥	١,٠٩٩,٦٦٦	٢,٠٤٤,٦٥٣

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب- إدارة المخاطر المالية لرأس المال

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	طبقا لبازل II
٨,٥٧٢,٧٥٤	٨,٠٤٧,٨١٩	إجمالي الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والإضافي)
٩١,٩٩٢	١١٨,٠١٦	إجمالي الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٨,٦٦٤,٧٤٥	٨,١٦٥,٨٣٥	إجمالي رأس المال
٤٥,٠٨٠,٦٩٧	٤١,٠٤٥,٧٣٧	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
١٩,٢٢%	١٩,٨٩%	معيار كفاية رأس المال

ج - إدارة المخاطر المالية - الرافعة المالية

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الشريحة الأولى من رأس المال
٨,٥٧٢,٧٥٤	٨,٠٤٧,٨١٩	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
٦٢,٢٩٢,٥٠٧	٥٩,٩٧٦,٢٥٨	نسبة الرافعة المالية
١٣,٧٦%	١٣,٤٢%	

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 فيمالي :-

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٤ التحليل القطاعي للأنشطة (تابع)

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣٠ يونيو ٢٠٢١	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمارات	تجارة	أنشطة أخرى	إجمالي
الإيرادات والمصرفيات وفقا للنشاط القطاعي	٦٣٨,٨٦٥	١٤,٤٢١	٣٤٢,٠٧٣	١,٥٨٧,١٣٦	١٦٦,٩٥٧	٢,٧٤٩,٤٥٢
إيرادات النشاط القطاعي	(٣٧٨,٢٥٤)	(٩,٦١١)	(١٠٧,٣٧١)	(١,٤٠٨,٥٨٩)	(٣٨,٠٩٠)	(١,٩٤١,٩١٥)
مصرفيات النشاط القطاعي	٢٦٠,٦١١	٤,٨١٠	٢٣٤,٧٠٢	١٧٨,٥٤٧	١٢٨,٨٦٧	٨٠٧,٥٣٧
نتيجة أعمال القطاع	(٥٤,٢٨٣)	(١,٠٨٢)	(١٠٠,٢٤٥)	(٤٠,٦٥٠)	(٢٤,٣٨٥)	(٢٢٠,٦٤٥)
ضرائب الدخل	٢٠٦,٣٢٨	٣,٧٢٨	١٣٤,٤٥٧	١٣٧,٨٩٧	١٠٤,٤٨٢	٥٨٦,٨٩٢
ربح الفترة						
الأصول والائتمانات وفقا للنشاط القطاعي	٣٢,٩٦٠,٦١٧	٥٨٩,٨٤٦	٢١,٤٧٧,٣٦٤	١,٧٧٨,٣٦٦	١,٣٤٨,١٧٢	٥٨,١٥٤,٣٦٥
أصول النشاط القطاعي	٣٢,٩٦٠,٦١٧	٥٨٩,٨٤٦	٢١,٤٧٧,٣٦٤	١,٧٧٨,٣٦٦	١,٣٤٨,١٧٢	٥٨,١٥٤,٣٦٥
إجمالي الأصول						
الترامات النشاط القطاعي	٨,٢٣٠,٨١٢	١٢٤,١٣٠	٨٤٨,٧٧١	٣٨,٦٥٧,٠٦٥	١,٧٠٦,٧٩٨	٤٩,٥٦٧,٥٧٦
إجمالي الأئتمانات	٨,٢٣٠,٨١٢	١٢٤,١٣٠	٨٤٨,٧٧١	٣٨,٦٥٧,٠٦٥	١,٧٠٦,٧٩٨	٤٩,٥٦٧,٥٧٦
بنود أخرى للنشاط القطاعي						
اهلاكيات	(١٣,٤٨٠)	(٧٦٧)	(٥,٧٨١)	(١٧,٦٠١)	(١,٩٩٣)	(٣٩,٦٢٢)
(عبء) رد اضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة	(٥٨,٠٧٧)	-	٨٨٧	-	-	(٥٧,١٩٠)

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٤ - التحليل القطاعي للأنشطة (تابع)

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)					
إجمالي	أنشطة أخرى	تجزئة	استثمارات	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة
٢,٨٥٦,٨٦٠	١٩٩,٦٠٨	١,٧٣٢,٩٥٩	٣٠٥,٠٣٤	١٠,٢٤٩	٦٠٩,٠١٠
(١,٨٩٧,٧٥٥)	(٨,٥٨٢)	(١,٣٧٧,٠٠٦)	(١٣٠,٥٧٨)	(٨,٤٢٤)	(٣٧٣,١٦٥)
٩٥٩,١٠٥	١٩١,٠٢٦	٣٥٥,٩٥٣	١٧٤,٤٥٦	١,٨٢٥	٢٣٥,٨٤٥
(٢٤٣,٥٦٨)	(٤٢,٤٦٠)	(٨٠,٩٤٥)	(٧٠,١٥٥)	(٤١٠)	(٤٩,٥٩٨)
٧١٥,٥٣٧	١٤٨,٥٦٦	٢٧٥,٠٠٨	١٠٤,٣٠١	١,٤١٥	١٨٦,٢٤٧
٥٠,٢٧١,٠٦٣	٣,٥١٨,٥٦٠	١,٧٩٦,١٢٦	١٨,٣٣٤,٤٣٣	٣٦١,٠٠١	٢٦,٢٦٠,٩٤٣
٥٠,٢٧١,٠٦٣	٣,٥١٨,٥٦٠	١,٧٩٦,١٢٦	١٨,٣٣٤,٤٣٣	٣٦١,٠٠١	٢٦,٢٦٠,٩٤٣
٤٢,٥٢٩,٣٠٥	١,٥٦٠,١٠٠	٣١,١٩١,٢٠٣	٢,٤٦٤,٧٢٠	١٣٩,٩٥١	٧,١٧٣,٣٣١
٤٢,٥٢٩,٣٠٥	١,٥٦٠,١٠٠	٣١,١٩١,٢٠٣	٢,٤٦٤,٧٢٠	١٣٩,٩٥١	٧,١٧٣,٣٣١
(٣٣,٦٦٦)	(١,٣٣٧)	(١٤,٩٦٧)	(٤,٢٥٢)	(٤١٨)	(١٢,٦٩٢)
(٢٥,٣٧٥)	-	-	٣,٠٨١	-	(٢٨,٤٥٦)

بنود أخرى للنشاط القطاعي
اهلاكات
رد اضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة (عبء)

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٥- صافي الدخل من العائد

السنة أشهر	السنة أشهر	السنة أشهر	السنة أشهر
المنتبة في ٣٠	المنتبة في ٣٠	المنتبة في ٣٠	المنتبة في ٣٠
يونيو ٢٠٢١	يونيو ٢٠٢١	يونيو ٢٠٢٠	يونيو ٢٠٢٠
١,٤٤٠,٧٦٧	٧٤٣,٤٣٦	١,٥٢٩,٦٨٠	٧٢٣,٥٠٠
٩٨٠,١٠٩	٤٩٩,٥٠٩	٩٦٨,٥٠٥	٥١٣,٤٩٦
٦٩,٧١٠	٧,٤٢٧	٥٨,٨٨١	١٠,٢٧٥
٢,٤٩٠,٥٨٦	١,٢٥٠,٣٧٢	٢,٥٥٧,٠٦٦	١,٢٤٧,٢٧١

عائد القروض والإيرادات المشابهة من :

قروض وتسهيلات للعملاء

أذون وسندات خزانة

ودائع وحسابات جارية

الإجمالي

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :

ودائع وحسابات جارية

للبنوك

للعلماء

الإجمالي

صافي الدخل من العائد

(٣٦,٥٤٥)	(٩١,٥٨٩)	(٣٥,٦٥٤)	(٧٤,١٩١)
(١,٤٤٢,٥٤٨)	(١,٤١٨,٤١٠)	(٦٩٦,٢٦٢)	(٦٥١,٩٤٥)
(١,٤٧٩,٠٩٣)	(١,٥٠٩,٩٩٩)	(٧٣١,٩١٦)	(٧٢٦,١٣٦)
١,٠١١,٤٩٣	١,٠٤٧,٠٦٧	٥١٨,٤٥٦	٥٢١,١٣٥

٦- صافي الدخل من إيرادات الأتعاب والعمولات

السنة أشهر	السنة أشهر	السنة أشهر	السنة أشهر
المنتبة في ٣٠	المنتبة في ٣٠	المنتبة في ٣٠	المنتبة في ٣٠
يونيو ٢٠٢١	يونيو ٢٠٢١	يونيو ٢٠٢٠	يونيو ٢٠٢٠
١٣٨,٢٩٤	٥٩,٣٠٢	١١٨,٥٨٢	٥٥,٦٧٣
١٥,٧٧٥	٧,١٧٢	١٤,٥٠٣	٤,١٤٩
١٨,١٨٥	٩,٦٦٥	١٨,٢٦٠	٨,٨٥٥
١٧٢,٢٥٤	٧٦,١٣٩	١٥١,٣٤٥	٦٨,٦٧٧

إيرادات الأتعاب والعمولات

الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء

أتعاب و عمولات الأمانة والحفظ

أتعاب أخرى

الإجمالي

مصرفات الأتعاب والعمولات

أتعاب أخرى مدفوعة

الإجمالي

صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

(١٣,١٣٧)	(٨,٧٥٣)	(٦,٤٣٩)	(٤,٥٧٦)
(١٣,١٣٧)	(٨,٧٥٣)	(٦,٤٣٩)	(٤,٥٧٦)
١٥٩,١١٧	١٤٢,٥٩٢	٦٩,٧٠٠	٦٤,١٠١

٧- توزيعات أرباح

السنة أشهر	السنة أشهر	السنة أشهر	السنة أشهر
المنتبة في ٣٠	المنتبة في ٣٠	المنتبة في ٣٠	المنتبة في ٣٠
يونيو ٢٠٢١	يونيو ٢٠٢١	يونيو ٢٠٢٠	يونيو ٢٠٢٠
٣,٢٧٣	٣,٢٧٣	٥,٦٥٨	٥,٦٥٨
٣,٢٧٣	٣,٢٧٣	٥,٦٥٨	٥,٦٥٨

إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل

الشامل الأخر

إجمالي

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٨- صافي دخل المتاجرة

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
٤٦,٠٣٦	٤٨,٦٨٤	٢١,٢٢٥	١٧,٥٣٧
١,٢٦٥	٤١٥	٦٠٧	٣٦١
٤٧,٣٠١	٤٩,٠٩٩	٢١,٨٣٢	١٧,٨٩٨

أرباح عمليات النقد الأجنبي
فروق تقييم أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال
الأرباح أو الخسائر
إجمالي

٩- مصروفات إدارية

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(١٣٥,٠١٢)	(١٢١,١٦٣)	(٧٢,٤٩٨)	(٦٣,٩٥٠)
(٩,٢٥٨)	(٨,٠٦٢)	(٤,٧٠٩)	(٢,٨٤٥)
(١٤٤,٢٧٠)	(١٢٩,٢٢٥)	(٧٧,٢٠٧)	(٦٦,٧٩٥)
(٣٩,٦٢٢)	(٣٣,٦٦٦)	(٢٠,٢٨٣)	(١٧,٢٣٩)
(٢٠٨,٦٠٣)	(١٩٠,٧٣٧)	(١٠١,١٢٠)	(٩٧,٣١٣)
(٣٩٢,٤٩٥)	(٣٥٣,٦٢٨)	(١٩٨,٦١٠)	(١٨١,٣٤٧)

تكلفة العاملين
أجور ومرتبات
تأمينات إجتماعية
إهلاك واستهلاك
مصروفات إدارية أخرى
الإجمالي

١٠- مصروفات تشغيل أخرى

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(٩,٥٦٠)	١٤,٧١٤	(٥,٠٦٨)	٦٩,٠٣٣
٢٤١	-	-	-
(٥٢)	(٩,٩٣٢)	٢,٣٤٦	(٣,٠٥١)
٨,٣٠٧	٢١,٨٨٥	٢,١٦٨	١٤,٦٥٥
(١,٠٦٤)	٢٦,٦٦٧	(٥٥٤)	٨٠,٦٣٧

(خسائر) أرباح فروق ترجمة أرصدة الأصول
والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة
الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض
المتاجرة أو تلك المبوبة بالقيمة العادلة من
خلال أرباح أو الخسائر
أرباح بيع أصول ثابتة
عبء مخصصات أخرى
إيرادات أخرى
الإجمالي

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

١١- عبء اضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(٥٨,٠٧٧)	(٢٨,٤٥٦)	(٣٥,٢٥٤)	(٢٧,٦٧٦)
٨٩٩	(١,١١٣)	٣٨١	٨٢٥
٩٥٠	٥,٨٣٤	(١٤٣)	(١,٦٨٩)
(٩٦٢)	(١,٦٤٠)	٥١٦	٦٩٢
(٥٧,١٩٠)	(٢٥,٣٧٥)	(٣٤,٥٠٠)	(٢٧,٨٤٨)

قروض وتسهيلات للعملاء
أرصدة لدى البنوك
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل
الشامل الآخر
أذون خزانة
الإجمالي

١٢- مصروف ضرائب الدخل

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
٢٣٢,٧١٦	٢٣٩,٥٨١	١١٩,٦١٠	١١٣,٦٢١
(١٢,٠٧١)	٣,٩٨٧	(١,١٢٥)	١٥,٨٤٨
٢٢٠,٦٤٥	٢٤٣,٥٦٨	١١٨,٤٨٥	١٢٩,٤٦٩
٨٠٧,٥٣٧	٩٥٩,١٠٥	٤٠٢,٧٢٢	٥٠٧,٦٨٤
١٨١,٦٩٦	٢١٥,٧٩٩	٩٠,٦١٢	١١٤,٢٢٩
(٦,٠٣٥)	(٨,٠١٣)	(٣,١٦٩)	(٣,٩٦٤)
٢,٥٥٢	٣,٠٧٩	١,٠٥٦	(١,٤٤٧)
(٢٧١)	(١,٥٥٩)	(٢٤٨)	٢,٦٢٨
٥٤,٧٧٤	٣٠,٢٧٥	٣١,٣٥٨	١١٣,٦٢١
٢٣٢,٧١٦	٢٣٩,٥٨١	١١٩,٦٠٩	٥٠٧,٦٨٤

الضريبة الجارية
الضريبة المؤجلة
الإجمالي
الربح قبل الضرائب
ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل
ضراب ٢٢,٥%

الأثر الضريبي لكل من :
إيرادات غير خاضعة للضريبة
المخصصات
الإهلاكات
أخرى
مصروف ضريبة الدخل الفعلي

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

١٣- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٤٤٥,٠٩٩	٣٥٢,٥٨٧
٣,٨٧١,٥٢٥	٤,١٩٣,٦٠٢
٤,٣١٦,٦٢٤	٤,٥٤٦,١٨٩
٤,٣١٦,٦٢٤	٤,٥٤٦,١٨٩

نقدية

أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي

الإجمالي

أرصدة بدون عائد

١٤- أرصدة لدى البنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٤٣٨,٣١٨	٥٧٨,٥٨٥
٢,٢٧٤,٠٥٢	٣,١٩٤,٣٣٨
٢,٧١٢,٣٧٠	٣,٧٧٢,٩٢٣
(١,٢٠٢)	(٢,١٠٦)
٢,٧١١,١٦٨	٣,٧٧٠,٨١٧
٦٥٩,٥٧٠	٦٨٣,٠٠٦
٧٨,١٠٩	٩٨٣,٩٧٣
١,٩٧٤,٦٩١	٢,١٠٥,٩٤٤
٢,٧١٢,٣٧٠	٣,٧٧٢,٩٢٣
(١,٢٠٢)	(٢,١٠٦)
٢,٧١١,١٦٨	٣,٧٧٠,٨١٧

حسابات جارية

ودائع

يخصم : مخصص الخسائر المتوقعة

الإجمالي

البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي

بنوك محلية

بنوك خارجية

يخصم : مخصص الخسائر المتوقعة

الإجمالي

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

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

١٥ - ١ أذون خزائنة

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
١٧٤,٠٦٨	١٧٤,٦٢٦	أذون خزائنة بالتكلفة المستهلكة
		أذون خزائنة استحقاق ٣٦٥ يوماً
٤٦٩,٩٢١	-	أذون خزائنة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٢,٤٥٦,٠٠٠	أذون خزائنة استحقاق ٩١ يوماً
٨٥٢,٩٠١	٤٨٢,٧٠١	أذون خزائنة استحقاق ١٨٢ يوماً
٣,٥٠٤,٢٤٥	٤,٢٥٢,٥٤٨	أذون خزائنة استحقاق ٢٧٣ يوماً
٥,٠٠١,١٣٥	٧,٣٦٥,٨٧٥	أذون خزائنة استحقاق ٣٦٥ يوماً
(١٣٦,٠٤٣)	(٢٣١,١٩٥)	يخصم : عوائد لم تستحق بعد
(١,٤٠٩)	(٤٤٩)	يخصم : مخصص الخسائر المتوقعة
٤,٨٦٣,٦٨٣	٧,١٣٤,٢٣١	الإجمالي
١٤,٢١٣	٢٠,١٥٦	١٥-٢ إتفاقيات بيع أذون الخزائنة مع التزام بإعادة الشراء
١٤,٢١٣	٢٠,١٥٦	عمليات بيع أذون خزائنة مع الإلتزام بإعادة الشراء
		الإجمالي

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

١٦ - قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٤٥٥,٨٢٣	٤٨١,٥٣٤	أفراد
٣٠,٢٦٠	٣٢,٧٥٥	حسابات جارية مدينة
٨٦٣,٤٣٣	٨٤٣,٠٢٣	بطاقات ائتمان
٥٧٥,٦٩٧	٥٠٦,٠٠٣	قروض شخصية
١,١٤٨,٤٠٤	١,٤٧٤,١٨٥	قروض عقارية
٣,٠٧٣,٦١٧	٣,٣٣٧,٥٠٠	قروض أخرى
		الإجمالي (١)
٣,٠٦٥,٦٨٩	٢,٠٨٧,٦١٢	مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٢٣,٨٧٤,٩١٨	٢١,٠٩٤,٣٠٠	حسابات جارية مدينة
٤,٥٢٦,٨٦٧	٥,٣١٠,٤٥٨	قروض مباشرة
٣١,٤٦٧,٤٧٤	٢٨,٤٩٢,٣٧٠	قروض وتسهيلات مشتركة
		الإجمالي (٢)
٣٤,٥٤١,٠٩١	٣١,٨٢٩,٨٧٠	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(٢,٠٠٠,٤٥٠)	(٢,٠٠٣,١٧٦)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
(١١٩,١٩٧)	(١٦٣,١٢٦)	يخصم : العوائد المجنية
(٢١٧,٨٤٨)	(٣٠٣,٩٥٨)	يخصم : خصم غير مكتسب
٣٢,٢٠٣,٥٩٦	٢٩,٣٥٩,٦١٠	صافي قروض وتسهيلات للعملاء
٤٢٠,٣٣٦	٣٤٢,٩٨٨	قروض وتسهيلات للبنوك
(١,٤٦٣)	(١,٢٤٨)	يخصم : مخصص الأنظمة المتوقعة
(٢,٧٤٢)	(٢,٤٠٤)	يخصم : خصم غير مكتسب
٣٢,٦١٩,٧٢٧	٢٩,٦٩٨,٩٤٦	صافي قروض وتسهيلات لعملاء والبنوك

أ - تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء:

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٢,٠٠٤,٤٢٤	١,٨٥٩,٦٧٨	الرصيد أول الفترة / السنة
٦١,٣١٠	١٦٥,٨٤٠	رد خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة / السنة (إيضاح ١١)
(٣,٢٣٣)	(٨,٤٥٥)	مخصصات انتفي الغرض منها (إيضاح ١١)
(١,٠٩٤)	(٢١,٠٦١)	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملات الأجنبية
٣,٢٣٣	٨,٤٥٥	متحصلات من ديون سبق إعدامها
(٦٢,٧٢٧)	(٣٣)	الديون المعدومة خلال الفترة / السنة
٢,٠٠١,٩١٣	٢,٠٠٤,٤٢٤	الرصيد في آخر الفترة / السنة

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

١٦- قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك (تابع)

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	أفراد
٤٢,٨٨٢	٨٥,٦٥٥	الرصيد الفترة / السنة
-	(٤٢,٧٧٣)	(رد) خسائر المتوقعة خلال الفترة / السنة (إيضاح ١١)
٤٢,٨٨٢	٤٢,٨٨٢	الرصيد في آخر الفترة / السنة (١)
١,٩٦١,٥٤٢	١,٧٧٤,٠٢٣	مؤسسات
٦١,٣١٠	٢٠٨,٦١٣	الرصيد أول الفترة / السنة
(٣,٢٣٢)	(٨,٤٥٥)	عبء خسائر المتوقعة خلال الفترة / السنة (إيضاح ١١)
٣,٢٣٢	٨,٤٥٥	متحصلات من ديون سبق إعدامها (إيضاح ١١)
(١,٠٩٤)	(٢١,٠٦١)	مخصصات انتفي الغرض منها
(٦٢,٧٢٧)	(٣٣)	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية
١,٩٥٩,٠٣١	١,٩٦١,٥٤٢	الديون المدومة خلال الفترة / السنة
٢,٠٠١,٩١٣	٢,٠٠٤,٤٢٤	الرصيد في آخر الفترة / السنة (٢)
		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،

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	المبلغ التعاقدى	مشتقات سعر العائد
الأصول	الالتزامات		عقود مبادلة سعر العائد
-	١١,٢٣٠	٣٠٩,٧٣٤	اجمالي المشتقات المالية
-	١١,٢٣٠	٣٠٩,٧٣٤	
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	المبلغ التعاقدى	مشتقات سعر العائد
الأصول	الالتزامات		عقود مبادلة سعر العائد
-	١٥,١٢٨	٣١٣,١٥٧	اجمالي المشتقات المالية
-	١٥,١٢٨	٣١٣,١٥٧	

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

١٨ - إستثمارات مالية

٣٠ يونيو ٢٠٢١ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر :

(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة :

مدرجة في السوق (سندات الخزانة)

مدرجة في السوق (سندات غير حكومية)

مدرجة في السوق (صكوك غير حكومية)

(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :

غير مدرجة بالسوق

٦,٨٨٢,٢٠٨ ٤,٥١٩,١٠٦

١,٥٧٠,٢٢٠ ١,٦٣٦,٨٠٤

٥٠٠,٠٠٠ ٥٠٠,٠٠٠

٦١,٧٥٩ ٦١,٧٧٨

(ج) وثائق صناديق إستثمار :

وثائق صندوق استثمار البنك الاهلي المتحد - ثروة

وثائق صندوق استثمار البنك الاهلي المتحد - الفا

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

١٣,٦٧٢ ١٣,٠٤٠

٩,٥٨٥ ٩,٤٨٥

٩,٠٣٧,٤٤٤ ٦,٧٤٠,٢١٣

إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :

(أ) أدوات دين

سندات حكومية

إجمالي إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)

٢,٦٢٥,٥٥٨ ٢,٦٦٧,٤١٤

٢,٦٢٥,٥٥٨ ٢,٦٦٧,٤١٤

إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر :

(أ) أدوات حقوق ملكية :

مدرجة في السوق

(ب) وثائق صناديق إستثمار :

وثائق صندوق استثمار البنك الاهلي المتحد - ثروة

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

إجمالي الإستثمارات المالية (٣+٢+١)

١,٤٤٠ ١,٦٣٠

٣١,٤٤٦ ٢٩,٩٩١

٣٢,٨٨٦ ٣١,٦٢١

١١,٦٩٥,٨٨٨ ٩,٤٣٩,٢٤٨

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

إجمالي الإستثمارات المالية

٩٤,٦٤٥ ٩٣,٣٩٩

١١,٦٠١,٢٤٣ ٩,٣٤٥,٨٤٩

١١,٦٩٥,٨٨٨ ٩,٤٣٩,٢٤٨

٣٠ يونيو ٢٠٢١ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

أدوات حقوق ملكية

أدوات دين ذات عائد / بدون عائد

صناديق الاستثمار

إجمالي الإستثمارات المالية

٦٣,١٩٩ ٦٣,٤٠٨

١١,٥٧٧,٩٨٦ ٩,٣٢٣,٣٢٤

٥٤,٧٠٣ ٥٢,٥١٦

١١,٦٩٥,٨٨٨ ٩,٤٣٩,٢٤٨

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

١٨- إستثمارات مالية (تابع)

وفيما يلي ملخص بحركة الإستثمارات المالية خلال الفترة:

٣٠ يونيو ٢٠٢١			
الإجمالي	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
٩,٤٠٧,٦٢٧	٢,٦٦٧,٤١٤	٦,٧٤٠,٢١٣	الرصيد في أول الفترة المالية الحالية
٣,٠٩٦,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٣,٠٧١,٠٠٠	إضافات
(٢١,٢٨٥)	٣,١٤١	(٢٤,٤٢٦)	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٧٦٠,٠٤٨)	(٦٩,٩٩٧)	(٦٩٠,٠٥١)	استيعادات (بيع / استرداد)
(٤,١٥٤)	-	(٤,١٥٤)	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية
(٥٥,١٣٨)	-	(٥٥,١٣٨)	صافي التغيير في القيمة العادلة/ استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١١,٦٦٣,٠٠٢	٢,٦٢٥,٥٥٨	٩,٠٣٧,٤٤٤	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
٥,٨٤٢,٢٧٠	٧١٩,٩١٠	٥,١٢٢,٣٦٠	إضافات
٢٣,٤٥٧	٢١,٥١٣	١,٩٤٤	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٥,٤٤٤,٧٥١)	(٢,٨٠٤,٤٤٣)	(٢,٦٤٠,٣٠٨)	استيعادات (بيع / استرداد)
٦,٥٨١	-	٦,٥٨١	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية
(٨٩,٤٣٢)	-	(٨٩,٤٣٢)	صافي التغيير في القيمة العادلة
٩,٤٠٧,٦٢٧	٢,٦٦٧,٤١٤	٦,٧٤٠,٢١٣	الرصيد في آخر سنة المقارنة

١٩- أرباح إستثمارات مالية

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	
١٦,٢٣٣	٦,٢٤٤	٣٥,٦٦١	١٣,٧٥٥	أرباح بيع اذون خزانة
١١,٢١٧	١٦,٨٨١	٢١,٣٦٤	٢٣,٣٤٧	أرباح إستثمارات مالية - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٧,٤٥٠	٢٣,١٢٥	٦٧,٠٢٥	٣٧,١٠٢	الإجمالي

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٢٠- إستثمارات عقارية

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٤١,٦٤٦	٤١,٦٤٦	التكلفة أول الفترة / السنة
٤٣٤	-	إضافات
(٦,٥٨٨)	(٥,٧٥٥)	مجمع الإهلاك
(٤١٦)	(٨٣٣)	إهلاك الفترة / السنة
٣٥,٠٧٦	٣٥,٠٥٨	صافي القيمة الدفترية آخر الفترة / السنة

٢١- أصول أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٦٢١,٢٤٥	٤٩٧,٧٤٥	إيرادات مستحقة
٧,٦٣٨	٢٠,٨٠١	مصرفات مقدمة
١٩٢,٩٩٧	١٦٨,٩٤٤	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢٩٣,٥٤٦	١٤٦,٠١٣	أصول الت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٢١,٧٣٨	٧,٧٣٤	التأمينات والعهد
١٣١,٤٩٧	٢٦٥,٢٩٦	أصول متنوعة
١,٢٦٨,٦٦١	١,١٠٦,٥٣٣	الإجمالي

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٢٢- أصول ثابتة

الإجمالي	أصول أخرى	الات ومعدات	تحسينات على أصول	أراضي ومباني	صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢١
٦٣١,٣٩٦	١٥٨,٢١١	٦٧,١١٦	٨٦,٢٧٦	٣١٩,٧٩٣	أضافات
٥١,٣٤٨	١٦,٥٤٥	٥,١١٦	٢٩,٤٣٧	٢٥٠	إستبعادات خلال الفترة
(٢١٢)	(٢١٢)	-	-	-	تكلفة الإهلاك
(٣٩,٢٠٦)	(٢١,١١٧)	(٤,٦٠٧)	(٩,٢٨٨)	(٤,١٩٤)	إهلاك الإستبعادات
٢١٢	٢١٢	-	-	-	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
٦٤٣,٥٣٨	١٥٣,٦٣٩	٦٧,٦٢٥	١٠٦,٤٢٥	٣١٥,٨٤٩	الرصيد في نهاية الفترة يتمثل في
١,٠٩٤,٥٣٠	٣٦١,٩٦٣	١١٧,٠٢٩	٢٣١,٨٥٤	٣٨٣,٦٨٤	التكلفة
(٤٥٠,٩٩٢)	(٢٠٨,٣٢٤)	(٤٩,٤٠٤)	(١٢٥,٤٢٩)	(٦٧,٨٣٥)	مجمع الإهلاك
٦٤٣,٥٣٨	١٥٣,٦٣٩	٦٧,٦٢٥	١٠٦,٤٢٥	٣١٥,٨٤٩	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
الإجمالي	أصول أخرى	الات ومعدات	تحسينات على أصول	أراضي ومباني	صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٠
٥١٣,٥٨١	١١٩,٨٣٣	٧٠,٨٢٩	٨٨,٩٢١	٢٣٣,٩٩٨	أضافات
١٨٤,٦٢٩	٧٣,٣٧٨	٥,٢٢٠	١٣,٧٠٠	٩٢,٣٣١	إستبعادات خلال السنة
(١,١٧٥)	(٥٤١)	(٦٣٤)	-	-	تكلفة الإهلاك
(٦٦,٦٠٩)	(٣٥,٠٠٠)	(٨,٧٢٨)	(١٦,٣٤٥)	(٦,٥٣٦)	إهلاك الإستبعادات
٩٧٠	٥٤١	٤٢٩	-	-	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٦٣١,٣٩٦	١٥٨,٢١١	٦٧,١١٦	٨٦,٢٧٦	٣١٩,٧٩٣	الرصيد في نهاية السنة يتمثل في
١,٠٤٣,٣٩٦	٣٤٥,٦٣٢	١١١,٩١٣	٢٠٢,٤١٧	٣٨٣,٤٣٤	التكلفة
(٤١٢,٠٠٠)	(١٨٧,٤٢١)	(٤٤,٧٩٧)	(١١٦,١٤١)	(٦٣,٦٤١)	مجمع الإهلاك
٦٣١,٣٩٦	١٥٨,٢١١	٦٧,١١٦	٨٦,٢٧٦	٣١٩,٧٩٣	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٢٣- أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٣٠,٨٦٥	٢١,٢١٦	حسابات جارية
٨٠٠,٠٠٠	-	ودائع
٨٣٠,٨٦٥	٢١,٢١٦	الاجمالي
٨٠٠,٠٠٠	-	بنوك محلية
٣٠,٨٦٥	٢١,٢١٦	بنوك خارجية
٨٣٠,٨٦٥	٢١,٢١٦	الاجمالي

٢٤- ودائع العملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
١٥,٨٢٧,٨١٠	١٥,٤٠٠,٥٤٣	ودائع تحت الطلب
٢١,٠١٥,٩٥٨	٢٢,١٨٦,٦٠٩	ودائع لأجل وبإخطار
٥,٢٨٥,٩٩٥	٤,٧٨٠,٣٠٩	شهادات ادخار وإيداع
٣,٨٧٨,٥٩٣	٣,٨٥١,٤٤٤	ودائع توفير
٨٩٥,٤٢٦	٣٣٩,١٨٢	ودائع أخرى
٤٦,٩٠٣,٧٨٢	٤٦,٥٥٨,٠٨٧	الاجمالي

٢٥- قروض أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	معدل العائد (%)	
١,٠٠٩	٢,١١٣	١%	الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري
١٦,١٧٥	١٦,٠٧٩	٣%	الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري
٥٢,١٨١	٥٨,٤٢١	متغير	الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري
٢٦,٤٧٧	٢٩,١٤٦	متغير	بنك تنمية الصادرات المصرية
٩٦,٥٤٢	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 الدورية المجمعة المختصرة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٢٦- التزامات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٢٣٧,٣٣٣	٢٦٦,٠٧١	عوائد مستحقة
٢٤٦,٥١٣	١٢٢,٢٢٣	عمليات المقاصة – البنك المركزى المصرى
٢٤٤,٥٤٠	٨٤,٩٨٦	امانات عامة
٣٢٢,٣٣٣	٣٥٨,٩٨٩	ضرائب مستحقة
١٨,٥٣١	٢١,٤٠٩	ايرادات محصلة مقدماً
٥٩,٩٨٢	٦٨,٤٩٢	مصرفات مستحقة
٢٦١,٤٦٢	٢٧٣,٥٢٩	إلتزامات ضريبية مؤجلة
١١,٨٥٥	-	توزيعات أرباح مستحقة
١٤٥,٣٤٨	٧٦,٧٧٨	أرصدة دائنة متنوعة
١,٥٤٧,٨٩٧	١,٢٧٢,٤٧٧	الإجمالي

٢٧- مخصصات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢١				
مخصص القضايا	مخصص مطالبات	مخصص التزامات عرضية	الإجمالي	
٣١,٧٣٠	٩٩,٥٤٧	٣١,٨٨٠	١٦٣,١٥٧	الرصيد في أول الفترة
٩٦٠	٣,٧١٩	(٤,٦٢٨)	٥١	المكون خلال الفترة
(٥)	(١١٩)	(٣٧)	(١٦١)	فروق تقييم مخصصات بالعملة الاجنبية
٣٢,٦٨٥	١٠٣,١٤٧	٢٧,٢١٥	١٦٣,٠٤٧	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/انتقي الغرض منه خلال السنة
(١,٥٤١)	(٢٨,٥٦٠)	-	(٣٠,١٠١)	المستخدم خلال السنة
(٣١)	(٧٢٧)	(٦١)	(٨١٩)	فروق تقييم مخصصات بالعملة الاجنبية
٣١,٧٣٠	٩٩,٥٤٧	٣١,٨٨٠	١٦٣,١٥٧	الرصيد في آخر السنة

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

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 و المدفوع 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 ، جرى العمل على التأشير في السجل التجارى،

٢٩- الاحتياطيات والأرباح المحتجزة

٣٠ يونيو ٢٠٢١ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٦,٣٨٠	٦,٣٨٠
١١,٨٨٤	١١,٨٨٤
٥٠٣,٧٥٦	٥٦٤,٧٥٩
١٦٢,٩٨١	١٠٠,٩٨٩
٦٨٥,٠٠١	٦٨٤,٠١٢

احتياطي المخاطر البنكية السنة (أ)
احتياطي المخاطر العام
احتياطي قانوني و رأسمالي (ب)
إحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية (ج)
اجمالي الإحتياطيات 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 ألت ملكيتها للبنك
الرصيد في آخر الفترة / السنة

طبقا 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،

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٢٩ - الاحتياطات والأرباح المحتجزة (تابع)

ب - احتياطي قانوني و رأسمالي

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

يتعين على البنك طبقاً لأحكام القانون ونظامه الأساسي احتجاز نسبة ٥% 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

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
١٦٢,٩٨١	٢٥٧,٤٨٩	الرصيد في أول الفترة / السنة
(٦١,٩٩٢)	(٩٤,٥٠٨)	صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
<u>١٠٠,٩٨٩</u>	<u>١٦٢,٩٨١</u>	الرصيد في آخر الفترة / السنة

د - أرباح الفترة/ السنة والأرباح المحتجزة

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٤,٥٢١,٤٣٧	٣,٩٤٨,٦٢٦	الحركة علي الأرباح المحتجزة :
(١,٢٠٧)	-	الرصيد في أول الفترة / السنة
٥٨٦,٨٩٢	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 الادارة
(١١,٨٥٥)	-	المحول الي إحتياطي مخاطر بنكية عام
(٦١,٠٠٣)	(٦٥,٨٤٠)	المحول الي صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
<u>٢,٩٠٢,٧٧٧</u>	<u>٤,٥٢١,٤٣٧</u>	المحول الي الإحتياطي القانوني
		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 ،

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
٤,٣١٦,٦٢٤	٤,٧١٦,٥٣٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢,٧١١,١٦٨	٣,٠٢٦,٤٦٨	أرصدة لدى البنوك
٤,٨٦٣,٦٨٣	٣,٨٧٧,٩٢٣	أذون خزانة
(٣,٨٧١,٥٢٥)	(٤,٠٩٤,٠٦٦)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(٩٢٩,٣١٩)	-	ودائع لدى البنوك
(٤,٣٩٣,٧٦٢)	(٣,٨٧٧,٩٢٣)	أذون خزانة لأجل أكثر من ثلاثة أشهر
<u>٢,٦٩٦,٨٦٩</u>	<u>٣,٦٤٨,٩٣٧</u>	الاجمالي

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣١- التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا المرفوعة ضد البنك في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث انه من غير المرجح تحقق خسائر عنها .

ب - ارتباطات رأسمالية وارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
١٧٠ ٠٠٩	١٠٤,٩١٠	ارتباطات رأسمالية عن أصول ثابتة
٨٥ ٧٤٧	٨٥,١٢٢	ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي
٨ ٢٩١ ٧٧٩	٦,٧٥٠,٤٤٢	ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات
٨ ٥٤٧ ٥٣٥	٦,٩٤٠,٤٧٤	

٣٢- 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:

نوع المعاملات	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
أرصدة لدى البنوك	٣١٨ ٤٠١	٤١٨,٢٩٧
أرصدة مستحقة للبنوك	١٧ ٤٥٣	٥,٨٣٧

يقدر المتوسط الشهري لما يتقاضاه أعلى عشرون فرد من مرتبات وبدلات ومزايا وأسهم تحفيز وأرباح ومكافآت في البنك مجتمعين مبلغ ٢,٧٥٩ ألف جنيه مصري.

(جميع الأرقام بالآلاف 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 / ٢٠١٩.
- 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 / ٢٠١٨ و تم سداد الضريبة المستحقة.
- جارى فحص الفترة من ٢٠١٩ و حتى ٢٠٢٠.
- 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 ٢٠٠٢ وسداد الضريبة، و جارى نظر بعض الفترات أمام القضاء،
- 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 أرقام المقارنة لتتضمن مع عرض القوائم المالية للفترة الحالية .

٣٥- أحداث هامة

حدثت بعض الأحداث الجوهرية 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 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 الاجراءات 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 الاجراءات الاستباقية التي بداها من الربع الاول ٢٠٢٠ من خلال تدعيم المخصصات اللازمة للتخفيف من وحدة تأثير فيروس كورونا علي محفظة القروض في نهاية ديسمبر ٢٠٢٠ مع امكانية اتخاذ اجراءات احترازية اخري

هذه الأحداث لم تؤثر على القوائم المالية للشركة في ٣٠ يونيو 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 الغى 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،