

البنك الأهلي المتحد – مصر
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الستة أشهر المنتهية

في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

وتقرير الفحص المحدود عليها

الصفحة	الفهرس
٢	تقرير الفحص المحدود على القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة
٣	قائمة المركز المالي الدورية المستقلة المختصرة
٤	قائمة الدخل الدورية المستقلة المختصرة
٥	قائمة الدخل الشامل الدورية المستقلة المختصرة
٦	قائمة التدفقات النقدية الدورية المستقلة المختصرة
٧	قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المستقلة المختصرة
٢٨-٨	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة 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 ٣٠ يونيو 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 السنة 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 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 المستقلة المختصرة، وتتحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة في ضوء فحصنا المحدود لها.

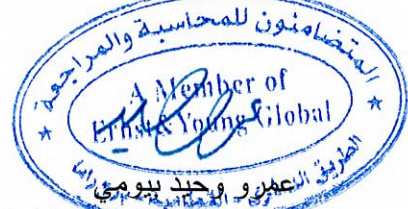
نطاق الفحص المحدود

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 ينم 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢١ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية المستقلة المختصرة عن السنة 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 المستقلة المختصرة.

القاهرة في: ٢٩ يوليو ٢٠٢١

مراقبا 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)

EY المتضامنون للمحاسبة والمراجعة

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالي المستقلة الدورية المختصرة

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	(١٤)	نقدية وأرصدة البنك المركزي
٣,٧٦٩,٧٨٢	٢,٧٠٩,٧٩٩	(١٥)	أرصدة لدى البنوك
٧,١٣٤,٢٣١	٤,٨٦٣,٦٨٣	(١٦)	أذون خزانة
٢٩,٤٥١,٩٥٠	٣٢,٣٥٨,٨٢٦	(١٧)	قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك
			إستثمارات مالية
٦,٧٣٥,٤٨٧	٩,٠٣٢,٧١٨	(١٩)	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٦٦٧,٤١٤	٢,٦٢٥,٥٥٨	(١٩)	- مدرجة بالتكلفة المستهلكة
٣١,٦٢١	٣٢,٨٨٦	(١٩)	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥٤,٤٦٨	٥٤,٤٦٨	(٢١)	إستثمارات مالية في شركات تابعة
٣٥,٠٥٨	٣٥,٠٧٦	(٢٢)	إستثمارات عقارية
١,١٠٤,٨٩١	١,٢٦٧,٢٠٩	(٢٣)	أصول أخرى
٦٣٠,٠١٩	٦٤٢,٣٣٥	(٢٤)	أصول ثابتة
٥٦,١٦١,١١٠	٥٧,٩٣٩,١٨٢		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٢١,٢١٦	٨٣٠,٨٦٥	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٥,١٢٨	١١,٢٣٠	(١٨)	مشتقات مالية
٢٠,١٥٦	١٤,٢١٣	(١٦)	إتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء
٤٦,٥٧٨,٩١٨	٤٦,٩٠٨,٠٩٣	(٢٦)	ودائع العملاء
١,٢٣٩,٩٩٨	١,٥١٤,٥١٢	(٢٧)	التزامات أخرى
١٦١,٩٣٧	١٦١,٨٢٧	(٢٨)	مخصصات أخرى
٤٨,٠٣٧,٣٥٣	٤٩,٤٤٠,٧٤٠		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	(٢٩)	رأس المال المصدر والمدفوع
-	٢,٠٠٠,٠٠٠	(٢٩)	مبالغ مدفوعة تحت حساب زيادة رأس المال
٦٨٠,١٧٧	٦٧٧,٨٣٨	(٣٠)	الاحتياطات
٤,٤٤٣,٥٨٠	٢,٨٢٠,٦٠٤	(٣٠)	صافي أرباح الفترة / السنة والأرباح المحتجزة
٨,١٢٣,٧٥٧	٨,٤٩٨,٤٤٢		إجمالي حقوق الملكية
٥٦,١٦١,١١٠	٥٧,٩٣٩,١٨٢		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

صالح

هاله حاتم صادق
الرئيس التنفيذي
و عضو مجلس الإدارة

-الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة المختصرة وتقرأ معها.
-تقرير الفحص المحدود مرفق

قائمة الدخل الدورية المستقلة المختصرة

للفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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) ٢,٤٦٨,٦٩١	٢,٥٢٥,٦٧٤	١,٢٤٠,١٦٣	١,٢٣٣,٠١٢
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٥) (١,٤٧٣,٧٢٧)	(١,٤٩٩,١٦٥)	(٧٢٩,٠٧٦)	(٧٢١,٤٧١)
صافي الدخل من العائد	٩٩٤,٩٦٤	١,٠٢٦,٥٠٩	٥١١,٠٨٧	٥١١,٥٤١
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٦) ١٧١,٤٣٨	١٥٠,٥٣٨	٧٥,٩٤٤	٦٨,٣٦١
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٦) (١٣,١٣٧)	(٨,٧٥٣)	(٦,٤٣٩)	(٤,٥٧٦)
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	١٥٨,٣٠١	١٤١,٧٨٥	٦٩,٥٠٥	٦٣,٧٨٥
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	(٢٠) ٣٧,١٠٢	٦٧,٠٢٥	٢٣,١٢٥	٢٧,٤٥٠
(عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة	(١١) (٥٦,٧٨٤)	(٢٥,٣٧٥)	(٣٤,٧٦٩)	(٢٧,٨٤٨)
مصروفات إدارية	(٩) (٣٨٨,٨٧٤)	(٣٥٢,٠٦٠)	(١٩٦,٦٥٥)	(١٨١,٤٧٥)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١٠) ٧٦	٣٠,٢٦٧	(١٣٤)	٨٣,٥١٧
الربح قبل ضرائب الدخل	٧٩٥,٣٥٩	٩٤٢,٩٠٨	٣٩٧,٢٦٤	٥٠٠,٥٢٦
مصروف ضرائب الدخل	(١٢) (٢١٧,٩٠٥)	(٢٣٩,٨٥٦)	(١١٧,٢٥٧)	(١٢٧,٨٣٨)
صافي أرباح الفترة	٥٧٧,٤٥٤	٧٠٣,٠٥٢	٢٨٠,٠٠٧	٣٧٢,٦٨٨
نصيب السهم من صافي أرباح الفترة	(١٣) ١,٩٢	٢,٣٤	-	-

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة المختصرة وتقرأ معها.

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الشامل الدورية المستقلة 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
٥٧٧,٤٥٤	٧٠٣,٠٥٢	٢٨٠,٠٠٧	٣٧٢,٦٨٨
صافي أرباح الفترة			
بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر :			
التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية			
٧٣٣	(١,١٢٤)	٩٤	١,١٩٩
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر :			
صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين			
(٦٥,٥٧٦)	(٤٠,٨٩٢)	(١١,٤٦٥)	١٥٨,٥٢٤
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
تغطية القيمة العادلة – التغير في القيمة العادلة			
٣,٨١٨	(٥,٨٣٤)	١,٤٦١	١,٧١١
لعقود تبادل أسعار العائد			
الخسائر الانتمائية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة			
(٩٦٧)	(٩,٦١٣)	١٣٧	(٥١٠)
العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٥١٥,٤٦٢	٦٤٥,٥٨٩	٢٧٠,٢٣٤	٥٣٣,٦١٢
إجمالي الدخل الشامل خلال الفترة			

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية الدورية المستقلة المختصرة

للفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ الف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢١ الف جنيه مصري	إيضاح
٩٤٢,٩٠٨	٧٩٥,٣٥٩	
٣٣,٦٥٦	٣٩,٤٤٦	(٩)
٢٨,٤٥٦	٥٧,٦٧١	(١١)
٩,٦٣١	٥١	(٢٨)
١,١١٣	(٨٩٩)	(١١)
٢٧٩	(١٦١)	(٢٨)
-	(٢٤١)	
(١٧,٩٤٥)	٢١,٢٨٥	(١٩)
(٥,٨٣٤)	(٩٥٠)	(١١)
(١,٢٢٠)	٤,١٥٤	(١٩)
(٢,٥٥٤)	-	(٢٨)
١,٦٤٠	٩٦٢	(١١)
(٤١٥)	(١,٢٦٥)	(٨)
٩٨٩,٧١٥	٩١٥,٤١٢	
(٧٥٧,٥٨١)	(٦١٠,٥٥٠)	(١٥)
(٧٢١,٤٤٢)	٢,٧٤٠,٤٦٩	(١٦)
(٣٦٥)	(١,٢٦٥)	(١٩)
(٢,٣٣٧,٥٤١)	(٢,٩٦٤,٥٤٧)	(١٧)
(١٧٧,٨٥١)	(١٦٢,٣١٨)	(٢٣)
٦١٨,٨٩٧	٨٠٩,٦٤٩	(٢٥)
١,١٩٥,٢١٥	٣٢٩,١٧٥	(٢٦)
٩٧,١٠٨	٣٠٣,٥٩٣	(٢٧)
٩,٦١٢	(٣,٨٩٨)	(١٨)
١,٠٠٠,٠٠٠	(٥,٩٤٣)	(١٦)
(١٩٦,٨٨٣)	(٢٦٠,٢٣٣)	
(٢٨١,١٢١)	١,٠٨٩,٥٤٤	
(٤٤,٢٥٣)	(٥١,٧٨٠)	
-	٢٤١	
٢,٠٠٥,٦١	٦٩٠,٠٥١	(١٩)
١,٣٤٥,٦٢٧	٦٩,٩٩٧	(١٩)
(٢,٥٨٨,١٥٠)	(٣,٠٩٦,٠٠٠)	(١٩)
٧١٨,٢٨٥	(٢,٣٨٧,٤٩١)	
(٥٧٥,٩٢٢)	(١٢٨,٩٢٢)	
(٥٧٥,٩٢٢)	(١٢٨,٩٢٢)	
(١٣٨,٧٥٨)	(١,٤٢٦,٨٦٩)	
٣,٧٨٧,٠٣٧	٤,١٢٢,٣٦٩	
٣,٦٤٨,٢٧٩	٢,٦٩٥,٥٠٠	(٣١)
٤,٧١٦,٥٣٥	٤,٣١٦,٦٢٤	(١٤)
٣,٠٢٥,٨١٠	٢,٧٠٩,٧٩٩	(١٥)
٣,٨٧٧,٩٢٣	٤,٨٦٣,٦٨٣	(١٦)
(٤,٠٩٤,٠٦٦)	(٣,٨٧١,٥٢٥)	(١٤)
-	(٩٢٩,٣١٩)	(١٥)
(٣,٨٧٧,٩٢٣)	(٤,٣٩٣,٧٦٢)	(١٦)
٣,٦٤٨,٢٧٩	٢,٦٩٥,٥٠٠	
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:		
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي		
أرصدة لدى البنوك		
أذون الخزنة		
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي		
أرصدة لدى البنك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الأقتناء		
أذون الخزنة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الأقتناء		
النقدية وما في حكمها في آخر الفترة		

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦) جزء لا يتجزأ من التوائم المالية المستقلة المختصرة وتقرأ معها .

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المستقلة المختصرة

للفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

الإجمالي	أرباح محتجزة و أرباح الفترة	احتياطي القيمة العائلة	احتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطي قانوني و رأسمالي	احتياطي المخاطر العام	مبالغ منقوعة 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)	-	-	-	-	-	-
(٥٧,٤٦٣)	-	(٥٧,٤٦٣)	-	-	-	-	-
٧٠٣,٠٥٢	٧٠٣,٠٥٢	-	-	-	-	-	-
٧,٦٧٧,٥٩٦	٣,٩٦٠,٧٢٥	١٩٨,٣٠١	٦,٠٢٧	٥٠٠,٦٥٩	١١,٨٨٤	-	٣,٠٠٠,٠٠٠
٨,١٢٣,٧٥٧	٤,٤٤٣,٥٨٠	١٦١,٢٥٦	٦,٣٧٨	٥٠٠,٦٥٩	١١,٨٨٤	-	٣,٠٠٠,٠٠٠
-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-
-	(٥٩,٦٥٣)	-	-	٥٩,٦٥٣	-	-	-
(٥,٩٢٢)	(٥,٩٢٢)	-	-	-	-	-	-
(١٢٣,٠٠٠)	(١٢٣,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-
(١١,٨٥٥)	(١١,٨٥٥)	-	-	-	-	-	-
(٦١,٩٩٢)	-	(٦١,٩٩٢)	-	-	-	-	-
٥٧٧,٤٥٤	٥٧٧,٤٥٤	-	-	-	-	-	-
٨,٤٩٨,٤٤٢	٢,٨٢٠,٦٠٤	٩٩,٢٦٤	٦,٣٧٨	٥٦٠,٣١٢	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 الآخر
صافي أرباح الفترة
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦) 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 ١٠٧٦ 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 ٢٩ يوليو ٢٠٢١

٢- ملخص السياسات المحاسبية

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

أ- أسس إعداد القوائم المالية (المستقلة المختصرة)

يتم إعداد القوائم المالية المستقلة وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري والمعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨، وكذا وفقا لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقا 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 ٣٠ يونيو 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 الدورية المستقلة المختصرة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣- إدارة المخاطر المالية

أ – جودة الأصول المالية

يوضح الشكل التالي مدى جودة الأصول المالية خلال الفترة :

٣٠ يونيو ٢٠٢١				
مرحلة (١) ١٢ شهر	مرحلة (٢) عمر الأداة	مرحلة (٣) عمر الأداة	الإجمالي	
١,٦٥٢,٥١٦	١,٠٥٨,٤٨٥	-	٢,٧١١,٠٠١	أرصدة لدي البنوك
٤,٨٢٧,٠٦٧	١٧٤,٠٦٨	-	٥,٠٠١,١٣٥	أذون خزائنة
١٨,٩٩٠,٤٣٣	١٤,٢٧٧,٤٢١	١,٣٤٦,٨٦٢	٣٤,٦١٤,٧١٦	قروض وتسهيلات للعملاء وللبنوك
٨,١٤٣,٢٠١	٣٠٩,٢٢٧	-	٨,٤٥٢,٤٢٨	أدوات دين – بالقيمة العادلة من خلال
٢,٦٢٥,٥٥٨	-	-	٢,٦٢٥,٥٥٨	الدخل الشامل الآخر
٣٦,٢٣٨,٧٧٥	١٥,٨١٩,٢٠١	١,٣٦٢,٨٦٢	٥٣,٤٠٤,٨٣٨	أدوات دين – بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
مرحلة (١) ١٢ شهر	مرحلة (٢) عمر الأداة	مرحلة (٣) عمر الأداة	الإجمالي	
٢,٦٧٢,٨٦٨	١,٠٩٩,٠٢٠	-	٣,٧٧١,٨٨٨	أرصدة لدي البنوك
٧,١٩١,٢٤٩	١٧٤,٦٢٦	-	٧,٣٦٥,٨٧٥	أذون خزائنة
١٧,٩٠٤,٤٠١	١٢,٧٥٩,٣١٠	١,١٨٣,٧١١	٣١,٨٤٧,٤٢٢	قروض وتسهيلات للعملاء وللبنوك
٥,٩٦٧,٢٩٥	١٨٨,٦١٥	-	٦,١٥٥,٩١٠	أدوات دين – بالقيمة العادلة من خلال
٢,٦٦٧,٤١٤	-	-	٢,٦٦٧,٤١٤	الدخل الشامل الآخر
٣٦,٤٠٣,٢٢٧	١٤,٢٢١,٥٧١	١,١٨٣,٧١١	٥١,٨٠٨,٥٠٩	أدوات دين – بالتكلفة المستهلكة

والشكل التالي يوضح رصيد مخصص خسائر الاضمحلال المتوقعة

٣٠ يونيو ٢٠٢١				
مرحلة (١) ١٢ شهر	مرحلة (٢) عمر الأداة	مرحلة (٣) عمر الأداة	الإجمالي	
٨٢	١,١٢٠	-	١,٢٠٢	أرصدة لدي البنوك
-	١,٤٠٩	-	١,٤٠٩	أذون خزائنة
٦١,٥٢٨	٧٥٤,٩٦٩	١,١٦٩,٩١٤	١,٩٨٦,٤١١	قروض وتسهيلات للعملاء وللبنوك
٨٣٤	٣,٩٩١	-	٤,٨٢٥	أدوات دين – بالقيمة العادلة من خلال
٩,٧٢٥	٣,٣٤٨	١٤,١٤٢	٢٧,٢١٥	الدخل الشامل الآخر
٧٢,١٦٩	٧٦٤,٨٣٧	١,١٨٤,٠٥٦	٢,٠٢١,٠٦٢	ارتباطات عن قروض وضمائمات وتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
مرحلة (١) ١٢ شهر	مرحلة (٢) عمر الأداة	مرحلة (٣) عمر الأداة	الإجمالي	
٤٩٦	١,٦١٠	-	٢,١٠٦	أرصدة لدي البنوك
-	٤٤٩	-	٤٤٩	أذون خزائنة
٨٦,٠٩٤	٨٢٠,٧٦٩	١,٠٨٦,٠١٤	١,٩٩٢,٨٧٧	قروض وتسهيلات للعملاء وللبنوك
١,٤٣٢	٤,٣٦٢	-	٥,٧٩٤	أدوات دين – بالقيمة العادلة من خلال
١٣,٦٩٤	٦,٨٩٥	١١,٢٩١	٣١,٨٨٠	الدخل الشامل الآخر
١٠١,٧١٦	٨٣٤,٠٨٥	١,٠٩٧,٣٠٥	٢,٠٣٣,١٠٦	ارتباطات عن قروض وضمائمات وتسهيلات

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)
٩١,٩٢٢	١١٨,٠١٦	إجمالي الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٨,٦٦٤,٧٤٦	٨,١٦٥,٨٣٥	إجمالي قاعدة رأس المال
٤٥,٠٨٠,٦٩٧	٤١,٠٤٥,٧٣٧	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
% ١٩,٢٢	% ١٩,٨٩	مقياس 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

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٤ التحليل القطاعي للأنشطة

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)					
إجمالي	أنشطة أخرى	تجزئة	استثمارات	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة
٢,٧٢٧,٨٠٥	١٦٦,٩٥٧	١,٥٦٥,٤٨٩	٣٤٢,٠٧٣	١٤,٤٢١	٦٣٨,٨٦٥
(١,٩٣٢,٤٤٦)	(٣٨,٠٩١)	(١,٣٩٩,١١٩)	(١٠٧,٣٧١)	(٩,٦١١)	(٣٧٨,٢٥٤)
٧٩٥,٣٥٩	١٢٨,٨٦٦	١٦٦,٣٧٠	٢٣٤,٧٠٢	٤,٨١٠	٢٦٠,٦١١
(٢١٧,٩٠٥)	(٢٤,٣٨٥)	(٣٧,٩١٠)	(١٠٠,٢٤٥)	(١,٠٨٢)	(٥٤,٢٨٣)
٥٧٧,٤٥٤	١٠٤,٤٨١	١٢٨,٤٦٠	١٣٤,٤٥٧	٣,٧٢٨	٢٠٦,٣٢٨
٥٧,٩٣٩,١٨٢	١,٣٤٨,١٧٢	١,٥٦٣,١٨٣	٢١,٤٧٧,٣٦٤	٥٨٩,٨٤٦	٣٢,٩٦٠,٦١٧
٥٧,٩٣٩,١٨٢	١,٣٤٨,١٧٢	١,٥٦٣,١٨٣	٢١,٤٧٧,٣٦٤	٥٨٩,٨٤٦	٣٢,٩٦٠,٦١٧
٤٩,٤٤٠,٧٤٠	١,٧٠٦,٧٩٨	٣٨,٥٣٠,٢٢٩	٨٤٨,٧٧١	١٢٤,١٣٠	٨,٢٣٠,٨١٢
٤٩,٤٤٠,٧٤٠	١,٧٠٦,٧٩٨	٣٨,٥٣٠,٢٢٩	٨٤٨,٧٧١	١٢٤,١٣٠	٨,٢٣٠,٨١٢
(٣٩,٤٤٦)	(١,٩٩٢)	(١٧,٤٢٦)	(٥,٧٨١)	(٧٦٧)	(١٣,٤٨٠)
(٥٦,٧٨٤)	-	-	٨٨٧	-	(٥٧,٦٧١)

رد اضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة 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	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
٢,٧٧٢,٦١٩	١٩٩,٦٠٨	١,٧٠٨,٦٦٠	٣٠٥,٠٣٤	١٠,٢٤٩	٦٠٩,٠١٠	الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي
(١,٨٢٩,٧١١)	(٨,٥٨٢)	(١,٣٦٨,٩٠٤)	(١٣٠,٥٧٨)	(٨,٤٢٤)	(٣٧٣,١٦٥)	إيرادات النشاط القطاعي
٩٤٢,٩٠٨	١٩١,٠٣٦	٣٣٩,٧٥٦	١٧٤,٤٥٦	١,٨٢٥	٢٣٥,٨٤٥	مصروفات النشاط القطاعي
(٢٣٩,٨٥٦)	(٤٢,٤٦٠)	(٧٧,٢٣٣)	(٧٠,١٥٥)	(٤١٠)	(٤٩,٥٩٨)	نتيجة أعمال القطاع
٧٠٣,٠٥٢	١٤٨,٥٦٦	٢٦٢,٥٢٣	١٠٤,٣٠١	١,٤١٥	١٨٦,٢٤٧	ضررائب الدخل
						ربح الفترة
٥٠,٠٦٤,٥٦١	٣,٥١٨,٥٦٠	١,٥٨٩,٦٢٤	١٨,٣٣٤,٤٣٣	٣٦١,٠٠١	٢٦,٢٦٠,٩٤٣	الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي
٥٠,٠٦٤,٥٦١	٣,٥١٨,٥٦٠	١,٥٨٩,٦٢٤	١٨,٣٣٤,٤٣٣	٣٦١,٠٠١	٢٦,٢٦٠,٩٤٣	أصول النشاط القطاعي
٤٢,٣٨٦,٩٦٤	١,٥٦٠,١٠٠	٣١,٠٤٨,٨٦٢	٢,٤٦٤,٧٢٠	١٢٩,٩٥١	٧,١٧٣,٣٣١	إجمالي الأصول
٤٢,٣٨٦,٩٦٤	١,٥٦٠,١٠٠	٣١,٠٤٨,٨٦٢	٢,٤٦٤,٧٢٠	١٢٩,٩٥١	٧,١٧٣,٣٣١	الالتزامات النشاط القطاعي
						إجمالي الألتزامات
(٣٣,٦٥٦)	(١,٣٣٧)	(١٤,٩٥٧)	(٤,٢٥٢)	(٤١٨)	(١٢,٦٩٢)	بنود أخرى للنشاط القطاعي
(٢٥,٣٧٥)	-	-	٣,٠٨١	-	(٢٨,٤٥٦)	اهلاكات
						(عبء) رد اضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٥- صافي الدخل من العائد

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
١,٤١٨,٨٧٢	١,٤٩٨,٢٨٨	٧٣٣,٢٢٧	٧٠٩,٢٤١
٩٨٠,١٠٩	٩٦٨,٥٠٥	٤٩٩,٥٠٩	٥١٣,٤٩٦
٦٩,٧١٠	٥٨,٨٨١	٧,٤٢٧	١٠,٢٧٥
<u>٢,٤٦٨,٦٩١</u>	<u>٢,٥٢٥,٦٧٤</u>	<u>١,٢٤٠,١٦٣</u>	<u>١,٢٣٣,٠١٢</u>
عائد القروض والإيرادات المشابهة من :			
قروض وتسهيلات للعملاء			
أذون وسندات خزانة			
ودائع وحسابات جارية			
الإجمالي			
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :			
ودائع وحسابات جارية			
للبنوك			
للعملاء			
الإجمالي			
٣٦,٥٤٥)	(٩١,٥٨٩)	(٣٥,٦٥٤)	(٧٤,١٩١)
(١,٤٣٧,١٨٢)	(١,٤٠٧,٥٧٦)	(٦٩٣,٤٢٢)	(٦٤٧,٢٨٠)
<u>(١,٤٧٣,٧٢٧)</u>	<u>(١,٤٩٩,١٦٥)</u>	<u>(٧٢٩,٠٧٦)</u>	<u>(٧٢١,٤٧١)</u>
٩٩٤,٩٦٤	١,٠٢٦,٥٠٩	٥١١,٠٨٧	٥١١,٥٤١
صافي الدخل من العائد			

٦- صافي الدخل من إيرادات الأتعاب والعمولات

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
١٣٨,٢٩٤	١١٨,٥٨٢	٥٩,٣٠٢	٥٥,٦٧٣
١٥,٧٧٥	١٤,٥٠٣	٧,١٧٢	٤,١٤٩
١٧,٣٦٩	١٧,٤٥٣	٩,٤٧٠	٨,٥٣٩
١٧١,٤٣٨	١٥٠,٥٣٨	٧٥,٩٤٤	٦٨,٣٦١
مصرفات الأتعاب والعمولات			
١٣,١٣٧	٨,٧٥٣	٦,٤٣٩	٤,٥٧٦
١٣,١٣٧	٨,٧٥٣	٦,٤٣٩	٤,٥٧٦
١٥٨,٣٠١	١٤١,٧٨٥	٦٩,٥٠٥	٦٣,٧٨٥
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات			

٧- توزيعات أرباح

الستة أشهر المنتبهة في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	الستة أشهر المنتبهة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	الثلاثة أشهر المنتبهة في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	الثلاثة أشهر المنتبهة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إجمالي	٣,٢٧٣ ٣,٢٧٣	٣,٢٧٣ ٣,٢٧٣	٥,٦٥٨ ٥,٦٥٨

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة 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
(١٣٣,٣٩٧)	(١١٨,٤٩٩)	(٧١,٤٦٩)	(٦١,٢٨٦)
(٩,٢٠٤)	(٨,٠٠٥)	(٤,٦٨٢)	(٤,٠١٧)
(١٤٢,٦٠١)	(١٢٦,٥٠٤)	(٧٦,١٥١)	(٦٥,٣٠٣)
(٣٩,٤٤٦)	(٣٣,٦٥٦)	(٢٠,١٥٣)	(١٧,٢٣٤)
(٢٠٦,٨٢٧)	(١٩١,٩٠٠)	(١٠٠,٣٥١)	(٩٨,٩٣٨)
(٣٨٨,٨٧٤)	(٣٥٢,٠٦٠)	(١٩٦,٦٥٥)	(١٨١,٤٧٥)

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

١٠- إيرادات (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	-	-	-
(٥١)	(٩,٦٣١)	٢,١٩٦	(٢,٩٠١)
٩,٤٤٦	٢٥,١٨٤	٢,٧٣٨	١٧,٣٨٥
٧٦	٣٠,٢٦٧	(١٣٤)	٨٣,٥١٧

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

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة 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
(٥٧,٦٧١)	(٢٨,٤٥٦)	(٣٥,٥٢٣)	(٢٧,٦٧٦)
٨٩٩	(١,١١٣)	٣٨١	٨٢٥
٩٥٠	٥,٨٣٤	(١٤٣)	(١,٦٨٩)
(٩٦٢)	(١,٦٤٠)	٥١٦	٦٩٢
(٥٦,٧٨٤)	(٢٥,٣٧٥)	(٣٤,٧٦٩)	(٢٧,٨٤٨)

قروض وتسهيلات للعملاء

أرصدة لدى البنوك

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

الأخر

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
٢٢٩,٩٧٦	٢٣٥,٨٦٩	١١٨,٣٨٢	١١١,٩٩٠
(١٢,٠٧١)	٣,٩٨٧	(١,١٢٥)	١٥,٨٤٨
٢١٧,٩٠٥	٢٣٩,٨٥٦	١١٧,٢٥٧	١٢٧,٨٣٨
٧٩٥,٣٥٩	٩٤٢,٩٠٨	٣٩٧,٢٦٤	٥٠٠,٥٢٦
١٧٨,٩٥٦	٢١٢,١٥٤	٨٩,٣٨٤	١١٢,٦١٨
(٦,٠٣٥)	(٨,٠١٣)	(٣,١٦٩)	(٣,٩٦٤)
٢,٥٥٢	٣,٠٧٩	١,٠٥٦	٢,١٧٥
(٢٧١)	(١,٥٥٩)	(٢٤٨)	(١,٤٤٧)
٥٤,٧٧٤	٣٠,٢٠٨	٣١,٣٥٩	٢,٦٠٨
٢٢٩,٩٧٦	٢٣٥,٨٦٩	١١٨,٣٨٢	١١١,٩٩٠

الضريبة الجارية

الضريبة المؤجلة

الإجمالي

الربح قبل الضرائب

ضريبة الدخل المحسوبة على أساس معدل

ضراب ٢٢,٥%

الأثر الضريبي لكل من :

إيرادات غير خاضعة للضريبة

المخصصات

الإهلاكات

أخرى

مصروف ضريبة الدخل الفعلي

١٣- نصيب السهم من صافي أرباح الفترة

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

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
٥٥٧,٤٥٤	٧٠٣,٠٥٢
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠
١,٩٢	٢,٣٤

صافي الربح

المتوسط المرجح للأسهم المصدرة

نصيب السهم في صافي أرباح الفترة

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

١٤ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	نقدية
٤٤٥,٠٩٩	٣٥٢,٥٨٧	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣,٨٧١,٥٢٥	٤,١٩٣,٦٠٢	الإجمالي
٤,٣١٦,٦٢٤	٤,٥٤٦,١٨٩	أرصدة بدون عائد
٤,٣١٦,٦٢٤	٤,٥٤٦,١٨٩	

١٥ - أرصدة لدى البنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حسابات جارية
٤٣٦,٩٤٩	٥٧٧,٥٥٠	ودائع
٢,٢٧٤,٠٥٢	٣,١٩٤,٣٣٨	
٢,٧١١,٠٠١	٣,٧٧١,٨٨٨	يخصم : مخصص الخسائر المتوقعة
(١,٢٠٢)	(٢,١٠٦)	الإجمالي
٢,٧٠٩,٧٩٩	٣,٧٦٩,٧٨٢	
٦٥٩,٥٧٠	٦٨٣,٠٠٦	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٧٦,٧٤٠	٩٨٢,٩٣٨	بنوك محلية
١,٩٧٤,٦٩١	٢,١٠٥,٩٤٤	بنوك خارجية
٢,٧١١,٠٠١	٣,٧٧١,٨٨٨	يخصم : مخصص الخسائر المتوقعة
(١,٢٠٢)	(٢,١٠٦)	الإجمالي
٢,٧٠٩,٧٩٩	٣,٧٦٩,٧٨٢	

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

١٦ - ١ أذون خزانة

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	أذون خزانة بالتكلفة المستهلكة
١٧٤,٠٦٨	١٧٤,٦٢٦	أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوماً
٤٦٩,٩٢١	-	أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٢,٤٥٦,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوماً
٨٥٢,٩٠١	٤٨٢,٧٠١	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوماً
٣,٥٠٤,٢٤٥	٤,٢٥٢,٥٤٨	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوماً
٥,٠٠١,١٣٥	٧,٣٦٥,٨٧٥	أذون خزانة 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	١٦-٢ اتفاقيات بيع أذون الخزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء
١٤,٢١٣	٢٠,١٥٦	عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء
		الإجمالي

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

١٧ - قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	أفراد
٤٥٥,٨٢٣	٤٨١,٥٣٤	حسابات جارية مدينة
٣٠,٢٦٠	٣٢,٧٥٥	بطاقات ائتمان
٨٦٣,٤٣٣	٨٤٣,٠٢٣	قروض شخصية
١,١٤٨,٤٠٤	١,٤٧٤,١٨٤	قروض أخرى
٢,٤٩٧,٩٢٠	٢,٨٣١,٤٩٦	الإجمالي (١)
٣,٠٦٥,٦٨٩	٢,٠٨٧,٦١٢	مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٢٤,١٠٣,٩٠٤	٢١,٢٧٤,٨٦٧	حسابات جارية مدينة
٤,٥٢٦,٨٦٧	٥,٣١٠,٤٥٩	قروض مباشرة
٣١,٦٩٦,٤٦٠	٢٨,٦٧٢,٩٣٨	قروض وتسهيلات مشتركة
٣٤,١٩٤,٣٨٠	٣١,٥٠٤,٤٣٤	الإجمالي (٢)
(١,٩٨٤,٩٤٨)	(١,٩٩١,٦٣٠)	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(١١٩,١٩٧)	(١٦٣,١٢٦)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
(١٤٧,٥٤٠)	(٢٣٧,٠٦٥)	يخصم : العوائد المجنية
٣١,٩٤٢,٦٩٥	٢٩,١١٢,٦١٣	يخصم : خصم غير مكتسب
٤٢٠,٣٣٦	٣٤٢,٩٨٨	صافي قروض وتسهيلات للعملاء
(١,٤٦٣)	(١,٢٤٧)	قروض وتسهيلات للبنوك
(٢,٧٤٢)	(٢,٤٠٤)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال للبنوك
٣٢,٣٥٨,٨٢٦	٢٩,٤٥١,٩٥٠	يخصم : خصم غير مكتسب

تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء و البنوك :

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الرصيد أول الفترة / السنة
١,٩٩٢,٨٧٧	١,٨٤٥,١٢٨	رد خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة / السنة (إيضاح ١١)
٦٠,٩٠٤	١٦٨,٦٨٠	مخصصات انتفي الغرض منها (إيضاح ١١)
(٣,٢٣٣)	(٨,٤٥٥)	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملات الأجنبية
(٤,٦٤٣)	(٢٠,٨٩٨)	متحصلات من ديون سبق إعدامها
(٦٢,٧٢٧)	(٣٣)	الديون المعدومة خلال الفترة / العام
١,٩٨٦,٤١١	١,٩٩٢,٨٧٧	الرصيد في آخر الفترة / السنة

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء وفقاً لأنواع :

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	أفراد
٢٧,٧٢١	٧٠,٤٩٤	الرصيد الفترة / السنة
-	(٤٢,٧٧٣)	(رد) عبء خسائر المتوقعة خلال الفترة / السنة (إيضاح ١١)
٢٧,٧٢١	٢٧,٧٢١	الرصيد في آخر الفترة / السنة (١)

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	مؤسسات
١,٩٦٥,١٥٦	١,٧٧٤,٦٣٤	الرصيد أول الفترة / السنة
٦٠,٩٠٤	٢١١,٤٥٣	عبء خسائر المتوقعة خلال الفترة / السنة (إيضاح ١١)
(٣,٢٣٢)	(٨,٤٥٥)	مخصصات انتفي الغرض منها (إيضاح ١١)
(٤,٦٤٣)	(٢٠,٨٩٨)	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملات الأجنبية
(٦٢,٧٢٧)	(٣٣)	متحصلات من ديون سبق إعدامها
١,٩٥٨,٦٩٠	١,٩٦٥,١٥٦	الديون المعدومة خلال الفترة / السنة
١,٩٨٦,٤١١	١,٩٩٢,٨٧٧	الرصيد في آخر الفترة / السنة (٢)
		الإجمالي (١)+(٢)

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

١٨ - مشتقات مالية

محاسبة التغطية

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١

المبلغ التعاقدى	الأصول	الالتزامات	مشتقات سعر العائد
٣٠٩,٧٣٤	-	١١,٢٣٠	عقود مبادلة سعر العائد
٣٠٩,٧٣٤	-	١١,٢٣٠	اجمالي المشتقات المالية
المبلغ التعاقدى	الأصول	الالتزامات	مشتقات سعر العائد
٣١٣,١٥٧	-	١٥,١٢٨	عقود مبادلة سعر العائد
٣١٣,١٥٧	-	١٥,١٢٨	اجمالي المشتقات المالية

١٩ - إستثمارات مالية

إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر :

(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة :

مدرجة في السوق (سندات الخزنة)

مدرجة في السوق (سندات غير حكومية)

مدرجة في السوق (صكوك غير حكومية)

(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :

غير مدرجة بالسوق

(ج) وثائق صناديق إستثمار :

وثائق صندوق استثمار البنك الاهلى المتحد - ثروة

وثائق صندوق استثمار البنك الاهلى المتحد - الفا

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

إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :

(أ) أدوات دين

سندات حكومية

إجمالي إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)

إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر :

(أ) أدوات حقوق ملكية :

مدرجة في السوق

(ب) وثائق صناديق إستثمار :

وثائق صندوق استثمار البنك الاهلى المتحد - ثروة

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

إجمالي الإستثمارات المالية (٣+٢+١)

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

إجمالي الإستثمارات المالية

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

١٩ - إستثمارات مالية (تابع)

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٥٨,٤٧٣	٥٨,٦٨٢	أدوات حقوق ملكية
١١,٥٧٧,٩٨٦	٩,٣٢٣,٣٢٤	أدوات دين
٥٤,٧٠٣	٥٢,٥١٦	صناديق الاستثمار
١١,٦٩١,١٦٢	٩,٤٣٤,٥٢٢	إجمالي الإستثمارات المالية

وفيما يلي ملخص بحركة الإستثمارات المالية خلال الفترة:

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
الإجمالي	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
٩,٤٠٢,٩٠١	٢,٦٦٧,٤١٤	٦,٧٣٥,٤٨٧	الرصيد في أول السنة المالية الحالية
٣,٠٩٦,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٣,٠٧١,٠٠٠	إضافات
(٢١,٢٨٥)	٣,١٤١	(٢٤,٤٢٦)	إستهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٧٦٠,٠٤٨)	(٦٩,٩٩٧)	(٦٩٠,٠٥١)	إستبعادات (بيع / استرداد)
(٤,١٥٤)	-	(٤,١٥٤)	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(٥٥,١٣٨)	-	(٥٥,١٣٨)	صافي التغيير في القيمة العادلة
١١,٦٥٨,٢٧٦	٢,٦٢٥,٥٥٨	٩,٠٣٢,٧١٨	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
الإجمالي	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
٩,٠٦٤,٧٧٦	٤,٧٣٠,٤٣٤	٤,٣٣٤,٣٤٢	الرصيد في أول سنة المقارنة
٥,٨٤٢,٢٧٠	٧١٩,٩١٠	٥,١٢٢,٣٦٠	إضافات
٢٣,٤٥٧	٢١,٥١٣	١,٩٤٤	إستهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٥,٤٤٤,٧٥١)	(٢,٨٠٤,٤٤٣)	(٢,٦٤٠,٣٠٨)	إستبعادات (بيع / استرداد)
٦,٥٨١	-	٦,٥٨١	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(٨٩,٤٣٢)	-	(٨٩,٤٣٢)	صافي التغيير في القيمة العادلة
٩,٤٠٢,٩٠١	٢,٦٦٧,٤١٤	٦,٧٣٥,٤٨٧	الرصيد في آخر سنة المقارنة

٢٠ - أرباح إستثمارات مالية

السنة أشهر المنتبة في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	السنة أشهر المنتبة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	السنة أشهر المنتبة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	السنة أشهر المنتبة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
١٦,٢٣٣	٦,٢٤٤	٣٥,٦٦١	١٣,٧٥٥	أرباح بيع اذون خزانة
١١,٢١٧	١٦,٨٨١	٣١,٣٦٤	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 المستقلة المختصرة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٢١ - إستثمارات مالية في شركة تابعة

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٥٤,٤٦٨	٥٤,٤٦٨	شركة الأهلي المتحد للتمويل - غير مدرجة في السوق - نسبة مساهمة ٩٩,٩٩%
٥٤,٤٦٨	٥٤,٤٦٨	

٢٢ - إستثمارات عقارية

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

٢٣ - 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 آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٢١,٧٣٨	٧,٧٣٤	التأمينات والعهد
١٣٠,٠٤٥	٢٦٣,٦٥٤	أصول أخرى
١,٢٦٧,٢٠٩	١,١٠٤,٨٩١	الاجمالي

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٢٤ - أصول ثابتة				
الإجمالي	أصول أخرى	الات ومعدات	تحسينات على أصول	أراضي ومباني
٦٣٠,٠١٩	١٥٦,٨٣٤	٦٧,١١٦	٨٦,٢٧٦	٣١٩,٧٩٣
٥١,٣٤٦	١٦,٥٤٣	٥,١١٦	٢٩,٤٣٧	٢٥٠
(٢١٢)	(٢١٢)	-	-	-
(٣٩,٠٣٠)	(٢٠,٩٤١)	(٤,٦٠٧)	(٩,٢٨٨)	(٤,١٩٤)
٢١٢	٢١٢	-	-	-
٦٤٢,٣٣٥	١٥٢,٤٣٦	٦٧,٦٢٥	١٠٦,٤٢٥	٣١٥,٨٤٩
١,١٣٥,٤٦٤	٤٠٢,٧٥٠	١١٧,١٧٥	٢٣١,٨٥٤	٢٨٣,٦٨٥
(٤٩٣,١٢٩)	(٢٥٠,٣١٤)	(٤٩,٥٥٠)	(١٢٥,٤٢٩)	(٦٧,٨٣٦)
٦٤٢,٣٣٥	١٥٢,٤٣٦	٦٧,٦٢٥	١٠٦,٤٢٥	٣١٥,٨٤٩
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١				
الرصيد في نهاية الفترة يتمثل في				
التكلفة				
مجمع الإهلاك				
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١				
أضافات				
إستبعادات خلال السنة				
تكلفة الإهلاك				
إهلاك الإستبعادات				
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
الرصيد في نهاية السنة يتمثل في				
التكلفة				
مجمع الإهلاك				
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٢٥- 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

٢٦- ودائع العملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
١٥,٨٣٢,١٢١	١٥,٤٢١,٣٧٤	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
٤٦,٩٠٨,٠٩٣	٤٦,٥٧٨,٩١٨	الاجمالي

٢٧- التزامات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٢٣٧,٣٣٣	٢٦٦,٠٧١	عوائد مستحقة
٢٤٦,٥١٣	١٢٢,٢٢٣	عمليات المقاصة – البنك المركزي المصري
٢٤٤,٥٤٠	٨٤,٩٨٦	امانات عامة
٣٢٢,٣٣٣	٣٥١,٤٦٥	ضرائب مستحقة
١٨,٥٣١	٢١,٤٠٩	إيرادات محصلة مقدماً
٥٩,٩٨٢	٦٨,٣٥٦	مصرفات مستحقة
٢٦١,٤٤٥	٢٧٣,٥١٦	التزامات ضريبية مؤجلة
١١,٨٥٥	-	توزيعات أرباح مستحقة
١١١,٩٨٠	٥١,٩٧٢	أرصدة دائنة متنوعة
١,٥١٤,٥١٢	١,٢٣٩,٩٩٨	الاجمالي

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٢٨- مخصصات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢١				
مخصص التزامات				
مخصص القضايا	مخصص مطالبات	عرضية	الاجمالي	
٣١,٧٣٠	٩٨,٣٢٧	٣١,٨٨٠	١٦١,٩٣٧	الرصيد في أول الفترة
٩٦٠	٣,٧١٩	(٤,٦٢٨)	٥١	المكون خلال الفترة
(٥)	(١١٩)	(٣٧)	(١٦١)	فروق تقييم مخصصات بالعملات الأجنبية
٣٢,٦٨٥	١٠١,٩٢٧	٢٧,٢١٥	١٦١,٨٢٧	الرصيد في آخر الفترة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
مخصص التزامات				
مخصص القضايا	مخصص مطالبات	عرضية	الاجمالي	
٣٢,٨٧٢	١٦٢,١٥٤	٣٠,٤٣٤	٢٢٥,٤٦٠	الرصيد في أول السنة
٤٣٠	-	١,٥٠٧	١,٩٣٧	المكون خلال السنة
-	(٣٤,٥٤٠)	-	(٣٤,٥٤٠)	مخصصات انتفى الغرض منها
(١,٥٤١)	(٢٨,٥٦٠)	-	(٣٠,١٠١)	المستخدم خلال السنة
(٣١)	(٧٢٧)	(٦١)	(٨١٩)	فروق تقييم مخصصات بالعملات الأجنبية
٣١,٧٣٠	٩٨,٣٢٧	٣١,٨٨٠	١٦١,٩٣٧	الرصيد في آخر السنة

٢٩- 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 مليارات جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (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 مليار جنيه مصري يتم توزيعها في صورة أسهم مجانية من الأرباح المحتجزة 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 الدورية المستقلة المختصرة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣٠ - الاحتياطيات والأرباح المحتجزة

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٦,٣٧٨	٦,٣٧٨	احتياطي المخاطر البنكية السنة
٥٦٠,٣١٢	٥٠٠,٦٥٩	احتياطي قانوني و رأسمالي
٩٩,٢٦٤	١٦١,٢٥٦	احتياطي القيمة العادلة
١١,٨٨٤	١١,٨٨٤	إحتياطي المخاطر السنة
٦٧٧,٨٣٨	٦٨٠,١٧٧	اجمالي الإحتياطيات في آخر الفترة / السنة

وتتمثل الحركة على الإحتياطيات فيما يلي

أ - احتياطي المخاطر البنكية العام

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

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

ب - احتياطي قانوني و رأسمالي

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٥٠٠,٦٥٩	٤٣٦,١٦٤	الرصيد في أول الفترة / السنة
٥٩,٦٥٣	٦٤,٤٩٥	محول من أرباح الفترة / السنة
٥٦٠,٣١٢	٥٠٠,٦٥٩	الرصيد في آخر الفترة / السنة

يتعين على البنك طبقاً لأحكام القانون ونظامه الأساسي احتجاز نسبة ٥% من صافي أرباح الفترة لتغذية الاحتياطي القانوني وذلك حتى يبلغ رصيده ما يعادل ٥٠% من رأس مال البنك علماً بأن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

ج - احتياطي القيمة العادلة

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
١٦١,٢٥٦	٢٥٥,٧٦٤	الرصيد في أول الفترة / السنة
(٩٦٧)	(٣,٠٢٢)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٦١,٠٢٥)	(٩١,٤٨٦)	صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
٩٩,٢٦٤	١٦١,٢٥٦	إحتياطي القيمة العادلة

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٣٠ - الاحتياطات والأرباح المحتجزة (تابع)

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	د- أرباح الفترة/ السنة والأرباح المحتجزة
٤,٤٤٣,٥٨٠	٣,٨٩٨,٠٩٠	الرصيد في أول الفترة / السنة
(٥٩,٦٥٣)	(٦٤,٤٩٥)	المحول إلى الاحتياطي القانوني و رأسمالي
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	المحول إلى توزيعات أسهم مجانية
-	(٤٥٠,٠٠٠)	توزيعات مساهمين
(١٢٣,٠٠٠)	(١٢٠,٠٠٠)	حصة العاملين في الأرباح
(٥,٩٢٢)	(٥,٩٢٢)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
-	(٣٥١)	المحول إلى احتياطي مخاطر بنكية
٥٧٧,٤٥٤	١,١٨٦,٢٥٨	صافي أرباح الفترة / السنة
(١١,٨٥٥)	-	المحول إلى صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٢,٨٢٠,٦٠٤	٤,٤٤٣,٥٨٠	الرصيد في آخر الفترة / السنة

٣١ - النقدية وما في حكمها

لا غرض 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	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٤,٣١٦,٦٢٤	٤,٧١٦,٥٣٥	أرصدة لدى البنوك
٢,٧٠٩,٧٩٩	٣,٠٢٥,٨١٠	أذون خزانة
٤,٨٦٣,٦٨٣	٣,٨٧٧,٩٢٣	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(٣,٨٧١,٥٢٥)	(٤,٠٩٤,٠٦٦)	ودائع لدى البنوك
(٩٢٩,٣١٩)	-	أذون خزانة لأجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٤,٣٩٣,٧٦٢)	(٣,٨٧٧,٩٢٣)	الإجمالي
٢,٦٩٥,٥٠٠	٣,٦٤٨,٢٧٩	

٣٢ - 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 و ضمانات وتسهيلات

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

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٣٣ – 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	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
أرصدة لدى البنوك	٣١٨,٤٠١	٤١٨,٢٩٧
أرصدة مستحقة للبنوك	١٧,٤٥٣	٥,٨٣٧
ودائع العملاء	٤,٣١١	٢٠,٨٣١
قروض للعملاء	٢٢٨,٩٨٦	١٧٧,٧٦٧

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

٣٤ - 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.
- 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.

رابعا: الضريبة العقارية

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

٣٥ - ارقام المقارنة

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

٣٦- 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 المتوقعة 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 الزبادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية والخاصة بالمديونيات المتعلقة بالقطاعات الأكثر تأثراً بالأزمة، وبناء على ذلك فان 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 للبنك 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، 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 إلي 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. وتنشر تلك القوائم في صحيفة يومية واحدة ، وعلى الموقع الإلكتروني لكل بنك.