

البنك الأهلي المتحد – مصر
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن التسعة أشهر المنتهية

في ٣٠ سبتمبر 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 اعضاء مجلس إدارة البنك الأهلى المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة المرفقة للبنك الأهلى المتحد مصر " شركة مساهمة مصرية " والمتمثلة فى قائمة المركز المالى الدورية المستقلة المختصرة فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ وكذا قوائم الدخل الدورية المستقلة المختصرة والدخل الشامل الدورية المستقلة المختصرة والتغير فى حقوق الملكية الدورية المستقلة المختصرة والتدفقات النقدية الدورية المستقلة المختصرة المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ فى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة ، وتتحصر مسئوليتنا فى ابداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة فى ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصرى لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عمل استفسارات - بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية ، وتطبيق إجراءات تحليلية ، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقل الفحص المحدود جوهرياً فى نطاقه عن عملية المراجعة التى تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية ، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التى قد يتم اكتشافها فى عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة.

الاستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود ، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح فى جميع جوانبها الهامة عن المركز المالى الدورى المستقل المختصر للبنك فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ وعن أدائه المالى الدورى المستقلة المختصرة وتدفقاته النقدية الدورية المستقلة المختصرة عن التسعة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة.

القاهرة فى : ٨ نوفمبر ٢٠٢١

مراقب الحسابات

سجل مراقبى الحسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٢٨٧)



سجل مراقبى الحسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٥٨)

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالي الدورية المستقلة المختصرة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ الف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ الف جنيه مصري	إيضاح	
			الأصول
٤,٥٤٦,١٨٩	٤,٣٦٦,٨٥٩	(١٤)	نقدية وأرصدة البنك المركزي
٣,٧٦٩,٧٨٢	٤,٣٤٢,٨٧٢	(١٥)	أرصدة لدى البنوك
٧,١٣٤,٢٣١	٤,١٠٤,٢٩٣	(١٦)	أذون خزانة
٢٩,٤٥١,٩٥٠	٣٤,٧١٣,٨٩٩	(١٧)	قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك
			إستثمارات مالية
٦,٧٣٥,٤٨٧	١٠,٠٠٢,٨٧١	(١٩)	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٦٦٧,٤١٤	٢,٥٠٤,٧٧٤	(١٩)	- مدرجة بالتكلفة المستهلكة
٣١,٦٢١	٣٣,٤٠٩	(١٩)	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥٤,٤٦٨	٥٤,٤٦٨	(٢١)	إستثمارات مالية في شركات تابعة
٣٥,٠٥٨	٣٤,٨٦٧	(٢٢)	إستثمارات عقارية
١,١٠٤,٨٩١	١,٣١٩,٨٤٧	(٢٣)	أصول أخرى
٦٣٠,٠١٩	٨٠٠,١٧٣	(٢٤)	أصول ثابتة
٥٦,١٦١,١١٠	٦٢,٢٧٨,٣٣٢		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٢١,٢١٦	١,٧٦٢,٦٤١	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٥,١٢٨	٩,٧٣٨	(١٨)	مشتقات مالية
٢٠,١٥٦	١٢,١٨٣	(١٦)	إتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء
٤٦,٥٧٨,٩١٨	٥٠,١٣٠,٣٧٠	(٢٦)	ودائع العملاء
١,٢٣٩,٩٩٨	١,٤٨٥,٤٩١	(٢٧)	التزامات أخرى
١٦١,٩٣٧	١٥٦,٥٠٢	(٢٨)	مخصصات أخرى
٤٨,٠٣٧,٣٥٣	٥٣,٥٥٦,٩٢٥		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	(٢٩)	رأس المال المصدر والمدفوع
-	٢,٠٠٠,٠٠٠	(٢٩)	المحول تحت حساب زيادة رأس المال
٦٨٠,١٧٧	٦٧٨,٦٤٢	(٣٠)	الاحتياطيات
٤,٤٤٣,٥٨٠	٣,٠٤٢,٧٦٥	(٣٠)	صافي أرباح الفترة / السنة والأرباح المحتجزة
٨,١٢٣,٧٥٧	٨,٧٢١,٤٠٧		إجمالي حقوق الملكية
٥٦,١٦١,١١٠	٦٢,٢٧٨,٣٣٢		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

ص

هالة 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

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الدورية المستقلة المختصرة

للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

إيضاح	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ الف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ الف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ الف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ الف جنيه مصري
(٥) عائد القروض والإيرادات المشابهة	٣,٧٦٨,٤٣٥	٣,٧٥١,٢٨٧	١,٢٢٥,٦١٣	١,٢٢٥,٦١٣
(٥) تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٢,٢٥٣,٩٥٢)	(٢,٢٢٢,٨١٥)	(٧٢٣,٦٥٠)	(٧٢٣,٦٥٠)
صافي الدخل من العائد	١,٥١٤,٤٨٣	١,٥٢٨,٤٧٢	٥١٩,٥١٩	٥٠١,٩٦٣
(٦) إيرادات الأتعاب والعمولات	٢٦٠,٩٢١	٢١٧,٤٩٢	٨٩,٤٨٣	٦٦,٩٥٤
(٦) مصروفات الأتعاب والعمولات	(٢٢,٨٥٩)	(١٨,٣٥١)	(٩,٧٢٢)	(٩,٥٩٨)
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٢٣٨,٠٦٢	١٩٩,١٤١	٧٩,٧٦١	٥٧,٣٥٦
(٧) توزيعات أرباح	٨,٣٤٧	٥,٧٤٤	٥,٠٧٤	٨٦
(٨) صافي دخل المتاجرة	٦٧,٨٥٤	٨٠,٢٦٦	٢٠,٥٥٣	٣١,١٦٧
(٢٠) أرباح إستثمارات مالية	٤٧,٣٩٢	٧٣,٠١٢	١٠,٢٩٠	٥,٩٨٧
(١١) (عبء) الاضمحلال عن خسائر	(٢١٩,٨٤٠)	(٧٠,٠٣٧)	(١٦٣,٠٥٦)	(٤٤,٦٦٢)
(٩) الانتماء المتوقعة	(٥٩٧,٢٨٨)	(٥٣٣,٥١٧)	(٢٠٨,٤١٤)	(١٨١,٤٥٧)
(٩) مصروفات إدارية	٤٢,٥٩٠	(٢٣,٩٣١)	٤٢,٥١٤	(٥٤,١٩٨)
(١٠) إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	١,١٠١,٦٠٠	١,٢٥٩,١٥٠	٣٠٦,٢٤١	٣١٦,٢٤٢
(١٢) الربح قبل ضرائب الدخل	(٣٠١,٩٨٥)	(٣٣٦,٤٤٠)	(٨٤,٠٨٠)	(٩٦,٥٨٤)
صافي أرباح الفترة	٧٩٩,٦١٥	٩٢٢,٧١٠	٢٢٢,١٦١	٢١٩,٦٥٨
(١٣) نصيب السهم من صافي أرباح الفترة	٢,٦٧	٣,٠٨		

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 سبتمبر ٢٠٢١

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ الف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ الف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ الف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ الف جنيه مصري
٧٩٩,٦١٥	٩٩٢,٧١٠	٢٢٢,١٦١	٢١٩,٦٥٨
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	(١٧,٩٢١)	(٥٧٤)	١,٧٤٩
بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر :			
صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين			
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٤٧,٣٦٥)	(١١٥,٥٨٨)	٨٣,٨٢٨
تغطية القيمة العادلة – التغير في القيمة العادلة			
لعقود تبادل أسعار العائد	٥,٣١٠	(٧,٦٣٩)	١,٤٦٤
الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة			
العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(١,٢١٢)	(٥,٨١٨)	١,٧٢٧
إجمالي الدخل الشامل خلال الفترة	٧٣٨,٤٢٧	٧٩٣,٠٩١	٢٢٢,٩٦٥
			٣٠٨,٤٢٦

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية الدورية المستقلة المختصرة

للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ الف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ الف جنيه مصري	إيضاح
١,٢٥٩,١٥٠	١,١٠١,٦٠٠	
٤٩,٤١٧	٥٩,٩٦٣	(٩)
٧٣,٧٦٩	٢٢٥,٢٠٨	(١١)
٥,٢٤٧	(٥,٣٣٠)	(٢٨)
١,١٠٩	(٨٨٥)	(١١)
(٧٧٤)	(١٠٥)	(٢٨)
-	(٩٩٠)	
(٢٠,٦٥٨)	٢٥,٧٩٥	(١٩)
(٥,٨١٨)	(٤,٩١٧)	(١١)
١,٠٦٥	٤,٢١٨	(١٩)
(٢٩,٠٤٥)	-	(٢٨)
٩٧٧	٤٣٤	(١١)
(١,٥٦٥)	(١,٧٨٨)	(٨)
١,٣٣٢,٨٧٤	١,٤٠٣,٢٠٣	
(٨٤١,٥٢٩)	٣٣٦,٨٩٨	(١٥)
(٥,١١٩,٥٨٤)	٣,٠٢٩,٥٠٤	(١٦)
(١,٥٦٥)	(١,٧٨٨)	(١٩)
(٣,٢٣٦,٠٩٧)	(٥,٤٨٧,١٥٧)	(١٧)
١٠١,٤٧٥	(٢١٤,٩٥٦)	(٢٣)
١٩٠,٥٧٨	١,٧٤١,٤٢٥	(٢٥)
٦,٩٠١,٦٦٠	٣,٥٥١,٤٥٢	(٢٦)
٢٢٦,٦٢٢	٣٠٠,٨٧١	(٢٧)
١٢	(٥,٣٩٠)	(١٨)
-	(٧,٩٧٣)	(١٦)
(٢٩٥,٨٣٥)	(٣٦٤,٩٢٦)	
(٧٤١,٣٨٩)	٤,٢٨١,١٦٣	
(٦٢,٧٦٩)	(٢٢٩,٩٢٦)	
٣٤٣	٩٩٠	
٢,٢٩٦,٧٨٣	١,٠٢١,٦٨٩	(١٩)
٢,٦١٦,٩٤٣	٦١٠,٣٨٥	(١٩)
(٣,٩٠٠,٨٦٧)	(٤,٨٢٦,٤٩٢)	(١٩)
٩٥٠,٤٣٣	(٣,٤٢٣,٣٥٤)	
(٥٧٥,٩٢٢)	(١٢٨,٩٢٢)	
(٥٧٥,٩٢٢)	(١٢٨,٩٢٢)	
(٣٦٦,٨٧٨)	٧٢٨,٨٨٧	
٣,٧٨٦,٠٣٧	٤,١٢٢,٣٦٩	
٣,٤٢٠,١٥٩	٤,٨٥١,٢٥٦	(٣١)
٤,٦٥١,٨٣٣	٤,٣٦٦,٨٥٩	(١٤)
٢,٩٤٦,٣٤٤	٤,٣٤٢,٨٧٢	(١٥)
٨,٢٧٧,٠٠٦	٤,١٠٤,٢٩٣	(١٦)
(٤,١٧٨,٠١٨)	(٣,٨٥٧,٥٩٢)	(١٤)
(٨,٢٧٧,٠٠٦)	(٤,١٠٥,١٧٦)	(١٦)
٣,٤٢٠,١٥٩	٤,٨٥١,٢٥٦	
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:		
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي		
أرصدة لدى البنوك		
أذون الخزانة		
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي		
أذون الخزانة 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 القوائم المالية المستقلة المختصرة وتقرأ معها .

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المستقلة المختصرة

الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

الإجمالي	أرباح محتجزة و أرباح الفترة	احتياطي القيمة العائلة	احتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطي قانوني و رأسمالي	احتياطي المخاطر العام	المحولات تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال
٧,٦٠٧,٩٢٩	٣,٨٩٨,٩٩٠	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)	-	-	-	-	-	-
(١٢٩,٦١٩)	-	(١٢٩,٦١٩)	-	-	-	-	-
٩٢٢,٧١٠	٩٢٢,٧١٠	-	-	-	-	-	-
٧,٨٢٥,٠٩٨	٤,١٨٠,٣٨٣	١٢٦,١٤٥	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)	-	-	-	-	-	-
(٦١,١٨٨)	-	(٦١,١٨٨)	-	-	-	-	-
٧٩٩,٦١٥	٧٩٩,٦١٥	-	-	-	-	-	-
٨,٧٢١,٤٠٧	٣,٠٤٢,٧٦٥	١٠٠,٠٦٨	٦,٣٧٨	٥٠٠,٣١٢	١١,٨٨٤	٢,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١

المحولات تحت حساب زيادة رأس المال

محولات إلى الإحتياطي القانوني

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

حصة العاملين في الأرباح

محولات إلى صندوق دعم و تطوير القطاع المصرفي

صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر

صافي أرباح الفترة

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة المختصرة ونقرأ 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 ١١١٠ 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 التمسعين ، 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 ٤ نوفمبر 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 ٢٠٠٨، 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 بالمعاملات 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 سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣- إدارة المخاطر المالية

أ – جودة الأصول المالية

يوضح الشكل التالي مدى جودة الأصول المالية خلال الفترة :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١				
مرحلة (١) ١٢ شهر	مرحلة (٢) عمر الأداة	مرحلة (٣) عمر الأداة	الإجمالي	
٣,١٣٧,٧٩٢	١,٢٠٦,٢٩٨	-	٤,٣٤٤,٠٩٠	أرصدة لدي البنوك
٤,٠٤٧,٤٦٨	١٧٤,٠٨٤	-	٤,٢٢١,٥٥٢	أذون خزائنة
٢١,١٣٠,١٩٩	١٤,٦٠٠,٠١٨	١,٣٨١,٣٦٧	٣٧,١١١,٥٨٤	قروض وتسهيلات للعملاء وللبنوك
٨,١٧١,٧٤١	٣٠٧,٣٧٨	-	٨,٤٧٩,١١٩	أدوات دين – بالقيمة العادلة من خلال
٢,٥٠٤,٧٧٤	-	-	٢,٥٠٤,٧٧٤	الدخل الشامل الآخر
٣٨,٩٩١,٩٧٤	١٦,٢٨٧,٧٧٨	١,٣٨١,٣٦٧	٥٦,٦٦١,١١٩	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 سبتمبر ٢٠٢١				
مرحلة (١) ١٢ شهر	مرحلة (٢) عمر الأداة	مرحلة (٣) عمر الأداة	الإجمالي	
١٩٧	١,٠٢١	-	١,٢١٨	أرصدة لدي البنوك
-	٨٨٣	-	٨٨٣	أذون خزائنة
٧١,٨٧٤	٩٢٧,٢٢٠	١,١٥٢,٨٠٦	٢,١٥١,٩٠٠	قروض وتسهيلات للعملاء وللبنوك
٩٦٣	٣,٦١٩	-	٤,٥٨٢	أدوات دين – بالقيمة العادلة من خلال
٢٥,٦٧٨	٧,١٠٩	١٤,١٣٠	٤٦,٩١٧	الدخل الشامل الآخر
٩٨,٧١٢	٩٣٩,٨٥٢	١,١٦٦,٩٣٦	٢,٢٠٥,٥٠٠	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

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب- إدارة المخاطر المالية لرأس المال

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	طبقا لبازل II
٨,٨٠٠,٨٩٢	٨,٠٤٧,٨١٩	إجمالي الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والإضافي)
١١٨,٣٧٣	١١٨,٠١٦	إجمالي الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٨,٩١٩,٢٦٥	٨,١٦٥,٨٣٥	إجمالي قاعدة رأس المال
٤٧,٤٩٩,٠٦١	٤١,٠٤٥,٧٣٧	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
%١٨,٧٨	%١٩,٨٩	مقياس كفاية رأس المال

ج - إدارة المخاطر المالية - الرافعة المالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الشريحة الأولى من رأس المال
٨,٨٠٠,٨٩٢	٨,٠٤٧,٨١٩	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
٦٦,٨٧٥,٧١٠	٥٩,٩٧٦,٢٥٨	نسبة الرافعة المالية
%١٣,١٦	%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 سبتمبر ٢٠٢١

٤ التحليل القطاعي للأنشطة

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمارات	تجزئة	أنشطة أخرى	إجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
إيرادات النشاط القطاعي	١,٠٠٢,٦٥١	٢٤,٣٣٤	٤٨٨,٩٨٩	٢,٤٢٥,٩٦٦	٢٥٥,١٨٢	٤,١٩٧,١٢٢
مصروفات النشاط القطاعي	(٧٤٨,٦٤٧)	(١٥٥,٧٤٥)	(١٥٥,٠٨١)	(٢,١٥٩,٤٣٤)	(١٦,٦١٥)	(٣,٠٩٥,٥٢٦)
نتيجة أعمال القطاع	٢٥٤,٠٠٤	٨,٥٨٩	٣٣٣,٩٠٨	٢٦٦,٥٣٢	٢٣٨,٥٦٧	١,١٠١,٦٠٠
ضرائب الدخل	(٥٧,٤٤٧)	(١,٩٣٢)	(١٤٦,٤٩٢)	(٦٠,٨٢٥)	(٣٥,٢٨٩)	(٣٠١,٩٨٥)
ربح الفترة	١٩٦,٥٥٧	٦,٦٥٧	١٨٧,٤١٦	٢٠٥,٧٠٧	٢٠٣,٢٧٨	٧٩٩,٦١٥
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
أصول النشاط القطاعي	٣٥,٣٩٢,٢٥٤	٦٠٥,٣٢٥	٢٣,١٠٩,٢٧٧	١,٩١٠,٣٣١	١,٢٦١,١٤٥	٦٢,٢٧٨,٣٣٢
إجمالي الأصول	٣٥,٣٩٢,٢٥٤	٦٠٥,٣٢٥	٢٣,١٠٩,٢٧٧	١,٩١٠,٣٣١	١,٢٦١,١٤٥	٦٢,٢٧٨,٣٣٢
الالتزامات النشاط القطاعي	٩,٤٢٣,٨٤١	٢٢٨,٨٥٤	١,٧٧٨,٧٨٦	٤٠,٤٥٦,٦٣٤	١,٦٦٨,٨١٠	٥٣,٥٥٦,٩٢٥
إجمالي الالتزامات	٩,٤٢٣,٨٤١	٢٢٨,٨٥٤	١,٧٧٨,٧٨٦	٤٠,٤٥٦,٦٣٤	١,٦٦٨,٨١٠	٥٣,٥٥٦,٩٢٥
بنود أخرى للنشاط القطاعي						
أهلاكت	(١٩,٨٥٥)	(١,٢٢٨)	(٨,٧٩٦)	(٢٧,١٠٠)	(٢,٩٨٤)	(٥٩,٩٦٣)
رد اضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة (عبء)	(٢٣٦,٦٣٥)	-	٥,٣٦٩	١١,٤٢٦	-	(٢١٩,٨٤٠)

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٤- التحليل القطاعي للأنشطة (تابع)

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

إجمالي	أنشطة أخرى	تجزئة	استثمارات	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
٤,١٢٧,٨٠١	٢١٣,٧٣٣	٢,٥٤٦,٧٧٧	٣٦٨,٩١١	١٦,٦٢٦	٩٨١,٧٥٤	الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي
(٢,٨٦٨,٦٥١)	(٢٥,٩٠١)	(٢,٠٨٦,١٥٤)	(١٦٧,٩١٦)	(١٢,٣٨١)	(٥٧٦,٢٩٩)	إيرادات النشاط القطاعي
١,٢٥٩,١٥٠	١٨٧,٨٣٢	٤٦٠,٦٢٣	٢٠٠,٩٩٥	٤,٢٤٥	٤٠٥,٤٥٥	مصروفات النشاط القطاعي
(٣٣٦,٤٤٠)	(٤١,٢٨٣)	(١٠٥,٣٠٠)	(١٠١,٧٤١)	(٩٥٥)	(٨٧,٦٦١)	نتيجة أعمال القطاع
٩٢٢,٧١٠	١٤٦,٥٤٩	٣٥٥,٣٢٣	٩٩,٧٥٤	٣,٢٩٠	٣١٧,٧٩٤	ضرر الخلل
						ربح الفترة
٥٤,٥٧٤,٧٤٩	٣,٠٣٣,٧٧٦	١,٦٨٩,٥٦٩	٢٢,٥٢٨,١٦٨	٤٣٩,٦٢٤	٢٦,٨٨٣,٦١٢	الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي
٥٤,٥٧٤,٧٤٩	٣,٠٣٣,٧٧٦	١,٦٨٩,٥٦٩	٢٢,٥٢٨,١٦٨	٤٣٩,٦٢٤	٢٦,٨٨٣,٦١٢	أصول النشاط القطاعي
٤٦,٧٤٩,٦٥١	١,٦٤٦,٨٦٦	٣٦,٢٥٦,٤٩٢	١,٠٣٢,١٥٨	١٢٥,٩١٥	٧,٦٨٨,٢٢٠	إجمالي الأصول
٤٦,٧٤٩,٦٥١	١,٦٤٦,٨٦٦	٣٦,٢٥٦,٤٩٢	١,٠٣٢,١٥٨	١٢٥,٩١٥	٧,٦٨٨,٢٢٠	الالتزامات النشاط القطاعي
						إجمالي الالتزامات
(٤٩,٤١٧)	(٢,٣٠٦)	(٢٣,٢٩٧)	(٥,٨٨٢)	(٦٢٢)	(١٧,٣١٠)	بنود أخرى للنشاط القطاعي
(٧٠,٠٣٧)	-	-	٣,٧٣٢	-	(٧٣,٧٦٩)	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 سبتمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٥- صافي الدخل من العائد

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
٢,١٩٣,٢٤٥	٢,٢١٦,٤٤٦	٧٧٤,٣٧٣	٧١٨,١٥٨
١,٤٧٧,١٣٠	١,٤٦٣,٢٧٧	٤٩٧,٠٢١	٤٩٤,٧٧٢
٩٨,٠٦٠	٧١,٥٦٤	٢٨,٣٥٠	١٢,٦٨٣
٣,٧٦٨,٤٣٥	٣,٧٥١,٢٨٧	١,٢٩٩,٧٤٤	١,٢٢٥,٦١٣

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

(٤٩,٥١٠)	(١٠٤,١٨٥)	(١٢,٩٦٥)	(١٢,٥٩٦)
(٢,٢٠٤,٤٤٢)	(٢,١١٨,٦٣٠)	(٧٦٧,٢٦٠)	(٧١١,٠٥٤)
(٢,٢٥٣,٩٥٢)	(٢,٢٢٢,٨١٥)	(٧٨٠,٢٢٥)	(٧٢٣,٦٥٠)
١,٥١٤,٤٨٣	١,٥٢٨,٤٧٢	٥١٩,٥١٩	٥٠١,٩٦٣

٦- صافي الدخل من إيرادات الأتعاب والعمولات

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
٢١٥,٤٠٩	١٧١,٦٣٣	٧٧,١١٥	٥٣,٠٥١
٢٠,٦٥٠	١٨,٨١٣	٤,٨٧٥	٤,٣١٠
٢٤,٨٦٢	٢٧,٠٤٦	٧,٤٩٣	٩,٥٩٣
٢٦٠,٩٢١	٢١٧,٤٩٢	٨٩,٤٨٣	٦٦,٩٥٤

إيرادات الأتعاب والعمولات

الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء

أتعاب وخدمات الأمانة والحفظ

أتعاب أخرى

الإجمالي

مصرفات الأتعاب والعمولات

أتعاب أخرى مدفوعة

الإجمالي

صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

(٢٢,٨٥٩)	(١٨,٣٥١)	(٩,٧٢٢)	(٩,٥٩٨)
(٢٢,٨٥٩)	(١٨,٣٥١)	(٩,٧٢٢)	(٩,٥٩٨)
٢٣٨,٠٦٢	١٩٩,١٤١	٧٩,٧٦١	٥٧,٣٥٦

٧- توزيعات أرباح

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
٨,٣٤٧	٥,٧٤٤	٥,٠٧٤	٨٦
٨,٣٤٧	٥,٧٤٤	٥,٠٧٤	٨٦

إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال

الدخل الشامل الأخر

إجمالي

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٨- صافي دخل المتاجرة

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
٦٦,٠٦٦	٧٨,٧٠١	٢٠,٠٣٠	٣٠,٠١٧
١,٧٨٨	١,٥٦٥	٥٢٣	١,١٥٠
٦٧,٨٥٤	٨٠,٢٦٦	٢٠,٥٥٣	٣١,١٦٧

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

٩- مصروفات إدارية

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(٢٠٦,٠٥٣)	(١٧٧,٩٢٤)	(٧٢,٦٥٦)	(٥٩,٤٢٥)
(١٣,٩٤٧)	(١٢,٠٠٥)	(٤,٧٤٣)	(٤,٠٠٠)
(٢٢٠,٠٠٠)	(١٨٩,٩٢٩)	(٧٧,٣٩٩)	(٦٣,٤٢٥)
(٥٩,٩٦٣)	(٤٩,٤١٧)	(٢٠,٥١٧)	(١٥,٧٦١)
(٣١٧,٣٢٥)	(٢٩٤,١٧١)	(١١٠,٤٩٨)	(١٠٢,٢٧١)
(٥٩٧,٢٨٨)	(٥٣٣,٥١٧)	(٢٠٨,٤١٤)	(١٨١,٤٥٧)

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

١٠- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(٤,١٤٧)	(٥١,٨٠٦)	٥,٤١٣	(٦٦,٥٢٠)
٩٩٠	١٣٩	٧٤٩	١٣٩
٥,٣٣٠	(٥,٢٤٧)	٥,٣٨١	٤,٣٨٤
٤٠,٤١٧	٣٢,٩٨٣	٣٠,٩٧١	٧,٧٩٩
٤٢,٥٩٠	(٢٣,٩٣١)	٤٢,٥١٤	(٥٤,١٩٨)

(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 سبتمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

١١- عبء اضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(٢٢٥,٢٠٨)	(٧٣,٧٦٩)	(١٦٧,٥٣٧)	(٤٥,٣١٣)
٨٨٥	(١,١٠٩)	(١٤)	٤
٤,٩١٧	٥,٨١٨	٣,٩٦٧	(١٦)
(٤٣٤)	(٩٧٧)	٥٢٨	٦٦٣
(٢١٩,٨٤٠)	(٧٠,٠٣٧)	(١٦٣,٠٥٦)	(٤٤,٦٦٢)

١٢- مصروف ضرائب الدخل

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
٣١٢,٨٠٤	٣٤٧,٩١٩	٨٢,٨٢٨	١١٢,٠٥٠
(١٠,٨١٩)	(١١,٤٧٩)	١,٢٥٢	(١٥,٤٦٦)
٣٠١,٩٨٥	٣٣٦,٤٤٠	٨٤,٠٨٠	٩٦,٥٨٤
١,١٠١,٦٠٠	١,٢٥٩,١٥٠	٣٠٦,٢٤١	٣١٦,٢٤٢
٢٤٧,٨٦٠	٢٨٣,٣٠٩	٦٨,٩٠٤	٧١,١٥٤
٩,٤٧٥	(١٠,٣٥٧)	(٣,٤٤٠)	(٢,٣٤٤)
٨,٥٥٨	٣,٣٥٢	٦,٠٠٦	٢٧٣
(١,٦٧١)	(٣,٦٥٦)	(١,٤٠٠)	(٢,٠٩٧)
٦٧,٥٣٢	٧٥,٢٧١	١٢,٧٥٨	٤٥,٠٦٣
٣١٢,٨٠٤	٣٤٧,٩١٩	٨٢,٨٢٨	١١٢,٠٤٩

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:

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
٧٩٩,٦١٥	٩٢٢,٧١٠
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠
٢,٦٧	٣,٠٨

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 سبتمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

١٤- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٥٠٩,٢٦٧	٣٥٢,٥٨٧
٣,٨٥٧,٥٩٢	٤,١٩٣,٦٠٢
٤,٣٦٦,٨٥٩	٤,٥٤٦,١٨٩
٤,٣٦٦,٨٥٩	٤,٥٤٦,١٨٩

نقدية

أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي

الإجمالي

أرصدة بدون عائد

١٥- أرصدة لدى البنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٤٥٩,٤٣٠	٥٧٧,٥٥٠
٣,٨٨٤,٦٦٠	٣,١٩٤,٣٣٨
٤,٣٤٤,٠٩٠	٣,٧٧١,٨٨٨
(١,٢١٨)	(٢,١٠٦)
٤,٣٤٢,٨٧٢	٣,٧٦٩,٧٨٢
٢,١٦٢,٦٣٥	٦٨٣,٠٠٦
٣٩,٣١٧	٩٨٢,٩٣٨
٢,١٤٢,١٣٨	٢,١٠٥,٩٤٤
٤,٣٤٤,٠٩٠	٣,٧٧١,٨٨٨
(١,٢١٨)	(٢,١٠٦)
٤,٣٤٢,٨٧٢	٣,٧٦٩,٧٨٢

حسابات جارية

ودائع

يخصم : مخصص الخسائر المتوقعة

الإجمالي

البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي

بنوك محلية

بنوك خارجية

يخصم : مخصص الخسائر المتوقعة

الإجمالي

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

١٦ - ١ أذون خزانة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٧٤,٤٠٥	١٧٤,٦٢٦
٢٧٧,٢٩٠	-
-	٢,٤٥٦,٠٠٠
١,٨٤٧,٦٤٩	٤٨٢,٧٠١
١,٩٢٢,٢٠٨	٤,٢٥٢,٥٤٨
٤,٢٢١,٥٥٢	٧,٣٦٥,٨٧٥
(١١٦,٣٧٦)	(٢٣١,١٩٥)
(٨٨٣)	(٤٤٩)
٤,١٠٤,٢٩٣	٧,١٣٤,٢٣١

أذون خزانة بالتكلفة المستهلكة

أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوماً

أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أذون خزانة استحقاق ٩١ يوماً

أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوماً

أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوماً

أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوماً

يخصم : عوائد لم تستحق بعد

يخصم : مخصص الخسائر المتوقعة

الإجمالي

١٦- ٢ إتفاقيات بيع أذون الخزانة مع التزام بإعادة الشراء

عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء

الإجمالي

١٢,١٨٣	٢٠,١٥٦
١٢,١٨٣	٢٠,١٥٦

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

١٧- قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	أفراد
٤٨٤,٥٣٠	٤٨١,٥٣٤	حسابات جارية مدينة
٣٢,٢١٢	٣٢,٧٥٥	بطاقات ائتمان
١,٠٥١,٠٤٦	٨٤٣,٠٢٣	قروض شخصية
١,٠٠٣,١١٧	١,٤٧٤,١٨٤	قروض أخرى
٢,٥٧٠,٩٠٥	٢,٨٣١,٤٩٦	الإجمالي (١)
٣,٢٨٢,٧٠٤	٢,٠٨٧,٦١٢	مؤسسات شامة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٢٥,٦٢٥,٨٤٥	٢١,٢٧٤,٨٦٧	حسابات جارية مدينة
٥,٢٣٨,٢٦٨	٥,٣١٠,٤٥٩	قروض مباشرة
٣٤,١٤٦,٨١٧	٢٨,٦٧٢,٩٣٨	قروض وتسهيلات مشتركة
٣٦,٧١٧,٧٢٢	٣١,٥٠٤,٤٣٤	الإجمالي (٢)
(٢,١٥٠,٤٣٤)	(١,٩٩١,٦٣٠)	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(١١٩,٩٣٣)	(١٦٣,١٢٦)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
(١٢٢,٩٣٤)	(٢٣٧,٠٦٥)	يخصم : العوائد المجنية
٣٤,٣٢٤,٤٢١	٢٩,١١٢,٦١٣	يخصم : خصم غير مكتسب
٣٩٣,٨٦٢	٣٤٢,٩٨٨	صافي قروض وتسهيلات للعملاء
(١,٤٦٦)	(١,٢٤٧)	قروض وتسهيلات للبنوك
(٢,٩١٨)	(٢,٤٠٤)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال للبنوك
٣٤,٧١٣,٨٩٩	٢٩,٤٥١,٩٥٠	يخصم : خصم غير مكتسب

تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء و البنوك :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الرصيد أول الفترة / السنة
١,٩٩٢,٨٧٧	١,٨٤٥,١٢٨	رد خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة / السنة (إيضاح ١١)
٢٢٨,٤٤١	١٦٨,٦٨٠	مخصصات انتفي الغرض منها (إيضاح ١١)
(٣,٢٣٣)	(٨,٤٥٥)	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية
(٦,٦٩١)	(٢٠,٨٩٨)	متحصلات من ديون سبق إعدامها
(٦٢,٧٢٧)	(٣٣)	الديون المعدومة خلال الفترة / العام
٢,١٥١,٩٠٠	١,٩٩٢,٨٧٧	الرصيد في آخر الفترة / السنة

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء وفقاً للأنواع :

٢٧,٧٢١	٧٠,٤٩٤	أفراد
(١١,٤٢٦)	(٤٢,٧٧٣)	الرصيد الفترة / السنة
١٦,٢٩٥	٢٧,٧٢١	(رد) عبء خسائر المتوقعة خلال الفترة / السنة (إيضاح ١١)
		الرصيد في آخر الفترة / السنة (١)

١,٩٦٥,١٥٦	١,٧٧٤,٦٣٤	مؤسسات
٢٣٩,٨٦٧	٢١١,٤٥٣	الرصيد أول الفترة / السنة
(٣,٢٣٢)	(٨,٤٥٥)	عبء خسائر المتوقعة خلال الفترة / السنة (إيضاح ١١)
(٦,٦٩١)	(٢٠,٨٩٨)	مخصصات انتفي الغرض منها (إيضاح ١١)
(٦٢,٧٢٧)	(٣٣)	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية
٢,١٣٥,٦٠٥	١,٩٦٥,١٥٦	متحصلات من ديون سبق إعدامها
٢,١٥١,٩٠٠	١,٩٩٢,٨٧٧	الديون المعدومة خلال الفترة / السنة
		الرصيد في آخر الفترة / السنة (٢)
		الاجمالي (١)+(٢)

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

كما في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
المبلغ التعاقدى	الأصول	الالتزامات	
مشتقات سعر العائد			
عقود مبادلة سعر العائد	٣٠٨,٤٦٢	-	٩,٧٣٨
اجمالي المشتقات المالية	٣٠٨,٤٦٢	-	٩,٧٣٨
مشتقات سعر العائد			
عقود مبادلة سعر العائد	٣١٣,١٥٧	-	١٥,١٢٨
اجمالي المشتقات المالية	٣١٣,١٥٧	-	١٥,١٢٨

١٩ - إستثمارات مالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٧,٧٧٩,١١٩	٤,٥١٩,١٠٦	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر :
١,٤٦١,١٧٤	١,٦٣٦,٨٠٤	(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة :
٧٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	مدرجة في السوق (سندات الخزنة)
		مدرجة في السوق (سندات غير حكومية)
		مدرجة في السوق (صكوك غير حكومية)
٣٨,٩٠٧	٥٧,٠٥٢	(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :
		غير مدرجة بالسوق
١٤,٠٠٤	١٣,٠٤٠	(ج) وثائق صناديق إستثمار :
٩,٦٦٧	٩,٤٨٥	وثائق صندوق إستثمار البنك الاهلى المتحد - ثروة
١٠,٠٠٢,٨٧١	٦,٧٣٥,٤٨٧	وثائق صندوق إستثمار البنك الاهلى المتحد - الفا
		إجمالي إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١)
٢,٥٠٤,٧٧٤	٢,٦٦٧,٤١٤	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :
٢,٥٠٤,٧٧٤	٢,٦٦٧,٤١٤	(أ) أدوات دين
		سندات حكومية
		إجمالي إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)
٣٢,٢٠٨	٢٩,٩٩١	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر :
٣٣,٤٠٩	٣١,٦٢١	(أ) أدوات حقوق ملكية :
١٢,٥٤١,٠٥٤	٩,٤٣٤,٥٢٢	مدرجة في السوق
		(ب) وثائق صناديق إستثمار :
		وثائق صندوق إستثمار البنك الاهلى المتحد - ثروة
		إجمالي إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر (٣)
		إجمالي الإستثمارات المالية (٣+٢+١)
٧٢,٣١٦	٨٨,٦٧٣	أرصدة متداولة
١٢,٤٦٨,٧٣٨	٩,٣٤٥,٨٤٩	أرصدة غير متداولة
١٢,٥٤١,٠٥٤	٩,٤٣٤,٥٢٢	إجمالي الإستثمارات المالية

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

١٩ - إستثمارات مالية (تابع)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٤٠,١٠٨	٥٨,٦٨٢	أدوات حقوق ملكية
١٢,٤٤٥,٠٦٧	٩,٣٢٣,٣٢٤	أدوات دين
٥٥,٨٧٩	٥٢,٥١٦	صناديق الإستثمار
١٢,٥٤١,٠٥٤	٩,٤٣٤,٥٢٢	إجمالي الإستثمارات المالية

وفيما يلي ملخص بحركة الإستثمارات المالية خلال الفترة:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي
٦,٧٣٥,٤٨٧	٢,٦٦٧,٤١٤	٩,٤٠٢,٩٠١
٤,٣٨١,٤٩٢	٤٤٥,٠٠٠	٤,٨٢٦,٤٩٢
(٢٨,٥٤٠)	٢,٧٤٥	(٢٥,٧٩٥)
(١,٠٢١,٦٨٩)	(٦١٠,٣٨٥)	(١,٦٣٢,٠٧٤)
(٤,٢١٨)	-	(٤,٢١٨)
(٥٩,٦٦١)	-	(٥٩,٦٦١)
١٠,٠٠٢,٨٧١	٢,٥٠٤,٧٧٤	١٢,٥٠٧,٦٤٥
الرصيد في أول السنة المالية الحالية		
إضافات		
استهلاك علاوة / خصم الاصدار		
استبعادات (بيع / استرداد)		
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية		
صافي التغيير في القيمة العادلة		
الرصيد في آخر الفترة المالية		

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي
٤,٣٣٤,٣٤٢	٤,٧٣٠,٤٣٤	٩,٠٦٤,٧٧٦
٥,١٢٢,٣٦٠	٧١٩,٩١٠	٥,٨٤٢,٢٧٠
١,٩٤٤	٢١,٥١٣	٢٣,٤٥٧
(٢,٦٤٠,٣٠٨)	(٢,٨٠٤,٤٤٣)	(٥,٤٤٤,٧٥١)
٦,٥٨١	-	٦,٥٨١
(٨٩,٤٣٢)	-	(٨٩,٤٣٢)
٦,٧٣٥,٤٨٧	٢,٦٦٧,٤١٤	٩,٤٠٢,٩٠١
الرصيد في أول سنة المقارنة		
إضافات		
استهلاك علاوة / خصم الاصدار		
استبعادات (بيع / استرداد)		
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية		
صافي التغيير في القيمة العادلة		
الرصيد في آخر سنة المقارنة		

٢٠ - أرباح إستثمارات مالية

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
٢٠,٣٣٠	٤٠,٢١٦	٦,٥٧٥	٤,٥٥٥	أرباح بيع اذون خزانة
٢٧,٠٦٧	٣٢,٧٩٦	٣,٧١٥	١,٤٣٢	أرباح إستثمارات مالية - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٤٧,٣٩٢	٧٣,٠١٢	١٠,٢٩٠	٥,٩٨٧	الإجمالي

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٢١ - إستثمارات مالية في شركة تابعة

٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٤١,٦٤٦	٤١,٦٤٦	التكلفة أول الفترة / السنة
-	٤٣٤	أضافات
(٥,٧٥٥)	(٦,٥٨٨)	مجمع الإهلاك
(٨٣٣)	(٦٢٥)	إهلاك الفترة / السنة
٣٥,٠٥٨	٣٤,٨٦٧	صافي القيمة الدفترية آخر الفترة / السنة

٢٣ - أصول أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٥٨٥,٦٤٩	٤٩٧,٧٤٥	إيرادات مستحقة
٨,٤٩٧	٢٠,٨٠١	مصرفات مقدمة
٧٧,٣٨٣	١٦٨,٩٤٤	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢٩٤,٠٨٠	١٤٦,٠١٣	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
١٩,٢١٧	٧,٧٣٤	التأمينات والعهد
٣٣٥,٠٢١	٢٦٣,٦٥٤	أصول أخرى
١,٣١٩,٨٤٧	١,١٠٤,٨٩١	الاجمالي

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٢٤ - أصول ثابتة					
الإجمالي	أصول أخرى	الات ومعدات	تحسينات على أصول	أراضي ومباني	صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢١
٦٣٠,٠١٩	١٥٦,٨٣٤	٦٧,١١٦	٨٦,٢٧٦	٣١٩,٧٩٣	صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢١
٢٢٩,٤٩٢	٣٦,٥٥٤	٩,٧٦٣	٣٩,٩٣٥	١٤٣,٢٤٠	أضافات
(٨٤٧)	(٨٤٧)	-	-	-	إستبعادات خلال الفترة
(٥٩,٣٣٨)	(٣١,٧٧٤)	(٦,٩٩٤)	(١٤,٢٧٩)	(٦,٢٩١)	تكلفة الإهلاك
٨٤٧	٨٤٧	-	-	-	إهلاك الإستبعادات
٨٠٠,١٧٣	١٦١,٦١٤	٦٩,٨٨٥	١١١,٩٣٢	٤٥٦,٧٤٢	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
١,٣١٢,٩٧٣	٤٢٢,١٢٤	١٢١,٨٢٢	٢٤٢,٣٥٢	٥٢٦,٦٧٥	الرصيد في نهاية الفترة يتمثل في
(٥١٢,٨٠٠)	(٢٦٠,٥١٠)	(٥١,٩٣٧)	(١٣٠,٤٢٠)	(٦٩,٩٣٣)	التكلفة
٨٠٠,١٧٣	١٦١,٦١٤	٦٩,٨٨٥	١١١,٩٣٢	٤٥٦,٧٤٢	مجمع الإهلاك
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١					
الإجمالي	أصول أخرى	الات ومعدات	تحسينات على أصول	أراضي ومباني	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٥١٣,٣٩٣	١١٩,٦٤٥	٧٠,٨٢٩	٨٨,٩٢١	٢٣٣,٩٩٨	صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٠
١٨٣,٣٩٦	٧٢,١٤٥	٥,٢٢٠	١٣,٧٠٠	٩٢,٣٣١	أضافات
(١,١٧٥)	(٥٤١)	(٦٣٤)	-	-	إستبعادات خلال السنة
(٦٦,٥٦٥)	(٣٤,٩٥٦)	(٨,٧٢٨)	(١٦,٣٤٥)	(٦,٥٣٦)	تكلفة الإهلاك
٩٧٠	٥٤١	٤٢٩,٠٠	-	-	إهلاك الإستبعادات
٦٣٠,٠١٩	١٥٦,٨٣٤	٦٧,١١٦	٨٦,٢٧٦	٣١٩,٧٩٣	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١,٠٨٤,٣٢٨	٣٨٦,٤١٧	١١٢,٠٥٩	٢٠٢,٤١٧	٣٨٣,٤٣٥	الرصيد في نهاية السنة يتمثل في
(٤٥٤,٣٠٩)	(٢٢٩,٥٨٣)	(٤٤,٩٤٣)	(١١٦,١٤١)	(٦٣,٦٤٢)	التكلفة
٦٣٠,٠١٩	١٥٦,٨٣٤	٦٧,١١٦	٨٦,٢٧٦	٣١٩,٧٩٣	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 سبتمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٢٥- أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٢٧,٩٠٦	٢١,٢١٦	حسابات جارية
١,٧٣٤,٧٣٥	-	ودائع
١,٧٦٢,٦٤١	٢١,٢١٦	الاجمالي
١,٧٣٤,٧٣٥	-	بنوك محلية
٢٧,٩٠٦	٢١,٢١٦	بنوك خارجية
١,٧٦٢,٦٤١	٢١,٢١٦	الاجمالي

٢٦- ودائع العملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
١٦,٣٣٦,٠١٢	١٥,٤٢١,٣٧٤	ودائع تحت الطلب
٢٣,٤٨٠,٨٧٦	٢٢,١٨٦,٦٠٩	ودائع لأجل وبإخطار
٥,٧٠٩,٢١٩	٤,٧٨٠,٣٠٩	شهادات ادخار وإيداع
٣,٩٦٥,١٦٥	٣,٨٥١,٤٤٤	ودائع توفير
٦٣٩,٠٩٨	٣٣٩,١٨٢	ودائع أخرى
٥٠,١٣٠,٣٧٠	٤٦,٥٧٨,٩١٨	الاجمالي

٢٧- التزامات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٢٤٧,١٧٢	٢٦٦,٠٧١	عوائد مستحقة
٢٣٥,٤٦٦	١٢٢,٢٢٣	عمليات المقاصة – البنك المركزي المصري
٢٢٦,٧١٥	٨٤,٩٨٦	امانات عامة
٢٩٨,٦٠٣	٣٥١,٤٦٥	ضرائب مستحقة
٢٠,٩٦٩	٢١,٤٠٩	إيرادات محصلة مقدماً
٦٣,٥٦٥	٦٨,٣٥٦	مصرفات مستحقة
٢٦٢,٦٩٧	٢٧٣,٥١٦	إلتزامات ضريبية مؤجلة
١١,٨٥٥	-	توزيعات أرباح مستحقة
١١٨,٤٤٩	٥١,٩٧٢	أرصدة دائنة متنوعة
١,٤٨٥,٤٩١	١,٢٣٩,٩٩٨	الاجمالي

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٢٨- مخصصات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١				
مخصص التزامات				
مخصص القضايا	مخصص مطالبات	عرضية	الاجمالي	
٣١,٧٣٠	٩٨,٣٢٧	٣١,٨٨٠	١٦١,٩٣٧	الرصيد في أول الفترة
٩٦٠	(٢١,٣٨٤)	١٥,٠٩٤	(٥,٣٣٠)	المكون / انتفى الغرض منها خلال الفترة
(٢)	(٤٦)	(٥٧)	(١٠٥)	فروق تقييم مخصصات بالعملات الأجنبية
٣٢,٦٨٨	٧٦,٨٩٧	٤٦,٩١٧	١٥٦,٥٠٢	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	(٣٤,٥٤٠)	١,٥٠٧	(٣٢,٦٠٣)	المكون / انتفى الغرض منها خلال السنة
(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 سبتمبر 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 ، جاري

العمل على التأشير في السجل التجارى.

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣٠- الاحتياطيات والأرباح المحتجزة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٦,٣٧٨	٦,٣٧٨	احتياطي المخاطر البنكية السنة
٥٦٠,٣١٢	٥٠٠,٦٥٩	احتياطي قانوني و رأسمالي
١٠٠,٠٦٨	١٦١,٢٥٦	احتياطي القيمة العادلة
١١,٨٨٤	١١,٨٨٤	إحتياطي المخاطر السنة
٦٧٨,٦٤٢	٦٨٠,١٧٧	إجمالي الإحتياطيات في آخر الفترة / السنة

وتتمثل الحركة على الإحتياطيات فيما يلي

أ - احتياطي المخاطر البنكية العام

٣٠ سبتمبر 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 الإحتياطي إلا بعد الحصول على موافقة البنك المركزي المصري.

ب - احتياطي قانوني و رأسمالي

٣٠ سبتمبر 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 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 سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
١٦١,٢٥٦	٢٥٥,٧٦٤	الرصيد في أول الفترة / السنة
(٥٩,٩٧٦)	(٣,٠٢٢)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٢١٢)	(٩١,٤٨٦)	صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
١٠٠,٠٦٨	١٦١,٢٥٦	إحتياطي القيمة العادلة

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٣٠ - الاحتياطات والأرباح المحتجزة (تابع)

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

د- أرباح الفترة/ السنة والأرباح المحتجزة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٤,٤٤٣,٥٨٠	٣,٨٩٨,٠٩٠	الرصيد في أول الفترة / السنة
(٥٩,٦٥٣)	(٦٤,٤٩٥)	المحول الي الاحتياطي القانوني و راسمالي
(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
٧٩٩,٦١٥	١,١٨٦,٢٥٨	صافي أرباح الفترة / السنة
(١١,٨٥٥)	-	المحول الي صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٣,٠٤٢,٧٦٥	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 سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
٤,٣٦٦,٨٥٩	٤,٦٥١,٨٣٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٤,٣٤٢,٨٧٢	٢,٩٤٦,٣٤٤	أرصدة لدى البنوك
٤,١٠٤,٢٩٣	٨,٢٧٧,٧٠٦	أذون خزانة
(٣,٨٥٧,٥٩٢)	(٤,١٧٨,٠١٨)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(٤,١٠٥,١٧١)	(٨,٢٧٧,٧٠٦)	أذون خزانة لأجل أكثر من ثلاثة أشهر
٤,٨٥١,٢٥٦	٣,٤٢٠,١٥٩	الاجمالي

٣٢ - التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا المرفوعة ضد البنك في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٦٩,٠١٦	١٠٤,٩١٠	ارتباطات رأسمالية عن أصول ثابتة
٧٧,٠٥٠	٨٥,١٢٢	ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي
٨,٧٥٧,٧٨٨	٦,٧٥٠,٤٤٢	ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات
٨,٩٠٣,٨٥٤	٦,٩٤٠,٤٧٤	

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

كما في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
أرصدة لدى البنوك		٣٦٠,٩٥٣	٤١٨,٢٩٧
أرصدة مستحقة للبنوك		١٣,٢٢٣	٥,٨٣٧
ودائع العملاء		١٥,٨٢٩	٢٠,٨٣١
قروض للعملاء		٢٨٥,٤٥٧	١٧٧,٧٦٧

يُقدر المتوسط الشهري لما يتقاضاه أعلى عشرون فرد من مرتبات وبدلات ومزايا وأسهم تحفيز وأرباح ومكافآت في البنك مجتمعين مبلغ ٢,٨٣٩ ألف جنيه مصري.

٣٤- الموقف الضريبي

أولاً: 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.

ثانياً: ضرائب الدمغة

- تم فحص البنك من بداية النشاط وحتى ٢٠٠٦/٧/٣١ لجميع فروع البنك.
- تم فحص الفترة من ١ / ٨ / ٢٠٠٦ حتى ٣١ / ١٢ / ٢٠٢٠ و تم سداد الضريبة المستحقة.

ثالثاً: 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.

رابعاً: 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 لتتضمن مع عرض القوائم المالية للفترة الحالية .

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

هذه الأحداث لم تؤثر على القوائم المالية للبنك في ٣٠ سبتمبر 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 ألغى قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد الصادر بالقانون رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣، ويسرى القانون على جهات من أهمها البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي المصري، ويلتزم المخاطبون بأحكام القانون بتوفيق أوضاعهم طبقاً لأحكامه وذلك خلال مدة لا تتجاوز سنة من تاريخ العمل به، 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 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.