

البنك الأهلي المتحد - مصر
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة عن التسعة أشهر المنتهية

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

وتقرير الفحص المحدود عليها

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

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعّة المختصرة

السادة اعضاء مجلس إدارة البنك الأهلى المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعّة المختصرة المرفقة للبنك الاهلى المتحد مصر " شركة مساهمة مصرية " والمتمثلة في قائمة المركز المالى المجمعّة المختصرة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ وكذا قوائم الدخل المجمعّة المختصرة والدخل الشامل المجمعّة المختصرة والتغير في حقوق الملكية المجمعّة المختصرة والتدفقات النقدية المجمعّة المختصرة المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعّة 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 في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ فى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعّة المختصرة ، وتنحصر مسؤوليتنا في ابداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المجمعّة المختصرة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

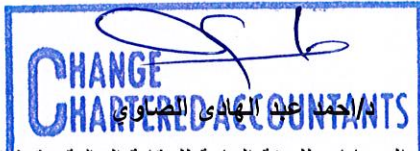
قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعّة المختصرة لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعّة المختصرة عمل استفسارات - بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية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

الاستنتاج

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

القاهرة فى : ٨ نوفمبر ٢٠٢١

مراقبا الحسابات



سجل مراقبى الحسابات للهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٢٨٧)

Change Chartered Accountant



سجل مراقبى الحسابات للهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٥٨)

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالي الدورية المجمعة 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	(١٣)	نقدية وأرصدة البنك المركزي
٣,٧٧٠,٨١٧	٤,٣٤٤,٢٤٣	(١٤)	أرصدة لدى البنوك
٧,١٣٤,٢٣١	٤,١٠٤,٢٩٣	(١٥)	أذون خزانة
٢٩,٦٩٨,٩٤٦	٣٤,٩٥٧,٢١٤	(١٦)	قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك
			إستثمارات مالية
٦,٧٤٠,٢١٣	١٠,٠٠٧,٥٩٧	(١٨)	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢,٦٦٧,٤١٤	٢,٥٠٤,٧٧٤	(١٨)	- مدرجة بالتكلفة المستهلكة
٣١,٦٢١	٤٤,٦١٢	(١٨)	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٥,٠٥٨	٣٤,٨٦٧	(٢٠)	إستثمارات عقارية
١,١٠٦,٥٣٣	١,٣٢١,٢٥٧	(٢١)	أصول أخرى
٦٣١,٣٩٦	٨٠١,٤٠٧	(٢٢)	أصول ثابتة
٥٦,٣٦٢,٤١٨	٦٢,٤٨٧,١٢٣		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٢١,٢١٦	١,٧٦٢,٦٤١	(٢٣)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٥,١٢٨	٩,٧٣٨	(١٧)	مشتقات مالية
٢٠,١٥٦	١٢,١٨٣	(١٥)	إتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء
٤٦,٥٥٨,٠٨٧	٥٠,١١٤,٥٤١	(٢٤)	ودائع العملاء
١٠٥,٧٥٩	١٠٤,٥٢٢	(٢٥)	قروض أخرى
١,٢٧٢,٤٧٧	١,٥١٠,٩٠٦	(٢٦)	التزامات أخرى
١٦٣,١٥٧	١٥٧,٧٢٣	(٢٧)	مخصصات أخرى
٤٨,١٥٥,٩٨٠	٥٣,٦٧٢,٢٥٤		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	(٢٨)	رأس المال المصدر والمدفوع
-	٢,٠٠٠,٠٠٠	(٢٨)	مبالغ محولة تحت حساب زيادة رأس المال
٦٨٥,٠٠١	٦٨٤,٨١٦	(٢٩)	الاحتياطيات
٤,٥٢١,٤٣٧	٣,١٣٠,٠٥٣	(٢٩)	صافي أرباح الفترة / السنة والأرباح المحتجزة
٨,٢٠٦,٤٣٨	٨,٨١٤,٨٦٩		إجمالي حقوق الملكية
٥٦,٣٦٢,٤١٨	٦٢,٤٨٧,١٢٣		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

٨٠١

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

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الدورية المجمعة المختصرة

للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ الف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ الف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ الف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ الف جنيه مصري	إيضاح	
١,٢٣٩,٨٢٦	١,٣١١,١١٦	٣,٧٩٦,٨٩٢	٣,٨٠١,٧٠٢	(٥)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٧٢٧,٢٣٣)	(٧٨٣,٠١٧)	(٢,٢٣٧,٢٣٢)	(٢,٢٦٢,١١٠)	(٥)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٥١٢,٥٩٣	٥٢٨,٠٩٩	١,٥٥٩,٦٦٠	١,٥٣٩,٥٩٢		صافي الدخل من العائد
٦٦,٩٥٤	٩١,٣٢١	٢١٨,٢٩٩	٢٦٣,٥٧٥	(٦)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٩,٥٩٨)	(٩,٧٢٢)	(١٨,٣٥١)	(٢٢,٨٥٩)	(٦)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٥٧,٣٥٦	٨١,٥٩٩	١٩٩,٩٤٨	٢٤٠,٧١٦		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٨٦	٥,٠٧٤	٥,٧٤٤	٨,٣٤٧	(٧)	توزيعات أرباح
٣١,١٦٧	٢٠,٧٦٧	٨٠,٢٦٦	٦٨,٠٦٨	(٨)	صافي دخل المتاجرة
٥,٩٨٧	١٠,٢٩٠	٧٣,٠١٢	٤٧,٣٩٢	(١٩)	أرباح إستثمارات مالية
(٤٤,٦٦٢)	(١٦٣,٩٩١)	(٧٠,٠٣٧)	(٢٢١,١٨١)	(١١)	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة
(١٨٥,٢٦٦)	(٢١٠,٩٣٩)	(٥٣٨,٨٩٤)	(٦٠٣,٤٣٤)	(٩)	مصروفات إدارية
(٥٢,٧٥٨)	٤١,٩٤٣	(٢٦,٠٩١)	٤٠,٨٧٩	(١٠)	مصروفات (إيرادات) تشغيل أخرى
٣٢٤,٥٠٣	٣١٢,٨٤٢	١,٢٨٣,٦٠٨	١,١٢٠,٣٧٩		الربح قبل ضرائب الدخل
(٩٨,٥١٥)	(٨٥,٥٦٦)	(٣٤٢,٠٨٣)	(٣٠٦,٢١١)	(١٢)	مصروف ضرائب الدخل
٢٢٥,٩٨٨	٢٢٧,٢٧٦	٩٤١,٥٢٥	٨١٤,١٦٨		صافي أرباح الفترة بعد الضرائب
٢٢٥,٩٨٨	٢٢٧,٢٧٦	٩٤١,٥٢٥	٨١٤,١٦٨		نصيب الشركة الأم (البنك)
٢٢٥,٩٨٨	٢٢٧,٢٧٦	٩٤١,٥٢٥	٨١٤,١٦٨		صافي أرباح الفترة بعد الضرائب

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

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الشامل الدورية المجمعة 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
٨١٤,١٦٨	٩٤١,٥٢٥	٢٢٧,٢٧٦	٢٢٥,٩٨٨
(١٧,٩٢١)	(٥٧٤)	(١٨,٦٥٤)	٥٥٠
(٤٧,٣٦٥)	(١١٥,٥٨٨)	١٨,٢١١	(٧٤,٦٩٦)
٥,٣١٠	(٧,٦٣٩)	١,٤٩٢	(١,٨٠٥)
(١,٢١٢)	(٥,٨١٨)	(٢٤٥)	٢,٧٩٥
٧٥٢,٩٨٠	٨١١,٩٠٦	٢٢٨,٠٨٠	١٥٣,٨٣٢

صافي أرباح الفترة
بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر :
التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من
خلال الدخل الشامل الأخر
بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر :
صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من
خلال الدخل الشامل الأخر
تغطية القيمة العادلة – التغير في القيمة العادلة لعقود تبادل أسعار
العائد
الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الأخر
إجمالي الدخل الشامل خلال 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 التدفقات النقدية الدورية المجمعة المختصرة

للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	إيضاح
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١,٢٨٣,٦٠٨	١,١٢٠,٣٧٩	
٤٩,٤٣٩	٦٠,٣٢٧	(٩)
٧٣,٧٦٩	٢٢٦,٥٤٩	(١٠)
٥,٦٩٧	(٥,٣٣٠)	(٢٦)
١,١٠٩	(٨٨٥)	(١٠)
(٧٧٤)	(١٠٤)	(٢٦)
٣٤٣	(٩٩٠)	
(٢٠,٦٥٨)	٢٥,٧٩٥	
(٥,٨١٨)	(٤,٩١٧)	(١٧)
١,٠٦٥	٤,٢١٨	(١٧)
(٢٩,٠٤٥)	-	(٢٦)
٩٧٧	٤٣٤	(١٠)
(١,٥٦٥)	(٢,٠٠٢)	(٧)
١,٣٥٧,٤٦١	١,٤٢٣,٤٧٤	
(٨٤,٥٢٩)	٣٣٦,٨٩٨	(١٣)
(٥,١١٩,٥٨٤)	٣,٠٢٩,٥٠٤	(١٤)
(١,٥٦٥)	(١٢,٩٩١)	(١٧)
(٣,١٧١,٧٧٤)	(٥,٤٨٤,٨١٧)	(١٥)
٩٦,٥٥٢	(٢١٤,٧٢٤)	(٢٠)
١٩٠,٥٧٨	١,٧٤١,٤٢٥	(٢٢)
٦,٨٩٤,٤٥٥	٣,٥٥٦,٤٥٤	(٢٣)
١٩٧,١٤٤	٢٩٩,٦١٠	(٢٥)
-	(٧,٩٧٣)	
١٢	(٥,٣٩٠)	(١٦)
(٢٩٥,٨٢٠)	(٣٦٤,٩٢٦)	
٣١٣,٣٩١	٤,٢٩٦,٥٤٤	
(٤٤,٩٧٧)	(١,٢٣٧)	(٢٤)
٢,٢٩٦,٧٨٣	١,٠٢١,٦٨٩	(١٧)
(٦٢,٨٤٧)	(٢٢٩,٩٦٦)	
٢,٦١٦,٩٤٣	٦١٠,٣٨٥	(١٧)
٣٤٣	٩٩٠	
(٣,٩٠٠,٨٦٧)	(٤,٨٣٧,٦٩٥)	(١٧)
٩٠٥,٣٧٨	(٣,٤٣٥,٨٣٤)	
<p>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</p> <p>صافي أرباح الفترة قبل الضرائب</p> <p>تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</p> <p>إهلاك</p> <p>عبء (رد) الإضمحلال من خسائر الائتمان المتوقعة</p> <p>عبء (رد) المخصصات الأخرى</p> <p>عبء المخصصات أرصدة لدى البنوك</p> <p>فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية</p> <p>أرباح بيع أصول ثابتة</p> <p>إستهلاك علاوة / خصم إصدار استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة وإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر</p> <p>(رد) عبء مخصصات إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر</p> <p>فروق إعادة تقييم إستثمارات مالية بالعملات الأجنبية</p> <p>المستخدم من المخصصات الأخرى</p> <p>عبء مخصصات أدون خزانة</p> <p>فروق تقييم أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر</p> <p>أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل</p> <p>صافي الزيادة (النقص) في الأصول والالتزامات</p> <p>أرصدة لدي البنوك</p> <p>أدون الخزانة</p> <p>إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر</p> <p>قروض وتسهيلات للعملاء</p> <p>أصول أخرى</p> <p>أرصدة مستحقة للبنوك</p> <p>ودائع العملاء</p> <p>التزامات أخرى</p> <p>عمليات بيع أدون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء</p> <p>مشتقات مالية</p> <p>ضرائب الدخل المسددة</p> <p>صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (١)</p> <p>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</p> <p>(مدفوعات) محصل من قروض أخرى</p> <p>متحصلات من بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر</p> <p>مدفوعات لشراء أصول ثابتة وفي إعداد وتجهيز الفروع</p> <p>متحصلات من إسترداد استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة</p> <p>متحصلات من بيع أصول ثابتة</p> <p>مدفوعات لشراء استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر</p> <p>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الإستثمار (٢)</p>		

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية الدورية المجمعة المختصرة

للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ الف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ الف جنيه مصري	إيضاح
(٥٧٨,٢٦١)	(١٣١,٤٨٧)	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٥٧٨,٢٦١)	(١٣١,٤٨٧)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(٣٦٦,٩٥٣)	٧٢٩,٢٢٣	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)
٣,٧٨٧,٣٨٠	٤,١٢٣,٤٠٤	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة (٣+٢+١)
٣,٤٢٠,٤٢٧	٤,٨٥٢,٦٢٧	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
		(٢٩)
٤,٦٥١,٨٣٣	٤,٣٦٦,٨٥٩	(١٢)
٢,٩٤٦,٦١٢	٤,٣٤٤,٢٤٣	(١٣)
٨,٢٧٧,٧٠٦	٤,١٠٤,٢٩٣	(١٤)
(٤,١٧٨,٠١٨)	(٣,٨٥٧,٥٩٢)	(١٢)
(٨,٢٧٧,٧٠٦)	(٤,١٠٥,١٧٦)	(١٤)
٣,٤٢٠,٤٢٧	٤,٨٥٢,٦٢٧	
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
		أرصدة لدى البنوك
		أذون الخزائنة
		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
		أذون الخزائنة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الأقتناء
		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 سبتمبر ٢٠٢١

الإجمالي	صافي أرباح الفترة و الأرباح المحجزة	احتياطي القيمة المضافة	احتياطي مخاطر بيئية عام	احتياطي مخاطر عام	احتياطي قرضي و رأسمالي	مبالغ محوطة تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال
٧,٦٦١,٩٤٤	٣,٩٤٨,٦٢٦	٢٥٧,٤٨٩	٦,٠٢٩	١١,٨٨٤	٤٣٧,٩١٦	-	٣,٠٠٠,٠٠٠
-	(٦٥,٨٤٠)	-	-	-	٦٥,٨٤٠	-	-
(٥,٩٢٢)	(٥,٩٢٢)	-	-	-	-	-	-
(٤٥٠,٠٠٠)	(٤٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-
(١٢٢,٣٤٠)	(١٢٢,٣٤٠)	-	-	-	-	-	-
(١٢٩,٦١٩)	-	(١٢٩,٦١٩)	-	-	-	-	-
٩٤١,٥٢٥	٩٤١,٥٢٥	-	-	-	-	-	-
٧,٨٩٥,٥٨٨	٤,٢٤٦,٠٤٩	١٢٧,٨٧٠	٦,٠٢٩	١١,٨٨٤	٥٠٣,٧٥٦	-	٣,٠٠٠,٠٠٠
٨,٢٠٦,٤٣٨	٤,٥٢١,٤٣٧	١٦٢,٩٨١	٦,٣٨٠	١١,٨٨٤	٥٠٣,٧٥٦	-	٣,٠٠٠,٠٠٠
(١,٢٠٧)	(١,٢٠٧)	-	-	-	-	-	-
-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-
-	(٦١,٠٠٣)	-	-	-	٦١,٠٠٣	-	-
(٥,٩٢٢)	(٥,٩٢٢)	-	-	-	-	-	-
(١٢٥,٥٦٥)	(١٢٥,٥٦٥)	-	-	-	-	-	-
(١١,٨٥٥)	(١١,٨٥٥)	-	-	-	-	-	-
(٦١,١٨٨)	-	(٦١,١٨٨)	-	-	-	-	-
٨١٤,١٦٨	٨١٤,١٦٨	-	-	-	-	-	-
٨,٨١٤,٨٦٩	٣,١٣٠,٥٣	١٠١,٧٩٣	٦,٣٨٠	١١,٨٨٤	٥٦٤,٧٥٩	٢,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠

محول إلى الاحتياطي القانوني

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

توزيعات نقدية للمساهمين

حصة العاملين في الأرباح

صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر

صافي أرباح الفترة

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١

تسويات خاصة بشركات تابعة

المحول تحت حساب زيادة رأس المال

محول إلى الاحتياطي القانوني

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

حصة العاملين في الأرباح

محول إلى صندوق دعم و تطوير القطاع المصرفي

صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر

صافي أرباح الفترة

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

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

١- معلومات عامة

يقدم البنك الأهلي المتحد- مصر (شركة مساهمة مصرية) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال المركز الرئيسي و ٤٣ فرعاً ويوظف ١١١٠ 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 اختصارياً من بورصة من الأوراق المالية.

تم اعتماد القوائم المالية المختصرة للبنك من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٤ نوفمبر ٢٠٢١

٢- ملخص السياسات المحاسبية المتبعة

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

أ- أسس إعداد القوائم المالية (المجمعة)

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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعّة ، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 المجمعّة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية المجمعّة السنوية الكاملة والتي تم إعدادها وفقاً لتعليمات البنك المركزي السابق ذكرها، ويجب قراءتها مع القوائم المالية للبنك في ٣١ ديسمبر، ٢٠٢٠

عند إعداد هذه القوائم المالية الدورية المختصرة المجمعّة، قامت الإدارة بوضع أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك وكانت المصادر الرئيسية للتقدير هي نفسها المطبقة في القوائم المالية المجمعّة 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 سبتمبر ٢٠٢١		
	مرحلة (٣) عمر الأداة	مرحلة (٢) عمر الأداة	مرحلة (١) ١٢ شهر
أرصدة لدى البنوك	-	١,٢٠٦,٢٩٨	٣,١٣٩,١٦٣
أذون خزائنة	-	١٧٤,٠٨٤	٤,٠٤٧,٤٦٨
قروض وتسهيلات للعملاء وللبنوك	١,٣٨١,٣٦٧	١٤,٥٩٧,٢١٨	٢١,٤٦٢,٨٣٢
أدوات دين - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	٣٠٧,٣٧٨	٨,٩٣٢,٩١٥
أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة	-	-	٢,٥٠٤,٧٧٤
	<u>١,٣٨١,٣٦٧</u>	<u>١٦,٢٨٤,٩٧٨</u>	<u>٤٠,٠٨٧,١٥٢</u>
	٥٧,٧٥٣,٤٩٧		
	٤,٣٤٥,٤٦١		
	٤,٢٢١,٥٥٢		
	٣٧,٤٤١,٤١٧		
	٩,٢٤٠,٢٩٣		
	٢,٥٠٤,٧٧٤		
	٣,٧٧٢,٩٢٣		
	٧,٣٦٥,٨٧٥		
	٣٢,١٧٢,٨٥٨		
	٦,١٥٥,٩١٠		
	٢,٦٦٧,٤١٤		
	<u>١,١٩٣,٨٤٦</u>	<u>١٤,٠٤١,٠٠٤</u>	<u>٣٦,٩٠٠,١٣٠</u>
	٥٢,١٣٤,٩٨٠		
	٣,٧٧٢,٩٢٣		
	٧,٣٦٥,٨٧٥		
	٣٢,١٧٢,٨٥٨		
	٦,١٥٥,٩١٠		
	٢,٦٦٧,٤١٤		
	١,١٩٣,٨٤٦		
	٥٢,١٣٤,٩٨٠		

والشكل التالي يوضح رصيد مخصص خسائر الاضمحلال المتوقعة

الأصول المالية	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		
	مرحلة (٣) عمر الأداة	مرحلة (٢) عمر الأداة	مرحلة (١) ١٢ شهر
أرصدة لدى البنوك	-	١,٠٢١	١٩٧
أذون خزائنة	-	٨٨٣	-
قروض وتسهيلات للعملاء وللبنوك	١,١٦٣,٩٢٤	٩٢٤,٤٢٠	٧٧,١٩٢
أدوات دين - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	٣,٦١٩	٩٦٣
ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات	١٤,١٣١	٧,١٠٩	٢٥,٦٧٨
	<u>١,١٧٨,٠٥٥</u>	<u>٩٣٧,٠٥٢</u>	<u>١٠٤,٠٣٠</u>
	٢,٢١٩,١٣٧		
	١,٢١٨		
	٨٨٣		
	٢,١٦٥,٥٣٦		
	٤,٥٨٢		
	٤٦,٩١٨		
	<u>١,١٧٨,٠٥٥</u>	<u>٩٣٧,٠٥٢</u>	<u>١٠٤,٠٣٠</u>
	٢,٢١٩,١٣٧		
	٢,١٠٦		
	٤٤٩		
	٢,٠٠٤,٤٢٤		
	٥,٧٩٤		
	٣١,٨٨٠		
	<u>١,٠٩٩,٦٦٦</u>	<u>٨٣٢,٣٦٥</u>	<u>١١٢,٦٢٢</u>
	٢,٠٤٤,٦٥٣		
	٢,١٠٦		
	٤٤٩		
	٢,٠٠٤,٤٢٤		
	٥,٧٩٤		
	٣١,٨٨٠		
	١,٠٩٩,٦٦٦		
	٢,٠٤٤,٦٥٣		

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة 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	
٨,٨٠٠,٨٩٢	٨,٠٤٧,٨١٩	طبقا لبيازل II
١١٨,٣٧٣	١١٨,٠١٦	إجمالي الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والإضافي)
٨,٩١٩,٢٦٥	٨,١٦٥,٨٣٥	إجمالي الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٤٧,٤٩٩,٠٦١	٤١,٠٤٥,٧٣٧	إجمالي رأس المال
%١٨,٧٨	%١٩,٨٩	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
		معيار كفاية رأس المال

ج - إدارة المخاطر المالية - الرافعة المالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٨,٨٠٠,٨٩٢	٨,٠٤٧,٨١٩	الشريحة الأولى من رأس المال
٦٦,٨٧٥,٧١٠	٥٩,٩٧٦,٢٥٨	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
%١٣,١٦	%١٣,٤٢	نسبة الرافعة المالية

٤- التحليل القطاعي

التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة الأخرى . ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي :-

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

كافي ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٤ التحليل القطاعي للأنشطة (تابع)

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١					
	الإيرادات والمصرفيات وفقاً للأنشطة القطاعي	الإيرادات القطاعي	مصرفيات القطاعي	نتيجة أعمال القطاع	مضائق الدخل	ربح الفترة
إجمالي	٤,٢٢٢٩,٩٦٣	٢٥٥,١٨٢	٢,٤٥٨,٨٠٧	٤٨٨,٩٨٩	٢٤,٣٣٤	١,٠٠٢,٦٥١
(٣,١٠٩,٥٨٤)	(١٦,٦١٥)	(٢,١٧٣,٤٩٦)	(١٥٥,٠٨١)	(١٥,٧٤٥)	(٧٤٨,٦٤٧)	
١,١٢٠,٣٧٩	٢٢٨,٥١٧	٢٨٥,٣١١	٣٣٣,٩٠٨	٨,٥٨٩	٢٥٤,٠٠٤	
(٣,١,٢١١)	(٣٥,٢٨٩)	(٦٥,٠٥١)	(١٤٦,٤٩٢)	(١,٩٣٢)	(٥٧,٤٤٧)	
٨٦٤,١٦٨	٢٠٣,٢٧٨	٢٢٠,٢٦٠	١٨٧,٤١٦	١,٦٥٧	١٩٦,٥٥٧	
١,٢,٤٨٧,١٢٣	١,٢,٥٦,٢٠٥	٢,١٢٤,٠١٢	٢٣,١٠٩,٢٧٧	١٠٥,٣٢٥	٣٥,٣٩٢,٢٥٤	الأصول والائتمانات وفقاً للأنشطة القطاعي
١,٢,٤٨٧,١٢٣	١,٢,٥٦,٢٠٥	٢,١٢٤,٠١٢	٢٣,١٠٩,٢٧٧	١٠٥,٣٢٥	٣٥,٣٩٢,٢٥٤	أصول النشاط القطاعي
٥٣,٦٧٢,٢٥٤	١,٦٦٣,٧٧٨	٤٠,٥٧٦,٩٩٥	١,٧٧٨,٧٨٦	٢٢٨,٨٥٤	٩,٤٢٣,٨٤١	الائتمانات النشاط القطاعي
٥٣,٦٧٢,٢٥٤	١,٦٦٣,٧٧٨	٤٠,٥٧٦,٩٩٥	١,٧٧٨,٧٨٦	٢٢٨,٨٥٤	٩,٤٢٣,٨٤١	إجمالي الأئتمانات
(١٠,٣٢٧)	(٢,٩٨٤)	(٣٧,٤٦٤)	(٨,٧٩٦)	(١,٢٢٨)	(١٩,٨٥٥)	بنود أخرى للنشاط القطاعي
(٢٢١,١٨١)	-	١٠,٠٨٥	٥,٣٦٨	-	(٢٣٦,١٣٤)	اهلاكات
						(عبء) رد اضمحلال عن حسابات الائتمان المشروعة

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٤- التحليل القطاعي للأنشطة (تابع)

(جميع الأرقام بالآلاف جنية مصري)

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
الإيرادات والمصرفيات وفقا للأنشطة القطاعي	٩٨١,٧٥٤	٧٨,٧٨٣,٤٢٢
إيرادات النشاط القطاعي	(٥٧١,٢٩٩)	٢٨,٧٨٣,٤٢٢
مصرفيات النشاط القطاعي	٤٠٥,٤٥٥	٧,٦٨٦,٠٤٧
نتيجة أعمال القطاع	(٨٧,٦١١)	٧,٦٨٦,٠٤٧
مؤثرات الدخل	٣,٢٩٠	١٢٥,٩١٥
ربح الفترة	٣١٧,٧٩٤	١٢٥,٩١٥
الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي	١٦,٦٢٦	٤٣٩,٦٢٤
إيرادات النشاط القطاعي	(١٢,٣٨١)	٤٣٩,٦٢٤
مصرفيات النشاط القطاعي	٤,٧٤٥	١٢٥,٩١٥
نتيجة أعمال القطاع	(٩٥٥)	١٢٥,٩١٥
مؤثرات الدخل	٣,٢٩٠	١٢٥,٩١٥
ربح الفترة	٣١٧,٧٩٤	١٢٥,٩١٥
الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي	٢,٥٦٧,٠٩٨	١,٩٠٥,٤١٣
إيرادات النشاط القطاعي	(٢,٠٨٢,٠١٧)	١,٩٠٥,٤١٣
مصرفيات النشاط القطاعي	٤٨٥,٠٨١	٣٦,٤٠١,٨٤٦
نتيجة أعمال القطاع	(١١٠,٩٤٣)	٣٦,٤٠١,٨٤٦
مؤثرات الدخل	٣٧٤,١٣٨	٣٦,٤٠١,٨٤٦
ربح الفترة	٣٧٤,١٣٨	٣٦,٤٠١,٨٤٦
الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي	٣٦٨,٩١١	٢٢,٥٢٨,١٦٨
إيرادات النشاط القطاعي	(١٢٧,٩١٦)	٢٢,٥٢٨,١٦٨
مصرفيات النشاط القطاعي	٢٠٠,٩٩٥	٢٢,٥٢٨,١٦٨
نتيجة أعمال القطاع	(١٠١,٢٤١)	٢٢,٥٢٨,١٦٨
مؤثرات الدخل	٩٩,٧٥٤	٢٢,٥٢٨,١٦٨
ربح الفترة	٩٩,٧٥٤	٢٢,٥٢٨,١٦٨
الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي	٢١٣,٧٣٣	١,١٣٣,٩٦٦
إيرادات النشاط القطاعي	(٢٥,٩٠١)	١,١٣٣,٩٦٦
مصرفيات النشاط القطاعي	١٨٧,٨٣٢	١,١٣٣,٩٦٦
نتيجة أعمال القطاع	(٤١,٧٨٣)	١,١٣٣,٩٦٦
مؤثرات الدخل	١٤٦,٥٤٩	١,١٣٣,٩٦٦
ربح الفترة	١٤٦,٥٤٩	١,١٣٣,٩٦٦
الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي	٤١,٤٨١,١٢٢	١,١٣٣,٩٦٦
إيرادات النشاط القطاعي	(٢,٨٦٤,٥١٤)	١,١٣٣,٩٦٦
مصرفيات النشاط القطاعي	١,٢٨٣,٦٠٨	١,١٣٣,٩٦٦
نتيجة أعمال القطاع	(٣٤٢,٠٨٣)	١,١٣٣,٩٦٦
مؤثرات الدخل	٩٤١,٥٢٥	١,١٣٣,٩٦٦
ربح الفترة	٩٤١,٥٢٥	١,١٣٣,٩٦٦
الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي	٤٩,٤٣٩	(٢٣,٣١٨)
إيرادات النشاط القطاعي	(٢٠,٩٣٧)	(٢٣,٣١٨)
مصرفيات النشاط القطاعي	(٢٨,٤٧٦)	(٢٣,٣١٨)
نتيجة أعمال القطاع	(٤٩,٤٣٩)	(٢٣,٣١٨)
مؤثرات الدخل	(٢٨,٤٧٦)	(٢٣,٣١٨)
ربح الفترة	(٤٩,٤٣٩)	(٢٣,٣١٨)

بيود أخرى للنشاط القطاعي
إملاكات
(عبء) رد اضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة 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
٢,٢٢٦,٥١٢	٢,٢٦٢,٠٥١	٧٨٥,٧٤٥	٧٣٢,٢٧١
١,٤٧٧,١٣٠	١,٤٦٣,٢٧٧	٤٩٧,٠٢١	٤٩٤,٧٧٢
٩٨,٠٦٠	٧١,٥٦٤	٢٨,٣٥٠	١٢,٦٨٣
<u>٣,٨٠١,٧٠٢</u>	<u>٣,٧٩٦,٨٩٢</u>	<u>١,٣١١,١١٦</u>	<u>١,٢٣٩,٨٢٦</u>
عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات للعملاء أذون وسندات خزانة ودائع وحسابات جارية الإجمالي			
(٤٩,٥١٠)	(١٠٤,١٨٥)	(١٢,٩٦٥)	(١٢,٥٩٦)
(٢,٢١٢,٦٠٠)	(٢,١٣٣,٠٤٧)	(٧٧٠,٠٥٢)	(٧١٤,٦٣٧)
(٢,٢٦٢,١١٠)	(٢,٢٣٧,٢٣٢)	(٧٨٣,٠١٧)	(٧٢٧,٢٣٣)
<u>١,٥٣٩,٥٩٢</u>	<u>١,٥٥٩,٦٦٠</u>	<u>٥٢٨,٠٩٩</u>	<u>٥١٢,٥٩٣</u>
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية للبنوك للعملاء الإجمالي صافي الدخل من العائد			

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
٢٧,٥١٦	٢٧,٨٥٣	٩,٣٣١	٩,٥٩٣
<u>٢٦٣,٥٧٥</u>	<u>٢١٨,٢٩٩</u>	<u>٩١,٣٢١</u>	<u>٦٦,٩٥٤</u>
إيرادات الأتعاب والعمولات الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء أتعاب وخدمات الأمانة والحفظ أتعاب أخرى الإجمالي			
(٢٢,٨٥٩)	(١٨,٣٥١)	(٩,٧٢٢)	(٩,٥٩٨)
(٢٢,٨٥٩)	(١٨,٣٥١)	(٩,٧٢٢)	(٩,٥٩٨)
<u>٢٤٠,٧١٦</u>	<u>١٩٩,٩٤٨</u>	<u>٨١,٥٩٩</u>	<u>٥٧,٣٥٦</u>
مصرفات الأتعاب والعمولات أتعاب أخرى مدفوعة الإجمالي صافي الدخل من الأتعاب والعمولات			

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
<u>٨,٣٤٧</u>	<u>٥,٧٤٤</u>	<u>٥,٠٧٤</u>	<u>٨٦</u>
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 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
٢,٠٠٢	١,٥٦٥	٧٣٧	١,١٥٠
٦٨,٠٦٨	٨٠,٢٦٦	٢٠,٧٦٧	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
(٢١٠,٢٣٥)	(١٨١,٨٤٨)	(٧٥,٢٢٣)	(٦٠,٦٨٥)
(١٤,٠٢٧)	(١٢,٠٨٧)	(٤,٧٦٩)	(٤,٠٢٥)
(٢٢٤,٢٦٢)	(١٩٣,٩٣٥)	(٧٩,٩٩٢)	(٦٤,٧١٠)
(٦٠,٣٢٧)	(٤٩,٤٣٩)	(٢٠,٧٠٥)	(١٥,٧٧٣)
(٣١٨,٨٤٥)	(٢٩٥,٥٢٠)	(١١٠,٢٤٢)	(١٠٤,٧٨٣)
(٦٠٣,٤٣٤)	(٥٣٨,٨٩٤)	(٢١٠,٩٣٩)	(١٨٥,٢٦٦)

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

١٠- 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
٥,٣٢٩	(٥,٦٩٨)	٥,٣٨١	٤,٢٣٤
٣٨,٧٠٧	٣١,٢٧٤	٣٠,٤٠٠	٩,٣٨٩
٤٠,٨٧٩	(٢٦,٠٩١)	٤١,٩٤٣	(٥٢,٧٥٨)

(خسائر) أرباح فروق ترجمة أرصدة الأصول والألتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات 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

(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	
(٢٢٦,٥٤٩)	(٧٣,٧٦٩)	(١٦٨,٤٧٢)	(٤٥,٣١٣)	قروض وتسهيلات للعملاء
٨٨٥	(١,١٠٩)	(١٤)	٤	أرصدة لدى البنوك
٤,٩١٧	٥,٨١٨	٣,٩٦٧	(١٦)	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٤٣٤)	(٩٧٧)	٥٢٨	٦٦٣	أذون خزانة
(٢٢١,١٨١)	(٧٠,٠٣٧)	(١٦٣,٩٩١)	(٤٤,٦٦٢)	الإجمالي

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	
٣١٧,٠٣٠	٣٥٣,٥٦٢	٨٤,٣١٤	١١٣,٩٨١	الضريبة الجارية
(١٠,٨١٩)	(١١,٤٧٩)	١,٢٥٢	(١٥,٤٦٦)	الضريبة المؤجلة
٣٠٦,٢١١	٣٤٢,٠٨٣	٨٥,٥٦٦	٩٨,٥١٥	الإجمالي
١,١٢٠,٣٧٩	١,٢٨٣,٦٠٨	٣١٢,٨٤٢	٣٢٤,٥٠٣	الربح قبل الضرائب
٢٥٢,٠٨٥	٢٨٨,٨١٢	٧٠,٣٨٩	٧٣,٠١٣	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%
(٩,٤٧٥)	(١٠,٣٥٧)	(٣,٤٤٠)	(٢,٣٤٤)	الأثر الضريبي لكل من:
٨,٥٥٨	٣,٣٥٢	٦,٠٠٦	٢٧٣	إيرادات غير خاضعة للضريبة
(١,٥٩٨)	(٣,٦٥٦)	(١,٣٢٧)	(٢,٠٩٧)	المخصصات
٦٧,٤٦٠	٧٥,٤١١	١٢,٦٨٦	٤٥,١٣٦	الإهلاكات
٣١٧,٠٣٠	٣٥٣,٥٦٢	٨٤,٣١٤	١١٣,٩٨١	أخرى
				مصروف ضريبة الدخل الفعلي

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

١٣ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٥٠٩,٢٦٧	٣٥٢,٥٨٧	نقدية
٣,٨٥٧,٥٩٢	٤,١٩٣,٦٠٢	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٤,٣٦٦,٨٥٩	٤,٥٤٦,١٨٩	الإجمالي
٤,٣٦٦,٨٥٩	٤,٥٤٦,١٨٩	أرصدة بدون عائد

١٤ - أرصدة لدى البنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٤٦٠,٨٠١	٥٧٨,٥٨٥	حسابات جارية
٣,٨٨٤,٦٦٠	٣,١٩٤,٣٣٨	ودائع
٤,٣٤٥,٤٦١	٣,٧٧٢,٩٢٣	يخصم : مخصص الخسائر المتوقعة
(١,٢١٨)	(٢,١٠٦)	الإجمالي
٤,٣٤٤,٢٤٣	٣,٧٧٠,٨١٧	
٢,١٦٢,٦٣٥	٦٨٢,٠٠٦	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٤٠,٦٨٨	٩٨٢,٩٧٣	بنوك محلية
٢,١٤٢,١٣٨	٢,١٠٥,٩٤٤	بنوك خارجية
٤,٣٤٥,٤٦١	٣,٧٧٢,٩٢٣	يخصم : مخصص الخسائر المتوقعة
(١,٢١٨)	(٢,١٠٦)	الإجمالي
٤,٣٤٤,٢٤٣	٣,٧٧٠,٨١٧	

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

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

١٥ - أذون خزانة	
٣٠ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
١٧٤,٦٢٦	١٧٤,٤٠٥
	أذون خزانة بالتكلفة المستهلكة
	أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوماً
	أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
	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
	٢-١٥ إتفاقيات بيع أذون الخزانة مع التزام بإعادة الشراء
	عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء
	الإجمالي
٢٠,١٥٦	١٢,١٨٣
٢٠,١٥٦	١٢,١٨٣

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

١٦- قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك

٣٠ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
		أفراد
٤٨١,٥٣٤	٤٨٤,٥٣٠	حسابات جارية مدينة
٣٢,٧٥٥	٣٢,٢١٢	بطاقات ائتمان
٨٤٣,٠٢٣	١,٠٥١,٠٤٦	قروض شخصية
٥٠٦,٠٠٣	٦١٨,٠٩٠	قروض عقارية
١,٤٧٤,١٨٥	١,٠٠٣,١١٧	قروض أخرى
<u>٣,٣٣٧,٥٠٠</u>	<u>٣,١٨٨,٩٩٥</u>	الإجمالي (١)
		مؤسسات شامة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٢,٠٨٧,٦١٢	٣,٢٨٢,٧٠٤	حسابات جارية مدينة
٢١,٠٩٤,٣٠٠	٢٥,٣٤٠,٣٨٨	قروض مباشرة
٥,٣١٠,٤٥٨	٥,٢٣٨,٢٦٨	قروض وتسهيلات مشتركة
<u>٢٨,٤٩٢,٣٧٠</u>	<u>٣٣,٨٦١,٣٦٠</u>	الإجمالي (٢)
٣١,٨٢٩,٨٧٠	٣٧,٠٥٠,٣٥٥	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(٢,٠٠٣,١٧٦)	(٢,١٦٦,٨٧٠)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
(١٦٣,١٢٦)	(١١٩,٩٣٣)	يخصم : العوائد المجنية
(٣٠٣,٩٥٨)	(١٩٥,٨١٦)	يخصم : خصم غير مكتسب
<u>٢٩,٣٥٩,٦١٠</u>	<u>٣٤,٥٦٧,٧٣٦</u>	صافي قروض وتسهيلات للعملاء
٣٤٢,٩٨٨	٣٩٣,٨٦٢	قروض وتسهيلات للبنوك
(١,٢٤٨)	(١,٤٦٦)	يخصم : مخصص الأنظمة المتوقعة
(٢,٤٠٤)	(٢,٩١٨)	يخصم : خصم غير مكتسب
<u>٢٩,٦٩٨,٩٤٦</u>	<u>٣٤,٩٥٧,٢١٤</u>	صافي قروض وتسهيلات لعملاء و البنوك

أ- تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء:

٣٠ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
١,٨٥٩,٦٧٨	٢,٠٠٥,١٧٢	الرصيد أول الفترة / السنة
١٦٦,٥٨٨	٢٢٩,٧٨٢	رد خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة / السنة (إيضاح ١١)
(٨,٤٥٥)	(٣,٢٣٣)	مخصصات انتفي الغرض منها (إيضاح ١١)
(٢١,٠٦١)	(٦,٦٩١)	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملات الأجنبية
٨,٤٥٥	٣,٢٣٣	متحصلات من ديون سبق إعدامها
(٣٣)	(٦٢,٧٢٧)	الديون المدومة خلال الفترة / السنة
<u>٢,٠٠٥,١٧٢</u>	<u>٢,١٦٥,٥٣٦</u>	الرصيد في آخر الفترة / السنة

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

١٦- قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
		أفراد
٨٥,٦٥٥	٤٣,٦٣٠	الرصيد الفترة / السنة
(٤٢,٠٢٥)	(١٠,٠٨٥)	(رد) خسائر المتوقعة خلال الفترة / السنة (إيضاح ١١)
٤٣,٦٣٠	٣٣,٥٤٥	الرصيد في آخر الفترة / السنة (١)
		مؤسسات
١,٧٧٤,٠٢٣	١,٩٦١,٥٤٢	الرصيد أول الفترة / السنة
٢٠٨,٦١٣	٢٣٩,٨٦٧	عبء خسائر المتوقعة خلال الفترة / السنة (إيضاح ١١)
(٨,٤٥٥)	(٣,٢٣٢)	متحصلات من ديون سبق إعدامها (إيضاح ١١)
٨,٤٥٥	٣,٢٣٢	مخصصات انتفي الغرض منها
(٢١,٠٦١)	(٦,٦٩١)	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية
(٣٣)	(٦٢,٧٢٧)	الديون المدمومة خلال الفترة / السنة
١,٩٦١,٥٤٢	٢,١٣١,٩٩١	الرصيد في آخر الفترة / السنة (٢)
٢,٠٠٥,١٧٢	٢,١٦٥,٥٣٦	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 الأخر.

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

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

١٨ - إستثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
		إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر :
		(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة :
٤,٥١٩,١٠٦	٧,٧٧٩,١١٩	مدرجة في السوق (سندات الخزانة)
١,٦٣٦,٨٠٤	١,٤٦١,١٧٤	مدرجة في السوق (سندات غير حكومية)
٥٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	مدرجة في السوق (صكوك غير حكومية)
		(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :
٦١,٧٧٨	٤٣,٦٣٣	غير مدرجة بالسوق
		ج) وثائق صناديق إستثمار :
١٣,٠٤٠	١٤,٠٠٤	وثائق صندوق استثمار البنك الأهلي المتحد - ثروة
٩,٤٨٥	٩,٦٦٧	وثائق صندوق استثمار البنك الأهلي المتحد - الفا
٦,٧٤٠,٢١٣	١٠,٠٠٧,٥٩٧	إجمالي إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (١)
		إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :
		(أ) أدوات دين
٢,٦٦٧,٤١٤	٢,٥٠٤,٧٧٤	سندات حكومية
٢,٦٦٧,٤١٤	٢,٥٠٤,٧٧٤	إجمالي إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)
		إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر :
		(أ) أدوات حقوق ملكية :
١,٦٣٠	١,٢٠١	مدرجة في السوق
		(ب) وثائق صناديق إستثمار :
٢٩,٩٩١	٤٣,٤١١	وثائق صندوق استثمار البنك الأهلي المتحد - ثروة
٣١,٦٢١	٤٤,٦١٢	إجمالي إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر (٣)
٩,٤٣٩,٢٤٨	١٢,٥٥٦,٩٨٣	إجمالي الإستثمارات المالية (٣+٢+١)
		أرصدة متداولة
٩٣,٣٩٩	٨٨,٢٤٥	أرصدة غير متداولة
٩,٣٤٥,٨٤٩	١٢,٤٦٨,٧٣٨	إجمالي الإستثمارات المالية
٩,٤٣٩,٢٤٨	١٢,٥٥٦,٩٨٣	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
		أدوات حقوق ملكية
٦٣,٤٠٨	٤٤,٨٣٤	أدوات دين ذات عائد / بدون عائد
٩,٣٢٣,٣٢٤	١٢,٤٤٥,٠٦٧	صناديق الاستثمار
٥٢,٥١٦	٦٧,٠٨٢	إجمالي الإستثمارات المالية
٩,٤٣٩,٢٤٨	١٢,٥٥٦,٩٨٣	

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

١٨ - إستثمارات مالية (تابع)

وفيما يلي ملخص بحركة الإستثمارات المالية خلال الفترة:

٣٠ سبتمبر 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
٤,٨٢٦,٤٩٢	٤٤٥,٠٠٠	٤,٣٨١,٤٩٢	إضافات
(٢٥,٧٩٥)	٢,٧٤٥	(٢٨,٥٤٠)	استهلاك علاوة / خصم الإصدار
(١,٦٣٢,٠٧٤)	(٦١٠,٣٨٥)	(١,٠٢١,٦٨٩)	استيعادات (بيع / استرداد)
(٤,٢١٨)	-	(٤,٢١٨)	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٥٩,٦٦١)	-	(٥٩,٦٦١)	صافي التغيير في القيمة العادلة/ استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١٢,٥١٢,٣٧١	٢,٥٠٤,٧٧٤	١٠,٠٠٧,٥٩٧	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 الإصدار
(٥,٤٤٤,٧٥١)	(٢,٨٠٤,٤٤٣)	(٢,٦٤٠,٣٠٨)	استيعادات (بيع / استرداد)
٦,٥٨١	-	٦,٥٨١	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٨٩,٤٣٢)	-	(٨٩,٤٣٢)	صافي التغيير في القيمة العادلة
٩,٤٠٧,٦٢٧	٢,٦٦٧,٤١٤	٦,٧٤٠,٢١٣	الرصيد في آخر سنة المقارنة

١٩ - أرباح إستثمارات مالية

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٤,٥٥٥	٦,٥٧٥	٤٠,٢١٦	٢٠,٣٣٠	أرباح بيع اذون خزانة
١,٤٣٢	٣,٧١٥	٣٢,٧٩٦	٢٧,٠٦٢	أرباح إستثمارات مالية - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٥,٩٨٧	١٠,٢٩٠	٧٣,٠١٢	٤٧,٣٩٢	الإجمالي

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٢٠ - إستثمارات عقارية

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

٢١ - أصول أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٥٨٥,٦٤٩	٤٩٧,٧٤٥	إيرادات مستحقة
٨,٤٩٧	٢٠,٨٠١	مصروفات مقدمة
٧٧,٣٨٣	١٦٨,٩٤٤	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢٩٤,٠٨٠	١٤٦,٠١٣	أصول ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون
١٩,٢١٧	٧,٧٣٤	التأمينات والعهد
٣٣٦,٤٣١	٢٦٥,٢٩٦	أصول متنوعة
١,٣٢١,٢٥٧	١,١٠٦,٥٣٣	الإجمالي

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية التورية المجمعة المختصرة

كافي ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٢٢- أصول ثابتة

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

الإجمالي	أصول أخرى	الات ومعدات	تحسينات على أصول	أراضي ومباني
١٣١,٣٩٩	١٥٨,٢١١	٦٧,١١٦	٨٦,٢٧٦	٣١٩,٧٩٣
٢٢٩,٥٣٢	٣٦,٥٩٤	٩,٧٦٣	٣٩,٩٣٥	١٤٣,٢٤٠
(٨٤٧)	(٨٤٧)	-	-	-
(٥٩,٥٢١)	(٣١,٩٥٧)	(٦,٩٩٤)	(١٤,٢٧٩)	(٦,٢٩١)
٨٤٧	٨٤٧	-	-	-
٨٠١,٤٠٧	١٦٢,٨٤٨	٦٩,٨٨٥	١١١,٩٣٢	٤٥٦,٧٤٢
١,٢٧٢,٠٨١	٣٨١,٣٧٩	١٢١,٦٧٦	٢٤٢,٣٥٢	٥٢٦,٦٧٤
(٤٧٠,٦٧٤)	(٢١٨,٥٣١)	(٥١,٧٩١)	(١٣٠,٤٢٠)	(٦٩,٩٣٦)
٨٠١,٤٠٧	١٦٢,٨٤٨	٦٩,٨٨٥	١١١,٩٣٢	٤٥٦,٧٤٢
الإجمالي	أصول أخرى	الات ومعدات	تحسينات على أصول	أراضي ومباني
٥١٣,٥٨١	١١٩,٨٣٣	٧٠,٨٢٩	٨٨,٩٢١	٢٣٣,٩٩٨
١٨٤,٦٢٩	٧٣,٣٧٨	٥,٢٢٠	١٣,٧٠٠	٩٢,٣٣١
(١,١٧٥)	(٥٤١)	(٦٣٤)	-	-
(٦٦,٦٠٩)	(٣٥,٠٠٠)	(٨,٧٢٨)	(١٦,٣٤٥)	(٦,٥٣٦)
٩٧٠	٥٤١	٤٢٩	-	-
٦٣١,٣٩٦	١٥٨,٢١١	٦٧,١١٦	٨٦,٢٧٦	٣١٩,٧٩٣
١,٠٤٣,٣٩٦	٢٤٥,٦٣٢	١١١,٩١٣	٢٠٢,٤١٧	٣٨٣,٤٣٤
(٤١٢,٠٠٠)	(١٨٧,٤٢١)	(٤٤,٧٩٧)	(١١٦,١٤١)	(٦٣,٦٤١)
٦٣١,٣٩٦	١٥٨,٢١١	٦٧,١١٦	٨٦,٢٧٦	٣١٩,٧٩٣

٢٠٢٠ يناير ١

صافي القيمة الدفترية في

أضافات

إستبعادات خلال السنة

تكلفة الإهلاك

إهلاك الإستبعادات

٢٠٢٠ ديسمبر ٣١

صافي القيمة الدفترية في

الرصيد في نهاية السنة يمثل في

التكلفة

مجموع الإهلاك

صافي القيمة الدفترية في

٢٠٢٠ ديسمبر ٣١

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالألف جنيه مصري)

٢٣- 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

٢٤- ودائع العملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
١٦,٣٢٠,١٨٣	١٥,٤٠٠,٥٤٣	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
٥٠,١١٤,٥٤١	٤٦,٥٥٨,٠٨٧	الاجمالي

٢٥- قروض أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	معدل العائد (%)	
١,٠٠٦	٢,١١٣	١%	الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري
١٦,٠٠٠	١٦,٠٧٩	٣%	الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري
٦٢,٥٣٥	٥٨,٤٢١	متغير	الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري
٢٤,٩٨١	٢٩,١٤٦	متغير	بنك تنمية الصادرات المصرية
١٠٤,٥٢٢	١٠٥,٧٥٩		

- في ضوء مبادرة البنك المركزي المصري (شريحة ٧% و ٥%)، قامت شركة الأهلي المتحد للتمويل بسحب تمويل نفدى 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 .

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالألف جنيه مصري)

٢٦- 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	٣٥٨,٩٨٩	ضرائب مستحقة
٢٠,٩٦٩	٢١,٤٠٩	إيرادات محصلة مقدماً
٦٣,٥٦٥	٦٨,٤٩٢	مصروفات مستحقة
٢٦٢,٧١٤	٢٧٣,٥٢٩	التزامات ضريبية موجلة
١١,٨٥٥	-	توزيعات أرباح مستحقة
١٤٣,٨٤٧	٧٦,٧٧٨	أرصدة دائنة متنوعة
<u>١,٥١٠,٩٠٦</u>	<u>١,٢٧٢,٤٧٧</u>	الإجمالي

٢٧- مخصصات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١				
الإجمالي	مخصص التزامات عرضية	مخصص مطالبات	مخصص القضايا	
١٦٣,١٥٧	٣١,٨٨٠	٩٩,٥٤٧	٣١,٧٣٠	الرصيد في أول الفترة
(٥,٣٣٠)	١٥,٠٩٤	(٢١,٣٨٤)	٩٦٠	المكون / انتفي الغرض منه خلال السنة
(١٠٤)	(٥٦)	(٤٦)	(٢)	فروق تقييم مخصصات بالعملة الأجنبية
<u>١٥٧,٧٢٣</u>	<u>٤٦,٩١٨</u>	<u>٧٨,١١٧</u>	<u>٣٢,٦٨٨</u>	الرصيد في آخر الفترة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
الإجمالي	مخصص التزامات عرضية	مخصص مطالبات	مخصص القضايا	
٢٢٦,٠٨٠	٣٠,٤٣٤	١٦٢,٧٧٤	٣٢,٨٧٢	الرصيد في أول السنة
(٣٢,٠٠٣)	١,٥٠٧	(٣٣,٩٤٠)	٤٣٠	المكون / انتفي الغرض منه خلال السنة
(٣٠,١٠١)	-	(٢٨,٥٦٠)	(١,٥٤١)	المستخدم خلال السنة
(٨١٩)	(٦١)	(٧٢٧)	(٣١)	فروق تقييم مخصصات بالعملة الأجنبية
<u>١٦٣,١٥٧</u>	<u>٣١,٨٨٠</u>	<u>٩٩,٥٤٧</u>	<u>٣١,٧٣٠</u>	الرصيد في آخر السنة

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

كما في ٣٠ سبتمبر 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 والمدفوع ٣ مليار 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 ووافق علي زيادة رأس المال المرخص به ليصبح ١٠ مليار جنيه و المصدر والمدفوع ليصل ٥ مليار جنيه مصري بزيادة قدرها ٢ مليون جنيه مصري يتم توزيعها في صورة أسهم مجانية من الأرباح المحتجزة و يتم توزيعها بناء على نسبة مساهمة كل مساهم وبذات القيمة الاسمية للسهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ جنيه للسهم ، جارى العمل على التأشير في السجل التجارى،

٢٩- الاحتياطيات والأرباح المحتجزة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٦,٣٨٠	٦,٣٨٠	احتياطى المخاطر البنكية السنة (أ)
١١,٨٨٤	١١,٨٨٤	احتياطى المخاطر العام
٥٠٣,٧٥٦	٥٦٤,٧٥٩	احتياطى قانونى و رأسمالى (ب)
١٦٢,٩٨١	١٠١,٧٩٣	إحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية (ج)
٦٨٥,٠٠١	٦٨٤,٨١٦	اجمالى الإحتياطيات فى آخر الفترة / السنة

وتتمثل الحركة على الإحتياطيات فيما يلى :

أ - احتياطى المخاطر البنكية العام

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٦,٣٨٠	٦,٠٢٩	الرصيد فى أول الفترة / السنة
-	٣٥١	التسويات الناتجة عن احتساب قيمة ١٠ % من قيمة الأصول التى الت ملكيتها للبنك
٦,٣٨٠	٦,٣٨٠	الرصيد فى آخر الفترة / السنة

طبقا لتعليمات البنك المركزى المصرى 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 المركزى المصرى،

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٢٩- الاحتياطيات والأرباح المحتجزة (تابع)

ب- احتياطي قانوني ورأس مالي

٣٠ سبتمبر 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 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 سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
١٦٢,٩٨١	٢٥٧,٤٨٩	الرصيد في أول الفترة / السنة
(٦١,١٨٨)	(٩٤,٥٠٨)	صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
<u>١٠١,٧٩٣</u>	<u>١٦٢,٩٨١</u>	الرصيد في آخر الفترة / السنة

د- أرباح الفترة/ السنة والأرباح المحتجزة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٤,٥٢١,٤٣٧	٣,٩٤٨,٦٢٦	الحركة على الأرباح المحتجزة :
(١,٢٠٧)	-	الرصيد في أول الفترة / السنة
٨١٤,١٦٨	١,٢١٧,٢٦٤	تسويات
-	(٤٥٠,٠٠٠)	صافي أرباح الفترة / السنة
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	توزيعات مساهمين
(١٢٥,٥٦٥)	(١٢٢,٣٤٠)	المحول الي توزيعات أسهم مجانية
(٥,٩٢٢)	(٥,٩٢٢)	حصة العاملين في الأرباح
-	(٣٥١)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(١١,٨٥٥)	-	المحول الي احتياطي مخاطر بنكية عام
(٦١,٠٠٣)	(٦٥,٨٤٠)	المحول الي صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
<u>٣,١٣٠,٠٥٣</u>	<u>٤,٥٢١,٤٣٧</u>	المحول الي الاحتياطي 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 سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
٤,٣٦٦,٨٥٩	٤,٧١٦,٥٣٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٤,٣٤٤,٢٤٣	٣,٠٢٦,٤٦٨	أرصدة لدى البنوك
٤,١٠٤,٢٩٣	٣,٨٧٧,٩٢٣	أذون خزانة
(٣,٨٥٧,٥٩٢)	(٤,٠٩٤,٠٦٦)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٤,١٠٥,١٧٦)	(٣,٨٧٧,٩٢٣)	أذون خزانة لأجل أكثر من ثلاثة أشهر
<u>٤,٨٥٢,٦٢٧</u>	<u>٣,٦٤٨,٩٣٧</u>	الإجمالي

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالألف جنيه مصري)

٣١- 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
<u>٨,٩٠٣,٨٥٤</u>	<u>٦,٩٤٠,٤٧٤</u>	

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 تابعه بنسبة ٩٩,٩٩% , وتتمثل أرصدة الأطراف ذوي العلاقة فيما يلي:

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

يقدر المتوسط الشهري لما يتقاضاه أعلى عشرون فرد من مرتبات وبدلات ومزايا وأسهم تحفيز وأرباح ومكافآت في البنك مجتمعين مبلغ ٢,٨٣٩ الف 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 الأعتبار 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 / ٢٠٢٠ و تم سداد الضريبة المستحقة.

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 لتتمشى مع عرض القوائم المالية للفترة الحالية .

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 بالمديونات المتعلقة بالقطاعات الأكثر تأثراً بالأزمة. وبناء على ذلك فان البنك الاهلي المتحد مستمر باتخاذ التدابير و الاجراءات الاستباقية التي بدأها 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 سبتمبر ٢٠٢١، ولكنها قد تؤثر على القوائم المالية للقرارات 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 مد مدة السماح لمدة أو لمدد أخرى لا تتجاوز سنتين على أن يصدر البنك المركزي اللوائح والقرارات المنفذة لأحكام القانون.

كما نص على أن يتم إعداد القوائم المالية للبنك كل ثلاثة أشهر طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية، ويرفق بهذه القوائم موجز لتقرير مراقب الحسابات طبقاً لمعايير المراجعة المصرية وتقرير مجلس إدارة البنك، وتنتشر تلك القوائم في صحيفة يومية واحدة، وعلى الموقع الإلكتروني لكل بنك.