

البنك الأهلي المتحد – مصر
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الثلاثة أشهر المنتهية

في ٣١ مارس ٢٠٢٢

وتقرير الفحص المحدود عليها

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

Change Chartered Accountants

محاسبون قانونيون ومستشارون

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY

محاسبون قانونيون واستشاريون

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة المرفقة للبنك الأهلي المتحد مصر (شركة مساهمة مصرية) والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمعة المختصرة في ٣١ مارس ٢٠٢٢ وكذا قوائم الدخل المجمعة المختصرة والدخل الشامل الآخر المجمعة المختصرة والتغير في حقوق الملكية المجمعة المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المجمعة المختصرة المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصا للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة، وتنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المجمع في ٣١ مارس ٢٠٢٢ وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة.

القاهرة في: ١٩ مايو ٢٠٢٢

مراقبا الحسابات

أحمد عبد الهادي الصاوي

سجل مراقبي الحسابات للهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٢٨٧)

Change Chartered Accountants



سجل مراقبي الحسابات للهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٥٨)

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالي المجمعة الدورية المختصرة
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	إيضاح	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
			الأصول
٥,٥٠٠,٨٧٨	٤,٦٦٥,٧٧٩	(١٢)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤,٧٦٩,٤٦٨	٦,٢٥٣,٧٧٥	(١٣)	أرصدة لدى البنوك
١,٩٦٦,٩٥٤	٥,٣٥٣,٦٤٥	(١٤)	أذون خزانة
٣٦,٧١٦,٢٧١	٤٠,٦٢٩,٤٨٤	(١٥)	قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك
-	٦١٠	(١٦)	مشتقات مالية
			إستثمارات مالية
١٠,٥٠٧,٥٠٠	١٠,٤٣١,٣٨٦	(١٧)	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٥٠٤,٢٤٥	٢,٥٠٣,٧٣١	(١٧)	- مدرجة بالتكلفة المستهلكة
٤٥,٧٣٧	٤٦,٥٤٩	(١٧)	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٤,٦٥٩	٢٠,٢٤٢	(١٩)	إستثمارات عقارية
١,٥٩١,٢١٩	١,٢٣٩,٠٧٣	(٢٠)	أصول أخرى
٨٢٥,٧٥٥	٨٩٣,٥٢٣	(٢١)	أصول ثابتة
٦٤,٤٦٢,٦٨٦	٧٢,٠٣٧,٧٩٧		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٣٢٥,٤٤٤	٥,٠٤٧,٩١٤	(٢٢)	أرصدة مستحقة للبنوك
٦,٦٧٤	١,٨١٦	(١٦)	مشتقات مالية
١٠,١٥٢	٨,١٢٢	(١٤)	إتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء
٥٣,٥١١,٩١٤	٥٥,٨٠٧,٩١٣	(٢٣)	ودائع العملاء
٩٢,٦٣٥	٤٥٠,٣٧٦	(٢٤)	قروض أخرى
١,١٨٤,١٣٨	١,٢٦١,٨١٩	(٢٥)	الالتزامات أخرى
١٥٧,٦٧٦	١٧٦,٧٢٠	(٢٦)	مخصصات أخرى
٥٥,٢٨٨,٦٣٣	٦٢,٧٥٤,٦٨٠		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٣,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	(٢٧)	رأس المال المصدر والمدفوع
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	(٢٧)	مبالغ محولة تحت حساب زيادة رأس المال
٦٨٢,٨٨٩	٥٥٨,٧٠٩	(٢٨)	الاحتياطيات
٣,٤٩١,١٦٤	١,٧٢٤,٤٠٨	(٢٨)	أرباح محتجزة (تشمل صافي أرباح الفترة الحالية)
٩,١٧٤,٠٥٣	٩,٢٨٣,١١٧		إجمالي حقوق الملكية
٦٤,٤٦٢,٦٨٦	٧٢,٠٣٧,٧٩٧		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية



هاله حاتم صادق
الرئيس التنفيذي
و عضو مجلس الإدارة

-الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٤) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة وتقرأ معها
- تقرير الفحص المحدود مرفق

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

إيضاح	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ الف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ الف جنيه مصري
عائد القروض والإيرادات المشابهة	(٥) ١,٤٨٣,١٣٥	١,٢٤٠,٢١٤
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٥) (٩١٤,٥٧٤)	(٧٤٧,١٧٧)
صافي الدخل من العائد	٥٦٨,٥٦١	٤٩٣,٠٣٧
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٦) ١٠٣,٢٢٩	٩٦,١١٥
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٦) (١١,٣٤٨)	(٧,٧٤٢)
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٩١,٨٨١	٨٨,٣٧٣
صافي دخل المتاجرة	(٧) ٢٣,٩٤٧	٢٥,٤٦٩
أرباح إستثمارات مالية	(١٨) ٦,٩٠٨	١٣,٩٧٧
عبء خسائر الائتمان المتوقعة	(١٠) (٤١٤,٣٥٨)	(٢٢,٦٩٠)
مصروفات إدارية	(٨) (٢٣٨,٨٤٤)	(١٩٢,٨٤١)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٩) ٤٥٠,٩٠٦	(٥١٠)
الربح قبل ضرائب الدخل	٤٨٩,٠٠١	٤٠٤,٨١٥
مصروف ضرائب الدخل	(١١) (٦٤,٤٣٩)	(١٠٢,١٦٠)
صافي أرباح الفترة بعد الضرائب	٤٢٤,٥٦٢	٣٠٢,٦٥٥
نصيب الشركة الأم (البنك)	٤٢٤,٥٦٢	٣٠٢,٦٥٥
صافي أرباح الفترة بعد الضرائب	٤٢٤,٥٦٢	٣٠٢,٦٥٥

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٤) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة وتقرأ معها.

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الشامل الآخر المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

الثلثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ الف جنيه مصري	الثلثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ الف جنيه مصري	
٣٠٢,٦٥٥	٤٢٤,٥٦٢	صافي أرباح الفترة
٦٣٩	١١	بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر : التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٥٤,١١١)	(١٨٨,٩٦٧)	بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر : صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٣٥٧	٥,٤٦٨	تغطية القيمة العادلة – التغير في القيمة العادلة لعقود تبادل أسعار العائد
(١,١٠٤)	٧٠٤	الخسائر الانتمائية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٥٠,٤٣٦	٢٤١,٧٧٨	إجمالي الدخل الشامل خلال الفترة

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٤) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة وتقرأ معها

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

إيضاح	٣١ مارس ٢٠٢٢ الف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢١ الف جنيه مصري
الأنشطة التشغيلية		
صافي أرباح الفترة قبل الضرائب	٤٨٩,٠٠١	٤٠٤,٨١٥
تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
إهلاك و استهلاك	(٨)	١٩,٣٣٩
عبء خسائر الائتمان المتوقعة من قروض وتسهيلات للعملاء	(١٠)	٢٢,٨٢٣
عبء المخصصات الأخرى	(٢٦)	٢,٣٩٦
(رد) المخصصات أرصدة لدى البنوك	(١٠)	(٥١٨)
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية	(٢٦)	(١٠٠)
أرباح بيع أصول ثابتة	(٩)	(٢٤١)
إستهلاك علاوة إصدار	(١٧)	١٩,٨٩٠
عبء (رد) مخصصات إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(١٠)	(١,٠٩٣)
فروق إعادة تقييم إستثمارات مالية بالعملة الأجنبية	(١٧)	٤,١٨٩
فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية	(١٠)	-
عبء مخصصات أدون خزانة	(١٠)	١,٤٧٨
فروق تقييم أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(٧)	(٦٥٨)
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل	١,١٩٩,٢٤٤	٤٧٢,٣٢٠
صافي التغير في الأصول والالتزامات التشغيلية		
أرصدة لدى البنوك	(١٣)	(١,٠٩٤,٨٥٣)
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	(١٢)	-
أدون الخزانة	(١٤)	٣,٢١١,٣٨١
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(١٧)	(٦٥٨)
قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك	(١٥)	(١,٢٢١,٠٠١)
أصول أخرى	(٢٠)	٧٤,٩٠٢
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٢)	٢٣,٣٧٢
ودائع العملاء	(٢٣)	٦٠٩,١٤٤
التزامات أخرى	(٢٥)	٨٥٠,٩٩٤
عمليات بيع أدون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء	(١٤)	(٢٠,١٥٦)
مشتقات مالية	-	(٢,٣٧٣)
ضرائب الدخل المسددة	(١٠٠,٨٩٧)	(١٤٥,١٣٧)
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل	١,٦٨٦,١٧٧	٢,٧٥٧,٩٣٥
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار		
متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٢١)	٢٨٦,٦٥٢
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وفي إعداد وتجهيز الفروع	(١٧)	(٤٠,٢٨٢)
متحصلات من إسترداد إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	-	٤٠,٠٠٠
متحصلات من بيع أصول ثابتة	(١٧)	٢٤١
مدفوعات لشراء إستثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(١٧)	(١,٥١٩,٣٧٣)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار	(٢٣٢,٣٧٢)	(١,٢٣٢,٧٦٢)

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

قائمة التدفقات النقدية (تابع)

إيضاح	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ الف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ الف جنيه مصري
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل	٣٥٧,٧٤١	(١٢,٣٩٦)
متحصلات من (مدفوعات إلى) قروض أخرى	(١١٦,٠٠٠)	(١٣١,٤٨٧)
توزيعات الأرباح المدفوعة	٢٤١,٧٤١	(١٤٣,٨٨٣)
صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل	١,٦٩٥,٥٤٦	١,٣٨١,٢٩٠
صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة	٥,٢٣٩,٣٢١	٤,١٢٣,٤٠٤
رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة	٦,٩٣٤,٨٦٧	٥,٥٠٤,٦٩٤
رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة	(٢٩)	
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:		
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٤,٦٦٥,٧٧٩	٥,٢٣٠,٤٤٠
أرصدة لدى البنوك	٦,٢٥٥,٩٦٢	٥,٥٦١,١٢٤
أذون الخزانة	٥,٣٥٥,٨٤١	٣,٩٢٢,٨٥٠
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	(٣,٩٨٦,٨٧٤)	(٤,٨٤٧,٠١٥)
ودائع لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء	-	(٤٣٩,٨٥٥)
أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء	(٥,٣٥٥,٨٤١)	(٣,٩٢٢,٨٥٠)
النقدية وما في حكمها في آخر الفترة	٦,٩٣٤,٨٦٧	٥,٥٠٤,٦٩٤

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه المصري)							
الإجمالي	صافي أرباح الفترة و الأرباح المحتجزة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي مخاطر بئكية عام	احتياطي مخاطر عام	احتياطي قانوني و رأسمالي	صافي محوّل تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال
٨,٣٠٦,٤٣٨	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)	-	-	-	-	-	-
(١٢٥,٥١٥)	(١٢٥,٥١٥)	-	-	-	-	-	-
(١١,٨٥٥)	(١١,٨٥٥)	-	-	-	-	-	-
(٥٢,٢١٩)	-	(٥٢,٢١٩)	-	-	-	-	-
٣٠٢,٦٥٥	٣٠٢,٦٥٥	-	-	-	-	-	-
٨,٣١٢,٣٢٥	٢,٦١٨,٥٤٠	١١٠,٧٦٢	٦,٣٨٠	١١,٨٨٤	٥٦٤,٧٥٩	٢,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
٩,١٧٤,٠٥٣	٣,٤٩١,١٦٤	٩٩,٥١٧	٦,٧٢٩	١١,٨٨٤	٥٦٤,٧٥٩	٢,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
٧٢٥	٧٢٥	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	٢,٠٠٠,٠٠٠
-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-
-	(٥٨,٠٠٤)	-	-	-	٥٨,٦٠٤	-	-
(٥,٩٢٢)	(٥,٩٢٢)	-	-	-	-	-	-
(١١٦,٠٠٠)	(١١٦,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-
(١١,٥١٧)	١١,٥١٧	-	-	-	-	-	-
(١٨٢,٧٨٤)	-	(١٨٢,٧٨٤)	-	-	-	-	-
٤٢٤,٥٦٢	٤٢٤,٥٦٢	-	-	-	-	-	-
٩,٢٨٣,١١٧	١,٧٢٤,٤٠٨	(٨٢,٢١٧)	٦,٧٢٩	١١,٨٨٤	١٢٣,٣١٣	٢,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
							٢٠٢٢ مارس

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٤) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المجمعة الدورية 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 ٤٢ فرعاً ويوظف ١١٧٦ موظفاً في تاريخ الميزانية.

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية تحت اسمه السابق بتاريخ ٨ أغسطس ١٩٧٨ بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولائحته التنفيذية في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في ٨١ شارع التسعين ، مركز المدينة، التجمع الخامس- القاهرة الجديدة ، محافظة القاهرة ، في ١٤ يوليو ٢٠١٠ تم شطب البنك اختياريًا من بورصة من الأوراق المالية.

تم اعتماد القوائم المالية للبنك من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ مايو ٢٠٢٢.

٢- ملخص السياسات المحاسبية المتبعة

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

أ- أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

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

لا تشمل هذه القوائم المالية الدورية المختصرة المجمع كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية المجمع السنووية الكاملة والتي تم إعدادها وفقا لتعليمات البنك المركزي السابق ذكرها، ويجب قراءتها مع القوائم المالية للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

عند إعداد هذه القوائم المالية المجمع الدورية المختصرة ، قامت الإدارة بوضع أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك وكانت المصادر الرئيسية للتقدير هي نفسها المطبقة في القوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية

أ- جودة الأصول المالية

يوضح الجدول التالي مدى جودة الأصول المالية كما في :

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣١ مارس ٢٠٢٢

الأصول المالية	مرحلة (١) ١٢ شهر	مرحلة (٢) عمر الأداة	مرحلة (٣) عمر الأداة	الإجمالي
أرصدة لدى البنوك	٤,٠٤٢,٨٨٥	٢,٢١٣,٠٧٧	-	٦,٢٥٥,٩٦٢
أذون خزانة	٥,٢٩٨,٢١٨	٢٠٢,٧٣٤	-	٥,٥٠٠,٩٥٢
قروض وتسهيلات للعملاء وللبنوك	٢٦,٢٢٩,٦١٦	١٦,١٨٥,٧٢٧	١,٦٠٨,٤١٧	٤٤,٠٢٣,٧٦٠
أدوات دين – بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩,٧٦٦,٥٤٦	٥٦١,٨١٠	-	١٠,٣٢٨,٣٥٦
أدوات دين – بالتكلفة المستهلكة	٢,٥٠٣,٧٣١	-	-	٢,٥٠٣,٧٣١
	٤٧,٨٤٠,٩٩٦	١٩,١٦٣,٣٤٨	١,٦٠٨,٤١٧	٦٨,٦١٢,٧٦١

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الأصول المالية	مرحلة (١) ١٢ شهر	مرحلة (٢) عمر الأداة	مرحلة (٣) عمر الأداة	الإجمالي
أرصدة لدى البنوك	٢,٩٩٢,١٤٣	١,٧٧٩,٤١٨	-	٤,٧٧١,٥٦١
أذون خزانة	١,٨٥٧,٩٣٠	١٧٤,٤٥٥	-	٢,٠٣٢,٣٨٥
قروض وتسهيلات للعملاء وللبنوك	٢٣,٤٤٧,٥٣٦	١٤,٦١١,٩٧٥	١,٤١٥,٧٣٦	٣٩,٤٧٥,٢٤٧
أدوات دين – بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩,٨٦٧,٩٤٥	٥٤٥,٨٧٧	-	١٠,٤١٣,٨٢٢
أدوات دين – بالتكلفة المستهلكة	٢,٥٠٤,٢٤٥	-	-	٢,٥٠٤,٢٤٥
	٤٠,٦٦٩,٧٩٩	١٧,١١١,٧٢٥	١,٤١٥,٧٣٦	٥٩,١٩٧,٢٦٠

الجدول التالي يوضح رصيد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في:

٣١ مارس ٢٠٢٢

الأصول المالية	مرحلة (١) ١٢ شهر	مرحلة (٢) عمر الأداة	مرحلة (٣) عمر الأداة	الإجمالي
أرصدة لدى البنوك	٢٠٧	١,٩٨٠	-	٢,١٨٧
أذون خزانة	-	٢,١٩٦	-	٢,١٩٦
قروض وتسهيلات للعملاء وللبنوك	٤٢٤,٣٧٨	١,٢٨٣,٥٠٤	١,٣٠١,٩٢٩	٣,٠٠٩,٨١١
أدوات دين – بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٧٦٨	٣,٠٩٧	-	٣,٨٦٥
ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات	٤٢,٢١٩	١٥,٩٧٦	١٥,٣٥٠	٧٣,٥٤٥
	٤٦٧,٥٧٢	١,٣٠٦,٧٥٣	١,٣١٧,٢٧٩	٣,٠٩١,٦٠٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الأصول المالية	مرحلة (١) ١٢ شهر	مرحلة (٢) عمر الأداة	مرحلة (٣) عمر الأداة	الإجمالي
أرصدة لدى البنوك	٢٨٠	١,٨١٣	-	٢,٠٩٣
أذون خزانة	-	٤٥٢	-	٤٥٢
قروض وتسهيلات للعملاء وللبنوك	٨٧,٩٤٣	١,١٤٤,٤١٧	١,١٦٩,٣٥٧	٢,٤٠١,٧١٧
أدوات دين – بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٠٥٦	٢,١٠٥	-	٣,١٦١
ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات	٣٥,٨٧٩	٦,٥٣٩	١٥,٣٢٤	٥٧,٧٤٢
	١٢٥,١٥٨	١,١٥٥,٣٢٦	١,١٨٤,٦٨١	٢,٤٦٥,١٦٥

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب - إدارة المخاطر المالية لرأس المال

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	طبقاً لبازل II
٩,٠٢١,٠٩٧	٩,٢٦٢,١٧٢	إجمالي الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والإضافي)
١٤٣,١١٢	٤٧٩,٠٣٤	إجمالي الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٩,١٦٤,٢٠٩	٩,٧٤١,٢٠٦	إجمالي رأس المال
٥٠,٣١٣,١٤٧	٥٣,٥٧٤,٧٨٧	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
١٨,٢١%	١٨,١٨%	معيار كفاية رأس المال

ج - إدارة المخاطر المالية - الرافعة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	الشريحة الأولى من رأس المال
٩,٠٢١,٠٩٧	٩,٢٦٢,١٧٢	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
٦٩,٦٥٩,٨٣٢	٧٨,٠٦٥,٦٨٣	نسبة الرافعة المالية
١٢,٩٥%	١١,٨٦%	

تم احتساب معيار كفاية رأس المال وفقاً لمقررات بازل (II) وطبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في هذا الشأن بتاريخ ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢ و خلال شهر مايو من عام ٢٠١٩ ، وكذا تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في يناير ٢٠٢١ الخاصة بتطبيق الأسلوب المعياري لقياس مخاطر التشغيل ابتداءً من عام ٢٠٢٢ ليحل محل أسلوب المؤشر الأساسي.

٤- التحليل القطاعي

أ- 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 :-

المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات الجارية المدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية.

الاستثمار

ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية .

الأفراد

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية .

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى ، كإدارة الأموال .

وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في ميزانية البنك .

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٤- التحليل القطاعي للأنشطة (تابع)
١- التحليل القطاعي للأنشطة

٣١ مارس ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

الإجمالي	أنشطة أخرى	تجزئة	إستثمارات	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة
٢,٠٦٨,١٢٥	٥٥٦,١٦٠	٥١٢,١٧٤	١٩٩,١٤٠	١١,٦٦٧	٧٨٨,٩٨٥
(١,٥٧٩,١٢٤)	(٤٢٠,١١٤)	(٤١٩,٣٨٤)	(٩٦,٠٩١)	(٨,٥٩١)	(٦٣٤,٩٤٤)
٤٨٩,٠٠١	١٣٦,٠٤٦	٩٢,٧٩٠	١٠٣,٠٤٩	٣,٠٧٦	١٥٤,٠٤١
(٦٤,٤٣٩)	٢٦,٥٥٨	(٢١,٥١٩)	(٣٧,٢١١)	(٦٩٢)	(٣١,٥٧٥)
٤٢٤,٥٦٢	١٦٢,٦٠٤	٧١,٢٧١	٦٥,٨٣٨	٢,٣٨٤	١٢٢,٤٦٦
٧٢,٠٣٧,٧٩٧	٩٤٧,٧٣٠	٢,٤٤٣,٣٨٣	٢٦,٣٩٤,١٢٨	١,٠٥١,٥٦٤	٤١,٢٠٠,٩٩١
٧٢,٠٣٧,٧٩٧	٩٤٧,٧٣٠	٢,٤٤٣,٣٨٣	٢٦,٣٩٤,١٢٨	١,٠٥١,٥٦٤	٤١,٢٠٠,٩٩١
٦٢,٧٥٤,٦٨٠	١,٤٦٦,٥٣٦	٢٦,٥٧٨,٩٠٦	٥,٤٢٢,٦٩٦	٢٥٩,٤٠٧	٢٩,٠٢٧,١٣٥
٦٢,٧٥٤,٦٨٠	١,٤٦٦,٥٣٦	٢٦,٥٧٨,٩٠٦	٥,٤٢٢,٦٩٦	٢٥٩,٤٠٧	٢٩,٠٢٧,١٣٥
(٢٤,٧٠٥)	(١,٨٤٣)	(١١,٨٧٧)	(٢,٧٤٧)	(٦٨٧)	(٧,٥٥١)
(٤١٤,٣٥٨)	-	(١,٨٥١)	(١,٧٧٨)	-	(٤١٠,٧٢٩)

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي
إيرادات النشاط القطاعي
مصروفات النشاط القطاعي
نتيجة أعمال القطاع
ضرائب الدخل
ربح الفترة

الأصول والإلتزامات وفقا للنشاط القطاعي
أصول النشاط القطاعي
إجمالي الأصول
إلتزامات النشاط القطاعي
إجمالي الإلتزامات

بنود أخرى للنشاط القطاعي
إهلاكات
عبء خسائر الإئتمان المتوقعة

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٤- التحليل القطاعي للأنشطة (تابع)
أ- التحليل القطاعي للأنشطة (تابع)

٣١ مارس ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه المصري)

الإجمالي	أنشطة أخرى	تجارية	إستثمارات	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة
١,٣٧٥,٢٦٥ (٩٧٠,٤٥٠)	٨٩,٧٣٢ (١١,٣٧١)	٤٧٦,٨٥٩ (٣٨٦,٢٦١)	١٥٨,٣١٧ (٤٨,٠١٤)	٧,٢٧١ (٤,٤١٣)	٦٤٣,٠٨١ (٥٢,٣٨٦)
٤٠٤,٨١٥	٧٨,٣٦١	٩٠,٥٩٣	١١٠,٣٠٣	٢,٨٥٨	١٢٢,٧٠٠
(١٠٢,١٦٠)	(٧,٠٣٢)	(٢٠,٦١٩)	(٤٨,٧٧٠)	(٦٤٤)	(٢٥,٠٩٥)
٣٠٢,٦٥٥	٧١,٣٢٩	٦٩,٩٧٤	٦١,٥٣٣	٢,٢١٤	٩٧,٦٠٥
٥٧,٨٩١,١٢٨	١,٠١٧,٠٨٣	١,٨٦٤,٣٩٨	٢٣,٢٨٢,٤٢٣	٥١٠,٤٥٢	٣١,٢١٦,٧٧٢
٥٧,٨٩١,١٢٨	١,٠١٧,٠٨٣	١,٨٦٤,٣٩٨	٢٣,٢٨٢,٤٢٣	٥١٠,٤٥٢	٣١,٢١٦,٧٧٢
٤٩,٥٧٨,٨٠٣	٢,٢٥٧,٦٩٣	٢١,٨٨٣,٩٨٣	٤,٢٥٨,٣٠٣	١١٤,٧٥٢	٢١,٠٦٤,٠٧٢
٤٩,٥٧٨,٨٠٣	٢,٢٥٧,٦٩٣	٢١,٨٨٣,٩٨٣	٤,٢٥٨,٣٠٣	١١٤,٧٥٢	٢١,٠٦٤,٠٧٢
(١٩,٣٣٩)	(٩٥٠)	(٨,١٥٦)	(٣,٠٠٤)	(٣٣٠)	(٦,٨٩٩)
(٢٢,٦٩٠)	-	-	١٣٣	-	(٢٢,٨٢٣)

الأصول والإلتزامات وفقا للأنشطة القطاعي

أصول النشاط القطاعي

إجمالي الأصول

إلتزامات النشاط القطاعي

إجمالي الإلتزامات

بنود أخرى للنشاط القطاعي

اهلاكات

(عبء) رد خسائر الإلتزام المتوقعة

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٥- صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٦٩٧,٣٣١	٩٠٥,٤١٢	عائد القروض والإيرادات المشابهة من :
٤٨٠,٦٠٠	٥٥٤,٤٣٢	قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك
٦٢,٢٨٣	٢٣,٢٩١	أذون خزانة وسندات
١,٢٤٠,٢١٤	١,٤٨٣,١٣٥	ودائع وحسابات جارية
		الإجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :
(٨٩١)	(٦٣,٨٠٧)	ودائع وحسابات جارية:
(٧٤٣,٥٩٢)	(٨٤٧,٦٩٧)	للبنوك
(٢,٦٩٤)	(٣,٠٧٠)	للعملاء
(٧٤٧,١٧٧)	(٩١٤,٥٧٤)	قروض أخرى
٤٩٣,٠٣٧	٥٦٨,٥٦١	الإجمالي
		صافي الدخل من العائد

٦- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٧٨,٩٩٢	٧٩,٩٧٢	إيرادات الأتعاب والعمولات
٨,٦٠٣	٨,٧٤٦	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
٨,٥٢٠	١٤,٥١١	أتعاب و عمولات أعمال الأمانة والحفظ
٩٦,١١٥	١٠٣,٢٢٩	أتعاب أخرى
		الإجمالي
(٧,٧٤٢)	(١١,٣٤٨)	مصرفات الأتعاب والعمولات
(٧,٧٤٢)	(١١,٣٤٨)	أتعاب أخرى مدفوعة
٨٨,٣٧٣	٩١,٨٨١	الإجمالي
		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٧- صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١	
٢٣,٢٤١	٢٤,٨١١	أرباح عمليات النقد الأجنبي
٧٠٦	٦٥٨	فروق تقييم أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٣,٩٤٧	٢٥,٤٦٩	إجمالي

٨- مصروفات إدارية

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١	
(٨٥,٤٨٨)	(٦٢,٥١٤)	تكلفة العاملين
(٥,٧٢٢)	(٤,٥٤٩)	أجور ومرتبات
(٩١,٢١٠)	(٦٧,٠٦٣)	تأمينات إجتماعية
(٢٤,٧٠٥)	(١٩,٣٣٩)	إهلاك واستهلاك
(١٢٢,٩٢٩)	(١٠٦,٤٣٩)	مصروفات إدارية أخرى
(٢٣٨,٨٤٤)	(١٩٢,٨٤١)	الإجمالي

٩- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١	
٤٦٠,٢٤٨	(٤,٤٩٢)	أرباح (خسائر) فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو الخسائر
١,٤٣٦	٢٤١	أرباح بيع أصول ثابتة
(١٠٠)	(٢٠٠)	عبء مخصص القضايا
(٢,٣٠٤)	(٢,٠٢٣)	عبء مخصص مطالبات انتفى الغرض منه
(١٥,٦٨٨)	(١٧٣)	عبء مخصص التزامات عرضية
٧,٣١٤	٦,١٣٧	إيرادات أخرى
٤٥٠,٩٠٦	(٥١٠)	الإجمالي

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

١٠ - عبء خسائر الائتمان المتوقعة

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١	
(٢٢,٨٢٣)	(٤١٢,٥٨٠)	قروض وتسهيلات للعملاء
٥١٨	٢٤٦	أرصدة لدى البنوك
١,٠٩٣	(٣٥٣)	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٤٧٨)	(١,٦٧١)	أذون خزانة
(٢٢,٦٩٠)	(٤١٤,٣٥٨)	الإجمالي

١١ - مصروف ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١	
(١١٣,١٠٦)	(٦٦,٦٦٦)	الضريبة الجارية
١٠,٩٤٦	٢,٢٢٧	الضريبة المؤجلة
(١٠٢,١٦٠)	(٦٤,٤٣٩)	الإجمالي
٤٠٤,٨١٥	٤٨٩,٠٠١	الربح قبل الضرائب
(٩١,٠٨٣)	(١١٠,٠٢٥)	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥ %
٢,٨٦٦	٣,٥٣٩	الأثر الضريبي لكل من :
(١,٤٩٦)	(٢٣,٩١٨)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٢٣	(١٨)	المخصصات
(٢٣,٤١٦)	٦٣,٧٥٦	الإهلاكات
(١١٣,١٠٦)	(٦٦,٦٦٦)	أخرى
		مصروف ضريبة الدخل الفعلي

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

١٢ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٤٦٧,٧٦٠	٦٧٨,٩٠٥	نقدية
٥,٠٣٣,١١٨	٣,٩٨٦,٨٧٤	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٥,٥٠٠,٨٧٨	٤,٦٦٥,٧٧٩	الإجمالي
٥,٥٠٠,٨٧٨	٤,٦٦٥,٧٧٩	أرصدة بدون عائد

١٣ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٤١٥,١٩٨	٥٠٤,٢٥٧	حسابات جارية
٤,٣٥٦,٣٦٣	٥,٧٥١,٧٠٥	ودائع
٤,٧٧١,٥٦١	٦,٢٥٥,٩٦٢	
(٢,٠٩٣)	(٢,١٨٧)	يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
٤,٧٦٩,٤٦٨	٦,٢٥٣,٧٧٥	الإجمالي
٢,٠٦٧,٦٦٦	٩٥٥,٧٠٨	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٥٧,٠٤٧	٦٥,١٥٥	بنوك محلية
٢,٦٤٦,٨٤٨	٥,٢٣٥,٠٩٩	بنوك خارجية
٤,٧٧١,٥٦١	٦,٢٥٥,٩٦٢	
(٢,٠٩٣)	(٢,١٨٧)	يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
٤,٧٦٩,٤٦٨	٦,٢٥٣,٧٧٥	الإجمالي
٤١٥,١٩٨	٥٠٤,٢٥٧	أرصدة ذات عائد ثابت
٤,٣٥٦,٣٦٣	٥,٧٥١,٧٠٥	أرصدة ذات عائد متغير
٤,٧٧١,٥٦١	٦,٢٥٥,٩٦٢	
(٢,٠٩٣)	(٢,١٨٧)	يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
٤,٧٦٩,٤٦٨	٦,٢٥٣,٧٧٥	الإجمالي

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

١٤ - أذون خزانة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
١٧٤,٤٥٥	٢٠٢,٧٣٣	أذون خزانة بالتكلفة المستهلكة
		أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوماً
٧٠٥,٠٢١	٢,٧٨٤,٤١٥	أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,١٥٢,٩٠٩	٢,٥١٣,٨٠٤	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوماً
٢,٠٣٢,٣٨٥	٥,٥٠٠,٩٥٢	أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوماً
(٦٤,٩٧٩)	(١٤٥,١١١)	يخصم : عوائد لم تستحق بعد
(٤٥٢)	(٢,١٩٦)	يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
١,٩٦٦,٩٥٤	٥,٣٥٣,٦٤٥	الإجمالي

١٤ - ٢ اتفاقيات بيع أذون الخزانة مع التزام بإعادة الشراء

اتفاقيات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء
الإجمالي

١٠,١٥٢	٨,١٢٢
١٠,١٥٢	٨,١٢٢

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

١٥ - قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٤٧٠,٩٥٣	٥١١,٧٦٩	أفراد
٢٣,٠٧٢	٣٣,٦٨٩	حسابات جارية مدينة
١,١٢٦,٠١٥	١,٤٩٤,٨٠٨	بطاقات ائتمان
٨٤٢,٣١٥	١,٠٨٠,٠٣٦	قروض شخصية
٨٨٧,٢٤٣	٧٦٧,٧٩٣	قروض عقارية
٣,٣٥٩,٥٩٨	٣,٨٨٨,٠٩٥	قروض أخرى
		الإجمالي (١)
٣,٤٩٦,٢٠٨	٣,٦٠١,٠٤٨	مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٢٧,١٦٠,٨٢٩	٣٠,٨٣٢,٧٣٧	حسابات جارية مدينة
٥,١٠٤,٢٦٥	٥,٥٩٥,٥٤٥	قروض مباشرة
٣٥,٧٦١,٣٠٢	٤٠,٠٢٩,٣٣٠	قروض وتسهيلات مشتركة
٣٩,١٢٠,٩٠٠	٤٣,٩١٧,٤٢٥	الإجمالي (٢)
(٢,٤٠٠,٢٥١)	(٣,٠٠٨,١٠٧)	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(١٢٠,٦٧٣)	(١٢١,٨٤١)	يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
(٢٣٤,٦٦١)	(٢٦٢,٤١٢)	يخصم : العوائد المجنبية
٣٦,٣٦٥,٣١٥	٤٠,٥٢٥,٠٦٥	يخصم : خصم غير مكتسب
٣٥٤,٣٤٧	١٠٦,٣٣٥	صافي قروض وتسهيلات للعملاء
(١,٤٦٦)	(١,٧٠٤)	قروض وتسهيلات للبنوك
(١,٩٢٥)	(٢١٢)	يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
٣٦,٧١٦,٢٧١	٤٠,٦٢٩,٤٨٤	يخصم : خصم غير مكتسب
		صافي قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك

أ - تحليل حركة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٢,٠٠٥,١٧٢	٢,٤٠١,٧١٧	الرصيد أول الفترة/ العام
٤٦٢,٣٧٨	٤١٦,١٥٠	خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة/ العام (إيضاح ١٠)
(٦,٢٧٢)	(٣,٥٧٠)	مخصصات انتفي الغرض منها (إيضاح ١٠)
(٢,٩٦٦)	١٩١,٩٤٤	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية
٦,٢٧٢	٣,٥٧٠	متحصلات من ديون سبق إعدامها
(٦٢,٨٦٧)	-	الديون المعدومة خلال الفترة/ العام
٢,٤٠١,٧١٧	٣,٠٠٩,٨١١	الرصيد في آخر الفترة/ العام

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

١٥ - قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك (تابع)

تحليل حركة خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء والبنوك وفقا للأنواع :

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	أفراد
٤٣,٦٣٠	٣٣,٧٦٣	الرصيد أول الفترة/ العام
(٩,٨٦٧)	١٥,٤٨٤	عبء (رد) خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة/ العام (إيضاح ١٠)
٣٣,٧٦٣	٤٩,٢٤٧	الرصيد في آخر الفترة/ العام (١)
١,٩٦١,٥٤٢	٢,٣٦٧,٩٥٤	مؤسسات
٤٧٢,٢٤٥	٤٠٠,٦٦٦	الرصيد أول الفترة/ العام
(٦,٢٧٢)	(٣,٥٧٠)	عبء خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة/ العام (إيضاح ١٠)
٦,٢٧٢	٣,٥٧٠	متحصلات من ديون سبق إعدامها (إيضاح ١٠)
(٢,٩٦٦)	١٩١,٩٤٤	مخصصات انتفي الغرض منها
(٦٢,٨٦٧)	-	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية
٢,٣٦٧,٩٥٤	٢,٩٦٠,٥٦٤	الديون المودومة خلال الفترة/ العام
٢,٤٠١,٧١٧	٣,٠٠٩,٨١١	الرصيد في آخر الفترة/ العام (٢)
		الإجمالي (١)+(٢)

١٦ - مشتقات مالية

محاسبة التغطية

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

٣١ مارس ٢٠٢٢	الأصول	المبلغ التعاقدى	مشتقات سعر العائد
١,٨١٦	٦١٠	٢٧٣,٣٠٠	عقود مبادلة سعر العائد
١,٨١٦	٦١٠	٢٧٣,٣٠٠	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الأصول	المبلغ التعاقدى	مشتقات سعر العائد
٦,٦٧٤	-	٣٠٦,٨٧٤	عقود مبادلة سعر العائد
٦,٦٧٤	-	٣٠٦,٨٧٤	الإجمالي

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

١٧- إستثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
		إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر :
		(أ) أدوات دين
٧,٩٥٧,٧٣٢	٧,٧٨٦,٥٢٦	مدرجة في السوق (سندات الخزانة)
١,٧٥٦,٠٩٠	١,٨٤١,٨٣٠	مدرجة في السوق (سندات غير حكومية)
٧٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	مدرجة في السوق (صكوك غير حكومية)
		(ب) أدوات حقوق ملكية
٤,٠٥٠	٣,٥٤٢	مدرجة بالسوق
٦٤,٢٩١	٧٣,٦٣٤	غير مدرجة بالسوق
		(ج) وثائق صناديق إستثمار :
١٤,٣٣٥	١٤,٦٦٦	وثائق صندوق إستثمار البنك الاهلى المتحد - ثروة
١١,٠٠٢	١١,١٨٨	وثائق صندوق إستثمار البنك الاهلى المتحد - الفا
١٠,٥٠٧,٥٠٠	١٠,٤٣١,٣٨٦	إجمالي إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١)
		إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :
		(أ) أدوات دين
٢,٥٠٤,٢٤٥	٢,٥٠٣,٧٣١	سندات حكومية
٢,٥٠٤,٢٤٥	٢,٥٠٣,٧٣١	إجمالي إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)
		إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر :
		(أ) أدوات حقوق ملكية :
١,٢٩٨	١,٠٨٢	مدرجة في السوق
		(ب) وثائق صناديق إستثمار :
٤٤,٤٣٩	٤٥,٤٦٧	وثائق صندوق إستثمار البنك الاهلى المتحد - ثروة
٤٥,٧٣٧	٤٦,٥٤٩	إجمالي إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر (٣)
١٣,٠٥٧,٤٨٢	١٢,٩٨١,٦٦٦	إجمالي الإستثمارات المالية (٣+٢+١)
		أرصدة متداولة
٦٩,٦٣٩	٧٨,٢٥٨	أرصدة غير متداولة
١٢,٩٨٧,٨٤٣	١٢,٩٠٣,٤٠٨	إجمالي الإستثمارات المالية
١٣,٠٥٧,٤٨٢	١٢,٩٨١,٦٦٦	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٦٩,٦٣٩	٧٨,٢٥٨	أدوات حقوق ملكية
١٢,٩١٨,٠٦٧	١٢,٨٣٢,٠٨٧	أدوات دين ذات عائد / بدون عائد
٦٩,٧٧٦	٧١,٣٢١	صناديق الإستثمار
١٣,٠٥٧,٤٨٢	١٢,٩٨١,٦٦٦	إجمالي الإستثمارات المالية

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

١٧- إستثمارات مالية (تابع)

وفيما يلي ملخص بحركة الإستثمارات المالية خلال الفترة/ العام:

٣١ مارس ٢٠٢٢			
الإجمالي	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
١٣,٠١١,٧٤٥	٢,٥٠٤,٢٤٥	١٠,٥٠٧,٥٠٠	الرصيد في أول الفترة
٢٥٠,٨٩٨	-	٢٥٠,٨٩٨	إضافات
(١٣٢,٨٣٦)	(٥١٤)	(١٣٢,٣٢٢)	استهلاك علاوة الإصدار
(٩٥,١٥٢)	-	(٩٥,١٥٢)	استيعادات (بيع / استرداد)
٧١,١٩٥	-	٧١,١٩٥	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية
(١٧٠,٧٣٣)	-	(١٧٠,٧٣٣)	صافي التغيير في القيمة العادلة
١٢,٩٣٥,١١٧	٢,٥٠٣,٧٣١	١٠,٤٣١,٣٨٦	الرصيد في آخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
الإجمالي	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
٩,٤٠٧,٦٢٧	٢,٦٦٧,٤١٤	٦,٧٤٠,٢١٣	الرصيد في أول العام
٥,٥٩٢,٦٠٨	٤٤٥,٠٠٠	٥,١٤٧,٦٠٨	إضافات
(٢٥,٦٤٧)	٢,٢١٦	(٢٧,٨٦٣)	استهلاك (علاوة) / خصم الإصدار
(١,٨٩٤,٦٨٠)	(٦١٠,٣٨٥)	(١,٢٨٤,٢٩٥)	استيعادات (بيع / استرداد)
(٥,٦٢٥)	-	(٥,٦٢٥)	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية
(٦٢,٥٣٨)	-	(٦٢,٥٣٨)	صافي التغيير في القيمة العادلة
١٣,٠١١,٧٤٥	٢,٥٠٤,٢٤٥	١٠,٥٠٧,٥٠٠	الرصيد في آخر العام

١٨- أرباح إستثمارات مالية

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١	
٦,١٧٦	٧,٥١١	أرباح بيع اذون خزانة
٧٣٢	٦,٤٩٩	أرباح إستثمارات مالية - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦,٩٠٨	١٣,٩٧٧	الإجمالي

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

١٩ - إستثمارات عقارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٤١,٦٤٦	٤٢,٠٨٠	التكلفة أول الفترة/ العام
٤٣٤	-	إضافات خلال الفترة/ العام
-	(١٧,٤٢٤)	محول الى اصول ثابتة خلال الفترة / العام
٤٢,٠٨٠	٢٤,٦٥٦	التكلفة آخر الفترة/ العام
(٦,٥٨٨)	(٧,٤٢١)	مجمع الإهلاك أول الفترة / العام
(٨٣٣)	(١٧٨)	إهلاك الفترة/ العام
-	٣,١٨٥	مجمع الإهلاك المحول الى اصول ثابتة خلال الفترة / العام
(٧,٤٢١)	(٤,٤١٤)	مجمع الإهلاك آخر الفترة / العام
٣٤,٦٥٩	٢٠,٢٤٢	صافي القيمة الدفترية

٢٠ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٨٩٤,٥٢٧	٦٦٣,٥٤٠	إيرادات مستحقة
٢٧,٨٢٤	٢٧,٨٣٤	مصرفات مقدمة
٩٢,١٩١	٦٣,٥٩٤	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢٩٤,٠٨٠	٢٩٧,٤٤٠	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٧,٢١٩	٨,٧٢٤	التأمينات والعهد
٢٧٥,٣٧٨	١٧٧,٩٤١	أصول متنوعة
١,٥٩١,٢١٩	١,٢٣٩,٠٧٣	الإجمالي

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٢٠١ - أصول ثابتة

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

الإجمالي	أصول أخرى	الات ومعدات	تأمينات على أصول	أراضي ومباني	٢٠٢٢
٨٢٥,٧٥٥	١٧٨,٢٨١	٧٤,٢١٠	١١٨,٩٠٥	٤٥٤,٣٥٩	صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٢
٧٨,٠٥٩	٢٩,٨٥٥	٧,٣١٥	٤٠,٨٨٩	-	أضافات
(٩١٠)	(٩١٠)	-	-	-	إستبعادات خلال الفترة
١٤,٢٣٩	-	-	-	١٤,٢٣٩	محول من استثمارات عقارية
(٢٤,٥٢٧)	(١٣,٣٩٦)	(٢,٧٣٠)	(٥,٥٤٧)	(٢,٨٥٤)	تكلفة إهلاك الفترة
٩٠٧	٩٠٧	-	-	-	إهلاك الاستعدادات
٨٩٣,٥٢٣	١٩٤,٧٣٧	٧٨,٧٩٥	١٥٤,٢٤٧	٤٦٥,٧٤٤	٢٠٢٢
١,٤٠٩,٧١٨	٤٣٧,١٤١	١٣٥,٨٠٦	٢٩٥,٤٢٨	٥٤١,٣٤٣	صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(٥١٦,١٩٥)	(٢٤٢,٤٠٤)	(٥٧,٠١١)	(١٤١,١٨١)	(٧٥,٥٩٩)	الرصيد في نهاية الفترة يمثل في
٨٩٣,٥٢٣	١٩٤,٧٣٧	٧٨,٧٩٥	١٥٤,٢٤٧	٤٦٥,٧٤٤	التكلفة
					٢٠٢٢
الاجمالي	أصول أخرى	الات ومعدات	تأمينات على أصول	أراضي ومباني	٢٠٢١
٦٣١,٣٩٦	١٥٨,٢١١	٦٧,١١٦	٨٦,٢٧٦	٣١٩,٧٩٣	صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢١
٢٧٥,٩٢٩	١٣,٥٥٩	١٦,٥٧٨	٥٢,١٢٢	١٤٣,٦٧٠	أضافات
(٨٤٧)	(٨٤٧)	-	-	-	إستبعادات خلال العام
(٨١,٥٧٠)	(٤٣,٤٨٩)	(٩,٤٨٤)	(١٩,٤٩٣)	(٩,١٠٤)	تكلفة إهلاك العام
٨٤٧	٨٤٧	-	-	-	إهلاك الاستعدادات
٨٢٥,٧٥٥	١٧٨,٢٨١	٧٤,٢١٠	١١٨,٩٠٥	٤٥٤,٣٥٩	٢٠٢١
١,٣١٨,٤٧٨	٤٠٨,٣٤٤	١٢٨,٤٩١	٢٥٤,٥٣٩	٥٢٧,١٠٤	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(٤٩٢,٧٢٣)	(٢٣,٠٠٦)	(٥٤,٢٨١)	(١٣٥,٦٣٤)	(٧٢,٧٤٥)	الرصيد في نهاية العام يمثل في
٨٢٥,٧٥٥	١٧٨,٢٨١	٧٤,٢١٠	١١٨,٩٠٥	٤٥٤,٣٥٩	التكلفة
					٢٠٢١

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٢٢- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٥٥,٤٤٤	٢٧,٩١٤	حسابات جارية
٢٧٠,٠٠٠	٥,٠٢٠,٠٠٠	ودائع
٣٢٥,٤٤٤	٥,٠٤٧,٩١٤	الاجمالي
٢٧٠,٠٠٠	٥,٠٢٠,٠٠٠	بنوك محلية
٥٥,٤٤٤	٢٧,٩١٤	بنوك خارجية
٣٢٥,٤٤٤	٥,٠٤٧,٩١٤	الاجمالي

٢٣- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
١٧,٥٦٠,٤٥٠	١٨,٤٢٧,٠٦٨	ودائع تحت الطلب
٢٥,٣٧٤,٣٢٧	٢٦,٤١٨,٥٢٦	ودائع لأجل وبخطار
٥,٨٣٤,٩٤٥	٥,٨٨٧,٦٨٦	شهادات ادخار وإيداع
٤,٠٠٨,٠٥٠	٤,٠٦٤,٩٢٠	ودائع توفير
٧٣٤,١٤٢	١,٠٠٩,٧١٣	ودائع أخرى
٥٣,٥١١,٩١٤	٥٥,٨٠٧,٩١٣	الاجمالي
٤٠,٤٤١,١٨٧	٤٢,٥٦٤,٢٤٠	ودائع مؤسسات
١٣,٠٧٠,٧٢٧	١٣,٢٤٣,٦٧٣	ودائع أفراد
٥٣,٥١١,٩١٤	٥٥,٨٠٧,٩١٣	الاجمالي
٤,٣٤٠,٥١٧	٥,٥٩٠,٦٠٠	أرصدة بدون عائد
١٧,٩٦٢,١٢٥	١٧,٩١١,١٠١	أرصدة ذات عائد متغير
٣١,٢٠٩,٢٧٢	٣٢,٣٠٦,٢١٢	أرصدة ذات عائد ثابت
٥٣,٥١١,٩١٤	٥٥,٨٠٧,٩١٣	الاجمالي
٢٢,٣٠٢,٦٤٢	٢٣,٥٠١,٧٠١	أرصدة متداولة
٣١,٢٠٩,٢٧٢	٣٢,٣٠٦,٢١٢	أرصدة غير متداولة
٥٣,٥١١,٩١٤	٥٥,٨٠٧,٩١٣	الاجمالي

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٢٤- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	معدل العائد (%)	
٩٧٣	٩٦٥	١%	الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري
١٥,٩٧٢	١٥,٦٧٠	٣%	الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري
٥١,٩١٦	٤٥,٩٢٤	متغير	الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري
٢٣,٧٧٤	٢٢,٥٣٠	متغير	بنك تنمية الصادرات المصرية
-	٣٦٥,٢٨٦	متغير	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
٩٢,٦٣٥	٤٥٠,٣٧٦		الإجمالي

- في ضوء مبادرة البنك المركزي المصري (شريحة ٧% و ٥%) ، قامت شركة الأهلي المتحد للتمويل بسحب تمويل نقدي لإعادة التمويل العقاري من الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري وذلك بضمان رهن محافظ التمويل العقاري الخاصة بهذا التمويل وتم الحصول على تسهيل انتمائي من البنك المصري لتنمية الصادرات لإعادة التمويل العقاري في ٢١ سبتمبر ٢٠١٩ بحد انتمائي ٢٥٠ مليون جنيه مصري .
- قام البنك بإبرام عقد قرض لمدة خمس سنوات مع البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية ، وذلك لدعم تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة والتمويل الأخضر.

٢٥- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٢٦٨,٧١٨	٢٣٧,٢٧٥	عوائد مستحقة
١١٢,٥٩٢	١٥١,١٩٨	عمليات المقاصة - البنك المركزي المصري
٢٦٢,١١٦	١٨٧,٩٤٨	امانات عامة
٣٢٤,٩٦٣	٢٩٠,٨٨٤	ضرائب مستحقة
٢١,٨٠٩	٢٨,٨٩١	إيرادات محصلة مقدماً
٨٢,٥١١	١٣١,٣٣٢	مصروفات مستحقة
٧,٨٨٠	٥,٦٠٣	التزامات ضريبية مؤجلة
١١,٨٥٥	٢٨,٧٦٩	توزيعات أرباح مستحقة
٩١,٦٩٤	١٩٩,٩١٩	أرصدة دائنة متنوعة
١,١٨٤,١٣٨	١,٢٦١,٨١٩	الإجمالي

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٢٦- مخصصات أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٢				
مخصص القضايا	مخصص مطالبات	مخصص التزامات عرضية	الاجمالي	
٢٩,٥٥٩	٧٠,٣٧٥	٥٧,٧٤٢	١٥٧,٦٧٦	الرصيد في أول الفترة
١٠٠	٢,٣٠٤	١٥,٦٨٨	١٨,٠٩٢	المكون منه خلال الفترة
٢٥٤	٥٨٣	١١٥	٩٥٢	فروق تقييم عملات أجنبية
٢٩,٩١٣	٧٣,٢٦٢	٧٣,٥٤٥	١٧٦,٧٢٠	الرصيد في آخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
مخصص القضايا	مخصص مطالبات	مخصص التزامات عرضية	الاجمالي	
٣١,٧٣٠	٩٩,٥٤٧	٣١,٨٨٠	١٦٣,١٥٧	الرصيد في أول العام
(٣٦)	(٢٩,١٧١)	٢٥,٩٣٨	(٣,٢٦٩)	المكون/ (انقضي الغرض منه) خلال العام
(٢,١٣٣)	-	-	(٢,١٣٣)	المستخدم خلال العام
(٢)	(١)	(٧٦)	(٧٩)	فروق تقييم عملات أجنبية
٢٩,٥٥٩	٧٠,٣٧٥	٥٧,٧٤٢	١٥٧,٦٧٦	الرصيد في آخر العام

٢٧- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

- بلغ رأس المال المرخص به ١٠ مليار جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ : ٤ مليار جنيه مصري).

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

- بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٥ مليار جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ : ٣ مليار جنيه مصري) يتمثل في عدد ٥٠٠ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ : ٣٠٠ مليون سهم) بقيمة اسمية ١٠ جنيه مصري للسهم.

- بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠٢٢ تم انعقاد الجمعية العامة العادية ووافقت علي زيادة رأس المال المصدر والمدفوع ليصل إلى ٧ مليار جنيه مصري بزيادة قدرها ٢ مليار جنيه مصري يتم توزيعها في صورة أسهم مجانية من الأرباح المحتجزة و يتم توزيعها بناء على نسبة مساهمة كل مساهم وبذات القيمة الاسمية للأسهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ جنيه للسهم ، و جاري العمل على التأشير في السجل التجارى.

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٢٨- الاحتياطيات والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٦,٧٢٩	٦,٧٢٩	احتياطي المخاطر البنكية العام (أ)
١١,٨٨٤	١١,٨٨٤	احتياطي المخاطر العام
٥٦٤,٧٥٩	٦٢٣,٣٦٣	احتياطي قانوني و رأسمالي (ب)
٩٩,٥١٧	(٨٣,٢٦٧)	إحتياطي القيمة العادلة (ج)
٦٨٢,٨٨٩	٥٥٨,٧٠٩	إجمالي الاحتياطيات في آخر الفترة

وتتمثل الحركة على الإحتياطيات فيما يلي :

أ - احتياطي المخاطر البنكية العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٦,٣٨٠	٦,٧٢٩	الرصيد في أول الفترة/ العام
٣٤٩	-	التسويات الناتجة عن احتساب قيمة ١٠ % من قيمة الأصول التي ألت ملكيتها للبنك
٦,٧٢٩	٦,٧٢٩	الرصيد في آخر الفترة/ العام

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

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٢٨ - الاحتياطات والأرباح المحتجزة (تابع)

ب - احتياطي قانوني و رأسمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٥٠٣,٧٥٦	٥٦٤,٧٥٩	الرصيد في أول الفترة/ العام
٦١,٠٠٣	٥٨,٦٠٤	محول من أرباح الفترة/ العام
<u>٥٦٤,٧٥٩</u>	<u>٦٢٣,٣٦٣</u>	الرصيد في آخر الفترة/ العام

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

ج - احتياطي القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
١٦٢,٩٨١	٩٩,٥١٧	الرصيد في أول الفترة/ العام
(٦٣,٤٦٤)	(١٨٢,٧٨٤)	صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة/ العام
<u>٩٩,٥١٧</u>	<u>(٨٣,٢٦٧)</u>	الرصيد في آخر الفترة/ العام

د - أرباح العام والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٤,٥٢١,٤٣٧	٣,٤٩١,١٦٤	الحركة علي الأرباح المحتجزة :
(١,٢٠٧)	٧٢٥	الرصيد في أول الفترة/العام
١,١٧٥,٦٢٨	٤٢٤,٥٦٢	تسويات
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	صافي أرباح الفترة/العام
(١٢٥,٥٦٥)	(١١٦,٠٠٠)	المحول الي توزيعات أسهم مجانية
(٥,٩٢٢)	(٥,٩٢٢)	حصة العاملين في الأرباح
(٣٤٩)	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(١١,٨٥٥)	(١١,٥١٧)	المحول الي إحتياطي مخاطر بنكية عام
(٦١,٠٠٣)	(٥٨,٦٠٤)	المحول الي صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
<u>٣,٤٩١,١٦٤</u>	<u>١,٧٢٤,٤٠٨</u>	المحول الي الإحتياطي القانوني و الرأسمالي
		الرصيد في آخر الفترة/العام

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٢٩- النقدية وما في حكمها

لاغراض عرض قائمة التدفقات النقدية تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التالية التي لا تتجاوز تواريخ استحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الربط أو الاقتناء ،

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٥,٢٣٠,٤٤٠	٤,٦٦٥,٧٧٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٥,٥٦١,١٢٤	٦,٢٥٥,٩٦٢	أرصدة لدى البنوك
٣,٩٢٢,٨٥٠	٥,٣٥٥,٨٤١	أذون خزانة
(٤,٨٤٧,٠١٥)	(٣,٩٨٦,٨٧٤)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(٤٣٩,٨٥٥)	-	ودائع لدى البنوك لأجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٣,٩٢٢,٨٥٠)	(٥,٣٥٥,٨٤١)	أذون خزانة لأجل أكثر من ثلاثة أشهر
٥,٥٠٤,٦٩٤	٦,٩٣٤,٨٦٧	الإجمالي

٣٠- التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا المرفوعة ضد البنك في ٣١ مارس ٢٠٢٢ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث انه من غير المرجح تحقق خسائر عنها .

ب ارتباطات رأسمالية وارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٦٢,٩٥٥	٤٧,٥١١	ارتباطات رأسمالية عن أصول ثابتة
٥٦,١٩٦	٧٥,٧٩١	ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي
٩,٦٤٤,٦٦٢	١١,٨٥١,٧٠٣	ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات
٩,٧٦٣,٨١٣	١١,٩٧٥,٠٠٥	الإجمالي

٣١- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

يتبع البنك الشركة الأم البنك الاهلي المتحد - البحرين التي تمتلك ٩٥,٦٨% من الأسهم العادية ، أما باقي النسبة ٤,٣٢% فهي مملوكة لمساهمين آخرين كما يملك البنك شركة تابعة بنسبة ٩٩,٩٩% ، وتتمثل أرصدة الأطراف ذوي العلاقة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	نوع المعاملات
٧٩٣,٣٣١	١,١٦٨,٧٣٧	أرصدة لدى البنوك
٤٢,٥١٠	١٤,٨٩٠	أرصدة مستحقة للبنوك

يقدر المتوسط الشهري لما يتقاضاه أعلى عشرون فرد من مرتبات وبدلات ومزايا وأسهم تحفيز وأرباح ومكافآت في البنك مجتمعين مبلغ ٢,٩٢٥ ألف جنيه مصري.

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٣٢ - الموقف الضريبي

أولاً: ضرائب الدخل

- يقوم البنك بتقديم اقراراته الضريبية في المواعيد القانونية ويقوم بسداد الضرائب من واقع تلك الاقرارات
- تم فحص البنك من بداية نشاطه حتى عام ٢٠١٦ وسداد الضريبة المستحقة .
- جاري فحص الفترة من عام ٢٠١٧ إلى ٢٠١٩ .
- قام البنك بالأخذ في الاعتبار الفترات الجارية 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 شهرياً وتوريدها إلى مصلحة الضرائب بصفة منتظمة.
- تم فحص البنك من بداية نشاطه حتى عام ٢٠٠٢ وسداد الضريبة، و جاري نظر بعض الفترات أمام القضاء .
- تم فحص الفترة من عام ٢٠٠٣ حتى عام ٢٠٠٤ و تم الاعتراض عليها أمام اللجنة الداخلية.
- تم فحص الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠١٩ و تم 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 و مطالبات مصلحة الضرائب بما فيها المطالبات المشابهة بالمغالاة و التي تم الاعتراض عليها.

٣٣ - ارقام المقارنة

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

استمر تأثير جائحة فيروس كورونا (COVID ١٩) عبر جميع المناطق الجغرافية على مستوى العالم، مما تسبب في استمرار تعطيل الأنشطة التجارية و الاقتصادية وان كان بدرجة أقل بتدعيم التوصل لأمصال والنجاح في تطعيم المواطنين في العديد من الدول ومنها مصر . الا ان استمرار انتشار فيروس كورونا (COVID ١٩) وظهور تحويرات له أدى الى استمرار حالة عدم يقين في البيئة الاقتصادية العالمية. يتابع بنك الأهلي المتحد الوضع عن كثب وذلك عن طريق خطة استمرارية الأعمال والممارسات الأخرى الخاصة بإدارة المخاطر المتعلقة بالتعطل المحتمل للأعمال نتيجة تفشى فيروس كورونا (COVID ١٩) وتأثيره على العمليات البنكية والأداء المالي .

نتيجة لعدم اليقين الناتج عن تفشى فيروس كورونا (COVID ١٩) 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 لكامل المحفظة بقطاعاتها الاقتصادية المختلفة.

وبناء على ذلك فإن بنك الأهلي المتحد مستمر باتخاذ وتطبيق التدابير والاجراءات الاستباقية التي بدأها منذ الربع الأول ٢٠٢٠ من خلال مراقبة ومراجعة حجم المخصصات ونسب التغطية اللازمة للتخفيف من حدة تأثير (COVID ١٩) على محفظة القروض مع إمكانية اتخاذ اجراءات احترازية أخرى في ضوء عدم انتهاء الجائحة بعد.

و بالأشارة إلى الأزمة بين روسيا و أوكرانيا ، فإن البنك يتابع عن كثب تداعيات الأزمة على الاقتصاد المصرى وما ينتج عنها من تأثيرات على الجدارة الائتمانية لعملاء البنك و فى ضوء استمرار الحرب و عدم انتهاء الأزمة فإن البنك مستمر باتخاذ و تطبيق الإجراءات و التدابير الاستباقية عن طريق مراجعة حجم المخصصات و نسب التغطية اللازمة للتخفيف من حدة تأثير الأزمة على محفظة القروض.