

البنك الأهلي المتحد – مصر
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الثلاثة أشهر المنتهية

في ٣١ مارس ٢٠٢٢

وتقرير الفحص المحدود عليها

الصفحة	الفهرس
١	تقرير الفحص المحدود على القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة
٢	قائمة المركز المالي المستقلة الدورية المختصرة
٣	قائمة الدخل المستقلة الدورية المختصرة
٤	قائمة الدخل الشامل المستقلة الدورية المختصرة
٥	قائمة التدفقات النقدية المستقلة الدورية المختصرة
٦	قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة الدورية المختصرة
٢٧-٧	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

Change Chartered Accountants

محاسبون قانونيون ومستشارون

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY

محاسبون قانونيون واستشاريون

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة المرفقة للبنك الأهلي المتحد مصر (شركة مساهمة مصرية) والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة المختصرة في ٣١ مارس ٢٠٢٢ وكذا قوائم الدخل المستقلة المختصرة والدخل الشامل الآخر المستقلة المختصرة والتغير في حقوق الملكية المستقلة المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المستقلة 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 المستقلة المختصرة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة، وتنحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل المختصر للبنك في ٣١ مارس ٢٠٢٢ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية المستقلة المختصرة 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 المستقلة المختصرة.

القاهرة في: ١٩ مايو ٢٠٢٢

مراقبي الحسابات

أحمد عبد الهادي الصاوي

سجل مراقبي الحسابات للهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٢٨٧)

Change Chartered Accountants



البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالي المستقلة 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	(١٣)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
٤,٧٦٨,٧٧٢	٦,٢٥٢,٨٤٥	(١٤)	أرصدة لدى البنوك
١,٩٦٦,٩٥٤	٥,٣٥٣,٦٤٥	(١٥)	أذون خزانة
٣٦,٤٨١,٠٤٧	٤٠,٣٨١,٦٥٨	(١٦)	قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك
-	٦١٠	(١٧)	مشتقات مالية
			إستثمارات مالية
١٠,٥٠٢,٧٧٤	١٠,٤٢٧,٣٩٣	(١٨)	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٥٠٤,٢٤٥	٢,٥٠٣,٧٣١	(١٨)	- مدرجة بالتكلفة المستهلكة
٣٤,٢٦٩	٣٤,٨١٦	(١٨)	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥٤,٤٦٨	٥٤,٤٦٨	(٢٠)	إستثمارات مالية في شركات تابعة
٣٤,٦٥٩	٢٠,٢٤٢	(٢١)	إستثمارات عقارية
١,٥٨٨,١٨١	١,٢٣٦,٠٠٤	(٢٢)	أصول أخرى
٨٢٤,٦١٨	٨٩٢,٤٤١	(٢٣)	أصول ثابتة
٦٤,٢٦٠,٨٦٥	٧١,٨٢٣,٦٣٢		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
-	٣٦٥,٢٨٦	(٢٤)	قروض أخرى
٣٢٥,٤٤٤	٥,٠٤٧,٩١٤	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٦,٦٧٤	١,٨١٦	(١٧)	مشتقات مالية
١٠,١٥٢	٨,١٢٢	(١٥)	إتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء
٥٣,٥٣٧,١١٥	٥٥,٨٢٤,٦٩٥	(٢٦)	ودائع العملاء
١,١٥٢,٤٥٦	١,٢٢٦,٩٦٤	(٢٧)	التزامات أخرى
١٥٦,٤٥٦	١٧٥,٥٠٠	(٢٨)	مخصصات أخرى
٥٥,١٨٨,٢٩٧	٦٢,٦٥٠,٢٩٧		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٣,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	(٢٩)	رأس المال المصدر والمدفوع
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	(٢٩)	مبالغ محولة تحت حساب زيادة رأس المال
٦٧٦,٧١٥	٥٥٢,٥٣٥	(٣٠)	الاحتياطيات
٣,٣٩٥,٨٥٣	١,٦٢٠,٨٠٠	(٣٠)	أرباح محتجزة (تشمل صافى ارباح الفترة الحالية)
٩,٠٧٢,٥٦٨	٩,١٧٣,٣٣٥		إجمالي حقوق الملكية
٦٤,٢٦٠,٨٦٥	٧١,٨٢٣,٦٣٢		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية



هاله حاتم صادق
الرئيس التنفيذي
وعضو مجلس الإدارة

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

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الشامل الآخر المستقلة 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) ١,٤٦٩,٨٢٨	١,٢٢٨,٥٢٨
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٥) (٩١٢,٦٣٨)	(٧٤٤,٦٥١)
صافي الدخل من العائد	٥٥٧,١٩٠	٤٨٣,٨٧٧
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٦) ٩٩,٨٦٣	٩٥,٤٩٤
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٦) (١١,٣٤٨)	(٧,٧٤٢)
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٨٨,٥١٥	٨٧,٧٥٢
صافي دخل المتاجرة	(٧) ٢٣,٦٨٢	٢٥,٤٦٩
أرباح إستثمارات مالية	(١٩) ٦,٩٠٨	١٣,٩٧٧
عبء خسائر الائتمان المتوقعة	(١٠) (٤١٢,٥٠٧)	(٢٢,٠١٥)
مصروفات إدارية	(٨) (٢٣٦,٠٣٥)	(١٩١,١٧٥)
إيرادات تشغيل أخرى	(٩) ٤٥١,٤٧٧	٢١٠
الربح قبل ضرائب الدخل	٤٧٩,٢٣٠	٣٩٨,٠٩٥
مصروف ضرائب الدخل	(١١) (٦٢,٢٤٠)	(١٠٠,٦٤٨)
صافي أرباح الفترة	٤١٦,٩٩٠	٢٩٧,٤٤٧
نصيب السهم من صافي أرباح الفترة (جنيه / سهم)	(١٢) ٠,٨٣	٠,٥٩

الثلثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ الف جنيه مصري	الثلثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ الف جنيه مصري	
٢٩٧,٤٤٧	٤١٦,٩٩٠	صافي أرباح الفترة
		بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر :
٦٣٩	١١	التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر :
(٥٤,١١١)	(١٨٨,٩٦٧)	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 الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٤٥,٢٢٨	٢٣٤,٢٠٦	إجمالي الدخل الشامل خلال الفترة

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المستقلة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٣١ مارس ٢٠٢١ الف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٢ الف جنيه مصري	إيضاح
الأنشطة التشغيلية		
٣٩٨,٠٩٥	٤٧٩,٢٣٠	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
١٩,٢٩٣	٢٤,٦٥٠	(٨) تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٢,١٤٨	٤١٠,٧٣٠	(١٠) إهلاك واستهلاك
٢,٢٤٧	١٨,٠٩٢	(٢٨) عبء خسائر الائتمان المتوقعة من قروض وتسهيلات للعملاء
(٥١٨)	(٢٤٦)	(١٠) عبء المخصصات الأخرى
(١٠٠)	٩٥٢	(٢٨) (رد) المخصصات أرصدة لدى البنوك
(٢٤١)	(١,٤٣٦)	(٩) فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
١٩,٨٩٠	١٣٢,٨٣٦	(٩) أرباح بيع أصول ثابتة
(١,٠٩٣)	٣٥٢	(١٨) إهلاك علاوة إصدار للسندات
٤,١٨٩	(٧١,١٩٥)	(١٠) عبء (رد) مخصصات إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	١٩٣,٢٢٠	(١٨) فروق إعادة تقييم إستثمارات مالية بالعملة الأجنبية
١,٤٧٨	١,٦٧١	(١٠) فروق إعادة تقييم المخصصات بالعملة الأجنبية
(٦٥٨)	(٤٤١)	(٧) عبء مخصصات أذون خزانة
٤٦٤,٧٣٠	١,١٨٨,٤١٥	(٧) فروق تقييم أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل		
صافي التغير في الأصول والالتزامات التشغيلية		
(٤١٠,٦٠٢)	-	(١٤) أرصدة لدى البنوك
(٦٨٤,٢٥١)	١,٠٤٦,٢٤٤	(١٣) أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
٣,٢١١,٣٨١	(٣,٤٠٧,٣٢٢)	(١٥) أذون الخزانة
(٦٥٨)	(١٠٦)	(١٨) إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١,٢١٤,٩٥٥)	(٤,٥٠٣,٨٦٣)	(١٦) قروض وتسهيلات للعملاء
٧٤,٢١٦	٣٥٢,١٧٧	(٢٢) أصول أخرى
٢٣,٣٧٢	٤,٧٢٢,٤٧٠	(٢٥) أرصدة مستحقة للبنوك
٥٩٨,٤٩٣	٢,٢٨٧,٥٨٠	(٢٦) ودائع العملاء
٨٤٦,٢٣٤	٩٥,٧٣٠	(٢٧) التزامات أخرى
(٢,٣٧٣)	-	(١٧) مشتقات مالية
(٢٠,١٥٦)	(٢,٠٣٠)	(١٥) اتفاقيات بيع ادوات دين مع الالتزام باعادة الشراء
(١٤١,٧٤٦)	(١٠٠,٨٩٧)	ضرائب الدخل المسددة
٢,٧٤٣,٦٨٥	١,٦٧٨,٣٩٧	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار		
(٤٠,٢٨٢)	(٧٨,٠٥٩)	(٢٣) مدفوعات لشراء أصول ثابتة وفي اعداد وتجهيز الفروع
٢٤١	١,٤٣٣	متحصلات من بيع أصول ثابتة
٢٨٦,٦٥٢	٩٥,١٥٢	(١٨) متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٠,٠٠٠	-	(١٨) متحصلات من استرداد إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(١,٥١٩,٣٧٣)	(٢٥٠,٨٩٨)	(١٨) مدفوعات لشراء إستثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١,٢٣٣,٧٦٣)	(٢٣٢,٣٧٢)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
-	٣٦٥,٢٨٦	متحصلات من قروض أخرى
(١٢٨,٩٢٢)	(١١٦,٠٠٠)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(١٢٨,٩٢٢)	٢٤٩,٢٨٦	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
١,٣٨٢,٠٠١	١,٦٩٥,٣١٢	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٤,١٢٢,٣٦٩	٥,٢٣٨,٦٢٥	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٥,٥٠٤,٣٧٠	٦,٩٣٣,٩٣٧	(٣١) رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
٥,٢٣٠,٤٤٠	٤,٦٦٥,٧٧٩	(١٣) وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
٥,٥٦٠,٨٠٠	٦,٢٥٥,٠٣٢	(١٤) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣,٩٢٢,٨٥٠	٥,٣٥٥,٨٤١	(١٥) أرصدة لدى البنوك
(٤,٨٤٧,٠١٥)	(٣,٩٨٦,٨٧٤)	(١٣) أذون الخزانة
(٤٣٩,٨٥٥)	-	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(٣,٩٢٢,٨٥٠)	(٥,٣٥٥,٨٤١)	(١٥) أرصدة لدى البنك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الأقتناء
٥,٥٠٤,٣٧٠	٦,٩٣٣,٩٣٧	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 الدورية المختصرة وتقرأ معها .

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)						
الإجمالي	أرباح مخبزة و أرباح الفترة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي مخاطر بكتيه عام	احتياطي قانوني و رأسمالي	احتياطي المخاطر العام	المحول تحت حساب زيادة رأس المال
٨,١٢٣,٧٥٧	٤,٤٤٣,٥٨٠	١٦١,٢٥٦	٦,٣٧٨	٥٠٠,٦٥٩	١١,٨٨٤	-
-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠
-	(٥٩,٦٥٣)	-	-	٥٩,٦٥٣	-	-
(٥,٩٢٢)	(٥,٩٢٢)	-	-	-	-	-
(١٢٣,٠٠٠)	(١٢٣,٠٠٠)	-	-	-	-	-
(١١,٨٥٥)	(١١,٨٥٥)	-	-	-	-	-
(٥٢,٢١٩)	-	(٥٢,٢١٩)	-	-	-	-
٢٩٧,٤٤٧	٢٩٧,٤٤٧	-	-	-	-	-
٨,٢٢٨,٢٠٨	٢,٥٤٠,٥٩٧	١٠٩,٠٣٧	٦,٣٧٨	٥٦٠,٣١٢	١١,٨٨٤	٢,٠٠٠,٠٠٠
٩,٠٧٤,٥٦٨	٣,٣٩٥,٨٥٣	٩٧,٧٩٢	٦,٧٢٧	٥٦٠,٣١٢	١١,٨٨٤	٢,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠
-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-
-	(٥٨,٦٠٤)	-	-	٥٨,٦٠٤	-	-
(٥,٩٢٢)	(٥,٩٢٢)	-	-	-	-	-
(١١٦,٠٠٠)	(١١٦,٠٠٠)	-	-	-	-	-
(١١,٥١٧)	(١١,٥١٧)	-	-	-	-	-
(١٨٧,٧٨٤)	-	(١٨٧,٧٨٤)	-	-	-	-
٤١٦,٩٩٠	٤١٦,٩٩٠	-	-	-	-	-
٩,١٧٣,٣٣٥	١,٦٢٠,٨٠٠	(٨٤,٩٩٢)	٦,٧٢٧	٦١٨,٩١٦	١١,٨٨٤	٢,٠٠٠,٠٠٠
						٥,٠٠٠,٠٠٠

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة 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 ولانته التنفيذ 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 اختصاراً من بورصة الأوراق المالية.

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

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 والفترات المعروضة إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك:

أ- أسس إعداد القوائم المالية (المستقلة المختصرة)

يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية" الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩.

وأعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركائه التابعة طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري ، وقد تم تجميع الشركات التابعة جميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي للبنك فيها ، بصورة مباشرة أو غير مباشرة ، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة و شقيقة في القوائم المالية المستقلة المختصرة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة المختصرة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية

١/٣ جودة الأصول المالية

يوضح الجدول التالي مدى جودة الأصول المالية كما في:

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣١ مارس ٢٠٢٢

مرحلة (١) ١٢ شهر	مرحلة (٢) عمر الأداة	مرحلة (٣) عمر الأداة	الإجمالي
٤,٠٤١,٩٥٦	٢,٢١٣,٠٧٧	-	٦,٢٥٥,٠٣٣
٥,٢٩٨,٢١٨	٢٠٢,٧٣٤	-	٥,٥٠٠,٩٥٢
٢٥,٧٩٦,٦١٧	١٦,١٨٨,٥٢٧	١,٥٩٩,٦٠١	٤٣,٥٨٤,٧٤٥
٩,٧٦٦,٥٤٥	٥٦١,٨١٠	-	١٠,٣٢٨,٣٥٥
٢,٥٠٣,٧٣١	-	-	٢,٥٠٣,٧٣١
٤٧,٤٠٧,٠٦٧	١٩,١٦٦,١٤٨	١,٥٩٩,٦٠١	٦٨,١٧٢,٨١٦

أرصدة لدى البنوك

أذون خزائنة

قروض وتسهيلات للعملاء وللبنوك

أدوات دين - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

مرحلة (١) ١٢ شهر	مرحلة (٢) عمر الأداة	مرحلة (٣) عمر الأداة	الإجمالي
٢,٩٩١,٤٤٧	١,٧٧٩,٤١٨	-	٤,٧٧٠,٨٦٥
١,٨٥٧,٩٣٠	١٧٤,٤٥٥	-	٢,٠٣٢,٣٨٥
٢٣,٠٨٠,٩٢٠	١٤,٦١٤,٧٧٥	١,٤٠٦,٩٢٠	٣٩,١٠٢,٦١٥
٩,٨٦٧,٩٤٥	٥٤٥,٨٧٧	-	١٠,٤١٣,٨٢٢
٢,٥٠٤,٢٤٥	-	-	٢,٥٠٤,٢٤٥
٤٠,٣٠٢,٤٨٧	١٧,١١٤,٥٢٥	١,٤٠٦,٩٢٠	٥٨,٨٢٣,٩٣٢

أرصدة لدى البنوك

أذون خزائنة

قروض وتسهيلات للعملاء وللبنوك

أدوات دين - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة

الجدول التالي يوضح رصيد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في :

٣١ مارس ٢٠٢٢

مرحلة (١) ١٢ شهر	مرحلة (٢) عمر الأداة	مرحلة (٣) عمر الأداة	الإجمالي
٢٠٧	١,٩٨١	-	٢,١٨٨
-	٢,١٩٦	-	٢,١٩٦
٤١٦,٠٤٤	١,٢٨٦,٣٠٤	١,٢٩٢,٣٣٧	٢,٩٩٤,٦٨٥
٧٦٨	٣,٠٩٧	-	٣,٨٦٥
٤٢,٢١٨	١٥,٩٧٦	١٥,٣٥٠	٧٣,٥٤٥
٤٥٩,٢٣٧	١,٣٠٩,٥٥٤	١,٣٠٧,٦٨٧	٣,٠٧٦,٤٧٨

أرصدة لدى البنوك

أذون خزائنة

قروض وتسهيلات للعملاء وللبنوك

أدوات دين - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

مرحلة (١) ١٢ شهر	مرحلة (٢) عمر الأداة	مرحلة (٣) عمر الأداة	الإجمالي
٢٨٠	١,٨١٣	-	٢,٠٩٣
-	٤٥٢	-	٤٥٢
٨٠,٨٨١	١,١٤٧,٢١٧	١,١٥٩,٧٦٥	٢,٣٨٧,٨٦٣
١,٠٥٦	٢,١٠٥	-	٣,١٦١
٣٥,٨٧٩	٦,٥٣٩	١٥,٣٢٤	٥٧,٧٤٢
١١٨,٠٩٦	١,١٥٨,١٢٦	١,١٧٥,٠٨٩	٢,٤٥١,٣١١

أرصدة لدى البنوك

أذون خزائنة

قروض وتسهيلات للعملاء وللبنوك

أدوات دين - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢/٣ إدارة المخاطر المالية لرأس المال

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

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

ج- إدارة المخاطر المالية - الرافعة المالية

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

تم احتساب معيار كفاية رأس المال وفقاً لمقررات بازل (II) طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في هذا الشأن بتاريخ ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢، وكذا طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الخاصة بمعدل كفاية رأس المال بازل (II) المصدرة خلال شهر مايو من عام ٢٠١٩، وتعليمات 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

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 جارية مدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية.

الاستثمار

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

الأفراد

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

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)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٤- التحليل القطاعي للأنشطة

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣١ مارس ٢٠٢٢

الإيرادات والمصرفيات وفقا للنشاط القطاعي	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمارات	تجزئة	أنشطة أخرى	إجمالي
إيرادات النشاط القطاعي	٧٨٨,٩٨٥	١١,٦٦٧	١٩٩,١٤٠	٥١١,٤٩٤	٥٥٦,١٦٠	٢,٠٦٧,٤٤٦
مصرفيات النشاط القطاعي	(٦٣٤,٩٤٤)	(٨,٥٩١)	(٩٦,٠٩١)	(٤٣٨,٤٧٦)	(٤٢٠,١١٤)	(١,٥٨٨,٢١٦)
نتيجة أعمال القطاع	١٥٤,٠٤١	٣,٠٧٦	١٠٣,٠٤٩	٨٣,٠١٨	١٣٦,٠٤٦	٤٧٩,٢٣٠
مربح الدخل	(٣١,٥٧٥)	(٦٩٢)	(٣٧,٣١١)	(١٩,٣٢٠)	٢٦,٥٥٨	(٦٢,٢٤٠)
ربح العام	١٢٢,٤٦٥	٢,٣٨٤	٦٥,٨٣٨	٦٣,٦٩٩	١٦٢,١٠٤	٤١٦,٩٩٠
الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي						
أصول النشاط القطاعي	٤١,٢٠٠,٩٩١	١,٠٥١,٥٦٤	٢٦,٣٩٤,١٢٨	٢,٢٢٩,٢١٨	٩٤٧,٧٣٠	٧١,٨٢٣,٦٣١
إجمالي الأصول	٤١,٢٠٠,٩٩١	١,٠٥١,٥٦٤	٢٦,٣٩٤,١٢٨	٢,٢٢٩,٢١٨	٩٤٧,٧٣٠	٧١,٨٢٣,٦٣١
الالتزامات النشاط القطاعي	٢٩,٠٢٧,١٣٥	٢٥٩,٤٠٧	٥,٤٢٢,٦٩٦	٢٦,٤٧٤,٥٢٣	١,٤٦١,٥٣٦	٦٢,٦٥٠,٢٩٧
إجمالي الالتزامات	٢٩,٠٢٧,١٣٥	٢٥٩,٤٠٧	٥,٤٢٢,٦٩٦	٢٦,٤٧٤,٥٢٣	١,٤٦١,٥٣٦	٦٢,٦٥٠,٢٩٧
بفرد أخرى للنشاط القطاعي						
إملاكات	(٧,٥٥١)	(٦٨٧)	(٢,٧٤٧)	(١١,٨٢٢)	(١,٨٤٣)	(٢٤,٦٥٠)
عبء خسائر الائتمانات المتوقعة	(٤١٠,٧٣٠)	-	(١,٧٧٦)	(١)	-	(٤١٢,٥٠٧)

البنك الأهلي المتحد - مصنف (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
٤- التحليل القطاعي للأنشطة (تابع)

٣١ مارس ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)						
الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمارات	تجزئة	أنشطة أخرى	إجمالي
إيرادات النشاط القطاعي	٥٩٦,٩٣٨	٧,٢٧١	١٥٨,٣١٧	٥١١,٢١٠	٨٩,٧٣٢	١,٣٦٣,٤٦٨
مصروفات النشاط القطاعي	(٥٠٥,٣٤٩)	(٤,٤١٣)	(٤٨,٠١٤)	(٣٩٦,٢٢٦)	(١١,٣٧١)	(٩٦٥,٣٧٣)
نتيجة أعمال القطاع	٩١,٥٨٩	٢,٨٥٨	١١٠,٣٠٣	١١٤,٩٨٤	٧٨,٣٦١	٣٩٨,٠٩٥
ضرائب الدخل	(٢٦,٥٩٤)	(٦٤٤)	(٤٨,٧٧٠)	(١٧,٦٠٩)	(٧,٠٣٧)	(١٠٠,٦٤٨)
ربح للعام	٦٤,٩٩٥	٢,٢١٤	٦١,٥٣٣	٩٧,٣٧٥	٧١,٣٢٩	٢٩٧,٤٤٧
الأصول والائتمانات وفقا للنشاط القطاعي						
أصول النشاط القطاعي	٣١,٢١٦,٧٧٢	٥١٠,٤٥٢	٢٣,٧٨٢,٤٢٣	١,٦٥٩,١٢٠	١,٠١٧,٠٨٣	٥٧,٦٨٥,٨٥٠
إجمالي الأصول	٣١,٢١٦,٧٧٢	٥١٠,٤٥٢	٢٣,٧٨٢,٤٢٣	١,٦٥٩,١٢٠	١,٠١٧,٠٨٣	٥٧,٦٨٥,٨٥٠
الائتمانات النشاط القطاعي	٢١,٠٠٦,٤٠,٧٢	١١٤,٧٥٢	٤,٢٥٨,٣٠٣	٢١,٧٦٢,٨٢٣	٢,٢٥٧,٦٩٢	٤٩,٤٥٧,٦٤٢
إجمالي الائتمانات	٢١,٠٠٦,٤٠,٧٢	١١٤,٧٥٢	٤,٢٥٨,٣٠٣	٢١,٧٦٢,٨٢٣	٢,٢٥٧,٦٩٢	٤٩,٤٥٧,٦٤٢
بنود أخرى للنشاط القطاعي						
اهلاكيات	(٦,٨٩٩)	(٣٣٠)	(٢,٠٠٤)	(٨,١١٠)	(٩٥٠)	(١٩,٢٩٣)
(عبء) رد خسائر الائتمان المتوقعة	(٢٢,٤٨)	-	١٣٣	-	-	(٢٢,٠١٥)

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٥- صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١
٨٩٢,١٠٥	٦٨٥,٦٤٥
٥٥٤,٤٣١	٤٨٠,٦٠٠
٢٣,٢٩٢	٦٢,٢٨٣
١,٤٦٩,٨٢٨	١,٢٢٨,٥٢٨

عائد القروض والإيرادات المشابهة من :

قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك

أذون خزانة وسندات

ودائع وحسابات جارية

الإجمالي

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :

ودائع وحسابات جارية :

للبنوك

للعملاء

قروض أخرى

الإجمالي

صافي الدخل من العائد

٦- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١
٧٩,٩٧٢	٧٨,٩٩٢
٨,٧٤٦	٨,٦٠٣
١١,١٤٥	٧,٨٩٩
٩٩,٨٦٣	٩٥,٤٩٤

إيرادات الأتعاب والعمولات :

الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء

أتعاب و عمولات أعمال الأمانة والحفظ

أتعاب أخرى

الإجمالي

مصرفات الأتعاب والعمولات :

أتعاب أخرى مدفوعة

الإجمالي

صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٧- صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١
٢٣,٢٤١	٢٤,٨١١
٤٤١	٦٥٨
٢٣,٦٨٢	٢٥,٤٦٩

أرباح عمليات النقد الأجنبي

فروق تقييم أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

إجمالي

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٨- مصروفات إدارية

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١	
(٨٣,٦٧٢)	(٦١,٩٢٨)	تكلفة العاملين
(٥,٧٢٠)	(٤,٥٢٢)	أجور ومرتبات
(٨٩,٣٩٢)	(٦٦,٤٥٠)	تأمينات إجتماعية
(٢٤,٦٥٠)	(١٩,٢٩٣)	إهلاك واستهلاك
(١٢١,٩٩٣)	(١٠٥,٤٣٢)	مصروفات إدارية أخرى
(٢٣٦,٠٣٥)	(١٩١,١٧٥)	الإجمالي

٩- إيرادات تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١	
٤٦٠,٢٤٨	(٤,٤٩٢)	أرباح (خسائر) فروق ترجمة أرصدة الأصول والألتزامات ذات الطبيعة النقدية
١,٤٣٦	٢٤١	بالعملات الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبوية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو الخسائر
(١٠٠)	(٢٠٠)	أرباح بيع أصول ثابتة
(٢,٣٠٤)	(١,٨٧٤)	عبء مخصص القضايا
(١٥,٦٨٨)	(١٧٣)	عبء مخصص مطالبات انتفى الغرض منه
٧,٨٨٥	٦,٧٠٨	عبء مخصص التزامات عرضية
٤٥١,٤٧٧	٢١٠	إيرادات أخرى
		الإجمالي

١٠- عبء خسائر الائتمان المتوقعة

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١	
٢٤٦	٥١٨	أرصدة لدى البنوك
(٤١٠,٧٣٠)	(٢٢,١٤٨)	قروض وتسهيلات للعملاء
(١,٦٧١)	(١,٤٧٨)	أذون خزائنة
(٣٥٢)	١,٠٩٣	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤١٢,٥٠٧)	(٢٢,٠١٥)	الإجمالي

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

١١ - مصروف ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١	
(٦٤,٤٦٧)	(١١١,٥٩٤)	الضريبة الحالية
٢,٢٢٧	١٠,٩٤٦	الضريبة المؤجلة
(٦٢,٢٤٠)	(١٠٠,٦٤٨)	الإجمالي
٤٧٩,٢٣٠	٣٩٨,٠٩٥	الربح قبل الضرائب
(١٠٧,٨٢٦)	(٨٩,٥٧١)	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%
		الأثر الضريبي لكل من :
٣,٥٣٩	٢,٨٦٦	إيرادات غير خاضعة للضريبة
(٢٣,٩١٨)	(١,٤٩٦)	المخصصات
(١٨)	٢٣	الإهلاكات
٦٣,٧٥٦	(٢٣,٤١٦)	أخرى
(٦٤,٤٦٧)	(١١١,٥٩٤)	مصروف ضريبة الدخل الفعلي

١٢ - 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:

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١	
٤١٦,٩٩٠	٢٩٧,٤٤٧	المتاح للمساهمين من صافي الربح الفترة
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح للأسهم المصدرة
٠,٨٣	٠,٥٩	نصيب السهم في صافي أرباح الفترة (جنيه / سهم)

١٣ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

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

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

١٤ - أرصدة لدى البنوك

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٤١٤,٥٠٢	٥٠٣,٣٢٧	حسابات جارية
٤,٣٥٦,٣٦٣	٥,٧٥١,٧٠٥	ودائع
٤,٧٧٠,٨٦٥	٦,٢٥٥,٠٣٢	
(٢,٠٩٣)	(٢,١٨٧)	يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
٤,٧٦٨,٧٧٢	٦,٢٥٢,٨٤٥	الإجمالي
٢,٠٦٧,٦٦٦	٩٥٥,٧٠٨	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٥٦,٣٥١	٦٤,٢٢٥	بنوك محلية
٢,٦٤٦,٨٤٨	٥,٢٣٥,٠٩٩	بنوك خارجية
٤,٧٧٠,٨٦٥	٦,٢٥٥,٠٣٢	
(٢,٠٩٣)	(٢,١٨٧)	يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
٤,٧٦٨,٧٧٢	٦,٢٥٢,٨٤٥	الإجمالي
٤١٤,٥٠٢	٥٠٣,٣٢٧	أرصدة ذات عائد ثابت
٤,٣٥٦,٣٦٣	٥,٧٥١,٧٠٥	أرصدة ذات عائد متغير
٤,٧٧٠,٨٦٥	٦,٢٥٥,٠٣٢	
(٢,٠٩٣)	(٢,١٨٧)	يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
٤,٧٦٨,٧٧٢	٦,٢٥٢,٨٤٥	الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	١٥ - ١ أذون خزانة
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
١٠,١٥٢	٨,١٢٢	١٥-٢ إتفاقيات بيع أذون الخزانة مع التزم بإعادة الشراء
١٠,١٥٢	٨,١٢٢	اتفاقيات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء
		الإجمالي

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

١٦- قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	أفراد
٤٧٠,٩٥٣	٥١١,٧٦٩	حسابات جارية مدينة
٣٣,٠٧٢	٣٣,٦٨٩	بطاقات ائتمان
١,١٢٦,٠١٥	١,٤٩٤,٢٥٨	قروض شخصية
٨٨٧,٢٤٣	٧٦٨,٣٤٢	قروض أخرى
٢,٥١٧,٢٨٣	٢,٨٠٨,٠٥٨	الإجمالي (١)
٣,٤٩٦,٢٠٨	٣,٦٠١,٠٤٨	مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٢٧,٦٣٠,٥١٢	٣١,٤٧٣,٩٧١	حسابات جارية مدينة
٥,١٠٤,٢٦٥	٥,٥٩٥,٥٤٥	قروض مباشرة
٣٦,٢٣٠,٩٨٥	٤٠,٦٧٠,٥٦٤	قروض وتسهيلات مشتركة
٣٨,٧٤٨,٢٦٨	٤٣,٤٧٨,٦٢٢	الإجمالي (٢)
(٢,٣٨٦,٣٩٧)	(٢,٩٩٢,٩٨١)	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(١٢٠,٦٧٣)	(١٢١,٨٤١)	يخصم : مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(١١١,١٠٧)	(٨٦,٥٦١)	يخصم : العوائد المجنبية
٣٦,١٣٠,٠٩١	٤٠,٢٧٧,٢٣٩	يخصم : خصم غير مكتسب
٣٥٤,٣٤٧	١٠٦,٣٣٥	صافي قروض وتسهيلات للعملاء
(١,٤٦٦)	(١,٧٠٤)	قروض وتسهيلات للبنوك
(١,٩٢٥)	(٢١٢)	يخصم : مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٣٦,٤٨١,٠٤٧	٤٠,٣٨١,٦٥٨	يخصم : خصم غير مكتسب
		صافي القروض والتسهيلات للعملاء

تحليل حركة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء و البنوك :

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	الرصيد أول الفترة / العام
١,٩٩٢,٨٧٧	٢,٣٨٧,٨٦٣	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة خلال العام (إيضاح ١٠)
٤٦٠,٨١٩	٤١٤,٣٠٠	مخصصات انتفي الغرض منها (إيضاح ١٠)
(٦,٢٧٢)	(٣,٥٧٠)	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملات الأجنبية
(٢,٩٦٦)	١٩٢,٥٢٢	متحصلات من ديون سبق إعدامها
٦,٢٧٢	٣,٥٧٠	الديون المدومة خلال الفترة / العام
(٦٢,٨٦٧)	-	الرصيد في آخر الفترة / العام
٢,٣٨٧,٨٦٣	٢,٩٩٤,٦٨٥	

تحليل حركة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء وفقاً للأنواع :

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	أفراد
٢٧,٧٢١	١٦,٢٩٥	الرصيد أول الفترة / العام
(١١,٤٢٦)	١٣,٦٣٤	(رد) عبء خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة / العام (إيضاح ١٠)
١٦,٢٩٥	٢٩,٩٢٩	الرصيد في آخر الفترة / العام (١)

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	الرصيد أول الفترة / العام
١,٩٦٥,١٥٦	٢,٣٧١,٥٦٨	عبء خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة / السنة (إيضاح ١٠)
٤٧٢,٢٤٥	٤٠٠,٦٦٦	مخصصات انتفي الغرض منها (إيضاح ١٠)
(٦,٢٧٢)	(٣,٥٧٠)	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملات الأجنبية
(٢,٩٦٦)	١٩٢,٥٢٢	متحصلات من ديون سبق إعدامها
٦,٢٧٢	٣,٥٧٠	الديون المدومة خلال الفترة / العام
(٦٢,٨٦٧)	-	الرصيد في آخر الفترة / العام (٢)
٢,٣٧١,٥٦٨	٢,٩٦٤,٧٥٦	الإجمالي (١)+(٢)
٢,٣٨٧,٨٦٣	٢,٩٩٤,٦٨٥	

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

١٧ - مشتقات مالية

محاسبة التغطية

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

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

١٨ - إستثمارات مالية

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر :
٧,٧٨٦,٥٢٦	٧,٩٥٧,٧٣٢	(أ) أدوات دين :
١,٨٤١,٨٣٠	١,٧٥٦,٠٩٠	مدرجة في السوق (سندات الخزانة)
٧٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	مدرجة في السوق (سندات غير حكومية)
		مدرجة في السوق (صكوك غير حكومية)
٣,٥٤٢	٤,٠٥٠	(ب) أدوات حقوق ملكية :
٦٩,٦٤١	٥٩,٥٦٥	مدرجة بالسوق
		غير مدرجة بالسوق
١٤,٦٦٦	١٤,٣٣٥	(ج) وثائق صناديق استثمار :
١١,١٨٨	١١,٠٠٢	وثائق صندوق استثمار البنك الأهلي المتحد - ثروة
١٠,٤٢٧,٣٩٣	١٠,٥٠٢,٧٧٤	وثائق صندوق استثمار البنك الأهلي المتحد - الفا
		إجمالي إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١)

إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :

		(أ) أدوات دين :
٢,٥٠٣,٧٣١	٢,٥٠٤,٢٤٥	سندات حكومية
٢,٥٠٣,٧٣١	٢,٥٠٤,٢٤٥	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 استثمار :
٣٢,٩٧١	٣٣,٧٣٤	وثائق صندوق استثمار البنك الاهلى المتحد - ثروة
٣٤,٢٦٩	٣٤,٨١٦	إجمالي إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر (٣)
١٣,٠٤١,٢٨٨	١٢,٩٦٥,٩٤٠	إجمالي الإستثمارات المالية (٣+٢+١)

١٠٤,٤٥٧	٩٣,٨٣٤	أرصدة متداولة
١٢,٨٦١,٤٨٣	١٢,٩٤٧,٤٥٤	أرصدة غير متداولة
١٢,٩٦٥,٩٤٠	١٣,٠٤١,٢٨٨	إجمالي الإستثمارات المالية

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

١٨ - إستثمارات مالية (تابع)

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٧٤,٢٦٥	٦٤,٩١٣	أدوات حقوق ملكية
١٢,٨٣٢,٠٨٧	١٢,٩١٨,٠٦٧	أدوات دين
٥٩,٥٨٨	٥٨,٣٠٨	صناديق استثمار
<u>١٢,٩٦٥,٩٤٠</u>	<u>١٣,٠٤١,٢٨٨</u>	إجمالي إستثمارات مالية

وفيما يلي ملخص بحركة الإستثمارات المالية خلال الفترة / العام :

٣١ مارس ٢٠٢٢			
الإجمالي	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
١٣,٠٠٧,٠١٩	٢,٥٠٤,٢٤٥	١٠,٥٠٢,٧٧٤	الرصيد في أول الفترة
٢٥٠,٨٩٨	-	٢٥٠,٨٩٨	إضافات
(١٣٢,٨٣١)	(٥١٤)	(١٣٢,٣٢٢)	إستهلاك علاوة الإصدار
(٩٥,١٥٢)	-	(٩٥,١٥٢)	إستيعادات (بيع / استرداد)
٧١,١٩٥	-	٧١,١٩٥	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(١٦٩,٩٩٧)	-	(١٦٩,٩٩٧)	صافي التغيير في القيمة العادلة
<u>١٢,٩٦٥,١٢٤</u>	<u>٢,٥٠٣,٧٣١</u>	<u>١٠,٤٢٧,٣٩٣</u>	الرصيد في آخر الفترة
٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
الإجمالي	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
٩,٤٠٢,٩٠١	٢,٦٦٧,٤١٤	٦,٧٣٥,٤٨٧	الرصيد في أول العام
٥,٥٩٢,٦٠٨	٤٤٥,٠٠٠	٥,١٤٧,٦٠٨	إضافات
(٢٥,٦٤٧)	٢,٢١٦	(٢٧,٨٦٣)	إستهلاك علاوة / خصم الإصدار
(١,٨٩٤,٦٨٠)	(٦١٠,٣٨٥)	(١,٢٨٤,٢٩٥)	إستيعادات (بيع / استرداد)
(٥,٦٢٥)	-	(٥,٦٢٥)	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٦٢,٥٣٨)	-	(٦٢,٥٣٨)	صافي التغيير في القيمة العادلة
<u>١٣,٠٠٧,٠١٩</u>	<u>٢,٥٠٤,٢٤٥</u>	<u>١٠,٥٠٢,٧٧٤</u>	الرصيد في آخر العام

١٩ - أرباح إستثمارات مالية

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١	
٦,١٧٦	٧,٥١١	أرباح بيع اذون خزانة
٧٣٢	٦,٤٦٦	أرباح إستثمارات مالية - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>٦,٩٠٨</u>	<u>١٣,٩٧٧</u>	الإجمالي

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٢٠ - إستثمارات مالية في شركة تابعة

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٥٤,٤٦٨	٥٤,٤٦٨	شركة الأهلي المتحد للتمويل - غير مدرجة في السوق - نسبة مساهمة ٩٩,٩٩%
٥٤,٤٦٨	٥٤,٤٦٨	

٢١ - إستثمارات عقارية

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٤٢,٠٨٠	٤١,٦٤٦	التكلفة أول الفترة/ العام
-	٤٣٤	إضافات خلال الفترة/ العام
(١٧,٤٢٤)	-	محول إلى أصول ثابتة خلال الفترة / العام
٢٤,٦٥٦	٤٢,٠٨٠	التكلفة آخر الفترة / العام
(٧,٤٢٤)	(٦,٥٨٨)	مجمع الإهلاك أول الفترة / العام
(١٧٨)	(٨٣٣)	إهلاك الفترة/ العام
٣,١٨٥	-	مجمع الإهلاك المحول إلى أصول ثابتة خلال الفترة / العام
(٤,٤١٧)	(٧,٤٢١)	مجمع الإهلاك آخر الفترة/ العام
٢٠,٢٤٢	٣٤,٦٥٩	صافي القيمة الدفترية آخر الفترة / العام

٢٢ - أصول أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٦٦٣,٥٤٠	٨٩٤,٥٢٧	إيرادات مستحقة
٢٧,٨٣٤	٢٧,٨٢٤	مصرفات مقدمة
٦٣,٥٩٤	٩٢,١٩١	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢٩٧,٤٤٠	٢٩٤,٠٨٠	أصول الت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٨,٧٢٤	٧,٢١٩	التأمينات والعهد
١٧٤,٨٧٢	٢٧٢,٣٤٠	أصول أخرى
١,٢٣٦,٠٠٤	١,٥٨٨,١٨١	الاجمالي

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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 (%)	
-	٣٦٥,٢٨٦	متغير	البنك الأوربي لإعادة البناء و التنمية
-	٣٦٥,٢٨٦		

- قام البنك بإبرام عقد قرض لمدة خمس سنوات مع البنك الأوروبي لإعادة البناء و التنمية ، وذلك لدعم تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة والتمويل الأخضر.

٢٥ - 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

٢٦ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
١٧,٥٨٥,٦٥١	١٨,٤٤٣,٨٥٠	ودائع تحت الطلب
٢٥,٣٧٤,٣٢٧	٢٦,٤١٨,٥٢٦	ودائع لأجل وبإخطار
٥,٨٣٤,٩٤٥	٥,٨٨٧,٦٨٦	شهادات ادخار وإيداع
٤,٠٠٨,٠٥٠	٤,٠٦٤,٩٢٠	ودائع توفير
٧٣٤,١٤٢	١,٠٠٩,٧١٣	ودائع أخرى
٥٣,٥٣٧,١١٥	٥٥,٨٢٤,٦٩٥	الاجمالي
٤٠,٤٦٦,٣٨٨	٤٢,٥٨١,٠٢٢	ودائع مؤسسات
١٣,٠٧٠,٧٢٧	١٣,٢٤٣,٦٧٣	ودائع أفراد
٥٣,٥٣٧,١١٥	٥٥,٨٢٤,٦٩٥	الاجمالي
٤,٣٤٠,٥١٧	٥,٥٩٠,٦٠٠	أرصدة بدون عائد
١٧,٩٨٧,٣٢٦	١٧,٩٢٧,٨٨٣	أرصدة ذات عائد متغير
٣١,٢٠٩,٢٧٢	٣٢,٣٠٦,٢١٢	أرصدة ذات عائد ثابت
٥٣,٥١١,٩١٤	٥٥,٨٢٤,٦٩٥	الاجمالي
٢٢,٣٢٧,٨٤٣	٢٣,٥١٨,٤٨٣	أرصدة متداولة
٣١,٢٠٩,٢٧٢	٣٢,٣٠٦,٢١٢	أرصدة غير متداولة
٥٣,٥١١,٩١٤	٥٥,٨٢٤,٦٩٥	الاجمالي

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٢٧- 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	إمانات عامة
٣٢٤,٩٦٣	٢٩٠,٨٨٤	ضرائب مستحقة
٢١,٨٠٩	٢٨,٨٩١	إيرادات محصلة مقدماً
٨٢,٥١١	١٣١,٣٣٢	مصرفوات مستحقة
٧,٨٦٣	٥,٥٨٦	إلتزامات ضريبية موجلة
١١,٨٥٥	٢٨,٧٦٩	توزيعات أرباح مستحقة
٦٠,٠٢٩	١٦٥,٠٨١	أرصدة دائنة متنوعة
١,١٥٢,٤٥٦	١,٢٢٦,٩٦٤	الاجمالي

٢٨- مخصصات أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٢				
الاجمالي	مخصص التزامات عرضية	مخصص مطالبات	مخصص القضايا	
١٥٦,٤٥٦	٥٧,٧٤٢	٦٩,١٥٥	٢٩,٥٥٩	الرصيد في أول الفترة
١٨,٠٩٢	١٥,٦٨٨	٢,٣٠٤	١٠٠	انتفى الغرض منها/ المكون خلال الفترة
٩٥٢	١١٥	٥٨٣	٢٥٤	فروق تقييم مخصصات بالعملة الأجنبية
١٧٥,٥٠٠	٧٣,٥٤٥	٧٢,٠٤٢	٢٩,٩١٣	الرصيد في آخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
الاجمالي	مخصص التزامات عرضية	مخصص مطالبات	مخصص القضايا	
١٦١,٩٣٧	٣١,٨٨٠	٩٨,٣٢٧	٣١,٧٣٠	الرصيد في أول السنة
(٣,٢٦٩)	٢٥,٩٣٨	(٢٩,١٧١)	(٣٦)	المكون / انتفى الغرض منها خلال السنة
(٢,١٣٣)	-	-	(٢,١٣٣)	المستخدم خلال السنة
(٧٩)	(٧٦)	(١)	(٢)	فروق تقييم مخصصات بالعملة الأجنبية
١٥٦,٤٥٦	٥٧,٧٤٢	٦٩,١٥٥	٢٩,٥٥٩	الرصيد في آخر السنة

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٢٩- 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 في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ : ٣ مليار جنيه مصري) يتمثل في عدد ٥٠٠ 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 ٧ 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 قدرها ١٠ جنيه للسهم و جاري العمل على التأشير في السجل التجارى.

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣٠- الاحتياطيات والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٦,٧٢٧	٦,٧٢٧	احتياطي المخاطر البنكية الفترة / العام
٥٦٠,٣١٢	٦١٨,٩١٦	احتياطي قانوني و رأسمالي
٩٧,٧٩٢	(٨٤,٩٩٢)	احتياطي القيمة العادلة
١١,٨٨٤	١١,٨٨٤	إحتياطي المخاطر العام
٦٧٦,٧١٥	٥٥٢,٥٣٥	اجمالي الإحتياطيات في آخر الفترة / العام

وتتمثل الحركة على الإحتياطيات فيما يلي

أ - احتياطي المخاطر البنكية الفترة / العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٦,٧٢٧	٦,٧٢٧	الرصيد في أول الفترة / العام
٦,٧٢٧	٦,٧٢٧	الرصيد في آخر الفترة/ العام

طبقا لتعليمات البنك المركزى المصرى يتم تكوين احتياطي المخاطر البنكية العام لمقابلة المخاطر غير المتوقعة خصماً على حساب توزيع الأرباح ويتم اعتماده من الجمعية العامة للبنك عند انعقادها لاعتماد القوائم المالية المستقلة السنوية ولا يتم التوزيع من هذا الإحتياطي إلا بعد الحصول على موافقة البنك المركزى المصرى.

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣٠- الاحتياطيات والأرباح المحتجزة (تابع)

ب - احتياطي قانوني و رأسمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٥٠٠,٦٥٩	٥٦٠,٣١٢	الرصيد في أول الفترة / العام
٥٩,٦٥٣	٥٨,٦٠٤	محول من أرباح الفترة / العام
٥٦٠,٣١٢	٦١٨,٩١٦	الرصيد في آخر الفترة / العام

يتعين على البنك طبقاً لأحكام القانون ونظامه الأساسي احتجاز نسبة ٥% من صافي أرباح الفترة / العام 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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
١٦١,٢٥٦	٩٧,٧٩٢	الرصيد في أول الفترة / العام
(٦٠,٨٣١)	(١٨٣,٤٨٨)	صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / العام
(٢,٦٣٣)	٧٠٤	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٧,٧٩٢	(٨٤,٩٩٢)	إحتياطي القيمة العادلة

د- أرباح السنة والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٤,٤٤٣,٥٨٠	٣,٣٩٥,٨٥٣	الرصيد في أول الفترة / العام
(٥٩,٦٥٣)	(٥٨,٦٠٤)	المحول الي الاحتياطي القانوني و رأسمالي
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	المحول الي توزيعات أسهم مجانية
(١٢٣,٠٠٠)	(١١٦,٠٠٠)	حصة العاملين في الأرباح
(٥,٩٢٢)	(٥,٩٢٢)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٣٤٩)	-	المحول الي إحتياطي مخاطر بنكية
١,١٥٣,٠٥٢	٤١٦,٩٩٠	صافي أرباح الفترة / العام
(١١,٨٥٥)	(١١,٥١٧)	المحول الي صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٣,٣٩٥,٨٥٣	١,٦٢٠,٨٠٠	الرصيد في آخر الفترة / العام

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

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،

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١
٤,٦٦٥,٧٧٩	٥,٢٣٠,٤٤٠
٦,٢٥٥,٠٣٢	٥,٥٦٠,٨٠٠
٥,٣٥٥,٨٤١	٣,٩٢٢,٨٥٠
(٣,٩٨٦,٨٧٤)	(٤,٨٤٧,٠١٥)
-	(٤٣٩,٨٥٥)
(٥,٣٥٥,٨٤١)	(٣,٩٢٢,٨٥٠)
٦,٩٣٣,٩٣٧	٥,٥٠٤,٣٧٠

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
أرصدة لدى البنوك
أذن خزنة
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
أرصدة لدى البنك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
أذن خزنة لأجل أكثر من ثلاثة أشهر
الاجمالي

٣٢- التزامات عرضية وارتباطات

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 مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٤٧,٥١١	٦٢,٩٥٥
٧٥,٧٩١	٥٦,١٩٦
١١,٨٥١,٧٠٣	٩,٦٤٤,٦٦٢
١١,٩٧٥,٠٠٥	٩,٧٦٣,٨١٣

ارتباطات رأسمالية عن أصول ثابتة
ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي
ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات أ

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 ١٠٠%، وتتمثل أرصدة الأطراف ذوي العلاقة فيما يلي:

نوع المعاملات ٣١ مارس ٢٠٢٢ ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١,١٦٨,٧٣٧	٧٩٣,٣٣١
١٤,٨٩٠	٤٢,٥١٠
١٦,٧٨٢	٢٥,٢٠١
٦٤١,٢٣٤	٤٦٦,٨٨٣

أرصدة لدى البنوك
أرصدة مستحقة للبنوك
ودائع العملاء
قروض للعملاء

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)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٣٤- 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 النشاط حتى عام ٢٠١٦ وسداد الضريبة المستحقة .
- جاري الفحص الضريبي عن الفترة من ٢٠١٧ وحتى ٢٠١٩ .
- قام البنك بالأخذ في 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 شهرياً وتوريدها إلى مصلحة الضرائب بصفة منتظمة.
- تم فحص البنك من بداية النشاط حتى عام ٢٠٠٢ وسداد الضريبة، و جارى نظر بعض الفترات أمام القضاء.
- تم فحص الفترة من عام ٢٠٠٣ حتى عام ٢٠٠٤ وتم 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 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 ارقام المقارنة لتتضمن مع عرض القوائم المالية للفترة الحالية .

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٣٦- أحداث هامة

استمر تأثير جائحة فيروس كورونا (COVID ١٩) عبر جميع المناطق الجغرافية على مستوى العالم، مما تسبب في استمرار تعطيل الأنشطة التجارية و الاقتصادية و إن كان بدرجة أقل بتدعيم التوصل لأمصال والنجاح في تطعيم المواطنين في العديد من الدول ومنها مصر . إلا أن استمرار انتشار فيروس كورونا (COVID ١٩) وظهور تحويرات له أدى إلى 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 تفشي فيروس كورونا (COVID ١٩) وتأثيره على العمليات البنكية والأداء المالي .

نتيجة لعدم اليقين الناتج عن تفشي 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 بقطاعها الاقتصادية المختلفة.

وبناء على ذلك فإن بنك الأهلي المتحد مستمر باتخاذ وتطبيق التدابير والإجراءات 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 إجراءات 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 المصري وما ينتج عنها من تأثيرات على الجدارة الائتمانية لعملاء البنك و في 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.