

البنك الأهلي المتحد – مصر
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية الدورية المختصرة المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

وتقرير الفحص المحدود عليها

الصفحة	الفهرس
١	تقرير الفحص المحدود على القوائم المالية الدورية المختصرة المستقلة
٢	قائمة المركز المالي الدورية المختصرة المستقلة
٣	قائمة الدخل الدورية المختصرة المستقلة
٤	قائمة الدخل الشامل الآخر الدورية المختصرة المستقلة
٥	قائمة التدفقات النقدية الدورية المختصرة المستقلة
٦	قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المختصرة المستقلة
٢٥-٧	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المستقلة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة المرفقة للبنك الأهلي المتحد مصر (شركة مساهمة مصرية) والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة المختصرة في ٣٠ سبتمبر 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 التسعة 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 وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة، وتتحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل المختصر للبنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية المستقلة المختصرة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس 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: ١٧ نوفمبر 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

قائمة المركز المالي الدورية المختصرة المستقلة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	إيضاح	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
			الأصول
٥,٥٠٠,٨٧٨	٥,٢٤٨,٠٤٢	(١٣)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤,٧٦٨,٧٧٢	٧,٩٣٠,٠٥٥	(١٤)	أرصدة لدى البنوك
١,٩٦٦,٩٥٤	٣,٨٣٤,٩٦٤	(١٥)	أذون خزانة
٣٦,٤٨١,٠٤٧	٤٦,٧٤٩,٠٠٦	(١٦)	قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك
-	١١,٩٤٣	(١٧)	مشتقات مالية
			إستثمارات مالية مدرجة:
١٠,٥٠٢,٧٧٤	١١,١٧٥,٨٤٥	(١٨)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٥٠٤,٢٤٥	٢,٣٩٢,٧٣١	(١٨)	- بالتكلفة المستهلكة
٣٤,٢٦٩	٣٦,٩٧٩	(١٨)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥٤,٤٦٨	٥٤,٤٦٨	(٢٠)	استثمارات في شركات تابعة
٣٤,٦٥٩	٢٠,٠٠٠	(٢١)	استثمارات عقارية (صافي)
١,٥٨٨,١٨١	١,٧١٥,٥١٨	(٢٢)	أصول أخرى
٨٢٤,٦١٨	٨٦٩,٤٦٨	(٢٣)	أصول ثابتة (صافي)
٦٤,٢٦٠,٨٦٥	٨٠,٠٣٩,٠١٩		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٣٢٥,٤٤٤	١,٥٦٩,١٥٣	(٢٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٣,٥٣٧,١١٥	٦٦,٦٤٣,١١١	(٢٥)	ودائع العملاء
١٠,١٥٢	٤,٠٦١	(١٥)	إتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء
٦,٦٧٤	-	(١٧)	مشتقات مالية
-	٣٩١,٠٤٦	(٢٦)	قروض أخرى
١,١٥٢,٤٥٦	١,٣٨٠,٢٧٤	(٢٧)	التزامات أخرى
١٥٦,٤٥٦	١٩٣,٥٣٨	(٢٨)	مخصصات أخرى
٥٥,١٨٨,٢٩٧	٧٠,١٨١,١٨٣		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	٢٥٩,٧٤٤		الاحتياطيات
٣,٣٩٥,٨٥٣	٢,٥٩٨,٠٩٢		أرباح محتجزة (تشمل صافي ربح الفترة / السنة الحالية)
٩,٠٧٢,٥٦٨	٩,٨٥٧,٨٣٦		إجمالي حقوق الملكية
٦٤,٢٦٠,٨٦٥	٨٠,٠٣٩,٠١٩		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

صالح

هاله حاتم صادق
الرئيس التنفيذي
وعضو مجلس الإدارة

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٥) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المختصرة المستقلة.
- تقرير الفحص المحدود مرفق.

إيضاح	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
عائد القروض والإيرادات المشابهة	(٥) ٥,٢٧٤,٥٦٣	٣,٧٦٨,٤٣٥	٢,٠٧٥,٦٧٥	١,٢٩٩,٧٤٤
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٥) (٣,١٧١,٩٥٦)	(٢,٢٥٣,٩٥٢)	(١,٢٣٨,٨٣٢)	(٧٨٠,٢٢٥)
صافي الدخل من العائد	٢,١٠٢,٦٠٧	١,٥١٤,٤٨٣	٨٣٦,٨٤٣	٥١٩,٥١٩
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٦) ٣٦٥,٢٧٥	٢٦٠,٩٢١	١٢٩,٦١٣	٨٩,٤٨٣
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٦) (٣٤,٧٨٠)	(٢٢,٨٥٩)	(١٢,٨٦٠)	(٩,٧٢٢)
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٣٣٠,٤٩٥	٢٣٨,٠٦٢	١١٦,٧٥٣	٧٩,٧٦١
توزيعات أرباح	٦,٢٥٣	٨,٣٤٧	١,٣٠٨	٥,٠٧٤
صافي دخل المتاجرة	(٧) ٥٨,٠٣٧	٦٧,٨٥٤	٢٠,٥٩٢	٢٠,٥٥٣
أرباح إستثمارات مالية	(١٩) ٢١,٦٢١	٤٧,٣٩٢	٣,٩٣٦	١٠,٢٩٠
مخصص خسائر الائتمان	(١٠) (٦٤٤,٨٨٦)	(٢١٩,٨٤٠)	(١٦٤,٤٠٠)	(١٦٣,٠٥٦)
مصروفات إدارية	(٨) (٧٦٢,٨١٢)	(٥٩٧,٢٨٨)	(٢٧١,٥٨٠)	(٢٠٨,٤١٤)
إيرادات تشغيل أخرى	(٩) ٦٦٩,٧٢١	٤٢,٥٩٠	١١٥,٤٠٤	٤٢,٥١٤
صافي الربح قبل ضرائب الدخل	١,٧٨١,٠٣٦	١,١٠١,٦٠٠	٦٥٨,٨٥٦	٣٠٦,٢٤١
مصروف ضرائب الدخل	(١١) (٣٨٩,٨٥١)	(٣٠١,٩٨٥)	(١٦٥,٨٨٥)	(٨٤,٠٨٠)
صافي أرباح الفترة بعد الضرائب	١,٣٩١,١٨٥	٧٩٩,٦١٥	٤٩٢,٩٧١	٢٢٢,١٦١
نصيب السهم من صافي أرباح الفترة (جنيه/سهم)	(١٢) ٢,٧٨	١,٦٠	٠,٩٩	٠,٤٤

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الشامل الآخر الدورية المختصرة المستقلة

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ الف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ الف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ الف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ الف جنيه مصري
١,٣٩١,١٨٥	٧٩٩,٦١٥	٤٩٢,٩٧١	٢٢٢,١٦١
صافي أرباح الفترة			
بنود لا يتم إعادة ترحيلها إلى الأرباح والخسائر :			
التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
(١,٤٨٩)	(١٧,٩٢١)	(٢,٤٩٥)	(١٨,٦٥٤)
بنود قد يتم إعادة ترحيلها إلى الأرباح والخسائر :			
صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
(٤٩١,٠٦٠)	(٤٧,٣٦٥)	(٢٥٦,٤٦٨)	١٨,٢١١
تغطية القيمة العادلة – التغير في القيمة العادلة لعقود تبادل أسعار العائد			
١٨,٦١٥	٥,٣١٠	٥,٢٩٨	١,٤٩٢
الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
١,٤٥٦	(١,٢١٢)	(٢,٠٢٤)	(٢٤٥)
٩١٨,٧٠٧	٧٣٨,٤٢٧	٢٣٧,٢٨٢	٢٢٢,٩٦٥
إجمالي الدخل الشامل خلال الفترة			

. الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٥) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المختصرة المستقلة.
. تقرير الفحص المحدود مرفق.

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية الدورية المختصرة المستقلة

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

إيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ الف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ الف جنيه مصري
الأنشطة التشغيلية		
صافي أرباح الفترة قبل الضرائب	١,٧٨١,٠٣٦	١,١٠١,٦٠٠
تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
توزيعات أرباح	(٨)	(٨,٣٤٧)
إهلاك واستهلاك	(١٠)	٥٩,٩٦٣
مخصص خسائر الائتمان	(٢٨)	٢١٩,٨٤٠
عبء المخصصات الأخرى	(٢٨)	(٥,٣٣٠)
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية	(٩)	(١٠٥)
أرباح استيعادات أصول ثابتة	(١٨)	(٩٩٠)
إستهلاك علاوة إصدار	(١٩)	٢٥,٧٩٥
فروق إعادة تقييم بالعملة الأجنبية	(١٩)	(٦,٦٩١)
أرباح بيع استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٧)	(٢٧,٠٦٢)
فروق تقييم أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		(١,٧٨٨)
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل	٣,٠١١,٦٩٩	١,٢٥٦,٨٨٥
صافي التغير في الأصول والالتزامات التشغيلية		
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	٣٣٠,٥٠٣	-
أرصدة لدى البنوك	(٧٥,٨٤٧)	٣٣٦,٨٩٨
أذون الخزانة	(١,٨٧٥,٥٠٩)	٣,٠٢٩,٥٠٤
قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك	(١١,٢٠٣,٠١٧)	(٥,٤٨٠,٤٦٦)
إستثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(١٠٦)	(١,٧٨٨)
أصول أخرى	(١٢٦,٠٢٩)	(٢١٤,٩٥٦)
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٢٤٣,٧٠٩	١,٧٤١,٤٢٥
ودائع العملاء	١٣,١٠٥,٩٩٦	٣,٥٥١,٤٥٢
عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء	(٦,٠٩١)	(٧,٩٧٣)
مشتقات مالية	-	(٥,٣٩٠)
الالتزامات أخرى	٨١,٨٥٥	١٧١,٩٤٩
المستخدم من المخصصات الأخرى	(٩٧)	-
ضرائب الدخل المسددة	(٣٧٧,٣٢٧)	(٣٦٤,٩٢٦)
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل	٤,١٠٩,٧٣٩	٤,١١٢,٦١٤
الأنشطة الإستثمارية		
مدفوعات لشراء أصول ثابتة	(٢٣)	(٢٢٩,٩٢٦)
متحصلات من بيع أصول ثابتة	(١٨)	٩٩٠
متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	(١٨)	٦١٠,٣٨٥
مدفوعات لشراء استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	(١٨)	(٤٤٥,٠٠٠)
متحصلات من استرداد استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(١٨)	١,٠٥٢,٩٦٩
مدفوعات لشراء استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(١٨)	(٤,٣٨١,٤٩٢)
توزيعات أرباح محصلة		٨,٣٤٧
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار	(١,٣٢٦,٦٧٩)	(٣,٢٨٣,٧٢٧)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
صافي التغير في قروض أخرى	٣٩١,٠٤٦	-
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل	٣٩١,٠٤٦	-
صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة	٣,١٦٤,١٠٦	٧٢٨,٨٨٧
رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة	٥,٢٣٨,٦٢٥	٤,١٢٢,٣٦٩
رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة	٨,٤٠٢,٧٣١	٤,٨٥١,٢٥٦
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:		
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	(١٣)	٤,٣٦٦,٨٥٩
أرصدة لدى البنوك	(١٤)	٤,٣٤٢,٨٧٢
أذون الخزانة	(١٥)	٤,١٠٤,٢٩٣
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي	(١٣)	(٣,٨٥٧,٥٩٢)
ودائع لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الأقتناء		-
أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الأقتناء		(٤,١٠٥,١٧٦)
النقدية وما في حكمها في آخر الفترة	(٣٠)	٨,٤٠٢,٧٣١

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٥) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المختصرة المستقلة.

تقرير الفحص المحدود مرفق.

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المختصرة المستقلة

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

الإجمالي	الأرباح المحتجزة	الإحتياطيات					المحول تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال
		إجمالي الإحتياطيات	إحتياط القيمة العادية	إحتياط مخاطر بنكية عام	إحتياط قانوني ورأسمالي	إحتياط المخاطر العام		
٨,١٢٣,٧٥٧	٤,٤٤٣,٥٨٠	٦٨٠,١٧٧	١٦٦,٢٥٦	٦,٣٧٨	٥٠٠,٦٥٩	١١,٨١٤	-	٣,٠٠٠,٠٠٠
٧٩٩,٦١٥	٧٩٩,٦١٥	-	-	-	-	-	-	-
(٦١,١٨٨)	-	(٦١,١٨٨)	(٦١,١٨٨)	-	-	-	-	-
-	(٧,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-
(١٢٣,٠٠٠)	(١٢٣,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-
(٥,٩٢٢)	(٥,٩٢٢)	-	-	-	-	-	-	-
-	(٥٩,٦٥٣)	٥٩,٦٥٣	-	-	٥٩,٦٥٣	-	-	-
(١١,٨٥٥)	(١١,٨٥٥)	-	-	-	-	-	-	-
٨,٧٢١,٤٠٧	٣,٠٤٢,٧٦٥	٦٨٨,٦٤٢	١٠٠,٠٦٨	٦,٣٧٨	٥٦,٣١٢	١١,٨٨٤	٢,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
٩,٠٧٢,٥٦٨	٣,٣٩٥,٨٥٣	٦٧٦,٧١٥	٩٧,٧٩٢	٦,١٧٧	٥٦,٣١٢	١١,٨١٤	٢,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
١,٣٩١,١٨٥	١,٣٩١,١٨٥	-	-	-	-	-	-	-
(٤٧٢,٤٧٨)	-	(٤٧٢,٤٧٨)	(٤٧٢,٤٧٨)	-	-	-	-	-
-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-
(١١٦,٠٠٠)	(١١٦,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-
-	٣,٠٩٧	(٣,٠٩٧)	-	(٣,٠٩٧)	-	-	-	-
(٥,٩٢٢)	(٥,٩٢٢)	-	-	-	-	-	-	-
-	(٥٨,٦٠٤)	٥٨,٦٠٤	-	-	٥٨,٦٠٤	-	-	-
(١١,٥١٧)	(١١,٥١٧)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	٢,٠٠٠,٠٠٠
٩,٨٥٧,٨٣٦	٢,٥٩٨,٠٩٢	٢٥٩,٧٤٤	(٣٧٤,٦٨٦)	٢,٦٣٠	٦١٨,٩١٦	١١,٨١٤	٢,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
صافي أرباح الفترة
الدخل الشامل الأخر
المحول تحت حساب زيادة رأس المال
حصة العاملين في الأرباح
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
محول إلى الإحتياطي القانوني والرأسمالي
محول إلى صندوق دعم وتطوير القطاع المصرفي
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
صافي أرباح الفترة
الدخل الشامل الأخر
المحول تحت حساب زيادة رأس المال
حصة العاملين في الأرباح
محول إلى إحتياطي مخاطر بنكية عام
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
محول إلى الإحتياطي القانوني والرأسمالي
محول إلى صندوق دعم وتطوير القطاع المصرفي
إصدار أسهم مجانية
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٥) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المختصرة المستقلة.
تقدير الفحص المحدود مرفق.

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣. إدارة المخاطر المالية

١.٣ جودة الأصول المالية

الجدول التالي يوضح مدى جودة الأصول المالية كما في :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	مرحلة (١) ١٢ شهر	مرحلة (٢) عمر الأداة	مرحلة (٣) عمر الأداة	الإجمالي
أرصدة لدي البنوك	٤,٦٤٧,٠٠٩	٣,٢٨٦,١٤٣	-	٧,٩٣٣,١٥١
أذون خزانة	٣,٦٩٣,٦٧١	٢١٧,٠٣٠	-	٣,٩١٠,٧٠٢
قروض وتسهيلات للعملاء ولبنوك	٣١,٣٩٣,٩٣٠	١٧,٣٩٢,١٢٠	١,٧٣٩,٩٩٤	٥٠,٥٢٦,٠٤٤
أدوات دين - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٠,٤١٠,٦٨٣	٦٢٩,٨٧٧	-	١١,٠٤٠,٥٦٠
أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة	٢,٣٩٢,٧٣١	-	-	٢,٣٩٢,٧٣١
	٥٢,٥٣٨,٠٢٤	٢١,٥٢٥,١٧٠	١,٧٣٩,٩٩٤	٧٥,٨٠٣,١٨٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مرحلة (١) ١٢ شهر	مرحلة (٢) عمر الأداة	مرحلة (٣) عمر الأداة	الإجمالي
أرصدة لدي البنوك	٢,٩٩١,٤٤٧	١,٧٧٩,٤١٨	-	٤,٧٧٠,٨٦٥
أذون خزانة	١,٨٥٧,٩٣٠	١٧٤,٤٥٥	-	٢,٠٣٢,٣٨٥
قروض وتسهيلات للعملاء ولبنوك	٢٣,٠٨٠,٩٢٠	١٤,٦١٤,٧٧٥	١,٤٠٦,٩٢٠	٣٩,١٠٢,٦١٥
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
	٤٠,٣٠٢,٤٨٧	١٧,١١٤,٥٢٥	١,٤٠٦,٩٢٠	٥٨,٨٢٣,٩٣٢

الجدول التالي يوضح رصيد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	مرحلة (١) ١٢ شهر	مرحلة (٢) عمر الأداة	مرحلة (٣) عمر الأداة	الإجمالي
أرصدة لدي البنوك	٣٨٠	٢,٧١٦	-	٣,٠٩٦
أذون خزانة	١٤	١,٠٨٧	-	١,١٠١
قروض وتسهيلات للعملاء ولبنوك	٣٠٣,٩٣٨	١,٥٦٩,٣٤٩	١,٤٤٩,٦٣٤	٣,٣٢٢,٩٢١
أدوات دين - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٨٩٢	٣,٧٢٥	-	٤,٦١٧
ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات	٤٦,٤٩٣	١١,٣٢٣	٢٠,٣٩٨	٧٨,٢١٤
	٣٥١,٧١٨	١,٥٨٨,٢٠٠	١,٤٧٠,٠٣١	٣,٤٠٩,٩٤٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مرحلة (١) ١٢ شهر	مرحلة (٢) عمر الأداة	مرحلة (٣) عمر الأداة	الإجمالي
أرصدة لدي البنوك	٢٨٠	١,٨١٣	-	٢,٠٩٣
أذون خزانة	-	٤٥٢	-	٤٥٢
قروض وتسهيلات للعملاء ولبنوك	٨٠,٨٨١	١,١٤٧,٢١٧	١,١٥٩,٧٦٥	٢,٣٨٧,٨٦٣
أدوات دين - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٠٥٦	٢,١٠٥	-	٣,١٦١
ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات	٣٥,٨٧٩	٦,٥٣٩	١٥,٣٢٤	٥٧,٧٤٢
	١١٨,٠٩٦	١,١٥٨,١٢٦	١,١٧٥,٠٨٩	٢,٤٥١,٣١١

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢.٣ إدارة المخاطر المالية لرأس المال

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	طبقا لبازل II
٩,٩٨٠,٢٦٠	٩,٠٢١,٠٩٧	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والاضافي)
٣٦٧,٢٨٠	١٤٣,١١٢	الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
١٠,٣٤٧,٥٤٠	٩,١٦٤,٢٠٩	اجمالي رأس المال
٦٢,٤٤٧,١٥٨	٥٠,٣١٣,١٤٧	اجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
١٦,٥٧%	١٨,٢١%	معييار كفاية رأس المال

٣.٣ إدارة المخاطر المالية - الرافعة المالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الشريحة الأولى من رأس المال
٩,٩٨٠,٢٦٠	٩,٠٢١,٠٩٧	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
٨٦,٧٠٢,٢٠٦	٦٩,٦٥٩,٨٣٢	نسبة الرافعة المالية
١١,٥١%	١٢,٩٥%	

تم احتساب معيار كفاية رأس المال وفقاً لمقررات بازل (II) طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الذي وافق عليه مجلس إدارة البنك المركزي المصري في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢، 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

١.٤ 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 ، المتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

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

تجزئة

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 المقدمة للتقارير المالية الدورية المختصرة المستقلة

عن التهمة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٤. التحليل القطاعي للأنشطة (تابع)

١.٤ التحليل القطاعي للأنشطة (تابع)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي	إيرادات النشاط القطاعي	مصروفات النشاط القطاعي	صافي الربح (الخسارة) قبل ضرائب الدخل	ضرائب الدخل	صافي أرباح (خسارة) الفترة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢					
إجمالي	أنشطة أخرى	تجزئة	استثمارات	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة
٦,٣٩٥,٤٧٠ (٤,٦١٤,٤٣٤)	٩٦٤,٣١٦ (٣٣٧,٥٨٧)	١,٨٠٣,٢٠١ (١,٤٧٥,٨٤٣)	٨٤٠,٥٤٥ (٤٧٨,٥٨٥)	٤٥,٢٦٩ (٨٢,٧٧٤)	٢,٧٤٢,١٣٩ (٢,٢٣٩,٦٤٥)
١,٧٨١,٠٣٦ (٣٨٩,٨٥١)	٦٢٦,٧٢٩ (٤٦,٤٧٥)	٣٢٧,٣٥٨ (٧٧,٤٣٧)	٣١١,٩٦٠ (١٦٨,٧٨٠)	(٣٧,٥٠٥) ٥,٨٦١	٥٠٢,٤٩٤ (١٠٣,٠٢٠)
١,٣٩١,١٨٥	٥٨٠,٢٥٤	٢٤٩,٩٧١	١٩٣,١٨٠	(٣١,٦٤٤)	٣٩٩,٤٧٤

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي

أصول النشاط القطاعي	إجمالي الأصول	الالتزامات النشاط القطاعي	إجمالي الالتزامات
٨٠,٠٣٩,٠١٩	١,١١٨,٤٦٨	٢,٨٠٤,٦١٧	٢٧,٧٢٩,٠٩٢
٨٠,٠٣٩,٠١٩	١,١١٨,٤٦٨	٢,٨٠٤,٦١٧	٢٧,٧٢٩,٠٩٢
٧٠,١٨١,١٨٣	١,٦١٥,٧٤٥	٣٢,٧٢٥,٣٩٨	١,٩٨٣,٥٥٤
٧٠,١٨١,١٨٣	١,٦١٥,٧٤٥	٣٢,٧٢٥,٣٩٨	١,٩٨٣,٥٥٤

بنود أخرى للنشاط القطاعي	اهلاكات	بنود أخرى للنشاط القطاعي	اهلاكات
(٧٩,٢٢٣)	(١٥,٦٩١)	(٤٠,٤٩٣)	(٧,٩٠٧)
(٦٤٤,٨٨٦)	٦,٨٤٨	(٣٦,٣٩)	(١,٩٧٥)
			(٦٣,١٠٣)
			(٥٥٠,٦١٧)

(عبء) رد خسائر الائتمان المتوقعة

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المستقلة

عن التبعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٤. التحليل القطاعي للأنشطة (تابع)

١.٤ التحليل القطاعي للأنشطة (تابع)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمارات	تجزئة	أنشطة أخرى	إجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي	١,٩٥٨,٥٥٢ (١,٧٠,١٥٦٧)	٢٤,٣٣٤ (١٥,٧٤٥)	٤٨٨,٩٨٩ (١٥٥,٠٨١)	١,٤٧٠,٦٥ (١,٢٠٦,٥١٤)	٢٥٥,١٨٢ (١٦,٦١٥)	٤,١٩٧,١٢٢ (٣,٠٩٥,٥٢٢)
إيرادات النشاط القطاعي	٢٥٦,٩٨٥ (٦٧,٣٤٦)	٨,٥٨٩ (١,٩٣٢)	٣٣٣,٩٠٨ (١٤٦,٤٩٢)	٢٦٣,٥٥١ (٥٠,٩٣٦)	٢٣٨,٥٦٧ (٣٥,٢٨٩)	١,١٠١,٦٠٠ (٣٠١,٩٨٥)
مصرفات النشاط القطاعي	١٨٩,٦٣٩	٦,٦٥٧	١٨٧,٤١٦	٢١٢,٦٢٥	٢٠٢,٢٧٨	٧٩٩,٦١٥
صافي الربح قبل ضرائب الدخل						
ضرائب الدخل						
صافي أرباح الفترة						
الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي	٣٥,٣٩٢,٢٥٤	٦,٥,٣٢٥	٢٣,١٠٩,٢٧٧	١,٩١٠,٣٣١	١,٢٦١,١٤٥	٦٢,٢٧٨,٣٣٢
أصول النشاط القطاعي	٣٥,٣٩٢,٢٥٤	٦,٥,٣٢٥	٢٣,١٠٩,٢٧٧	١,٩١٠,٣٣١	١,٢٦١,١٤٥	٦٢,٢٧٨,٣٣٢
إجمالي الأصول	٣٥,٣٩٢,٢٥٤	٦,٥,٣٢٥	٢٣,١٠٩,٢٧٧	١,٩١٠,٣٣١	١,٢٦١,١٤٥	٦٢,٢٧٨,٣٣٢
الالتزامات النشاط القطاعي	٩,٤٢٣,٨٤١	٢٢٨,٨٥٤	١,٧٧٨,٧٨٦	٤٠,٤٥٦,٦٣٤	١,٦٦٨,٨١٠	٥٣,٥٥٦,٩٢٥
إجمالي الالتزامات	٩,٤٢٣,٨٤١	٢٢٨,٨٥٤	١,٧٧٨,٧٨٦	٤٠,٤٥٦,٦٣٤	١,٦٦٨,٨١٠	٥٣,٥٥٦,٩٢٥
بنود أخرى للنشاط القطاعي						
اهلاكات	(١٩,٨٥٥)	(١,٢٢٨)	(٨,٧٩٦)	(٣٧,١٠٠)	(٢,٩٨٤)	(٥٩,٩٦٣)
عيب (رد خسائر الائتمان المتوقعة)	(٢٣٦,٦٣٥)	-	٥,٣٦٩	١١,٤٢٦	-	(٢١٩,٨٤٠)

(جميع الأرقام بالألف جنيه مصري)

٥. صافي الدخل من العائد

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
٣,٤٨٥,١٧٠	٢,١٩٣,٢٤٥	١,٤٢٣,١٥١	٧٧٤,٣٧٣
١,٦٩٨,٤٢٨	١,٤٧٧,١٣٠	٦٠١,٠١٩	٤٩٧,٠٢١
٩٠,٩٦٥	٩٨,٠٦٠	٥١,٥٠٥	٢٨,٣٥٠
٥,٢٧٤,٥٦٣	٣,٧٦٨,٤٣٥	٢,٠٧٥,٦٧٥	١,٢٩٩,٧٤٤

عائد القروض والإيرادات المشابهة من :

قروض وتسهيلات للعملاء

أذون وسندات خزانة

ودائع وحسابات جارية

الإجمالي

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :

ودائع وحسابات جارية

للبنوك

للعملاء

قروض أخرى

الإجمالي

صافي الدخل من العائد

٦. صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
٣٠٤,٦٢٧	٢١٥,٤٠٩	١١١,٠٩٣	٧٧,١١٥
١٧,١١٤	٢٠,٦٥٠	٤,٠٩٤	٤,٨٧٥
٤٣,٥٣٤	٢٤,٨٦٢	١٤,٤٢٦	٧,٤٩٣
٣٦٥,٢٧٥	٢٦٠,٩٢١	١٢٩,٦١٣	٨٩,٤٨٣

إيرادات الأتعاب والعمولات

الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان

أتعاب وعمولات الأمانة والحفظ

أتعاب أخرى

الإجمالي

مصروفات الأتعاب والعمولات

مصروفات أتعاب أخرى

الإجمالي

صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٧. صافي دخل المتاجرة

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
٥٥,٤٣٣	٦٦,٠٦٦	١٩,٣٣٣	٢٠,٠٣٠
٢,٦٠٤	١,٧٨٨	١,٢٥٩	٥٢٣
٥٨,٠٣٧	٦٧,٨٥٤	٢٠,٥٩٢	٢٠,٥٥٣

أرباح عمليات النقد الأجنبي

فروق تقييم أصول مالية مدرجة بالقيمة

العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

إجمالي

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٨. مصروفات إدارية

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
٢٧٣,٢٠٧	٢٠٦,٠٥٣	٩٦,٤٥٧	٧٢,٦٥٦
(١٧,٧٤١)	(١٣,٩٤٧)	(٦,٠١٩)	(٤,٧٤٣)
٢٩٠,٩٤٨	٢٢٠,٠٠٠	١٠٢,٤٧٦	٧٧,٣٩٩
(٧٩,٢٢٣)	(٥٩,٩٦٣)	(٢٨,١٠٠)	(٢٠,٥١٧)
(٣٩٢,٦٤١)	(٣١٧,٣٢٥)	(١٤١,٠٠٤)	(١١٠,٤٩٨)
(٧٦٢,٨١٢)	(٥٩٧,٢٨٨)	(٢٧١,٥٨٠)	(٢٠٨,٤١٤)

تكلفة العاملين

أجور ومرتبات

تأمينات إجتماعية

إهلاك واستهلاك

مصروفات إدارية أخرى

الإجمالي

٩. إيرادات تشغيل أخرى

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
٦٨٧,١٩٢	(٤١٤٧)	١٣٠,٣٠١	٥,٤١٣
٥٦	٩٩٠	(٢٣٩)	٧٤٩
(٢٣٥)	(٩٦٠)	(١٨٦)	-
(١٦,١١٩)	٢١,٣٨٤	(١١,٢٣٥)	٢٥,١٠٣
(١٩,٥٠٩)	(١٥,٠٩٤)	(٣,١٢٦)	(١٩,٧٢٢)
١٨,٣٣٦	٤٠,٤١٧	(١١١)	٣٠,٩٧١
٦٦٩,٧٢١	٤٢,٥٩٠	١١٥,٤٠٤	٤٢,٥١٤

أرباح (خسائر) فروق ترجمة أرصدة الأصول

والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة

النقدية بخلاف تلك المبوبة بالقيمة العادلة من

خلال الأرباح أو الخسائر

أرباح (خسائر) استبعادات أصول ثابتة

عبء مخصصات القضايا

(عبء) رد مخصص مطالبات

عبء مخصص التزامات عرضية

إيرادات تشغيل أخرى

الإجمالي

١٠. مخصص خسائر الائتمان

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
(٦٤٢,٩١٢)	(٢٢٥,٢٠٨)	(١٦٦,٧٦٨)	(١٦٧,٥٣٧)
(٥٠٧)	٨٨٥	(٣٢٩)	(١٤)
(٩٢٨)	٤,٩١٧	٢,١٢٧	٣,٩٦٧
(٥٣٩)	(٤٣٤)	٥٧٠	٥٢٨
(٦٤٤,٨٨٦)	(٢١٩,٨٤٠)	(١٦٤,٤٠٠)	(١٦٣,٠٥٦)

قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك

أرصدة لدى البنوك

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أذون خزانة

الإجمالي

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

١١. مصروف ضرائب الدخل

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
(٣٩٨,٣٦٤)	(٣١٢,٨٠٤)	(١٦٤,٨٦٧)	(٨٢,٨٢٨)
٨,٥١٣	١٠,٨١٩	(١,٠١٨)	(١,٢٥٢)
(٣٨٩,٨٥١)	(٣٠١,٩٨٥)	(١٦٥,٨٨٥)	(٨٤,٠٨٠)
الربح قبل الضرائب	١,٧٨١,٠٣٦	٦٥٨,٨٥٦	٣٠٦,٢٤١
ضرائب الدخل (٢٢,٥%)	(٤٠٠,٧٣٣)	(١٤٨,٢٤٢)	(٦٨,٩٠٤)
الأثر الضريبي لكل من : إيرادات غير خاضعة للضريبة	١٣,٧٦٩	٥,٢٧٢	٣,٤٤٠
المخصصات	(٥٠,٥٧٩)	(١٢,٧٥١)	(٦,٠٠٦)
الإهلاكات	٦٦٧	١,٦٧١	١,٤٠٠
أخرى	٣٨,٥١٢	(٩,٥٠٦)	(١٢,٧٥٨)
مصروف ضريبة الدخل	(٣٩٨,٣٦٤)	(١٦٤,٨٦٧)	(٨٢,٨٢٨)

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:

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
١,٣٩١,١٨٥	٧٩٩,٦١٥	٤٩٢,٩٧١	٢٢٢,١٦١
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
٢,٧٨	١,٦٠	٠,٩٩	٠,٤٤
المتاح للمساهمين من صافي ربح الفترة			
المتوسط المرجح للأسهم المصدرة			
نصيب السهم في صافي أرباح الفترة (جنيه / سهم)			

١٣. نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٥٤٥,٤٢٧	٤٦٧,٧٦٠
٤,٧٠٢,٦١٥	٥,٠٣٣,١١٨
٥,٢٤٨,٠٤٢	٥,٥٠٠,٨٧٨
٥,٢٤٨,٠٤٢	٥,٥٠٠,٨٧٨
نقدية	
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	
الإجمالي	
أرصدة بدون عائد	

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

١٤. أرصدة لدى البنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٤٩٨,٢٢٣	٤١٤,٥٠٢	حسابات جارية
٧,٤٣٤,٩٢٨	٤,٣٥٦,٣٦٣	ودائع
٧,٩٣٣,١٥١	٤,٧٧٠,٨٦٥	
(٣,٠٩٦)	(٢,٠٩٣)	يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
٧,٩٣٠,٠٥٥	٤,٧٦٨,٧٧٢	الإجمالي
١,١٨٧,١٤٥	٢,٠٦٧,٦٦٦	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٧٢,٤٦٠	٥٦,٣٥١	بنوك محلية
٦,٦٧٣,٥٤٦	٢,٦٤٦,٨٤٨	بنوك خارجية
٧,٩٣٣,١٥١	٤,٧٧٠,٨٦٥	
(٣,٠٩٦)	(٢,٠٩٣)	يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
٧,٩٣٠,٠٥٥	٤,٧٦٨,٧٧٢	الإجمالي
٤٩٨,٢٢٣	٤١٤,٥٠٢	أرصدة بدون عائد
٧,٤٣٤,٩٢٨	٤,٣٥٦,٣٦٣	أرصدة ذات عائد متغير
٧,٩٣٣,١٥١	٤,٧٧٠,٨٦٥	
(٣,٠٩٦)	(٢,٠٩٣)	يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
٧,٩٣٠,٠٥٥	٤,٧٦٨,٧٧٢	الإجمالي

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢١٧,٠٣١	١٧٤,٤٥٥	١-١٥ أذون خزانة
		أذون خزانة بالتكلفة المستهلكة
		أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوماً
٧٨٢,٠٩٢	-	أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٧٠٥,٠٢١	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوماً
٢,٩١١,٥٧٩	١,١٥٢,٩٠٩	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوماً
٣,٩١٠,٧٠٢	٢,٠٣٢,٣٨٥	أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوماً
(٧٤,٦٣٧)	(٦٤,٩٧٩)	يخصم : عوائد لم تستحق بعد
(١,١٠١)	(٤٥٢)	يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
٣,٨٣٤,٩٦٤	١,٩٦٦,٩٥٤	الإجمالي
		٢-١٥ إتفاقيات بيع أذون الخزانة مع التزم بإعادة الشراء
٤,٠٦١	١٠,١٥٢	اتفاقيات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء
٤,٠٦١	١٠,١٥٢	الإجمالي

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

١٦. قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٤٦٠,٣٩٤	٤٧٠,٩٥٣	أفراد
٣٨,١٧٣	٣٣,٠٧٢	حسابات جارية مدينة
١,٩١٣,٨٩١	١,١٢٦,٠١٥	بطاقات ائتمان
٦٠٠,٣٨١	٨٨٧,٢٤٣	قروض شخصية
٣,٠١٢,٨٣٩	٢,٥١٧,٢٨٣	قروض أخرى
		الإجمالي (١)
٤,٥٢٥,٧٦٧	٣,٤٩٦,٢٠٨	مؤسسات
٣٧,٣٨٩,١٥٤	٢٧,٦٣٠,٥١٢	حسابات جارية مدينة
٥,٥٩٧,٩٤٥	٥,١٠٤,٢٦٥	قروض مباشرة
٤٧,٥١٢,٨٦٦	٣٦,٢٣٠,٩٨٥	قروض وتسهيلات مشتركة
		الإجمالي (٢)
٣٣٩	٣٥٤,٣٤٧	بنوك
٣٣٩	٣٥٤,٣٤٧	قروض وتسهيلات للبنوك
		الإجمالي (٣)
٥٠,٥٢٦,٠٤٤	٣٩,١٠٢,٦١٥	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك (٣+٢+١)
(٣,٣٢٢,٩٢١)	(٢,٣٨٧,٨٦٣)	يخصم : مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لقروض والتسهيلات للعملاء
(١٢٥,٣٢٥)	(١٢٠,٦٧٣)	يخصم : العوائد المجنية
(٣٢٨,٧٩٢)	(١١٣,٠٣٢)	يخصم : خصم غير مكتسب
٤٦,٧٤٩,٠٠٦	٣٦,٤٨١,٠٤٧	صافي القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك

تحليل حركة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء والبنوك :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢,٣٨٧,٨٦٣	١,٩٩٢,٨٧٧	الرصيد أول الفترة / العام
٦٤٢,٩١٢	٤٥٤,٥٤٧	عبء خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة / العام (إيضاح ١٠)
-	(٦٢,٨٦٧)	الديون المعدومة خلال الفترة / العام
٢١٠	٦,٢٧٢	متحصلات من ديون سبق إعدامها
٢٩١,٩٣٦	(٢,٩٦٦)	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملات الأجنبية
٣,٣٢٢,٩٢١	٢,٣٨٧,٨٦٣	الرصيد في آخر الفترة / العام

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	أفراد
١٦,٢٩٥	٢٧,٧٢١	الرصيد أول الفترة / العام
٣٦,٠٤٠	(١١,٤٢٦)	عبء (رد) خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة / العام (إيضاح ١٠)
٥٢,٣٣٥	١٦,٢٩٥	الرصيد في آخر الفترة / العام (١)
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مؤسسات
٢,٣٧١,٥٦٨	١,٩٦٥,١٥٦	الرصيد أول الفترة / العام
٦٠٦,٨٧٢	٤٦٥,٩٧٣	عبء خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة / العام (إيضاح ١٠)
-	(٦٢,٨٦٧)	الديون المعدومة خلال الفترة / العام
٢١٠	٦,٢٧٢	متحصلات من ديون سبق إعدامها
٢٩١,٩٣٦	(٢,٩٦٦)	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملات الأجنبية
٣,٢٧٠,٥٨٦	٢,٣٧١,٥٦٨	الرصيد في آخر الفترة / العام (٢)
٣,٣٢٢,٩٢١	٢,٣٨٧,٨٦٣	الإجمالي (١)+(٢)

(جميع الأرقام بالألف 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 المستقلة.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	المبلغ التعاقدى	الأصول	الالتزامات
مشتقات سعر العائد	٣٨٨,٠٩٤	١١,٩٤٣	-
عقود مبادلة سعر العائد	٣٨٨,٠٩٤	١١,٩٤٣	-
الإجمالي			
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	المبلغ التعاقدى	الأصول	الالتزامات

مشتقات سعر العائد

عقود مبادلة سعر العائد

٣٠٦,٨٧٤	-	٦,٦٧٤	٦,٦٧٤
٣٠٦,٨٧٤	-	-	-
الإجمالي			

١٨. استثمارات مالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر :
٨,٢٦٣,٨١٩	٧,٩٥٧,٧٣٢	أ) أدوات دين :
١,٩٠٥,٧٤١	١,٧٥٦,٠٩٠	سندات الخزنة (مدرجة في السوق)
٨٧١,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	سندات غير حكومية (غير مدرجة في السوق)
		صكوك (غير مدرجة في السوق)
٢,٧٣٨	٤,٠٥٠	ب) أدوات حقوق ملكية :
١٠٧,٣٨٧	٥٩,٥٦٥	مدرجة بالسوق
		غير مدرجة بالسوق
١٥,٣٥٩	١٤,٣٣٥	ج) وثائق صناديق استثمار :
٩,٨٠١	١١,٠٠٢	وثائق صندوق استثمار البنك الأهلي المتحد - ثروة
١١,١٧٥,٨٤٥	١٠,٥٠٢,٧٧٤	وثائق صندوق استثمار البنك الأهلي المتحد - الفا
		إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١)

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :

أ) أدوات دين :

سندات حكومية

٢,٣٩٢,٧٣١	٢,٥٠٤,٢٤٥
٢,٣٩٢,٧٣١	٢,٥٠٤,٢٤٥

إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر :

أ) أدوات حقوق ملكية :

مدرجة في السوق

ب) وثائق صناديق استثمار :

وثائق صندوق استثمار البنك الأهلي المتحد - ثروة

إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)

إجمالي الاستثمارات المالية (٣+٢+١)

١,٦٥٤	١,٢٩٨
٣٥,٣٢٥	٣٢,٩٧١
٣٦,٩٧٩	٣٤,٢٦٩
١٣,٦٠٥,٥٥٥	١٣,٠٤١,٢٨٨
١١١,٧٧٩	٩٣,٨٣٤
١٣,٤٩٣,٧٧٦	١٢,٩٤٧,٤٥٤
١٣,٦٠٥,٥٥٥	١٣,٠٤١,٢٨٨
١١١,٧٧٩	٦٤,٩١٣
١٣,٤٣٣,٢٩١	١٢,٩١٨,٠٦٧
٦٠,٤٨٥	٥٨,٣٠٨
١٣,٦٠٥,٥٥٥	١٣,٠٤١,٢٨٨

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

إجمالي الاستثمارات المالية

أدوات حقوق ملكية

أدوات دين

صناديق استثمار

إجمالي الاستثمارات المالية

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

١٨. إستثمارات مالية (تابع)

وفيما يلي ملخص بحركة الإستثمارات المالية خلال الفترة / العام :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
الرصيد في أول الفترة	١٣,٠٤١,٢٧٩	٢,٥٠٤,٢٤٥	١٠,٥٠٢,٧٧٤
إضافات	٣,٢٠٣,٧٥٠	١١٦	٣,٠٣٢,٩٨٤
استيعادات (بيع / استرداد)	(١,٩٦٢,٧٨٢)	(٢٨٠,٦٠٧)	(١,٦٨٢,١٧٥)
استهلاك علاوة الإصدار	(٢٧٧,٨٤١)	(١,٥٥٧)	(٢٧٦,٢٨٤)
صافي التغير في القيمة العادلة	(٤٨٢,١٠٧)	-	(٤٨٤,٧١١)
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية	٨٣,٢٥٦	-	٨٣,٢٥٦
الرصيد في آخر الفترة	١٣,٦٠٥,٥٥٥	٢,٣٩٢,٧٣١	١١,١٧٥,٨٤٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
الرصيد في أول العام	٩,٤٣٤,٥٢٢	٢,٦٦٧,٤١٤	٦,٧٣٥,٤٨٧
إضافات	٥,٥٩٢,٦٠٨	٤٤٥,٠٠٠	٥,١٤٧,٦٠٨
استيعادات (بيع / استرداد)	(١,٨٩٤,٦٨٠)	(٦١٠,٣٨٥)	(١,٢٨٤,٢٩٥)
استهلاك علاوة / خصم الإصدار	(٢٥,٦٤٧)	٢,٢١٦	(٢٧,٨٦٣)
صافي التغير في القيمة العادلة	(٥٩,٨٩٩)	-	(٦٢,٥٣٨)
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية	(٥,٦٢٥)	-	(٥,٦٢٥)
الرصيد في آخر العام	١٣,٠٤١,٢٧٩	٢,٥٠٤,٢٤٥	١٠,٥٠٢,٧٧٤

١٩. أرباح إستثمارات مالية

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
١٢,٦٣٢	٢٠,٣٣٠	٣,٠٩٢	٦,٥٧٥
أرباح بيع اذون خزانة	٢٧,٠٦٢	٨٤٤	٣,٧١٥
أرباح إستثمارات مالية - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٤٧,٣٩٢	٣,٩٣٦	١٠,٢٩٠
الإجمالي	٢١,٦٢١	٤٧,٣٩٢	١٠,٢٩٠

٢٠. إستثمارات في شركة تابعة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٥٤,٤٦٨	٥٤,٤٦٨
٥٤,٤٦٨	٥٤,٤٦٨

شركة الأهلي المتحد للتمويل - غير مدرجة في السوق - نسبة مساهمة ٩٩,٩٩%

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٢١. إستثمارات عقارية (صافي)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٤٢,٠٨٠	٤١,٦٤٦
-	٤٣٤
(١٧,٤٢٤)	-
٢٤,٦٥٦	٤٢,٠٨٠
(٧,٤٢١)	(٦,٥٨٨)
(٤٢٠)	(٨٣٣)
٣,١٨٥	-
(٤,٦٥٦)	(٧,٤٢١)
٢٠,٠٠٠	٣٤,٦٥٩

التكلفة

التكلفة أول الفترة/ العام

إضافات خلال الفترة/ العام

محول إلى أصول ثابتة خلال الفترة / العام

التكلفة آخر الفترة / العام

مجمع الإهلاك

مجمع الإهلاك أول الفترة / العام

إهلاك الفترة/ العام

مجمع الإهلاك المحول إلى أصول ثابتة خلال الفترة / العام

مجمع الإهلاك آخر الفترة/ العام

صافي القيمة الدفترية آخر الفترة / العام

٢٢. أصول أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١,٠٩١,٣٤٤	٨٩٤,٥٢٧
٢٦,٦٨٩	٢٧,٨٢٤
١٨٤,٥٦٦	٩٢,١٩١
٣٠٩,٩٨٥	٢٩٤,٠٨٠
٨,٧٤٥	٧,٢١٩
٦٤٩	-
٩٣,٥٤٠	٢٧٢,٣٤٠
١,٧١٥,٥١٨	١,٥٨٨,١٨١

إيرادات مستحقة

مصرفات مقدمة

دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة

أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون

التأمينات والعهد

أصول ضريبية مؤجلة

أصول أخرى

الإجمالي

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المقتمة للقوائم المالية الدورية المختصرة المستقلة

عن التهمة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٢٣ أصول ثابتة (صافي)	أراضي ومباني	تخصيصات على أصول	الات ومعدات	أصول أخرى	الإجمالي
صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٢	٤٥٤,٣٥٩	١١٨,٩٠٥	٧٤,٢١٠	١٧٧,١٤٤	٨٢٤,٦١٨
أضافات	-	٥٣,٦٩٦	١٢,٠٦٥	٤٥,٥٣٩	١١١,٣٠٠
إستبعادات	-	(٢,١٥٦)	(٢٢,٠٩٠)	(١٠٥,١٢٤)	(١٢٩,٣٧٠)
محول من أستثمارات عقارية	١٤,٢٣٨	-	٣,٠٠٩	(٣,٤١٤)	١٣,٨٢٣
تكلفة إهلاك	(٩,٢٦٣)	(١٧,٢٠٤)	(٨,٨٢٦)	(٤٢,٥٠٨)	(٧٨,٨٠١)
مجموع إهلاك الإستبعادات	-	٨٦٥	٢١,٩٩٠	١٠٥,٠٢٣	١٢٧,٨٨٨
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٤٥٩,٣٣٤	١٥٤,١٠٦	٨٠,٣٥٨	١٧٥,٦٧٠	٨٦٩,٤٦٨
الرصيد في نهاية الفترة يتمثل في :					
التكلفة	٥٤٤,٥٢٩	٣٠٦,٠٧٧	١٢٦,١٤٧	٣٨١,٣٠٢	١,٣٥٨,٠٥٥
مجموع الإهلاك	(٨٥,١٩٥)	(١٥١,٩٧١)	(٤٥,٧٨٩)	(٢٠٥,٦٣٢)	(٤٨٨,٥٨٧)
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٤٥٩,٣٣٤	١٥٤,١٠٦	٨٠,٣٥٨	١٧٥,٦٧٠	٨٦٩,٤٦٨
أراضي ومباني					
صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢١	٣١٩,٧٩٣	٨٦,٢٧٦	٦٧,١١٦	١٥٦,٨٣٤	٦٣٠,٠١٩
أضافات	١٤٣,٦٧٠	٥٢,١٢٢	١٦,٥٧٨	٦٣,٥١٩	٢٧٥,٨٨٩
إستبعادات	-	-	-	(٨٤٧)	(٨٤٧)
تكلفة إهلاك	(٩,١٠٤)	(١٩,٤٩٣)	(٩,٤٨٤)	(٤٣,٢٠٩)	(٨١,٢٩٠)
مجموع إهلاك الإستبعادات	-	-	-	٨٤٧	٨٤٧
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٤٥٤,٣٥٩	١١٨,٩٠٥	٧٤,٢١٠	١٧٧,١٤٤	٨٢٤,٦١٨
الرصيد في نهاية العام يتمثل في :					
التكلفة	٥٣٧,١٠٥	٢٥٤,٥٣٩	١٢٨,٦٣٧	٤٤٩,٠٨٩	١,٣٥٩,٣٧٠
مجموع الإهلاك	(٧٢,٧٤٦)	(١٣٥,٦٣٤)	(٥٤,٤٢٧)	(٢٧١,٩٤٥)	(٥٢٤,٧٥١)
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٤٥٤,٣٥٩	١١٨,٩٠٥	٧٤,٢١٠	١٧٧,١٤٤	٨٢٤,٦١٨

(جميع الأرقام بالألف جنيه مصري)

٢٤. أرضة مستحقة للبنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٣٩,١٥٣	٥٥,٤٤٤	حسابات جارية
١,٥٣٠,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠	ودائع
١,٥٦٩,١٥٣	٣٢٥,٤٤٤	الاجمالي
١,٥٣٠,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠	بنوك محلية
٣٩,١٥٣	٥٥,٤٤٤	بنوك خارجية
١,٥٦٩,١٥٣	٣٢٥,٤٤٤	الاجمالي

٢٥. ودائع العملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢٩,٢٨٣,٤١٥	١٧,٥٨٥,٦٥١	ودائع تحت الطلب
٢٦,٩١٠,٧٥٧	٢٥,٣٧٤,٣٢٧	ودائع لأجل وإخطار
٥,٧٢٣,٢٤٩	٥,٨٣٤,٩٤٥	شهادات ادخار وإيداع
٣,٩٨٦,١٨٦	٤,٠٠٨,٠٥٠	ودائع توفير
٧٣٩,٥٠٤	٧٣٤,١٤٢	ودائع أخرى
٦٦,٦٤٣,١١١	٥٣,٥٣٧,١١٥	الاجمالي
٥٢,٩٨٠,٢٩٠	٤٠,٤٦٦,٣٨٨	ودائع مؤسسات
١٣,٦٦٢,٨٢١	١٣,٧٠٠,٧٢٧	ودائع أفراد
٦٦,٦٤٣,١١١	٥٣,٥٣٧,١١٥	الاجمالي
٨,٤١٠,٤٣٤	٤,٣٤٠,٥١٧	أرصدة بدون عائد
٢٥,٥٩٨,٦٧١	١٧,٩٨٧,٣٢٦	أرصدة ذات عائد متغير
٣٢,٦٣٤,٠٠٦	٣١,٢٠٩,٢٧٢	أرصدة ذات عائد ثابت
٦٦,٦٤٣,١١١	٥٣,٥٣٧,١١٥	الاجمالي
٣٤,٠٠٩,١٠٥	٢٢,٣٢٧,٨٤٣	أرصدة متداولة
٣٢,٦٣٤,٠٠٦	٣١,٢٠٩,٢٧٢	أرصدة غير متداولة
٦٦,٦٤٣,١١١	٥٣,٥٣٧,١١٥	الاجمالي

٢٦. قروض أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	معدل العائد (%)	
٣٩١,٠٤٦	-	متغير	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
٣٩١,٠٤٦	-		

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

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٢٧. التزامات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٣٠٦,٨٣٥	٢٦٨,٧١٨	عوائد مستحقة
١٠٩,٤٥٣	١١٢,٥٩٢	عمليات المقاصة - البنك المركزي المصري
٣٢٣,٠٦٩	٢٦٢,١١٦	امانات عامة
٣٤٨,٨٣٠	٣٢٤,٩٦٣	ضرائب مستحقة
٢٦,١٦٢	٢١,٨٠٩	إيرادات محصلة مقدماً
١٠٥,٩٢١	٨٢,٥١١	مصروفات مستحقة
-	٧,٨٦٣	إلتزامات ضريبية مؤجلة
٢٣,٣٧٢	١١,٨٥٥	توزيعات أرباح مستحقة
١٣٦,٦٣٢	٦٠,٠٢٩	أرصدة دائنة متنوعة
١,٣٨٠,٢٧٤	١,١٥٢,٤٥٦	الإجمالي

٢٨. مخصصات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	مخصص القضايا	مخصص مطالبات	مخصص التزامات عرضية	الإجمالي
٢٩,٥٥٩	٦٩,١٥٥	٥٧,٧٤٢	١٥٦,٤٥٦	الرصيد في أول الفترة
٣٨٧	(٣٤)	٩٦٣	١,٣١٦	فروق تقييم مخصصات بالعملة الأجنبية
٢٣٥	١٦,١١٩	١٩,٥٠٩	٣٥,٨٦٣	المكون خلال الفترة
(٩٧)	-	-	(٩٧)	المستخدم خلال الفترة
٣٠,٠٨٤	٨٥,٢٤٠	٧٨,٢١٤	١٩٣,٥٣٨	الرصيد في آخر الفترة

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

(جميع الأرقام بالألف جنيه مصري)

٢٩. رأس المال

(أ) رأس المال المخصص به

- بلغ رأس المال المخصص 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (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 على 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 ١٠ جنيه مصري للسهم، و جاري العمل على التأشير في السجل التجاري.

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 ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٥٤٥,٤٢٧	٤٤٥,٠٩٩	نقدية
٧,٨٥٧,٣٠٤	١,٧٨٠,٤٨٠	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
-	٤٦٩,٩٢١	أذون الخزينة ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
٨,٤٠٢,٧٣١	٢,٦٩٥,٥٠٠	النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

٣١. التزامات عرضية وارتباطات

١.٣١ مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا المرفوعة ضد البنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث انه من غير المرجح تحقق خسائر عنها .

٢.٣١ ارتباطات رأسمالية وارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٤١,٧٣٠	٦٢,٩٥٥	ارتباطات رأسمالية عن أصول ثابتة
٤٥٥,٧٤٣	٥٦,١٩٦	ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي
١٠,٨٦٣,٤٨٨	٩,٣٣٧,٧٨٧	ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات
١١,٣٦٠,٩٦١	٩,٤٥٦,٩٣٨	

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣.٢. 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	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
أرصدة لدى البنوك	١,٦٧٠,٤١٨	٧٩٣,٣٣١
أرصدة مستحقة للبنوك	٣٣,٩٧٥	٤٢,٥١٠
ودائع العملاء	٣٤,٠٨١	٢٥,٢٠١
قروض للعملاء	٧٠٨,٤٦٢	٤٦٦,٨٨٣

يقدر المتوسط الشهري لما يتقاضاه أعلى عشرون فرد من مرتبات وبدلات ومزايا وأسهم تحفيز وأرباح ومكافآت في البنك مجتمعين مبلغ ٢,٢٠٧ ألف جنيه مصري.

٣.٣. الموقف الضريبي**أولا: ضرائب الدخل**

- يقوم البنك بتقديم أقراراته 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 الجارية 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 النشاط حتى عام ٢٠٠٢ وسداد الضريبة، و جاري 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.

رابعا: الضريبة العقارية

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

٣.٤. ارقام المقارنة

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

٣٥. أحداث هامة

استمر تأثير جائحة فيروس كورونا (COVID ١٩) عبر جميع المناطق الجغرافية على مستوى العالم، مما تسبب في استمرار تعطيل الأنشطة التجارية و الأقتصادية وان كان بدرجة اقل 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 استثمارية 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 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.

جدير بالذكر انه قرر البنك المركزي المصري في اجتماعه المنعقد في ٢٧ أكتوبر ٢٠٢٢ رفع أسعار الفائدة على الإيداع والإقراض لليلة الواحدة بمقدار ٢٠٠ نقطة أساس لتصل الي ١٣,٢٥% و ١٤,٢٥% علي التوالي ومن المتوقع ان يؤثر ذلك علي سياسات تسعير البنك الخاصة به للمنتجات الحالية والمستقبلية. إلي جانب رفع سعر الفائدة قرر البنك المركزي المصري أيضا تطبيق نظام سعر صرف مرن ليعكس قيمة الجنيه المصري مقابل العملات الأجنبية الأخرى بواسطة قوى العرض والطلب.