

البنك الأهلي المتحد – مصر
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
وتقرير الفحص المحدود حولها

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

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 ٢٠٢٣ 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، وتتحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة في ضوء فحصنا المحدود لها.

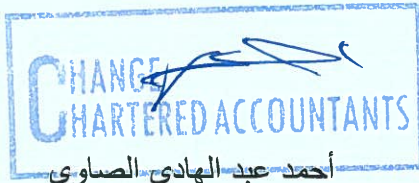
نطاق الفحص المحدود

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 نبدى 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 ٢٠٢٣ 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: ١٦ مايو ٢٠٢٣

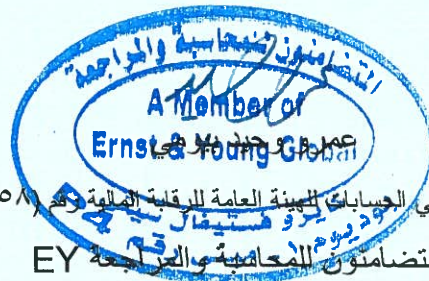


أحمد عبد الهادي الصاوي

مراقبي الحسابات

سجل مراقبي الحسابات للهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٢٨٧)

CHANGE Chartered Accountant



سجل مراقبي الحسابات للهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٥٨)

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالي الدورية المختصرة المجمعة
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	أيضاح	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
			الأصول
٧,٢٤٨,٤١٤	٩,٦٣٧,٠٥٦	(١٢)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٩,٨٨٢,٣٧٢	١٣,٠٤٧,٨٧٧	(١٣)	أرصدة لدى البنوك
٣,٤٠٥,٩٩١	٥,٤٦٩,٦٠٩	(١٤)	أذون خزانة
٤٨,٦٠٨,٢٠٨	٥٤,٥٥٦,٢٢٠	(١٥)	قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك
١٦,٣٩١	١٧,٤٣٥	(١٦)	مشتقات مالية
			استثمارات مالية مدرجة:
١١,٦٢١,٥١٩	١١,١٧٨,٢٨١	(١٧)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٩٠٦,٢٢١	١,٦٥٩,٩٥١	(١٧)	- بالتكلفة المستهلكة
٦١,٠٩٤	٦٢,٩٥٥	(١٧)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٨,٨٥٤	١٨,٧٣٩	(١٨)	استثمارات عقارية (بالصافي)
١,٩٩٣,٦٩٢	٢,١٥١,٤٢٥	(١٩)	أصول أخرى
٩٤٩,٩٣٢	٩٦٨,٣٠٧	(٢٠)	أصول ثابتة (بالصافي)
٨٥,٧١٢,٦٨٨	٩٨,٧٦٧,٨٥٥		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٢,٥٣٢,٩٥٠	٤,٥٠٣,٥٠٣	(٢١)	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٩,٧٧٦,٧٠٢	٧٩,٦٦٢,٢٥٨	(٢٢)	ودائع العملاء
٢,٠٣٠	-	(١٤)	اتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء
٥٦١,٣٨١	٦٧٦,٨٣٦	(٢٣)	قروض أخرى
١,٩١٤,٨٦٦	١,٩٥٩,٠٢٤	(٢٤)	التزامات أخرى
٢٦٦,٣٥٢	٢٣٤,١٠٤	(٢٥)	مخصصات أخرى
٧٥,٠٥٤,٢٨١	٨٧,٠٣٥,٧٢٥		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	(٢٦)	رأس المال المصدر والمدفوع
٢,٠٠٠,٠٠٠	٤,١٠٠,٠٠٠	(٢٦)	مبالغ محولة تحت حساب زيادة رأس المال
٣١٠,٣٥٢	١٦٠,٢٢١		الاحتياطيات
٣,٣٤٨,٠٥٥	٢,٤٧١,٩٠٩		أرباح محتجزة (تشمل صافي ربح الفترة/السنة)
١٠,٦٥٨,٤٠٧	١١,٧٣٢,١٣٠		إجمالي حقوق الملكية
٨٥,٧١٢,٦٨٨	٩٨,٧٦٧,٨٥٥		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

صالح

هالة حاتم صادق
الرئيس التنفيذي
و عضو مجلس الإدارة

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة.
- تقرير الفحص المحدود مرفق

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالي الدورية المختصرة المجمعة
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	إيضاح	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
			الأصول
٧,٢٤٨,٤١٤	٩,٦٣٧,٠٥٦	(١٢)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٩,٨٨٢,٣٧٢	١٣,٠٤٧,٨٧٧	(١٣)	أرصدة لدى البنوك
٣,٤٠٥,٩٩١	٥,٤٦٩,٦٠٩	(١٤)	أذون خزانة
٤٨,٦٠٨,٢٠٨	٥٤,٥٥٦,٢٢٠	(١٥)	قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك
١٦,٣٩١	١٧,٤٣٥	(١٦)	مشتقات مالية
			استثمارات مالية مدرجة:
١١,٦٢١,٥١٩	١١,١٧٨,٢٨١	(١٧)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٩٠٦,٢٢١	١,٦٥٩,٩٥١	(١٧)	- بالتكلفة المستهلكة
٦١,٠٩٤	٦٢,٩٥٥	(١٧)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٨,٨٥٤	١٨,٧٣٩	(١٨)	استثمارات عقارية (بالصافي)
١,٩٩٣,٦٩٢	٢,١٥١,٤٢٥	(١٩)	أصول أخرى
٩٤٩,٩٣٢	٩٦٨,٣٠٧	(٢٠)	أصول ثابتة (بالصافي)
٨٥,٧١٢,٦٨٨	٩٨,٧٦٧,٨٥٥		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٢,٥٣٢,٩٥٠	٤,٥٠٣,٥٠٣	(٢١)	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٩,٧٧٦,٧٠٢	٧٩,٦٦٢,٢٥٨	(٢٢)	ودائع العملاء
٢,٠٣٠	-	(١٤)	اتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء
٥٦١,٣٨١	٦٧٦,٨٣٦	(٢٣)	قروض أخرى
١,٩١٤,٨٦٦	١,٩٥٩,٠٢٤	(٢٤)	التزامات أخرى
٢٦٦,٣٥٢	٢٣٤,١٠٤	(٢٥)	مخصصات أخرى
٧٥,٠٥٤,٢٨١	٨٧,٠٣٥,٧٢٥		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	(٢٦)	رأس المال المصدر والمدفوع
٢,٠٠٠,٠٠٠	٤,١٠٠,٠٠٠	(٢٦)	مبالغ محولة تحت حساب زيادة رأس المال
٣١٠,٣٥٢	١٦٠,٢٢١		الاحتياطيات
٣,٣٤٨,٠٥٥	٢,٤٧١,٩٠٩		أرباح محتجزة (تشمل صافي ربح الفترة/السنة)
١٠,٦٥٨,٤٠٧	١١,٧٣٢,١٣٠		إجمالي حقوق الملكية
٨٥,٧١٢,٦٨٨	٩٨,٧٦٧,٨٥٥		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

٣١

هاله حاتم صادق
الرئيس التنفيذي
و عضو مجلس الإدارة

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة.
- تقرير الفحص المحدود مرفق

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الدورية المختصرة المجمعة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	إيضاح	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١,٤٨٣,١٣٥	٢,٨٨٢,٧٢٨	(٥)		عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٩١٤,٥٧٤)	(١,٨١٣,١٨٦)	(٥)		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٥٦٨,٥٦١	١,٠٦٩,٥٤٢			صافي الدخل من العائد
١٠٣,٢٢٩	٢٧٦,٥٢٧	(٦)		إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٥,٨٣٨)	(٢٢,٣٧٠)	(٦)		مصروفات الأتعاب والعمولات
٨٧,٣٩١	٢٥٤,١٥٧			صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٢٣,٩٤٧	٦٤,٩٦٠	(٧)		صافي دخل المتاجرة
٦,٩٠٨	٦,٠٥٢	(١٧)		أرباح استثمارات مالية
(٤١٤,٣٥٨)	(٣٨١,٧٨٣)	(٨)		مخصص خسائر الائتمان
(٢٣٤,٣٩٠)	(٣٤٥,٩٥٦)	(٩)		مصروفات إدارية
٤٥٠,٩٤٢	١,١٦٤,٩٥٠	(١٠)		إيرادات تشغيل أخرى
٤٨٩,٠٠١	١,٨٣١,٩٢٢			صافي الربح قبل ضرائب الدخل
(٦٤,٤٣٩)	(٢٥٣,٤٩٠)	(١١)		مصروف ضرائب الدخل
٤٢٤,٥٦٢	١,٥٧٨,٤٣٢			صافي أرباح الفترة بعد الضرائب
٤٢٤,٥٦٢	١,٥٧٨,٤٣٢			تتمثل في:
٤٢٤,٥٦٢	١,٥٧٨,٤٣٢			نصيب المساهمين في البنك
٤٢٤,٥٦٢	١,٥٧٨,٤٣٢			صافي أرباح الفترة

قائمة الدخل الشامل الآخر المختصرة المجمعة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١,٥٧٨,٤٣٢	٤٢٤,٥٦٢
صافي أرباح الفترة	
بنود لا يتم ترحيلها إلى الأرباح أو الخسائر :	
التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
١,١٣٠	١١
بنود قد يتم ترحيلها إلى الأرباح أو الخسائر :	
صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
(٢٥٧,٥٤٠)	(١٨٨,٩٦٧)
١,٠٤١	٥,٤٦٨
تغطية القيمة العادلة – التغير في القيمة العادلة لعقود تبادل أسعار العائد	
الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
٢,٦٠٤	٧٠٤
١,٣٢٥,٦٦٧	٢٤١,٧٧٨
إجمالي الدخل الشامل خلال الفترة	

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية الدورية المختصرة المجمعة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	إيضاح	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
٤٨٩,٠٠١	١,٨٣١,٩٢٢		الأنشطة التشغيلية
			صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل:
٢٤,٧٠٥	٢٨,٥٧٢	(٩)	إهلاك واستهلاك
٤١٤,٣٥٨	٣٨٣,٤٣٠		مخصص خسائر الائتمان
١٨,٠٩٢	(٣٣,٨٥٧)	(٢٥)	عبء (رد) المخصصات الأخرى
٩٥٢	٢,٠٠٩	(٢٥)	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(١,٤٣٦)	(٣٦٠)		أرباح استبعادات أصول ثابتة
١٣٢,٨٣٦	٢٩,٥٣٤		استهلاك علاوة إصدار
١٢١,٤٤٢	١٠,٢٠٥		فروق إعادة تقييم بالعملة الأجنبية
(٧٠٦)	(١,٨٦١)	(٧)	فروق تقييم استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١,١٩٩,٢٤٤	٢,٢٤٩,٥٩٤		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي التغير في الأصول والالتزامات التشغيلية:
١,٠٤٦,٢٤٤	(٢,١٩٣,٢٥٢)		أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
-	(٨٣٨,٤٧٧)		أرصدة لدى البنوك
(٣,٤٠٧,٣٢٢)	(٢,٠٧٠,٨٣٥)		أذون الخزانة
(٤,٥١٧,٠١٢)	(٦,٥١٣,٠٤٨)		قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك
(١٠٦)	-		استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٥٢,١٤٦	(١٥٧,٧٣٣)		أصول أخرى
٤,٧٢٢,٤٧٠	١,٩٧٠,٥٥٣		أرصدة مستحقة للبنوك
٢,٢٩٥,٩٩٩	٩,٨٨٥,٥٥٦		ودائع العملاء
(٢,٠٣٠)	(٢,٠٣٠)		عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٩٧,٤٤١	(٣٤٤,٣٧٢)		التزامات أخرى
-	(٤٠٠)	(٢٥)	المستخدم من المخصصات الأخرى
(١٠٠,٨٩٧)	(١١٦,٢١٤)		ضرائب الدخل المسددة
١,٦٨٦,١٧٧	١,٨٦٩,٣٤٢		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			الأنشطة الاستثمارية
(٧٨,٠٥٩)	(٤٦,٨٣٤)	(٢٠)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة
١,٤٣٣	٣٦٠		متحصلات من بيع أصول ثابتة
-	٢٤٤,٩٨٨		متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(٢٥٠,٨٩٨)	-		مدفوعات لشراء استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(٢٠,٨٤٨)	٦٠١,٥٠٠		متحصلات من استرداد استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(٢٥٧,٦٧٤)		مدفوعات لشراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣٤٨,٣٧٢)	٥٤٢,٣٤٠		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
			الأنشطة التمويلية
٣٥٧,٧٤١	١١٥,٤٥٦		صافي التغير في قروض أخرى
٣٥٧,٧٤١	١١٥,٤٥٦		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
١,٦٩٥,٥٤٦	٢,٥٢٧,١٣٨		صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٥,٢٣٩,٣٢١	٢,٨٨٨,١٧٦		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٦,٩٣٤,٨٦٧	٥,٤١٥,٣١٤	(٢٧)	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
			ويتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
٤,٦٦٥,٧٧٩	٩,٦٣٧,٠٥٦	(١٢)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٦,٢٥٥,٩٦٢	١٣,٠٥٧,٦٧٢	(١٣)	أرصدة لدى البنوك
٥,٣٥٥,٨٤١	٥,٤٧٣,٢٥٢	(١٤)	أذون الخزانة
(٣,٩٨٦,٨٧٤)	(٨,٩٧٥,٠٢٧)	(١٢)	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
-	(٨,٣٠٤,٣٨٧)		ودائع لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
(٥,٣٥٥,٨٤١)	(٥,٤٧٣,٢٥٢)		أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
٦,٩٣٤,٨٦٧	٥,٤١٥,٣١٤	(٢٧)	النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المختصرة المجمعة
الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

الإحتياطيات									
الإجمالي	الأرباح المحتجزة	إجمالي الإحتياطيات	إحتياطي القيمة العادية	إحتياطي مخاطر بنكية عام	إحتياطي مخاطر عام	إحتياطي قانوني وأرسمالي	مبالغ محولة تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المصدّر والمدفوع	الف جنيه مصري
٩,١٧٤,٥٥٣ ٧٢٥	٣,٤٩١,١٦٤ ٧٢٥	٦,٨٢,٨٨٩	٩٩,٥١٧	٦,٧٢٩	١١,٨٨٤	٥٦٤,٧٥٩	٢,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ تعديلات خاصة بالسنة السابقة
٩,١٧٤,٧٧٨	٣,٤٩١,٨٨٩	٦,٨٢,٨٨٩	٩٩,٥١٧	٦,٧٢٩	١١,٨٨٤	٥٦٤,٧٥٩	٢,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ بعد التعديلات
٤٢٤,٥٦٢ (١٨٢,٧٨٤)	٤٢٤,٥٦٢ -	- (١٨٢,٧٨٤)	- (١٨٢,٧٨٤)	- -	- -	- -	- -	- -	صافي أرباح الفترة صافي الدخل الشامل الآخر
- (١١٦,٠٠٠) (٥,٩٢٢) -- (١١,٥١٧)	(٢,٠٠٠,٠٠٠) (١١٦,٠٠٠) (٥,٩٢٢) (٥٨,٦٠٤) (١١,٥١٧)	- - - ٥٨,٦٠٤ -	- - - -	- - - -	- - - -	- ٥٨,٦٠٤ -	- -	- -	المحول تحت حساب زيادة رأس المال حصة العاملين في الأرباح مكافآت أعضاء مجلس الإدارة محول إلى الإحتياطي القانوني و الرأسمالي محول إلى صندوق دعم و تطوير القطاع المصرفي
٩,٢٨٣,١١٧	١,٧٢٤,٤٠٨	٥٥٨,٧٠٩	(٨٣,٢٦٧)	٦,٧٢٩	١١,٨٨٤	٦٢٣,٦٦٣	(٢,٠٠٠,٠٠٠) ٢,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	إصدار أسهم مجانية الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢
١٠,٦٥٨,٤٠٧ (٦٩٠)	٣,٣٤٨,٠٥٥ (٦٩٠)	٣١٠,٣٥٢	(٣٢٩,٦٩٢)	٣,٦٣١	١١,٨٨٤	٦٢٤,٥٢٩	٢,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ تعديلات خاصة بالسنة السابقة
١٠,٦٥٧,٧١٧ ١,٥٧٨,٤٣٢ (٢٥٢,٧٦٥)	٣,٣٤٧,٣٦٥ ١,٥٧٨,٤٣٢ -	٣١٠,٣٥٢ - (٢٥٢,٧٦٥)	(٣٢٩,٦٩٢) - (٢٥٢,٧٦٥)	٣,٦٣١ - -	١١,٨٨٤ - -	٦٢٤,٥٢٩ - -	٢,٠٠٠,٠٠٠ - ٢,١٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ بعد التعديلات صافي أرباح الفترة صافي الدخل الشامل الآخر المحول تحت حساب زيادة رأس المال حصة العاملين في الأرباح مكافآت أعضاء مجلس الإدارة محول إلى الإحتياطي القانوني و الرأسمالي محول إلى صندوق دعم و تطوير القطاع المصرفي
(٢٠٠,١٦٦) ٢,٤٧١,٩٠٩	(٢٠٠,١٦٦) ٢,٤٧١,٩٠٩	- ١٦٠,٢٢١	- (٥٨٢,٤٥٧)	- ٣,٦٣١	١١,٨٨٤	٧٢٧,١٦٣	- ٤,١٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	إصدار أسهم مجانية الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣
١١,٧٣٢,١٣٠	٢,٤٧١,٩٠٩	١٦٠,٢٢١	(٥٨٢,٤٥٧)	٣,٦٣١	١١,٨٨٤	٧٢٧,١٦٣	٤,١٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة

١. معلومات عامة

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.

يقدم البنك الاهلي المتحد- مصر (شركة مساهمة مصرية) ("البنك") خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال المركز الرئيسي و ٤٠ فرعاً ويوظف ١٢٢٥ موظفًا في تاريخ اعداد القوائم المالية.

تم اعتماد القوائم المالية للبنك من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ مايو ٢٠٢٣.

٢. ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الدورية المختصرة 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

تم إعداد هذه القوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ووفقا لتعليمات تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية" الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩، وكذا وفقا لمعايير المحاسبة المصرية ولأحكام القوانين المحلية ذات الصلة.

وقد أصدر البنك قوائم مالية دورية مختصرة مجمعة بناءا علي تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٥ مايو ٢٠٢٠ و التي تسمح للبنوك بإصدار قوائم ماليه ربع سنوية مختصرة،

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٣. إدارة المخاطر المالية

أ/ جودة الأصول المالية

الجدول التالي يوضح مدى جودة الأصول المالية كما في :

٣١ مارس ٢٠٢٣	مرحلة (١) ١٢ شهر	مرحلة (٢) عمر الأداة	مرحلة (٣) عمر الأداة	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
أرصدة لدى البنوك	٧,٥٦٥,٦٩٦	٥,٤٩١,٩٧٧	-	١٣,٠٥٧,٦٧٢
أذون خزانة	٥,٤٠٧,٥٨٩	٣٤٢,٩٧١	-	٥,٧٥٠,٥٦٠
قروض وتسهيلات للعملاء وللبنوك	٢٨,٨٤٧,٤٦٤	٢٨,٤٤٠,٢٣٥	١,٢٨١,٣٠٩	٥٨,٥٦٩,٠٠٧
أدوات دين – بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٠,٤٣٦,٨٧٥	٥٧٣,٨٣١	-	١١,٠١٠,٧٠٦
أدوات دين – بالتكلفة المستهلكة	١,٦٥٩,٩٥١	-	-	١,٦٥٩,٩٥١
	٥٣,٩١٧,٥٧٤	٣٤,٨٤٩,٠١٣	١,٢٨١,٣٠٩	٩٠,٠٤٧,٨٩٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

أرصدة لدى البنوك	٤,٦٤٩,٦٣٩	٥,٢٣٧,٨٠٧	-	٩,٨٨٧,٤٤٦
أذون خزانة	٣,٣٠٥,٤٠٠	٢٧٤,٦٥٢	-	٣,٥٨٠,٠٥٢
قروض وتسهيلات للعملاء وللبنوك	٣٣,١٩٩,٠٧٥	١٨,٧١١,٦٥٢	١,٩٥٦,٦٢٤	٥٣,٨٦٧,٣٥١
أدوات دين – بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٠,٧٢٣,٤٩٤	٧٤١,١١٠	-	١١,٤٦٤,٦٠٤
أدوات دين – بالتكلفة المستهلكة	١,٩٠٦,٢٢١	-	-	١,٩٠٦,٢٢١
	٥٣,٧٨٣,٨٢٩	٢٤,٩٦٥,٢٢١	١,٩٥٦,٦٢٤	٨٠,٧٠٥,٦٧٤

الجدول التالي يوضح رصيد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في:

٣١ مارس ٢٠٢٣	مرحلة (١) ١٢ شهر	مرحلة (٢) عمر الأداة	مرحلة (٣) عمر الأداة	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
أرصدة لدى البنوك	٣٩٥	٩,٣٩٩	-	٩,٧٩٥
أذون خزانة	٢٣	٣,٦٢٠	-	٣,٦٤٣
قروض وتسهيلات للعملاء وللبنوك	٧٧٥,٨٧٦	١,٦٣٠,٩٥٨	١,٠٣٦,٨٤٨	٣,٤٤٣,٦٨٢
أدوات دين – بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,١٧٤	٦,٧٢٦	-	٧,٩٠٠
ارتباطات عن قروض وضمائم وتسهيلات	٥٤,٥٢٩	٢٣,١٢٢	٢٤,٤١٣	١٠٢,٠٦٤
	٨٣١,٩٩٧	١,٦٧٣,٨٢٦	١,٦٧٣,٨٢٦	٣,٥٦٧,٠٨٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

أرصدة لدى البنوك	٣٩٢	٤,٦٨٢	-	٥,٠٧٤
أذون خزانة	-	٤٥٣	-	٤٥٣
قروض وتسهيلات للعملاء وللبنوك	٧٣٤,١٩١	٢,١٨٣,٧٧٧	١,٧٥٣,٩٥١	٤,٦٧١,٩١٩
أدوات دين – بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٠٠٧	٣,٩٢١	-	٤,٩٢٨
ارتباطات عن قروض وضمائم وتسهيلات	٤٣,٦٩٧	٨١,٦٤٥	٢١,٣٩١	١٤٦,٧٣٣
	٧٧٩,٢٨٧	٢,٢٧٤,٤٧٨	١,٧٧٥,٣٤٢	٤,٨٢٩,١٠٧

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب/ إدارة المخاطر المالية لرأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	طبقاً لبازل II
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والاضافي)
١٠,٤٠٣,٢١٢	١١,٧٢٦,١٢٥	الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٧٨٩,٥٤٩	٨٣٧,٠٦٥	اجمالي رأس المال
١١,١٩٢,٧٦١	١٢,٥٦٣,١٩٠	اجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٦٦,٦٢٤,٠٢٥	٨٧,٤٧٧,٠٥٨	معيار كفاية رأس المال
١٦,٨٠%	١٤,٣٦%	

ج/ إدارة المخاطر المالية - الرافعة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	الشريحة الأولى من رأس المال
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
١٠,٤٠٣,٢١٢	١١,٧٢٦,١٢٥	نسبة الرافعة المالية
٩٣,٠٨٨,٧٨٤	١٠٦,٩١٥,٨٨١	
١١,١٨%	١٠,٩٧%	

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

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 جارية مدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية.

الاستثمار

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

التجزئة

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 الدورية المختصرة المجمعة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
٤- التحليل القطاعي

أ- التحليل القطاعي للأنشطة

٣١ مارس ٢٠٢٣

الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي:

الإيرادات	مؤسسات كبيرة ألف جنيه مصري	مؤسسات متوسطة وصغيرة ألف جنيه مصري	إستثمارات ألف جنيه مصري	التجزئة ألف جنيه مصري	أنشطة أخرى ألف جنيه مصري	الإجمالي ألف جنيه مصري
إيرادات النشاط القطاعي	١,٦٤٢,٠١٨	٢٧,٦٥١	٥٩٧,٥١٤	٨٦٢,٦٢٢	١,٢٦٥,٤١٢	٤,٣٩٥,٢١٧
مصروفات النشاط القطاعي	(١,٣٥٣,٥٧٤)	(١٢,٤٢٨)	(٢٩٨,٣٤٨)	(٧٢٦,١٠٩)	(١٧٢,٨٣٦)	(٢,٥٦٣,٢٩٥)
صافي الربح قبل ضرائب الدخل	٢٨٨,٤٤٤	١٥,٢٢٣	٢٩٩,١٦٦	١٣٦,٥١٣	١,٠٩٢,٥٧٦	١,٨٣١,٩٢٢
صافي ضرائب الدخل	(٦٨,٧٠٩)	(٣,٤٢٥)	(١١٤,٢٨٠)	(٣١,١٢٦)	(٣٥,٩٥٠)	(٢٥٣,٤٩٠)
صافي أرباح الفترة	٢١٩,٧٣٥	١١,٧٩٨	١٨٤,٨٨٦	١٠٥,٣٨٧	١,٠٥٦,٦٢٦	١,٥٧٨,٤٣٢

الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي:

أصول	إجمالي الأصول	إلتزامات النشاط القطاعي	إجمالي الإلتزامات
٥٤,٦٨٩,٤١٩	٥٤,٦٨٩,٤١٩	٤٥,٥٢١,٦٨٦	٤٥,٥٢١,٦٨٦
١,٤٠١,٥٩٩	١,٤٠١,٥٩٩	٦٧١,٨٧٢	٦٧١,٨٧٢
٣٨,٢٨٣,٩٧٣	٣٨,٢٨٣,٩٧٣	٥,١٢٥,٠٠٣	٥,١٢٥,٠٠٣
٣,٢٣٣,٤٨٥	٣,٢٣٣,٤٨٥	٣٣,٦٣٧,٥٤٢	٣٣,٦٣٧,٥٤٢
١,١٥٩,٣٨٠	١,١٥٩,٣٨٠	٢,٠٧٩,٦٢٣	٢,٠٧٩,٦٢٣
٩٨,٧٦٧,٨٥٦	٩٨,٧٦٧,٨٥٦	٨٧,٠٣٥,٧٢٦	٨٧,٠٣٥,٧٢٦

بنود أخرى للنشاط القطاعي:

اهلاكات	عبء خسائر الائتمان المتوقعة
(٤,٨٢٩)	(٢٦٧,٦٧٤)
(٣٥٥)	-
(٢,٣٩١)	-
(١١,٤٣٦)	(٢٩,٩٧٥)
(٩,٥٦١)	(٨٤,١٣٤)
(٢٨,٥٧٢)	(٣٨١,٧٨٣)

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٥. صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩٠٥,٤١٢	٢,٠٦٦,٤١٩	عائد القروض والإيرادات المشابهة من :
٥٥٤,٤٣٢	٦٦٣,٤٦٠	قروض وتسهيلات للعملاء
٢٣,٢٩١	١٥٢,٨٤٩	أذون وسندات خزانة
١,٤٨٣,١٣٥	٢,٨٨٢,٧٢٨	ودائع وحسابات جارية
		الإجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :
(٦٣,٨٠٧)	(٢٤٣,٨٥١)	ودائع وحسابات جارية
(٨٤٧,٦٩٧)	(١,٥٥٧,٠٦٧)	للبنوك
(٩١١,٥٠٤)	(١,٨٠٠,٩١٨)	للعلماء
(٣,٠٧٠)	(١٢,٢٦٨)	قروض أخرى
(٩١٤,٥٧٤)	(١,٨١٣,١٨٦)	الإجمالي
٥٦٨,٥٦١	١,٠٦٩,٥٤٢	صافي الدخل من العائد

٦. صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٧٩,٩٧٢	٢٢٨,٧٠٦	إيرادات الأتعاب والعمولات
٨,٧٤٦	٩,٧٦٢	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
١٤,٥١١	٣٨,٠٥٩	أتعاب وعمولات الأمانة والحفظ
١٠٣,٢٢٩	٢٧٦,٥٢٧	أتعاب أخرى
		الإجمالي
(١٥,٨٣٨)	(٢٢,٣٧٠)	مصروفات الأتعاب و العمولات
(١٥,٨٣٨)	(٢٢,٣٧٠)	الإجمالي
٨٧,٣٩١	٢٥٤,١٥٧	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٧. صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٣,٢٤١	٦٣,٠٩٩	أرباح عمليات النقد الأجنبي
٧٠٦	١,٨٦١	فروق تقييم أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٣,٩٤٧	٦٤,٩٦٠	إجمالي

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٨. مخصص خسائر الائتمان

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٤١٢,٥٨٠)	(٣٧٣,٦٨٤)	قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك
٢٤٦	(٣,٣٩٠)	أرصدة لدى البنوك
(٣٥٣)	(١,٦٤٧)	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١,٦٧١)	(٣,٠٦٢)	أذون خزانة
(٤١٤,٣٥٨)	(٣٨١,٧٨٣)	الإجمالي

٩. مصروفات إدارية

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٨٥,٤٨٨)	(١٠٥,٧٩٨)	تكلفة العاملين
(٥,٧٢٢)	(٦,٧٦٠)	أجور ومرتبات
(٩١,٢١٠)	(١١٢,٥٥٨)	تأمينات إجتماعية
(٢٤,٧٠٥)	(٢٨,٥٧٢)	إهلاك واستهلاك
(١١٨,٤٧٥)	(٢٠٤,٨٢٦)	مصروفات إدارية أخرى
(٢٣٤,٣٩٠)	(٣٤٥,٩٥٦)	الإجمالي

١٠. إيرادات تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٦٠,٢٤٨	١,١٢٣,٩٤٣	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١,٤٣٦	٣٦٠	أرباح بيع أصول ثابتة
(١٠٠)	(١,٥٠٠)	عبء مخصصات القضايا
(٢,٣٠٤)	(١٠,٩٢٠)	عبء مخصص مطالبات
(١٥,٦٨٨)	٤٦,٢٧٧	رد(عبء) مخصص التزامات عرضية
٧,٣٥٠	٦,٧٩٠	إيرادات تشغيل أخرى
٤٥٠,٩٤٢	١,١٦٤,٩٥٠	الإجمالي

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

١١. مصروف ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٦٦,٦٦٦)	(٢٤٥,٨٢٥)	الضريبة الجارية
٢,٢٢٧	(٧,٦٦٥)	الضريبة المؤجلة
(٦٤,٤٣٩)	(٢٥٣,٤٩٠)	الإجمالي
٤٨٩,٠٠١	١,٨٣١,٩٢٢	الربح قبل الضرائب
(١١٠,٠٢٥)	(٤١٢,١٨٢)	ضرائب الدخل (٢٢,٥%)
٣,٥٣٩	٥,٦٤٤	الأثر الضريبي لكل من :
(٢٣,٩١٨)	(٣٤,٩٩٣)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
(١٨)	٦٠٧	المخصصات
٦٣,٧٥٦	١٩٥,٠٩٩	الإهلاكات
(٦٦,٦٦٦)	(٢٤٥,٨٢٥)	أخرى
١٣,٥%	١٣,٤%	مصروف ضرائب الدخل
		معدل ضريبة الدخل الفعلي

١٢. نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٦٦,٦٣٩	٦٦٢,٠٢٩	نقدية (إيضاح ٢٧)
٦,٧٨١,٧٧٥	٨,٩٧٥,٠٢٧	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٧,٢٤٨,٤١٤	٩,٦٣٧,٠٥٦	الإجمالي
٧,٢٤٨,٤١٤	٩,٦٣٧,٠٥٦	أرصدة بدون عائد

١٣. أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٧٦٠,٥٨٦	١,٠٣١,٣٠٧	حسابات جارية
٩,١٢٦,٨٦٠	١٢,٠٢٦,٣٦٥	ودائع
٩,٨٨٧,٤٤٦	١٣,٠٥٧,٦٧٢	
(٥,٠٧٤)	(٩,٧٩٥)	يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
٩,٨٨٢,٣٧٢	١٣,٠٤٧,٨٧٧	الإجمالي
١,٧٤٠,٣٧٨	١,٩٩٢,٧٦٤	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٤٥,٥٦٣	١٠٠,٣٩٤	بنوك محلية
٨,٠٠١,٥٠٥	١٠,٩٦٤,٥١٤	بنوك خارجية
٩,٨٨٧,٤٤٦	١٣,٠٥٧,٦٧٢	
(٥,٠٧٤)	(٩,٧٩٥)	يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
٩,٨٨٢,٣٧٢	١٣,٠٤٧,٨٧٧	الإجمالي
٤٣٤,٨٩١	٤٧٠,٤٥١	أرصدة بدون عائد
٩,٤٥٢,٥٥٥	١٢,٥٨٧,٢٢١	أرصدة ذات عائد
٩,٨٨٧,٤٤٦	١٣,٠٥٧,٦٧٢	
(٥,٠٧٤)	(٩,٧٩٥)	يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
٩,٨٨٢,٣٧٢	١٣,٠٤٧,٨٧٧	الإجمالي

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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

٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	
		١.١٤ أذون خزانة
		أذون خزانة بالتكلفة المستهلكة
٣٤٢,٩٧١	٢٧٤,٦٥١	أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوماً
		أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٠٨,٩٨٥	٢٤٧,٤٣٤	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوماً
٣٠٨,٩٩١	-	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوماً
٤,٧٨٩,٦١٣	٣,٠٥٧,٩٦٧	أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوماً
٥,٧٥٠,٥٦٠	٣,٥٨٠,٠٥٢	يخصم : عوائد لم تستحق بعد
(٢٧٧,٣٠٨)	(١٧٣,٦٠٨)	يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
(٣,٦٤٣)	(٤٥٣)	الإجمالي
٥,٤٦٩,٦٠٩	٣,٤٠٥,٩٩١	
		أذون خزانة مصرية
٤,٨٢٣,٤٢٧	٣,٣٣٢,٦١٨	أخرى
٩٢٧,١٣٣	٢٤٧,٤٣٤	
٥,٧٥٠,٥٦٠	٣,٥٨٠,٠٥٢	يخصم : عوائد لم تستحق بعد
(٢٧٧,٣٠٨)	(١٧٣,٦٠٨)	يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
(٣,٦٤٣)	(٤٥٣)	الإجمالي
٥,٤٦٩,٦٠٩	٣,٤٠٥,٩٩١	
		٢.١٤ إتفاقيات بيع أذون الخزانة مع التزم بإعادة الشراء
-	٢,٠٣٠	إتفاقيات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء
-	٢,٠٣٠	الإجمالي

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

١٥. قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٤٦,١٩٣	٥٠٧,٣٢٤	أفراد
٤١,٩٩٢	٤٦,٥٣٨	حسابات جارية مدينة
٢,٠٧٣,٠٢٦	٢,٠٢٧,٨٣٥	بطاقات ائتمان
١,٠٨٩,٧٩٧	١,٠٧٩,٥٠٠	قروض شخصية
٥٤٣,٧٣٨	٤٨١,٤٩٧	قروض عقارية
٤,١٩٤,٧٤٦	٤,١٤٢,٦٩٤	قروض أخرى
		الإجمالي (١)
٤,٥٤٢,٤٦٨	٤,٦١١,١٨١	مؤسسات
٣٨,٥٥٨,٦٨٢	٤٠,٧٠٥,٤٩٦	حسابات جارية مدينة
٦,٥٧١,٤٥٥	٩,١٠٩,٦٣٦	قروض مباشرة
٤٩,٦٧٢,٦٠٥	٥٤,٤٢٦,٣١٣	قروض مشتركة
		الإجمالي (٢)
٥٣,٨٦٧,٣٥١	٥٨,٥٦٩,٠٠٧	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء و البنوك (٢+١)
(٤,٦٧١,٩١٩)	(٣,٤٤٣,٦٨٢)	يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
(١٢٩,٩٦٨)	(١٣١,٥٨٢)	يخصم : العوائد المجنية
(٤٥٧,٢٥٦)	(٤٣٧,٥٢٣)	يخصم : خصم غير مكتسب
٤٨,٦٠٨,٢٠٨	٥٤,٥٥٦,٢٢٠	صافي القروض والتسهيلات للعملاء و البنوك

تحليل حركة خسائر الائتمان المتوقعة القروض والتسهيلات للعملاء و البنوك :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢,٤٠١,٧١٧	٤,٦٧١,٩١٩	الرصيد أول الفترة/السنة
١,٧٠٢,٤٠٣	٣٧٣,٦٨٤	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة/السنة (إيضاح ٨)
(١٢٨,٠٩٠)	(١,٧٩٣,٢٧٤)	الديون المدومة خلال الفترة/السنة
٢,٦٨٢	-	متحصلات من ديون سبق إعدامها
٦٩٣,٢٠٧	١٩١,٣٥٣	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية
٤,٦٧١,٩١٩	٣,٤٤٣,٦٨٢	الرصيد في آخر الفترة/السنة

تحليل حركة خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء و البنوك وفقاً للأنواع :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٣,٧٦٣	٥٨,٥٥١	أفراد
٢٤,٧٨٨	٦٦,٥٤٣	الرصيد أول الفترة/السنة
٥٨,٥٥١	١٢٥,٠٩٤	عبء خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة/السنة (إيضاح ٨)
		الرصيد في آخر الفترة/السنة (١)
٢,٣٦٧,٩٥٤	٤,٦١٣,٣٦٨	مؤسسات وبنوك
١,٦٧٧,٦١٥	٣٠٧,١٤١	الرصيد أول العام
(١٢٨,٠٩٠)	(١,٧٩٣,٢٧٤)	عبء خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة/السنة (إيضاح ٨)
٢,٦٨٢	-	الديون المدومة خلال الفترة/السنة
٦٩٣,٢٠٧	١٩١,٣٥٣	متحصلات من ديون سبق إعدامها
٤,٦١٣,٣٦٨	٣,٣١٨,٥٨٨	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية
٤,٦٧١,٩١٩	٣,٤٤٣,٦٨٢	الرصيد في آخر الفترة/السنة (٢)
		الإجمالي (١)+(٢)

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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 ٢٠٢٣

الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى	مشتقات سعر العائد
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	عقود مبادلة سعر العائد
-	١٧,٤٣٥	٣٢٢,٧٦٤	الإجمالي
-	١٧,٤٣٥	٣٢٢,٧٦٤	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى	مشتقات سعر العائد
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	عقود مبادلة سعر العائد
-	١٦,٣٩١	٥٠٢,٨١٠	الإجمالي
-	١٦,٣٩١	٥٠٢,٨١٠	

١٧. استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر :
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	(أ) أدوات دين :
٨,٥٤٩,٣٠٠	٨,٥٠٥,٧٧٢	سندات الخزانة
٢,٠٤٤,٣٠٤	١,٧٩١,٤٨٧	سندات غير حكومية
٨٧١,٠٠٠	٧١٣,٤٤٧	صكوك
		(ب) أدوات حقوق ملكية :
٣,٨١٨	٣,٤٤٨	مدرجة بالسوق
١٢٣,٢٥٠	١٣٢,٧٧٩	غير مدرجة بالسوق
		(ج) وثائق صناديق استثمار :
١٥,٧٩٦	١٦,٣٣٢	وثائق صندوق استثمار البنك الاهلى المتحد - ثروة
١٤,٠٥١	١٥,٠١٦	وثائق صندوق استثمار البنك الاهلى المتحد - الفا
١١,٦٢١,٥١٩	١١,١٧٨,٢٨١	إجمالي إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١)
		إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :
		(أ) أدوات دين :
١,٩٠٦,٢٢١	١,٦٥٩,٩٥١	سندات الخزانة
١,٩٠٦,٢٢١	١,٦٥٩,٩٥١	إجمالي إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)
		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر :
٢,٠١٧	١,٨٧٥	(أ) أدوات حقوق ملكية :
		مدرجة في السوق
٥٩,٠٧٧	٦١,٠٨٠	(ب) وثائق صناديق استثمار :
		وثائق صندوق استثمار البنك الاهلى المتحد - ثروة
٦١,٠٩٤	٦٢,٩٥٥	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر (٣)
١٣,٥٨٨,٨٣٤	١٢,٩٠١,١٨٧	إجمالي الإستثمارات المالية (٣+٢+١)

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

١٧. إستثمارات مالية (تابع)

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣,٠٨٤,٦٢١	١,٥٩٩,٦١٦	أرصدة متداولة
٩,٨١٦,٥٦٦	١١,٩٨٩,٢١٨	أرصدة غير متداولة
١٢,٩٠١,١٨٧	١٣,٥٨٨,٨٣٤	إجمالي الإستثمارات المالية
١٢,٦٧٠,٦٣٩	١٣,٣٧٠,٨٢٥	أدوات دين
١٣٨,١١٩	١٢٩,٠٨٥	أدوات حقوق ملكية
٩٢,٤٢٩	٨٨,٩٢٤	صناديق استثمار
١٢,٩٠١,١٨٧	١٣,٥٨٨,٨٣٤	إجمالي الإستثمارات المالية

وفيما يلي ملخص بحركة الإستثمارات المالية خلال الفترة / العام:

٣١ مارس ٢٠٢٣	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١١,٦٢١,٥١٩	١,٩٠٦,٢٢١	٦١,٠٩٤	١٣,٥٨٨,٨٣٤	الرصيد أول الفترة
٢٥٧,٦٧٧	-	-	٢٥٧,٦٧٧	إضافات
(٦٠١,٤٩٩)	(٢٤٤,٩٨٨)	-	(٨٤٦,٤٨٧)	استبعادات (بيع / استرداد)
(٢٨,٢٥٢)	(١,٢٨٢)	-	(٢٩,٥٣٤)	استهلاك علاوة الإصدار
(٢٥٢,٣٨٥)	-	١,٨٦١	(٢٥٠,٥٢٤)	صافي التغير في القيمة العادلة
١٨١,٢٢١	-	-	١٨١,٢٢١	فروق تقييم إستثمارات بالعملة الأجنبية
١١,١٧٨,٢٨١	١,٦٥٩,٩٥١	٦٢,٩٥٥	١٢,٩٠١,١٨٧	الرصيد آخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٠,٥٠٧,٥٠٠	٢,٥٠٤,٢٤٥	٤٥,٧٤٥	١٣,٠٥٧,٤٩٠	الرصيد أول العام
٢,٨٣٢,٩٧٦	١٦٥,٣٨٣	١٠,١١٠	٣,٠٠٨,٤٦٩	إضافات
(١,٤٥٢,٧٠٢)	(٧٦٦,٩٤٧)	-	(٢,٢١٩,٦٤٩)	استبعادات (بيع / استرداد)
(٧٢,٨١١)	٣,٥٤٠	-	(٦٩,٢٧١)	استهلاك علاوة / خصم الإصدار
(٤٤٤,٩٤٦)	-	٥,٢٣٩	(٤٣٩,٧٠٧)	صافي التغير في القيمة العادلة
٢٥١,٥٠١	-	-	٢٥١,٥٠١	فروق تقييم إستثمارات بالعملة الأجنبية
١١,٦٢١,٥١٩	١,٩٠٦,٢٢١	٦١,٠٩٤	١٣,٥٨٨,٨٣٤	الرصيد آخر العام

أرباح إستثمارات مالية

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦,٠٥٢	٦,١٧٦	أرباح بيع أذون خزانة
-	٧٣٢	أرباح بيع إستثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦,٠٥٢	٦,٩٠٨	الإجمالي

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

١٨. استثمارات عقارية (بالصافي)

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	التكلفة
٢٣,٤٠٦	٤٠,٨٣٠	التكلفة أول الفترة/السنة
-	(١٧,٤٢٤)	محول إلى أصول ثابتة خلال الفترة/السنة
٢٣,٤٠٦	٢٣,٤٠٦	التكلفة آخر الفترة/السنة
		مجمع الإهلاك
(٤,٥٥٢)	(٧,١٩٦)	مجمع الإهلاك أول الفترة/السنة
(١١٥)	(٥٤١)	إهلاك الفترة/السنة
-	٣,١٨٥	مجمع الإهلاك المحول إلى أصول ثابتة خلال الفترة/السنة
(٤,٦٦٧)	(٤,٥٥٢)	مجمع الإهلاك آخر الفترة/السنة
١٨,٧٣٩	١٨,٨٥٤	صافي القيمة الدفترية آخر الفترة/السنة

١٩. أصول أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	إيرادات مستحقة
١,٤٣٦,٢٨٨	١,٣١٢,٥٢٧	مصرفات مقدمة
٣٣,٨٧٤	٣٢,٦٨٦	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٧٨,٨٥٨	١٩١,٤٢٧	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٣١٩,٩٧١	٣٠٩,٩٨٥	التأمينات والعهد
١٠,٧٧١	٩,٨٥٧	أصول متنوعة
١٧١,٦٦٣	١٣٧,٢١٠	
٢,١٥١,٤٢٥	١,٩٩٣,٦٩٢	الإجمالي

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
٢٠. أصول ثابتة (بالصافي)

٣١ مارس ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
الإجمالي	أصول أخرى	أرضي ومباني	ألف جنيه مصري
٩٤٩,٩٣٢	٢٣٣,١٥٦	٤٥٨,٢١٠	٤٥٨,٢١٠
٤٦,٨٣٤	٣٨,٠٦٤	-	-
(٢٨,٤٥٩)	(١٦,٦٦٨)	(٢,٦٤٩)	(٢,٦٤٩)
٩٦٨,٣٠٧	٢٥٤,٥٥٢	٤٥٥,٥٦١	٤٥٥,٥٦١
١,٤٦٨,٦٨١		٥٤٢,٥٩٠	٥٤٢,٥٩٠
(٥٠٠,٣٧٤)	(١٩٧,٣٩٦)	(٨٧,٠٢٩)	(٨٧,٠٢٩)
٩٦٨,٣٠٧	٢٥٤,٥٥٢	٤٥٥,٥٦١	٤٥٥,٥٦١
١٤,٢٣٨		١٤,٢٣٨	١٤,٢٣٨
(١٠٢,٧٩٦)	(٥٥,٨٠٤)	(١٢,٠٤٥)	(١٢,٠٤٥)
١٢٨,٣٥١	١٠٤,٩٩١	٦٤١	٦٤١
٩٤٩,٩٣٢	٢٣٣,١٥٦	٤٥٨,٢١٠	٤٥٨,٢١٠
١,٤٢١,٨٤٨		٥٤٢,٥٩١	٥٤٢,٥٩١
(٤٧١,٩١٦)	(١٨٠,٧٢٨)	(٨٤,٣٨١)	(٨٤,٣٨١)
٩٤٩,٩٣٢	٢٣٣,١٥٦	٤٥٨,٢١٠	٤٥٨,٢١٠

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
٢١. أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٠,٥٣٧	٣٢,٩٥٠	حسابات جارية
٤,٤٦٢,٩٦٦	٢,٥٠٠,٠٠٠	ودائع
٤,٥٠٣,٥٠٣	٢,٥٣٢,٩٥٠	الإجمالي
-	-	
٤,٤٦٢,٩٦٦	٢,٥٠٠,٠٠٠	بنوك محلية
٤٠,٥٣٧	٣٢,٩٥٠	بنوك خارجية
٤,٥٠٣,٥٠٣	٢,٥٣٢,٩٥٠	الإجمالي
		٢٢. ودائع العملاء
٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٩,٨٧٥,٧٦٥	٢٤,٩٩٥,٢٥١	ودائع تحت الطلب
٣٨,٨٤٧,٣٥٥	٣٤,٢٧٢,٤٩٢	ودائع لأجل وبإخطار
٥,٦٢٧,٨٦٤	٥,٦١١,٥٧٨	شهادات ادخار وإيداع
٤,٢٩٢,٢٧٠	٤,١٠١,٧٠٠	ودائع توفير
١,٠١٩,٠٠٤	٧٩٥,٦٨١	ودائع أخرى
٧٩,٦٦٢,٢٥٨	٦٩,٧٧٦,٧٠٢	الإجمالي
٦٤,٣٧٥,١٣٦	٥٥,٧٤٥,٢٢٦	ودائع مؤسسات
١٥,٢٨٧,١٢٢	١٤,٠٣١,٤٧٦	ودائع أفراد
٧٩,٦٦٢,٢٥٨	٦٩,٧٧٦,٧٠٢	الإجمالي
٨,٣٦٠,٦٧٤	٦,٩٤٦,٨٩٢	أرصدة بدون عائد
٦٤,٥٩٠,٤٠٨	٥٦,٥٩١,٥٦٦	أرصدة ذات عائد متغير
٦,٧١١,١٧٦	٦,٢٣٨,٢٤٤	أرصدة ذات عائد ثابت
٧٩,٦٦٢,٢٥٨	٦٩,٧٧٦,٧٠٢	الإجمالي
٦٧,٧٦٩,٩٥٢	٦٠,٢٦٠,٥٤٣	أرصدة متداولة
١١,٨٩٢,٣٠٦	٩,٥١٦,١٥٩	أرصدة غير متداولة
٧٩,٦٦٢,٢٥٨	٦٩,٧٧٦,٧٠٢	الإجمالي

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٢٣. قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	معدل العائد (%)	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
٧٣٥	٦٨٥	١%	الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري
١٣,٥٠٠	١٣,٤٠٠	٣%	الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري
٣٣,٧٠٤	٢٧,٥٦٨	متغير	الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري
١٨,٥٧٤	١٧,٢١٧	متغير	بنك تنمية الصادرات المصرية
٤٩٤,٨٦٨	٦١٧,٩٦٦	متغير	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
٥٦١,٣٨١	٦٧٦,٨٣٦		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 و ذلك بضمان رهن محافظ التمويل العقاري الخاصة بهذا التمويل وتم الحصول علي تسهيل ائتماني من البنك المصري لتنمية الصادرات لإعادة التمويل العقاري في ٢١ سبتمبر ٢٠١٩ بحد ائتماني ٢٥٠ مليون جنيه مصري .

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

٢٤. التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٤٥,٤٧٨	٥١٤,٧٧٧	عوائد مستحقة
١٠٢,٣٠١	١٤٣,١٨٩	عمليات المقاصة – البنك المركزي المصري
٧١٧,٢٥٠	٢٧٢,٦٧١	امانات عامة
٣١٨,٩٠٨	٤٥٦,٩٠٧	ضرائب مستحقة
٢٨,٤٢٢	٢٨,٣٢٩	ايرادات محصلة مقدماً
١٤٠,٧٥٤	١٩٩,٩٣٠	مصروفات مستحقة
-	٤,٨٢٣	إلتزامات ضريبية مؤجلة
٢٦١,٧٥٣	٣٣٨,٣٩٨	أرصدة دائنة متنوعة
١,٩١٤,٨٦٦	١,٩٥٩,٠٢٤	الإجمالي

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٢٥. مخصصات أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٣	مخصص القضايا ألف جنيه مصري	مخصص مطالبات ألف جنيه مصري	مخصص التزامات عرضية ألف جنيه مصري	الاجمالي ألف جنيه مصري
الرصيد في أول الفترة	٢٩,٥٨٦	٩٠,٠٣٣	١٤٦,٧٣٣	٢٦٦,٣٥٢
فروق تقييم مخصصات بالعملة الأجنبية	-	-	٢,٠٠٩	٢,٠٠٩
المكون (الرد) خلال الفترة	١,٥٠٠	١٠,٩٢٠	(٤٦,٢٧٧)	(٣٣,٨٥٧)
المستخدم خلال الفترة	-	-	(٤٠٠)	(٤٠٠)
الرصيد في آخر الفترة	٣١,٠٨٦	١٠٠,٩٥٣	١٠٢,٠٦٥	٢٣٤,١٠٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الرصيد في أول السنة	٢٩,٥٥٩	٧٠,٣٧٥	٥٧,٧٤٢	١٥٧,٦٧٦
فروق تقييم مخصصات بالعملة الأجنبية	٩٠٣	(١٥٩)	٢,٢٥٨	٣,٠٠٢
المكون خلال السنة	١,٩٦٣	١٩,٨١٧	٨٦,٧٣٣	١٠٨,٥١٣
انتفى الغرض منه	(٢,٥٧٥)	-	-	(٢,٥٧٥)
المستخدم خلال السنة	(٢٦٤)	-	-	(٢٦٤)
الرصيد في آخر السنة	٢٩,٥٨٦	٩٠,٠٣٣	١٤٦,٧٣٣	٢٦٦,٣٥٢

٢٦. رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

- بلغ رأس المال المرخص به ١٠ مليار جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ : ١٠ مليار جنيه مصري).

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

- بلغ رأس المال المصدر و المدفوع ٥ مليار جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ : ٥ مليار جنيه مصري) يتمثل في عدد ٥٠٠ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ : 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 ١٠ جنيه مصري للسهم، و جاري العمل على التأشير في السجل التجارى.

- بتاريخ ٢٢ مارس ٢٠٢٣ تم انعقاد الجمعية العامة العادية ووافقت علي زيادة رأس المال المصدر والمدفوع ليصل ٩,١ مليار جنيه مصري بزيادة قدرها ٢,١ 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 التجارى.

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٢٧. النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التالية:

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦٧٨,٩٠٥	٦٢٢,٠٢٩	نقدية (إيضاح ١٢)
٦,٢٢٥,٩٦٢	٤,٧٥٣,٢٨٥	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
٦,٩٣٤,٨٦٧	٥,٤١٥,٣١٤	إجمالي

٢٨. التزامات عرضية وارتباطات

٢٨,١ مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا المرفوعة ضد البنك في ٣١ مارس ٢٠٢٣ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث انه من غير المرجح تحقق خسائر عنها .

٢٨,٢ ارتباطات رأسمالية

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٦,٢٢٣	٥٧,١٧٣	ارتباطات رأسمالية عن أصول ثابتة
٨٦,٠٧٠	٢٢٥,٤٩٥	ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي
١٢,٢٠٤,٦٩٣	١٢,١٢٧,٦٨٠	ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات
١٢,٣٢٦,٩٨٦	١٢,٤١٠,٣٤٨	الإجمالي

٢٩. 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 ١٠٠% ، وتتمثل أرصدة الأطراف ذوي العلاقة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢,٦٨٨,٨١٠	٣,٠٤٨,٦٨٥	أرصدة لدى البنوك
٢٠,٨٢١	٣١,٨٣٢	أرصدة مستحقة للبنوك
٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	قائمة الدخل الدورية المختصرة المجمعة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣١	٢٣	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٢٥٤	٣٩	إيرادات الأتعاب والعمولات

يقدر المتوسط الشهري لما يتقاضاه أعلى عشرون فرد من مرتبات وبدلات ومزايا وأسهم تحفيز وأرباح ومكافآت في البنك مجتمعين مبلغ ٣,٩٠٧ ألف جنيه مصري.

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٣٠. الموقف الضريبي

أولاً : ضرائب الدخل

- يقوم البنك بتقديم أقراراته الضريبية في المواعيد القانونية ويقوم بسداد الضرائب من واقع تلك الأقرارات.
- تم فحص البنك من بداية نشاطه حتى عام ٢٠١٦ وسداد الضريبة المستحقة.
- تم فحص الفترة من عام ٢٠١٧ إلى ٢٠١٩، وتم الاعتراض عليها أمام اللجنة الداخلية.
- 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، و جاري نظرها 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 أعلاه 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.

٣١. أرقام المقارنة

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

٣٢. أحداث هامة

- بالإشارة إلى الحرب بين روسيا و أوكرانيا 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. ولتحديد الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة ، استعرض البنك التأثير المحتمل للظروف الاقتصادية المحلية والعالمية على المدخلات والافتراضات لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، وقام البنك بتحليل مخاطر محفظة الائتمان من خلال التركيز علي تحليل القطاعات الاقتصادية بشكل عام ، ونتيجة لما سبق أعاد البنك تقييم نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، والافتراضات الأساسية بما في ذلك بيانات الاقتصاد الكلي المتاحة ذات الصلة والمخاطر الائتمانية المتعلقة بصناعات معينة ومما انعكس علي تقديرات الإدارة في زيادة المخصصات الإضافية المعترف بها في القوائم المالية للبنك في ٣١ مارس ٢٠٢٣.

- إن تأثير البيئة الاقتصادية الحالية غير المؤكدة أمر تقديري وستستمر الإدارة في تقييم الوضع الحالي وتأثيره المرتبط بانتظام . يجب أن يؤخذ في الاعتبار أيضاً أن الافتراضات المستخدمة حول التوقعات الاقتصادية تخضع لدرجة عالية من عدم اليقين المتأصل وبالتالي قد تختلف النتيجة الفعلية بشكل كبير عن المعلومات المتوقعة. أخذ البنك في عين الاعتبار الآثار المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية في تحديد المبالغ المقر عنها للأصول المالية وغير المالية للبنك، وهي تمثل أفضل تقييم للإدارة بناءً علي المعلومات المتاحة . ومع ذلك تظل الأسواق متقلبة وتظل المبالغ المسجلة ذات حساسية لتقلبات السوق.