

البنك الأهلي المتحد – مصر
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية الدورية المختصرة المستقلة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
وتقرير الفحص المحدود عليها

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 ٢٠٢٣ 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 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، وتنحصر مسئوليتنا 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 ٢٠٢٣ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية المستقلة المختصرة عن الثلاثة 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: ١٦ مايو ٢٠٢٣



مراقبا الحسابات

أحمد عبد الهادي الصاوي

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

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
٢٦-٦	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المستقلة

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالي الدورية المختصرة المستقلة

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	(١٣)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
٩,٨٨٢,١٤٩	١٣,٠٤٧,٧٠٢	(١٤)	أرصدة لدى البنوك
٣,٤٠٥,٩٩١	٥,٤٦٩,٦٠٩	(١٥)	أذون خزانة
٤٨,٣٦٨,٤٧٥	٥٤,٣٢٤,١١٨	(١٦)	قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك
١٦,٣٩١	١٧,٤٣٥	(١٧)	مشتقات مالية
			استثمارات مالية مدرجة:
١١,٦١٥,٣٨١	١١,١٧٢,١٤٢	(١٨)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٩٠٦,٢٢١	١,٦٥٩,٩٥١	(١٨)	- بالتكلفة المستهلكة
٣٨,٣٤٧	٣٩,٤٣٨	(١٨)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥٤,٤٦٨	٥٤,٤٦٨	(١٩)	استثمار في شركة تابعة
١٩,٨٧٩	١٩,٧٥٨	(٢٠)	استثمارات عقارية (بالصافى)
١,٩٨٨,٩٦٧	٢,١٤٨,٧٣٨	(٢١)	أصول أخرى
٩٤٧,٧٦٥	٩٦٦,١٧٧	(٢٢)	أصول ثابتة (بالصافى)
٨٥,٤٩٢,٤٤٨	٩٨,٥٥٦,٥٩٢		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٢,٥٣٢,٩٥٠	٤,٥٠٣,٥٠٣	(٢٣)	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٩,٧٩٨,٥٥١	٧٩,٦٨٧,٠٥٠	(٢٤)	ودائع العملاء
٢,٠٣٠	-	(١٥)	اتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء
٤٩٤,٨٦٨	٦١٧,٩٦٦	(٢٥)	قروض أخرى
١,٨٧٥,٩٥٧	١,٩١٨,٧٨٧	(٢٦)	التزامات أخرى
٢٦٥,٢٥٨	٢٣٣,٠٠٩	(٢٧)	مخصصات أخرى
٧٤,٩٦٩,٦١٤	٨٦,٩٦٠,٣١٥		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	(٢٨)	رأس المال المصدر والمدفوع
٢,٠٠٠,٠٠٠	٤,١٠٠,٠٠٠	(٢٨)	مبالغ محولة تحت حساب زيادة رأس المال
٣٠١,٦٠٠	١٤٩,٩٥٤		الاحتياطيات
٣,٢٢١,٢٣٤	٢,٣٤٦,٣٢٣		أرباح محتجزة (تشمل صافى ربح الفترة / العام)
١٠,٥٢٢,٨٣٤	١١,٥٩٦,٢٧٧		إجمالي حقوق الملكية
٨٥,٤٩٢,٤٤٨	٩٨,٥٥٦,٥٩٢		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية



هالة حاتم صادق
الرئيس التنفيذي
و عضو مجلس الإدارة

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٤) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المختصرة المستقلة
تقرير الفحص المحدود مرفق

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الدورية المختصرة المستقلة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	إيضاح	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
١,٤٦٩,٨٢٨	٢,٨٧٣,٤٣٨	(٥)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٩١٢,٦٣٨)	(١,٨١٠,٩٢٨)	(٥)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٥٥٧,١٩٠	١,٠٦٢,٥١٠		صافي الدخل من العائد
٩٩,٨٦٣	٢٧٤,٢٦٣	(٦)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٥,٨٣٨)	(٢٢,٢٥٧)	(٦)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٨٤,٠٢٥	٢٥٢,٠٠٦		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٢٣,٦٨٢	٦٤,١٩٠	(٧)	صافي دخل المتاجرة
٦,٩٠٨	٦,٠٥٢	(١٨)	أرباح استثمارات مالية
(٤١٢,٥٠٧)	(٣٨١,٢٦١)	(٨)	مخصص خسائر الائتمان
(٢٣١,٥٨١)	(٣٤٢,٢٠٣)	(٩)	مصروفات إدارية
٤٥١,٥١٣	١,١٦٥,٥٠٢	(١٠)	إيرادات تشغيل أخرى
٤٧٩,٢٣٠	١,٨٢٦,٧٩٦		صافي الربح قبل ضرائب الدخل
(٦٢,٢٤٠)	(٢٥٢,٢١٩)	(١١)	مصروف ضرائب الدخل
٤١٦,٩٩٠	١,٥٧٤,٥٧٧		صافي أرباح الفترة بعد الضرائب
٠,٨٣	٣,١٤	(١٢)	نصيب السهم من صافي أرباح الفترة (جنيه / سهم)

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

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤١٦,٩٩٠	١,٥٧٤,٥٧٧	صافي أرباح الفترة
		بنود لا يتم ترحيلها إلى الأرباح أو الخسائر :
		التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال
١١	١,١٣٠	الدخل الشامل الآخر
		بنود قد يتم ترحيلها إلى الأرباح والخسائر:
		صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال
(١٨٨,٩٦٧)	(٢٥٧,٥٤٠)	الدخل الشامل الآخر
٥,٤٦٨	١,٠٤٣	تغطية القيمة العادلة – التغير في القيمة العادلة لعقود تبادل أسعار العائد
		الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال
٧٠٤	٢,٦٠٤	الدخل الشامل الآخر
٢٣٤,٢٠٦	١,٣٢١,٨١٤	إجمالي الدخل الشامل خلال الفترة

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية الدورية المختصرة المستقلة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	إيضاح	الأنشطة التشغيلية
٤٧٩,٢٣٠	١,٨٢٦,٧٩٦		صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
٢٤,٦٥٠	٢٨,٥٤٣	(٩)	تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٤١٢,٥٠٧	٣٨٢,٩٠٨		إهلاك واستهلاك
١٨,٠٩٢	(٣٣,٨٥٧)	(٢٧)	مخصص خسائر الائتمان
٩٥٢	٢,٠٠٨	(٢٧)	عبء (رد) المخصصات الأخرى
(١,٤٣٦)	(٣٦٠)	(١٠)	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
١٣٢,٨٣٦	٢٩,٥٣٤	(١٨)	أرباح استبعادات أصول ثابتة
١٢٢,٠٢٥	١٠,٩٠٤		استهلاك علاوة إصدار
(٤٤١)	(١,٠٩١)	(٧)	فروق إعادة تقييم بالعملة الأجنبية
١,١٨٨,٤١٥	٢,٢٤٥,٣٨٥		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
١,٠٤٦,٢٤٤	(٢,١٩٣,٢٥٢)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
-	(٨٣٨,٤٧٧)		أرصدة لدى البنوك
(٣,٤٠٧,٣٢٢)	(٢,٠٧٠,٨٣٥)		أذون الخزانة
(٤,٥٠٣,٨٦٣)	(٦,٥٢٠,١٥٧)		قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك
(١٠٦)	-		استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٥٢,١٧٧	(١٥٩,٧٧١)		أصول أخرى
٤,٧٢٢,٤٧٠	١,٩٧٠,٥٥٣		أرصدة مستحقة للبنوك
٢,٢٨٧,٥٨٠	٩,٨٨٨,٤٩٩		ودائع العملاء
(٢,٠٣٠)	(٢,٠٣٠)		عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
(٢٠,٢٧٠)	(٣٤١,٥٤٨)		الالتزامات أخرى
-	(٤٠٠)	(٢٧)	المستخدم من المخصصات الأخرى
(١٠٠,٨٩٧)	(١١٦,٢١٤)		ضرائب الدخل المسددة
١,٥٦٢,٣٩٨	١,٨٦١,٧٥٣		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			الأنشطة الإستثمارية
(٧٨,٠٥٩)	(٤٦,٨٣٤)	(٢٢)	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
٩٥,١٥٢	٦٠١,٤٩٩		متحصلات من استرداد / بيع استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(٢٥٧,٦٧٧)	(١٨)	مدفوعات لشراء استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٢٣٢,٣٧٢)	٥٤٢,٣٣٦		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
٣٦٥,٢٨٦	١٢٣,٠٩٨		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٣٦٥,٢٨٦	١٢٣,٠٩٨		صافي التغير في قروض أخرى
١,٦٩٥,٣١٢	٢,٥٢٧,١٨٧		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
٥,٢٣٨,٦٢٥	٢,٨٨٧,٩٥٢		صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٦,٩٣٣,٩٣٧	٥,٤١٥,١٣٩	(٢٩)	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
			رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
٤,٦٦٥,٧٧٩	٩,٦٣٧,٠٥٦	(١٣)	وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
٦,٢٥٥,٠٣٢	١٣,٠٥٧,٤٩٧	(١٤)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥,٣٥٥,٨٤١	٥,٤٧٣,٢٥٢	(١٥)	أرصدة لدى البنوك
(٣,٩٨٦,٨٧٤)	(٨,٩٧٥,٠٢٧)	(١٣)	أذون الخزانة
-	(٨,٣٠٤,٣٨٧)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(٥,٣٥٥,٨٤١)	(٥,٤٧٣,٢٥٢)		ودائع لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الأقتناء
٦,٩٣٣,٩٣٧	٥,٤١٥,١٣٩	(٢٩)	أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الأقتناء
			النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٤) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المختصرة المستقلة

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المختصرة المستقلة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

الإحتياطيات									
الإجمالي	الأرباح المحتجزة	إجمالي الإحتياطيات	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي مخاطر بنكية عام	إحتياطي قانوني و رأسمالي	إحتياطي المخاطر العام	إحتياطي رأس المال	المحولات تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٩,٠٧٢,٥٦٨	٣,٣٩٥,٨٥٣	٦٧٦,٧١٥	٩٧,٧٩٢	٦,٧٢٧	٥٦٠,٣١٢	١١,٨٨٤	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
٤١٦,٩٩٠	٤١٦,٩٩٠	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٨٢,٧٨٤)	-	(١٨٢,٧٨٤)	(١٨٢,٧٨٤)	-	-	-	-	-	-
-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-
(١١٦,٠٠٠)	(١١٦,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-
(٥,٩٢٢)	(٥,٩٢٢)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(٥٨,٦٠٤)	٥٨,٦٠٤	-	-	٥٨,٦٠٤	-	-	-	-
(١١,٥١٧)	(١١,٥١٧)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	-
٩,١٧٣,٣٣٥	١,٦٢٠,٨٠٠	٥٥٢,٥٣٥	(٨٤,٩٩٢)	٦,٧٢٧	٦١٨,٩١٦	١١,٨٨٤	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١٠,٥٢٢,٨٣٤	٣,٢٢١,٢٣٤	٣٠١,٦٠٠	(٣٣٢,٨٢٩)	٣,٦٢٩	٦١٨,٩١٦	١١,٨٨٤	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٥٧٤,٥٧٧	١,٥٧٤,٥٧٧	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢٥٢,٧٦٣)	-	(٢٥٢,٧٦٣)	(٢٥٢,٧٦٣)	-	-	-	-	-	-
-	(٢,١٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٢,١٠٠,٠٠٠	-	-
(٢٢٠,٨٠٥)	(٢٢٠,٨٠٥)	-	-	-	-	-	-	-	-
(٧,٤٠٠)	(٧,٤٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(١٠١,١١٧)	١٠١,١١٧	-	-	١٠١,١١٧	-	-	-	-
(٢٠,١٦٦)	(٢٠,١٦٦)	-	-	-	-	-	-	-	-
١١,٥٩٦,٢٧٧	٢,٣٤٦,٣٢٣	١٤٩,٩٥٤	(٥٨٥,٥٩٢)	٣,٦٢٩	٧٢٠,٣٣٣	١١,٨٨٤	٤,١٠٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٤) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المختصرة المستقلة

١. معلومات عامة

تأسس البنك الأهلي المتحد- مصر (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 الأوراق المالية.

ويقدم البنك خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال مركزه الرئيسي ٤٠ فرعاً ، ويوظف ١٢٢٥ موظفاً في تاريخ القوائم المالية.

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

وأعد البنك أيضاً القوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة للبنك وشركاته التابعة، 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 ، و يمكن الحصول على القوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة للبنك من إدارة البنك. ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة و شقيقة في القوائم المالية الدورية المختصرة المستقلة للبنك و معالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية الدورية المختصرة المستقلة للبنك مع قوائمه المالية الدورية المختصرة المجمعة ، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك و عن نتائج أعماله و تدفقاته النقدية و التغيرات في حقوق ملكيته.

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المستقلة
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٣. إدارة المخاطر المالية

٣.١ جودة الأصول المالية

الجدول التالي يوضح مدى جودة الأصول المالية كما في :

٣١ مارس ٢٠٢٣	مرحلة (١) ١٢ شهر ألف جنيه مصري	مرحلة (٢) عمر الأداة ألف جنيه مصري	مرحلة (٣) عمر الأداة ألف جنيه مصري	الإجمالي ألف جنيه مصري
أرصدة لدى البنوك	٧,٥٦٥,٥٢١	٥,٤٩١,٩٧٧	-	١٣,٠٥٧,٤٩٧
أذون خزانة	٥,٤٠٧,٥٨٩	٣٤٢,٩٧١	-	٥,٧٥٠,٥٦٠
قروض وتسهيلات للعملاء وللبنوك	٢٨,٤٨٨,٤٣٠	٢٨,٤٤٠,٢٣٥	١,٢٨١,٣٠٩	٥٨,٢٠٩,٩٧٣
أدوات دين - بالقيمة العادلة من خلال الدخل	١٠,٤٣٦,٨٧٥	٥٧٣,٨٣١	-	١١,٠١٠,٧٠٦
الشامل الأخر	١,٦٥٩,٩٥١	-	-	١,٦٥٩,٩٥١
أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة	٥٣,٥٥٨,٣٦٥	٣٤,٨٤٩,٠١٣	١,٢٨١,٣٠٩	٨٩,٦٨٨,٦٨٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

أرصدة لدى البنوك	٤,٦٤٩,٤١٦	٥,٢٣٧,٨٠٧	-	٩,٨٨٧,٢٢٣
أذون خزانة	٣,٣٠٥,٤٠٠	٢٧٤,٦٥٢	-	٣,٥٨٠,٠٥٢
قروض وتسهيلات للعملاء وللبنوك	٣٢,١٣٤,٧٨٩	١٩,٤١٥,٨٨٢	١,٩٤٥,١٦٨	٥٣,٤٩٥,٨٣٩
أدوات دين - بالقيمة العادلة من خلال الدخل	١٠,٧٢٣,٤٩٤	٧٤١,١١٠	-	١١,٤٦٤,٦٠٤
الشامل الأخر	١,٩٠٦,٢٢١	-	-	١,٩٠٦,٢٢١
أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة	٥٢,٧١٩,٣٢٠	٢٥,٦٦٩,٤٥١	١,٩٤٥,١٦٨	٨٠,٣٣٣,٩٣٩

الجدول التالي يوضح رصيد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في:

٣١ مارس ٢٠٢٣	مرحلة (١) ١٢ شهر ألف جنيه مصري	مرحلة (٢) عمر الأداة ألف جنيه مصري	مرحلة (٣) عمر الأداة ألف جنيه مصري	الإجمالي ألف جنيه مصري
أرصدة لدى البنوك	٣٩٥	٩,٣٩٩	-	٩,٧٩٥
أذون خزانة	٢٣	٣,٦٢٠	-	٣,٦٤٣
قروض وتسهيلات للعملاء وللبنوك	٧٧٠,٦١٤	١,٦٣٦,٣٧٦	١,٠٢٦,٠٣٥	٣,٤٣٣,٠٢٥
أدوات دين - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١,١٧٤	٦,٧٢٦	-	٧,٩٠٠
ارتباطات عن قروض وضمائنات وتسهيلات	٥٤,٥٢٩	٢٣,١٢٢	٢٤,٤١٢	١٠٢,٠٦٣
	٨٢٦,٧٣٥	١,٦٧٩,٢٤٤	١,٠٥٠,٤٤٧	٣,٥٥٦,٤٢٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

أرصدة لدى البنوك	٣٩٢	٤,٦٨٢	-	٥,٠٧٤
أذون خزانة	-	٤٥٣	-	٤٥٣
قروض وتسهيلات للعملاء وللبنوك	٧٢٧,٦٩٣	٢,١٨٩,٧١٧	١,٧٤٤,٣٧٤	٤,٦٦١,٧٨٤
أدوات دين - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١,٠٠٧	٣,٩٢١	-	٤,٩٢٨
ارتباطات عن قروض وضمائنات وتسهيلات	٤٣,٦٩٧	٨١,٦٤٥	٢١,٣٩٠	١٤٦,٧٣٢
	٧٧٢,٧٨٩	٢,٢٨٠,٤١٨	١,٧٦٥,٧٦٤	٤,٨١٨,٩٧١

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المستقلة
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣,١ إدارة المخاطر المالية لرأس المال

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

٣,٢ إدارة المخاطر المالية - الرافعة المالية

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

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 .

الأفراد

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

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى , كإدارة الأموال .

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

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٤- التحليل القطاعي

أ- التحليل القطاعي للأنشطة

٣١ مارس ٢٠٢٣	مؤسسات				
	مؤسسات كبيرة	متوسطة وصغيرة	استثمارات	تجزئة	أنشطة أخرى
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي					
إيرادات النشاط القطاعي	١,٦٤٢,٠١٨	٢٧,٦٥١	٥٩٧,٥١٤	٨٠٤,٥٧٢	١,٢٦٥,٤١٢
مصروفات النشاط القطاعي	(١,٣٥٣,٥٧٤)	(١٢,٤٢٨)	(٢٩٨,٣٤٨)	(٦٧٣,١٨٦)	(١٧٢,٨٣٦)
صافي الربح قبل ضرائب الدخل	٢٨٨,٤٤٤	١٥,٢٢٣	٢٩٩,١٦٦	١٣١,٣٨٦	١,٠٩٢,٥٧٦
ضرائب الدخل	(٦٨,٧٠٩)	(٣,٤٢٥)	(١١٤,٢٨٠)	(٢٩,٨٥٥)	(٣٥,٩٥٠)
صافي أرباح الفترة	٢١٩,٧٣٥	١١,٧٩٨	١٨٤,٨٨٦	١٠١,٥٣١	١,٠٥٦,٦٢٦

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي

أصول النشاط القطاعي	٥٤,٦٨٩,٤١٩	١,٤٠١,٥٩٩	٣٨,٢٨٣,٩٧٣	٣,٠٢٢,٢٢١	١,١٥٩,٣٨٠
إجمالي الأصول	٥٤,٦٨٩,٤١٩	١,٤٠١,٥٩٩	٣٨,٢٨٣,٩٧٣	٣,٠٢٢,٢٢١	١,١٥٩,٣٨٠
التزامات النشاط القطاعي	٤٥,٥٢١,٦٨٦	٦٧١,٨٧٢	٥,١٢٥,٠٠٣	٣٣,٥٦٢,١٣١	٢,٠٧٩,٦٢٣
إجمالي الالتزامات	٤٥,٥٢١,٦٨٦	٦٧١,٨٧٢	٥,١٢٥,٠٠٣	٣٣,٥٦٢,١٣١	٢,٠٧٩,٦٢٣
بنود أخرى للنشاط القطاعي					
اهلاكات	(٤,٨٢٩)	(٣٥٥)	(٢,٣٩١)	(١١,٤٠٧)	(٩,٥٦١)
عبء خسائر الائتمان المتوقعة	(٢٦٧,٦٧٤)	-	-	(٢٩,٤٥٣)	(٨٤,١٣٤)

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٤. التحليل القطاعي (تابع)

أ- التحليل القطاعي للأنشطة (تابع)

٣١ مارس ٢٠٢٢	مؤسسات كبيرة	متوسطة وصغيرة	استثمارات	تجزئة	أنشطة أخرى	إجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي	٧٨٨,٩٨٥	١١,٦٦٧	١٩٩,١٣٩	٥١١,٤٩٤	٥٥٦,١٦٠	٢,٠٦٧,٤٤٥
إيرادات النشاط القطاعي	(٦٣٤,٩٤٤)	(٨,٥٩١)	(٩٦,٠٩١)	(٤٢٨,٤٧٦)	(٤٢٠,١١٣)	(١,٥٨٨,٢١٥)
مصروفات النشاط القطاعي	١٥٤,٠٤١	٣,٠٧٦	١٠٣,٠٤٨	٨٣,٠١٨	١٣٦,٠٤٧	٤٧٩,٢٣٠
صافي الربح قبل ضرائب الدخل	(٣١,٥٧٦)	(٦٩٢)	(٣٧,٢١٠)	(١٩,٣٢٠)	٢٦,٥٥٨	(٦٢,٢٤٠)
ضرائب الدخل	١٢٢,٤٦٥	٢,٣٨٤	٦٥,٨٣٨	٦٣,٦٩٨	١٦٢,٦٠٥	٤١٦,٩٩٠
صافي أرباح الفترة						
الأصول والائتمانات وفقا للنشاط القطاعي	٤١,٢٠٠,٩٩١	١,٠٥١,٥٦٤	٢٦,٣٩٤,١٢٨	٢,٢٢٩,٢١٨	٩٤٧,٧٣٠	٧١,٨٢٣,٦٣١
أصول النشاط القطاعي	٤١,٢٠٠,٩٩١	١,٠٥١,٥٦٤	٢٦,٣٩٤,١٢٨	٢,٢٢٩,٢١٨	٩٤٧,٧٣٠	٧١,٨٢٣,٦٣١
إجمالي الأصول	٢٩,٠٢٧,١٣٥	٢٥٩,٤٠٧	٥,٤٢٢,٦٩٦	٢٦,٤٧٤,٥٢٣	١,٤٦٦,٥٣٦	٦٢,٦٥٠,٢٩٧
التزامات النشاط القطاعي	٢٩,٠٢٧,١٣٥	٢٥٩,٤٠٧	٥,٤٢٢,٦٩٦	٢٦,٤٧٤,٥٢٣	١,٤٦٦,٥٣٦	٦٢,٦٥٠,٢٩٧
إجمالي الألتزامات	(٧,٥٥١)	(٦٨٧)	(٢,٧٤٧)	(١١,٨٢٢)	(١,٨٤٣)	(٢٤,٦٥٠)
بنود أخرى للنشاط القطاعي:	(٣٩٧,٠٩٦)	-	(١,٧٧٦)	(١٣,٦٣٥)	-	(٤١٢,٥٠٧)
اهلاكات						
عبء خسائر الائتمان المتوقعة						

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٥. صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٨٩٢,١٠٥	٢,٠٦٦,٤١٩
٥٥٤,٤٣٢	٦٦٣,٤٦٠
٢٣,٢٩١	١٤٣,٥٥٩
١,٤٦٩,٨٢٨	٢,٨٧٣,٤٣٨

عائد القروض والإيرادات المشابهة من :
قروض وتسهيلات للعملاء
أذون وسندات خزانة
ودائع وحسابات جارية
الإجمالي

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
(٦٣,٨٠٧)	(٢٤٣,٨٥٠)
(٨٤٧,٦٩٧)	(١,٥٥٧,٠٦٨)
(٩١١,٥٠٤)	(١,٨٠٠,٩١٨)
(١,١٣٤)	(١٠,٠١٠)
(٩١٢,٦٣٨)	(١,٨١٠,٩٢٨)
٥٥٧,١٩٠	١,٠٦٢,٥١٠

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 ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٧٩,٩٧٢	٢٢٦,٤٤٢
٨,٧٤٦	٩,٧٦٢
١١,١٤٥	٣٨,٠٥٩
٩٩,٨٦٣	٢٧٤,٢٦٣
(١٥,٨٣٨)	(٢٢,٢٥٧)
(١٥,٨٣٨)	(٢٢,٢٥٧)
٨٤,٠٢٥	٢٥٢,٠٠٦

إيرادات الأتعاب والعمولات
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
أتعاب وخدمات الأمانة والحفظ
أتعاب أخرى
الإجمالي

مصرفات الأتعاب والعمولات
الإجمالي
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
٤٤١	١,٠٩١
٢٣,٦٨٢	٦٤,١٩٠

أرباح عمليات النقد الأجنبي
فروق تقييم أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو
الخسائر
إجمالي

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٨. مخصص خسائر الائتمان

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٤١٠,٧٣٠)	(٣٧٣,١٦٢)	قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك
٢٤٦	(٣,٣٩٠)	أرصدة لدى البنوك
(٣٥٢)	(١,٦٤٧)	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٦٧١)	(٣,٠٦٢)	أذون خزانة
(٤١٢,٥٠٧)	(٣٨١,٢٦١)	الإجمالي

٩. مصروفات إدارية

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٨٣,٦٧٢)	(١٠٢,٥٨٢)	تكلفة العاملين
(٥,٧٢٢)	(٦,٧٦٠)	أجور ومرتبات
(٨٩,٣٩٤)	(١٠٩,٣٤٢)	تأمينات إجتماعية
(٢٤,٦٥٠)	(٢٨,٥٤٣)	إهلاك واستهلاك
(١١٧,٥٣٧)	(٢٠٤,٣١٨)	مصروفات إدارية أخرى
(٢٣١,٥٨١)	(٣٤٢,٢٠٣)	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 بالعملة 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
٧,٩٢١	٧,٣٤٢	إيرادات تشغيل أخرى
٤٥١,٥١٣	١,١٦٥,٥٠٢	الإجمالي

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

١١. مصروف ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٦٤,٤٦٧)	(٢٤٤,٥٥٤)	الضريبة الجارية
٢,٢٢٧	(٧,٦٦٥)	الضريبة المؤجلة
(٦٢,٢٤٠)	(٢٥٢,٢١٩)	الإجمالي
٤٧٩,٢٣٠	١,٨٢٦,٧٩٦	الربح قبل الضرائب
(١٠٧,٨٢٧)	(٤١١,٠٢٩)	ضرائب الدخل (٢٢,٥%)
٣,٥٣٩	٥,٦٤٤	الأثر الضريبي لكل من :
(٢٣,٩١٨)	(٣٤,٩٩٣)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
(١٨)	٦٠٧	المخصصات
٦٣,٧٥٧	١٩٥,٢١٧	الإهلاكات
(٦٤,٤٦٧)	(٢٤٤,٥٥٤)	أخرى
١٣,٥%	١٣,٤%	مصروف ضريبة الدخل
		معدل ضريبة الدخل الفعلي

١٢. نصيب السهم من صافي أرباح الفترة

يحسب نصيب السهم في الربح بقسمة صافي الأرباح الخاصة بمساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة على النحو التالي:

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤١٦,٩٩٠	١,٥٧٤,٥٧٧	صافي ربح الفترة القابل للتوزيع على مساهمي البنك
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة (ألف سهم)
٠,٨٣	٣,١٤	نصيب السهم في صافي أرباح الفترة (سهم/الجنيه)

١٣. نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٦٦,٦٣٩	٦٦٢,٠٢٩	نقدية (إيضاح ٢٩)
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

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المستقلة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
١٤. أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٧٦٠,٣٦٣	١,٠٣١,١٣٢	حسابات جارية
٩,١٢٦,٨٦٠	١٢,٠٢٦,٣٦٥	ودائع
٩,٨٨٧,٢٢٣	١٣,٠٥٧,٤٩٧	
(٥,٠٧٤)	(٩,٧٩٥)	يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
٩,٨٨٢,١٤٩	١٣,٠٤٧,٧٠٢	الإجمالي
١,٧٤٠,٣٧٨	١,٩٩٢,٧٦٤	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٤٥,٣٤٠	١٠٠,٢١٩	بنوك محلية
٨,٠٠١,٥٠٥	١٠,٩٦٤,٥١٤	بنوك خارجية
٩,٨٨٧,٢٢٣	١٣,٠٥٧,٤٩٧	
(٥,٠٧٤)	(٩,٧٩٥)	يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
٩,٨٨٢,١٤٩	١٣,٠٤٧,٧٠٢	الإجمالي
٤٣٤,٦٦٨	٤٧٠,٢٧٦	أرصدة بدون عائد
٩,٤٥٢,٥٥٥	١٢,٥٨٧,٢٢١	أرصدة ذات عائد
٩,٨٨٧,٢٢٣	١٣,٠٥٧,٤٩٧	
(٥,٠٧٤)	(٩,٧٩٥)	يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
٩,٨٨٢,١٤٩	١٣,٠٤٧,٧٠٢	الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٧٤,٦٥١	٣٤٢,٩٧١	١-١٥ أذون خزانة
		أذون خزانة بالتكلفة المستهلكة
		أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوماً
٢٤٧,٤٣٤	٣٠٨,٩٨٥	أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٣٠٨,٩٩١	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوماً
٣,٠٥٧,٩٦٧	٤,٧٨٩,٦١٣	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوماً
٣,٥٨٠,٠٥٢	٥,٧٥٠,٥٦٠	أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوماً
(١٧٣,٦٠٨)	(٢٧٧,٣٠٨)	يخصم : عوائد لم تستحق بعد
(٤٥٣)	(٣,٦٤٣)	يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
٣,٤٠٥,٩٩١	٥,٤٦٩,٦٠٩	الإجمالي
٣,٣٣٢,٦١٨	٤,٨٢٣,٤٢٧	أذون خزانة مصرية
٢٤٧,٤٣٤	٩٢٧,١٣٣	أخرى
٣,٥٨٠,٠٥٢	٥,٧٥٠,٥٦٠	
(١٧٣,٦٠٨)	(٢٧٧,٣٠٨)	يخصم : عوائد لم تستحق بعد
(٤٥٣)	(٣,٦٤٣)	يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
٣,٤٠٥,٩٩١	٥,٤٦٩,٦٠٩	الإجمالي

٢-١٥ اتفاقيات بيع أذون الخزانة مع التزم بإعادة الشراء

٢,٠٣٠	-	اتفاقيات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء
٢,٠٣٠	-	الإجمالي

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

١٦. 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
٥٤٣,٧٣٨	٤٨١,٤٩٧	قروض شخصية
٣,١٠٤,٩٤٩	٣,٠٦٣,١٩٤	قروض أخرى
		الإجمالي (١)
٤,٥٤٢,٤٦٨	٤,٦١١,١٨١	مؤسسات وبنوك
٣٩,٢٧٦,٩٦٧	٤١,٤٢٥,٩٦٢	حسابات جارية مدينة
٦,٥٧١,٤٥٥	٩,١٠٩,٦٣٦	قروض مباشرة
٥٠,٣٩٠,٨٩٠	٥٥,١٤٦,٧٧٩	قروض مشتركة
		الإجمالي (٢)
٥٣,٤٩٥,٨٣٩	٥٨,٢٠٩,٩٧٣	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء و البنوك (٢+١)
(٤,٦٦١,٧٨٤)	(٣,٤٣٣,٠٢٥)	يخصم : مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(١٢٩,٩٦٨)	(١٣١,٥٨٢)	يخصم : العوائد المجنبية
(٣٣٥,٦١٢)	(٣٢١,٢٤٨)	يخصم : خصم غير مكتسب
٤٨,٣٦٨,٤٧٥	٥٤,٣٢٤,١١٨	صافي القروض والتسهيلات للعملاء و البنوك

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢,٣٨٧,٨٦٣	٤,٦٦١,٧٨٤	الرصيد أول الفترة/السنة
١,٧٠٥,٥٤٣	٣٧٣,١٦٢	عبء خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة/السنة (إيضاح ٨)
(١٢٨,٠٩٠)	(١,٧٩٣,٢٧٤)	الديون المعدومة خلال الفترة/السنة
٢,٦٨٢	-	متحصلات من ديون سبق إعدامها
٦٩٣,٧٨٦	١٩١,٣٥٣	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملات الأجنبية
٤,٦٦١,٧٨٤	٣,٤٣٣,٠٢٥	الرصيد في آخر الفترة/السنة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٦,٢٩٥	٤١,٠٨٣	أفراد
٢٤,٧٨٨	٦٦,٥٤٣	الرصيد أول الفترة/السنة
٤١,٠٨٣	١٠٧,٦٢٦	عبء خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة/السنة
		الرصيد في آخر الفترة/السنة (١)
٢,٣٧١,٥٦٨	٤,٦٢٠,٧٠١	مؤسسات وبنوك
١,٦٨٠,٧٥٥	٣٠٦,٦١٩	الرصيد أول الفترة/السنة
(١٢٨,٠٩٠)	(١,٧٩٣,٢٧٤)	عبء خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة/السنة
٢,٦٨٢	-	الديون المعدومة خلال الفترة/السنة
٦٩٣,٧٨٦	١٩١,٣٥٣	متحصلات من ديون سبق إعدامها
٤,٦٢٠,٧٠١	٣,٣٢٥,٣٩٩	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملات الأجنبية
٤,٦٦١,٧٨٤	٣,٤٣٣,٠٢٥	الرصيد في آخر الفترة/السنة (٢)
		الإجمالي (١) + (٢)

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المستقلة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
١٧. مشتقات مالية

محاسبة التغطية

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

٣١ مارس ٢٠٢٣

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

-	١٦,٣٩١	٥٠٢,٨١٠	مشتقات سعر العائد
-	١٦,٣٩١	٥٠٢,٨١٠	عقود مبادلة سعر العائد
			الإجمالى

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

١٨. استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٨,٥٤٩,٣٠٠	٨,٥٠٥,٧٧٢
٢,٠٤٤,٣٠٤	١,٧٩١,٤٨٧
٨٧١,٠٠٠	٧١٣,٤٤٧
٣,٨١٨	٣,٤٤٨
١١٧,١١٢	١٢٦,٦٤٠
١٥,٧٩٦	١٦,٣٣٢
١٤,٠٥١	١٥,٠١٦
١١,٦١٥,٣٨١	١١,١٧٢,١٤٢

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر :

(أ) أدوات دين :

سندات الخزنة

سندات غير حكومية

صكوك

(ب) أدوات حقوق ملكية :

مدرجة بالسوق

غير مدرجة بالسوق

(ج) وثائق صناديق استثمار :

وثائق صندوق استثمار البنك الأهلي المتحد - ثروة

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 الخزنة

إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)

١,٩٠٦,٢٢١	١,٦٥٩,٩٥١
١,٩٠٦,٢٢١	١,٦٥٩,٩٥١

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 (١+٢+٣)

٢,٠١٧	١,٨٧٦
٣٦,٣٣٠	٣٧,٥٦٢
٣٨,٣٤٧	٣٩,٤٣٨
١٣,٥٥٩,٩٤٩	١٢,٨٧١,٥٣١

١,٥٧٦,٨٨٧	٣,٠٦١,١١٩
١١,٩٨٣,٠٦٢	٩,٨١٠,٤١٢
١٣,٥٥٩,٩٤٩	١٢,٨٧١,٥٣١

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

إجمالي الاستثمارات المالية

١٣,٣٧٠,٨٢٥	١٢,٦٧٠,٦٥٧
١٢٢,٩٤٧	١٣١,٩٦٤
٦٦,١٧٧	٦٨,٩١٠
١٣,٥٥٩,٩٤٩	١٢,٨٧١,٥٣١

أدوات دين

أدوات حقوق ملكية

صناديق استثمار

إجمالي الاستثمارات المالية

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

١٨. استثمارات مالية (تابع)

وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال الفترة/السنة :

٣١ مارس ٢٠٢٣	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الرصيد في أول الفترة	١١,٦١٥,٣٨١	١,٩٠٦,٢٢١	٣٨,٣٤٧	١٣,٥٥٩,٩٤٩
إضافات	٢٥٧,٦٧٧	-	-	٢٥٧,٦٧٧
استبعادات (بيع / استرداد)	(٦٠١,٤٩٩)	(٢٤٤,٩٨٨)	-	(٨٤٦,٤٨٧)
استهلاك علاوة الإصدار	(٢٨,٢٥٢)	(١,٢٨٢)	-	(٢٩,٥٣٤)
صافي التغير في القيمة العادلة	(٢٥٢,٣٨٥)	-	١,٠٩١	(٢٥١,٢٩٤)
فروق تقييم استثمارات بالعملة الأجنبية	١٨١,٢٢٠	-	-	١٨١,٢٢٠
الرصيد في آخر الفترة	١١,١٧٢,١٤٢	١,٦٥٩,٩٥١	٣٩,٤٣٨	١٢,٨٧١,٥٣١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الرصيد في أول السنة	١٠,٥٠٢,٧٧٤	٢,٥٠٤,٢٤٥	٣٤,٢٦٩	١٣,٠٤١,٢٨٨
إضافات	٢,٨٣٢,٩٧٣	١٦٥,٣٨٣	١٠٦	٢,٩٩٨,٤٦٢
استبعادات (بيع / استرداد)	(١,٤٥٢,٧٠٢)	(٧٦٦,٩٤٧)	-	(٢,٢١٩,٦٤٩)
استهلاك علاوة الإصدار	(٧٢,٨١١)	٣,٥٤٠	-	(٦٩,٢٧١)
صافي التغير في القيمة العادلة	(٤٤٦,٣٥٨)	-	٣,٩٧٢	(٤٤٢,٣٨٦)
فروق تقييم استثمارات بالعملة الأجنبية	٢٥١,٥٠٥	-	-	٢٥١,٥٠٥
الرصيد في آخر السنة	١١,٦١٥,٣٨١	١,٩٠٦,٢٢١	٣٨,٣٤٧	١٣,٥٥٩,٩٤٩

أرباح استثمارات مالية

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
أرباح بيع اذون خزانه	٦,١٧٦
أرباح استثمارات مالية - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٧٣٢
الإجمالي	٦,٩٠٨

١٩. استثمار في شركة تابعة

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
شركة الأهلي المتحد للتمويل - غير مدرجة في السوق - نسبة مساهمة ١٠٠%	٥٤,٤٦٨
	٥٤,٤٦٨

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢٠. استثمارات عقارية (بالصافي)

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	التكلفة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٤,٦٥٦	٤٢,٠٨٠	التكلفة أول الفترة/السنة
-	(١٧,٤٢٤)	محول الى اصول ثابتة خلال الفترة/السنة
٢٤,٦٥٦	٢٤,٦٥٦	التكلفة آخر الفترة/السنة
(٤,٧٧٧)	(٧,٤٢١)	مجمع الإهلاك
(١٢١)	(٥٤١)	مجمع الإهلاك أول الفترة/السنة
-	٣,١٨٥	إهلاك الفترة/السنة
(٤,٨٩٨)	(٤,٧٧٧)	مجمع الإهلاك المحول الى اصول ثابتة خلال الفترة/السنة
١٩,٧٥٨	١٩,٨٧٩	مجمع الإهلاك آخر الفترة/السنة
		صافي القيمة الدفترية آخر الفترة/السنة

٢١. أصول أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٤٣٦,٢٨٨	١,٣١٢,٥٢٧	ايرادات مستحقة
٣٣,٨٧٤	٣٢,٦٨٦	مصرفات مقدمة
١٧٨,٨٥٨	١٩١,٤٢٧	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٣١٩,٩٧١	٣٠٩,٩٨٥	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
١٠,٧٧١	٩,٨٥٧	التأمينات والعهد
١٦٨,٩٧٦	١٣٢,٤٨٥	أصول أخرى
٢,١٤٨,٧٣٨	١,٩٨٨,٩٦٧	الاجمالي

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المستقلة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
٢٢. أصول ثابتة (بالصافي)

الإجمالي ألف جنيه مصري	أصول أخرى ألف جنيه مصري	الات ومعدات ألف جنيه مصري	تحسينات على أصول ألف جنيه مصري	أراضي ومباني ألف جنيه مصري	
٩٤٧,٧٦٥	٢٣٢,٠٠٦	١٠٧,٢٢٣	١٥١,٣٤٣	٤٥٧,١٩٣	صافي القيمة الدفترية في أول الفترة
٤٦,٨٣٤	٣٨,٠٦٤	٧,٢٨٥	١,٤٨٥	-	إضافات
(٢٨,٤٢٢)	(١٦,٦٣٢)	(٣,٦٢٢)	(٥,٥١٩)	(٢,٦٤٩)	إهلاك الفترة
٩٦٦,١٧٧	٢٥٣,٤٣٨	١١٠,٨٨٦	١٤٧,٣٠٩	٤٥٤,٥٤٤	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة
٣١ مارس ٢٠٢٣					
١,٥٠٦,٢٨٠	٤٨٧,٦١٠	١٦٣,٢٧٣	٣١٠,٨٦٩	٥٤٤,٥٢٨	الرصيد في آخر الفترة يتمثل في :
(٥٤٠,١٠٣)	(٢٣٤,١٧٢)	(٥٢,٣٨٧)	(١٦٣,٥٦٠)	(٨٩,٩٨٤)	التكلفة
٩٦٦,١٧٧	٢٥٣,٤٣٨	١١٠,٨٨٦	١٤٧,٣٠٩	٤٥٤,٥٤٤	مجمع الإهلاك
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
٨٢٤,٦١٨	١٧٤,١٣٥	٧٧,٢١٩	١١٨,٩٠٥	٤٥٤,٣٥٩	صافي القيمة الدفترية في أول السنة
٢١٣,٠١٨	١١٤,١١٠	٤١,٩٠٦	٥٧,٠٠٢	-	إضافات
(١٢٩,٩١٢)	(١٠٥,٦٧٤)	(٢٢,٠٨٢)	(٢,١٥٦)	-	إستبعادات
١٤,٢٣٨	-	-	-	١٤,٢٣٨	محول من استثمارات عقارية
(١٠٢,٥٤٨)	(٥٥,٥٥٦)	(١١,٦٧٣)	(٢٣,٢٧٤)	(١٢,٠٤٥)	إهلاك السنة
١٢٨,٣٥١	١٠٤,٩٩١	٢١,٨٥٣	٨٦٦	٦٤١	مجمع إهلاك الاستبعادات
٩٤٧,٧٦٥	٢٣٢,٠٠٦	١٠٧,٢٢٣	١٥١,٣٤٣	٤٥٧,١٩٣	صافي القيمة الدفترية في آخر السنة
الرصيد في آخر السنة يتمثل في :					
١,٤٥٩,٤٤٣	٤٤٩,٥٤٣	١٥٥,٩٨٨	٣٠٩,٣٨٤	٥٤٤,٥٢٨	التكلفة
(٥١١,٦٧٨)	(٢١٧,٥٣٧)	(٤٨,٧٦٥)	(١٥٨,٠٤١)	(٨٧,٣٣٥)	مجمع الإهلاك
٩٤٧,٧٦٥	٢٣٢,٠٠٦	١٠٧,٢٢٣	١٥١,٣٤٣	٤٥٧,١٩٣	صافي القيمة الدفترية

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢٣. أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٢,٩٥٠	٤٠,٥٣٧	حسابات جارية
٢,٥٠٠,٠٠٠	٤,٤٦٢,٩٦٦	ودائع
٢,٥٣٢,٩٥٠	٤,٥٠٣,٥٠٣	الإجمالي
٢,٥٠٠,٠٠٠	٤,٤٦٢,٩٦٦	بنوك محلية
٣٢,٩٥٠	٤٠,٥٣٧	بنوك خارجية
٢,٥٣٢,٩٥٠	٤,٥٠٣,٥٠٣	الإجمالي

٢٤. ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٥,٠١٧,١٠٠	٢٩,٩٠٠,٥٥٧	ودائع تحت الطلب
٣٤,٢٧٢,٤٩٢	٣٨,٨٤٧,٣٥٥	ودائع لأجل وبإخطار
٥,٦١١,٥٧٨	٥,٦٢٧,٨٦٤	شهادات ادخار وإيداع
٤,١٠١,٧٠٠	٤,٢٩٢,٢٧٠	ودائع توفير
٧٩٥,٦٨١	١,٠١٩,٠٠٤	ودائع أخرى
٦٩,٧٩٨,٥٥١	٧٩,٦٨٧,٠٥٠	الإجمالي
٥٥,٧٦٧,٠٧٥	٦٤,٣٩٩,٩٢٨	ودائع مؤسسات
١٤,٠٣١,٤٧٦	١٥,٢٨٧,١٢٢	ودائع أفراد
٦٩,٧٩٨,٥٥١	٧٩,٦٨٧,٠٥٠	الإجمالي
٦,٩٤٦,٨٩٢	٨,٣٦٠,٦٧٤	أرصدة بدون عائد
٥٦,٦١٣,٤١٥	٦٤,٦١٥,٢٠٠	أرصدة ذات عائد متغير
٦,٢٣٨,٢٤٤	٦,٧١١,١٧٦	أرصدة ذات عائد ثابت
٦٩,٧٩٨,٥٥١	٧٩,٦٨٧,٠٥٠	الإجمالي
٦٠,٢٨٢,٣٩٢	٦٧,٧٩٤,٧٤٤	أرصدة متداولة
٩,٥١٦,١٥٩	١١,٨٩٢,٣٠٦	أرصدة غير متداولة
٦٩,٧٩٨,٥٥١	٧٩,٦٨٧,٠٥٠	الإجمالي

٢٥. قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٩٤,٨٦٨	٦١٧,٩٦٦	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
٤٩٤,٨٦٨	٦١٧,٩٦٦	

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

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢٦. التزامات أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥١٤,٧٧٧	٣٤٥,٤٧٨	عوائد مستحقة
١٤٣,١٨٩	١٠٢,٣٠١	عمليات المقاصة – البنك المركزي المصري
٢٧٢,٦٧١	٧١٧,٢٥٠	أمانات عامة
٤٤٧,١٧٤	٣١٨,٤٥٤	ضرائب مستحقة
٢٨,٣٢٩	٢٨,٤٢٢	إيرادات محصلة مقدماً
١٩٩,٩٣٠	١٤٠,٧٥٤	مصرفات مستحقة
٤,٨٢٣	-	التزامات ضريبية مؤجلة
٣٠٧,٨٩٤	٢٢٣,٢٩٨	أرصدة دائنة متنوعة
١,٩١٨,٧٨٧	١,٨٧٥,٩٥٧	الإجمالي

٢٧. مخصصات أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٣	مخصص القضايا	مخصص مطالبات	مخصص التزامات عرضية	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٩,٥٨٦	٨٨,٩٤٠	١٤٦,٧٣٢	٢٦٥,٢٥٨	
-	-	٢,٠٠٨	٢,٠٠٨	
١,٥٠٠	١٠,٩٢٠	(٤٦,٢٧٧)	(٣٣,٨٥٧)	
-	-	(٤٠٠)	(٤٠٠)	
٣١,٠٨٦	٩٩,٨٦٠	١٠٢,٠٦٣	٢٣٣,٠٠٩	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	مخصص القضايا	مخصص مطالبات	مخصص التزامات عرضية	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٩,٥٥٩	٦٩,١٥٥	٥٧,٧٤٢	١٥٦,٤٥٦	
٩٠٣	(٣٢)	٢,٢٥٧	٣,١٢٨	
١,٩٦٣	١٩,٨١٧	٨٦,٧٣٣	١٠٨,٥١٣	
(٢٦٤)	-	-	(٢٦٤)	
(٢,٥٧٥)	-	-	(٢,٥٧٥)	
٢٩,٥٨٦	٨٨,٩٤٠	١٤٦,٧٣٢	٢٦٥,٢٥٨	

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢٨. 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 التجاري.

- وبتاريخ 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 التجاري.

٢٩. النقدية وما في حكمها

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

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	نقدية (إيضاح ١٣)
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	أرصدة لدي البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
٦٧٨,٩٠٥	٦٢٢,٠٢٩	النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
٦,٢٥٥,٠٣٢	٤,٧٥٣,١١٠	
٦,٩٣٣,٩٣٧	٥,٤١٥,١٣٩	

٣٠. التزامات عرضية وارتباطات

٣٠,١ 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 .

٣٠,٢ ارتباطات رأسمالية وارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

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

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣١. 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:

قائمة المركز المالي الدورية المختصرة المستقلة	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
أرصدة لدى البنوك	٣,٠٤٨,٦٨٥	٢,٦٨٨,٨١٠
قروض للعملاء	٧٢٠,٤٦٦	٧١٨,٢٦٦
أرصدة مستحقة للبنوك	٣١,٨٣١	٢٠,٨٢١
ودائع العملاء	٢٦,٩٩٧	٢٢,٧٠٧

قائمة الدخل الدورية المختصرة المستقلة	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
عائد القروض والإيرادات المشابهة	٢٢,٦٣٧	١٣,١٥٢
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	١٩٦	١١,١٩١
إيرادات الأتعاب والعمولات	٥٣	٣٣

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.

٣٢. الموقف الضريبي

أولا: ضرائب الدخل

- يقوم البنك بتقديم اقراراته الضريبية في المواعيد القانونية ويقوم بسداد الضرائب من واقع تلك الاقرارات.
- تم فحص البنك من بداية نشاطه حتى عام ٢٠١٦ وسداد الضريبة المستحقة .
- تم فحص الفترة من عام ٢٠١٧ إلى ٢٠١٩ ، وتم الاعتراض عليها امام اللجنة الداخلية.
- قام البنك بالأخذ في الاعتبار الفترات الجارى فحصها و تم تكوين مخصص للضرائب المتوقعة.

ثانيا: ضرائب الدمغة

- تم فحص البنك من بداية النشاط وحتى ٢٠٠٦/٧/٣١ لجميع فروع البنك.
- تم فحص الفترة من ١ / ٨ / ٢٠٠٦ حتى ٣١ / ١٢ / ٢٠٢٠ و تم سداد الضريبة المستحقة.

ثالثا: ضرائب المرتبات

- يقوم البنك باستقطاع الضريبة شهريا وتوريدها إلى مصلحة الضرائب بصفة منتظمة.
- تم فحص البنك من بداية نشاطه حتى عام ٢٠٠٢ وسداد الضريبة، و جارى نظر بعض الفترات أمام القضاء.
- تم فحص الفترة من عام ٢٠٠٣ حتى عام ٢٠٠٤ و تم الاعتراض عليها، و جارى نظرها امام اللجنة الداخلية.
- تم فحص الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠١٩ وتم الموافقة على نتيجة الفحص وسداد الضريبة المستحقة.
- و قد قام البنك بوضع التقييمات المذكورة اعلاه بعين الاعتبار و تم تكوين مخصص للضرائب المتوقعة.

رابعا: الضريبة العقارية

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

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣٣. أرقام المقارنة

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

٣٤. 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 على 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 بناء علي المعلومات المتاحة . ومع ذلك تظل الأسواق متقلبة وتظل المبالغ المسجلة ذات حساسية لتقلبات السوق.