

البنك الأهلي المتحد – مصر
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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
٢٦-٧	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 30 سبتمبر 2023 وكذا قوائم الدخل المجمعة المختصرة والدخل الشامل الآخر المجمعة المختصرة والتغير في حقوق الملكية المجمعة المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المجمعة 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 المجمعة المختصرة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ 16 ديسمبر 2008 والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في 26 فبراير 2019 وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة، وتتنحصر 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 (2410) "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 يلم 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 30 سبتمبر 2023 وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية المجمعة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في 16 ديسمبر 2008 والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في 26 فبراير 2019 وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة.

القاهرة في: 16 نوفمبر 2023

مراقب الحسابات

أحمد عبد الهادي الصاوي

سجل مراقبي الحسابات للهيئة العامة للرقابة المالية رقم (287)

CHANGE Chartered Accountant

CHANGE
CHARTERED ACCOUNTANTS

سجل مراقبي الحسابات للهيئة العامة للرقابة المالية رقم (358)

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح	الأصول
١٠,٤٩٤,٨٨٧	٧,٢٤٨,٤١٤	(١٢)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١٤,٦٣٠,٨٦٣	٩,٨٨٢,٣٧٢	(١٣)	أرصدة لدى البنوك
٧,٧٥٢,٩٩٧	٣,٤٠٥,٩٩١	(١٤)	أذون خزانة
٥٩,٤٤٨,٣٠٦	٤٨,٦٠٨,٢٠٨	(١٥)	قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك
١٦,٠٨٠	١٦,٣٩١	(١٦)	مشتقات مالية
			استثمارات مالية مدرجة:
١٠,٧٩٠,٧٠٦	١١,٦٢١,٥١٩	(١٧)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,١٠١,٣٣٤	١,٩٠٦,٢٢١	(١٧)	- بالتكلفة المستهلكة
٤٢,٤٧٦	٦١,٠٩٤	(١٧)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٨,٥١٠	١٨,٨٥٤	(١٨)	استثمارات عقارية (بالصافي)
٢,٦٠٢,٨١٢	١,٩٩٣,٦٩٢	(١٩)	أصول أخرى
١,٠٢٠,٢٥٦	٩٤٩,٩٣٢	(٢٠)	أصول ثابتة (بالصافي)
١٠٧,٩١٩,٢٢٧	٨٥,٧١٢,٦٨٨		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٦,٩٧٠,٤١٢	٢,٥٣٢,٩٥٠	(٢١)	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٤,٠٥٢,٤٧٠	٦٩,٧٧٦,٧٠٢	(٢٢)	ودائع العملاء
-	٢,٠٣٠	(١٤)	اتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء
٦٦٧,٧٩٩	٥٦١,٣٨١	(٢٣)	قروض أخرى
٣,١٠٥,٦٥٨	١,٩١٤,٨٦٦	(٢٤)	التزامات أخرى
٢٤٢,٨٨٩	٢٦٦,٣٥٢	(٢٥)	مخصصات أخرى
٩٥,٠٣٩,٢٢٨	٧٥,٠٥٤,٢٨١		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٧,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	(٢٦)	رأس المال المصدر والمدفوع
٢,١٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	(٢٦)	مبالغ محولة تحت حساب زيادة رأس المال
١١٢,٤٩٨	٣١٠,٣٥٢		الاحتياطيات
٣,٦٦٧,٥٠١	٣,٣٤٨,٠٥٥		أرباح محتجزة (تشمل صافي ربح الفترة/السنة)
١٢,٨٧٩,٩٩٩	١٠,٦٥٨,٤٠٧		إجمالي حقوق الملكية
١٠٧,٩١٩,٢٢٧	٨٥,٧١٢,٦٨٨		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية



هاله حاتم صادق
الرئيس التنفيذي
و عضو مجلس الإدارة

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الدورية المختصرة المجمعة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	إيضاح
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩,٩٩٧,٨٨٩ (٥)	٥,٣١٣,٤٧٢	٣,٧١٥,٠٥٥	٢,٠٨٧,٨٠٩	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٦,٤٢٢,٩١٠) (٥)	(٣,١٧٧,٧١١)	(٢,٤٠١,٤٥١)	(١,٢٤٠,٧٢٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٣,٥٧٤,٩٧٩	٢,١٣٥,٧٦١	١,٣١٣,٦٠٤	٨٤٧,٠٨٣	صافي الدخل من العائد
٧٨٥,٦٦١ (٦)	٣٧٣,١٠٧	٢٦٦,٩٣٢	١٣٢,٥٢٦	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٧٩,٦٤٩) (٦)	(٤٩,٧٦٣)	(٢٩,١٤٧)	(١٨,٣٤٨)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٧٠٦,٠١٢	٣٢٣,٣٤٤	٢٣٧,٧٨٥	١١٤,١٧٨	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٢,٤٩٣	٦,٢٥٣	-	١,٣٠٨	توزيعات أرباح
١٤٠,٧٩٢ (٧)	٥٨,٦٤٣	٤٩,٥٤٥	٢٠,٦٨٥	صافي دخل المتاجرة
٢٥,٨٧٤ (١٧)	٢١,٦٢١	٥,٦٥٤	٣,٩٣٦	أرباح استثمارات مالية
(٩١٣,١٠٦) (٨)	(٦٤١,٨٠٤)	(٣٠٦,٢٤٣)	(١٦٢,٧١٥)	مخصص خسائر الائتمان
(١,٠٩٧,٣٥٥) (٩)	(٧٥٨,٩٢٥)	(٣٩٤,١٢٠)	(٢٧٠,٥٠٨)	مصروفات إدارية
١,١٤١,٩٥٥ (١٠)	٦٦٨,٠٠٩	(٤٣,٩٣٦)	١١٤,٨٩٢	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٣,٥٩١,٦٤٤	١,٨١٢,٩٠٢	٨٦٢,٢٨٩	٦٦٨,٨٥٩	صافي الربح قبل ضرائب الدخل
(٨١٧,٦٢٠) (١١)	(٣٩٥,٨٧٥)	(٢٨٠,٥٠٥)	(١٦٧,٦٧٨)	مصروف ضرائب الدخل
٢,٧٧٤,٠٢٤	١,٤١٧,٠٢٧	٥٨١,٧٨٤	٥٠١,١٨١	صافي أرباح الفترة بعد الضرائب
٢,٧٧٤,٠٢٤	١,٤١٧,٠٢٧	٥٨١,٧٨٤	٥٠١,١٨١	تتمثل في:
٢,٧٧٤,٠٢٤	١,٤١٧,٠٢٧	٥٨١,٧٨٤	٥٠١,١٨١	نصيب المساهمين في البنك
٢,٧٧٤,٠٢٤	١,٤١٧,٠٢٧	٥٨١,٧٨٤	٥٠١,١٨١	صافي أرباح الفترة

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

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الشامل الآخر المختصرة المجمعة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري
صافي أرباح الفترة	٢,٧٧٤,٠٢٤	١,٤١٧,٠٢٧	٥٨١,٧٨٤
بنود لا يتم إعادة ترحيلها في الأرباح والخسائر :			
التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٧,٧٣٩	(١,٤٨٩)	٣,١٨٥
بنود قد يتم ترحيلها إلى الأرباح أو الخسائر :			
صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٣٠٥,٧٣٧)	(٤٩١,٧٩١)	(٢٠٣,٠٣١)
تغطية القيمة العادلة – التغير في القيمة العادلة لعقود تبادل أسعار العائد	(٣١٠)	١٨,٦١٥	(١,٦٣٩)
الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٢,١٨٠)	١,٤٥٦	(٣,٧٤٥)
إجمالي الدخل الشامل خلال الفترة	٢,٤٧٣,٥٣٦	٩٤٣,٨١٦	٣٧٦,٥٥٤
			٢٤٥,٤٩٢

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

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية الدورية المختصرة المجمعة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	إيضاح
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٨١٢,٩٠٢	٣,٥٩١,٦٤٤	
(٦,٢٥٣)	(١٢,٤٩٣)	
٧٩,٤١٣	٩٠,٥٨٤	(٩)
٦٤٠,٨٧٥	٩١٦,١٨٩	
٣٥,٨٧٤	(٢٤,٩٣٧)	(٢٥)
(٥٦)	(٢,٢٠٤)	(١٠)
٢٧٧,٨٤١	٦٤,١٠٤	(١٧)
(٦٨٧,١٩٢)	(١,١٢٣,٥٧٢)	(١٠)
(٨,٩٨٩)	-	(١٧)
(٣,٢١٠)	(٥,١٥٥)	(٧)
٢,١٤١,٢٠٥	٣,٤٩٤,١٦٠	
٧٤١,٣٠٦	(٧١٠,١٦٦)	
٣٣٠,٥٠٣	(٣,٠٨٨,٨٥٠)	
(١,٨٣٣,٢٣١)	(٤,٢٣١,١٠٩)	
(٩,٧٢٢,٩٩٢)	(٩,٤٧٠,٦٧٤)	
(٣١١)	٢٨,٩٣٦	
(١٢٥,٥١١)	(٦٢٣,١٠٠)	
١,٢٣١,٦٩٧	٤,٤٢٩,٩١٠	
١١,٣٢٧,٤٩٤	١٠,٥١١,٩٠٧	
(٦,٠٩١)	(٢,٠٣٠)	
٤٢٤,٠٠٠	٦٦٦,٩٥٠	
(٩٧)	(٤٠٠)	(٢٥)
(٣٧٧,٣٢٧)	(٤٩٥,٠٣٢)	
٤,١٣٠,٦٤٦	٤٦٠,٥٠٢	
(١١١,٣٩١)	(١٦٠,٨٣٤)	(٢٠)
١,٥٣٨	٢,٤٧٤	
٢٨٠,٦٠٧	٨٠٠,٨١٢	
(١٧٠,٦٥٠)	-	
١,٦٩١,١٦٦	١,١٦٣,٤٦٠	
(٢,٠٣٢,٩٨٣)	(٥٠١,٥٣٨)	
٤,٩٤٥	١٢,٤٩٣	
(١,٣٣٦,٧٦٨)	١,٣١٦,٨٦٧	
٣٧٠,٣٧٤	(١٦,٥٨٢)	
٣٧٠,٣٧٤	(١٦,٥٨٢)	
٣,١٦٤,٢٥٢	١,٧٦٠,٧٨٧	
٥,٢٣٩,٣٢١	٩,٠١٧,٩٤١	
٨,٤٠٣,٥٧٣	١٠,٧٧٨,٧٢٨	(٢٧)
٥,٢٤٨,٠٤٢	١٠,٤٩٤,٨٨٧	(١٢)
٧,٩٣٣,٩٩٣	١٤,٦٣٤,٠٠٩	(١٣)
٢,٨٣٦,٠٦٥	٧,٧٥٥,١٦٧	
(٤,٧٠٢,٦١٥)	(٩,٨٧٠,٦٢٥)	(١٢)
(٧٥,٨٤٧)	(٤,٤٧٩,٥٤٣)	
(٢,٨٣٦,٠٦٥)	(٧,٧٥٥,١٦٧)	
٨,٤٠٣,٥٧٣	١٠,٧٧٨,٧٢٨	(٢٧)

الأنشطة التشغيلية

صافي أرباح الفترة قبل الضرائب

تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل:

توزيعات أرباح

إهلاك واستهلاك

مخصص خسائر الائتمان

(رد) عبء المخصصات الأخرى

أرباح استيعادات أصول ثابتة

استهلاك علاوة إصدار

فروق إعادة تقييم بالعملة الأجنبية

أرباح بيع استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

فروق تقييم استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل

صافي التغير في الأصول والالتزامات التشغيلية:

أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي

أرصدة لدى البنوك

أذون الخزانة

قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك

استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

أصول أخرى

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع العملاء

عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء

التزامات أخرى

المستخدم من المخصصات الأخرى

ضرائب الدخل المسددة

صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

الأنشطة الاستثمارية

مدفوعات لشراء أصول ثابتة

متحصلات من بيع أصول ثابتة

متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

مدفوعات لشراء استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

متحصلات من استرداد استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

مدفوعات لشراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

توزيعات أرباح محصلة

صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار

الأنشطة التمويلية

صافي التغير في قروض أخرى

صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل

صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة

رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة

رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

أرصدة لدى البنوك

أذون الخزانة

أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي

ودائع لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء

أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء

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
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

الإحتياطيات									
الإجمالي	الأرباح المحتجزة	إجمالي الإحتياطيات	إحتياطى القيمة العادلة	إحتياطي مخاطر بنكية		إحتياطي مخاطر عام	إحتياطي قانوني و رأسمالي	مبالغ محولة تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المصغر والمفقوع
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
٩,١٧٤,٥٠٣ ٧١٦	٣,٤٩١,١٦٤ ٧١٦	٦,٨٢,٨٨٩	٩٩,٥١٧	٦,٧٢٩	١١,٨٨٤	٥٦٤,٧٥٩	٢,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	-
٩,١٧٤,٧٦٩	٣,٤٩١,٨٨٠	٦,٨٢,٨٨٩	٩٩,٥١٧	٦,٧٢٩	١١,٨٨٤	٥٦٤,٧٥٩	٢,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	-
١,٤١٧,٠٢٧	١,٤١٧,٠٢٧	-	-	-	-	-	-	-	-
(٤٧٣,٣٠٩)	-	(٤٧٣,٣٠٩)	(٤٧٣,٣٠٩)	-	-	-	-	-	-
-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-
-	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	٢,٠٠٠,٠٠٠
(١١٧,٦٢٨)	(١١٧,٦٢٨)	-	-	-	-	-	-	-	-
(٥,٩٢٢)	(٥,٩٢٢)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(٥٩,٧٧٠)	٥٩,٧٧٠	-	-	-	٥٩,٧٧٠	-	-	-
(١١,٥١٧)	(١١,٥١٧)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	٣,٠٩٧	(٣,٠٩٧)	-	(٣,٠٩٧)	-	-	-	-	-
٩,٩٨٣,٥٢٠	٢,٧١٧,١٦٧	٢٦٦,٣٥٣	(٣٧٣,٦٩٢)	٢,٦٣٢	١١,٨٨٤	٦٢٤,٥٢٩	٢,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	-
١٠,٦٥٨,٤٠٧	٣,٣٤٨,٠٥٥	٣١٠,٣٥٢	(٣٢٩,٦٩٣)	٢,٦٣٢	١١,٨٨٤	٦٢٤,٥٢٩	٢,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	-
(٦٩٠)	(٦٩٠)	-	-	-	-	-	-	-	-
١٠,٦٥٧,٧١٧	٣,٣٤٧,٣٦٥	٣١٠,٣٥٢	(٣٢٩,٦٩٣)	٢,٦٣٢	١١,٨٨٤	٦٢٤,٥٢٩	٢,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	-
٢,٧٧٤,٠٢٤	٢,٧٧٤,٠٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-
(٣٠,٤٨٨)	-	(٣٠,٤٨٨)	(٣٠,٤٨٨)	-	-	-	-	-	-
-	(٢,١٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٢,١٠٠,٠٠٠	-	-
-	-	-	-	-	-	-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	٢,٠٠٠,٠٠٠	-
(٢٢٣,٦٨٨)	(٢٢٣,٦٨٨)	-	-	-	-	-	-	-	-
(٧,٤٠٠)	(٧,٤٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(١٠٢,٦٣٤)	١٠٢,٦٣٤	-	-	-	١٠٢,٦٣٤	-	-	-
(٢٠,١٦٦)	(٢٠,١٦٦)	-	-	-	-	-	-	-	-
١٢,٨٧٩,٩٩٩	٢,٦٢٧,٥٠١	١١٢,٤٩٨	(٦٣٠,١٨١)	٢,٦٣٢	١١,٨٨٤	٧٢٧,١٦٣	٢,١٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	-

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
تعديلات خاصة بالمسألة السابقة
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ بعد التعديلات
صافي أرباح الفترة
صافي الدخل الشامل الآخر
المحول تحت حساب زيادة رأس المال
إصدار أسهم مجانية
حصصة العاملين في الأرباح
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
محول إلى الإحتياطي القانوني و الرأسمالي
محول إلى صندوق دعم وتطوير القطاع المصرفي
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
تعديلات خاصة بالمسألة السابقة
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ بعد التعديلات
صافي أرباح الفترة
صافي الدخل الشامل الآخر
المحول تحت حساب زيادة رأس المال
إصدار أسهم مجانية
حصصة العاملين في الأرباح
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
محول إلى الإحتياطي القانوني و الرأسمالي
محول إلى صندوق دعم وتطوير القطاع المصرفي
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

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 الأهلي المتحد- مصر (شركة مساهمة مصرية) ("البنك") خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال المركز الرئيسي و ٤٠ فرعاً ويوظف ١٢٤١ موظفًا في تاريخ إعداد القوائم المالية.

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

٢. ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة للبنك وقد تم اتباع 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 مالية ربع سنوية مختصرة.

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣. إدارة المخاطر المالية

٣/أ جودة الأصول المالية

الجدول التالي يوضح مدى جودة الأصول المالية كما في :

٣٠ سبتمبر 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	١١,١٩٨,٧٧٧	٣,٤٣٥,٢٣٢	-	١٤,٦٣٤,٠٠٩
أذون خزانة	٧,٧٣٦,٠٦٩	٣٤٢,٩١٧	-	٨,٠٧٨,٩٨٦
قروض وتسهيلات للعملاء وللبنوك	٣٣,٨٢٩,٨١٣	٢٨,٠١٤,٣٠٩	٢,١٠٣,٧٤٦	٦٣,٩٤٧,٨٦٨
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٠,١٠٦,٨٠٣	٤٨٧,٣٢٣	-	١٠,٥٩٤,١٢٦
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	١,١٠١,٣٣٤	-	-	١,١٠١,٣٣٤
	٦٣,٢٥٤,٩٦٣	٣٣,٠٠٨,٧٦١	٢,٠٩٢,٥٩٨	٩٨,٣٥٦,٣٢٢

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:

٣٠ سبتمبر 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	٢,١٨٣	٩٦٣	-	٣,١٤٦
أذون خزانة	-	٢,١٧٠	-	٢,١٧٠
قروض وتسهيلات للعملاء وللبنوك	٦٧٠,٣٩٢	١,٦٧٩,٩١٣	١,٦٥٣,٣٦٩	٤,٠٠٣,٦٧٤
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٨١٣	٢,٣٠٣	-	٣,١١٦
ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات	٤٣,٨١٤	٢١,٨٢٤	٢٤,٧٢٠	٩٠,٣٥٨
	٧١٧,٢٠٢	١,٧٠٧,١٧٣	١,٦٧٨,٠٨٩	٤,١٠٢,٤٦٤

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 و ضمانات 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
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع) ب/ إدارة المخاطر المالية لرأس المال

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	طبقاً لبازل II
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والاضافي)
١٢,٨٧١,٧١٨	١٠,٤٠٣,٢١٢	الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٧٢٩,٦٦٣	٧٨٩,٥٤٩	اجمالي رأس المال
١٣,٦٠١,٣٨١	١١,١٩٢,٧٦١	اجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٩٤,٣٤٨,٦٢٩	٦٦,٦٢٤,٠٢٥	معيار كفاية رأس المال
١٤,٤٢%	١٦,٨٠%	

ج/ إدارة المخاطر المالية - الرافعة المالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الشريحة الأولى من رأس المال
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
١٢,٨٧١,٧١٨	١٠,٤٠٣,٢١٢	نسبة الرافعة المالية
١١٦,٢٧٤,٨٤٦	٩٣,٠٨٨,٧٨٤	
١١,٠٧%	١١,١٨%	

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 :-

مؤسسات كبيرة و متوسطة وصغيرة

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

خزانة واستثمارات

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
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
٥. صافي الدخل من العائد

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري
٧,١٨٩,٩٧٢	٣,٥٢٢,٥٥٥	٢,٦٧٨,٤٩٠	١,٤٣٣,٧٦١
٢,٢٩٤,١٤٦	١,٦٩٨,٤٢٨	٨٤٥,٩١٥	٦٠١,٠١٩
٥١٣,٧٧١	٩٢,٤٨٩	١٩٠,٦٥٠	٥٣,٠٢٩
٩,٩٩٧,٨٨٩	٥,٣١٣,٤٧٢	٣,٧١٥,٠٥٥	٢,٠٨٧,٨٠٩

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري
(٦١٠,٩٩٣)	(٣٧٤,٦١٠)	(٢٠٩,٢٢٦)	(١٧٨,٧٤٧)
(٥,٧٧١,٦٧٦)	(٢,٧٨٩,٧٩١)	(٢,١٧٨,٩١٩)	(١,٠٥٦,٢٥٧)
(٦,٣٨٢,٦٦٩)	(٣,١٦٤,٤٠١)	(٢,٣٨٨,١٤٥)	(١,٢٣٥,٠٠٤)
(٤٠,٢٤١)	(١٣,٣١٠)	(١٣,٣٠٦)	(٥,٧٢٢)
(٦,٤٢٢,٩١٠)	(٣,١٧٧,٧١١)	(٢,٤٠١,٤٥١)	(١,٢٤٠,٧٢٦)
٣,٥٧٤,٩٧٩	٢,١٣٥,٧٦١	١,٣١٣,٦٠٤	٨٤٧,٠٨٣

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :
ودائع وحسابات جارية
للبنوك
للعملاء
قروض أخرى
الإجمالي
صافي الدخل من العائد

٦. صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري
٦٣٠,١٧٠	٣١٢,٤٥٩	٢١٧,٦٨٧	١١٨,٩٢٥
٣٠,١٠٨	١٧,١١٤	١١,٦٠٩	٤,٠٩٤
١٢٥,٣٨٣	٤٣,٥٣٤	٣٧,٦٣٦	٩,٥٠٧
٧٨٥,٦٦١	٣٧٣,١٠٧	٢٦٦,٩٣٢	١٣٢,٥٢٦
(٧٩,٦٤٩)	(٤٩,٧٦٣)	(٢٩,١٤٧)	(١٨,٣٤٨)
(٧٩,٦٤٩)	(٤٩,٧٦٣)	(٢٩,١٤٧)	(١٨,٣٤٨)
٧٠٦,٠١٢	٣٢٣,٣٤٤	٢٣٧,٧٨٥	١١٤,١٧٨

إيرادات الأتعاب والعمولات
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
أتعاب وخدمات الأمانة والحفظ
أتعاب أخرى
الإجمالي
مصرفات الأتعاب و العمولات
الإجمالي
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٧. صافي دخل المتاجرة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري
١٣٥,٦٣٧	٥٥,٤٣٣	٤٨,٢٠٢	١٩,٣٣٣
٥,١٥٥	٣,٢١٠	١,٣٤٣	١,٣٥٢
١٤٠,٧٩٢	٥٨,٦٤٣	٤٩,٥٤٥	٢٠,٦٨٥

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

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
٨. مخصص خسائر الائتمان

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري
(٩١٧,٨٧٢)	(٦٣٩,٨٢٩)	(٣١٦,٢٣٨)	(١٦٥,٠٨٣)	٣,٢٥٦	(٢٢٩)
٣,٠٨٣	(٩٢٩)	٣,٦٨٨	٢,١٢٧	(١,٥٧٣)	٥٧٠
(٩١٣,١٠٦)	(٦٤١,٨٠٤)	(٣٠٦,٢٤٣)	(١٦٢,٧١٥)		

قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك
أرصدة لدى البنوك
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الآخر
أذون خزانة
الإجمالي

٩. مصروفات إدارية

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري
(٣٦٥,٦٦٠)	(٢٧٩,٤١٣)	(١٤٤,٧٩٦)	(٩٨,٦٦٤)	(٢٠,٩٢٨)	(٦,٠١٩)
(٣٨٦,٥٨٨)	(٢٩٧,١٥٤)	(١٥١,٩٢٧)	(١٠٤,٦٨٣)	(٩٠,٥٨٤)	(٢٨,١٦٥)
(٦٢٠,١٨٣)	(٣٨٢,٣٥٨)	(٢٠٩,٤٩٩)	(١٣٧,٦٦٠)	(١,٠٩٧,٣٥٥)	(٢٧٠,٥٠٨)

تكلفة العاملين
أجور ومرتبات
تأمينات إجتماعية
إهلاك واستهلاك
مصروفات إدارية أخرى
الإجمالي

١٠. إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري
١,١٢٣,٥٧٢	٦٨٧,١٩٢	٣٥٢	١٣٠,٣٠١	٢,٢٠٤	(٢٣٩)
(١٠,٢٨٠)	(٢٣٥)	(١,٧٧٥)	(١٨٦)	(٢٢,٦٣٢)	(١١,٢٣٥)
٥٧,٨٤٩	(١٩,٥٠٩)	٥,٤٠٣	(٢,١٢٦)	(٨,٧٥٨)	(٦٢٣)
١,١٤١,٩٥٥	٦٦٨,٠٠٩	(٤٣,٩٣٦)	١١٤,٨٩٢		

أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات
بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية
بخلاف تلك المبوبة بالقيمة العادلة من
خلال الأرباح أو الخسائر
أرباح (خسائر) بيع أصول ثابتة
عبء مخصصات القضايا
عبء مخصص مطالبات
رد (عبء) مخصص التزامات عرضية
(مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى
الإجمالي

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

١١. مصروف ضرائب الدخل

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	الضريبة الجارية
(٧٩٧,٧٨٥)	(٤٠٤,٣٨٩)	(٢٧٢,٧٥٤)	(١٦٦,٦٦١)	الضريبة المؤجلة
(١٩,٨٣٥)	٨,٥١٤	(٧,٧٥١)	(١,٠١٧)	الإجمالي
(٨١٧,٦٢٠)	(٣٩٥,٨٧٥)	(٢٨٠,٥٠٥)	(١٦٧,٦٧٨)	
٣,٥٩١,٦٤٤	١,٨١٢,٩٠٣	٨٦٢,٢٨٩	٦٦٨,٨٦٠	الربح قبل الضرائب
(٨٠٨,١٢٠)	(٤٠٧,٩٠٣)	(١٩٤,٠١٥)	(١٥٠,٤٩٣)	ضرائب الدخل ٢٢,٥%
١٦,٣٦٤	١٣,٧٦٩	٤,٧٩٣	٥,٢٧٢	الأثر الضريبي لكل من :
(٦٢,٩٤٢)	(٥٠,٥٧٩)	(١٣,٢٢٦)	(١٢,٧٥١)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٩,٦١٨	٦٦٧	٤,٥١٣	٣٦٠	المخصصات
٤٧,٢٩٥	٣٩,٦٥٧	(٧٤,٨١٩)	(٩,٠٤٩)	الإهلاكات
(٧٩٧,٧٨٥)	(٤٠٤,٣٨٩)	(٢٧٢,٧٥٤)	(١٦٦,٦٦١)	أخرى
٢٢,٢%	٢٢,٣%	٣١,٦%	٢٤,٩%	مصروف ضرائب الدخل
				معدل الدخل الفعلي للضريبة

١٢. نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري
٦٢٤,٢٦٢	٤٦٦,٦٣٩
٩,٨٧٠,٦٢٥	٦,٧٨١,٧٧٥
١٠,٤٩٤,٨٨٧	٧,٢٤٨,٤١٤
١٠,٤٩٤,٨٨٧	٧,٢٤٨,٤١٤

نقدية
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
الإجمالي
أرصدة بدون عائد

١٣. أرصدة لدى البنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري
٨١٧,٠٩٩	٧٦٠,٥٨٦
١٣,٨١٦,٩١٠	٩,١٢٦,٨٦٠
١٤,٦٣٤,٠٠٩	٩,٨٨٧,٤٤٦
(٣,١٤٦)	(٥,٠٧٤)
١٤,٦٣٠,٨٦٣	٩,٨٨٢,٣٧٢
٢,١٥٥,١٨١	١,٧٤٠,٣٧٨
٤٨٥,٤٤٩	١٤٥,٥٦٣
١١,٩٩٣,٣٧٩	٨,٠٠١,٥٠٥
١٤,٦٣٤,٠٠٩	٩,٨٨٧,٤٤٦
(٣,١٤٦)	(٥,٠٧٤)
١٤,٦٣٠,٨٦٣	٩,٨٨٢,٣٧٢
٣٠٦,٦٧٦	٤٣٥,٠٠٧
١٤,٣٢٧,٣٣٣	٩,٤٥٢,٤٣٩
١٤,٦٣٤,٠٠٩	٩,٨٨٧,٤٤٦
(٣,١٤٦)	(٥,٠٧٤)
١٤,٦٣٠,٨٦٣	٩,٨٨٢,٣٧٢

حسابات جارية
ودائع
يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
الإجمالي

البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
بنوك محلية
بنوك خارجية

يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
الإجمالي

أرصدة بدون عائد
أرصدة ذات عائد

يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
الإجمالي

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٤. أذون خزانة		
أذون خزانة بالتكلفة المستهلكة		
أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوماً	٣٤٢,٩١٧	٢٧٤,٦٥١
أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوماً	-	٢٤٧,٤٣٤
أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوماً	٧,٧٣٦,٠٦٩	٣,٠٥٧,٩٦٧
	٨,٠٧٨,٩٨٦	٣,٥٨٠,٠٥٢
يخصم : عوائد لم تستحق بعد	(٣٢٣,٨١٩)	(١٧٣,٦٠٨)
يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة	(٢,١٧٠)	(٤٥٣)
الإجمالي	٧,٧٥٢,٩٩٧	٣,٤٠٥,٩٩١
أذون خزانة مصرية	٨,٠٧٨,٩٨٦	٣,٣٣٢,٦١٨
أخرى	-	٢٤٧,٤٣٤
	٨,٠٧٨,٩٨٦	٣,٥٨٠,٠٥٢
يخصم : عوائد لم تستحق بعد	(٣٢٣,٨١٩)	(١٧٣,٦٠٨)
يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة	(٢,١٧٠)	(٤٥٣)
الإجمالي	٧,٧٥٢,٩٩٧	٣,٤٠٥,٩٩١
٢.١٤. إتفاقيات بيع أذون الخزانة مع التزام بإعادة الشراء		
اتفاقيات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء	-	٢,٠٣٠
الإجمالي	-	٢,٠٣٠

بناء على تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ تم استثناء أدوات الدين الصادرة عن الحكومة المصرية بالعملة المحلية (أذون الخزانة) من قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
١٥. قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		أفراد
٣٢٤,٩١٣	٤٤٦,١٩٣	حسابات جارية مدينة
٧٥,٠٩٦	٤١,٩٩٢	بطاقات ائتمان
٢,٧٨٤,٩٢٠	٢,٠٧٣,٠٢٦	قروض شخصية
١,٠٤٨,١٧٩	١,٠٨٩,٧٩٧	قروض عقارية
١٥٧,٠٠٣	٧٧,٠٩٣	قروض سيارات
٢٢٣,٠٠٠	٤٦٦,٦٤٥	قروض أخرى
٤,٦١٣,١١١	٤,١٩٤,٧٤٦	الإجمالي (١)
		مؤسسات
٤,٠٦٨,١١٣	٤,٥٤٢,٠٢٤	حسابات جارية مدينة
٤٦,٤٣٣,٤٣٤	٣٨,٥٥٩,١٢٦	قروض مباشرة
٨,٨٣٣,٢١٠	٦,٥٧١,٤٥٥	قروض مشتركة
٥٩,٣٣٤,٧٥٧	٤٩,٦٧٢,٦٠٥	الإجمالي (٢)
		إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء و البنوك (٢+١)
٦٣,٩٤٧,٨٦٨	٥٣,٨٦٧,٣٥١	يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
(٤,٠٠٣,٦٧٤)	(٤,٦٧١,٩١٩)	يخصم : العوائد المجنبية
(١٣٧,٢٦٢)	(١٢٩,٩٦٨)	يخصم : خصم غير مكتسب
(٣٥٨,٦٢٦)	(٤٥٧,٢٥٦)	صافي القروض والتسهيلات للعملاء و البنوك
٥٩,٤٤٨,٣٠٦	٤٨,٦٠٨,٢٠٨	

تحليل حركة خسائر الائتمان المتوقعة القروض والتسهيلات للعملاء و البنوك :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		الرصيد أول الفترة/السنة
٤,٦٧١,٩١٩	٢,٤٠١,٧١٧	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة/السنة (إيضاح ٨)
٩١٧,٨٧٢	١,٧٠٢,٤٠٣	الديون المعدومة خلال الفترة/السنة
(١,٧٩٣,٢٧٣)	(١٢٨,٠٩٠)	متحصلات من ديون سبق إعدامها
١٧,٦٣٦	٢,٦٨٢	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملات الأجنبية
١٨٩,٥٢٠	٦٩٣,٢٠٧	الرصيد في آخر الفترة/السنة
٤,٠٠٣,٦٧٤	٤,٦٧١,٩١٩	

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
١٥. قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك (تابع)

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

٣٠ سبتمبر		أفراد
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٢,٣٧١	٥٧,١٥٩	الرصيد أول الفترة/السنة
٢٤,٧٨٨	٣٦,١٧٨	عبء خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة/ السنة
٥٧,١٥٩	٩٣,٣٣٧	الرصيد في آخر الفترة/السنة (١)
مؤسسات وبنوك		
٢,٣٦٩,٣٤٦		الرصيد أول الفترة/ السنة
١,٦٧٧,٦١٥	٨٨١,٦٩٤	عبء خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة/ السنة
(١٢٨,٠٩٠)	(١,٧٩٣,٢٧٣)	الديون المدومة خلال الفترة/ السنة
٢,٦٨٢	١٧,٦٣٦	متحصلات من ديون سبق إعدامها
٦٩٣,٢٠٧	١٨٩,٥٢٠	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملاء الأجنبية
٤,٦١٤,٧٦٠	٣,٩٠٨,٩٤٥	الرصيد في آخر الفترة/السنة (٢)
٤,٦٧١,٩١٩	٤,٠٠٣,٦٧٤	الإجمالي (٢+١)

١٦. مشتقات مالية

محاسبة التغطية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

المبلغ التعاقدى	الأصول	الالتزامات	مشتقات سعر العائد
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣١٧,٢٧٥	١٦,٠٨٠	-	عقود مبادلة سعر العائد
٣١٧,٢٧٥	١٦,٠٨٠	-	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
٥٠٢,٨١٠	١٦,٣٩١	-	مشتقات سعر العائد
٥٠٢,٨١٠	١٦,٣٩١	-	عقود مبادلة سعر العائد
٥٠٢,٨١٠	١٦,٣٩١	-	الإجمالي

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
١٧. استثمارات مالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر :
		(أ) أدوات دين :
		سندات الخزانة
٨,٤٩٩,٠٦٥	٨,٥٤٩,٣٠٠	سندات غير حكومية
١,٤٩١,٥١١	٢,٠٤٤,٣٠٤	صكوك
٦٠٣,٥٥٠	٨٧١,٠٠٠	(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
١٠,٧٩٠,٧٠٦	١١,٦٢١,٥١٩	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١)
		استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :
		(أ) أدوات دين :
		سندات الخزانة
١,١٠١,٣٣٤	١,٩٠٦,٢٢١	إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)
		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر :
		(أ) أدوات حقوق ملكية :
		مدرجة في السوق
		(ب) وثائق صناديق استثمار :
		وثائق صندوق استثمار البنك الأهلي المتحد - ثروة
١١,٩٣٤,٥١٦	١٣,٥٨٨,٨٣٤	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)
		إجمالي الإستثمارات المالية (٣+٢+١)
		أرصدة متداولة
		أرصدة غير متداولة
١١,٩٣٤,٥١٦	١٣,٥٨٨,٨٣٤	إجمالي الإستثمارات المالية
		أدوات دين
		أدوات حقوق ملكية
		صناديق استثمار
١١,٩٣٤,٥١٦	١٣,٥٨٨,٨٣٤	إجمالي الإستثمارات المالية

بناء على تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ تم استثناء أدوات الدين الصادرة عن الحكومة المصرية بالعملة المحلية (سندات الخزانة) من قياس الخسائر الانتمائية المتوقعة.

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
١٧. إستثمارات مالية (تابع)

وفيما يلي ملخص بحركة الإستثمارات المالية خلال الفترة / العام:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣				
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف جنيه مصري	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر ألف جنيه مصري	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة ألف جنيه مصري	الإجمالي ألف جنيه مصري	
١١,٦٢١,٥١٩	٦١,٠٩٤	١,٩٠٦,٢٢١	١٣,٥٨٨,٨٣٤	الرصيد أول الفترة
٥٠١,٥٣٨	-	-	٥٠١,٥٣٨	إضافات
(١,١٦٣,٤٥٩)	(٢٣,٧٧٣)	(٨٠٠,٨١٢)	(١,٩٨٨,٠٤٤)	استيعادات (بيع / استرداد)
(٦٠,٠٢٩)	-	(٤,٠٧٥)	(٦٤,١٠٤)	استهلاك علاوة الإصدار
(٢٨٧,٤٢٤)	٥,١٥٥	-	(٢٨٢,٢٦٩)	صافي التغير في القيمة العادلة
١٧٨,٥٦١	-	-	١٧٨,٥٦١	فروق تقييم استثمارات بالعملة الأجنبية
١٠,٧٩٠,٧٠٦	٤٢,٤٧٦	١,١٠١,٣٣٤	١١,٩٣٤,٥١٦	الرصيد آخر الفترة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
١٠,٥٠٧,٥٠٠	٤٥,٧٤٥	٢,٥٠٤,٢٤٥	١٣,٠٥٧,٤٩٠	الرصيد أول العام
٢,٨٣٢,٩٧٦	١٠,١١٠	١٦٩,٩٩٢	٣,٠١٣,٠٧٨	إضافات
(١,٤٥٢,٧٠٢)	-	(٧٦٦,٩٤٧)	(٢,٢١٩,٦٤٩)	استيعادات (بيع / استرداد)
(٧٢,٨١٠)	-	(١,٠٦٩)	(٧٣,٨٧٩)	استهلاك علاوة
(٤٤٤,٩٤٦)	٥,٢٣٩	-	(٤٣٩,٧٠٧)	صافي التغير في القيمة العادلة
٢٥١,٥٠١	-	-	٢٥١,٥٠١	فروق تقييم استثمارات بالعملة الأجنبية
١١,٦٢١,٥١٩	٦١,٠٩٤	١,٩٠٦,٢٢١	١٣,٥٨٨,٨٣٤	الرصيد آخر العام

أرباح استثمارات مالية

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	
٢٥,٨٧٤	١٢,٦٣٢	٥,٦٥٤	٣,٠٩٢	أرباح بيع اذون خزانة
-	٨,٩٨٩	-	٨٤٤	أرباح بيع استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٥,٨٧٤	٢١,٦٢١	٥,٦٥٤	٣,٩٣٦	الإجمالي

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
١٨. استثمارات عقارية (بالصافي)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٣,٤٠٦	٤٠,٨٣٠
-	(١٧,٤٢٤)
٢٣,٤٠٦	٢٣,٤٠٦
(٤,٥٥٢)	(٧,١٩٦)
(٣٤٤)	(٥٤١)
-	٣,١٨٥
(٤,٨٩٦)	(٤,٥٥٢)
١٨,٥١٠	١٨,٨٥٤

التكلفة
التكلفة أول الفترة/السنة
محول إلى أصول ثابتة خلال الفترة/السنة
التكلفة آخر الفترة/السنة
مجمع الإهلاك
مجمع الإهلاك أول الفترة/السنة
إهلاك الفترة/السنة
مجمع الإهلاك المحول إلى أصول ثابتة خلال الفترة/السنة
مجمع الإهلاك آخر الفترة/السنة
صافي القيمة الدفترية آخر الفترة/السنة

١٩. أصول أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١,٦٧٧,٧٧٠	١,٣١٢,٥٢٧
٧٤,٢١٧	٣٢,٦٨٦
١٣٧,٩٧٤	١٩١,٤٢٧
٣١٩,٩٧١	٣٠٩,٩٨٥
١١,٠٣٤	٩,٨٥٧
-	٢,٨٤٢
٣٨١,٨٤٦	١٣٤,٣٦٨
٢,٦٠٢,٨١٢	١,٩٩٣,٦٩٢

إيرادات مستحقة
مصرفات مقدمة
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
التأمينات والعهد
أصول ضريبية مؤجلة
أصول متنوعة
الإجمالي

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيصاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة

للفتحة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٢٠ أصول ثابتة (بالصافي)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	أرضي ومباني ألف جنيه مصري	تحسينات على أصول ألف جنيه مصري	الات ومعدات ألف جنيه مصري	أصول أخرى ألف جنيه مصري	الإجمالي ألف جنيه مصري
صافي القيمة الدفترية في أول الفترة	٤٥٨,٢٢٠	١٥١,٣٤٣	١٠٤,٢١٤	٢٣٦,١٥٧	٩٤٩,٩٣٤
إضافات	-	١١,٢٩٤	٦,٣١٣	١٤٣,٢٢٤	١٦٠,٨٣١
إستبعادات	-	(٢٧٠)	-	-	(٢٧٠)
المحول	-	٤٦٩	(٤٢٣)	(٤٦)	-
إهلاك الفترة	(٧,٩٥٣)	(١٦,٥٦٣)	(١٠,٨٧٤)	(٥٤,٨٤٩)	(٩٠,٢٣٩)
صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة	٤٥٠,٢٦٧	١٤٦,٢٧٣	٩٩,٢٣٠	٣٢٤,٤٨٦	١,٠٢٠,٢٥٦

الرصيد في آخر الفترة يمثل في :	٥٤٥,٧٧٨	١٦١,٨٧٧	٥٩٤,٦٠٧	١,٦٢٣,١٤١	١,٦٢٣,١٤١
التكلفة	(٩٥,٥١١)	(١٧٤,٦٠٤)	(٥٩,٦٣٨)	(٢٣٧,١٣٠)	(٦٠٢,٨٨٥)
مجمع الإهلاك	٤٥٠,٢٦٧	١٤٦,٢٧٣	١٠٢,٢٣٩	٣٢١,٤٧٧	١,٠٢٠,٢٥٦
صافي القيمة الدفترية					

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

صافي القيمة الدفترية في بداية السنة	٤٥٥,٣٨٤	١١٨,٩٠٥	٧٧,٢١٩	١٧٥,٢٧٦	٨٢٦,٧٨٤
إضافات	-	٥٧,٠٠٢	٤١,٩٠٦	١١٤,١١١	٢١٣,٠١٩
إستبعادات	-	(٦٤٩)	(٢٢٩)	(٦٨٣)	(١,٥٦١)
محول من استثمارات عقارية	-	-	-	-	١٤,٢٣٨
إهلاك السنة	(١١,٤٠٤)	(٢٣,٩١٥)	(١١,٦٧٣)	(٥٥,٥٥٦)	(١٠٨,٥٤٨)
صافي القيمة الدفترية في آخر السنة	٤٥٨,٢٦٨	١٥١,٣٤٣	١٠٧,٢٢٣	٢٣٢,١٤٨	٩٤٩,٩٣٢

الرصيد في آخر السنة يمثل في :	٥٤٥,٧٧٧	٣٠٩,٣٨٤	١٥٥,٩٨٨	٤٥١,٤٤٢	١,٤٦٦,٥٩١
التكلفة	(٨٧,٥٥٩)	(١٥٨,٠٤١)	(٤٨,٧٦٥)	(٢١٨,٢٩٤)	(٥١٢,٦٥٩)
مجمع الإهلاك	٤٥٨,٢٦٨	١٥١,٣٤٣	١٠٧,٢٢٣	٢٣٢,١٤٨	٩٤٩,٩٣٢
صافي القيمة الدفترية					

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
٢١. أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٧٠,٤١٢	٣٢,٩٥٠	حسابات جارية
٦,٩٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	ودائع
٦,٩٧٠,٤١٢	٢,٥٣٢,٩٥٠	الإجمالي
٦,٩٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	بنوك محلية
٧٠,٤١٢	٣٢,٩٥٠	بنوك خارجية
٦,٩٧٠,٤١٢	٢,٥٣٢,٩٥٠	الإجمالي

٢٢. ودائع العملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٩,٩٧٥,٢٨٨	٢٤,٩٩٥,٢٥١	ودائع تحت الطلب
٤١,٩٥٩,٥٧١	٣٤,٢٧٢,٤٩٢	ودائع لأجل وبإخطار
٧,٤٠١,٦٥٢	٥,٦١١,٥٧٨	شهادات ادخار وإيداع
٤,٠٤١,٣٢٥	٤,١٠١,٧٠٠	ودائع توفير
٦٧٤,٦٣٤	٧٩٥,٦٨١	ودائع أخرى
٨٤,٠٥٢,٤٧٠	٦٩,٧٧٦,٧٠٢	الإجمالي
٦٦,٦٦٩,٦٤٦	٥٥,٧٤٥,٢٢٦	ودائع مؤسسات
١٧,٣٨٢,٨٢٤	١٤,٠٣١,٤٧٦	ودائع أفراد
٨٤,٠٥٢,٤٧٠	٦٩,٧٧٦,٧٠٢	الإجمالي
٧,٧٥٣,٤٧٦	٦,٩٤٦,٧٩٠	أرصدة بدون عائد
٦٧,٨٥٤,٨٩٩	٥٦,٥٩١,٦٦٨	أرصدة ذات عائد متغير
٨,٤٤٤,٠٩٥	٦,٢٣٨,٢٤٤	أرصدة ذات عائد ثابت
٨٤,٠٥٢,٤٧٠	٦٩,٧٧٦,٧٠٢	الإجمالي
٧٣,٠٢٣,٦٥٠	٦٠,٢٥٧,٠٧٧	أرصدة متداولة
١١,٠٢٨,٨٢٠	٩,٥١٩,٦٢٥	أرصدة غير متداولة
٨٤,٠٥٢,٤٧٠	٦٩,٧٧٦,٧٠٢	الإجمالي

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
٢٣. قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	معدل العائد (%)	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
٧٣٥	٤١٧	١%	الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري
١٣,٥٠٠	٩,٠٠٠	٣%	الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري
٣٣,٧٠٤	٢٥,٥٠٠	متغير	الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري
١٨,٥٧٤	١٥,٠١٤	متغير	بنك تنمية الصادرات المصرية
٤٩٤,٨٦٨	٦١٧,٨٦٨	متغير	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
٥٦١,٣٨١	٦٦٧,٧٩٩		الإجمالي

- في ضوء مبادرة البنك المركزي المصري (شريحة ٧% و ٥%) ، قامت شركة الأهلي المتحد للتمويل بسحب تمويل نقدي لإعادة التمويل العقاري من الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري وذلك بضمان رهن محافظ التمويل العقاري الخاصة بهذا التمويل وتم الحصول 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 والتنمية بمعدل عائد متغير، وذلك لدعم تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة والتمويل الأخضر.

٢٤. التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٤٥,٤٧٨	٧٣٧,٩٢٤	عوائد مستحقة
١٠٢,٣٠١	١٨٠,٣٩٧	عمليات المقاصة – البنك المركزي المصري
٧١٧,٢٥٠	٥٠٩,٢٢٤	امانات عامة
٣١٨,٩٠٨	٧١٥,٠٧٣	ضرائب مستحقة
٢٨,٤٢٢	٣٤,٣١٤	إيرادات محصلة مقدماً
١٤٠,٧٥٤	٢٩٥,٣٩٠	مصروفات مستحقة
-	١٦,٧٨٤	إلتزامات ضريبية مؤجلة
٢٦١,٧٥٣	٦١٦,٥٥٢	أرصدة دائنة متنوعة
١,٩١٤,٨٦٦	٣,١٠٥,٦٥٨	الإجمالي

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٢٥. مخصصات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

مخصص القضايا ألف جنيه مصري	مخصص مطالبات ألف جنيه مصري	مخصص التزامات عرضية ألف جنيه مصري	الاجمالي ألف جنيه مصري
٢٩,٥٨٦	٩٠,٠٣٣	١٤٦,٧٣٣	٢٦٦,٣٥٢
-	-	١,٨٧٤	١,٨٧٤
١٠,٢٨٠	٢٢,٦٣٢	(٥٧,٨٤٩)	(٢٤,٩٣٧)
-	-	(٤٠٠)	(٤٠٠)
٣٩,٨٦٦	١١٢,٦٦٥	٩٠,٣٥٨	٢٤٢,٨٨٩

الرصيد في أول الفترة

فروق تقييم مخصصات بالعملات الأجنبية

المكون (الرد) خلال الفترة

المستخدم خلال الفترة

الرصيد في آخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٩,٥٥٩	٧٠,٣٧٥	٥٧,٧٤٢	١٥٧,٦٧٦
٩٠٣	(١٥٩)	٢,٢٥٨	٣,٠٠٢
١,٩٦٣	١٩,٨١٧	٨٦,٧٣٣	١٠٨,٥١٣
(٢,٥٧٥)	-	-	(٢,٥٧٥)
(٢٦٤)	-	-	(٢٦٤)
٢٩,٥٨٦	٩٠,٠٣٣	١٤٦,٧٣٣	٢٦٦,٣٥٢

الرصيد في أول السنة

فروق تقييم مخصصات بالعملات الأجنبية

المكون خلال السنة

انتفى الغرض منه

المستخدم خلال السنة

الرصيد في آخر السنة

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 ٧ مليار جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ : ٥

بillion جنيه مصري) يتمثل في عدد ٧٠٠ 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 تم التأشير في السجل التجارى بتاريخ ٢٠ أغسطس ٢٠٢٣.

- 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
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
٢٧. النقدية وما في حكمها

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦٢٤,٢٦٢	٥٤٥,٤٢٧	نقدية
١٠,١٥٤,٤٦٦	٧,٨٥٨,١٤٦	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
١٠,٧٧٨,٧٢٨	٨,٤٠٣,٥٧٣	الإجمالي

٢٨. التزامات عرضية وارتباطات

١,٢٨ مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا المرفوعة ضد البنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث انه من غير المرجح تحقق خسائر عنها .

٢,٢٨ ارتباطات رأسمالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦١,٦٩٣	٣٦,٢٢٣	ارتباطات رأسمالية عن أصول ثابتة
٢٠٣,٠٢٧	٨٦,٥٥٠	ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي
١٢,٤٢٠,٩٠٥	١٢,٢٠٤,٦٩٣	ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات
١٢,٦٨٥,٦٢٥	١٢,٣٢٧,٤٦٦	الإجمالي

٢٩. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

يتبع البنك الشركة الأم البنك الأهلي المتحد ش.م.ب (مقفلة) - 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 المجمعة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢,٥٣١,٩٣٣	٢,٦٨٨,٨١٠	أرصدة لدى البنوك
٥١,٣١١	٢٠,٨٢١	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	قائمة الدخل الدورية المختصرة المجمعة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٠٤,٢٠٠	١٣,٩١٢	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٦١)	(١٥٥)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٩٣	٦٤	إيرادات الأتعاب والعمولات

يقرر المتوسط الشهري لما يتقاضاه أعلى عشرون فرد من مرتبات وبدلات ومزايا وأسهم تحفيز وأرباح ومكافآت في البنك مجتمعين مبلغ ٤,٣٤١ ألف جنيه مصري.

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣٠. الموقف الضريبي

أولاً : ضرائب الدخل

- يقوم البنك بتقديم اقراراته الضريبية في المواعيد القانونية ويقوم بسداد الضرائب من واقع تلك الاقرارات.
- تم فحص البنك من بداية نشاطه حتى عام ٢٠١٦ وسداد الضريبة المستحقة .
- 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.

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 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 و تم الموافقة على نتيجة الفحص وسداد الضريبة المستحقة.
- وقد قام البنك بوضع التقييمات المذكورة اعلاه بعين الاعتبار و تم تكوين مخصص للضرائب المتوقعة.

رابعاً : الضريبة العقارية

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

٣١. ارقام المقارنة

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

٣٢. الاحداث الهامة واللاحقة

- 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 علي 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣.
- خلال الفترة اللاحقة خفضت وكالة ستاندراند بورز (التصنيف الائتماني) تصنيف مصر السيادي بالعملة الأجنبية و المحلية من B الى B- مع توقعات مستقره، كما خفضت وكالة موديز (التصنيف الائتماني) تصنيف مصر السيادي من B٣ الى Caa١ مع نظرة مستقبلية مستقرة، و استعرض البنك التأثيرات المحتملة الناتجة عن تخفيض تصنيف مصر السيادي وتأثيره على القوائم المالية للبنك ، وترى إدارة البنك أنه لا يوجد تأثير جوهري محتمل على القوائم المالية للبنك
- 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.