

البنك الأهلي المتحد – مصر
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية الدورية المختصرة المستقلة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
وتقرير الفحص المحدود عليها

الصفحة	الفهرس
١	تقرير الفحص المحدود على القوائم المالية الدورية المختصرة المستقلة
٢	قائمة المركز المالي الدورية المختصرة المستقلة
٣	قائمة الدخل الدورية المختصرة المستقلة
٤	قائمة الدخل الشامل الآخر الدورية المختصرة المستقلة
٥	قائمة التدفقات النقدية الدورية المختصرة المستقلة
٦	قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المختصرة المستقلة
٢٦-٧	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المستقلة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة المرفقة للبنك الأهلي المتحد مصر (شركة مساهمة مصرية) والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة المختصرة في 30 سبتمبر 2023 وكذا قوائم الدخل المستقلة المختصرة والدخل الشامل الآخر المستقلة المختصرة والتغير في حقوق الملكية المستقلة المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المستقلة المختصرة المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصا للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس 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 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 (2410) "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 30 سبتمبر 2023 وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية المستقلة المختصرة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس 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 المستقلة المختصرة.

القاهرة في: 16 نوفمبر 2023

مراقب الحسابات

أحمد عبد الهادي الصاوي
سجل مراقبي الحسابات للهيئة العامة للرقابة المالية رقم (287)
CHANGE Chartered Accountant



البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالي الدورية المختصرة المستقلة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	إيضاح	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
			الأصول
٧,٢٤٨,٤١٤	١٠,٤٩٤,٨٨٧	(١٣)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٩,٨٨٢,١٤٩	١٤,٦٣٠,٤٩٢	(١٤)	أرصدة لدى البنوك
٣,٤٠٥,٩٩١	٧,٧٥٢,٩٩٧	(١٥)	أذون خزانة
٤٨,٣٦٨,٤٧٥	٥٩,٢٣٣,٠٤٦	(١٦)	قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك
١٦,٣٩١	١٦,٠٨٠	(١٧)	مشتقات مالية
			استثمارات مالية مدرجة:
١١,٦١٥,٣٨١	١٠,٧٨٤,٥٦٨	(١٨)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٩٠٦,٢٢١	١,١٠١,٣٣٤	(١٨)	- بالتكلفة المستهلكة
٣٨,٣٤٧	٤٢,٤٧٦	(١٨)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥٤,٤٦٨	٥٤,٤٦٨	(١٩)	استثمار في شركة تابعة
١٩,٨٧٩	١٩,٥١٦	(٢٠)	استثمارات عقارية (بالصافي)
١,٩٨٨,٩٦٧	٢,٥٩٨,٢٩٦	(٢١)	أصول أخرى
٩٤٧,٧٦٥	١,٠١٨,٢٢٣	(٢٢)	أصول ثابتة (بالصافي)
٨٥,٤٩٢,٤٤٨	١٠٧,٧٤٦,٣٨٣		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٢,٥٣٢,٩٥٠	٦,٩٧٠,٤١٢	(٢٣)	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٩,٧٩٨,٥٥١	٨٤,١٠٠,٤٤٦	(٢٤)	ودائع العملاء
٢,٠٣٠	-	(١٥)	اتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء
٤٩٤,٨٦٨	٦١٧,٨٦٨	(٢٥)	قروض أخرى
١,٨٧٥,٩٥٧	٣,٠٧٦,٨٤٢	(٢٦)	التزامات أخرى
٢٦٥,٢٥٨	٢٤١,٧٩٤	(٢٧)	مخصصات أخرى
٧٤,٩٦٩,٦١٤	٩٥,٠٠٧,٣٦٢		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	(٢٨)	رأس المال المصدر والمدفوع
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	(٢٨)	مبالغ محولة تحت حساب زيادة رأس المال
٣٠١,٦٠٠	١٠٢,٢٢٩		الاحتياطات
٣,٢٢١,٢٣٤	٣,٥٣٦,٧٩٢		أرباح محتجزة (تشمل صافي ربح الفترة / السنة)
١٠,٥٢٢,٨٣٤	١٢,٧٣٩,٠٢١		إجمالي حقوق الملكية
٨٥,٤٩٢,٤٤٨	١٠٧,٧٤٦,٣٨٣		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية



هاله حاتم صادق
الرئيس التنفيذي
وعضو مجلس الإدارة

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الدورية المختصرة المستقلة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

إيضاح	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ الف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ الف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ الف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ الف جنيه مصري
عائد القروض والإيرادات المشابهة	(٥) ٩,٩٧٤,٤٤٩	٥,٢٧٤,٥٦٣	٣,٧٠٧,٨٢٦	٢,٠٧٥,٦٧٥
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٥) (٦,٤١٨,٢٢٩)	(٣,١٧١,٩٥٦)	(٢,٤٠٠,٣٨٣)	(١,٢٢٨,٨٢٢)
صافي الدخل من العائد	٣,٥٥٦,٢٢٠	٢,١٠٢,٦٠٧	١,٣٠٧,٤٤٣	٨٣٦,٨٤٣
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٦) ٧٧٧,٢٣٦	٣٦٥,٢٧٥	٢٦٤,٣٤١	١٢٩,٦١٣
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٦) (٧٨,١٧٢)	(٤٩,٧٦٣)	(٢٨,٢٣٠)	(١٨,٣٤٨)
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٦٩٩,٠٦٤	٣١٥,٥١٢	٢٣٦,١١١	١١١,٢٦٥
توزيعات أرباح	١٢,٤٩٣	٦,٢٥٣	-	١,٣٠٨
صافي دخل المتاجرة	(٧) ١٣٩,٧٦٧	٥٨,٠٣٧	٤٩,٥٤٦	٢٠,٥٩٢
أرباح إستثمارات مالية	(١٨) ٢٥,٨٧٤	٢١,٦٢١	٥,٦٥٤	٣,٩٣٦
مخصص خسائر الائتمان	(٨) (٩١٣,١٨٧)	(٦٤٤,٨٨٦)	(٣٠٦,٢٤٤)	(١٦٤,٤٠٠)
مصروفات إدارية	(٩) (١,٠٨٣,٤٣٥)	(٧٤٧,٨٢٩)	(٣٨٨,٩٢١)	(٢٦٦,١٥٤)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١٠) ١,١٤٣,٤٩٢	٦٦٩,٧٢١	(٤٣,٥١٣)	١١٥,٤٦٦
صافي الربح قبل ضرائب الدخل	٣,٥٨٠,٢٨٨	١,٧٨١,٠٣٦	٨٦٠,٠٧٦	٦٥٨,٨٥٦
مصروف ضرائب الدخل	(١١) (٨١٥,٢٤٢)	(٣٨٩,٨٥١)	(٢٨٠,٠٠٧)	(١٦٥,٨٨٥)
صافي أرباح الفترة بعد الضرائب	٢,٧٦٥,٠٤٦	١,٣٩١,١٨٥	٥٨٠,٠٦٩	٤٩٢,٩٧١
نصيب السهم من صافي أرباح الفترة (جنيه/سهم)	(١٢) ٣,٩٥	١,٩٨	٠,٨٢	٠,٧٠

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الشامل الآخر الدورية المختصرة المستقلة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ الف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ الف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ الف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ الف جنيه مصري
٢,٧٦٥,٠٤٦	١,٣٩١,١٨٥	٥٨٠,٠٦٩	٤٩٢,٩٧١
صافي أرباح الفترة			
بنود لا يتم إعادة ترحيلها في الأرباح والخسائر :			
٧,٧٣٩	(١,٤٨٩)	٣,١٨٥	(٢,٤٩٥)
التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
بنود قد يتم إعادة ترحيلها في الأرباح والخسائر:			
(٣٠٥,٧٣٧)	(٤٩١,٠٦٠)	(٢٠٣,٠٣٤)	(٢٥٦,٤٦٨)
صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
(٣١٠)	١٨,٦١٥	(١,٦٣٩)	٥,٢٩٨
تغطية القيمة العادلة – التغير في القيمة العادلة لعقود تبادل أسعار العائد			
(٢,١٨٠)	١,٤٥٦	(٣,٧٤٥)	(٢,٠٢٤)
الخسائر الانتمائية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٢,٤٦٤,٥٥٨	٩١٨,٧٠٧	٣٧٤,٨٣٦	٢٢٧,٢٨٢
إجمالي الدخل الشامل خلال الفترة			

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

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية الدورية المختصرة المستقلة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	إيضاح	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
١,٧٨١,٠٢٦	٣,٥٨٠,٢٨٨		الأنشطة التشغيلية
			صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
(٦,٢٥٢)	(١٢,٤٩٣)	(٩)	توزيعات أرباح
٧٩,٢٢٣	٩٠,٤١٩	(٩)	إهلاك واستهلاك
٦٤٣,٩٥٨	٩١٦,٢٧٠		مخصص خسائر الائتمان
٣٥,٨٦٣	(٢٤,٩٣٧)	(٢٧)	(رد) عبء المخصصات الأخرى
(٥٦)	(٢,٢٠٤)	(١٠)	أرباح استبعادات أصول ثابتة
٢٧٧,٨٤١	٦٤,١٠٤	(١٨)	استهلاك علاوة إصدار
(٦٨٧,١٩٢)	(١,١٢٣,٥٧٢)	(١٠)	فروق إعادة تقييم بالعملة الأجنبية
(٨,٩٨٩)	-	(١٨)	أرباح بيع استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢,٦٠٤)	(٤,١٢٩)	(٧)	فروق تقييم أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢,١١٢,٨٢٧	٣,٤٨٣,٧٤٦		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي التغير في الأصول والالتزامات التشغيلية
٧٤١,٣٠٦	(٧١٠,١٦٦)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣٣٠,٥٠٣	(٣,٠٨٨,٨٥٠)		أرصدة لدى البنوك
(١,٨٣٣,٢٣١)	(٤,٢٣١,١٠٩)		أذون الخزانة
(١٠٦)	-		قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك
(٩,٧٢٢,٢٩٦)	(٩,٤٩٥,٢٢٨)		استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢١٤,٣٨٤	(٦١٧,٤٥٨)		أصول أخرى
١,٢٣١,٦٣٨	٤,٤٢٩,٩١٠		أرصدة مستحقة للبنوك
١١,٣٣٦,٣٧٤	١٠,٥٣٨,٠٣٤		ودائع العملاء
٨١,٨٥٥	(٢,٠٣٠)		عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
(٦,٠٩١)	٦٢٣,٨٠٧		التزامات أخرى
(٩٧)	(٤٠٠)	(٢٧)	المستخدم من المخصصات الأخرى
(٣٧٧,٣٢٧)	(٤٨٦,٥٣٤)		ضرائب الدخل المسددة
٤,١٠٩,٧٣٩	٤٤٣,٧٢٢		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			الأنشطة الإستثمارية
(١١١,٣٠٠)	(١٦٠,٧٨٣)	(٢٢)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة
١,٥٣٨	٢,٤٧٤		متحصلات من بيع أصول ثابتة
٢٨٠,٦٠٧	٨٠٠,٨١٢		متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(١٧٠,٦٥٠)	-		مدفوعات لشراء استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١,٦٩١,١٦٥	١,١٦٣,٤٥٩		متحصلات من استرداد / بيع استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣,٠٣٢,٩٨٤)	(٥٠١,٥٣٨)	(١٨)	مدفوعات لشراء استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤,٩٤٥	١٢,٤٩٣		توزيعات أرباح
(١,٣٣٦,٦٧٩)	١,٣١٦,٩١٧		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٣٩١,٠٤٦	-		صافي التغير في قروض أخرى
٣٩١,٠٤٦	-		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
٣,١٦٤,١٠٦	١,٧٦٠,٦٣٩		صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٥,٢٣٨,٦٢٥	٩,٠١٧,٧١٨		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٨,٤٠٢,٧٣١	١٠,٧٧٨,٣٥٧	(٢٩)	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
			وتتضمن النقدية وما في حكمها فيما يلي:
٥,٢٤٨,٠٤٢	١٠,٤٩٤,٨٨٧	(١٣)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٧,٩٣٣,١٥١	١٤,٦٣٣,٦٣٨	(١٤)	أرصدة لدى البنوك
٢,٨٣٦,٠٦٥	٧,٧٥٥,١٦٧		أذون الخزانة
(٤,٧٠٢,٦١٥)	(٩,٨٧٠,٦٢٥)	(١٣)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٧٥,٨٤٧)	(٤,٤٧٩,٥٤٣)		ودائع لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
(٣,٨٣٦,٠٦٥)	(٧,٧٥٥,١٦٧)		أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
٨,٤٠٢,٧٣١	١٠,٧٧٨,٣٥٧	(٢٩)	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
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

	الإحتياطيات							
	الإجمالي	الأرباح المحتجزة	إجمالي الإحتياطيات	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي مخاطر بتكئة عام	إحتياطي المخاطر العام	إحتياطي قانوني و رأسمالي	المحول تحت حساب زيادة رأس المال
الإجمالي	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	١١,٨٨٤	٥٦٠,٣١٢	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
١,٣٩١,١٨٥	١,٣٩١,١٨٥	-	-	-	-	-	-	-
(٤٧٢,٤٧٨)	-	(٤٧٢,٤٧٨)	(٤٧٢,٤٧٨)	-	-	-	-	-
-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	٢,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١١٦,٠٠٠)	(١١٦,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-
(٥,٩٣٢)	(٥,٩٣٢)	-	-	-	-	-	-	-
-	(٥٨,٦٠٤)	٥٨,٦٠٤	-	-	-	٥٨,٦٠٤	-	-
(١١,٥١٧)	(١١,٥١٧)	-	-	-	-	-	-	-
-	٣,٠٩٧	(٣,٠٩٧)	-	(٣,٠٩٧)	-	-	-	-
٩,٨٥٧,٨٣٦	٢,٥٩٨,٠٩٢	٢٥٩,٧٤٤	(٣٧٤,٦٨٦)	٣,٦٣٠	١١,٨٨٤	٦١٨,٩١٦	٢,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
١٠,٥٢٢,٨٣٤	٣,٢٢١,٢٣٤	٣٠١,٦٠٠	(٣٣٢,٨٣٠)	٣,٦٣٠	١١,٨٨٤	٦١٨,٩١٦	٢,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
٢,٧٦٥,٠٤٦	٢,٧٦٥,٠٤٦	-	-	-	-	-	-	-
(٣٠٠,٤٨٨)	-	(٣٠٠,٤٨٨)	(٣٠٠,٤٨٨)	-	-	-	-	-
-	(٢,١٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(٢,١٠٠,٠٠٠)	٢,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢٢٠,٨٠٥)	(٢٢٠,٨٠٥)	-	-	-	-	-	-	-
(٧,٤٠٠)	(٧,٤٠٠)	-	-	-	-	-	-	-
-	(١٠,١١٧)	١٠,١١٧	-	-	-	١٠,١١٧	-	-
(٢٠,١٦٦)	(٢٠,١٦٦)	-	-	-	-	-	-	-
١٢,٧٣٩,٠٢١	٣,٥٣٦,٧٩٢	١٠٢,٢٢٩	(١٣٢,٣١٨)	٣,٦٣٠	١١,٨٨٤	٧٢٠,٠٣٣	٢,١٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠

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

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
صافي أرباح الفترة
الدخل الشامل الآخر
المحول تحت حساب زيادة رأس المال
إصدار أسهم مجانية
حصة العاملين في الأرباح
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
محول إلى الإحتياطي القانوني و الرأسمالي
محول إلى صندوق دعم و تطوير القطاع
المصري
رد إحتياطي مخاطر بتكئة عام
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
صافي أرباح الفترة
الدخل الشامل الآخر
المحول تحت حساب زيادة رأس المال
إصدار أسهم مجانية
حصة العاملين في الأرباح
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
محول إلى الإحتياطي القانوني و الرأسمالي
محول إلى صندوق دعم و تطوير القطاع
المصري
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

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 ١٢٤١ موظفاً في تاريخ القوائم المالية.

تم اعتماد القوائم المالية الدورية المختصرة المستقلة 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 المستقلة 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 ، ويمكن الحصول على القوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة للبنك من إدارة البنك. و يتم 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 ٣٠ سبتمبر 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
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣. إدارة المخاطر المالية

٣.١ 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 لدي البنوك	١١,١٩٨,٤٠٦	٣,٤٣٥,٢٣٢	-	١٤,٦٣٣,٦٣٨
أذون خزانة	٧,٧٣٦,٠٦٩	٣٤٢,٩١٧	-	٨,٠٧٨,٩٨٦
قروض وتسهيلات للعملاء وللبنوك	٣٢,٨٠١,٠٤٥	٢٨,٧٤٣,٢٨٩	٢,٠٩٢,٥٩٨	٦٣,٦٣٦,٩٣٢
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
	٦٢,٩٤٣,٦٥٧	٣٣,٠٠٨,٧٦١	٢,٠٩٢,٥٩٨	٩٨,٠٤٥,٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

أرصدة لدي 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 الشامل الآخر	١٠,٧٢٣,٤٩٤	٧٤١,١١٠	-	١١,٤٦٤,٦٠٤
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	١,٩٠٦,٢٢١	-	-	١,٩٠٦,٢٢١
	٥٢,٧١٩,٣٢٠	٢٥,٦٦٩,٤٥١	١,٩٤٥,١٦٨	٨٠,٣٣٣,٩٣٩

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 لدي البنوك	٢,١٨٣	٩٦٣	-	٣,١٤٦
أذون خزانة	-	٢,١٧٠	-	٢,١٧٠
قروض وتسهيلات للعملاء وللبنوك	٦٦٥,١٢٤	١,٦٨٥,١٦٤	١,٦٤٣,٣٣١	٣,٩٩٣,٦١٩
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٨١٣	٢,٣٠٣	-	٣,١١٦
ارتباطات عن قروض وضمائمات وتسهيلات	٤٣,٨١١	٢١,٨٢٤	٢٤,٧٢١	٩٠,٣٥٦
	٧١١,٩٣١	١,٧١٢,٤٢٤	١,٦٦٨,٠٥٢	٤,٠٩٢,٤٠٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

أرصدة لدي 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 الآخر	١,٠٠٧	٣,٩٢١	-	٤,٩٢٨
ارتباطات عن قروض وضمائمات 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

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	
١٢,٨٧١,٧١٨	١٠,٤٠٣,٢١٢	الشرية الأولى (رأس المال الأساسي والاضافي)
٧٢٩,٦٦٣	٧٨٩,٥٤٩	الشرية الثانية (رأس المال المساند)
١٣,٦٠١,٣٨١	١١,١٩٢,٧٦١	اجمالي رأس المال
٩٤,٣٤٨,٦٢٩	٦٦,٦٢٤,٠٢٥	اجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
١٤,٤٢%	١٦,٨٠%	معيار كفاية رأس المال

ج/ ٣ إدارة المخاطر المالية - الرافعة المالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الشرية الاولى من رأس المال
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٢,٨٧١,٧١٨	١٠,٤٠٣,٢١٢	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
١١٦,٢٧٤,٨٤٦	٩٣,٠٨٨,٧٨٤	نسبة الرافعة المالية
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 ومتوسطة 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.

تجزئة

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 المخصصة المستقلة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٤. التحليل القطاعي (تابع)

١- التحليل القطاعي للأنشطة (تابع)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

الإيرادات والمصروفات وفقا للأنشطة القطاعي

إيرادات النشاط القطاعي

مصروفات النشاط القطاعي

صافي الربح (الخسارة) قبل ضرائب الدخل

ضرائب الدخل

صافي أرباح (خسائر) الفترة

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي

أصول النشاط القطاعي

إجمالي الأصول

الالتزامات النشاط القطاعي

إجمالي الالتزامات

بنود أخرى للنشاط القطاعي

املاكات

(عبء) رد خسائر الائتمان المتوقعة

إجمالي	أنشطة أخرى	تجزئة	خرافة واستثمارات	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٢,٠١٥,٤٦٢ (٨,٤٣٥,١٧٤)	١,٥٤٥,٩٤٩ (٧٧٥,٧١٨)	٢,٨٩٤,٠٢٠ (٣,٣٧٠,٨٥٤)	١,٦٢٠,٣٧١ (٧٧٨,٢٨١)	٩٨,١٤٢ (١٠٤,٢٠٥)	٥,٨٥٦,٩٨٠ (٤,٤٠٦,١١٦)
٣,٥٨٠,٢٨٨ (٨١٥,٢٤٢)	٧٧٠,٢٣١ (٧,٨٠٥)	٥٢٣,١٦٦ (١١٩,٢٧٩)	٨٤٢,٠٩٠ (٣١٦,٤٤٦)	(٦,٠٦٣) (١,٠٦٣)	١,٤٥٠,٨٦٤ (٣٢٠,٦٤٩)
٢,٧٦٥,٠٤٦	٧٦٢,٤٢١	٤٠٣,٨٨٧	٤٧٥,٦٤٤	(٧,١٢١)	١,١٣٠,٢١٥
١٠٧,٧٤٦,٣٨٣	١,٠٦١,٢٢٣	٣,٩٨٧,٢٧٤	٤٢,٤٢٦,٢٣٠	١,٦٦٠,٨٢٥	٥٨,٦١٠,٨٣١
١٠٧,٧٤٦,٣٨٣	١,٠٦١,٢٢٣	٣,٩٨٧,٢٧٤	٤٢,٤٢٦,٢٣٠	١,٦٦٠,٨٢٥	٥٨,٦١٠,٨٣١
٩٥,٠٠٧,٣٦٢	٢,٩٤٤,٩٦٧	٣٦,٧٤٤,٧١٤	٧,٦٠٣,٢٢٤	٧٠٣,٢١٦	٤٧,٠١١,١٩١
٩٥,٠٠٧,٣٦٢	٢,٩٤٤,٩٦٧	٣٦,٧٤٤,٧١٤	٧,٦٠٣,٢٢٤	٧٠٣,٢١٦	٤٧,٠١١,١٩١
(٩٠,٤١٩)	(٣٤,١١٠)	(٢٦,٦٨٣)	(٨,٤٦٨)	(١,٣٧٣)	(١٩,٧٨٥)
(٩١٣,١٨٧)	(٥٢٤,٦٨٣)	(٣٤,٥٤٧)	٥,٥١٦	(٥٣,٩٤٠)	(٣٠,٥٥٣)

البنك الأهلي والمتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المستقلة

للمدعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٤. التحليل القطاعي (تابع)

أ - التحليل القطاعي للأنشطة (تابع)

٢٠٢٣ سبتمبر	مؤسسات متوسطة					
	مؤسسات كبيرة ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	مؤسسات وصغيرة ألف جنيه مصري	خزائنة واستثمارات ألف جنيه مصري	نخرية ألف جنيه مصري	أنشطة أخرى ألف جنيه مصري
الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي						إجمالي
إيرادات النشاط القطاعي	٢,٧٤٧,١٣٩	٤٥,٢٦٩	(٨٢,٧٧٤)	٨٤٠,٥٤٥	١,٨٠٣,٢٠١	٦,٣٩٥,٤٧٠
مصرفات النشاط القطاعي	(٢,٢٣٩,٦٤٥)	(٨٢,٧٧٤)	(٣٧,٥٠٥)	(٤٧٨,٥٨٥)	(١,٤٧٥,٨٤٣)	(٤,٦١٤,٤٣٤)
صافي الربح (الخسارة) قبل ضرائب الدخل	٥٠٢,٤٩٤	(٣٧,٥٠٥)	٥,٨٦١	٣٦١,٩٦٠	٣٢٧,٣٥٨	١,٧٨١,٠٣٦
ضرائب الدخل	(١٠٢,٠٢٠)	٥,٨٦١	(٣١,٦٤٤)	(١٦٨,٧٨٠)	(٧٧,٤٣٧)	(٣٨٩,٨٥١)
صافي أرباح (خسائر) الفترة	٣٩٩,٤٧٤	(٣١,٦٤٤)	١٩٣,١٨٠	١٩٣,١٨٠	٢٤٩,٩٢١	١,٣٩١,١٨٥
الأصول والأثرامات وفقا للنشاط القطاعي						
أصول النشاط القطاعي	٤٦,٩٦٦,٦٦٠	١,٤٢٠,١٨٧	٢٧,٧٢٩,٠٩٢	٢,٨٠٤,٦١٧	١,١١٨,٤٦٨	٨٠,٠٣٩,٠١٩
إجمالي الأصول	٤٦,٩٦٦,٦٦٠	١,٤٢٠,١٨٧	٢٧,٧٢٩,٠٩٢	٢,٨٠٤,٦١٧	١,١١٨,٤٦٨	٨٠,٠٣٩,٠١٩
التزامات النشاط القطاعي	٣٣,٣٨٩,١١٣	٤٦٧,٣٧٣	١,٩٨٣,٥٥٤	٣٢,٧٢٥,٣٩٨	١,٦١٥,٧٤٥	٧٠,١٨١,١٨٣
إجمالي الأثرامات	٣٣,٣٨٩,١١٣	٤٦٧,٣٧٣	١,٩٨٣,٥٥٤	٣٢,٧٢٥,٣٩٨	١,٦١٥,٧٤٥	٧٠,١٨١,١٨٣
بنود أخرى للنشاط القطاعي:						
إهلاكات	(١٣,٦٠٥)	(١,٥٢٧)	(٧,٩٠٧)	(٤٠,٤٩٣)	(١٥,٦٩١)	(٧٩,٢٢٣)
(عبء) رد ضمانات الائتمان المتوقعة	(٥٥٠,٦١٧)	(١٢,١٠٣)	(١,٩٧٥)	(٣٦,٠٣٩)	٦,٨٤٨	(٦٤٤,٨٨٦)

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المستقلة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٥. صافي الدخل من العائد

التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري
٧,١٦٦,٥٣٤	٣,٤٨٥,١٧٠	٢,٦٧١,٢٦٤	١,٤٢٣,١٥١
٢,٢٩٤,١٤٦	١,٦٩٨,٤٢٨	٨٤٥,٩١٥	٦٠١,٠١٩
٥١٣,٧٦٩	٩٠,٩٦٥	١٩٠,٦٤٧	٥١,٥٠٥
٩,٩٧٤,٤٤٩	٥,٢٧٤,٥٦٣	٣,٧٠٧,٨٢٦	٢,٠٧٥,٦٧٥
عائد القروض والإيرادات المشابهة من :			
قروض وتسهيلات للعملاء			
أذون وسندات خزانة و صكوك			
ودائع وحسابات جارية			
الإجمالي			
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :			
ودائع وحسابات جارية			
للبنوك			
للعملاء			
قروض أخرى			
الإجمالي			
٣,٥٥٦,٢٢٠	٢,١٠٢,٦٠٧	١,٣٠٧,٤٤٣	٨٣٦,٨٤٣
صافي الدخل من العائد			

٦. صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

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
٦٢١,٧٤٥	٣٠٤,٦٢٧	٢١٥,٠٩٦	١١١,٠٩٣
٣٠,١٠٨	١٧,١١٤	١١,٦٠٩	٤,٠٩٤
١٢٥,٣٨٣	٤٣,٥٣٤	٣٧,٦٣٦	١٤,٤٢٦
٧٧٧,٢٣٦	٣٦٥,٢٧٥	٢٦٤,٣٤١	١٢٩,٦١٣
(٧٨,١٧٢)	(٤٩,٧٦٣)	(٢٨,٢٣٠)	(١٨,٣٤٨)
(٧٨,١٧٢)	(٤٩,٧٦٣)	(٢٨,٢٣٠)	(١٨,٣٤٨)
٦٩٩,٠٦٤	٣١٥,٥١٢	٢٣٦,١١١	١١١,٢٦٥

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

٧. صافي دخل المتاجرة

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
١٣٥,٦٣٨	٥٥,٤٣٣	٤٨,٢٠٣	١٩,٣٣٣
٤,١٢٩	٢,٦٠٤	١,٣٤٣	١,٢٥٩
١٣٩,٧٦٧	٥٨,٠٣٧	٤٩,٥٤٦	٢٠,٥٩٢

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

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المستقلة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٨. مخصص خسائر الائتمان

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
(٩١٧,٩٥٣)	(٦٤٧,٩١٢)	(٣١٦,٢٣٩)	(١٦٦,٧٦٨)
٣,٢٥٦	(٥٠٧)	٤,٨٢٣	(٣٢٩)
٣,٠٨٣	(٩٢٨)	٣,٦٨٨	٢,١٢٧
(١,٥٧٣)	(٥٣٩)	١,٤٨٤	٥٧٠
(٩١٣,١٨٧)	(٦٤٤,٨٨٦)	(٣٠٦,٢٤٤)	(١٦٤,٤٠٠)

٩. مصروفات إدارية

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
(٣٥٤,٩٨٢)	(٢٧٣,٢٠٧)	(١٤٠,٧٨٩)	(٩٦,٤٥٧)
(٢٠,٩٢٨)	(١٧,٧٤١)	(٧,١٣١)	(٦,٠١٩)
(٣٧٥,٩١٠)	(٢٩٠,٩٤٨)	(١٤٧,٩٢٠)	(١٠٢,٤٧٦)
(٩٠,٤١٩)	(٧٩,٢٢٣)	(٣٢,٦٦١)	(٢٨,١٠٠)
(٦١٧,١٠٦)	(٣٧٧,٦٥٨)	(٢٠٨,٣٤٠)	(١٣٥,٥٧٨)
(١,٠٨٣,٤٣٥)	(٧٤٧,٨٢٩)	(٣٨٨,٩٢١)	(٢٦٦,١٥٤)

١٠. إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

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
١,١٢٣,٥٧٢	٦٨٧,١٩٢	٣٥٢	١٣٠,٣٠١
٢,٢٠٤	٥٦	١,٤٨٦	(٢٣٩)
(١٠,٢٨٠)	(٢٣٥)	(١,٧٧٥)	(١٨٦)
(٢٢,٦٣٢)	(١٦,١١٩)	(٦,١٠٩)	(١١,٢٣٥)
٥٧,٨٤٩	(١٩,٥٠٩)	٥,٤٠٣	(٣,١٢٦)
(٧,٢٢١)	١٨,٣٣٦	(٤٢,٨٧٠)	(٤٩)
١,١٤٣,٤٩٢	٦٦٩,٧٢١	(٤٣,٥١٣)	١١٥,٤٦٦

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

١١. مصروف ضرائب الدخل

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
الضريبة الجارية	(٧٩٥,٢٥٧)	(٣٩٨,٣٦٤)	(٢٧٢,٢٥٦)
الضريبة المؤجلة	(١٩,٩٨٥)	٨,٥١٣	(٧,٧٥١)
الإجمالي	(٨١٥,٢٤٢)	(٣٨٩,٨٥١)	(٢٨٠,٠٠٧)
الربح قبل الضرائب	٣,٥٨٠,٢٨٨	١,٧٨١,٠٣٦	٨٦٠,٠٧٦
ضرائب الدخل (٢٢,٥%)	(٨٠٥,٥٦٥)	(٤٠٠,٧٣٣)	(١٩٣,٥١٧)
الأثر الضريبي لكل من : إيرادات غير خاضعة للضريبة	١٦,٣٦٤	١٣,٧٦٩	٤,٧٩٣
المخصصات	(١٢,٩٤٢)	(٥٠,٥٧٩)	(١٣,٢٢٦)
الإهلاكات	٩,٦١٨	٦٦٧	٤,٥١٣
أخرى	٤٧,٢٦٩	٣٨,٥١٢	(٧٤,٨١٩)
مصروف ضريبة الدخل	(٧٩٥,٢٥٦)	(٣٩٨,٣٦٤)	(٢٧٢,٢٥٦)
معدل ضريبة الدخل الفعلي	٢٢,٢١%	٢٢,٣٧%	٣١,٦٥%

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:

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 ربح الفترة القابل للتوزيع على مساهمي البنك	٢,٧٦٥,٠٤٦	١,٣٩١,١٨٥	٥٨٠,٠٦٩
المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة (ألف سهم)	٧٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠
نصيب السهم في صافي أرباح الفترة (جنيه / سهم)	٣,٩٥	١,٩٨	٠,٨٢

١٣. نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري
نقدية	٦٢٤,٢٦٢
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	٩,٨٧٠,٦٢٥
الإجمالي	١٠,٤٩٤,٨٨٧
أرصدة بدون عائد	١٠,٤٩٤,٨٨٧

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المستقلة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
١٤. أرصدة لدى البنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٨١٦,٧٢٨	٧٦٠,٣٦٣	حسابات جارية
١٣,٨١٦,٩١٠	٩,١٢٦,٨٦٠	ودائع
١٤,٦٣٣,٦٣٨	٩,٨٨٧,٢٢٣	
(٣,١٤٦)	(٥,٠٧٤)	يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
١٤,٦٣٠,٤٩٢	٩,٨٨٢,١٤٩	الإجمالي
٢,١٥٥,١٨٠	١,٧٤٠,٣٧٨	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٤٨٥,٠٧٩	١٤٥,٣٤٠	بنوك محلية
١١,٩٩٣,٣٧٩	٨,٠٠١,٥٠٥	بنوك خارجية
١٤,٦٣٣,٦٣٨	٩,٨٨٧,٢٢٣	
(٣,١٤٦)	(٥,٠٧٤)	يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
١٤,٦٣٠,٤٩٢	٩,٨٨٢,١٤٩	الإجمالي
٣٠٦,٣٠٥	٤٣٤,٦٦٨	أرصدة بدون عائد
١٤,٣٢٧,٣٣٣	٩,٤٥٢,٥٥٥	أرصدة ذات عائد
١٤,٦٣٣,٦٣٨	٩,٨٨٧,٢٢٣	
(٣,١٤٦)	(٥,٠٧٤)	يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
١٤,٦٣٠,٤٩٢	٩,٨٨٢,١٤٩	الإجمالي

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٤٢,٩١٧	٢٧٤,٦٥١	١.١٥ أذون خزانة
		أذون خزانة بالتكلفة المستهلكة
		أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوماً
		أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوماً
		أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوماً
		يخصم : عوائد لم تستحق بعد
		يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
		الإجمالي
		أذون خزانة مصرية
		أخرى
		يخصم : عوائد لم تستحق بعد
		يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
		الإجمالي

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المستقلة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٢.١٥ إتفاقيات بيع أذون الخزانة مع التزام بإعادة الشراء

٢,٠٣٠	-
٢,٠٣٠	-
الإجمالي	

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.

١.٦ 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
٢,٧٨٤,٩١٩	٢,٠٧٣,٠٢٦	قروض شخصية
١٥٧,٠٠٣	٧٧,٠٩٣	قروض سيارات
٢٢٣,٠٠١	٤٦٦,٦٤٥	قروض أخرى
٣,٥٦٤,٩٣٢	٣,١٠٤,٩٤٩	الإجمالي (١)
		مؤسسات وبنوك
٤,٠٦٨,١١٣	٤,٥٤٢,٠٢٤	حسابات جارية مدينة
٤٧,١٧٠,٦٧٧	٣٩,٢٧٧,٤١١	قروض مباشرة
٨,٨٣٣,٢١٠	٦,٥٧١,٤٥٥	قروض مشتركة
٦٠,٠٧٢,٠٠٠	٥٠,٣٩٠,٨٩٠	الإجمالي (٢)
٦٣,٦٣٦,٩٣٢	٥٣,٤٩٥,٨٣٩	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء و البنوك (٢+١)
(٣,٩٩٣,٦١٩)	(٤,٦٦١,٧٨٤)	يخصم : مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(١٣٧,٢٦٢)	(١٢٩,٩٦٨)	يخصم : العوائد المجنية
(٢٧٣,٠٠٥)	(٣٣٥,٦١٢)	يخصم : خصم غير مكتسب
٥٩,٢٣٣,٠٤٦	٤٨,٣٦٨,٤٧٥	صافي القروض والتسهيلات للعملاء و البنوك

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤,٦٦١,٧٨٤	٢,٣٨٧,٨٦٣	الرصيد أول الفترة/السنة
٩١٧,٩٥٣	١,٧٠٥,٥٤٣	عبء خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة/السنة (إيضاح ٨)
(١,٧٩٣,٢٧٣)	(١٢٨,٠٩٠)	الديون المعدومة خلال الفترة/السنة
١٧,٦٣٦	٢,٦٨٢	متحصلات من ديون سبق إعدامها
١٨٩,٥١٩	٦٩٣,٧٨٦	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية
٣,٩٩٣,٦١٩	٤,٦٦١,٧٨٤	الرصيد في آخر الفترة/السنة

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

١٦. قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك (تابع)

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

٣٠ سبتمبر		أفراد
٢٠٢٣	٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤١,٠٨٣	١٦,٢٩٥	الرصيد أول الفترة/السنة
٣٦,١٣٧	٢٤,٧٨٨	عبء خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة/السنة
٧٧,٢٢٠	٤١,٠٨٣	الرصيد في آخر الفترة/السنة (١)
٣٠ سبتمبر		مؤسسات وبنوك
٢٠٢٣	٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤,٦٢٠,٧٠١	٢,٣٧١,٥٦٨	الرصيد أول الفترة/السنة
٨٨١,٨١٦	١,٦٨٠,٧٥٥	عبء خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة/السنة
(١,٧٩٣,٢٧٣)	(١٢٨,٠٩٠)	الديون المعدومة خلال الفترة/السنة
١٧,٦٣٦	٢,٦٨٢	متحصلات من ديون سبق إعدامها
١٨٩,٥١٩	٦٩٣,٧٨٦	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية
٣,٩١٦,٣٩٩	٤,٦٢٠,٧٠١	الرصيد في آخر الفترة/السنة (٢)
٣,٩٩٣,٦١٩	٤,٦٦١,٧٨٤	الإجمالي (٢+١)

١٧. مشتقات مالية

محاسبة التغطية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣		
المبلغ التعاقدى	الأصول	الالتزامات
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٣١٧,٢٧٥	١٦,٠٨٠	-
٣١٧,٢٧٥	١٦,٠٨٠	-
الإجمالي		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
٥٠٢,٨١٠	١٦,٣٩١	-
٥٠٢,٨١٠	١٦,٣٩١	-
الإجمالي		

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

١٨. 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 :		
٨,٤٩٩,٠٦٥	٨,٥٤٩,٣٠٠	سندات الخزانة
١,٤٩١,٥١١	٢,٠٤٤,٣٠٤	سندات غير حكومية
٦٠٣,٥٥٠	٨٧١,٠٠٠	صكوك
(ب) أدوات حقوق ملكية :		
٣,٧٠٦	٣,٨١٨	مدرجة بالسوق
١٤٩,٠٣٧	١١٧,١١٢	غير مدرجة بالسوق
(ج) وثائق صناديق استثمار :		
١٧,٦٢٧	١٥,٧٩٦	وثائق صندوق استثمار البنك الأهلي المتحد - ثروة
٢٠,٠٧٢	١٤,٠٥١	وثائق صندوق استثمار البنك الأهلي المتحد - ألفا
١٠,٧٨٤,٥٦٨	١١,٦١٥,٣٨١	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١)
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :		
(أ) أدوات دين :		
١,١٠١,٣٣٤	١,٩٠٦,٢٢١	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 :		
١,٨٧٧	٢,٠١٧	مدرجة في السوق
(ب) وثائق صناديق استثمار :		
٤٠,٥٩٩	٣٦,٣٣٠	وثائق صندوق استثمار البنك الأهلي المتحد - ثروة
٤٢,٤٧٦	٣٨,٣٤٧	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر (٣)
١١,٩٢٨,٣٧٨	١٣,٥٥٩,٩٤٩	إجمالي الاستثمارات المالية (٣+٢+١)
أرصدة متداولة		
٤,٢٣٠,٢٥٤	١,٧٢٩,١٤٣	أرصدة غير متداولة
٧,٦٩٨,١٢٤	١١,٨٣٠,٨٠٦	إجمالي الاستثمارات المالية
١١,٩٢٨,٣٧٨	١٣,٥٥٩,٩٤٩	
أدوات دين		
١١,٦٩٥,٤٦٠	١٣,٣٧٠,٨٢٥	أدوات حقوق ملكية
١٥٤,٦٢٠	١٢٢,٩٤٧	صناديق استثمار
٧٨,٢٩٨	٦٦,١٧٧	إجمالي الاستثمارات المالية
١١,٩٢٨,٣٧٨	١٣,٥٥٩,٩٤٩	

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 الائتمانية المتوقعة.

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

١٨. استثمارات مالية (تابع)

وفيما يلي ملخص بحركة الإستثمارات المالية خلال الفترة/السنة :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	استثمارات 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
الرصيد في أول الفترة	١١,٦١٥,٣٨١	١,٩٠٦,٢٢١	٣٨,٣٤٧	١٣,٥٥٩,٩٤٩
إضافات	٥٠١,٥٣٨	-	-	٥٠١,٥٣٨
استيعادات (بيع / استرداد)	(١,١٦٣,٤٥٩)	(٨٠٠,٨١٢)	-	(١,٩٦٤,٢٧١)
استهلاك علاوة الإصدار	(٦٠,٠٢٩)	(٤,٠٧٥)	-	(٦٤,١٠٤)
صافي التغير في القيمة العادلة	(٢٨٧,٤٢٤)	-	٤,١٢٩	(٢٨٣,٢٩٥)
فروق تقييم استثمارات بالعملة الأجنبية	١٧٨,٥٦١	-	-	١٧٨,٥٦١
الرصيد في آخر الفترة	١٠,٧٨٤,٥٦٨	١,١٠١,٣٣٤	٤٢,٤٧٦	١١,٩٢٨,٣٧٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	استثمارات 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
الرصيد في أول السنة	١٠,٥٠٢,٧٧٤	٢,٥٠٤,٢٤٥	٣٤,٢٦٩	١٣,٠٤١,٢٨٨
إضافات	٢,٨٣٢,٩٧٢	١٦٩,٩٩٢	١٠٦	٣,٠٠٣,٠٧٠
استيعادات (بيع / استرداد)	(١,٤٥٢,٧٠٢)	(٧٦٦,٩٤٧)	-	(٢,٢١٩,٦٤٩)
استهلاك علاوة الإصدار	(٧٢,٨١٠)	(١,٠٦٩)	-	(٧٣,٨٧٩)
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 إستثمارات مالية

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
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
أرباح بيع اذون خزانة	٢٥,٨٧٤	١٢,٦٣٢	٢,٠٩٣
أرباح إستثمارات مالية بالقيمة العادلة	-	٨,٩٨٩	٨٤٣
من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-
الإجمالي	٢٥,٨٧٤	٢١,٦٢١	٢,٩٣٦

١٩. استثمار في شركة تابعة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري ألف جنيه مصري

٥٤,٤٦٨	٥٤,٤٦٨
٥٤,٤٦٨	٥٤,٤٦٨

شركة الأهلي المتحد للتمويل - غير مدرجة في السوق - نسبة مساهمة
١٠٠%

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢٠. استثمارات عقارية (بالصافي)

٣٠ سبتمبر 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
(٣٦٣)	(٥٤١)	مجمع الإهلاك أول الفترة/السنة
-	٣,١٨٥	إهلاك الفترة/ السنة
(٥١٤٠)	(٤,٧٧٧)	مجمع الإهلاك المحول الى اصول ثابتة خلال الفترة/السنة
١٩,٥١٦	١٩,٨٧٩	مجمع الإهلاك آخر الفترة/السنة
		صافي القيمة الدفترية آخر الفترة/السنة

٢١. أصول أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٦٧٧,٧٧٠	١,٣١٢,٥٢٧	ايرادات مستحقة
٧٤,٢١٧	٣٢,٦٨٦	مصروفات مقدمة
١٣٧,٩٧٤	١٩١,٤٢٧	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٣١٩,٩٧١	٣٠٩,٩٨٥	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
١١,٠٣٤	٩,٨٥٧	التأمينات والعهد
-	٢,٨٤٢	أصول ضريبية مؤجلة
٣٧٧,٣٣٠	١٢٩,٦٤٣	أصول أخرى
٢,٥٩٨,٢٩٦	١,٩٨٨,٩٦٧	الاجمالي

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المستقلة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٢٢ أصول ثابتة (بالصافي)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

صافي القيمة الدفترية في أول الفترة
إضافات
إستبعادات
المحول
إهلاك الفترة
صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة

أرضى ومباني	تحتسيات على أصول	الات ومعدات	أصول أخرى	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٤٥٧,١٩٣	١٥١,٣٤٣	١٠٧,٢٢٣	٢٣٧,٠٠٦	٩٤٧,٧٦٥
-	١١,٢٩٤	٦,٣١٣	١٤٣,١٧٦	١٦٠,٧٨٣
-	(٢٧٠)	-	-	(٢٧٠)
-	٤٦٩	(٤٢٣)	(٤٦)	-
(٧,٩٣٢)	(١٦,٥٦٣)	(١٠,٨٧٤)	(٥٤,٦٨٦)	(٩٠,٠٥٥)
٤٤٩,٢٦١	١٤٦,٢٧٣	١٠٢,٢٣٩	٣٢٠,٤٥٠	١,٠١٨,٢٢٣

الرصيد في آخر الفترة يمثل في :

التكلفة
مجمع الإهلاك
صافي القيمة الدفترية

أرضى ومباني	تحتسيات على أصول	الات ومعدات	أصول أخرى	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٥٤٤,٥٢٨	٣٢٠,٨٧٨	١٦١,٨٧٧	٥٩٢,٦٥٦	١,٦١٩,٩٣٩
(٩٥,٢٦٧)	(١٧٤,٦٠٥)	(٥٩,٦٣٨)	(٢٧٢,٢٠٦)	(٦٠١,٧١٦)
٤٤٩,٢٦١	١٤٦,٢٧٣	١٠٢,٢٣٩	٣٢٠,٤٥٠	١,٠١٨,٢٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

صافي القيمة الدفترية في أول السنة
إضافات
إستبعادات
محول من استثمارات عقارية
إهلاك السنة
صافي القيمة الدفترية في آخر السنة

أرضى ومباني	تحتسيات على أصول	الات ومعدات	أصول أخرى	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٤٥٤,٣٥٩	١١٨,٩٠٥	٧٧,٢١٩	١٧٤,١٣٥	٨٢٤,٦١٨
-	٥٧,٠٠٢	٤١,٩٠٦	١١٤,١١٠	٢١٣,٠١٨
-	(٦٤٩)	(٢٢٩)	(٦٨٣)	(١,٥٦١)
١٤,٢٣٨	-	-	-	١٤,٢٣٨
(١١,٤٠٤)	(٢٣,٩١٥)	(١١,٦٧٣)	(٥٥,٥٥٦)	(١٠٢,٥٤٨)
٤٥٧,١٩٣	١٥١,٣٤٣	١٠٧,٢٢٣	٢٣٢,٠٠٦	٩٤٧,٧٦٥

الرصيد في آخر السنة يمثل في :

التكلفة
مجمع الإهلاك
صافي القيمة الدفترية

أرضى ومباني	تحتسيات على أصول	الات ومعدات	أصول أخرى	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٥٤٤,٥٢٨	٣٠٩,٣٨٤	١٥٥,٩٨٨	٤٤٩,٥٤٣	١,٤٥٩,٤٤٣
(٨٧,٣٣٥)	(١٥٨,٠٤١)	(٤٨,٧٦٥)	(٢١٧,٥٣٧)	(٥١١,٦٧٨)
٤٥٧,١٩٣	١٥١,٣٤٣	١٠٧,٢٢٣	٢٣٢,٠٠٦	٩٤٧,٧٦٥

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢٣. 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

٢٤. ودائع العملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٠,٠٢٣,٢٦٤	٢٥,٠١٧,١٠٠	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
٨٤,١٠٠,٤٤٦	٦٩,٧٩٨,٥٥١	الإجمالي
٦٦,٧١٧,٦٢٢	٥٥,٧٦٧,٠٧٥	ودائع مؤسسات
١٧,٣٨٢,٨٢٤	١٤,٠٣١,٤٧٦	ودائع أفراد
٨٤,١٠٠,٤٤٦	٦٩,٧٩٨,٥٥١	الإجمالي
٧,٧٥٣,٤٧٦	٦,٩٤٦,٨٩٢	أرصدة بدون عائد
٦٧,٩٠٢,٨٧٥	٥٦,٦١٣,٤١٥	أرصدة ذات عائد متغير
٨,٤٤٤,٠٩٥	٦,٢٣٨,٢٤٤	أرصدة ذات عائد ثابت
٨٤,١٠٠,٤٤٦	٦٩,٧٩٨,٥٥١	الإجمالي
٧٣,٠٧١,٦٢٦	٦٠,٢٧٨,٩٢٦	أرصدة متداولة
١١,٠٢٨,٨٢٠	٩,٥١٩,٦٢٥	أرصدة غير متداولة
٨٤,١٠٠,٤٤٦	٦٩,٧٩٨,٥٥١	الإجمالي

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢٥. قروض أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٦١٧,٨٦٨	٤٩٤,٨٦٨
٦١٧,٨٦٨	٤٩٤,٨٦٨

البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية

- 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.

٢٦. التزامات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٧٣٧,٩٢٤	٣٤٥,٤٧٨
١٨٠,٣٩٧	١٠٢,٣٠١
٥٠٩,٢٢٤	٧١٧,٢٥٠
٧١٢,٥٤٥	٣١٨,٤٥٤
٣٤,٣١٤	٢٨,٤٢٢
٢٩٥,٣٩٠	١٤٠,٧٥٤
١٧,١٤٣	-
٥٨٩,٩٠٥	٢٢٣,٢٩٨
٣,٠٧٦,٨٤٢	١,٨٧٥,٩٥٧

عوائد مستحقة

عمليات المقاصة – البنك المركزي المصري

أمانات عامة

ضرائب مستحقة

إيرادات محصلة مقدماً

مصروفات مستحقة

التزامات ضريبية مؤجلة

أرصدة دائنة متنوعة

الإجمالي

٢٧. مخصصات أخرى

٣٠ سبتمبر 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	
-	-	١,٨٧٣	١,٨٧٣	
١٠,٢٨٠	٢٢,٦٣٢	(٥٧,٨٤٩)	(٢٤,٩٣٧)	
-	-	(٤٠٠)	(٤٠٠)	
٣٩,٨٦٦	١١١,٥٧٢	٩٠,٣٥٦	٢٤١,٧٩٤	

الرصيد في أول الفترة

فروق تقييم مخصصات بالعملات الأجنبية

المكون (الرد) خلال الفترة

المستخدم خلال الفترة

الرصيد في آخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الرصيد في أول السنة

فروق تقييم مخصصات بالعملات الأجنبية

المكون خلال السنة

المستخدم خلال السنة

انقضى الغرض منه

الرصيد في آخر السنة

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المستقلة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 ٧ مليار جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ : ٥ : مليار 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، وتم التأشير في السجل التجارى بتاريخ ٢٠ أغسطس ٢٠٢٣.

- 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 التجارى.

٢٩. النقدية وما في حكمها

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٤٥,٤٢٧	٦٢٤,٢٦٢	نقدية
٧,٨٥٧,٣٠٤	١٠,١٥٤,٠٩٥	أرصدة لدي البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
٨,٤٠٢,٧٣١	١٠,٧٧٨,٣٥٧	النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣٠. التزامات عرضية وارتباطات

١,٣٠ 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 .

٢,٣٠ ارتباطات رأسمالية وارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦١,٦٩٣	٣٦,٢٢٣	ارتباطات رأسمالية عن أصول ثابتة
٢٠٢,٦٦٧	٨٦,٠٧٠	ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي
١٢,٤٢٠,٩٠٥	١٢,٢٠٤,٦٩٣	ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات
١٢,٦٨٥,٢٦٥	١٢,٣٢٦,٩٨٦	الإجمالي

٣١. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

يتبع البنك الشركة الأم البنك الاهلي 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:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	قائمة المركز المالي الدورية المختصرة المستقلة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢,٥٣٢,١٤٣	٢,٦٨٨,٨١٠	أرصدة لدى البنوك
٧٣٧,٢٤٣	٧١٨,٢٦٦	قروض للعملاء
٦٣,٧٨٠	٢٠,٨٢١	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٧,٩٧٦	٢٢,٧٠٧	ودائع العملاء
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	قائمة الدخل الدورية المختصرة المستقلة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٨٩,٦٦٠	٦٢,٥٧٠	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١,٧٩٢)	(٨٣١)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١٣١	١٠٨	إيرادات الأتعاب والعمولات

يقدر المتوسط الشهري لما يتقاضاه أعلى عشرون فرد من مرتبات ومكافآت في البنك مجتمعين مبلغ ٤,٤٣١ ألف جنيه مصري.

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣٢. 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 جارى نظر بعض الفترات أمام القضاء.
- تم فحص الفترة من عام ٢٠٠٣ حتى عام ٢٠٠٤ و تم الاعتراض عليها، و جارى 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.

٣٣. أرقام المقارنة

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

٣٤. الأحداث 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 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 على 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 إلى B- مع توقعات مستقرة، كما خفضت وكالة موديز (التصنيف الائتماني) تصنيف مصر السيادي من B٣ إلى 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 و غير المالية للبنك، وهي تمثل أفضل تقييم للإدارة بناءً على المعلومات المتاحة . ومع ذلك تظل الأسواق متقلبة وتظل المبالغ المسجلة ذات حساسية لتقلبات السوق.