

البنك الأهلي المتحد – مصر
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
وتقرير الفحص المحدود عليها

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

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
٢٧-٧	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) والتمثلة في قائمة المركز المالي المجمعة المختصرة في ٣١ مارس ٢٠٢٤ وكذا قوائم الدخل المجمعة المختصرة والدخل الشامل المجمعة المختصرة والتغير في حقوق الملكية المجمعة المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المجمعة المختصرة المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصا للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المنتمية الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة، وتنحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقا للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمودى 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. وبقل الفحص المحدود جوهريا في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقا لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة. وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المجمع في ٣١ مارس ٢٠٢٤ وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة.

القاهرة في: ١٥ مايو ٢٠٢٤

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

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالي الدورية المختصرة المجمعة
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	إيضاح	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
			الأصول
١٥,٠٦٥,٢١٧	١٢,٥٦١,٥٦٤	(١٢)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١١,٤٦٥,٨٠٦	٢١,٠٩٢,٢٥٨	(١٣)	أرصدة لدى البنوك
٨,٩٤٠,٠٨١	٩,١٤٢,٣٤٨	(١٤)	أذون خزانة
٦٢,٣٩٢,٩٠٣	٦٩,٢٤٧,٨٥٤	(١٥)	قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك
٩,٨٤٤	١٤,٢٧٨	(١٦)	مشتقات مالية
			استثمارات مالية مدرجة:
١١,٥٧٥,٠١٢	٩,٧٢٨,٢٦٨	(١٧)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٠١٥,٥٢٧	٢,٣٥١,١٠٩	(١٧)	- بالتكلفة المستهلكة
٤٥,٠٢٢	٤٦,٧٥١	(١٧)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٦,٥٥١	-	(١٨)	استثمارات عقارية (بالصافي)
١,٧٦٤,٥٨٠	٢,١٣١,٢٩٢	(١٩)	أصول أخرى
١,١٠٠,٦٦٣	١,١٢٠,٠٨٣	(٢٠)	أصول ثابتة (بالصافي)
١١٣,٣٩١,٢٠٦	١٢٧,٤٣٥,٨٠٥		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٣,٧٢٢,٨٣٤	٣,٠٧٦,٢٤٧	(٢١)	أرصدة مستحقة للبنوك
٩٠,٠٢٩,٧٣٩	١٠١,٣٥٤,٥٦٨	(٢٢)	ودائع العملاء
٥٧٤,٥٤٤	٨٤٩,٤٢٣	(٢٣)	قروض أخرى
٥,٣٢٣,٢١٧	٦,٢٥٢,٧٧٣	(٢٤)	التزامات أخرى
٣٣٧,٨٧٤	٣٩٤,٩٠٩	(٢٥)	مخصصات أخرى
٢٦,٩٠٦	٧,٩١٦		التزامات ضريبية مؤجلة
١٠٠,٠١٥,١١٤	١١١,٩٣٥,٨٣٦		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	(٢٦)	رأس المال المصدر والمدفوع
٢,١٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	(٢٦)	مبالغ محولة تحت حساب زيادة رأس المال
٥٤,٤٧٢	(٩٩,٠٠٣)		الاحتياطيات
٤,٢٢١,٦٢٠	٥,٥٩٨,٩٧٢		أرباح محتجزة (تشمل صافي ربح الفترة/السنة)
١٣,٣٧٦,٠٩٢	١٥,٤٩٩,٩٦٩		إجمالي حقوق الملكية
١١٣,٣٩١,٢٠٦	١٢٧,٤٣٥,٨٠٥		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

صالح

هاله حاتم صادق
الرئيس التنفيذي
و عضو مجلس الإدارة

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

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الدورية المختصرة المجمعة
للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	إيضاح	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
٢,٨٨٢,٧٢٨	٤,٦٤٣,٢٩٠	(٥)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١,٨١٣,١٨٦)	(٢,٨٩٧,٧٤٣)	(٥)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١,٠٦٩,٥٤٢	١,٧٤٥,٥٤٧		صافي الدخل من العائد
٢٧٦,٥٢٧	٢٩٩,٥٨٦	(٦)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٢٢,٥٥٧)	(٥٨,١٤٩)	(٦)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٢٥٣,٩٧٠	٢٤١,٤٣٧		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٦٤,٩٦٠	١١٣,٥٨٨	(٧)	صافي دخل المتاجرة
٦,٠٥٢	١٨,٤٥٧	(١٧)	أرباح استثمارات مالية
(٣٨١,٧٨٣)	(١,٥٦٧,٨٥٨)	(٨)	مخصص خسائر الائتمان
(٣٤٥,٧٦٩)	(٤٦٢,١٥٧)	(٩)	مصروفات إدارية
١,١٦٤,٩٥٠	٢,٩٢٨,٠١٦	(١٠)	إيرادات تشغيل أخرى
١,٨٣١,٩٢٢	٣,٠١٧,٠٣٠		صافي الربح قبل ضرائب الدخل
(٢٥٣,٤٩٠)	(٢٠٠,٤٣٤)	(١١)	مصروف ضرائب الدخل
١,٥٧٨,٤٣٢	٢,٨١٦,٥٩٦		صافي أرباح الفترة بعد الضرائب
٢,٢٥	٣,٩٩		نصيب السهم من صافي أرباح الفترة (جنيه/سهم)
١,٥٧٨,٤٣٢	٢,٨١٦,٥٩٦		تتمثل في:
١,٥٧٨,٤٣٢	٢,٨١٦,٥٩٦		نصيب المساهمين في البنك
			صافي أرباح الفترة

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الشامل المختصرة المجمعة
للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٣
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٢,٨١٦,٥٩٦	١,٥٧٨,٤٣٢
صافي أرباح الفترة	
بنود لا يتم ترحيلها إلى الأرباح أو الخسائر :	
التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
٤,٥٣٠	١,١٣٠
بنود قد يتم ترحيلها إلى الأرباح أو الخسائر :	
صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
(٣٣٠,٨٤٥)	(٢٥٧,٥٤٠)
تغطية القيمة العادلة – التغير في القيمة العادلة لعقود تبادل أسعار العائد	
٤,٤٣٤	١,٠٤١
الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
١٧	٢,٦٠٤
٢,٤٩٤,٧٣٢	١,٣٢٥,٦٦٧
إجمالي الدخل الشامل خلال الفترة	

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية الدورية المختصرة المجمعة
للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	إيضاح	الأنشطة التشغيلية
١,٨٣١,٩٢٢	٣,٠١٧,٠٣٠		صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
٢٨,٥٧٢	٤٠,٦٩٨	(٩)	تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل:
٣٨٢,٤٣٠	١,٥٦٧,٨٣٢	(٢٥)	إهلاك واستهلاك
(٣٣,٨٥٧)	٥٥,٨٠٨	(٢٥)	مخصص خسائر الائتمان
٢,٠٠٩	١,٢٤٧	(٢٥)	عبء (رد) المخصصات الأخرى
(٣٦٠)	(١٣)		فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
٢٩,٥٣٤	٣٠٩,٤٨١	(١٠)	أرباح استبعادات أصول ثابتة
(١,١٢٣,٩٤٣)	(٢,٩٨٤,٣٣٩)	(١٠)	استهلاك علاوة إصدار
(١,٨٦١)	(١,٧٢٩)	(٧)	فروق إعادة تقييم بالعملة الأجنبية
١,١٥,٤٤٦	٢,٠٠٦,٠١٥		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:
(٢,١٩٣,٢٥٢)	٢,٦٥٤,٠٩٦		أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١,٦٤٠,١٤٢	(٥,٦٤٦,٧٦٦)		أرصدة لدى البنوك
(٢,٠٧٠,٨٣٥)	(٤٣,٠٢٣)		أذون الخزانة
(٤,١٩٣,٠١١)	(٢,٤١٠,٤٨١)		قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك
١٣٧,٢٠١	٤٩٢,١٩٧		أصول أخرى
١,٩٧٠,٥٥٣	(٦٤٦,٥٨٧)		أرصدة مستحقة للبنوك
٦,٠٤٩,٢١٢	١,٤٣٧,٩٩٥		ودائع العملاء
(٢,٠٣٠)	-		عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
(٣٤٤,٣٧٢)	٣٧٧,٠٦٨		التزامات أخرى
(٤٠٠)	(٢٠)	(٢٥)	المستخدم من المخصصات الأخرى
(١١٦,٢١٤)	(١٩٨,١٤٢)		ضرائب الدخل المسددة
١,٩٩٢,٤٤٠	(١,٩٧٧,٦٤٨)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمه في) الناتجة من أنشطة التشغيل
			الأنشطة الاستثمارية
(٤٦,٨٣٤)	(٤٣,٥٦٧)	(٢٠)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة
٣٦٠	١٣		متحصلات من بيع أصول ثابتة
٢٤٤,٩٨٨	٦٦,٧٢٠		متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
-	(١,٤٠١,٣٦٢)		مدفوعات لشراء استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٦٠١,٥٠٠	٢,٠٢١,٠٤٧		متحصلات من استرداد استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٥٧,٦٧٤)	(٥٢٣,٣٤٩)		مدفوعات لشراء استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٤٢,٣٤٠	١١٩,٥٠٢		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار
			الأنشطة التمويلية
(٧,٦٤٢)	(٤,٩٣٤)		صافي التغير في قروض أخرى
(٧,٦٤٢)	(٤,٩٣٤)		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
٢,٥٢٧,١٣٨	(١,٨٦٣,٠٨٠)		صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٢,٨٨٨,١٧٦	٩,٤٣٣,٢١٥		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٥,٤١٥,٣١٤	٧,٥٧٠,١٣٥	(٢٧)	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
٩,٦٣٧,٠٥٦	١٢,٥٦١,٥٦٤	(١٢)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١٣,٠٥٧,٦٧٢	٢١,١٠٢,١٠٦	(١٣)	أرصدة لدى البنوك
٥,٤٧٣,٢٥٢	٩,٣٥٧,٧٥٠	(١٤)	أذون الخزانة
(٨,٩٧٥,٠٢٧)	(١١,٧٩٤,٣٦٩)	(١٢)	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٨,٣٠٤,٣٨٧)	(١٤,٢٩٩,١٦٦)		ودائع لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
(٥,٤٧٣,٢٥٢)	(٩,٣٥٧,٧٥٠)		أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
٥,٤١٥,٣١٤	٧,٥٧٠,١٣٥	(٢٧)	النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

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

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفّر في حقوق الملكية الدورية المختصرة المجمعة
للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

الإحتياطيات									
الإجمالي	الأرباح المحتجزة	إجمالي الإحتياطيات	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي مخاطر يتيكية عام	إحتياطي مخاطر عام	إحتياطي قانوني وأرأسالي	مبالغ محولة تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المصدر والمضفوع	ألف جنيه مصري
١٠,٦٥٨,٤٠٧ (٦٩٠)	٣,٣٤٨,٠٥٥ (٦٩٠)	٣١,٠٣٥٢	(٣٢٩,٦٩٢)	٣,٦٣١	١١,٨٨٤	٦٢٤,٥٢٩	٢,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
١٠,٦٥٧,٧١٧	٣,٣٤٧,٣٦٥	٣١,٠٣٥٢	(٣٢٩,٦٩٢)	٣,٦٣١	١١,٨٨٤	٦٢٤,٥٢٩	٢,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	تعديلات خاصة بالسنة السابقة
١,٥٧٨,٤٣٢	١,٥٧٨,٤٣٢	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ بعد التعديلات
(٢٥٢,٧٦٥)	-	(٢٥٢,٧٦٥)	(٢٥٢,٧٦٥)	-	-	-	٢,١٠٠,٠٠٠	-	صافي أرباح الفترة
-	(٢,١٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	صافي الدخل الشامل الأخر
(٢٢٣,٦٨٨)	(٢٢٣,٦٨٨)	-	-	-	-	-	-	-	المحول تحت حساب زيادة رأس المال
(٧,٤٠٠)	(٧,٤٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	حصة العاملين في الأرباح
-	(١٠٢,٦٣٤)	١٠٢,٦٣٤	-	-	-	١٠٢,٦٣٤	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
(٢٠,١٦٦)	(٢٠,١٦٦)	-	-	-	-	-	-	-	محول إلى الإحتياطي القانوني و الرأسمالي
١١,٣٢٢,١٣٠	٢,٤٧١,٩٠٩	١٦,٠٢١	(٥٨٢,٤٥٧)	٣,٦٣١	١١,٨٨٤	٧٢٧,١٦٣	٤,١٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	محول إلى صندوق دعم وتطوير القطاع المصرفي
١٣,٣٧٦,٠٩٢	٤,٢٢١,٦٢٠	٥٤,٤٧٢	(٦٨٤,٧٧١)	١٩٦	١١,٨٨٤	٧٢٧,١٦٣	٢,١٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
٤٠	٤٠	-	-	-	-	-	-	-	تعديلات خاصة بالسنة السابقة
١٣,٣٧٦,١٣٢	٤,٢٢١,٦٦٠	٥٤,٤٧٢	(٦٨٤,٧٧١)	١٩٦	١١,٨٨٤	٧٢٧,١٦٣	٢,١٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ بعد التعديلات
٢,٨١٦,٥٩٦	٢,٨١٦,٥٩٦	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
(٣٢١,٨٦٤)	-	(٣٢١,٨٦٤)	(٣٢١,٨٦٤)	-	-	-	-	-	صافي الدخل الشامل الأخر
-	(٩٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٩٠٠,٠٠٠	-	المحول تحت حساب زيادة رأس المال
(٣٣٢,٤٤٧)	(٣٣٢,٤٤٧)	-	-	-	-	-	-	-	حصة العاملين في الأرباح
(٥,٣٢٦)	(٥,٣٢٦)	-	-	-	-	-	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
-	(١٦٨,٣٨٩)	١٦٨,٣٨٩	-	-	-	١٦٨,٣٨٩	-	-	محول إلى الإحتياطي القانوني و الرأسمالي
(٣٣,١٢٢)	(٣٣,١٢٢)	-	-	-	-	-	-	-	محول إلى صندوق دعم وتطوير القطاع المصرفي
١٥,٤٩٩,٩٦٩	٥,٥٩٨,٩٧٢	(٩٩,٠٠٣)	(١,٠٠٦,٦٣٥)	١٩٦	١١,٨٨٤	٨٩٥,٥٥٢	٣,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٤
									الإيضاحات المرتقة من (١) إلى (٣٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة
للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

١. معلومات عامة

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية تحت اسمه السابق بتاريخ ٨ أغسطس ١٩٧٨ بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولانحته التنفيذية في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في ٨١ شارع التسعين ، مركز المدينة، التجمع الخامس- القاهرة الجديدة ، محافظة القاهرة ، في ١٤ يوليو ٢٠١٠ تم شطب البنك اختياريًا من بورصة من الأوراق المالية.

يقدم البنك الاهلي المتحد- مصر (شركة مساهمة مصرية) ("البنك") خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال المركز الرئيسي و ٤٢ فرعاً ويوظف ١٢٧٠ موظفًا في تاريخ اعداد القوائم المالية.

تم اعتماد القوائم المالية للبنك من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ مايو ٢٠٢٤.

٢. ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة للبنك وقد تم إتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات و الفترات المعروضة إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك.

أ- أسس إعداد القوائم المالية

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

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

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة
للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٣. إدارة المخاطر المالية

٣/١ جودة الأصول المالية

الجدول التالي يوضح مدى جودة الأصول المالية كما في :

٣١ مارس ٢٠٢٤	مرحلة (١) ١٢ شهر	مرحلة (٢) عمر الأداة	مرحلة (٣) عمر الأداة	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
أرصدة لدى البنوك	١٣,١٦٧,٣٩٨	٧,٩٣٤,٧٠٨	-	٢١,١٠٢,١٠٦
أذون خزائنة	٩,٣٨٧,٧٤٣	٥٠١,٠١١	-	٩,٨٨٨,٧٥٤
قروض وتسهيلات للعملاء - أفراد	٤,١٥٣,٠٢٩	٨٢٨,٢٣٢	١٦٣,٣٠٨	٥,١٤٤,٥٦٩
قروض وتسهيلات للعملاء- مؤسسات وبنوك	٣٦,٦٣٣,٥٠٢	٣٢,٥٠٣,٩٦٦	٢,١٧٢,١٨١	٧١,٣٠٩,٦٤٩
أدوات دين - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٨,٥١٠,٣٥٧	٨٥١,٦٩٣	-	٩,٣٦٢,٠٥٠
أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة	٢,٣٥١,١٠٩	-	-	٢,٣٥١,١٠٩
	٧٤,٢٠٣,١٣٨	٤٢,٦١٩,٦١٠	٢,٣٣٥,٤٨٩	١١٩,١٥٨,٢٣٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	مرحلة (١) ١٢ شهر	مرحلة (٢) عمر الأداة	مرحلة (٣) عمر الأداة	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
أرصدة لدى البنوك	٦,٦٨٤,٨٥٦	٤,٧٨٥,٤٧٨	-	١١,٤٧٠,٣٣٤
أذون خزائنة	٩,٣٠٩,٢١٣	٣٤٢,٩١٣	-	٩,٦٥٢,١٢٦
قروض وتسهيلات للعملاء - أفراد	٣,٨٣٨,٩٧٩	٧٦١,٢٩٤	١٣٣,٢٢٣	٤,٧٣٣,٤٩٦
قروض وتسهيلات للعملاء- مؤسسات وبنوك	٣٢,٦٢١,٩٠٣	٢٨,٠٧٠,٧٢٢	٢,٠٣٢,٤٩١	٦٢,٧٢٥,١١٦
أدوات دين - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٠,٥٤٠,٧٧٥	٦٩١,٧٩٦	-	١١,٢٣٢,٥٧١
أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة	١,٠١٥,٥٢٧	-	-	١,٠١٥,٥٢٧
	٦٤,٠١١,٢٥٣	٣٤,٦٥٢,٢٠٣	٢,١٦٥,٧١٤	١٠٠,٨٢٩,١٧٠

الجدول التالي يوضح رصيد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في:

٣١ مارس ٢٠٢٤	مرحلة (١) ١٢ شهر	مرحلة (٢) عمر الأداة	مرحلة (٣) عمر الأداة	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
أرصدة لدى البنوك	١,٣٨٧	٨,٤٦١	-	٩,٨٤٨
أذون خزائنة	-	٧,٥٨٠	-	٧,٥٨٠
قروض وتسهيلات للعملاء - أفراد	٤٨,٦٦٤	٢٩,٢٦٤	٥٢,٧٧٣	١٣٠,٧٠١
قروض وتسهيلات للعملاء- مؤسسات وبنوك	٩٢٢,٩٨٨	٣,٧١٥,٨١١	١,٧٨٥,٠٤١	٦,٤٢٣,٨٤٠
أدوات دين - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩١٧	١,٦٣٠	-	٢,٥٤٧
ارتباطات عن قروض وضمائنات وتسهيلات	٦٦,٦٩٣	٥٣,٦٢٨	٣٤,١٥٧	١٥٤,٤٧٨
	١,٠٤٠,٦٤٩	٣,٨١٦,٣٧٤	١,٨٧١,٩٧١	٦,٧٢٨,٩٩٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	مرحلة (١) ١٢ شهر	مرحلة (٢) عمر الأداة	مرحلة (٣) عمر الأداة	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
أرصدة لدى البنوك	٦٣٢	٣,٨٩٦	-	٤,٥٢٨
أذون خزائنة	-	٦٠٦	-	٦٠٦
قروض وتسهيلات للعملاء - أفراد	٣٣,٦٢٣	١٨,١٤٨	٣٦,٩٧٣	٨٨,٧٤٤
قروض وتسهيلات للعملاء- مؤسسات وبنوك	٨٣٥,١٣٦	١,٧٦٥,٠٤٥	١,٦٩٢,١٥١	٤,٢٩٢,٣٣٢
أدوات دين - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٨٥٧	١,٦٧٣	-	٢,٥٣٠
ارتباطات عن قروض وضمائنات وتسهيلات	٥٥,٢٥٩	٢٢,٨٧٥	٢٧,٢٠٧	١٠٥,٣٤١
	٩٢٥,٥٠٧	١,٨١٢,٢٤٣	١,٧٥٦,٣٣١	٤,٤٩٤,٠٨١

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة
للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب/ إدارة المخاطر المالية لرأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٣,٠٠٠,٥٢٢	١٥,٤٩٥,٣٥٧	طبقاً لبازل II
٩٤٠,٣٧٧	٩٩٦,٢٣٣	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
١٣,٩٤٠,٨٩٩	١٦,٤٩١,٥٩٠	الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٩٦,٠٧٩,٧٤٩	١٠٥,٣٦٤,١٧٠	إجمالي رأس المال
١٤,٥١%	١٥,٦٥%	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
		معيار كفاية رأس المال

ج/ إدارة المخاطر المالية - الرافعة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٣,٠٠٠,٥٢٢	١٥,٤٩٥,٣٥٧	الشريحة الأولى من رأس المال
١٢٢,٠٠٥,٤٦٧	١٣٦,١٢٤,٩٣٣	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
١٠,٦٦%	١١,٣٨%	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.

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)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة
للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
٤- التحليل القطاعي

أ- التحليل القطاعي للأنشطة

٣١ مارس ٢٠٢٤

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي:	مؤسسات كبيرة ألف جنيه مصري	مؤسسات متوسطة وصغيرة ألف جنيه مصري	خزائن واستثمارات ألف جنيه مصري	تجزئة ألف جنيه مصري	أنشطة أخرى ألف جنيه مصري	إجمالي ألف جنيه مصري
إيرادات النشاط القطاعي	٢,٤١٠,٧٤٩	٣٧,٨٧٦	٤٦١,٢٢٧	١,٦٢٤,٢١٤	٣,٥١٦,٧٦٠	٨,٠٥٠,٨٢٦
مصروفات النشاط القطاعي	(١,٧٧٢,٢٥٥)	(٧٩,٨١٤)	(٢٤٣,٥٣٠)	(١,٤٠٢,٠١٧)	(١,٥٣٦,١٨٠)	(٥,٠٣٣,٧٩٦)
صافي الربح (الخسارة) قبل ضرائب الدخل	٦٣٨,٤٩٤	(٤١,٩٣٨)	٢١٧,٦٩٧	٢٢٢,١٩٧	١,٩٨٠,٥٨٠	٣,٠١٧,٠٣٠
ضرائب الدخل	(١٣٩,٨٨٦)	٦,٧١٦	(١٢٩,٠٨٠)	(٤٧,٩٧٦)	١٠٩,٧٩٢	(٢٠٠,٤٣٤)
صافي الربح (خسارة) أرباح الفترة	٤٩٨,٦٠٨	(٣٥,٢٢٢)	٨٨,٦١٧	١٧٤,٢٢١	٢,٠٩٠,٣٧٢	٢,٨١٦,٥٩٦

الأصول والإلتزامات وفقا للنشاط القطاعي:

أصول النشاط القطاعي	٦٥,٣٤١,٨٢٨
إجمالي الأصول	٦٥,٣٤١,٨٢٨
إلتزامات النشاط القطاعي	٥٢,٩٠٢,٨٩٢
إجمالي الإلتزامات	٥٢,٩٠٢,٨٩٢

بنود أخرى للنشاط القطاعي:

اهلاكات	(١١,٩٦١)
عبء خسائر الائتمان المتوقعة	(٩٣,٥٧٨)
	(١٠٠)
	(٥,٧٣٥)
	(١,٠٥٤)
	(١٤,٩٧٠)
	(١,٣٨٧,٠٢٢)
	(٤٠,٦٩٨)
	(١,٥٦٧,٨٥٨)

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة
للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٤- التحليل القطاعي (تابع)

أ- التحليل القطاعي للأنشطة (تابع)

٣١ مارس ٢٠٢٣

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي:	مؤسسات كبيرة		مؤسسات متوسطة وصغيرة		خزانة واستثمارات		تجزئة		أنشطة أخرى		إجمالي
	ألف جنيه مصري	مؤسسات كبيرة	ألف جنيه مصري	مؤسسات متوسطة وصغيرة	ألف جنيه مصري	خزانة واستثمارات	ألف جنيه مصري	تجزئة	ألف جنيه مصري	أنشطة أخرى	ألف جنيه مصري
إيرادات النشاط القطاعي	١,٦٤٢,٠١٨		٢٧,٦٥١		٥٩٧,٥١٤		٨٦٢,٦٢٢		١,٢٦٥,٤١٣		٤,٣٩٥,٢١٨
مصروفات النشاط القطاعي	(١,٣٥٣,٥٧٤)		(١٢,٤٢٨)		(٣٩٨,٣٤٨)		(٧٢٦,١١٠)		(٧٢,٨٣٦)		(٢,٥٦٣,٢٩٦)
صافي الربح قبل ضرائب الدخل	٢٨٨,٤٤٤		١٥,٢٢٣		١٩٩,١٦٦		١٣٦,٥١٢		١,١٩٢,٥٧٧		١,٨٣١,٩٢٢
ضرائب الدخل	(٦٨,٧٠٩)		(٣,٤٢٥)		(٩١,٧٨٠)		(٣١,١٢٦)		(٥٨,٤٥٠)		(٢٥٣,٤٩٠)
صافي أرباح الفترة	٢١٩,٧٣٥		١١,٧٩٨		١٠٧,٣٨٦		١٠٥,٣٨٦		١,١٣٤,١٢٧		١,٥٧٨,٤٣٢
الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي:											
أصول النشاط القطاعي	٥٨,٥٢٤,٤١٠		١,٦٧٧,٧٦٨		٤٥,١٨٢,٩٨٨		٤,١٩٥,٥٦٨		٣,٨١٠,٤٧٢		١١٣,٣٩١,٢٠٦
إجمالي الأصول	٥٨,٥٢٤,٤١٠		١,٦٧٧,٧٦٨		٤٥,١٨٢,٩٨٨		٤,١٩٥,٥٦٨		٣,٨١٠,٤٧٢		١١٣,٣٩١,٢٠٦
الالتزامات النشاط القطاعي	٥١,٤٢٥,٧٣٥		٥٦٢,٠٠٠		٤,٢٦٥,٢٤٥		٤٠,٤٥٤,٦١٧		٣,٣٠٧,٥١٧		١٠٠,٠١٥,١١٤
إجمالي الالتزامات	٥١,٤٢٥,٧٣٥		٥٦٢,٠٠٠		٤,٢٦٥,٢٤٥		٤٠,٤٥٤,٦١٧		٣,٣٠٧,٥١٧		١٠٠,٠١٥,١١٤
بنود أخرى للنشاط القطاعي:											
اهلاكيات	(٤,٨٢٩)		(٣٥٥)		(٢,٣٩١)		(١١,٤٣٦)		(٩,٥٦١)		(٢٨,٥٧٢)
رد خسائر الائتمان المتوقعة	(٣٧٤,٤٨٥)		١٠٦,٨١١		(٨,٧٦٠)		(٢٩,٩٧٥)		(٧٥,٣٧٤)		(٣٨١,٧٨٣)

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة
للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٥. صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢,٠٦٦,٤١٩	٣,٤١٦,٨٨١	عائد القروض والإيرادات المشابهة من:
٦٦٣,٤٦٠	١,٠٢٠,٩٠٧	قروض وتسهيلات للعملاء
١٥٢,٨٤٩	٢٠٥,٥٠٢	أذون خزانة وسندات وأخرى
٢,٨٨٢,٧٢٨	٤,٦٤٣,٢٩٠	ودائع وحسابات جارية
		الإجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
(٢٤٣,٨٥١)	(١٦٦,٩٩٩)	ودائع وحسابات جارية
(١,٥٥٧,٠٦٧)	(٢,٧١٦,١٨٧)	للبنوك
(١,٨٠٠,٩١٨)	(٢,٨٨٣,١٨٦)	للعملاء
(١٢,٢٦٨)	(١٤,٥٥٧)	قروض أخرى
(١,٨١٣,١٨٦)	(٢,٨٩٧,٧٤٣)	الإجمالي
١,٠٦٩,٥٤٢	١,٧٤٥,٥٤٧	صافي الدخل من العائد

٦. صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٢٨,٧٠٦	٢٣٠,٢٣٩	إيرادات الأتعاب والعمولات
٩,٧٦٢	٢٣,٩٢٢	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
٣٨,٠٥٩	٤٥,٤٢٥	أتعاب وخدمات الأمانة والحفظ
٢٧٦,٥٢٧	٢٩٩,٥٨٦	أتعاب أخرى
		الإجمالي
(٢٢,٥٥٧)	(٥٨,١٤٩)	مصرفات الأتعاب و العمولات
(٢٢,٥٥٧)	(٥٨,١٤٩)	الإجمالي
٢٥٣,٩٧٠	٢٤١,٤٣٧	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٧. صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦٣,٠٩٩	١١١,٨٥٩	أرباح عمليات النقد الأجنبي
١,٨٦١	١,٧٢٩	فروق تقييم أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٦٤,٩٦٠	١١٣,٥٨٨	إجمالي

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة
للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٨. مخصص خسائر الائتمان

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٣٧٣,٦٨٤)	(١,٥٥٩,٠٢٦)	قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك
(٣,٣٩٠)	(٢,١٧٢)	أرصدة لدى البنوك
(١,٦٤٧)	(٢٦)	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣,٠٦٢)	(٦,٦٣٤)	أذون خزانة
(٣٨١,٧٨٣)	(١,٥٦٧,٨٥٨)	الإجمالي

٩. مصروفات إدارية

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(١٠٥,٧٩٨)	(١٤٥,٦٧٨)	تكلفة العاملين
(٦,٧٦٠)	(٦,٦٩٥)	أجور ومرتبات
(١١٢,٥٥٨)	(١٥٢,٣٧٣)	تأمينات إجتماعية
(٢٨,٥٧٢)	(٤٠,٦٩٨)	إهلاك واستهلاك
(٢٠٤,٦٣٩)	(٢٦٩,٠٨٦)	مصروفات إدارية أخرى
(٣٤٥,٧٦٩)	(٤٦٢,١٥٧)	الإجمالي

١٠. إيرادات تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,١٢٣,٩٤٣	٢,٩٨٤,٣٣٩	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٦٠	١٣	أرباح بيع أصول ثابتة
(١,٥٠٠)	١,٩٩٠	رد (عبء) مخصصات القضايا
(١٠,٩٢٠)	(٩,٩٠٩)	عبء مخصص مطالبات
٤٦,٢٧٧	(٤٧,٨٨٩)	(عبء) رد مخصص التزامات عرضية
٦,٧٩٠	(٥٢٨)	(مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى
١,١٦٤,٩٥٠	٢,٩٢٨,٠١٦	الإجمالي

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة
للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

١١. مصروف ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٢٤٥,٨٢٥)	(٢١٩,٣٦٩)	الضريبة الجارية
(٧,٦٦٥)	١٨,٩٣٥	الضريبة المؤجلة
(٢٥٣,٤٩٠)	(٢٠٠,٤٣٤)	الإجمالي
١,٨٣١,٩٢٢	٣,٠١٧,٠٣٠	الربح قبل الضرائب
(٤١٢,١٨٢)	(٦٧٨,٨٣٢)	ضرائب الدخل (٢٢,٥٪)
٥,٦٤٤	٦,٨١٤	الأثر الضريبي لكل من :
(٣٤,٩٩٣)	(١٢٩,١٦٢)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٦٠٧	١٥٢	المخصصات
١٩٥,٠٩٩	٥٨١,٦٥٩	الإهلاكات
(٢٤٥,٨٢٥)	(٢١٩,٣٦٩)	أخرى
١٣,٤٪	٧,٣٪	مصروف ضرائب الدخل
		معدل ضريبة الدخل الفعلي

١٢. نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦١٦,٧٥٢	٧٦٧,١٩٥	نقدية
١٤,٤٤٨,٤٦٥	١١,٧٩٤,٣٦٩	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٥,٠٦٥,٢١٧	١٢,٥٦١,٥٦٤	الإجمالي
١٥,٠٦٥,٢١٧	١٢,٥٦١,٥٦٤	أرصدة بدون عائد

١٣. أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩٦٢,٨٨٦	١,٥٢٠,٩٧٨	حسابات جارية
١٠,٥٠٧,٤٤٨	١٩,٥٨١,١٢٨	ودائع
١١,٤٧٠,٣٣٤	٢١,١٠٢,١٠٦	
(٤,٥٢٨)	(٩,٨٤٨)	يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
١١,٤٦٥,٨٠٦	٢١,٠٩٢,٢٥٨	الإجمالي
٢,١٩١,٧٩٤	٣,٠٤٤,١٥٦	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٧١,٣٦٢	١٥٤,٧٧٨	بنوك محلية
٩,٢٠٧,١٧٨	١٧,٩٠٣,١٧٢	بنوك خارجية
١١,٤٧٠,٣٣٤	٢١,١٠٢,١٠٦	
(٤,٥٢٨)	(٩,٨٤٨)	يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
١١,٤٦٥,٨٠٦	٢١,٠٩٢,٢٥٨	الإجمالي
٥٢٥,٤٨١	٧٦٦,٦٦٣	أرصدة بدون عائد
١٠,٩٤٤,٨٥٣	٢٠,٣٣٥,٤٤٣	أرصدة ذات عائد
١١,٤٧٠,٣٣٤	٢١,١٠٢,١٠٦	
(٤,٥٢٨)	(٩,٨٤٨)	يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
١١,٤٦٥,٨٠٦	٢١,٠٩٢,٢٥٨	الإجمالي

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة
للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
١٤. أذون خزانة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	
٣٤٢,٩١٤	٥٢٤,٠٩٢	أذون خزانة بالتكلفة المستهلكة
(٢,٢٧١)	(٢٣,٠٨١)	أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوماً
٣٤٠,٦٤٣	٥٠١,٠١١	يخصم: عوائد لم تستحق بعد
٩,٣٠٨,١٥٠	٩,٣٥٧,٧٥٠	أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٠٦٢	٦,٩١٢	أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوماً
(٧٠٩,١٦٨)	(٧١٥,٧٤٥)	اثر تقييم القيمة العادلة
(٦٠٦)	(٧,٥٨٠)	يخصم: عوائد لم تستحق بعد
٨,٥٩٩,٤٣٨	٨,٦٤١,٣٣٧	يخصم: خسائر الائتمان المتوقعة
		الإجمالي
٩,٦٥١,٠٦٤	٩,٨٨١,٨٤٢	أذون خزانة مصرية
١,٠٦٢	٦,٩١٢	اثر تقييم القيمة العادلة
(٧١١,٤٣٩)	(٧٣٨,٨٢٦)	يخصم: عوائد لم تستحق بعد
(٦٠٦)	(٧,٥٨٠)	يخصم: خسائر الائتمان المتوقعة
٨,٩٤٠,٠٨١	٩,١٤٢,٣٤٨	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.

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة
للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
١٥. قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك

٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	
٢٨٧,١١٢	٣٠٢,٨٤٣	أفراد
١٢٩,٩٨٨	٩٩,٧٦٠	حسابات جارية مدينة
٣,٣٨٣,٤٦٤	٢,٩٦١,٩٨٨	بطاقات ائتمان
١,٠٢٦,١٩٤	١,٠٢٠,٢٧٩	قروض شخصية
٣١٧,٨١١	٣٤٨,٦٢٦	قروض عقارية
٥,١٤٤,٥٦٩	٤,٧٣٣,٤٩٦	قروض أخرى
		الإجمالي (١)
٧,٧٦٤,٢١٠	٥,٠٨٦,٠٠٤	مؤسسات وبنوك
٥٣,٨٩١,٢٠٠	٤٨,٤٦٤,١٣٥	حسابات جارية مدينة
٩,٦٥٤,٢٣٩	٩,١٧٤,٩٧٧	قروض مباشرة
٧١,٣٠٩,٦٤٩	٦٢,٧٢٥,١١٦	قروض مشتركة
		الإجمالي (٢)
٧٦,٤٥٤,٢١٨	٦٧,٤٥٨,٦١٢	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء و البنوك (٢+١)
(٦,٥٥٤,٥٤١)	(٤,٣٨١,٠٧٦)	يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
(١٤٩,٢٥٥)	(١٣٧,٢٢٦)	يخصم : العوائد المجنية
(٥٠٢,٥٦٨)	(٥٤٧,٤٠٧)	يخصم : خصم غير مكتسب
٦٩,٢٤٧,٨٥٤	٦٢,٣٩٢,٩٠٣	صافي القروض والتسهيلات للعملاء و البنوك

تحليل حركة خسائر الائتمان المتوقعة القروض والتسهيلات للعملاء و البنوك :

٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	
٤,٣٨١,٠٧٦	٤,٦٧١,٩١٩	الرصيد أول الفترة/السنة
١,٥٥٩,٠٢٦	١,٢٤٩,٤٥٣	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة/السنة (إيضاح ٨)
(١٤١,٧٦٧)	(١,٧٩٣,٢٧٣)	الديون المعدومة خلال الفترة/السنة
٣٥,٧١٧	٦١,٠٨٤	متحصلات من ديون سبق إعدامها
٧٢٠,٤٨٩	١٩١,٨٩٣	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملات الأجنبية
٦,٥٥٤,٥٤١	٤,٣٨١,٠٧٦	الرصيد في آخر الفترة/السنة

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

٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	
٨٨,٧٤٤	٥٧,١٥٩	أفراد
٤٢,١١٥	٣١,٥٨٥	الرصيد أول الفترة/السنة
(١٥٨)	-	عبء خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة/السنة
١٣٠,٧٠١	٨٨,٧٤٤	الديون المعدومة خلال الفترة/السنة
		الرصيد في آخر الفترة/السنة (١)
٤,٢٩٢,٣٣٢	٤,٦١٤,٧٦٠	مؤسسات وبنوك
١,٥١٦,٩١١	١,٢١٧,٨٦٨	الرصيد أول السنة
(١٤١,٦٠٩)	(١,٧٩٣,٢٧٣)	عبء خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة/السنة
٣٥,٧١٧	٦١,٠٨٤	الديون المعدومة خلال الفترة/السنة
٧٢٠,٤٨٩	١٩١,٨٩٣	متحصلات من ديون سبق إعدامها
٦,٤٢٣,٨٤٠	٤,٢٩٢,٣٣٢	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملات الأجنبية
٦,٥٥٤,٥٤١	٤,٣٨١,٠٧٦	الرصيد في آخر الفترة/السنة (٢)
		الإجمالي (١)+(٢)

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة
للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
١٦. مشتقات مالية

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

٣١ مارس ٢٠٢٤

الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-	١٤,٢٧٨	٤٩٠,٩٧١	مشتقات سعر العائد
-	١٤,٢٧٨	٤٩٠,٩٧١	عقود مبادلة سعر العائد
			الإجمالى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-	٩,٨٤٤	٣٢٤,٩٦٥	مشتقات سعر العائد
-	٩,٨٤٤	٣٢٤,٩٦٥	عقود مبادلة سعر العائد
			الإجمالى

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة
للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
١٧. استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر :
		(أ) أدوات دين :
		سندات الخزنة
٨,٦٣٧,٧١٨	٦,٧٢٩,٢٦٥	
٢,١٠٨,٢٣٣	٢,٢٠٣,٨٣٣	سندات غير حكومية
٤٨٦,٦٣٧	٤٢٨,٩٥٢	صكوك
		(ب) أدوات حقوق ملكية :
		مدرجة بالسوق
٣,٥٠٠	٤,١٣٢	
٢٩٥,٨٨٥	٣١٥,١٤٩	غير مدرجة بالسوق
		(ج) وثائق صناديق استثمار :
		وثائق صندوق استثمار البنك الأهلي المتحد – ثروة
١٨,٤٨٤	١٩,٣٨٩	
٢٤,٥٥٥	٢٧,٥٤٨	وثائق صندوق استثمار البنك الأهلي المتحد – الفا
١١,٥٧٥,٠١٢	٩,٧٢٨,٢٦٨	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١)
		استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :
		(أ) أدوات دين :
		سندات الخزنة
١,٠١٥,٥٢٧	٢,٣٥١,١٠٩	
١,٠١٥,٥٢٧	٢,٣٥١,١٠٩	إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)
		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر :
		(أ) أدوات حقوق ملكية :
		مدرجة في السوق
٢,٥١٠	٢,١٥٧	
		(ب) وثائق صناديق استثمار :
		وثائق صندوق استثمار البنك الأهلي المتحد - ثروة
٤٢,٥١٢	٤٤,٥٩٤	
٤٥,٠٢٢	٤٦,٧٥١	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)
١٢,٦٣٥,٥٦١	١٢,١٢٦,١٢٨	إجمالي الإستثمارات المالية (٣+٢+١)
		أرصدة متداولة
٤,٢٧٣,٨٦٦	٣,٠٧٣,٨٥٨	
٨,٣٦١,٦٩٥	٩,٠٥٢,٢٧٠	أرصدة غير متداولة
١٢,٦٣٥,٥٦١	١٢,١٢٦,١٢٨	إجمالي الإستثمارات المالية
		أدوات دين
١٢,٢٤٨,١١٥	١١,٧١٣,١٥٩	
٣٠١,٨٩٥	٣٢١,٤٣٨	أدوات حقوق ملكية
٨٥,٥٥١	٩١,٥٣١	صناديق استثمار
١٢,٦٣٥,٥٦١	١٢,١٢٦,١٢٨	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 الخزنة) من قياس الخسائر الانتمائية المتوقعة.

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة
للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

١٧. استثمارات مالية (تابع)

وفيما يلي ملخص بحركة الإستثمارات المالية خلال الفترة / السنة:

٣١ مارس ٢٠٢٤		استثمارات مالية		استثمارات مالية	
		بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	
		ألف جنيه مصري		ألف جنيه مصري	
		الإجمالي		الإجمالي	
الرصيد أول الفترة	١١,٥٧٥,٠١٢	١,٠١٥,٥٢٧	٤٥,٠٢٢	١٢,٦٣٥,٥٦١	
إضافات	٥٢٣,٣٤٩	١,٤٠١,٣٦٢	-	١,٩٢٤,٧١١	
استيعادات (بيع / استرداد)	(٢,٠٢١,٠٤٧)	(٦٦,٧٢٠)	-	(٢,٠٨٧,٧٦٧)	
استهلاك علاوة الإصدار/(خصم)	(٣١٠,٤٢١)	٩٤٠	-	(٣٠٩,٤٨١)	
صافي التغير في القيمة العادلة	(٣٣٢,١٦٥)	-	١,٧٢٩	(٣٣٠,٤٣٦)	
فروق تقييم استثمارات بالعملة الأجنبية	٢٩٣,٥٤٠	-	-	٢٩٣,٥٤٠	
الرصيد آخر الفترة	٩,٧٢٨,٢٦٨	٢,٣٥١,١٠٩	٤٦,٧٥١	١٢,١٢٦,١٢٨	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الرصيد أول السنة	١١,٦٢١,٥١٩	١,٩٠٦,٢٢١	٦١,٠٩٤	١٣,٥٨٨,٨٣٤	
إضافات	١,٨٤٩,٥٨٧	-	-	١,٨٤٩,٥٨٧	
استيعادات (بيع / استرداد)	(١,٥٦٨,٣٢٩)	(٨٨٦,٠٠٠)	(٢٣,٧٧٣)	(٢,٤٧٨,١٠٢)	
استهلاك علاوة	(١٥٦,٧٩٢)	(٤,٦٩٤)	-	(١٦١,٤٨٦)	
صافي التغير في القيمة العادلة	(٣٥٤,٢١٢)	-	٧,٧٠١	(٣٤٦,٥١١)	
فروق تقييم استثمارات بالعملة الأجنبية	١٨٣,٢٣٩	-	-	١٨٣,٢٣٩	
الرصيد آخر السنة	١١,٥٧٥,٠١٢	١,٠١٥,٥٢٧	٤٥,٠٢٢	١٢,٦٣٥,٥٦١	

أرباح استثمارات مالية

٣١ مارس ٢٠٢٤		٣١ مارس ٢٠٢٣		أرباح بيع استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
		ألف جنيه مصري		ألف جنيه مصري	
				أرباح بيع أذون خزانة	
				١٥,٥٥٤	
				٢,٩٠٣	
				٦,٠٥٢	
				١٨,٤٥٧	

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة
للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
١٨. استثمارات عقارية (بالصافي)

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢١,٠٩٧	٢٣,٤٠٦	التكلفة
(٢١,٠٩٧)	(٢,٣٠٩)	التكلفة أول الفترة/السنة
-	٢١,٠٩٧	محول إلى أصول ثابتة خلال الفترة/السنة
		التكلفة آخر الفترة/السنة
(٤,٥٤٦)	(٤,٥٥٢)	مجمع الإهلاك
(٣٦)	(٤٥٢)	مجمع الإهلاك أول الفترة/السنة
٤,٥٨٢	٤٥٨	إهلاك الفترة/السنة
-	(٤,٥٤٦)	مجمع الإهلاك المحول إلى أصول ثابتة خلال الفترة/السنة
-	١٦,٥٥١	مجمع الإهلاك آخر الفترة/السنة
		صافي القيمة الدفترية آخر الفترة/السنة

١٩. أصول أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٠٨٩,٥٤٥	١,٠٢٨,٤٥٧	إيرادات مستحقة
٧٣,٢٨٩	٤٣,٣٨٧	مصرفات مقدمة
٢٤٩,١٥٦	١٤٣,١٤٩	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٣١٣,٦٩٩	٣١٣,٦٩٩	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
١٢,٦١٤	١١,٣٤٣	التأمينات والعهد
٣٩٢,٩٨٩	٢٢٤,٥٤٥	أصول متنوعة
٢,١٣١,٢٩٢	١,٧٦٤,٥٨٠	الإجمالي

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة
للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
٢٠. أصول ثابتة (بالصافي)

٣١ مارس ٢٠٢٤

أراضي ومباني
ألف جنيه مصري

صافي القيمة الدفترية في أول الفترة
إضافات
تحريلات
إهلاك الفترة
صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة

الرصيد في آخر الفترة يتمثل في :
التكلفة
مجموع الإهلاك
صافي القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

صافي القيمة الدفترية في أول السنة
إضافات
إستبعادات
محول
إهلاك السنة
صافي القيمة الدفترية في آخر السنة

الرصيد في آخر السنة يتمثل في :
التكلفة
مجموع الإهلاك
صافي القيمة الدفترية

أراضي ومباني
ألف جنيه مصري

تحسينات على أصول
ألف جنيه مصري

الات ومعدات
ألف جنيه مصري

أصول أخرى
ألف جنيه مصري

الإجمالي
ألف جنيه مصري

٤٤٩,٤٦٦
-
١٦,٥١٥
(٢,٧١٢)
٤٦٣,٢٦٩

٥٦٩,١٨٤
(١٠٥,٩١٥)
٤٦٣,٢٦٩

١٤٩,٠٩٩
١٠,٠٦٣
(٤,١٦٦)
(٥,٨٢٠)
١٤٩,١٧٦

٣٣٥,٢٨٦
(١٨٦,١١٠)
١٤٩,١٧٦

١٠١,٧٠٢
٥,٩١٤
٤,١٣٤
(٣,٩٤٥)
١٠٧,٨٠٥

١٧٥,١١٨
(٦٧,٣١٣)
١٠٧,٨٠٥

٤٠٠,٣٩٦
٢٧,٥٩٠
٣٢
(٢٨,١٨٥)
٣٩٩,٨٣٣

٧٢٤,١٥٧
(٣٢٤,٣٢٤)
٣٩٩,٨٣٣

١,١٠٠,٦٦٣
٤٣,٥٦٧
١٦,٥١٥
(٤٠,٦٦٢)
١,١٢٠,٠٨٣

١,٨٠٣,٧٤٥
(٦٨٣,٦٦٢)
١,١٢٠,٠٨٣

٤٥٨,٢٢٠
-
-
١,٨٥١
(١٠,٦٠٥)
٤٤٩,٤٦٦

١٥١,٣٤٣
١٩,٧٤٦
(١٨٣)
٤٤٣
(٢٢,٢٥٠)
١٤٩,٠٩٩

١٠٧,٢٢٣
٩,٥٠٥
-
(٤٢٣)
(١٤,٦٠٣)
١٠١,٧٠٢

٢٣٣,١٤٦
٢٤٥,٣٤١
-
(٢٠)
(٧٨,٠٧١)
٤٠٠,٣٩٦

٩٤٩,٩٣٢
٢٧٤,٥٩٢
(١٨٣)
١,٨٥١
(١٢٥,٥٢٩)
١,١٠٠,٦٦٣

٥٤٨,٠٨٧
(٩٨,٦٢١)
٤٤٩,٤٦٦

٣٢٩,٣٩٠
(١٨٠,٢٩١)
١٤٩,٠٩٩

١٦٥,٠٧٠
(٦٣,٣٦٨)
١٠١,٧٠٢

٦٩٦,٥٣٥
(٢٩٦,١٣٩)
٤٠٠,٣٩٦

١,٧٣٩,٠٨٢
(٦٣٨,٤١٩)
١,١٠٠,٦٦٣

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة
للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
٢١. أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٧٦,٢٤٧	٢٢,٨٣٤	حسابات جارية
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٧٠٠,٠٠٠	ودائع
٣,٠٧٦,٢٤٧	٣,٧٢٢,٨٣٤	الإجمالي
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٧٠٠,٠٠٠	بنوك محلية
٧٦,٢٤٧	٢٢,٨٣٤	بنوك خارجية
٣,٠٧٦,٢٤٧	٣,٧٢٢,٨٣٤	الإجمالي
٢٢. ودائع العملاء		
٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٢,٨١٥,٨٣٧	٣٧,٠٣٨,٥٧١	ودائع تحت الطلب
٤٤,٠٣٨,٥٥٠	٣٩,٦٥٧,٧١٣	ودائع لأجل وبإخطار
٨,٢٤٢,٧٥٣	٨,٤٢٥,٨٦٨	شهادات ادخار وإيداع
٥,٣٧٩,١٨٨	٤,٠٨٧,٥٦١	ودائع توفير
٨٧٨,٢٤٠	٨٢٠,٠٢٦	ودائع أخرى
١٠١,٣٥٤,٥٦٨	٩٠,٠٢٩,٧٣٩	الإجمالي
٧٩,٨٩٢,٢٨٢	٧١,٦١٨,٣٣٤	ودائع مؤسسات
٢١,٤٦٢,٢٨٦	١٨,٤١١,٤٠٥	ودائع أفراد
١٠١,٣٥٤,٥٦٨	٩٠,٠٢٩,٧٣٩	الإجمالي
٩,٢٣٧,٠٨٩	٧,١٣٣,٨٣٣	أرصدة بدون عائد
٨٢,٣١١,٣٥٥	٧٣,٤٤٨,٠٣٢	أرصدة ذات عائد متغير
٩,٨٠٦,١٢٤	٩,٤٤٧,٨٧٤	أرصدة ذات عائد ثابت
١٠١,٣٥٤,٥٦٨	٩٠,٠٢٩,٧٣٩	الإجمالي
٨٧,١٦١,٦٨٢	٧٧,٤٠٣,٧٢٩	أرصدة متداولة
١٤,١٩٢,٨٨٦	١٢,٦٢٦,٠١٠	أرصدة غير متداولة
١٠١,٣٥٤,٥٦٨	٩٠,٠٢٩,٧٣٩	الإجمالي

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة
للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٢٣. قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	معدل العائد (%)	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
٣٦٠	٣٢٥	١٪	الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري
٧,٥٠٠	٧,٢٤٥	٣٪	الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري
٢٣,٩٢٥	٢٠,٦٣٠	متغير	الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري
١٣,١٦٣	١١,٨١٤	متغير	بنك تنمية الصادرات المصرية
٥٢٩,٥٩٦	٨٠٩,٤٠٩	متغير	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
٥٧٤,٥٤٤	٨٤٩,٤٢٣		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 ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٧٩,٦٦٨	٧١٠,٦٤٨	عوائد مستحقة
٢٩٧,٤٨٤	٤٧١,٠٤٢	عمليات المقاصة - البنك المركزي المصري
٢,٥١٤,١٢٢	٢,٥٣٨,٥٥٥	امانات عامة
٨٧٢,٣٥٣	٩١٩,٩٦٤	ضرائب مستحقة
٢٧,٦٣٣	٣٢,٤٣٤	إيرادات محصلة مقدماً
٣١٩,٩٦٢	٤٧٠,٩١٣	مصروفات مستحقة
٧١١,٩٩٥	١,١٠٩,٢١٧	أرصدة دائنة متنوعة
٥,٣٢٣,٢١٧	٦,٢٥٢,٧٧٣	الإجمالي

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة
للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٢٥. مخصصات أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٤

مخصص القضايا	مخصص مطالبات	مخصص التزامات	الاجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٤١,٠٨٦	١٩١,٤٤٦	١٠٥,٣٤٢	٣٣٧,٨٧٤
-	-	١,٢٤٧	١,٢٤٧
(١,٩٩٠)	٩,٩٠٩	٤٧,٨٨٩	٥٥,٨٠٨
(٢٠)	-	-	(٢٠)
٣٩,٠٧٦	٢٠١,٣٥٥	١٥٤,٤٧٨	٣٩٤,٩٠٩

الرصيد في أول الفترة

فروق تقييم مخصصات بالعملات الأجنبية

(المرتد) المكون خلال الفترة

المستخدم خلال الفترة

الرصيد في آخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٩,٥٨٦	٩٠,٠٣٣	١٤٦,٧٣٣	٢٦٦,٣٥٢
-	-	٢,٠٤٩	٢,٠٤٩
١١,٧٣٠	١٠١,٦٤٧	(٤٣,٠٤٠)	٧٠,٣٣٧
(٢٣٠)	(٢٣٤)	(٤٠٠)	(٨٦٤)
٤١,٠٨٦	١٩١,٤٤٦	١٠٥,٣٤٢	٣٣٧,٨٧٤

الرصيد في أول السنة

فروق تقييم مخصصات بالعملات الأجنبية

المكون (المرتد) خلال السنة

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 ٢٠٢٣ : ١٠ مليار جنيه مصري).

- بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠٢٤ تم انعقاد الجمعية العامة غير العادية ووافقت علي زيادة رأس المال المرخص به ليصل ٢٠ مليار جنيه مصري بزيادة قدرها ١٠ مليار جنيه مصري و جاري العمل على التأشير في السجل التجارى.

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

- بلغ رأس المال المصدر و المدفوع ٧ مليار جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ : ٧ مليار جنيه مصري) يتمثل في عدد ٧٠٠ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ : ٧٠٠ مليون سهم) بقيمة اسمية ١٠ جنيه مصري للسهم.

- 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

- وبتاريخ ٢٤ مارس ٢٠٢٤ تم انعقاد الجمعية العامة العادية ووافقت علي زيادة رأس المال المصدر والمدفوع ليصل ١٠ مليار جنيه مصري بزيادة قدرها ٩٠٠ مليون 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
للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٢٧. النقدية وما في حكمها

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

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦٦٢,٠٢٩	٧٦٧,١٩٥	نقدية
٤,٧٥٣,٢٨٥	٦,٨٠٢,٩٤٠	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
٥,٤١٥,٣١٤	٧,٥٧٠,١٣٥	إجمالي

٢٨. التزامات عرضية وارتباطات

٢٨,١ مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا المرفوعة ضد البنك في ٣١ مارس ٢٠٢٤ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث انه من غير المرجح تحقق خسائر عنها.

٢٨,٢ ارتباطات رأسمالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٥,٤٧٠	٤٢,٤٥٥	ارتباطات رأسمالية عن أصول ثابتة
٢٤٧,٢٣٢	٢٠٥,٥٤٤	ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي
١٢,٦٧٥,٢٠٦	١٤,٤٤٤,٨٣٤	ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات
١٢,٩٦٧,٩٠٨	١٤,٦٩٢,٨٣٣	الإجمالي

٢٩. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

يتبع البنك الشركة الأم البنك الاهلي المتحد - البحرين التي تمتلك ٩٥,٦٨٪ من الأسهم العادية ، أما باقي النسبة ٤,٣٢٪ فهي مملوكة لمساهمين آخرين كما يملك البنك شركة تابعه بنسبة ١٠٠٪ ، وتتمثل أرصدة الأطراف ذوي العلاقة فيما يلي:

قائمة المركز المالي الدورية المختصرة المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٨٩٠,٥٢١	٣,٤٣٧,٦٣٦	أرصدة لدى البنوك
١٥,٦٧٩	٧٠,٥٥٢	أرصدة مستحقة للبنوك

قائمة الدخل الدورية المختصرة المجمعة

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٥,٤٦٠	٣٧,٠٧٠	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٢٣)	-	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٣٩	٢١	إيرادات الأتعاب والعمولات
		يقدر المتوسط الشهري لما يتقاضاه أعلى عشرون فرد من مرتبات وبدلات ومزايا وأسهم تحفيز وأرباح ومكافآت في البنك مجتمعين مبلغ ٥,٦٧٠ ألف جنيه مصري.

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة
للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
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 شهريا وتوريدها إلى مصلحة الضرائب بصفة منتظمة.
- تم فحص البنك من بداية نشاطه حتى عام ٢٠٠٢ وسداد الضريبة، و جارى نظر بعض الفترات امام 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 ٢٠٢٠ وتم الموافقة على نتيجة الفحص وسداد الضريبة المستحقة.
- و قد 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 للفترة الحالية .

٣٢. احداث هامة

- بتاريخ ١ فبراير ٢٠٢٤ قرر البنك المركزي المصري زيادة معدلي الإيداع والاقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل الي ٢١,٢٥٪ ، ٢٢,٢٥٪ ، ٢١,٧٥٪ على الترتيب ، كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل الي ٢١,٧٥٪ .
- بتاريخ ٦ مارس ٢٠٢٤ واستمرارا لسياسة التقيد النقدي التي يتبعها البنك المركزي، فقد قررت لجنة السياسات النقدية في اجتماعها الاستثنائي زيادة معدلي الإيداع والاقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل الي ٢٧,٢٥٪ ، ٢٨,٢٥٪ ، ٢٧,٧٥٪ على الترتيب ، كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل الي ٢٧,٧٥٪.

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة
للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٣٢. أحداث هامة (تابع)

- بتاريخ ٦ مارس ٢٠٢٤ وافق البنك المركزي لمواصلة جهوده للتحوط نحو إطار مرن لاستهداف التضخم بتعديل معدلات الفائدة للإيداع والاقتراض والخصم، وكذلك السماح بتحديد سعر الصرف وفقا لأليات السوق ، وما لذلك من آثار مالية مستقبلية هامة علي المركز المالي للبنك ونتائج الأعمال المستقبلية وحقوق الملكية ، ولتوضيح أثر مخاطر أسعار الصرف.
- 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.