

البنك الأهلي المتحد – مصر
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية الدورية المختصرة المستقلة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
وتقرير الفحص المحدود عليها

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة المرفقة للبنك الأهلي المتحد مصر (شركة مساهمة مصرية) والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة المختصرة في ٣١ مارس ٢٠٢٤ وكذا قوائم الدخل المستقلة المختصرة والدخل الشامل المستقلة المختصرة والتغير في حقوق الملكية المستقلة المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المستقلة المختصرة المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصا للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك 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 المستقلة المختصرة، وتنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقا للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عمل استفسارات بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقل الفحص المحدود جوهريا في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقا لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة. وعليه فنحن لا نبدي رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل المختصر للبنك في ٣١ مارس ٢٠٢٤ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية المستقلة المختصرة 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 المستقلة المختصرة.

القاهرة في: ١٥ مايو ٢٠٢٤

مراقب 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)
القوائم المالية الدورية المختصرة المستقلة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

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 الدورية المختصرة المستقلة
٥	قائمة التدفقات النقدية الدورية المختصرة المستقلة
٦	قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المختصرة المستقلة
٢٦-٦	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المستقلة

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالي الدورية المختصرة المستقلة
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	إيضاح	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		الأصول
١٥,٠٦٥,٢١٧	١٢,٥٦١,٥٦٤	(١٣)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١١,٤٦٥,٦٣١	٢١,٠٩١,٨٢٠	(١٤)	أرصدة لدى البنوك
٨,٩٤٠,٠٨١	٩,١٤٢,٣٤٨	(١٥)	أذون خزانة
٦٢,١٦٦,٨٠٠	٦٩,٠٢٣,٣٣٥	(١٦)	قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك
٩,٨٤٤	١٤,٢٧٨	(١٧)	مشتقات مالية
			استثمارات مالية مدرجة:
١١,٥٦٨,٧٧٩	٩,٧٢٢,٠٣٤	(١٨)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٠١٥,٥٢٧	٢,٣٥١,١٠٩	(١٨)	- بالتكلفة المستهلكة
٤٥,٠٢٢	٤٦,٧٥١	(١٨)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥٤,٤٦٨	٥٤,٤٦٨	(١٩)	استثمار في شركة تابعة
١٧,٥٥١	٩٩٣	(٢٠)	استثمارات عقارية (بالصافي)
١,٧٥٨,٤٣١	٢,١٢١,١٨١	(٢١)	أصول أخرى
١,٠٩٨,٧٢١	١,١١٨,١٩٨	(٢٢)	أصول ثابتة (بالصافي)
١١٣,٢٠٦,٠٧٢	١٢٧,٢٤٨,٠٧٩		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٣,٧٢٢,٨٣٤	٣,٠٧٦,٢٤٧	(٢٣)	أرصدة مستحقة للبنوك
٩٠,٠٥٨,٤٦٤	١٠١,٣٨٦,٠٠٢	(٢٤)	ودائع العملاء
٥٢٩,٥٩٦	٨٠٩,٤٠٩	(٢٥)	قروض أخرى
٥,٣٠١,٠٨٥	٦,٢٤٠,١٢٨	(٢٦)	التزامات أخرى
٣٣٦,٧٧٩	٣٩٣,٨١٥	(٢٧)	مخصصات أخرى
٢٧,٠٥٠	٨,٠٤٩		الالتزامات الضريبية المؤجلة
٩٩,٩٧٥,٨٠٨	١١١,٩١٣,٦٥٠		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	(٢٨)	رأس المال المصدر والمدفوع
٢,١٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	(٢٨)	مبالغ محولة تحت حساب زيادة رأس المال
٤٤,١٠٨	(١١٠,٠٦٣)		الاحتياطي
٤,٠٨٦,١٥٦	٥,٤٤٤,٤٩٢		أرباح محتجزة (تشمل صافي ربح الفترة / السنة)
١٣,٢٣٠,٢٦٤	١٥,٣٣٤,٤٢٩		إجمالي حقوق الملكية
١١٣,٢٠٦,٠٧٢	١٢٧,٢٤٨,٠٧٩		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

ص

هاله حاتم صادق
الرئيس التنفيذي
وعضو مجلس الإدارة

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

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	إيضاح	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
٢,٨٧٣,٤٣٨	٤,٦٣٦,٤٥٩	(٥)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١,٨١٠,٩٢٨)	(٢,٨٩٧,٥٥٨)	(٥)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١,٠٦٢,٥١٠	١,٧٣٨,٩٠١		صافي الدخل من العائد
٢٧٤,٢٦٣	٢٩٦,٩٦٢	(٦)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٢٢,٤٤٤)	(٥٧,٨٧٣)	(٦)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٢٥١,٨١٩	٢٣٩,٠٨٩		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٦٤,١٩٠	١١٣,٥٨٨	(٧)	صافي دخل المتاجرة
٦,٠٥٢	١٨,٤٥٧	(١٨)	أرباح استثمارات مالية
(٣٨١,٢٦١)	(١,٥٨٥,٧٦٥)	(٨)	مخصص خسائر الائتمان
(٣٤٢,٠١٦)	(٤٥٧,٤٧٢)	(٩)	مصروفات إدارية
١,١٦٥,٥٠٢	٢,٩٢٨,٣٧٣	(١٠)	إيرادات تشغيل أخرى
١,٨٢٦,٧٩٦	٢,٩٩٥,١٧١		صافي الربح قبل ضرائب الدخل
(٢٥٢,٢١٩)	(١٩٩,٥٤٥)	(١١)	مصروف ضرائب الدخل
١,٥٧٤,٥٧٧	٢,٧٩٥,٦٢٦		صافي أرباح الفترة بعد الضرائب
٢,٢٥	٣,٩٩	(١٢)	نصيب السهم من صافي أرباح الفترة (جنيه / سهم)

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الشامل الآخر الدورية المختصرة المستقلة
للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٥٧٤,٥٧٧	٢,٧٩٥,٦٢٦	صافي أرباح الفترة
		بنود لا يتم ترحيلها إلى الأرباح أو الخسائر:
		التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,١٣٠	٤,٥٣٠	
		بنود قد يتم ترحيلها إلى الأرباح والخسائر:
		صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٥٧,٥٤٠)	(٣٣٠,٨٤٥)	
١,٠٤٣	٤,٤٣٤	تغطية القيمة العادلة – التغير في القيمة العادلة لعقود تبادل أسعار العائد
		الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٦٠٤	١٧	
١,٣٢١,٨١٤	٢,٤٧٣,٧٦٢	إجمالي الدخل الشامل خلال الفترة

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	إيضاح
الأنشطة التشغيلية		
١,٨٢٦,٧٩٦	٢,٩٩٥,١٧١	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
٢٨,٥٤٣	٤٠,٦٤٨	(٩) تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٨٢,٩٠٨	١,٥٨٥,٧٣٩	إهلاك واستهلاك
(٣٣,٨٥٧)	٥٥,٨٠٨	(٢٧) مخصص خسائر الائتمان
٢,٠٠٨	١,٢٤٨	(٢٧) عبء (رد) المخصصات الأخرى
(٣٦٠)	(١٣)	(١٠) فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
٢٩,٥٣٤	٣٠٩,٤٨١	(١٨) أرباح بيع أصول ثابتة
(١,١٢٣,٩٤٣)	(٢,٩٨٤,٣٣٩)	(١٠) استهلاك علاوة إصدار
(١,٠٩١)	(١,٧٢٩)	(٧) فروق إعادة تقييم بالعملة الأجنبية
١,١١٠,٥٣٨	٢,٠٠٢,٠١٤	فروق تقييم أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
صافي التغير في الأصول والالتزامات التشغيلية		
(٢,١٩٣,٢٥٢)	٢,٦٥٤,٠٩٦	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١,٦٤٠,١٤٣	(٥,٦٤٦,٧٦٧)	أرصدة لدى البنوك
(٢,٠٧٠,٨٣٥)	(٤٣,٠٢٣)	أذون الخزانة
(٤,٢٠٠,١٢٠)	(٢,٤٢٩,٩٧٢)	قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك
١٣٥,٨٦٠	٤٩٦,١٦٠	أصول أخرى
١,٩٧٠,٥٥٣	(٦٤٦,٥٨٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
٦,٠٥٢,١٥٦	١,٤٤٠,٧٠٤	ودائع العملاء
(٢,٠٣٠)	-	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
(٣٤١,٥٤٨)	٣٨٨,٦٩١	التزامات أخرى
(٤٠٠)	(٢٠)	(٢٧) المستخدم من المخصصات الأخرى
(١١٦,٢١٤)	(١٩٨,١٤٢)	ضرائب الدخل المسددة
١,٩٨٤,٨٥١	(١,٩٨٢,٨٤٦)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في (الناتجة من) أنشطة التشغيل
الأنشطة الاستثمارية		
(٤٦,٨٣٤)	(٤٣,٥٦٧)	(٢٢) 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
٦٠١,٤٩٩	٢,٠٢١,٠٤٧	متحصلات من استرداد / بيع استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٥٧,٦٧٧)	(٥٢٣,٣٤٩)	(١٨) مدفوعات لشراء استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥٤٢,٣٣٦	١١٩,٥٠٢	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار
-	-	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
-	-	صافي التغير في قروض أخرى
-	-	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
٢,٥٢٧,١٨٧	(١,٨٦٣,٣٤٤)	صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٢,٨٨٧,٩٥٢	٩,٤٣٣,٠٤١	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٥,٤١٥,١٣٩	٧,٥٦٩,٦٩٧	(٢٩) رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:		
٩,٦٣٧,٠٥٦	١٢,٥٦١,٥٦٤	(١٣) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٣,٠٥٧,٤٩٧	٢١,١٠١,٦٦٨	(١٤) أرصدة لدى البنوك
٥,٤٧٣,٢٥٢	٩,٣٥٧,٧٥٠	(١٥) أذون الخزانة
(٨,٩٧٥,٠٢٧)	(١١,٧٩٤,٣٦٩)	(١٣) أرصدة لدى البنك المركزي 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
٥,٤١٥,١٣٩	٧,٥٦٩,٦٩٧	(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
للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

الاحتياطيات									
الإجمالي	الأرباح المحتجزة	إجمالي الاحتياطيات	الاحتياطي القيمة العادلة	احتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطي قانوني ورأسالي	احتياطي المخاطر العام	المحول تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال	ألف جنيه مصري
١٠,٥٢٢,٨٣٤	٣,٢٢١,٢٢٤	٣,٠١,٦٠٠	(٣٣٢,٨٢٤)	٣,٦٢٩	٦١٨,٩١٦	١١,٨٨٤	٢,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٣ في ١ يناير
١,٥٧٤,٥٧٧	١,٥٧٤,٥٧٧	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
(٢٥٢,٧٦٣)	-	(٢٥٢,٧٦٣)	(٢٥٢,٧٦٣)	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر
-	(٢,١٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٢,١٠٠,٠٠٠	-	المحول تحت حساب زيادة رأس المال
(٢٢٠,٨٠٥)	(٢٢٠,٨٠٥)	-	-	-	-	-	-	-	حصة العاملين في الأرباح
(٧,٤٠٠)	(٧,٤٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
-	(١٠١,١١٧)	١٠١,١١٧	-	-	١٠١,١١٧	-	-	-	محول إلى الاحتياطي القانوني والرأسالي
(٢٠,١٦٦)	(٢٠,١٦٦)	-	-	-	-	-	-	-	محول إلى صندوق دعم وتطوير القطاع المصرفي
١١,٥٩٦,٢٧٧	٢,٣٤٦,٣٧٣	١٤٩,٩٥٤	(٥٨٥,٥٩٢)	٣,٦٢٩	٧٢٠,٠٣٣	١١,٨٨٤	٤,١٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣
١٣,٢٣٠,٣٦٤	٤,٠٨٦,١٥٦	٤٤,١٠٨	(٦٨٨,٠٠٣)	١٩٤	٧٢٠,٠٣٣	١١,٨٨٤	٢,١٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
٢,٧٩٥,٦٢٦	٢,٧٩٥,٦٢٦	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
(٣٢١,٨٦٤)	-	(٣٢١,٨٦٤)	(٣٢١,٨٦٤)	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر
-	(٩٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٩٠٠,٠٠٠	-	المحول تحت حساب زيادة رأس المال
(٣٣١,١٤٩)	(٣٣١,١٤٩)	-	-	-	-	-	-	-	حصة العاملين في الأرباح
(٥,٣٢١)	(٥,٣٢١)	-	-	-	-	-	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
-	(١٦٧,٦٩٣)	١٦٧,٦٩٣	-	-	١٦٧,٦٩٣	-	-	-	محول إلى الاحتياطي القانوني والرأسالي
(٣٣,١٢٢)	(٣٣,١٢٢)	-	-	-	-	-	-	-	محول إلى صندوق دعم وتطوير القطاع المصرفي
١٥,٣٣٤,٤٢٩	٥,٤٤٤,٤٩٢	(١١٠,٠٦٣)	(١,٠٠٩,٨١٧)	١٩٤	٨٨٧,٧٢٦	١١,٨٨٤	٣,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٤

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

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

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 ٤٢ فرعاً، ويوظف ١٢٧٠ موظفاً في تاريخ القوائم المالية.

تم اعتماد القوائم المالية الدورية المختصرة المستقلة 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 والفترات 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. ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة و شقيقة في القوائم المالية الدورية المختصرة المستقلة للبنك و معالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية الدورية المختصرة المستقلة للبنك مع قوائمه المالية الدورية المختصرة المجمعة، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ 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
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 ألف جنيه مصري	مرحلة (٢) عمر الأداة ألف جنيه مصري	مرحلة (٣) عمر الأداة ألف جنيه مصري	الإجمالي ألف جنيه مصري
أرصدة لدي البنوك	١٣,١٦٦,٩٦٠	٧,٩٣٤,٧٠٨	-	٢١,١٠١,٦٦٨
أذون خزائنة	٩,٣٨٧,٧٤٣	٥٠١,٠١١	-	٩,٨٨٨,٧٥٤
قروض وتسهيلات للعملاء - أفراد	٣,١٣٤,٥٩١	٨٢٦,٠٩٦	١٥٧,٦٨٨	٤,١١٨,٣٧٥
قروض وتسهيلات للعملاء - شركات وبنوك	٣٦,٦٣٣,٥٠٢	٣٣,٢٤٦,١٣٢	٢,١٧٢,١٨١	٧٢,٠٥١,٨١٥
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
	٧٣,١٨٤,٢٦٢	٤٣,٣٥٩,٦٤٠	٢,٣٢٩,٨٦٩	١١٨,٨٧٣,٧٧١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أرصدة لدي البنوك	٦,٦٨٤,٦٨١	٤,٧٨٥,٤٧٨	-	١١,٤٧٠,١٥٩
أذون خزائنة	٩,٣٠٩,٢١٣	٣٤٢,٩١٣	-	٩,٦٥٢,١٢٦
قروض وتسهيلات للعملاء - أفراد	٢,٨٢٤,٣١٨	٧٦١,٢٩٤	١٢٧,٦٠٤	٣,٧١٣,٢١٦
قروض وتسهيلات للعملاء - شركات وبنوك	٣٢,٦٢١,٩٠٤	٢٨,٧٨٣,٣١٤	٢,٠٣٢,٤٩١	٦٣,٤٣٧,٧٠٩
أدوات دين - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٠,٥٤٠,٧٩٣	٦٩١,٧٩٦	-	١١,٢٣٢,٥٨٩
أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة	١,٠١٥,٥٢٧	-	-	١,٠١٥,٥٢٧
	٦٢,٩٩٦,٤٣٦	٣٥,٣٦٤,٧٩٥	٢,١٦٠,٠٩٥	١٠٠,٥٢١,٣٢٦

الجدول التالي يوضح رصيد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في:

٣١ مارس ٢٠٢٤	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	١,٣٨٧	٨,٤٦١	-	٩,٨٤٨
أذون خزائنة	-	٧,٥٨٠	-	٧,٥٨٠
قروض وتسهيلات للعملاء - أفراد	٤٦,٤٠٨	٢٠,٥٤٥	٤٧,٦٧٣	١١٤,٦٢٦
قروض وتسهيلات للعملاء - شركات وبنوك	٩٢٢,٩٨٨	٣,٧٣٩,٦٢٠	١,٧٨٥,٠٤١	٦,٤٤٧,٦٤٩
أدوات دين - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩١٧	١,٦٣٠	-	٢,٥٤٧
ارتباطات عن قروض وضمائم وتسهيلات	٦٦,٦٩٣	٥٣,٦٢٨	٣٤,١٥٧	١٥٤,٤٧٨
	١,٠٣٨,٣٩٣	٣,٨٣١,٤٦٤	١,٨٦٦,٨٧١	٦,٧٣٦,٧٢٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أرصدة لدي 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 - شركات وبنوك	٨٢٤,٦٨١	١,٧٧٠,٩٤٧	١,٦٨٦,٥٣١	٤,٢٨٢,١٥٩
أدوات دين - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٨٥٧	١,٦٧٣	-	٢,٥٣٠
ارتباطات عن قروض وضمائم وتسهيلات	٥٥,٢٥٩	٢٢,٨٧٥	٢٧,٢٠٧	١٠٥,٣٤١
	٩١٥,٠٥٢	١,٨١٨,١٤٥	١,٧٥٠,٧١١	٤,٤٨٣,٩٠٨

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣,١ إدارة المخاطر المالية لرأس المال

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

٣,٢ إدارة المخاطر المالية - الرافعة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
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)

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

٤- التحليل القطاعي

أ- التحليل القطاعي للأنشطة

٣١ مارس ٢٠٢٤

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	خزانة واستثمارات	تجزئة	أنشطة أخرى	إجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
إيرادات النشاط القطاعي	٢,٤١٠,٧٤٩	٣٧,٨٧٦	٤٦١,٢٢٧	١,٦١٥,١١٦	٣,٥١٦,٧٦٠	٨,٠٠٤,١٧٨
مصروفات النشاط القطاعي	(١,٧٧٢,٢٥٥)	(٧٩,٨١٤)	(٢٤٣,٥٣٠)	(١,٤١٤,٧٧٨)	(١,٥٣٦,١٨٠)	(٥,٠٠٦,٥٥٧)
صافي الربح (الخسارة) قبل ضرائب الدخل	٦٣٨,٤٩٤	(٤١,٩٣٨)	٢١٧,٦٩٧	٢٠٠,٣٣٨	١,٩٨٠,٥٨٠	٢,٩٩٥,١٧١
ضرائب الدخل	(١٣٩,٨٨٦)	٦,٧١٦	(١٢٩,٠٨٠)	(٤٧,٠٨٨)	١٠٩,٧٩٣	(١٩٩,٥٤٥)
صافي أرباح (خسائر) أرباح الفترة	٤٩٨,٦٠٨	(٣٥,٢٢٢)	٨٨,٦١٧	١٥٣,٢٥٠	٢,٠٩٠,٣٧٣	٢,٧٩٥,٦٢٦

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي

أصول النشاط القطاعي

إجمالي الأصول

أصول النشاط القطاعي	٦٥,٣٤١,٨٢٨	١,٨٣٦,٤٩٦	٥١,٩٤١,٧٠٠	٤,٦٨٥,٨٥٦	٣,٤٤٢,١٩٩	١٢٧,٢٤٨,٠٧٩
إجمالي الأصول	٦٥,٣٤١,٨٢٨	١,٨٣٦,٤٩٦	٥١,٩٤١,٧٠٠	٤,٦٨٥,٨٥٦	٣,٤٤٢,١٩٩	١٢٧,٢٤٨,٠٧٩
الالتزامات النشاط القطاعي	٥٢,٩٠٢,٨٩٢	٦٨٥,٤٢٤	٣,٩٠٥,٥٠٤	٥٠,٠٩٩,٨٨٦	٤,٣١٩,٩٤٤	١١١,٩١٣,٦٥٠
إجمالي الالتزامات	٥٢,٩٠٢,٨٩٢	٦٨٥,٤٢٤	٣,٩٠٥,٥٠٤	٥٠,٠٩٩,٨٨٦	٤,٣١٩,٩٤٤	١١١,٩١٣,٦٥٠

بنود / أخرى للنشاط القطاعي

اهلاكات

عبء خسائر الائتمان المتوقعة

اهلاكات	(١١,٩٦١)	(١,٠٥٤)	(٥,٧٣٥)	(١٤,٩٢٠)	(٦,٩٧٨)	(٤٠,٦٤٨)
عبء خسائر الائتمان المتوقعة	(٩٣,٥٧٨)	(٦٠,٣٨٢)	(١٠٠)	(٤٤,٦٨٣)	(١,٣٨٧,٠٢٢)	(١,٥٨٥,٧٦٥)

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٤. التحليل القطاعي (تابع)

أ- التحليل القطاعي للأنشطة (تابع)

٣١ مارس ٢٠٢٣	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	خزينة واستثمارات	تجزئة	أنشطة أخرى	إجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي						
إيرادات النشاط القطاعي	١,٦٤٢,٠١٨	٢٧,٦٥١	٥٩٧,٥١٤	٨٠٤,٥٧٢	١,٢٦٥,٤١٣	٤,٣٣٧,١٦٨
مصروفات النشاط القطاعي	(١,٣٥٣,٥٧٤)	(١٢,٤٢٨)	(٣٩٨,٣٤٨)	(٦٧٣,١٨٦)	(٧٢,٨٣٦)	(٢,٥١٠,٣٧٢)
صافي الربح قبل ضرائب الدخل	٢٨٨,٤٤٤	١٥,٢٢٣	١٩٩,١٦٦	١٣١,٣٨٦	١,١٩٢,٥٧٧	١,٨٢٦,٧٩٦
ضرائب الدخل	(٦٨,٧٠٩)	(٣,٤٢٥)	(٩١,٧٨٠)	(٢٩,٨٥٥)	(٥٨,٤٥٠)	(٢٥٢,٢١٩)
صافي أرباح الفترة	٢١٩,٧٣٥	١١,٧٩٨	١٠٧,٣٨٦	١٠١,٥٣١	١,١٣٤,١٢٧	١,٥٧٤,٥٧٧
الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي						
أصول النشاط القطاعي	٥٨,٥٢٤,٤١٠	١,٦٧٧,٧٦٨	٤٥,١٨٢,٩٨٨	٤,٠١٠,٤٣٣	٣,٨١٠,٤٧٣	١١٣,٢٠٦,٠٧٢
إجمالي الأصول	٥٨,٥٢٤,٤١٠	١,٦٧٧,٧٦٨	٤٥,١٨٢,٩٨٨	٤,٠١٠,٤٣٣	٣,٨١٠,٤٧٣	١١٣,٢٠٦,٠٧٢
الالتزامات النشاط القطاعي	٥١,٤٢٥,٧٣٥	٥٦٢,٠٠٠	٤,٢٦٥,٢٤٥	٤٠,٤١٥,٣٠٨	٣,٣٠٧,٥٢٠	٩٩,٩٧٥,٨٠٨
إجمالي الالتزامات	٥١,٤٢٥,٧٣٥	٥٦٢,٠٠٠	٤,٢٦٥,٢٤٥	٤٠,٤١٥,٣٠٨	٣,٣٠٧,٥٢٠	٩٩,٩٧٥,٨٠٨
بنود أخرى للنشاط القطاعي:						
اهلاكات	(٤,٨٢٩)	(٣٥٥)	(٢,٣٩١)	(١١,٤٠٧)	(٩,٥٦١)	(٢٨,٥٤٣)
(عبء) رد خسائر الائتمان المتوقعة	(٣٧٤,٤٨٥)	١٠٦,٨١١	(٨,٧٦٠)	(٢٩,٤٥٣)	(٧٥,٣٧٤)	(٣٨١,٢٦١)

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المستقلة
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	٣,٤١٠,٠٥٠
٦٦٣,٤٦٠	١,٠٢٠,٩٠٧
١٤٣,٥٥٩	٢٠٥,٥٠٢
٢,٨٧٣,٤٣٨	٤,٦٣٦,٤٥٩

عائد القروض والإيرادات المشابهة من:

قروض وتسهيلات للعملاء

أذن خزانة وسندات وأخرى

ودائع وحسابات جارية

الإجمالي

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:

ودائع وحسابات جارية

للبنوك

للعلماء

(٢٤٣,٨٥٠)	(١٦٨,٣٨٢)
(١,٥٥٧,٠٦٨)	(٢,٧١٦,١٨٧)
(١,٨٠٠,٩١٨)	(٢,٨٨٤,٥٦٩)
(١٠,٠١٠)	(١٢,٩٨٩)
(١,٨١٠,٩٢٨)	(٢,٨٩٧,٥٥٨)
١,٠٦٢,٥١٠	١,٧٣٨,٩٠١

قروض أخرى

الإجمالي

صافي الدخل من العائد

٦. صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٢٦,٤٤٢	٢٢٧,٦١٥
٩,٧٦٢	٢٣,٩٢٢
٣٨,٠٥٩	٤٥,٤٢٥
٢٧٤,٢٦٣	٢٩٦,٩٦٢

إيرادات الأتعاب والعمولات

الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء

أتعاب وعمولات الأمانة والحفظ

أتعاب أخرى

الإجمالي

(٢٢,٤٤٤)	(٥٧,٨٧٣)
(٢٢,٤٤٤)	(٥٧,٨٧٣)
٢٥١,٨١٩	٢٣٩,٠٨٩

مصرفات الأتعاب والعمولات

الإجمالي

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
١,٠٩١	١,٧٢٩
٦٤,١٩٠	١١٣,٥٨٨

أرباح عمليات النقد الأجنبي

فروق تقييم أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو

الخسائر

إجمالي

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٨. مخصص خسائر الائتمان

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٣٧٣,١٦٢)	(١,٥٧٦,٩٣٣)	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
<u>(٣٨١,٢٦١)</u>	<u>(١,٥٨٥,٧٦٥)</u>	الإجمالي

٩. مصروفات إدارية

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(١٠٢,٥٨٢)	(١٤٢,١٢٦)	تكلفة العاملين
(٦,٧٦٠)	(٦,٦٩٥)	أجور ومرتبات
(١٠٩,٣٤٢)	(١٤٨,٨٢١)	تأمينات إجتماعية
(٢٨,٥٤٣)	(٤٠,٦٤٨)	إهلاك واستهلاك
(٢٠٤,١٣١)	(٢٦٨,٠٠٣)	مصروفات إدارية أخرى
<u>(٣٤٢,٠١٦)</u>	<u>(٤٥٧,٤٧٢)</u>	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
٧,٣٤٢	(١٧١)	(مصروفات)/ إيرادات تشغيل أخرى
<u>١,١٦٥,٥٠٢</u>	<u>٢,٩٢٨,٣٧٣</u>	الإجمالي

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

١١. مصروف ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٢٤٤,٥٥٤)	(٢١٨,٥٤٥)	الضريبة الجارية
(٧,٦٦٥)	١٩,٠٠٠	الضريبة المؤجلة
(٢٥٢,٢١٩)	(١٩٩,٥٤٥)	الإجمالي
١,٨٢٦,٧٩٦	٢,٩٩٥,١٧١	الربح قبل الضرائب
(٤١١,٠٢٩)	(١٧٣,٩١٣)	ضرائب الدخل (٢٢,٥٪)
٥,٦٤٤	٦,٨١٤	الأثر الضريبي لكل من :
(٣٤,٩٩٣)	(١٢٩,١٦٢)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٦٠٧	١١٩	المخصصات
١٩٥,٢١٧	٥٧٧,٥٩٧	الإهلاكات
(٢٤٤,٥٥٤)	(٢١٨,٥٤٥)	أخرى
١٣,٤٪	٧,٣٪	مصروف ضريبة الدخل
		معدل ضريبة الدخل الفعلي

١٢. نصيب السهم من صافي أرباح الفترة

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

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٥٧٤,٥٧٧	٢,٧٩٥,٦٢٦	صافي ربح الفترة القابل للتوزيع على مساهمي البنك
٧٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة (ألف سهم)
٢,٢٥	٣,٩٩	نصيب السهم من صافي أرباح الفترة (سهم/الجنيه)

١٣. 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

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المستقلة
للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
١٤. أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩٦٢,٧١١	١,٥٢٠,٥٤٠	حسابات جارية
١٠,٥٠٧,٤٤٨	١٩,٥٨١,١٢٨	ودائع
١١,٤٧٠,١٥٩	٢١,١٠١,٦٦٨	
(٤,٥٢٨)	(٩,٨٤٨)	يخصم: خسائر الائتمان المتوقعة
١١,٤٦٥,٦٣١	٢١,٠٩١,٨٢٠	الإجمالي
٢,١٩١,٧٩٤	٣,٠٤٤,١٥٦	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٧١,١٨٧	١٥٤,٧٧٨	بنوك محلية
٩,٢٠٧,١٧٨	١٧,٩٠٢,٧٣٤	بنوك خارجية
١١,٤٧٠,١٥٩	٢١,١٠١,٦٦٨	
(٤,٥٢٨)	(٩,٨٤٨)	يخصم: خسائر الائتمان المتوقعة
١١,٤٦٥,٦٣١	٢١,٠٩١,٨٢٠	الإجمالي
٥٢٥,٣٠٦	٧٦٦,٢٢٥	أرصدة بدون عائد
١٠,٩٤٤,٨٥٣	٢٠,٣٣٥,٤٤٣	أرصدة ذات عائد
١١,٤٧٠,١٥٩	٢١,١٠١,٦٦٨	
(٤,٥٢٨)	(٩,٨٤٨)	يخصم: خسائر الائتمان المتوقعة
١١,٤٦٥,٦٣١	٢١,٠٩١,٨٢٠	الإجمالي
		١٥. أذون خزانة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	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
		أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩,٣٠٨,١٥٠	٩,٣٥٧,٧٥٠	أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوماً
١,٠٦٢	٦,٩١٢	إثر تقييم القيمة العادلة
(٧٠٩,١٦٨)	(٧١٥,٧٤٥)	يخصم: عوائد لم تستحق بعد
(٦٠٦)	(٧,٥٨٠)	يخصم: خسائر الائتمان المتوقعة
٨,٥٩٩,٤٣٨	٨,٦٤١,٣٣٧	الإجمالي
٩,٦٥١,٠٦٤	٩,٨٨١,٨٤٢	أذون خزانة مصرية
١,٠٦٢	٦,٩١٢	إثر 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

بناءً 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)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المستقلة
للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
١٦. قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٠٢,٨٤٤	٢٨٧,١١٢	أفراد
٩٩,٧٦٠	١٢٩,٩٨٨	حسابات جارية مدينة
٢,٩٦١,٩٨٨	٣,٣٨٣,٤٦٤	بطاقات ائتمان
٣٤٨,٦٢٤	٣١٧,٨١١	قروض شخصية
٣,٧١٣,٢١٦	٤,١١٨,٣٧٥	قروض أخرى
		الإجمالي (١)
٥,٠٨٦,٠٠٤	٧,٧٦٤,٢١٠	مؤسسات وبنوك
٤٩,١٧٦,٧٢٨	٥٤,٦٣٣,٣٦٦	حسابات جارية مدينة
٩,١٧٤,٩٧٧	٩,٦٥٤,٢٣٩	قروض مباشرة
٦٣,٤٣٧,٧٠٩	٧٢,٠٥١,٨١٥	قروض مشتركة
		الإجمالي (٢)
٦٧,١٥٠,٩٢٥	٧٦,١٧٠,١٩٠	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك (٢+١)
(٤,٣٧٠,٩٠٣)	(٦,٥٦٢,٢٧٥)	يخصم: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(١٣٧,٢٢٦)	(١٤٩,٢٥٥)	يخصم: العوائد المجنية
(٤٧٥,٩٩٦)	(٤٣٥,٣٢٥)	يخصم: خصم غير مكتسب
٦٢,١٦٦,٨٠٠	٦٩,٠٢٣,٣٣٥	صافي القروض والتسهيلات للعملاء و البنوك

تحليل حركة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء والبنوك:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤,٦٦١,٧٨٤	٤,٣٧٠,٩٠٣	الرصيد أول الفترة / السنة
١,٢٤٩,٤١٥	١,٥٧٦,٩٣٣	عبء خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة/السنة (إيضاح ٨)
(١,٧٩٣,٢٧٣)	(١٤١,٧٦٧)	الديون المدومة خلال الفترة/السنة
٦١,٠٨٤	٣٥,٧١٧	متحصلات من ديون سبق إعدامها
١٩١,٨٩٣	٧٢٠,٤٨٩	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملات الأجنبية
٤,٣٧٠,٩٠٣	٦,٥٦٢,٢٧٥	الرصيد في آخر الفترة / السنة

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

		أفراد
٤١,٠٨٣	٨٨,٧٤٤	الرصيد أول الفترة / السنة
٤٧,٦٦١	٢٦,٠٤٠	عبء خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة / السنة
-	(١٥٨)	متحصلات من ديون سبق إعدامها
٨٨,٧٤٤	١١٤,٦٢٦	الرصيد في آخر الفترة / السنة (١)
		مؤسسات وبنوك
٤,٦٢٠,٧٠١	٤,٢٨٢,١٥٩	الرصيد أول الفترة/السنة
١,٢٠١,٧٥٤	١,٥٥٠,٨٩٣	عبء خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة/السنة
(١,٧٩٣,٢٧٣)	(١٤١,٦٠٩)	الديون المدومة خلال الفترة/السنة
٦١,٠٨٤	٣٥,٧١٧	متحصلات من ديون سبق إعدامها
١٩١,٨٩٣	٧٢٠,٤٨٩	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملات الأجنبية
٤,٢٨٢,١٥٩	٦,٤٤٧,٦٤٩	الرصيد في آخر الفترة/السنة (٢)
٤,٣٧٠,٩٠٣	٦,٥٦٢,٢٧٥	الإجمالي (١) + (٢)

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المستقلة
للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
١٧. مشتقات مالية

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

٣١ مارس ٢٠٢٤	المبلغ التعاقدى ألف جنيه مصري	الأصول ألف جنيه مصري	الالتزامات ألف جنيه مصري
مشتقات سعر العائد	٤٩٠,٩٧١	١٤,٢٧٨	-
عقود مبادلة سعر العائد	٤٩٠,٩٧١	١٤,٢٧٨	-
الإجمالي			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
مشتقات سعر العائد	٣٢٤,٩٦٥	٩,٨٤٤	-
عقود مبادلة سعر العائد	٣٢٤,٩٦٥	٩,٨٤٤	-
الإجمالي			

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

١٨. استثمارات مالية

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:		
(أ) أدوات دين:		
٦,٧٢٩,٢٦٥	٨,٦٣٧,٧١٩	سندات الخزنة
٢,٢٠٣,٨٣٣	٢,١٠٨,٢٣٣	سندات غير حكومية
٤٢٨,٩٥٢	٤٨٦,٦٣٧	صكوك
(ب) أدوات حقوق ملكية:		
٤,١٣٢	٣,٥٠٠	مدرجة بالسوق
٣٠٨,٩١٥	٢٨٩,٦٥١	غير مدرجة بالسوق
(ج) وثائق صناديق استثمار:		
١٩,٣٨٩	١٨,٤٨٤	وثائق صندوق استثمار البنك الأهلي المتحد - ثروة
٢٧,٥٤٨	٢٤,٥٥٥	وثائق صندوق استثمار البنك الأهلي المتحد - الفا
٩,٧٢٢,٠٣٤	١١,٥٦٨,٧٧٩	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١)
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:		
(أ) أدوات دين:		
٢,٣٥١,١٠٩	١,٠١٥,٥٢٧	سندات الخزنة
٢,٣٥١,١٠٩	١,٠١٥,٥٢٧	إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:		
(أ) أدوات حقوق ملكية:		
٢,١٥٧	٢,٥١٠	مدرجة في السوق
(ب) وثائق صناديق استثمار:		
٤٤,٥٩٤	٤٢,٥١٢	وثائق صندوق استثمار البنك الأهلي المتحد - ثروة
٤٦,٧٥١	٤٥,٠٢٢	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)
١٢,١١٩,٨٩٤	١٢,٦٢٩,٣٢٨	إجمالي الاستثمارات المالية (١+٢+٣)
أرصدة متداولة		
٣,٠٦٧,٦٢٤	٤,٢٦٧,٦٣٣	أرصدة غير متداولة
٩,٠٥٢,٢٧٠	٨,٣٦١,٦٩٥	إجمالي الاستثمارات المالية
١٢,١١٩,٨٩٤	١٢,٦٢٩,٣٢٨	
أدوات دين		
١١,٧١٣,١٥٩	١٢,٢٤٨,١١٦	أدوات حقوق ملكية
٣١٥,٢٠٤	٢٩٥,٦٦١	صناديق استثمار
٩١,٥٣١	٨٥,٥٥١	إجمالي الاستثمارات المالية
١٢,١١٩,٨٩٤	١٢,٦٢٩,٣٢٨	

بناءً 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 الائتمانية المتوقعة.

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المستقلة
للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
١٨. استثمارات مالية (تابع)

وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال الفترة/السنة:

٣١ مارس ٢٠٢٤		استثمارات مالية		استثمارات مالية	
		بالقيمة العادلة من	بالقيمة العادلة من	بالقيمة العادلة من	بالقيمة العادلة من
		خلال الأرباح والخسائر	خلال الأرباح والخسائر	خلال الدخل	خلال الدخل
		الشامل الآخر	الشامل الآخر	الشامل الآخر	الشامل الآخر
		ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الرصيد في أول الفترة	١١,٥٦٨,٧٧٩	١,٠١٥,٥٢٧	٤٥,٠٢٢	١٢,٦٢٩,٣٢٨	
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 أصول ذات طبيعة نقدية					
بالعملات الأجنبية	٢٩٣,٥٣٩	-	-	٢٩٣,٥٣٩	
الرصيد في آخر الفترة	٩,٧٢٢,٠٣٤	٢,٣٥١,١٠٩	٤٦,٧٥١	١٢,١١٩,٨٩٤	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الرصيد في أول السنة	١١,٦١٥,٣٨١	١,٩٠٦,٢٢١	٣٨,٣٤٧	١٣,٥٥٩,٩٤٩	
إضافات	١,٨٤٩,٥٨٧	-	-	١,٨٤٩,٥٨٧	
استيعادات (بيع / استرداد)	(١,٥٦٨,٣٢٩)	(٨٨٦,٠٠٠)	-	(٢,٤٥٤,٣٢٩)	
استهلاك علاوة الإصدار	(١٥٦,٧٩٤)	(٤,٦٩٤)	-	(١٦١,٤٨٨)	
صافي التغير في القيمة العادلة	(٣٥٤,٣٠٧)	-	٦,٦٧٥	(٣٤٧,٦٣٢)	
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية					
بالعملات الأجنبية	١٨٣,٢٤١	-	-	١٨٣,٢٤١	
الرصيد في آخر السنة	١١,٥٦٨,٧٧٩	١,٠١٥,٥٢٧	٤٥,٠٢٢	١٢,٦٢٩,٣٢٨	

أرباح استثمارات مالية

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

١٩. استثمار في شركة تابعة

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
٥٤,٤٦٨	٥٤,٤٦٨	شركة الأهلي المتحد للتمويل - غير مدرجة في السوق - نسبة مساهمة ١٠٠%	
٥٤,٤٦٨	٥٤,٤٦٨		

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢٠. استثمارات عقارية (بالصافي)

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٢,٣٤٧	٢٤,٦٥٦	التكلفة
(٢١,٠٩٧)	(٢,٣٠٩)	التكلفة أول الفترة/ السنة
١,٢٥٠	٢٢,٣٤٧	محول الى اصول ثابتة خلال الفترة/ السنة
		التكلفة آخر الفترة/ السنة
(٤,٧٩٦)	(٤,٧٧٧)	مجمع الإهلاك
(٤٢)	(٤٧٧)	مجمع الإهلاك أول الفترة / السنة
٤,٥٨١	٤٥٨	إهلاك الفترة/السنة
(٢٥٧)	(٤,٧٩٦)	مجمع الإهلاك المحول الى اصول ثابتة خلال الفترة/ السنة
٩٩٣	١٧,٥٥١	مجمع الإهلاك آخر الفترة/السنة
		صافي القيمة الدفترية آخر الفترة/السنة

٢١. 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 ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم الاضمحلال)
١٢,٦١٤	١١,٣٤٣	التأمينات والعهد
٣٨٢,٨٧٨	٢١٨,٣٩٦	أصول أخرى
٢,١٢١,١٨١	١,٧٥٨,٤٣١	الإجمالي

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المستقلة

للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
٢٢. أصول ثابتة (بإلصافي)

٣١ مارس ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
الإجمالي ألف جنيه مصري	أصول أخرى ألف جنيه مصري	الات ومعدات ألف جنيه مصري	تحسينات على أصول ألف جنيه مصري	أراضي ومباني ألف جنيه مصري
١,٠٩٨,٧٢١	٣٩٩,٤٥٣	١٠١,٧٠٢	١٤٩,٠٩٩	٤٤٨,٤٦٧
٤٣,٥٦٧	٢٧,٥٩٠	٥,٩١٤	١٠,٠٦٣	-
١٦,٥١٦	٣٢	٤,١٣٤	(٤,١٦٦)	١٦,٥١٦
(٤٠,٦٠٦)	(٢٨,١٣٥)	(٣,٩٤٥)	(٥,٨٢٠)	(٢,٧٠٦)
١,١١٨,١٩٨	٣٩٨,٩٤٠	١٠٧,٨٠٥	١٤٩,١٧٦	٤٦٢,٢٧٧
١,٨٠٠,٥٤٧	٧٢٢,٢٠٩	١٧٥,١١٨	٣٣٥,٢٨٥	٥٦٧,٩٣٥
(٦٨٢,٣٤٩)	(٣٢٣,٢٦٩)	(٦٧,٣١٣)	(١٨٦,١٠٩)	(١٠٥,٦٥٨)
١,١١٨,١٩٨	٣٩٨,٩٤٠	١٠٧,٨٠٥	١٤٩,١٧٦	٤٦٢,٢٧٧
٩٤٧,٧٦٥	٢٣٢,٠٠٦	١٠٧,٢٢٣	١٥١,٣٤٣	٤٥٧,١٩٣
٢٧٤,٥٢١	٢٤٥,٢٧٠	٩,٥٠٥	١٩,٧٤٦	-
(١٨٣)	-	-	(١٨٣)	-
١,٨٥١	(٢٠)	(٤٢٣)	٤٤٣	١,٨٥١
(١٢٥,٢٣٣)	(٧٧,٨٠٣)	(١٤,٦٠٣)	(٢٢,٢٥٠)	(١٠,٥٧٧)
١,٠٩٨,٧٢١	٣٩٩,٤٥٣	١٠١,٧٠٢	١٤٩,٠٩٩	٤٤٨,٤٦٧
١,٧٣٥,٨٨٥	٦٩٤,٥٨٧	١٦٥,٠٧٠	٣٢٩,٣٩٠	٥٤٦,٨٣٨
(٦٣٧,١٦٤)	(٢٩٥,١٣٤)	(٦٣,٣٦٨)	(١٨٠,٢٩١)	(٩٨,٣٧١)
١,٠٩٨,٧٢١	٣٩٩,٤٥٣	١٠١,٧٠٢	١٤٩,٠٩٩	٤٤٨,٤٦٧
الرصيد في آخر السنة يتمثل في :				
التكلفة				
مجمع الإهلاك				
صافي القيمة الدفترية				

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

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

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

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢٣. أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٢,٨٣٤	٧٦,٢٤٧	حسابات جارية
٣,٧٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	ودائع
<u>٣,٧٢٢,٨٣٤</u>	<u>٣,٠٧٦,٢٤٧</u>	الإجمالي
٣,٧٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	بنوك محلية
٢٢,٨٣٤	٧٦,٢٤٧	بنوك خارجية
<u>٣,٧٢٢,٨٣٤</u>	<u>٣,٠٧٦,٢٤٧</u>	الإجمالي

٢٤. ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٧,٠٦٧,٢٩٦	٤٢,٨٤٧,٢٧١	ودائع تحت الطلب
٣٩,٦٥٧,٧١٣	٤٤,٠٣٨,٥٥٠	ودائع لأجل وبإخطار
٨,٤٢٥,٨٦٨	٨,٢٤٢,٧٥٣	شهادات ادخار وإيداع
٤,٠٨٧,٥٦١	٥,٣٧٩,١٨٨	ودائع توفير
٨٢٠,٠٢٦	٨٧٨,٢٤٠	ودائع أخرى
<u>٩٠,٠٥٨,٤٦٤</u>	<u>١٠١,٣٨٦,٠٠٢</u>	الإجمالي
٧١,٦٤٧,٠٥٩	٧٩,٩٢٣,٧١٦	ودائع مؤسسات
١٨,٤١١,٤٠٥	٢١,٤٦٢,٢٨٦	ودائع أفراد
<u>٩٠,٠٥٨,٤٦٤</u>	<u>١٠١,٣٨٦,٠٠٢</u>	الإجمالي
٧,١٣٣,٨٣٣	٩,٢٣٧,٠٨٨	أرصدة بدون عائد
٧٢,٤٧٦,٧٥٧	٨٢,٣٤٢,٧٩٠	أرصدة ذات عائد متغير
٩,٤٤٧,٨٧٤	٩,٨٠٦,١٢٤	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٩٠,٠٥٨,٤٦٤</u>	<u>١٠١,٣٨٦,٠٠٢</u>	الإجمالي
٧٧,٤٣٢,٤٥٤	٨٧,١٩٣,١١٦	أرصدة متداولة
١٢,٦٢٦,٠١٠	١٤,١٩٢,٨٨٦	أرصدة غير متداولة
<u>٩٠,٠٥٨,٤٦٤</u>	<u>١٠١,٣٨٦,٠٠٢</u>	الإجمالي

٢٥. قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	معدل العائد (%)	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
٥٢٩,٥٩٦	٨٠٩,٤٠٩	متغير	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
<u>٥٢٩,٥٩٦</u>	<u>٨٠٩,٤٠٩</u>		

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

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢٦. التزامات أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٧١٠,٦٤٨	٥٧٩,٦٦٨	عوائد مستحقة
٤٧١,٠٤٢	٢٩٧,٤٨٤	عمليات المقاصة – البنك المركزي المصري
٢,٥٣٨,٥٥٥	٢,٥١٤,١٢٢	أمانات عامة
٩١٥,٩٤٧	٨٦٨,٣٣٦	ضرائب مستحقة
٣٢,٤٣٤	٢٧,٦٣٣	إيرادات محصلة مقدماً
٤٧٠,٩١٣	٣١٩,٩٦٢	مصرفوات مستحقة
١,١٠٠,٥٨٩	٦٩٣,٨٨٠	أرصدة دائنة متنوعة
٦,٢٤٠,١٢٨	٥,٣٠١,٠٨٥	الإجمالي

٢٧. مخصصات أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٤	مخصص القضايا	مخصص مطالبات	مخصص التزامات عرضية	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٤١,٠٨٥	١٩٠,٣٥٣	١٠٥,٣٤١	٣٣٦,٧٧٩	
-	-	١,٢٤٨	١,٢٤٨	
(٢٠)	-	-	(٢٠)	
(١,٩٩٠)	٩,٩٠٩	٤٧,٨٨٩	٥٥,٨٠٨	
٣٩,٠٧٥	٢٠٠,٢٦٢	١٥٤,٤٧٨	٣٩٣,٨١٥	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	مخصص القضايا	مخصص مطالبات	مخصص التزامات عرضية	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٩,٥٨٦	٨٨,٩٤٠	١٤٦,٧٣٢	٢٦٥,٢٥٨	
-	-	٢,٠٤٩	٢,٠٤٩	
(٢٣١)	(٢٣٤)	(٤٠٠)	(٨٦٥)	
١١,٧٣٠	١٠١,٦٤٧	(٤٣,٠٤٠)	٧٠,٣٣٧	
٤١,٠٨٥	١٩٠,٣٥٣	١٠٥,٣٤١	٣٣٦,٧٧٩	

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢٨. 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 على زيادة رأس المال المرخص به ليصل ٢٠ مليار جنيه مصري بزيادة قدرها ١٠ مليار جنيه مصري وجاري العمل على التأشير في السجل التجارى.

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

- بلغ رأس المال المصدر والمدفوع 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 على 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 على 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.

٢٩. النقدية وما في حكمها

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

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٧٦٧,١٩٥	٦٦٢,٠٢٩	نقدية
٦,٨٠٢,٥٠٢	٤,٧٥٣,١١٠	أرصدة لدي البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
٧,٥٦٩,٦٩٧	٥,٤١٥,١٣٩	النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

٣٠. التزامات عرضية وارتباطات

٣٠,١ 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.

٣٠,٢ ارتباطات رأسمالية وارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

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

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المستقلة
للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
٣١. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

يتبع البنك الشركة الأم البنك الأهلي المتحد - البحرين ش.م.ب (مقفلة) التي تمتلك ٩٥,٦٨٪ من الأسهم العادية , أما باقي النسبة ٤,٣٢٪ فهي مملوكة لمساهمين آخرين كما يملك البنك شركة تابعة بنسبة ١٠٠٪ , وتتمثل أرصدة الأطراف ذوي العلاقة فيما يلي:

قائمة المركز المالي الدورية المختصرة المستقلة

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣,٤٣٧,١٩٩	١,٨٩٠,٣٤٦	أرصدة لدى البنوك
٧٠,٥٥٢	٧١٢,٥٩٢	قروض للعملاء
٣١,٤٣٥	١٥,٦٧٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٤٢,١٦٦	٢٨,٧٢٥	ودائع العملاء

قائمة الدخل الدورية المختصرة المستقلة

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٧٤,٤٩١	٥٨,٠٩٨	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١,٣٩٦)	(١٩٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٣٥	٥٣	إيرادات الأتعاب والعمولات
٥٧٠	٥٧٠	إيرادات تشغيل أخرى

يقرر المتوسط الشهري لما يتقاضاه أعلى عشرون فرد من مرتبات وبدلات ومزايا وأسهم تحفيز وأرباح ومكافآت في البنك مجتمعين مبلغ ٥,٦٧٠ ألف جنيه مصري.

٣٢. 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، وجارى نظر بعض الفترات امام القضاء.
- تم فحص الفترة من عام ٢٠٠٣ حتى عام ٢٠٠٤ وتم الاعتراض عليها، وجارى نظرها امام اللجنة الداخلية.
- تم فحص الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠٢٠ وتم الموافقة على نتيجة الفحص وسداد الضريبة المستحقة.
- وقد قام البنك بوضع التقييمات المذكورة اعلاه بعين الاعتبار وتم تكوين مخصص للضرائب المتوقعة.

رابعاً: الضريبة العقارية

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

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣٣. أرقام المقارنة

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

٣٤. أحداث 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 إلي 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 إلي ٢٧,٧٥٪.
- بتاريخ ٦ مارس ٢٠٢٤ وافق البنك المركزي لمواصلة جهوده للتحوط نحو إطار من لاستهداف التضخم بتعديل معدلات الفائدة للإيداع والاقراض والخصم، وكذلك السماح بتحديد سعر الصرف وفقا لآليات السوق ، وما لذلك من أثار 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