

البنك الأهلي المتحد – مصر
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
وتقرير الفحص المحدود عليها

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
٢٨-٧	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة

Change Chartered Accountants

محاسبون قانونيون ومستشارون

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY

محاسبون قانونيون واستشاريون

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة المرفقة للبنك الأهلي المتحد مصر (شركة مساهمة مصرية) والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمعة المختصرة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ وكذا قوائم الدخل المجمعة المختصرة والدخل الشامل المجمعة المختصرة والتغير في حقوق الملكية المجمعة المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المجمعة المختصرة المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصا لسياسات المحاسبة الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك 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 مسئوليتنا 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 والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة عمل استفسارات بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقل الفحص المحدود جوهريا في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقا لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة. وعليه فنحن لا نبدي 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية المجمعة عن التسعة 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.


أشرف علي حافظ

مراقبا الحسابات

سجل مراقبي الحسابات للهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٢٢٢)

Change Chartered Accountants



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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		الأصول
١٣,٥٤٠,٢١٨	١٥,٠٦٥,٢١٧	(١٢)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢٣,٤٤١,٦٩٢	١١,٤٦٥,٨٠٦	(١٣)	أرصدة لدى البنوك
١٤,٢٦٢,٤٧٦	٨,٩٤٠,٠٨١	(١٤)	أذون خزانة
٧٧,٥٤٢,١٧٤	٦٢,٣٩٢,٩٠٣	(١٥)	مدينو تمويلات
-	٩,٨٤٤	(١٦)	مشتقات مالية
			استثمارات مالية مدرجة:
٨,١١٧,٠٤٩	١١,٥٧٥,٠١٢	(١٧)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٩١٨,١٤٣	١,٠١٥,٥٢٧	(١٧)	- بالتكلفة المستهلكة
٤٩,٥٣٦	٤٥,٠٢٢	(١٧)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	١٦,٥٥١	(١٨)	استثمارات عقارية
٢,٣٢٢,٨٠٩	١,٧٦٤,٥٨٠	(١٩)	أصول أخرى
١,٢٠١,١٦١	١,١٠٠,٦٦٣	(٢٠)	أصول ثابتة
١٤٢,٣٩٥,٢٥٨	١١٣,٣٩١,٢٠٦		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٢,٥٧٠,٨٤٢	٣,٧٢٢,٨٣٤	(٢١)	أرصدة مستحقة للبنوك
١١٦,٩٣٩,٤٠٥	٩٠,٠٢٩,٧٣٩	(٢٢)	ودائع العملاء
٧٠٥,٨٠١	٥٧٤,٥٤٤	(٢٣)	تمويلات لأجل
٤,٠٢٧,٥٦٦	٥,٣٢٣,٢١٧	(٢٤)	التزامات أخرى
٤١٧,٩٩٥	٣٣٧,٨٧٤	(٢٥)	مخصصات أخرى
٢٣,٣٥٨	٢٦,٩٠٦		التزامات ضريبية مؤجلة
١٢٤,٦٨٤,٩٦٧	١٠٠,٠١٥,١١٤		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٩,١٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	(٢٦)	رأس المال المصدر والمدفوع
٩٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	(٢٦)	مبالغ محولة تحت حساب زيادة رأس المال
١٨٧,١٨٨	٥٤,٤٧٢		الاحتياطات
٧,٥٢٣,١٠٣	٤,٢٢١,٦٢٠		أرباح محتجزة
١٧,٧١٠,٢٩١	١٣,٣٧٦,٠٩٢		إجمالي حقوق الملكية
١٤٢,٣٩٥,٢٥٨	١١٣,٣٩١,٢٠٦		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية



هالة 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	إيضاح
١٧,١٤٦,٠٣٧	٩,٩٩٧,٨٨٩	٦,٣٢٦,١٦٨	٣,٧١٥,٠٥٥	(٥) عائد التمويلات والإيرادات المشابهة
(١١,٥٨٨,٩٢٧)	(٦,٤٢٢,٩١٠)	(٤,٤٩٧,٢٣٤)	(٢,٤٠١,٤٥١)	(٥) تكلفة الودائع ومصرفات المشابهة
٥,٥٥٧,١١٠	٣,٥٧٤,٩٧٩	١,٨٢٨,٩٣٤	١,٣١٣,٦٠٤	صافي الدخل من العائد
٨٧٩,٩٣٨	٧٨٥,٦٦١	٢٦٦,٩٥١	٢٦٦,٩٣٢	(٦) إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٥٤,٥٨٢)	(٦٧,٤٤٩)	(٣٢,٧٨٢)	(١٦,٣٧٨)	(٦) مصروفات الأتعاب والعمولات
٧٢٥,٣٥٦	٧١٨,٢١٢	٢٣٤,١٦٩	٢٥٠,٥٥٤	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٤,١٦٨	١٢,٤٩٣	١٢,٤٢١	-	توزيعات أرباح
٢٣٣,٧٩٩	١٤٠,٧٩٢	٣٨,٩٢٧	٤٩,٥٤٥	(٧) صافي دخل المتاجرة
٢٠,٠٦٥	٢٥,٨٧٤	٣,٦٢٧	٥,٦٥٤	(١٧) أرباح استثمارات مالية
(٢,١٣٧,٠٩٣)	(٩١٣,١٠٦)	(٢٢٥,١٤١)	(٣٠٦,٢٤٣)	(٨) خسائر الائتمان المتوقعة
(١,٦٠٣,٥٩٠)	(١,١٠٩,٥٥٥)	(٥٦٥,٦٧٦)	(٤٠٦,٨٨٩)	(٩) مصروفات إدارية
٢,٩٩٧,٠٠٤	١,١٤١,٩٥٥	٤٨,٢٧٧	(٤٣,٩٣٦)	(١٠) إيرادات/ (مصروفات) تشغيل أخرى
٥,٨٠٦,٨١٩	٣,٥٩١,٦٤٤	١,٣٧٥,٥٣٨	٨٦٢,٢٨٩	صافي الربح قبل ضرائب الدخل
(١,٠٧٤,١١٩)	(٨١٧,٦٢٠)	(٤٤٧,٨٦٢)	(٢٨٠,٥٠٥)	مصروف ضرائب الدخل
٤,٧٣٢,٧٠٠	٢,٧٧٤,٠٢٤	٩٢٧,٦٧٦	٥٨١,٧٨٤	صافي أرباح الفترة بعد الضرائب
٥,٢	٣,٠	١,٠	٠,٦	نصيب السهم من صافي أرباح الفترة (جنيه/سهم)
٤,٧٣٢,٧٠٠	٢,٧٧٤,٠٢٤	٩٢٧,٦٧٦	٥٨١,٧٨٤	نصيب المساهمين في البنك
٤,٧٣٢,٧٠٠	٢,٧٧٤,٠٢٤	٩٢٧,٦٧٦	٥٨١,٧٨٤	صافي أرباح الفترة

تتمثل في:

نصيب المساهمين في البنك

صافي أرباح الفترة

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

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الشامل المختصرة المجمعة

للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري
صافي أرباح الفترة	٤,٧٣٢,٧٠٠	٢,٧٧٤,٠٢٤	٩٢٧,٦٧٦
بنود لا يتم ترحيلها إلى الأرباح أو الخسائر:			
التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٨,٦٨٤	٧,٧٣٩	٥,٥١٧	٣,١٨٥
بنود قد يتم ترحيلها إلى الأرباح أو الخسائر:			
صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
(٣٢,٧٩١)	(٣٠٥,٧٣٧)	١٩٦,٩٣٥	(٢٠٣,٠٣١)
تغطية القيمة العادلة – التغير في القيمة العادلة لعقود تبادل أسعار العائد			
(٩,٨٤٤)	(٣١٠)	-	(١,٦٣٩)
الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
(١,٧٢٢)	(٢,١٨٠)	(٥٠٨)	(٣,٧٤٥)
إجمالي (خسائر) ارباح بنود الدخل الشامل الآخر	(٣٥,٦٧٣)	(٣٠٠,٤٨٨)	٢٠١,٩٤٤
إجمالي الدخل الشامل خلال الفترة	٤,٦٩٧,٠٢٧	٢,٤٧٣,٥٣٦	١,١٢٩,٦٢٠
			٣٧٦,٥٥٤

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

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية الدورية المختصرة المجمعة
للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	إيضاح	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٣,٥٩١,٦٤٤	٥,٨٠٦,٨١٩			
٩٠,٥٨٤	١٢٤,٨٤٧	(٩)		
٩١٦,١٨٩	٢,١٣٧,٠٩٣	(٨)		
(٢٤,٩٣٧)	٨٠,٢٣٢	(٢٥)		
(٢,٢٠٤)	(٢٤٢)	(١٠)		
٦٤,١٠٤	٣٠٥,٤٦٧	(١٧)		
(١,١٢٣,٥٧٢)	(٣,٠٧٤,٩٣٧)	(١٠)		
(٥,١٥٥)	(٦,٧٢٥)	(٧)		
(١٢,٤٩٣)	(١٤,١٦٨)			
٣,٤٩٤,١٦٠	٥,٣٥٨,٣٨٦			
(٧١٠,١٦٦)	١,٦٧٤,٤٦٨			
(٣,٠٨٨,٨٥٠)	٧,٦٩٧,٧٠١			
(٤,٢٣١,١٠٩)	(٥,٣٦١,٠٥٥)			
(٩,٤٧٠,٦٧٤)	(١٠,٨٣٩,٣٤٨)			
٢٨,٩٣٦	٢,٢١٠			
(٦٢٣,١٠٠)	٤٤٦,٣٢٦			
٤,٤٢٩,٩١٠	(١,١٥١,٩٩٢)			
١٠,٥١١,٩٠٧	١٦,٢٣٥,٢٥٩			
(٢,٠٣٠)	-			
٦١٦,٩٥٠	(١,٦٦٢,١٠٨)			
(٤٠٠)	(١,٧٠١)	(٢٥)		
(٤٩٥,٠٣٢)	(١,٠٨٢,٦٤٠)			
٤٦٠,٥٠٢	١١,٣١٥,٥٠٦			
(١٦٠,٨٣٤)	(٣٩٣,٢٨٢)	(٢٠)		
٢,٤٧٤	٢٤٢			
٨٠٠,٨١٢	٥٣٦,٨١٨	(١٧)		
-	(١,٤٢١,٠٨٣)	(١٧)		
١,١٦٣,٤٦٠	٤,١٠٢,٠٦٧	(١٧)		
(٥٠١,٥٣٨)	(٦٤٧,١٠٣)	(١٧)		
١٢,٤٩٣	١٤,١٦٨			
١,٣١٦,٨٦٧	٢,١٩١,٨٢٧			
(١٦,٥٨٢)	(١٦٧,٠٥٣)			
(١٦,٥٨٢)	(١٦٧,٠٥٣)			
١,٧٦٠,٧٨٧	١٣,٣٤٠,٢٨٠			
٩,٠١٧,٩٤١	٩,٤٣٣,٢١٤			
١٠,٧٧٨,٧٢٨	٢٢,٧٧٣,٤٩٤	(٢٧)		
١٠,٤٩٤,٨٨٧	١٣,٥٤٠,٢١٨	(١٢)		
١٤,٦٣٤,٠٠٩	٢٣,٤٥٦,١٠٨	(١٣)		
٧,٧٥٥,١٦٧	١٤,٣٠٠,٦٨٠	(١٤)		
(٩,٨٧٠,٦٢٥)	(١٢,٧٧٣,٩٩٧)	(١٢)		
(٤,٤٧٩,٥٤٣)	(١,٤٤٨,٨٣٥)			
(٧,٧٥٥,١٦٧)	(١٤,٣٠٠,٦٨٠)			
١٠,٧٧٨,٧٢٨	٢٢,٧٧٣,٤٩٤	(٢٧)		

الأنشطة التشغيلية

صافي أرباح الفترة قبل الضرائب

تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل:

إهلاك واستهلاك

خسائر الائتمان المتوقعة

عبء (رد) المخصصات الأخرى

أرباح بيع أصول ثابتة

استهلاك علاوة إصدار

فروق إعادة تقييم بالعملة الأجنبية

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

توزيعات أرباح

أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول و الالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل

صافي التغير في الأصول والالتزامات التشغيلية:

أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي

أرصدة لدى البنوك

أذون الخزانة

مدينو تمويلات

استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

أصول أخرى

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع العملاء

عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء

التزامات أخرى

المستخدم من المخصصات الأخرى

ضرائب الدخل المسددة

صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

الأنشطة الاستثمارية

مدفوعات لشراء أصول ثابتة

متحصلات من بيع أصول ثابتة

متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

مدفوعات لشراء استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

مدفوعات لشراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

توزيعات أرباح محصلة

صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار

الأنشطة التمويلية

صافي التغير في تمويلات لأجل

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل

صافي الزيادة في النقدية و ما في حكمها خلال الفترة

رصيد النقدية و ما في حكمها في أول الفترة

رصيد النقدية و ما في حكمها في آخر الفترة

وتتمثل النقدية و ما في حكمها فيما يلي:

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

أرصدة لدى البنوك

أذون الخزانة

أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي

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

أذون الخزانة ذات استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء

النقدية و ما في حكمها في آخر الفترة

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

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المختصرة المجمعة
للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

الإحتياطات									
الإجمالي	الأرباح المحتجزة	إجمالي الإحتياطات	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي مخاطر بنكية عام	إحتياطي مخاطر عام	إحتياطي مخاطر جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	رأس المال المصدر والمدفوع
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٠,٦٥٨,٤٠٧ (٦٩٠)	٣,٣٤٨,٠٥٥ (٦٩٠)	٣١,٠٠٦,٣٥٢	(٣٢٩,٦٩٣)	٣,٦٣٢	١١,٨٨٤	٦٢٤,٥٢٩	٢,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٣
١٠,٦٥٧,٧١٧	٣,٣٤٧,٣٦٥	٣١,٠٠٦,٣٥٢	(٣٢٩,٦٩٣)	٣,٦٣٢	١١,٨٨٤	٦٢٤,٥٢٩	٢,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
٢,٧٧٤,٠٢٤	٢,٧٧٤,٠٢٤	-	-	-	-	-	-	-	تعديلات خاصة بالسنة السابقة
(٣٠٠,٤٨٨)	-	(٣٠٠,٤٨٨)	(٣٠٠,٤٨٨)	-	-	-	-	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ بعد التعديلات
-	(٢,١٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٢,١٠٠,٠٠٠	-	صافي أرباح الفترة
-	-	-	-	-	-	-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	صافي الدخل الشامل الآخر
(٢٢٣,٦٨٨)	(٢٢٣,٦٨٨)	-	-	-	-	-	-	-	المحولات تحت حساب زيادة رأس المال
(٧,٤٠٠)	(٧,٤٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	إصدار أسهم مجانية
(١٠٢,٦٣٤)	(١٠٢,٦٣٤)	١٠٢,٦٣٤	-	-	-	١٠٢,٦٣٤	-	-	حصة العاملين في الأرباح
(٢٠,١٦٦)	(٢٠,١٦٦)	-	-	-	-	-	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١٢,٨٧٩,٩٩٩	٣,٦٦٧,٥٠١	١١٢,٤٩٨	(٦٣٠,١٨١)	٣,٦٣٢	١١,٨٨٤	٧٢٧,١٦٣	٢,١٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	محولات إلى الإحتياطي القانوني والرأسمالي
١٣,٣٧٦,٠٩٢	٤,٢٢١,٦٢٠	٥٤,٤٧٢	(٦٨٤,٧٧١)	١٩٦	١١,٨٨٤	٧٢٧,١٦٣	٢,١٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	محولات إلى صندوق دعم وتطوير القطاع المصرفي
٤,٧٣٢,٧٠٠	٤,٧٣٢,٧٠٠	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(٢٧,٠٧١)	-	(٢٧,٠٧١)	(٢٧,٠٧١)	-	-	-	-	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
-	(٩٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٩٠٠,٠٠٠	-	صافي أرباح الفترة
(٥٣٤)	(٥٣٤)	-	-	-	-	-	(٢,١٠٠,٠٠٠)	-	صافي الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	-	-	-	-	المحولات تحت حساب زيادة رأس المال
(٣٣٢,٤٤٧)	(٣٣٢,٤٤٧)	(٨,٦٠٢)	(٨,٦٠٢)	-	-	-	-	-	إصدار أسهم مجانية
(٥,٣٢٦)	(٥,٣٢٦)	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف إصدار أسهم مجانية
-	(١٦٨,٣٨٩)	١٦٨,٣٨٩	-	-	-	١٦٨,٣٨٩	-	-	أرباح استبعاد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣٣,١٢٣)	(٣٣,١٢٣)	-	-	-	-	-	-	-	حصة العاملين في الأرباح
١٧,٧١٠,٢٩١	٧,٥٢٣,١٠٣	١٨٧,١٨٨	(٧٢٠,٤٤٤)	١٩٦	١١,٨٨٤	٨٩٥,٥٥٢	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,١٠٠,٠٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١٧,٧١٠,٢٩١	٧,٥٢٣,١٠٣	١٨٧,١٨٨	(٧٢٠,٤٤٤)	١٩٦	١١,٨٨٤	٨٩٥,٥٥٢	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,١٠٠,٠٠٠	محولات إلى الإحتياطي القانوني والرأسمالي
١٧,٧١٠,٢٩١	٧,٥٢٣,١٠٣	١٨٧,١٨٨	(٧٢٠,٤٤٤)	١٩٦	١١,٨٨٤	٨٩٥,٥٥٢	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,١٠٠,٠٠٠	محولات إلى صندوق دعم وتطوير القطاع المصرفي
١٧,٧١٠,٢٩١	٧,٥٢٣,١٠٣	١٨٧,١٨٨	(٧٢٠,٤٤٤)	١٩٦	١١,٨٨٤	٨٩٥,٥٥٢	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,١٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
١٧,٧١٠,٢٩١	٧,٥٢٣,١٠٣	١٨٧,١٨٨	(٧٢٠,٤٤٤)	١٩٦	١١,٨٨٤	٨٩٥,٥٥٢	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,١٠٠,٠٠٠	الإيضاحات المرفقة 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
١. معلومات عامة

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

قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ تعديل المادة الثانية من النظام الأساسي للبنك لتغيير اسم البنك من "البنك الأهلي المتحد - مصر" إلى "بنك بيت التمويل الكويتي - مصر"، وجاري اتخاذ الإجراءات القانونية لتسجيل الاسم الجديد للبنك لدى الجهات الرسمية.

يقدم البنك خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال مركزه الرئيسي و ٤٤ فرعاً، ويعمل بالبنك عدد ١٣٣١ موظفاً في تاريخ القوائم المالية.

بعد الالتزام بجميع متطلبات وتعليمات البنك المركزي المصري وهيئة الرقابة الشرعية للبنك، قام البنك بتحويل معاملاته التقليدية لتتوافق مع احكام الشريعة الإسلامية. واعتباراً من ١ سبتمبر ٢٠٢٤، سيتم اجراء أنشطة البنك وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية وفقاً لما أقرته هيئة الرقابة الشرعية للبنك. والتحويل ليس له أي تأثير على السياسات المحاسبية المطبقة ومتطلبات الإفصاح. ويتم التعامل مع جميع الإيرادات والمصروفات الناتجة عن الأنشطة غير المتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية بناءً على توجيهات هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

تم اعتماد القوائم المالية للبنك من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ نوفمبر 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 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.

وقد أصدر البنك قوائم مالية دورية مختصرة مجمعة بناءً على 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٣. إدارة المخاطر المالية

٣/أ جودة الأصول المالية

الجدول التالي يوضح مدى جودة الأصول المالية كما في :

٣٠ سبتمبر 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	١٤,٣٨٦,٤٣٨	٩,٠٦٩,٦٧٠	-	٢٣,٤٥٦,١٠٨
أذون خزانة	١٤,٣٩٣,٤١١	٥٣٦,٠٦٩	-	١٤,٩٢٩,٤٨٠
مدينو تمويلات - أفراد	٤,٦٢٥,٤٣٦	٩٠٤,٩٦١	١٧٦,١١٦	٥,٧٠٦,٥١٣
مدينو تمويلات - شركات	٤٩,٩١٦,٤٣٠	٢٧,٣٨٧,٦٧٧	١,٢٧٧,٩٩٥	٧٨,٥٨٢,١٠٢
أدوات دين - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٧,١٧٤,٢٨٢	٥٠٩,٩٩٣	-	٧,٦٨٤,٢٧٥
أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة	١,٩١٨,١٤٣	-	-	١,٩١٨,١٤٣
	٩٢,٤١٤,١٤٠	٣٨,٤٠٨,٣٧٠	١,٤٥٤,١١١	١٣٢,٢٧٦,٦٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أرصدة لدى البنوك	٦,٦٨٤,٨٥٦	٤,٧٨٥,٤٧٨	-	١١,٤٧٠,٣٣٤
أذون خزانة	٩,٣٠٩,٢١٣	٣٤٢,٩١٣	-	٩,٦٥٢,١٢٦
مدينو تمويلات - أفراد	٣,٨٣٨,٩٧٩	٧٦١,٢٩٤	١٣٣,٢٢٣	٤,٧٣٣,٤٩٦
مدينو تمويلات - شركات	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:

٣٠ سبتمبر 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	٨,٢٦٩	٦,١٤٧	-	١٤,٤١٦
أذون خزانة	-	٢,٩١٤	-	٢,٩١٤
مدينو تمويلات - أفراد	١١٦,٢٣١	٢٨,٣٣٦	٨٥,٦٣٦	٢٣٠,٢٠٣
مدينو تمويلات - شركات	٩١٥,٥٧٩	٤,٠٨٠,٦٢٢	٩٩٣,٩٢٠	٥,٩٩٠,١٢١
أدوات دين - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤٢٧	٣٨١	-	٨٠٨
ارتباطات عن تمويلات وضمانات وتسهيلات	٧٧,٢٣٣	٣٥,٤٦٢	٣٥,١١٥	١٤٧,٨١٠
	١,١١٧,٧٣٩	٤,١٥٣,٨٦٢	١,١١٤,٦٧١	٦,٣٨٦,٢٧٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أرصدة لدى البنوك	٦٣٢	٣,٨٩٦	-	٤,٥٢٨
أذون خزانة	-	٦٠٦	-	٦٠٦
مدينو تمويلات - أفراد	٣٢,٦٢٣	١٨,١٤٨	٣٦,٩٧٣	٨٨,٧٤٤
مدينو تمويلات - شركات	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 تمويلات وضمانات وتسهيلات	٥٥,٢٥٩	٢٢,٨٧٥	٢٧,٢٠٨	١٠٥,٣٤٢
	٩٢٥,٥٠٧	١,٨١٢,٢٤٣	١,٧٥٦,٣٣٢	٤,٤٩٤,٠٨٢

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة
للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب/ إدارة المخاطر المالية لرأس المال

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٧,٦٩٨,٨٦٤	١٣,٠٠٠,٥٢٢	طبقاً لبازل II
١,١٣٧,٠٥٦	٩٤٠,٣٧٧	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
١٨,٨٣٥,٩٢٠	١٣,٩٤٠,٨٩٩	الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
١٢٠,٣٣٩,٩٢٣	٩٦,٠٧٩,٧٤٩	إجمالي رأس المال
١٥,٦٥%	١٤,٥١%	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
		معياري كفاية رأس المال

ج/ إدارة المخاطر المالية - الرافعة المالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٧,٦٩٨,٨٦٤	١٣,٠٠٠,٥٢٢	الشريحة الأولى من رأس المال
١٥٠,٤٤٣,٣٥٩	١٢٢,٠٠٥,٤٦٧	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
١١,٧٦%	١٠,٦٦%	نسبة الرافعة المالية

تقوم إدارة البنك بمراقبة كفاية رأس المال بالالتزام بالتقنيات المستندة إلى إرشادات لجنة بازل. وتشكل هذه المبادئ التوجيهية، التي اعتمدها وحدة الرقابة المصرفية بالبنك المركزي المصري، جزءاً من الإطار التنظيمي لتنفيذ اتفاقية بازل III. ويضمن هذا النهج أن البنك يلبي باستمرار المتطلبات التنظيمية والتقييمات الداخلية لكفاية رأس المال، مما يدعم الإدارة الفعالة للمخاطر والاستقرار المالي.

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 ، الودائع، التمويلات الائتمانية والمشتقات المالية.

خزانة واستثمارات

ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية .

تجزئة

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية، التوفير، الودائع وبطاقات الائتمان ، التمويلات الشخصية والتمويلات 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٤- التحليل القطاعي

أ- التحليل القطاعي للأنشطة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي:	مؤسسات كبيرة		مؤسسات متوسطة وصغيرة		خزائنة واستثمارات		تجزئة		أنشطة أخرى		إجمالي	
	ألف جنيه مصري		ألف جنيه مصري		ألف جنيه مصري		ألف جنيه مصري		ألف جنيه مصري		ألف جنيه مصري	
إيرادات النشاط القطاعي	٨,٨٨٧,٥٧٣		١٣٥,٤٦١		١,٤٨١,٤٧٩		٦,٢٥٨,١٧٣		٤,٥٦٩,٢٠٣		٦١,٣٣١,٨٨٩	
مصروفات النشاط القطاعي	(٦,٦٧٠,٥١٠)		(١٣٩,٨٠٧)		(١,٠٩٨,٤٢١)		(٥,٤٠٥,٦٥٤)		(٢,٢١٠,٦٧٨)		(١٥,٥٢٥,٠٧٠)	
صافي الربح (الخسارة) قبل ضرائب الدخل	٢,٢١٧,٠٦٣		(٤,٣٤٦)		٣٨٣,٠٥٨		٨٥٢,٥١٩		٢,٣٥٨,٥٢٥		٥,٨٠٦,٨١٩	
ضرائب الدخل	(٤٨٤,٦٩٠)		(٢,٢٨٢)		(٨٦,١٨٨)		(١٩٤,٦٣٧)		(٣٠٦,٣٢٢)		(١,٠٧٤,١١٩)	
صافي أرباح (خسائر) الفترة	١,٧٣٢,٣٧٣		(٦,٦٢٨)		٢٩٦,٨٧٠		٦٥٧,٨٨٢		٢,٠٥٢,٢٠٣		٤,٧٣٢,٧٠٠	

الأصول والإلتزامات وفقا للنشاط القطاعي:

أصول النشاط القطاعي	٧٢,١٧٦,٣٩٢	٢,٠١٠,٦٢١	٥٨,٦٢٥,٦١٣	٥,٤٧٣,٥٠٤	٤,١٠٩,١٢٨	١٤٢,٣٩٥,٢٥٨
إجمالي الأصول	٧٢,١٧٦,٣٩٢	٢,٠١٠,٦٢١	٥٨,٦٢٥,٦١٣	٥,٤٧٣,٥٠٤	٤,١٠٩,١٢٨	١٤٢,٣٩٥,٢٥٨
إلتزامات النشاط القطاعي	٥٨,٠٣١,٠١٦	٧٠٨,٧٦٤	٣,٢٦٣,٢٨٩	٥٨,٥٦٠,٤٤٦	٤,١٢١,٤٥٢	١٢٤,٦٨٤,٩٦٧
إجمالي الإلتزامات	٥٨,٠٣١,٠١٦	٧٠٨,٧٦٤	٣,٢٦٣,٢٨٩	٥٨,٥٦٠,٤٤٦	٤,١٢١,٤٥٢	١٢٤,٦٨٤,٩٦٧
بنود أخرى للنشاط القطاعي:						
أهلاكات	(٣١,٦٤١)	(٢,٤٧٣)	(١٣,٧٣٥)	(٤٤,٤٣٣)	(٣٢,٥٦٥)	(١٢٤,٨٤٧)
عبد خسائر الائتمان المتوقعة	(٢٢٨,٤٢٤)	(٧١,٧٠٦)	(٧,١٢٣)	(٦٣,٥٩٦)	(١,٧٦٦,٢٤٤)	(٢,١٣٧,٠٩٣)

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة
للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٤- التحليل القطاعي (تابع)

أ- التحليل القطاعي للأنشطة (تابع)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي:	مؤسسات كبيرة		مؤسسات متوسطة وصغيرة		خزائنة 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	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
إيرادات النشاط القطاعي	٥,٨٥٦,٩٨٠	٩٨,١٤١	٩٨,١٤١	٩٨,١٤١	١,٦٢٠,٣٧٢	١,٦٢٠,٣٧٢	٢,٩٨٣,٢٢٣	٢,٩٨٣,٢٢٣	١,٥٤٥,٩٤٩	١,٥٤٥,٩٤٩	١٢,١٠٤,٦٦٥	١٢,١٠٤,٦٦٥
مصرفات النشاط القطاعي	(٤,٤٠٦,١١٧)	(١٠٤,٢٠٤)	(١٠٤,٢٠٤)	(١٠٤,٢٠٤)	(٧٧٨,٢٨٢)	(٧٧٨,٢٨٢)	(٢,٤٤٨,٧٠١)	(٢,٤٤٨,٧٠١)	(٧٧٥,٧١٧)	(٧٧٥,٧١٧)	(١,٥١٣,٠٢١)	(١,٥١٣,٠٢١)
صافي الربح قبل ضرائب الدخل	١,٤٥٠,٨٦٣	(٦,٠٦٣)	(٦,٠٦٣)	(٦,٠٦٣)	٨٤٢,٠٩٠	٨٤٢,٠٩٠	٥٣٤,٥٢٢	٥٣٤,٥٢٢	٧٧٠,٢٣٢	٧٧٠,٢٣٢	٣,٥٩١,٦٤٤	٣,٥٩١,٦٤٤
ضرائب الدخل	(٣٢٠,٦٤٨)	(١,٠٦٣)	(١,٠٦٣)	(١,٠٦٣)	(٣٦٦,٤٤٦)	(٣٦٦,٤٤٦)	(١٢١,٦٥٧)	(١٢١,٦٥٧)	(٧,٨٠٦)	(٧,٨٠٦)	(٨١٧,٦٢٠)	(٨١٧,٦٢٠)
صافي أرباح (خسائر) الفترة	١,١٣٠,٢١٥	(٧,١٢٦)	(٧,١٢٦)	(٧,١٢٦)	٤٧٥,٦٤٤	٤٧٥,٦٤٤	٤١٢,٨٦٥	٤١٢,٨٦٥	٧٦٢,٤٢٦	٧٦٢,٤٢٦	٢,٧٧٤,٠٢٤	٢,٧٧٤,٠٢٤
الأصول والإلتزامات وفقا للنشاط القطاعي:												
أصول النشاط القطاعي	٥٨,٥٢٤,٤١٠	١,٦٧٧,٧٦٨	١,٦٧٧,٧٦٨	١,٦٧٧,٧٦٨	٤٥,١٨٢,٩٨٨	٤٥,١٨٢,٩٨٨	٤,١٩٥,٥٦٨	٤,١٩٥,٥٦٨	٣,٨١٠,٤٧٢	٣,٨١٠,٤٧٢	١١٣,٣٩١,٢٠٦	١١٣,٣٩١,٢٠٦
إجمالي الأصول	٥٨,٥٢٤,٤١٠	١,٦٧٧,٧٦٨	١,٦٧٧,٧٦٨	١,٦٧٧,٧٦٨	٤٥,١٨٢,٩٨٨	٤٥,١٨٢,٩٨٨	٤,١٩٥,٥٦٨	٤,١٩٥,٥٦٨	٣,٨١٠,٤٧٢	٣,٨١٠,٤٧٢	١١٣,٣٩١,٢٠٦	١١٣,٣٩١,٢٠٦
إلتزامات النشاط القطاعي	٥١,٤٢٥,٧٣٥	٥٦٢,٠٠٠	٥٦٢,٠٠٠	٥٦٢,٠٠٠	٤,٢٦٥,٢٤٥	٤,٢٦٥,٢٤٥	٤٠,٤٥٤,٦١٧	٤٠,٤٥٤,٦١٧	٣,٣٠٧,٥١٧	٣,٣٠٧,٥١٧	١٠٠,٠١٥,١١٤	١٠٠,٠١٥,١١٤
إجمالي الإلتزامات	٥١,٤٢٥,٧٣٥	٥٦٢,٠٠٠	٥٦٢,٠٠٠	٥٦٢,٠٠٠	٤,٢٦٥,٢٤٥	٤,٢٦٥,٢٤٥	٤٠,٤٥٤,٦١٧	٤٠,٤٥٤,٦١٧	٣,٣٠٧,٥١٧	٣,٣٠٧,٥١٧	١٠٠,٠١٥,١١٤	١٠٠,٠١٥,١١٤
بنود / أخرى للنشاط القطاعي:												
أهلاكات	(١٩,٧٨٥)	(١,٣٧٣)	(١,٣٧٣)	(١,٣٧٣)	(٨,٤٦٨)	(٨,٤٦٨)	(٢٦,٨٤٨)	(٢٦,٨٤٨)	(٣٤,١١٠)	(٣٤,١١٠)	(٩٠,٥٨٤)	(٩٠,٥٨٤)
رد خسائر الائتمان المتوقعة	(٣٠,٥٥٣)	(٥٣,٩٤٠)	(٥٣,٩٤٠)	(٥٣,٩٤٠)	٥,٥١٦	٥,٥١٦	(٣٤,٤٦٦)	(٣٤,٤٦٦)	(٥٢٤,٦٨٣)	(٥٢٤,٦٨٣)	(٩١٣,١٠٦)	(٩١٣,١٠٦)

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة
للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٥. صافي الدخل من العائد

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري
عائد التمويلات والإيرادات المشابهة من : مدينة تمويلات أذون وسندات خزانة و صكوك ودائع وحسابات جارية الإجمالي	١٢,٦٧٠,٥١٣	٧,١٨٩,٩٧٢	٤,٧٢١,٢٨٨
٣,٦٣٨,٤٥٥	٢,٢٩٤,١٤٦	١,٣٢٢,٩٧٤	٨٤٥,٩١٥
٨٣٧,٠٦٩	٥١٣,٧٧١	٢٨١,٩٠٦	١٩٠,٦٥٠
١٧,١٤٦,٠٣٧	٩,٩٩٧,٨٨٩	٦,٣٢٦,١٦٨	٣,٧١٥,٠٥٥
تكلفة الودائع والمصرفات المشابهة الي: الودائع والحسابات الجارية للبنوك للعلاء	(٨٦٠,٨٥٠)	(٦١٠,٩٩٣)	(٢٨٦,٤٣٧)
(١٠,٦٨١,٣١٩)	(٥,٧٧١,٦٧٦)	(٤,١٩٧,٠٤٥)	(٢,١٧٨,٩١٩)
(١١,٥٤٢,١٦٩)	(٦,٣٨٢,٦٦٩)	(٤,٤٨٣,٤٨٢)	(٢,٣٨٨,١٤٥)
(٤٦,٧٥٨)	(٤٠,٢٤١)	(١٣,٧٥٢)	(١٣,٣٠٦)
(١١,٥٨٨,٩٢٧)	(٦,٤٢٢,٩١٠)	(٤,٤٩٧,٢٣٤)	(٢,٤٠١,٤٥١)
٥,٥٥٧,١١٠	٣,٥٧٤,٩٧٩	١,٨٢٨,٩٣٤	١,٣١٣,٦٠٤
تمويلات لأجل الإجمالي صافي الدخل من العائد			

نتيجة لتحويل عمليات البنك خلال العام الحالي لتتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية، فإن إيرادات التمويل وتكلفة الودائع تشمل العائد المكتسب وتكاليف الودائع على المحفظة التقليدية للأدوات المالية.

٦. صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري
إيرادات الأتعاب والعمولات الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان أتعاب وعمليات الأمانة والحفظ أتعاب أخرى الإجمالي	٦٩٢,٧٨٨	٦٣٠,١٧٠	٢١٤,٢١٦
٥٢,٨٨٣	٣٠,١٠٨	١٤,٦٧٢	١١,٦٠٩
١٣٤,٢٦٧	١٢٥,٣٨٣	٣٨,٠٦٣	٢٧,٦٣٦
٨٧٩,٩٣٨	٧٨٥,٦٦١	٢٦٦,٩٥١	٢٦٦,٩٣٢
(١٥٤,٥٨٢)	(٦٧,٤٤٩)	(٣٢,٧٨٢)	(١٦,٣٧٨)
(١٥٤,٥٨٢)	(٦٧,٤٤٩)	(٣٢,٧٨٢)	(١٦,٣٧٨)
٧٢٥,٣٥٦	٧١٨,٢١٢	٢٣٤,١٦٩	٢٥٠,٥٥٤
مصرفات الأتعاب والعمولات الإجمالي صافي الدخل من الأتعاب والعمولات			

٧. صافي دخل المتاجرة

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري
أرباح عمليات النقد الأجنبي فروق تقييم أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إجمالي	٢٢٧,٠٧٤	١٣٥,٦٣٧	٣٦,٢٧٤
٦,٧٢٥	٥,١٥٥	٢,٦٥٣	١,٣٤٣
٢٣٣,٧٩٩	١٤٠,٧٩٢	٣٨,٩٢٧	٤٩,٥٤٥

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة

للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٨. خسائر الائتمان المتوقعة

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري
(٢,١٢٨,١٩٢)	(٩١٧,٨٧٢)	(٢٢٠,٦٤٠)	(٣١٦,٢٣٨)
(٨,٦٣٥)	٣,٢٥٦	(٧,٣٩٠)	٤,٨٢٣
١,٧٥٧	٣,٠٨٣	٥٢٥	٣,٦٨٨
(٢,٠٢٣)	(١,٥٧٣)	٢,٣٦٤	١,٤٨٤
(٢,١٣٧,٠٩٣)	(٩١٣,١٠٦)	(٢٢٥,١٤١)	(٣٠٦,٢٤٣)

مدينو تمويلات
أرصدة لدى البنوك
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الآخر
أذون خزانة
الإجمالي

٩. مصروفات إدارية

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري
(٥١٣,٧١٨)	(٣٦٥,٦٦٠)	(١٦٦,٦٩٩)	(١٤٤,٧٩٦)
(٢٠,٥٧٣)	(٢٠,٩٢٨)	(٧,٠٢٣)	(٧,١٣١)
(٥٣٤,٢٩١)	(٣٨٦,٥٨٨)	(١٧٣,٧٢٢)	(١٥١,٩٢٧)
(١٢٤,٨٤٧)	(٩٠,٥٨٤)	(٤٢,٨٤٤)	(٣٢,٦٩٤)
(٩٤٤,٤٥٢)	(٦٣٢,٣٨٣)	(٣٤٩,١١٠)	(٢٢٢,٢٦٨)
(١,٦٠٣,٥٩٠)	(١,١٠٩,٥٥٥)	(٥٦٥,٦٧٦)	(٤٠٦,٨٨٩)

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

١٠. إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري
٣,٠٧٤,٩٣٧	١,١٢٣,٥٧٢	٤٠,٢٦٨	٣٥٢
٢٤٢	٢,٢٠٤	٢٢٨	١,٤٨٦
٢٢٥	(١٠,٢٨٠)	(٦١٩)	(١,٧٧٥)
(٣٩,٥٧٩)	(٢٢,٦٣٢)	(١٥,٦٣٥)	(٦,١٠٩)
(٤٠,٨٧٨)	٥٧,٨٤٩	٢٣,٧١٥	٥,٤٠٣
٢,٠٥٧	(٨,٧٥٨)	٣٢٠	(٤٣,٢٩٣)
٢,٩٩٧,٠٠٤	١,١٤١,٩٥٥	٤٨,٢٧٧	(٤٣,٩٣٦)

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

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة

للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

١١. مصروف ضرائب الدخل

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري
الضريبة الجارية	(١,٠٧٧,٧١١)	(٧٩٧,٧٨٥)	(٤٣٠,٢٤١)
الضريبة المؤجلة	٣,٥٩٢	(١٩,٨٣٥)	(١٧,٦٢١)
الإجمالي	(١,٠٧٤,١١٩)	(٨١٧,٦٢٠)	(٤٤٧,٨٦٢)
الربح قبل الضرائب	٥,٨٠٦,٨١٩	٣,٥٩١,٦٤٤	١,٣٧٥,٥٣٨
ضرائب الدخل (٢٢,٥٪)	(١,٣٠٦,٥٣٤)	(٨٠٨,١٢٠)	(٣٠٩,٤٩٦)
الأثر الضريبي لكل من : إيرادات غير خاضعة للضريبة	١٨,٣٣٥	١٦,٣٦٤	٥,٨٤٦
المخصصات	(١٦٤,٣٣٧)	(٦٢,٩٤٢)	(٨,٢٥٣)
الإهلاكات	١٢,٤٤٢	٩,٦١٨	١١,٢٣٥
أخرى	٣٦٢,٢٨٣	٤٧,٢٩٥	(١٢٩,٥٧٣)
مصروف ضرائب الدخل	(١,٠٧٧,٧١١)	(٧٩٧,٧٨٥)	(٤٣٠,٢٤١)
معدل الضريبة	١٨,٦٪	٢٢,٢٪	٣١,٣٪

١٢. نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري
نقدية	٧٦٦,٢٢١
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	١٤,٤٤٨,٤٦٥
الإجمالي	١٥,٠٦٥,٢١٧
أرصدة بدون عائد	١٣,٥٤٠,٢١٨

١٣. أرصدة لدى البنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري
حسابات جارية	٣,٨٤٥,٤٧٨
ودائع	١٩,٦١٠,٦٣٠
يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة	(١٤,٤١٦)
الإجمالي	٢٣,٤٤١,٦٩٢
البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي	٣,١٤١,١٦٢
بنوك محلية	٨١,٥٠٨
بنوك خارجية	٢٠,٢٣٣,٤٣٨
يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة	(١٤,٤١٦)
الإجمالي	٢٣,٤٤١,٦٩٢
أرصدة بدون عائد	١,٥١٥,٢٧٧
أرصدة ذات عائد	٢١,٩٤٠,٨٣١
يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة	(١٤,٤١٦)
الإجمالي	٢٣,٤٤١,٦٩٢

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة
للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
١٤. أذون خزانة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٣٦,٠٧٠	٣٤٢,٩١٤	أذون خزانة بالتكلفة المستهلكة
(١٠,٣٦٤)	(٢,٢٧١)	أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوماً
(٢,٩١٤)	(٦٠٦)	يخصم: عوائد لم تستحق بعد
٥٢٢,٧٩٢	٣٤٠,٠٣٧	يخصم: خسائر الائتمان المتوقعة
		الإجمالي (١)
١٤,٤٢٨,٧٠٠	٩,٣٠٨,١٥٠	أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣٥,٢٩٠)	١,٠٦٢	أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوماً
(٦٥٣,٧٢٦)	(٧٠٩,١٦٨)	اثر تقييم القيمة العادلة
١٣,٧٣٩,٦٨٤	٨,٦٠٠,٠٤٤	يخصم: عوائد لم تستحق بعد
١٤,٢٦٢,٤٧٦	٨,٩٤٠,٠٨١	الإجمالي (٢)
		الإجمالي (٢+١)
١٤,٩٦٤,٧٧٠	٩,٦٥١,٠٦٤	أذون خزانة مصرية
(٣٥,٢٩٠)	١,٠٦٢	اثر تقييم القيمة العادلة
(٦٦٤,٠٩٠)	(٧١١,٤٣٩)	يخصم: عوائد لم تستحق بعد
(٢,٩١٤)	(٦٠٦)	يخصم: خسائر الائتمان المتوقعة
١٤,٢٦٢,٤٧٦	٨,٩٤٠,٠٨١	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)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة
للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
١٥ مدينو تمويلات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢١٢,٢٠٣	٣٠٢,٨٤٣	أفراد
١٥٨,٦٥٤	٩٩,٧٦٠	حسابات جارية مدينة
٣,٩٩٠,٨٢٩	٢,٩٦١,٩٨٨	بطاقات الائتمان
١,٠٤٥,٣٢٧	١,٠٢٠,٢٧٩	تمويلات شخصية
٢٩٩,٥٠٠	٣٤٨,٦٢٦	تمويلات عقارية
٥,٧٠٦,٥١٣	٤,٧٣٣,٤٩٦	تمويلات أخرى
		الإجمالي (١)
١٣,٤٥٠,٩٢٥	٥,٠٨٦,٠٠٤	مؤسسات وبنوك
٥٢,٥٦٤,٥٣٣	٤٨,٤٦٤,١٣٥	حسابات جارية مدينة
١٢,٥٦٦,٦٤٤	٩,١٧٤,٩٧٧	تمويلات مباشرة
٧٨,٥٨٢,١٠٢	٦٢,٧٢٥,١١٦	تمويلات مشتركة
		الإجمالي (٢)
٨٤,٢٨٨,٦١٥	٦٧,٤٥٨,٦١٢	إجمالي التمويلات (٢+١)
(٦,٢٢٠,٣٢٤)	(٤,٣٨١,٠٧٦)	يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
(١٤٧,٩٧٨)	(١٣٧,٢٢٦)	يخصم : العوائد المجنية
(٣٧٨,١٣٩)	(٥٤٧,٤٠٧)	يخصم : خصم غير مكتسب
٧٧,٥٤٢,١٧٤	٦٢,٣٩٢,٩٠٣	صافي التمويلات

يشمل مدينو تمويلات أرصدة قيد التحويل لتتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية و أرصدة حسابات جارية مدينة تمثل تسهيلات يتم تقديمها للعملاء على أساس المرابحة.

تحليل حركة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتمويلات:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤,٣٨١,٠٧٦	٤,٦٧١,٩١٩	الرصيد أول الفترة/السنة
٢,١٢٨,١٩٢	١,٢٤٩,٤٥٣	صافي عبء خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة/السنة (إيضاح ٨)
(١,١٢٩,٦٠٧)	(١,٧٩٣,٢٧٣)	إعدامات خلال الفترة/السنة
٧٢,٩٥٣	٦١,٠٨٤	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
٧٦٧,٧١٠	١٩١,٨٩٣	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملات الأجنبية
٦,٢٢٠,٣٢٤	٤,٣٨١,٠٧٦	الرصيد في آخر الفترة/السنة

تحليل حركة خسائر الائتمان المتوقعة للتمويلات وفقاً للأنواع :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٨٨,٧٤٤	٥٧,١٥٩	أفراد
١٤٦,٦١٧	٣١,٥٨٥	الرصيد أول الفترة/السنة
(٥,١٥٨)	-	صافي عبء خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة/السنة
٢٣٠,٢٠٣	٨٨,٧٤٤	إعدامات خلال الفترة/السنة
		الرصيد في آخر الفترة/السنة (١)
٤,٢٩٢,٣٣٢	٤,٦١٤,٧٦٠	مؤسسات وبنوك
١,٩٨١,٥٧٥	١,٢١٧,٨٦٨	الرصيد أول الفترة /السنة
(١,١٢٤,٤٤٩)	(١,٧٩٣,٢٧٣)	صافي عبء خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة/السنة
٧٢,٩٥٣	٦١,٠٨٤	إعدامات خلال الفترة/السنة
٧٦٧,٧١٠	١٩١,٨٩٣	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
٥,٩٩٠,١٢١	٤,٢٩٢,٣٣٢	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملات الأجنبية
		الرصيد في آخر الفترة/السنة (٢)

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة

للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٤,٣٨١,٠٧٦	٦,٢٢٠,٣٢٤
-----------	-----------

الإجمالي (١)+(٢)

١٦. مشتقات مالية

محاسبة التغطية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

المبلغ التعاقدى ألف جنيه مصري	الأصول ألف جنيه مصري	الالتزامات ألف جنيه مصري	
-	-	-	عقود مبادلة سعر العائد
-	-	-	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٢٤,٩٦٥	٩,٨٤٤	-	عقود مبادلة سعر العائد
٣٢٤,٩٦٥	٩,٨٤٤	-	الإجمالي

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة
للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

١٧. استثمارات مالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر :		
(أ) أدوات دين :		
٥,٩٢٣,٠٣٥	٨,٦٣٧,٧١٨	سندات الخزنة
١,٣٥٤,٤٠٢	٢,١٠٨,٢٣٣	سندات غير حكومية
٤٠٦,٨٣٨	٤٨٦,٦٣٧	صكوك
(ب) أدوات حقوق ملكية :		
-	٣,٥٠٠	مدرجة بالسوق
٣٧٩,٥٨٦	٢٩٥,٨٨٥	غير مدرجة بالسوق
(ج) وثائق صناديق استثمار :		
٢١,٥٣٨	١٨,٤٨٤	وثائق صندوق استثمار البنك الأهلي المتحد - ثروة
٣١,٦٥٠	٢٤,٥٥٥	وثائق صندوق استثمار البنك الأهلي المتحد - الفا
٨,١١٧,٠٤٩	١١,٥٧٥,٠١٢	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١)
إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :		
(أ) أدوات دين :		
١,٩١٨,١٤٣	١,٠١٥,٥٢٧	سندات الخزنة
١,٩١٨,١٤٣	١,٠١٥,٥٢٧	إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر :		
(أ) أدوات حقوق ملكية :		
-	٢,٥١٠	مدرجة في السوق
(ب) وثائق صناديق استثمار :		
٤٩,٥٣٦	٤٢,٥١٢	وثائق صندوق استثمار البنك الأهلي المتحد - ثروة
٤٩,٥٣٦	٤٥,٠٢٢	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر (٣)
١٠,٠٨٤,٧٢٨	١٢,٦٣٥,٥٦١	إجمالي الإستثمارات المالية (٣+٢+١)
أرصدة متداولة		
١,٤٦٧,٩٦٧	٤,٢٧٣,٨٦٦	أرصدة غير متداولة
٨,٦١٦,٧٦١	٨,٣٦١,٦٩٥	إجمالي الإستثمارات المالية
١٠,٠٨٤,٧٢٨	١٢,٦٣٥,٥٦١	
أدوات دين		
٩,٦٠٢,٤١٨	١٢,٢٤٨,١١٥	أدوات حقوق ملكية
٣٧٩,٥٨٦	٣٠١,٨٩٥	صناديق استثمار
١٠٢,٧٢٤	٨٥,٥٥١	إجمالي الإستثمارات المالية
١٠,٠٨٤,٧٢٨	١٢,٦٣٥,٥٦١	

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 الائتمانية المتوقعة.

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة
للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

١٧. استثمارات مالية (تابع)

وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال الفترة / السنة:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	استثمارات مالية		استثمارات مالية	
	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الرصيد أول الفترة	١١,٥٧٥,٠١٢	١,٠١٥,٥٢٧	٤٥,٠٢٢	١٢,٦٣٥,٥٦١
إضافات	٦٤٧,١٠٣	١,٤٢١,٠٨٣	-	٢,٠٦٨,١٨٦
استبعادات (بيع / استرداد)	(٤,١٠٢,٠٦٧)	(٥٣٦,٨١٨)	(٢,٢١٠)	(٤,٦٤١,٠٩٥)
استهلاك (علاوة) الإصدار/ خصم	(٣٢٣,٨١٨)	١٨,٣٥١	-	(٣٠٥,٤٦٧)
صافي التغير في القيمة العادلة	١٢,٢٤٥	-	٦,٧٢٤	١٨,٩٦٩
فروق تقييم استثمارات بالعملة الأجنبية	٣٠٨,٥٧٤	-	-	٣٠٨,٥٧٤
الرصيد آخر الفترة	٨,١١٧,٠٤٩	١,٩١٨,١٤٣	٤٩,٥٣٦	١٠,٠٨٤,٧٢٨
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
الرصيد أول السنة	١١,٦٢١,٥١٩	١,٩٠٦,٢٢١	٦١,٠٩٤	١٣,٥٨٨,٨٣٤
إضافات	١,٨٤٩,٥٨٧	-	-	١,٨٤٩,٥٨٧
استبعادات (بيع / استرداد)	(١,٥٦٨,٣٢٩)	(٨٨٦,٠٠٠)	(٢٣,٧٧٣)	(٢,٤٧٨,١٠٢)
استهلاك علاوة الإصدار	(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

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٦,١٧٣	٢٥,٨٧٤	٤,٠٧٥	٥,٦٥٤
أرباح بيع اذون خزانة	-	(٤٤٨)	-
أرباح بيع استثمارات مالية	-	٣,٦٢٧	-
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٥,٨٧٤	٣,٦٢٧	٥,٦٥٤
الإجمالي	٢٥,٨٧٤	٣,٦٢٧	٥,٦٥٤

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة
للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

١٨. استثمارات عقارية

٣٠ سبتمبر 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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,١٤٧,٩٢١	١,٠٢٨,٤٥٧	إيرادات مستحقة
٦٩,٩٤٧	٤٣,٣٨٧	مصرفات مقدمة
٣٢٧,٦٣٩	١٤٣,١٤٩	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٣١٤,٣٩٨	٣١٣,٦٩٩	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم الاضمحلال)
١٤,٥٢٦	١١,٣٤٣	التأمينات والعهد
٤٤٨,٣٧٨	٢٢٤,٥٤٥	أصول أخرى
٢,٣٢٢,٨٠٩	١,٧٦٤,٥٨٠	الإجمالي

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة
للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٢٠. أصول ثابتة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

الإجمالي	أصول أخرى	أثاث ومعدات	أرضي ومباني
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١,١٠٠,٦٦٣	٤٠٠,٤٢٨	١٠٥,٨٣٦	٤٤٩,٤٦٦
٢٠٨,٧٩٢	١٥٧,٠٦٢	٢٢,٢٢٩	-
١٦,٥١٧	-	-	١٦,٥١٧
(١٢٤,٨١١)	(٨٦,٠٢٦)	(١٢,٢٩١)	(٨,١٩٤)
١,٢٠١,١٦١	٤٧١,٤٦٤	١٠٦,١٣٩	٤٥٧,٧٨٩

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

الرصيد في آخر الفترة يتمثل في :
التكلفة
مجموع الإهلاك
صافي القيمة الدفترية
٥٦٩,١٨٦
(١١١,٣٩٧)
٤٥٧,٧٨٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

صافي القيمة الدفترية في أول السنة	إضافات	إستبعادات	محول من استثمارات عقارية	إهلاك السنة	صافي القيمة الدفترية في آخر السنة
٤٥٨,٢٢٠	-	-	١,٨٥١	(١٠,٦٠٥)	٤٤٩,٤٦٦
١٥١,٧٨٦	١٥,٥٨٠	(١٨٣)	-	(٢٢,٢٥٠)	١٤٤,٩٣٣
٣٥٤,٧٢٥	(١٩٨,٥٨٦)	١٥٦,١٣٩	-	-	٣٢٥,٢٢٤
١٠٦,٨٠٠	١٣,٦٣٩	-	-	(١٤,٦٠٣)	١٠٥,٨٣٦
٢٣٣,١٢٦	٢٤٥,٣٧٣	-	-	(٧٨,٠٧١)	٦٩٦,٥٦٧
(١٨٣)	-	-	-	-	(٢٩٦,١٣٩)
١,٨٥١	(١٢٥,٥٢٩)	-	-	-	٤٠٠,٤٢٨
١,١٠٠,٦٦٣	٤٠٠,٤٢٨	١٠٥,٨٣٦	١٠٥,٨٣٦	١٠٥,٨٣٦	١,٧٣٩,٠٨٢
٢٧٤,٥٩٢	٢٤٥,٣٧٣	١٣,٦٣٩	١٠٥,٨٣٦	١٠٥,٨٣٦	(٦٣٨,٤١٩)
(١٨٣)	-	-	-	-	٤٠٠,٤٢٨
١,٨٥١	(١٢٥,٥٢٩)	-	-	-	١,١٠٠,٦٦٣

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

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة
للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٢١. أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٢٠,٨٤٢	٢٢,٨٣٤	حسابات جارية
٢,٤٥٠,٠٠٠	٣,٧٠٠,٠٠٠	ودائع
٢,٥٧٠,٨٤٢	٣,٧٢٢,٨٣٤	الإجمالي
٢,٤٥٠,٠٠٠	٣,٧٠٠,٠٠٠	بنوك محلية
١٢٠,٨٤٢	٢٢,٨٣٤	بنوك خارجية
٢,٥٧٠,٨٤٢	٣,٧٢٢,٨٣٤	الإجمالي
٢٢. ودائع العملاء		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٦,٦٤٤,٢٦٨	٣٧,٠٣٨,٥٧١	ودائع تحت الطلب
٥٢,٧٠٧,٦٦١	٣٩,٦٥٧,٧١٣	ودائع لأجل وبإخطار
٩,٢٣٩,٨٠١	٨,٤٢٥,٨٦٨	شهادات ادخار وإيداع
٧,٥٧٢,٧٢٣	٤,٠٨٧,٥٦١	ودائع توفير
٧٧٤,٩٥٢	٨٢٠,٠٢٦	ودائع أخرى
١١٦,٩٣٩,٤٠٥	٩٠,٠٢٩,٧٣٩	الإجمالي
٩٢,٧٥٣,٩٦٧	٧١,٦١٨,٣٣٤	ودائع مؤسسات
٢٤,١٨٥,٤٣٨	١٨,٤١١,٤٠٥	ودائع أفراد
١١٦,٩٣٩,٤٠٥	٩٠,٠٢٩,٧٣٩	الإجمالي
٩,٠٥١,٣٧٣	٧,١٣٣,٨٢٣	أرصدة بدون عائد
٩٨,٢٥٢,٥٥٥	٧٣,٤٤٨,٠٣٢	أرصدة ذات عائد متغير
٩,٦٣٥,٤٧٧	٩,٤٤٧,٨٧٤	أرصدة ذات عائد ثابت
١١٦,٩٣٩,٤٠٥	٩٠,٠٢٩,٧٣٩	
١٠٧,١٧٤,١٣٩	٧٧,٤٠٣,٧٢٩	أرصدة متداولة
٩,٧٦٥,٢٦٦	١٢,٦٢٦,٠١٠	أرصدة غير متداولة
١١٦,٩٣٩,٤٠٥	٩٠,٠٢٩,٧٣٩	الإجمالي

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة
للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٢٣. تمويلات لأجل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	معدل العائد (%)	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
٣٦٠	٢٨٠	١٪	الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري
٧,٥٠٠	٦,٨٠٠	٣٪	الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري
٢٣,٩٢٥	٨,٨٠٠	متغير	الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري
١٣,١٦٣	-	متغير	البنك المصري لتنمية الصادرات
٥٢٩,٥٩٦	٦٨٩,٩٢١	متغير	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
٥٧٤,٥٤٤	٧٠٥,٨٠١		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 على 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	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٧٩,٦٦٨	٩٦٩,٣٨٨	تكلفة الودائع المستحقة
٢٩٧,٤٨٤	٢٧٥,٧٠١	عمليات المقاصة – البنك المركزي المصري
٢,٥١٤,١٢٢	٥٤٧,٨٨٩	امانات عامة
٨٧٢,٣٥٣	٩٦٧,٥٧٠	ضرائب مستحقة
٢٧,٦٣٣	٢٨,١٠٣	إيرادات محصلة مقدماً
٣١٩,٩٦٢	٦١٥,٣٧٢	مصرفات مستحقة
٧١١,٩٩٥	٦٢٣,٥٤٣	أرصدة دائنة متنوعة
٥,٣٢٣,٢١٧	٤,٠٢٧,٥٦٦	الإجمالي

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة
للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٢٥. مخصصات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤				
مخصص القضايا ألف جنيه مصري	مخصص مطالبات ألف جنيه مصري	مخصص التزامات عرضية ألف جنيه مصري	الاجمالي ألف جنيه مصري	
٤١,٠٨٦	١٩١,٤٤٦	١٠٥,٣٤٢	٣٣٧,٨٧٤	الرصيد في أول الفترة
-	-	١,٥٩٠	١,٥٩٠	فروق تقييم مخصصات بالعملات الأجنبية
(٥٩٧)	(١,١٠٤)	-	(١,٧٠١)	المستخدم خلال الفترة
(٢٢٥)	٣٩,٥٧٩	٤٠,٨٧٨	٨٠,٢٣٢	(المرتد) المكون خلال الفترة
٤٠,٢٦٤	٢٢٩,٩٢١	١٤٧,٨١٠	٤١٧,٩٩٥	الرصيد في آخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
٢٩,٥٨٦	٩٠,٠٣٣	١٤٦,٧٣٣	٢٦٦,٣٥٢	الرصيد في أول السنة
-	-	٢,٠٤٩	٢,٠٤٩	فروق تقييم مخصصات بالعملات الأجنبية
(٢٣٠)	(٢٣٤)	(٤٠٠)	(٨٦٤)	المستخدم خلال السنة
١١,٧٣٠	١٠١,٦٤٧	(٤٣,٠٤٠)	٧٠,٣٣٧	المكون (المرتد) خلال السنة
٤١,٠٨٦	١٩١,٤٤٦	١٠٥,٣٤٢	٣٣٧,٨٧٤	الرصيد في آخر السنة

٢٦. رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

- بلغ رأس المال المرخص به ٢٠ مليار جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ مقابل (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 وتم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ١ أغسطس ٢٠٢٤.

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

- بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٩,١ مليار جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ مقابل (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٧ مليار جنيه مصري) يتمثل في عدد ٩١٠ 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، وتم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ١ أغسطس ٢٠٢٤.

- 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 التجاري.

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة
للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٢٧. النقدية وما في حكمها

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦٢٤,٢٦٢	٧٦٦,٢٢١	نقدية
١٠,١٥٤,٤٦٦	٢٢,٠٠٧,٢٧٣	أرصدة لدي البنوك ذات استحقاق أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
١٠,٧٧٨,٧٢٨	٢٢,٧٧٣,٤٩٤	إجمالي

٢٨. التزامات عرضية وارتباطات

أ. مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا المرفوعة ضد البنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث انه من غير المرجح تحقق خسائر عنها.

ب. ارتباطات عن مشتريات الأصول الثابتة

بلغت تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ بقيمة ٣٨,٥٥٧ ألف جنيه مصري مقابل (٣١) ديسمبر ٢٠٢٣ بلغت ٤٥,٤٧٠ ألف جنيه) متمثلة في مشتريات أصول ثابتة ولدى الإدارة ثقة كافية في نوافر التمويل اللازم لتغطية تلك الارتباطات.

ج. ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

يبلغ مجموع الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار عن عقود إيجار تشغيلي غير قابلة للإلغاء كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ بقيمة ٢٢٩,٩٥٢ ألف جنيه مصري (مقابل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بلغت ٢٤٧,٢٣٢ ألف جنيه مصري)

د. ارتباطات عن تمويلات و ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة تمويلات و ضمانات وتسهيلات بالإجمالي فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩٦,٩٢٩	٢٥٨,٢٧٥	الأوراق المقبولة
١١,٩٢٨,٧٨٤	١٢,٠٩٩,٤٩٢	خطابات ضمان
١٦٤,٦٦٧	٤٧٥,٢٩٠	اعتمادات مستندية
٤٨٤,٨٢٦	٩٦٥	اخرى
١٢,٦٧٥,٢٠٦	١٢,٨٣٤,٠٢٢	الإجمالي

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة
للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٢٩. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

قائمة المركز المالي الدورية المختصرة المجمعة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري ألف جنيه مصري

٤,٨٣١,١٣٥ ١,٨٩٠,٥٢١
١٠٩,٨١١ ١٥,٦٧٩

أرصدة لدى البنوك
أرصدة مستحقة للبنوك

قائمة الدخل الدورية المختصرة المجمعة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري ألف جنيه مصري

١٢٥,١٤٠ ١٠٤,٢٠٠
- (٦١)
١١٣ ٩٣

عائد التمويل والإيرادات المشابهة
تكلفة الودائع والمصروفات المشابهة
إيرادات الأتعاب والعمولات

يقتدر المتوسط الشهري لما يتقاضاه أعلى عشرون فرد من مرتبات وبدلات ومزايا وأسهم تحفيز وأرباح ومكافآت في البنك مجتمعين مبلغ ٥,٦١٦ ألف جنيه مصري.

٣٠. الموقف الضريبي

١,٣٠ البنك الأهلي المتحد

أولا : ضرائب الدخل

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

ثانيا: ضرائب الدمغة

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

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة

للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٣٠. الموقف الضريبي (تابع)

١,٣٠ البنك الأهلي المتحد (تابع)

ثالثا : ضرائب المرتبات

- يقوم البنك باستقطاع الضريبة شهريا وتوريدها إلى مصلحة الضرائب بصفة منتظمة.
- تم فحص البنك من بداية نشاطه حتى عام ٢٠٠٢ وسداد الضريبة، وجارى نظر بعض الفترات أمام 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.
- تم فحص الفترة من عام ٢٠٢١ حتى عام ٢٠٢٢ وتم الموافقة على نتيجة الفحص وسداد الضريبة المستحقة.
- وقد قام البنك بوضع التقييمات المذكورة اعلاه بعين الاعتبار و تم تكوين مخصص للضرائب المتوقعة.

رابعا : الضريبة العقارية

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

٢.٣٠ شركة الأهلي المتحد للتمويل (ش.م.م.)

أولا :ضرائب الدخل

- تقوم الشركة بتقديم اقراراتها الضريبية في المواعيد القانونية وتقوم بسداد الضرائب من واقع تلك الاقرارات.
- تم فحص الشركة من بداية النشاط حتى عام ٢٠١٦ جزافيا، وتم الاعتراض في المواعيد القانونية، وجارى حاليا إجراءات الفحص الفعلي للشركة .
- الفترة من عام ٢٠١٧ إلى ٢٠٢٣ لم يتم فحصها.

ثانيا: ضرائب الدمغة

- تم فحص الشركة من بداية النشاط حتى عام ٢٠١٢، وتم سداد الضريبة عليها.
- الفترة من عام ٢٠١٣ إلى ٢٠١٩، تم الفحص جزافيا، وجارى العمل على فحص الفترة فحصا فعليا.
- الفترة من عام ٢٠٢٠ إلى ٢٠٢٣ لم يتم فحصها.

ثالثا: ضرائب الأجور والمرتببات

- تقوم الشركة باستقطاع الضريبة شهريا وتوريدها إلى مصلحة الضرائب بصفة منتظمة.
- تم فحص الشركة من بداية النشاط حتى عام ٢٠١٩ وسداد الضريبة.
- الفترة من عام ٢٠٢٠ إلى ٢٠٢٣ لم يتم فحصها.
- قامت الشركة بالأخذ في الاعتبار الفترات التي تحت الفحص او التي لم يتم فحصها وتكوين مخصص للضرائب المتوقعة.

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة
للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٣١. أرقام المقارنة

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

٣٢. أحداث هامة

- بتاريخ ٦ مارس ٢٠٢٤ واستمراراً لسياسة التقيد النقدي التي يتبعها البنك المركزي، فقد قررت لجنة السياسات النقدية في اجتماعها الاستثنائي زيادة معدلي الإيداع والإقراض 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٪.
- 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 على المعلومات المتاحة. ومع ذلك تظل الأسواق متقلبة وتظل المبالغ المسجلة ذات حساسية لتقلبات السوق.