

البنك الأهلي المتحد – مصر
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة عن التسعة أشهر المنتهية

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

وتقرير الفحص المحدود عليها

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

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعدة المختصرة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعدة المختصرة المرفقة للبنك الأهلي المتحد مصر (شركة مساهمة مصرية) والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمعدة المختصرة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ وكذا قوائم الدخل المجمعدة المختصرة والدخل الشامل الاخر المجمعدة المختصرة والتغير في حقوق الملكية المجمعدة المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المجمعدة المختصرة المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصا للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المجمعدة المختصرة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسبس 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 المجمعدة المختصرة، وتتحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المجمعدة 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 المجمعدة المختصرة عمل استفسارات بصورة أساسية من الاشخاص المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقل الفحص المحدود جوهريا في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقا لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة. وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المجمعدة المختصرة.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعدة المختصرة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المجمع في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية المجمعدة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسبس 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 المجمعدة المختصرة.

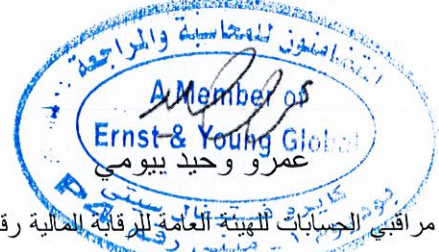
القاهرة في: ١٧ نوفمبر ٢٠٢٢

مراقبا الحسابات

أحمد عبد الهادي الصاوي

سجل مراقبي الحسابات للهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٢٨٧)

Change Chartered Accountants



سجل مراقبي الحسابات للهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٥٨)

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	إيضاح	
			الأصول
٥,٥٠٠,٨٧٨	٥,٢٤٨,٠٤٢	(١٢)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٤,٧٦٩,٤٦٨	٧,٩٣٠,٨٩٧	(١٣)	أرصدة لدى البنوك
١,٩٦٦,٩٥٤	٣,٨٣٤,٩٦٤	(١٤)	أذون خزانة
٣٦,٧١٦,٢٧١	٤٦,٩٨٨,٥٨٦	(١٥)	قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك
-	١١,٩٤٣	(١٦)	مشتقات مالية
			استثمارات مالية مدرجة:
١٠,٥٠٧,٥٠٠	١١,١٧٩,٨٣٨	(١٧)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٥٠٤,٢٤٥	٢,٣٩٢,٧٣١	(١٧)	- بالتكلفة المستهلكة
٤٥,٧٣٧	٤٩,٢٦٦	(١٧)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٤,٦٥٩	٢٠,٠٠٠	(١٩)	استثمارات عقارية (صافي)
١,٥٩١,٢١٩	١,٧١٨,٠٣٨	(٢٠)	أصول أخرى
٨٢٥,٧٥٥	٨٧٠,٥٠٩	(٢١)	أصول ثابتة (صافي)
<u>٦٤,٤٦٢,٦٨٦</u>	<u>٨٠,٢٤٤,٨١٤</u>		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات
٣٢٥,٤٤٤	١,٥٦٩,١٥٣	(٢٢)	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٣,٥١١,٩١٤	٦٦,٦٠٩,٠٣٠	(٢٣)	ودائع العملاء
١٠,١٥٢	٤,٠٦١	(١٤)	اتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء
٦,٦٧٤	-	(١٦)	مشتقات مالية
٩٢,٦٣٥	٤٦٣,٠٠٩	(٢٤)	قروض أخرى
١,١٨٤,١٣٨	١,٤٢١,٤٠٨	(٢٥)	التزامات أخرى
١٥٧,٦٧٦	١٩٤,٦٣٣	(٢٦)	مخصصات أخرى
<u>٥٥,٢٨٨,٦٣٣</u>	<u>٧٠,٢٦١,٢٩٤</u>		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٣,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	(٢٧)	رأس المال المصدر والمدفوع
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	(٢٧)	مبالغ محولة تحت حساب زيادة رأس المال الاحتياطيات
٦٨٢,٨٨٩	٢٦٦,٣٥٣		أرباح محتجزة (تشمل صافي ربح الفترة / السنة الحالية)
٣,٤٩١,١٦٤	٢,٧١٧,١٦٧		إجمالي حقوق الملكية
٩,١٧٤,٠٥٣	٩,٩٨٣,٥٢٠		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية
<u>٦٤,٤٦٢,٦٨٦</u>	<u>٨٠,٢٤٤,٨١٤</u>		

٨١٤
٦٤,٤٦٢,٦٨٦

هاله حاتم صادق
الرئيس التنفيذي
وعضو مجلس الإدارة

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٣) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة
- تقرير الفحص المحدود مرفق

قائمة الدخل الدورية المختصرة المجمعة

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	إيضاح	
١,٣١١,١١٦	٢,٠٨٧,٨٠٩	٣,٨٠١,٧٠٢	٥,٣١٣,٤٧٢	(٥)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٧٨٣,٠١٧)	(١,٢٤٠,٧٢٦)	(٢,٢٦٢,١١٠)	(٣,١٧٧,٧١١)	(٥)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٥٢٨,٠٩٩	٨٤٧,٠٨٣	١,٥٣٩,٥٩٢	٢,١٣٥,٧٦١		صافي الدخل من العائد
٩١,٣٢١	١٣٢,٥٢٦	٢٦٣,٥٧٥	٣٧٣,١٠٧	(٦)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٩,٧٢٢)	(١٢,٨٦٠)	(٢٢,٨٥٩)	(٣٤,٧٨٠)	(٦)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٨١,٥٩٩	١١٩,٦٦٦	٢٤٠,٧١٦	٣٣٨,٣٢٧		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٥,٠٧٤	١,٣٠٨	٨,٣٤٧	٦,٢٥٣		توزيعات أرباح
٢٠,٧٦٧	٢٠,٦٨٥	٦٨,٠٦٨	٥٨,٦٤٣	(٧)	صافي دخل المتاجرة
١٠,٢٩٠	٣,٩٣٦	٤٧,٣٩٢	٢١,٦٢١	(١٨)	أرباح استثمارات مالية
(١٦٣,٩٩١)	(١٦٢,٧١٥)	(٢٢١,١٨١)	(٦٤١,٨٠٤)	(١٠)	مخصص خسائر الائتمان
(٢١٠,٩٣٩)	(٢٧٥,٩٣٥)	(٦٠٣,٤٣٤)	(٧٧٣,٩٠٨)	(٨)	مصروفات إدارية
٤١,٩٤٣	١١٤,٨٣٢	٤٠,٨٧٩	٦٦٨,٠١٠	(٩)	إيرادات تشغيل أخرى
٣١٢,٨٤٢	٦٦٨,٨٦٠	١,١٢٠,٣٧٩	١,٨١٢,٩٠٣		صافي الربح قبل ضرائب الدخل
(٨٥,٥٦٦)	(١٦٧,٦٧٩)	(٣٠٦,٢١١)	(٣٩٥,٨٧٦)	(١١)	مصروف ضرائب الدخل
٢٢٧,٢٧٦	٥٠١,١٨١	٨١٤,١٦٨	١,٤١٧,٠٢٧		صافي أرباح الفترة بعد الضرائب
٢٢٧,٢٧٦	٥٠١,١٨١	٨١٤,١٦٨	١,٤١٧,٠٢٧		تتمثل في:
٢٢٧,٢٧٦	٥٠١,١٨١	٨١٤,١٦٨	١,٤١٧,٠٢٧		نصيب المساهمين في البنك
					صافي أرباح الفترة

قائمة الدخل الشامل الآخر الدورية المختصرة المجمعة

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري
١,٤١٧,٠٢٧	٨١٤,١٦٨	٥٠١,١٨١	٢٢٧,٢٧٦
صافي أرباح الفترة			
(١,٤٨٨)	(١٧,٩٢١)	(٢,٤٩٤)	(١٨,٦٥٤)
بنود لا يتم ترحيلها إلى الأرباح أو الخسائر: التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
(٤٩١,٧٩٣)	(٤٧,٣٦٥)	(٢٥٦,٤٦٨)	١٨,٢١١
بنود قد يتم ترحيلها إلى الأرباح أو الخسائر: صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
١٨,٦١٥	٥,٣١٠	٥,٢٩٨	١,٤٩٢
تغطية القيمة العادلة – التغير في القيمة العادلة لعقود تبادل أسعار العائد			
١,٤٥٦	(١,٢١٢)	(٢,٠٢٤)	(٢٤٥)
الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٩٤٣,٨١٧	٧٥٢,٩٨٠	٢٤٥,٤٩٣	٢٢٨,٠٨٠
إجمالي الدخل الشامل خلال الفترة			

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية الدورية المختصرة المجمعة

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	إيضاح
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,١٢٠,٣٧٩	١,٨١٢,٩٠٣	
(٨,٣٤٧)	(٦,٢٥٣)	
٦٠,٣٢٧	٧٩,٤١٣	(٨)
٢٢١,١٨١	٦٤١,٨٠٤	(١٠)
(٥,٣٣٠)	٣٥,٨٧٤	(٢٦)
(١٠٤)	١,١٨٠	(٢٦)
(٩٩٠)	(٥٦)	(٩)
٢٥,٧٩٥	٢٧٧,٨٤١	(١٧)
(٦,٦٩١)	٢٠٨,٨٤٢	(١٨)
(٢٧,٠٦٢)	(٨,٩٩٠)	(١٨)
(٢,٠٠٢)	(٣,٢١٠)	(٧)
١,٣٧٧,١٥٦	٣,٠٣٩,٣٤٨	
-	٣٣,٥٠٣	
٣٣٦,٨٩٨	(٧٥,٨٤٧)	
٣,٠٢٩,٥٠٤	(١,٨٧٥,٥٠٩)	
(٥,٤٧٨,١٢٦)	(١١,٢٠٣,٧١٣)	
(١٢,٩٩١)	(٣١١)	
(٢١٤,٧٢٤)	(١٢٥,٥١١)	
١,٧٤١,٤٢٥	١,٢٤٣,٧٠٤	
٣,٥٥٦,٤٥٤	١٣,٠٩٧,١١٦	
(٧,٩٧٣)	(٦,٠٩١)	
(٥,٣٩٠)	-	
١٦٨,١٢٣	٨٤,٣٨١	
-	(٩٧)	
(٣٦٤,٩٢٦)	(٣٧٧,٣٢٧)	
٤,١٢٥,٤٣٠	٤,١٣٠,٦٤٦	
(٢٢٩,٩٦٦)	(١١١,٣٩١)	(٢١)
٩٩٠	١,٥٣٨	
٦١٠,٣٨٥	٢٨٠,٦٠٧	(١٧)
(٤٤٥,٠٠٠)	(١٧٠,٦٥٠)	(١٧)
١,٠٢١,٦٨٩	١,٦٩١,١٦٦	
(٤,٤١٩,٧٥٧)	(٣,٠٣٢,٩٨٤)	(١٧)
٨,٣٤٧	٤,٩٤٥	
(٣,٣٩٤,٩٧٠)	(١,٣٣٦,٧٦٨)	
(١,٢٣٧)	٣٧٠,٣٧٤	
(١,٢٣٧)	٣٧٠,٣٧٤	
٧٢٩,٢٢٣	٣,١٦٤,٢٥٢	
٤,١٢٣,٤٠٤	٥,٢٣٩,٣٢١	
٤,٨٥٢,٦٢٧	٨,٤٠٣,٥٧٣	(٢٨)
٤,٣٦٦,٨٥٩	٥,٢٤٨,٠٤٢	(١٢)
٤,٣٤٤,٢٤٣	٧,٩٣٣,٩٩٣	(١٣)
٤,١٠٤,٢٩٣	٣,٨٣٦,٠٦٥	(١٤)
(٣,٨٥٧,٥٩٢)	(٤,٧٠٢,٦١٥)	(١٢)
-	(٧٥,٨٤٧)	
(٤,١٠٥,١٧٦)	(٣,٨٣٦,٠٦٥)	
٤,٨٥٢,٦٢٧	٨,٤٠٣,٥٧٣	(٢٨)

الأنشطة التشغيلية

صافي أرباح الفترة قبل الضرائب

تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل:

توزيعات أرباح

إهلاك و استهلاك

مخصص خسائر الائتمان

عبء المخصصات الأخرى

فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية

أرباح استيعادات أصول ثابتة

استهلاك علاوة إصدار

فروق إعادة تقييم بالعملة الأجنبية

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

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

أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل

صافي التغير في الأصول والالتزامات التشغيلية:

أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي

أرصدة لدى البنوك

أذون الخزانة

قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك

استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

أصول أخرى

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع العملاء

عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء

مشتقات مالية

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 المستخدمة في أنشطة الاستثمار

الأنشطة التمويلية

صافي التغير في قروض أخرى

صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل

صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة

رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة

رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

أرصدة لدى البنوك

أذون الخزانة

أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي

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

أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء

النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

-الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٣) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المختصرة المجمعة
عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالألف جنيه المصري)

الإجمالي	الأرباح المحتجزة	الإحتياطيات						رأس المال المصدر والمذموم
		إجمالي الإحتياطيات	إحتياط القيمة المدارة	إحتياط مخاطر بنكية عام	إحتياط مخاطر عام	إحتياط قانوني وراسمالي	مبالغ موزعة تحت حساب زيادة رأس المال	
٨,٢٠١,٤٤٨ (١,٢٠٧)	٤,٥٢١,٤٣٧ (١,٢٠٧)	٦٨٥,٠٠١	١,٢٢٠,٩٨١	٦,٢٦٨	١١,٨٨٤	٥٠٢,٦٥٦	٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ تعديلات خاصة بالنسبة السابقة
٨,٢٠٥,٣٢١	٤,٥٢٠,٢٣٠	٦٨٥,٠٠١	١,٢٢٠,٩٨١	٦,٢٦٨	١١,٨٨٤	٥٠٢,٦٥٦	٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ بعد التعديلات صافي أرباح الفترة
٨١٤,١٦٨	٨١٤,١٦٨	-	-	-	-	-	-	صافي الدخل الشامل الأخر المحول تحت حساب زيادة رأس المال
(١١,١٨٨)	-	(٦١,١٨٨)	(٦١,١٨٨)	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	صافي الدخل الشامل الأخر المحول تحت حساب زيادة رأس المال
-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	حصة المملين في الأرباح مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
(١٣٥,٥١٥)	(١٣٥,٥١٥)	-	-	-	-	-	-	حصة المملين في الأرباح مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
(٥,٩٢٢)	(٥,٩٢٢)	-	-	-	-	-	-	محول إلى الإحتياط القانوني والراسمالي
-	(٦١,٠٠٣)	٦١,٠٠٣	-	-	-	٦١,٠٠٣	-	محول إلى الإحتياط القانوني والراسمالي
(١١,٨٥٥)	(١١,٨٥٥)	-	-	-	-	-	-	محول إلى صندوق دعم وتطوير القطاع المصرفي
٨,٨١٤,٨١٩	٢,١٢٠,٠٥٣	٦٨٤,٨١٦	١,٠١٧,٩٦٢	٦,٢٦٨	١١,٨٨٤	٥٢٤,٦٥٩	٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
٩,١٧٤,٥٢	٢,٤٩١,١٦٤	٦٨٢,٨٨٩	٩٩,٥١٧	٦,٢٦٩	١١,٨٨٤	٥٢٤,٦٥٩	٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ تعديلات خاصة بالنسبة السابقة
٧١٦	٧١٦	-	-	-	-	-	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ بعد التعديلات
٩,١٧٤,٧٦٩	٢,٤٩١,٨٨٠	٦٨٢,٨٨٩	٩٩,٥١٧	٦,٢٦٩	١١,٨٨٤	٥٢٤,٦٥٩	٢,٠٠٠,٠٠٠	صافي أرباح الفترة صافي الدخل الشامل الأخر
١,٤١٧,٠٣٧	١,٤١٧,٠٣٧	-	-	-	-	-	-	صافي الدخل الشامل الأخر المحول تحت حساب زيادة رأس المال
(٤٧٢,٢٠٩)	-	(٤٧٢,٢٠٩)	(٤٧٢,٢٠٩)	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	حصة المملين في الأرباح مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	حصة المملين في الأرباح مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
(١١٧,٦٧٨)	(١١٧,٦٧٨)	-	-	-	-	-	-	محول إلى الإحتياط القانوني والراسمالي
(٥,٩٢٢)	(٥,٩٢٢)	-	-	-	-	-	-	محول إلى الإحتياط القانوني والراسمالي
-	٢,٠٩٧	(٢,٠٩٧)	-	(٢,٠٩٧)	-	-	-	محول إلى صندوق دعم وتطوير القطاع المصرفي
-	(٥٩,٧٧٠)	٥٩,٧٧٠	-	-	-	٥٩,٧٧٠	-	إصدار أسهم مجانية
(١١,٥١٧)	(١١,٥١٧)	-	-	-	-	-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة
٩,٩٨٢,٥٢٠	٢,٧٧١,١٦٧	٦٦٦,٢٥٢	(٢٧٢,٦٩١)	٢,٦٦٢	١١,٨٨٤	٦٤٥,٥٢٩	٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالألف جنيه مصري)

٣. إدارة المخاطر المالية

١.٣ جودة الاصول المالية

الجدول التالي يوضح مدى جودة الأصول المالية كما في :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	مرحلة (١) ١٢ شهر	مرحلة (٢) عمر الأداة	مرحلة (٣) عمر الأداة	الإجمالي
أرصدة لدى البنوك	٤,٦٤٧,٨٥١	٣,٢٨٦,١٤٢	-	٧,٩٣٣,٩٩٣
أذون خزانة	٣,٦٩٣,٦٧٢	٢١٧,٠٣١	-	٣,٩١٠,٧٠٣
قروض وتسهيلات للعملاء وللبنوك	٣٢,٤٦٥,٣٦٧	١٦,٧٠٥,٨٠٠	١,٧٤٥,٩٨٩	٥٠,٩١٧,١٥٦
أدوات دين – بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٠,٤١٠,٦٨٣	٦٢٩,٨٧٧	-	١١,٠٤٠,٥٦٠
أدوات دين – بالتكلفة المستهلكة	٢,٣٩٢,٧٣١	-	-	٢,٣٩٢,٧٣١
	٥٣,٦١٠,٣٠٤	٢٠,٨٣٨,٨٥٠	١,٧٤٥,٩٨٩	٧٦,١٩٥,١٤٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مرحلة (١) ١٢ شهر	مرحلة (٢) عمر الأداة	مرحلة (٣) عمر الأداة	الإجمالي
أرصدة لدى البنوك	٢,٩٩٢,١٤٣	١,٧٧٩,٤١٨	-	٤,٧٧١,٥٦١
أذون خزانة	١,٨٥٧,٩٣٠	١٧٤,٤٥٥	-	٢,٠٣٢,٣٨٥
قروض وتسهيلات للعملاء وللبنوك	٢٣,٤٤٧,٥٣٦	١٤,٦١١,٩٧٥	١,٤١٥,٧٣٦	٣٩,٤٧٥,٢٤٧
أدوات دين – بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩,٨٦٧,٩٤٥	٥٤٥,٨٧٧	-	١٠,٤١٣,٨٢٢
أدوات دين – بالتكلفة المستهلكة	٢,٥٠٤,٢٤٥	-	-	٢,٥٠٤,٢٤٥
	٤٠,٦٦٩,٧٩٩	١٧,١١١,٧٢٥	١,٤١٥,٧٣٦	٥٩,١٩٧,٢٦٠

الجدول التالي يوضح رصيد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	مرحلة (١) ١٢ شهر	مرحلة (٢) عمر الأداة	مرحلة (٣) عمر الأداة	الإجمالي
أرصدة لدى البنوك	٣٨٠	٢,٧١٦	-	٣,٠٩٦
أذون خزانة	١٤	١,٠٨٧	-	١,١٠١
قروض وتسهيلات للعملاء وللبنوك	٣١٥,٤٣٠	١,٥٦٢,٨٦٣	١,٤٥٥,٠٣٢	٣,٣٣٣,٣٢٥
أدوات دين – بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٨٩٢	٣,٧٢٥	-	٤,٦١٧
ارتباطات عن قروض وضمائنات وتسهيلات	٤٦,٣٥٨	١١,٣٢٣	٢٠,٣٩٧	٧٨,٠٧٨
	٣٦٣,٠٧٤	١,٥٨١,٧١٤	١,٤٧٥,٤٢٩	٣,٤٢٠,٢١٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مرحلة (١) ١٢ شهر	مرحلة (٢) عمر الأداة	مرحلة (٣) عمر الأداة	الإجمالي
أرصدة لدى البنوك	٢٨٠	١,٨١٣	-	٢,٠٩٣
أذون خزانة	-	٤٥٢	-	٤٥٢
قروض وتسهيلات للعملاء وللبنوك	٨٧,٩٤٣	١,١٤٤,٤١٧	١,١٦٩,٣٥٧	٢,٤٠١,٧١٧
أدوات دين – بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٠٥٦	٢,١٠٥	-	٣,١٦١
ارتباطات عن قروض وضمائنات وتسهيلات	٣٥,٨٧٩	٦,٥٣٩	١٥,٣٢٤	٥٧,٧٤٢
	١٢٥,١٥٨	١,١٥٥,٣٢٦	١,١٨٤,٦٨١	٢,٤٦٥,١٦٥

(جميع الأرقام بالألف جنيه مصري)

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢.٣ إدارة المخاطر المالية لرأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	طبقاً لبازل II
٩,٠٢١,٠٩٧	٩,٩٨٠,٢٦٠	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والاضافي)
١٤٣,١١٢	٣٦٧,٢٨٠	الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٩,١٦٤,٢٠٩	١٠,٣٤٧,٥٤٠	اجمالي رأس المال
٥٠,٣١٣,١٤٧	٦٢,٤٤٧,١٥٨	اجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
١٨,٢١%	١٦,٥٧%	معيار كفاية رأس المال

٣.٣ إدارة المخاطر المالية - الرافعة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	الشريحة الأولى من رأس المال
٩,٠٢١,٠٩٧	٩,٩٨٠,٢٦٠	إجمالي الترضيات داخل وخارج الميزانية
٦٩,٦٥٩,٨٣٢	٨٦,٧٠٢,٢٠٦	نسبة الرافعة المالية
١٢,٩٥%	١١,٥١%	

تم احتساب معيار كفاية رأس المال وفقاً لمقررات بازل (III) طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الذي وافق عليه مجلس إدارة البنك المركزي المصري في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢، 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

١.٤ 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، المتوسطة والصغيرة

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات الجارية المدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمستقات المالية.

الاستثمار

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

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٤. التحليل القطاعي للأشطة (تابع)

١.٤ التحليل القطاعي للأشطة (تابع)

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه المصري)

الإجمالي	أنشطة أخرى	تجزئة	استثمارات	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة
٦,٤٤١,١٠٨	٩٦٤,٣١٦	١,٨٤٨,٨٣٩	٨٤٠,٥٤٥	٤٥٠,٣٦٩	٢,٧٤٢,١٣٩
(٤,٦٧٨,٢٠٥)	(٣٣٧,٥٨٧)	(١,٤٨٩,٦١٤)	(٥٧٨,٥٥٥)	(٨٢,٧٧٤)	(٢,٢٣٩,٦٤٥)
١,٨١٢,٩٠٣	٦٦٦,٧٣٩	٣٥٩,٢٢٥	٣٦١,١٦٠	(٣٧,٥٠٥)	٣٤٤,٩٩٤
(٣٩٥,٨٧٦)	(٤٦,٤٧٥)	(٨٣,٤٦٧)	(١٦٨,٧٨٠)	٥,٨٦١	(١٠٣,٠٢٠)
١,٤١٧,٠٢٧	٥٨٠,٢٥٤	٢٧٥,٧٦٣	١٩٣,١٨٠	(٣١,٦٤٤)	٣٩٩,٤٧٤
٨٠,٢٤٤,٨١٤	١,١١٨,٤٦٨	٣,٠١٠,٤١٢	٢٧,٧٢٩,٠٩٢	١,٤٢٠,١٨٢	٤٦,٩٦٦,٦٦٠
٨٠,٢٤٤,٨١٤	١,١١٨,٤٦٨	٣,٠١٠,٤١٢	٢٧,٧٢٩,٠٩٢	١,٤٢٠,١٨٢	٤٦,٩٦٦,٦٦٠
٧,٠٢٦١,٢٩٤	١,٦١٥,٧٤٥	٣٣,٨٠٥,٥٠٩	٣٥٥,١٨٣,٥٥٤	٤٦٧,٣٧٣	٣٣,٣٨٩,١١٣
٧,٠٢٦١,٢٩٤	١,٦١٥,٧٤٥	٣٣,٨٠٥,٥٠٩	٣٥٥,١٨٣,٥٥٤	٤٦٧,٣٧٣	٣٣,٣٨٩,١١٣
(٧٩,٤١٣)	(١٥,٦٩١)	(٤٠,٦٨٣)	(٧,٩٠٧)	(١,٥٢٧)	(١٣,٦٠٥)
(٦٤١,٨٠٤)	٦,٨٤٨	(٣٧,٦٩٩)	(١,٩٧٥)	(٦٣,١٠٣)	(٥٤٥,٨٧٤)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

الإيرادات والمصرفيات وفقا للنشاط القطاعي:

إيرادات النشاط القطاعي

مصرفيات النشاط القطاعي

صافي الربح (الخسارة) قبل ضرائب الدخل

ضرائب الدخل

صافي أرباح (خسارة) الفترة

الأصول والإلتزامات وفقا للنشاط القطاعي:

أصول النشاط القطاعي

إجمالي الأصول

الإلتزامات النشاط القطاعي

إجمالي الإلتزامات

بنود أخرى للنشاط القطاعي:

اهلاكات

(عبء) رد خسائر الائتمان المتوقعة

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإفصاحات المتعلقة للقرائن المالية التورية المختصرة المجمعة

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالآلاف جدي المصري)

٤. التحليل القطاعي للأنشطة (تابع)

١.٤ التحليل القطاعي للأنشطة (تابع)

الإجمالي	أنشطة أخرى	تجزئة	استثمارات	مؤسسات متوسطة		مؤسسات كبيرة
				وصغيرة	وصغيرة	
٤,٢٢٩,٩٦٣	٢٥٥,١٨٢	١,٥٠٦,٩٠٦	٤٨٨,٩٨٩	٢٤,٣٣٤	١,٩٥٨,٥٥٢	
(٣,١٠٩,٥٨٤)	(١٦,٦١٥)	(١,٢٢٠,٥٧٦)	(١٥٥,٠٨١)	(١٥,٧٤٥)	(١,٧٠١,١٥٧)	
١,١٢٠,٣٧٩	٢٣٨,٥٦٧	٢٨٦,٣٣٠	٢٣٣,٩٠٨	٨,٥٨٩	٢٥٦,٩٨٥	
(٣٠٦,٢١١)	(٢٥,٢٨٩)	(٥٥,١٥٢)	(١٤٦,٤٤٢)	(١,٩٣٢)	(٦٧,٣٤٦)	
٨١٤,١٦٨	٢٠٣,٣٧٨	٢٢٧,١٧٨	١٨٧,٤١٦	٦,٦٥٧	١٨٩,٦٣٩	
٦٢,٤٩٢,٠٦٣	١,٢٦١,١٤٥	٢,١٢٤,٠٦٢	٢٣,١٠٩,٦٧٧	٦٠٥,٢٢٥	٣٥,٣٩٢,٢٥٤	
٦٢,٤٩٢,٠٦٣	١,٢٦١,١٤٥	٢,١٢٤,٠٦٢	٢٣,١٠٩,٦٧٧	٦٠٥,٢٢٥	٣٥,٣٩٢,٢٥٤	
٥٣,٦٧٧,٢٨٦	١,٦٦٨,٨١٠	٥٩٩,٧٦١	١,٧٧٨,٧٧٦	٢٢٨,٨٤١	٩,٤٢٣,٨٤١	
٥٣,٦٧٧,٢٨٦	١,٦٦٨,٨١٠	٥٩٩,٧٦١	١,٧٧٨,٧٧٦	٢٢٨,٨٤١	٩,٤٢٣,٨٤١	
١٠,٨١٤,٧٨٦	-	١٠,٨١٤,٧٨٦	٥٣,٣٦٨	-	١٠,٨١٤,٧٨٦	
(١٠,٨١٤,٧٨٦)	(١٠,٨١٤,٧٨٦)	(١٠,٨١٤,٧٨٦)	(١٠,٨١٤,٧٨٦)	(١٠,٨١٤,٧٨٦)	(١٠,٨١٤,٧٨٦)	

الأصول والإلتزامات وفقا للنشاط القطاعي:

أصول النشاط القطاعي

إجمالي الأصول

إلتزامات النشاط القطاعي

إجمالي الإلتزامات

بنود أخرى للنشاط القطاعي:

اهلاكات

(عبء) رد خسائر الائتمان المتوقعة

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالألف جنيه مصري)

٥. صافي الدخل من العائد

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات للعملاء أذون وسندات خزانة ودائع وحسابات جارية الإجمالي	٣,٤٨٥,١٧٠ ١,٦٩٨,٤٢٨ ١٢٩,٨٧٤ ٥,٣١٣,٤٧٢	٢,٢٢٦,٥١٢ ١,٤٧٧,١٣٠ ٩٨,٠٦٠ ٣,٨٠١,٧٠٢	١,٣٩٦,٣٧٦ ٦٠١,٠١٩ ٩٠,٤١٤ ٢,٠٨٧,٨٠٩
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية للبنوك للعملاء قروض أخرى الإجمالي صافي الدخل من العائد	(٣٧٤,٦١٠) (٢,٧٨٩,٧٩١) (٣,١٦٤,٤٠١) (١٣,٣١٠) (٣,١٧٧,٧١١) ٢,١٣٥,٧٦١	(٤٩,٥١٠) (٢,٢١٢,٦٠٠) (٢,٢٦٢,١١٠) - (٢,٢٦٢,١١٠) ١,٥٣٩,٥٩٢	(١٧٨,٧٤٧) (١,٠٥٦,٢٥٧) (١,٢٣٥,٠٠٤) (٥,٧٢٢) (١,٢٤٠,٧٢٦) ٨٤٧,٠٨٣
	٧٨٥,٧٤٥ ٤٩٧,٠٢١ ٢٨,٣٥٠ ١,٣١١,١١٦		

٦. صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
إيرادات الأتعاب والعمولات الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان أتعاب وخدمات الأمانة والحفظ أتعاب أخرى الإجمالي	٣١٢,٤٥٩ ١٧,١١٤ ٤٣,٥٣٤ ٣٧٣,١٠٧	٢١٥,٤٠٩ ٢٠,٦٥٠ ٢٧,٥١٦ ٢٦٣,٥٧٥	١١٨,٩٢٥ ٤,٠٩٤ ٩,٥٠٧ ١٣٢,٥٢٦
مصروفات الأتعاب والعمولات مصروفات أتعاب أخرى الإجمالي صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	(٣٤,٧٨٠) (٣٤,٧٨٠) ٣٣٨,٣٢٧	(٢٢,٨٥٩) (٢٢,٨٥٩) ٢٤٠,٧١٦	(١٢,٨٦٠) (١٢,٨٦٠) ١١٩,٦٦٦
	٧٧,١١٥ ٤,٨٧٥ ٩,٣٣١ ٩١,٣٢١		

٧. صافي دخل المتاجرة

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
أرباح عمليات النقد الأجنبي فروق تقييم أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إجمالي	٥٥,٤٣٣ ٣,٢١٠ ٥٨,٦٤٣	٦٦,٠٦٦ ٢,٠٠٢ ٦٨,٠٦٨	١٩,٣٣٣ ١,٣٥٢ ٢٠,٦٨٥
	٢٠,٠٣٠ ٧٣٧ ٢٠,٧٦٧		

(جميع الأرقام بالألف جنيه مصري)

٨. مصروفات إدارية

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
تكلفة العاملين	(٢١٠,٢٣٥)	(٩٨,٦٦٤)	(٧٥,٢٢٣)
أجور ومرتبات	(١٤,٠٢٧)	(٦,٠١٩)	(٤,٧٦٩)
تأمينات إجتماعية	(٢٢٤,٢٦٢)	(١٠٤,٦٨٣)	(٧٩,٩٩٢)
إهلاك واستهلاك	(٦٠,٣٢٧)	(٢٨,١٦٥)	(٢٠,٧٠٥)
مصروفات إدارية أخرى	(٣١٨,٨٤٥)	(١٤٣,٠٨٧)	(١١٠,٢٤٢)
الإجمالي	(٦٠٣,٤٣٤)	(٢٧٥,٩٣٥)	(٢١٠,٩٣٩)

٩. إيرادات تشغيل أخرى

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
أرباح (خسائر) فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٦٨٧,١٩٢	(٤,١٤٧)	٥,٤١٣
أرباح (خسائر) استبعادات أصول ثابتة	٥٦	٩٩٠	٧٤٩
عبء مخصصات القضايا	(٢٣٥)	(٩٦٠)	-
(عبء) رد مخصص مطالبات	(١٦,١١٩)	٢١,٣٨٤	٢٥,١٠٣
عبء مخصص التزامات عرضية	(١٩,٥٠٩)	(١٥,٠٩٤)	(١٩,٧٢٢)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	١٦,٦٢٥	٣٨,٧٠٦	٣٠,٤٠٠
الإجمالي	٦٦٨,٠١٠	٤٠,٨٧٩	٤١,٩٤٣

١٠. مخصص خسائر الائتمان

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك	(٦٣٩,٨٢٩)	(٢٢٦,٥٤٩)	(١٦٨,٤٧٢)
أرصدة لدى البنوك	(٥٠٧)	٨٨٥	(١٤)
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(٩٢٩)	٤,٩١٧	٣,٩٦٧
أذون خزانة	(٥٣٩)	(٤٣٤)	٥٢٨
الإجمالي	(٦٤١,٨٠٤)	(٢٢١,١٨١)	(١٦٣,٩٩١)

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

١١. مصروف ضرائب الدخل

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
(٤٠٤,٣٨٩)	(٣١٧,٠٣٠)	(١٦٦,٦٦١)	(٨٤,٣١٤)	الضريبة الجارية
٨,٥١٣	١٠,٨١٩	(١,٠١٨)	(١,٢٥٢)	الضريبة المؤجلة
(٣٩٥,٨٧٦)	(٣٠٦,٢١١)	(١٦٧,٦٧٩)	(٨٥,٥٦٦)	الإجمالي
١,٨١٢,٩٠٣	١,١٢٠,٣٧٩	٦٦٨,٨٦٠	٣١٢,٨٤٢	الربح قبل الضرائب
(٤٠٧,٩٠٣)	(٢٥٢,٠٨٥)	(١٥٠,٤٩٣)	(٧٠,٣٨٩)	ضرائب الدخل (٢٢,٥%)
١٣,٧٦٩	٩,٤٧٥	٥,٢٧٢	٣,٤٤٠	الأثر الضريبي لكل من:
(٥٠,٥٧٩)	(٨,٥٥٨)	(١٢,٧٥١)	(٦,٠٠٦)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٦٦٧	١,٥٩٨	٣٦٠	١,٣٢٧	المخصصات
٣٩,٦٥٧	(٦٧,٤٦٠)	(٩,٠٤٩)	(١٢,٦٨٦)	الإهلاكات
(٤٠٤,٣٨٩)	(٣١٧,٠٣٠)	(١٦٦,٦٦١)	(٨٤,٣١٤)	أخرى
				مصروف ضرائب الدخل

١٢. نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٥٤٥,٤٢٧	٤٦٧,٧٦٠	نقدية
٤,٧٠٢,٦١٥	٥,٠٣٣,١١٨	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٥,٢٤٨,٠٤٢	٥,٥٠٠,٨٧٨	الإجمالي
٥,٢٤٨,٠٤٢	٥,٥٠٠,٨٧٨	أرصدة بدون عائد

(جميع الأرقام بالألف جنيه مصري)

١٣. أرصدة لدى البنوك

٣٠ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
٤١٥,١٩٨	٤٩٩,٠٦٥	حسابات جارية
٤,٣٥٦,٣٦٣	٧,٤٣٤,٩٢٨	ودائع
٤,٧٧١,٥٦١	٧,٩٣٣,٩٩٣	
(٢,٠٩٣)	(٣,٠٩٦)	يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
٤,٧٦٩,٤٦٨	٧,٩٣٠,٨٩٧	الإجمالي
٢,٠٦٧,٦٦٦	١,١٨٧,١٤٥	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي اللازم
٥٧,٠٤٧	٧٣,٣٠٢	بنوك محلية
٢,٦٤٦,٨٤٨	٦,٦٧٣,٥٤٦	بنوك خارجية
٤,٧٧١,٥٦١	٧,٩٣٣,٩٩٣	
(٢,٠٩٣)	(٣,٠٩٦)	يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
٤,٧٦٩,٤٦٨	٧,٩٣٠,٨٩٧	الإجمالي
٤١٥,١٩٨	٤٩٩,٠٦٥	أرصدة بدون عائد
٤,٣٥٦,٣٦٣	٧,٤٣٤,٩٢٨	أرصدة ذات عائد متغير
٤,٧٧١,٥٦١	٧,٩٣٣,٩٩٣	
(٢,٠٩٣)	(٣,٠٩٦)	يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
٤,٧٦٩,٤٦٨	٧,٩٣٠,٨٩٧	الإجمالي

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

٣٠ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
		١.١٤ أذون خزانة
١٧٤,٤٥٥	٢١٧,٠٣١	أذون خزانة بالتكلفة المستهلكة
		أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوماً
-	٧٨٢,٠٩٢	أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧٠٥,٠٢١	-	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوماً
١,١٥٢,٩٠٩	٢,٩١١,٥٧٩	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوماً
٢,٠٣٢,٣٨٥	٣,٩١٠,٧٠٢	أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوماً
(٦٤,٩٧٩)	(٧٤,٦٣٧)	يخصم : عوائد لم تستحق بعد
(٤٥٢)	(١,١٠١)	يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
١,٩٦٦,٩٥٤	٣,٨٣٤,٩٦٤	الإجمالي
		٢.١٤ إتفاقيات بيع أذون الخزانة مع التزام بإعادة الشراء
١٠,١٥٢	٤,٠٦١	إتفاقيات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء
١٠,١٥٢	٤,٠٦١	الإجمالي

(جميع الأرقام بالألف جنيه مصري)

١٥. قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
		أفراد
٤٧٠,٩٥٣	٤٦٠,٣٩٤	حسابات جارية مدينة
٣٣,٠٧٢	٣٨,١٧٣	بطاقات ائتمان
١,١٢٦,٠١٥	١,٩١٣,٨٩١	قروض شخصية
٨٤٢,٣١٥	١,٠٩٩,٥٧٤	قروض عقارية
٨٨٧,٢٤٣	٦٠٠,٣٨١	قروض أخرى
<u>٣,٢٥٩,٥٩٨</u>	<u>٤,١١٢,٤١٣</u>	الإجمالي (١)
		مؤسسات
٣,٤٩٦,٢٠٨	٤,٥٢٥,٧٦٧	حسابات جارية مدينة
٢٧,١٦٠,٨٢٩	٣٦,٦٨٠,٦٩٢	قروض مباشرة
٥,١٠٤,٢٦٥	٥,٥٩٧,٩٤٥	قروض وتسهيلات مشتركة
<u>٣٥,٧٦١,٣٠٢</u>	<u>٤٦,٨٠٤,٤٠٤</u>	الإجمالي (٢)
		بنوك
٣٥٤,٣٤٧	٣٣٩	قروض وتسهيلات للبنوك
<u>٣٥٤,٣٤٧</u>	<u>٣٣٩</u>	الإجمالي (٣)
٣٩,٤٧٥,٢٤٧	٥٠,٩١٧,١٥٦	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك (٣+٢+١)
(٢,٤٠١,٧١٧)	(٣,٣٣٣,٣٢٥)	يخصم: خسائر الائتمان المتوقعة
(١٢٠,٦٧٣)	(١٢٥,٣٢٥)	يخصم: العوائد المجنبة
(٢٣٦,٥٨٦)	(٤٦٩,٩٢٠)	يخصم: خصم غير مكتسب
<u>٣٦,٧١٦,٢٧١</u>	<u>٤٦,٩٨٨,٥٨٦</u>	صافي القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك

تحليل حركة خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء والبنوك :

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
٢,٠٠٥,١٧٢	٢,٤٠١,٧١٧	الرصيد أول الفترة / العام
٤٥٦,١٠٦	٦٣٩,٨٢٩	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة خلال العام (إيضاح ١٠)
(٦٢,٨٦٧)	-	الديون المعدومة خلال الفترة / العام
٦,٢٧٢	٢١٠	متحصلات من ديون سبق إعدامها
(٢,٩٦٦)	٢٩١,٥٦٩	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملات الأجنبية
<u>٢,٤٠١,٧١٧</u>	<u>٣,٣٣٣,٣٢٥</u>	الرصيد في آخر الفترة / العام

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
٤٢,٦٣٠	٣٣,٧٦٣	أفراد
(٩,٨٦٧)	٣٧,٦٩٩	الرصيد أول الفترة / العام
<u>٣٣,٧٦٣</u>	<u>٧١,٤٦٢</u>	عبء (رد) خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة / العام (إيضاح ١٠)
		الرصيد في آخر الفترة / العام (١)
		مؤسسات
١,٩٦١,٥٤٢	٢,٣٦٧,٩٥٤	الرصيد أول الفترة / العام
٤٦٥,٩٧٣	٦٠٢,١٣٠	عبء خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة / العام (إيضاح ١٠)
(٦٢,٨٦٧)	-	الديون المعدومة خلال الفترة / العام
٦,٢٧٢	٢١٠	متحصلات من ديون سبق إعدامها
(٢,٩٦٦)	٢٩١,٥٦٩	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملات الأجنبية
<u>٢,٣٦٧,٩٥٤</u>	<u>٣,٢٦١,٨٦٣</u>	الرصيد في آخر الفترة / العام (٢)
<u>٢,٤٠١,٧١٧</u>	<u>٣,٣٣٣,٣٢٥</u>	الاجمالي (١)+(٢)

(جميع الأرقام بالألف جنيه مصري)

١٦. مشتقات مالية

محاسبة التغطية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى	مشتقات سعر العائد
-	١١,٩٤٣	٣٨٨,٠٩٤	عقود مبادلة سعر العائد
-	١١,٩٤٣	٣٨٨,٠٩٤	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى	مشتقات سعر العائد
٦,٦٧٤	-	٣٠٦,٨٧٤	عقود مبادلة سعر العائد
٦,٦٧٤	-	٣٠٦,٨٧٤	الإجمالي

١٧. استثمارات مالية

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:

(أ) أدوات دين:

سندات الخزانة (مدرجة في السوق)

سندات غير حكومية (غير مدرجة في السوق)

صكوك (غير مدرجة في السوق)

(ب) أدوات حقوق ملكية:

مدرجة بالسوق

غير مدرجة بالسوق

(ج) وثائق صناديق استثمار:

وثائق صندوق استثمار البنك الأهلي المتحد - ثروة

وثائق صندوق استثمار البنك الأهلي المتحد - الفا

إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (١)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
٧,٩٥٧,٧٣٢	٨,٢٦٣,٨١٩
١,٧٥٦,٠٩٠	١,٩٠٥,٧٤١
٧٠٠,٠٠٠	٨٧١,٠٠٠
٤,٠٥٠	٢,٧٣٨
٦٤,٢٩١	١١١,٣٨٠
١٤,٣٣٥	١٥,٣٥٩
١١,٠٠٢	٩,٨٠١
١٠,٥٠٧,٥٠٠	١١,١٧٩,٨٣٨

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:

(أ) أدوات دين:

سندات حكومية

إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)

٢٠٢١	٢٠٢٢
٢,٥٠٤,٢٤٥	٢,٣٩٢,٧٣١
٢,٥٠٤,٢٤٥	٢,٣٩٢,٧٣١

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

(أ) أدوات حقوق ملكية:

مدرجة في السوق

(ب) وثائق صناديق استثمار:

وثائق صندوق استثمار البنك الأهلي المتحد - ثروة

إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)

إجمالي الإستثمارات المالية (١+٢+٣)

٢٠٢١	٢٠٢٢	أرصدة متداولة
١,٢٩٨	١,٦٥٤	أرصدة غير متداولة
٤٤,٤٣٩	٤٧,٣١٤	إجمالي الإستثمارات المالية
٤٥,٧٣٧	٤٨,٩٦٨	أدوات حقوق ملكية
١٣,٠٥٧,٤٨٢	١٣,٦٢١,٥٣٧	أدوات دين
٦٩,٦٣٩	١١٥,٧٧٢	صناديق استثمار
١٢,٩٨٧,٨٤٣	١٣,٥٠٥,٧٦٥	إجمالي الإستثمارات المالية
١٣,٠٥٧,٤٨٢	١٣,٦٢١,٥٣٧	
٦٩,٦٣٩	١١٥,٧٧٢	
١٢,٩١٨,٠٦٧	١٣,٤٣٣,٢٩١	
٦٩,٧٧٦	٧٢,٤٧٤	
١٣,٠٥٧,٤٨٢	١٣,٦٢١,٥٣٧	

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالألف جنيه مصري)

١٧- إستثمارات مالية (تابع)

وفيما يلي ملخص بحركة الإستثمارات المالية خلال الفترة/ العام:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢			
الإجمالي	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٣,٠٥٧,٤٩٠	٤٥,٧٤٥	٢,٥٠٤,٢٤٥	١٠,٥٠٧,٥٠٠
٣,٢٠٣,٩٤٨	٣١١	١٧٠,٦٥٠	٣,٠٣٢,٩٨٧
(١,٩٦٢,٧٨٢)	-	(٢٨٠,٦٠٧)	(١,٦٨٢,١٧٥)
(٢٧٧,٨٤١)	-	(١,٥٥٧)	(٢٧٦,٢٨٤)
(٤٨٢,٢٣٥)	٣,٢١٠	-	(٤٨٥,٤٤٥)
٨٣,٢٥٧	-	-	٨٣,٢٥٧
١٣,٦٢١,٨٣٧	٤٩,٢٦٦	٢,٣٩٢,٧٣١	١١,١٧٩,٨٤٠

الرصيد أول الفترة

إضافات

استيعادات (بيع / استرداد)

استهلاك علاوة الاصدار

التغيير في القيمة العادلة للإستثمار

فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية

الرصيد آخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
الإجمالي	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٩,٤٣٩,٢٤٨	٣١,٦٢١	٢,٦٦٧,٤١٤	٦,٧٤٠,٢١٣
٥,٦٠٣,٥٩٧	١٠,٩٨٩	٤٤٥,٠٠٠	٥,١٤٧,٦٠٨
(١,٨٩٤,٦٨٠)	-	(٦١٠,٣٨٥)	(١,٢٨٤,٢٩٥)
(٢٥,٦٤٧)	-	٢,٢١٦	(٢٧,٨٦٣)
(٥٩,٤١١)	٣,١٢٧	-	(٦٢,٥٣٨)
(٥,٦٢٥)	-	-	(٥,٦٢٥)
١٣,٠٥٧,٤٨٢	٤٥,٧٣٧	٢,٥٠٤,٢٤٥	١٠,٥٠٧,٥٠٠

الرصيد أول العام

إضافات

استيعادات (بيع / استرداد)

استهلاك علاوة / خصم الاصدار

التغيير في القيمة العادلة للإستثمار

فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية

الرصيد آخر العام

١٨. أرباح إستثمارات مالية

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	أرباح بيع اذون خزانه
١٢,٦٣٢	٢٠,٣٣٠	٣,٠٩٣	٦,٥٧٥	أرباح بيع إستثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨,٩٨٩	٢٧,٠٦٢	٨٤٣	٣,٧١٥	
٢١,٦٢١	٤٧,٣٩٢	٣,٩٣٦	١٠,٢٩٠	الإجمالي

(جميع الأرقام بالألف جنيه مصري)

١٩. استثمارات عقارية (صافي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
٤١,٦٤٦	٤٢,٠٨٠	<u>التكلفة</u>
٤٣٤		التكلفة أول الفترة/ العام
-	(١٧,٤٢٤)	إضافات خلال الفترة/ العام
٤٢,٠٨٠	٢٤,٦٥٦	محول إلى أصول ثابتة خلال الفترة / العام
		التكلفة آخر الفترة/ العام
(٦,٥٨٨)	(٧,٤٢١)	<u>مجمع الإهلاك</u>
(٨٣٣)	(٤٢٠)	مجمع الإهلاك أول الفترة / العام
-	٣,١٨٥	إهلاك الفترة/ العام
(٧,٤٢١)	(٤,٦٥٦)	مجمع الإهلاك المحول إلى أصول ثابتة خلال الفترة / العام
٣٤,٦٥٩	٢٠,٠٠٠	مجمع الإهلاك آخر الفترة / العام
		صافي القيمة الدفترية آخر الفترة / العام

٢٠. أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
٨٩٤,٥٢٧	١,٠٩١,٣٤٤	إيرادات مستحقة
٢٧,٨٢٤	٢٦,٦٨٩	مصرفات مقدمة
٩٢,١٩١	١٨٤,٥٦٦	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢٩٤,٠٨٠	٣٠٩,٩٨٥	أصول آلت ملكيتها للبنك وقاءة لديون
٧,٢١٩	٨,٧٤٥	التأمينات والعهد
-	٦٨٥	أصول ضريبية مؤجلة
٢٧٥,٣٧٨	٩٦,٠٢٤	أصول متنوعة
١,٥٩١,٢١٩	١,٧١٨,٠٣٨	الإجمالي

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإفصاحات المتعلقة للقرانم المالية الدورية المختصرة المجمعة

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٢١. أصول ثابتة (صافي)

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

الإجمالي	أصول أخرى	الات ومعدات	تخصيات على أصول	أراضي ومباني
٨٢٥,٧٥٥	١٧٨,٢٨١	٧٤,٢١٠	١١٨,٩٠٥	٤٥٤,٢٥٩
١١١,٣٩١	٤٥,٦٢٩	١٢,٠٦٦	٥٣,٦٩٦	-
(١٢٩,٣٧٠)	(١٠٥,١٢٤)	(٢٢,٠٩٠)	(٢,١٥٦)	-
١٤,٢٣٨	-	-	-	١٤,٢٣٨
(٧٨,٩٩١)	(٤٢,٦٩٨)	(٨,٨٢٦)	(١٧,٢٠٤)	(٩,٢٦٣)
١٢٧,٤٨٦	١٠٤,٦٣١	٢١,٩٩٠	٨٦٥	-
٨٧,٥٠٩	١٧٩,٧١٩	٧٧,٣٥٠	١٥٤,١٠٦	٤٥٩,٣٣٤
١,٣١٤,٥٠٠	٣٤٨,٧٠٢	١١٨,٤٦٧	٣٠٦,٠٧٩	٥٤١,٣٤٢
(٤٤٤,٠٨١)	(١٦٨,٩٨٣)	(٤١,١١٧)	(١٥١,٩٧٣)	(٨٢,٠٠٨)
٨٧,٥٠٩	١٧٩,٧٢٠	٧٧,٣٥٠	١٥٤,١٠٦	٣٥٩,٣٣٤
الإجمالي	أصول أخرى	الات ومعدات	تخصيات على أصول	أراضي ومباني
٦٣١,٣٩٦	١٥٨,٢١١	٦٧,١١٦	٨٦,٢٧٦	٣١٩,٧٩٣
٢٧٥,٩٢٩	٦٣,٥٥٩	١٦,٥٧٨	٥٢,١٢٢	١٤٣,٦٧٠
(٨٤٧)	(٨٤٧)	-	-	-
(٨١,٥٧٠)	(٤٣,٤٨٩)	(٩,٤٨٤)	(١٩,٤٦٣)	(٣,١٠٤)
٨٤٧	٨٤٧	-	-	-
٨٢٥,٧٥٥	١٧٨,٢٨١	٧٤,٢١٠	١١٨,٩٠٥	٤٥٤,٢٥٩
١,٣١٤,٥٠٠	٣٣٨,٣٤٤	١٢٨,٤٦٧	٣٠٦,٠٧٩	٥٢٧,١٠٤
(٤٤٤,٠٨١)	(١٢٣,٠٦٣)	(٥٤,٢١١)	(١٣٥,٦٣٤)	(٧٢,٧٤٠)
٨٢٥,٧٥٥	١٧٨,٢٨١	٧٤,٢١٠	١١٨,٩٠٥	٤٥٤,٢٥٩

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الرصيد في نهاية العام يتمثل في:

الكلفة
مجموع الإهلاك
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الرصيد في نهاية الفترة يتمثل في:
التكلفة
مجموع الإهلاك
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢١

إضافات
استيعادات
تكلفة إهلاك
مجموع إهلاك الاستيعادات

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالألف جنيه مصري)

٢٢. أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
٥٥,٤٤٤	٣٩,١٥٣	حسابات جارية
٢٧٠,٠٠٠	١,٥٣٠,٠٠٠	ودائع
<u>٣٢٥,٤٤٤</u>	<u>١,٥٦٩,١٥٣</u>	الاجمالي
٢٧٠,٠٠٠	١,٥٣٠,٠٠٠	بنوك محلية
٥٥,٤٤٤	٣٩,١٥٣	بنوك خارجية
<u>٣٢٥,٤٤٤</u>	<u>١,٥٦٩,١٥٣</u>	الاجمالي

٢٣. ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
١٧,٥٦٠,٤٥٠	٢٩,٢٤٩,٣٣٤	ودائع تحت الطلب
٢٥,٣٧٤,٣٢٧	٢٦,٩١٠,٧٥٧	ودائع لأجل وبإخطار
٥,٨٣٤,٩٤٥	٥,٧٢٣,٢٤٩	شهادات ادخار وإيداع
٤,٠٠٨,٠٥٠	٣,٩٨٦,١٨٦	ودائع توفير
٧٣٤,١٤٢	٧٣٩,٥٠٤	ودائع أخرى
<u>٥٣,٥١١,٩١٤</u>	<u>٦٦,٦٠٩,٠٣٠</u>	الاجمالي
٤٠,٤٤١,١٨٧	٥٢,٩٤٦,٢٠٩	ودائع مؤسسات
١٣,٠٧٠,٧٢٧	١٣,٦٦٢,٨٢١	ودائع أفراد
<u>٥٣,٥١١,٩١٤</u>	<u>٦٦,٦٠٩,٠٣٠</u>	الاجمالي
٤,٣٤٠,٥١٧	٨,٤١٠,٤٣٤	أرصدة بدون عائد
١٧,٩٦٢,١٢٥	٢٥,٥٦٤,٥٩٠	أرصدة ذات عائد متغير
٣١,٢٠٩,٢٧٢	٣٢,٦٣٤,٠٠٦	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٥٣,٥١١,٩١٤</u>	<u>٦٦,٦٠٩,٠٣٠</u>	الاجمالي
٢٢,٣٠٢,٦٤٢	٣٣,٩٧٥,٠٢٤	أرصدة متداولة
٣١,٢٠٩,٢٧٢	٣٢,٦٣٤,٠٠٦	أرصدة غير متداولة
<u>٥٣,٥١١,٩١٤</u>	<u>٦٦,٦٠٩,٠٣٠</u>	الاجمالي

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالألف جنيه مصري)

٢٤. قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	معدل العائد (%)	
٩٧٣	٧٩٠	%١	الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري
١٥,٩٧٢	١٤,٥٧٢	%٣	الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري
٥١,٩١٦	٣٦,٦٩٤	متغير	الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري
٢٣,٧٧٤	١٩,٩٠٧	متغير	بنك تنمية الصادرات المصرية
-	٣٩١,٠٤٦	متغير	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
٩٢,٦٣٥	٤٦٣,٠٠٩		الاجمالي

- 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 ، وذلك لدعم تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة والتمويل الأخضر.

٢٥. التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
٢٦٨,٧١٨	٣٠٦,٨٣٥	عوائد مستحقة
١١٢,٥٩٢	١٠٩,٤٥٣	عمليات المقاصة – البنك المركزي المصري
٢٦٢,١١٦	٣٢٢,٠٦٩	امانات عامة
٣٢٤,٩٦٣	٣٥٤,٨٥٦	ضرائب مستحقة
٢١,٨٠٩	٢٦,١٦٢	ايرادات محصلة مقدماً
٨٢,٥١١	١٠٥,٩٢١	مصروفات مستحقة
٧,٨٨٠	-	إلتزامات ضريبية مؤجلة
١١,٨٥٥	٢٣,٣٧٢	توزيعات أرباح مستحقة
٩١,٦٩٤	١٧١,٧٤٠	أرصدة دائنة متنوعة
١,١٨٤,١٣٨	١,٤٢١,٤٠٨	الاجمالي

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالألف جنيه مصري)

٢٦. مخصصات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	مخصص القضايا	مخصص مطالبات	مخصص التزامات عرضية	الاجمالي
الرصيد في أول الفترة	٢٩,٥٥٩	٧٠,٣٧٥	٥٧,٧٤٢	١٥٧,٦٧٦
فروق تقييم مخصصات بالعملة الأجنبية	٣٨٧	(٣٤)	٨٢٧	١,١٨٠
المكون خلال الفترة	٢٤٦	١٦,١١٩	١٩,٥٠٩	٣٥,٨٧٤
المستخدم خلال الفترة	(٩٧)	-	-	(٩٧)
الرصيد في آخر الفترة	٣٠,٠٩٥	٨٦,٤٦٠	٧٨,٠٧٨	١٩٤,٦٣٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مخصص القضايا	مخصص مطالبات	مخصص التزامات عرضية	الاجمالي
الرصيد في أول العام	٣١,٧٣٠	٩٩,٥٤٧	٣١,٨٨٠	١٦٣,١٥٧
فروق تقييم مخصصات بالعملة الأجنبية	(٢)	(١)	(٧٦)	(٧٩)
المكون / (انتهي الغرض منه) خلال العام	(٣٦)	(٢٩,١٧١)	٢٥,٩٣٨	(٣,٢٦٩)
المستخدم خلال العام	(٢,١٣٣)	-	-	(٢,١٣٣)
الرصيد في آخر العام	٢٩,٥٥٩	٧٠,٣٧٥	٥٧,٧٤٢	١٥٧,٦٧٦

٢٧. رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

- بلغ رأس المال المرخص به ١٠ مليار جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ : ٤ مليار جنيه مصري).

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

- بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٥ مليار جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ : ٣ مليار جنيه مصري) يتمثل في

عدد ٥٠٠ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ : ٣٠٠ مليون سهم) بقيمة اسمية ١٠ جنيه مصري للسهم.

- بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠٢٢ تم انعقاد الجمعية العامة العادية ووافقت علي زيادة رأس المال المصدر والمدفوع ليصل ٧ مليار جنيه مصري

بزيادة قدرها ٢ مليار جنيه مصري يتم توزيعها في صورة أسهم مجانية من الأرباح المحتجزة بناء على نسبة مساهمة كل مساهم وبذات

القيمة الاسمية للسهم بقيمة ١٠ جنيه مصري للسهم، و جاري العمل على التأشير في السجل التجارى.

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالألف جنيه مصري)

٢٨. النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التالية التي لا تتجاوز تواريخ استحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الربط أو الاقتناء:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
٥٠٩,٢٦٧	٥٤٥,٤٢٧	نقدية
٤,٣٤٣,٣٦٠	٧,٨٥٨,١٤٦	أرصدة لدي البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
-	-	أذون الخزانة ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
<u>٤,٨٥٢,٦٢٧</u>	<u>٨,٤٠٣,٥٧٣</u>	إجمالي

٢٩. التزامات عرضية وارتباطات

١.٢٩ مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا المرفوعة ضد البنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث انه من غير المرجح تحقق خسائر عنها.

٢.٢٩ ارتباطات رأسمالية وارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
٦٢,٩٥٥	٤١,٧٣٠	ارتباطات رأسمالية عن أصول ثابتة
٥٦,١٩٦	٤٥٥,٧٤٣	ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي
٩,٣٣٧,٧٨٧	١٠,٨٦٣,٤٨٨	ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات
<u>٩,٤٥٦,٩٣٨</u>	<u>١١,٣٦٠,٩٦١</u>	الإجمالي

٣٠. 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 تابعه بنسبة ١٠٠% ، وتمثل أرصدة الأطراف ذوي العلاقة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	نوع المعاملات
٧٩٣,٣٣١	١,٦٧٠,٤١٨	أرصدة لدى البنوك
٤٢,٥١٠	٣٣,٩٧٥	أرصدة مستحقة للبنوك

يقدر المتوسط الشهري لما يتقاضاه أعلى عشرون فرد من مرتبات وبدلات ومزايا وأسهم تحفيز وأرباح ومكافآت في البنك مجتمعين مبلغ ٣,٢٠٧ الف جنيه مصري.

٣١. الموقف الضريبي

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 .
- جاري فحص الفترة من عام ٢٠١٧ إلى ٢٠١٩ .
- قام البنك بالأخذ في الاعتبار الفترات الجارى فحصها و تم تكوين مخصص للضرائب المتوقعة.

ثانيا: ضرائب الدمغة

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

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، و جارى نظر بعض الفترات أمام القضاء.
- تم فحص الفترة من عام ٢٠٠٣ حتى عام ٢٠٠٤ و تم الاعتراض عليها امام اللجنة الداخلية.
- تم فحص الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠١٩ وتم الموافقة على نتيجة الفحص وسداد الضريبة المستحقة.
- و قد 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 التي تم الاعتراض عليها.

٣٢. ارقام المقارنة

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

٣٣. أحداث هامة

استمر تأثير جائحة فيروس كورونا (COVID ١٩) عبر جميع المناطق الجغرافية على مستوى العالم، مما تسبب في استمرار تعطيل الأنشطة التجارية والأقتصادية وان كان بدرجة اقل بتدعيم التوصل لأمصال والنجاح في تطعيم المواطنين في العديد من الدول ومنها مصر. الا ان استمرار انتشار فيروس كورونا (COVID ١٩) وظهور تحويرات له أدى الى استمرار حالة عدم يقين في البيئة الاقتصادية العالمية. يتابع بنك الأهلي المتحد الوضع عن كثب وذلك عن طريق خطة استمرارية الأعمال والممارسات الأخرى الخاصة بإدارة المخاطر المتعلقة بالتعطل المحتمل للأعمال نتيجة تفشى فيروس كورونا (COVID ١٩) وتأثيره على العمليات البنكية والأداء المالي .

نتيجة لعدم اليقين الناتج عن تفشى فيروس كورونا (COVID ١٩) وفي ضوء الإجراءات التي تتخذها الدولة فيما يتعلق بإجراءات التعايش، يقوم بنك الأهلي المتحد بمراقبة محفظة القروض عن كثب للوقوف على تأثير الفيروس على العوامل الكمية والنوعية المختلفة للوقوف على الزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية لكامل المحفظة بقطاعها الاقتصادية المختلفة.

وبناء على ذلك فأن بنك الأهلي المتحد مستمر باتخاذ وتطبيق التدابير والإجراءات الاستباقية التي بدأها منذ الربع الأول ٢٠٢٠ من خلال مراقبة ومراجعة حجم المخصصات ونسب التغطية اللازمة للتخفيف من حدة تأثير (COVID ١٩) على محفظة القروض مع إمكانية اتخاذ إجراءات احترازية أخرى في ضوء عدم انتهاء الجائحة بعد.

و بالأشارة إلى الأزمة بين روسيا و أوكرانيا فإن البنك يتابع عن كثب تداعيات الأزمة على الأقتصاد المصري وما ينتج عنها من تأثيرات على الجدارة الأئتمانية لعملاء البنك و في ضوء استمرار الحرب و عدم انتهاء الأزمة فإن البنك مستمر باتخاذ و تطبيق الإجراءات و التدابير الأستباقية عن طريق مراجعة حجم المخصصات و نسب التغطية اللازمة للتخفيف من حدة تأثير الأزمة على محفظة القروض.

جدير بالذكر انه قرر البنك المركزي المصري في اجتماعه المنعقد في ٢٧ أكتوبر ٢٠٢٢ رفع أسعار الفائدة على الإيداع والإقراض لليلة الواحدة بمقدار ٢٠٠ نقطة أساس لتصل الي ١٣,٢٥% و ١٤,٢٥% على التوالي ومن المتوقع ان يؤثر ذلك علي سياسات تسعير البنك الخاصة به للمنتجات الحالية و المستقبلية. إلي جانب رفع سعر الفائدة قرر البنك المركزي المصري أيضا تطبيق نظام سعر صرف مرن ليعكس قيمة الجنيه المصري مقابل العملات الأجنبية الأخرى بواسطة قوى العرض والطلب.