

بنك قطر الوطنى الأهلى
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

BDO خالد و شركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود عن القوائم المالية الدورية المستقلة

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة بنك قطر الوطنى الأهلى "ش.م.م"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لبنك قطر الوطنى الأهلى "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالى المستقل في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة، وتنحصر مسئوليتنا في إبداء إستنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة فى ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصرى لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة عمل إستفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهرياً فى نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم إكتشافها في عملية مراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

الإستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح فى جميع جوانبها الهامة عن المركز المالى المستقل للبنك فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ وعن أدائه المالى المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.



مهند طه خالد

زميل مجمع المحاسبين القانونيين بـانجلترا

زميل جمعية المحاسبين و المراجعين المصرية

زميل جمعية الضرائب المصرية

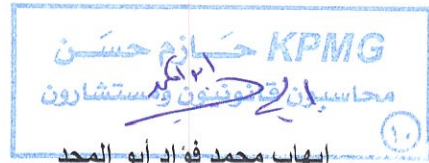
سجل المحاسبين و المراجعين رقم ٢٢٤٤٤

رقم القيد فى الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٧٥"

BDO خالد وشركاه

محاسبون قانونيون ومستشارون

مراقبا الحسابات



رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٧٨"

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

٣٠ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	إيضاح	
الأصول			
٤٢,٥٩٥,٩٩٩,٣٧٥	٥٢,٧٤٩,٨٧٧,٤٥٦	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٠,٢٢٥,١٠٠,٤٥٠	٤٧,١٠٣,٨٩٠,٨٩٥	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٦٧,٨١٤,٢٩٧,٦٩٩	١٣٥,٥٠١,٢٨٩,٢٧١	(١٨)	أذون خزنة
-	٩٣١,٠٣٢,٨٢٢	(١٩)	قروض وتسهيلات للبنوك
٢١٦,٥٩٠,٥٨٠,٢٢٠	٢٤٣,٥٧٦,٠٥٥,٠١٠	(٢٠)	قروض وتسهيلات للعملاء
٢٣,٥٧٨,٠٠٠	٣,٦١٣,٣٠١	(٢١)	مشتقات مالية
استثمارات مالية			
١٥,٧٨٠,٩٦٠,٧٣٠	١٢,٦٤٠,٠٢١,٧٨١	(٢٢)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩١,١٩١,٤٩٤,٢٢٥	٧٨,٦٦٥,٠٩٠,٦٧٣	(٢٢)	- بالتكلفة المستهلكة
٧٣,٩٧٥,٤١٦	٦٦,١٤٨,٦٨٨	(٢٢)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٤٠,٢٦١,٨٣٩	٥٤٠,٢٦١,٨٣٩	(٢٣)	استثمارات في شركات تابعة
٣٤١,٢٥٢,٠٧٠	٤٤٧,٠٦٤,١٩٦	(٢٤)	أصول غير ملموسة
٨,٨١٤,٥٢٥,٣٦٧	٩,٢٣٦,١٣٦,٩٤٠	(٢٥)	أصول أخرى
٢١,٩٣٠,١١٩	٣٦١,١٩٠,١٦٨	(٣٢)	أصول ضريبية مؤجلة
٢,٧٧٨,١٧٦,٠٥٣	٢,٦١٨,٥٢٤,٢٨٧	(٢٦)	أصول ثابتة
٤٧٦,٧٩٢,١٣١,٥٦٣	٥٨٤,٠٤٠,١٩٧,٣٢٧		إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢	٧,٣٠٢,٠٧٧,٣١١	(٢٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٠٧,٠٦٦,٨٠٠,٨٣٠	٤٩٨,٣٤٠,٤٨٨,٦٥٠	(٢٨)	ودائع العملاء
٢٢,٩٥٤,٦٣٥	٨,٨٥٣,٥٥٧	(٢٩)	مشتقات مالية
٣,٤٥٩,٣٣٠,٣١٣	٣,٢٤٨,٢٤٠,٨٢١	(٢٩)	قروض أخرى
٥,٦٩٤,٩٢١,٥٦٨	٨,٣٨٨,٤٦٢,٩٠٢	(٣٠)	التزامات أخرى
٩٧٠,٧٨٧,٥٣٣	١,١٧٣,٣٦٢,٠٨٢	(٣١)	مخصصات أخرى
٢,٩٠٩,٢٠٨,٨٤٢	٤,٣٤١,٦٨٤,٤١٦		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٥٦٥,١٨٤,١٠٠	٦٠٧,٠٨٩,٥٣٦	(٣٣)	التزامات مزايا التقاعد
٤٢٤,٢١٠,٩١٥,٨٤٣	٥٢٣,٤١٠,٢٥٩,٢٧٥		إجمالي الالتزامات
حقوق الملكية			
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	(٣٤)	رأس المال المصدور والمدفوع
٢٧,٠٨٥,٤٥٢,٣٢٧	٣١,٤١٤,٣٩٩,٨٣٩	(٣٥)	احتياطات
١٤,٧٢١,٦٤٨,٥٦٣	١٨,٤٤١,٤٢٣,٣٨٣	(٣٥)	صافي أرباح الفترة/العام والأرباح المحتجزة
٥٢,٥٨١,٢١٥,٧٢٠	٦٠,٦٢٩,٩٣٨,٠٥٢		إجمالي حقوق الملكية
٤٧٦,٧٩٢,١٣١,٥٦٣	٥٨٤,٠٤٠,١٩٧,٣٢٧		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية



علي راشد المهدي

رئيس مجلس الإدارة



محمد بدير

الرئيس التنفيذي

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) للقوائم المالية المستقلة جزء متمم لها.

- تقرير الفحص المحدود (مرفق).

إيضاح	من ١ يوليو ٢٠٢٣ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	من ١ يوليو ٢٠٢٢ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
عائد القروض والإيرادات المشابهة	٢٠,٥٥٥,٩٧٣,٩١٦	٥٣,٣٤٤,٥٩٦,٩٩٢	١١,٤١٧,٩٤٥,٣٩٢	٣٠,٤٥٨,٣٧٢,٤٢٥
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(١٢,٥٩٧,٩٩٨,٨٤٩)	(٣١,٧١٤,٦٧١,٧٩٧)	(٦,٣٢٣,٨٣٧,٨١٥)	(١٦,٦٥٨,٠٣٣,٧٤٢)
صافي الدخل من العائد	٧,٩٥٧,٩٧٥,٠٦٧	٢١,٦٣٠,٣٢٥,١٩٥	٥,٠٩٤,١٠٧,٥٧٧	١٣,٨٠٠,٣٣٨,٦٨٣
إيرادات الأتعاب والعمولات	١,٤٢٢,٦٢٩,١٨٤	٤,١٤٥,٥٥٣,٥٢٨	٩٧٣,٨٦٩,٤٦١	٢,٧٣٤,٦٦٣,٩٩٢
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٤٢٥,٥٤٢,٥٨٨)	(١,١٥٣,٩٣٩,٦٤٧)	(٣٥٤,٤٨٥,٠٨٢)	(٩٤٥,٠٢٢,٣٩٦)
صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات	٨,٩٥٥,٠٦١,٦٦٣	٢٤,٦٢١,٩٣٩,٠٧٦	٥,٧١٣,٤٩١,٩٥٦	١٥,٥٨٩,٥٨٠,٢٧٩
إيرادات من توزيعات أرباح	٩٧٠,٧٨٦	٨٥,١٣٤,٩٨٢	٣,٩٠٤,٢٠٥	٣٩,٨١٢,١٤٢
صافي دخل المتاجرة	١٢٦,٠٨٤,٥٦٩	٤٨٣,٥٤٩,٣٣٤	٦٦,٤٤٠,٨٧٢	١٦٢,٤٤٣,٤٧٤
أرباح استثمارات مالية	١٦,٩٧٥,٧٧١	٦١,٠٠٢,٠٤٦	٣٤,٤٠٦,٤٠٦	٦٠,٨٥٦,٥٧٠
عبء اضمحلال الائتمان	(١,٥٩٢,٦٦٤,٦٨٥)	(٣,٦٣١,١٢٧,٤٤٤)	(٨٦٠,٠٠٧,٦٥٤)	(٢,٤٩٧,١٧٩,١٨٢)
مصروفات إدارية	(١,٣٧١,٧٣٤,٠٠٠)	(٤,٣٧٤,١٢٣,٠٩١)	(١,١٩٧,٤٦٥,٢٨٥)	(٣,٤٥٤,٦٣٤,٣١٧)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٢٤٠,١٠٦,٢٧٥)	٦٦١,٦٦٩,١٩٣	٨٨,٣٤٨,١٥٠	٤٤٤,٣٠٤,١٨٠
الربح قبل ضرائب الدخل	٥,٨٩٤,٥٨٧,٨٢٩	١٧,٩٠٧,٦٤٤,٠٩٦	٣,٨٠٩,١١٨,٦٥٠	١٠,٣٤٥,١٨٣,١٤٦
مصروف ضرائب الدخل	(٢,١٨٧,١٩٥,٦٥١)	(٥,٩٨٨,٣٥٤,٥٣٠)	(١,٦٦٧,١٢٥,٤١٤)	(٣,٣٩٠,٢٥٨,٩٤٩)
صافي أرباح الفترة	٣,٧٠٧,٣٩٢,١٧٨	١١,٩١٩,٢٨٩,٥٦٦	٢,١٤٢,٩٩٣,٢٣٦	٦,٩٥٤,٩٢٤,١٩٧
نصيب السهم من صافي أرباح الفترة	(١٤)	٤,٩٧		٢,٨٨



علي راشد المهندي
رئيس مجلس الإدارة



محمد بدير
الرئيس التنفيذي

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) للقوائم المالية المستقلة جزء متمم لها.

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

من ١ يوليو ٢٠٢٣ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	من ١ يناير ٢٠٢٣ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	من ١ يوليو ٢٠٢٢ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
٣,٧٠٧,٣٩٢,١٧٨	١١,٩١٩,٢٨٩,٥٦٦	٢,٥٤١,٩٩٣,٢٣٦	٦,٩٥٤,٩٢٤,١٩٧
صافي أرباح الفترة			
بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:			
(٩١٤,٩٤٩)	١٦٨,٦٩٠,٥٢٥	(٢,٥٣٦,٢٨٢)	٢,١٤٣,٦٦١
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٣٩,٧١٠	(٤٣,٤٨٢,٤٣٧)	(١,٩٨٤,٩٨٣)	(١٠,٢٣٢,٠٨٥)
ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر			
بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:			
(٧٧٧,٩٧٤,٧٩٤)	(١,٥٠٩,١٨٨,٦٨١)	(٤٧٦,٥٤٣,٠٥٥)	(٧٨٤,٠٢٨,٠٦٠)
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
١٩١,٤٨٩,٤٧٥	٣٠٠,٩٦٩,٢٩٥	١١,٩٩٧,٦٢٨	٣٧,٣٩٠,٤٧٦
ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر			
-	٢٤١,٥٥١	١١٨,٤٠٤	١٧٢,٠٤٩
الخسائر الأتتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
(٥٨٧,٣١٠,٥٥٨)	(١,٠٨٢,٧٦٩,٧٤٧)	(٤٦٨,٩٤٨,٢٨٨)	(٧٥٤,٥٥٣,٩٥٩)
إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للفترة، صافي بعد الضريبة			
٣,١٢٠,٠٣١,٦٢٠	١٠,٨٣٦,٥١٩,٨١٩	٢,٠٧٣,٠٤٤,٩٤٨	٦,٢٠٠,٣٧٠,١٣٨
إجمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة			

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) للقوائم المالية المستقلة جزء متمم لها.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي خاص	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي المخاطر البنكية العام	إحتياطي المخاطر العام	أرباح محتجزة	صافي أرباح الفترة / العام	الإجمالي
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢										
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	٢,٤١٨,٧٧٠,٩٣٥	١٩,٥٣٣,٠٥٠,٩٤٦	١٢,٨٥٦,٦٦٦	٢٩,١٤٧,١٣٥	٣٧٩,٨٢٢,٢٨٢	١٥٣,٠٢٨,٣٣٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٤,٤٢٩,٢٩١,٤٣٩	٧,٣٠٠,١٧٨,٣٧٧	٤٥,٠٥١,٧١٤,٨٦٦
تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة	٣٧١,٩٤٥,٦٥٨	٤,٤٤٦,١٢٥,١٧٤	-	١٣,١٢٤,٤٨٦	-	-	-	١٦,٨٣٣,٧٣٥	(٤,٨٤٨,٠٢٩,٠٥٣)	-
توزيعات أرباح عام ٢٠٢١	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٤٥٢,١٤٩,٣٢٤)	(٢,٤٥٢,١٤٩,٣٢٤)
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	(٧٥٤,٥٥٣,٩٥٩)	-	-	-	-	(٧٥٤,٥٥٣,٩٥٩)
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	٦,٩٥٤,٩٢٤,١٩٧	٦,٩٥٤,٩٢٤,١٩٧
المحول من إحتياطي المخاطر البنكية العام	-	-	-	-	-	(١٥١,٨٥٩,٢٦٧)	-	١٥١,٨٥٩,٢٦٧	-	-
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢										
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	٢,٧٩٠,٧١٦,٥٩٣	٢٣,٩٧٩,١٧٦,١٢٠	١٢,٨٥٦,٦٦٦	٤٢,٢٧١,٦٢١	(٣٧٤,٧٣١,٦٧٧)	١,١٦٩,٠٦٦	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٤,٥٩٧,٩٨٤,٤٤١	٦,٩٥٤,٩٢٤,١٩٧	٤٨,٧٩٩,٩٣٥,٧٨٠
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣										
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	٢,٧٩٠,٧١٦,٥٩٣	١٢,٨٥٦,٦٦٦	٤٢,٢٧١,٦٢١	٢٣٧,٣٠٨,٣٣٨	١,٦٦٩,٠٦٦	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٤,٥٩٧,٤٨٤,٤٤١	١٠,١٢٤,١٦٤,١٢٢	٥٢,٥٨١,٢١٥,٧٢٠
تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة	-	٥٠٦,١٦٩,٢٥٦	-	٧٧٩,٠٠٠	-	-	-	١,٩٢٤,٠٢٥,٥٨١	(٧,٣٣٦,٣٦٦,٦٣٥)	-
توزيعات أرباح عام ٢٠٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٧٨٧,٧٩٧,٤٨٧)	(٢,٧٨٧,٧٩٧,٤٨٧)
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	(١,٠٨٢,٧٦٩,٧٤٧)	-	-	-	-	(١,٠٨٢,٧٦٩,٧٤٧)
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	١١,٩١٩,٢٨٩,٥٦٦	١١,٩١٩,٢٨٩,٥٦٦
المحول من إحتياطي المخاطر البنكية العام	-	-	-	-	-	(٦٢٣,٧٩٥)	-	٦٢٣,٧٩٥	-	-
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣										
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	٣,٢٩٦,٨٨٥,٨٤٩	٢٨,٨٨٤,٥٦٨,٩١٨	١٢,٨٥٦,٦٦٦	٤٣,٠٥٠,٦٢١	(٨٤٥,٤٦١,٤٠٩)	١,٠٤٥,٢٧١	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٦,٥٢٢,١٣٣,٨١٧	١١,٩١٩,٢٨٩,٥٦٦	٦٠,٦٢٩,٩٣٨,٠٥٢

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) للقوائم المالية المستقلة جزء متمم لها.

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	إيضاح	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٠,٣٤٥,١٨٣,١٤٦	١٧,٩٠٧,٦٤٤,٠٩٦		صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
٣١٨,٦٥٤,١٨٠	٣٤٩,٨٣٣,٠٧٨	(١٠)	تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢,٤٩٧,١٧٩,١٨٢	٣,٦٣١,١٢٧,٤٤٤	(١٢)	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
(٤٣٦,٦٣٧,١٣٦)	(٢,٥١٥,٥٥٥,٢٩٣)		عبء اضمحلال الائتمان
٢٢,٠٦٤,١٠٠	٣٩,١٧٨,٣٢١		المستخدم من مخصصات القروض
٦٦,٠٣٦,٨٥٥	٦٣,٢٠٧,٦١١		متحصلات من ديون سبق أعدامها
(٦,٦٣٧,٦٣٦)	(١,٦٦٠,٥٧٨)		صافي عبء / (رد) المخصصات الاخرى
٨,٨٧٧,٨٣٧	١٤٠,٦٢٧,٥١٦		المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
-	١٢,٤٠٤,١٢٠		فروق اعادة ترجمة المخصصات الاخرى بالعملات الاجنبية
(٥٠٣,٠٩٤,٦٧١)	(٢,٦١٩,٠٧٩,٦١٢)		فروق اعادة ترجمة مخصصات الأصول المالية الاخرى بالعملات الاجنبية بخلاف مخصص القروض
(١,١٥٩,٠٩٩,٦٣٣)	(١,٣٣١,٣٢٥,٤٥٤)		فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية
(٧٧٩,٠٠٠)	(٩,٢٥١,٠٠٠)		استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
(٣٩,٨١٢,١٤٢)	(٨٥,١٣٤,٩٨٢)	(٨)	أرباح بيع اصول ثابتة
(٦٠,٨٥٦,٥٧٠)	(٦١,٠٠٢,٠٤٦)	(٢٢)	إيرادات من توزيعات أرباح
١١,٠٥١,٤٧٨,٩١٢	١٥,٥٢١,٤١٣,٢٢١		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول و الالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
(٩,٤١٨,٦٠٠,٢٠٦)	(١٠,٣٣٣,٧٣٣,٤٢٧)		أرصدة لدى البنوك
٥,١٣٤,٣٧٩,٨٧٥	(٧٣,٥٦٩,٥١٣,٨٣٨)		أذون خزانة
-	(٩٣٧,٠٨٣,٠٧٥)		قروض وتسهيلات للبنوك
(٣٠,٤٥٣,٨٦٤,٩٥٨)	(٢٨,٠٢٩,٣٤٦,٨٦٧)		قروض وتسهيلات للعملاء
(١٠٨,٨٢٠,٦٦٨)	٥,٨٦٣,٦٢١		مشتقات مالية
٦٧,٧٦٩,٦١٦	٧,٨٢٦,٧٢٨		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٥٨٤,٧٤٤,١٤٤)	(٤٢٠,٤٧١,٣١١)		أصول أخرى
٣٨٣,٧١٣,٥٠٢	٣,٧٨٠,٣٤٩,٢٨٩		أرصدة مستحقة للبنوك
٨٠,٦٩٢,٢٤١,٥٦٨	٩١,٢٧٣,٦٨٧,٨٢٠		ودائع العملاء
٨٥٤,٠٨٤,٤٧١	٢,٥٩٠,٧٩٣,٨٩٠		التزامات أخرى
٦٧,٦٢٥,٨٦٨	٤١,٩٠٥,٤٣٦		التزامات مزايا التقاعد
(٣,١٥٣,٦٤٠,١٤٦)	(٤,٦٣٧,٦٥٢,١٤٦)		ضرائب الدخل المسددة
٥٤,٤٥١,٦٢٤,٠٩٠	(٤,٧٠٥,٩٦٠,٦٥٩)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في / الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)
			التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(٢٤٧,٣٦٦,٥٨٦)	(٢٩٦,٠٠٥,٠٥٣)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
١,٠٢٤,٣٧٦	٩,٦٦٢,٦١٥		متحصلات من بيع اصول ثابتة
١٣,٣٧٤,٠٤١,١٢٩	٣٩,٢٧٧,٢٦٥,٣٩١		متحصلات من استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(٢٨,٨٨٦,٦٦٣,٤٨٣)	(١٩,٢٩٥,٤٣١,٨٣٣)		مشتريات استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
٣٠,٣١٢,١٤٢	٨٢,١٦٤,١٩٦		توزيعات أرباح محصلة
(١٥,٧٢٨,٢٥٢,٤٢٢)	١٩,٧٧٧,٢٥٥,٣١٦		صافي التدفقات النقدية الناتجة عن / المستخدمة في أنشطة الإستثمار (٢)
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٦٠٤,١١٥,٣٠١	(٢١١,٠٨٩,٤٩٢)		قروض أخرى
(٢,٣٧٩,٢٧٥,٥٩٣)	(٢,٦٨٥,٠٥٠,٠٤٣)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(١,٧٧٥,١٦٠,٢٩٢)	(٢,٨٩٦,١٣٩,٥٣٥)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)
٣٦,٩٤٨,٢١١,٣٧٦	١٢,١٧٥,١٥٥,١٢٢		صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية (٣+٢+١)
١٧,٣٥٨,٦٦٢,٧٤٣	٤٣,٨٣٩,٣٩٣,٥٤٤		رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة المالية
٥٤,٣٠٦,٨٧٤,١١٩	٥٦,٠١٤,٥٤٨,٦٦٦	(٣٦)	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
٣٥,٧٦٦,٦٢٥,٦٦٤	٥٢,٧٤٩,٨٧٧,٤٥٦	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٧,٠٨٣,٤٨٦,٨٦٠	٤٧,١٣٠,٥٩٦,٢٥٦	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٣٦,٥٦٢,١٣٤,٩٩٨	١٣٦,٨٨٠,٨٥٤,٣١٧		أذون خزانة
(٣٠,٨٨٧,٣١٥,٧٢٩)	(٤٧,٥٤٩,٥٠٣,٤٠٧)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي
(٣٤,٦١٨,٠٥٧,٦٧٤)	(١٣٣,١٩٧,٢٧٥,٩٥٦)		أذون الخزانة ذات أجل اكثرمن ثلاثة أشهر
٥٤,٣٠٦,٨٧٤,١١٩	٥٦,٠١٤,٥٤٨,٦٦٦		النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) للقوائم المالية المستقلة جزء متمم لها.

١- النشاط

تأسس بنك قطر الوطني الأهلي "شركة مساهمة مصرية" كبنك استثمار وأعمال وذلك بتاريخ ١٣ أبريل ١٩٧٨ طبقاً لأحكام القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولائحته التنفيذية وتعديلاته ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي الكائن في ٥ شارع شميليون وسط البلد - القاهرة وعدد ٢٣٢ فرعاً ويعمل بالبنك عدد ٧,٠٢٠ موظفاً في تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١٠ أكتوبر ٢٠٢٣.

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية" الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩.

وأعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً 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 المجمعة للبنك من إدارة البنك ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة، كما في و عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله و تدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

(ب) المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

يتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة المرفقة على أساس التكلفة وهي تمثل حصة البنك المباشرة في الملكية وليس على أساس نتائج أعمال وصافي أصول الشركات المستثمر فيها. هذا وتقدم القوائم المالية المجمعة تفهماً أشمل للمركز المالي المجموع ونتائج الأعمال والتدفقات النقدية المجمعة للبنك وشركاته التابعة (المجموعة) بالإضافة إلى حصة البنك في صافي أصول شركاته الشقيقة.

ب / ١ - الشركات التابعة

– هي الشركات بما في ذلك المنشآت المؤسسة ذات الأغراض الخاصة (Special Purpose Entities / SPEs) التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية للحصول على منافع من أنشطتها، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت بها. ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة.

ب / ٢ - الشركات الشقيقة

– الشركة الشقيقة هي التي يتمتع البنك بطريق مباشر أو غير مباشر بنفوذ مؤثر عليها ولكن لا يصل إلي حد السيطرة أو السيطرة المشتركة حيث يمتلك البنك حصص ملكية تتراوح بين ٢٠٪ إلى ٥٠٪ من حقوق التصويت بالشركات الشقيقة.

تستخدم طريقة الشراء في المحاسبة عن معاملات اقتناء البنك للشركات التابعة والشقيقة عند الاعتراف الأولي بها في تاريخ الاقتناء. ويُعد تاريخ الاقتناء هو التاريخ الذي يحصل فيه المشتري على السيطرة أو النفوذ المؤثر على الشركة التابعة أو الشقيقة المشتراة. وطبقاً لطريقة الشراء يتم الاعتراف

الأولى بالحصّة المقتناة كاستثمار في الشركة التابعة أو الشقيقة بالتكلفة (والتي قد تتضمن شهرة). وتمثل تكلفة الاقتناء القيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستحق سداًه في شراء الحصّة المقتناة بالإضافة إلى أية تكاليف أخرى مرتبطة باقتناء تلك الحصّة. وفي الحالات التي تتحقق فيها سيطرة على منشأة ما على مراحل ومن ثم تجميع أعمالها من خلال أكثر من معاملة تبادل واحدة عندئذ يتم التعامل مع كل معاملة من معاملات التبادل تلك بصورة منفصلة وذلك على أساس تكلفة الاقتناء والمعلومات الخاصة بالقيمة العادلة في تاريخ كل عملية تبادل حتى التاريخ الذي تتحقق فيه تلك السيطرة.

ويتم المحاسبة اللاحقة عن استثمارات البنك بالشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة بطريقة التكلفة. ووفقاً لهذه الطريقة، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء الأولى مخصصاً منها الخسائر اللاحقة للاضمحلال في القيمة - إن وجدت. ويتم الاعتراف بتوزيعات أرباح الشركات التابعة والشقيقة كإيراد في قائمة الدخل المستقلة للبنك عند اعتماد الشركات لتلك التوزيعات وثبوت حق البنك في تحصيلها.

(ج) التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعه من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى ، بينما يرتبط القطاع الجغرافي بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة.

وينقسم البنك إلى قطاعين رئيسيين من الأعمال ، وهما الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية للأفراد. وعلاوة على ذلك يعتبر مركز الشركات كإدارة تمويل مركزية فيما يتعلق بأعمال البنك الرئيسية. وفيما يختص بتعاملات إدارة المعاملات ونشاط الاستثمارات وغير ذلك من الأنشطة غير الأساسية فإنه يتم التقرير عنها ضمن الخدمات المصرفية للشركات.

ولغرض إعداد التقارير القطاعية طبقاً لتصنيف المناطق الجغرافية ، يتم عرض أرباح وخسائر وأصول والتزامات القطاع على أساس أماكن الفروع. واستناداً إلى أن البنك ليس لديه كيان للتسجيل بالخارج، وما لم يذكر خلاف ذلك في إفصاح معين، فإن تلك التقارير القطاعية تعرض كافة استثمارات البنك في أدوات حقوق الملكية وأدوات الدين التي أصدرتها مؤسسات أجنبية وكذا تسهيلات الائتمان الممنوحة من البنك لأطراف أجنبية على أساس مكان الفرع المحلي الذي تم تسجيل هذه الأصول فيه.

(د) ترجمة العملات الأجنبية

د ١ - عملة التعامل والعرض

يتم عرض القوائم المالية المستقلة للبنك بالجنيه المصري وهو عملة التعامل والعرض للبنك.

د ٢ - المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وثبتت المعاملات بالعملات الأخرى خلال الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ويتم ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن الترجمة ضمن البنود التالية:

- صافي دخل المتاجرة من الأصول والالتزامات بغرض المتاجرة.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- بنود الدخل الشامل الأخرى حقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة كأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ما بين فروق نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة. ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالفروق المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة

وبالفروق المتعلقة بتغيرات أسعار الصرف ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ويتم الاعتراف ضمن بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية بباقي التغيرات في القيمة العادلة بين احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن قياس البنود ذات الطبيعة غير النقدية بالقيمة العادلة الأرباح أو الخسائر الناتجة عن تغير أسعار الصرف المستخدمة في ترجمة تلك البنود. ومن ثم يتم الاعتراف بقائمة الدخل بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بينما يتم الاعتراف بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية بين احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

(هـ) الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب أصوله المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويستند التصنيف بشكل عام إلى نموذج الأعمال الذي تدار به الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

(١/هـ) الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الاستثمار والعوائد. البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في:

- وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية.
- أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.
- أن تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار

(٢/هـ) الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. كما من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. مبيعات مرتفعة من حيث الدورية والقيمة بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

(٣/هـ) الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة ، إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة ، تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع. هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

وتتمثل خصائص نموذج الأعمال فيما يلي:

- هيكل مجموعة من الأنشطة مصممة لاستخراج مخرجات محددة.
- يمثل إطار كامل لنشاط محدد (مدخلات - أنشطة - مخرجات).
- يمكن أن يتضمن نموذج الأعمال الواحد نماذج أعمال فرعية.

(و) المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان للبنك حق قانوني قابل للنفاذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وإذا كانت نيتها إجراء التسوية على أساس صافي المبالغ أو استلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

(ز) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

- يتم الاعتراف بالمشتقات المالية بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. ويتم تحديد القيمة العادلة من خلال الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات حسب الأحوال. ويتم الاعتراف بالمشتقات المالية كأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة أو كالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.

- يتم فصل المشتقات المالية التي تتضمنها أدوات مالية أخرى غير مشتقة، مثل خيار التحويل بالسندات القابلة للتحويل إلى أسهم، ومعالجتها كمشتقات مستقلة إذا ما انطبق عليها تعريف المشتقة المالية وعندما لا تكون خصائصها الاقتصادية ومخاطرها لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وبشرط ألا يكون ذلك العقد المركب مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة والاعتراف بالتغيرات في قيمتها العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة. ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

- تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن قياس المشتقة بالقيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة كأداة تغطية وعلى طبيعة البند المغطى. ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات كأدوات تغطية ضد المخاطر التالية:

- تغطية مخاطر تقلبات في القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).
- تغطية مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب إلى أصل أو التزام معترف به أو تنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).

- ويتم استخدام محاسبة التغطية لمعالجة المشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت الشروط المطلوبة لتطبيقها وتتمثل في أن يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية، وكذلك أهداف إدارة الخطر والاستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة وبشرط أن يقوم البنك أيضاً في تاريخ نشأة علاقة التغطية وكذا بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لقياس مدى فعالية المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى.

(ز ١) تغطية القيمة العادلة

يتم الاعتراف فوراً في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة والمؤهلة لتغطية القيمة العادلة وكذا بالتغيرات في القيمة العادلة للأصل أو الالتزام المغطى والمنسوبة للخطر الذي يتم تغطيته.

يتم إدراج الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد وكذا للبنود المغطاة بتلك العقود بقائمة الدخل، كما يتم إدراج فرق الفوائد المدينة والدائنة عن عقود مبادلة سعر العائد المخصصة للتغطية وذلك ضمن بند "صافي الدخل من العائد". ويتم الاعتراف بأثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة ضمن "صافي دخل المتاجرة".

وإذا لم تعد أدوات التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المُستهلكة، وذلك بتحميله ضمن الأرباح والخسائر على مدار الفترة حتى تاريخ الاستحقاق. بينما تبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أُجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها.

(٢) تغطية التدفقات النقدية

يتم الاعتراف في حقوق الملكية بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية المخصصة والمؤهلة لتغطية التدفقات النقدية. ويتم الاعتراف على الفور بالأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الدخل ضمن "صافي دخل المتاجرة".

ويتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل في نفس الفترات التي يكون للبند المغطى تأثير فيها على الأرباح أو الخسائر وتأخذ الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات إلى "صافي دخل المتاجرة".

وعندما تستحق أو تباع أداة تغطية أو إذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، تبقى الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية في ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية، ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل عندما يتم الاعتراف أخيراً بالمعاملة المتنبأ بها. أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها ، عندئذ يتم ترحيل الأرباح والخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية على الفور إلى قائمة الدخل.

(3) المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

يتم الاعتراف فوراً في قائمة الدخل ضمن بند "صافي دخل المتاجرة" بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية وبالعائد عليها. ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية - التي يتم إدارتها بالارتباط مع أصول والتزامات مالية مبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - في قائمة الدخل ضمن بند "صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر".

(ج) إيرادات ومصروفات العائد

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد.
- وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأداة دين سواء كانت أصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات أو مصروفات العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول إلى قيمة الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف الأولي. وعند حساب معدل العائد الفعلي يتم تقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

يتم إثبات إيرادات الفوائد على القروض على أساس الاستحقاق باستثناء إيرادات الفوائد على القروض غير العاملة ، والتي تتوقف عن الاعتراف بها كإيراد عندما يكون استرداد الفائدة أو المبدأ موضع شك.

- ويتوقف البنك عن الاعتراف بإيرادات العائد على القروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة (المرحلة الثالثة) بقائمة الدخل ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك كما يلي:

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.

- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث تعلق العوائد المحسوبة لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القروض لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة ويحد أدنى انتظام لمدة سنة. وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يبدأ إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض ضمن الإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض الذي يظهر بقائمة المركز المالي قبل الجدولة.

(ط) إيرادات الأتعاب والعمولات

- يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل - يتم قياسه بالتكلفة المستهلكة - ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة (المرحلة الثالثة) وذلك بقيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد. وبالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءا مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة فيتم معالجتها باعتبارها تعديلا لمعدل العائد الفعلي.
- يتم تأجيل الاعتراف بأتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك من منح القروض كإيرادات إذا كان من المرجح أن يقوم البنك بالدخول في عقد إقراض محدد وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط تلك تعتبر تعويضا للبنك عن التدخل المستمر المرتبط باقتناء الأداة المالية على أن يتم تعديل معدل العائد الفعلي للقرض بها عندما يتم تفعيل عقد الإقراض. أما إذا انتهت فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض فيتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.
- يتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وذلك بشرط ألا يحتفظ البنك بأي جزء من القرض لنفسه أو عندما يحتفظ البنك بجزء من القرض لنفسه ولكن بنفس معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.
- ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر- مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال تلك المعاملة المحددة. ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار فترة أداء الخدمة. ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التي يتم أداء الخدمة فيها.

(ي) إيرادات من توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح على استثمارات البنك في أدوات حقوق ملكية وما شابهها وذلك في تاريخ صدور الحق للبنك في تحصيلها.

(ك) اتفاقيات الشراء مع الالتزام بإعادة البيع واتفاقيات البيع مع الالتزام بإعادة الشراء

الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها لا يتم استبعادها من قائمة المركز المالي ، وتظهر المتحصلات النقدية ضمن الالتزامات بقائمة المركز المالي .

(ل) اضمحلال الأصول المالية

- يقوم البنك بمراجعة لكافة أصوله المالية فيما عدا الأصول المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لتقدير مدى وجود اضمحلال في قيمتها كما هو موضح أدناه.
- يتم تصنيف الأصول المالية في تاريخ القوائم المالية ضمن ثلاث مراحل:
- المرحلة الاولى : الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي ، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر.
 - المرحلة الثانية: الأصول المالية التي شهدت ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو تاريخ قيد التوظيفات، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل.
 - المرحلة الثالثة: الأصول المالية التي شهدت اضمحلالا في قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

يتم قياس الخسائر الائتمانية وخسائر اضمحلال في القيمة المتعلقة بالأدوات المالية على النحو التالي:

- يتم تصنيف الاداة المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي في المرحلة الاولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل ادارة مخاطر الائتمان بالبنك.
- إذا تم تحديد ان هناك زيادة جوهريه في خطر الائتمان منذ الاعتراف الاولي ، يتم نقل الاداة المالية الى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحلة في هذه المرحلة.

- في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الاداة المالية فيتم نقلها للمرحلة الثالثة.
- يتم تصنيف الاصول المالية التي انشأها او اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الاولي بالمرحلة الثانية مباشرة، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على اساس خسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل.

(١/ل) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

يعتبر البنك أن الاداة المالية قد شهدت زيادة جوهرية في خطر الائتمان عند تحقق واحد أو أكثر مما يلي من المعايير الكمية والنوعية وكذلك العوامل المتعلقة بالتوقف عن السداد.

(٢/ل) المعايير الكمية:

عند زيادة احتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقي للأداة من تاريخ المركز المالي مقارنة باحتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقي المتوقع عند الاعتراف الاولي وذلك وفقا لهيكل المخاطر المقبولة لدى البنك.

(٣/ل) المعايير النوعية:

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

- إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:
- تقدم المقترض بطلب لتحويل السداد قصير الأجل الى طويل الأجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقترض.
 - تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقترض.
 - متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة.
 - تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة :

- إذا كان المقترض على قائمة المتابعة و/أو الاداة المالية واجهت واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:
- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
 - تغيرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المادية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.
 - طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.
 - تغيرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية .
 - تغيرات اقتصادية مستقبلية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.
 - العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/ السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / القروض التجارية.
 - إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض.

التوقف عن السداد:

تدرج قروض و تسهيلات المؤسسات ، و المشروعات المتوسطة ، و الصغيرة ، و متناهية الصغر، و التجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية اذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (60) يوم على الأكثر و تقل عن (٩٠) يوم، (180) يوم لقروض وتسهيلات الشركات الصغيرة والمتوسطة طبقا للكتاب الدوري الصادر من البنك المركزي المصري بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠٢١ بشأن التعديل المؤقت لمعاملة القروض غير المنتظمة للشركات الصغيرة والمتوسطة بتعليمات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ . علما بأن هذه المدة (٦٠ يوم) ستخفض بمعدل (١٠) أيام سنويا لتصبح (٣٠) يوما خلال (٣) سنوات من تاريخ التطبيق (عام ٢٠١٩).

التقدم بين المراحل (١، ٢، ٣):

التقدم من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى إلا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الاولى وسداد كامل المتأخرات من الأصل المالي والعوائد.

التقدم من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية الا بعد استيفاء كافة الشروط التالية:

- استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
- سداد ٢٥٪ من ارصدة الأصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجبة / المهمشة.
- الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهراً على الأقل.

(م) الأصول غير الملموسة

(١/م) الشهرة

تتمثل الشهرة الناتجة عن الاستحواذ على شركات تابعة أو دمجها في الزيادة في تكلفة تجميع الأعمال عن حصة البنك في القيمة العادلة لأصول والتزامات المنشأة المستحوذ عليها بما في ذلك الالتزامات المحتملة القابلة للتحديد التي تفي بشروط الاعتراف وذلك في تاريخ الاستحواذ. ويتم اختبار الشهرة سنوياً على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة استهلاك الشهرة بواقع ٢٠٪ سنوياً أو بالاضمحلال في قيمتها أيهما أكبر.

(٢/م) برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها. ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة إذا كانت تحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها خلال أكثر من سنة منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها. وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

يتم الاعتراف بتكلفة تطوير برامج الحاسب الآلي وإضافتها إلى التكلفة الأصلية لتلك البرامج إذا كان من المتوقع أن تؤدي تلك التكاليف إلى زيادة كفاءة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها. ويتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار فترة الاستفادة من المزايا المتوقعة لها على النحو التالي:

٣ إلى ٥ سنوات فيما عدا نظام الحاسب الآلي الأساسي للبنك حيث يتم استهلاكه على فترة عشر سنوات.

(ن) الأصول الثابتة

تتضمن الأصول الثابتة للبنك أراضي ومباني البنك والتي تتمثل بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع. وتظهر كافة الأصول الثابتة للبنك بالتكلفة التاريخية مخصصاً منها مجمع الإهلاك ومجمع خسائر الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية كافة النفقات المرتبطة مباشرة بإنشاء أو اقتناء بنود الأصول الثابتة. ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل الثابت أو باعتبارها أصلاً مستقلاً وذلك عندما يكون من المرجح تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة يعتمد عليها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى ولا يعتبر البنك القيمة التخريدية لأصوله الثابتة ذات أهمية نسبية أو ذات تأثير جوهري على القيمة القابلة للإهلاك، وبالتالي تحسب قيمة الإهلاك لتلك الأصول الثابتة بدون خصم قيمة تخريدية للأصل.

لا يتم إهلاك الأراضي، بينما يتم إهلاك تكلفة الأصول الثابتة الأخرى وذلك على أساس أعمارها الإنتاجية باستخدام طريقة القسط الثابت وطبقاً للمعدلات السنوية التالية:

المباني	٥٠ سنة
التجهيزات	التجهيزات و الديكورات المصاعد أعمال الكهرباء و أعمال التكييف مولدات الكهرباء شبكة التليفونات و الشبكة التليفزيونية نظام الحريق و نظام مكافحة الحريق تجهيزات أخرى
التجهيزات للمباني المؤجرة	١٠ سنوات أو مدة عقد الإيجار أيهما أقل

وتعتمد فترات إهلاك الأصول الثابتة (بخلاف المباني) على الأعمار الافتراضية لتلك الأصول والتي يتم تقديرها عادة كما يلي:

الأثاث	١٠ سنوات
الخزائن الحديدية	٢٠-٣٠ سنة
معدات حاسب آلي	٥ سنوات
أجهزة كهربائية	٥ سنوات
السيارات	٥ سنوات

ويقوم البنك بمراجعة القيم الدفترية للأصول الثابتة القابلة للإهلاك عندما تقع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الأصول الثابتة وذلك بمقارنة صافي القيمة البيعية بالقيمة الدفترية. ويتم إدراج تلك الأرباح أو (الخسائر) ضمن إيرادات أو (مصرفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

(س) اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول غير المالية التي ليس لها عمر إنتاجي محدد - باستثناء الشهرة - بل يتم اختبار اضمحلالها سنويا. ويتم دراسة اضمحلال الأصول الثابتة القابلة للإهلاك كلما كانت هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية للأصل قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم الاعتراف بخسارة اضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن قيمته الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى. ولغرض تقدير اضمحلال وفي حالة ما إذا كان من المتعذر تقدير القيمة الاستردادية لأصل منفرد عندئذ يقوم البنك بتقدير القيمة الاستردادية لأصغر وحدة توليد نقد تضم هذا الأصل. وفي نهاية كل سنة مالية يتم مراجعة الأصول غير المالية التي تم الاعتراف باضمحلال في قيمتها لبحث ما إذا كان من الواجب رد هذا الاضمحلال أو جزء منه إلى قائمة الدخل من عدمه.

(ع) الإيجارات

تعتبر كافة عقود الإيجار التي يكون البنك طرفا فيها عقود إيجار تشغيلي ويتم معالجتها كما يلي:

(ع/١) - الاستئجار

يتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب عقود الإيجار التشغيلي مخصوما منها أية مسموحات يتم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

(٢/ع) - التأجير

تظهر الأصول المؤجرة إيجارا تشغيليا ضمن الأصول الثابتة في قائمة المركز المالي وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجار مخصصا منه أية مسموحات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

(ف) النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية ، تتضمن النقدية وما في حكمها أرصدة البنود التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الربط أو الاقتناء ، وتشمل النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزنة والأوراق الحكومية الأخرى.

(ص) المخصصات الأخرى

يتم قياس المخصصات المكونة لمقابلة الالتزامات التي يستحق سدادها بعد إثني عشر شهرا من تاريخ القوائم المالية المستقلة (بخلاف تلك المكونة لمقابلة المخاطر الائتمانية أو لمزايا العاملين) على أساس القيمة الحالية لأفضل تقدير للمدفوعات الواجب الوفاء بها لسداد الالتزامات الحالية في تاريخ القوائم المالية المستقلة. ولتقدير القيمة الحالية لتلك المخصصات يستخدم معدل خصم مناسب يعكس القيمة الزمنية للنقود قبل تأثير الضريبة. أما بالنسبة للالتزامات التي يستحق سدادها حتى إثني عشر شهرا من تاريخ القوائم المالية فيتم قياس الالتزام بالقيمة المقدرة غير المخصصة ما لم يكن أثر القيمة الزمنية للنقود جوهريا فيحسب بالقيمة الحالية. ويتم رد المخصصات التي أتتفي الغرض منها كليا أو جزئيا ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

(ق) عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضمانا لقروض أو حسابات جارية مدينة مقدمة لعملائه من جهات أخرى ، وهي تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء المدين بالتزاماته في تاريخ استحقاقها وفقا لشروط أداة الدين. وعادة ما يقوم البنك بتقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملائه.

ويتم الاعتراف الأولى بالضمانات في القوائم المالية المستقلة بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان بالإضافة إلى تكاليف المعاملة المرتبطة بإصدار تلك الضمانات المالية. ويتم القياس اللاحق لالتزام البنك بصفته مصدر الضمانة المالية على أساس مبلغ القياس الأولي (مخصصا منه الاستهلاك المحسوب لأتعاب الضمانة والمحمل كإيرادات على قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان) ، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ القوائم المالية المستقلة أيهما أعلى. ويتم تحديد تلك التقديرات وفقا للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية معززة بحكم الإدارة.

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بأية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

(ر) مزايا العاملين

التزامات مزايا ما بعد انتهاء الخدمة (نظم مزايا محددة) ومزايا نظم الاشتراك المحدد

يعد البنك مسؤولاً عن الالتزامات الخاصة بمزايا العاملين المتطابقة مع معظم المبادئ المحددة أدناه. واعتباراً من أول يناير ٢٠٠٩ التزم البنك بالسياسة التالية بالكامل ومعالجة أى تسويات ناتجة عن التطبيق الأولي لتعديلات قواعد البنك المركزى فيما يتعلق بمزايا العاملين مباشرة على الأرباح المحتجزة. يمنح البنك العاملين لديه نظم مزايا متنوعة مثل نظام الخدمة الطيبة والذي ينطبق عليه شروط نظم المزايا المحددة. تلزم نظم المزايا المحددة البنك بسداد مبالغ أو مستوى محدد من المزايا المستقبلية وبالتالي تحمل الخطر متوسط وطويل الأجل.

يتم عرض التزام نظم المزايا المحددة في جانب الالتزامات بقائمة المركز المالي تحت بند "التزامات مزايا التقاعد" لتغطي جملة هذه الالتزامات. ويتم حساب التزام نظم المزايا المحددة بصفة دورية عن طريق خبير اكتواري مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة. وتتطوي هذه التقنية على فرضيات تتعلق بعلوم السكان ومعدلات دوران العاملين ومعدل الزيادة في المرتبات ومعدلات الخصم والتضخم. وعندما يتم تمويل هذه النظم عن طريق صناديق خارجية مصنفة على أنها أصول اللاحقة، يتم خصم القيمة العادلة لهذه الصناديق من التزام نظم المزايا المحددة.

ويتم احتساب الأرباح (الخسائر) الناجمة عن التعديلات والتغيرات في التقديرات والافتراضات الاكتوارية. وكما هو وارد أدناه تحمل على قائمة الدخل الأرباح (الخسائر) التي تزيد عن ١٠٪ من القيمة العادلة لأصول اللانحة أو ١٠٪ من القيمة الحالية للالتزام المزايا المحددة (قبل خصم قيمة تلك الأصول) في نهاية السنة المالية السابقة أيهما أعلى. في حالة زيادة الأرباح (الخسائر) الاكتوارية عن النسبة المشار إليها عليه يتم استهلاك تلك الزيادة بالإضافة إلى (أو الخصم على) قوائم الدخل على مدار متوسط الفترات المتبقية من سنوات العمل للموظفين المشاركين في تلك النظم.

ويتم الاعتراف بتكاليف الخدمة السابقة فوراً بقائمة الدخل بمجرد أن تصبح تلك المزايا مستحقة أما إذا لم تكن قد استحققت بعد فيتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت على متوسط الفترة التي تستحق خلالها تلك المزايا. يتم عرض التكاليف السنوية لنظم مزايا العاملين المحددة ضمن بند المصروفات العمومية والإدارية (مصروفات عاملين).

وبالنسبة لنظم الاشتراك المحدد فإنها عبارة عن لوائح معاشات يقوم البنك بموجبها بسداد اشتراكات ثابتة لمنشأة منفصلة. ولا يكون على البنك الالتزام قانوني أو حكومي لسداد مزيد من الاشتراكات إذا لم تكن المنشأة المتلقية لتلك الاشتراكات تحتفظ بأصول كافية لسداد مزايا العاملين الناتجة عن خدمتهم في الفترات الجارية والسابقة.

وبالنسبة لنظم الاشتراك المحدد يتم سداد اشتراكات إلى لوائح تأمينية للمعاشات المقررة للعاملين بالقطاع الخاص على أساس تعاقد إجباري أو اختياري، ولا ينشأ على البنك أي التزامات إضافية بخلاف الاشتراكات الواجب سدادها. ويتم الاعتراف بالاشتراكات المستحقة لنظم الاشتراك المحدد ضمن مصروفات مزايا العاملين إذا قام العاملين بتقديم خدمة تعطيمهم الحق في تلك الاشتراكات. ويتم الاعتراف بالاشتراكات المدفوعة مقدماً ضمن الأصول إذا ما أدت الاشتراكات المدفوعة إلى تخفيض الدفعات المستقبلية أو إلى استرداد نقدي.

(ش) ضرائب الدخل

يتمثل مصروف ضريبة الدخل - على ربح أو خسارة الفترة - في مجموع الضريبة الجارية والضريبة المؤجلة. ويتم الاعتراف بمصروف ضريبة الدخل بقائمة الدخل باستثناء الضريبة التي تتعلق بالبنود التي يتم معالجتها مباشرة ضمن حقوق الملكية حيث يتم الاعتراف بها هي الأخرى مباشرة ضمن حقوق الملكية.

ويتم احتساب ضريبة الدخل الجارية على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة وباستخدام أسعار الضريبة السارية في نهاية الفترة المالية وتمثل تلك الضريبة ما يخص الفترة الجارية بالإضافة إلى الفروق الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

ويتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة الناشئة عن فروق مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية المستخدمة في احتساب الربح الضريبي. ويتم قياس الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة باستخدام أسعار الضريبة التي من المتوقع تطبيقها في الفترة التي يتم فيها تسوية الالتزام أو تحقق الأصل وباستخدام أسعار الضريبة (القوانين الضريبية) السارية في نهاية كل فترة مالية.

وبصفة عامة يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة عن كافة الفروق المؤقتة القابلة للخصم ضريبياً عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح ضريبية في المستقبل تسمح بالانتفاع الكلي أو الجزئي بهذا الأصل ، ويتم مراجعة القيمة الدفترية للأصول الضريبية المؤجلة في نهاية كل فترة مالية وتخفيضها بقيمة الجزء الذي لم يعد من المرجح أن يتحقق منه منفعة ضريبية بسبب عدم تحقيق أرباح ضريبية كافية في المستقبل تسمح بالانتفاع الكلي أو الجزئي بهذا الأصل. ومع هذا فإذا كان من المتوقع زيادة المنفعة الضريبية يتم زيادة القيمة الدفترية للأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

(ت) الاقتراض

يتم الاعتراف الأولي بالقروض التي يحصل عليها البنك بالقيمة العادلة مخصوماً منها تكلفة الحصول على القرض. ويتم القياس اللاحق لتلك القروض بالتكلفة المستهلكة على أن يتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الاقتراض باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ث) رأس المال

(ث/١) تكلفة رأس المال

يتم الاعتراف بأسهم رأس المال (أدوات حقوق الملكية للمنشأة ذاتها) ضمن حقوق الملكية على أساس صافى المتحصلات بعد خصم تكاليف المعاملة (مصرفات الإصدار) التي ترتبط بصورة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو أسهم مقابل اقتناء كيان أو إصدار خيارات. وتعرض تكاليف المعاملة بقائمة المركز المالي خصما من حقوق الملكية بعد استبعاد الأثر الضريبي لها.

(ث/٢) توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح على أدوات حقوق الملكية التي يصدرها البنك وذلك خصما على حقوق الملكية في الفترة التي تقر فيها الجمعية العامة لمساهمي البنك هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة المقررة بموجب النظام الأساسي للبنك وقانون الشركات.

(خ) أنشطة الأمانة

يقوم البنك بمزاولة أنشطة أمانة يترتب عليها تملك أو إدارة أصول نيابة عن أفراد وأمانات وصناديق مزايا ما بعد انتهاء الخدمة ومؤسسات أخرى. ولا يتم الاعتراف بهذه الأصول والأرباح الناتجة عنها بالقوائم المالية المستقلة للبنك حيث أنها ليست أصولا أو أرباحا تخص البنك.

(ذ) أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضروريا لتتوافق مع التغيرات في عرض القوائم المالية المستقلة للفترة الحالية.

٣- إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك إلى مخاطر مالية متنوعة تعزى بصفة أساسية إلى الأنشطة التي يزاولها البنك وبعض شركاته التابعة علماً بأن قبول المخاطر هو أساس النشاط المالي. ونظراً لأن الأنشطة المالية تقوم على أساس مبدأ قبول المخاطر وتحليل وإدارة تلك المخاطر سواء بصورة منفردة أو في مجموعة من المخاطر المجتمعة، لذا يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملازم بين الخطر والمنافع المرتبطة بها وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للمجموعة. ومن أهم أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة وكذا مخاطر التشغيل الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد بالإضافة إلى مخاطر التسعير الأخرى.

وعلى سبيل المثال قام البنك بوضع سياسات لإدارة مخاطر تحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود لتلك المخاطر والرقابة عليها من خلال أساليب قياس يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلاتها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

وتتم إدارة مخاطر البنك في ضوء سياسات سبق اعتمادها من مجلس الإدارة وتقوم إدارة المخاطر بتوصيف وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك. ويصدر مجلس الإدارة قواعد مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر أسعار العائد وكذا استخدام المشتقات المالية والأدوات المالية غير المشتقة. بالإضافة إلى ذلك فإن إدارة المخاطر تعد المسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وليبنة الرقابة كل على حدى.

إستراتيجية إدارة المخاطر

يمارس البنك أنشطته من خلال خطوط عمل يتولد عنها العديد من المخاطر التي قد تختلف فيما بينها من حيث درجة تكرارها وجسامتها وتقلبها. لذا أتخذ البنك إجراءات لضمان الإدارة الفعالة لتلك المخاطر ومنها زيادة القدرة على توحيد درجة الإقدام على المخاطر ومحددات المخاطر، وتطوير الاختصاصات الأساسية لإدارة المخاطر، وكذلك تطبيق هيكل لإدارة المخاطر يتسم بالكفاءة وبأداء عالي المستوى. لذا تتمثل الأهداف الأساسية لإطار عمل إدارة المخاطر بالبنك فيما يلي:

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

- المساهمة في تطوير خطوط عمل البنك المختلفة للوصول إلى حد أمثل للخطر العام.
- ضمان استمرارية البنك، من خلال تطبيق بنية أساسية لإدارة المخاطر تتسم بجودة عالية.
- وفي تعريف المستوى العام للإقدام على المخاطر الخاص بالبنك، وضعت إدارة البنك في حساباتها اعتبارات مختلفة ومتغيرات من ضمنها:
 - الموازنة النسبية بين الخطر والعائد لأنشطة البنك المختلفة.
 - درجة حساسية الأرباح لدورات العمل والدورات الائتمانية والاقتصادية.
 - الوصول إلى تحقيق حزمة متوازنة من تدفقات الأرباح بشكل جيد.

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

- ١- تدخل إداري قوي في جميع مستويات المؤسسة بدءاً من مجلس الإدارة ووصولاً إلى إدارة فرق العمل الميداني المسؤولة عن التشغيل.
 - ٢- إطار عمل محكم للإجراءات الداخلية والمبادئ الإرشادية.
 - ٣- مراقبة مستمرة من قبل خطوط الأعمال والوظائف المعاونة وكذلك من جانب هيئة مستقلة للرقابة على المخاطر والالتزام بتنفيذ القواعد والإجراءات.
- وتعتبر لجان المخاطر والمراجعة داخل مجلس الإدارة مسؤولة بشكل أكثر خصوصية عن فحص مدى توافق إطار العمل الداخلي بغية رصد المخاطر ومدى الالتزام بالقواعد.

فئات المخاطر

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

- أ- **خطر الائتمان:** (بما في ذلك خطر البلد) يمثل خطر الخسائر الناجمة عن عجز عملاء البنك أو الجهات السيادية من مُصدري الأوراق المالية أو غيرهم من الأطراف عن الوفاء بالتزاماتهم المالية.

وتتضمن أيضاً مخاطر الائتمان مخاطر إخلال عقد محل عقد (خطر الاستبدال) المرتبطة بمعاملات السوق. كما قد يرتفع خطر الائتمان أيضاً بسبب وجود مخاطر التركيز والتي تنشأ إما نتيجة منح تسهيلات ائتمانية كبيرة لعملاء منفردين أو بسبب الائتمان الممنوح لمجموعات من العملاء تتسم بمعدلات إخفاق مرتفعة.

- ب- **خطر السوق:** يمثل خطر الخسائر الناجمة عن التغير في أسعار السوق وأسعار الفائدة.

ج- **خطر التشغيل:** (ويشمل المخاطر القانونية ومخاطر الالتزام والمخاطر المحاسبية والبيئية ومخاطر السمعة الخ) ويمثل الخطر الناجم عن الخسائر أو الغش أو إصدار بيانات مالية ومحاسبية غير دقيقة بسبب عدم ملائمة الإجراءات والنظم الداخلية أو الإخلال بها أو بسبب خطأ بشري أو أحداث خارجية. علاوة على ذلك يمكن أن يأخذ خطر التشغيل شكل مخاطر الالتزام التي يقصد بها خطر تعرض البنك لعقوبات قانونية أو إدارية أو تأديبية أو خسائر مالية بسبب عدم الالتزام بالقواعد واللوائح ذات الصلة.

د- **خطر أسعار الفائدة وأسعار الصرف المرتبطة بهيكل ميزانية البنك:** يمثل المخاطر الناجمة عن الخسائر أو الانخفاض المتبقي في قيمة أصول البنك - سواء المدرجة بقائمة المركز المالي أو خارجها - والناشئة عن التغيرات في أسعار الفائدة أو أسعار الصرف. وتنشأ مخاطر أسعار الفائدة أو أسعار الصرف المرتبطة بهيكل ميزانية البنك عن الأنشطة التجارية البنكية ومعاملات المركز الرئيسي (معاملات على أدوات حقوق الملكية والاستثمارات وإصدارات السندات).

هـ- **خطر السيولة:** يمثل المخاطر التي تتعلق بعدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته وقت استحقاقها.

ويقوم البنك بتخصيص موارد كبيرة لكي يتمكن من الاستمرار في تطبيق سياسة إدارة المخاطر على أنشطته ولكي يضمن التوافق التام بين إطار عمل إدارة المخاطر والمبادئ الأساسية التالية:

- الاستقلال التام لإدارة تقييم المخاطر عن أقسام التشغيل.
- تطبيق اتجاه ثابت لتقييم ورصد المخاطر في جميع أنحاء البنك.

وجدير بالذكر إن قسم المخاطر مستقل عن جميع كيانات البنك التشغيلية ويتبع مباشرة الإدارة العامة. ويتمثل دوره في المساهمة في تطوير وزيادة ربحية البنك عن طريق التأكد من أن إطار عمل إدارة المخاطر المعمول به هو إطار فعال وقوي. ويعمل بالقسم فريق عمل متنوع ومتخصص في كيفية إدارة خطر الائتمان وخطر السوق من خلال آليات التشغيل.

وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر

- يقوم بتوصيف واعتماد الأساليب المستخدمة لتحليل وتقييم واعتماد ومتابعة مخاطر الائتمان ومخاطر البلدان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل. كما أنه يقوم بإجراء مراجعة دقيقة للاستراتيجيات التجارية في المجالات العالية الخطورة ويسعى بشكل دؤوب على تحسين التنبؤ بمثل هذه المخاطر وإدارتها.
- يساهم في إجراء تقييم مستقل عن طريق تحليل المعاملات التي تتضمن مخاطر ائتمان وعن طريق تقديم المشورة فيما يخص المعاملات التي يقترحها مديري المبيعات.
- يقوم بوضع إطار لكافة المخاطر التشغيلية للبنك.

تقوم وحدة الأصول والالتزامات التابعة للإدارة المالية بتقييم وإدارة أنواع المخاطر الأخرى الأساسية وهي تحديد مخاطر عدم توفر السيولة اللازمة والمخاطر المرتبطة باختلال توازن هيكل الميزانية العمومية (نتيجة تغيرات أسعار الفائدة أو أسعار الصرف أو نتيجة عدم توافر سيولة كافية) وكذلك تمويل البنك طويل الأجل، وإدارة متطلبات رأس المال وهيكل رأس المال.

تختص إدارة الشؤون القانونية الداخلية بالبنك بإدارة المخاطر القانونية بينما تختص إدارة الالتزام بإدارة مخاطر الالتزام.

ويتعبر قسم المخاطر مسؤولاً بشكل أساسي عن وضع منظومة فعالة للتعامل مع المخاطر وتحديد الأسس والسياسات اللازمة، كما تشارك وحدة الأصول والالتزامات التابعة للإدارة المالية في هذه المسؤولية في بعض المجالات الخاصة.

وتتولى لجنة المخاطر بالبنك مهمة مراجعة ومناقشة الخطوات الأساسية لإدارة المخاطر البنكية الجوهرية وتجتمع كل ثلاثة أشهر على الأقل.

ويحضر اجتماعات لجنة المخاطر أعضاء من اللجنة التنفيذية بالإضافة إلى رؤساء خطوط الأعمال ومديري قسم المخاطر لمراجعة الموضوعات الاستراتيجية الأساسية ومنها: سياسات المخاطر وأساليب التقييم والموارد المادية والبشرية اللازمة وتحليل محافظ الائتمان وتكلفة المخاطر وحدود السوق وتركز الائتمان على مستوى المنتجات والبلدان والأقاليم والقطاعات الاقتصادية الخ. ومن ناحية أخرى، تختص لجنة إدارة الأصول والخصوم بتحديد السياسات والتخطيط للتعامل مع المخاطر التمويلية ومخاطر عدم توفر سيولة.

ويتعين أن تُعرض كل المنتجات والخدمات الجديدة أو قيد التطوير على لجنة المنتجات الجديدة. وتهدف لجنة المنتجات الجديدة إلى ضمان فهم وتقييم والموافقة على كافة المخاطر المتعلقة المرتبطة بشكل تام وإخضاعها إلى الإجراءات والضوابط المناسبة وذلك عن طريق استخدام المعلومات المتاحة ونظم المعلومات ، قبل البدء في أي نشاط أو منتج جديد.

وتقوم لجنة المراجعة والمحاسبة التي تجتمع كل ثلاثة أشهر بالإشراف على مراقبة مخاطر التشغيل وإجراءات المراقبة الدائمة (إدارة المخاطر التشغيلية) والمراقبة الدورية (إدارة التفشي الداخلي).

وأخيراً يقوم كل من فريق المراجعة الداخلية والمراجعين الخارجيين بمراقبة مبادئ وإجراءات وبنية إدارة المخاطر بالبنك.

(أ) مخاطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن عدم قدرة العميل على الوفاء بالتزاماته التعاقدية تجاه البنك. ولكونه من أهم مخاطر التعاملات البنكية يراعى البنك الحرص البالغ في إدارة خطر الائتمان. وينبع هذا الخطر من أنشطة الإقراض ومن استثمارات البنك في أدوات الدين التي تعتبر من أصول البنك وكذا من الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية التي تظهر خارج القوائم المالية المستقلة.

(أ-١) إدارة مخاطر الائتمان : التنظيم والهيكل

يمثل خطر الائتمان المصدر الرئيسي للمخاطر في البنك فإن وجود إدارة ورقابة شاملة وفعالة لخطر الائتمان يعتبر أمراً جوهرياً للحفاظ على قوة البنك المالية وريحيته وبالتالي فإن البنك يطبق إطار عمل محكم لمراقبة مخاطر الائتمان. وتمثل السياسة الائتمانية وسلطات منح الائتمان حجر الزاوية في هذا الإطار ويتم تحديدها بمشاركة قسم المخاطر وخطوط الأعمال معاً وتخضع السياسة الائتمانية وسلطات منح الائتمان إلى مراجعة دورية وموافقة من قبل مجلس الإدارة.

ويعتبر العاملين داخل قسم المخاطر مسؤولين عن :

- تحديد حدود الائتمان على مستوى العميل أو مجموعة من العملاء أو عمليات تجارية فردية.
- اعتماد درجات التصنيف الائتماني للعملاء والمعايير الداخلية المستخدمة في تحديد الجدارة الائتمانية لهم.
- رصد ومراقبة الائتمان الممنوح لكبار العملاء ومحافظة الائتمان المختلفة.
- مراجعة سياسات تكوين المخصصات الخاصة والعامه.

وعلاوة على ذلك يتم تحليل شامل للمحافظ من أجل تقديم الإرشاد للإدارة العامة بالبنك عن مخاطر الائتمان العامة والخاصة بالبنك وبالتالي رفع التقارير إلى لجنة المخاطر.

كما يساعد قسم المخاطر في توصيف معايير قياس المخاطر وتحديد الممارسات المناسبة لتكوين المخصصات الائتمانية.

الموافقة على المخاطر

تتضمن سياسة الائتمان الخاصة بالبنك كجزء أساسي لا يتجزأ منها أن مفهوم الموافقة على أي منح ائتمان يتعين أن يكون على أساس معرفة سليمة بالعمل وفهم دقيق لعمل العميل وغرض المنح وطبيعته وهيكّل المعاملة التجارية ومصادر تسديد الدين، وفي نفس الوقت يوضع في الاعتبار استراتيجية المخاطر الخاصة بالبنك ومستوى الإقدام على المخاطر.

وتقوم عملية الموافقة على المخاطر على أربعة مبادئ أساسية:

- يتعين اعتماد كل المعاملات التي تحتوي على "خطر الاستبدال" بشكل مسبق. وخطر الاستبدال هو تحمل البنك خسارة نتيجة اضطراب البنك لإحلال عقد محل عقد عند حدوث حالة إخلال من الطرف الأصلي (ويحتوي أيضا مخاطر الدائن وخطر عدم التسوية أو عدم التسليم وخطر المصدر على خطر الاستبدال).
- يكون العاملين الذين يقومون بتقييم مخاطر الائتمان مستقلين بشكل تام عن عملية اتخاذ القرار.
- استنادا إلى سياسة تفويض سلطات منح الائتمان، تقع مسؤولية تحليل واعتماد المخاطر على عاتق خط الأعمال المناسب وكذا وحدة مخاطر الائتمان حيث تقوم الأخيرة بمراجعة كل طلبات الموافقة على الحدود الائتمانية المطلوب منحها لعميل بعينه أو مجموعة من العملاء لضمان إتباع أسلوب ثابت لإدارة المخاطر.
- يقضي نظام البنك بأن تتضمن كافة قرارات الائتمان تقييم درجات المخاطر الداخلية (أي تحديد الجدارة الائتمانية) الخاصة بالمتعهد كما اقترحتها خطوط الأعمال حيث تتم مراجعتها من قسم المخاطر والموافقة عليها من قبل اللجان الائتمانية المعنية.

إدارة المخاطر والمراجعة

يتم مراجعة التغيرات التي تطرأ على جودة الالتزامات القائمة على فترات منتظمة وعلى الأقل مرة كل ثلاثة أشهر، كجزء من إجراءات "تحديد العملاء قائمة المراقبة" و"تحديد المخصصات الائتمانية" وتقوم هذه المراجعة على تحليلات قامت بإعدادها إدارات الأعمال وإدارة المخاطر وعلاوة على ذلك، تقوم المراجعة الداخلية بفحص الملفات الائتمانية والتفتيش على أعمال مجموعات الفروع التابعة للبنك ورفع تقارير بالنتائج إلى الإدارة العامة.

خطر الاستبدال

يقوم خطر الاستبدال على قياس تكاليف الإحلال الخاصة بمعاملة تجارية في حالة إخلال أحد طرفي العقد الأصليين بالتزاماته وضرورة إغلاق الموقف المفتوح (المعرض لمخاطر تقلب أسعار السوق مثل أسعار الصرف) الناتج عن ذلك مع طرف العقد الآخر. ولذلك فإن تكاليف الإحلال تكون ناتجة عن الفرق في سعر السوق بين التاريخ الذي دخل فيه الأطراف في المعاملة الأصلية والتاريخ الذي حدث فيه الإخلال بالالتزامات. وتتضمن المعاملات التي ينشأ عنها ذلك الخطر عقود مبادلة أسعار العائد وعقود الصرف الأجل.

إدارة خطر الاستبدال

يهتم البنك بشكل كبير بالمراقبة الدقيقة لخطر الاستبدال بهدف تقليل الخسائر في حالة إخلال أطراف العقد الآخرين بالالتزامات. لذا يضع البنك حدوداً تقيد حجم تعامل تلك الأطراف بغض النظر عن الشكل القانوني لهم (سواء كان بنك أو أي مؤسسة مالية أخرى أو شركة أو مؤسسة عامة) في كل التعاملات التجارية.

(٢-أ) إدارة المخاطر والتقييم الداخلي لدرجات المخاطر

يقوم نظام تقييم درجة المخاطر بالبنك على أساس ثلاثة محاور:

- تستخدم نماذج التقييم الداخلي لدرجات المخاطر وذلك لقياس وتحديد مقدار مخاطر عدم التزام الطرف الآخر في العقد.
- مجموعة من الإجراءات التي تحدد المبادئ الإرشادية لوضع واستخدام نظام تقييم درجات المخاطر (من حيث نطاق وتكرار مراجعة التقييم وإجراءات الموافقة على التقييم إلى غير ذلك من الأمور).
- الاعتماد على الحكم البشري لتحسين نتائج النموذج بإدراج عناصر خارج نطاق نموذج تقييم درجة المخاطر ويتم دعم تقييم درجة مخاطر الائتمان عن طريق مجموعة من الإجراءات التي تضمن اكتشاف بيانات يمكن الاعتماد عليها تتعلق بحالات الإخفاق والخسائر الائتمانية الناتجة عنها في التوقيت المناسب. ويتم مراجعة نماذج التقييم وتطويرها عند الضرورة كما يقوم البنك بصفة دورية بتقييم أداء تلك النماذج ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات الإخفاق.
- وتتضمن الأساليب المستخدمة لقياس ومراقبة مخاطر الاستبدال ما يلي:
- المخاطر الحالية المتوسطة: هي حساب لمتوسط المخاطر لكل السيناريوهات المستقبلية - باستثناء السيناريوهات السلبية أي عندما يتولد عن الاستبدال مكسب.
- القيمة المعرضة للخطر من الائتمان: هي حساب أكبر خسارة قد يمكن تحملها في ٩٩٪ من الأحوال.

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

- الضمانات

- يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان. ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة. ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة ومن الأنواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات:
- الرهن العقاري.
 - رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع.
 - رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الطويل والاقراض للشركات مضمون بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان. ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لحد القروض والتسهيلات.

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول الأخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الاداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزنة بدون ضمان.

- المشتقات:

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على صافي المركز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة. ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حجم الاقراض الكلي الممنوح للعمليات وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة لتغيرات في السوق ولا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإداعات هامشية من الأطراف الأخرى.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(٣-أ) سياسة مخصصات الاضمحلال (قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة)

تتطلب سياسات البنك تحديد ثلاث مراحل لتصنيف الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة وارتباطات القروض والضمانات المالية وكذا أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر طبقاً للتغيرات في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي ومنذ ثم قياس خسائر الاضمحلال (الخسائر الائتمانية المتوقعة) في القيمة المتعلقة بهذه الأدوات وذلك على النحو التالي:

يتم تصنيف الأصل المالي غير المضمحل عند الاعتراف الأولي في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل إدارة مخاطر الائتمان بالبنك.

في حالة وجود زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي؛ يتم نقل الأصل المالي إلى المرحلة الثانية ولا يتم اعتبار الأصل المالي مضمحل في هذه المرحلة (خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة في ظل عدم اضمحلال قيمة الائتمان).

في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الأصل المالي فيتم نقله الى المرحلة الثالثة . ويستند البنك إلى المؤشرات التالية لتحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال:

- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
- تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.
- تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية.
- تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.
- العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي / السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / القروض التجارية.
- إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض.

ويعتبر مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في قائمة المركز المالي في نهاية الفترة المالية مستمداً من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف. ويبين الجدول التالي التوزيع النسبي بقائمة المركز المالي للقروض والتسهيلات لكل فئة من فئات التقييم الداخلي للبنك والاضمحلال المرتبط بها.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		تقييم البنك
قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	
٨٥,٠٤%	٨,٣٤%	٨٦,٥١%	٨,٤٣%	- ديون جيدة
٧,٥٦%	١٨,٦٠%	٥,٧٢%	١٠,٠١%	- المتابعة العادية
٢,٠٧%	١٣,٨٥%	٢,٨٥%	١٩,٧١%	- المتابعة الخاصة
٥,٣٣%	٥٩,٢١%	٤,٩٢%	٦١,٨٥%	- ديون غير منتظمة
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	

(٤-أ) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات البنك الداخلية الأربعة لتصنيف الجدارة المبنية أعلاه، تقوم الإدارة بتصنيف القروض والتسهيلات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعته المالي ومدى انتظامه في السداد.

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لمقابلة اضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد الجدارة الائتمانية للبنك المركزي المصري عن المخصص المطلوب باستخدام الخسائر الائتمانية المتوقعة، يتم تجنب الزيادة في المخصص كاحتياطي مخاطر بنكية عام ضمن حقوق الملكية خصماً على توزيع صافي الربح.

ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بالزيادة والنقص بحيث يعادل رصيده دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين الإيضاح رقم (٣٥) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال الفترة المالية.

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب تكوين المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان:

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١%	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١%	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢%	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢%	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة حدياً	٣%	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥%	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠%	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠%	٤	ديون غير منتظمة
١٠	ردية	١٠٠%	٤	ديون غير منتظمة

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

(٥-أ) الحد الأقصى لخطر الائتمان (قبل الضمانات)

البند المعرض لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المستقلة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١٣٥,٥٠١,٢٨٩,٢٧١	٦٧,٨١٤,٢٩٧,٦٩٩	أذون خزانة
٩٣١,٠٣٢,٨٢٢	-	قروض وتسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٤,٥٢٢,٦٣٩,٨٦٤	٤,٠٦٧,٠٩٤,٤٩٥	- حسابات جارية مدينة
١,٨٥٠,٤٨٠,٣٨٢	١,٥٨١,١٩٦,٨٧٦	- بطاقات ائتمان
٣٨,٠٨٨,٩٧٩,٧١٣	٣٣,٧٢٧,٤٠٤,١٣٩	- قروض شخصية
٥,٤٨٣,٥٧٧,٢٤٥	٤,٦٣٣,٤١٣,٣٩٢	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات
١٠٢,١٥٣,٥٢٧,٤٨٦	٨٧,٩٦٤,٨٨٩,١٩٣	- حسابات جارية مدينة
٦٧,٨٠٢,٨٢١,٢٣٦	٥٩,٨٨٨,٩٩٠,٩٠٦	- قروض مباشرة
٢١,٧١٥,٥٩٩,١٣٦	٢٢,٢١٠,٢٢٩,٩١٤	- قروض و تسهيلات مشتركة
٢,١٢١,٠٠٥,٥٢٤	٢,٦٩٢,٢٨٤,٥٧٩	- قروض أخرى
(١٦٢,٥٧٥,٥٧٦)	(١٧٤,٩٢٣,٢٧٤)	العوائد المجنية والخصم غير المكتسب والعوائد المؤجلة
٣,٦١٣,٣٠١	٢٣,٥٧٨,٠٠٠	أدوات مشتقات مالية
		استثمارات مالية
٨٩,٤٠٠,٦٨٢,٧٣٢	١٠٥,٦٣٦,٧١٥,٧٥٨	- أدوات دين
٦,٥٨١,٦٥٥,٥٤٨	٦,٣٢٨,٦٩٠,٩١٤	أصول مالية أخرى
٤٧٥,٩٩٤,٣٢٨,٦٨٤	٣٩٦,٣٩٣,٨٦٢,٥٩١	الاجمالي

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية خلال الفترة المالية:

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٦,٤٣٠,٤٤٦,٠٢٨	١,٣٨١,٢٧٤,٤٠٦	-	١٧,٨١١,٧٢٠,٤٣٤
المتابعة العادية	١٧,٦٩٢,٩٤٩,٠٨٧	٥,١٠٠,٩٣١,٧٢١	-	٢٢,٧٩٣,٨٨٠,٨٠٨
متابعة خاصة	-	٦,٥٢٤,٩٩٥,٠١٤	-	٦,٥٢٤,٩٩٥,٠١٤
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٣٤,١٢٣,٣٩٥,١١٥	١٣,٠٠٧,٢٠١,١٤١	-	٤٧,١٣٠,٥٩٦,٢٥٦
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٢٦,٧٠٥,٣٦١)	-	-	(٢٦,٧٠٥,٣٦١)
القيمة الدفترية	٣٤,٠٩٦,٦٨٩,٧٥٤	١٣,٠٠٧,٢٠١,١٤١	-	٤٧,١٠٣,٨٩٠,٨٩٥

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٢,٤٢٩,٨٤٧,٠٢٩	٥٢٥,٨٥٧,٦١٣	-	٢,٩٥٥,٧٠٤,٦٤٢
المتابعة العادية	١٤,٦٨٩,٨٠٥,٣٤٤	١٢,٥٩٣,٧٠٠,٢٥٨	-	٢٧,٢٨٣,٥٠٥,٦٠٢
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	١٧,١١٩,٦٥٢,٣٧٣	١٣,١١٩,٥٥٧,٨٧١	-	٣٠,٢٣٩,٢١٠,٢٤٤
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١٤,١٠٩,٧٩٤)	-	-	(١٤,١٠٩,٧٩٤)
القيمة الدفترية	١٧,١٠٥,٥٤٢,٥٧٩	١٣,١١٩,٥٥٧,٨٧١	-	٣٠,٢٢٥,١٠٠,٤٥٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣				
أذون خزينة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	١٣٥,٦٣٩,٧٠٩,٦٨٨	-	-	١٣٥,٦٣٩,٧٠٩,٦٨٨
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	١٣٥,٦٣٩,٧٠٩,٦٨٨	-	-	١٣٥,٦٣٩,٧٠٩,٦٨٨
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١٣٨,٤٢٠,٤١٧)	-	-	(١٣٨,٤٢٠,٤١٧)
القيمة الدفترية	١٣٥,٥٠١,٢٨٩,٢٧١	-	-	١٣٥,٥٠١,٢٨٩,٢٧١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
أذون خزينة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٦٧,٨٤٧,٧١٦,٠٢٣	-	-	٦٧,٨٤٧,٧١٦,٠٢٣
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٦٧,٨٤٧,٧١٦,٠٢٣	-	-	٦٧,٨٤٧,٧١٦,٠٢٣
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٣٣,٤١٨,٣٢٤)	-	-	(٣٣,٤١٨,٣٢٤)
القيمة الدفترية	٦٧,٨١٤,٢٩٧,٦٩٩	-	-	٦٧,٨١٤,٢٩٧,٦٩٩

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣				
قروض وتسهيلات للبنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	-	٩٠٧,٣٥٣,٦٠٢	-	٩٠٧,٣٥٣,٦٠٢
متابعة خاصة	-	٢٩,٧٢٨,٧٩١	-	٢٩,٧٢٨,٧٩١
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	-	٩٣٧,٠٨٢,٣٩٣	-	٩٣٧,٠٨٢,٣٩٣
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال		(٦,٠٤٩,٥٧١)		(٦,٠٤٩,٥٧١)
القيمة الدفترية	-	٩٣١,٠٣٢,٨٢٢	-	٩٣١,٠٣٢,٨٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
قروض وتسهيلات للبنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	-	-	-	-
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	-	-	-	-
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	-	-	-	-
القيمة الدفترية	-	-	-	-

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣				
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٤٦,٠٠١,٠٤٤,١٥٥	-	-	٤٦,٠٠١,٠٤٤,١٥٥
المتابعة العادية	٢,٢٢٢,٨٨٩,٥١٤	-	-	٢,٢٢٢,٨٨٩,٥١٤
متابعة خاصة	-	١,٩١٥,١٠١,٣٤١	-	١,٩١٥,١٠١,٣٤١
ديون غير منتظمة	-	-	١,٠٣١,٧٧٩,٢٥١	١,٠٣١,٧٧٩,٢٥١
	٤٨,٢٢٣,٩٣٣,٦٦٩	١,٩١٥,١٠١,٣٤١	١,٠٣١,٧٧٩,٢٥١	٥١,١٧٠,٨١٤,٦٦١
يخصم مخصص خسائر الأضعف	(١٧٥,٣٥٢,٦٣٥)	(١٣٧,٤١٤,٧٠٩)	(٩١٢,٣٦٩,٧١٣)	(١,٢٢٥,١٣٧,٠٥٧)
القيمة الدفترية	٤٨,٠٤٨,٥٨١,٠٣٤	١,٧٧٧,٦٨٦,٦٣٢	١١٩,٤٠٩,٥٣٨	٤٩,٩٤٥,٦٧٧,٢٠٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٤١,٨٢٧,٦٩٩,١١٠	-	-	٤١,٨٢٧,٦٩٩,١١٠
المتابعة العادية	١,٧٧٩,٥٢٣,٢٥٥	-	-	١,٧٧٩,٥٢٣,٢٥٥
متابعة خاصة	-	٦٩٥,١٤٥,٣١٥	-	٦٩٥,١٤٥,٣١٥
ديون غير منتظمة	-	-	٩٢٤,٦٢٧,٦٦٥	٩٢٤,٦٢٧,٦٦٥
	٤٣,٦٠٧,٢٢٢,٣٦٥	٦٩٥,١٤٥,٣١٥	٩٢٤,٦٢٧,٦٦٥	٤٥,٢٢٧,٩٩٥,٣٤٥
يخصم مخصص خسائر الأضعف	(٢٩١,٠١٢,٨٢٩)	(٨١,٥٣١,٣٨٥)	(٨٤٥,٣٤٢,٢٢٩)	(١,٢١٧,٨٨٦,٤٤٣)
القيمة الدفترية	٤٣,٣١٦,٢٠٩,٥٣٦	٦١٣,٦١٣,٩٣٠	٧٩,٢٨٥,٤٣٦	٤٤,٠٠٩,١٠٨,٩٠٢

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣				
قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٧٠,١٩٦,٤٣٤,٩٠٨	٤,٦٨٠,٣٩٥,٠٦٨	-	١٧٤,٨٧٦,٨٢٩,٩٧٦
المتابعة العادية	١٠٠,٣١٩,٣٧٥	١٧,٣١٧,٣٣٣,٣٢٧	-	١٧,٤١٧,٦٥٢,٧٠٢
متابعة خاصة	-	٣,٤٧٤,٣٦٦,٥٠٤	-	٣,٤٧٤,٣٦٦,٥٠٤
ديون غير منتظمة	-	-	١٢,٨٢٤,١٠٣,٥٩٢	١٢,٨٢٤,١٠٣,٥٩٢
	١٧٠,٢٩٦,٧٥٤,٢٨٣	٢٥,٤٧٢,٠٩٤,٨٩٩	١٢,٨٢٤,١٠٣,٥٩٢	٢٠٨,٥٩٢,٩٥٢,٧٧٤
يخصم مخصص خسائر الأضعف	(١,٠٩٥,٢١٤,٩٦٥)	(٥,١٢٨,٣٠٨,٩٨١)	(٨,٥٧٦,٤٧٥,٤٤٦)	(١٤,٧٩٩,٩٩٩,٣٩٢)
القيمة الدفترية	١٦٩,٢٠١,٥٣٩,٣١٨	٢٠,٣٤٣,٧٨٥,٩١٨	٤,٢٤٧,٦٢٨,١٤٦	١٩٣,٧٩٢,٩٥٣,٣٨٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٤٧,٠٨٣,٣٤٣,٦٣٢	١٠,٧٢٤,١٣٤,٦٢٣	-	١٥٧,٨٠٧,٤٧٨,٢٥٥
المتابعة العادية	٣٩,٧٥٦,٦٣٢	١١,٣٧٣,٠٣٠,٦٦٢	-	١١,٤١٢,٧٨٦,٨٩٤
متابعة خاصة	-	٥,٨٨٥,٣١٩,٢٤٧	-	٥,٨٨٥,٣١٩,٢٤٧
ديون غير منتظمة	-	-	١٠,٤٣٥,٤٠٧,٠٥٢	١٠,٤٣٥,٤٠٧,٠٥٢
	١٤٧,١٢٣,١٠٠,٦٦٤	٢٧,٩٨٢,٤٨٤,١٣٢	١٠,٤٣٥,٤٠٧,٠٥٢	١٨٥,٥٤٠,٩٩١,٢٤٨
يخصم مخصص خسائر الأضعف	(٨٠٢,٧٧٨,٣٣٦)	(٤,١٦٦,٧٢٠,٣٨٦)	(٧,٨١٥,٠٩٨,١٣٤)	(١٢,٧٨٤,٥٩٦,٨٥٦)
القيمة الدفترية	١٤٦,٣٢٠,٣٢١,٩٢٨	٢٣,٨١٥,٧٦٣,٧٤٦	٢,٦٢٠,٣٠٨,٩١٨	١٧٢,٧٥٦,٣٩٤,٥٩٢

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣				
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٦,٠٧٠,٤٢٢,٣١٩	-	-	٦,٠٧٠,٤٢٢,٣١٩
المتابعة العادية	٥,٠٦٥,١٦٩,٧٤٠	-	-	٥,٠٦٥,١٦٩,٧٤٠
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	١١,١٣٥,٥٩٢,٠٥٩	-	-	١١,١٣٥,٥٩٢,٠٥٩
مخصص خسائر الاضمحلال	(٥٧٦,١٠٨)	-	-	(٥٧٦,١٠٨)
القيمة الدفترية - القيمة العادلة	١١,١٣٥,٥٩٢,٠٥٩	-	-	١١,١٣٥,٥٩٢,٠٥٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٤,١٤٧,٠١٥,٦٢٤	-	-	٤,١٤٧,٠١٥,٦٢٤
المتابعة العادية	١٠,٢٩٨,٢٠٥,٩٠٩	-	-	١٠,٢٩٨,٢٠٥,٩٠٩
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	١٤,٤٤٥,٢٢١,٥٣٣	-	-	١٤,٤٤٥,٢٢١,٥٣٣
مخصص خسائر الاضمحلال	(٣٣٤,٥٥٧)	-	-	(٣٣٤,٥٥٧)
القيمة الدفترية - القيمة العادلة	١٤,٤٤٥,٢٢١,٥٣٣	-	-	١٤,٤٤٥,٢٢١,٥٣٣

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣				
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٧٨,٦٦٥,٠٩٠,٦٧٣	-	-	٧٨,٦٦٥,٠٩٠,٦٧٣
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٧٨,٦٦٥,٠٩٠,٦٧٣	-	-	٧٨,٦٦٥,٠٩٠,٦٧٣
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	-	-	-	-
القيمة الدفترية	٧٨,٦٦٥,٠٩٠,٦٧٣	-	-	٧٨,٦٦٥,٠٩٠,٦٧٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٩١,١٩٣,٩٣١,٦٩٧	-	-	٩١,١٩٣,٩٣١,٦٩٧
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٩١,١٩٣,٩٣١,٦٩٧	-	-	٩١,١٩٣,٩٣١,٦٩٧
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٢,٤٣٧,٤٧٢)	-	-	(٢,٤٣٧,٤٧٢)
القيمة الدفترية	٩١,١٩١,٤٩٤,٢٢٥	-	-	٩١,١٩١,٤٩٤,٢٢٥

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

يوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية الفترة نتيجة لهذه العوامل:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣				
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣	١٤,١٠٩,٧٩٤	-	-	١٤,١٠٩,٧٩٤
أصول مالية جديدة مشتره أو مصدرة	٢٦,٧٠٨,٣٨٧	-	-	٢٦,٧٠٨,٣٨٧
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(١٧,٦١٨,٨٣٣)	-	-	(١٧,٦١٨,٨٣٣)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة	-	-	-	-
الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال الفترة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	٣,٥٠٦,٠١٣	-	-	٣,٥٠٦,٠١٣
الرصيد في آخر الفترة المالية	٢٦,٧٠٥,٣٦١	-	-	٢٦,٧٠٥,٣٦١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢	٣,٢٤٦,٥١٥	١,٩١٣,٣٦٦	-	٥,١٥٩,٨٨١
أصول مالية جديدة مشتره أو مصدرة	١١,٥١٤,٤٩٥	-	-	١١,٥١٤,٤٩٥
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(٣,٢٤٦,٥١٥)	(١,٩١٣,٣٦٦)	-	(٥,١٥٩,٨٨١)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة	-	-	-	-
الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	٢,٥٩٥,٢٩٩	-	-	٢,٥٩٥,٢٩٩
الرصيد في آخر السنة المالية	١٤,١٠٩,٧٩٤	-	-	١٤,١٠٩,٧٩٤

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣				
أذون خزنة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣	٣٣,٤١٨,٣٢٤	-	-	٣٣,٤١٨,٣٢٤
أصول مالية جديدة مشتره أو مصدرة	١٢٢,٨٧٧,٧٦٥	-	-	١٢٢,٨٧٧,٧٦٥
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(٢٢,٣٢١,٥٥٦)	-	-	(٢٢,٣٢١,٥٥٦)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة	(٣,٨٤٥,٩٠٤)	-	-	(٣,٨٤٥,٩٠٤)
الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال الفترة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	٨,٢٩١,٧٨٨	-	-	٨,٢٩١,٧٨٨
الرصيد في آخر الفترة المالية	١٣٨,٤٢٠,٤١٧	-	-	١٣٨,٤٢٠,٤١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

أذون خزينة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة		
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢	١١,٥٣٢,٤٦٤	-	-	-	١١,٥٣٢,٤٦٤
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	٦,٥٤٤,٢٩٤	-	-	-	٦,٥٤٤,٢٩٤
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(١١,٥٣٢,٤٦٤)	-	-	-	(١١,٥٣٢,٤٦٤)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة	-	-	-	-	-
الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	٦,٨٧٤,٠٣٠	-	-	-	٦,٨٧٤,٠٣٠
الرصيد في آخر السنة المالية	٣٣,٤١٨,٣٢٤	-	-	-	٣٣,٤١٨,٣٢٤

قروض وتسهيلات للبنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣		المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة		
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣	-	-	-	-	-
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	-	٦,٠٥٠,٢٥٣	-	-	٦,٠٥٠,٢٥٣
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	-	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة	-	-	-	-	-
الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-	-
الإعدام خلال الفترة	-	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-	-
الرصيد في آخر الفترة المالية	-	٦,٠٤٩,٥٧١	-	-	٦,٠٤٩,٥٧١

قروض وتسهيلات للبنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة		
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢	-	-	-	-	-
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	-	-	-	-	-
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	-	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة	-	-	-	-	-
الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-	-
الرصيد في آخر السنة المالية	-	-	-	-	-

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣				
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣	٢٩١,٠١٢,٨٢٩	٨١,٥٣١,٣٨٥	٨٤٥,٣٤٢,٢٢٩	١,٢١٧,٨٨٦,٤٤٣
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	(١١٥,٦٦٠,١٩٤)	٤٦,٢٩٢,٣٧٨	١٨٣,٢٩٠,٠٢٩	١١٣,٩٢٢,٢١٣
الإعدام خلال الفترة	-	-	(١١٦,٢٦٧,٨٠١)	(١١٦,٢٦٧,٨٠١)
متحصلات من قروض سبق إعدادها	-	٩,٥٩٠,٩٤٦	-	٩,٥٩٠,٩٤٦
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	٥,٢٥٦	٥,٢٥٦
الرصيد في آخر الفترة المالية	١٧٥,٣٥٢,٦٣٥	١٣٧,٤١٤,٧٠٩	٩١٢,٣٦٩,٧١٣	١,٢٢٥,١٣٧,٠٥٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢	١٧٧,٦٤٦,٢٧٧	٩٥,٤٥٨,٦٩٥	٥٩٤,٠٤٤,٠٩١	٨٦٧,١٤٩,٠٦٣
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	١١٣,٣٦٦,٥٥٢	(٢٦,٢٤٦,٣٠٧)	٢٨٨,٥١١,٧٩٣	٣٧٥,٦٣٢,٠٣٨
الإعدام خلال السنة	-	-	(٣٧,٢٢١,٣٦٩)	(٣٧,٢٢١,٣٦٩)
متحصلات من قروض سبق إعدادها	-	١٢,٣١٨,٩٩٧	-	١٢,٣١٨,٩٩٧
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	٧,٧١٤	٧,٧١٤
الرصيد في آخر السنة المالية	٢٩١,٠١٢,٨٢٩	٨١,٥٣١,٣٨٥	٨٤٥,٣٤٢,٢٢٩	١,٢١٧,٨٨٦,٤٤٣

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣				
قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣	٨٠٢,٧٧٨,٣٣٦	٤,١٦٦,٧٢٠,٣٨٦	٧,٨١٥,٠٩٨,١٣٤	١٢,٧٨٤,٥٩٦,٨٥٦
أصول مالية جديدة مشتره أو مصدرة	٢٤١,٣٤٩,٤١٤	٣٣٣,٩٩٧,٨١٩	-	٥٧٥,٣٤٧,٢٣٣
أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها	(٢٥٢,٢٢٤,٠٩٠)	(١,٤١٧,٧٥١,٣١١)	(٤٢٥,٦٤٨,٩٤٠)	(٢,٠٩٥,٦٢٤,٣٤١)
المحول الى المرحلة الأولى	١١١,٦٣١,٥١٧	(١١١,٤٣٧,١٢٠)	(١٩٤,٣٩٧)	-
المحول الى المرحلة الثانية	(١٤,١٢٠,٧٤٢)	١٤,٩٥٦,٣٨٩	(٨٣٥,٦٤٧)	-
المحول الى المرحلة الثالثة	(١,٨٨٠,٢٨٢)	(٦٦٦,١١٦,٥٩٧)	٦٢٧,٩٩٦,٨٧٩	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	١١٤,٩١٧,٨٩٠	٢,٢٦٣,٨٨٦,٣٧٥	٢,٥٤٧,٧٩٩,٦٧٩	٤,٩٢٦,٦٠٣,٩٤٤
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال الفترة	-	(٧,٠٠٨,٦٨٩)	(٢,٣٩٢,٢٧٨,٨٠٣)	(٢,٣٩٩,٢٨٧,٤٩٢)
متحصلات من قروض سبق إعدادها	-	٢٩,٥٨٧,٣٧٥	-	٢٩,٥٨٧,٣٧٥
فروق ترجمة عملات أجنبية	٩٢,٧٦٢,٩٢٢	٤٨١,٤٧٤,٣٥٤	٤٠٤,٥٣٨,٥٤١	٩٧٨,٧٧٥,٨١٧
الرصيد في آخر الفترة المالية	١,٠٩٥,٢١٤,٩٦٥	٥,١٢٨,٣٠٨,٩٨١	٨,٥٧٢,٤٧٥,٤٤٦	١٤,٧٩٩,٩٩٩,٣٩٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢	٨٨٦,٩٢٥,٢٢١	٣,٦٨٣,٢٣٢,٧٩٣	٤,٥٧٤,٠١٧,٥٣٥	٩,١٤٤,١٧٥,٥٤٩
أصول مالية جديدة مشتره أو مصدرة	٣٢٨,٨٧٠,٨٨٦	٤٨١,٤٦٧,٠٢٥	-	٨١٠,٣٣٧,٩١١
أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها	(٢٥٢,٩١٥,٧٨٠)	(٩٤٤,٢١٦,٣٦٩)	(١١٥,٠٨١,٥٠٢)	(١,٣١٢,٢١٣,٦٥١)
المحول الى المرحلة الأولى	١٩,٠٨٨,٣١٨	(١٩,٠٨٨,٣١٨)	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	(٩٠,١٤٢,٥٨٢)	٩٠,١٤٢,٥٨٢	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	(٧,٤٢٠,٧٦٣)	(١,١٧٨,٢٨١,٢٧٥)	١,١٨٥,٧٠٢,٠٣٨	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	(٢١٨,٢٤٦,٤٩٨)	١,٤٥٤,٧٠٤,٣٢٤	٢,٥٣٨,٠٠٥,٩٠٨	٣,٧٧٤,٤٦٣,٧٣٤
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	(١٦٩,٤٣٦)	(٩٧٢,٠١٠,٤٧٢)	(٩٧٢,١٧٩,٩٠٨)
متحصلات من قروض سبق إعدادها	-	٣١,٥٧٣,٩٨٣	-	٣١,٥٧٣,٩٨٣
فروق ترجمة عملات أجنبية	١٣٦,٦١٩,٥٣٤	٥٦٧,٣٥٥,٠٧٧	٦٠٤,٤٦٤,٦٢٧	١,٣٠٨,٤٣٩,٢٣٨
الرصيد في آخر السنة المالية	٨٠٢,٧٧٨,٣٣٦	٤,١٦٦,٧٢٠,٣٨٦	٧,٨١٥,٠٩٨,١٣٤	١٢,٧٨٤,٥٩٦,٨٥٦

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣				
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣	٣٣٤,٥٥٧	-	-	٣٣٤,٥٥٧
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	١٧١,٦٣٩	-	-	١٧١,٦٣٩
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	٦٩,٩١٢	-	-	٦٩,٩١٢
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال الفترة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر الفترة المالية	٥٧٦,١٠٨	-	-	٥٧٦,١٠٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢	١٠٥,٦٨٥	-	-	١٠٥,٦٨٥
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	١٣٦,٨٢٦	-	-	١٣٦,٨٢٦
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(٩٩٤)	-	-	(٩٩٤)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	٩٣,٠٤٠	-	-	٩٣,٠٤٠
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر السنة المالية	٣٣٤,٥٥٧	-	-	٣٣٤,٥٥٧

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣				
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣	٢,٤٣٧,٤٧٢	-	-	٢,٤٣٧,٤٧٢
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	-	-	-	-
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(٣,٠٤٣,٧٩١)	-	-	(٣,٠٤٣,٧٩١)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال الفترة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	٦٠٦,٣١٩	-	-	٦٠٦,٣١٩
الرصيد في آخر الفترة المالية	-	-	-	-

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢	٥,٤٥٧,٤٣٩	-	-	٥,٤٥٧,٤٣٩
أصول مالية جديدة مشتره أو مصدرة	-	-	-	-
أصول مالية أستهقت أو تم أستبعادها	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	(٣,٦٨١,٥٦٣)	-	-	(٣,٦٨١,٥٦٣)
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	٦٦١,٥٩٦	-	-	٦٦١,٥٩٦
الرصيد في آخر السنة المالية	٢,٤٣٧,٤٧٢	-	-	٢,٤٣٧,٤٧٢
البند المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المستقلة				
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
ضمانات مالية	٢٥٥,٠٠٠	٢٥٥,٠٠٠		
اعتمادات مستندية	٣,٢٠٦,٣٤٣,٤٨٤	٣,٨٦٧,٧٧١,٤٠٦		
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين	١,٨٧٨,١٢٩,٧١٨	١,٠٦٠,٧٥٩,٣٩٤		
خطابات ضمان	٤٩,٤٠٦,٢٧٨,٢٩٣	٦١,٨١٧,٤٦٢,٧٥١		
الاجمالي	٥٤,٤٩١,٠٠٦,٤٩٥	٦٦,٧٤٦,٢٤٨,٥٥١		

بلغت الأريطات عن قروض و تسهيلات أثمانية مبلغ ٢٧,٥٢٣,٦٦٢,٦٢٨ جنيه في نهاية الفترة الحالية مقابل مبلغ ٢٤,٣٥٥,٥٧٧,٨٦٧ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

تمثل الجداول السابقة أقصى حد لخطر الائتمان يمكن التعرض له في آخر سبتمبر ٢٠٢٣ و ديسمبر ٢٠٢٢ وذلك بدون الأخذ في الاعتبارية ضمانات قائمة. وبالنسبة لبند قائمة المركز المالي تمثل المبالغ المدرجة بالجدول صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في تلك القائمة.

وبناء على البيانات الواردة بالجدول السابق الخاص بالبند المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي يتضح ان ٥١% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية الفترة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك مقابل ٥٥% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ١٩% مقابل ٢٧% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزنة ٢٨% مقابل ١٧% في آخر سنة المقارنة.

وتثق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في التحكم في والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناءً على الحقائق التالية:

- أن ٩٣% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية يقع تصنيفها في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٣% في آخر سنة المقارنة.
- أن ٩٣% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية لا يوجد عليها متأخرات ولم تتعرض لمؤشرات اضمحلال مقابل ٩٥% في آخر سنة المقارنة.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييم اضمحلالها على أساس منفرد (المرحلة الثالثة) والبالغ قدره ١٣,٨٥٥,٨٨٢,٨٤٣ جنيه في نهاية الفترة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٦٨% من قيمتها مقابل ١١,٣٦٠,٠٣٤,٧١٧ جنيه في آخر سنة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٦% من قيمتها.
- مراعاة البنك لمزيد من الحرص في عملية الاختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
- أن ٩٧% من حجم الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزنة في نهاية الفترة المالية الحالية يمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٩% في آخر سنة المقارنة.

(٦-١) قروض وتسهيلات

يبين الجدول التالي توزيع أرصدة القروض والتسهيلات على أساس درجة الجدارة الائتمانية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك
لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال	٢٤١,٢٣٦,٤١٦,٠٢٩	٢١٦,٥٦٢,١٢٢,٢٥٩	-
توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال	٤,٦٧١,٤٦٨,١٦٣	٢,٨٤٥,٨٢٩,٨١٧	-
محل اضمحلال	١٣,٨٥٥,٨٨٢,٨٤٣	١١,٣٦٠,٠٣٤,٧١٧	-
الإجمالي	٢٥٩,٧٦٣,٧٦٧,٠٣٥	٢٣٠,٧٦٧,٩٨٦,٧٩٣	-
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(١٦,٠٢٥,١٣٦,٤٤٩)	(١٤,٠٠٢,٤٨٣,٢٩٩)	-
يخصم : العوائد المجنبة	(٢٠٥,٧٢١)	(٢٠٥,٧٢١)	-
يخصم : خصم غير مكتسب وعوائد مؤجلة	(١٦٢,٣٦٩,٨٥٥)	(١٧٤,٧١٧,٥٥٣)	-
الصافي	٢٤٣,٥٧٦,٠٥٥,٠١٠	٢١٦,٥٩٠,٥٨٠,٢٢٠	-

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء في نهاية الفترة المالية الحالية ١٦,٠٢٥,١٣٦,٤٤٩ جنيه (مقابل ١٤,٠٠٢,٤٨٣,٢٩٩ جنيه في نهاية سنة المقارنة). منها ٩,٤٨٨,٨٤٥,١٥٩ جنيه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) (مقابل ٨,٦٦٠,٤٤٠,٣٦٣ جنيه في نهاية سنة المقارنة). والباقي البالغ قدره ٦,٥٣٦,٢٩١,٢٩٠ جنيه يمثل مخصص اضمحلال المكون للمرحلة الأولى والثانية بمحفظه الائتمان (مقابل ٥,٣٤٢,٠٤٢,٩٣٦ جنيه في نهاية سنة المقارنة).

ويتضمن إيضاح رقم (٢٠-١) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات الممنوحة للعملاء.

تم خلال الفترة المالية الحالية زيادة محفظة القروض والتسهيلات للعملاء بنسبة ١٣% نتيجة التوسع في أنشطة الإقراض.

قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال

يتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظه القروض والتسهيلات التي لا توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع إلى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

القروض والتسهيلات للعملاء				
أفراد				
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	حسابات جارية مدنية	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية
٤,٥٢٢,٨٣٤,٤٤٠	١,٦٠٣,٥٢٩,٤٢٥	٣٤,٦٥٧,٠٥٩,٠١٠	٥,٢١٧,٦٢١,٢٨١	٤٦,٠٠١,٠٤٤,١٥٦
١٧٠,٨٣٢	-	-	-	١٧٠,٨٣٢
١٤٨,٣١٣	-	-	-	١٤٨,٣١٣
الإجمالي	٤,٥٢٣,١٥٣,٥٨٥	١,٦٠٣,٥٢٩,٤٢٥	٣٤,٦٥٧,٠٥٩,٠١٠	٥,٢١٧,٦٢١,٢٨١

مؤسسات				
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	حسابات جارية مدنية	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى
٩١,٤٧١,٠٥٢,٤٧٠	٦٠,٦٤٤,٣٥٧,١٣١	٢٠,٥٤١,٦١٩,٠١٧	٢,٠٩٩,٨٧٦,٨٧٦	١٧٤,٧٥٦,٩٠٥,٤٩٤
١١,٩٢٢,٢١٠,٤٩٥	٣,٥٩٧,٣٥٨,٧٩١	١,٤٩٣,٣٧٧,١٣١	١,٢٠٠,٠٠٠	١٧,٠١٤,١٤٦,٤١٧
٣٣٣,٦٦٥,٠٥٣	٣,١٣٠,٣٣٥,٧٦٤	-	-	٣,٤٦٤,٠٠٠,٨١٧
الإجمالي	١٠٣,٧٦٦,٩٢٨,٠١٨	٦٧,٣٧٢,٠٥١,٦٨٦	٢٢,٠٣٤,٩٩٦,١٤٨	٢,١٠١,٠٧٦,٨٧٦

لم يتم اعتبار قروض الفئة غير المنتظمة المضمونة بضمانات نقدية محل اضمحلال وذلك بعد الأخذ في الاعتبار قابلية تلك الضمانات للتحويل.

أفراد				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	حسابات جارية مدنية	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية
٤,٠٦٤,٩٩٩,٣١٩	١,٤٣٢,٢٥٩,٢٥١	٣١,٨٠٥,٣٣٣,٤٥١	٤,٥٢٥,١٠٧,٠٨٩	٤١,٨٢٧,٦٩٩,١١٠
٩٧٨,٩٦١	-	-	-	٩٧٨,٩٦١
١,٤٩٨,٢٧٩	-	-	-	١,٤٩٨,٢٧٩
الإجمالي	٤,٠٦٧,٤٧٦,٥٥٩	١,٤٣٢,٢٥٩,٢٥١	٣١,٨٠٥,٣٣٣,٤٥١	٤,٥٢٥,١٠٧,٠٨٩

مؤسسات				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	حسابات جارية مدنية	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى
٨٣,١٥٤,١٦٣,٢٦٦	٥٠,٥٥٠,٥٥١,٧٨١	٢١,٣٤٢,٨١٩,٣٩٢	٢,٦٦٢,٣٠٤,٨٧٦	١٥٧,٧٠٩,٨٣٩,٢٨٥
٤,٧١٤,٦٤٢,٧٦٣	٥,٤٧١,٧٤٦,٢٢٢	١,٠٦٨,٥٩٥,١٨٥	٧,٦٠٠,٠٠٠	١١,٦٦٢,٥٨٤,١٧٠
١,٦٩٥,٣٤٠,٧٧٢	٤,٠٠١,٢٠٠,٢٢٨	٢,٢٨١,٤٢٥	٦٠٧,٠٠٠,٠٢٩	٥,٧٥٩,٥٢٢,٤٥٤
الإجمالي	٨٩,٥٦٤,١٤٦,٧٧١	٦٠,٠٢٣,٤٩٨,٢٣١	٢٢,٤١٣,٦٩٦,٠٠٢	٢,٧٣٠,٦٠٤,٩٠٥

لم يتم اعتبار قروض الفئة غير المنتظمة المضمونة بضمانات نقدية محل اضمحلال وذلك بعد الأخذ في الاعتبار قابلية تلك الضمانات للتحويل.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها لم تتعرض لاضمحلال

هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات ولكنها ليست محل اضمحلال، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك وتتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التي توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال فيما يلي:

أفراد					
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	١٥٩,٢٦٨,٣٤٣	١,٨٧٢,٧٢٠,٦٦١	١٩٠,٧٣٠,٠٧٧	٢,٢٢٢,٧١٨,٦٨١
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	١٠٩,٩٤٦,٧٥٠	١,٤٦٤,٨٢٦,٢٣٦	١١٦,٨٠٧,١٤٨	١,٦٩١,٥٨٠,١٣٤
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	١٢,٤٨٠,٦١٩	١٩٩,٦٦٨,٢٣٣	١١,٢٢٤,٠٤٢	٢٢٣,٣٧٢,٨٩٤
الأجمالي	-	٢٨١,٦٩٥,٧١٢	٣,٥٣٧,٢١٤,٧٣٠	٣١٨,٧٦١,٢٦٧	٤,١٣٧,٦٧١,٧٠٩

مؤسسات					
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٨٢,٠٣٦,٨٢٥	-	-	٨٢,٠٣٦,٨٢٥
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	١٧٨,٧٥٩,٤٢٢	-	-	١٧٨,٧٥٩,٤٢٢
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	١٩١,٢٥٣,٢٢٢	-	-	١٩١,٢٥٣,٢٢٢
أكثر من ٩٠ يوم	-	٨١,٧٤٦,٩٨٥	-	-	٨١,٧٤٦,٩٨٥
الأجمالي	-	٥٣٣,٧٩٦,٤٥٤	-	-	٥٣٣,٧٩٦,٤٥٤

أفراد					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	١٤٩,٧٤٦,٠٦٣	١,٥٠٤,٣١٠,٢٢٢	١٢٤,٤٨٨,٠٠٩	١,٧٧٨,٥٤٤,٢٩٤
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٢٧,٦٥٠,٩٦٢	٤٤٠,٧٦٥,٦٧١	٢٨,١٤٢,٦٨٤	٤٩٦,٥٥٩,٣١٧
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٩,٩٠٤,٩٢٧	١٧٨,٣٦٠,٦٩١	٨,٨٢٢,١٠١	١٩٧,٠٨٧,٧١٩
الأجمالي	-	١٨٧,٣٠١,٩٥٢	٢,١٢٣,٤٣٦,٥٨٤	١٦١,٤٥٢,٧٩٤	٢,٤٧٢,١٩١,٣٣٠

مؤسسات					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٥١,٣٤٩,٦٢٥	-	-	٥١,٣٤٩,٦٢٥
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٦٩,٢٤٦,٦٦٧	-	-	٦٩,٢٤٦,٦٦٧
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٩٦,٢٨٩,٦٣٠	-	-	٩٦,٢٨٩,٦٣٠
أكثر من ٩٠ يوم	٧٨٣,٥٢١	١٥٥,٩٦٩,٠٤٤	-	-	١٥٦,٧٥٢,٥٦٥
الأجمالي	٧٨٣,٥٢١	٣٧٢,٨٥٤,٩٦٦	-	-	٣٧٣,٦٣٨,٤٨٧

تمثل القروض والتسهيلات المتأخرة المبالغ التي حل موعد استحقاقها كليا أو جزئيا ولم تسدد في المواعيد المتفق عليها تعاقديا ويتضمن ذلك متأخرات لفترات تزيد عن يوم واحد.

ومن ثم فإن المبالغ التي تظهر في الإيضاح تمثل إجمالي رصيد القرض أو التسهيل وليس الجزء المتأخر منه فقط بينما لا تتضمن باقي ارصده القروض والتسهيلات الأخرى الممنوحة للعميل طالما لم يتأخر عن موعد تسديدها كليا أو جزئيا.

وفي تاريخ الاعتراف الأولى بالقروض والتسهيلات يتم تقدير القيمة العادلة للضمانات المقدمة - إن وجدت - باستخدام نفس الطرق المستخدمة في تقييم أصول مماثلة على ألا يتم الاعتراف بها بالقوائم المالية للبنك حيث لا تمثل أصولا للبنك في ذلك التاريخ. ويتم تحديث القيمة العادلة لتلك الضمانات في الفترات اللاحقة بما يعكس سعرا أو أسعار السوق لأصول مماثلة.

الفروض والتسهيلات التي تم تقديرها ضمن محالها بصورة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحلت بصفة منفردة (المرحلة الثالثة) في نهاية الفترة المالية الحالية ١٣,٨٥٥,٨٨٢,٨٤٣ جنيه وذلك قبل أخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار (مقابل ١١,٣٦٠,٠٣٤,٧١٧ جنيه في نهاية سنة المقارنة). وتتضمن الجداول التالية تحليلا لإجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقديرها ضمن محالها بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات .

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	حسابات جارية مدينة	بطاقات الائتمان	أفراد قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
٦٧,٣٩١,١١٠	٥٠,٠٤٣,٦٧٨	٨٤٣,٧٠٧,٥٨٨	٧٠,٦٣٧,٦٧٥	١,٠٣١,٧٧٩,٢٥١	-
-	٨٨٧,٤٤٨	٣,٧٠٣,١١٣	-	٤,٥٩٠,٥٦١	

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
٦٧,٣٩١,١١٠	١٠,٠٠٧,٤٩٥,٧٣٨	٢,٣٨٨,٩٥٥	٦١,٦٠٠,٠٢٩	١٢,٨٢٤,١٠٣,٥٩٢	-
-	٢٢٠,٧٥٨,٤٨٦	٢٩٠,١١٢,٥٧٣	-	٥١٠,٨٧١,٠٥٩	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	حسابات جارية مدينة	بطاقات الائتمان	أفراد قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
٦٤,٣١١,٩٣١	٦٧,٣٥٨,٦٦١	٧٤٨,٠٣٤,٤٠٨	٨٤,٩٢٢,٦٦٥	٩٢٤,٦٢٧,٦٦٥	-
-	٢٠,٠٠٠	١٤٤,١٩٩	-	١٦٤,١٩٩	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
٩٦٥,٧٣٠,٣٨٠	٩٠,٤٦٩,٦٧٦,٦٧٢	-	-	١٠,٤٣٥,٤٠٧,٠٥٢	-
٢٠,٩٥٨,٩١٩	١٤٤,٥٧٣,١٣٤	-	-	١٦٥,٥٣٢,٠٥٣	

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن السياسات التي يتبعها البنك في إعادة هيكلة القروض والسلفيات تمديد ترتيبات السداد وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية وتعجيل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تنبشير- من وجهة نظر الإدارة - إلى أن استمرار العمل في سداد القرض لم يكن ليحدث لو لم يتم اتخاذ الإجراءات لإعادة هيكلة مديونته ، وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ويقوم البنك عادة بتطبيق برامج إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل الممنوحة لأي نوع من عملاء البنك سواء أفراد أو مؤسسات. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في الفترة المالية الحالية ٣,٢١٦,٥٤١,٩٥٩ جنيه مقابل ١,٦٦٣,١٩٩,٧٦٦ جنيه في سنة المقارنة.

علما بأن القيم المشار إليها أعلاه لا تتضمن أية مبالغ تم إعادة التفاوض بشأن تعديل شروطها التعاقدية بغرض الحفاظ على جودة العلاقة مع عملاء البنك سواء كانت تلك التعديلات تتعلق بأسعار الفائدة و/أو فترة سداد الدين الممنوحة من قبل البنك.

وتقضى السياسات المصرفية للبنك بمراجعة الإبقاء على القروض التي أعيد هيكلتها ضمن تصنيف القروض والتسهيلات غير المنتظمة طالما استمرت حالة عدم تأكد البنك من قدرة المقترض على الوفاء بالتزاماته التعاقدية في المستقبل بما يتفق مع تعريف الإخفاق طبقا لاتفاقية بازل ٢.

قروض و تسهيلات للعملاء	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
مؤسسات	٢٦,٦١٠,١٣٤	٢٤,٨٧٤,٦٧٨
- حسابات جارية مدينة	٣,١٨٩,٩٣١,٨٢٥	١,٦٣٨,٣٢٥,٠٨٨
- قروض مباشرة	٣,٢١٦,٥٤١,٩٥٩	١,٦٦٣,١٩٩,٧٦٦
الاجمالي		

(٧-أ) أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى (قبل خصم أي مخصصات للاضمحلال) وفقا لوكالات التقييم في آخر الفترة المالية بناء علي تقييم ستاندرد أند بورو ما يعادله:

التقييم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
B	١٣٥,٦٣٩,٧٠٩,٦٨٨	٦٧,٨٤٧,٧١٦,٠٢٣
غير مصنف	١,٠٤١,٦٩١,٢٠٧	١,١٢١,٢٨٥,١٩٢
B	٥,٠٦٥,١٦٩,٧٤١	١٠,٢٩٨,٢٠٥,٩٠٩
AA+	٥,٠٢٨,٧٣١,١١١	٣,٠٢٥,٧٣٠,٤٣٢
B	٧٨,٦٦٥,٠٩٠,٦٧٣	٩١,١٩٣,٩٣١,٦٩٧
٢٢٥,٠٤٠,٣٩٢,٤٢٠	١٧٣,٤٨٦,٨٦٩,٢٥٣	

(٨-أ) الاستحواذ على الضمانات

قام البنك بالاستحواذ على الأصل التالي بغرض تسوية مديونيات قائمة من الضمانات التي كان يحتفظ بها:

طبيعة الأصل	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
مبانى	١٨,٤٨٠,٠٠٠	١١٥,٠٠٠,٠٠٠

يتم تبويب الأصول التي تم الاستحواذ عليها مبدئياً ضمن بند الأصول الأخرى بالميزانية ويتم بيع هذه الأصول أو إستخدامها في أغراض البنك كلما كان ذلك عمليا.

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(٩-أ) تركيزمخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

يعرض الجدول التالي تحليلاً للقيمة الإجمالية لأهم حدود خطر الائتمان للبنك موزعة حسب القطاع الجغرافي في نهاية الفترة المالية الحالية (وقبل خصم أي مخصصات للاضمحلال). وقد تم توزيع القيمة الإجمالية لكافة الأصول المالية بهذا الجدول بما في ذلك قروض وتسهيلات العملاء على أساس جغرافي بناء على مناطق فروع البنك المفتوح بها حسابات للعملاء فيما عدا استثمارات البنك في سندات الخزنة الأجنبية والتي تظهر ضمن تصنيف "دول أخرى" بذات الجدول.

جمهورية مصر العربية							الاجمالي
القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الأحمر	إجمالي	دول أخرى		
١٣٥,٦٣٩,٧٠٩,٦٨٨	-	-	-	١٣٥,٦٣٩,٧٠٩,٦٨٨	-	١٣٥,٦٣٩,٧٠٩,٦٨٨	
١٠٧,٧٠٣,٦٦٠	-	٨٢٩,٣٧٨,٧٣٣	-	٩٣٧,٠٨٢,٣٩٣	-	٩٣٧,٠٨٢,٣٩٣	
قروض وتسهيلات للعملاء							
قروض لأفراد							
٢,٧٨٧,٥٨٥,٩٤٠	١,٢٦٤,٥٠٩,٨٥٠	٤٠٧,٥٨٨,٣٦٢	١٣٠,٨٦٠,٥٤٣	٤,٥٩٠,٥٤٤,٦٩٥	-	٤,٥٩٠,٥٤٤,٦٩٥	
١,٤٣٨,٨٥٤,٢٥٠	٢٢٨,٥٨٨,٨٠٤	١٩٣,٢٩١,٦٦٥	٧٤,٥٣٣,٦٩٦	١,٩٣٥,٦٦٨,٤١٥	-	١,٩٣٥,٦٦٨,٤١٥	
٢٨,٣٥٨,٣٣٦,٩٢٠	٣,٦٨٩,٥٢٧,٤٦٦	٥,٣٨١,٧٢١,٥٢٤	١,٦٠٨,٣٩٥,٤١٨	٣٩,٠٣٧,٩٨١,٣٢٨	-	٣٩,٠٣٧,٩٨١,٣٢٨	
٤,٢٦٤,٣٢٢,٧٧١	٢٥٣,١٦٩,٤٨١	٤٣٦,٢٨١,٨٧٥	٦٥٣,٢٤٥,٦٩٦	٥,٦٠٧,٠١٩,٨٢٣	-	٥,٦٠٧,٠١٩,٨٢٣	
قروض لمؤسسات							
٨١,٣٤٩,٣٢٤,٨٠٢	١٣,٦١٢,٨٤٥,٦٧٩	٧,٨٢٦,٩٦٥,٨٥٢	٣,٦٩٠,٤١٠,٥٥٥	١٠٦,٤٧٩,٥٤٦,٨٨٨	-	١٠٦,٤٧٩,٥٤٦,٨٨٨	
٥٣,٤٦٤,٦٠٧,٢٩٠	١٠,٧٨٦,٨٣٩,٠٤٦	١٠,٢٥٦,٦٣٦,٠٥٨	٣,٤٠٥,٢٦١,٤٨٤	٧٧,٩١٣,٣٤٣,٨٧٨	-	٧٧,٩١٣,٣٤٣,٨٧٨	
٢١,٣٧٥,٦٢٣,١٧٤	٣١٣,٨٦٦,٤٨٤	٢٤٢,٦٦٣,٤٨١	١٠٥,٢٣١,٩٦٤	٢٢,٠٣٧,٣٨٥,١٠٣	-	٢٢,٠٣٧,٣٨٥,١٠٣	
٢,١٤٠,٤٦٠,٧٦٧	٢,٦٨٢,٤٦١	١٤,٥٣٣,٦٧٧	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٦٢,٦٧٦,٩٠٥	-	٢,١٦٢,٦٧٦,٩٠٥	
(٢,٣٨٨,٩٧٨)	(١٤,٤٩٢,٢٥٢)	-	-	(١٦,٨٨١,٢٣٠)	٢٠,٤٩٤,٥٣١	٣,٦١٣,٣٠١	
استثمارات مالية							
٨٤,٣٧١,٩٥١,٦٢١	-	-	-	٨٤,٣٧١,٩٥١,٦٢١	٥,٠٢٨,٧٣١,١١١	٨٩,٤٠٠,٦٨٢,٧٣٢	
٦,١٢٢,٧٤٨,١٠٢	٢٥٣,٨١٤,١٢٢	١٣٣,٢٣٠,٧٩٠	٤٤,٢٩٤,٧١٥	٦,٥٥٤,٠٨٧,٧٢٩	٣١,٧٤١,٩٣١	٦,٥٨٥,٨٢٩,٦٦٠	
٤٢١,٤١٨,٨٤٠,٠٠٧	٣٠,٣٩١,٣٥١,١٤١	٢٥,٧٢٢,٢٩٢,٠١٧	٩,٧١٧,٢٣٤,٠٧١	٤٨٧,٢٤٩,٧١٧,٢٣٦	٥,٠٨٠,٩٦٧,٥٧٣	٤٩٢,٣٣٠,٦٨٤,٨٠٩	
٣٤٧,٨٧٩,٨٢٧,٨٧١	٢٧,٨٤٥,٤٤٩,٩٧٩	٢٢,٦٥٢,٦٧٨,٩٣٥	٩,١٨٠,٢٠٣,٠٥٣	٤٠٧,٥٥٨,١٥٩,٨٣٨	٣,٠٥١,٣٠٨,٧١٠	٤١٠,٦٠٩,٤٦٨,٥٤٨	

قطاعات النشاط

يعرض الجدول التالي تحليلاً للقيمة الإجمالية لأهم حدود خطر الائتمان للبنك موزعة حسب قطاعات الأنشطة في نهاية الفترة المالية الحالية (وقبل خصم أي مخصصات للاضمحلال). وقد تم توزيع القيمة الإجمالية لكافة الأصول المالية بهذا الجدول حسب قطاعات النشاط الذي يزاؤه عملاء البنك.

مؤسسات زلزعية	مؤسسات صناعية	مؤسسات تجارية	مؤسسات خدمية	قطاع حكومي	حكومات خارجية	أنشطة أخرى	أفراد	الاجمالي
-	-	-	-	١٣٥,٦٣٩,٧٠٩,٦٨٨	-	-	-	١٣٥,٦٣٩,٧٠٩,٦٨٨
-	-	-	-	-	-	٩٣٧,٠٨٢,٣٩٣	-	٩٣٧,٠٨٢,٣٩٣
قروض وتسهيلات للعملاء								
قروض لأفراد								
-	-	-	-	-	-	-	٤,٥٩٠,٥٤٤,٦٩٥	٤,٥٩٠,٥٤٤,٦٩٥
-	-	-	-	-	-	-	١,٩٣٥,٦٦٨,٤١٥	١,٩٣٥,٦٦٨,٤١٥
-	-	-	-	-	-	-	٣٩,٠٣٧,٩٨١,٣٢٨	٣٩,٠٣٧,٩٨١,٣٢٨
-	-	-	-	-	-	-	٥,٦٠٧,٠١٩,٨٢٣	٥,٦٠٧,٠١٩,٨٢٣
قروض لمؤسسات								
-	٤٧,١٢٢,٧٤٣,٩١٢	١٦,٨٥٠,٨٤٧,٧٩٥	٤٠,٩٠١,٧٣٠,١١٢	-	-	-	-	١٠٦,٤٧٩,٥٤٦,٨٨٨
-	٥٤,٥٢٣,٠٤٥,٥٨٥	١٠,٣٤٧,٨٠٧,٥٤٦	١١,٧٦٥,٥٨٩,٨٩٧	-	-	-	-	٧٧,٩١٣,٣٤٣,٨٧٨
-	١٨,١٠٧,١٣٠,٥٤١	٦٧١,٨٨٩,٨٢٦	٣,١٢٧,٣٩٩,٣٧٣	-	-	-	-	٢٢,٠٣٧,٣٨٥,١٠٣
-	١,٠٧٧,٣٥٢,٦٤٤	٥١,٧٠٤,٧٩٢	٥٧٢,٠٤٨,١٨١	-	-	٤٦١,٥٧١,٢٨٨	-	٢,١٦٢,٦٧٦,٩٠٥
-	(١٧,٠٩١,٨٥٠)	٥٠,٣٤٨	١٦٠,٢٧٢	-	-	٢٠,٤٩٤,٥٣١	-	٣,٦١٣,٣٠١
استثمارات مالية								
-	-	-	١,٠٤١,٦٩١,٢٠٧	٨٣,٣٣٠,٢٦٠,٤١٤	٥,٠٢٨,٧٣١,١١١	-	-	٨٩,٤٠٠,٦٨٢,٧٣٢
-	١,٠٠٢,٢٥٥,٨١٢	٢٣١,٦٠٧,٨٣٠	٥٥٣,٤٥١,٤٣٨	٤,٣١٧,٣٣٩,٤٨٣	٣١,٧٤١,٩٣١	-	٤٢٤,٤٤٨,٦٤٩	٦,٥٨٥,٨٢٩,٦٦٠
٣,٠٣٧,٠٧٥,٧٩٩	١٢١,٨١٥,٤٣٦,٦٤٤	٢٨,١٥٣,٩٠٨,١٣٧	٥٧,٩٦٢,٠٧٠,٤٨٠	٢٢٣,٢٨٧,٣٠٩,٥٨٥	٥,٠٦٠,٤٧٣,٠٤٢	١,٤١٩,١٤٨,٢١٢	٥١,٥٩٥,٢٦٢,٩١٠	٤٩٢,٣٣٠,٦٨٤,٨٠٩
٣,٠٨٦,٤٩٢,٤٥٠	٩٥,٥٥١,٢٨٨,٧٨٣	٣٠,١٠٩,٣٣٠,٢٠٣	٥٩,٣٨٨,٩١٥,٥٤٠	١٧٣,٥٧٨,٣٠٤,١٢٠	٣,٠٦٩,٨٧٧,٧٣٩	٢٠٥,٢١٩,١٠١	٤٥,٦٢٠,٠٣٠,٦١٢	٤١٠,٦٠٩,٤٦٨,٥٤٨

(ب) خطر السوق

خطر السوق هو خطر الخسائر الناتجة عن التغيرات في محددات السوق بما هو في غير صالح البنك ويتضمن هذا الخطر كافة معاملات المتاجرة الدفترية بالإضافة إلى بعض المعاملات الدفترية الأخرى لمحافظ البنك التي يتم تقييمها على أساس القيمة السوقية.

ويتبع البنك سياسة حذرة بالنسبة لخطر السوق ويتلخص ذلك في:

- الحد من المنتجات ذات مخاطر السوق العالية التي يقوم البنك بتقديمها إلى عملائه بحيث لا تتعدى النقدية وبعض المشتقات المالية البسيطة مثل عقود مبادلة أسعار العائد وعمليات مبادلة النقد الأجنبي وعقود الصرف الآجل.

- قصر أنشطة المتاجرة التي يقوم بها البنك فقط على مبادلة النقد الأجنبي لمدة ليلة واحدة وتطبيق حد حذر لا يسمح بتجاوزه.

- الإدارة و التسوية المركزية للمراكز المفتوحة.

يتحمل مديري إدارة المعاملات الدولية المسؤولية الأساسية فيما يتعلق بحدود المخاطر وتقوم الإدارة بدورها في مراقبة خطر السوق ("Market Risk Controller") من خلال وحدة مستقلة ضمن قسم المخاطر وتقوم وحدة مراقبة خطر السوق (MRC) بوظيفة أساسية تتمثل في التحليل المستمر للمراكز والمخاطر المرتبطة بأنشطة السوق بصورة مستقلة عن التحليلات التي تقوم بها وحدات المتاجرة بالبنك والعمل على مقارنة هذه المراكز بالحدود المصرح بها. وعلى ذلك تقوم وحدة مراقبة خطر السوق بالوظائف التالية:

- إجراء تحليل للقيم المعرضة للخطر واختبارات الضغوط والمخاطر المرتبطة بالأنشطة السوقية للبنك ومقارنة تلك القيم والمخاطر بالحدود الموضوعة مسبقا ورفع تقارير يومية ودورية عن ذلك بخلاف تلك التحليلات والتقارير التي تقوم بها خدمة العملاء.
- التعريف بطرق قياس الخطر والإجراءات الرقابية وكذا اعتماد طرق التقييم المستخدمة في احتساب المخاطر ومتابعتها سواء كان ذلك يتم على أساس القيم الإجمالية أو إدارة آلية الموافقة على الحدود.
- مراجعة المنتجات والخدمات الجديدة من حيث خطر السوق تحت مظلة لجنة المنتجات الجديدة للتأكد من أن مخاطر السوق قد تم تحديدها واحتوائها بطريقة سليمة.
- وبناء على الاقتراحات المقدمة من كل من وحدة مراقبة خطر السوق ورئيس قسم المخاطر يقوم مجلس إدارة البنك بوضع مستويات الخطر المصرح بها حسب نوع كل نشاط سوفى واتخاذ القرارات الأساسية فيما يتعلق بإدارة خطر السوق الذي يتعرض له البنك.

(ب-١) أساليب قياس خطر السوق وتعريف القيم المعرضة للخطر

كجزء من إدارة خطر السوق ، يطبق البنك استراتيجيات متعددة للتغطية كما يدخل طرفا في عقود لمبادلة سعر العائد وذلك للعمل على توازن المخاطر المرتبطة بأدوات الدين والقروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا ما تم تطبيق خيار القيمة العادلة. ويستخدم البنك العديد من الوسائل للسيطرة على خطر السوق مثل اختبارات الضغوط.

تعطى اختبارات الضغوط مؤشرا عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد ويتم تصميم اختبارات الضغوط بحيث تطابق النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة. ولأغراض هذا الاختبار فقد إختبر البنك الحد الأقصى للخسائر المتوقعة في حدود ١٠% من الإستخدام.

(ب-٢) أختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

ويوضح الجدول التالى موقف العملات (فائض أو عجز) للبنود داخل وخارج الميزانية

العملة	الفائض / العجز	العجز	الفائض	أقصى خسارة متوقعة ١٠%
USD	١٧٦,١٩٦,٢٩٩	-	١٧٦,١٩٦,٢٩٩	١٧,٦١٩,٦٣٠
EUR	(٢٨,٨١٥,٢٢٨)	(٢٨,٨١٥,٢٢٨)	-	(٢,٨١١,٥٢٣)
GBP	٨١٥,١٢٩	-	٨١٥,١٢٩	٨١,٥١٣
JPY	١٠,٣٥٨	-	١٠,٣٥٨	١,٠٣٦
CHF	٢١٢,٤٠٩	-	٢١٢,٤٠٩	٢١,٢٤١
DKK	٢٣,٧٢٢	-	٢٣,٧٢٢	٢,٣٧٢
NOK	٦٩,٥٠٥	-	٦٩,٥٠٥	٦,٩٥١
SEK	(١٤,٦٦٨)	(١٤,٦٦٨)	-	(١,٤٢٧)
CAD	(٢٤,٦٩٣)	(٢٤,٦٩٣)	-	(٢,٤٦٩)
AUD	١٧٥,٤٩٠	-	١٧٥,٤٩٠	١٧,٥٤٩
AED	(٥٤,٦١٣)	(٥٤,٦١٣)	-	(٥,٤٦٦)
BHD	٢,٦٢٣	-	٢,٦٢٣	٢٦٢
KWD	(٢٢٧,٥٨٨)	(٢٢٧,٥٨٨)	-	(٢٢,٧٥٩)
OMR	٧٠	-	٧٠	٧
QAR	(٣٧٢,٣٨٠)	(٣٧٢,٣٨٠)	-	(٣٧,٢٣٨)
SAR	٣٤٢,٧٠٢	-	٣٤٢,٧٠٢	٣٤,٢٧٠
CNY	(١,٣٠١)	(١,٣٠١)	-	(١٣٠)
EGP	(١٤٨,٣٣٨,٥٨٦)	(١٤٨,٣٣٨,٥٨٦)	-	-
أقصى خسارة متوقعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣				
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
١٤,٨٣٣,٨٥٩				
(١٠,١٩٣,٤١٣)				

(ب-٣) خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض المركز المالي للبنك وتدفعاته النقدية لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لمراكز العملة في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم ويتم مراقبتها بصورة منتظمة. ويخلص الجدول التالي المبالغ المعرضة لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية بالبنك في نهاية الفترة المالية الحالية ويتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية حسب عملتها والمعادل لها بالجنيه المصري.

الأصول المالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٥١,٦٠٣,٧٧٦,٩٠٦	٩٠٤,٤٠١,٨٤٣	١٩٥,٨٠٧,٦٥١	٢٢,٢٧٥,٩٥٦	٢٣,٦١٥,١٠٠	٥٢,٧٤٩,٨٧٧,٤٥٦
أرصدة لدى البنوك	٧,١٦٤,١٣٢,٤٩١	٢٩,٤٧٦,٤٢٣,٧٢٧	٩,٢٤٤,٣٧٧,٧٤٢	٨٤٣,٣٦٩,٧٧٠	٣٧٥,٥٨٧,١٦٥	٤٧,١٠٣,٨٩٠,٨٩٥
أذون خزنة	١٢٣,٥٣٦,٢٦٠,٥٩٩	١١,٩٦٥,٠٢٨,٦٧٢	-	-	-	١٣٥,٥٠١,٢٨٩,٢٧١
قروض وتسهيلات للبنوك	-	٨٥٣,١٦٠,٧٦٥	-	-	٧٧,٨٧٢,٠٥٧	٩٣١,٠٣٢,٨٢٢
قروض وتسهيلات للعملاء	١٧٨,٤٩٧,٥٢٧,٥٢١	٦١,٤٢١,٦٦٠,٢٣٥	٣,٤٨٥,٩٧٠,١٦٤	٥٨,١١٠,٩٨٩	١١٢,٧٨٦,١٠١	٢٤٣,٥٧٦,٠٥٥,٠١٠
مشتقات مالية	٣,٦١٣,٣٠١	-	-	-	-	٣,٦١٣,٣٠١
إستثمارات مالية						
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦,٥٧٨,٠٧٥,٧١٣	٦,٠٥٩,٨٥٣,٩٥٤	٢,٠٩٢,١١٤	-	-	١٢,٦٤٠,٠٢١,٧٨١
بالتكلفة المستهلكة	٧٨,٢٦٥,٠٩٠,٦٧٣	-	-	-	-	٧٨,٢٦٥,٠٩٠,٦٧٣
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٦٦,١٤٨,٦٨٨	-	-	-	-	٦٦,١٤٨,٦٨٨
أصول مالية أخرى	٦,٢٧٢,٦١١,٨٨٠	٢٨٩,٦٠٠,٣٧٨	١٨,٩٥٤,٥٩٥	٤١٣,٦٠٢	٧٥,٠٩٣	٦,٥٨١,٦٥٥,٥٤٨
إجمالي الأصول المالية	٤٥١,٩٨٧,٢٣٧,٧٧٢	١١٠,٩٧٠,١٢٩,٥٧٤	١٢,٩٤٧,٢٠٢,٢٦٦	٩٢٤,١٧٠,٣١٧	٥٨٩,٩٣٥,٥١٦	٥٧٧,٤١٨,٦٧٥,٤٤٥
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٦,٩٥٥,٨١٤,٢٣٨	٢٣٩,٥١٠,٣١٨	٦٣,١١٣,٨٠٨	٤٣,٦٣٨,٩٤٧	-	٧,٣٠٢,٠٧٧,٣١١
ودائع العملاء	٣٨٥,٤٠٦,٠٢٨,٨٧٣	٩٨,٧٩٧,٠٤٣,٠٠١	١٢,٨٣٨,١٤٣,٢١٦	٨٧٧,٩٦٥,٠٩٠	٤٢١,٣٠٨,٤٧٠	٤٩٨,٣٤٠,٤٨٨,٦٥٠
مشتقات مالية	-	٨,٨٥٣,٥٥٧	-	-	-	٨,٨٥٣,٥٥٧
قروض أخرى	٦٩,٥١٣,٢٣٣	٣,١٧٨,٧٢٧,٥٨٨	-	-	-	٣,٢٤٨,٢٤٠,٨٢١
التزامات مالية أخرى	٢,٤٠٧,٢٢٠,٩٨٩	٤١٣,٨٧٢,٢٥٠	١٠,٢٣٨,٣٩٨	١,٦٨٧,٢٩٧	٢٢٢,٥٨١	٢,٨٣٣,٢٤١,٥١٥
إجمالي الالتزامات المالية	٣٩٤,٨٣٨,٥٧٧,٣٣٣	١٠٢,٦٣٨,٠٠٦,٧١٤	١٢,٩١١,٤٩٥,٤٢٢	٩٢٣,٢٩١,٣٣٤	٤٢١,٥٣١,٠٥١	٥١١,٧٣٢,٩٠١,٨٥٤
صافي المركز المالي	٥٧,١٤٨,٦٦٠,٤٣٩	٨,٣٣٢,١٢٢,٨٦٠	٣٥,٧٠٦,٨٤٤	٨٧٨,٩٨٣	١٦٨,٤٠٤,٤٦٥	٦٥,٦٨٥,٧٧٣,٥٩١
في نهاية سنة المقارنة						
إجمالي الأصول المالية	٣٨٣,٨٣٥,٩٤٤,٢٤٨	٧٧,١٧٦,٢٠٦,٤٦٤	٨,٥٤٤,١٠٦,٣٩٩	٦٣٧,٤٩١,٣٧٢	٤٣٠,٩٢٨,٥٤٦	٤٧٠,٦٢٤,٦٧٧,٠٢٩
إجمالي الالتزامات المالية	٣٣٥,١٣٣,٥٥٠,٥٣٥	٧٠,٨٦٦,٠٨٣,٦٢٨	٨,٤٧٧,٨٢٦,١٥٠	٦٣٣,٤١٦,٤٦٣	٤٥١,١٠٦,١٤٣	٤١٥,٥٢١,٩٨٢,٩١٩
صافي المركز المالي	٤٨,٧٠٢,٣٩٣,٧١٣	٦,٣٥٠,١٢٢,٨٣٦	٦٦,٢٨٠,٢٤٩	٤,٠٧٤,٩٠٩	(٢٠,١٧٧,٥٩٧)	٥٥,١٠٢,٦٩٤,١١٠

(ب-٤) مخاطر أسعار الفائدة:

ترتبط مخاطر هيكل أسعار الفائدة بالتجارية للبنك ومعاملات المركز الرئيسي ويرجع منشأها إلى الفجوات غير المغطاة (في صورة فائض أو عجز) بين إجمالي الأصول وإجمالي الالتزامات ذات أسعار الفائدة الثابتة.

ويقوم المبدأ العام للبنك على الحد من مخاطر أسعار الفائدة الهيكلية إلى أقصى مدى ممكن وبناء على هذا يتم اتخاذ إجراءات للتحوط ضد مخاطر تغير أسعار الفائدة كلما كان ذلك ممكناً سواء بالتحوط الجزئي لكل عملية تجارية علي حدى (micro-hedging) أو بتطبيق أساليب التحوط الكلى لمجموعة من المعاملات التجارية المتماثلة التي تقوم بها إدارة الخزنة بالبنك (Macro-hedging). وبالتالي ينشأ خطر أسعار الفائدة الهيكلية من المتبقى من مراكز العملات المفتوحة ذات أسعار الفائدة الثابتة بعد إجراءات التحوط التي يتم تنفيذها. ونظراً لعدم وجود سوق لمشتقات سعر الفائدة على الجنيه المصري فإن ذلك يزيد من صعوبة تنفيذ عمليات التحوط المطلوبة للعملة المحلية.

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

يتم تحديد وقياس هذا الخطر بمعرفة وحدة الأصول والالتزامات (ALMU) التابعة لإدارة المالية بالبنك ويتم تقييم المخاطر وجودها والإجراءات التصحيحية الواجب القيام بها بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات (ALCO) برئاسة الرئيس التنفيذي للبنك وعضوية المديرين التنفيذيين والمدير المالي ومديرو الإدارات التجارية ومدير شبكة الفروع والسكربتير العام ورئيس غرفة المعاملات الدولية. وتقوم غرفة المعاملات الدولية بتنفيذ الإجراءات الضرورية التي تقرها لجنة الأصول والالتزامات لتصحيح الفجوات من خلال التعامل في الأسواق المالية وتعد الغرفة تقاريرها بما حدث من تطور وعرضها على وحدة الأصول والالتزامات ولجنة الأصول والالتزامات.

مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

- البت في الحدود المقبولة لأغراض تحليل الحساسية.
- مراجعة الافتراضات المستخدمة في تحديد وقياس المخاطر والتحقق من صحتها واعتمادها.
- استعراض مخاطر وفجوات أسعار الفائدة وموقف الحساسية بالبنك والوارد بتقارير وحدة إدارة الأصول والالتزامات ALMU.
- تقييم وتعديل واعتماد التوصيات المقترحة لتعديل الفجوات (إن وجدت) بما يتفق مع الحدود السابق اعتمادها.

مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU)

- توثيق سياسة إدارة المخاطر كما تم إقرارها بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات والحفاظ عليها.
- إعداد النماذج المستخدمة في تحديد وقياس المخاطر والعمل على تطويرها باستمرار.
- إعداد تقارير بالقيم المعرضة للخطر وتطور تلك القيم على مدار الزمن وعرض تلك التقارير على لجنة إدارة الأصول والالتزامات.
- تقديم توصيات لتعديل الفجوات بما يتفق مع الحدود السابق اعتمادها.
- متابعة تطبيق قرارات لجنة الأصول والالتزامات وإخطارها بمدى التقدم في تطبيق تلك القرارات.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

تقديم تقارير دورية عن حركة الأسواق المالية.

تنفيذ توصيات لجنة الأصول والالتزامات التي تمت الموافقة عليها وعرض تقارير يمدى التقدم في تنفيذ تلك التوصيات.

التنسيق مع وحدة إدارة الأصول والالتزامات فيما يتعلق بالتحوط الطبيعي ضد المخاطر التي قد تنشأ عن معاملات خاصة وبما يتفق مع السياسة والتوصيات المعتمدة للجنة إدارة الأصول والالتزامات.

هدف البنك من إدارة خطر أسعار الفائدة

يهدف البنك إلى تخفيض درجة تعرضه لمخاطر هيكل أسعار الفائدة إلى أقصى حد ممكن مع مراعاة أن تكون قيمه المخاطر المتبقية الناجمة عن أسعار الفائدة في حدود مستوى الحساسية المعتمد من لجنة الأصول والالتزامات.

ويعرف مستوى الحساسية بأنه التغير في صافي القيمة الحالية لمراكز أسعار الفائدة الثابتة المستقبلية للبنك مقابل كل زيادة قدرها ١% بمنحنى سعر العائد. ويتم المتابعة الجدية لمدى التزام البنك بالحدود المطبقة.

قياس ورصد مخاطر أسعار الفائدة الهيكلية

ولأغراض تحديد التأثير الكمي للمخاطر الهيكلية لأسعار الفائدة التي يتعرض لها البنك، يتم تحليل جميع أصول والتزامات البنك ذات سعر الفائدة الثابت على مدار أجال الاستحقاق المتبقية لتحديد أية فجوات.

كما يتم إجراء تحليل مستقل لكل من هذه الأصول والالتزامات بصفه دوريه كل ثلاثة أشهر ويتم تحديد أجال الاستحقاق طبقاً للشروط التعاقدية للمعاملات التي تولدت عنها تلك الأصول والالتزامات والسلوك التاريخي للتعامل (كما في حالة حسابات التوفير) وكذا في ضوء الافتراضات التقليدية لبعض بنود قائمة المركز المالي (كما في حالة حقوق المساهمين).

وبمجرد تحديد الفجوات لكل عملة رئيسية من عملات البنك يتم احتساب قيمة حساسية البنك للتغير في سعر الفائدة على أساس التغير في صافي القيمة الحالية لكل مركز من المراكز ذات سعر الفائدة الثابت والناجم عن تحول مواز (parallel shift) قدره ١% في منحنى سعر العائد مع مراعاة ألا تزيد إجمالي قيمة الحساسية لكل العملات وكذا لكل عملة منها عن الحد المشار إليه بعاليه.

ويخصص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد ويتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أسبق.

في نهاية الفترة الحالية	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي أرصدة لدى البنوك أذون خزانة قروض وتسهيلات للبنوك قروض وتسهيلات للعملاء مشتقات مالية إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالتكلفة المستهلكة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	٥٢,٧٤٩,٨٧٧,٤٥٦	٥٢,٧٤٩,٨٧٧,٤٥٦
	٣٤,٥٢٧,٣٠٣,٧٥٢	١٠,٥٩٣,١٣٠,٧٣٥	-	-	-	١,٩٨٣,٤٥٦,٤٠٨	٤٧,١٠٣,٨٩٠,٨٩٥
	١٣,٨٢٠,٢٨٧,٨٧٥	١٤,٨٣٦,٢٢٢,٥٠١	١٠٦,٨٤٤,٧٧٨,٨٩٥	-	-	-	١٣٥,٥٠١,٢٨٩,٢٧١
	-	٥٧,٥٨٦,٨٩٢	٨٧٣,٤٤٥,٩٣٠	-	-	-	٩٣١,٠٣٢,٨٢٢
	١٩٧,٣٢٩,١٨٢,٨٨٠	٥,٩٦٥,٠٠٥,٩٤٦	٩,٤٣٩,٢٥٨,٠٧٨	٢٣,٦٠١,٠٢٦,٧٨٥	٧,٢٤١,١٨١,٣٢١	-	٢٤٣,٥٦٦,٠٥٥,٠١٠
	-	-	-	-	-	٣,٦١٣,٣٠١	٣,٦١٣,٣٠١
	-	-	٢,٥٠٦,٢٣٢,٤٢٠	٨,٥١٦,٢٥٢,٧٥٥	-	١,٥٠٤,٤٢٩,٧٢٣	١٢,٦٤٠,٠٢١,٧٨١
	-	-	٢١,٧٤٣,٦٤٣,٠٩٢	٤٧,٠٩٩,٢٧٩,٠٩٩	٣,٦٣٧,٣٥٣,٨٩٩	-	٧٨,٢٦٥,٠٩٠,٦٧٣
	-	-	-	-	-	٦٦,١٤٨,٦٨٨	٦٦,١٤٨,٦٨٨
	-	-	-	-	-	٦,٥٨١,٦٥٥,٥٤٨	٦,٥٨١,٦٥٥,٥٤٨
إجمالي الأصول المالية	٢٥١,٥٧٤,٦٩٥,٩٧٣	٣١,٤٥١,٩٤٦,٠٧٤	١٤١,٤٠٧,٧٥٨,٤١٥	٧٩,٢١٦,٥٥٨,٦٣٩	١٠,٨٧٨,٥٣٥,٢٢٠	٦٢,٨٨٩,١٨١,١٢٤	٥٧٧,٤١٨,٦٧٥,٤٤٥
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	-	٨٣٠,٢٦٠,١٢٥	-	-	-	٨٣٠,٢٦٠,١٢٥
الالتزامات المالية أرصدة مستحقة للبنوك ودائع العملاء مشتقات مالية قروض أخرى التزامات مالية أخرى إجمالي الالتزامات المالية إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية) فجوة إعادة تسعير العائد	٦,٩٩٨,٦١٧,٦٣٦	-	-	-	-	٣٠٣,٤٥٩,٦٧٥	٧,٣٠٢,٠٧٧,٣١١
	٢٤٥,٥٢٤,١٢٨,٠٧١	٦٠,٧٢٥,٦٣٩,١٢٤	٦٧,٦٥٣,٩٦٦,٤١٩	٦٨,٢٧٤,٧٦٢,٠٤٥	٢٢٣,٤٥٥,٠٣٢	٥٥,٩٣٨,٥٣٧,٩٥٩	٤٩٨,٣٤٠,٤٨٨,٦٥٠
	-	-	-	-	-	٨,٨٥٣,٥٥٧	٨,٨٥٣,٥٥٧
	٣,١٧٨,٧٢٧,٥٨٨	-	٤٨,٢٤٤,٦٢٢	٢١,٢٦٨,٦١١	-	-	٣,٢٤٨,٢٤٠,٨٢١
	-	-	-	-	-	٢,٨٣٣,٢٤١,٥١٥	٢,٨٣٣,٢٤١,٥١٥
	٢٥٥,٧٠١,٤٧٣,٢٩٥	٦٠,٧٢٥,٦٣٩,١٢٤	٦٧,٧٠٢,٢١١,٠٤١	٦٨,٢٩٦,٠٣٠,٦٥٦	٢٢٣,٤٥٥,٠٣٢	٥٩,٠٨٤,٠٩٢,٧٠٦	٥١١,٧٣٢,٩٠١,٨٥٤
	-	-	-	-	-	-	٨٣٠,٢٦٠,١٢٥
	(٤,٩٥٧,٠٣٧,٤٤٧)	(٢٩,٢٧٣,٦٩٣,٠٥٠)	٧٤,٥٣٥,٨٠٧,٤٩٩	١٠,٩٢٠,٥٢٧,٩٨٣	١٠,٦٥٥,٠٨٠,١٨٨	٣,٨٠٥,٠٨٨,٤١٨	٦٥,٦٨٥,٧٧٣,٥٩١
في نهاية سنة المقارنة إجمالي الأصول المالية إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية) إجمالي الالتزامات المالية إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية) فجوة إعادة تسعير العائد	٢٠٦,٨٩٤,٧٦٢,٦٨٩	٤٠,٢٠٧,٩٨٥,٣٥٨	٧٩,٣٩٧,٦٤٢,٤٨٤	٧٨,٩٥١,٨٦٦,٣٥٠	١٣,٧٢٧,٥٣٣,٣٦٨	٥١,٤٤٤,٩٢٦,٧٨٠	٤٧٠,٦٢٤,٦٧٧,٠٢٩
	٦٤٣,٣٢٨,٤٠٩	٦٢٢,٨٩٨,٦٢٣	٦٢٢,٨٩٨,٦٢٣	٦٦٤,٩٧٨,٨٧٠	-	-	١,٨٣٤,١٠٤,٥٢٥
	١٩٥,٧٥١,٢٩٣,١٤٩	٣٦,٠١٢,٢٩٤٠,٠٨٨	٦٢,٣٢٠,٠٥٧,٦٥٥	٦٨,٤١٣,٦٤٥,٤٦٨	٢٥٩,٠٨١,٠٢٥	٥٢,٧٦٤,٩٦٥,٤٩٤	٤١٥,٥٢١,٩٨٢,٩١٩
	-	-	-	-	-	-	١,٨٣٤,١٠٤,٥٢٥
	٩,٩٥٢,٦٩٣,٤٢٤	٤,٤٥٧,٩٤٣,٨٩٣	١٧,٣٤٠,٤٨٣,٤١٢	١١,٢٠٣,١٥٩,٧٥٢	١٣,٤٦٨,٤٥٢,٣٤٣	(١,٣٢٠,٠٣٨,٧١٤)	٥٥,١٠٢,٦٩٤,١١٠

(ج) مخاطر السيولة :

يتم تعريف مخاطر السيولة بأنها الخطر الذي ينشأ عن عدم قدرة البنك على تلبية التدفقات النقدية المطلوبة لسداد التزاماته عند استحقاقها وبسعر مناسب. ويقوم البنك بمتابعة مستوى مخاطر السيولة من خلال إعداد نماذج لتدفقاته النقدية في ظل العديد من السيناريوهات.

منظومة إدارة مخاطر السيولة:

يتم تحديد وقياس المخاطر بمعرفة وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU) التابعة للإدارة المالية بالبنك بينما يتم تقييم المخاطر وتحديد الإجراءات التصحيحية عن طريق لجنة الأصول والالتزامات (ALCO) برئاسة الرئيس التنفيذي للبنك وعضوية المديرين التنفيذيين والمدير المالي ومديرو الإدارات التجارية ومدير شبكة الفروع والسكرتير العام ورئيس غرفة المعاملات الدولية.

يتم تنفيذ الإجراءات الضرورية التي تقرها لجنة إدارة الأصول والالتزامات لتصحيح الفجوات بمعرفة غرفة المعاملات الدولية و/أو خطوط الأعمال. وتعرض التقارير عن تطور الأوضاع على وحدة إدارة الأصول والالتزامات وكذا لجنة إدارة الأصول والالتزامات.

*** مهام لجنة الأصول والالتزامات:**

- مراجعة والتأكد من صحة والموافقة على السيناريوهات والافتراضات المستخدمة لتحديد وقياس مخاطر السيولة.
- مراجعة التقارير الصادرة بمعرفة وحدة إدارة الأصول والالتزامات عن فجوة هيكل السيولة.
- تقييم، تعديل والموافقة على أية توصيات خاصة بتعديل إستراتيجية التمويل أو هيكل المركز المالي بهدف معالجة الفجوات.

*** مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات:**

- توثيق والحفاظ على سياسة الحد من المخاطر كما تم اعتمادها من قبل لجنة إدارة الأصول والالتزامات.
- إعداد النماذج المستخدمة في تحديد وقياس المخاطر والعمل على تطويرها باستمرار
- إعداد تقارير بالقيم المعرضة للخطر وتطور تلك القيم على مدار الزمن وعرض تلك التقارير على لجنة إدارة الأصول والالتزامات.
- متابعة تطبيق قرارات لجنة الأصول والالتزامات وإخطارها بمدى التقدم في تطبيق تلك القرارات.
- التنسيق مع خطوط العمل المتعددة لتلبية احتياجات التمويل وعرض تقارير التأثير المحتمل على فجوة السيولة.
- اختبار وتقديم المشورة بشأن التأثير المحتمل من طرح أى منتج جديد على مراكز هيكل السيولة.

*** مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)**

- المسؤولية عن إدارة السيولة على المدى القصير
- إعداد تقارير دورية بأى مستجدات عن موقف الأسواق وتوجيه النظر لأى اختناقات فى السيولة.
- تنفيذ توصيات لجنة إدارة الأصول والالتزامات التى تمت الموافقة عليها وعرض تقارير بمدى التقدم فى تنفيذ تلك التوصيات.
- إبلاغ وحدة إدارة الأصول والالتزامات بالاحتياجات التمويلية لمعالجة فجوة السيولة.

هدف البنك من إدارة السيولة

يهدف البنك لتمويل أنشطته على أساس أفضل الأسعار الممكنة في ظل الظروف الطبيعية، وضمن قدرته على الوفاء بالتزاماته في حالة حدوث أزمة. وسعياً نحو تحقيق هذه الغاية يتبنى البنك المبادئ الرئيسية التالية لإدارة السيولة:

- إدارة السيولة فى المدى القصير وفقاً للإطار الرقابى.
- تنويع مصادر التمويل.
- الاحتفاظ بمجموعة من الأصول ذات سيولة عالية.

قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة

يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك فى العمليات التالية:

- التقييم المنتظم لهيكل سيولة البنك وتطوره على مدار الزمن.
- متابعة تنويع مصادر التمويل.
- تقييم البنك لاحتياجات التمويل على أساس التوقعات الواردة في الموازنة التقديرية بغرض التخطيط لحلول ملائمة للتمويل.
- يتم تحديد فجوات السيولة المتوقعة عن طريق حصر البنود التى تظهر بقائمة المركز المالي للبنك وخارجها حسب نوع عملة وأجال الاستحقاق المتبقية لتلك البنود. وتتحدد تواريخ استحقاق الأصول والالتزامات القائمة على أساس الشروط التعاقدية للمعاملات ونماذج أنماط سلوك العميل التاريخية (كما فى حالة حسابات التوفير) وكذا الافتراضات التقليدية المتصلة ببعض بنود قائمة المركز المالي (كما فى حالة حقوق المساهمين).

خطر السيولة

يتمثل خطر السيولة في الصعوبات التي يتعرض لها البنك في الوفاء بتعهداته المالية عند استحقاقها واسترداد المبالغ التي يتم سحبها ويمكن أن ينتج عن ذلك إخفاق البنك في الوفاء بالتزاماته تجاه المودعين والوفاء بارتباطات الإقراض.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣						
الأجال التعاقدية	حتى شهرواحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
الالتزامات المالية	٧,٣٥١,٧٩٧,٣٤٦	-	-	-	-	٧,٣٥١,٧٩٧,٣٤٦
أرصدة مستحقة للبنوك	٣٠٣,٥٤٢,٣٣٩,٢٥٠	٦٤,٨٤٨,٢١٤,٩١٤	٧٨,٧٨٩,٢٣٠,١٦٣	٨١,٨٦٤,٧٨٢,١٥٠	٢٨٦,٣٩١,٨٤٠	٥٢٩,٣٣٠,٩٥٨,٣١٧
ودائع العملاء	٣٤,٧٢٩,٠١٦	٣٤,١١٢,٨٩٠	١,٣٩١,٧١١,٣٠٧	٢,٠٣٦,١٦٥,١٣٨	-	٣,٤٩٦,٧١٨,٣٥١
قروض أخرى	٣١٠,٩٢٨,٨٦٥,٦١٢	٦٤,٨٨٢,٣٢٧,٨٠٤	٨٠,١٨٠,٩٤١,٤٧٠	٨٣,٩٠٠,٩٤٧,٢٨٨	٢٨٦,٣٩١,٨٤٠	٥٤٠,١٧٩,٤٧٤,٠١٤
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق						
التعاقدية						

* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غير المخصصة و التي تشمل أصل الالتزام و فوائده لذا لا يمكن مقارنتها مع البنود المقابلة لها في المركز المالي.

* تم استخدام معدلات سعر الصرف ومعدلات سعر العائد السائدة في ذلك التاريخ.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
الأجال التعاقدية	حتى شهرواحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
الالتزامات المالية	٣,٥٤٤,٥٣٠,١٤٠	-	-	-	-	٣,٥٤٤,٥٣٠,١٤٠
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٤١,١٢٥,٣٩٩,٣٦٣	٣٨,٨١٧,٥٩٠,٠٩٧	٧٠,٦٥٨,٧٨١,٠٠٧	٧٨,٣١١,٣٦٩,٣٨١	٣٥١,٠٢٠,١٥٧	٤٢٩,٦٦٤,١٦٠,٠٠٥
ودائع العملاء	٤٥٠,٠٦٨,٣٠١	٢٦,٣٦٦,٧٣٤	٥٥٩,٩٧٠,٣٨٠	٢,٧٠٤,٥٤٠,٣٨٧	-	٣,٧٤٠,٩٠٥,٨٠٢
قروض أخرى	٢٤٥,١١٩,٩٩٧,٨٠٤	٣٨,٨٤٣,٩١٦,٨٣١	٧١,٢١٨,٧٥١,٣٨٧	٨١,٠١٥,٩٠٩,٧٦٨	٣٥١,٠٢٠,١٥٧	٤٣٦,٥٤٩,٥٩٥,٩٤٧
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق						
التعاقدية						

* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غير المخصصة و التي تشمل أصل الالتزام و فوائده لذا لا يمكن مقارنتها مع البنود المقابلة لها في المركز المالي.

* تم استخدام معدلات سعر الصرف ومعدلات سعر العائد السائدة في ذلك التاريخ.

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات وتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء.

ويتم مد أجل نسبة من القروض الممنوحة للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك في إطار النشاط المعتاد للبنك كما يتم رهن بعض أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى ضمانا لسداد الالتزامات. وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى.

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها على أساس إجمالي

يعتبر البنك طرفا في عقود مشتقات مالية يتم تسويتها على أساس إجمالي وتحديد مشتقات صرف أجنبي. ويوضح الجدول التالي الالتزامات المالية الناتجة عن المشتقات التي سوف يتم تسويتها بالإجمالي موزعة على أساس المدد المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية لها في تاريخ القوائم المالية المستقلة. وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصصة.

آجال استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المستقلة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣						
مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة	حتى شهرواحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
مشتقات الصرف الأجنبي	٧٤٦,٥٣٣,٣٥٤	٥٦٤,١٠٣,٤٥٠	٣٦,١٥٨,٧٢٠	-	-	١,٣٤٦,٧٩٥,٥٢٤
- تدفقات خارجة	٧٤٩,٥٢٩,٨٥٢	٥٦٥,٣٥٩,٦٧٢	٣٧,٧٩٥,٩٧٨	-	-	١,٣٥٢,٦٨٥,٥٠٢
- تدفقات داخلية						
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة	حتى شهرواحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
مشتقات الصرف الأجنبي	٦١٧,٤٧٧,٩٧٤	٦٧٩,٥٦٢,٣١٣	٥٩,٢٥٨,٧٧١	-	-	١,٣٥٦,٢٩٩,٠٥٨
- تدفقات خارجة	٦٦٦,٠٨٠,٩٩١	٦٨٨,٥٠١,٦٤٨	٥٩,٣٣٧,٧٣٤	-	-	١,٣٧٣,٩٢٠,٣٧٣
- تدفقات داخلية						

أجل استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المستقلة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣				
لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي	
٢٥٥,٠٠٠	-	-	٢٥٥,٠٠٠	ضمانات مالية
١٣٤,٦٣١,٧٢٢	٣٣١,١٠٠,١٢٥	١٠٧,٨٠٢,٦٨٧	٥٧٣,٥٣٤,٥٣٤	ارتيابات عن الايجار التشغيلي
١,٠٦٨,٦٧٤,٧٤٨	-	-	١,٠٦٨,٦٧٤,٧٤٨	ارتيابات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة
١,٢٠٣,٥٦١,٤٧٠	٣٣١,١٠٠,١٢٥	١٠٧,٨٠٢,٦٨٧	١,٦٤٢,٤٦٤,٢٨٢	الاجمالي

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي	
٢٤,١٩٥,٠٤٣,٧٠٦	٣,١٧٢,٨٩٧,٠٠٥	١٥٥,٧٢١,٩١٧	٢٧,٥٢٣,٦٦٢,٦٢٨	أرتيابات عن تسهيلات أئتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي	
٢٥٥,٠٠٠	-	-	٢٥٥,٠٠٠	ضمانات مالية
١٥٣,٣٨٧,٩٤٤	٣٥٠,٧٩٩,٦٠٠	١٢٨,١٧٥,٨٨٥	٦٣٢,٣٦٣,٤٢٩	ارتيابات عن الايجار التشغيلي
١,٠٠٢,٧٢١,١٩٥	-	-	١,٠٠٢,٧٢١,١٩٥	ارتيابات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة
١,١٥٦,٣٦٤,١٣٩	٣٥٠,٧٩٩,٦٠٠	١٢٨,١٧٥,٨٨٥	١,٦٣٥,٣٣٩,٦٢٤	الاجمالي

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي	
٢١,٨٠٤,٣٨٢,٣١٩	٢,٥٥١,١٩٥,٥٤٨	-	٢٤,٣٥٥,٥٧٧,٨٦٧	أرتيابات عن تسهيلات أئتمانية

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ومصادر القيمة العادلة

(د-١) أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة:

يتم قياس الأصول المالية المبوبة كأصول مالية بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة بقائمة الدخل ضمن بند "صافي الدخل من المتاجرة". كما يتم قياس أدوات الدين المبوبة كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة بينود قائمة الدخل الشامل الأخر ضمن "إحتياطي القيمة العادلة". وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية يتم قياس الأسهم المقيدة ببورصة الأوراق المالية بالقيمة العادلة طبقا للأسعار المعلنة بالبورصة في تاريخ القوائم المالية المستقلة " أما بالنسبة للأسهم غير المقيدة بالبورصة " فيما عدا الاستثمارات الاستراتيجية" يتم تقييمها بإحدى الطرق الفنية المقبولة " طريقة التدفقات النقدية المخصومة ، طريقة مضاعفات القيمة " وإدراج فروق التقييم بقائمة الدخل الشامل الأخر ضمن "إحتياطي القيمة العادلة" ؛ وبالنسبة للاستثمارات الاستراتيجية فتعتبر التكلفة أو القيمة الاسمية بمثابة القيمة العادلة لتلك الاستثمارات.

يوضح الجدول أدناه الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة في القوائم المالية المستقلة ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، بناء علي مستويات المدخلات التي تعتبر جوهريه لقياس القيمة العادلة لكل:

- المستوي الأول:**
- وتتمثل مدخلات المستوي الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة يستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس.
- المستوي الثاني:**
- وتتمثل مدخلات المستوي الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار معلن عنها ضمن المستوي الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر
- المستوي الثالث:**
- وتتمثل مدخلات المستوي الثالث في المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣				
الأصول المالية	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الأجمالي
سندات الخزنة الأمريكية	٥,٠٢٨,٧٣١,١١١	-	-	٥,٠٢٨,٧٣١,١١١
ادوات دين اخري	-	١,٠٤١,٦٩١,٢٠٧	-	١,٠٤١,٦٩١,٢٠٧
سندات خزنة مصرية	٥,٠٦٥,١٦٩,٧٤١	-	-	٥,٠٦٥,١٦٩,٧٤١
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٦٨,١٠٤,٩٠٥	-	-	٦٨,١٠٤,٩٠٥
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٦٦,١٤٨,٦٨٨	-	-	٦٦,١٤٨,٦٨٨
أدوات حقوق ملكية	١٥٠,٧٠٤,٣٩٣	-	١,٢٨٥,٦٢٠,٤٢٤	١,٤٣٦,٣٢٤,٨١٧
مشتقات مالية	-	٣,٦١٣,٣٠١	-	٣,٦١٣,٣٠١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
الأصول المالية	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الأجمالي
سندات الخزنة الأمريكية	٣,٠٢٥,٧٣٠,٤٣٢	-	-	٣,٠٢٥,٧٣٠,٤٣٢
ادوات دين اخري	-	١,١٢١,٢٨٥,١٩٢	-	١,١٢١,٢٨٥,١٩٢
سندات خزنة مصرية	١٠,٢٩٨,٢٠٥,٩٠٩	-	-	١٠,٢٩٨,٢٠٥,٩٠٩
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٥٥,٦٨٢,١٦٥	-	-	٥٥,٦٨٢,١٦٥
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٧٣,٩٧٥,٤١٦	-	-	٧٣,٩٧٥,٤١٦
أدوات حقوق ملكية	١٨٧,٦٩١,٨٨٩	-	١,٠٩٢,٣٦٥,١٤٣	١,٢٨٠,٠٥٧,٠٣٢
مشتقات مالية	-	٢٣,٥٧٨,٠٠٠	-	٢٣,٥٧٨,٠٠٠

(د-٢) أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة :

يلخص الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرضها في قائمة المركز المالي المستقلة للبنك بالقيمة العادلة:

القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
أصول مالية			
أرصدة لدى البنوك	٤٧,١٠٣,٨٩٠,٨٩٥	٣٠,٢٢٥,١٠٠,٤٥٠	٣٠,٢٢٥,١٠٠,٤٥٠
قروض وتسهيلات للبنوك	٩٣١,٠٣٢,٨٢٢	-	-
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٤٣,٥٧٦,٠٥٥,٠١٠	٢١٦,٥٩٠,٥٨٠,٢٢٠	٢١٤,٣٧١,٢٨٣,١٠٨
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :			
أدوات دين	٧٨,٢٦٥,٠٩٠,٦٧٣	٩١,١٩١,٤٩٤,٢٢٥	٨٧,٢٠١,٠٠٢,٧٥٤
التزامات مالية:			
أرصدة مستحقة للبنوك	٧,٣٠٢,٠٧٧,٣١١	٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢	٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢
ودائع العملاء	٤٩٨,٣٤٠,٤٨٨,٦٥٠	٤٠٧,٠٦٦,٨٠٠,٨٣٠	٣٩٣,٢٧٤,٤٦٠,٤٢٥
قروض أخرى	٣,٢٤٨,٢٤٠,٨٢١	٣,٤٥٩,٣٣٠,٣١٣	٣,٤٥٩,٣٣٠,٣١٣

أرصدة لدى البنوك :

القيمة الدفترية للإيداعات والودائع لليلة واحدة ذات العائد المتغير والأرصدة لدى البنوك التي لا تحمل عائدا تمثل تقديرا معقولا للقيمة العادلة لتلك البنود. كما أن القيمة الدفترية للأرصدة لدى البنوك التي تحمل عائد ثابت تمثل تقديرا معقولا لقيمتها العادلة حيث أن تلك الأرصدة ذات تواريخ استحقاق تقل عن سنة.

قروض وتسهيلات للعملاء:

تظهر القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال.

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة :

يتم تحديد القيمة العادلة لأدوات الدين بالتكلفة المستهلكة " سندات الخزنة المصرية" طبقا لاسعار رويتر المعلنه في نهاية الفترة المالية.

ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى:

تمثل القيمة العادلة المقدره للودائع ذات تواريخ الاستحقاق غير المحددة والتي تتضمن ودائع لا تحمل عائد، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب.

(هـ) إدارة رأس المال:

لأغراض إدارة رأس المال فإن حقوق الملكية الظاهرة بالمركز المالي بالإضافة إلى بعض العناصر الأخرى بخلاف حقوق الملكية تمثل من وجهة نظر البنك مكونات رأس المال الذي يقوم بإدارته. ويقوم البنك بإدارة رأس المال بغرض تحقيق الأهداف التالية:

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.

- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.

- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

تقوم إدارة البنك بمراجعة كفاية واستخدامات رأس المال وفقا لمتطلبات الجهة الرقابية ممثلة في البنك المركزي المصري حيث يقوم البنك بتقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

ويتعين على البنك الالتزام بالقواعد التالية وفقا لمتطلبات البنك المركزي المصري:

الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع. وقد بلغ رأس المال المدفوع للبنك في نهاية الفترة المالية الحالية ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ جنيه.

الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠% يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجموع عناصر رأس المال ومجموع عناصر الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر ، ويبلغ الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال بعد إضافة متطلبات الدعامه التحوطية ١٢,٥% وذلك خلال عام ٢٠٢٣ . وقد بلغ معيار كفاية رأس مال البنك ٢٣,٦٥% في نهاية الفترة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ : ٢١,٧٩%) طبقا لبارل II.

ويتكون البسط لمعدل كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين طبقا لبازل II:

الشريحة الأولى : وهى رأس المال الأساسي ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) والأرباح المحتجزة والاحتياطيات القائمة التي ينص القانون والنظام الأساسي للبنك على تكوينها بعد توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام والاحتياطي الخاص كما يخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة بالإضافة إلى بنود قائمة الدخل الشامل الآخر المتراكم سواء كانت موجبة أو سالبة .

وقد تم إدراج صافي الأرباح المرحلية في الشريحة الأولى وذلك طبقا لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٧.

الشريحة الثانية : وهى رأس المال المساند ويتكون مما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض والتسهيلات الائتمانية المدرجة في المرحلة الأولى بما لا يزيد عن ١,٢٥ ٪ من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠ ٪ من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها) بالإضافة الي ٤٥ ٪ من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة و ٤٥ ٪ من قيمة الاحتياطي الخاص.

ويراعى عند حساب إجمالي بسط معدل كفاية رأس المال ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي. ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ٢٠٠ ٪ مبوية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به مع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج قائمة المركز المالي بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

تم إعداد معيار كفاية رأس المال طبقا لمتطلبات بازل II بناءً على قرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ والتي أصدرت في

٢٤ ديسمبر ٢٠١٢، وكذا طبقا 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

ويخلص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند وكذا معدل كفاية رأس المال طبقا لبازل II

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ المعدلة*	طبقا لبازل II
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والاضافي)
٢٨,٨٨٤,٥٦٨,٩١٨	٢٨,٨٨٤,٥٦٨,٩١٨	أسهم رأس المال
٣,٢٩٦,٨٨٥,٨٤٩	٣,٢٩٦,٨٨٥,٨٤٩	الاحتياطي العام
٤٣,٠٥٠,٦٢١	٤٣,٠٥٠,٦٢١	الاحتياطي القانوني
٧,٢٣٢,٠٦٧,٧٢٣	٧,٢٣٢,٠٦٧,٧٢٣	احتياطيات أخرى
-	١٢,٠٤٦,٧٦٠,١٦٢	الأرباح المحتجزة
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	صافي أرباح الفترة
٢٣٦,٩٧٣,٧٨١	(٨٤٦,٠٣٧,٥١٧)	احتياطي المخاطر العام
(٨١٥,٦٨٧,٥٩١)	(١,٠٢٤,٨٢٨,٦١٥)	الدخل الشامل الآخر
٤٩,٦٧٣,٤٢٨,٠٥٤	٦٠,٤٢٨,٠٣٥,٨٩٤	أجمالي رأس المال الأساسي والاضافي
١٦,٧٦١,١٥٠	١٦,٧٦١,١٥٠	الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
١,٤٦٩,٩٨٨,٠١٧	١,٩٢٥,٤٢٠,٩٨٤	٤٥ ٪ من قيمة الإحتياطي الخاص
١,٤٨٦,٧٤٩,١٦٧	١,٩٤٢,١٨٢,١٣٤	ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض والتسهيلات الائتمانية المدرجة في المرحلة الأولى *
٥١,١٦٠,١٧٧,٢٢١	٦٢,٣٧٠,٢١٨,٠٢٨	أجمالي رأس المال المساند
٢٢٠,٨٢١,٧٩٦,٣٦٤	٢٤٩,٨٤٧,١٧٧,٦٥٧	أصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
٥٢٧,٤١٨	٦,١٧٠,١٥٠	مخاطر الائتمان
١٣,٩٣١,٦٠٣,٣٣٣	١٣,٨٤٩,٦٦٥,٨٤٩	مخاطر السوق
٢٣٤,٧٥٣,٩٢٧,١١٥	٢٦٣,٧٠٣,٠١٣,٦٥٦	مخاطر التشغيل
٢٢١,١٦ ٪	٢٢,٩٢ ٪	أجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٢٢١,٧٩ ٪	٢٣,٦٥ ٪	معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى
		معيار كفاية رأس المال

* بشرط ألا يزيد عن ١,٢٥ ٪ من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان.

** بعد توزيعات أرباح عام ٢٠٢٢.

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قراراً بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع إلزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) على أساس ربع سنوي و ذلك كنسبة رقابية ملزمة إعتباراً من عام ٢٠١٨.

وذلك تمهيدا للنظر في الاعتدال بها ضمن الدعامة الأولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة و سلامة الجهاز المصرفي المصري و مواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية في هذا الشأن

وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الأولى لرأس المال المستخدمة في معيار كفاية رأس المال (بعد الاستيعادات) ، وأصول البنك (داخل وخارج الميزانية) غير مرجحة بأوزان

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الإستيعادات) المستخدمة في بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حالياً وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري.

ب- مكونات المقام

يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج الميزانية وفقاً للقوائم المالية و هو ما يطلق عليه "تعرضات البنك" و تشمل مجموع ما يلي:

١- تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم بعض استيعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية.

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل)

ويخلص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

نسبة الرافعة المالية	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ المعدلة*
الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات	٦٠,٤٢٨,٠٣٥,٨٩٤	٤٩,٦٧٣,٤٢٨,٠٥٤
إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية	٥٨٥,٤٨٤,٤٢٤,١٤٧	٤٧٨,١٤٦,٧٩٣,٤٩١
إجمالي التعرضات خارج الميزانية	٣٦,٩٣٧,٩٧٥,٣٥١	٣١,٢٢٢,٤٣٥,٢٨٥
إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية	٦٢٢,٤٢٢,٣٩٩,٤٩٨	٥٠٩,٣٦٩,٢٢٨,٧٧٦
نسبة الرافعة المالية	٩,٧١%	٩,٧٥%

* بعد توزيعات أرباح عام ٢٠٢٢.

- طبقاً للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

يتطلب تطبيق السياسات المحاسبية التي تم الإفصاح عنها بالإيضاح رقم (٣) أن تقوم الإدارة باستخدام أحكام وتقديرات وافتراضات عن القيم الدفترية لبعض الأصول والالتزامات التي تعجز مصادر أخرى عن توفيرها. وتعتمد هذه التقديرات وما يصاحبها من افتراضات على الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل المرتبطة. هذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

ويتم مراجعة الافتراضات والتقديرات بصفة مستمرة والاعتراف بالتغيير في التقديرات المحاسبية إما في الفترة التي يحدث خلالها التغيير إذا اقتصر تأثيره على تلك الفترة فقط ، أو في الفترة التي يحدث بها التغيير والفترات المستقبلية إذا كان التغيير في التقدير المحاسبي يؤثر على كل من الفترة الحالية والفترات اللاحقة.

وفيما يلي ملخص بأهم الافتراضات المتعلقة بالمستقبل ومصادر المعلومات غير المؤكدة في نهاية الفترة المالية والتي تتسم بخطر كبير في أن تؤدي إلى تعديل جوهري على القيم الدفترية للأصول والالتزامات خلال الفترة المالية التالية.

أ- خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات (الخسائر الائتمانية المتوقعة)

يتم مراجعة محفظة البنك من القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. وتقوم الإدارة باستخدام الحكم الشخصي لتحديد ما إذا كان ينبغي الاعتراف بعبء اضمحلال في قائمة الدخل ويتوقف ذلك على مدى توافر أدلة يمكن الاعتماد عليها تشير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل اختبار الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك أو ظروف محلية أو إقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية تقوم الإدارة باستخدام تقديرات على أساس خبرتها السابقة عن خسائر أصول ذات مخاطر ائتمانية مشابهة وفي وجود أدلة موضوعية على الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل مبلغ وتوفيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على خبرة الإدارة

ب- القيمة العادلة للمشتقات المالية

يتم تحديد القيمة العادلة للمشتقات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم. وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل نماذج التسعير) لتحديد القيم العادلة، يتم اختبارها ومراجعتها دورياً باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت بإعدادها. وقد تم اعتماد جميع النماذج بعد تجربتها وقبل استخدامها وذلك لضمان أن تعكس نتائجها بيانات وأسعار يمكن الاعتماد عليها وقابلة للمقارنة بالسوق. وتستخدم تلك النماذج بيانات مستمدة من السوق فقط كلما كان من الممكن الحصول على تلك البيانات عملياً. ومع ذلك فإن بعض العوامل مثل مخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك والإطراف المقابلة Counterparties) والتقلبات (Volatility) والارتباط (Correlation) تتطلب من الإدارة استخدام حكمها الشخصي. ويمكن أن تؤثر التغيرات في الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفصاح عنها.

ج- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات الدفعات وتواريخ الاستحقاق الثابتة أو القابلة للتحديد كأدوات دين بالتكلفة المستهلكة " ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية".

إذا ما افترض توقف البنك عن تبويب أدوات الدين ضمن محفظة أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة لترتب على ذلك نقص في القيمة الدفترية في نهاية الفترة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ٧,٨٩٦,٠٣٦,٧٨٢ جنيه لتصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بذلك ضمن احتياطي القيمة العادلة بقائمة الدخل الشامل الآخر.

٥- التحليل القطاعي

(٥-أ) التحليل القطاعي طبقا لطبيعة الأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط الذي قد يختلف عن باقي الأنشطة الأخرى. ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقا للأنشطة المصرفية ما يلي:

الشركات: وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات الجارية المدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية للمؤسسات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة.

الأفراد: وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية.

أنشطة أخرى: وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى لإدارة الأموال بين الإدارات المختلفة بالبنك.

وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقا لدورة النشاط المعتاد للبنك وتتضمن أصول والتزامات كل قطاع الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في قائمة المركز المالي للبنك.

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٧,٠٠٢,٥٥٣,٦٣٩	٣,٨٤٥,٣٢٢,٥٧٦	٦,٠٣٢,٧٥٧,٥٢٤	٤,٧٤٩,٦٩١,٤٥٦	٢١,٦٣٠,٣٢٥,١٩٥
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	١,٧٦٣,٢٩٢,٠٢٨	١٢٢,٦٦٥	١,٠٦٦,٠٥٧,٨٢٤	١٦٢,١٤١,٧٦٤	٢,٩٩١,٦١٣,٨٨١
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٨٥,١٣٤,٩٨٢	-	-	٨٥,١٣٤,٩٨٢
صافي دخل المتاجرة	٨٢٠,٢٥٦,١١٦	-	٥٢,٤٣٢,٨٥٣	(٣٨٩,١٣٩,٦٣٥)	٤٨٣,٥٤٩,٣٣٤
أرباح استثمار مالية	-	٦١,٠٠٢,٠٤٦	-	-	٦١,٠٠٢,٠٤٦
عبء اضمحلال الائتمان	(٣,٤٠٦,٣٦٦,٨٣٦)	(٩٣,٩٠٨,٠٦٥)	(١١٣,٩٢٢,٢١٣)	(١٦,٩٧٠,٣٣٠)	(٣,٦٣١,١٢٧,٤٤٤)
مصروفات إدارية	(١,٨٣٢,٦٥٩,٦٥١)	(٤,٦١٨,٠١٥)	(٢,٥٥٤,٣٨٩,٤٩٩)	١٧,٥٤٤,٠٧٤	(٤,٣٧٤,١٢٣,٠٩١)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٢٥١,٣٧٠,٧٢٨)	(٣٠,٩٧٧,١٠٦)	(٤٠٣,٨٤٢,٢٧٣)	١,٣٤٧,٤٥٩,٣٠٠	٦٦١,٦٦٩,١٩٣
الربح قبل ضرائب الدخل	٤,٠٩٥,٧٤٤,٥٦٨	٣,٨٦٢,٠٧٨,٦٨٣	٤,٠٧٩,٠٩٤,٢١٦	٥,٨٧٠,٧٢٦,٦٢٩	١٧,٩٠٧,٦٤٤,٠٩٦
مصروف ضرائب الدخل	(١,٣٦٩,٦٢٥,٧٥٤)	(١,٢٩١,٤٨٧,٣٨١)	(١,٣٦٤,٠٥٧,٨٤٠)	(١,٩٦٣,١٨٣,٥٥٥)	(٥,٩٨٨,٣٥٤,٥٣٠)
صافي أرباح الفترة	٢,٧٢٦,١١٨,٨١٤	٢,٥٧٠,٥٩١,٣٠٢	٢,٧١٥,٠٣٦,٣٧٦	٣,٩٠٧,٥٤٣,٠٧٤	١١,٩١٩,٢٨٩,٥٦٦

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	١٩٣,٦٥٥,٧٣٠,٠٢٩	٢٢٧,٠١٢,٨١٢,٢٥٢	٤٩,٩٠٣,٤٤٣,٧٥١	٩٥,٦٠٤,٩٢١,٦٥٥	٥٦٦,١٧٦,٩٠٧,٦٨٧
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	١٧,٨٦٣,٢٨٩,٦٤٠
أجمالي الأصول	١٩٣,٦٥٥,٧٣٠,٠٢٩	٢٢٧,٠١٢,٨١٢,٢٥٢	٤٩,٩٠٣,٤٤٣,٧٥١	٩٥,٦٠٤,٩٢١,٦٥٥	٥٨٤,٠٤٠,١٩٧,٣٢٧
التزامات النشاط القطاعي	٣٢٧,٨٧٢,٥٨٤,٨٦٤	-	١٧٠,٤٦٧,٩٠٣,٧٨٦	١٠,٥٥٩,١٧١,٦٨٩	٥٠٨,٨٩٩,٦٦٠,٣٣٩
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	١٤,٥١٠,٥٩٨,٩٣٦
أجمالي الالتزامات	٣٢٧,٨٧٢,٥٨٤,٨٦٤	-	١٧٠,٤٦٧,٩٠٣,٧٨٦	١٠,٥٥٩,١٧١,٦٨٩	٥٢٣,٤١٠,٢٥٩,٦٧٥

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٤,٢٦٢,٣١٦,٧٩٦	٢,٧١٢,٩٠٢,٤٤٢	٤,٠٤٨,٥٧٠,٦٧٥	٢,٧٧٦,٥٤٨,٧٧٠	١٣,٨٠٠,٣٣٨,٦٨٣
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	١,٠٨٥,٩٣١,٥١٢	١٥٤,٢٠٦	٦٠٨,٠٥٥,٨٦١	٩٥,١٠٠,٠١٧	١,٧٨٩,٢٤١,٥٩٦
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٣٩,٨١٢,١٤٢	-	-	٣٩,٨١٢,١٤٢
صافي دخل المتاجرة	٢٥٤,٧٨٩,٤٠٩	-	١٧,٩٧١,٩٦٦	(١١٠,٣١٧,٩٠١)	١٦٢,٤٤٣,٤٧٤
أرباح استثمار مالية	-	٦٠,٨٥٦,٥٧٠	-	-	٦٠,٨٥٦,٥٧٠
عبء اضمحلال الائتمان	(٢,١٤٩,٦٤٢,٩٣١)	(١٤,٠٠٦,٥٩٣)	(٣٢٦,٤٥٥,١١٥)	(٧٠,٠٧٤,٥٤٣)	(٢,٤٩٧,١٧٩,١٨٢)
مصروفات إدارية	(١,٤٣٥,٩٣٢,٧٣٨)	(٣,٣٩٢,٠٤٢)	(٢,٠٣٤,٥١٦,١٦٧)	١٩,٢٠٦,٦٣٠	(٣,٤٥٤,٦٣٤,٣١٧)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١٨٧,٥٠١,١٥٢)	١٢,٩٧٩,٧٩٣	(٢٢٩,٢٤٦,٤٨٠)	٨٤٨,٠٧٢,٠١٩	٤٤٤,٣٠٤,١٨٠
الربح قبل ضرائب الدخل	١,٨٢٩,٩٦٠,٨٩٦	٢,٨٠٩,٣٠٦,٥١٨	٢,٠٨٤,٣٨٠,٧٤٠	٣,٦٢١,٥٣٤,٩٩٢	١٠,٣٤٥,١٨٣,١٤٦
مصروف ضرائب الدخل	(٥٩٩,٧٠٣,٣٨١)	(٩٢٠,٦٤٨,٤٢٤)	(٦٨٣,٠٨٠,٢٦٦)	(١,١٨٦,٨٢٦,٨٧٨)	(٣,٣٩٠,٢٥٨,٩٤٩)
صافي أرباح فترة المقارنة	١,٢٣٠,٢٥٧,٥١٥	١,٨٨٨,٦٥٨,٠٩٤	١,٤٠١,٣٠٠,٤٧٤	٢,٤٣٤,٧٠٨,١١٤	٦,٩٥٤,٩٢٤,١٩٧

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	١٧٢,٦٦٥,١٥٤,٨٨١	١٧٥,٤٠٠,٩٨٩,٩٠٩	٤٣,٩٦٧,٥٨٢,٣٦٨	٦٧,٤٢٢,٢٩١,٤٠١	٤٥٩,٤٥٦,٠١٨,٥٥٩
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	١٧,٣٣٦,١١٣,٠٠٤
أجمالي الأصول	١٧٢,٦٦٥,١٥٤,٨٨١	١٧٥,٤٠٠,٩٨٩,٩٠٩	٤٣,٩٦٧,٥٨٢,٣٦٨	٦٧,٤٢٢,٢٩١,٤٠١	٤٧٦,٧٩٢,١٣١,٥٦٣
التزامات النشاط القطاعي	٢٦٢,٣٨٦,٦٤٩,٣٨١	-	١٤٤,٦٨٠,١٥١,٤٤٩	٧,٠٠٤,٠١٢,٩٧٠	٤١٤,٠٧٠,٨١٣,٨٠٠
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	١٠,١٤٠,١٠٢,٠٤٣
أجمالي الالتزامات	٢٦٢,٣٨٦,٦٤٩,٣٨١	-	١٤٤,٦٨٠,١٥١,٤٤٩	٧,٠٠٤,٠١٢,٩٧٠	٤٢٤,٢١٠,٩١٥,٨٤٣

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

(ب- التحليل القطاعي طبقا للمناطق الجغرافية

الإيرادات والمصروفات وفقا

للقطاعات الجغرافية

(٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣)

القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
صافي الدخل من العائد	١٠,٨٢٤,٩٢٥,٧٥٣	١,٨١٥,٧٨١,٨٣٧	١,٤٩٢,١٠٠,٦٦٩	٦٢٩,٠٣٦,٨٥٥	٢١,٦٣٠,٣٢٥,١٩٥
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	١,٤٧١,٦٩٥,٩٣٥	٢٩٤,٨٧٧,٨٦٦	٢٥٩,٠٤٥,١١٥	٩٢,٧٨٧,٩٦٧	٢,٩٩١,٦١٣,٨٨١
إيرادات من توزيعات أرباح	-	-	-	-	٨٥,١٣٤,٩٨٢
صافي دخل المتاجرة	٤٧٧,١٨٢,٠٣٧	٦٤,٩٠٦,٩١٣	٤٥,٤٢٩,١١٧	١٥,٩٨١,٤٨٤	٤٨٣,٥٤٩,٣٣٤
أرباح استثمارات مالية	-	-	-	-	٦١,٠٠٢,٠٤٦
عبء اضمحلال الائتمان	(٢,٧٠٤,٤٠٣,٠٧٢)	(١٣٠,٦٣٤,٤٢٤)	(٣٩٢,٣٣٣,٢٢٨)	(٢٩٨,٨٢٥,٧٥٦)	(٣,٦٣١,١٦٧,٤٤٤)
مصروفات إدارية	(٣,٠٢٠,٥٣٢,٨٨٦)	(٥٦٧,٥٧٠,٧٧٢)	(٥٠٠,٠٣٢,٤١١)	(٢٤٩,١٤٩,٨٦١)	(٤,٣٧٤,١٢٣,٠٩١)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٤٢٧,٥٤٤,٩١١)	(٨٨,٨٣٠,٦٧٦)	(٨٤,٤٤٠,٣٩١)	(٤٤,٨٥٩,٧٤٢)	٦٦١,٦٦٩,١٩٣
الربح قبل ضرائب الدخل	٦,٦٢١,٣٢٢,٨٥٦	١,٣٨٨,٥٣٠,٧٦٤	٨١٩,٧٦٨,٨٧١	١٤٤,٩٧٠,٩٤٧	٨,٩٣٣,٠٥٠,٦٥٨
مصروف ضرائب الدخل	(٢,٢١٤,١٨٤,٥٤٠)	(٤٦٤,٣٢٧,٦٦١)	(٢٧٤,١٣٢,٤٦٦)	(٤٨,٤٧٨,٥٩٥)	(٥,٩٨٨,٣٥٤,٥٣٠)
صافي ارباح الفترة	٤,٤٠٧,١٣٨,٣١٦	٩٢٤,٢٠٣,١٠٣	٥٤٥,٦٣٦,٤٠٥	٩٦,٤٩٢,٣٥٢	٥,٩٤٥,٨١٩,٣٩٠

الأصول والالتزامات وفقا

للقطاعات الجغرافية

(٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣)

القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
أصول القطاعات الجغرافية	١٨٨,٨١٤,٩٧٢,٣٦٦	٢٩,٤٩٣,٩٩٣,٩٤٢	٢٣,١٣٣,١٧٦,٠٢٧	٣٣٢,٧٣٩,٧٩٦,٤٦٠	٥٨٣,٢٣١,٩٤٢,٩٦٣
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	٨٠٨,٢٥٤,٣٦٤
أجمالي الأصول	١٨٨,٨١٤,٩٧٢,٣٦٦	٢٩,٤٩٣,٩٩٣,٩٤٢	٢٣,١٣٣,١٧٦,٠٢٧	٣٣٢,٧٣٩,٧٩٦,٤٦٠	٥٨٤,٠٤٠,١٩٧,٣٢٧
التزامات القطاعات الجغرافية	٤٠٠,٨٣١,٧٤٤,٧٧٥	٥٧,٤٤٧,٥٣٤,٨٦٠	٣٣,٣٠٨,٥٣٤,٦٠٤	١١,٩٨٠,١١٦,٩٧٥	٥١٧,٢٨٨,١٢٣,٢٤١
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٦,١٢٢,١٣٦,٠٣٤
إجمالي الالتزامات	٤٠٠,٨٣١,٧٤٤,٧٧٥	٥٧,٤٤٧,٥٣٤,٨٦٠	٣٣,٣٠٨,٥٣٤,٦٠٤	١١,٩٨٠,١١٦,٩٧٥	٥٢٣,٤١٠,٢٥٩,٢٧٥

في نهاية سنة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا

للقطاعات الجغرافية

(٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢)

القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
صافي الدخل من العائد	٦,٧٦٥,٥٨٢,٢٢٠	١,١٤٣,٣٨٩,٥٦٥	١,٠٧٣,٨٦٩,٩٠٦	٤,٣٨١,٣٧٩,٨٢٥	١٣,٨٠٠,٣٣٨,٦٨٣
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٩٧٠,٥٦٩,٦٢٩	١٦٨,١٦١,٧٨٨	١٦٢,٠٦١,٧٢٩	٤٢٧,٨٥٤,٧٧٥	١,٧٨٩,٢٤١,٥٩٦
إيرادات من توزيعات أرباح	-	-	-	-	٣٩,٨١٢,١٤٢
صافي دخل المتاجرة	٢٢٧,٠٧٧,٩٦٥	٣١,٩٤٣,٢١٤	٢٧,٦٧٨,٣٢٧	٥,٥٨١,٩١٥	٢٦٢,٤٤٣,٤٧٤
أرباح استثمارات مالية	-	-	-	-	٦٠,٨٥٦,٥٧٠
عبء اضمحلال الائتمان	(١,٥٠٩,٨٨٧,٤١١)	(٢٣٢,٣٦١,٠٠٣)	(٥٨٦,٢٧٤,٧٥٤)	(١٤٧,٥٧٤,٨٧٨)	(٢,٤٩٧,١٧٩,١٨٢)
مصروفات إدارية	(٢,٤٠٢,٢٠١,٣٨٢)	(٤٥٠,١٨٢,٧٣٢)	(٤١٣,٨٢١,١٨٠)	(٢٠٤,٤٤٠,٤٥٥)	(٣,٤٥٤,٦٣٤,٣١٧)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٢٨٦,٠٩١,٦٢١)	(٥٥,٣٢٤,٣٤٨)	(٤٤,٩٩١,٦٢١)	(٣٠,٥٢٢,٨٠٠)	٤٤٤,٣٠٤,١٨٠
الربح قبل ضرائب الدخل	٣,٧٦٥,٠٤٩,٤٠٠	٦٠٥,١٦٦,٤٨٤	٢١٨,١٢٢,٤٠٧	١١٩,٧٥٤,٦٢٤	٥,٦٣٦,٦٣٠,٢٣١
مصروف ضرائب الدخل	(١,٢٣٣,٨٥٨,٥٢٥)	(١٩٨,٤٧٢,١٣٧)	(٧١,٤٨١,٧١٦)	(١,٨٤٧,٢٠١,٣٣٢)	(٣,٣٩٠,٢٥٨,٩٤٩)
صافي ارباح فترة المقارنة	٢,٥٣١,١٩٠,٨٧٥	٤٠٧,٦٩٤,٣٤٧	١٤٦,٦٤٠,٦٩١	٨٠,٩٠٧,٣٨٥	٣,١٧٩,٤٢٨,٨٩٩

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا

للقطاعات الجغرافية

(٣١ ديسمبر ٢٠٢٢)

القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
أصول القطاعات الجغرافية	١٦٥,٨٣٤,٦٤٧,٢٧٥	٢٧,٠٧٢,٨٣٠,٥١٢	٢٠,٢٩٤,٦٩٩,٧٥٦	٢٥٤,٥٦٥,٦٦٣,٧٥٩	٤٧٦,٤٢٨,٩٤٩,٣٧٤
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	٣٦٣,١٨٢,١٨٩
أجمالي الأصول	١٦٥,٨٣٤,٦٤٧,٢٧٥	٢٧,٠٧٢,٨٣٠,٥١٢	٢٠,٢٩٤,٦٩٩,٧٥٦	٢٥٤,٥٦٥,٦٦٣,٧٥٩	٤٧٦,٧٩٢,١٣١,٥٦٣
التزامات القطاعات الجغرافية	٣٢٩,٨٦٩,٢٤٠,٦٠٢	٤٤,٨٣٦,٨٢٣,٨٣٨	٢٧,٣٨٦,٥٠٢,٠٤٨	٨,٦٢٣,١٤٤,٧٨٥	٤١٩,٧٦٥,٧٣٥,٣٦٨
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٤,٤٤٥,١٨٠,٤٧٥
إجمالي الالتزامات	٣٢٩,٨٦٩,٢٤٠,٦٠٢	٤٤,٨٣٦,٨٢٣,٨٣٨	٢٧,٣٨٦,٥٠٢,٠٤٨	٨,٦٢٣,١٤٤,٧٨٥	٤٢٤,٤٦٠,٩١٥,٨٤٣

تم توزيع الجغرافي بناء على موقع ومكان الفروع التي يقدم البنك خدماته من خلالها.

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٦- صافي الدخل من العائد

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات : - للعملاء والبنوك
٢٧,٥٩١,٠٨٩,١٤٥	١٥,٧١٢,٦٨٩,٣٠٦	الاجمالي أذون وسندات خزانة ادوات دين اخرى ودائع وحسابات جارية صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعرعائد)
٢٧,٥٩١,٠٨٩,١٤٥	١٥,٧١٢,٦٨٩,٣٠٦	الاجمالي
٢٢,٥٥٧,٩٧٢,٥٢١	١٣,٦٢٢,٩٦٨,٨١٣	
١٤١,٣٧٥,٤٨٠	٢٩,٩٨٤,٧١٨	
٣,٠٧٧,٢١١,٣١٩	١,٠٧٤,١٨٦,٩١٣	
(٢٣,٠٥١,٤٧٣)	١٨,٥٤٢,٦٧٥	
٥٣,٣٤٤,٥٩٦,٩٩٢	٣٠,٤٥٨,٣٧٢,٤٢٥	الاجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية:
(٣٧٤,١٦٤,٧٨٥)	(٢٢٨,٨٠٨,٥٨١)	- للبنوك
(٣١,١٦٢,٣٠٧,١٨٠)	(١٦,٣٥٩,٠٧٠,٣٦٢)	- للعملاء
(٣١,٥٣٦,٤٧١,٩٦٥)	(١٦,٥٨٧,٨٧٨,٩٤٣)	الاجمالي اقراض ادوات مالية وعمليات بيع ادوات مالية مع الألتزام بإعادة الشراء قروض أخرى
(١٠,٤٦٤,٥١٥)	(١٨,١٢٦,١٦٨)	
(١٦٧,٣٣٥,٣١٧)	(٥٢,٠٢٨,٦٣١)	
(٣١,٧١٤,٢٧١,٧٩٧)	(١٦,٦٥٨,٠٣٣,٧٤٢)	الاجمالي
		الصافي
٢١,٦٣٠,٣٢٥,١٩٥	١٣,٨٠٠,٣٣٨,٦٨٣	

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	إيرادات الأتعاب والعمولات: الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان أتعاب وعمولات الأمانة والحفظ عمولات وأتعاب الاستثمارات أتعاب أخرى
٢,٣٤٥,٠٠٧,١٢٢	١,٥٢٢,٤٥٧,٣١٧	الاجمالي
٣٣,١٦٥,٦١٩	٢٤,٩٧٥,٩٥٦	
١٩,٤١٨,٧٩٧	١٩,٤٧٥,٦٢١	
١,٧٤٧,٩٦١,٩٩٠	١,١٦٧,٣٥٥,٠٩٨	
٤,١٤٥,٥٥٣,٥٢٨	٢,٧٣٤,٦٦٣,٩٩٢	الاجمالي
		مصروفات الأتعاب والعمولات: عمولات سمسرة أتعاب أخرى
(٦,٤٧٩,٦٧٥)	(٥,٠١٨,٨٦٢)	
(١,١٤٧,٤٥٩,٩٧٢)	(٩٤٠,٠٠٣,٥٣٤)	
(١,١٥٣,٩٣٩,٦٤٧)	(٩٤٥,٠٢٢,٣٩٦)	الاجمالي
٢,٩٩١,٦١٣,٨٨١	١,٧٨٩,٢٤١,٥٩٦	الصافي

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٥,١٣٤,٩٨٢	٣٩,٨١٢,١٤٢	الاجمالي
٨٥,١٣٤,٩٨٢	٣٩,٨١٢,١٤٢	

٩- صافي دخل المتاجرة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	عمليات النقد الأجنبي : أرباح (خسائر) المعاملات بالعملات الأجنبية فروق تقييم عقود صرف آجلة فروق تقييم عقود مبادلة عملات فروق تقييم عقود مبادلة العائد
٥٠٣,٨٨٨,٢٢٤	(٥,٥١١,١٢٣)	الاجمالي
(١٩,٩٤٦,٢٠٢)	١٧٦,٠٣٨,٧٦٧	
(١٨,٤٩٧)	(١٠,٩٧٦,٨٩٢)	
(٣٧٤,١٩١)	٢,٨٩٢,٧٢٢	
٤٨٣,٥٤٩,٣٣٤	١٦٢,٤٤٣,٤٧٤	

١٠- مصروفات إدارية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	تكلفة العاملين أجور ومزايا تأمينات اجتماعية تكلفة المعاشات نظم الاشتراكات المحددة مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة)
١,٧٦٧,١٩٠,٥٢٨	١,٤٠٩,٢٩٨,٧٩٧	تكلفة العاملين
١٠٧,٥٣٤,٩٤٧	٩٠,٠٨٥,٩٣٩	
٧٠,٣١٣,٢٩٣	٧١,٨٤٩,٤٠٩	
٦٠,٠٧٦,١٨١	٤٣,٧٩٤,٩٦٨	
٢,٠٠٥,١١٤,٩٤٩	١,٦١٥,٠٢٩,١١٣	الاجمالي
٣٤٩,٨٣٣,٠٧٨	٣١٨,٦٥٤,١٨٠	
٢,٠١٩,١٧٥,٠٦٤	١,٥٢٠,٩٥١,٠٢٤	
٤,٣٧٤,١٢٣,٠٩١	٣,٤٥٤,٦٣٤,٣١٧	

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١١- إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
٧٨٣,١٠١,٨٤٦	١,٢٥٥,٣٤٧,٤٠٠	فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٧٧٩,٠٠٠	٩,٢٥١,٠٠٠	أرباح بيع أصول ثابتة
(٢٢٦,٧٢٥,٣٢٤)	(٤٦٤,١٩٥,٩٩٠)	تكلفة برامج
(١١٨,٢٦١,٩٤١)	(١٤٩,٤٦٠,٨٣٢)	مصرف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
١٨٢,٠٢٩	١,٩٤٦,٢٠٥	أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
(٦٦,٠٣٦,٨٥٥)	(٦٣,٢٠٧,٦١١)	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)
٧١,٦٥٥,٤٢٥	٧١,٥٨٩,٠٢١	إيرادات (مصرفات) أخرى
٤٤٤,٣٠٤,١٨٠	٦٦١,٦٩٩,١٩٣	الاجمالي

١٢- عبء اضمحلال الائتمان

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
(٢,٤٧٦,٠٩٨,٠٤٦)	(٣,٥٢٠,٢٤٩,٠٤٩)	قروض وتسهيلات للعملاء
-	(٦,٠٥٠,٢٥٣)	قروض وتسهيلات للبنوك
(٦,٥٥٦,٦٠٣)	(٩,٠٨٩,٥٥٤)	أرصدة لدى البنوك
(١٥,٠٥٧,٥١٤)	(٩٦,٧١٠,٣٠٥)	أذون خزنة
(١٧٢,٠٤٩)	(٢٤١,٥٥١)	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٢٢٢,٩٧٠	٣,٠٤٣,٧٩١	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(٥١٧,٩٤٠)	(١,٨٣٠,٥٢٣)	أصول أخرى
(٢,٤٩٧,١٧٩,١٨٢)	(٣,٦٣١,١٢٧,٤٤٤)	الاجمالي

١٣- مصرف ضرائب الدخل

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
(٣,٤٠٧,٨٣٢,١٠٢)	(٦,٠٧٠,١٢٧,٧٢١)	الضريبة الجارية
١٧,٥٧٣,١٥٣	٨١,٧٧٣,١٩١	الضريبة المؤجلة
(٣,٣٩٠,٢٥٨,٩٤٩)	(٥,٩٨٨,٣٥٤,٥٣٠)	الأجمالي

يتضمن إيضاح (٣١) معلومات إضافية عن ضريبة الدخل المؤجلة، وتختلف قيمة العبء الفعلي للضريبة على أرباح البنك والمحمل بقائمة الدخل عن القيمة التي كانت ستنتج إذا ما

طبقت معدلات الضرائب السارية على صافي الربح المحاسبي للبنك قبل خصم الضريبة كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
١٠,٣٤٥,١٨٣,١٤٦	١٧,٩٠٧,٦٤٤,٠٩٦	الربح قبل الضرائب
٢,٣٢٧,٦٦٦,٢٠٨	٤,٠٢٩,٢١٩,٩٢٢	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%
		الأكثر ضريبياً لكل من:
(٣٩,٨٥٣,٩٦٢)	(١٣١,٧٢٢,٦٦٠)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٩٦٩,٨٠٩,٣٣٧	١,٨٩٣,٦٥٩,٨٨٤	مصرفات غير قابلة للخصم الضريبي
(٢,٢٣٢,٢٨٦)	(١٨,٦٤٣,١٧٩)	تسويات ضريبية تخص أعوام سابقة
(١,١٤٦,١٠٤)	(١,٣٧٠,٧٤٢)	الاعتراف بأصول ضريبية مؤجلة لم يسبق الاعتراف بها
١٣٩,٨٠٩,٨٥٠	٢٩١,٤٥٨,٥٨٤	المخصصات و العوائد المجنبية
١٣,٧٧٩,٠٥٩	٧,٥٢٥,٩١٢	ضريبة قطعية ١٠% توزيعات ارباح
٣,٤٠٧,٨٣٢,١٠٢	٦,٠٧٠,١٢٧,٧٢١	مصرف ضريبة الدخل الفعال

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الموقف الضريبي

أولاً : بنك قطر الوطني الأهلي :

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- تم الفحص والربط و سداد الضريبة من بداية النشاط و حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ .
- عام ٢٠١١ و ٢٠١٢ منظورة أمام المحكمة.
- السنوات من ٢٠١٣ وحتي ٢٠٢٠ تم الفحص والربط والسداد.
- عام ٢٠٢١ تم طلب الفترة للفحص و تم تقديم المستندات الى مصلحة الضرائب المصرية خلال المواعيد القانونية.
- عام ٢٠٢٢ تم تقديم الإقرار الضريبي لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد .

ضريبة كسب العمل :

- تم الفحص و الربط وسداد الضريبة حتى نهاية عام ٢٠٢٠ .
- عامي ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ضريبة الدمغة :

- تم فحص جميع فروع البنك من بداية النشاط حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦ وتم سداد كافة المستحقات الضريبية.
- الفترة من ١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتي ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ تم الفحص والربط والسداد.
- عام ٢٠٢٢ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ثانياً : بنك مصر الدولي سابقاً :-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- تم الفحص والربط و سداد الضريبة من بداية النشاط وحتي ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦.

ضريبة كسب العمل :

- تم الفحص و الربط وسداد الضريبة حتى ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦ .

ضريبة الدمغة :

- تم فحص جميع فروع البنك من بداية النشاط حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦ وتم سداد كافة المستحقات الضريبية.
- الفترة من ١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتي ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦ تم الفحص والربط والسداد.

١٤- نصيب السهم من صافي أرباح الفترة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
٦,٩٥٤,٩٢٤,١٩٧	١١,٩١٩,٢٨٩,٥٦٦	صافي أرباح الفترة
(٢١,٧٥٠,٠٠٠)	(١٢,٠٠٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح الفترة) *
(٧٢٣,٦٣٣,٤٤٢)	(١,٢٠٤,٦٠٤,١١٦)	حصة العاملين في الأرباح (من صافي أرباح الفترة) *
٦,٢٠٩,٥٤٠,٧٥٥	١٠,٧٠٢,٦٨٥,٤٥٠	المتاح للمساهمين من صافي أرباح الفترة
٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦	٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
٢,٨٨	٤,٩٧	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة

* مبالغ تقديرية بناءً على أرقام الموازنة المعتمدة للبنك على أن تعتمد المبالغ من الجمعية العامة العادية لمساهمي البنك في نهاية العام.

١٥- تبويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية

يوضح الجدول التالى الأصول المالية (قبل خصم أي مخصصات للاضحلال) و الالتزامات المالية بالأجمالى وفقا لتبويب نموذج الأعمال:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	التكلفة المستهكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أجمالى القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	٥٢,٧٤٩,٨٧٧,٤٥٦	-	-	-	٥٢,٧٤٩,٨٧٧,٤٥٦
أرصدة لدى البنوك	٤٧,١٣٠,٥٩٦,٢٥٦	-	-	-	٤٧,١٣٠,٥٩٦,٢٥٦
أذون خزانة	٢٣,٧٨٨,٥٩٧,٠٨٢	١١١,٨٥١,١١٢,٦٠٦	-	-	١٣٥,٦٣٩,٧٠٩,٦٨٨
قروض وتسهيلات للبنوك	٩٣٧,٠٨٢,٣٩٣	-	-	-	٩٣٧,٠٨٢,٣٩٣
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٥٩,٧٦٣,٧٦٧,٠٣٥	-	-	-	٢٥٩,٧٦٣,٧٦٧,٠٣٥
مشتقات مالية	-	-	-	٣,٦١٣,٣٠١	٣,٦١٣,٣٠١
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	١١,١٣٥,٥٩٢,٠٥٩	١,٥٠٤,٤٢٩,٧٢٢	-	١٢,٦٤٠,٠٢١,٧٨١
استثمارات مالية بالتكلفة المستهكة	٧٨,٦٦٥,٠٩٠,٦٧٣	-	-	-	٧٨,٦٦٥,٠٩٠,٦٧٣
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	٦٦,١٤٨,٦٨٨	٦٦,١٤٨,٦٨٨
أصول مالية أخرى	٦,٥٨٥,٨٢٩,٦٦٠	-	-	-	٦,٥٨٥,٨٢٩,٦٦٠
إجمالى الأصول المالية	٤٦٩,٢٢٠,٨٤٠,٥٥٥	١٢٢,٩٦٦,٧٠٤,٦٦٥	١,٥٠٤,٤٢٩,٧٢٢	٦٩,٧٦١,٩٨٩	٥٩٣,٧٨١,٧٣٦,٩٣١
أرصدة مستحقة للبنوك	٧,٣٠٢,٠٧٧,٣١١	-	-	-	٧,٣٠٢,٠٧٧,٣١١
ودائع العملاء	٤٩٨,٣٤٠,٤٨٨,٦٥٠	-	-	-	٤٩٨,٣٤٠,٤٨٨,٦٥٠
مشتقات مالية	-	-	-	٨,٨٥٣,٥٥٧	٨,٨٥٣,٥٥٧
قروض أخرى	٣,٢٤٨,٢٤٠,٨٢١	-	-	-	٣,٢٤٨,٢٤٠,٨٢١
التزامات مالية أخرى	٢,٨٣٣,٢٤١,٥١٥	-	-	-	٢,٨٣٣,٢٤١,٥١٥
إجمالى الالتزامات المالية	٥١١,٧٢٤,٠٤٨,٢٩٧	-	-	٨,٨٥٣,٥٥٧	٥١١,٧٣٢,٩٠١,٨٥٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	التكلفة المستهكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أجمالى القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	٤٢,٥٩٥,٩٩٩,٣٧٥	-	-	-	٤٢,٥٩٥,٩٩٩,٣٧٥
أرصدة لدى البنوك	٣٠,٢٣٩,٢١٠,٢٤٤	-	-	-	٣٠,٢٣٩,٢١٠,٢٤٤
أذون خزانة	٦٧,٨٤٧,٧١٦,٠٢٣	-	-	-	٦٧,٨٤٧,٧١٦,٠٢٣
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٣٠,٧٦٧,٩٨٦,٧٩٣	-	-	-	٢٣٠,٧٦٧,٩٨٦,٧٩٣
مشتقات مالية	-	-	-	٢٣,٥٧٨,٠٠٠	٢٣,٥٧٨,٠٠٠
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	١٤,٤٤٥,٢٢١,٥٣٣	١,٣٣٥,٧٣٩,١٩٧	-	١٥,٧٨٠,٩٦٠,٧٣٠
استثمارات مالية بالتكلفة المستهكة	٩١,١٩٣,٩٣١,٦٩٧	-	-	-	٩١,١٩٣,٩٣١,٦٩٧
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	٧٣,٩٧٥,٤١٦	٧٣,٩٧٥,٤١٦
أصول مالية أخرى	٦,٣٣١,٠٣٤,٥٠٢	-	-	-	٦,٣٣١,٠٣٤,٥٠٢
إجمالى الأصول المالية	٤٦٨,٩٧٥,٨٧٨,٦٣٤	١٤,٤٤٥,٢٢١,٥٣٣	١,٣٣٥,٧٣٩,١٩٧	٩٧,٥٥٣,٤١٦	٤٨٤,٨٥٤,٣٩٢,٧٨٠
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢	-	-	-	٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢
ودائع العملاء	٤٠٧,٠٦٦,٨٠٠,٨٣٠	-	-	-	٤٠٧,٠٦٦,٨٠٠,٨٣٠
مشتقات مالية	-	-	-	٢٢,٩٥٤,٦٣٥	٢٢,٩٥٤,٦٣٥
قروض أخرى	٣,٤٥٩,٣٣٠,٣١٣	-	-	-	٣,٤٥٩,٣٣٠,٣١٣
التزامات مالية أخرى	١,٤٥١,١٦٩,١١٩	-	-	-	١,٤٥١,١٦٩,١١٩
إجمالى الالتزامات المالية	٤١٥,٤٩٩,٠٢٨,٢٨٤	-	-	٢٢,٩٥٤,٦٣٥	٤١٥,٥٢١,٩٨٢,٩١٩

١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
٥,٣٨٠,٢٢٩,٣٩٥	٥,٢٠٠,٣٧٤,٠٤٩	نقدية
٣٧,٢١٥,٧٦٩,٩٨٠	٤٧,٥٤٩,٥٠٣,٤٠٧	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٤٢,٥٩٥,٩٩٩,٣٧٥	٥٢,٧٤٩,٨٧٧,٤٥٦	الإجمالى
٤٢,٥٩٥,٩٩٩,٣٧٥	٥٢,٧٤٩,٨٧٧,٤٥٦	أرصدة بدون عائد
٤٢,٥٩٥,٩٩٩,٣٧٥	٥٢,٧٤٩,٨٧٧,٤٥٦	الإجمالى

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

١٧- أرصدة لدى البنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢,٣٧٦,٥٤٥,٠٠٢	١,٦٤٢,٦١٠,٣٣٣	حسابات جارية
٤٤,٧٥٤,٠٥١,٢٥٤	٢٨,٥٩٦,٥٩٩,٩١١	ودائع
٤٧,١٣٠,٥٩٦,٢٥٦	٣٠,٢٣٩,٢١٠,٢٤٤	
(٦٦,٧٠٥,٣٦١)	(١٤,١٠٩,٧٩٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٤٧,١٠٣,٨٩٠,٨٩٥	٣٠,٢٢٥,١٠٠,٤٥٠	الاجمالي
١٧,٦٩٢,٩٤٩,٠٨٧	١٤,٦٨٩,٨٠٥,٣٤٤	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٣,٢٥٥,٥٥٣,٥٨٥	١٢,٧٤٢,١٦٠,٦٥٨	بنوك محلية
١٦,١٨٢,٠٩٣,٥٨٤	٢,٨٠٧,٢٤٤,٢٤٢	بنوك خارجية
(٦٦,٧٠٥,٣٦١)	(١٤,١٠٩,٧٩٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٤٧,١٠٣,٨٩٠,٨٩٥	٣٠,٢٢٥,١٠٠,٤٥٠	الاجمالي
١,٩٨٣,٤٥٦,٤٠٨	١,٠٨٦,٩٤٣,٨٧٧	أرصدة بدون عائد
٣٩٣,٠٨٨,٥٩٤	٥٥٥,٦٦٦,٤٥٦	أرصدة ذات عائد متغير
٤٤,٧٥٤,٠٥١,٢٥٤	٢٨,٥٩٦,٥٩٩,٩١١	أرصدة ذات عائد ثابت
(٦٦,٧٠٥,٣٦١)	(١٤,١٠٩,٧٩٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٤٧,١٠٣,٨٩٠,٨٩٥	٣٠,٢٢٥,١٠٠,٤٥٠	الاجمالي
٤٧,١٠٣,٨٩٠,٨٩٥	٣٠,٢٢٥,١٠٠,٤٥٠	أرصدة متداولة
٤٧,١٠٣,٨٩٠,٨٩٥	٣٠,٢٢٥,١٠٠,٤٥٠	الاجمالي

١٨- أذون خزنة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٣,٨٥٩,١٥٠,٠٠٠	٨,٣٨٦,٠٢٥,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ٩١ يوم
٤٩,٤١٦,٣٢٥,٠٠٠	٦٦,١٦٧,٤٥٠,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ١٨٢ يوم
٩٦,٢٠٤,٩٠١,٨٨٠	٣٧,٦٥٤,٩٩١,٩٨٠	أذون خزنة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
(١٢,٥٩٩,٥٢٢,٥٦٣)	(٤,٣٦٠,٧٥٠,٩٥٧)	عوائد لم تستحق بعد
١٣٦,٨٨٠,٨٥٤,٣١٧	٦٧,٨٤٧,٧١٦,٠٢٣	
(١٣٨,٤٢٠,٤١٧)	(٣٣,٤١٨,٣٢٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(١,٢٤١,١٤٤,٦٢٩)	-	احتياطي القيمة العادلة في اخر الفترة
١٣٥,٥٠١,٦٠٩,٦٨٦	٦٧,٨١٤,٢٩٧,٦٩٩	الاجمالي
٢٣,٦٥٠,١٧٦,٦٦٥	٦٧,٨١٤,٢٩٧,٦٩٩	أذون خزنة بالتكلفة المستهلكة
١١١,٨٥١,١١٢,٦٠٦	-	أذون خزنة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣٥,٥٠١,٦٠٩,٦٨٦	٦٧,٨١٤,٢٩٧,٦٩٩	الاجمالي

١٩- قروض وتسهيلات للبنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٩٣٧,٠٨٢,٣٩٣	-	قروض أخرى
(٦,٠٤٩,٥٧١)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٩٣١,٠٣٢,٨٢٢	-	الاجمالي

٢٠- قروض وتسهيلات للعملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
الاجمالي	مخصص خسائر الاضمحلال	الاصافي
الاجمالي	مخصص خسائر الاضمحلال	الاصافي
٤,٥٩٠,٥٤٤,٦٩٥	(٦٧,٩٠٤,٨٣١)	٤,٥٢٢,٦٣٩,٨٦٤
١,٩٣٥,٢٦٨,٤١٥	(٨٤,٧٨٨,٠٣٣)	١,٨٥٠,٤٨٠,٣٨٢
٣٩,٠٣٧,٩٨١,٣٢٨	(٩٤٩,٠٠١,٦١٥)	٣٨,٠٨٨,٩٧٩,٧١٣
٥,٦٠٧,٠١٩,٨٢٣	(١٢٣,٤٤٢,٥٧٨)	٥,٤٨٣,٥٧٧,٢٤٥
٥١,١٧٠,٨١٤,٦٦١	(١,٢٢٥,١٣٧,٠٥٧)	٤٩,٩٤٥,٦٧٧,٦٠٤
مؤسسات شاملة القروض الصغيرة		
للأنشطة الاقتصادية		
١٠٦,٤٧٩,٥٤٦,٨٨٨	(٤,٣٢٦,٠١٩,٤٠٢)	١٠٢,١٥٣,٥٢٧,٤٨٦
٧٧,٩١٣,٣٤٣,٨٧٨	(١٠,١١٠,٥٢٢,٦٤٢)	٦٧,٨٠٢,٨٢١,٢٣٦
٢٢,٠٣٧,٣٨٥,١٠٣	(٣٢١,٧٨٥,٩٦٧)	٢١,٧١٥,٥٩٩,١٣٦
٢,١٦٢,٦٦٧,٩٠٥	(٤١,٦٧١,٣٨١)	٢,١٢١,٠٠٥,٥٢٤
٢٠٨,٥٩٢,٩٥٢,٧٧٤	(١٤,٧٩٩,٩٩٩,٣٩٢)	١٩٣,٧٩٢,٩٥٣,٣٨٢
٢٥٩,٧٦٣,٧٦٧,٠٣٥	(١٦,٠٢٥,١٣٦,٤٤٩)	٢٤٣,٧٣٨,٦٣٠,٥٨٦
الاجمالي (٢٠١)		
يخصم : العوائد المجنبة		
يخصم : خصم غير مكتسب وعوائد مؤجلة		
صافي القروض والتسهيلات للعملاء		
ويوزع كالتالي :		
أرصدة متداولة	١٨٠,٠٢٠,٥٩٥,٤٤٥	
أرصدة غير متداولة	٦٣,٥٥٥,٤٥٩,٥٦٥	
صافي القروض والتسهيلات للعملاء	٢٤٣,٥٧٦,٠٥٥,٠١٠	

٢٠ - مخصص خسائر الاضمحلال

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

أفراد

حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٦٥,٧٢٢,٩٨٨	٩٤٩,٤٠٠,٣٠٤	١٣٨,٠٦٩,١٥٦	١,٢١٧,٨٨٦,٤٤٣
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	٣٤,٦٢٦,٣٠٠	٤٩,٧٥٧,٩٣٩	(٢,٦٦٤,١٩٢)	١١٣,٩٢٢,٢١٣
مبالغ تم أعدامها خلال الفترة	(١٥,٥٦١,٢٥٥)	(٥٩,٧٥٢,٨٣٠)	(١١,٩٦٢,٣٨٦)	(١١٦,٢٧٧,٨٠١)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	٩,٥٩٠,٩٤٦	-	٩,٥٩٠,٩٤٦
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	٥,٢٥٦	-	٥,٢٥٦
الرصيد في آخر الفترة المالية	٨٤,٧٨٨,٠٣٣	٩٤٩,٠٠١,٦١٥	١٢٣,٤٤٢,٥٧٨	١,٢٢٥,١٣٧,٠٥٧

مؤسسات

حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٩,٩٧٧,٠٣٨,٩٦٣	٢٠٣,٤٦٦,٠٨٨	٣٨,٣٢٠,٣٢٦	١٢,٧٨٤,٥٩٦,٨٥٦
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	١,٧٣٥,٤٦٥,١٠١	١٠٣,٠٢٤,٣٩١	٤٧٠,٣٣٩	٣,٤٠٦,٣٢٦,٨٣٦
مبالغ تم أعدامها خلال الفترة	(٢,٣٩٩,٢٨٧,٤٩٢)	-	-	(٢,٣٩٩,٢٨٧,٤٩٢)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	٢٩,٥٨٧,٣٧٥	-	-	٢٩,٥٨٧,٣٧٥
فروق ترجمة عملات أجنبية	١٩٢,٨٨٠,٩١٨	١٥,٢٩٥,٤٨٨	٢,٨٨٠,٧١٦	٩٧٨,٧٧٥,٨١٧
الرصيد في آخر الفترة المالية	٨,٧٧٥,٧٧٥,٧٧٥	٣٢١,٧٨٥,٩٦٧	٤١,٦٧١,٣٨١	٩,١٤٢,١٣٣,١٢٣
الاجمالي	١٦,٠٢٥,١٣٦,٤٤٩			

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

أفراد

حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
الرصيد في أول السنة المقارنة	٥٧,٣٠٤,٩٤٨	٧٠١,٣٣٨,٧٢٢	١٠٠,٢٨٨,٤٢٥	٨٦٧,٩٣١,٠٩٥
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	١٥,٣٩٠,٩٩٥	٦٦١,٣٦٦,٧٤٩	٣٧,٨٠٩,٩٩٨	٣٧٥,٥٧٢,٧٤٢
مبالغ تم أعدامها خلال السنة	(٦,٩٧٢,٩٥٥)	(٢٥,٦٣١,٨٧٨)	(٢٩,٦١٧)	(٣٢,٦٤٣,٤٥٠)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	١٢,٣١٨,٩٩٧	-	١٢,٣١٨,٩٩٧
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	٧,٧١٤	-	٧,٧١٤
الرصيد في آخر السنة المالية	٦٥,٧٢٢,٩٨٨	٩٤٩,٤٠٠,٣٠٤	١٣٨,٠٦٩,١٥٦	١,٢١٧,٨٨٦,٤٤٣

مؤسسات

حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
الرصيد في أول السنة المقارنة	٧,٣٣٠,٠٦٠,٧٩٣	١١٤,٨٣٦,٠٣١	١٣,٦٤٢,٩٣٠	٩,١٤٤,٥٣٩,٧٥٤
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	٢,٦٥٣,٠٣٥,٣٥٩	٧٢,١٩٨,١٨٠	٢٢,٧٢٥,٢٣٠	٣,٢٧٢,٥٨٧,٩٩٤
مبالغ تم أعدامها خلال السنة	(٩٧٢,١٧٩,٩٠٨)	-	-	(٩٧٢,١٧٩,٩٠٨)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	٣١,٥٧٣,٩٨٣	-	-	٣١,٥٧٣,٩٨٣
فروق ترجمة عملات أجنبية	٢٥٥,٥٠٦,٤٥٩	١٦,٤٣١,٨٧٧	١,٩٥٢,١٦٦	١,٣٠٨,٤٣٩,٥١٢
الرصيد في آخر السنة المالية	٩,٩٧٧,٠٣٨,٩٦٣	٢٠٣,٤٦٦,٠٨٨	٣٨,٣٢٠,٣٢٦	١٠,٢١٧,٨٨٦,٤٤٣
الاجمالي	١٤,٠٠٢,٤٨٣,٢٩٩			

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢١- مشتقات مالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣			
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	
(أ) مشتقات بغرض المتاجرة			
- عقود عملة أجلة	٣,٦٣١,٧٩٨	١,١٨٦,٩٧٠,١٦٥	
- عقود مبادلة عملات	(١٨,٤٩٧)	١٥٩,٨٢٥,٣٥٩	
الإجمالي	٣,٦١٣,٣٠١	١,٣٤٦,٧٩٥,٥٢٤	
(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة			
- عقود مبادلة أسعار العائد	-	٨٣٠,٢٦٠,١٢٥	
الإجمالي	-	٨٣٠,٢٦٠,١٢٥	
الإجمالي	٣,٦١٣,٣٠١	٢,١٧٧,٠٥٥,٦٤٩	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	
(أ) مشتقات بغرض المتاجرة			
- عقود عملة أجلة	٢٣,٥٧٨,٠٠٠	١,٣٥٦,٢٩٩,٠٥٨	
الإجمالي	٢٣,٥٧٨,٠٠٠	١,٣٥٦,٢٩٩,٠٥٨	
(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة			
- عقود مبادلة أسعار العائد	-	١,٨٣٤,١٠٤,٥٢٥	
الإجمالي	-	١,٨٣٤,١٠٤,٥٢٥	
الإجمالي	٢٣,٥٧٨,٠٠٠	٣,١٩٠,٤٠٣,٥٨٣	

تمثل عقود العملة الأجلة ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية ، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية وتمثل عقود مبادلة العائد ارتباطات لتبادل معدل عائد ثابت بمعدل عائد متغير ولا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات. ويتمثل خطر الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها. ويتم مراقبة الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة وينسب من المبالغ التعاقدية وللرقابة على خطر الائتمان القائم يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض.

- تغطية مخاطر القيمة العادلة

يقوم البنك باستخدام عقود مبادلة أسعار العائد لتغطية جزء من خطر الزيادة في القيمة العادلة لودائع العملاء بالعملات الأجنبية ذات معدل الفائدة الثابت والذي قد يحدث نتيجة لانخفاض المحتمل في معدلات العائد السائدة في السوق.

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات (عقود مبادلة أسعار العائد) التزام بمبلغ ٨,٨٥٣,٥٥٧ جنيه في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (مقابل التزام بمبلغ ٢٢,٩٥٤,٦٣٥ في نهاية سنة المقارنة). بلغت الأرباح الناتجة عن أداة التغطية مبلغ ١٤,١٠١,٠٧٨ جنيه في نهاية الفترة الحالية (مقابل الخسائر بمبلغ ٥٩,٤٩٦,٩٠٠ في نهاية سنة المقارنة). وبلغت الخسائر الناتجة عن البند المغطى المنسوبة إلى الخطر المغطى مبلغ ١٤,٤٧٥,٢٦٩ جنيه في نهاية الفترة الحالية (مقابل الأرباح بمبلغ ٦٢,٦٤٤,٢١٩ في نهاية سنة المقارنة).

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٢٢- استثمارات مالية

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
١١,٤١٩,٤٩١,١٠١	٦,١٠٦,٨٦٠,٩٤٨	(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة : مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية
١٤,٤٤٥,٢٢١,٥٣٣	١١,١٣٥,٥٩٢,٠٥٩	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٨٧,٦٩١,٨٨٩	١٥٠,٧٠٤,٣٩٣	(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة : مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
١,٠٩٢,٣٦٥,١٤٣	١,٢٨٥,٦٢٠,٤٢٤	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٢٨٠,٠٥٧,٠٣٢	١,٤٣٦,٣٢٤,٨١٧	
٥٥,٦٨٢,١٦٥	٦٨,١٠٤,٩٠٥	(ج) وثائق صناديق استثمار: غير مدرجة ببورصة أوراق مالية*
١٥,٧٨٠,٩٦٠,٧٣٠	١٢,٦٤٠,٠٢١,٧٨١	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١)
		بالتكلفة المستهلكة :
٨٩,٩٩٩,٢٣٩,٣٢٨	٧٨,٦٦٥,٠٩٠,٦٧٣	(أ) أدوات دين :
١,١٩٤,٦٩٢,٣٦٩	-	مدرجة ببورصة أوراق مالية
(٢,٤٣٧,٤٧٢)	-	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٩١,١٩١,٤٩٤,٢٢٥	٧٨,٦٦٥,٠٩٠,٦٧٣	إجمالي أدوات دين بالتكلفة المستهلكة (٢)
		بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
٧٣,٩٧٥,٤١٦	٦٦,١٤٨,٦٨٨	(ب) وثائق صناديق استثمار :
٧٣,٩٧٥,٤١٦	٦٦,١٤٨,٦٨٨	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
		إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)
١٠٧,٠٤٦,٤٣٠,٣٧١	٩٠,٩٧١,٦٦١,١٤٢	إجمالي استثمارات مالية (٢+ ٣+)
٤٠,٨٦٥,٠٥٦,١٨٠	٢٩,١٩١,٧٠٥,٢٢٧	أرصدة متداولة
٦٦,١٨١,٣٧٤,١٩١	٦١,٧٧٩,٥٥٥,٩١٥	أرصدة غير متداولة
١٠٧,٠٤٦,٤٣٠,٣٧١	٩٠,٩٧١,٦٦١,١٤٢	إجمالي الاستثمارات المالية
١٠٤,٥١٥,٤٣٠,٥٦٦	٨٨,٣٥٨,٩٩١,٥٢٥	أدوات دين ذات عائد ثابت
١,١٢١,٢٨٥,١٩٢	١,٠٤١,٦٩١,٢٠٧	أدوات دين ذات عائد متغير
١٠٥,٦٣٦,٦١٥,٧٥٨	٨٩,٤٠٠,٦٨٢,٧٣٢	إجمالي أدوات دين

وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال الفترة المالية :

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	بالتكلفة المستهلكة	
١٥,٧٨٠,٩٦٠,٧٣٠	٩١,١٩١,٤٩٤,٢٢٥	الرصيد في أول السنة المالية الحالية
٢,٠٩٩,٩٩٠,٧٨٢	١٧,١٩٥,٤٤١,٠٥١	إضافات
(٢٠,١٨٧,٩٦٠)	١,٣٥١,٥١٣,٤١٤	استهلاك علاوة / خصم الإصدار
(٧,٤٦٠,٠٥٠,٣٩٥)	(٣١,٧٥٦,٢١٢,٩٥٠)	استيعادات (بيع / استرداد)
٢,٣٣٨,٦٦٢,١٥١	٢٨٠,٤١٧,٤٦١	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(٩٩,٣٥٣,٥٢٧)	-	التغير في احتياطي القيمة العادلة
-	٢,٤٣٧,٤٧٢	التغير في مخصص خسائر الاضمحلال خلال الفترة
١٢,٦٤٠,٠٢١,٧٨١	٧٨,٦٦٥,٠٩٠,٦٧٣	الرصيد في آخر الفترة المالية

- وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة :

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	بالتكلفة المستهلكة	
١٥,١٢٣,٧٧١,١٨٨	٧٥,٢٩١,٣٧٧,٩٧٤	الرصيد في أول سنة المقارنة
١١,٠٠٤,٦٨٨,٦٤٠	٢١,٨٤٢,٨٨٧,٠٣٤	إضافات
(٧٦,١٢٠,٧٥٨)	١,٧٦٧,٠٤٢,٢١٩	استهلاك علاوة / خصم الإصدار
(١١,٢١٨,٢٥٤,٦٠٧)	(٨,١٤٢,٥٢٨,٠٠٠)	استيعادات (بيع / استرداد)
٩٩٥,١٤١,٥٢١	٤٢٩,٦٩٥,٠٣٠	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(٤٨,٦٦٥,٢٥٤)	-	التغير في احتياطي القيمة العادلة
-	٣,٠١٩,٩٦٨	التغير في مخصص خسائر الاضمحلال خلال الفترة
١٥,٧٨٠,٩٦٠,٧٣٠	٩١,١٩١,٤٩٤,٢٢٥	الرصيد في آخر سنة المقارنة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
٨,٢٠٩,٣٣٢	٥,٣٣٧,٨١٨	أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٢,٧٩٢,٧١٤	٥٥,٥١٨,٧٥٢	أرباح بيع استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦١,٠٠٢,٠٤٦	٦٠,٨٥٦,٥٧٠	الإجمالي

- تمثل وثائق صناديق الاستثمار المدرجة ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر في وثائق تلك الصناديق التي أسسها البنك وتشمل نسبة خمسة في المائة من إجمالي عدد وثائق صندوق استثمار بنك قطر الوطني الأهلي الأول ذو العائد اليومي التراكمي بالجنيه المصري (ثمار) التي اكتتب فيها البنك عند الإصدار الأولي للصندوق ونسبة عشرون في المائة من إجمالي عدد صندوق استثمار بنك قطر الوطني الأهلي الثاني ذو العائد الدوري التراكمي بالجنيه المصري (توازن) بالإضافة إلى نسبة عشرون في المائة من إجمالي عدد وثائق صندوق استثمار بنك قطر الوطني الأهلي الثالث ذو العائد الدوري التراكمي (تداول) والتي اكتتب فيها عند الإصدار الأولي للصندوق علماً بأن البنك يتعين عليه الاحتفاظ بتلك الوثائق حتى انقضاء أعمار الصناديق طبقاً لأحكام القانون. وقد بلغت القيمة الإسمية لحصة البنك في كل صندوق خمسة ملايين جنيه.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.)
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
 عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣٣- استثمارات في شركات تابعة

يوضح الجدول التالي البيانات الأساسية للشركات التابعة ونسبة مساهمة البنك فيها:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	أصول الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
شركة كيوان بي الأهلي للتأجير التمويلي (تابعة)	جمهورية مصر العربية	٤,٢٢٥,٧٧٣,٤٦٧	٣,٥٢٨,٨١١,٩٠١	٥٦٢,٥٦٤,٣٥٦	١٠٧,٣١٥,٥٨٢	١٤٤,٩١٥,٤٥٣	٩٩,٩٨%
شركة كيوان بي الأهلي لتأمينات الحياة (تابعة)	جمهورية مصر العربية	٧,٦٥٦,٢١٧,٦٩٥	٦,٣٤٥,٥١٣,٣٧٨	٦٠١,٩٢٤,٣٥٢	٤٧٧,٧٦١,٨٤٧	٦٩,١٧٩,٦٧٦	٩٩,٩٨%
شركة كيوان بي الأهلي است مانجمنت ايجيبت (تابعة)	جمهورية مصر العربية	١٦,٤٢٩,٢٧٨	٣٢٨,٤٣٥	١,٢٠٣,٦٠٧	٩٨٥,٢٠٤	١,١٧٦,٧١٠	٩٧,٤٨%
شركة كيوان بي الأهلي للتخصيم (تابعة)	جمهورية مصر العربية	٨٨٨,٩١٦,٨٣٢	٥٥٠,٨٦٥,٨٠٦	١٨٧,٩٥٨,٠٩٩	٤,١٩٣,٦٨٣	٣٢٤,٩٩٠,٠٠٠	٩٩,٩٩٧%
الإجمالي		١٢,٧٨٧,٣٣٧,٢٧٢	١٠,٤٢٥,٥١٩,٥٢٠	١,٣٥٣,٦٥٠,٤١٤	٥٩٠,٢٥٦,٣١٦	٥٤٠,٦١١,٨٣٩	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	أصول الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
شركة كيوان بي الأهلي للتأجير التمويلي (تابعة)	جمهورية مصر العربية	٤,٠٤٨,٨٢٧,٠٢٢	٣,٤٤٥,٢٩٣,٦٤٦	٤٨٦,٩١٤,٤٠٦	١٣٦,٦٢٣,٩٣٠	١٤٤,٩١٥,٤٥٣	٩٩,٩٨%
شركة كيوان بي الأهلي لتأمينات الحياة (تابعة)	جمهورية مصر العربية	٦,٦٤٦,١٨٢,٦٧٧	٥,٨١٣,٢٤٠,٢٠٧	٣٩٩,٧٩٠,٢٤٣	٢٧٦,٢٨٨,٦٤٩	٦٩,١٧٩,٦٧٦	٩٩,٩٨%
شركة كيوان بي الأهلي است مانجمنت ايجيبت (تابعة)	جمهورية مصر العربية	١٥,٣٨٦,٩٦٦	٢٧١,٣٢٧	١,٣٥٦,٤٠٨	٩٦٠,٧٥١	١,١٧٦,٧١٠	٩٧,٤٨%
شركة كيوان بي الأهلي للتخصيم (تابعة)	جمهورية مصر العربية	١,١٣٢,٥٥٢,٣٦٣	٧٩٨,٢٥٩,٧٨٠	١٧١,٨٨٩,٢٥٣	٣,٤٥٢,٤٠٤	٣٢٤,٩٩٠,٠٠٠	٩٩,٩٩٧%
الإجمالي		١١,٨٤٢,٩٤٩,٠٢٨	١٠,٠٥٧,٠٦٤,٩٦٠	١,٠٥٩,٩٥٠,٣١٠	٤١٧,٣٢٥,٧٣٤	٥٤٠,٦١١,٨٣٩	

٣٤- أصول غير ملموسة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	برامج الحاسب الآلي
٣٤١,٢٥٢,٠٧٠	٢٧٥,٥٧٤,٧٧٣	صافي القيمة الدفترية في أول الفترة المالية
١٨٥,٣٦٦,٩٣٥	١٥٢,٧٠٦,٩٧٦	الاضافات
(٧٩,٥٥٤,٨٠٩)	(٨٧,٠٢٩,٦٧٩)	استهلاك الفترة
٤٤٧,٠٦٤,١٩٦	٣٤١,٢٥٢,٠٧٠	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية

٣٥- أصول أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٦,٥٨٥,٨٢٩,٦٦٠	٦,٣٣١,٠٣٤,٥٠٢	الإيرادات المستحقة
٣٩٦,١٧١,١٨٧	٢٠٦,٢٨٢,٣٩٠	المصروفات المقدمة
١,٠٥٦,٠٨٢,٨٠٩	١,٠٦٦,٢٣٣,١٥٢	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٢٨,٨٩٢,٢٧٧	١١٥,٥٣٦,٠٧٢	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٢١,٨٠٩,٧٩٠	٢١,٠٣٧,١٣٠	التأمينات والعهد
١٣,٩١٤,٤٧٨	١٤,٤٩١,٠٧٢	مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب
١,٠٣٧,٦١٠,٨٥١	١,٠٦٢,٢٥٤,٦٣٧	أخرى
٩,٢٤٠,٣١١,٠٥٢	٨,٨١٦,٨٦٨,٩٥٥	
(٤,١٧٤,١١٢)	(٢,٣٤٣,٥٨٨)	يخصم مخصص خسائر الاضعلال
٩,٢٣٦,١٣٦,٩٤٠	٨,٨١٤,٥٢٥,٣٦٧	الإجمالي

٣- أصول ثابتة

أراضي ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الاجمالي
في ١ يناير ٢٠٢٢				
٢,٩٢٩,٥١٨,٠٢٨	٣٢٩,٦١٦,٦٧٥	١,٤١٨,٦٤٢,٨٥٠	٢٩٢,٦٦٤,٤٩٥	٤,٩٧٠,٤٤١,٦٤٨
(٩٧٥,٢٥٦,١٤٣)	(١٦٩,٧٩٠,٧٩٤)	(٨٩٠,٨٠٨,٩٢٤)	(١٦٦,٧٤٧,٩٩٠)	(٢,٢٠٢,٦٠٣,٨٥١)
١,٩٥٤,٢٦١,٨٨٥	١٥٩,٨٢٥,٤٨١	٥٢٧,٨٣٣,٩٢٦	١٢٥,٩١٦,٥٠٥	٢,٧٦٧,٨٣٧,٧٩٧
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
١,٩٥٤,٢٦١,٨٨٥	١٥٩,٨٢٥,٤٨١	٥٢٧,٨٣٣,٩٢٦	١٢٥,٩١٦,٥٠٥	٢,٧٦٧,٨٣٧,٧٩٧
١٧٣,٦٢٢,٣١٦	٣٣,٣٣٢,٤٠٠	١٤٢,٧٦٩,١٨١	٩,٩٦٨,١٤٧	٣٥٩,٦٩٢,٠٤٤
(١,٥٧٥,٥٩٦)	-	(٢٦,٥٧٧,٧٠٠)	(٦,١٠٣,٥٠٢)	(٣٤,٢٥٦,٧٩٨)
١,٣٧٣,٣٦٢	-	٢٦,٥٢٧,٨٢٥	٦,١٠٣,٥٠٢	٣٤,٠٠٤,٦٨٩
(١٢٩,١٠٥,١٠٣)	(٢٣,٦٤٨,٥٤٧)	(١٦٩,٨٢١,٤٣٣)	(٢٦,٥٢٦,٥٩٦)	(٣٤٩,١٠١,٦٧٩)
١,٩٩٨,٥٧٦,٨٦٤	١٦٩,٥٠٩,٣٣٤	٥٠٠,٧٣١,٧٩٩	١٠٩,٣٥٨,٠٥٦	٢,٧٧٨,١٧٦,٠٥٣
في ١ يناير ٢٠٢٣				
٣,١٠١,٥٦٤,٧٤٨	٣٦٢,٩٤٨,٦٧٥	١,٥٣٤,٨٣٤,٣٣١	٢٩٦,٥٢٩,١٤٠	٥,٢٩٥,٨٧٦,٨٩٤
(١,١٠٢,٩٨٧,٨٨٤)	(١٩٣,٤٣٩,٣٤١)	(١,٠٣٤,١٠٢,٥٣٢)	(١٨٧,١٧١,٠٨٤)	(٢,٥١٧,٧٠٠,٨٤١)
١,٩٩٨,٥٧٦,٨٦٤	١٦٩,٥٠٩,٣٣٤	٥٠٠,٧٣١,٧٩٩	١٠٩,٣٥٨,٠٥٦	٢,٧٧٨,١٧٦,٠٥٣
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣				
١,٩٩٨,٥٧٦,٨٦٤	١٦٩,٥٠٩,٣٣٤	٥٠٠,٧٣١,٧٩٩	١٠٩,٣٥٨,٠٥٦	٢,٧٧٨,١٧٦,٠٥٣
٢١,١٦٧,٥٣٨	٦,٢٩٠,٥١٥	٦٢,٧٥١,٤٧٦	٢٠,٤٦٩,٥٨٩	١١٠,٦٣٨,١١٨
-	-	(١٨,٦٩٩)	(٥,٤١١,٧٥٣)	(٥,٤٣٠,٤٥٢)
-	-	٧,٠٨٤	٥,٤١١,٧٥٣	٥,٤١٨,٨٣٧
(٩٨,٤٩٩,٣٩٨)	(١٩,٠٢٤,٦١٦)	(١٣٢,٩١١,٩٠٨)	(١٩,٨٤٢,٣٤٧)	(٢٧٠,٦٧٨,٦٦٩)
١,٩٩٨,٥٧٦,٨٦٤	١٥٦,٧٧٥,٢٣٣	٤٣٠,٥٥٩,٧٥٢	١٠٩,٩٨٥,٢٩٨	٢,٦١٨,٥٢٤,٢٨٧
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣				
٣,١٢٢,٦٩١,٢٨٦	٣٦٩,٢٣٩,١٩٠	١,٥٩٧,٥٦٧,١٠٨	٣١١,٥٨٦,٩٧٦	٥,٤٠١,٠٨٤,٥٦٠
(١,٢٠١,٤٨٧,٢٨٢)	(٢١٢,٤٦٣,٩٥٧)	(١,١٦٧,٠٠٧,٣٥٦)	(٢٠١,٦٠١,٦٧٨)	(٢,٧٨٢,٥٦٠,٢٧٣)
١,٩٢١,٢٠٤,٠٠٤	١٥٦,٧٧٥,٢٣٣	٤٣٠,٥٥٩,٧٥٢	١٠٩,٩٨٥,٢٩٨	٢,٦١٨,٥٢٤,٢٨٧

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٤٥٨,٦٣٨,٦٢١	٣٧٣,٧٦٦,٢٢٥	حسابات جارية
٦,٢٥٨,٧٧٠,٠٦٦	٢,٣٤٠,٧٣١,٥٤٠	ودائع
٥٨٤,٦٦٨,٦٢٤	٨٠٧,٣٣٠,٢٥٧	عمليات بيع أذون خزائنة مع الالتزام بإعادة الشراء
٧,٣٠٢,٠٧٧,٣١١	٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢	الاجمالي
٥٨٤,٦٦٨,٦٢٤	٨٠٧,٣٣٠,٢٥٧	بنوك مركزية
٢,٤٦٠,٠٠٠,٩٠٨	٩٠٨	بنوك محلية
٤,٢٥٧,٤٠٧,٧٧٩	٢,٧١٤,٤٩٦,٨٥٧	بنوك خارجية
٧,٣٠٢,٠٧٧,٣١١	٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢	الاجمالي
٣٠٣,٤٥٩,٦٧٥	٣١٩,٠١٦,١٣٧	أرصدة بدون عائد
١٥٥,١٧٨,٩٤٦	٥٤,٧٥٠,٠٨٨	أرصدة ذات عائد متغير
٦,٨٤٣,٤٣٨,٦٩٠	٣,١٤٧,٩٦١,٧٩٧	أرصدة ذات عائد ثابت
٧,٣٠٢,٠٧٧,٣١١	٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢	الاجمالي
٧,٣٠٢,٠٧٧,٣١١	٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢	أرصدة متداولة
٧,٣٠٢,٠٧٧,٣١١	٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢	الاجمالي

٢٨- ودائع العملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١٥٦,٨٠٤,٤٢٠,٤٩٨	١٢٤,١٩٢,٥١٩,٧٢٦	ودائع تحت الطلب
٢٠٤,٨٨٧,٩٦٤,٧٩٥	١٦٠,٦٦٦,٧٤٧,٩٨٩	ودائع لأجل وياخاطر
٩٧,٣٥٩,٨٠٠,٧٥٧	٨٤,٩١١,١٨٠,٧٨٣	شهادات ادخار وإيداع
٣١,٣٠٠,٥٤٨,١٨٠	٣٠,٣٤٠,١٨٩,٤٥٢	ودائع توفير
٧,٩٨٧,٧٥٤,٤٢٠	٦,٩٩٦,١٦٢,٨٨٠	ودائع أخرى *
٤٩٨,٣٤٠,٤٨٨,٦٥٠	٤٠٧,٠٦٦,٨٠٠,٨٣٠	الاجمالي
٣٢٧,٨٧٢,٥٨٤,٨٦٤	٢٦٢,٣٨٦,٦٤٩,٣٨١	ودائع مؤسسات
١٧٠,٤٦٧,٩٠٣,٧٨٦	١٤٤,٦٨٠,١٥١,٤٤٩	ودائع أفراد
٤٩٨,٣٤٠,٤٨٨,٦٥٠	٤٠٧,٠٦٦,٨٠٠,٨٣٠	الاجمالي
٥٥,٩٣٨,٥٣٧,٩٥٩	٥٠,٩٧١,٨٢٥,٦٠٣	أرصدة بدون عائد
١٤١,٣٨٤,٦٥٢,٨٥٠	١١١,٨٩٦,٦١٢,٦٠٤	أرصدة ذات عائد متغير
٣٠١,٠١٧,٢٩٧,٨٤١	٢٤٤,١٩٨,٣٦٢,٦٢٣	أرصدة ذات عائد ثابت
٤٩٨,٣٤٠,٤٨٨,٦٥٠	٤٠٧,٠٦٦,٨٠٠,٨٣٠	الاجمالي
٤٢٩,٤٧٢,٢٠٠,٨٨٥	٣٣٧,٧١٠,١٥٣,٧٧٨	أرصدة متداولة
٦٨,٨٦٨,٢٨٧,٧٦٥	٦٩,٣٥٦,٦٤٧,٠٥٢	أرصدة غير متداولة
٤٩٨,٣٤٠,٤٨٨,٦٥٠	٤٠٧,٠٦٦,٨٠٠,٨٣٠	الاجمالي

* وتتضمن الودائع الأخرى في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ودائع قدرها ١,٣٦٦,١٤٨,١٥٠ جنيه تغطي ارتباطات غير قابلة للإلغاء باعتمادات مستندية مقابل ١,٣١٣,٩٢٣,٩٠٦ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وتعتبر القيمة الدفترية لتلك الودائع مقارنة بقيمتها العادلة.

٢٩- قروض أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢٣,٦٦٦,١٩٧	٣,٨٢٠,٩٧٧	البنك الأهلي المصري (أبواب - أيكو)
٢٢,٧٥٠,٠٠٠	-	البنك التجاري الدولي
٣,١٦١,٦٦٥,٥٥٧	٣,٣٩١,٣٣٠,٦٦٩	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
٤٠,١٥٩,٠٦٧	٦٤,١٧٩,٠٦٧	جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر
٣,٢٤٨,٢٤٠,٨٢١	٣,٤٥٩,٣٣٠,٣١٣	الاجمالي
١,٢٩٣,٣٥٦,٧٤٧	٨٨٩,٧٢١,٣٨١	أرصدة متداولة
١,٩٥٤,٨٨٤,٠٧٤	٢,٥٦٩,٦٠٨,٩٣٢	أرصدة غير متداولة
٣,٢٤٨,٢٤٠,٨٢١	٣,٤٥٩,٣٣٠,٣١٣	الاجمالي

٣٠- التزامات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢,٨٣٣,٢٤١,٥١٥	١,٤٥١,١٦٩,١١٩	عوائد مستحقة
١٣١,٤٠٢,١١٤	١٣٦,٢٩٢,٠٤٣	إيرادات مقدمة
١,٨٨٩,٠٠٧,٣٨٦	١,٣٠٨,٥١٢,١٤٣	مصرفات مستحقة
٣,٥٣٤,٨١١,٨٨٧	٢,٧٩٨,٩٤٨,٦٦٣	أرصدة دائنة متنوعة
٨,٣٨٨,٤٦٢,٩٠٢	٥,٦٩٤,٩٢١,٥٦٨	الاجمالي

٣١- مخصصات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال الفترة	المرئد خلال الفترة	فروق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية (-) +	المستخدم خلال الفترة	الرصيد آخر الفترة
مخصص مطالبات ضريبية	٣٧,٣٩١,٠٠٤	-	-	-	(٩١٢,١٢٦)	٣٦,٤٧٨,٨٧٨
مخصص مطالبات قضائية	٨,٨٤٣,٥٤٨	٢٠,١٨٢,١٦٦	-	١٥٨,٨٣٧	(٣٤٨,٤٥٢)	٢٨,٨٣٦,٠٩٩
مخصص الإلتزامات العرضية	٨٧٥,٣٩٠,٠٧٩	٤٢,٤٧٣,٠٧٧	-	١٢٨,٤٥٩,٣٠١	-	١,٠٤٦,٣٢٢,٤٥٧
مخصص خيانة الأمانة	٤٩,١٦٢,٩٠٢	-	-	١٢,٠٠٩,٤٦٢	-	٦١,١٧٢,٣٦٤
مخصص مخاطر التشغيل	-	٥٥٢,٣٦٨	-	(٨٤)	-	٥٥٢,٢٨٤
الإجمالي	٩٧٠,٧٨٧,٥٣٣	٦٣,٢٠٧,٦١١	-	١٤٠,٦٢٧,٥١٦	(١,٦٦٠,٥٧٨)	١,١٧٣,٣٦٢,٠٨٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المرئد خلال السنة	فروق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية (-) +	المستخدم خلال السنة	الرصيد آخر السنة
مخصص مطالبات ضريبية	٣٨,٨٨٠,٨٢٣	-	-	-	(١,٤٨٩,٨١٩)	٣٧,٣٩١,٠٠٤
مخصص مطالبات قضائية	١٨,٧٦٨,٤١١	-	(٥,٤٠٧,٩٧٠)	٢٣٠,٩٢٤	(٤,٧٤٧,٨١٧)	٨,٨٤٣,٥٤٨
مخصص الإلتزامات العرضية	٤١٣,٤٧٩,٣٨٢	٤٤٢,٥٤٩,١٧٩	-	١٩,٣٦١,٥١٨	-	٨٧٥,٣٩٠,٠٧٩
مخصص خيانة الأمانة	٣٦,١٢٥,٤٠٥	٨٤٥,٠٢٧	-	١٧,٦٦٦,٩٦٢	(٥,٤٣٤,٤٩٢)	٤٩,١٦٢,٩٠٢
مخصص مخاطر التشغيل	٤١٥,٠٠٠	-	(٤١٥,٠٠٠)	-	-	-
الإجمالي	٥٠٧,٦٦٩,٠٢١	٤٤٣,٣٩٤,٢٠٦	(٥,٨٢٢,٩٧٠)	٣٧,٢١٩,٤٠٤	(١١,٦٧٢,١٢٨)	٩٧٠,٧٨٧,٥٣٣

٣٢- ضريبة الدخل المؤجلة

تم حساب الضريبة المؤجلة على الفروق الضريبية المؤقتة وفقا لطريقة الميراثية وباستخدام معدل الضريبة المتوقع في وقت الاستفادة من الأصول / تحمل الإلتزامات (٢٠,٢ %) عن الفترة المالية الحالية. لا يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إلا إذا كان للبنك حق قانوني في إجراء تسوية بين الأصول والالتزامات الضريبية الجارية وبشرط أن تكون الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة متعلقة بضرائب الدخل المفروضة بمعرفة نفس الدائرة الضريبية.

الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

الأثر الضريبي للفروق المؤقتة على كل من:	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الأصول الثابتة	-	-	-	(١٤٢,٩٣٣,٥٨٦)
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)	٤١٤,٦١٢,٣٦٩	٣٣٤,٦٧٢,٢١٥	-	-
فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	(١٧٧,٧٤٧,٧٨٤)
أخرى	١١,١٤٠,٤٤٠	٧,٩٣٩,٢٧٤	-	-
إجمالي الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة	٤٢٥,٧٥٢,٨٠٩	٣٤٢,٦١١,٤٨٩	(٦٤,٥٦٢,٦٤١)	(٣٢٠,٦٨١,٣٧٠)
الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي	٣٦١,١٩٠,١٦٨	٢١,٩٣٠,١١٩		

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

الأصول الضريبية المؤجلة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الرصيد في بداية السنة	٣٤٢,٦١١,٤٨٩	٢٢٩,٥٧٣,٨٥٣	(٣٢٠,٦٨١,٣٧٠)	(٢١٢,٠٣٧,٥١٣)
الضريبة المؤجلة التي تم الاعتراف بها / استخدامها خلال الفترة	٨٣,١٤١,٣٢٠	١١٣,٠٣٧,٣٦٦	٢٥٦,١١٨,٧٢٩	(١٠٨,٦٤٣,٨٥٧)
الرصيد بالإجمالي في نهاية الفترة	٤٢٥,٧٥٢,٨٠٩	٣٤٢,٦١١,٤٨٩	(٦٤,٥٦٢,٦٤١)	(٣٢٠,٦٨١,٣٧٠)

أرصدة الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة المدرجة مباشرة ضمن حقوق الملكية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٧٩,٧٣٩,٠٧٤	(١٧٧,٧٤٧,٧٨٤)

فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

٣٣- التزامات مرابا التقاعد

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٦٠٧,٠٨٩,٥٣٦	٥٦٥,١٨٤,١٠٠	الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن :
		- المزابا العلاجية بعد التقاعد
٦٠,٠٧٦,١٨١	٥٨,٣٩٣,٢٩٠	المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:
		- المزابا العلاجية بعد التقاعد
		المزابا العلاجية بعد التقاعد
		تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:
٥٤٣,٤٢٩,٧٨١	٤٩٩,١٩٨,٠٦٥	- القيمة الحالية لالتزامات لم يتم تمويلها
٦٣,٦٥٩,٧٥٥	٦٥,٩٨٦,٠٣٥	- أرباح اكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٦٠٧,٠٨٩,٥٣٦	٥٦٥,١٨٤,١٠٠	
		تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلي:
٥٦٥,١٨٤,١٠٠	٥٤٣,٥٣٦,١٣٢	الرصيد في أول السنة المالية
٣,٨٤٠,٥٦٢	٤,٤٧٢,٩٩٢	تكلفة الخدمة الحالية
٥٨,٥٦١,٨٩٩	٥٢,٤٣٠,٢٣٤	تكلفة العائد
(٢,٣٢٦,٢٨٠)	١,٤٩٠,٠٦٤	أرباح/خسائر اكتوارية
(١٨,١٧٠,٧٤٥)	(٣٦,٧٤٥,٣٢٢)	مزابا مدفوعة
٦٠٧,٠٨٩,٥٣٦	٥٦٥,١٨٤,١٠٠	
		تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:
٣,٨٤٠,٥٦٢	٤,٤٧٢,٩٩٢	تكلفة الخدمة الحالية
٥٨,٥٦١,٨٩٩	٥٢,٤٣٠,٢٣٤	تكلفة العائد
(٢,٣٢٦,٢٨٠)	١,٤٩٠,٠٦٤	أرباح/خسائر الاكتوارية المحققة خلال الفترة
٦٠,٠٧٦,١٨١	٥٨,٣٩٣,٢٩٠	

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
%١٧,٠٠	%١٧,٠٠	معدل العائد المستخدم في خصم المزابا العلاجية بعد التقاعد للعاملين الحاليين
%١٧,٠٠	%١٧,٠٠	في بنك قطر الوطني الأهلي
%١١,٠٠	%١١,٠٠	معدل العائد المستخدم في خصم المزابا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
%١١,٠٠	%١١,٠٠	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
%١١,٠٠	%١١,٠٠	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
		فيما يلي تأثير الحركة بمقدار ١% في معدل تكلفة المزابا الطبية:
الائزعلى إجمالي تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة العائد	الائزعلى الالتزامات المحددة	
%٩,٨٦	%٨,٧١	المزابا العلاجية بعد التقاعد

٣٤- رأس المال

(أ) رأس المال المخصص به

- يبلغ رأس المال المخصص به ١٥ مليار جنيه مصري.

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

- بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ موزع على ٩٧٩,٤٦٤,٩٨٥ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٨٥٤,١٤١,٩٨٥ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ١٢٥,٣٢٣,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقا للسعر الساري وقت السداد.

- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠١٩ زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠ جنيه مصري إلى ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٩٧٩,٤٦٤,٩٨٠ جنيه مصري وذلك خصما من الاحتياطي العام وتجزئة القيمة الاسمية لكل سهم من أسهم رأس مال البنك من ١٠ (عشرة) جنيه مصري للسهم إلى ٥ (خمس) جنيه مصري للسهم.

- وبذلك أصبح رأس المال المصدر والمدفوع ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ موزع على ٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦ سهم قيمة السهم الاسمية خمسة جنيهات مصرية منها ١,٩٠٤,١٧٦,٩٦٦ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ٢٥٠,٦٤٦,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقا للسعر الساري وقت السداد.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣٥- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

١- الاحتياطات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢٨,٨٨٤,٥٦٨,٩١٨	٢٣,٩٧٩,١٧٦,١٢٠	الاحتياطي العام (أ)
١,٠٤٥,٢٧١	١,٦٦٩,٠٦٦	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
٣,٢٩٦,٨٨٥,٨٤٩	٢,٧٩٠,٧١٦,٥٩٣	احتياطي قانوني (ج)
(٨٤٥,٤٦١,٤٠٩)	٢٣٧,٣٠٨,٣٣٨	احتياطي القيمة العادلة (د)
١٢,٨٥٦,٦٦٦	١٢,٨٥٦,٦٦٦	احتياطي خاص (هـ)
٤٣,٠٥٠,٦٢١	٤٢,٢٧١,٦٢١	احتياطي رأسمالي
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام
٣١,٤١٤,٣٩٩,٨٣٩	٢٧,٠٨٥,٤٥٢,٣٢٧	إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي

(أ) الاحتياطي العام

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢٣,٩٧٩,١٧٦,١٢٠	١٩,٥٣٣,٠٥٠,٩٤٦	الرصيد في أول السنة المالية
٤,٩٠٥,٣٩٢,٧٩٨	٤,٤٤٦,١٢٥,١٧٤	محول من الأرباح المحتجزة
٢٨,٨٨٤,٥٦٨,٩١٨	٢٣,٩٧٩,١٧٦,١٢٠	الرصيد في آخر الفترة المالية

(ب) احتياطي المخاطر البنكية العام

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١,٦٦٩,٠٦٦	١,٥٣٣,٠٢٨,٣٣٣	الرصيد في أول السنة المالية
(٦٢٣,٧٩٥)	(١٥١,٣٥٩,٢٦٧)	محول الي الأرباح المحتجزة
١,٠٤٥,٢٧١	١,٦٦٩,٠٦٦	الرصيد في آخر الفترة المالية

يمثل احتياطي المخاطر البنكية العام الفرق بين مخصص اضمحلال القروض محسوبا علي أساس الجدارة الائتمانية و تكوين المخصصات الصادرة عن البنك المركزي المصري و قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة المحملة بالقوائم المالية.

طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري يتم تدعيم احتياطي المخاطر البنكية العام سنويا بما يعادل ١٠% من قيمة الأصول التي ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون إذا لم يتم التصرف في هذه الأصول خلال المدة المحددة وفقاً للقانون.

(ج) احتياطي قانوني

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢,٧٩٠,٧١٦,٥٩٣	٢,٤١٨,٧٧٠,٩٣٥	الرصيد في أول السنة المالية
٥٠٦,١٦٩,٢٥٦	٣٧١,٩٤٥,٦٥٨	محول من أرباح السنة المالية السابقة
٣,٢٩٦,٨٨٥,٨٤٩	٢,٧٩٠,٧١٦,٥٩٣	الرصيد في آخر الفترة المالية

يتعين على البنك طبقاً لأحكام القانون احتجاز نسبة ٥% من صافي أرباح العام لتغذية الاحتياطي القانوني وذلك حتى يبلغ رصيده ما يعادل ١٠٠% من رأس مال البنك علماً بأن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

(د) إحتياطي القيمة العادلة		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الرصيد في أول السنة المالية صافى التغيير في القيمة العادلة خلال الفترة (إيضاح ١٨ و ٢٢) الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة (إيضاح ٣٢)		٢٣٧,٣٠٨,٣٣٨	٣٧٩,٨٢٢,٢٨٢
		(١,٣٤٠,٤٩٨,١٥٦)	(٤٨,٦٥٠,٢٥٤)
		٢٤١,٥٥١	٢٢٨,٨٧٢
		٢٥٧,٤٨٦,٨٥٨	(٩٤,٤٧٧,٥٦٢)
الرصيد في آخر الفترة المالية		(٨٤٥,٤٦١,٤٠٩)	٢٣٧,٣٠٨,٣٣٨

(هـ) إحتياطي خاص

يتطلب تطبيق قواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعدلة إجراء تعديلات في أرقام المقارنة لأول فترة مالية لبدء التطبيق تتأثر بها قائمة المركز المالي (أرقام المقارنة) وقائمة الدخل (عن السنة المالية السابقة). وحيث أن آثار التسويات موجبة فقد تم ترحيلها من خلال الأرباح المحتجزة الى إحتياطي خاص بحقوق الملكية لا يتم استخدامه إلا بموافقة من البنك المركزي المصري وفيما يلي البنود التي نتج عنها رصيد الإحتياطي الخاص :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢٥٣,٦٠٧	٢٥٣,٦٠٧
التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع	٣٩٣,٩٣٠	٣٩٣,٩٣٠
الضريبة المؤجلة (الأثر الضريبي على التسويات)	(٤,٢٤٩,٧٣٩)	(٤,٢٤٩,٧٣٩)
الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (أدوات حقوق ملكية)	١٦,٤٥٨,٨٦٨	١٦,٤٥٨,٨٦٨
الإجمالي		١٢,٨٥٦,٦٦٦

٢- أرباح العام والأرباح المحتجزة

الحركة على الأرباح المحتجزة :		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الرصيد في أول الفترة المالية صافى أرباح الفترة / العام توزيعات الفترة السابقة حصة العاملين في الأرباح مكافأة أعضاء مجلس الإدارة صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي محول الى الإحتياطي الرأسمالي محول الى الإحتياطي العام محول الى الإحتياطي القانوني محول من إحتياطي المخاطر البنكية العام		١٤,٧٢١,٦٤٨,٥٦٣	١١,٧٢٩,٤٦٩,٨١٦
		١١,٩١٩,٢٨٩,٥٦٦	١٠,١٢٤,١٦٤,١٢٢
		(١,٦١٦,١١٧,٢٢٥)	(١,٦١٦,١١٧,٢٢٥)
		(١,٠٥٧,٧٧٢,١١٨)	(٧٤٧,١٥٨,٣٦٨)
		(١١,١٦٠,٧٠٠)	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)
		(١٠٢,٧٤٧,٤٤٤)	(٧٢,٨٧٣,٧٣١)
		(٧٧٩,٠٠٠)	(١٣,١٢٤,٤٨٦)
		(٤,٩٠٥,٣٩٢,٧٩٨)	(٤,٤٤٦,١٢٥,١٧٤)
		(٥٠٦,١٦٩,٢٥٦)	(٣٧١,٩٤٥,٦٥٨)
		٦٢٣,٧٩٥	١٥١,٣٥٩,٢٦٧
		١٨,٤٤١,٤٢٣,٣٨٣	١٤,٧٢١,٦٤٨,٥٦٣
	الرصيد في آخر الفترة المالية		

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٦- 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 الاقتران.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
٤,٨٧٩,٣٠٩,٥٣٥	٥,٢٠٠,٣٧٤,٠٤٩	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٤٧,٠٨٣,٤٨٦,٨٦٠	٤٧,١٣٠,٥٩٦,٢٥٦	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
٢,٣٤٤,٠٧٧,٧٢٤	٣,٦٨٣,٥٧٨,٣٦١	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم
٥٤,٣٠٦,٨٧٤,١١٩	٥٦,٠١٤,٥٤٨,٦٦٦	الإجمالي

٣٧- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا المرفوعة ضد البنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المرجح تحقق خسائرها.

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ١,٠٦٨,٦٧٤,٧٤٨ جنيه في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ مقابل ١,٠٠٢,٧٢١,١٩٥ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ متمثلة في مشتريات مبانى ومعدات وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ج) ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة بضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
٢٥٥,٠٠٠	٢٥٥,٠٠٠	ضمانات مالية
١,٨٧٨,١٢٩,٧١٨	١,٠٦٠,٧٥٩,٣٩٤	الأوراق المقبولة
٤٩,٤٠٦,٢٧٨,٢٩٣	٦١,٨١٧,٤٦٢,٧٥١	خطابات ضمان
٣,١٠٦,٠٥٥,٠٠٠	٣,٠٣٦,٧١٨,٢٥٤	اعتمادات مستندية استيراد
١٠٠,٢٨٨,٤٨٤	٨٣١,٠٥٣,١٥٢	اعتمادات مستندية تصدير
٥٤,٤٩١,٠٠٦,٤٩٥	٦٦,٧٤٦,٢٤٨,٥٥١	الإجمالي

(د) ارتباطات عن تسهيلات أئتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
٢٤,٣٥٥,٥٧٧,٨٦٧	٢٧,٥٢٣,٦٦٢,٦٢٨	ارتباطات عن تسهيلات أئتمانية

(ذ) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

فيما يلي تحليل بأقساط المدفوعات الإيجارية عن عقود إيجار تشغيلي غير قابلة للإلغاء:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
١٥٣,٣٨٧,٩٤٤	١٣٤,٦٣١,٧٢٢	لا تزيد عن سنة واحدة
٣٥٠,٧٩٩,٦٠٠	٣٣١,١٠٠,١٢٥	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
١٢٨,١٧٥,٨٨٥	١٠٧,٨٠٢,٦٨٧	أكثر من خمس سنوات
٦٣٢,٣٦٣,٤٢٩	٥٧٣,٥٣٤,٥٣٤	الإجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٣٨- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

يملك بنك قطر الوطني (الشركة الأم للبنك) فى نهاية الفترة المالية الجارية ٩٤,٩٧% من الأسهم العادية لرأس مال البنك بينما يمتلك مساهمون آخرون النسبة المتبقية وقدرها ٥,٠٣%.
تم الدخول فى العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط المعتاد للبنك بما فى ذلك القروض والودائع ومبادلات العملات الأجنبية.

وتتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة المالية وأرصدة تلك الأطراف فى نهاية الفترة المالية فيما يلى :
المعاملات مع مجموعة بنك قطر الوطني بخلاف توزيعات الأرباح على الأسهم العادية:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
أرصدة لدى البنوك	١,٦٢٤,٠٧٠,٧٠١
أرصدة مستحقة للبنوك	٤,١٦٢,٦٢١,٦٦٤
-	٨٤٣,٧٥٠
اعتمادات تصدير	-
خطابات ضمان خارجية	١٥,٣٣٦,٦٢١,٠٤٥
عقود مبادلة أسعار العائد	٨٣٠,٦٦٠,١٢٥
مصرفات إدارية	١٦١,٦٥٢,٣٢٣

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين	شركات تابعة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
القروض القائمة فى أول السنة المالية	٣,٦٧٥,٥٢٣,٠٧٢	٤,٠٢٨,١٩٩,٧٥١	٣,٦٧٥,٥٢٣,٠٧٢
القروض الصادرة خلال الفترة المالية	٢,١٨٧,٨١٦,٣٦٥	١,١٠٨,٥١٢,٦٢٨	٢,١٨٧,٨١٦,٣٦٥
القروض المحصلة خلال الفترة المالية	(١,٤٣٥,١٣٩,٦٨٦)	(١,٢٢٢,٤٩١,٧٠١)	(١,٤٣٥,١٣٩,٦٨٦)
القروض القائمة فى آخر الفترة المالية	٤,٠٢٨,١٩٩,٧٥١	٣,٩١٤,٢٣٠,٦٧٨	٤,٠٢٨,١٩٩,٧٥١
عائد القروض	-	٤٧٥,٦٧٨,٥٩٠	٣٨٦,٨٢٠,٩٠٣

* لا توجد مخصصات مكونة للقروض الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة .

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة فيما يلى

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين	شركات تابعة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
حسابات جارية مدينة	-	٤٣٦	-
حسابات جارية مدينة تجدد	-	٣,٨٣٤,٧٨٨,٢٠٥	٣,٩١٧,٣٦٥,٧٦٠
بطاقات ائتمان	-	١,٧٠٣	-
قروض مباشرة	-	٧٩,٤٣٠,٣٣٤	١١٠,٨٣٣,٩٩١
الإجمالي	١١١	٣,٩١٤,٢٣٠,٦٧٨	٤,٠٢٨,١٩٩,٧٥١

(ب) ودائع من أطراف ذوي علاقة

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين	شركات تابعة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الودائع فى أول السنة المالية	١١,٧٦٨,٥٩٥	٨٥,٠٢٢,٤٠٢	٧٤٧,٩٠٩,٠٦٥
التغيرات فى أعضاء مجلس الإدارة	-	(٧٦,٤١١,٣٧٥)	-
الودائع التى تم ربطها خلال الفترة المالية	٢٣,٧١٤,٨٨٨	٩,١٥٩,٠٨٦	١٦١,٣٨٠,٩٧٢
الودائع المستردة خلال الفترة المالية	(١,٤٥٧,١٤٧)	(٦,٠٠١,٥١٨)	(٨٤,٩٢٥,٦٩٨)
الودائع فى آخر الفترة المالية	٣٤,٠٢٦,٣٣٦	١١,٧٦٨,٥٩٥	٨٢٤,٣٦٤,٣٣٩
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	٥٦٢,٢٠٤	٤٥١,٨٨٦	٦٧,٤٥٦,٩٠٥

وتتمثل الودائع من الأطراف ذوي العلاقة فيما يلى

ودائع تحت الطلب	٢٠,٧٢٠,٧٩٤	١,٢٠٢,٩٠١	٣١,٥٩٢,٣٥٨
ودائع توفير	٥٠٤,٥٩٢	٦٦٦,٢٤٧	-
شهادات ادخار وإيداع	١٢,٦٧٥,٥٥٨	٨,٦٨٨,٧٥٦	٣٧٥,٩٢٦,٤٧٦
ودائع لأجل وبيخاطر	١٢٥,٣٩٢	١,٢١٠,٦٩١	٤١٦,٨٤٥,٥٠٥
الإجمالي	٣٤,٠٢٦,٣٣٦	١١,٧٦٨,٥٩٥	٨٢٤,٣٦٤,٣٣٩

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوي علاقة

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين	شركات تابعة و شقيقة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
إيرادات الأتعاب والعمولات	١٨,٧٤٢	-	١٧,٤٧٨,٤٨٢
ضمانات صادرة عن البنك	-	-	٢٤,٧٩٢,٨٠٢
وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلى:			
خطابات ضمان	-	-	٣
اعتمادات مستندية	-	-	٢٤,٧٩٢,٧٩٩
الإجمالي	-	-	٢٤,٧٩٢,٨٠٢

المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة تتم بنفس الأسعار التى تتم بها المعاملات مع الأطراف الأخرى.

٣٩- صناديق استثمار البنك

(أ) صندوق استثمار بنك قطر الوطني الأهلي الأول ذو العائد اليومي التراكمي بالجنيه المصري (ثمار)

قام البنك بإنشاء صندوق استثمار بنك قطر الوطني الأهلي الأول ذو العائد اليومي التراكمي (ثمار) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، هذا وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند الاكتتاب والتخصيص مليون وثيقة يبلغ إجمالي قيمتها ١٠٠ مليون جنيه مصري خصص منها للبنك خمسون ألف وثيقة قيمتها ٥ مليون جنيه مصري وتقوم بإدارة أموال الصندوق شركة المجموعة المالية لإدارة صناديق الاستثمار (إي إف جى هيرمس). هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٨,٥٥٧,٥٤٢ وثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ بقيمة إجمالية ٤٦,٦٧٢,٤٣٥,٠٤٧ جنيه مصري يخص البنك منها عدد ١٧١,١٥١ وثيقة بمبلغ ٩٣,٤٤٨,٧٨٨ جنيه مصري منها مبلغ ٢٧,٣٠٠,١٠٠ جنيه مصري تمثل القيمة العادلة لعدد ٥% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولي للصندوق تظهر ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومبلغ ٦٦,١٤٨,٦٨٨ جنيه مصري تمثل ٢% من الزيادة في قيمة الصندوق الحالية عن القيمة عند الاكتتاب أدرجت بيند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ١٨,٩٧٠,٨٨٠ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل

(ب) صندوق استثمار بنك قطر الوطني الأهلي الثاني ذو العائد الدوري التراكمي بالجنيه المصري (توازن)

قام البنك بإنشاء صندوق استثمار بنك قطر الوطني الأهلي الثاني ذو العائد الدوري (توازن) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية. هذا وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند الاكتتاب والتخصيص مائتين وخمسون ألف وثيقة تبلغ إجمالي قيمتها ٢٥ مليون جنيه مصري خصص منها للبنك خمسون ألف وثيقة قيمتها ٥ مليون جنيه مصري في ذلك التاريخ وتقوم شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار بإدارة هذا الصندوق.

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٨٤,١٥٨ وثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ بقيمة إجمالية ٢٨,٧٥٥,١٠٥ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ١٧,٠٨٤,٠٠٠ جنيه مصري، وتمثل ٢٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولي للصندوق أدرجت بيند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ١٣٨,٥١٧ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

(ج) صندوق استثمار بنك قطر الوطني الأهلي الثالث ذو العائد الدوري التراكمي (تداول)

قام البنك بطرح الاكتتاب في صندوق استثمار البنك الثالث ذو العائد الدوري التراكمي (تداول) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية. هذا وقد طرحت وثائق استثمار الصندوق للاكتتاب العام بمبلغ ٢٥ مليون جنيه مصري موزعة على مائتين وخمسون ألف وثيقة بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه وقد تم تغطية الاكتتاب لعدد مائة وخمسة وعشرون ألف وثيقة بإجمالي مبلغ ١٢,٥ مليون جنيه مصري خصص منها للبنك خمسون ألف وثيقة قيمتها ٥ مليون جنيه مصري في ذلك التاريخ وتقوم شركة انش سى للأوراق المالية والاستثمار بإدارة هذا الصندوق.

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٩٧,١٤٣ وثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ بقيمة إجمالية ٤٦,٠٨٦,٢٠٣ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٢٣,٧٢٠,٨٠٥ جنيه مصري، و تمثل ٤٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولي للصندوق أدرجت بيند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٣٠٩,٤٠٠ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل