

بنك قطر الوطنى الأهلى
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 المجمعة
إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة بنك قطر الوطني الأهلي "ش.م.م."

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لبنك قطر الوطني الأهلي "شركة مساهمة مصرية" والتمثلة في قائمة المركز المالي المجمع في ٣١ مارس ٢٠٢٣ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة، وتقتصر مسؤوليتنا في إبداء إستنتاج على القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة عمل استفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في 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 المجمعة.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينمُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المجمع في ٣١ مارس ٢٠٢٣ وعن أداؤها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

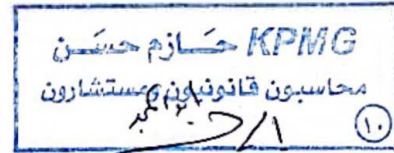


مهند طه خالد

زميل مجمع المحاسبين القانونيين
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين رقم ٢٢٤٤٤٤
رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٧٥"

BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

مراقب الحسابات



إيهاب محمد فؤاد أبو المجد
رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٧٨"
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ١٠ أبريل ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	إيضاح	الأصول
٤٢,٥٩٦,٠٣٢,٩٢١	٤٣,٢٥٨,٠٦٤,٦٢٩	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣١,٣٢٦,٢٢٠,٦٩٠	٥٧,٨٠١,١٩١,٢٩٤	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٦٨,٢٦٦,٨٣٧,١٥٩	٧١,٣٩٩,٣٣٠,٥٦٢	(١٨)	أذون خزانة
٧٨,٥٤٠,٤٢٩	١٠٠,٣٨٧,٦٦٢	(١٩)	أصول مالية بغرض المتاجرة
٢١٣,٩٥٩,٤٥٥,٩٤٦	٢٣٠,٦٨٧,٥٣٦,٦٦٣	(٢٠)	قروض وتسهيلات للعملاء
٢٣,٥٧٨,٠٠٠	-	(٢١)	مشتقات مالية
			استثمارات مالية
١٥,٧٨٠,٩٦٠,٧٣٠	١٧,٧٥٧,٩٣٣,٩٤٥	(٢٢)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٤,٩٧٩,٣١٩,٠٩٠	٨٧,٣٧٩,٩٢٥,٥٢٦	(٢٢)	- بالتكلفة المستهلكة
٨٣,٦٩٠,٩٢٦	٨٥,٧٥١,٣١٠	(٢٢)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٤٦,٨٦٥,٨٣٠	٣٧٧,٨٨٥,٢٩٨	(٢٣)	أصول غير ملموسة
٨,٨٩٩,٨٥٥,٣٦٨	٩,٣٣٨,٥١٥,٦٥٨	(٢٤)	أصول أخرى
٥٨,١٥٧,٠٦٤	٨٣,٨٦٩,٩٢٠	(٣٢)	أصول ضريبية مؤجلة
٣,٩٣٦,٩٨١,٩٢٧	٣,٩٦٩,١٢٤,٨٥٥		تأجير تمويلي
٢,٨٤٣,٣٩٩,٤٨٣	٢,٧٧٥,٦١٥,٣٩٩	(٢٥)	أصول ثابتة
٤٨٣,٢٧٩,٨٩٥,٥٦٣	٥٢٥,٠١٥,١٣٢,٧٢١		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢	٤,٨٣٨,٧٣٩,٦١٠	(٢٦)	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٠٦,٢٤٢,٤٣٦,٤٩٢	٤٤٢,٧٣٨,١٨٣,٠٤٤	(٢٧)	ودائع العملاء
٢٢,٩٥٤,٦٣٥	١٩,٩٠٧,٠٠٥	(٢٨)	مشتقات مالية
٣,٥٥٩,٦٣٥,٢٥٤	٣,٩٠١,٧٩٢,٧٢٩	(٢٨)	قروض أخرى
٦,٠٠٨,٤١٨,٤٧٩	٦,٥٣٦,٧٦٤,٩٨٩	(٢٩)	التزامات أخرى
١,٠٠٠,٦٧٥,٦٢٩	١,١٤٥,١٣٥,٦٣٦	(٣٠)	مخصصات أخرى
٥,٢٦٤,٣٥٨,٦٦٨	٥,٦٨٢,٣٦٦,٨٨٤	(٣١)	حقوق حملة وثائق التأمين
٢,٩٩٦,٦١٣,٤٤٥	٤,٠٨٠,١٩٠,٥٢٨		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٥٦٥,١٨٤,١٠٠	٥٨٥,٠٢٩,٦١٧	(٣٣)	التزامات مزايا التقاعد
٤٢٩,١٨٢,٠٠٤,٧٢٤	٤٦٩,٥٢٨,١١٠,٠٤٢		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	(٣٤)	رأس المال المصدر والمدفوع
٢٧,١١٦,٠٩٠,٦٠٢	٣٢,٠٠٤,٦٩٨,٨٦٧	(٣٥)	احتياطات
١٦,٢٠٧,٦٤٤,١٣٥	١٢,٧٠٨,١٦٧,٦٧٦	(٣٥)	صافي أرباح الفترة / العام والأرباح المحتجزة
٥٤,٠٩٧,٨٤٩,٥٦٧	٥٥,٤٨٦,٩٨١,٣٧٣		إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك
٤١,٢٧٢	٤١,٣٠٦		حقوق اصحاب الحصص غير المسيطرة
٥٤,٠٩٧,٨٩٠,٨٣٩	٥٥,٤٨٧,٠٢٢,٦٧٩		إجمالي حقوق الملكية
٤٨٣,٢٧٩,٨٩٥,٥٦٣	٥٢٥,٠١٥,١٣٢,٧٢١		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية



علي راشد المهندي
رئيس مجلس الإدارة



محمد بدير
الرئيس التنفيذي

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) للقوائم المالية المجمعة جزء متمم لها.
- تقرير الفحص المحدود (مرفق).

من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣١ مارس ٢٠٢٢	من ١ يناير ٢٠٢٣ الى ٣١ مارس ٢٠٢٣	إيضاح	
٩,٢٥٢,٠١٢,٢٤٧	١٥,٣٤٨,٦٦٠,٧١٠	(٦)	عائد القروض والايرادات المشابهة
(٤,٩٩٠,٠٣٤,١٩٢)	(٨,٧١٩,٥٠٩,٣١٢)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٤,٢٦١,٩٧٨,٠٥٥	٦,٦٢٩,١٥١,٣٩٨		صافي الدخل من العائد
٨٢٦,٦٦٨,١٤٢	١,٣٥١,٥٧٣,٨١١	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٣١١,٢٢٢,٩٥٢)	(٣٥١,٧٨٠,٤٣١)	(٧)	مصرفوات الأتعاب والعمولات
٤,٨٢٧,٤٢٣,٢٤٥	٧,٦٢٨,٩٤٤,٧٧٨		صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات
١١,٣٢٥,٢٠٩	٤٦,٥٤١,٥٠٩	(٨)	إيرادات من توزيعات أرباح
٧٩,٢٨٠,٨٦٧	١٨٨,٤٤٨,٤٨٥	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٤,٨٣٩,٢٣٨	١٧,٧٨٩,٧٨٥	(٢٢)	أرباح استثمارات مالية
(١,٠٢٣,١٦٢,٦٠٤)	(٩٣٠,٨٦٨,١٨٧)	(١٢)	عبء اضمحلال الائتمان
(١,١٣٦,٥٣٠,٥٢٢)	(١,٥٤٣,٢٧٦,٦٣١)	(١٠)	مصرفوات إدارية
٤٨٠,٨٦٩,٠٥٤	١,٣٢٣,٠١١,٦٥٦	(١١)	إيرادات (مصرفوات) تشغيل أخرى
٣,٢٤٤,٠٤٤,٤٨٧	٦,٧٣٠,٥٩١,٣٩٥		الربح قبل ضرائب الدخل
(١,٠٣٥,٧٢٩,٤٩٢)	(٢,٠١٥,٧٣٠,٤٤١)	(١٣)	مصرفوف ضرائب الدخل
٢,٢٠٨,٣١٤,٩٩٥	٤,٧١٤,٨٦٠,٩٥٤		صافي أرباح الفترة
			و يعود إلى :
٢,٢٠٨,٣١٤,٩٧٩	٤,٧١٤,٨٦٠,٩٢٠		نصيب المساهمين في البنك
١٦	٣٤		نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٢,٢٠٨,٣١٤,٩٩٥	٤,٧١٤,٨٦٠,٩٥٤		صافي أرباح الفترة
٠,٨٧	١,٨٧	(١٤)	نصيب السهم من صافي أرباح الفترة



علي راشد المهندي
رئيس مجلس الإدارة



محمد بدير
الرئيس التنفيذي

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

من ١ يناير ٢٠٢٣ الى ٣١ مارس ٢٠٢٣	من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣١ مارس ٢٠٢٢	
٤,٧١٤,٨٦٠,٩٥٤	٢,٢٠٨,٣١٤,٩٩٥	صافي أرباح الفترة
بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:		
١٦١,٣٨١,٠٢٢	٢,٣٣١,٠١٨	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤٣,٥٣٠,٤٧٣)	(٦,٨٢٠,٥٦٥)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:		
(٦٤٩,٠١٣,٢٦٣)	(١٦٠,٠٧٥,٢٤٢)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧,٣٨٧,٩٦٣	١٥,٨٢٢,١٨٠	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
١٦٥,٧٥٧	٥٤,٦٠٨	الخسائر الأتتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٥٢٣,٦٠٨,٩٩٤)	(١٤٨,٦٨٨,٠٠١)	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للفترة، صافي بعد الضريبة
٤,١٩١,٢٥١,٩٦٠	٢,٠٥٩,٦٢٦,٩٩٤	إجمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة
و يعود إلى :		
٤,١٩١,٢٥١,٩٦٦	٢,٠٥٩,٦٢٦,٩٧٨	نصيب المساهمين في البنك
٣٤	١٦	نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٤,١٩١,٢٥١,٩٦٠	٢,٠٥٩,٦٢٦,٩٩٤	إجمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي خاص	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي لجميع أعمال	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي المخاطر البنكية العام	إحتياطي المخاطر العام	أرباح محتجزة	صافي أرباح الفترة/ العام	حقوق المساهمين في البنك	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطره	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	٢,٤١٨,٧٧٠,٩٣٥	١٩,٥٣٣,٠٥٠,٩٤٦	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٢٩,١٤٧,١٣٥	٤,٠٠٠,٤٨٣	١٥٣,٠٢٨,٣٣١	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٥,٥٤٧,٨١٩,٩٠٧	٧,٤٧٤,٦٩٧,٠٩١	٤٦,٣٧٥,٤٠٠,٣٢٢	٤١,١٦٥	٤٦,٣٧٥,٤٤١,٤٨٧
تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة	-	٣٧١,٩٤٥,٦٥٨	٤,٤٤٦,١٢٥,١٧٤	-	١٣,١٢٤,٤٨٦	-	-	-	١٧٩,٠٣٢,٢٧٤	(٥,٠١٠,٢٢٧,٥٩٢)	-	-	-
توزيعات أرباح	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٤٦٤,٤٦٩,٤٩٩)	(٢,٤٦٤,٤٦٩,٤٩٩)	-	(٢,٤٦٤,٤٦٩,٤٩٩)
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	(١٤٨,٦٨٨,٠٠١)	-	-	-	(١٤٨,٦٨٨,٠٠١)	-	(١٤٨,٦٨٨,٠٠١)
صافي أرباح للفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٢٠٨,٣١٤,٩٧٩	٢,٢٠٨,٣١٤,٩٧٩	١٦	٢,٢٠٨,٣١٤,٩٩٥
المحول إلى إحتياطي المخاطر البنكية العام	-	-	-	-	-	-	٤٧٨,٣١٩,٤٥٣	-	-	(٤٧٨,٣١٩,٤٥٣)	-	-	-
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	٢,٧٩٠,٧١٦,٥٩٣	٢٣,٩٧٩,١٧٦,١٢٠	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٤٢,٢٧١,٦٢١	٤,٠٠٠,٤٨٣	٦٣١,٣٤٧,٧٨٤	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٥,٧٦٦,٨٥٢,١٨١	١,٧٢٩,٩٩٥,٥٦٦	٤٥,٩٧٠,٥٥٧,٨٠١	٤١,١٨١	٤٥,٩٧٠,٥٩٨,٩٨٢
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	٢,٧٩٠,٧١٦,٥٩٣	٢٣,٩٧٩,١٧٦,١٢٠	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٤٢,٢٧١,٦٢١	٤,٠٠٠,٤٨٣	٢٣٧,٣٠٨,٣٤٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٥,٨٥٧,١٨٥,١٣٥	١٠,٣٥٠,٤٥٩,٠٠٠	٥٤,٠٩٧,٨٤٩,٥٦٧	٤١,٢٧٢	٥٤,٠٩٧,٨٩٠,٨٣٩
تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة	-	٥٠٦,١٦٩,٢٥٦	٤,٩٠٥,٣٩٢,٧٩٨	-	٧٧٩,٠٠٠	-	-	-	٢,١٣٥,٩٩٧,٨٢٦	(٧,٥٤٨,٣٣٨,٨٨٠)	-	-	-
توزيعات أرباح	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٨٠٢,١٢٠,١٢٠)	(٢,٨٠٢,١٢٠,١٢٠)	-	(٢,٨٠٢,١٢٠,١٢٠)
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	(٥٢٣,٦٠٨,٩٩٤)	-	-	-	(٥٢٣,٦٠٨,٩٩٤)	-	(٥٢٣,٦٠٨,٩٩٤)
صافي أرباح للفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٧١٤,٨٦٠,٩٢٠	٤,٧١٤,٨٦٠,٩٢٠	٣٤	٤,٧١٤,٨٦٠,٩٥٤
المحول من إحتياطي المخاطر البنكية العام	-	-	-	-	-	-	(١٢٣,٧٩٥)	-	١٢٣,٧٩٥	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	٣,٢٩٦,٨٨٥,٨٤٩	٢٨,٨٨٤,٥٦٨,٩١٨	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٤٣,٠٥٠,٦٢١	٤,٠٠٠,٤٨٣	١,٥٤٥,٢٦٩	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٧,٩٩٣,٣٠٦,٧٥٦	٤,٧١٤,٨٦٠,٩٢٠	٥٥,٤٨٦,٩٨١,٣٧٣	٤١,٣٠٦	٥٥,٤٨٧,٠٢٢,١٧٩

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٠٢٢ مارس ٣١	٢٠٢٣ مارس ٣١	إيضاح
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٣,٢٤٤,٠٤٤,٤٨٧	٦,٧٣٠,٥٩١,٣٩٥	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
١١٠,٢٢٧,٤٨١	١١٦,٧٦٢,٩٩٠	(١٠) إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
١,٠٢٣,١٦٢,٦٠٤	٩٣٠,٨٦٨,١٨٧	(١٢) عبء اضمحلال الائتمان
(١٦٩,٦١٢,١٥٢)	(١,٤٤٦,٨٧٣,٣٧٠)	المستخدم من مخصصات القروض
١١,٢١٠,٥٦٠	٩,٤٨٨,٧٤١	متحصلات من ديون سبق أعدامها
٩٣,٥٩٥,٩٩٥	٤,٩٢١,١٤٩	صافي عبء / (رب) المخصصات الأخرى
(٣,٤٥٩,٩٤٧)	(١,٢١٩,٦١٥)	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
٦,٠٥٦,٩٧٦	١٤٠,٧٥٨,٤٧٣	فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
-	١٢,٤٢٨,٨٩٨	فروق إعادة ترجمة مخصصات الأصول المالية الأخرى بالعملات الأجنبية بخلاف مخصص القروض
(٣٢٨,٠٨٦,٥٤٦)	(١,٨٤٧,٤٩٤,٧١٢)	فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٢١٦,٩١٧,٦١١)	(٤٨٦,٨٥٥,٣٣٨)	استهلاك علاوة / خصم الإصدار للسندات
٢٢٩,٧١٦,٢٠٣	٤١٨,٠٠٨,٢١٦	مخصصات حقوق حملة وثائق التأمين
(٧٧٩,٠٠٠)	-	أرباح بيع أصول ثابتة
(١١,٣٢٥,٢٠٩)	(٤٦,٥٤١,٥٠٩)	(٨) إيرادات من توزيعات أرباح
(٤,٨٣٩,٢٣٨)	(١٧,٧٨٩,٧٨٥)	(٢٢) أرباح بيع إستثمارات مالية
٣,٩٨٢,٩٩٤,٦٠٣	٤,٥١٧,٠٥٣,٧٢٠	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل
صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات		
٢٨٣,٣٧٩,٣٥٤	(٢,٢٦٧,٨٩٩,٣٩٤)	أرصدة لدى البنوك
١٢,٢٩٦,٩٤٨,٤٥٣	(١٠,٦٠٥,٥٢٨,١٣٦)	أذون خزائنة
٢٥,١٦٣,٠٣٧	(٢١,٨٤٧,٢٣٣)	أصول مالية بغرض المتاجرة
(١٤,٨٢٩,١٧٨,٤٦٦)	(١٦,١٤٨,٣١٦,٩٠٦)	قروض وتسهيلات للعملاء
(١٣٣,٧٣٣,٨٩٨)	٢٠,٥٣٠,٣٧٠	مشتقات مالية
٤,٠٣٦,٣٤٣	(٢,٠٦٠,٣٨٤)	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٥٠٢,٠٧٠,٦٦٦)	(٣٩٣,٦٤١,٥٨٨)	أصول أخرى
١٠٣,٣٧٨,٥٣٧	١,٣١٧,٠١١,٥٨٨	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٧,٧٧٤,٢١٢,٧٨٢	٣٦,٤٩٥,٧٤٦,٥٥٢	ودائع العملاء
٦٢٩,٧٨١,٣٧٥	٤٢٥,٥٩٩,٠٦٦	التزامات أخرى
١٤,٥٥٠,٠٠٦٣	١٩,٨٤٥,٥١٧	التزامات مزايا التقاعد
(٣٠٤,٧٩٧,٣٢٣)	(٣٢,١٤٢,٩٢٨)	التغير في التأجير التمويلي
(٨٧٥,٤٤٩,٢٥٠)	(٩٩٤,٠٠٨,٧٢٣)	ضرائب الدخل المسددة
٢٨,٤٦٩,٢١٥,٠٢٤	١٢,٣٣٠,٣٤١,٥٢١	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار		
(٥٧,٢٩٤,٤٨٢)	(٨٠,٠٠٠,٤٨٩)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٩٨١,٢٣٧	٢,١١٥	متحصلات من بيع أصول ثابتة
٤,٦٢١,٤٢٣,٨٤٠	١٣,٥٨٦,١٩٢,٣٣٩	متحصلات من إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(١٢,٤٢٢,٣٧٥,١٨٩)	(٦,٠٧٢,٩٣٠,٤٦٢)	مشتريات إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(٧,٨٥٧,٦٤٥,٥٩٤)	٧,٤٣٣,٦١٣,٥٠٣	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن / المستخدمة في أنشطة الإستثمار (٢)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
٥٦,٤٠٧,٩٥٤	٣٤٢,١٥٧,٤٧٥	قروض أخرى
(٧٧٥,٤٧٨,٥٤٣)	(٢,٦٩٩,٣٧٢,٦٧٦)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(٧١٩,٠٧٠,٥٨٩)	(٢,٣٥٧,٢١٥,٢٠١)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)
١٩,٨٩٢,٨٧٩,٨٤١	١٧,٤٠٦,٣٨٩,٨٢٣	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية (٣+٢+١)
١٧,٥٤٧,١٩٠,٣٣٥	٤٣,٩١٩,٩٢٢,٣١٧	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية
٣٧,٤٤٠,٠٧٠,١٧٦	٦١,٣٢٦,٣١٢,١٤٠	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية (٣٧)
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:		
٢٥,٠٥٩,٢٩٦,٦٧٣	٤٣,٢٥٨,٠٦٤,٦٢٩	(١٦) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٤,٤٠٧,٨٥٧,١٧١	٥٧,٨١٨,٠٠٠,٨٢٨	(١٧) أرصدة لدى البنوك
٢٧,٨٥٤,٠٠٧,٤١٣	٧١,٥٤٠,٤١٦,٢٤٥	أذون خزائنة
(٢١,٣٣٢,٢٦٠,٢٦٩)	(٣٨,٧٩٣,١٠٤,٨٧٤)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(١,٠٠٢,٤٣٥,٩٠٠)	(١,٧٨٧,٦٠٩,٩٠٠)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٢٧,٥٤٦,٣٩٤,٩١٢)	(٧٠,٧٠٩,٤٥٤,٧٨٨)	أذون الخزائنة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٣٧,٤٤٠,٠٧٠,١٧٦	٦١,٣٢٦,٣١٢,١٤٠	النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) للقوائم المالية المجمعة 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 شمليون وسط البلد - القاهرة وعدد ٢٣٢ فرعاً ويعمل بالمجموعة عدد ٧,١٩٩ موظفاً في تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية.

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

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

يتم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة 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. وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة.

(ب) أسس التجميع

تتم المحاسبة عن عمليات الاستحواذ على الشركات التابعة والأعمال باستخدام طريقة الشراء فيما عدا المعاملة التي لا تنشئ استحواذاً شكلاً أو موضوعاً. ويستلزم تطبيق طريقة الاستحواذ إتباع الخطوات التالية:

- تحديد المنشأة المقتنية.
- وقياس تكلفة عملية تجميع الأعمال.
- وتوزيع تكلفة التجميع على الأصول المقتناة والإلتزامات المتكبدة المحددة والإلتزامات العرضية المحتملة التي تفي بشروط الاعتراف في تاريخ الاستحواذ.

وفي تاريخ الاستحواذ المقرون بتحقيق السيطرة يتم قياس تكلفة تجميع الأعمال على أساس مجموع القيم العادلة (في تاريخ التبادل) للأصول المسلمة و الإلتزامات المتكبدة والمتوقعة وأدوات حقوق الملكية المصدرة من المنشأة المقتنية مقابل السيطرة على المنشأة المقتناة بالإضافة إلى أية تكاليف مباشرة مرتبطة بعملية تجميع الأعمال.

لذا تقوم المنشأة المقتنية بالاعتراف بالأصول والإلتزامات المحددة للمنشأة المقتناة وكذلك التزاماتها المحتملة التي تفي بشروط الاعتراف وذلك بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ فيما عدا الأصول غير المتداولة (أو المجموعات الجارية التخلص منها) المبوبة كأصول محتفظ بها بغرض البيع والتي يتم الاعتراف بها وقياسها على أساس قيمتها الدفترية أو "القيمة العادلة مخصوماً منها التكاليف اللازمة للبيع" أيهما أقل.

ويتم الاعتراف بالشهرة التي تنشأ في تاريخ الاستحواذ كأصل ويتم القياس الأولي لها بالتكلفة والتي تمثل الزيادة في تكلفة تجميع الأعمال عن صافي القيمة العادلة للأصول والإلتزامات المحددة والإلتزامات العرضية المعترف بها.

وإذا ما تبين بعد إعادة التقييم زيادة حصة المنشأة المقتنية في القيمة العادلة للأصول والإلتزامات المحددة والإلتزامات العرضية للمنشأة المقتناة عن تكلفة تجميع الأعمال فإنه يتم الاعتراف بتلك الزيادة مباشرة في قائمة الدخل.

يتم القياس الأولي لحقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة في المنشأة المقتناة على أساس نسبة أصحاب تلك الحصص في القيمة العادلة للأصول والإلتزامات والإلتزامات العرضية المعترف بها في تاريخ الاستحواذ.

عندما ينص عقد تجميع الأعمال على تعديل تكلفة التجميع بتسويات معلقة على أحداث مستقبلية تقوم المنشأة المقتنية بإدراج مبلغ التسوية ضمن تكلفة تجميع الأعمال في تاريخ الاستحواذ إذا ما كانت التسوية مؤكدة ويمكن قياسها بشكل موضوعي.

عندما يسمح عقد تجميع الأعمال بإجراء تسويات على تكلفة عملية التجميع بناء على حدث أو أكثر في المستقبل فإنه عادة ما تقوم المنشأة المقتنية بتقدير قيمة أية تسوية في تاريخ المحاسبة الأولية عن تجميع الأعمال حتى وإن وجد نوع من عدم التأكد. على أنه إذا لم تقع الأحداث المستقبلية أو في حالة الحاجة لمراجعة تلك التقديرات عندئذ تتم تسوية تكلفة تجميع الأعمال بالتبعية.

إلا أنه إذا ما كان عقد تجميع الأعمال ينص على تلك التسوية فلا يتم إدراجها ضمن تكلفة تجميع الأعمال في تاريخ المحاسبة الأولية عن عملية التجميع إذا لم تكن مؤكدة أو لا يمكن قياسها بطريقة موضوعية. وعندما تصبح هذه التسوية فيما بعد مؤكدة ويمكن قياسها بطريقة موضوعية عندئذ يتم معالجة القيمة الإضافية كتسوية لتكلفة تجميع الأعمال.

أما في حالة معاملات الإقتناء التي تتم على مراحل بغرض إعادة هيكلة منشآت وأنشطة أعمال تخضع لسيطرة مجموعة بذاتها (Entities under common control) فإن المنشأة المقتنية في هذه المجموعة تقوم عندئذ بالاعتراف بـ "الأصول والالتزامات المحددة والالتزامات العرضية التي تفي بشروط الاعتراف" للشركات المقتناة بنفس القيم الدفترية التي كانت تظهرها بدفاتر المجموعة ذات السيطرة ، على أن تقوم بمعالجة الفروق بين تكلفة تجميع الأعمال والقيمة الدفترية لصافي الأصول والالتزامات العرضية المعترف بها للشركات المقتناة كاحتياطي تجميع أعمال ضمن حقوق المساهمين بشرط ألا تسفر عمليات الإقتناء المرحلية تلك عن تغيير في مبدأ السيطرة المطلقة على المنشآت أو الأعمال التي تم تجميعها بعد عمليات الإقتناء عما قبلها.

ونظراً لأنه لم يرد بقواعد البنك المركزي أو معيار المحاسبة المصري رقم (٢٩) أو المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) بشأن تجميع الأعمال أى إشارة للمعالجة الواجب إتباعها في المحاسبة عن مثل هذه العمليات فقد قامت إدارة البنك بالاسترشاد بمعيار المحاسبة المصري رقم (٥) والدولي رقم (٨) واللدان يسمحان لها في حالة عدم وجود معيار أو تفسير آخر يمكن تطبيقه بشكل محدد على معاملة أو حدث أو ظرف آخر بأن تتخذ ما تراه لوضع وتطبيق سياسة محاسبية تؤدي إلى معلومات مناسبة لاحتياجات مستخدمي القوائم المالية لاتخاذ القرارات الاقتصادية ويمكن الاعتماد عليها.

(ج) المعاملات المستبعدة عند التجميع

يتم استبعاد الأرصدة والإيرادات والمصروفات بين شركات المجموعة (فيما عدا مكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية) الناشئة من التعاملات بين شركات المجموعة عند إعداد البيانات المالية المجمعة. يتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس طريقة المكاسب غير المحققة ولكن فقط إلى الحد الذي لا يوجد فيه انخفاض في القيمة.

(د) زوال السيطرة

عند زوال السيطرة، تقوم المجموعة بعدم الاعتراف بأصول و التزمات الشركة التابعة والمساهمات غير المسيطرة والمكونات الأخرى لحقوق الملكية ذات الصلة بتلك الشركة. أى فائض أو عجز ينشأ من زوال السيطرة يتم الاعتراف به في قائمة الدخل. في حال احتفظت المجموعة بأية مساهمة في الشركة التابعة يتم عندها قياس تلك المساهمة بالقيمة العادلة في تاريخ زوال السيطرة. ويتم لاحقاً المحاسبة عنها على أنها شركة مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية أو وفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة للأدوات المالية استناداً إلى مستوى النفوذ المحتفظ به.

* أسس اعداد القوائم المالية المجمعة

تتمثل القوائم المالية المجمعة في القوائم المالية للمجموعة والتي تشمل البنك (المنشأة الأم) وكافة المنشآت الواقعة تحت سيطرته (الشركات التابعة) في تاريخ كل مركز مالي.

وتُعرف الشركة التابعة بأنها المنشأة (بما في ذلك المنشأة المؤسسة لأغراض خاصة) التي يمتلك البنك بطريقة مباشرة أو غير مباشرة القدرة على التحكم في سياستها المالية والتشغيلية بغرض الحصول على منافع من أنشطتها (السيطرة). وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت فيها ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للمجموعة القدرة على السيطرة على المنشأة المستثمر بها. ويتم تجميع الشركات التابعة بالكامل من التاريخ الذي تتحقق فيه السيطرة للمجموعة عليها ، كما يتم استبعادها من التجميع من التاريخ الذي تنتهي فيه تلك السيطرة.

تتضمن قائمة الدخل المجمعة نتائج أعمال المنشآت التابعة سواء التي تم إقنتائها أو إستبعادها خلال العام وذلك إعتباراً من التاريخ الفعلي للاقتناء أو حتى التاريخ الفعلي للاستبعاد حسب الحالة.

يتم إجراء التسويات اللازمة على القوائم المالية لأى من منشآت المجموعة كلما كان ذلك ضرورياً بما يجعل سياساتها المحاسبية تتفق مع السياسات المحاسبية المطبقة للمجموعة. تظهر حقوق اصحاب الحصص غير المسيطرة فى صافى أصول الشركات التابعة للمجموعة (باستثناء الشهرة) بصورة مستقلة عن حقوق مساهمى البنك (المنشأة الأم).

وتتكون حقوق اصحاب الحصص غير المسيطرة من قيمة تلك الحقوق فى تاريخ التجميع الأصيل بالإضافة إلى نصيب اصحاب الحصص غير المسيطرة من التغيرات التى تحدث على حقوق الملكية من تاريخ ذلك التجميع. وإذا ما تجاوز نصيب حقوق اصحاب الحصص غير المسيطرة فى خسائر الشركات التابعة القيمة الدفترية لهذه الحقوق فى الشركات التابعة فعندئذ يتم تحميل تلك الزيادة على حقوق مساهمى المجموعة إلا إذا تعارض ذلك مع أى عقود ملزمة لاصحاب الحصص غير المسيطرة بتحمل هذه الخسائر وبشرط أن يكون اصحاب الحصص غير المسيطرة قادرين على ضخ استثمارات إضافية لتغطية تلك الخسائر.

ونظراً لقيام المجموعة بتأسيس شركة كيو ان بي الأهلى للتخصيم بنسبة مساهمة ٩٩,٩٩٧ % وزيادة نسبة مساهمته فى شركة كيو ان بي الأهلى للتأجير التمويلي لتصبح ١٠٠ % وزيادة نسبة مساهمته فى شركة كيو أن بي الأهلى لتأمينات الحياة لتصبح ١٠٠ % بدلاً من ٢٥ % وزيادة نسبة مساهمته فى شركة كيو أن بي الأهلى است مانجمنت إيجيت الحياة لتصبح ١٠٠ % بدلاً من ٤,٨٧٥ % فإن أسلوب التجميع الكلى هو الأسلوب المتبع في إعداد القوائم المالية المجمعة المرفقة للمجموعة وتتمثل في القوائم المالية للبنك (المنشأة الأم) ولشركات كيو ان بي الأهلى للتخصيم ، كيو ان بي الأهلى للتأجير التمويلي و كيو أن بي الأهلى لتأمينات الحياة و شركة كيو أن بي الأهلى است مانجمنت إيجيت (شركات تابعة) وذلك من تاريخ تحقق السيطرة على كل شركة من هذه الشركات التابعة.

تمثل الحصص غير المسيطرة في هذه البيانات القوائم المالية حصصاً يمتلكها مستثمرون غير المجموعة في الشركات التابعة. يوضح الجدول التالى الشركات التابعة:

اسم الشركة	بلد التأسيس	الفترة التى تحققت فيها السيطرة (تأسيس أو اقتناء)	حصة المجموعة (%)
كيو ان بي الأهلى للتخصيم	مصر	٢٠١٢	٩٩,٩٩٧
كيو ان بي الأهلى للتأجير التمويلي	مصر	٢٠١٢	١٠٠
كيو أن بي الأهلى لتأمينات الحياة	مصر	٢٠١٤	١٠٠
كيو أن بي الأهلى است مانجمنت إيجيت	مصر	٢٠١٤	١٠٠

(هـ) المحاسبة عن الاستثمارات فى 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.
- يتم استخدام طريقة الشراء فى المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات الشقيقة ، ولا تظهر الشهرة الناتجة عن اقتناء الشركات الشقيقة - إن وجدت - بصورة مستقلة وإنما تكون ضمن القيمة الدفترية للاستثمار ويتم المحاسبة عن الاستثمارات فى الشركات الشقيقة بعد الاقتناء في القوائم المالية المجمعة للبنك باستخدام طريقة حقوق الملكية.
- وطبقاً لطريقة حقوق الملكية يتم الاعتراف الأولى بالاستثمار فى شركة شقيقة بقائمة المركز المالي المجمعة بالتكلفة ، ويتم تسويته بعد ذلك للاعتراف بنصيب المجموعة في أرباح أو خسائر والتغيرات الأخرى فى صافى أصول الشركة الشقيقة.

(و) 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 إدارة 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 طبقا 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.

(ز) ترجمة العملات الأجنبية

(١/٥) عملة التعامل والعرض

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

(٢/٥) المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات المجموعة 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 بحقوق 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 كاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى ما بين فروق تنجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق تنجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق تنجت 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 الأخرى بحقوق الملكية بباقي التغيرات في القيمة العادلة ببند 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 من خلال 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 الأخرى بحقوق الملكية ببند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- تدرج الأصول المشتركة بالعملة الأجنبية والتي توجرها المجموعة للغير وذلك بتكلفتها التاريخية مترجمة إلى الجنيه المصري بالسعر الساري في تاريخ الشراء.

(ج) الأصول المالية

تقوم المجموعة 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 الى نموذج الاعمال الذي تدار به الاصول المالية وتدفعاتها النقدية التعاقدية.

(ج/١) 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 اصل 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

(ج/٢) 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.

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

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة ، إدارة الاصول 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 اطار كامل لنشاط محدد (مدخلات - أنشطة - مخرجات).
- يمكن أن يتضمن نموذج الاعمال الواحد نماذج اعمال فرعية.

(ط) المقاصة بين الأدوات المالية

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

(ي) 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 اختارت المجموعة تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
- تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن قياس المشتقة بالقيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة كأداة تغطية وعلى طبيعة البند المغطى. ويقوم البنك الأم بتخصيص بعض المشتقات كأدوات تغطية ضد المخاطر التالية:

- تغطية مخاطر التقلبات 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.

(ي-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 المستهلكة، وذلك بتحميله ضمن الأرباح أو الخسائر على مدار الفترة حتى تاريخ الاستحقاق. بينما تبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها.

(ي-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 والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الدخل ضمن "صافي دخل المتاجرة".

ويتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل في نفس الفترة التي يكون للبند المغطى تأثير فيها على الأرباح أو الخسائر وتؤخذ 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.

(ي-٣) 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 مبنية 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".

(ك) إيرادات ومصرفات العائد

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصرفات 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 مصرفات العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لحصم 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 ٣) 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 تعلقى 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.

(ل) 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 وذلك بقيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد. وبالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة فيتم معالجتها باعتبارها تعديلاً 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 تعويضاً 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 و لكن 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.

إيرادات التأجير التمويلي

- تتحقق الإيرادات الناتجة من عقود التأجير التمويلي على أساس معدل العائد المحدد بكل عقد تأجير تمويلي مضافا إليه قيمة قسط الإهلاك الشهري للأصل المؤجر، ويجنب الفرق بين الإيراد المثبت بهذه الطريقة وقيمة قسط التأجير التمويلي المستحق عن الفترة في حساب تسوية عقود التأجير التمويلي (دائن/مدين)، ويتم تسوية رصيده مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر في نهاية مدة العقد.

إيرادات نشاط التأمين

تعد إيرادات أقساط التأمين على أساس مبدأ الاستحقاق.

(م) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

(ن) 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 .

(س) اضمحلال الأصول المالية

تقوم المجموعة 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 أن هناك زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ، 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 الأولي بالمرحلة الثانية مباشرة، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على اساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل.

(س/١) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

تعتبر المجموعة 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.

(س/٢) المعايير الكمية:

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

(س/٣) المعايير النوعية:

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحد 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.
- تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المادية 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 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:

ترد قروض و تسهيلات المؤسسات ، و المشروعات المتوسطة ، و الصغيرة ، و متناهية الصغر ، و التجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية إذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٦٠) يوم على الأكثر و تقل عن (٩٠) يوم، (١٨٠) يوم لقروض و تسهيلات الشركات الصغيرة والمتوسطة طبقا للكتاب الدوري الصادر من البنك المركزي المصري بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠٢١ بشأن التعديل المؤقت لمعاملة القروض غير المنتظمة للشركات الصغيرة و المتوسطة 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).

الترقى بين المراحل (١، ٢، ٣):

الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

الترقى 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 الاصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنية / المهمشة.
- الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهرا على الاقل.

(ع) الأصول غير الملموسة

(١/ع) الشهرة

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

(٢/ع) 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 المجموعة ومن المتوقع أن يتولد عنها خلال أكثر من ستة 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.

(ف) الأصول الثابتة

تتضمن الأصول الثابتة للمجموعة أراضي ومباني البنك الأم والتي تتمثل بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع. وتظهر كافة الأصول الثابتة للمجموعة 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 المجموعة وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة يعتمد عليها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم فيها تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى ولا يعتبر المجموعة 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 وأعمال 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	٣٠-٣٥ سنة
معدات حاسب ألي	٥ سنوات
أجهزة كهربائية	٥ سنوات
السيارات	٥ سنوات

ويتم مراجعة 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.

(ص) 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 كما 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 يتم تقدير 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 اضمحلال أو جزء منه إلى قائمة الدخل من عدمه.

(ق) الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقا للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي. وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي.

(ق/١) - الاستئجار

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

(ق/٢) - 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. وبالنسبة للأصول المؤجرة تأجيرا تمويليا، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في قائمة المركز المالي وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع لكل أصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة. ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة إلى مبلغ يماثل تكلفة الإهلاك عن الفترة. ويحدد الفرق بين الإيراد المعترف به في قائمة الدخل وأقساط الإيجار التمويلي في حساب مستقل تحت التسوية في قائمة المركز المالي وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر ويتم تحميل تكاليف الصيانة والتأمين على الأصول المؤجرة كمصروف في قائمة الدخل عند تحميلها إلى المدى الذي لا يتم فيه تحميلها على المستأجر. وعندما توجد أدلة موضوعية على عدم قدرة المجموعة على تحصيل أرصدة مديني الإيجار التمويلي، يتم تخفيضها إلى القيمة المتوقعة تحصيلها منها. وتظهر الأصول المؤجرة تأجيرا تمويليا ومتأخرات أقساط الإيجار ومخصص اضمحلال عملاء التأجير التمويلي ببند تأجير تمويلي بقائمة المركز المالي. وتعتمد فترات إهلاك الأصول الثابتة المؤجرة (بخلاف الأراضي) على الأعمار الافتراضية لتلك الأصول والتي يتم تقديرها عادة كما يلي:

معدات حاسب آلي	٢-٨ سنوات
أجهزة ومعدات	٤-١٠ سنوات
سيارات	٤-٥ سنوات
عقارات	١٧-٥٠ سنوات

(ر) 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 بما فيها تلك المحتفظ بها لدى البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي وأذون الخزنة والأوراق الحكومية الأخرى.

(ش) المخصصات الأخرى

يتم قياس المخصصات المكونة لمقابلة الالتزامات التي يستحق سدادها بعد إثني عشر شهرا من تاريخ القوائم المالية المجمعة (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 المجمعة. 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 المجمعة فيتم قياس الالتزام بالقيمة المقدرة غير المخصومة 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.

(ت) نشاط التأمين

(١) المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص وتكوين الأموال

(أ) الاحتياطي الحسابي

يتم تكوين الاحتياطي الحسابي لكل من عمليات تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال في تاريخ كل قائمة مركز مالي بمعرفة الخبير الاكتواري وفقا للأسس الفنية التي يعتمدها مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية (الهيئة المصرية للرقابة على التأمين - سابقا). بالإضافة إلى حصة كل وثيقة من الزيادة (النقص) في القيمة الرأسمالية لأموال الأقساط التأمينية المستثمرة في المحافظ الاستثمارية لحساب حملة الوثائق.

(ب) مخصص المطالبات تحت التسديد

يتم تكوين مخصص المطالبات المتعلقة بالحوادث التي تم الإبلاغ عنها قبل إنتهاء الفترة المالية ومازالت قائمة فى تاريخ قائمة المركز المالي.

(٢) مدينو عمليات التأمين

يتم إثبات حسابات مدينو عمليات التأمين سواء فى صورة أقساط تحت التحصيل أو حسابات جارية للمؤمن لهم بالتكلفة المستهلكة المتمثلة فى القيمة الدفترية لتلك الحسابات مخصصاً منها مجمع خسائر الأضرار.

(٣) المستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين

يتم إثبات حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين بالتكلفة المستهلكة المتمثلة فى القيمة الدفترية لتلك الحسابات مخصصاً منها مجمع خسائر الأضرار.

(ث) عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي تصدرها المجموعة ضماناً لقروض أو حسابات جارية مدينة مقدمة لعملائها الى جهات أخرى ، وهي تتطلب من المجموعة أن تقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء المدين بالتزاماته فى تاريخ استحقاقها وفقاً لشروط أداة الدين. وعادة ما يقوم البنك الأم بتقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملائه.

ويتم الاعتراف الأولى بالضمانات فى القوائم المالية المجمعة بالقيمة العادلة فى 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 (مخصصاً منه الاستهلاك المحسوب لأنعاب 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 فى تاريخ القوائم المالية المجمعة أيهما أعلى. ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة فى معاملات مشابهة والخسائر التاريخية معززة بحكم الإدارة.

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

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

ويتم احتساب الأرباح (الخسائر) الناجمة عن التعديلات والتغيرات فى التقديرات والافتراضات الاكتوارية. وكما هو وارد أدناه تحمل على قائمة الدخل الأرباح (الخسائر) التي تزيد عن ١٠٪ من القيمة العادلة لأصول اللائحة أو ١٠٪ من القيمة الحالية لالتزام المزايا المحددة (قبل خصم قيمة تلك الأصول) فى نهاية

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الفترة 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 تقوم المجموعة بموجبها بسداد اشتراكات ثابتة لمنشأة منفصلة. ولا يكون على المجموعة التزام قانوني أو حكمي لسداد مزيد من الاشتراكات إذا لم تكن المنشأة المتلقية لتلك الاشتراكات تحتفظ بأصول كافية لسداد مزايا العاملين الناجمة 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 إختياري ، ولا ينشأ على المجموعة أية التزامات إضافية بخلاف الاشتراكات الواجب سدادها. ويتم الاعتراف بالاشتراكات المستحقة لنظم الاشتراك المحدد ضمن مصروفات مزايا العاملين إذا قام العاملين بتقديم خدمة تعطيهم الحق في تلك الاشتراكات. ويتم الاعتراف بالاشتراكات المدفوعة مقدماً ضمن الأصول إذا ما أدت الاشتراكات المدفوعة إلى تخفيض الدفعات المستقبلية أو إلى استرداد نقدي.

(ذ) 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 بالبند التي يتم معالجتها مباشرة ضمن حقوق الملكية حيث يتم الاعتراف بها هي الأخرى مباشرة ضمن حقوق الملكية.

ويتم احتساب ضريبة الدخل الجارية على أساس صافى 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 (والقوانين الضريبية) السارية في نهاية كل فترة مالية. وبصفة عامة يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة عن كافة الفروق المؤجلة 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.

(ض) الاقتراض

يتم الاعتراف الأولى بالقروض التي تحصل عليها المجموعة 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.

(ظ) رأس المال

(غ/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.

(غ/٢) توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح على أدوات حقوق الملكية التي تصدرها المجموعة وذلك خصما على حقوق الملكية في الفترة التي تقر فيها الجمعية العامة لمساهمي المجموعة هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة أصحاب الحصص غير المسيطرة في توزيعات أرباح الشركات التابعة للمجموعة وكذا حصة العاملين في الأرباح ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة المقررة بموجب النظام الأساسي للبنك وشركات المجموعة وكذا قانون الشركات.

(غ) 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 المجمعة للمجموعة حيث أنها ليست أصولا أو أرباحا تخص البنك.

(أ) أرقام المقارنة

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

٣- إدارة المخاطر المالية

تتعرض المجموعة إلى مخاطر مالية متنوعة تعزى بصفة أساسية إلى الأنشطة التي يزاولها البنك وبعض شركاته التابعة علما بأن قبول المخاطر هو أساس النشاط المالي. ونظرا لأن الأنشطة المالية تقوم على أساس مبدأ قبول المخاطر وتحليل وإدارة تلك المخاطر سواء بصورة منفردة أو في مجموعة من المخاطر المجتمعة، لذا تهدف المجموعة إلى تحقيق التوازن الملازم بين الخطر والمناافع المرتبطة بها وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للمجموعة. ومن أهم أنواع المخاطر التي تتعرض لها المجموعة 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 أولا 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 مسؤولاً عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر ولبيئة 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:
- 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 إحلال 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).

ذ- 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 وقوى. 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 تحديدا 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.

ويعتبر قسم المخاطر مسؤولا 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 الإستراتيجية 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 التفتيش الداخلي).

وأخيرا يقوم كل من فريق المراجعة الداخلية والمراجعون القانونيون 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 الخطر الائتماني. وينبع هذا الخطر من أنشطة الإقراض ومن استثمارات البنك في أدوات الدين التي تعتبر من أصول البنك وكذا من الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والإعتمادات المستندية التي تظهر خارج القوائم المالية المجمعة.

(١-أ) إدارة مخاطر الائتمان : التنظيم والهيكل

يمثل خطر الائتمان المصدر الرئيسي للمخاطر في البنك ؛ لذا فإن وجود إدارة ورقابة شاملة و فعالة لخطر الائتمان يعتبر أمراً جوهرياً للحفاظ على قوة البنك المالية و ربحيته 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 و خطوط الأعمال معا 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 ومخاطر الائتمان المختلفة.
- مراجعة سياسات تكوين المخصصات الخاصة والعامة.

وعلاوة على ذلك يتم تحليل شامل للمخاطر 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 وهيكلك 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 لعمل 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 النتائج إلى الإدارة العامة.

خطر الاستبدال

يقوم خطر الاستبدال على قياس تكاليف الإحلال الخاصة بمعاملة تجارية في حالة إحلال 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 الإحلال 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 إحلال أطراف العقد الآخرين بالالتزامات. لذا يضع البنك حدودا 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 .

وغالبا ما يكون التمويل على المدى الطويل والاقراض للشركات مضمون بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان . ولتخفيض خسارة الائتمان الى الحد الأدنى يسعى البنك للحصول على ضمانات اضافية من الاطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال ل أحد القروض والتسهيلات. يتم تحديد الضمانات المتخذة ضمانا لوصول الاخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الاداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزانة بدون ضمان .

- المشتقات:

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على صافي المركز المفتوحة للمشتقات اى الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان فى اى وقت من الاوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التى تحقق منفعة لصالح البنك اى اصل ذو قيمة عادلة موجبة الذى يمثل جزءا ضئيلا من القيمة التعاقدية / الاقتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الادوات القائمة. ويتم ادارة هذا الخطر الائتمانى كجزء من حجم الاقراض الكلى الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة لتغيرات فى السوق ولا يتم عادة الحصول على ضمانات فى مقابل الخطر الائتمانى على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التى يطلبها البنك كأيداعات هامشية من الاطراف الاخرى .

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية ٣١ مارس ٢٠٢٣

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(٣-أ) سياسة مخصصات الاضمحلال

تتطلب سياسات المجموعة تحديد ثلاث مراحل لتصنيف الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة وارتباطات القروض والضمانات المالية وكذا أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر طبقا 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 قيمه الاصل المالي ويتم نقله الى المرحلة الثالثة . وتستند المجموعة إلى المؤشرات التالية لتحديد ما إذا كانت هناك ادله موضوعيه تشير إلى الاضمحلال ؛

- زيادة كبيرة بسعر العائد على الاصل 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 مستمدا من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فان أغلبية المخصص ينتج من آخردرجتين من التصنيف. ويبين الجدول التالي التوزيع النسبي بقائمة المركز المالي للقروض والتسهيلات لكل فئة من فئات التقييم الداخلي للبنك والاضمحلال المرتبط بها.

٣١ مارس ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
تقييم البنك	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات
مخصص	مخصص	مخصص	مخصص
خسائر الاضمحلال	خسائر الاضمحلال	خسائر الاضمحلال	خسائر الاضمحلال
- ديون جيدة	٨٦,٣٥%	٩,٢٨%	٨٦,٢٠%
- المتابعة العادية	٥,٨٧%	١١,٢٤%	٥,٨١%
- المتابعة الخاصة	٣,١١%	٢١,٠٠%	٢,٩٤%
- ديون غير منتظمة	٤,٦٧%	٥٨,٤٨%	٥,٠٥%
	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%

(٤-أ) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات البنك الداخلية الأربعة لتصنيف الجدارة المبينة أعلاه، تقوم الإدارة بتصنيف القروض والتسهيلات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلا بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقا لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعمل ونشاطه ووضعه 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 وفقا لقواعد الجدارة الائتمانية للبنك المركزي المصري عن المخصص المطلوب باستخدام باستخدام الخسائر الائتمانية المتوقعة ، يتم تجنب الزيادة فى المخصص كا احتياطي مخاطر بنكية عام ضمن حقوق الملكية خصما على توزيع صافى الربح.

ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بالزيادة والنقص بحيث يعادل رصيده دائما مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين الإيضاح رقم (٣٧) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال الفترة المالية.

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقا لآسُس التقييم الداخلي مقارنة بآسُس تقييم البنك المركزي المصري ونسب تكوين المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان:

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب وفقاً لآسُس 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 حديا	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	ردينة	١٠٠%	٤	ديون غير منتظمة

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

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٦٨,٣٦٦,٨٣٧,١٥٩	٧١,٣٩٩,٣٣٠,٥٦٢	أذون خزانة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٤,٠٦٧,٠٩٤,٤٩٥	٤,٤٦٤,٢١٣,٩٢٢	- حسابات جارية مدينة
١,٥٨١,١٩٦,٨٧٦	١,٦١٤,٥٣٠,٨٢٩	- بطاقات ائتمان
٣٣,٧٢٧,٤٠٤,١٣٩	٣٤,٨٣٢,٩٧٥,٣٤٦	- قروض شخصية
٤,٦٣٣,٤١٣,٣٩٢	٤,٩١٤,٩٣٦,٠٧٩	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات
٨٤,٣٠٨,٥٢٥,٨٤١	٩٣,٥٢٣,٣٢١,٣٩٢	- حسابات جارية مدينة
٥٩,٧٨٢,٧٦٧,٦٠٣	٦٣,٣٤٠,١٢٧,٧٤٣	- قروض مباشرة
٢٢,٢١٠,٢٢٩,٩١٤	٢٤,٠٦٣,٦٢٦,٨٥٦	- قروض و تسهيلات مشتركة
٣,٨٢٣,٤٩٤,٣٤٠	٤,١٠٥,٤٦٦,٣٩٧	- قروض أخرى
(١٧٤,٦٧٠,٦٥٤)	(١٧١,٦٦١,٩٠١)	العوائد المجنية والخصم غير المكتسب والعوائد المؤجلة
٢٣,٥٧٨,٠٠٠	-	مشتقات مالية
		استثمارات مالية
١٠٩,٤٢٤,٥٤٠,٦٢٣	١٠٣,٦٤٠,٧٣٩,٢٤٤	- أدوات دين
٦,٣٠٥,٥٨٧,٠٢١	٦,٥٢٦,٧٧١,٣٣٨	- أصول مالية أخرى
٣٩٨,٠٧٩,٩٩٨,٧٤٩	٤١٢,٢٥٤,٣٧٧,٨٠٧	الإجمالي

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

٣١ مارس ٢٠٢٣				
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٢,٩٠٠,١٣٥,٤٠٩	٣٩٧,١٢٢,٥٩٥	-	٣,٢٩٧,٢٥٨,٠٠٤
المتابعة العادية	٢٧,٩٣٣,٩٨٧,٢٨١	٢٦,٥٨٦,٧٥٥,٥٤٣	-	٥٤,٥٢٠,٧٤٢,٨٢٤
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٣٠,٨٣٤,١٢٢,٦٩٠	٢٦,٩٨٣,٨٧٨,١٣٨	-	٥٧,٨١٨,٠٠٠,٨٢٨
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١٦,٨٠٩,٥٣٤)	-	-	(١٦,٨٠٩,٥٣٤)
القيمة الدفترية	٣٠,٨١٧,٣١٣,١٥٦	٢٦,٩٨٣,٨٧٨,١٣٨	-	٥٧,٨٠١,١٩١,٢٩٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٢,٤٢٩,٨٤٧,٠٢٩	٥٢٥,٨٥٧,٦١٣	-	٢,٩٥٥,٧٠٤,٦٤٢
المتابعة العادية	١٤,٦٨٩,٨٠٥,٣٤٤	١٣,٦٩٤,٨٦٥,٩٥٩	-	٢٨,٣٨٤,٦٧١,٣٠٣
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	١٧,١١٩,٦٥٢,٣٧٣	١٤,٢٢٠,٧٢٣,٥٧٢	-	٣١,٣٤٠,٣٧٥,٩٤٥
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١٤,١٠٩,٧٩٤)	(٤٥,٤٦١)	-	(١٤,١٥٥,٢٥٥)
القيمة الدفترية	١٧,١٠٥,٥٤٢,٥٧٩	١٤,٢٢٠,٦٧٨,١١١	-	٣١,٣٢٦,٢٢٠,٦٩٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

أذون خزينة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٧١,٥١٦,٥١٩,٧٨٣	-	-	٧١,٥١٦,٥١٩,٧٨٣
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٧١,٥١٦,٥١٩,٧٨٣	-	-	٧١,٥١٦,٥١٩,٧٨٣
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١١٧,١٨٩,٢٢١)	-	-	(١١٧,١٨٩,٢٢١)
القيمة الدفترية	٧١,٣٩٩,٣٣٠,٥٦٢	-	-	٧١,٣٩٩,٣٣٠,٥٦٢

أذون خزينة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٦٨,٤٠٠,٢٥٥,٤٨٣	-	-	٦٨,٤٠٠,٢٥٥,٤٨٣
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٦٨,٤٠٠,٢٥٥,٤٨٣	-	-	٦٨,٤٠٠,٢٥٥,٤٨٣
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٣٣٣,٤١٨,٣٢٤)	-	-	(٣٣٣,٤١٨,٣٢٤)
القيمة الدفترية	٦٨,٣٦٦,٨٣٧,١٥٩	-	-	٦٨,٣٦٦,٨٣٧,١٥٩

قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٤٣,٠٧٠,١١٢,٦١٠	-	-	٤٣,٠٧٠,١١٢,٦١٠
المتابعة العادية	٢,٠٦٦,٠٣٩,٤٥٠	-	-	٢,٠٦٦,٠٣٩,٤٥٠
متابعة خاصة	-	١,٠٤٢,٨٨٥,٣١٣	-	١,٠٤٢,٨٨٥,٣١٣
ديون غير منتظمة	-	-	٩١٥,٦٣٤,٣٥٣	٩١٥,٦٣٤,٣٥٣
	٤٥,١٣٦,١٥٢,٠٦٠	١,٠٤٢,٨٨٥,٣١٣	٩١٥,٦٣٤,٣٥٣	٤٧,٠٩٤,٦٧١,٧٢٦
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٣٣١,٥٥١,١٥٩)	(٩٧,٦٩٢,٥٧١)	(٨٣٨,٧٧١,٨٢٠)	(١,٢٦٨,٠١٥,٥٥٠)
القيمة الدفترية	٤٤,٨٠٤,٦٠٠,٩٠١	٩٤٥,١٩٢,٧٤٢	٧٦,٨٦٢,٥٣٣	٤٥,٨٦٦,٦٥٦,١٧٦

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	٤٥,٢٢٦,٩٩٥,٣٤٥
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية ٣١ مارس ٢٠٢٣

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣١ مارس ٢٠٢٣				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
				درجة الائتمان
١٦٨,٦١١,٥٥٠,١٠٨	-	١١,٠٦٢,٧٢٠,٣٤٥	١٥٧,٥٤٨,٨٢٩,٧٦٣	ديون جيدة
١٢,٣٢٤,١٥٠,٤٢٦	-	١٢,٠٦٩,٠٩١,٧١٤	٢٥٥,٠٥٨,٧١٢	المتابعة العادية
٦,٥٨٦,٦٩٣,٥١٢	-	٦,٥٨٦,٦٩٣,٥١٢	-	متابعة خاصة
١٠,٥٣٣,٦٢٨,٨٣٦	١٠,٥٣٣,٦٢٨,٨٣٦	-	-	ديون غير منتظمة
١٩٨,٠٥٦,٠٢٢,٨٨٢	١٠,٥٣٣,٦٢٨,٨٣٦	٢٩,٧١٨,٥٠٥,٥٧١	١٥٧,٨٠٣,٨٨٨,٤٧٥	
(١٣,٠٢٣,٤٨٠,٤٩٤)	(٧,٥١٨,٥٣٥,٤٠٢)	(٤,٩٢١,٩٨٨,٣٠٦)	(٥٨٢,٩٥٦,٧٨٦)	يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
١٨٥,٠٣٢,٥٤٢,٣٨٨	٣,٠١٥,٠٩٣,٤٣٤	٢٤,٧٩٦,٥١٧,٢٦٥	١٥٧,٢٢٠,٩٣١,٦٨٩	القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
				درجة الائتمان
١٥٤,٧٣٠,٣٧٦,٦٧٠	-	١٠,٨٦٤,٩٥٦,٧٨٦	١٤٣,٨٦٥,٤١٩,٨٨٤	ديون جيدة
١١,٤٦١,٨٢١,٨٤١	-	١١,٤٠٥,٦٨١,٩٤٠	٥٦,١٣٩,٩٠١	المتابعة العادية
٦,٠١٣,٦٠٨,١٣٧	-	٦,٠١٣,٦٠٨,١٣٧	-	متابعة خاصة
١٠,٥٨٦,٤٢١,٤٢٣	١٠,٥٨٦,٤٢١,٤٢٣	-	-	ديون غير منتظمة
١٨٢,٧٩٢,٢٢٨,٠٧١	١٠,٥٨٦,٤٢١,٤٢٣	٢٨,٢٨٤,٢٤٦,٨٦٣	١٤٣,٩٢١,٥٥٩,٧٨٥	
(١٢,٦٦٧,٢١٠,٣٧٣)	(٧,٩٥٣,٨٩٥,٣٦٣)	(٤,١٧٢,٩٥٠,٩١٥)	(٥٤٠,٣٦٤,٠٩٥)	يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
١٧٠,١٢٥,٠١٧,٦٩٨	٢,٦٣٢,٥٢٦,٠٦٠	٢٤,١١١,٢٩٥,٩٤٨	١٤٣,٣٨١,١٩٥,٦٩٠	القيمة الدفترية

٣١ مارس ٢٠٢٣				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
				درجة الائتمان
٥,٦٤١,١٣٠,٤٠٠	-	-	٥,٦٤١,١٣٠,٤٠٠	ديون جيدة
١٠,٦١٩,٦٨٣,٣١٨	-	-	١٠,٦١٩,٦٨٣,٣١٨	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١٦,٢٦٠,٨١٣,٧١٨	-	-	١٦,٢٦٠,٨١٣,٧١٨	
(٥٠٠,٣١٤)	-	-	(٥٠٠,٣١٤)	مخصص خسائر الإضمحلال
١٦,٢٦٠,٨١٣,٧١٨	-	-	١٦,٢٦٠,٨١٣,٧١٨	القيمة الدفترية - القيمة العادلة

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣١ مارس ٢٠٢٣

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٨٧,٣٧٩,٩٢٥,٥٢٦	-	-	٨٧,٣٧٩,٩٢٥,٥٢٦
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٨٧,٣٧٩,٩٢٥,٥٢٦	-	-	٨٧,٣٧٩,٩٢٥,٥٢٦
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	-	-	-	-
القيمة الدفترية	٨٧,٣٧٩,٩٢٥,٥٢٦	-	-	٨٧,٣٧٩,٩٢٥,٥٢٦

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	٩٤,٩٨١,٧٥٦,٥٦٢	-	-	٩٤,٩٨١,٧٥٦,٥٦٢
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٩٤,٩٨١,٧٥٦,٥٦٢	-	-	٩٤,٩٨١,٧٥٦,٥٦٢
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٢,٤٣٧,٤٧٣)	-	-	(٢,٤٣٧,٤٧٣)
القيمة الدفترية	٩٤,٩٧٩,٣١٩,٠٩٠	-	-	٩٤,٩٧٩,٣١٩,٠٩٠

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

٣١ مارس 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	٤٥,٤٦١	-	١٤,١٥٥,٢٥٥
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	١٦,٨٠٩,٥٣٥	-	-	١٦,٨٠٩,٥٣٥
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(١٧,٦١٩,٥٩٤)	(٤٥,٤٦١)	-	(١٧,٦٦٥,٠٥٥)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال الفترة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	٣,٥٠٩,٧٩٩	-	-	٣,٥٠٩,٧٩٩
الرصيد في آخر الفترة المالية	١٦,٨٠٩,٥٣٤	-	-	١٦,٨٠٩,٥٣٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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	٢,٨٤١,٤٧١	-	٦,٠٨٧,٩٨٦
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره	١١,٥١٤,٤٩٦	-	-	١١,٥١٤,٤٩٦
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(٣,٢٤٦,٥١٥)	(٢,٥٨٦,٧٤٩)	-	(٥,٨٣٣,٢٦٤)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في	-	(٢٠٩,٢٦١)	-	(٢٠٩,٢٦١)
حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	٢,٥٩٥,٢٩٨	-	-	٢,٥٩٥,٢٩٨
الرصيد في آخر السنة المالية	١٤,١٠٩,٧٩٤	٤٥,٤٦١	-	١٤,١٥٥,٢٥٥

٣١ مارس 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 مشتراه أو مصدره	٩٧,٣٥٦,٩٢١	-	-	٩٧,٣٥٦,٩٢١
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(٢١,٨٩٨,٨٠٤)	-	-	(٢١,٨٩٨,٨٠٤)
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	٨,٣١٢,٧٨٠	-	-	٨,٣١٢,٧٨٠
الرصيد في آخر الفترة المالية	١١٧,١٨٩,٢٢١	-	-	١١٧,١٨٩,٢٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
أذون خزنة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢	١١,٥٣٢,٤٦٤	-	-	١١,٥٣٢,٤٦٤
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره	٣٦,٥٤٤,٢٩٤	-	-	٣٦,٥٤٤,٢٩٤
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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣١ مارس 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	٤٠,٥٣٨,٣٣٠	١٣,٦١٦,٠١٤	١٩,٠٤٧,٥٤٨	٧٣,٢٠١,٨٩٢
الإعدام خلال الفترة	-	-	(٢٥,٦٢٣,٢١٧)	(٢٥,٦٢٣,٢١٧)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	٢,٥٤٥,١٧٢	-	٢,٥٤٥,١٧٢
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	٥,٦١٠	٥,٦١٠
الرصيد في آخر الفترة المالية	٣٣١,٥٥١,١٥٩	٩٧,٦٩٢,٥٧١	٨٣٨,٧٧١,٨٢٠	١,٢٦٨,٠١٥,٥٥٠

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	(٦٦,٢٤٦,٣٠٧)	٢٨٨,٥١١,٧٩٣	٣٧٥,٦٣٢,٠٣٨
الإعدام خلال السنة	-	-	(٣٧,٢٢١,٣٦٩)	(٣٧,٢٢١,٣٦٩)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	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

٣١ مارس ٢٠٢٣				
قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣	٥٤٠,٣٦٤,٠٩٥	٤,١٧٢,٩٥٠,٩١٥	٧,٩٥٣,٨٩٥,٣٦٣	١٢,٦٦٧,٢١٠,٣٧٣
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	٥٨,٨٢٦,٨٦٥	١٠٨,٩١٦,٢١٩	-	١٦٧,٧٤٣,٠٨٤
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(١٦٣,٨١١,٠٦٨)	(٧٢٥,٢٨٣,٩٣٧)	(٣٩٥,٧٦٤,٣٠٤)	(١,٢٨٤,٨٥٩,٣٠٩)
المحول الى المرحلة الأولى	١٤,٤٥٩,٠٢٩	(١٤,٤٥٨,٩٠١)	(١٢٨)	-
المحول الى المرحلة الثانية	(٦,٩٠٩,٥٠٩)	٦,٩٠٩,٥٠٩	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	(٣٢,٣٣١)	(١٦٣,٦٣٠,٢٤٠)	١٦٣,٦٦٢,٥٧١	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	٤٥,٥٩٠,١٩٣	١,٠٤٦,٣١٢,٠٩٤	٨٠٩,٦٣٢,٨٦٤	١,٩٠١,٥٣٥,١٥١
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال الفترة	-	(٧,٠٠٣,٠٩٩)	(١,٤١٤,٢٤٧,٠٥٤)	(١,٤٢١,٢٥٠,١٥٣)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	٦,٩٤٣,٥٦٩	-	٦,٩٤٣,٥٦٩
فروق ترجمة عملات أجنبية	٩٤,٤٦٩,٥١٢	٤٩٠,٣٣٢,١٧٧	٤٠١,٣٥٦,٠٩٠	٩٨٦,١٥٧,٧٧٩
الرصيد في آخر الفترة المالية	٥٨٢,٩٥٦,٧٨٦	٤,٩٢١,٩٨٨,٣٠٦	٧,٥١٨,٥٣٥,٤٠٢	١٣,٠٢٣,٤٨٠,٤٩٤

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	٦٢٩,٨٨٥,٦٥٢	٣,٧٠٣,٥١٤,٤٢٢	٤,٧٤٦,٥٦٢,٤١٨	٩,٠٧٩,٩٦٢,٤٩٢
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	٣٣٠,٠٦٠,٩١٩	٤٨١,٦٣٩,٣٨٢	-	٨١١,٧٠٠,٣٠١
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(٢٥٩,٢٦٠,٦٥٩)	(٩٥٨,٨٦٣,٦٤٩)	(١١٥,٧٨٣,٥٢٢)	(١,٣٣٣,٩٠٧,٨٣٠)
المحول الى المرحلة الأولى	١٩,٠٨٨,٣١٨	(١٩,٠٨٨,٣١٨)	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	(٩٠,٣٦٢,٤٠٨)	٩٠,٣٦٢,٤٠٨	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	(٧,٤٢٠,٧٦٣)	(١,١٧٨,٣٥٦,٧١٨)	١,١٨٥,٧٧٧,٤٨١	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	(٢١٨,٢٤٦,٤٩٨)	١,٤٥٤,٧٠٤,٣٢٤	٢,٦١٨,٥٢٥,١٨٨	٣,٨٥٤,٩٨٣,٠١٤
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	(١٦٩,٤٣٦)	(١,٠٨٥,٦٥٠,٨٢٩)	(١,٠٨٥,٨٢٠,٦٦٥)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	٣١,٨٥٣,٤٢٣	-	٣١,٨٥٣,٤٢٣
فروق ترجمة عملات أجنبية	١٣٦,٦١٩,٥٣٤	٥٦٧,٣٥٥,٠٧٧	٦٠٤,٤٦٤,٦٢٧	١,٣٠٨,٤٣٩,٢٣٨
الرصيد في آخر السنة المالية	٥٤٠,٣٦٤,٠٩٥	٤,١٧٢,٩٥٠,٩١٥	٧,٩٥٣,٨٩٥,٣٦٣	١٢,٦٦٧,٢١٠,٣٧٣

٣١ مارس ٢٠٢٣				
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	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	٨٥,٥٨٢	-	-	٨٥,٥٨٢
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	٨٠,١٧٥	-	-	٨٠,١٧٥
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال الفترة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر الفترة المالية	٥٠٠,٣١٤	-	-	٥٠٠,٣١٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	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

٣١ مارس 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 السنة المالية	-	-	-	-

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 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	(٣,٦٨١,٥٦٣)	-	-	(٣,٦٨١,٥٦٣)
حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	٦٦١,٥٩٦	-	-	٦٦١,٥٩٦
الرصيد في آخر الفترة المالية	٢,٤٣٧,٤٧٢	-	-	٢,٤٣٧,٤٧٢

البند المعرض لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المجمعة

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢٥٥,٠٠٠	٢٥٥,٠٠٠	ضمانات مالية
٤,٠٢٨,٥٨١,٨٥٦	٣,١٨١,٩٨٨,٥٩٣	اعتمادات مستندية
١,٦٩٢,١٠٠,٨٢٧	١,٨٧٧,٦٩١,٨١٠	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٥٥,٤٦٨,٧٦٧,٦٧٥	٤٩,٤٠٦,٢٧٨,٢٩٣	خطابات ضمان
٦١,١٨٩,٧٠٥,٣٥٨	٥٤,٤٦٦,٢١٣,٦٩٦	الاجمالي

بلغت الأرباطات عن تسهيلات أئتمانية مبلغ ٢٦,٧٤٣,٣٥٤,١٥٣ جنيه في نهاية الفترة الحالية مقابل مبلغ ٢٥,٠٣٤,٤٠٣,٠٨٢ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

تمثل الجداول السابقة أقصى حد لخطر الائتمان يمكن التعرض له في آخر مارس ٢٠٢٣ و ديسمبر ٢٠٢٢ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية 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 المعرض لخطر الائتمان في المركز المالي يتضح أن ٥٦% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية الفترة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٥٤% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ٢٥% مقابل ٢٧% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزنة ١٧% 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 ٩٢% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية يقع تصنيفها في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٢% في آخر سنة المقارنة.

- أن ٩٤% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية لم تتعرض للإضمحلال مقابل ٩٤% في آخر سنة المقارنة.

- القروض والتسهيلات التي تم تقييم اضمحلالها على أساس منفرد (المرحلة الثالثة) والبالغ قدره ١١,٤٤٩,٢٦٣,١٨٩ جنيه في نهاية الفترة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٣% من قيمتها مقابل ٤٩,٠٨٨,٠١١,٥١١ جنيه في آخر سنة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٧% من قيمتها.

- مراعاة البنك لمزيد من الحرص في عملية الاختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣.

- أن ٩٧% من حجم الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزنة في نهاية الفترة المالية الحالية يمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٨% في آخر سنة المقارنة.

(٦-أ) قروض وتسهيلات

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ مارس ٢٠٢٣	
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء
-	٢١٣,٦٢٤,١٤٨,٠٤٢	-	٢٢٩,٧٣٥,١٩٩,٦٥٢
-	٢,٨٨٤,٠٢٦,٢٨٦	-	٣,٩٦٦,٢٣١,٧٦٧
-	١١,٥١١,٠٤٩,٠٨٨	-	١١,٤٤٩,٦٦٣,١٨٩
-	٢٢٨,٠١٩,٢٢٣,٤١٦	-	٢٤٥,١٥٠,٦٩٤,٦٠٨
-	(١٣,٨٨٥,٠٩٦,٨١٦)	-	(١٤,٢٩١,٤٩٦,٠٤٤)
-	(٢٠٥,٧٢١)	-	(٢٠٥,٧٢١)
-	(١٧٤,٤٦٤,٩٣٣)	-	(١٧١,٤٥٦,١٨٠)
-	٢١٣,٩٥٩,٤٥٥,٩٤٦	-	٢٣٠,٦٨٧,٥٣٦,٦٦٣

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية ١٤,٢٩١,٤٩٦,٠٤٤ جنيه مقابل ١٣,٨٨٥,٠٩٦,٨١٦ جنيه في نهاية سنة المقارنة منها ٨,٣٥٧,٣٠٧,٢٢٢ جنيه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) مقابل ٨,٧٩٩,٢٣٧,٥٩٢ جنيه في نهاية سنة المقارنة والباقي البالغ قدره ٥,٩٣٨,١٨٢,٨٢٢ جنيه يمثل مخصص اضمحلال المكون للمرحلة الأولى والثانية بمحفظة الائتمان مقابل ٥,٠٨٥,٨٥٩,٢٢٤ في نهاية سنة المقارنة.

ويتضمن إيضاح رقم (٦-أ) معلومات إضافية عن مخصص خسائر اضمحلال عن القروض والتسهيلات الممنوحة للعملاء.

تم خلال الفترة المالية الحالية زيادة محفظة القروض والتسهيلات بنسبة ٨% نتيجة التوسع في أنشطة الأقرض.

قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال

يتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التي لم تتعرض لاضمحلال وذلك بالرجوع إلى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

القروض والتسهيلات للعملاء

أفراد

٣١ مارس ٢٠٢٣	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
-١ جيدة	٤,٤٦١,٧٩١,٤٨٢	١,٣٦٣,١٢٥,٧٢٤	٣٢,٤٧٣,٠٧٧,٠٣٤	٤,٧٧٢,١١٨,٣٧٠	٤٣,٠٧٠,١١٢,٦١٠
-٢ المتابعة العادية	٩٦٣,٣٣٩	-	-	-	٩٦٣,٣٣٩
-٣ المتابعة الخاصة	٢,٠٢٤,٨٢١	-	-	-	٢,٠٢٤,٨٢١
الإجمالي	٤,٤٦٤,٧٧٩,٦٤٢	١,٣٦٣,١٢٥,٧٢٤	٣٢,٤٧٣,٠٧٧,٠٣٤	٤,٧٧٢,١١٨,٣٧٠	٤٣,٠٧٣,١٠٠,٧٧٠

مؤسسات

٣١ مارس ٢٠٢٣	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
-١ جيدة	٨٨,٣٢١,٥٤٧,٣٢٦	٥٣,٣٥١,٦٢٤,٧٠٧	٢٢,٨٨٦,٣٨٤,٢٠٧	٣,٨٤٤,٠٣٩,٤٥٩	١٦٨,٤٠٣,٥٩٥,٦٩٩
-٢ المتابعة العادية	٤,٩٤١,٣٠٢,٨٥٠	٥,٦٢٥,٥٩١,٨٠٦	١,٤٣٦,٥٨٨,٠٩٩	٤٩,٠٩٣,٨٣١	١٢,٠٥٢,٥٧٦,٥٨٦
-٣ المتابعة الخاصة	١,٧٨٧,٠٠٠,٤٩٩	٤,٢٤٣,٦٩٩,٨٠٦	٢,٣٨٨,٩٥٥	١٧٣,١٦٧,٣٣٧	٦,٢٠٥,٩٦٦,٥٩٧
الإجمالي	٩٥,٠٤٩,٨٥٠,٦٧٥	٦٣,٢٢٠,٥٨٦,٣١٩	٢٤,٣٢٥,٣٦١,٢٦١	٤,٠٦٦,٣٠٠,٦٢٧	١٨٦,٦٦٢,٠٩٨,٨٨٢

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 مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
-١ جيدة	٤,٠٦٤,٩٩٩,٣١٩	١,٤٣٢,٢٥٩,٢٥١	٣١,٨٠٥,٣٣٣,٤٥١	٤,٥٢٥,١٠٧,٠٨٩	٤١,٨٢٧,٦٩٩,١١٠
-٢ المتابعة العادية	٩٧٨,٩٦١	-	-	-	٩٧٨,٩٦١
-٣ المتابعة الخاصة	١,٤٩٨,٢٧٩	-	-	-	١,٤٩٨,٢٧٩
الإجمالي	٤,٠٦٧,٤٧٦,٥٥٩	١,٤٣٢,٢٥٩,٢٥١	٣١,٨٠٥,٣٣٣,٤٥١	٤,٥٢٥,١٠٧,٠٨٩	٤١,٨٣٠,١٧٦,٣٥٠

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
-١ جيدة	٧٩,٢٣٦,٧٩٧,٤٧٥	٥٠,٤٣٩,٧١٧,٧٩٠	٢١,٣٤٢,٨١٩,٣٩٢	٣,٥٨٠,٤٢٤,٦٧٠	١٥٤,٥٩٩,٧٥٩,٣٢٧
-٢ المتابعة العادية	٤,٧١٤,٦٤٢,٧٦٣	٥,٤٧١,٧٤٦,٢٢٢	١,٠٦٨,٥٩٥,١٨٥	٥٦,٤١٦,٨٥١	١١,٣١١,٤٠١,٠٢١
-٣ المتابعة الخاصة	١,٦٩٥,٣٤٠,٧٧٢	٤,٠٠١,٢٠٠,٢٢٨	٢,٢٨١,٤٢٥	١٨٣,٩٨٨,٩١٩	٥,٨٨٢,٨١١,٣٤٤
الإجمالي	٨٥,٦٤٦,٧٨١,٠١٠	٥٩,٩١٢,٦٦٤,٢٤٠	٢٢,٤١٣,٦٩٦,٠٠٢	٣,٨٢٠,٨٣٠,٤٤٠	١٧١,٧٩٣,٩٧١,٦٩٢

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

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:

٣١ مارس ٢٠٢٣	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٢٥٠,١٩٥,٤٨٥	١,٦٦٢,٦٨٨,٠٤٠	١٥٢,١٩٢,٥٨٧	٢,٠٦٥,٠٧٦,١١٢
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٣٣,١٦٦,٩٨٣	٦٣٨,٨٩٣,٨٩٠	٤٠,٤١٩,٦٦٥	٧١٢,٤٨٠,١٣٨
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	١٥,٩٤٠,٦٩٤	٢٨٩,٨٥٣,٦٦٦	٢٢,٥٨٦,٠٣٣	٣٢٨,٣٨٠,٣٥٣
الأجمالي	-	٢٩٩,٣٠٣,١٦٢	٢,٥٩١,٤٣٥,٥٥٦	٢١٥,١٩٧,٨٨٥	٣,١٠٥,٩٣٦,٦٠٣

٣١ مارس ٢٠٢٣	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	١٨٨,٦٦٥,٤٩٠	-	٤١,٦٤٨,٩١٠	٢٢٩,٩١٤,٤٠٠
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	١١,٠١٨,٦٢٠	١٦٦,٩٤٣,١٦٥	-	١٣,٥٤٠,٤٨٦	١٩١,٥٠٢,٦٧١
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٣٣١,٧٤٤,٠٢٦	-	٣٠,٤٨١,٠٨٣	٣٦٢,٢٢٥,١٠٩
أكثر من ٩٠ يوم	-	٥٥,٥٥٨,٣٠٩	-	٢١,٠٩٥,٠٧٥	٧٦,٦٥٣,٣٨٤
الأجمالي	١١,٠١٨,٦٢٠	٧٤٢,٥١٠,٩٩٠	-	١٠٦,٧٦٥,٥٥٤	٨٦٠,٢٩٥,١٦٤

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٥١,٣٤٩,٦٢٥	-	٣٠,٤٩٥,٧١٠	٨١,٨٤٥,٣٣٥
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٦٩,٢٤٦,٦٦٧	-	٩٥١,٠٧٧	٧٠,١٩٧,٧٤٤
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٩٦,٢٨٩,٦٣٠	-	٦,٧٤٩,٦٨٢	١٠٣,٠٣٩,٣١٢
أكثر من ٩٠ يوم	٧٨٣,٥٢١	١٥٥,٩٦٩,٠٤٤	-	-	١٥٦,٧٥٢,٥٦٥
الأجمالي	٧٨٣,٥٢١	٣٧٢,٨٥٤,٩٦٦	-	٣٨,١٩٦,٤٦٩	٤١١,٨٣٤,٩٥٦

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 الأولي 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 سعر أو أسعار السوق لأصول مماثلة.

القروض والتسهيلات التي تم تقديرها ضمن محالها بصورة منفردة
قروض وتسهيّلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحلّت بصفة منفردة (المرحلة الثالثة) في نهاية الفترة المالية الحالية ١١,٤٤٩,٦٣,١٨٩ جنيه وذلك قبل أخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار مقابل ١١,٥١١,٠٤٩,٠٨٨ جنيه في نهاية سنة المقارنة. وتتضمن الجدول التالي تحليلاً لإجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقديرها ضمن محالها بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات.

أفراد					٣١ مارس ٢٠٢٣
حسابات جارية مدينة	بطاقات التئمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي	
٦٠,٣٥٥,٣٥٣	٣٣,١٥٧,٩٧٢	٧٥٢,١٥٠,٧٩٤	٧٠,٩٧٠,٢٣٤	٩١٥,٦٣٤,٣٥٣	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
-	١,٠٨٨,٦٤٠	٢٢٢,١١٥	-	١,٣١٠,٧٥٥	القيمة العادلة للضمانات
مؤسسات					٣١ مارس ٢٠٢٣
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيّلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي	
٢,٢١٨,٣٧٢,٣٣٨	٨,١٧٣,٤٢٩,٤٦٤	-	١٤١,٨٢٧,٠٣٤	١٠,٥٣٣,٦٢٨,٨٣٦	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
٤٣,٩٣٤,٦٦٠	٢٠٣,٠٢٨,٥١٧	-	-	٢٤٦,٩٦٢,٧٧٧	القيمة العادلة للضمانات

أفراد					٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
حسابات جارية مدينة	بطاقات التئمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي	
٦٤,٣١١,٩٣١	٢٧,٣٥٨,٦٦١	٧٤٨,٠٣٤,٤٠٨	٨٤,٩٢٢,٦٦٥	٩٢٤,٦٢٧,٦٦٥	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
-	٢٠,٠٠٠	١٤٤,١٩٩	-	١٦٤,١٩٩	القيمة العادلة للضمانات
مؤسسات					٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيّلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي	
٩٦٥,٧٣٠,٣٨٠	٩,٤٦٩,٦٧٦,٦٧٢	-	١٥١,٠١٤,٣٧١	١٠,٥٨٦,٤٢١,٤٢٣	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
٢٠,٩٥٨,٩١٩	١٤٤,٥٧٣,١٣٤	-	-	١٦٥,٥٣٢,٠٥٣	القيمة العادلة للضمانات

قروض وتسهيّلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن السياسات التي يتبعها البنك في إعادة هيكلّة القروض والسلفيات تمديد تربيّات السداد وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية وتعجيل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلّة على مؤشرات أو معايير تشير من وجهة نظر الإدارة - إلى أن استمرار العمل في سداد القرض لم يكن ليحدث لو لم يتم اتخاذ الإجراءات لإعادة هيكلة مديونيته، وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ويقوم البنك عادة بتطبيق برامج إعادة الهيكلّة على القروض طويلة الأجل الممنوحة لأي نوع من عملاء البنك سواء أفراد أو مؤسسات. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية الفترة المالية الحالية ١,٥٨١,٦٦٧,٥٠٤ جنيه مقابل ١,٦٦٣,١٩٩,٧٦٦ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

علماً 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 تأكيد البنك من قدرة المقترض على الوفاء بالتزاماته التعاقدية في المستقبل بما يتفق مع تعريف الإخفاق طبقاً لاتفاقية بازل ٢.

قروض و تسهيّلات للعملاء			٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
مؤسسات			٢٢,٦١٨,٩٦٧	٢٤,٨٧٤,٦٧٨
حسابات جارية مدينة			١,٥٥٨,٦٤٨,٥٣٧	١,٦٣٨,٣٢٥,٠٨٨
قروض مباشرة			١,٥٨١,٦٦٧,٥٠٤	١,٦٦٣,١٩٩,٧٦٦
الاجمالي				

(٧-١) أدوات دين وأذون الخزنة والأوراق الحكومية الأخرى

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

أذون الخزنة المصرية			التقييم	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			B	٧١,٥١٦,٥١٩,٧٨٣	٦٨,٤٠٠,٢٥٥,٤٨٣
أدوات دين أخرى			غير مصنف	١,٠٨٩,١٩٩,٦٠٢	١,١٢١,٢٨٥,١٩٢
سندات خزنة مصرية			B	١٠,٦١٩,٦٨٣,٣١٨	١٠,٢٩٨,٢٠٥,٩٠٩
سندات الخزنة الأمريكية			AA+	٤,٥٥١,٩٣٠,٧٩٨	٣,٠٢٥,٧٣٠,٤٣٢
إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة			B	٨٧,٣٧٩,٩٢٥,٥٢٦	٩٤,٩٨١,٧٥٦,٥٦٢
سندات الخزنة المصرية				١٧٥,١٥٧,٢٥٩,٠٢٧	١٧٧,٨٢٧,٢٣٣,٥٧٨
الإجمالي					

(٨-١) الاستحواذ على الضمانات

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

طبيعة الأصل			٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
مبانى			-	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 عملياً.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية ٣١ مارس ٢٠٢٣

(أ-٩) تركزمخاطرالأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

يعرض الجدول التالي تحليلاً للقيمة الإجمالية لأهم حدود خطر الائتمان للبنك موزعة حسب القطاع الجغرافي في نهاية الفترة 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						
الإجمالي	دول أخرى	إجمالي	الجنوب والبحر الأحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى
٧١,٥١٦,٥١٩,٧٨٣	-	٧١,٥١٦,٥١٩,٧٨٣	-	-	-	٧١,٥١٦,٥١٩,٧٨٣
أذون خزنة						
فروض وتسهيلات للعملاء						
فروض لأفراد						
٤,٥٢٥,١٣٤,٩٩٥	-	٤,٥٢٥,١٣٤,٩٩٥	٩٩,٣٧٨,٧٧٤	٢٩١,٨٢٢,١٩٥	١,٣٨٢,٢٦٦,٨٠٤	٢,٧٥١,٦٥٧,٢٢٢
حسابات جارية مدينة						
١,٦٩٤,٥٨٦,٨٥٨	-	١,٦٩٤,٥٨٦,٨٥٨	٦٦,٦٣٣,٤٧٧	١٧٢,٥٣٥,٣١٢	٢٠٤,٤٠٨,٨٩٧	١,٢٥١,٠٠٩,١٧٢
بطاقات ائتمان						
٣٥,٨١٦,٦٦٣,٣٨٤	-	٣٥,٨١٦,٦٦٣,٣٨٤	١,٤١١,٢٢٤,٦٤١	٥,١٦٦,٩٦١,٠٢٣	٣,٤٥١,٥٥٢,١٠٨	٢٥,٨٦٢,٩٢٥,٦١٢
فروض شخصية						
٥,٠٥٨,٢٨٦,٤٨٩	-	٥,٠٥٨,٢٨٦,٤٨٩	٦٤٩,٠٦١,٨٩٢	٤٢٨,٤٦٥,٢١٥	٦٩٩,٩٩٥,٥٣١	٣,٧١٠,٧٦٣,٨٥١
فروض عقارية						
فروض لمؤسسات						
٩٧,٢٧٩,٢٤١,٦٣٣	-	٩٧,٢٧٩,٢٤١,٦٣٣	٣,٥٦٠,٨٧٥,١١٦	٧,٣٧١,٤٠٨,٣٠٤	١٤,١٨٦,٩٠٨,٧٠٣	٧٢,١٦٠,٠٤٩,٥١٠
حسابات جارية مدينة						
٧٢,١٣٦,٥٦٦,٧٧٣	-	٧٢,١٣٦,٥٦٦,٧٧٣	٣,٦١٤,٦٨٤,٤٣٦	٩,٣١٣,٧٩٤,٨٥٣	١٠,٢٩٧,٥٦٤,٧٠٠	٤٨,٩١٠,٤٨٥,٤١٤
فروض مباشرة						
٢٤,٣٢٥,٣٦١,٦٦١	-	٢٤,٣٢٥,٣٦١,٦٦١	١١٨,٤٧٧,٧٨٨	٦٠١,٤٩٦,٨١٧	٦٣٣,٧٣٩,٥٣٧	٢٣,٣٤١,٦٤٧,١٣٩
فروض وتسهيلات مشتركة						
٤,٣١٤,٨٩٣,٢١٥	-	٤,٣١٤,٨٩٣,٢١٥	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٩,٩٢٠,٨١٦	٤,٢٨٩,٩٧٢,٣٩٩
فروض أخرى						
استثمارات مالية						
١٠٣,٦٤٠,٧٣٩,٢٤٤	٤,٥٥١,٩٣٠,٧٩٨	٩٩,٠٨٨,٠٨,٤٤٦	-	-	-	٩٩,٠٨٨,٠٨,٤٤٦
أدوات دين						
٦,٥٣٠,٦٣٨,١٨٥	٢٩,٦٩٥,٨٢٧	٦,٥٠٠,٩٤٢,٣٥٨	٣٨,٣٥٢,٢٨٩	١٦٦,٤٥٥,٣٢٢	٢١٤,٣٦٩,٢٠٥	٦,١٢١,٦٧٥,٥٤٢
أصول مالية أخرى						
٤٦٦,٣٨٨,٥٩١,٨٢٠	٤,٥٨١,٦٦٦,٢٢٥	٤٢٢,٢٥٦,٩٦٥,١٩٥	٩,٥٦٣,٦٨٦,٣٩٣	٢٣,٤٢٢,٩٣٩,٠٤١	٣٠,٢٩٠,٧٣٥,٦٧١	٣٥٨,٩٦٩,٦٠٤,٠٩٠
الأجمالي في الفترة الحالية						
٤١٢,١٧٧,٩٦٦,٠٥٥	٣,٠٥١,٣٠٨,٧١٠	٤٠٩,١٢٦,٦٥٧,٣٤٥	٩,١٨٠,٢٠٣,٠٥٣	٢٢,٦٥٢,٦٨٨,٩٣٥	٢٧,٨٤٥,٤٤٩,٩٧٩	٣٤٩,٤٤٨,٣٢٥,٣٧٨
الأجمالي في نهاية سنة المقارنة						

قطاعات النشاط

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

[illegible]

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية ٣١ مارس ٢٠٢٣

(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 الأجل.
 - 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" MRC) 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 الاسمية.
 - 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 سوقى واتخاذ القرارات الأساسية فيما يتعلق بإدارة خطر السوق الذى 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) اختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

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

العملة	الفائض / العجز	العجز	الفائض	أقصى خسارة متوقعة ١٠%
USD	٢١٠,٤٥٢,٦٤٩	-	٢١٠,٤٥٢,٦٤٩	٢١,٠٤٥,٦٦٥
EUR	١٠,٢٢١,٤٠٠	-	١٠,٢٢١,٤٠٠	١,٠٢٢,١٤٠
GBP	٤٢٩,٨٧٢	-	٤٢٩,٨٧٢	٤٢,٩٨٧
JPY	٣٨١,٧٩٣	-	٣٨١,٧٩٣	٣٨,١٧٩
CHF	١٧٣,٨٢٧	-	١٧٣,٨٢٧	١٧,٣٨٣
DKK	٧٤,٥٤١	-	٧٤,٥٤١	٧,٤٥٤
NOK	٦٤,٢٧٩	-	٦٤,٢٧٩	٦,٤٢٨
SEK	٤١,٩١٠	-	٤١,٩١٠	٤,١٩١
CAD	(١١٩,٦٧٣)	(١١٩,٦٧٣)	-	(١١,٩٦٧)
AUD	(٨٧,١٨٠)	(٨٧,١٨٠)	-	(٨,٧١٨)
AED	(١٨٠,٢٠٨)	(١٨٠,٢٠٨)	-	(١٨,٠٢١)
BHD	٤,٩٥٨	-	٤,٩٥٨	٤٩٦
KWD	٥٤٣,٣٧٨	-	٥٤٣,٣٧٨	٥٤,٣٣٨
OMR	١٧٥,٧٦٨	-	١٧٥,٧٦٨	١٧,٥٧٧
QAR	٣٣٠,٢٧٢	-	٣٣٠,٢٧٢	٣٣,٠٢٧
SAR	(٥١,٢٢٣)	(٥١,٢٢٣)	-	(٥,١٢٢)
CNY	٦,٧٦٣	-	٦,٧٦٣	٦٧٦
EGP	(٢٢٢,٤٦٣,١٦٦)	(٢٢٢,٤٦٣,١٦٦)	-	-
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ مارس ٢٠٢٣				٢٢,٢٤٦,٣١٣
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				(٦,٣٢٧,٤٨١)

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(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 و يتم 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	٤١,٩٥١,٣٩٧,٦٩٤	٩١٠,٨٤١,٣٧٦	٢٩٨,٤٦٦,٩٧٢	٣٥,٧٩٥,٣٥٢	٦١,٦٠٣,٢٢٥	٤٣,٢٥٨,٠٦٤,٦٢٩
أرصدة لدى البنوك	١٨,٦٤٦,١١٢,٢٥٠	٣٠,١٣٩,٨٨٨,٦٦٩	٧,٨٠٤,٥١٩,٨٩٤	٨١٤,٨٤٣,٢٥٣	٣٩٥,٨٢٧,٢٢٨	٥٧,٨٠١,١٩١,٢٩٤
أذون خزانة	٥٩,٦٢٢,٦٥٣,٨٣٢	١١,٧٧٦,٦٧٦,٧٣٠	-	-	-	٧١,٣٩٩,٣٣٠,٥٦٢
أصول مالية بغرض المتاجرة	١٠٠,٣٨٧,٦٦٢	-	-	-	-	١٠٠,٣٨٧,٦٦٢
قروض وتسهيلات للملاء	١٦٩,١٣٤,٨٤٩,٦٧٦	٥٧,٨٠٥,٠٠٠,١١٦	٣,٥٠٧,٦٤٦,٢٢١	١٨٧,٧٨٤,٠٨٩	٥٢,٢٥٦,٥٦١	٢٣٠,٦٨٧,٥٦٦,٦٦٣
استثمارات مالية						
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٢,١٤٧,٦٨٦,٤٩٢	٥,٦٠٨,٠٨٩,٧٥٥	٢,١٥٧,٦٩٨	-	-	١٧,٧٥٧,٩٣٣,٩٤٥
بالتكلفة المستهلكة	٨٧,٣٧٩,٩٢٥,٥٢٦	-	-	-	-	٨٧,٣٧٩,٩٢٥,٥٢٦
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٨٥,٧٥١,٣١٠	-	-	-	-	٨٥,٧٥١,٣١٠
أصول مالية أخرى	٦,١١٧,٣٨٠,٠٩٣	٣٩٨,٢٥٥,٤٧٧	١٠,٨١٠,١٠١	١٤٧,٢٤١	١٧٨,٤٢٦	٦,٥٢٦,٧٧١,٣٣٨
إجمالي الأصول المالية	٣٩٥,١٨٦,١٤٤,٥٣٥	١٠٦,٦٣٨,٧٥٢,١٢٣	١١,٦٢٣,٥٦٠,٨٦٦	١,٠٣٨,٥٦٩,٩٣٥	٥٠٩,٨٦٥,٤٥٠	٥١٤,٩٩٦,٨٩٢,٩٢٩
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٤,٥٥١,٩٦٢,٢٢٢	١٧٧,٢٦٦,١٨٠	٦٥,١١٤,٧٥٦	٤٤,٤٤٦,٤٥٢	-	٤,٨٣٨,٧٣٩,٦١٠
ودائع العملاء	٣٣٧,١٦٥,٨٧٣,٩٨٩	٩٢,٥٥٤,٧٨٧,٢٧٢	١١,٥١٦,٤٠٧,١٦٩	٩٩٦,٧٢٧,٦١٣	٥٠٤,٣٨٧,٠٠١	٤٤٢,٧٣٨,١٨٣,٠٤٤
مشتقات مالية	٥٧٠,٥٣٤	١٩,٣٣٦,٤٧١	-	-	-	١٩,٩٠٧,٠٠٥
قروض أخرى	١٢٥,٧٦٠,٨٧٢	٣,٧٧٦,٠٣١,٨٥٧	-	-	-	٣,٩٠١,٧٩٢,٧٢٩
الالتزامات مالية أخرى	١,٤٥٠,٢٥٢,٠٢٢	٣٢٣,٧٨٨,٤٧٧	٥,٠٩٢,٧٠٢	٧٨٠,٣٤١	٤٤,٥٢٣	١,٧٧٩,٩٣٨,٠٦٥
إجمالي الالتزامات المالية	٣٤٣,٢٩٤,٤١٩,٦٣٩	٩٦,٨٥١,١٤٠,٢٥٧	١١,٥٨٦,٦١٤,٦٦٧	١,٠٤١,٩٥٤,٤٠٦	٥٠٤,٤٣١,٥٢٤	٤٥٣,٢٧٨,٥٦٠,٤٥٣
صافي المركز المالي	٥١,٨٩١,٧٢٤,٨٩٦	٩,٧٨٧,٦١١,٨٦٦	٣,٦٩١,٢٥٩	٣,٣٨٤,٤٧١	٥,٤٣٣,٩٢٦	٦١,٧١٨,٣٢٢,٤٧٦

في نهاية سنة المقارنة	إجمالي الأصول المالية	إجمالي الالتزامات المالية	صافي المركز المالي
٣٨٦,٤٩٨,٢٥٦,٦٨٩	٧٧,٤١١,١٠٤,٥٨٠	٨,٥٢٢,٤٤١,٧٢٥	٦٣٧,٤٩١,٣٧٢
٣٣٥,١٥٣,٢٩٨,١٠٣	٧٠,٠٨٢,٦٦٦,٣٨٦	٨,٤٧٦,٩٠١,٣٥٤	٤٥١,١٠٦,١٤٣
٥١,٣٤٤,٩٥٨,٥٨٦	٧,٣٢٨,٩٣٨,١٩٤	٤٥,٥٤٠,٣٧١	٤٠,٧٤٩,٩٠٩

(ب-٤) -مخاطر أسعار الفائدة:

ترتبط مخاطر هيكل أسعار الفائدة بالعمليات التجارية 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 ممكنا 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). وبالتبعية ينشأ خطراً أسعار الفائدة الهيكلية من المتبقى من مركز العملات المفتوحة ذات أسعار الفائدة الثابتة بعد إجراءات التحوط التي يتم تنفيذها. ونظرا 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 للإدارة المالية بالبنك ويتم تقييم المخاطر وحدودها 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 والسكريتر العام ورئيس غرفة المعاملات الدولية. وتقوم غرفة المعاملات الدولية بتنفيذ الإجراءات الضرورية التي تقررها 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 الاقتراضات 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.

* 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 خطرأسعارالفائدة

يهدف البنك إلى تخفيض درجة تعرضه لمخاطرهيكل لأسعارالفائدة إلى أقصى حد ممكن مع مراعاة أن تكون قيمه المخاطرالمتبقية الناجمة عن أسعارالفائدة في حدود مستوى الحساسية المعتمد من لجنة الأصول والالتزامات. ويعرف مستوى الحساسية بأنه التغيرفى صافى القيمة الحالية لمركزأسعارالفائدة الثابتة المستقبلية للبنك مقابل كل زيادة قدرها ١ ٪ بمنحنى سعرالعائد. ويتم المتابعة الجدية لمدى التزام البنك بالحدود المطبقة.

قياس ورصد مخاطرأسعارالفائدة الهيكلية

ولأغراض تحديد التأثيرالكمى للمخاطرالهيكلية لأسعارالفائدة التى يتعرض لها البنك ، يتم تحليل جميع أصول والتزامات البنك ذات سعرالفائدة الثابت على مدارأجال الاستحقاق المتبقية لتحديد أية فجوات. كما يتم إجراء تحليل مستقل لكل من هذه الأصول والالتزامات بصفه دوريه كل ثلاثة أشهر ويتم تحديد أجال الاستحقاق طبقا للشروط التعاقدية للمعاملات التى تولدت عنها تلك الأصول والالتزامات والسلوك التاريخى للعمل (كما فى حالة حسابات التوفير) وكذا فى ضوء الافتراضات التقليدية لبعض بنود قائمة المركزالمالى (كما فى حاله حقوق المساهمين). وبمجرد تحديد الفجوات لكل عملة رئيسية من عملات البنك يتم احتساب قيمة حساسية البنك للتغيرفى سعرالفائدة على أساس التغيرفى صافى القيمة الحالية لكل مركزمن المركزذات سعرالفائدة الثابت والناتج عن تحول موازى (parallel shift) قدره ١ ٪ فى منحنى سعرالعائد مع مراعاة ألا تزيد إجمالى قيمة الحساسية لكل العملات وكذا لكل عملة منها عن الحد المشار إليه بعالیه. ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعرالعائد ويتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس تواريخ إعادة التسعيرأو تواريخ الاستحقاق أيهما أسبق.

في نهاية الفترة الحالية	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى أرصدة لدى البنوك أذون خزانة أصول مالية بغرض المتاجرة قروض وتسهيلات للعملاء	-	-	-	-	-	٤٣,٢٥٨,٠٦٤,٦٢٩	٤٣,٢٥٨,٠٦٤,٦٢٩
	٤٥,٥٣١,٧٨١,٧٦٦	٩,٦٣٨,٧٥٧,٧٦٦	-	١,٠٨١,٤٤٠,٥٠٠	٥٥٦,١٦٩,٤٠٠	٩٩٣,٠٤١,٩٠٢	٥٧,٨٠١,١٩١,٢٩٤
	٢,٢٠١,٨٨٤,٦٨٣	١٦,٦٨٠,١٩٩,٥٥٣	٥٢,٥١٧,٢٤٦,٣٦٦	-	-	-	٧١,٣٩٩,٣٣٠,٥٦٢
	-	-	-	-	-	١٠٠,٣٨٧,٦٦٢	١٠٠,٣٨٧,٦٦٢
	١٨٧,٤٣٩,٩٠٥,٧٢٥	٥,٠٩٦,٦٢١,٠٦٥	٩,٦٨٠,١٥٨,١٦١	٢١,٥٧١,٤٤٦,٢٧٩	٦,٨٩٩,٤٠٥,٤٣٣	-	٢٣٠,٦٨٧,٥٣٦,٦٦٣
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالتكلفة المستهلكة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر أصول مالية أخرى	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤,١٣٢,٣٦٨,٤٢٩	١١,٤٥٥,٠٠٤,٨١٣	٥٩٣,٤٤٠,٤٧٦	١,٤٩٧,١٢٠,٢٢٧	١٧,٧٥٧,٩٣٣,٩٤٥
	٢,٩٠٤,٦٢١,٥٤٨	١,٩٥٧,٩٣٠,١٥٠	٢٧,٩٦٠,١٢٩,٦٦٠	٤٩,٠٤٤,٢١٤,٣٨٦	٥,٥١٣,٠٢٩,٧٨٢	-	٨٧,٣٧٩,٩٢٥,٥٦٦
	-	-	-	-	-	٨٥,٧٥١,٣١٠	٨٥,٧٥١,٣١٠
	-	-	-	-	-	٦,٥٢٦,٧٧١,٣٣٨	٦,٥٢٦,٧٧١,٣٣٨
	٢٣٨,١٥٨,١٩٣,٧٢٢	٣٣,٣٧٣,٥٠٨,٤٩٤	٩٤,٢٨٩,٩٠٢,٥٧٦	٨٣,١٥٢,١٠٥,٩٧٨	١٣,٥٦٢,٠٤٥,٠٩١	٥٢,٤٦١,١٣٧,٠٦٨	٥١٤,٩٩٦,٨٩٢,٩٢٩
إجمالى الأصول المالية	-	-	١,١٥٨,٦٨٦,٢٥٠	-	-	-	١,١٥٨,٦٨٦,٢٥٠
إجمالى عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)	-	-	-	-	-	-	-
الالتزامات المالية أرصدة مستحقة للبنوك ودائع العملاء مشتقات مالية قروض أخرى التزامات مالية أخرى	٤,٥٨٨,٨٢٠,٣٩٠	-	-	-	-	٢٤٩,٩١٩,٢٢٠	٤,٨٣٨,٧٣٩,٦١٠
	٢٠٣,٤٦١,٥٧٥,٩٠٧	٤٤,٣٨٢,٠٠٦,١٧٧	٦٦,٣٤٠,٢٠١,٣٠٣	٧١,٣٦٩,١٣٩,٥٧٧	٢٥٤,٨٤٤,٣٦٣	٥٦,٩٣٠,٤١٥,٧١٧	٤٤٢,٧٣٨,١٨٣,٠٤٤
	-	-	-	-	-	١٩,٩٠٧,٠٠٥	١٩,٩٠٧,٠٠٥
	٣,٧٥٧,٦٧٠,٦٦٧	٢٦,٩٠٦,٥٢٩	٧١,٣٠٩,١٣٠	٤٥,٩٠٦,٤٠٣	-	-	٣,٩٠١,٧٩٢,٧٢٩
	-	-	-	-	-	١,٧٧٩,٩٣٨,٠٦٥	١,٧٧٩,٩٣٨,٠٦٥
إجمالى الالتزامات المالية	٢١١,٨٠٨,٠٦٦,٩٦٤	٤٤,٤٠٨,٩١٢,٧٠٦	٦٦,٤١١,٥١٠,٤٣٣	٧١,٤١٥,٠٤٥,٩٨٠	٢٥٤,٨٤٤,٣٦٣	٥٨,٩٨٠,١٨٠,٠٠٧	٤٥٣,٢٧٨,٥٦٠,٤٥٣
إجمالى عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)	-	-	-	-	-	-	-
فجوة إعادة تسعيرالعائد	٢٥,١٩١,٤٤٠,٥٠٨	(١١,٠٣٥,٤٠٤,٢١٢)	٢٩,٠٣٧,٠٧٨,٣٩٣	١١,٧٣٧,٠٥٩,٩٩٨	١٣,٣٠٧,٢٠٠,٧٢٨	(٦,٥١٩,٠٤٢,٩٣٩)	٦١,٧١٨,٣٣٢,٤٧٦
في نهاية سنة المقارنة إجمالى الاصول المالية إجمالى عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية) إجمالى الالتزامات المالية إجمالى عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية) فجوة إعادة تسعيرالعائد	٢٠٣,٣٧٥,٢٩٥,٥٣٢	٤٠,٨٦٢,٢٨١,١٦٧	٨٠,٩٩٠,٠٢٢,٧٣٧	٨١,١٤٢,٦٨١,٢٧١	١٥,٦١٥,٧٠٩,٥٣٣	٥١,٥١٤,٢٣٢,٦٧٢	٤٧٣,٥٠٠,٢٢٢,٩١٢
	٦٤٣,٣٢٨,٤٠٩	٢٦٢,٨٩٨,٦٢٣	٢٦٢,٨٩٨,٦٢٣	٦٦٤,٩٧٨,٨٧٠	-	-	١,٨٣٤,١٠٤,٥٢٥
	-	-	-	-	-	-	-
	١٩٥,٤٥٣,٣٠٢,٢٩٤٥	٣٦,٠١٠,٣٦٦,٧٧٤	٦١,٩٥٠,٣٠٠,٠٣٠	٦٨,٣٩١,٥٤٩,٦١٢	٢٥٩,٠٨١,٠٢٥	٥٢,٧٣٢,٣٣٨,٠٦٣	٤١٤,٧٩٦,٨٨٨,٤٤٩
	-	-	-	-	-	-	١,٨٣٤,١٠٤,٥٢٥
	٦,٧٣١,٢١٦,٤٧١	٥,١١٤,٨٦٣,٠١٦	١٩,٣٠٢,٦٢١,٣٣٠	١٣,٤١٦,١١٠,٥٢٩	١٥,٣٥٦,٦٢٨,٥٠٨	(١,٢١٨,١٠٥,٣٩١)	٥٨,٧٠٣,٣٣٤,٤٦٣

(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 مركز هيكل السيولة.

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room):

- المسؤولية عن إدارة السيولة على المدى القصير
- إعداد تقارير دورية بأى مستجدات عن موقف الأسواق وتوجيه النظرة لآى 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، ولضمان قدرته على الوفاء بالتزاماته في حالة حدوث أزمة، وسعياً نحو تحقيق هذه الغاية يبنى 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 البنك وخارجها حسب نوع عملة وأجال الاستحقاق المتبقية لتلك البنود. وتتحدد تواريخ استحقاق الأصول والالتزامات القائمة على أساس الشروط التعاقدية للمعاملات ونماذج أنماط سلوك العمل التاريخية (كما فى حالة حسابات التوفير) وكذا الافتراضات التقليدية المتصلة ببعض بنود قائمة المركز المالي (كما فى حالة حقوق المساهمين).

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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 بالتبانيات الإقراض.

٣١ مارس ٢٠٢٣						
الأجل التعاقدية	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الاجمالى
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٤,٨٨٧,٧٤٦,١٥٤	-	-	-	-	٤,٨٨٧,٧٤٦,١٥٤
ودائع العملاء	٦٦١,٩٣٠,٢١٢,٩٦٨	٤٧,٥٩٨,٦٤٢,٢٠٣	٧٦,٦٤٥,٧٣٥,١٠٣	٨٢,١٣٦,١٧١,٦٥٩	٣٣٧,٨٥٧,١٩١	٤٦٨,٦٤٨,٦١٩,١٢٤
قروض أخرى	٦٦,٢٠٦,٨٣٧	٦٩,١٤٩,٥٢٢	١,٣١٤,٥٨٦,٣٩٨	٢,٧٩٩,٠٠٣,٣١٨	٦,٤٧٥,٤٠٤	٤,٢١٥,٤٢١,٤٧٩
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٦٦٦,٨٤٤,١٦٥,٩٥٩	٤٧,٦٦٧,٧٩١,٧٢٥	٧٧,٩٦٠,٣٢١,٥٠١	٨٤,٩٣٥,١٧٤,٩٧٧	٣٤٤,٣٣٢,٥٩٥	٤٧٧,٧٥١,٧٨٦,٧٥٧

* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غيرالمخصومة و التى تشمل أصل الالتزام و فوائده لذا لا يمكن مقارنتها مع البنود المقابلة لها في المركزالمالى.

* تم استخدام معدلات سعرالصرف ومعدلات سعرالعائد السائدة في ذلك التاريخ.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
الأجل التعاقدية	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الاجمالى
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٥٤٤,٥٣٠,١٤٠	-	-	-	-	٣,٥٤٤,٥٣٠,١٤٠
ودائع العملاء	٢٤٠,٧٥٣,٨٠٥,١٩٤	٣٨,٨١٢,٦١٢,٦٥٥	٧٠,٢٣٣,٠٨٤,١١٥	٧٨,٢٨٩,٢٧٣,٥٢٥	٣٥١,٠٢٠,١٥٥	٤٢٨,٤٣٩,٧٩٥,٦٦٤
قروض أخرى	٤٥٣,١٣٧,٧٦٤	٣٤,٢٨٩,٢٣٥	٦٣٢,٩٩٢,٦٨٢	٢,٧٢٠,٧٩١,٠٦١	-	٣,٨٤١,٢١٠,٧٤٢
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٢٤٤,٧٥١,٤٧٣,٠٩٨	٣٨,٨٤٦,٩٠١,٩١٠	٧٠,٨٦٦,٠٧٦,٧٩٧	٨١,٠١٠,٠٦٤,٥٨٦	٣٥١,٠٢٠,١٥٥	٤٣٥,٨٢٥,٥٣٦,٥٤٦

* تمثل الارصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غيرالمخصومة و التى تشمل أصل الالتزام و فوائده لذا لا يمكن مقارنتها مع البنود المقابلة لها في المركزالمالى.

* تم استخدام معدلات سعرالصرف ومعدلات سعرالعائد السائدة في ذلك التاريخ.

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات وتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية والأرصدة لدي 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. ولبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غيرالمتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادرتمويل أخرى.

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها على أساس إجمالى

يعتبرالبنك طرفا في عقود مشتقات مالية يتم تسويتها على أساس إجمالى وتحديدا مشتقات صرف أجنبى. ويوضح الجدول التالي الالتزامات المالية الناتجة عن المشتقات التي سوف يتم تسويتها بالاجمالى موزعة على أساس المدد المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية لها في تاريخ القوائم المالية المجمعة. وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غيرالمخصومة.

أجل استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المجمعة

٣١ مارس ٢٠٢٣						
مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الاجمالى
مشتقات الصرف الأجنبى	٦٥٥,٩٧٩,١٦٩	١,١٠٩,٥٨٥,٢٩٥	١٠٤,٧٦٣,٨١٥	-	-	١,٨٧٠,٣٢٨,٢٧٩
- تدفقات خارجة	٦٥٥,٧٠٢,٥٣٣	١,١١٠,٨٣٧,٢٤٠	١٠٤,٨٤٩,٩٩٦	-	-	١,٨٧١,٣٨٩,٧٦٩
- تدفقات داخلية						

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الاجمالى
مشتقات الصرف الأجنبى	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						

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية ٣١ مارس ٢٠٢٣

آجال استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المجمعة

٣١ مارس ٢٠٢٣				
لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي	
٢٥٥,٠٠٠	-	-	٢٥٥,٠٠٠	ضمانات مالية
١٦٣,٤٦٩,١٦٩	٣٤٧,٤٩٢,٣١٣	١١٧,٦٠٧,٣١٧	٦٢٨,٥٦٨,٧٩٩	ارتباطات عن الايجار التشغيلي
١,١٢٧,٠٩٥,٠٢٦	-	-	١,١٢٧,٠٩٥,٠٢٦	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة
١,٢٩٠,٨١٩,١٩٥	٣٤٧,٤٩٢,٣١٣	١١٧,٦٠٧,٣١٧	١,٧٥٥,٩١٨,٨٢٥	الاجمالي

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي	
٢٤,٨٤٧,١٠٥,٩٨٦	١,٨٩٦,٢٤٨,١٦٧	-	٢٦,٧٤٣,٣٥٤,١٥٣	ارتباطات 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	ارتباطات عن الايجار التشغيلي
١,٠٠٢,٧٢١,١٩٥	-	-	١,٠٠٢,٧٢١,١٩٥	ارتباطات 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	
٢٣,٥٦٦,٢٤٣,٢١٣	١,٤٦٦,١٥٩,٨٦٩	-	٢٥,٠٣٤,٤٠٣,٠٨٢	ارتباطات عن تسهيلات أئتمانية

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ومصادر القيمة العادلة

(١-د) 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 الآخر بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة بنود قائمة الدخل الشامل الآخر ضمن "احتياطي القيمة العادلة". وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية فيتم قياس الأسهم المقيدة بيورصة الأوراق المالية بالقيمة العادلة طبقا للأسعار المعلنة بالبورصة في تاريخ القوائم المالية المجمعة " أما بالنسبة للأسهم غير المقيدة بالبورصة " فيما عدا الاستثمارات الاستراتيجية" فيتم تقييمها بإحدى الطرق الفنية المقبولة " طريقة التدفقات النقدية المخصومة ، طريقة مضاعفات القيمة " وإدراج فروق التقييم بقائمة الدخل الشامل الآخر ضمن "احتياطي 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 المجمعة ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، بناء علي مستويات المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل:

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 معن 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.

٣١ مارس ٢٠٢٣				
الأصول المالية	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الاجمالي
سندات الخزنة الأمريكية	٤,٥٥١,٩٣٠,٧٩٨	-	-	٤,٥٥١,٩٣٠,٧٩٨
ادوات دين اخري	-	١,٠٨٩,١٩٩,٦٠٢	-	١,٠٨٩,١٩٩,٦٠٢
سندات خزنة مصرية	١٠,٦١٩,٦٨٣,٣١٨	-	-	١٠,٦١٩,٦٨٣,٣١٨
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥٨,٧١٢,٨٧٠	-	-	٥٨,٧١٢,٨٧٠
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٨٥,٧٥١,٣١٠	-	-	٨٥,٧٥١,٣١٠
أدوات حقوق ملكية	١٥٢,٥٧٣,٤٤٧	-	١,٢٨٥,٨٣٣,٩١٠	١,٤٣٨,٤٠٧,٣٥٧
أصول مالية بغرض المتاجرة	١٠٠,٣٨٧,٦٦٢	-	-	١٠٠,٣٨٧,٦٦٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
الأصول المالية	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الاجمالي
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 الآخر	٥٥,٦٨٢,١٦٥	-	-	٥٥,٦٨٢,١٦٥
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٨٣,٦٩٠,٩٦٦	-	-	٨٣,٦٩٠,٩٦٦
أدوات حقوق ملكية	١٨٧,٦٩١,٨٨٩	-	١,٠٩٢,٣٦٥,١٤٣	١,٢٨٠,٠٥٧,٠٣٢
أصول مالية بغرض المتاجرة	٧٨,٥٤٠,٤٢٩	-	-	٧٨,٥٤٠,٤٢٩
مشتقات مالية	-	٢٣,٥٧٨,٠٠٠	-	٢٣,٥٧٨,٠٠٠

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية ٣١ مارس ٢٠٢٣

(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 المجموع للبنك بالقيمة العادلة:

أصول مالية:	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
أرصدة لدى البنوك	٥٧,٨٠١,١٩١,٢٩٤	٣١,٣٣٦,٢٢٠,٦٩٠	٥٧,٨٠١,١٩١,٢٩٤	٣١,٣٣٦,٢٢٠,٦٩٠
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٣٠,٦٨٧,٥٣٦,٦٦٣	٢١٣,٩٥٩,٤٥٥,٩٤٦	٢٣٠,٦٨٧,٥٣٦,٦٦٣	٢١١,٧٤٠,١٥٨,٨٣٤
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :				
أدوات دين	٨٧,٣٧٩,٩٢٥,٥٢٦	٩٤,٩٧٩,٣١٩,٠٩٠	٨٧,٣٧٩,٩٢٥,٥٢٦	٩٠,٧٢٢,١٣٦,٣٩٨
التزامات مالية:				
أرصدة مستحقة للبنوك	٤,٨٣٨,٧٣٩,٦١٠	٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢	٤,٨٣٨,٧٣٩,٦١٠	٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢
ودائع العملاء	٤٤٢,٧٣٨,١٨٣,٠٤٤	٤٠٦,٢٤٢,٤٣٦,٤٩٢	٤٤٢,٧٣٨,١٨٣,٠٤٤	٣٩٢,٤٥٠,٠٩٦,٠٨٧
قروض أخرى	٣,٩٠١,٧٩٢,٧٢٩	٣,٥٥٩,٦٣٥,٢٥٤	٣,٩٠١,٧٩٢,٧٢٩	٣,٥٥٩,٦٣٥,٢٥٤

أرصدة لدى البنوك

القيمة الدفترية للإيداعات والودائع لليلة واحدة ذات العائد المتغير والأرصدة لدى البنوك التي لا تحمل عاندا 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 الخزينة المصرية" طبقا لاسعار رويتر المعلنه في نهاية السنة المالية.

ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تواريخ الاستحقاق غير المحددة والتي تتضمن ودايع 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 السنة 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، وبلغ الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال بعد إضافة متطلبات الدعامه التحوطية ١٢,٥٠% وذلك خلال عام ٢٠٢٣. وقد بلغ معيار كفاية رأس مال البنك ٢١,٢٢% في نهاية الفترة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ % ٢١,٧٩) طبقا لبازل II.

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

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

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ويتكون مما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض و التسهيلات 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% مبنية 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 طبقاً لمتطلبات بازل II بناءً على قرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ والتي أصدرت في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢، وكذا طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الخاصة بمعدل كفاية رأس المال (بازل II) المصدرة خلال شهر مايو من عام ٢٠١٩، وتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في يناير ٢٠٢١ الخاصة بتطبيق الأسلوب المعياري لقياس مخاطر التشغيل ابتداءً من عام ٢٠٢٢ ليحل محل أسلوب المؤشر الأساسي.

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

طبقاً لبازل II	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ المعدلة**
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والاضافي)		
أسهم رأس المال	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠
الاحتياطي العام	٢٨,٨٨٤,٥٦٨,٩١٨	٢٨,٨٨٤,٥٦٨,٩١٨
الاحتياطي القانوني	٣,٢٩٦,٨٨٥,٨٤٩	٣,٢٩٦,٨٨٥,٨٤٩
احتياطيات أخرى	٤٣,٠٥٠,٦٢١	٤٣,٠٥٠,٦٢١
الأرباح المحتجزة	٧,٢٣٢,٠٦٧,٧٢٣	٧,٢٣٢,٠٦٧,٧٢٣
صافي أرباح الفترة	٤,٥٠٦,٩٤٥,٠٥١	-
احتياطي المخاطر العام	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣
الدخل الشامل الآخر	(٢٨٦,٨٠٠,٩٦٩)	٢٣٦,٩٧٣,٧٨١
أجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي و الاضافي	(٩٠٥,٩٣٨,٣٨٨)	(٨١٥,٦٨٧,٥٩١)
إجمالي رأس المال الأساسي والاضافي	٥٣,٥٦٦,٣٤٧,٥٥٨	٤٩,٦٧٣,٤٢٨,٠٥٤
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)		
٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص	١٦,٧٦١,١٥٠	١٦,٧٦١,١٥٠
ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض و التسهيلات الائتمانية المدرجة في المرحلة الأولى *	١,٧٦٣,٦٢٩,٩٩٢	١,٤٦٩,٩٨٨,٠١٧
إجمالي رأس المال المساند	١,٧٨٠,٣٩١,١٤٢	١,٤٨٦,٧٤٩,١٦٧
إجمالي رأس المال	٥٥,٣٤٦,٧٣٨,٧٠٠	٥١,١٦٠,١٧٧,٢٢١
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:		
مخاطر الائتمان	٢٤٦,٩٢٨,٨٢٥,٢٢٢	٢٢٠,٨٢١,٧٩٦,٣٦٤
مخاطر السوق	١٨,٥٩٢,٢٧٩	٥٢٧,٤١٨
مخاطر التشغيل	١٣,٨٣١,٧٤٢,٧١٠	١٣,٩٣١,٦٠٣,٣٣٣
إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر	٢٦٠,٧٧٩,١٦٠,٢١١	٢٣٤,٧٥٣,٩٢٧,١١٥
معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى	٢٢٠,٥٤%	٢٢١,١٦%
معيار كفاية رأس المال	٢٢١,٢٢%	٢٢١,٧٩%

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

** بعد توزيعات أرباح عام ٢٠٢٢.

- طبقاً للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين

نسبة الرافعة المالية

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

وذلك تمهيداً للنظر في الإعتداد 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 مخاطر

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الاستبعادات) المستخدمة في بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حاليا وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري.

ب- مكونات المقام

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

١- تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم بعض استبعادات 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)

ويلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

نسبة الرافعة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
المعدلة*		
٤٩,٦٧٣,٤٢٨,٠٥٤	٥٣,٥٦٦,٣٤٧,٥٥٨	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات
٤٧٨,١٤٦,٧٩٣,٤٩١	٥١٨,٨٨٦,١٥٠,٧٠٠	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٣١,٢٢٢,٤٣٥,٢٨٥	٣٤,٨٨٢,١٨٣,١١٠	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٥٠٩,٣٦٩,٢٢٨,٧٧٦	٥٥٣,٧٦٨,٣٣٣,٨١٠	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
٩,٧٥%	٩,٦٧%	نسبة الرافعة المالية

* بعد توزيعات أرباح عام ٢٠٢٢.

- طبقا 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 والفرات 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 السنة المالية والتي تتسم بخطر كبير في أن تؤدي إلى تعديل جوهرى على القيم الدفترية للأصول والالتزامات خلال السنة المالية .

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 مقترضين على السداد للبنك أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بتربط التعثر 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 وتوقيت 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 دوريا 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 عمليا. ومع ذلك فإن بعض العوامل مثل مخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك والإطراف المقابلة Counterparties) والتقلبات (Volatility) والارتباط (Correlation) تتطلب من الإدارة استخدام حكمها الشخصى. ويمكن أن تؤثر التغيرات في الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفصاح عنها.

د- 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 ٨,٦٠٥,٦٧٤,٩١٤ جنيه لتصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بذلك ضمن احتياطي القيمة العادلة بقائمة الدخل الشامل الآخر.

٥- التحليل القطاعي

(٥-١) 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 ونشاط التأجير التمويلي للمؤسسات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة.

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

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

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 المجمع.

في نهاية الفترة الحالية

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ مارس ٢٠٢٣)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	١,٧٩٣,٧٠٣,٢٣٤	١,١٦٦,٢٣٧,٥٣١	١,٩١٣,٦٦٤,٦٢٢	١,٧٩٥,٩٤٦,٠١١	٦,٦٦٩,١٥١,٣٩٨
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٦١٥,٦٤٧,٣٦٣	٤٥١,١٨٣	٣٥٠,٤٣٢,١٥٤	٣٣,٦٦٨,٦٨٠	٩٩٩,٧٩٣,٣٨٠
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٤٦,٥٤١,٥٠٩	-	-	٤٦,٥٤١,٥٠٩
صافي دخل المتاجرة	٤٥٥,٨٨١,٤٨٥	-	٢٤,٥٧٤,٦٨٢	(٢٩٢,٠٠٧,٦٨٢)	١٨٨,٤٤٨,٤٨٥
أرباح استثمارات مالية	-	١٧,٧٨٩,٧٨٥	-	-	١٧,٧٨٩,٧٨٥
عبء اضمحلال الائتمان	(٧٨٤,٤١٨,٩٦٦)	(٧٢,٥٨٠,٠٨٣)	(٧٣,٢٠١,٨٩٢)	(٦٦٧,٢٨٦)	(٩٣٠,٨٦٨,١٨٧)
مصروفات إدارية	(٦٨٧,٨٦٩,٧٤٣)	(١,٧٢٠,٧٢٤)	(٨٩١,٤٩٤,٢٠٧)	٣٧,٨٠٨,٠٤٣	(١,٥٤٣,٦٧٦,٦٣١)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	٩٨,٥٨٣,٣٥٣	(٦٩,٢٠١,٦٤٠)	(١٢٤,٩٥١,٩٨٠)	١,٤١٨,٥٨١,٩٢٣	١,٣٢٣,٠١١,٦٥٦
الربح قبل ضرائب الدخل	١,٤٩١,٥٦٦,٧٦٦	١,٠٤٧,١١١,٥٦١	١,١٩٨,٦٢٣,٣٧٩	٢,٩٩٣,٣٢٩,٦٨٩	٦,٧٣٠,٥٩١,٣٩٥
مصروف ضرائب الدخل	(٤٥٤,١٨٣,٦١١)	(٣٢٠,٠٧١,٨٢٤)	(٣٦٦,٤٩٦,٤١٨)	(٨٧٤,٩٧٨,٥٨٨)	(٢,٠١٥,٧٣٠,٤٤١)
صافي أرباح الفترة	١,٠٣٧,٣٤٣,١٥٥	٧٢٧,٠٣٩,٧٣٧	٨٣٢,١٢٦,٩٦١	٢,١١٨,٣٥١,١٠١	٤,٧١٤,٨٦٠,٩٥٤

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ مارس ٢٠٢٣)

أصول النشاط القطاعي	١٨٨,٨٨١,٩٠٢,٦٥١	١٧١,٩٥٣,٦٣٠,٦٦٦	٤٥,٧٨٥,٣٩٠,٣٠٣	١٠١,٣٥٣,٣٦٣,١١١	٥٠٧,٩٧٤,٢٨٦,٦٩١
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	١٧,٠٤٠,٨٤٦,٠٣٠
أجمالي الأصول	١٨٨,٨٨١,٩٠٢,٦٥١	١٧١,٩٥٣,٦٣٠,٦٦٦	٤٥,٧٨٥,٣٩٠,٣٠٣	١٠١,٣٥٣,٣٦٣,١١١	٥٢٥,٠١٥,١٣٢,٧٢١
التزامات النشاط القطاعي	٢٨٨,٣٩٩,٢٢٢,٢٥٧	-	١٥٤,٧٩٧,٧٤٤,٩١٥	١٣,٩٨٤,٠٢٢,١٠٠	٤٥٧,١٨٠,٩٨٩,٢٧٢
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	١٢,٣٤٧,١٢٠,٧٧٠
أجمالي الالتزامات	٢٨٨,٣٩٩,٢٢٢,٢٥٧	-	١٥٤,٧٩٧,٧٤٤,٩١٥	١٣,٩٨٤,٠٢٢,١٠٠	٤٦٩,٥٢٨,١١٠,٠٤٢

في نهاية سنة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ مارس ٢٠٢٢)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	١,٣٧٩,٥٦٧,٧٣٥	٨٨٨,٦٣٩,٣٧٩	١,٢٤٩,٧٧٠,٨١٦	٧٤٤,٠٠٠,١٢٥	٤,٦٦١,٩٧٨,٠٥٥
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٣٥٢,٩١٥,٦١٤	١١٨,٦٠١	١٩١,٣٠٥,٢٧٥	٢١,١٠٥,٧٠٠	٥٦٥,٤٤٥,١٩٠
إيرادات من توزيعات أرباح	-	١١,٣٢٥,٢٠٩	-	-	١١,٣٢٥,٢٠٩
صافي دخل المتاجرة	١١٩,٧٦٧,٥٦٨	-	٧,٥٤٥,٣٦٦	(٤٨,٠٣٢,٠٦٧)	٧٩,٢٨٠,٨٦٧
أرباح استثمارات مالية	-	٤,٨٣٩,٢٣٨	-	-	٤,٨٣٩,٢٣٨
عبء اضمحلال الائتمان	(٨٨٧,٧٣٣,٥٠١)	(٤٩,٦٦٨,١٧١)	(٨٤,٦٧٢,٦٩٩)	(١,٤٨٨,٢٣٣)	(١,٠٢٣,١٦٢,٦٠٤)
مصروفات إدارية	(٤٩٨,١٣٥,٢٩٠)	(١,٢٢٨,٢٤٦)	(٦٧٨,٤٠٤,٩٦٧)	٤١,٢٣٧,٩٨١	(١,١٣٦,٥٣٠,٥٢٢)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٩,١٧٧,٥٢٥)	(٢٧,٦٢٧,٢٤٢)	(٧٤,٨٨٤,٨٠٧)	٥٩٢,٥٥٨,٦٢٨	٤٨٠,٨٦٩,٠٥٤
نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	-	-	-	-	-
الربح قبل ضرائب الدخل	٤٥٧,٢٠٤,٦٠١	٨٦٦,٧٩٨,٧٦٨	٦١٠,٦٥٨,٩٨٤	١,٣٤٩,٣٨٢,١٣٤	٣,٢٤٤,٠٤٤,٤٨٧
مصروف ضرائب الدخل	(١٤٤,٢١٨,٨٠٦)	(٢٧٣,٠٩٦,٦٦٤)	(٢٠١,٧٠٥,٥٦٢)	(٤١٦,٧٠٨,٤٦٠)	(١,٠٣٥,٧٢٩,٤٩٢)
صافي أرباح فترة المقارنة	٣١٢,٩٨٥,٧٩٥	٥٩٣,٧٠٢,١٠٤	٤٠٨,٩٥٣,٤٢٢	٩٣٢,٦٧٣,٦٧٤	٢,٢٠٨,٣١٤,٩٩٥

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢)

أصول النشاط القطاعي	١٧٣,٩٨٠,٩٢٤,٧٨٤	١٧٤,٨٦٠,٧٢٨,٠٧١	٤٣,٩٦٧,٥٨٢,٣٦٨	٧٢,٩٤٢,١١٩,٦٥٤	٤٦٥,٧٥١,٣٥٤,٨٧٧
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	١٧,٥٢٨,٥٤٠,٦٨٦
أجمالي الأصول	١٧٣,٩٨٠,٩٢٤,٧٨٤	١٧٤,٨٦٠,٧٢٨,٠٧١	٤٣,٩٦٧,٥٨٢,٣٦٨	٧٢,٩٤٢,١١٩,٦٥٤	٤٨٣,٦٧٩,٨٩٥,٥٦٣
التزامات النشاط القطاعي	٢٦٢,٤٦٩,٧٢٥,٦٥٢	-	١٤٤,٦٨٠,١٥١,٤٤٩	١١,٤٦١,٢٣٥,٩٧٠	٤١٨,٦١١,١١٣,٠٧١
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	١٠,٥٧٠,٨٩١,٦٥٣
أجمالي الالتزامات	٢٦٢,٤٦٩,٧٢٥,٦٥٢	-	١٤٤,٦٨٠,١٥١,٤٤٩	١١,٤٦١,٢٣٥,٩٧٠	٤٢٩,١٨٢,٠٠٤,٧٢٤

التحليل القطاعي طبقا للمناطق الجغرافية (٥-ب)

في نهاية السنة الحالية

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ مارس ٢٠٢٣)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب و البحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
٦,٦٢٩,١٥١,٣٩٨	٢,١٠١,٤٢٣,٠٢٨	١٨٣,٩٧٩,٠٧٢	٤٧٦,٤٥١,٨٢٧	٥٤٢,٩٥١,٣٧٠	٣,٣٢٤,٣٤٦,١٠١	صافي الدخل من العائد
٩٩٩,٧٩٣,٣٨٠	٢٦٣,٥٧٨,٦٢١	٣١,٢٩٠,٥٨٦	٨٣,٥٠٣,٦٢٤	١٠١,٠٦٨,٨٢٩	٥٢٠,٣٥١,٧٢٠	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٤٦,٥٤١,٥٠٩	٤٦,٥٤١,٥٠٩	-	-	-	-	إيرادات من توزيعات أرباح
١٨٨,٤٤٨,٤٨٥	(٥٥,٣٥١,٤٩٨)	٧,٣٧٣,٣٠٨	١٩,٥٤٢,٤٤١	٢٩,٩٧٦,٠٥٤	١٨٦,٩٠٨,١٨٠	صافي دخل المتاجرة
١٧,٧٨٩,٧٨٥	١٧,٤٧٠,٣٦٨	-	-	-	٣١٩,٤١٧	أرباح استثمار مالية
(٩٣٠,٨٦٨,١٨٧)	(٧٣,٢٩٣,٢٨٢)	(١٨٠,٩٠٨,٥٨١)	(٩٦,٨٠٠,٢٦٧)	(٤٥,١٥١,٠١٥)	(٥٣٤,٧١٥,٠٤٢)	عبء اضمحلال الائتمان
(١,٥٤٣,٢٧٦,٦٣١)	٤٣,٦٩٣,٩٢٥	(٨٨,٥٦٩,٨٩٦)	(١٧٧,١٣٩,٠٦٦)	(٢٠١,٠١٤,٥٠٦)	(١,١٢٠,٢٤٧,٠٨٨)	مصرفوات إدارية
١,٣٢٣,٠١١,٦٥٦	١,٢٧٩,٩٥٣,٧٠٧	(١٢,٣٣٦,٢٢٧)	(٢٩,١٥٣,٥٦٠)	(٣٠,١٦٤,٨٣٥)	١١٤,٧١٢,٥٧١	إيرادات (مصرفوات) تشغيل أخرى
٦,٧٣٠,٥٩١,٣٩٥	٣,٦٢٤,٠١٦,٣٧٨	(٥٩,١٧١,٧٣٨)	٢٧٦,٤٠٤,٩٩٩	٣٩٧,٦٦٥,٨٩٧	٢,٤٩١,٦٧٥,٨٥٩	الربح قبل ضرائب الدخل
(٢,٠١٥,٧٣٠,٤٤١)	(١,١٠٨,٩٥٣,٣٧٤)	١٨,٠٩٢,٦١٤	(٨٤,٥١٤,٨٢٢)	(١٢١,٥٩٢,٠٩٤)	(٧١٩,٦٢٠,٧٦٥)	مصرفو ضرائب الدخل
٤,٧١٤,٨٦٠,٩٥٤	٢,٥١٥,٩٦١,٠٠٤	(٤١,٠٧٩,١٢٤)	١٩١,٨٩٠,١٧٧	٢٧٦,٠٧٣,٨٠٣	١,٧٧٢,٠٥٥,٠٩٤	صافي أرباح الفترة

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ مارس ٢٠٢٣)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب و البحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
٥٢٤,٥٥٣,٣٧٧,٥٠٣	٢٧٧,٦٠٣,٩٩٣,٢٢٢	٨,٧٨٧,١٢٧,٩٩٥	٢٠,٧٥٤,٩٥٩,٤٥٣	٢٩,٣٩٥,٥٥٠,٤٦٩	١٨٨,٠١١,٧٤٦,٣٦٤	أصول القطاعات الجغرافية
٤٦١,٧٥٥,٢١٨	-	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٥٢٥,٠١٥,١٣٢,٧٢١	٢٧٧,٦٠٣,٩٩٣,٢٢٢	٨,٧٨٧,١٢٧,٩٩٥	٢٠,٧٥٤,٩٥٩,٤٥٣	٢٩,٣٩٥,٥٥٠,٤٦٩	١٨٨,٠١١,٧٤٦,٣٦٤	أجمالي الأصول
٤٦٣,٧١٧,٧٥٤,٦٦١	٩,١٥٢,٥٨٦,٢٧٨	١٠,٠٨٧,٨٢٩,٠١٢	٣٠,٠٧٨,٩٠٠,٧٥١	٥٢,١٩٥,٩٠٠,١٤٧	٣٦٢,٢٠٢,٥٣٨,٠٧٣	التزامات القطاعات الجغرافية
٥,٨١٠,٣٥٥,٧٨١	-	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٤٦٩,٥٢٨,١١٠,٠٤٢	٩,١٥٢,٥٨٦,٢٧٨	١٠,٠٨٧,٨٢٩,٠١٢	٣٠,٠٧٨,٩٠٠,٧٥١	٥٢,١٩٥,٩٠٠,١٤٧	٣٦٢,٢٠٢,٥٣٨,٠٧٣	أجمالي الالتزامات

في نهاية سنة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ مارس ٢٠٢٢)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب و البحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
٤,٦٦١,٩٧٨,٠٥٥	١,١٦٧,٩٠٠,٠٧٦	١٣٨,٣٢٢,٦٣٨	٣٢٩,٦٨٢,٩٨٩	٣٦٤,٢٨٥,٢٩٩	٢,٦٦١,٧٨٧,٠٥٣	صافي الدخل من العائد
٥٦٥,٤٤٥,١٩٠	٨٥,٣١٠,٨٨٦	٢٩,١٢٩,٨١٨	٥٩,٣٩١,٩٦٥	٥٩,٩٩٩,٢٢٥	٣٣١,٦١٣,٢٩٦	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١١,٣٢٥,٢٠٩	١١,٣٢٥,٢٠٩	-	-	-	-	إيرادات من توزيعات أرباح
٧٩,٢٨٠,٨٦٧	(٤٦,٧٨٦,٦٦٧)	٢,٠١١,٠٢٨	١٣,٤٣٩,٩٨٧	١٤,١٤٠,٢٩٨	٩٦,٤٧٥,٨٢١	صافي دخل المتاجرة
٤,٨٣٩,٢٣٨	٤,٨٣٤,٣٨٠	-	-	-	٤,٨٥٨	أرباح استثمار مالية
(١,٠٢٣,١٦٢,٦٠٤)	(٥٠,٧٠٢,١٨٦)	(٦٩,٩٢١,٥٤٨)	(١٦٨,٤٠٩,٣٧٥)	(٧٦,٧٩٧,٦٦٢)	(٦٥٧,٣٣٢,٢٣٣)	عبء اضمحلال الائتمان
(١,١٣٦,٥٣٠,٥٢٢)	٥١,٦١٨,٤١١	(٦٧,٩٦٨,٠٧٦)	(١٣٨,٣٩٥,٨٥٥)	(١٥٠,٠٨٥,٥٥٦)	(٨٣١,٦٩٩,٤٤٦)	مصرفوات إدارية
٤٨٠,٨٦٩,٠٥٤	٥٣٦,٧٠٦,٢٥٧	(١٥,٢٣٤,٠٨٩)	(٢١,٤٢٩,٠٩٦)	(١٥,٤٧١,٧٦٦)	(٣,٧٠٢,٢٥٢)	إيرادات (مصرفوات) تشغيل أخرى
-	-	-	-	-	-	نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
٣,٢٤٤,٠٤٤,٤٨٧	١,٧٦٠,٢٠٦,٧٦٦	١٦,٣٣٩,٧٧١	٧٤,٢٨٠,٦١٥	١٩٦,٠٧٠,٢٣٨	١,١٩٧,١٤٧,٠٩٧	الربح قبل ضرائب الدخل
(١,٠٣٥,٧٢٩,٤٩٢)	(٥٨١,٤١٠,٤٢٢)	(٥,٣٩٧,١٥٧)	(٢٤,٥٣٥,٤٨٣)	(٦٤,٧٦٣,٥٧٣)	(٣٥٩,٦٢٢,٨٥٧)	مصرفو ضرائب الدخل
٢,٢٠٨,٣١٤,٩٩٥	١,١٧٨,٧٩٦,٣٤٤	١٠,٩٤٢,٦١٤	٤٩,٧٤٥,١٣٢	١٣١,٣٠٦,٦٦٥	٨٣٧,٥٢٤,٢٤٠	صافي أرباح فترة المقارنة

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب و البحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
٤٨٢,٨٧٤,٨٧٢,٦٦٩	٢٥٣,٨٤٥,٠٣٢,٥٢١	٨,٦٦١,٥٠٨,٠٧٢	٢٠,٢٩٤,٦٩٩,٧٥٦	٢٧,٠٧٢,٨٣٠,٥١٢	١٧٣,٠٠٠,٨٠١,٨٠٨	أصول القطاعات الجغرافية
٤٠٥,٠٢٢,٨٩٤	-	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٤٨٣,٦٧٩,٨٩٥,٥٦٣	٢٥٣,٨٤٥,٠٣٢,٥٢١	٨,٦٦١,٥٠٨,٠٧٢	٢٠,٢٩٤,٦٩٩,٧٥٦	٢٧,٠٧٢,٨٣٠,٥١٢	١٧٣,٠٠٠,٨٠١,٨٠٨	أجمالي الأصول
٤٢٤,٦١٩,٥٣١,٥٥٠	٨,٦٢٣,١٤٤,٧٨٥	٩,٠٥٠,٠٢٤,٠٩٥	٢٧,٣٨٦,٥٠٢,٠٤٨	٤٤,٨٣٦,٨٢٣,٨٣٨	٣٣٤,٧٢٣,٠٣٦,٧٨٤	التزامات القطاعات الجغرافية
٤,٥٦٢,٤٧٣,١٧٤	-	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٤٢٩,١٨٢,٠٠٤,٧٢٤	٨,٦٢٣,١٤٤,٧٨٥	٩,٠٥٠,٠٢٤,٠٩٥	٢٧,٣٨٦,٥٠٢,٠٤٨	٤٤,٨٣٦,٨٢٣,٨٣٨	٣٣٤,٧٢٣,٠٣٦,٧٨٤	أجمالي الالتزامات

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية ٣١ مارس ٢٠٢٣

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٦- صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات : - للعملاء
٤,٤٥٥,٠٥٧,٩٠٢	٨,٢٤١,٦٧٦,٩٩٢	
٤,٤٥٥,٠٥٧,٩٠٢	٨,٢٤١,٦٧٦,٩٩٢	الاجمالي
٤,٣١٤,٩٠٩,٤٨٨	٦,٤٣٥,٨٣٨,١١٦	أذون وسندات خزانة
٩,٦٣٩,٠١١	٥٦,١٨٩,٥٤٣	ادوات دين أخرى
٤٦٢,٠٧٤,٧٤٢	٦٢٣,٤٥٥,٤٠٩	ودائع وحسابات جارية
١٠,٣٣١,١٠٤	(٨,٤٩٩,٣٥٠)	صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعرعائد)
٩,٢٥٢,٠١٢,٢٤٧	١٥,٣٤٨,٦٦٠,٧١٠	الاجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية - للبنوك - للعملاء
(٣٩,٤٢٥,٥٩٤)	(١٠٢,٣٣٤,٩٤٨)	
(٤,٩٦٦,٠١٠,١٢٨)	(٨,٦٥٨,٢٠٤,٠٨٧)	الاجمالي
(٦,٦٧٣,٢٩٦)	(٤,٠٣٣,١٠٠)	اقتراض أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء
(١٧,٣٥٠,٧٦٨)	(٥٧,٦٧٢,١٢٥)	قروض أخرى
(٤,٩٩٠,٠٣٤,١٩٢)	(٨,٧١٩,٥٠٩,٣١٢)	الاجمالي
٤,٦١١,٩٧٨,٠٥٥	٦,٦٢٩,١٥١,٣٩٨	الصافي

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
		إيرادات الأتعاب والعمولات: الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان أتعاب وعمولات الأمانة والحفظ عمولات وأتعاب الاستثمارات أتعاب أخرى
٤٧٩,٧٩٥,٩٥٦	٧٦٣,٦٤٨,٩٣٠	
١٣,٣١٥,٣٣٨	١٨,١١٤,٧٣٦	
٧,٢١٨,٥٦٨	٥,٨٨٧,٦٤٠	
٣٦٦,٣٣٨,٢٨٠	٥٦٣,٩٢٢,٥٠٥	
٨٦٦,٦٦٨,١٤٢	١,٣٥١,٥٧٣,٨١١	الاجمالي
		مصرفات الأتعاب والعمولات: عمولات سمسرة أتعاب أخرى
(٥,٠١٨,٨٤٨)	(٦,٤٤٨,١٩٥)	
(٢٥٦,٢٠٤,١٠٤)	(٣٤٥,٣٣٢,٢٣٦)	
(٢٦١,٢٢٢,٩٥٢)	(٣٥١,٧٨٠,٤٣١)	الاجمالي
٥٦٥,٤٤٥,١٩٠	٩٩٩,٧٩٣,٣٨٠	الصافي

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
١١,٣٢٥,٢٠٩	٤٦,٥٤١,٥٠٩	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١,٣٢٥,٢٠٩	٤٦,٥٤١,٥٠٩	الاجمالي

٩- صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
		عمليات النقد الأجنبي : أرباح (خسائر) المعاملات بالعملة الأجنبية وثائق صناديق استثماريغرض المتاجرة فروق تقييم عقود صرف آجلة فروق تقييم عقود مبادلة عملات فروق تقييم عقود مبادلة العائد
(٩٢,٠٠٣,٨٩٤)	٢٠٨,٢٥٠,٢١٩	
٧,٤٨٨,٧٧٨	٤,٨١٣,٩٦٩	
١٦٢,٩٤٣,٧٨٣	(٢٤,١٤٨,٥٣٤)	
(٨٤١,٨٢٠)	-	
١,٦٩٤,٠٢٠	(٤٦٧,١٦٩)	
٧٩,٢٨٠,٨٦٧	١٨٨,٤٤٨,٤٨٥	الاجمالي

١٠- مصروفات إدارية

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
		تكلفة العاملين أجور ومزونات تأمينات اجتماعية
٤٦٩,٠٥٤,٥٠١	٦٠٤,٧١٣,٤٣٦	
٣٠,٦٩٠,٣١٦	٣٦,٨٨١,٤٨٦	
		تكلفة المعاشات نظم الاشتراكات المحددة مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة)
٢٤,٢٦٨,٠٥٧	٢٣,٦١١,٥٦٣	
١٤,٥٩٨,٣٢٢	٢٠,٠٢٥,٣٩٦	
٥٣٨,٦١١,١٩٦	٦٨٥,٢٨١,٨٨١	
١١٠,٢٢٧,٤٨١	١١٦,٧٦٢,٩٩٠	إهلاك واستهلاك
٤٨٧,٦٩١,٨٤٥	٧٤١,٢٣١,٧٦٠	مصروفات إدارية أخرى
١,١٣٦,٥٣٠,٥٢٢	١,٥٤٣,٢٧٦,٦٣١	الاجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية ٣١ مارس ٢٠٢٣

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٦٦٤,٨٩,٦٤٢	١,٦٤٨,٣٩١,٠٦٠	فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٧٧٩,٠٠٠	-	أرباح بيع أصول ثابتة
(٧١,٧١٩,٨٥٤)	(١٤٣,٤٢٤,٤٩٨)	تكلفة برامج
(٣٩,٨٥٦,٦١٩)	(٤٩,٣٩٤,٤٧٠)	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
-	٤٤٦,٢٠٥	أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
(٩٣,٥٩٥,٩٩٥)	(٤,٩٢١,١٤٩)	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المزد)
٩٦,١٩٠,٣١٨	١٥٦,٤٥٨,٧٠٦	إيرادات عقود تأجير تمويلي بالصافي
٦,٩٥٧,٥٤٦	٧,٩٣٥,١٣٩	إيرادات تأجير أخرى
٦,٣٠٧,٠٨٦	(١,٨٥١,٣٦٢)	أضعلال أصول مؤجرة (بنظام التأجير التمويلي)
(١١٥,٦٨٧,٤٤٠)	(٣٢٣,٣٧٥,٣٥٢)	صافي العائد من نشاط التأمين *
٢٧,٠٠٥,٣٧٠	٣٢,٧٤٧,٣٧٧	إيرادات (مصروفات) أخرى
٤٨٠,٨٦٩,٠٥٤	١,٣٢٣,٠١١,٦٥٦	الإجمالي

* بين الجدول التالي صافي العائد من نشاط التأمين :

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٢٤٠,٧٠٨,١٧٩	٢٨٥,٢٢١,٦٠٧	الأساط المباشرة
(٣٠,٦١٣,٣١٢)	(٣٠,٧٧١,٧٥٧)	أقساط إعادة التأمين الصادر
(٢٢٢,٦٢٨,٤٧٦)	(٤٢١,٧٨٨,٣١٦)	التغير في قيمة الاحتياطي الحسابي
١٩٦,٤٣١	٢١٢,٢٢٥	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
٣,٨٤٩,٦٦٩	٩,٣٥٠,٨٤٦	إيرادات أخرى مباشرة
(١١٤,٨٣٣,٨٣٨)	(٢٠٤,٦٩٢,٧٠٦)	التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
٢٢,٨١٠,٩٦٦	٤٧,٣٠٧,٧١٩	التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
(٧٠,٠٨٧,٧٢٧)	٣,٧٨٠,١٠٠	التغير في قيمة مخصص المطالبات تحت التسديد
(٧,٦٨٩,٣٣٢)	(١١,٩٩٥,٠٧٠)	أضعلال مدينو عمليات التأمين
(١١٥,٦٨٧,٤٤٠)	(٣٢٣,٣٧٥,٣٥٢)	الإجمالي

١٢- عبء أضعلال الائتمان

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
(٩٧٢,٤٠٦,٢٠٠)	(٨٥٧,٦٢٠,٨١٨)	قروض وتسهيلات للعملاء
(١,٤٩٣,٨٤٩)	٨٥٥,٥٢٠	أرصدة لدى البنوك
(٤٤,٧٩١,٨٣٤)	(٧٥,٤٥٨,١١٧)	أذون خزنة
(٥٤,٦٠٨)	(١٦٥,٧٥٧)	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٤,٤٢١,٧٢٩)	٣,٠٤٣,٧٩١	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٥,٦١٦	(١,٥٢٢,٨٠٦)	أصول أخرى
(١,٠٢٣,١٦٢,٦٠٤)	(٩٣٠,٨٦٨,١٨٧)	الإجمالي

١٣- مصروف ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
(١,٠٦١,١٣٢,٧٧٥)	(٢,٠٧٧,٥٨٥,٨٠٧)	الضريبة الجارية
٢٥,٤٠٣,٢٨٣	٦١,٨٥٥,٣٦٦	الضريبة المؤجلة
(١,٠٣٥,٧٢٩,٤٩٢)	(٢,٠١٥,٧٣٠,٤٤١)	الإجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية ٣١ مارس ٢٠٢٣

يتضمن إيضاح (٣٣) معلومات إضافية عن ضريبة الدخل المؤجلة ، وتختلف قيمة العبء الفعلى للضريبة على ارباح البنك والمحمل بقائمة الدخل عن القيمة التي كانت ستتج إذا ما طبقت معدلات الضرائب السارية على صافي الربح المحاسبي للبنك قبل خصم الضريبة كما يلي:

الربح قبل الضرائب	٦,٧٣٠,٥٩١,٣٩٥	٣,٢٤٤,٠٤٤,٤٨٧
ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%	١,٥١٤,٣٨٣,٠٦٤	٧٢٩,٩١٠,٠١٠
الأثر الضريبي لكل من:		
إيرادات غير خاضعة للضريبة	(٤٥,٧٧٦,٣٥٦)	(٢٠,٠٢٧,١٢٨)
مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي	٤٥٥,٧٤٢,٥٧٧	٢٧٤,٠٨٠,٠٢١
إعتراف أصول ضريبية مؤجلة	٤,٤٢٣,٥١٢	٣,٧٣١,٠٣٥
تسويات ضريبية تخص أعوام سابقة	١,٥٤٢,٩٠١	٤,٩٠٢,٢٦٧
المخصصات و العوائد المجنية	١٤٣,٣٥٣,٧٤١	٦٧,٤٠٤,٠٤٩
ضريبة قطعية ١٠% توزيعات ارباح	٣,٩١٦,٣٦٨	١,١٣٢,٥٢١
مصروف ضريبة الدخل الفعال	٢,٠٧٧,٥٨٥,٨٠٧	١,٠٦١,١٣٢,٧٧٥

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 وحتى ٢٠٢٠ تم الفحص والربط والسداد.
- عام ٢٠٢١ تم تقديم الإقرار الضريبي لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد .
- عام ٢٠٢٢ جاري إعداد الإقرار الضريبي علي ان يتم تقديمه لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية .

ضريبة كسب العمل :

- تم الفحص و الربط و سداد الضريبة حتى نهاية عام ٢٠٢٠ .
- عامي ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ تم سداد الضريبة فى 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 ٠١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ تم الفحص والربط والسداد.
 - عامي ٢٠٢١ و 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 وحتى ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦.

ضريبة كسب العمل :

- تم الفحص و الربط و سداد 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 ٠١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتي ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦ تم الفحص و الربط والسداد.

ثالثاً: شركة كيو ان بي الأهلي للتأجير التمويلي (شركة تابعة):-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- السنوات من بداية النشاط حتى ٢٠١٦ تم الفحص و الربط و السداد.
- السنوات من ٢٠١٧ حتى ٢٠٢٠ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية وجاري الفحص .
- سنة ٢٠٢١ قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي خلال المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص من قبل المأمورية حتى تاريخه .
- عام ٢٠٢٢ جاري إعداد الإقرار الضريبي علي ان يتم تقديمه لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية .

ضريبة كسب العمل :

- السنوات من بداية النشاط و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ تم فحص الشركة والربط والسداد.
- سنة ٢٠٢١ قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي خلال المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص من قبل المأمورية حتى تاريخه .
- سنة ٢٠٢٢ قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي خلال المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص من قبل المأمورية حتى تاريخه .

ضريبة الدمغة :

- السنوات من بداية النشاط حتى عام ٢٠١٧ تم الفحص و الربط و السداد.
- السنوات من ٢٠١٨ الي ٢٠٢٠ تم الفحص من قبل المأمورية وتم الإعتراض عليها وجاري إعادة الفحص من قبل اللجنة الداخلية .
- سنة ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ لم يتم الفحص من قبل المأمورية حتى تاريخه

رابعاً: شركة كيوان بي الأهلي للتخصيم (شركة تابعة):-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- الشركة خاضعة لأحكام قانون الضريبة على الدخل الصادر بالقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته و قانون رقم ٤٤ لسنة ٢٠١٤.
- قدمت الشركة الإقرار الضريبي عن الفترات من ١ يناير ٢٠١٢ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ في الميعاد القانوني لكل فترة مع سداد الضريبة المستحقة من واقع الاقرار.
- علما بأنه جاري الفحص مع مصلحة الضرائب الفترة من ١ يناير ٢٠١٢ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ .
- عام ٢٠٢٢ جاري إعداد الإقرار الضريبي علي أن يتم تقديمه لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية .

ضريبة كسب العمل :

- الشركة غير ملزمة بحجز و توريد ضريبة المرتبات للموظفين المتنتدين إليها من بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) بينما تقوم الشركة بحجز و توريد الضريبة عن الموظفين المعينين بالشركة.

ضريبة الدمغة :

- الشركة غير خاضعة لأحكام قانون ضريبة الدمغة الصادر بالقانون رقم ١١١ لسنة ١٩٨٠ والمعدل بالقانون ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ ، علما بأنه لم يتم الفحص حتى تاريخه.

الخصم و التحصيل تحت حساب الضريبة :

- الشركة ملزمة بتطبيق نظام الخصم و التحصيل تحت حساب الضريبة و توريد الضريبة في المواعيد القانونية.

خامساً: شركة كيوان بي الأهلي لتأمينات الحياة (شركة تابعة):-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- قامت مصلحة الضرائب بربط جزافي عن السنوات من بداية النشاط وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ و قامت الشركة بالطعن في الوقت القانوني ، وقد تم الطعن علي قرار لجنة الطعن.
- السنوات من ٠١ يوليو ٢٠٠٥ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية و لم تطلب للفحص حتى تاريخه.
- السنوات من ٠١ يوليو ٢٠٠٨ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢ تم الفحص و الربط و السداد و التسوية عن هذه السنوات.
- السنوات من ٠١ يوليو ٢٠١٢ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٦ تم الفحص وانهاء الخلاف باللجان الداخلية و جاري الربط عن تلك السنوات .
- السنوات من ٠١ يوليو ٢٠١٦ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد القانونية و تم الفحص و جاري الاعتماد نتيجة الفحص .
- السنوات من ٠١ يوليو ٢٠٢٠ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبة في المواعيد القانونية.

ضريبة كسب العمل :

- السنوات من بداية النشاط و حتى عام ٢٠١٩ تم الفحص و الربط و السداد.

ضريبة الدمغة :

- السنوات من بداية النشاط و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ تم الفحص و السداد.
- السنوات من ٠١ يوليو ٢٠١٩ و حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ جاري الفحص عن تلك السنوات.

سادساً: شركة كيوان بي الأهلي أست مانجمنت إيجيت (شركة تابعة):-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- السنوات من ٢٠٠٢ و حتى ٢٠٠٤ تم الربط و السداد عن بعض البنود وياقي البنود منظورة أمام لجنة الطعن.
- السنوات من ٢٠٠٥ و حتى ٢٠٠٦ منظورة أمام لجنة الطعن.
- السنوات من ٢٠٠٧ و حتى ٢٠١٠ تم الربط و السداد عن بعض البنود و باقي البنود منظورة أمام لجنة الطعن.
- السنوات من ٢٠١١ و حتى ٢٠١٤ جاري التجهيز للفحص.
- عام ٢٠١٥ و حتى ٢٠٢١ تم تقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.
- عام ٢٠٢٢ جاري إعداد الإقرار الضريبي و سيتم تقديمه لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية.

ضريبة كسب العمل :

- السنوات من ٢٠٠٢ و حتى ٢٠٠٤ تم الفحص والاتفاق باللجنة الداخلية و السداد.
- السنوات من ٢٠٠٥ و حتى ٢٠١٤ تم الفحص و الإنتهاء بضريبة لاشئ.
- السنوات من ٢٠١٥ و حتى ٢٠١٨ تمت المطالبة و الاعتراض خلال المواعيد القانونية وفي انتظار انعقاد اللجنة الداخلية.
- عام ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ لم تطلب للفحص.

ضريبة الدمغة :

- السنوات من ٢٠٠٢ و حتى ٢٠١٠ تم الربط و السداد.
- السنوات من ٢٠١١ و حتى ٢٠١٦ تم الفحص و السداد وفقا لقرار اللجنة الداخلية.
- السنوات من ٢٠١٧ و حتى ٢٠٢٢ لم تطلب للفحص بعد.

١٤- نصيب السهم من صافي أرباح الفترة

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٢,٠٣٩,٩٨٠,٢٧٧	٤,٤٨١,٢٩٨,١٧٢	صافي أرباح الفترة**
(٧,٢٥٠,٠٠٠)	(٤,٠٠٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح الفترة) *
(١٦٠,٣٥٧,٧٣٥)	(٤٥٤,٧٩١,٠٤٤)	حصة العاملين في الأرباح (من صافي أرباح الفترة) *
١,٨٧٢,٣٧٢,٥٤٢	٤,٠٢٢,٥٠٧,١٢٨	المتاح للمساهمين من صافي أرباح الفترة
٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦	٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
٠,٨٧	١,٨٧	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة

- * مبالغ تقديرية بناء على أرقام الموازنة المعتمدة للبنك على أن تعتمد المبالغ من الجمعية العامة العادية لمساهمي البنك في نهاية العام.
- ** على أساس القوائم المالية المستقلة.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية ٣١ مارس ٢٠٢٣

١٥ - تبويب وقياس الأصول المالية والألتزامات المالية

يوضح الجدول التالي الأصول المالية (قبل خصم أي مخصصات للاضعحال) و الألتزامات المالية وفقا لتبويب نموذج الأعمال:

٣١ مارس ٢٠٢٣	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أجمالي القيمة الدفترية
تفدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٤٣,٢٥٨,٠٦٤,٦٢٩	-	-	-	٤٣,٢٥٨,٠٦٤,٦٢٩
أرصدة لدى البنوك	٥٧,٨١٨,٠٠٠,٨٢٨	-	-	-	٥٧,٨١٨,٠٠٠,٨٢٨
أذون خزنة	٥٥,٣٧٨,٩٣٤,٩٣٥	١٦,١٣٧,٥٨٤,٨٤٨	-	-	٧١,٥١٦,٥١٩,٧٨٣
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	١٠٠,٣٨٧,٦٦٢	١٠٠,٣٨٧,٦٦٢
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٤٥,١٥٠,٦٩٤,٦٠٨	-	-	-	٢٤٥,١٥٠,٦٩٤,٦٠٨
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	١٦,٢٦٠,٨١٣,٧١٨	١,٤٩٧,١٢٠,٢٢٧	-	١٧,٧٥٧,٩٣٣,٩٤٥
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٨٧,٣٧٩,٩٢٥,٥٢٦	-	-	-	٨٧,٣٧٩,٩٢٥,٥٢٦
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	٨٥,٧٥١,٣١٠	٨٥,٧٥١,٣١٠
أصول مالية أخرى	٦,٥٣٠,٦٣٨,١٨٥	-	-	-	٦,٥٣٠,٦٣٨,١٨٥
إجمالي الأصول المالية	٤٩٥,٥١٦,٢٥٨,٧١١	٣٢,٣٩٨,٣٩٨,٥٦٦	١,٤٩٧,١٢٠,٢٢٧	١٨٦,١٣٨,٩٧٢	٥٢٩,٥٩٧,٩١٦,٤٧٦
أرصدة مستحقة للبنوك	٤,٨٣٨,٧٣٩,٦١٠	-	-	-	٤,٨٣٨,٧٣٩,٦١٠
ودائع العملاء	٤٤٢,٧٣٨,١٨٣,٠٤٤	-	-	-	٤٤٢,٧٣٨,١٨٣,٠٤٤
مشتقات مالية	-	-	-	١٩,٩٠٧,٠٠٥	١٩,٩٠٧,٠٠٥
قروض أخرى	٣,٩٠١,٧٩٢,٧٢٩	-	-	-	٣,٩٠١,٧٩٢,٧٢٩
التزامات مالية أخرى	١,٧٧٩,٩٣٨,٠٦٥	-	-	-	١,٧٧٩,٩٣٨,٠٦٥
إجمالي الألتزامات المالية	٤٥٣,٢٥٨,٦٥٣,٤٤٨	-	-	١٩,٩٠٧,٠٠٥	٤٥٣,٢٧٨,٥٦٠,٤٥٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أجمالي القيمة الدفترية
تفدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٤٢,٥٩٦,٠٣٢,٩٢١	-	-	-	٤٢,٥٩٦,٠٣٢,٩٢١
أرصدة لدى البنوك	٣١,٣٤٠,٣٧٥,٩٤٥	-	-	-	٣١,٣٤٠,٣٧٥,٩٤٥
أذون خزنة	٦٨,٤٠٠,٢٥٥,٤٨٣	-	-	-	٦٨,٤٠٠,٢٥٥,٤٨٣
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	٧٨,٥٤٠,٤٢٩	٧٨,٥٤٠,٤٢٩
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٢٨,٠١٩,٢٢٣,٤١٦	-	-	-	٢٢٨,٠١٩,٢٢٣,٤١٦
مشتقات مالية	-	-	-	٢٣,٥٧٨,٠٠٠	٢٣,٥٧٨,٠٠٠
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	١٤,٤٤٥,٢٢١,٥٣٣	١,٣٣٥,٧٣٩,١٩٧	-	١٥,٧٨٠,٩٦٠,٧٣٠
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٩٤,٩٨١,٧٥٦,٥٦٢	-	-	-	٩٤,٩٨١,٧٥٦,٥٦٢
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	٨٣,٦٩٠,٩٦٦	٨٣,٦٩٠,٩٦٦
أصول مالية أخرى	٦,٣٠٧,٩٣١,٠٦١	-	-	-	٦,٣٠٧,٩٣١,٠٦١
إجمالي الأصول المالية	٤٧١,٦٤٥,٥٧٥,٣٨٨	١٤,٤٤٥,٢٢١,٥٣٣	١,٣٣٥,٧٣٩,١٩٧	١٨٥,٨٠٩,٣٥٥	٤٨٧,٦١٢,٣٤٥,٤٧٣
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢	-	-	-	٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢
ودائع العملاء	٤٠٦,٢٤٢,٤٣٦,٤٩٢	-	-	-	٤٠٦,٢٤٢,٤٣٦,٤٩٢
مشتقات مالية	-	-	-	٢٢,٩٥٤,٦٣٥	٢٢,٩٥٤,٦٣٥
قروض أخرى	٣,٥٥٩,٦٣٥,٢٥٤	-	-	-	٣,٥٥٩,٦٣٥,٢٥٤
التزامات مالية أخرى	١,٤٥٠,١٣٤,٠٤٦	-	-	-	١,٤٥٠,١٣٤,٠٤٦
إجمالي الألتزامات المالية	٤١٤,٧٧٣,٩٣٣,٨١٤	-	-	٢٢,٩٥٤,٦٣٥	٤١٤,٧٩٦,٨٨٨,٤٤٩

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية ٣١ مارس ٢٠٢٣

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٥,٣٨٠,٦٦٢,٩٤١	٤,٤٦٤,٩٥٩,٧٥٥	نقدية
٣٧,٦١٥,٧٦٩,٩٨٠	٣٨,٧٩٣,١٠٤,٨٧٤	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٤٢,٥٩٦,٠٣٢,٩٢١	٤٣,٢٥٨,٠٦٤,٦٢٩	الإجمالي
٤٢,٥٩٦,٠٣٢,٩٢١	٤٣,٢٥٨,٠٦٤,٦٢٩	أرصدة بدون عائد
٤٢,٥٩٦,٠٣٢,٩٢١	٤٣,٢٥٨,٠٦٤,٦٢٩	الإجمالي

١٧- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
١,٦٤٦,٧٣٠,٦٣٤	١,٢٥٧,١٥٢,٣١٣	حسابات جارية
٢٩,٦٩٣,٦٤٥,٣١١	٥٦,٥٦٠,٨٤٨,٥١٥	ودائع
٣١,٣٤٠,٣٧٥,٩٤٥	٥٧,٨١٨,٠٠٠,٨٢٨	
(١٤,١٥٥,٢٥٥)	(١٦,٨٠٩,٥٣٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣١,٣٢٦,٢٢٠,٦٩٠	٥٧,٨٠١,١٩١,٢٩٤	الإجمالي
١٤,٦٨٩,٨٠٥,٣٤٤	٢٧,٩٣٣,٩٨٧,٢٨١	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٣,٨٤٣,٣٢٦,٣٥٩	٢١,٧٧١,٦٣٣,٩٧٨	بنوك محلية
٢,٨٠٧,٢٤٤,٢٤٢	٣,١١٢,٣٧٩,٥٦٩	بنوك خارجية
(١٤,١٥٥,٢٥٥)	(١٦,٨٠٩,٥٣٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣١,٣٢٦,٢٢٠,٦٩٠	٥٧,٨٠١,١٩١,٢٩٤	الإجمالي
١,٠٩١,٠٦٤,١٧٧	٩٩٣,٠٤١,٩٠٢	أرصدة بدون عائد
٥٥٥,٦٦٦,٤٥٧	٢٦٤,١١٠,٤١١	أرصدة ذات عائد متغير
٢٩,٦٩٣,٦٤٥,٣١١	٥٦,٥٦٠,٨٤٨,٥١٥	أرصدة ذات عائد ثابت
(١٤,١٥٥,٢٥٥)	(١٦,٨٠٩,٥٣٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣١,٣٢٦,٢٢٠,٦٩٠	٥٧,٨٠١,١٩١,٢٩٤	الإجمالي
٣١,٠٠٤,٥٥٦,٤٩٠	٥٦,٧١٩,٧٥٠,٧٩٤	أرصدة متداولة
٣٢١,٦٦٤,٢٠٠	١,٠٨١,٤٤٠,٥٠٠	أرصدة غير متداولة
٣١,٣٢٦,٢٢٠,٦٩٠	٥٧,٨٠١,١٩١,٢٩٤	الإجمالي

١٨- أذون خزنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٨,٤٦٤,٨٢٥,٠٠٠	٨٥٥,٣٧٥,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ٩١ يوم
٢٦,٤٧٣,٩٥٠,٠٠٠	٢١,٤٣٤,٠٠٠,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ١٨٢ يوم
٣٧,٨٧٣,٢٤١,٩٨٠	٥٤,٢٥٥,١٠٣,٠٦٠	أذون خزنة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
(٤,٤١١,٧٦١,٤٩٧)	(٥,٠٠٤,٠٦١,٨١٥)	عوائد لم تستحق بعد
٦٨,٤٠٠,٢٥٥,٤٨٣	٧١,٥٤٠,٤١٦,٢٤٥	
(٣٣,٤١٨,٣٢٤)	(١١٧,١٨٩,٢٢١)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
-	(٢٣,٨٩٦,٤٦٢)	احتياطي القيمة العادلة في آخر الفترة
٦٨,٣٦٦,٨٣٧,١٥٩	٧١,٣٩٩,٣٣٠,٥٦٢	الإجمالي
٦٨,٣٦٦,٨٣٧,١٥٩	٥٥,٢٦١,٧٤٥,٧١٤	أذون خزنة بالتكلفة المستهلكة
-	١٦,١٣٧,٥٨٤,٨٤٨	أذون خزنة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٨,٣٦٦,٨٣٧,١٥٩	٧١,٣٩٩,٣٣٠,٥٦٢	الإجمالي

١٩- أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٧٨,٥٤٠,٤٢٩	١٠٠,٣٨٧,٦٦٢	وثائق صناديق استثمار
٧٨,٥٤٠,٤٢٩	١٠٠,٣٨٧,٦٦٢	الإجمالي

٢٠- قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ مارس ٢٠٢٣		٣١ مارس ٢٠٢٣	
الاجمالي	مخصص خسائر الاضمحلال	الاجمالي	مخصص خسائر الاضمحلال	الاجمالي	مخصص خسائر الاضمحلال
أفراد					
حسابات جارية مدينة	٤,٥٢٥,١٣٤,٩٩٥	٤,٤٦٤,٢١٣,٩٢٢	(٦٠,٩٢١,٠٧٣)	٤,٥٢٥,١٣٤,٩٩٥	
بطاقات ائتمان	١,٦٩٤,٥٨٦,٨٥٨	١,٦١٤,٥٣٠,٨٢٩	(٨٠,٠٥٦,٠٢٩)	١,٦٩٤,٥٨٦,٨٥٨	
قروض شخصية	٣٥,٨١٦,٦٣٣,٣٨٤	٣٤,٨٣٢,٩٧٥,٣٤٦	(٩٨٣,٦٨٨,٠٣٨)	٣٥,٨١٦,٦٣٣,٣٨٤	
قروض عقارية	٥٠,٥٨,٦٨٦,٤٨٩	٤,٩١٤,٩٣٦,٠٧٩	(١٤٣,٣٥٠,٤١٠)	٥٠,٥٨,٦٨٦,٤٨٩	
الاجمالي (١)	٤٧,٠٩٤,٦٧١,٧٢٦	٤٥,٨٦٦,٦٥٦,١٧٦	(١,٦٨٨,١٥٥,٥٥٠)	٤٧,٠٩٤,٦٧١,٧٢٦	
مؤسسات شاملة القروض الصغيرة					
للأنشطة الاقتصادية	٩٧,٦٧٩,٢٤١,٦٣٣	٩٣,٥٢٣,٣٢١,٣٩٢	(٣,٧٥٥,٩٢٠,٢٤١)	٩٧,٦٧٩,٢٤١,٦٣٣	
حسابات جارية مدينة	٧٢,١٣٦,٥٦٦,٧٧٣	٦٣,٣٤٠,١٢٧,٧٤٣	(٨,٧٩٦,٣٩٩,٠٣٠)	٧٢,١٣٦,٥٦٦,٧٧٣	
قروض مباشرة	٢٤,٣٢٥,٣١١,٦٦١	٢٤,٠٦٣,٦٦٦,٨٥٦	(٢٦١,٧٣٤,٤٠٥)	٢٤,٣٢٥,٣١١,٦٦١	
قروض وتسهيلات مشتركة	٤,٣١٤,٨٩٣,٢١٥	٤,١٠٥,٤٦٦,٣٩٧	(٢٠٩,٤٢٦,٨١٨)	٤,٣١٤,٨٩٣,٢١٥	
الاجمالي (٢)	١٩٨,٠٥٦,٠٢٢,٨٨٢	١٨٥,٠٣٢,٥٤٢,٣٨٨	(١٣,٠٢٣,٤٨٠,٤٩٤)	١٩٨,٠٥٦,٠٢٢,٨٨٢	
الاجمالي (٢+١)	٢٤٥,١٥٠,٦٩٤,٦٠٨	٢٣٠,٨٥٩,١٩٨,٥٦٤	(١٤,٢٩١,٤٩٦,٠٤٤)	٢٤٥,١٥٠,٦٩٤,٦٠٨	
يخصم: العوائد المجنبة			(٢٠٥,٧٢٦)		
يخصم: خصم غير مكتسب وعوائد			(١٧١,٤٥٦,١٨٠)		
مؤجلة					
صافي القروض والتسهيلات للعملاء ويوزع كالتالي:					
أرصدة متداولة					
أرصدة غير متداولة					
صافي القروض والتسهيلات للعملاء					

٢٠-٢- مخصص خسائر الاضمحلال

٣١ مارس ٢٠٢٣		٣١ مارس ٢٠٢٣		٣١ مارس ٢٠٢٣	
الاجمالي	فرض عقارية	فرض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	أفراد
الرصيد في أول السنة المالية	٦٤,٦٩٣,٩٩٥	٦٥,٧٢٢,٩٨٨	١٤,٣٣٣,٠٤١	٦٠,٩٢١,٠٧٣	١٢١,٩١٣,٠٢١
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	(٣٣,٩٨٤,٨٣٥)	-	-	-	-
مبالغ تم أعدامها خلال الفترة	-	-	-	-	-
متحصلات من قروض سبق أعدامها	-	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-	-
الرصيد في آخر الفترة المالية	٦٠,٩٢١,٠٧٣	٨٠,٠٥٦,٠٢٩	١٤,٣٣٣,٠٤١	٦٠,٩٢١,٠٧٣	١٢١,٩١٣,٠٢١
مؤسسات					
حسابات جارية مدينة	٢,٣٠٤,٧٦٩,٠٧٠	٩,٩٧٢,٤٢٨,٦٧٥	٥٧,٣٠٤,٩٤٨	٨,٢١٦,٩٦٨	١٢,٢١٦,٩٦٨
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	١,٢٥٣,٢٣٦,٧٩٦	(٥٣,٣١٥,٥٣١)	(١,٤٢١,٢٥٠,١٥٣)	-	-
مبالغ تم أعدامها خلال الفترة	-	-	-	-	-
متحصلات من قروض سبق أعدامها	-	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	١٩٧,٩١٤,٣٧٥	٧٦٩,٥٩٢,٧٠٠	٦,٩٤٣,٥٦٩	-	-
الرصيد في آخر الفترة المالية	٣,٧٥٥,٩٦٠,٢٤١	٨,٧٩٦,٣٩٩,٠٣٠	١٤,٣٣٣,٠٤١	٦٠,٩٢١,٠٧٣	١٢,٢١٦,٩٦٨
الاجمالي					
أفراد					
حسابات جارية مدينة	٦٤,٦٩٣,٩٩٥	٦٥,٧٢٢,٩٨٨	١٤,٣٣٣,٠٤١	٦٠,٩٢١,٠٧٣	١٢١,٩١٣,٠٢١
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	٦١,٠٦٤,٢٩٦	١٥,٣٩٠,٩٩٥	(١,٤٢١,٢٥٠,١٥٣)	-	-
مبالغ تم أعدامها خلال السنة	(٤,٥٨٧,٢٦٩)	(١,٤٢١,٢٥٠,١٥٣)	(١,٤٢١,٢٥٠,١٥٣)	-	-
متحصلات من قروض سبق أعدامها	-	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-	-
الرصيد في آخر السنة المالية	٦٠,٩٢١,٠٧٣	٨٠,٠٥٦,٠٢٩	١٤,٣٣٣,٠٤١	٦٠,٩٢١,٠٧٣	١٢١,٩١٣,٠٢١
مؤسسات					
حسابات جارية مدينة	٢,٣٠٤,٧٦٩,٠٧٠	٩,٩٧٢,٤٢٨,٦٧٥	٥٧,٣٠٤,٩٤٨	٨,٢١٦,٩٦٨	١٢,٢١٦,٩٦٨
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	١,٢٥٣,٢٣٦,٧٩٦	(٥٣,٣١٥,٥٣١)	(١,٤٢١,٢٥٠,١٥٣)	-	-
مبالغ تم أعدامها خلال السنة	-	-	-	-	-
متحصلات من قروض سبق أعدامها	-	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	١٩٧,٩١٤,٣٧٥	٧٦٩,٥٩٢,٧٠٠	٦,٩٤٣,٥٦٩	-	-
الرصيد في آخر السنة المالية	٣,٧٥٥,٩٦٠,٢٤١	٨,٧٩٦,٣٩٩,٠٣٠	١٤,٣٣٣,٠٤١	٦٠,٩٢١,٠٧٣	١٢,٢١٦,٩٦٨
الاجمالي					
أفراد					
حسابات جارية مدينة	٦٤,٦٩٣,٩٩٥	٦٥,٧٢٢,٩٨٨	١٤,٣٣٣,٠٤١	٦٠,٩٢١,٠٧٣	١٢١,٩١٣,٠٢١
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	٦١,٠٦٤,٢٩٦	١٥,٣٩٠,٩٩٥	(١,٤٢١,٢٥٠,١٥٣)	-	-
مبالغ تم أعدامها خلال السنة	(٤,٥٨٧,٢٦٩)	(١,٤٢١,٢٥٠,١٥٣)	(١,٤٢١,٢٥٠,١٥٣)	-	-
متحصلات من قروض سبق أعدامها	-	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	١٩٧,٩١٤,٣٧٥	٧٦٩,٥٩٢,٧٠٠	٦,٩٤٣,٥٦٩	-	-
الرصيد في آخر السنة المالية	٦٠,٩٢١,٠٧٣	٨٠,٠٥٦,٠٢٩	١٤,٣٣٣,٠٤١	٦٠,٩٢١,٠٧٣	١٢١,٩١٣,٠٢١
مؤسسات					
حسابات جارية مدينة	٢,٣٠٤,٧٦٩,٠٧٠	٩,٩٧٢,٤٢٨,٦٧٥	٥٧,٣٠٤,٩٤٨	٨,٢١٦,٩٦٨	١٢,٢١٦,٩٦٨
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	١,٢٥٣,٢٣٦,٧٩٦	(٥٣,٣١٥,٥٣١)	(١,٤٢١,٢٥٠,١٥٣)	-	-
مبالغ تم أعدامها خلال السنة	-	-	-	-	-
متحصلات من قروض سبق أعدامها	-	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	١٩٧,٩١٤,٣٧٥	٧٦٩,٥٩٢,٧٠٠	٦,٩٤٣,٥٦٩	-	-
الرصيد في آخر السنة المالية	٣,٧٥٥,٩٦٠,٢٤١	٨,٧٩٦,٣٩٩,٠٣٠	١٤,٣٣٣,٠٤١	٦٠,٩٢١,٠٧٣	١٢,٢١٦,٩٦٨
الاجمالي					

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية ٣١ مارس ٢٠٢٣

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢١- مشتقات مالية

٣١ مارس ٢٠٢٣			
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
٥٧٠,٥٣٤	-	١,٨٧٠,٣٢٨,٢٧٩	- عقود صرف أجلة
٥٧٠,٥٣٤	-	١,٨٧٠,٣٢٨,٢٧٩	إجمالي
			(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
١٩,٣٣٦,٤٧١	-	١,١٥٨,٦٨٦,٢٥٠	- عقود مبادلة أسعار العائد
١٩,٣٣٦,٤٧١	-	١,١٥٨,٦٨٦,٢٥٠	الإجمالي
١٩,٩٠٧,٠٠٥	-	٣,٠٢٩,٠١٤,٥٢٩	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
-	٢٣,٥٧٨,٠٠٠	١,٣٥٦,٢٩٩,٠٥٨	- عقود صرف أجلة
-	٢٣,٥٧٨,٠٠٠	١,٣٥٦,٢٩٩,٠٥٨	إجمالي
			(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
٢٢,٩٥٤,٦٣٥	-	١,٨٣٤,١٠٤,٥٢٥	عقود مبادلة أسعار العائد
٢٢,٩٥٤,٦٣٥	-	١,٨٣٤,١٠٤,٥٢٥	الإجمالي
٢٢,٩٥٤,٦٣٥	٢٣,٥٧٨,٠٠٠	٣,١٩٠,٤٠٣,٥٨٣	الإجمالي

تمثل عقود العملة الآجلة 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 وبنسبة 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 ١٩,٣٣٦,٤٧١ جنيه في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (مقابل التزام بمبلغ ٢٢,٩٥٤,٦٣٥ في نهاية سنة المقارنة). بلغت الأرباح الناتجة عن أداة التغطية مبلغ ٣,٦١٨,١٦٤ جنيه في نهاية الفترة الحالية (مقابل الخسائر بمبلغ ٥٩,٤٩٦,٩٠٠ في نهاية سنة المقارنة). و بلغت الخسائر الناتجة عن البند المغطى المنسوبة الى الخطر المغطى مبلغ ٤,٠٨٥,٣٣٣ جنيه في نهاية الفترة الحالية (مقابل الأرباح بمبلغ ٦٢,٦٤٤,٢١٩ في نهاية سنة المقارنة).

٢٢- استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ مارس ٢٠٢٣		بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:
				(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة :
١١,٤١٩,٤٩١,١٠١		١١,٧٠٨,٨٨٢,٩٢٠		مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
٣,٠٢٥,٧٣٠,٤٣٢		٤,٥٥١,٩٣٠,٧٩٨		مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية
١٤,٤٤٥,٢٢١,٥٣٣		١٦,٢٦٠,٨١٣,٧١٨		أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
				(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :
١٨٧,٦٩١,٨٨٩		١٥٢,٥٧٣,٤٤٧		مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
١,٠٩٢,٣٦٥,١٤٣		١,٢٨٥,٨٣٣,٩١٠		غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
١,٢٨٠,٠٥٧,٠٣٢		١,٤٣٨,٤٠٧,٣٥٧		أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
				(ج) وثائق صناديق استثمار:
٥٥,٦٨٢,١٦٥		٥٨,٧١٢,٨٧٠		غير مدرجة ببورصة أوراق مالية*
١٥,٧٨٠,٩٦٠,٧٣٠		١٧,٧٥٧,٩٣٣,٩٤٥		إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١)
				استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :
				(أ) أدوات دين :
٩٣,٧٨٧,٠٦٤,١٩٣		٨٧,٣٧٩,٩٢٥,٥٦٦		مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
١,١٩٤,٦٩٢,٣٦٩		-		غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
(٢,٤٣٧,٤٧٢)		-		يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٩٤,٩٧٩,٣١٩,٠٩٠		٨٧,٣٧٩,٩٢٥,٥٦٦		إجمالي أدوات دين بالتكلفة المستهلكة (٢)
				بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
				(أ) وثائق صناديق استثمار :
٨٣,٦٩٠,٩٦٦		٨٥,٧٥١,٣١٠		غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
٨٣,٦٩٠,٩٦٦		٨٥,٧٥١,٣١٠		إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)
١١٠,٨٤٣,٩٧٠,٧٤٦		١٠٥,٢٢٣,٦١٠,٧٨١		إجمالي استثمارات مالية (٢+ ٣+)
				أرصدة متداولة
٤٠,١٣٢,٨٠١,٧٩٩		٣٦,٠٤٨,١٢٨,٦٧٧		أرصدة غير متداولة
٧٠,٧١١,١٦٨,٩٤٧		٦٩,١٧٥,٤٨٢,٥٠٤		إجمالي الاستثمارات المالية
١١٠,٨٤٣,٩٧٠,٧٤٦		١٠٥,٢٢٣,٦١٠,٧٨١		
				أدوات دين ذات عائد ثابت
١٠٨,٣٠٣,٢٥٥,٤٣١		١٠٢,٥٥١,٥٣٩,٦٤٢		أدوات دين ذات عائد متغير
١,١٢١,٢٨٥,١٩٢		١,٠٨٩,١٩٩,٦٠٢		إجمالي أدوات دين
١٠٩,٤٢٤,٥٤٠,٦٢٣		١٠٣,٦٤٠,٧٣٩,٢٤٤		

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٤,٩٧٩,٣١٩,٠٩٠	١٥,٧٨٠,٩٦٠,٧٣٠	٩٤,٩٧٩,٣١٩,٠٩٠	١٥,٧٨٠,٩٦٠,٧٣٠
٤,٤٦٦,٧١٥,٧٤١	١,٦٠٦,٢١٤,٧٢١	٤,٤٦٦,٧١٥,٧٤١	١,٦٠٦,٢١٤,٧٢١
٥١٥,٤٢٨,٧١٢	(٢٨,٥٧٣,٣٧٤)	٥١٥,٤٢٨,٧١٢	(٢٨,٥٧٣,٣٧٤)
(١٢,٨٦٤,٣٩٢,٩٥٠)	(٧٠٤,٠٠٩,٦٠٤)	(١٢,٨٦٤,٣٩٢,٩٥٠)	(٧٠٤,٠٠٩,٦٠٤)
٢٨٠,٤١٧,٤٦١	١,٥٦٧,٠٧٧,٢٥١	٢٨٠,٤١٧,٤٦١	١,٥٦٧,٠٧٧,٢٥١
-	(٤٦٣,٧٣٥,٧٧٩)	-	(٤٦٣,٧٣٥,٧٧٩)
٢,٤٣٧,٤٧٢	-	٢,٤٣٧,٤٧٢	-
٨٧,٣٧٩,٩٢٥,٥٦٦	١٧,٧٥٧,٩٣٣,٩٤٥	٨٧,٣٧٩,٩٢٥,٥٦٦	١٧,٧٥٧,٩٣٣,٩٤٥

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٧,٣٨٠,٤٦٨,١١٣	١٥,١٢٣,٧٧١,١٨٨	٧٧,٣٨٠,٤٦٨,١١٣	١٥,١٢٣,٧٧١,١٨٨
٢٣,٧٢٣,١٨٣,٠٣٤	١١,٠٠٤,٦٨٨,٦٤٠	٢٣,٧٢٣,١٨٣,٠٣٤	١١,٠٠٤,٦٨٨,٦٤٠
١,٦٨١,١٣٨,٩٤٦	(٧٦,١٢٠,٧٥٨)	١,٦٨١,١٣٨,٩٤٦	(٧٦,١٢٠,٧٥٨)
(٨,٢٣٨,١٨٦,٠٠٠)	(١١,٢١٨,٢٥٤,٦٠٧)	(٨,٢٣٨,١٨٦,٠٠٠)	(١١,٢١٨,٢٥٤,٦٠٧)
٤٢٩,٦٩٥,٠٢٩	٩٩٥,١٤١,٥١٩	٤٢٩,٦٩٥,٠٢٩	٩٩٥,١٤١,٥١٩
-	(٤٨,٦٦٥,٢٥٢)	-	(٤٨,٦٦٥,٢٥٢)
٣,٠١٩,٩٦٨	-	٣,٠١٩,٩٦٨	-
٩٤,٩٧٩,٣١٩,٠٩٠	١٥,٧٨٠,٩٦٠,٧٣٠	٩٤,٩٧٩,٣١٩,٠٩٠	١٥,٧٨٠,٩٦٠,٧٣٠

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٢
٢,٦٥٥,٨٠٠	٢,١١٧,٦١٣	٢,٦٥٥,٨٠٠	٢,١١٧,٦١٣
١٥,١٣٣,٩٨٥	٢,٧٢١,٩٧٥	١٥,١٣٣,٩٨٥	٢,٧٢١,٩٧٥
١٧,٧٨٩,٧٨٥	٤,٨٣٩,٥٨٨	١٧,٧٨٩,٧٨٥	٤,٨٣٩,٥٨٨

* تمثل وثائق صناديق الاستثمار المدرجة ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى 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 المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية ٣١ مارس ٢٠٢٣

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٣- أصول غير ملموسة

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	برامج الحاسب الآلي
٣٤٦,٨٦٥,٨٣٠	٢٨٢,١٨٩,٧١١	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
٥٦,٥٢١,٨٦٦	١٥٢,٧٥٨,٢٧٧	الإضافات
(٢٥,٥٠٢,٣٩٨)	(٨٨,٠٨٢,١٥٨)	استهلاك الفترة
٣٧٧,٨٨٥,٢٩٨	٣٤٦,٨٦٥,٨٣٠	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية

٢٤- أصول أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الإيرادات المستحقة
٦,٥٣٠,٦٣٨,١٨٥	٦,٣٠٧,٩٣١,٠٦١	المصروفات المقدمة
٢٠٨,٩٧٦,٨٧٦	٢٠٦,٧٦٧,٥١٢	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١,٠٨٩,٢١٩,٣٢٦	١,٠٦٦,٢٣٣,١٥٢	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء للمجموعة
١٣٥,٦٥٤,٨٩٣	١٣٥,٧٧٨,٦٨٧	التأمينات والعهد
٢١,٨٠٩,٩١٣	٢١,٠٤٥,٢١٧	مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب
١٠٧,١٢١,٣٥٠	٧١,٩٩٢,٣٩٩	مدينو عمليات التأمين (بالصافي)
١,٢٤١,٤٢٠,٢٦٧	١,٠٨١,٢٤٢,٤١٢	أخرى
٩,٣٤٢,٣٨٢,٥٠٥	٨,٩٠٢,١٩٩,٤٠٨	يخصم مخصص خسائر الأضعلال
(٣,٨٦٦,٨٤٧)	(٢,٣٤٤,٠٤٠)	الإجمالي
٩,٣٣٨,٥١٥,٦٥٨	٨,٨٩٩,٨٥٥,٣٦٨	

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية ٣١ مارس ٢٠٢٣

٢٥- أصول ثابتة

أراضي ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الاجمالي
في ١ يناير ٢٠٢٢				
٢,٩٨٣,٥١٨,٠٣٩	٣٤١,٦٧٣,٢٨٨	١,٤٢٩,١٧٢,٠٧٥	٣٠٢,٠١٥,٥١٣	٥,٠٥٦,٣٧٨,٩١٥
(٩٧٨,٢٢٦,١٤٣)	(١٧٢,٢٢٦,٤٧٠)	(٨٩٨,١٧٥,٨١٦)	(١٧٠,٥٠٠,٧٠٣)	(٢,٢٢٩,١٢٩,١٣٢)
٢,٠٠٥,٢٩١,٨٩٦	١٦٩,٤٤٦,٨١٨	٥٣٠,٩٩٦,٢٥٩	١٣١,٥١٤,٨١٠	٢,٨٣٧,٢٤٩,٧٨٣
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
٢,٠٠٥,٢٩١,٨٩٦	١٦٩,٤٤٦,٨١٨	٥٣٠,٩٩٦,٢٥٩	١٣١,٥١٤,٨١٠	٢,٨٣٧,٢٤٩,٧٨٣
١٧٣,٦٢٢,٣١٦	٣٣,٦٤١,٠٩٨	١٤٤,٤٨٩,٣٩٣	١٠,٠٠٠,٣٦٨	٣٦١,٧٥٣,١٧٥
(١,٥٧٥,٥٩٧)	-	(٢٦,٧٨٢,٧٠٢)	(٦,١٠٣,٥٠٢)	(٣٤,٤٦١,٨٠١)
١,٣٧٣,٣٦٢	-	٢٦,٧٢٣,٤٩٣	٦,١٠٣,٥٠٢	٣٤,٢٠٠,٣٥٧
(١٣٠,١٨٥,١٠٢)	(٢٦,٠٦١,٦٦٠)	(١٧١,٤٤٨,٤٧٢)	(٢٧,٦٤٦,٧٩٧)	(٣٥٥,٣٤٢,٠٣١)
٢,٠٤٨,٥٢٦,٨٧٥	١٧٧,٠٢٦,٢٥٦	٥٠٣,٩٧٧,٩٧١	١١٣,٨٦٨,٣٨١	٢,٨٤٣,٣٩٩,٤٨٣
في ١ يناير ٢٠٢٣				
٣,١٥٥,٥٦٤,٧٥٨	٣٧٥,٣١٤,٣٨٦	١,٥٤٦,٨٧٨,٧٦٦	٣٠٥,٩١٢,٣٧٩	٥,٣٨٣,٦٧٠,٢٨٩
(١,١٠٧,٠٣٧,٨٨٣)	(١٩٨,٢٨٨,١٣٠)	(١,٠٤٢,٩٠٠,٧٩٥)	(١٩٢,٠٤٣,٩٩٨)	(٢,٥٤٠,٢٧٠,٨٠٦)
٢,٠٤٨,٥٢٦,٨٧٥	١٧٧,٠٢٦,٢٥٦	٥٠٣,٩٧٧,٩٧١	١١٣,٨٦٨,٣٨١	٢,٨٤٣,٣٩٩,٤٨٣
في ٣١ مارس ٢٠٢٣				
٢,٠٤٨,٥٢٦,٨٧٥	١٧٧,٠٢٦,٢٥٦	٥٠٣,٩٧٧,٩٧١	١١٣,٨٦٨,٣٨١	٢,٨٤٣,٣٩٩,٤٨٣
١,٣٩٨,٢٣٠	٣,٧٥٢,٧٢١	١٠,٦٠٥,٤٥٣	٧,٧٢٢,٢١٩	٢٣,٤٧٨,٦٢٣
-	-	(٤,٦٩٩)	-	(٤,٦٩٩)
-	-	٢,٥٨٤	-	٢,٥٨٤
(٣٣,١٢١,١١٠)	(٦,٨٢٥,٢٣٤)	(٤٤,٦٢٤,٧٤٧)	(٦,٦٨٩,٥٠١)	(٩١,٢٦٠,٥٩٢)
٢,٠١٦,٨٠٣,٩٩٥	١٧٣,٩٥٣,٧٤٣	٤٦٩,٩٥٦,٥٦٢	١١٤,٩٠١,٠٩٩	٢,٧٧٥,٦١٥,٣٩٩
في ٣١ مارس ٢٠٢٣				
٣,١٥٦,٩٦٢,٩٨٨	٣٧٩,٠٦٧,١٠٧	١,٥٥٧,٤٧٩,٥٢٠	٣١٣,٦٣٤,٥٩٨	٥,٤٠٧,١٤٤,٢١٣
(١,١٤٠,١٥٨,٩٩٣)	(٢٠٥,١١٣,٣٦٤)	(١,٠٨٧,٥٢٢,٩٥٨)	(١٩٨,٧٣٣,٤٩٩)	(٢,٦٣١,٥٢٨,٨١٤)
٢,٠١٦,٨٠٣,٩٩٥	١٧٣,٩٥٣,٧٤٣	٤٦٩,٩٥٦,٥٦٢	١١٤,٩٠١,٠٩٩	٢,٧٧٥,٦١٥,٣٩٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٦٦- أرضة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٣٧٣,٧٦٦,٢٢٥	٣٦٦,٣٠٧,٣٣٧	حسابات جارية
٢,٣٤٠,٧٣١,٥٤٠	٣,٧٩٨,٧٧٠,٠٦٦	ودائع
٨٠٧,٢٣٠,٢٥٧	٧٢٣,٦٦٢,٢٠٧	عمليات بيع أدون - خزنة مع الائتزام بإعادة الشراء
٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢	٤,٨٦٨,٧٣٩,٦١٠	الإجمالي
٨٠٧,٢٣٠,٢٥٧	٧٢٣,٦٦٢,٢٠٧	بنوك مركزية
٩٠٨	٩٠٨	بنوك محلية
٢,٧١٤,٤٩٦,٨٥٧	٤,١١٥,٠٧٦,٤٩٥	بنوك خارجية
٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢	٤,٨٦٨,٧٣٩,٦١٠	الإجمالي
٣١٩,٠١٦,١٣٧	٢٤٩,٩١٩,٢٢٠	أرصدة بدون عائد
٥٤,٧٥٠,٠٨٨	٦٦,٣٨٨,١١٧	أرصدة ذات عائد متغير
٣,١٤٧,٩٦١,٧٩٧	٤,٥٢٢,٤٣٢,٢٧٣	أرصدة ذات عائد ثابت
٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢	٤,٨٦٨,٧٣٩,٦١٠	الإجمالي
٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢	٤,٨٣٨,٧٣٩,٦١٠	أرصدة متداولة
٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢	٤,٨٦٨,٧٣٩,٦١٠	الإجمالي

٦٧- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
١٢٤,١٦٠,٩٢٧,٣٦٨	١٣٢,٠٣٦,٢٩٦,٥٤٧	ودائع تحت الطلب
١٦٠,٢٠٩,٩٠٢,٤٨٥	١٨٣,٣٤٩,٨٨٢,٧٤٤	ودائع لأجل ولاء خطار
٨٤,٥٣٥,٢٥٤,٣٠٧	٨٨,٣٠٥,٦٤٩,٦٦١	شهادات ادخار وإيداع
٣٠,٣٤٠,١٨٩,٤٥٢	٣٠,٥٥٣,٣٩٤,٠٤٦	ودائع توفير
٦,٩٩٦,١٦٢,٨٨٠	٨,٤٩٢,٩٦٠,٠٤٦	ودائع أخرى *
٤٠٦,٢٤٢,٤٣٦,٤٩٢	٤٤٢,٧٣٨,١٨٣,٠٤٤	الإجمالي
٦٦١,٥٦٢,٦٨٥,٠٤٣	٦٨٧,٩٤٠,٤٣٨,١٢٩	ودائع مؤسسات
١٤٤,٦٨٠,١٥١,٤٤٩	١٥٤,٧٩٧,٧٤٤,٩١٥	ودائع أفراد
٤٠٦,٢٤٢,٤٣٦,٤٩٢	٤٤٢,٧٣٨,١٨٣,٠٤٤	الإجمالي
٥٠,٩٤٠,٢٣٣,٢٤٥	٥٦,٩٣٠,٤١٥,٧١٧	أرصدة بدون عائد
١١١,٨٩٠,٩٤١,١٤٩	١١٦,٠٩٧,٨٢٤,٧٨٩	أرصدة ذات عائد متغير
٢٤٣,٤١١,٦٦٢,٠٩٨	٢٦٩,٧٠٩,٩٤٢,٥٣٨	أرصدة ذات عائد ثابت
٤٠٦,٢٤٢,٤٣٦,٤٩٢	٤٤٢,٧٣٨,١٨٣,٠٤٤	الإجمالي
٣٣٦,٩٠٧,٨٨٥,٢٩٦	٣٧٠,٤٢٩,٩٥٩,٤٤١	أرصدة متداولة
٦٩,٣٣٤,٥٥١,١٩٦	٧٢,٣٠٨,٢٢٢,٦٠٣	أرصدة غير متداولة
٤٠٦,٢٤٢,٤٣٦,٤٩٢	٤٤٢,٧٣٨,١٨٣,٠٤٤	الإجمالي

* تتضمن الودائع الأخرى في ٣١ مارس ٢٠٢٣ ودائع قدرها ١,٦٩٩,٥٩٩,٤٤٣ جنيه تغطي ارتباطات غير قابلة للإلغاء باعتمادات مستندية مقابل ١,٣١٣,٩٢٣,٩٠٦ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وتعتبر القيمة الدفترية لتلك الودائع مقاربة لقيمتها العادلة.

٦٨- فروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٣,٨٢٠,٩٧٧	١١,٦٧٩,٨٨٧	البنك الأهلي المصري
٥٩,٣٨٤,١٦٠	٧٤,١٥٥,٩٢٠	بنك قطر الوطني
-	٢٠,٨٦٦,٢٠٦	بنك الكويت الوطني
٣,٣٩١,٣٣٠,٢٦٩	٣,٦٩٧,٥٢٣,٩٦٩	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
٣٣,٢٢٨,٠٥٤	٦٦,٢٠٦,٦٥٩	البنك الأهلي الكويتي
٦٤,١٧٩,٠٦٧	٦٤,٠٦٤,٠٦٧	جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر
٧,٦٩٢,٧٢٧	٧,٢٧٦,٠٢١	بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
٣,٥٥٩,٦٣٥,٢٥٤	٣,٩٠١,٧٩٢,٧٢٩	الإجمالي
٩٧٣,٧٧٥,٦٤٨	١,٢٢١,٥٢٩,٧٨١	أرصدة متداولة
٢,٥٨٥,٨٥٩,٦٠٦	٢,٦٨٠,٢٦٢,٩٤٨	أرصدة غير متداولة
٣,٥٥٩,٦٣٥,٢٥٤	٣,٩٠١,٧٩٢,٧٢٩	الإجمالي

٦٩- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
١,٤٥٠,١٣٤,٠٤٦	١,٧٧٩,٩٣٨,٠٦٥	عوائد مستحقة
١٦٧,٨٠٦,٢٩٩	٢١٥,٢٤٣,٨٥٥	إيرادات مقدمة
١,٣٢٨,٩٥٥,٧٧٤	١,٦٤٩,٤٩٥,٢٥٠	مصرفوات مستحقة
١٤٩,٥٨٨,١٦٣	٨٩,٨٩٧,٤٠٠	المستحق لشركات التأمين وإعادة التأمين
٢,٩١١,٩٣٤,١٩٧	٢,٨٠٢,٢١٠,٤١٩	أرصدة دائنة متنوعة
٦,٠٠٨,٤١٨,٤٧٩	٦,٥٣٦,٧٦٤,٩٨٩	الإجمالي

٣٣- الترتيبات مالياً التفاعل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٥٦٥,١٨٤,١٠٠	٥٨٥,٠٢٩,٦١٧	الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن :
		- المزايا العلاجية بعد التقاعد
٥٨,٣٩٣,٢٩١	٢٠,٠٢٥,٣٩٦	المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:
		- المزايا العلاجية بعد التقاعد
		المزايا العلاجية بعد التقاعد
٤٩٩,١٩٨,٠٦٥	٥١٩,٨١٩,٠٠٩	تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:
٦٥,٩٨٦,٠٣٥	٦٥,٢١٠,٦٠٨	القيمة الحالية لالتزامات لم يتم تمويلها
٥٦٥,١٨٤,١٠٠	٥٨٥,٠٢٩,٦١٧	أرباح اكتوارية لم يتم الاعتراف بها
		تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي:
٥٤٣,٥٣٦,١٣٢	٥٦٥,١٨٤,١٠٠	الرصيد في أول السنة المالية
٤,٤٧٢,٩٩٢	١,٢٨٠,١٨٧	تكلفة الخدمة الحالية
٥٢,٤٣٠,٢٣٤	١٩,٥٢٠,٦٣٥	تكلفة العائد
١,٤٩٠,٠٦٥	(٧٧٥,٤٢٦)	أرباح/خسائر اكتوارية
(٣٦,٧٤٥,٣٢٣)	(١٧٩,٨٧٩)	مزايا مدفوعة
٥٦٥,١٨٤,١٠٠	٥٨٥,٠٢٩,٦١٧	
		تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي
٤,٤٧٢,٩٩٢	١,٢٨٠,١٨٧	تكلفة الخدمة الحالية
٥٢,٤٣٠,٢٣٤	١٩,٥٢٠,٦٣٥	تكلفة العائد
١,٤٩٠,٠٦٥	(٧٧٥,٤٢٦)	أرباح الاكتوارية المحققة خلال الفترة
٥٨,٣٩٣,٢٩١	٢٠,٠٢٥,٣٩٦	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
		وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:
٪١٧,٠٠	٪١٧,٠٠	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
٪١٧,٠٠	٪١٧,٠٠	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا 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 المزايا الطبية:
الائثر على إجمالي تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة العائد	الائثر على الالتزامات المحددة	
٪٩,٨٦	٪٨,٧١	المزايا العلاجية بعد التقاعد

٣٤- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

- يبلغ رأس المال المرخص 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 الأحتياطي العام ونجزة القيمة الاسمية لكل سهم من أسهم رأس مال البنك من ١٠ (عشرة) جنيه مصري للسهم الى ٥ (خمس) جنيه مصري للسهم .
- وبذلك أصبح رأس المال المصدر والمدفوع ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ جنيه مصري في ٣١ مارس 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 المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية ٣١ مارس ٢٠٢٣

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٥- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

١- الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٢٣,٩٧٩,١٧٦,١٢٠	٢٨,٨٤,٥٦٨,٩١٨	الاحتياطي العام (أ)
١,٦٦٩,٠٦٤	١,٥٤٥,٦٦٩	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
٢,٧٩٠,٧١٦,٥٩٣	٣,٢٩٦,٨٨٥,٨٤٩	احتياطي قانوني (ج)
٢٣٧,٣٠٨,٣٤٣	(٢٨٦,٣٠٠,٦٥١)	احتياطي القيمة العادلة (د)
٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	احتياطي خاص (هـ)
٤٢,٢٧١,٦٢١	٤٣,٠٥٠,٦٢١	احتياطي رأسمالي
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام
٤,٠٠٠,٤٨٣	٤,٠٠٠,٤٨٣	إحتياطي تجميع أعمال *
٢٧,١١٦,٠٩٠,٦٠٢	٣٢,٠٠٤,٦٩٨,٨٦٧	إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية

* الاحتياطي الناتج عن زيادة نسبة المساهمة في الشركات التابعة .

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	(أ) الاحتياطي العام
١٩,٥٣٣,٠٥٠,٩٤٦	٢٣,٩٧٩,١٧٦,١٢٠	الرصيد في أول السنة المالية
٤,٤٤٦,١٢٥,١٧٤	٤,٩٠٥,٣٩٦,٧٩٨	محول من الأرباح المحتجزة
٢٣,٩٧٩,١٧٦,١٢٠	٢٨,٨٤,٥٦٨,٩١٨	الرصيد في آخر الفترة المالية
		(ب) احتياطي المخاطر البنكية العام
١٥٣,٠٢٨,٣٣١	١,٦٦٩,٠٦٤	الرصيد في أول السنة المالية
(١٥١,٣٥٩,٦٦٧)	(١٢٣,٧٩٥)	محول الي الأرباح المحتجزة
١,٦٦٩,٠٦٤	١,٥٤٥,٦٦٩	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.

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	(د) إحتياطي القيمة العادلة
٣٧٩,٨٢٢,٢٨٦	٢٣٧,٣٠٨,٣٤٣	الرصيد في أول السنة المالية
(٤٨,٢٦٥,٢٥٢)	(٤٨٧,٦٣٢,٢٤١)	صافي التغير في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ١٨ وإيضاح ٢٢)
٢٢٨,٨٧٢	١٦٥,٧٥٧	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٩٤,٤٧٧,٥٦٣)	(٣٦,١٤٢,٥١٠)	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة (إيضاح ٣٣)
٢٣٧,٣٠٨,٣٤٣	(٢٨٦,٣٠٠,٦٥١)	الرصيد في آخر الفترة المالية

(هـ) احتياطي خاص

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

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢٥٣,٦٠٧	٢٥٣,٦٠٧	التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة
٣٩٣,٩٣٠	٣٩٣,٩٣٠	ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٦,٦٣٧,٧٨٩	٣٦,٦٣٧,٧٨٩	التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة
(٤,٢٤٩,٧٣٩)	(٤,٢٤٩,٧٣٩)	ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
١٦,٤٥٨,٨٦٨	١٦,٤٥٨,٨٦٨	تطبيق طريقة حقوق الملكية على الشركات الشقيقة
٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	الضريبة المؤجلة (الأثر الضريبي على التسويات)
		الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (أدوات حقوق ملكية)
		الإجمالي

(٢) أرباح العام والأرباح المحتجزة

الحركة على الأرباح المحتجزة :

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١٦,٢٠٧,٦٤٤,١٣٥	١٣,٠٢٢,٥١٦,٩٩٨	الرصيد في أول السنة المالية
٤,٧١٤,٨٦٠,٩٢٠	١٠,٣٥٠,٤٥٩,٠٠٠	صافي أرباح الفترة/ العام
(١,٦١٦,١١٧,٢٢٥)	(١,٦١٦,١١٧,٢٢٥)	توزيعات السنة السابقة
(١,٠٧١,٧٧٩,٧٥١)	(٧٨٠,٣٣٩,٨٥٦)	حصة العاملين في الأرباح
(١١,٤٧٥,٧٠٠)	(١٦,١٦٥,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
(١٠٢,٧٤٧,٤٤٤)	(٧٢,٨٧٣,٧٣١)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
(٧٧٩,٠٠٠)	(١٣,١٢٤,٤٨٦)	محول الى الاحتياطي الرأسمالي
(٤,٩٠٥,٣٩٢,٧٩٨)	(٤,٤٤٦,١٢٥,١٧٤)	محول الى الاحتياطي العام
(٥٠٦,١٦٩,٢٥٦)	(٣٧١,٩٤٥,٦٥٨)	محول الى الاحتياطي القانوني
١٢٣,٧٩٥	١٥١,٣٥٩,٢٦٧	محول من احتياطي المخاطر البنكية العام
١٢,٧٠٨,١٦٧,٦٧٦	١٦,٢٠٧,٦٤٤,١٣٥	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣- النقدية وما في حكمها

لا غراض عرض قائمة التدفقات النقدية تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التالية التي لا تتجاوز تواريخ استحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الربط أو الاقضاء .

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٤,٤٦٤,٩٥٩,٧٥٥	٣,٧٢٧,٠٣٦,٤٠٤	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٥٦,٠٣٠,٣٩٠,٩٢٨	٣٣,٤٠٥,٤٢١,٢٧١	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
٨٣٠,٩٦١,٤٥٧	٣٠٧,٦١٢,٥٠١	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم
٦١,٣٦٦,٣١٢,١٤٠	٣٧,٤٤٠,٠٧٠,١٧٦	الإجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية ٣١ مارس ٢٠٢٣

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٧- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا المرفوعة ضد البنك في ٣١ مارس ٢٠٢٣ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المرجح تحقق خسائرها.

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ١,١٢٧,٠٩٥,٠٢٦ جنيه في ٣١ مارس 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 بقروض و ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٢٥٥,٠٠٠	٢٥٥,٠٠٠	ضمانات مالية
١,٨٧٧,٦٩١,٨١٠	١,٦٩٢,١٠٠,٨٢٧	الأوراق المقبولة
٤٩,٤٠٦,٢٧٨,٢٩٣	٥٥,٤٦٨,٧٦٧,٦٧٥	خطابات ضمان
٣,٠٨١,٧٠٠,١٠٩	٣,٧٧٢,٤٢٤,٢٠٨	اعتمادات مستندية استيراد
١٠٠,٢٨٨,٤٨٤	٢٥٦,١٥٧,٦٤٨	اعتمادات مستندية تصدير
٥٤,٤٦٦,٢١٣,٦٩٦	٦١,١٨٩,٧٠٥,٣٥٨	الإجمالي

(د) ارتباطات عن تسهيلات أئتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٢٥,٠٣٤,٤٠٣,٠٨٢	٢٦,٧٤٣,٣٥٤,١٥٣	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	٣١ مارس ٢٠٢٣	
١٥٣,٣٨٧,٩٤٤	١٦٣,٤٦٩,١٦٩	لا تزيد عن سنة واحدة
٣٥٠,٧٩٩,٦٠٠	٣٤٧,٤٩٢,٣١٣	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
١٢٨,١٧٥,٨٨٥	١١٧,٦٠٧,٣١٧	أكثر من خمس سنوات
٦٣٢,٣٦٣,٤٢٩	٦٢٨,٥٦٨,٧٩٩	الإجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية ٣١ مارس ٢٠٢٣

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٨- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

يملك بنك قطر الوطني (الشركة الأم للبنك) في نهاية الفترة المالية الجارية ٩٤,٩٧% من الأسهم العادية لرأس مال البنك بينما يمتلك مساهمون آخرون النسبة المتبقية وقدرها ٥,٠٣%.

تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط المعتاد للبنك بما في ذلك القروض والودائع ومبادلات العملات الأجنبية. وتتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة وأرصدة تلك الأطراف في نهاية الفترة المالية فيما يلي :

المعاملات مع مجموعة بنك قطر الوطني بخلاف توزيعات الأرباح على الأسهم العادية:

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
أرصدة لدى البنوك	٣٥,٦١٥,٥٥١
أرصدة مستحقة للبنوك	٤,٠٢٠,٢٣٧,٩٨٥
اعتمادات تصدير	١,٠٥٣,٦٣٢
خطابات ضمان خارجية	٩,٠٣٢,٨٠٧,٨١٠
عقود مبادلة أسعار العائد	١,١٥٨,٦٨٦,٢٥٠
قروض أخرى	٧٤,١٥٥,٩٢٠
مصروفات إدارية	٨٠,٠٣٠,٩٥١
	٣٦,٤٤٧,٠٣٥
	٢,٦٠٥,٨٤٣,٦٩٦
	٨٤٣,٧٥٠
	٧,٩١٧,٦٠٧,٨١١
	١,٨٣٤,١٠٤,٥٢٥
	٥٩,٣٨٤,١٦٠
	٢٣١,٢٥٦,٧١١

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		شركات شقيقة	
٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
القروض القائمة في أول السنة المالية	١١١	-	-
القروض الصادرة خلال الفترة المالية	-	-	-
القروض المحصلة خلال الفترة المالية	-	-	-
القروض القائمة في آخر الفترة المالية	١١١	-	-
عائد القروض	-	-	-

* لا توجد مخصصات مكونة للقروض الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة.

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		شركات شقيقة	
٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
حسابات جارية مدينة	١١١	-	-
الأجمالي	١١١	-	-

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية ٣١ مارس ٢٠٢٣

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ب) ودائع من أطراف ذوى علاقة

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		شركات شقيقة	
٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الودائع فى أول السنة المالية	١١,٧٦٨,٥٩٥	-	٨٥,٠٢٢,٤٠٢
التغيرات في أعضاء مجلس الإدارة	-	-	(٧٦,٤١١,٣٧٥)
الودائع التى تم ربطها خلال الفترة المالية	٤,٩٣٩,٢١١	-	٩,١٥٩,٠٨٦
الودائع المستردة خلال الفترة المالية	(٤٠١,٨٩٥)	-	(٦,٠٠١,٥١٨)
الودائع فى آخر الفترة المالية	١٦,٣٠٥,٩١١	-	١١,٧٦٨,٥٩٥
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	١٦٣,٣٤٦	-	٤٥١,٨٨٦
وتتمثل الودائع من الأطراف ذوى العلاقة فيما يلي			
ودائع تحت الطلب	٣,٩٦٠,٨٤٧	-	١,٢٠٢,٩٠١
ودائع توفير	٥١١,٢٥١	-	٦٦٦,٢٤٧
شهادات ادخار وإيداع	١٠,٧٨١,٤٢٢	-	٨,٦٨٨,٧٥٦
ودائع لأجل وبأخطار	١,٠٥٢,٣٩١	-	١,٢١٠,٦٩١
الأجمالى	١٦,٣٠٥,٩١١	-	١١,٧٦٨,٥٩٥

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوى العلاقة

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		شركات شقيقة	
٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
إيرادات الأتعاب والعمولات	١,٧٨٣	-	-
ضمانات صادرة عن البنك	-	-	-
وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلي:			
خطابات ضمان	-	-	-
الأجمالى	-	-	-

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية ٣١ مارس ٢٠٢٣

٣٩- صناديق استثمار البنك

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

قام البنك بإنشاء صندوق استثمار البنك 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 (إى إف جى هيرمس).

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٩,٩٩٣,٥٩١ وثيقة في ٣١ مارس ٢٠٢٣ بقيمة إجمالية ٥,٠٤٨,٨٣٢,١٢٨ جنيه مصري يخص المجموعة منها عدد ٤١٨,٤٤١ وثيقة بمبلغ ٢١١,٣٩٩,٣٢٢ جنيه مصري منها مبلغ ٢٥,٦٦٠,٣٥٠ جنيه مصري تمثل ٥% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق تظهر ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومبلغ ٨٥,٧٥١,٣١٠ جنيه مصري أدرج ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ومبلغ ١٠٠,٣٨٧,٦٦٢ جنيه ضمن بند استثمارات مالية بغرض المتاجرة.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التى يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٥,٦٩٥,٨١٥ جنيه عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٣ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

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

قام البنك بإنشاء صندوق استثمار البنك 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 و خمسون ألف وثيقة تبلغ إجمالي قيمتها ٢٥ مليون جنيه مصري خصص منها للبنك خمسون ألف وثيقة قيمتها ٥ مليون جنيه مصري فى ذلك التاريخ وتقوم شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار بإدارة هذا الصندوق.

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٦٣,٢٢٥ وثيقة في ٣١ مارس ٢٠٢٣ بقيمة إجمالية ١٨,٥٩١,٥٥٨ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ١٤,٧٠٢,٦٩٥ جنيه مصري، وتمثل ٢٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت ببند 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 التى يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٥١,٠٢٣ جنيه عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس 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 أسمية 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 فى ذلك التاريخ وتقوم شركة انش سى للأوراق المالية والاستثمار بإدارة هذا الصندوق.

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ١٠٢,٨٨٣ وثيقة في ٣١ مارس ٢٠٢٣ بقيمة إجمالية ٣٨,٥٨٠,٧٦٥ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ١٨,٧٤٩,٨٢٥ جنيه مصري، وتمثل ٤٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت ببند 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 التى يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ١٤٠,٨٠٢ جنيه عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٣ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل