

بنك قطر الوطنى الأهلى
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

Baker Tilly محمد هلال و وحيد عبد الغفار
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود عن القوائم المالية الدورية المجمعة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لبنك قطر الوطنى الأهلى "شركة مساهمة مصرية" والتمثلة فى قائمة المركز المالى المجمع فى ٣١ مارس ٢٠٢٤ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغير فى حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هى 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 المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة، وتتحصر مسؤوليتنا فى إبداء إستنتاج على القوائم المالية الدورية المجمعة فى ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الإستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح فى جميع جوانبها الهامة عن المركز المالى المجمع فى ٣١ مارس ٢٠٢٤ وعن أدائها المالى المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

مراقب الحسابات

عبدالهادي محمد علي إبراهيم
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٩٥"
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون
محاسبون قانونيون ومستشارون

محمد حسام هلال
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٩٠"
BT محمد هلال و وحيد عبدالغفار
محاسبون قانونيون ومستشارون
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة فى ٨ أبريل ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	إيضاح	الأصول
٦١,٥٥٨,٦٥٩,٠٤٥	٦٧,٩١٩,٣٣١,٣٨٤	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٤,٢٤٨,٩٧٢,٧٥٧	٩٦,٦٩٩,٦٣٢,٠٨٨	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
١٥٣,٧٠٨,١٦٧,٦٤٨	١٥١,٠٦١,٨٧٩,٤١٧	(١٨)	أذون خزانة
١٤٦,٢٠٤,١٠٨	١٠,٠٢٤,٠٨٤	(١٩)	أصول مالية بغرض المتاجرة
٨٨٤,٧٣٧,٣٣٦	٥١,٥٤٩,٥٧٤	(٢٠)	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٤٩,٥٩٦,٣٩٨,٥٦١	٢٩٤,٢١٠,٩٤٣,٥٥٨	(٢١)	قروض وتسهيلات للعملاء
١٦,٢٩٢,٩٦١,٦١٠	٢٥,٣٨٢,٢٤٢,٧٦٨	(٢٣)	استثمارات مالية
٨٤,١١٥,١٧٣,٠٠١	٧٥,٦١٧,٣٨٢,٨٦٥	(٢٣)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١٢,٥٥٥,٠٢٣	١٠٢,٤١٧,٦٣٩	(٢٣)	- بالتكلفة المستهلكة
٤٨٢,٧٢٩,٩٣٤	٤٩٧,٤٠٥,١٧٠	(٢٤)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٠,٢٨٤,٧٦٠,٥٠٥	١٢,٥٣٩,١٤٦,٥٣١	(٢٥)	أصول غير ملموسة
٣٥٥,٩٨٠,٢٨٠	٢٩٦,٨٢٤,٦٧٨	(٣٣)	أصول أخرى
٤,٢٦٥,٩٧٧,٩٩٦	٤,٥٩٣,٥٤٢,٦١٤		أصول ضريبية مؤجلة
٢,٧٠٤,٥٩٢,٣٥٧	٢,٦٧٧,٦٠٩,٩٣٠	(٢٦)	تأجير تمويلي
٦٢٨,٧٥٧,٨٧٠,١٦١	٧٣١,٦٥٩,٩٣٢,٣٠٠		أصول ثابتة
			إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٥,٠٨٨,١١١,٩٣١	٧,٧٦٠,٠٨٣,٧٢١	(٢٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٢٩,٥٥٩,٧٥٤,٥٦٩	٦٢٠,٩٦٨,٤٢٦,٤٨١	(٢٨)	ودائع العملاء
٦,٢٤٤,٧٢٢	١٤٤,٢٠٦,٣٣٥	(٢٢)	مشتقات مالية
٤,٠٤٥,٤٢٦,٣٠٥	٥,٠٤٠,٨١٦,٠١٣	(٢٩)	قروض أخرى
٩,٥٦٧,٠٩٤,٩٢٢	١٠,٣٣٤,٢٢٠,٥٦٣	(٣٠)	التزامات أخرى
١,٣٢٤,٧٧١,٦٨٣	١,٧٥٣,٦٠٠,٩٨٣	(٣١)	مخصصات أخرى
٦,٣٦١,٦١٣,٢٨٧	٧,٧٤٠,٨٤٢,٩٣٥	(٣٢)	حقوق حملة وثائق التأمين
٥,٥٧١,١٢٢,٤٤٦	٦,٩٤٣,٨٤٨,٧٧٩		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٥٩٥,٩٩٧,٤١٦	٦٢٠,١٧٧,٦٦٧	(٣٤)	التزامات مزايا التقاعد
٥٦٢,١٢٠,١٥٧,٢٨١	٦٦١,٣٠٦,٢٢٣,٤٧٧		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	(٣٥)	رأس المال المصدور والمدفوع
٣١,٦٤٦,٤٤٦,١٦٥	٤١,٣١٥,٠٠١,٧٠٥	(٣٦)	احتياطات
٢٤,٢١٧,١٥١,٨٨٥	١٨,٢٤٤,٥٩٢,٢٨٨	(٣٦)	صافي أرباح الفترة / العام والأرباح المحتجزة
٦٦,٦٣٧,٧١٢,٨٨٠	٧٠,٣٥٣,٧٠٨,٨٢٣		إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك
-	-		حقوق اصحاب الحصص غير المسيطرة
٦٦,٦٣٧,٧١٢,٨٨٠	٧٠,٣٥٣,٧٠٨,٨٢٣		إجمالي حقوق الملكية
٦٢٨,٧٥٧,٨٧٠,١٦١	٧٣١,٦٥٩,٩٣٢,٣٠٠		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية



علي راشد المهندي
رئيس مجلس الإدارة



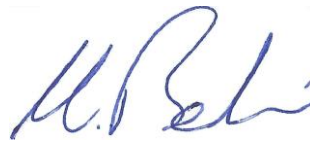
محمد بدير
الرئيس التنفيذي

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) للقوائم المالية المجمعة جزء متمم لها.
- تقرير الفحص المحدود (مرفق).

من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣	من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٤	إيضاح	
١٥,٣٤٨,٦٦٠,٧١٠	٢٥,٨٧٤,٩٠٨,٠٨٩	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٨,٧١٩,٥٠٩,٣١٢)	(١٦,٠١٢,٢٨٤,٩٧٧)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٦,٦٢٩,١٥١,٣٩٨	٩,٨٦٢,٦٢٣,١١٢		صافي الدخل من العائد
١,٣٥١,٥٧٣,٨١١	١,٦٨٧,٧٩٠,٩٧١	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٣٥١,٧٨٠,٤٣١)	(٤٢١,٥٤٥,٠٢٢)	(٧)	مصرفوات الأتعاب والعمولات
٧,٦٢٨,٩٤٤,٧٧٨	١١,١٢٨,٨٦٩,٠٦١		صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات
٤٦,٥٤١,٥٠٩	-	(٨)	إيرادات من توزيعات أرباح
١٨٨,٤٤٨,٤٨٥	١٢١,٥٢١,٥٢٢	(٩)	صافي دخل المتاجرة
١٧,٧٨٩,٧٨٥	١١٠,٧٩٥,١٠٠	(٢٣)	أرباح استثمارات مالية
(٩٣٠,٨٦٨,١٨٧)	(٢,٢٤٥,٦٨١,٣٩٨)	(١٢)	عبء اضمحلال الائتمان
(١,٥٤٣,٢٧٦,٦٣١)	(١,٨٢٩,٧٥١,٥٢٠)	(١٠)	مصرفوات إدارية
١,٣٣٣,٠١١,٦٥٦	٣,٢٥٦,١١٣,١٨٥	(١١)	إيرادات (مصرفوات) تشغيل أخرى
٦,٧٣٠,٥٩١,٣٩٥	١٠,٥٤١,٨٦٥,٩٥٠		الربح قبل ضرائب الدخل
(٢,٠١٥,٧٣٠,٤٤١)	(٣,٤٩٩,٥٧٤,٠٤٦)	(١٣)	مصرفوف ضرائب الدخل
٤,٧١٤,٨٦٠,٩٥٤	٧,٠٤٢,٢٩١,٩٠٤		صافي أرباح الفترة
			و يعود إلى :
٤,٧١٤,٨٦٠,٩٢٠	٧,٠٤٢,٢٩١,٩٠٤		نصيب المساهمين في البنك
٣٤	-		نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٤,٧١٤,٨٦٠,٩٥٤	٧,٠٤٢,٢٩١,٩٠٤		صافي أرباح الفترة
١,٨٧	٢,٨٦	(١٤)	نصيب السهم من صافي أرباح الفترة



علي راشد المهندي
رئيس مجلس الإدارة



محمد بدير
الرئيس التنفيذي

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) للفوائد المالية المجمعة جزء متمم لها.

من ١ يناير ٢٠٢٣ الى ٣١ مارس ٢٠٢٣	من ١ يناير ٢٠٢٤ الى ٣١ مارس ٢٠٢٤	
٤,٧١٤,٨٦٠,٩٥٤	٧,٠٤٢,٢٩١,٩٠٤	صافي أرباح الفترة
		بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:
١٦١,٣٨١,٠٢٢	٤٨٤,٤٨٨,٧٧٠	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤٣,٥٣٠,٤٧٣)	(١١٤,٦١٧,٢١٢)	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)	٣٥٣,٧١٧,٥٢٥	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧,٣٨٧,٩٦٣	(١١١,٥٠٦,٦١٦)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
١٦٥,٧٥٧	١,١٣٣,٧١٧	الخسائر الأتتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٥٢٣,٦٠٨,٩٩٤)	٦١٣,٢١٦,١٨٤	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للفترة، صافي بعد الضريبة
٤,١٩١,٢٥١,٩٦٠	٧,٦٥٥,٥٠٨,٠٨٨	إجمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة
		و يعود إلى :
٤,١٩١,٢٥١,٩٦٠	٧,٦٥٥,٥٠٨,٠٨٨	نصيب المساهمين في البنك
٣٤	-	نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٤,١٩١,٢٥١,٩٦٠	٧,٦٥٥,٥٠٨,٠٨٨	إجمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) للقوائم المالية المجمعة جزء متمم لها.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه 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 المسيطرة	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	٢,٧٩٠,٧١٦,٥٩٣	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٤٢,٢٧١,٦٢١	٤,٠٠٠,٤٨٣	٢٣٧,٣٠٨,٣٤٣	١,٦٦٩,٠٦٤	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٥,٨٥٧,١٨٥,١٣٥	١٠,٣٥٠,٤٥٩,٠٠٠	٥٤,٠٩٧,٨٤٩,٥٦٧	٤١,٦٧٢	٥٤,٠٩٧,٨٩٠,٨٣٩
تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة	-	٥٠٦,١٦٩,٢٥٦	٤,٩٠٥,٣٩٢,٧٩٨	٧٧٩,٠٠٠	-	-	-	٢,١٣٥,٩٩٧,٨٦٦	(٧,٥٤٨,٣٣٨,٨٨٠)	-	-	-	-
توزيعات أرباح	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٨٠٢,١٢٠,١٢٠)	(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)	-	(٥٢٣,٦٠٨,٩٩٤)
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٤٣,٠٥٠,٦٢١	٤,٠٠٠,٤٨٣	(٢٨٦,٣٠٠,٦٥١)	١,٥٤٥,٢٦٩	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٧,٩٩٣,٣٠٦,٧٥٦	٤,٧١٤,٨٦٠,٩٢٠	٥٥,٤٨٦,٩٨١,٣٧٣	٤١,٣٠٦	٥٥,٤٨٧,٠٢٢,٦٧٩
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	٣,٢٩٦,٨٨٥,٨٤٩	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٤٣,٠٥٠,٦٢١	٤,٠٠٠,٤٨٣	(٦٤٤,٠٥٣,٣٥٣)	١,٠٤٥,٢٦٩	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٧,٩٨٨,٨٢١,٨٨٨	١٦,٢٢٨,٣٩,٩٩٧	٦٦,٦٣٧,٧١٢,٨٨٠	-	٦٦,٦٣٧,٧١٢,٨٨٠
تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة	-	٧٨٨,٠٠٠,٩٠٧	٨,٢٥٧,٦٧٢,٤٤٩	٩,٦٦٦,٠٠٠	-	-	-	٣,٢٣٣,٤٧٨,٤٩٦	(١٢,٢٨٨,٨١٧,٨٥٢)	-	-	-	-
توزيعات أرباح	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٩٣٩,٥١٢,١٤٥)	(٣,٩٣٩,٥١٢,١٤٥)	-	(٣,٩٣٩,٥١٢,١٤٥)
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	٦١٣,٢١٦,١٨٤	-	-	-	-	٦١٣,٢١٦,١٨٤	-	٦١٣,٢١٦,١٨٤
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٠٤٢,٢٩١,٩٠٤	٧,٠٤٢,٢٩١,٩٠٤	-	٧,٠٤٢,٢٩١,٩٠٤
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٤	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	٤,٠٨٤,٨٨٦,٧٥٦	٣٧,١٤٢,٢٤١,٣٦٧	٥٢,٧١٦,٦٢١	٤,٠٠٠,٤٨٣	(٣٠,٨٣٧,١٦٩)	١,٠٤٥,٢٦٩	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١١,٢٢٢,٣٠٠,٣٨٤	٧,٠٤٢,٢٩١,٩٠٤	٧٠,٣٥٣,٧٠٨,٨٢٣	-	٧٠,٣٥٣,٧٠٨,٨٢٣

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) للقوائم المالية المجمعة جزء متعم لها.

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	إيضاح
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٦,٧٣٠,٥٩١,٣٩٥	١٠,٥٤١,٨٦٥,٩٥٠	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
١١٦,٧٦٢,٩٩٠	١٢٦,٩٨٠,٦٧٦	(١٠) إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٩٣٠,٨٦٨,١٨٧	٢,٢٤٥,٦٨١,٣٩٨	(١٢) عبء اضمحلال الائتمان
(١,٤٤٦,٨٧٣,٣٧٠)	(٦٧,١٣١,٠٤٩)	المستخدم من مخصصات القروض
٩,٤٨٨,٧٤١	١٦٦,٨٤٤,٨٩٩	متحصلات من ديون سبق أعدامها
٩,٩٢١,١٤٩	٣٩٠,٣٩٧,٨٥٤	صافي عبء / (رب) المخصصات الأخرى
(١,٢١٩,٦١٥)	(١,٥٣٧,٩٠٢)	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
١٤٠,٧٥٨,٤٧٣	٣٩٠,٩٦٩,٣٤٨	فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
١٢,٤٢٨,٨٩٨	٨٢,٧٣٤,٤٩٧	فروق إعادة ترجمة مخصصات الأصول المالية الأخرى بالعملات الأجنبية بخلاف مخصص القروض
(١,٨٤٧,٤٩٤,٧١٢)	(٤,٨٠٩,٤٨٣,٦٢٧)	فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٤٨٦,٨٥٥,٣٣٨)	(١٥٥,٢٣١,٥٣٨)	استهلاك علاوة / خصم الإصدار للسندات
٤١٨,٠٠٨,٢٦٦	١,٣٧٩,٢٢٩,٦٤٨	مخصصات حقوق حملة وثائق التأمين
(٤٦,٥٤١,٥٠٩)	-	(٨) إيرادات من توزيعات أرباح
(١٧,٧٨٩,٧٨٥)	(١١٠,٧٩٥,١٠٠)	(٢٣) أرباح بيع استثمارات مالية
٤,٥١٧,٠٥٣,٧٢٠	٩,٨٢٩,٥٢٥,٠٥٤	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول و الالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل
صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات		
(٢,٢٦٧,٨٩٩,٣٩٤)	(٦,١٥٠,١٤٩,٩٠٠)	أرصدة لدى البنوك
(١٠,٦٠٥,٥٢٨,١٣٦)	١٢,٢٤٢,٩٦٩,٤٩٢	أذون خزائنة
(٢١,٨٤٧,٢٣٣)	١٣٦,١٨٠,٠٢٤	أصول مالية بغرض المتاجرة
-	٨٣٥,٥٥٧,٣٨٢	قروض وتسهيلات للبنوك
(١٦,١٤٨,٣١٦,٩٠٦)	(٤٦,٦٩٨,٣٥٤,٣٣٢)	قروض وتسهيلات للعملاء
٢٠,٥٣٠,٣٧٠	١٣٧,٩٤١,٦١٣	مشتقات مالية
(٢,٠٦٠,٣٨٤)	١٠,١٣٧,٣٨٤	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٣٩٣,٦٤١,٥٨٨)	(٢,٢٥٥,٩٤٣,٥٤٧)	أصول أخرى
١,٣١٧,٠١١,٥٨٨	٢,٦٧١,٩٧١,٧٩٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٦,٤٩٥,٧٤٦,٥٥٢	٩١,٤٠٨,٦٧١,٩١٢	ودائع العملاء
٤٢٥,٥٩٩,٠٦٦	٦٠٩,٣١٩,٦١٢	التزامات أخرى
١٩,٨٤٥,٥١٧	٢٤,١٨٠,٢٥١	التزامات مزايا التقاعد
(٣٢,١٤٢,٩٢٨)	(٣٢٧,٥٦٤,٦١٨)	التغير في التأجير التمويلي
(٩٩٤,٠٠٨,٧٢٣)	(٢,٢٩٣,٨١٥,٩٣٩)	ضرائب الدخل المسددة
١٢,٣٣٠,٣٤١,٥٢١	٦٠,١٨٠,٦٦٦,١٧٨	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار		
(٨٠,٠٠٠,٤٨٩)	(١١٤,٦٧٣,٤٨٥)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٢,١١٥	-	متحصلات من بيع أصول ثابتة
١٣,٥٨٦,١٩٢,٣٣٩	٨,٩٩٣,٥٧٩,٦٧٢	متحصلات من استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(٦,٠٧٢,٩٣٠,٤٦٢)	(٤,٣٤٨,٩١٢,١٩٣)	مشتريات استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
٧,٤٣٣,٦٦٣,٥٠٣	٤,٥٢٩,٩٩٣,٩٩٤	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة الإستثمار (٢)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
٣٤٢,١٥٧,٤٧٥	٩٩٥,٣٨٩,٧٠٨	قروض أخرى
(٢,٦٩٩,٣٧٢,٦٧٦)	(٣,٧٨١,٧٠٦,١١٦)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(٢,٣٥٧,٢١٥,٢٠١)	(٢,٧٨٦,٣١٦,٤٠٨)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)
١٧,٤٠٦,٣٨٩,٨٢٣	٦١,٩٢٤,٣٠٣,٧٦٤	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية (٣+٢+١)
٤٣,٩١٩,٩٢٢,٣١٧	٥٠,٤٣١,٠٥٤,٧٣٥	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية
٦١,٣٢٦,٣١٢,١٤٠	١١٢,٣٥٥,٣٥٨,٤٩٩	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية (٣٧)
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:		
٤٣,٢٥٨,٠٦٤,٦٢٩	٦٧,٩١٩,٣٣١,٣٨٤	(١٦) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥٧,٨١٨,٠٠٠,٨٢٨	٩٦,٧٧٤,٧١٩,٥٩٩	(١٧) أرصدة لدى البنوك
٧١,٥٤٠,٤١٦,٢٤٥	١٥٢,٠٣٤,١٨٣,٨٦٥	أذون خزائنة
(٣٨,٧٩٣,١٠٤,٨٧٤)	(٦٠,٨٢٤,٤٩٩,٥٦٥)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(١,٧٨٧,٦٠٩,٩٠٠)	(٢,٥٠٢,٤٢١,٥٠١)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٧٠,٧٠٩,٤٥٤,٧٨٨)	(١٤١,٠٤٥,٩٥٥,٢٨٣)	أذون الخزائنة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٦١,٣٢٦,٣١٢,١٤٠	١١٢,٣٥٥,٣٥٨,٤٩٩	النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

١- النشاط

تأسس بنك قطر الوطني الأهلي "شركة مساهمة مصرية" كبنك استثمار وأعمال وذلك بتاريخ ١٣ أبريل ١٩٧٨ طبقاً لأحكام القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولائحته التنفيذية وتعديلاته ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي الكائن في ٥ شارع شميليون وسط البلد - القاهرة وعدد ٢٣٤ فرعاً ويعمل بالمجموعة عدد ٧,٣١٦ موظفاً في تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٠٨ أبريل ٢٠٢٤.

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 بالإعتراف بالأصول والإلتزامات المحددة للمنشأة المقتناة وكذلك التزاماتها المحتملة التي تفي بشروط الإعتراف وذلك بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ فيما عدا الأصول غير المتداولة (أو المجموعات الجارية التخلص منها) المبوبة كأصول محتفظ بها بغرض البيع والتي يتم الإعتراف 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) والذان 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.

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

تتضمن قائمة الدخل المجمعة نتائج أعمال المنشآت التابعة سواء التى تم إقتنائها أو إستبعادها خلال العام وذلك إعتباراً من التاريخ الفعلى للاقتناء أو حتى التاريخ الفعلى 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 ايجيبت 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 ايجيبت (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 التالي الشركات التابعة:

اسم الشركة	بلد التأسيس	الفترة التى تحققت فيها السيطرة (تأسيس أو اقتناء)	حصة المجموعة (%)
كيو ان بي الأهلى للتخصيم	مصر	٢٠١٢	١٠٠
كيو ان بي الأهلى للتأجير التمويلي	مصر	٢٠١٢	١٠٠
كيو أن بي الأهلى لتأمينات الحياة	مصر	٢٠١٤	١٠٠
كيو أن بي الأهلى است مانجمنت ايجيبت	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 (مصرفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- بنود الدخل الشامل الأخرى حقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة 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 (مصرفات) 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 وتدفقاتها 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 الأصول المالية على أساس القيمة العادلة ، تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع. هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

وتتمثل خصائص نموذج الأعمال فيما يلي:

- هيكل مجموعة من الأنشطة مصممة لاستخراج مخرجات محددة.
- يمثل 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 للنفاذ 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 ومصروفات العائد

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد.
- وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأداة دين سواء كانت أصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات أو مصروفات العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم 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 الأولى. 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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الفعلي للقرض بها عندما يتم تفعيل عقد الإقراض. أما إذا انتهت فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض فيتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.

- يتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وذلك بشرط ألا يحتفظ البنك بأي جزء من القرض لنفسه أو عندما يحتفظ البنك بجزء من القرض لنفسه ولكن بنفس معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.
- ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر- مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال تلك المعاملة المحددة. ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار فترة أداء الخدمة. ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التي يتم أداء الخدمة فيها.

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 اذا 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).

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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 المجنبه / المهمشه.
- 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 سنة منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها. وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة. يتم الاعتراف بتكلفة تطوير برامج الحاسب الآلي وإضافتها إلى التكلفة الأصلية لتلك البرامج إذا كان من المتوقع أن تؤدي تلك التكاليف إلى زيادة كفاءة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها. ويتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار فترة الاستفادة من المزايا المتوقعة لها على النحو التالي:

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

(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 المساعد أعمال الكهرباء وأعمال التكيف مولدات الكهرباء شبكة التليفونات و الشبكة التليفزيونية نظام الحريق و نظام مكافحة الحريق تجهيزات أخرى
التجهيزات للمباني المؤجرة	١٠ سنوات أو مدة عقد الإيجار أيهما أقل

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

الأثاث	١٠ سنوات
الخزائن الحديدية	٢٠-٣٠ سنة
معدات حاسب 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.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(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 تموالياً، 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. ويُدْرَج 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 تموالياً 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 و معدات	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 أُنْتُفِيَ 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 الى حصة كل وثيقة من الزيادة (النقص) في القيمة الرأسمالية لأموال الأقساط التأمينية المستثمرة في المحافظ الاستثمارية لحساب حملة الوثائق.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(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 مخصوما منها مجمع خسائر الأضرار.

(٣) المستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين

يتم إثبات حسابات شركات التأمين و إعادة التأمين بالتكلفة المستهلكة المتمثلة فى القيمة الدفترية لتلك الحسابات مخصوما منها مجمع خسائر الأضرار.

(ث) عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي تصدرها المجموعة ضمانا لقروض أو حسابات جارية مدينة مقدمة لعملائها الى جهات أخرى ، وهى تتطلب من المجموعة أن تقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء المدين بالتزاماته فى تاريخ استحقاقها وفقا 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 (مخصوما 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 وفقا 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 مباشرة على الأرباح المحتجزة. يمنح البنك العاملين لديه نظم مزايا متنوعة مثل نظام الخدمة الطيبة والذي ينطبق عليه شروط نظم المزايا المحددة. تلزم نظم المزايا المحددة البنك بسداد مبالغ أو مستوى محدد من المزايا المستقبلية وبالتالي تحمل الخطر متوسط وطويل الأجل.

يتم عرض التزام نظم المزايا المحددة 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

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 خدماتهم 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 صافي الربح الخاضع للضريبة وباستخدام أسعار الضريبة السارية في نهاية الفترة المالية وتمثل تلك الضريبة ما يخص الفترة الجارية بالإضافة إلى الفروق الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

ويتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة الناشئة عن فروق مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية المستخدمة في احتساب الربح الضريبي. ويتم قياس الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة باستخدام أسعار الضريبة التي من المتوقع تطبيقها في الفترة التي يتم فيها تسوية الالتزام أو تحقق الأصل وباستخدام أسعار الضريبة (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 المخاطر والمنافع 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 وبيئة 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 وثقلها. 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 وخطوط 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 وهيكل 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.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

إدارة المخاطر والمراجعة

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

خطر الاستبدال

يقوم خطر الاستبدال على قياس تكاليف الإحلال الخاصة بمعاملة تجارية في حالة 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.

(أ-٢) 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.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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 احد القروض والتسهيلات. يتم تحديد الضمانات المتخذة ضمانا لوصول الاخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الاداة وعادة ما تكون أدوات الدين واذون الخزنة 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 / الافتراضية 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 في ٣١ مارس ٢٠٢٤

(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 قيمة الاصل المالي فيتم نقله الى المرحلة الثالثة . وتستند المجموعة إلى المؤشرات التالية لتحديد ما إذا كانت هناك ادلة موضوعية 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 تواجده 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 ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
تقييم البنك	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات
مخصص	مخصص	مخصص	مخصص
خسائر الاضمحلال	خسائر الاضمحلال	خسائر الاضمحلال	خسائر الاضمحلال
- ديون جيدة	٨٤,٧٣٪	١٢,٤٠٪	٨٥,٨٩٪
- المتابعة العادية	٨,٣٧٪	٣٦,٣٨٪	٧,١٣٪
- المتابعة الخاصة	١,٥٣٪	٥,٦٨٪	١,٤٥٪
- ديون غير منتظمة	٥,٣٧٪	٥٥,٥٤٪	٥,٥٣٪
	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 استخدام الخسائر الائتمانية المتوقعة ، يتم تجنب الزيادة في المخصص كاحتياطي مخاطر بنكية عام ضمن حقوق الملكية خصما على توزيع صافي الربح.

ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بالزيادة والنقص بحيث يعادل رصيده دائما مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين الإيضاح رقم (٣٦) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال الفترة المالية.

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

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

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

البند المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
١٥٣,٧٠٨,١٦٧,٦٤٨	١٥١,٠٦١,٨٧٩,٤١٧	أذون خزانة
٨٨٤,٧٣٧,٣٣٦	٥١,٥٤٩,٥٧٤	قروض وتسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٤,٨٥٩,١٧٥,٨٦٠	٥,٥٤٧,٩١٢,٥٣٩	- حسابات جارية مدينة
١,٨٩٤,٨٦٦,٩٩٣	١,٩٠١,٨٧٧,٧٤٩	- بطاقات ائتمان
٤٠,٠٧٧,٧٧٣,٧١٤	٤٣,٠٠٤,٣١٧,٩٤٧	- قروض شخصية
٥,٨٥٥,٢٩٦,٣٩٧	٦,٢٥٠,٠٠٢,٣٦٣	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات
١٠٢,٢٨٤,٧١٤,٨٤٧	١٢٤,٧٠٩,٩٥٢,٥٠٣	- حسابات جارية مدينة
٦٩,٣٣٢,٥٣٩,٥٨٠	٧٨,٦٣٥,٩٥٠,٧٧٦	- قروض مباشرة
٢١,٧٠٣,٧٨٤,٩١١	٢٩,٩٩٤,٤٥٨,٤٤١	- قروض وتسهيلات مشتركة
٣,٧٦٣,٧٢٠,١١٩	٤,٣٧٢,٠٦٧,٠٧٥	- قروض أخرى
(١٧٥,٤٧٣,٨٦٠)	(٢٠٥,٥٩٥,٨٣٥)	العوائد المجنية والخصم غير المكتسب والعوائد المؤجلة
		استثمارات مالية
٩٨,٧٧٩,٢١٨,٨٥١	٩٨,٨٨٦,٢٢١,١٠٦	- أدوات دين
٧,٤٦٤,٣٨٥,١٦٤	٩,٤٢٩,٩٦٧,٨٥٥	- أصول مالية أخرى
٥١٠,٤٣٢,٩٠٧,٥٦٠	٥٥٣,٦٤٠,٥٦١,٥١٠	الإجمالي

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

٣١ مارس ٢٠٢٤				
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٢٩,٩٢٥,٨٧٩,٣١٠	٢,٧٥٦,١٨٢,٩٩٣	-	٣٢,٦٨٢,٠٦٢,٣٠٣
المتابعة العادية	٣١,١٩٣,٨٤١,١٧٣	١٨,٢٤٥,٠٦٢,١٢٣	-	٤٩,٤٣٨,٩٠٣,٢٩٦
متابعة خاصة	-	١٤,٦٥٣,٧٥٤,٠٠٠	-	١٤,٦٥٣,٧٥٤,٠٠٠
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٦١,١١٩,٧٢٠,٤٨٣	٣٥,٦٥٤,٩٩٩,١١٦	-	٩٦,٧٧٤,٧١٩,٥٩٩
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٧٥,٠٨٧,٥١١)	-	-	(٧٥,٠٨٧,٥١١)
القيمة الدفترية	٦١,٠٤٤,٦٣٢,٩٧٢	٣٥,٦٥٤,٩٩٩,١١٦	-	٩٦,٦٩٩,٦٣٢,٠٨٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٧,٠٤٧,٣٥٨,٣٦٣	٢,١٤٥,٤٤٩,٧٤٦	-	١٩,١٩٢,٨٠٨,١٠٩
المتابعة العادية	١١,٣٤٤,٤٦٤,١٨٦	٥,٦٦٩,٨٣٧,٣٠٠	-	١٧,٠١٤,٣٠١,٤٨٦
متابعة خاصة	-	٨,٠٩١,٣٨٨,٧٧٥	-	٨,٠٩١,٣٨٨,٧٧٥
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٢٨,٣٩١,٨٢٢,٥٤٩	١٥,٩٠٦,٦٧٥,٨٢١	-	٤٤,٢٩٨,٤٩٨,٣٧٠
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٤٩,٥٢٥,٦١٣)	-	-	(٤٩,٥٢٥,٦١٣)
القيمة الدفترية	٢٨,٣٤٢,٢٩٦,٩٣٦	١٥,٩٠٦,٦٧٥,٨٢١	-	٤٤,٢٤٨,٩٧٢,٧٥٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ مارس ٢٠٢٤				
أذون خزينة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	١٥١,٤٨٦,٣٠٤,٤٩٩	-	-	١٥١,٤٨٦,٣٠٤,٤٩٩
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	١٥١,٤٨٦,٣٠٤,٤٩٩	-	-	١٥١,٤٨٦,٣٠٤,٤٩٩
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٤٢٤,٤٢٥,٠٨٢)	-	-	(٤٢٤,٤٢٥,٠٨٢)
القيمة الدفترية	١٥١,٠٦١,٨٧٩,٤١٧	-	-	١٥١,٠٦١,٨٧٩,٤١٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
أذون خزينة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	١٥٣,٨١٤,١٥٥,٨٣٦	-	-	١٥٣,٨١٤,١٥٥,٨٣٦
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	١٥٣,٨١٤,١٥٥,٨٣٦	-	-	١٥٣,٨١٤,١٥٥,٨٣٦
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١٠٥,٩٨٨,١٨٨)	-	-	(١٠٥,٩٨٨,١٨٨)
القيمة الدفترية	١٥٣,٧٠٨,١٦٧,٦٤٨	-	-	١٥٣,٧٠٨,١٦٧,٦٤٨

٣١ مارس ٢٠٢٤				
قروض وتسهيلات للبنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	-	٤٨,٨٠١,٢٨٤	-	٤٨,٨٠١,٢٨٤
متابعة خاصة	-	٢,٩٣٢,٢٥٧	-	٢,٩٣٢,٢٥٧
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	-	٥١,٧٣٣,٥٤١	-	٥١,٧٣٣,٥٤١
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	-	(١٨٣,٩٦٧)	-	(١٨٣,٩٦٧)
القيمة الدفترية	-	٥١,٥٤٩,٥٧٤	-	٥١,٥٤٩,٥٧٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
قروض وتسهيلات للبنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	-	٨٥٦,٠٥٨,٢٦١	-	٨٥٦,٠٥٨,٢٦١
متابعة خاصة	-	٣٠,٣٤٩,٨٨٧	-	٣٠,٣٤٩,٨٨٧
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	-	٨٨٦,٤٠٨,١٤٨	-	٨٨٦,٤٠٨,١٤٨
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	-	(١,٦٧٠,٨١٢)	-	(١,٦٧٠,٨١٢)
القيمة الدفترية	-	٨٨٤,٧٣٧,٣٣٦	-	٨٨٤,٧٣٧,٣٣٦

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣١ مارس ٢٠٢٤				
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٥٣,١١١,٤٥٤,١٩٥	-	-	٥٣,١١١,٤٥٤,١٩٥
المتابعة العادية	١,٨٤٤,٧٣١,٨٦٢	-	-	١,٨٤٤,٧٣١,٨٦٢
متابعة خاصة	-	٢,٠٨٣,٨١٦,١٦٧	-	٢,٠٨٣,٨١٦,١٦٧
ديون غير منتظمة	-	-	١,٠٧٨,٢٧٢,٤٩٨	١,٠٧٨,٢٧٢,٤٩٨
	٥٤,٩٥٦,١٨٦,٠٥٧	٢,٠٨٣,٨١٦,١٦٧	١,٠٧٨,٢٧٢,٤٩٨	٥٨,١١٨,٢٧٤,٧٢٢
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٣٥٢,٨٤٦,٤١١)	(١٣٠,٥٧٥,٧٤٧)	(٩٣٠,٧٤١,٩٦٦)	(١,٤١٤,١٦٤,١٢٤)
القيمة الدفترية	٥٤,٦٠٣,٣٣٩,٦٤٦	١,٩٥٣,٢٤٠,٤٢٠	١٤٧,٥٣٠,٥٣٢	٥٦,٧٠٤,١١٠,٥٩٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٤٩,٦٥٨,٥٣١,٦١٨	-	-	٤٩,٦٥٨,٥٣١,٦١٨
المتابعة العادية	١,٤٨٢,٤٠٨,٤١٩	-	-	١,٤٨٢,٤٠٨,٤١٩
متابعة خاصة	-	١,٨٠٩,١٦٢,٦٤٥	-	١,٨٠٩,١٦٢,٦٤٥
ديون غير منتظمة	-	-	١,٠٠٩,٨٨٠,٤٦٠	١,٠٠٩,٨٨٠,٤٦٠
	٥١,١٤٠,٩٤٠,٠٣٧	١,٨٠٩,١٦٢,٦٤٥	١,٠٠٩,٨٨٠,٤٦٠	٥٣,٩٥٩,٩٨٣,١٤٢
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٢٤٥,١٦٦,١٠٤)	(١٤٣,٧٧٩,٩٧٥)	(٨٨٣,٩٢٤,٠٩٩)	(١,٢٧٢,٨٧٠,١٧٨)
القيمة الدفترية	٥٠,٨٩٥,٧٧٣,٩٣٣	١,٦٦٥,٣٨٢,٦٧٠	١٢٥,٩٥٦,٣٦١	٥٢,٦٨٧,١١٢,٩٦٤

٣١ مارس ٢٠٢٤				
قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٢١٠,٧٣٠,١٤١,٤٩٣	٣,١٣٢,١٠٩,٣٧٧	-	٢١٣,٨٦٢,٢٥٠,٨٧٠
المتابعة العادية	٣٣,٣٤٥,٥٠٤	٢٤,٥٠٠,٨٧٣,٢٩٤	-	٢٤,٥٣٤,٢١٨,٧٩٨
متابعة خاصة	-	٢,٧٣٤,٦٠٠,٨٠٥	-	٢,٧٣٤,٦٠٠,٨٠٥
ديون غير منتظمة	-	-	١٥,٨٢٧,٥٤٧,٦٣١	١٥,٨٢٧,٥٤٧,٦٣١
	٢١٠,٧٦٣,٤٨٦,٩٩٧	٣٠,٣٦٧,٥٨٣,٤٧٦	١٥,٨٢٧,٥٤٧,٦٣١	٢٥٦,٩٥٨,٦١٨,١٠٤
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١,٨٦٣,٦٢٩,٦٠١)	(٦,٨٣٩,٣٤٣,٢٨٧)	(١٠,٥٤٣,٢١٦,٤٢١)	(١٩,٢٤٦,١٨٩,٣٠٩)
القيمة الدفترية	٢٠٨,٨٩٩,٨٥٧,٣٩٦	٢٣,٥٢٨,٢٤٠,١٨٩	٥,٢٨٤,٣٣١,٢١٠	٢٣٧,٧١٢,٤٢٨,٧٩٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٧٤,٨١٣,٥٧٣,٨٢٦	٣,٦٧٥,٥٧٤,٨٢٠	-	١٧٨,٤٨٩,١٤٨,٦٤٦
المتابعة العادية	٢٨,٢٦٧,٧١٥	١٧,٤٣٠,٠١٣,٤٨٠	-	١٧,٤٥٨,٢٨١,١٩٥
متابعة خاصة	-	٢,٠٤٧,٣٣٤,٣٤٨	-	٢,٠٤٧,٣٣٤,٣٤٨
ديون غير منتظمة	-	-	١٣,٦٨٠,٠٨٧,٣٥١	١٣,٦٨٠,٠٨٧,٣٥١
	١٧٤,٨٤١,٨٤١,٥٤١	٣٣,١٥٢,٩٢٢,٦٤٨	١٣,٦٨٠,٠٨٧,٣٥١	٢٢١,٦٧٤,٨٥١,٥٤٠
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١,١٢٣,٣٥٤,٤٣٢)	(٤,٥٨٥,٤٩٥,٣٢١)	(٨,٨٨١,٢٤٢,٣٣٠)	(١٤,٥٩٠,٠٩٢,٠٨٣)
القيمة الدفترية	١٧٣,٧١٨,٤٨٧,١٠٩	٢٨,٥٦٧,٤٢٧,٣٢٧	٤,٧٩٨,٨٤٥,٠٢١	١٩٧,٠٨٤,٧٥٩,٤٥٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ مارس ٢٠٢٤				
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٦,٠١١,٨٩٧,٤٢٨	-	-	١٦,٠١١,٨٩٧,٤٢٨
المتابعة العادية	٧,٢٥٦,٩٤٠,٨١٣	-	-	٧,٢٥٦,٩٤٠,٨١٣
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٢٣,٢٦٨,٨٣٨,٢٤١	-	-	٢٣,٢٦٨,٨٣٨,٢٤١
مخصص خسائر الاضمحلال	(١,٨٤٣,٨٤٥)	-	-	(١,٨٤٣,٨٤٥)
القيمة الدفترية - القيمة العادلة	٢٣,٢٦٨,٨٣٨,٢٤١	-	-	٢٣,٢٦٨,٨٣٨,٢٤١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٧,٦٢٢,٤٠٠,٣٦٤	-	-	٧,٦٢٢,٤٠٠,٣٦٤
المتابعة العادية	٧,٠٤١,٦٤٥,٥٨٦	-	-	٧,٠٤١,٦٤٥,٥٨٦
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	١٤,٦٦٤,٠٤٥,٨٥٠	-	-	١٤,٦٦٤,٠٤٥,٨٥٠
مخصص خسائر الاضمحلال	(٧١٠,١٢٨)	-	-	(٧١٠,١٢٨)
القيمة الدفترية - القيمة العادلة	١٤,٦٦٤,٠٤٥,٨٥٠	-	-	١٤,٦٦٤,٠٤٥,٨٥٠

٣١ مارس ٢٠٢٤				
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٧٥,٦١٧,٣٨٢,٨٦٥	-	-	٧٥,٦١٧,٣٨٢,٨٦٥
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٧٥,٦١٧,٣٨٢,٨٦٥	-	-	٧٥,٦١٧,٣٨٢,٨٦٥
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	-	-	-	-
القيمة الدفترية	٧٥,٦١٧,٣٨٢,٨٦٥	-	-	٧٥,٦١٧,٣٨٢,٨٦٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٨٤,١١٥,١٧٣,٠٠١	-	-	٨٤,١١٥,١٧٣,٠٠١
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٨٤,١١٥,١٧٣,٠٠١	-	-	٨٤,١١٥,١٧٣,٠٠١
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	-	-	-	-
القيمة الدفترية	٨٤,١١٥,١٧٣,٠٠١	-	-	٨٤,١١٥,١٧٣,٠٠١

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

٣١ مارس ٢٠٢٤

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤	٤٩,٥٢٥,٦١٣	-	-	٤٩,٥٢٥,٦١٣
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	٧٥,٠٨٧,٥١١	-	-	٧٥,٠٨٧,٥١١
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(٧٥,٦٩٢,٥٢٠)	-	-	(٧٥,٦٩٢,٥٢٠)
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	٣٦,١٦٦,٩٠٧	-	-	٣٦,١٦٦,٩٠٧
الرصيد في آخر الفترة المالية	٧٥,٠٨٧,٥١١	-	-	٧٥,٠٨٧,٥١١

٣١ ديسمبر 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	٤٦,٠١٩,٨٦٠	-	-	٤٦,٠١٩,٨٦٠
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(١٤,١٠٩,٧٩٤)	(٤٥,٤٦١)	-	(١٤,١٥٥,٢٥٥)
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	٣,٥٠٥,٧٥٣	-	-	٣,٥٠٥,٧٥٣
الرصيد في آخر السنة المالية	٤٩,٥٢٥,٦١٣	-	-	٤٩,٥٢٥,٦١٣

٣١ مارس ٢٠٢٤

أذون خزائنة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤	١٠٥,٩٨٨,١٨٨	-	-	١٠٥,٩٨٨,١٨٨
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	٣٥٢,٧٥٦,٣٨٥	-	-	٣٥٢,٧٥٦,٣٨٥
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(٨٧,٣٨٧,٥٢٨)	-	-	(٨٧,٣٨٧,٥٢٨)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	(٢,٩٣٠,٩٢٨)	-	-	(٢,٩٣٠,٩٢٨)
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال الفترة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	٥٥,٩٩٨,٩٦٥	-	-	٥٥,٩٩٨,٩٦٥
الرصيد في آخر الفترة المالية	٤٢٤,٤٢٥,٠٨٢	-	-	٤٢٤,٤٢٥,٠٨٢

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		المرحلة الأولى		أذون خزنة
المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	١٢ شهر		
مدى الحياة	مدى الحياة			
الاجمالي				
٣٣,٤١٨,٣٢٤	-	٣٣,٤١٨,٣٢٤	٢٠٢٣	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
٩٧,٦٩٧,٧٤٥	-	٩٧,٦٩٧,٧٤٥		أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرية
(٣٣,٤١٨,٣٢٤)	-	(٣٣,٤١٨,٣٢٤)		أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-		المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-		المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-		المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	-		التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في
-	-	-		حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-		تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-		الإعدام خلال السنة
٨,٢٩٠,٤٤٣	-	٨,٢٩٠,٤٤٣		فروق ترجمة عملات أجنبية
١٠٥,٩٨٨,١٨٨	-	١٠٥,٩٨٨,١٨٨		الرصيد في آخر السنة المالية

٣١ مارس ٢٠٢٤		المرحلة الأولى		قروض وتسهيلات للبنوك
المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	١٢ شهر		
مدى الحياة	مدى الحياة			
الاجمالي				
١,٦٧٠,٨١٢	-	١,٦٧٠,٨١٢	٢٠٢٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
١٨٣,٩٦٧	-	١٨٣,٩٦٧		أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرية
(٢,٥٥٣,٥٨٧)	-	(٢,٥٥٣,٥٨٧)		أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-		المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-		المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-		المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	-		التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في
-	-	-		حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-		تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-		الإعدام خلال الفترة
٨٨٢,٧٧٥	-	٨٨٢,٧٧٥		فروق ترجمة عملات أجنبية
١٨٣,٩٦٧	-	١٨٣,٩٦٧		الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		المرحلة الأولى		قروض وتسهيلات للبنوك
المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	١٢ شهر		
مدى الحياة	مدى الحياة			
الاجمالي				
-	-	-	٢٠٢٣	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
١,٦٧١,٥٤٥	-	١,٦٧١,٥٤٥		أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرية
-	-	-		أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-		المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-		المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-		المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	-		التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في
-	-	-		حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-		تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-		الإعدام خلال السنة
(٧٣٣)	-	(٧٣٣)		فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٦٧٠,٨١٢	-	١,٦٧٠,٨١٢		الرصيد في آخر السنة المالية

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣١ مارس ٢٠٢٤				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	قروض وتسهيلات للأفراد
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة		
٢٤٥,١٦٦,١٠٤	١٤٣,٧٧٩,٩٧٥	٨٨٣,٩٢٤,٠٩٩	١,٢٧٢,٨٧٠,١٧٨	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
١٠٧,٦٨٠,٣٠٧	(٢٠,٧٤٩,٦٩٩)	٨٦,٠٢٢,٧٦٤	١٧٢,٩٥٣,٣٧٢	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
-	-	(٣٩,٢٠٤,٨٩٧)	(٣٩,٢٠٤,٨٩٧)	الإعدام خلال الفترة
-	٧,٥٤٥,٤٧١	-	٧,٥٤٥,٤٧١	متحصلات من قروض سبق إعدامها
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣٥٢,٨٤٦,٤١١	١٣٠,٥٧٥,٧٤٧	٩٣٠,٧٤١,٩٦٦	١,٤١٤,١٦٤,١٢٤	الرصيد في آخر الفترة المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	قروض وتسهيلات للأفراد
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة		
٢٩١,٠١٢,٨٢٩	٨١,٥٣١,٣٨٥	٨٤٥,٣٤٢,٢٢٩	١,٢١٧,٨٨٦,٤٤٣	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
(٤٥,٨٤٦,٧٢٥)	٤٦,٧٥٥,٣٧١	٢٣١,٤٦٠,٨٣٩	٢٣٢,٣٦٩,٤٨٥	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
-	-	(١٩٢,٨٨٤,٢٢٥)	(١٩٢,٨٨٤,٢٢٥)	الإعدام خلال السنة
-	١٥,٤٩٣,٢١٩	-	١٥,٤٩٣,٢١٩	متحصلات من قروض سبق إعدامها
-	-	٥,٢٥٦	٥,٢٥٦	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٤٥,١٦٦,١٠٤	١٤٣,٧٧٩,٩٧٥	٨٨٣,٩٢٤,٠٩٩	١,٢٧٢,٨٧٠,١٧٨	الرصيد في آخر السنة المالية
٣١ مارس ٢٠٢٤				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	قروض وتسهيلات للشركات
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة		
١,١٢٣,٣٥٤,٤٣٢	٤,٥٨٥,٤٩٥,٣٢١	٨,٨٨١,٢٤٢,٣٣٠	١٤,٥٩٠,٠٩٢,٠٨٣	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
١٨٨,٣٣٠,٩٥٦	١٢٨,٦٨٥,٣٦٨	-	٣١٧,٠١٦,٣٢٤	أصول مالية جديدة مشتركة أو مصدرة
(٤٥٤,١٠٨,١٨٧)	(١,٤٥٠,٩٦٥,٤١١)	(٢٠,٨١١,٧٤١)	(١,٩٢٥,٨٨٥,٣٣٩)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
٤٤,٢٥٣,٢١٨	(٤٤,٢٥٢,٩٠٢)	(٣١٦)	-	المحول الى المرحلة الأولى
(٢٢,٨٤٤,٨٣٥)	٢٧,٧٧٠,٣٨٧	(٤,٩٢٥,٥٥٢)	-	المحول الى المرحلة الثانية
(١,٥٦١,١٥٢)	(١٩٣,٧٨٦,١٧٩)	١٩٥,٣٤٧,٣٣١	-	المحول الى المرحلة الثالثة
٥٨٢,٣٥٧,٧٧٤	٢,٣٢١,٣٩١,٤٢٧	٥١٦,٦١١,٩٢٧	٣,٤٢٠,٠١١,١٢٨	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	(٢,٥٨١)	(٢٧,٩٢٣,٥٧١)	(٢٧,٩٢٣,٥٧١)	الإعدام خلال الفترة
-	١٥٩,٢٩٩,٤٢٨	-	١٥٩,٢٩٩,٤٢٨	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٤٠٣,٨٤٧,٣٩٥	١,٣٠٥,٧٠٨,٤٢٩	١,٠٠٤,٠٢٦,٠١٣	٢,٧١٣,٥٨١,٨٣٧	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٨٦٣,١٢٩,٦٠١	٦,٨٣٦,٣٤٢,٢٨٧	١٠,٥٤٢,٢١٦,٤٢١	١٩,٢٤٦,١٨٩,٣٠٩	الرصيد في آخر الفترة المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	قروض وتسهيلات للشركات
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة		
٥٤٠,٣٦٤,٠٩٥	٤,١٧٢,٩٥٠,٩١٥	٧,٩٥٣,٨٩٥,٣٦٣	١٢,٦٦٧,٢١٠,٣٧٣	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
٤٣٣,٣٧٠,٠٣٣	٨٣٢,٦٨٥,٤٦٢	-	١,٢٦٦,٠٥٥,٤٩٥	أصول مالية جديدة مشتركة أو مصدرة
(٣٠٩,٤٥٣,٨٦٤)	(١,٥٦٢,٤٠٣,١٨٢)	(٢٦٢,٤٦٥,٦٥٦)	(٢,١٣٤,٣٢٢,٧٠٢)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
١١٩,٨٥٥,٥٨٥	(١١٩,٦٣٢,٤٩٦)	(٢٢٣,٠٨٩)	-	المحول الى المرحلة الأولى
(١٨,٣١٤,٠٧٨)	١٨,٣١٤,٠٧٨	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
(٢,٠٠٨,٤٩٤)	(١,٩١١,٨١٤,٤٥٩)	١,٩١٣,٨٢٢,٩٥٣	-	المحول الى المرحلة الثالثة
٢٦٤,٤٧٧,٩٥٦	٢,٦٠٤,٢٧٧,٠٣٢	٣,٣٤١,٥٤٦,٦١٧	٦,٢١٠,٣٠١,٦٠٥	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	(٧,٠١١,١٦٦)	(٤,٤٧٠,٨٣٠,٢٧٩)	(٤,٤٧٧,٨٤١,٤٤٥)	الإعدام خلال السنة
-	٦٤,٧١٥,٤٧٤	-	٦٤,٧١٥,٤٧٤	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٩٥,٠٦٣,١٩٩	٤٩٣,٤١٣,٦٦٣	٤٠٥,٤٩٦,٤٢١	٩٩٣,٩٧٣,٢٨٣	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,١٢٣,٣٥٤,٤٣٢	٤,٥٨٥,٤٩٥,٣٢١	٨,٨٨١,٢٤٢,٣٣٠	١٤,٥٩٠,٠٩٢,٠٨٣	الرصيد في آخر السنة المالية

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ مارس ٢٠٢٤					أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي		
٧١٠,١٢٨	-	-	٧١٠,١٢٨	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
٨١٠,٣٨٧	-	-	٨١٠,٣٨٧	-	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
-	-	-	-	-	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
(٥١,٨٦٧)	-	-	(٥١,٨٦٧)	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة
٣٧٥,١٩٧	-	-	٣٧٥,١٩٧	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٨٤٣,٨٤٥	-	-	١,٨٤٣,٨٤٥	-	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي		
٣٣٤,٥٥٧	-	-	٣٣٤,٥٥٧	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
٢٢٥,١٠٤	-	-	٢٢٥,١٠٤	-	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(١٢,٩٥٦)	-	-	(١٢,٩٥٦)	-	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
١٦٣,٤٢٣	-	-	١٦٣,٤٢٣	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	-	الإعدام خلال السنة
-	-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٧١٠,١٢٨	-	-	٧١٠,١٢٨	-	الرصيد في آخر السنة المالية

٣١ مارس ٢٠٢٤					أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي		
-	-	-	-	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
-	-	-	-	-	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
-	-	-	-	-	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة
-	-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
-	-	-	-	-	الرصيد في آخر الفترة المالية

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

٣١ ديسمبر 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	(٣,٠٤٣,٧٩٠)	-	-	(٣,٠٤٣,٧٩٠)
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	٦٠٦,٣١٨	-	-	٦٠٦,٣١٨
الرصيد في آخر السنة المالية	-	-	-	-

البند المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
٢٥٥,٠٠٠	٢٥٥,٠٠٠	ضمانات مالية
٤,٢٤٥,٩٢٤,٨٤٤	٦,٦١١,٥٦٤,١٣٧	اعتمادات مستندية
١,٣٧٠,١٣٠,٠٧٩	٣,٣٢٤,٠٥٨,٤٠٣	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٦٥,٣٠٧,٣٤٩,٠٣٩	٨٣,٦٠٩,٥٥٨,٣٣٥	خطابات ضمان
٧٠,٩٢٣,٦٥٨,٩٦٢	٩٣,٥٤٥,٤٣٥,٨٧٥	الاجمالي

بلغت الأرباطات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالائتمان مبلغ ٤٩,٢٠٢,٥٨٣,٣١٤ جنيه في نهاية الفترة الحالية مقابل مبلغ ٤٣,١٦٧,٣٢٤,٢٩٠ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

تمثل الجداول السابقة أقصى حد لخطر الائتمان يمكن التعرض له في آخر مارس ٢٠٢٤ و ديسمبر ٢٠٢٣ وذلك بدون الأخذ في الاعتبارية ضمانات قائمة. وبالنسبة لبند قائمة المركز المالي تمثل المبالغ المدرجة بالجدول صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في تلك القائمة.

وبناء على البيانات الواردة بالجدول السابق الخاص بالبند المعرض لخطر الائتمان في المركز المالي يتضح أن ٥٣% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية الفترة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء والبند مقابل ٤٩% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ١٨% مقابل ١٩% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزنة ٢٧% مقابل ٣٠% في آخر سنة المقارنة.

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

- أن ٩٣% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية يقع تصنيفها في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٣% في آخر سنة المقارنة.

- أن ٩٣% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية لا يوجد عليها متأخرات ولم تتعرض لمؤشرات اضمحلال مقابل ٩٣% في آخر سنة المقارنة.

- القروض والتسهيلات التي تم تقييم اضمحلالها على أساس منفرد (المرحلة الثالثة) والبالغ قدره ١٦,٩٠٥,٨٢٠,١٢٩ جنيه في نهاية الفترة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٦٧% من قيمتها مقابل ١٤,٦٨٩,٩٦٧,٨١١ جنيه في آخر سنة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٦٦% من قيمتها.

- مراعاة البنك لمزيد من الحرص في عملية الاختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤.

- أن ٩٤% من حجم الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزنة في نهاية الفترة المالية الحالية يمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٧% في آخر سنة المقارنة.

(٦-أ) قروض وتسهيلات

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ مارس ٢٠٢٤	
قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات
للمنوك	للعلاء	للمنوك	للعلاء
٨٨٦,٤٠٨,١٤٨	٢٤٧,٢٨٧,٣٠٢,٧١٠	٥١,٧٣٣,٥٤١	٢٩٣,٦٥٢,٢٨٣,٩٦١
-	٣,٦٥٧,٥٦٤,١٦١	-	٤,٥١٨,٧٨٨,٧٣٦
-	١٤,٦٨٩,٩٦٧,٨١١	-	١٦,٩٠٥,٨٢٠,١٢٩
٨٨٦,٤٠٨,١٤٨	٢٦٥,٦٣٤,٨٣٤,٦٨٢	٥١,٧٣٣,٥٤١	٣١٥,٠٧٦,٨٩٢,٨٢٦
(١,٦٧٠,٨١٢)	(١٥,٨٦٢,٩٦٢,٦٦١)	(١٨٣,٩٦٧)	(٢٠,٦٦٠,٣٥٣,٤٣٣)
-	(٢٠٥,٧٢٣)	-	(٢٠٥,٧٢١)
-	(١٧٥,٦٦٨,١٣٧)	-	(٢٠٥,٣٩٠,١١٤)
٨٨٤,٧٣٧,٣٣٦	٢٤٩,٥٩٦,٣٩٨,٥٦١	٥١,٥٤٩,٥٧٤	٢٩٤,٢١٠,٩٤٣,٥٥٨

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء في نهاية الفترة المالية الحالية ٣٥٣,٤٣٣,٦٦٠ جنية مقابل ١٥,٨٦٢,٩٦٢,٦٦١ جنية في نهاية سنة المقارنة منها ١١,٤٧٣,٩٥٨,٣٨٧ جنية يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) مقابل ٩,٧٦٥,١٦٦,٤٢٩ جنية في نهاية سنة المقارنة والباقي البالغ قدره ٩,١٨٦,٣٩٥,٠٤٦ جنية يمثل مخصص اضمحلال المكون للمرحلة الأولى والثانية بمحفظة الائتمان مقابل ٦,٠٩٧,٧٩٥,٨٣٢ في نهاية سنة المقارنة. ويتضمن إيضاح رقم (٢١-أ) معلومات إضافية عن مخصص خسائر اضمحلال عن القروض والتسهيلات الممنوحة للعملاء. تم خلال الفترة المالية الحالية زيادة محفظة القروض والتسهيلات للعملاء بنسبة ١٩% 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 ٢٠٢٤	حسابات جارية مدنية	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
١- جيدة	٥,٥٤٨,٢١٣,٩٨٣	١,٨٠٧,١٧٠,١٠٤	٣٩,٧١٧,٠٤٨,١٧٦	٦,٠٣٩,٠٢١,٩٣٢	٥٣,١١١,٤٥٤,١٩٥
٢- المتابعة العادية	١٤٩,٩٩٨	-	-	-	١٤٩,٩٩٨
٣- المتابعة الخاصة	١٨,٠٩٢	-	-	-	١٨,٠٩٢
الأجمالي	٥,٥٤٨,٣٨٢,٠٧٣	١,٨٠٧,١٧٠,١٠٤	٣٩,٧١٧,٠٤٨,١٧٦	٦,٠٣٩,٠٢١,٩٣٢	٥٣,١١١,٦٢٢,٢٨٥

مؤسسات

٣١ مارس ٢٠٢٤	حسابات جارية مدنية	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
١- جيدة	١١٠,٧٥٥,٢٠٢,٤٤٩	٧١,٣٨٦,٥٦٠,٣٥٤	٢٧,٣٤٢,٦٣١,٣٨٦	٤,١٦٥,٦١٦,٠٣٨	٢١٣,٦٥٠,٠١٠,٢٢٧
٢- المتابعة العادية	١٥,٩٤٤,١٢٦,٥٣٩	٤,٧٣٨,٠٦٢,٣٣١	٣,٣٧٦,٢١٢,٩٣٩	١٥٢,٠١٤,٩٩٥	٢٤,٢١٠,٤١٦,٨٠٤
٣- المتابعة الخاصة	٦٠٢,٥٩٢,٥١٤	١,٩٦٠,١٨٦,٨٢١	-	١١٧,٤٥٥,٣١٠	٢,٦٨٠,٢٣٤,٦٤٥
الأجمالي	١٢٧,٣٠١,٩٢١,٥٠٢	٧٨,٠٨٤,٨٠٩,٥٠٦	٣٠,٧١٨,٨٤٤,٣٢٥	٤,٤٣٥,٠٨٦,٣٤٣	٢٤٠,٥٤٠,٦٦١,٦٧٦

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

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حسابات جارية مدنية	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
١- جيدة	٤,٨٥٩,٤٢٥,٩٩٦	١,٧٥٣,١٢٨,٦٦٢	٣٧,٣٥٩,٥٠٧,٧٨٧	٥,٦٨٦,٤٦٩,١٧٣	٤٩,٦٥٨,٥٣١,٦١٨
٢- المتابعة العادية	٣٣,٩٥٧	-	-	-	٣٣,٩٥٧
٣- المتابعة الخاصة	٢٩,٣٥٩	-	-	-	٢٩,٣٥٩
الأجمالي	٤,٨٥٩,٤٨٩,٣١٢	١,٧٥٣,١٢٨,٦٦٢	٣٧,٣٥٩,٥٠٧,٧٨٧	٥,٦٨٦,٤٦٩,١٧٣	٤٩,٦٥٨,٥٩٤,٩٣٤

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حسابات جارية مدنية	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
١- جيدة	٩٣,٠٠٤,٢٠٠,٥٩٤	٦٢,٣٧٢,٢٣٥,٧١٦	١٩,٤٨٥,١٨٥,٢٣٠	٣,٥٤٤,١٥١,١٤٦	١٧٨,٤٠٥,٧٧٢,٦٨٦
٢- المتابعة العادية	١٠,٥٩١,٨٠٧,٢٦٠	٣,٨٥٩,٧٢١,٧٣٨	٢,٧٥٤,٧٨٣,٧٣٠	٤٩,٣١٩,٢٧٦	١٧,٢٥٥,٦٣٢,٠٠٤
٣- المتابعة الخاصة	٥٧٨,٩٦٨,٥٠٤	١,٢٥٥,٦١٤,٩٣٥	-	١٣٢,٧١٩,٦٤٧	١,٩٦٧,٣٠٣,٠٨٦
الأجمالي	١٠٤,١٧٤,٩٧٦,٣٥٨	٦٧,٤٨٧,٥٧٢,٣٨٩	٢٢,٢٣٩,٩٦٨,٩٦٠	٣,٧٢٦,١٩٠,٠٦٩	١٩٧,٦٢٨,٧٠٧,٧٧٦

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 ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	١٤١,٣٩٧,٢٥٢	١,٥٦١,٥٣٤,٢٨٠	١٤١,٦٥٠,٣٣٣	١,٨٤٤,٥٨١,٨٦٥
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	١١٨,٧٨١,٧٢٧	١,٦٥٣,٩٩٦,٢٢٦	١٠٦,٠٣٢,٢١٩	١,٨٧٨,٨١٠,١٧٢
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٩,٤٦٣,٥١٣	١٨٠,٧٥٢,٠٥٩	١٤,٧٧٢,٣٣٠	٢٠٤,٩٨٧,٩٠٢
الأجمالي	-	٢٦٩,٦٤٢,٤٩٢	٣,٣٩٦,٢٨٢,٥٦٥	٢٦٢,٤٥٤,٨٨٢	٣,٩٢٨,٣٧٩,٩٣٩

٣١ مارس ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	١٩٥,٧٨٠,٣٣٩	٧٧,١٠٦,٥٧٥	٣٢,٩٤٢,٠٦٦	٣٠٥,٨٢٨,٩٨٠
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٦٥,٢٦١,٣٦٣	-	١١,٨٢٤,٥٩٦	٧٧,٠٨٥,٩٥٩
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	١٠٥,٠٩٣,١٢٣	-	١١,٦٨٤,١٤٦	١١٦,٧٧٧,٢٦٩
أكثر من ٩٠ يوم	-	٥٥,٧٢٧,٥١٧	-	٣٤,٩٨٩,٠٧٢	٩٠,٧١٦,٥٨٩
الأجمالي	-	٤٢١,٨٦٢,٣٤٢	٧٧,١٠٦,٥٧٥	٩١,٤٣٩,٨٨٠	٥٩٠,٤٠٨,٧٩٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	١٠١,٩٤٢,٧٦٦	١,٢٨٢,٥٨٥,٣٩٩	٩٧,٨٤٦,٢٩٧	١,٤٨٢,٣٧٤,٤٦٢
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	١١٦,٤٨١,٠٦٧	١,٤٠٣,٥٣٥,٧٩١	١١٧,٢٤٤,٨٣٦	١,٦٣٧,٢٦١,٦٩٤
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٧,٦٥١,١٧٨	١٥٩,٠٠١,٩٦٢	٥,٢١٨,٤٥٢	١٧١,٨٧١,٥٩٢
الأجمالي	-	٢٢٦,٠٧٥,٠١١	٢,٨٤٥,١٣٣,١٥٢	٢٢٠,٣٠٩,٥٨٥	٣,٢٩١,٥٠٧,٧٤٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	٦٥٣,٧٧٣	٤٨,٢٩٨,٠١١	-	٢٨,٦١٥,٦٧٦	٧٧,٥٦٧,٤٦٠
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	٢٤٣,٠٣٨	٢٩,٧٥١,٧١٠	-	٨٤,٧١٥,٤٢٥	١١٤,٧١٠,١٧٣
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٥٧,٦٠١,٠٠٤	-	١٧,٥٨٦,٥٦١	٧٥,١٨٧,٥٦٥
أكثر من ٩٠ يوم	-	٩٨,٥٩١,٢١٥	-	-	٩٨,٥٩١,٢١٥
الأجمالي	٨٩٦,٨١١	٢٣٤,٢٤١,٩٤٠	-	١٣٠,٩١٧,٦٦٢	٣٦٦,٠٥٦,٤١٣

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 أرصده القروض والتسهيلات الأخرى الممنوحة للعميل طالما لم يتأخر عن موعد تسديدها كليا أو جزئيا.

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

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

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحلت بصفة منفردة (المرحلة الثالثة) في نهاية الفترة المالية الحالية ١٢٩,٨٢٠,١٦٩,٩٠٥ جنيه وذلك قبل أخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار مقابل ١٤,٦٨٩,٩٦٧,٨١١ جنيه في نهاية سنة المقارنة. وتتضمن الجداول التالية تحليلا لإجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقديرها ضمن محالها بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات.

٣١ مارس ٢٠٢٤				
حسابات جارية مدينة	بطاقات التمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالى
٦٤,٢٥٢,٠٤٨	٣٦,٧٥٧,٩٤٠	٩٠٢,٠٧٠,٦٠٤	٧٥,١٩١,٩٠٦	١,٠٧٨,٢٧٢,٤٩٨
-	-	-	-	-
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات				
مؤسسات				
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالى
٦,١٨٧,٧١٧,٧٣٢	٩,٥٠٩,٣٦٥,٢٢٢	٢,٦٦٠,٠٨٧	١٢٧,٨٠٤,٥٩٠	١٥,٨٢٧,٥٥٧,٦٣١
٢٦١,٢٩٧,٦٦٥	٤٠١,٥٤٤,٦٤٩	-	-	٦٦٢,٨٤٢,٣١٤
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات				

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
حسابات جارية مدينة	بطاقات التمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالى
٥٩,٨٥٨,٧٤١	٣٧,٦٩٢,٨٨٤	٨٤٨,٦٧٠,١٢٨	٦٣,٦٥٨,٧٠٧	١,٠٠٩,٨٨٠,٤٦٠
-	-	١,٠٨١,٩٨٠	-	١,٠٨١,٩٨٠
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات				
مؤسسات				
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالى
٢,٦٧٤,٤٥٠,٢٩٠	١٠,٨٤٦,١٠٣,٨٨٢	٢,٦٦٠,٠٨٧	١٥٦,٨٧٣,٠٩٢	١٣,٦٨٠,٠٨٧,٣٥١
٢٣٤,٣٣٦,٥٨٣	٣٣٨,٨٤٨,٢٢٢	-	-	٥٧٣,١٨٤,٨٠٥
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات				

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن السياسات التي يتبعها البنك في إعادة هيكله القروض والسلفيات تمديد ترتيبات السداد وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية وتعجيل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير - من وجهة نظر الإدارة - إلى أن استمرار العميل فى سداد القرض لم يكن ليحدث لو لم يتم اتخاذ الإجراءات لاعادة هيكله مديونته ، وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ويقوم البنك عادة بتطبيق برامج إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل الممنوحة لأي نوع من عملاء البنك سواء أفراد أو مؤسسات. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية الفترة المالية الحالية ٢٠,١٧٢,١٧٢,٦٣١ جنيه مقابل ٣,٧٩١,٠٠٩,١٥٣ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

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

وتفرض 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 فى المستقبل بما يتفق مع تعريف الإخفاق طبقا لاتفاقية بازل ٢.

قروض و تسهيلات للعملاء		
٣١ مارس ٢٠٢٤		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
مؤسسات		
- حسابات جارية مدينة	٢,٦٥٢,٩٨١,٥١٩	٣١,٢٣٢,٢٧١
- قروض مباشرة	٣,٩٧٨,١٩٠,٥٠١	٢,٧٥٩,٧٧٦,٨٨٢
الاجمالى	٦,٦٣١,١٧٢,٠٢٠	٢,٧٩١,٠٠٩,١٥٣

(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) وفقا لوكالات التقييم في آخر الفترة المالية :

أذون الخزنة المصرية		
ب- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		
أدوات دين أخرى		
سندات خزنة مصرية		
سندات الخزنة الأمريكية		
- إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة		
سندات الخزنة المصرية		
الإجمالى		
٣١ مارس ٢٠٢٤		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
B-	١٥١,٤٨٦,٣٠٤,٤٩٩	١٥٣,٨١٤,١٥٥,٨٣٦
غير مصنف	٢,٤٥٣,٨١٤,٦٢٧	٢,٥٠٧,١٥٩,٣٨١
B-	٧,٢٥٦,٩٤٠,٨١٣	٧,٠٤١,٦٤٥,٥٨٦
AA+	١٣,٥٥٨,٠٨٢,٨٠١	٥,١١٥,٢٤٠,٨٨٣
B-	٧٥,٦١٧,٣٨٢,٨٦٥	٨٤,١١٥,١٧٣,٠٠١
٢٥٠,٣٧٢,٥٢٥,٦٠٥	٢٥٢,٥٩٣,٣٧٤,٦٨٧	

(٨-١) الاستحواذ على الضمانات

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

طبيعة الأصل	
٣١ مارس ٢٠٢٤	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
مبانى	١٠٦,٢٦٠,٠٠٠
١٨,٤٨٠,٠٠٠	

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

(٩-أ) تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان
القطاعات الجغرافية

يعرض الجدول التالي تحليل القيمة 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							
القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الأحمر	إجمالي	دول أخرى	الإجمالي	
١٥١,٤٨٦,٣٠٤,٤٩٩	-	-	-	١٥١,٤٨٦,٣٠٤,٤٩٩	-	١٥١,٤٨٦,٣٠٤,٤٩٩	أذون خزنة
٥١,٧٣٣,٥٤١	-	-	-	٥١,٧٣٣,٥٤١	-	٥١,٧٣٣,٥٤١	قروض وتسهيلات للبنوك
							قروض وتسهيلات للعملاء
							قروض لأفراد
٣,٤٨٨,٤٤٦,٦٢٣	١,٣٧٥,٥٣٧,٤٤٦	٥٢٦,١١٧,٣٢١	٢٢٢,٥٣٢,٧٣١	٥,٦١٢,٦٣٤,١٢١	-	٥,٦١٢,٦٣٤,١٢١	- حسابات جارية مدينة
١,٥٦٠,٨٤١,٤٤٣	٢٤٩,٨٧٩,٦٩٠	٢١٨,٥٤٣,٥٣٦	٨٤,٣٠٥,٨٦٧	٢,١١٣,٥٧٠,٥٣٦	-	٢,١١٣,٥٧٠,٥٣٦	- بطاقات ائتمان
٣١,٦٨٠,٤٩٩,٣٩٥	٤,٠٥٥,١٨٩,٩٨٣	٥,٩٤٢,٨٧١,٥٢٠	٢,٣٣٦,٨٤٠,٤٤٧	٤٤,٠١٥,٤٠١,٣٤٥	-	٤٤,٠١٥,٤٠١,٣٤٥	- قروض شخصية
٤,٩٣٥,٨١٨,٨٥٧	٢٩١,٦٤١,٢١١	٤٦٤,٠٦٩,١٣٤	٦٨٥,١٣٩,٥١٨	٦,٣٧٦,٦٦٨,٧٢٠	-	٦,٣٧٦,٦٦٨,٧٢٠	- قروض عقارية
							قروض لمؤسسات
١٠٢,٩٠٦,٧٢٩,٠٦٦	١٧,٢٧٥,٤٢٨,٢٤٥	٩,١١٦,٠٨٠,٠٨٣	٤,١٩١,٤٠١,٨٨٠	١٣٣,٤٨٩,٦٣٩,٢٣٤	-	١٣٣,٤٨٩,٦٣٩,٢٣٤	- حسابات جارية مدينة
٦٢,٢٢٠,٧٤٩,٣٧٤	١٣,٢٩٢,١٥٨,٣٣٣	٨,٩٤٩,٦٠٦,٠٦١	٣,٥٥٣,٥٢٣,٣٠٢	٨٨,٠١٦,٠٣٧,٠٧٠	-	٨٨,٠١٦,٠٣٧,٠٧٠	- قروض مباشرة
٢٨,٩١٣,٢٤٦,٧٥٨	٣٠٤,٤١١,٢١٩	١,٤٨٨,٩٦٦,٨٥١	٩١,٩٨٦,١٥٩	٣٠,٧٩٨,٦١٠,٩٨٧	-	٣٠,٧٩٨,٦١٠,٩٨٧	- قروض و تسهيلات مشتركة
٤,٤٢١,٧٠٢,٩٤٩	١٣٣,٧٠٦,٥٧٤	٦٠,٩٢١,٢٩٠	٣٨,٠٠٠,٠٠٠	٤,٦٥٤,٣٣٠,٨١٣	-	٤,٦٥٤,٣٣٠,٨١٣	- قروض أخرى
							استثمارات مالية
٨٥,٣٢٨,١٣٨,٣٠٥	-	-	-	٨٥,٣٢٨,١٣٨,٣٠٥	١٣,٥٥٨,٠٨٢,٨٠١	٩٨,٨٨٦,٢٢١,١٠٦	- أدوات دين
٨,٧٦٢,٧٨٣,٧٥٦	٢٨٥,٦٨٦,٨٦٨	٢٠٨,١٠٥,٠١٠	٥٥,٢٧١,٠٨١	٩,٣١١,٨٤٦,٧١٥	١٢٥,٨٦٦,٦٦٤	٩,٤٣٧,٧١٢,٩٧٩	- أصول مالية أخرى
٤٨٥,٧٥٦,٩٩٤,٥٦٦	٣٧,٦٢٣,٦٣٩,٥٦٩	٢٦,٩٧٥,٢٨٠,٨٠٦	١١,٢٥٩,٠٠٠,٩٨٥	٥٦١,٢٥٤,٩١٥,٨٨٦	١٣,٦٨٣,٩٤٩,٠٦٥	٥٧٤,٩٣٨,٨٦٤,٩٥١	الإجمالي في الفترة الحالية
٤٥٤,٠٦٨,٧١٣,٤٣٦	٣١,٦٣٠,٨٠٤,٤٩٩	٢٥,٩٢٤,٨١١,١٨٨	٩,٧٧٩,٣١٨,٢٦٩	٥٢١,٤٠٣,٦٩٧,٣٩٢	٥,١٨١,٤٩٢,٨٩٢	٥٢٦,٥٨٥,١٩٠,٢٨٤	الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

قطاعات النشاط

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

مؤسسات زراعية	مؤسسات صناعية	مؤسسات تجارية	مؤسسات خدمية	قطاع حكومي	حكومات خارجية	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي	
-	-	-	-	١٥١,٤٨٦,٣٠٤,٤٩٩	-	-	-	١٥١,٤٨٦,٣٠٤,٤٩٩	أذون خزنة
-	-	-	-	-	-	٥١,٧٣٣,٥٤١	-	٥١,٧٣٣,٥٤١	قروض وتسهيلات للبنوك
									قروض وتسهيلات للعملاء
									قروض لأفراد
-	-	-	-	-	-	-	٥,٦١٢,٦٣٤,١٢١	٥,٦١٢,٦٣٤,١٢١	- حسابات جارية مدينة
-	-	-	-	-	-	-	٢,١١٣,٥٧٠,٥٣٦	٢,١١٣,٥٧٠,٥٣٦	- بطاقات ائتمان
-	-	-	-	-	-	-	٤٤,٠١٥,٤٠١,٣٤٥	٤٤,٠١٥,٤٠١,٣٤٥	- قروض شخصية
-	-	-	-	-	-	-	٦,٣٧٦,٦٦٨,٧٢٠	٦,٣٧٦,٦٦٨,٧٢٠	- قروض عقارية
									قروض لمؤسسات
-	٢,٠٧٨,٢٨٦,٧١٤	٦١,٨٢٧,٩٤٨,٣١٧	٢٠,٢١٥,٦٠٨,٨٦٦	٤٩,٣٦٧,٧٩٥,٣٣٧	-	-	-	١٣٣,٤٨٩,٦٣٩,٢٣٤	- حسابات جارية مدينة
-	١,٢٩٨,٦٩٥,٦٨٢	٦٣,٥٤٣,٧٦٥,٠٤٩	١١,٦٦٧,٩٧٣,٥٤٥	١١,٥٠٥,٦٠٢,٧٩٤	-	-	-	٨٨,٠١٦,٠٣٧,٠٧٠	- قروض مباشرة
-	١٢٧,٦٠٧,٢٧٧	٢٤,٣٥٣,٢٥٢,٨٢٧	٢٠,٠٦٩,٤١٠,٣٦٤	٤,٢٤٨,٣٤٠,٥١٩	-	-	-	٣٠,٧٩٨,٦١٠,٩٨٧	- قروض و تسهيلات مشتركة
-	١,٠٦٥,٣٣١,٩٤٠	١,٠٧٤,٨٨٤,١٥١	١,٣٣٤,٣٣٩,٠٧٤	١,٢٣٤,٣٣٩,٠٧٤	-	١,٢٧٩,٧٧٥,٦٤٨	-	٤,٦٥٤,٣٣٠,٨١٣	- قروض أخرى
									استثمارات مالية
-	-	-	٢,٤٥٣,٨١٤,٦٢٧	٨٢,٨٧٤,٣٢٣,٦٧٨	١٣,٥٥٨,٠٨٢,٨٠١	-	-	٩٨,٨٨٦,٢٢١,١٠٦	- أدوات دين
-	٣٠,٥٠٦,١٥١	١,٣٠٨,٩٠٩,٩٩٠	٢٩٩,٨٠٤,٥٤٧	٧٥٢,٤٠٧,٢٨٠	٦,٤١٤,٣٢٠,٧٤٨	١٢٥,٨٦٦,٦٦٤	٥٠٥,٨٩٧,٩٩٩	٩,٤٣٧,٧١٢,٩٧٩	- أصول مالية أخرى
٣,٥٣٥,٠٩٥,٨٢٤	١٥٢,٠٩٩,٢٠٨,١٢٣	٣٥,٣٢٧,٦٨١,٤٧٣	٦٩,٥٦٢,٢٩٩,٦٣١	٢٤٠,٧٧٤,٩٤٨,٩٢٥	١٣,٦٨٣,٩٤٩,٠٦٥	١,٣٣١,٥٠٩,١٨٩	٥٨,٦٢٤,١٧٢,٧٢١	٥٧٤,٩٣٨,٨٦٤,٩٥١	الإجمالي في الفترة الحالية
٣,٤٧٣,٩٧٣,٩٣٤	١٢٣,٢٠٩,٢٤٦,٥١٠	٣٠,٢٢٦,٧٣٦,٠٩٥	٥٨,٥١٧,٥٠٩,٠٠٨	٢٥٠,٣٤٢,١١٧,٢٣٧	٥,١٨١,٤٩٢,٨٩٢	١,٢٨٢,٩٨٢,٩٠١	٥٤,٣٥١,١٣١,٧٠٧	٥٢٦,٥٨٥,١٩٠,٢٨٤	الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

(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) للبنود داخل وخارج الميزانية

العملة	الفائض / العجز	العجز	الفائض	أقصى خسارة متوقعة ١٠%
USD	١٣٨,٨١٩,٦٦٠	-	١٣٨,٨١٩,٦٦٠	١٣,٨٨١,٩٦٦
EUR	٦٩,٣٥٩,١٩٠	-	٦٩,٣٥٩,١٩٠	٦,٩٣٥,٩١٩
GBP	١,٦٨٢,٨١٨	-	١,٦٨٢,٨١٨	١٦٨,٢٨٢
JPY	١٦٧,٧٨٧	-	١٦٧,٧٨٧	١٦,٧٧٩
CHF	(٥٩,٧٨٠)	(٥٩,٧٨٠)	-	(٥,٩٧٨)
DKK	(٩٤,٩١٣)	(٩٤,٩١٣)	-	(٩,٤٩١)
NOK	٢٠٩,٢٥٢	-	٢٠٩,٢٥٢	٢٠,٩٢٥
SEK	٢٤,٢١١	-	٢٤,٢١١	٢,٤٢١
CAD	١,٠٩٣,٩٩١	-	١,٠٩٣,٩٩١	١٠٩,٣٩٩
AUD	٢٤,٣٠٧	-	٢٤,٣٠٧	٢,٤٣١
AED	١,٢٨٧,٧٨٤	-	١,٢٨٧,٧٨٤	١٢٨,٧٧٨
BHD	٩,٠١٨	-	٩,٠١٨	٩٠٢
KWD	٨٥١,٦٦١	-	٨٥١,٦٦١	٨٥,١٦٦
OMR	٣٢,٥٦٨	-	٣٢,٥٦٨	٣,٢٥٧
QAR	٥٢,٣٢٢	-	٥٢,٣٢٢	٥,٢٣٢
SAR	١,٨٠٥,٢٣٦	-	١,٨٠٥,٢٣٦	١٨٠,٥٢٤
CNY	٧,٦١٨	-	٧,٦١٨	٧٦٢
EGP	(٢١٥,٢٧٢,٧٣٠)	(٢١٥,٢٧٢,٧٣٠)	-	-
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ مارس ٢٠٢٤				
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
٢١,٥٢٧,٦٧٤				
١٦,٠٨٠,٨٠٦				

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(ب-٣) -خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض المركز المالي للبنك وتدقيقاته 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 للادوات المالية حسب عملتها والمعادل لها بالجنيه المصري.

الأصول المالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٦٥,٠٣٥,٣٧٨,٧٢٨	٢,١٧٧,٩٢٥,٠٤٤	٥٢٤,٤٢١,٠٦٤	٩٤,٥٦٦,٩٢٤	٨٧,٠٣٩,٦٢٤	٦٧,٩١٩,٣٣١,٣٨٤
أرصدة لدى البنوك	٢٤,٥٧٠,٩٠٩,٨٠٠	٥٥,٨٧٠,٠٢١,٢٠٤	١٤,٥٠٨,٢٢٢,٦٢١	١,٣٠٣,٥٩٤,٩٢٨	٤٤٦,٨٨٣,٥٣٥	٩٦,٦٩٩,٦٣٢,٠٨٨
أذون خزنة	١٣٣,٣٥١,٢٩٩,٥٦٨	١٧,٧١٠,٥٧٩,٨٤٩	-	-	-	١٥١,٠٦١,٨٧٩,٤١٧
أصول مالية بغرض المتاجرة	١٠,٠٢٤,٠٨٤	-	-	-	-	١٠,٠٢٤,٠٨٤
قروض وتشهيلات للبنوك	-	٥١,٥٤٩,٥٧٤	-	-	-	٥١,٥٤٩,٥٧٤
قروض وتشهيلات للعملاء	١٩٢,٥٦٦,٥٤٧,٩٤٠	٩٥,٤٤٧,٤٣٧,٤٦٦	٥,٨٤٣,٠١٥,٠٦٩	١٥٢,٩٨٥,٩٨٤	٢٤٠,٩٥٧,١٣٩	٢٩٤,٢١٠,٩٤٣,٥٥٨
استثمارات مالية						
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٠,١٦١,٧٠٠,٢٥٢	١٥,٢١٧,٦٧١,٤١٥	٣,٦٧١,١٠١	-	-	٢٥,٣٨٢,٢٤٢,٧٦٨
بالتكلفة المستهلكة	٧٥,٦١٧,٣٨٢,٨٦٥	-	-	-	-	٧٥,٦١٧,٣٨٢,٨٦٥
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٠٢,٤١٧,٦٣٩	-	-	-	-	١٠٢,٤١٧,٦٣٩
أصول مالية أخرى	٨,٨٣٤,١٦٩,٣٥٠	٥٥٢,٥٣٤,٤٦٢	٤٢,٧٤٢,٥٨٦	٤٧٧,٥٥٣	٤٣,٩٠٤	٩,٤٢٩,٩٦٧,٨٥٥
إجمالي الأصول المالية	٥١٠,٢٠٩,٨٣٠,٢٦٦	١٨٧,٠٢٧,٣١٨,٩٧٤	٢٠,٩٢١,٦٧٢,٤٤١	١,٥٥١,٦٢٥,٣٨٩	٧٧٤,٩٢٤,٢٠٢	٧٢٠,٤٨٥,٣٧١,٢٣٢
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٦,٤٧٩,٥٥٠,٢٢٩	١,١١٧,٥٩٧,٢٤١	٩٣,٦٣٩,٢٢٩	٦٩,٢٩٧,٠٢٢	-	٧,٧٦٠,٠٨٣,٧٢١
ودائع العملاء	٤٣٢,٤١٨,٣٦٧,٦٤٠	١٦٥,٧٩٠,٥٩٠,٣٧٥	٢٠,٧٩٠,٦٢٧,١٩٣	١,٤٧٢,٦٨٣,٦٠٠	٤٩٦,١٥٧,٦٧٣	٦٢٠,٩٦٨,٤٦٦,٤٨١
مشتقات مالية	١٠٩,١٠٥,٤٨٤	٣٥,١٠٠,٨٥١	-	-	-	١٤٤,٢٠٦,٣٣٥
قروض أخرى	١٦١,٢٤٢,٣٧١	٤,٨٦٥,٣٠٩,٢١٠	١٤,٦٢٤,٤٣٢	-	-	٥,٠٤٠,٨١٦,٠١٣
التزامات مالية أخرى	٢,٥٢٨,٢٢٨,٩٠٠	٥٥٤,٠١٠,٢٦٦	٢٩,٠٤٤,٢١١	٣,١٥٦,٠٢١	٥٤,٦٦٣	٣,١١٤,٤٩٣,٢٠١
إجمالي الالتزامات المالية	٤٤١,٦٩٦,٤٩٣,٨١٤	١٧٢,٣٦٢,٦٠٧,٨٩٣	٢٠,٩٢٧,٥٥٥,٠٦٥	١,٥٤٥,١٣٦,٦٤٣	٤٩٦,٢١٢,٣٣٦	٦٣٧,٠٢٠,٢٥٠,٧٥١
صافي المركز المالي	٦٨,٥١٣,٣٣٦,٤١٢	١٤,٦٦٤,٧١١,٠٨١	(٥,٩٠٢,٨٦٤)	٦,٤٨٨,٧٤٦	٢٧٨,٧١١,٨٦٦	٨٣,٤٥٧,٣٤٥,٤٨١

في نهاية سنة المقارنة	إجمالي الأصول المالية	إجمالي الالتزامات المالية	صافي المركز المالي
٦١٨,١٢٨,٢١٤,٢٥٣	٤٨٨,٧٧٧,٠١٥,٨٢٨	١١٤,٤٦١,٦٧٣,٦٠٩	١٣,٤٠٧,٣٨٥,٨٤٨
٥٤١,٣٣٦,٥٢٧,٥١٥	٤٢٢,٤١٥,٤٥٥,٠٢٣	١٠٤,٦٧٢,٣١١,٧١٠	١٣,٣١٧,٨٧١,٨١١
٧٦,٧٩١,٦٨٦,٧٣٨	٦٦,٣٦١,٥٦٠,٨٠٥	١٠,١٨٩,٣١١,٨٩٩	٨٩,٥١٤,٠٣٧

(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 ممكناً سواء بالتحوط الجزئي لكل عملية تجارية علي حدى (micro-hedging) أو بتطبيق أساليب التحوط الكلى لمجموعة من المعاملات التجارية المتماثلة التي تقوم بها إدارة الخزنة بالبنك (Macro-hedging). وبالتبعية ينشأ خطر 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 شركة الفروع والسكربتير 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 والواردة 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 بمدى 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 أسعارالفائدة 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 وريصد 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 حالة 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.

وبلخص 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	الاجمالى
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	-	-	-	-	-	٦٧,٩١٩,٣٣١,٣٨٤	٦٧,٩١٩,٣٣١,٣٨٤
أرصدة لدى البنوك	٧٤,٤٤٢,٨٨٤,٥٢٠	١٧,٧١٤,٦٣٦,٧٠٣	٣٧٧,٧٢٤,٠٠٠	١,٠٣٨,٧٤١,٠٠٠	٨٤٩,٨٧٩,٠٠٠	٢,٢٧٦,١٣٩,٨٦٥	٩٦,٦٩٩,٦٣٢,٠٨٨
أذون خزانة	٩,٩٥٠,٠٠٠,٣٨٧	-	-	١٠٦,٩٣٨,٧٦٦,٢٩٧	-	-	١٥١,٠٦١,٨٧٩,٤١٧
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	-	-	١٠,٠٢٤,٠٨٤	١٠,٠٢٤,٠٨٤
قروض وتسهيلات للبنوك	٥١,٥٤٩,٥٧٤	-	-	-	-	-	٥١,٥٤٩,٥٧٤
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٣٦,٧٤٧,٨٣١,٩٣٣	١٠,٩٤١,٦٧٧,٥٥٢	١١,٩٨٦,٤٧٣,٤١٠	٦٦,٦٧٥,٥٣٩,١٣١	٧,٨٥٩,٤٣١,٤٥٢	-	٢٩٤,٢١٠,٩٤٣,٥٥٨
إستثمارات مالية							
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٨٦,٦٠٤,٤١٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,١٥٥,٢٠١,٠٩٣	١٧,٥٢٧,٠٣٢,٧٣٨	-	٢,١١٣,٤٠٤,٥٢٧	٢٥,٣٨٢,٢٤٢,٧٦٨
بالتكلفة المستهلكة	٩٤٩,٧٠٧,٧٧٢	٢,٠٤٥,٦٢١,٥٢٧	١٩,١٠٦,٦٦٧,٢١١	٤٨,٦٨٧,٧٠٧,٦٠٣	٤,٨٢٧,٦٨٨,٧٥٢	-	٧٥,٦١٧,٣٨٢,٨٦٥
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	١٠٢,٤١٧,٦٣٩	١٠٢,٤١٧,٦٣٩
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	٩,٤٢٩,٩٦٧,٨٥٥	٩,٤٢٩,٩٦٧,٨٥٥
إجمالى الأصول المالية	٣٢٢,٢٢٨,٥٧٨,٤٩٦	٦٦,٣٧٤,٦٦٥,٦٤٥	١٤٢,٥٦٤,٨٣٢,٠٦١	٩٣,٩٢٩,٠٢٠,٤٧٢	١٣,٥٣٦,٩٨٩,٢٠٤	٨١,٨٥١,٢٨٥,٣٥٤	٧٢٠,٤٨٥,٣٧١,٢٣٢
إجمالى عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)	-	-	-	٣,٥٤١,١٦٢,٥٠٠	-	-	٣,٥٤١,١٦٢,٥٠٠
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٦,٥٤٤,٠٤٩,١٢١	-	-	-	-	١,٢١٦,٠٣٤,٦٠٠	٧,٧٦٠,٠٨٣,٧٢١
ودائع العملاء	٣٦١,٤٦٢,٠٩٣,١٢٥	٥٨,١٣٧,٩٨٨,١٤٦	٤٨,٣٥٠,٦٥٢,٨٢٧	٨٠,٨٩٠,٢٠٠,١٢٦	١٧٨,١٣٨,٠٨٥	٧١,٩٤٩,٣٥٠,١٧٢	٦٢٠,٩٦٨,٤٢٦,٤٨١
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	١٤٤,٢٠٦,٣٣٥	١٤٤,٢٠٦,٣٣٥
قروض أخرى	٤,٩٠٨,٨٧٧,١٠٢	٣٥,٦٧٥,٠٠٠	٧٢,٤٢١,٩٤١	٢٣,٨٤١,٩٧٠	-	-	٥,٠٤٠,٨١٦,٠١٣
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	٣,١١٤,٤٩٣,٢٠١	٣,١١٤,٤٩٣,٢٠١
إجمالى الالتزامات المالية	٣٧٢,٩١٥,٠١٩,٣٤٨	٥٨,١٧٣,٦٦٣,١٤٦	٤٨,٤٢٣,٠٧٨,٧٦٨	٨٠,٩١٤,٠٤٢,٠٩٦	١٧٨,١٣٨,٠٨٥	٧٦,٤٢٤,٠٨٤,٣٠٨	٦٢٧,٠٢٨,٠٢٥,٧٥١
إجمالى عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)	-	-	-	-	-	-	٣,٥٤١,١٦٢,٥٠٠
فجوة إعادة تسعيرالعائد	(٥٤,٢٢٧,٦٠٣,٣٥٢)	٨,٢٠١,٠٠٢,٤٩٩	٩٤,١٤١,٧٥٣,٢٩٣	١٦,٥٥٦,١٤٠,٨٧٦	١٣,٣٥٨,٨٥١,١١٩	٥,٤٢٧,٢٠١,٠٤٦	٨٣,٤٥٧,٣٤٥,٤٨١

في نهاية سنة المقارنة							
إجمالى الأصول المالية	٢٥٩,٠٥٩,٤٠٣,٧٧٢	٦٨,٥١٨,١٣٥,٢٤٥	١١٦,٩٦٥,٦٥٥,٥٩٤	٨٧,٦٠٣,٩٥٩,٠٥٢	١٢,٩٧٢,٩٢٣,٧٠١	٧٣,٠٠٨,١٣٦,٨٨٩	٦١٨,١٢٨,٢١٤,٢٥٣
إجمالى عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)	٦٥٦,٤٧٨,٣٧٧	١٧٣,٧٧٣,٦٨٦	-	-	-	-	٨٣٠,٢٥٢,٠٦٣
إجمالى الالتزامات المالية	٢٨٤,٥٧٧,٣٧٢,٠٨٢	٦٨,٧٨٠,٦١٣,٨١٧	٥٤,٨٧٠,٦٨١,٠٧٥	٧١,٤٠٢,٠٨٩,٥٨٦	٢٠٢,٣٠٩,٣٦٧	٦١,٥٠٣,٤٦١,٥٨٨	٥٤١,٣٣٦,٥٢٧,٥١٥
إجمالى عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)	٨٣٠,٢٥٢,٠٦٣	-	-	-	-	-	٨٣٠,٢٥٢,٠٦٣
فجوة إعادة تسعيرالعائد	(٢٥,٦٩١,٧٤١,٩٩٦)	(٨٨,٧٠٤,٨٨٦)	٦٢,٠٩٤,٩٧٤,٥١٩	١٦,٢٠١,٨٦٩,٤٦٦	١٢,٦٦٠,٦١٤,٣٣٤	١١,٥٠٤,٦٧٥,٣٠١	٧٦,٧٩١,٦٨٦,٧٣٨

(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 بمراقبة 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 والسكربتير 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 تقاريرها لتأثير 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 النظر لأى اختناقات فى السيولة.
- تنفيذ توصيات لجنة إدارة الأصول والالتزامات التي تمت الموافقة عليها وعرض تقارير يمدى 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 يقائمة 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).

خطر السيولة

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

٣١ مارس ٢٠٢٤						
الأجل التعاقدية	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الاجمالي
الالتزامات المالية أرصدة مستحقة للبنوك ودائع العملاء قروض أخرى	٧,٧٦٠,٤١٣,٠٧٤	-	-	-	-	٧,٧٦٠,٤١٣,٠٧٤
	٤٣٦,٦٧٦,١٤٥,٩١٢	٦٢,٢٤١,٣٦٠,٣٠٠	٥٩,٧٦٠,٠٠٨,٤١٩	٩٦,٧١٢,١٠٩,٠٨١	٢٢٩,٣٦٢,٦٤٥	٦٥٥,٦١٨,٩٨٦,٣٥٧
	٦٥,٨٢٧,١٩١	٨٤,٥١٨,٦١٦	٢,٦٧٤,٤٢٩,٤٤٢	٢,٥٠٠,١٦٩,٥٧٠	١,٣٦٣,٥٩٠	٥,٣٦٦,٣٠٨,٤٠٩
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدية	٤٤٤,٥٠٢,٣٨٦,١٧٧	٦٢,٣٢٥,٨٧٨,٩١٦	٦٢,٤٣٤,٤٣٧,٨٦١	٩٩,٢١٢,٢٧٨,٦٥١	٢٣٠,٧٢٦,٢٣٥	٦٦٨,٧٠٥,٧٠٧,٨٤٠

* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غيرالمخصومة والتي 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 ٢٠٢٣						
الأجل التعاقدية	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الاجمالي
الالتزامات المالية أرصدة مستحقة للبنوك ودائع العملاء قروض أخرى	٥,١٥٠,٧٨٨,٧٠٤	-	-	-	-	٥,١٥٠,٧٨٨,٧٠٤
	٣٣٧,١٧٥,٩٤٥,٢٨٨	٧٢,٧٦٩,٩٠٣,٥٨٥	٦٦,٤٧٤,٠٨٤,٠١٠	٨٥,٧٠٢,٨٨٥,٣٢٣	٢٥٩,٢٨٩,٤٨٨	٥٦٢,٣٨٢,١٠٧,٦٩٤
	٧٤٤,٦٨٧,٠٣٠	٣٤,٧٩٥,٣٧٤	١,٠١٥,٥٦١,٨٦٩	٢,٤٩١,٩٤١,٩٥٨	٢,٩٠٨,٥٤٤	٤,٢٨٩,٨٥٤,٧٧٥
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدية	٣٤٣,٠٧١,٤٢١,٠٢٢	٧٢,٨٠٤,٦٩٨,٩٥٩	٦٧,٤٨٩,٦٠٥,٨٧٩	٨٨,١٩٤,٨٢٧,٢٨١	٢٦٢,١٩٨,٠٣٢	٥٧١,٨٢٢,٧٥١,١٧٣

* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غيرالمخصومة والتي 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 لدى البنوك وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء.

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

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها على أساس إجمالي

يعتبرالبنك طرفا في عقود مشتقات مالية يتم تسويتها على أساس إجمالي وتحديدًا مشتقات صرف أجنبي. ويوضح الجدول التالي الالتزامات المالية الناتجة عن المشتقات التي سوف يتم تسويتها بالاجمالي 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 ٢٠٢٤						
مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الاجمالي
مشتقات الصرف الأجنبي	١,١٠٣,١٣٢,٩٥٧	١,٣٥٧,٣٩٢,٣٧٣	١,٣٠٥,٠٧٧,٨١٢	-	-	٣,٧٦٥,٦٠٣,١٤٢
- تدفقات خارجة	١,٠٩٩,٠٠١,٤٢٧	١,٣٤٤,٨١٣,٤٣٥	١,١٣٠,٤٤٥,٦٦١	-	-	٣,٥٧٤,٢٦٠,٥٢٣
- تدفقات داخلية						

٣١ ديسمبر 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	الاجمالي
مشتقات الصرف الأجنبي	٦٤٢,٥٥٦,٠٢٩	٣٥١,٧٠٤,٩٧١	٨٣,٣٣٣,٣٥٣	-	-	١,٠٧٧,٥٩٤,٣٥٣
- تدفقات خارجة	٦٤٣,٩٢٣,٨٧٤	٣٥٣,٢٢٠,٤٤٤	٨٣,٤٤٣,٨٥١	-	-	١,٠٨٠,٥٨٨,١٤٩
- تدفقات داخلية						

آجال استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المجمعة

٣١ مارس ٢٠٢٤				
لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي	
٢٥٥,٠٠٠	-	-	٢٥٥,٠٠٠	ضمانات مالية
١٥١,٧٧٤,٩٠٤	٣٥٩,١٤٧,١٨٩	٩٨,٣٤٧,٤٠٧	٦٠٩,٢٦٩,٥٠٠	ارتباطات عن الايجار التشغيلي
١,١٥٢,٦٦٣,٤٧١	-	-	١,١٥٢,٦٦٣,٤٧١	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة
١,٣٠٤,٢٩٣,٣٧٥	٣٥٩,١٤٧,١٨٩	٩٨,٣٤٧,٤٠٧	١,٧٦١,٧٨٧,٩٧١	الاجمالي

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي	
٤٥,٤٤٣,٨٧٢,١١٠	٣,٥٢٩,٨١٦,٦٢٩	٢٢٨,٨٩٤,٥٧٥	٤٩,٢٠٢,٥٨٣,٣١٤	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي	
٢٥٥,٠٠٠	-	-	٢٥٥,٠٠٠	ضمانات مالية
١٤٥,٨٣٠,٥٩٧	٣٦٠,٦١٧,٤٣٥	١٠٨,٥٤٨,٩٠٢	٦١٤,٩٩٦,٩٣٤	ارتباطات عن الايجار التشغيلي
١,١٢١,٢٥٢,٠٦٧	-	-	١,١٢١,٢٥٢,٠٦٧	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة
١,٢٦٧,٣٣٧,٦٦٤	٣٦٠,٦١٧,٤٣٥	١٠٨,٥٤٨,٩٠٢	١,٧٣٦,٥٠٤,٠٠١	الاجمالي

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي	
٣٩,٨٤٨,٥٦٣,٥٤٥	٣,٠٦٦,١٣٣,٠٣٩	٢٥٢,٦٢٧,٧٠٦	٤٣,١٦٧,٣٢٤,٢٩٠	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالائتمان

(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 الأخر 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 ببورصة الأوراق المالية بالقيمة العادلة طبقاً 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 الأخر ضمن "احتياطي القيمة العادلة"؛ وبالنسبة للاستثمارات الاستراتيجية تعتبر 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 معان 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 ٢٠٢٤				
الأصول المالية	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الاجمالي
سندات الخزنة الأمريكية	١٣,٥٥٨,٠٨٢,٨٠١	-	-	١٣,٥٥٨,٠٨٢,٨٠١
ادوات دين اُخرى	-	٢,٤٥٣,٨١٤,٦٢٧	-	٢,٤٥٣,٨١٤,٦٢٧
سندات خزنة مصرية	٧,٢٥٦,٩٤٠,٨١٣	-	-	٧,٢٥٦,٩٤٠,٨١٣
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٧٧,٨٥٥,٠٩٠	-	-	٧٧,٨٥٥,٠٩٠
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٠٢,٤١٧,٦٣٩	-	-	١٠٢,٤١٧,٦٣٩
أدوات حقوق ملكية	١٤٧,٧٠٤,٠٨٣	-	١,٨٨٧,٨٤٥,٣٥٤	٢,٠٣٥,٥٤٩,٤٣٧
أصول مالية بغرض المتاجرة	١٠,٠٢٤,٠٨٤	-	-	١٠,٠٢٤,٠٨٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
الأصول المالية	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الاجمالي
سندات الخزنة الأمريكية	٥,١١٥,٢٤٠,٨٨٣	-	-	٥,١١٥,٢٤٠,٨٨٣
ادوات دين اُخرى	-	٢,٥٠٧,١٥٩,٣٨١	-	٢,٥٠٧,١٥٩,٣٨١
سندات خزنة مصرية	٧,٠٤١,٦٤٥,٥٨٦	-	-	٧,٠٤١,٦٤٥,٥٨٦
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٧٥,٦٢٥,٧٥٥	-	-	٧٥,٦٢٥,٧٥٥
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١١٢,٥٥٥,٠٢٣	-	-	١١٢,٥٥٥,٠٢٣
أدوات حقوق ملكية	١٧٤,٨٥٤,٤٨٠	-	١,٣٧٨,٤٣٥,٥٢٥	١,٥٥٣,٢٩٠,٠٠٥
أصول مالية بغرض المتاجرة	١٤٦,٢٠٤,١٠٨	-	-	١٤٦,٢٠٤,١٠٨

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

(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 المجمع للبنك بالقيمة العادلة:

القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
أصول مالية:			
أرصدة لدى البنوك	٩٦,٦٩٩,٦٣٢,٠٨٨	٩٦,٦٩٩,٩٧٢,٧٥٧	٤٤,٢٤٨,٩٧٢,٧٥٧
قروض وتسهيلات للبنوك	٥١,٥٤٩,٥٧٤	٨٨٤,٧٣٧,٣٣٦	٨٧٧,٠٧٠,٢٨٤
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٩٤,٢١٠,٩٤٣,٥٥٨	٢٤٩,٥٩٦,٣٩٨,٥٦١	٢٤٥,٦٦٩,٠٣٢,٦٧٣
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :			
أدوات دين	٧٥,٦١٧,٣٨٢,٨٦٥	٨٤,١١٥,١٧٣,٠٠١	٧٥,٦٦٨,٧٥٣,٣٣٩
الالتزامات مالية:			
أرصدة مستحقة للبنوك	٧,٧٦٠,٠٨٣,٧٢١	٥,٠٨٨,١١١,٩٣١	٥,٠٨٨,١١١,٩٣١
ودائع العملاء	٦٢٠,٩٦٨,٤٢٦,٤٨١	٥٢٩,٥٥٩,٧٥٤,٥٦٩	٥١٥,٣٤٦,١٩٣,٧٥٤
قروض أخرى	٥,٠٤٠,٨١٦,٠١٣	٤,٠٤٥,٤٢٦,٣٠٥	٤,٠٤٥,٤٢٦,٣٠٥

أرصدة لدى البنوك

القيمة الدفترية للإيداعات والودائع ليلية واحدة ذات العائد المتغيروالأرصدة لدى البنوك التي لا تحمل عاندا تمثل تقديرا معقولاً للقيمة العادلة لتلك البنود. كما أن القيمة الدفترية للأرصدة لدى البنوك التي تحمل عائد ثابت تمثل تقديرا معقولاً لقيمتها العادلة حيث أن تلك الأرصدة ذات تواريخ استحقاق تقل عن سنة.

قروض وتسهيلات للعملاء

تظهر القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائرالاضمحلال.

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة :

يتم تحديد القيمة العادلة لأدوات الدين بالتكلفة المستهلكة " سندات الخزانة المصرية" طبقا لاسعاررويترالمعلنة في نهاية السنة المالية.

ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى

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

(هـ) إدارة رأس المال

لأغراض إدارة رأس المال فإن حقوق الملكية الظاهرة بالمركزالمالي بالإضافة إلى بعض العناصرالأخرى بخلاف حقوق الملكية تمثل من وجهة نظرالبنك مكونات رأس المال الذي يقوم بإدارته. ويقوم البنك بإدارة رأس المال بغرض تحقيق الأهداف التالية:

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصرالعربية.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرارفي 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 فى 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 المصدروالمدفع. وقد بلغ رأس المال المدفوع للبنك في الفترة المالية الحالية ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ جنيه.
الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠% يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجموع عناصررأس المال ومجموع عناصرالأصول والالتزامات العرضية
مرجحة بأوزان المخاطر , ويبلغ الحد الأدنى لمعياركفاية رأس المال بعد إضافة متطلبات الدعامة التحوطية ١٢,٥٠ % وذلك خلال العام الحالي . وقد بلغ معياركفاية رأس مال البنك ٢١,٥٤ % في نهاية الفترة المالية الحالية (٣١ ديسمبر٢٠٢٣ ٢٣,٦١ % طبقا لبازل II.

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

الشريفة الأولى : وهى رأس المال الأساسى ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) والأرباح المحتجزة والاحتياطيات القائمة التى ينص القانون والنظام الأساسى للبنك على تكوينها بعد توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام و الاحتياطي 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 المحلية في الشريفة الأولى وذلك طبقا لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٧.

الشريفة الثانية : وهى رأس المال المساند ويتكون مما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض و التسهيلات الائتمانية المدرجة فى 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 فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية فى 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 الأساسى وألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسى.

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 المالى بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

تم إعداد معيار كفاية رأس المال طبقا لمتطلبات بارل II بناءً على قرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ والتي أصدرت فى ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢، وكذا طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري الخاصة بمعدل كفاية رأس المال (بارل II) المصدرة خلال شهر مايو من عام ٢٠١٩، وتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في يناير ٢٠٢١ الخاصة بتطبيق الأسلوب المعيارى لقياس مخاطر التشغيل ابتداءً من عام ٢٠٢٢ ليحل محل أسلوب المؤشر الأساسى.

ويخلص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسى والمساند وكذا معدل كفاية رأس المال طبقا لبارل II

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	طبقا لبارل II
		الشريفة الأولى (رأس المال الأساسى والاضافى)
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	أسهم رأس المال
٣٧,١٤٢,٢٤١,٣٦٧	٣٧,١٤٢,٢٤١,٣٦٧	الاحتياطي العام
٤,٠٨٤,٨٦٦,٧٥٦	٤,٠٨٤,٨٦٦,٧٥٦	الاحتياطي القانوني
٥٢,٧١٦,٦٢١	٥٢,٧١٦,٦٢١	احتياطيات أخرى
١٠,٢١٤,٩٩٠,١٥٩	١٠,٢١٤,٩٩٠,١٥٩	الأرباح المحتجزة
-	٦,٩١١,٢٣٦,٠٥١	صافي أرباح الفترة
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام
(٦٤٤,٧٦٣,٤٨٦)	(٣٢,٦٨١,٠٢١)	الدخل الشامل الآخر
(١,٠٩٨,٤٨٦,٠٣٠)	(١,٢٤٤,٦٣٧,٧٧٦)	أجمالى الاستيعادات من رأس المال الأساسى و الإضافى
٦٠,٥٤٧,١٥٤,١٤٠	٦٧,٩٢٤,٦٨٤,٩١٠	أجمالى رأس المال الأساسى والاضافى
		الشريفة الثانية (رأس المال المساند)
١٦,٧٦١,١٥٠	١٦,٧٦١,١٥٠	٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص
٢,٣٦٨,٧٥٨,٦٨٥	٣,٩٠٥,٠٣٠,٤١٥	ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض و التسهيلات الائتمانية المدرجة فى المرحلة الأولى *
٢,٣٨٥,٥١٩,٨٣٥	٣,٩٢١,٧٩١,٥٦٥	أجمالى رأس المال المساند
٦٢,٩٣٢,٦٧٣,٩٧٥	٧١,٨٤٦,٤٧٦,٤٧٥	أجمالى رأس المال
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
٢٥٢,٦٩١,٨٢٨,٢١٤	٣١٤,٨١٩,٦٣٨,٣١٩	مخاطر الائتمان
٢,٠٧٠,٨٥٦	٢,٤٢٢,٧٧٠	مخاطر السوق
١٣,٨٥٠,١٣٥,٤٧٣	١٨,٦٩٧,٦٠٤,٨١٢	مخاطر التشغيل
٢٦٦,٥٤٤,٠٣٤,٥٤٣	٣٣٣,٥١٩,٦٦٥,٩٠١	أجمالى الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٢٢٢,٧٢	٢٣٠,٣٧	معيار كفاية رأس المال للشريفة الأولى
٢٣٣,٦١	٢١٠,٥٤	معيار كفاية رأس المال

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

** بعد توزيعات أرباح عام ٢٠٢٣.

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين

نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري فى جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرارا بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع إلزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) على

أساس ربع سنوى و ذلك كنسبة رقابية ملزمة إعتباراً من عام ٢٠١٨.

وذلك تمهيدا للنظر في الإعتداد بها ضمن الدعامة الأولى من مقررات بارل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة و سلامة الجهاز المصرفى المصرى و مواكبة لأفضل

الممارسات الرقابية الدولية فى هذا الشأن

وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريفة 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 الإستيعادات) المستخدمة فى بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حاليا وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى.

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 يلى:

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

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل)

ويلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

نسبة الرافعة المالية	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ المعدلة*
الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات	٦٧,٩٢٤,٦٨٤,٩١٠	٦٠,٥٤٧,١٥٤,١٤٠
إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية و تمويل الاوراق المالية	٧٢٥,١٩٢,٢٦٦,٤٥٣	٦٢٢,٣٠٥,٣٤٩,٧٩٦
إجمالي التعرضات خارج الميزانية	٥٢,٩٦٧,٧٧٥,٢٥٦	٣٩,٥١٨,٨٠٣,٧٦٤
إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية	٧٧٨,١٦٠,٠٠١,٧٠٩	٦٦١,٨٢٤,١٥٣,٥٦٠
نسبة الرافعة المالية	٨,٧٣%	٩,١٥%

* بعد توزيعات أرباح عام ٢٠٢٣.

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

يتطلب تطبيق السياسات المحاسبية التى تم الإفصاح عنها بالإيضاح رقم (٣) أن تقوم الإدارة باستخدام أحكام وتقديرات وافتراضات عن القيم الدفترية لبعض الأصول والالتزامات التى 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 فى التقديرات المحاسبية إما فى الفترة التى يحدث خلالها التغيير إذا اقتصر تأثيره على تلك الفترة فقط، أو فى الفترة التى يحدث بها التغييرو الفترات المستقبلية إذا كان التغيير فى التقدير المحاسبى يؤثر على كل من الفترة الحالية والفترات اللاحقة.

وفيما يلى ملخص بأهم الافتراضات المتعلقة بالمستقبل ومصادر المعلومات غير المؤكدة فى نهاية السنة المالية والتى تتسم بخطر كبير فى أن تؤدي إلى تعديل جوهرى على القيم الدفترية للأصول والالتزامات خلال السنة المالية .

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

يتم مراجعة محفظه البنك من القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على اساس ربع سنوي على الاقل. وتقوم الإدارة باستخدام الحكم الشخصى لتحديد ما إذا كان ينبغي الاعتراف بعبء اضمحلال في قائمة الدخل ويتوقف ذلك على مدى توافر أدلة يمكن الاعتماد عليها تشير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل اختبار الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعرض 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 فأن 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 فى القيمة الدفترية فى نهاية الفترة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ٩,٥٩٧,٤٧٧,٦٢٠ جنيه لتصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بذلك ضمن احتياطي القيمة العادلة بقائمة الدخل الشامل الآخر.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٥- التحليل القطاعي

(٥-أ) التحليل القطاعي طبقا لطبيعة الأنشطة

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

الشركات: وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات الجارية المدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمستفقات المالية ونشاط التأجير التمويلي للمؤسسات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة.

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

أنشطة أخرى: وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى لإدارة الأموال بين الإدارات المختلفة بالبنك 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 ٢٠٢٤)	شركات	استثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٣,٠٣٣,٧٧٥,٧٨٥	١,٨٥٤,٢٢٩,٠٤٨	٢,٤٥٠,٥٧٩,٤٨٣	٢,٥٢٤,٠٣٨,٧٩٦	٩,٨٦٢,٦٢٣,١١٢
صافي الدخل من الاتعاب والعمولات	٧٨٧,٤٣٣,١٤٦	(١١,٩٣١,٦٨٢)	٤٣٢,٤٦٨,٠٥٨	٥٨,٢٧٦,٤٢٧	١,٢٦٦,٢٤٥,٩٤٩
إيرادات من توزيعات أرباح	-	-	-	-	-
صافي دخل المتاجرة	٦٧٧,٦٤٣,٣٦٥	-	٩٨,٠٣٥,٩٩٣	(٦٥٤,١٥٧,٨١٦)	١٢١,٥٢١,٥٢٢
أرباح استثمارات مالية	-	١١٠,٧٩٥,١٠٠	-	-	١١٠,٧٩٥,١٠٠
عبء اضمحلال الائتمان	(١,٨١١,١٤٢,١١٣)	(٦٣,١٩٦,٤٤٩)	(١٧٢,٩٥٣,٣٧٢)	١,٦١٠,٥٣٦	(٢,٢٤٥,٦٨١,٣٩٨)
مصروفات إدارية	(٨١٣,٣٢٧,٤٠٥)	(١,٥٩٥,١٤٣)	(١,٠٦٤,٣٤٩,٣٧٦)	٤٩,٥٢٠,٤٠٤	(١,٨٢٩,٧٥١,٥٢٠)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	١٢٩,٦٢٧,٤٣٩	٢٨٥,٨٢١,٨٤١	(١٥٢,٩٨١,٦١٥)	٢,٩٩٣,٦٤٥,٥٢٠	٣,٢٥٦,١١٣,١٨٥
الربح قبل ضرائب الدخل	٢,٠٠٤,١٠٢,٢١٧	١,٩٧٤,١٢٢,٧١٥	١,٥٩٠,٧٩٩,١٧١	٤,٩٧٢,٩٣٣,٨٤٧	١٠,٥٤١,٨٦٥,٩٥٠
مصروف ضرائب الدخل	(٦٦١,٣٠٥,٥٤٠)	(٦٥٨,٨٠٦,٥٨٧)	(٥٣١,٠٣٢,٦٢٩)	(١,٦٤٨,٤٢٩,٢٩٠)	(٣,٤٩٩,٥٧٤,٠٤٦)
صافي أرباح الفترة	١,٣٤٢,٧٠٤,٦٧٧	١,٣١٥,٣١٦,١٢٨	١,٠٥٩,٧٦٦,٥٤٢	٣,٣٢٤,٥٠٤,٥٥٧	٧,٠٤٢,٢٩١,٩٠٤

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ مارس ٢٠٢٤)	شركات	استثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	٢٤٢,١٤٧,٣٢٩,٧٤٩	٢٤٦,٦٥٣,٤٨٥,٣٥٢	٥٦,٦٧٠,٠٥٥,٨٧٣	١٦٣,٠٨٣,٢٤٣,١٩٨	٧٠٨,٥٥٤,١١٤,١٧٢
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	٢٣,١٠٥,٨١٨,١٢٨
أجمالي الأصول	٢٤٢,١٤٧,٣٢٩,٧٤٩	٢٤٦,٦٥٣,٤٨٥,٣٥٢	٥٦,٦٧٠,٠٥٥,٨٧٣	١٦٣,٠٨٣,٢٤٣,١٩٨	٧٣١,٦٥٩,٩٣٢,٣٠٠
التزامات النشاط القطاعي	٤١٨,٨٦٧,٦٩٩,٧٤٧	-	٢٠٣,٢٢١,٤٦٧,٠٣٩	١٩,٥٦٥,٢٠٨,٦٩٩	٦٤١,٦٥٤,٣٧٥,٤٨٥
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	١٩,٦٥١,٨٤٧,٩٩٢
أجمالي الالتزامات	٤١٨,٨٦٧,٦٩٩,٧٤٧	-	٢٠٣,٢٢١,٤٦٧,٠٣٩	١٩,٥٦٥,٢٠٨,٦٩٩	٦٦١,٣٠٦,٢٢٣,٤٧٧

في نهاية الفترة الحالية

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ مارس ٢٠٢٣)	شركات	استثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	١,٧٩٣,٧٠٣,٢٣٤	١,١٦٦,٢٣٧,٥٣١	١,٩١٣,٢٦٤,٦٢٢	١,٧٩٥,٩٤٦,٠١١	٦,٦٦٩,١٥١,٣٩٨
صافي الدخل من الاتعاب والعمولات	٦١٥,٦٤٧,٣١٣	٤٥,١٨٣	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	(١,٥٤٣,٢٧٦,٦٣١)
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 فترة المقارنة	١,٠٣٧,٣٨٣,١٥٥	٧٢٧,٠٣٩,٧٣٧	٨٣٢,١٢٦,٩٦١	٢,١١٨,٣٥١,١٠١	٤,٧١٤,٨٦٠,٩٥٤

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣)	شركات	استثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	٢٠١,٢٢٤,٨٩٣,٢٢٦	٢٤٩,٠٣٦,٣٧٦,٥٢٠	٥٢,٦٤٩,٥٩٩,٧٣٣	١٠٥,٩٩٩,٧١٥,٤٢٦	٦٠٨,٩١٠,٥٨٤,٩٠٥
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	١٩,٨٤٧,٢٨٥,٢٥٦
أجمالي الأصول	٢٠١,٢٢٤,٨٩٣,٢٢٦	٢٤٩,٠٣٦,٣٧٦,٥٢٠	٥٢,٦٤٩,٥٩٩,٧٣٣	١٠٥,٩٩٩,٧١٥,٤٢٦	٦٢٨,٧٥٧,٨٧٠,١٦١
التزامات النشاط القطاعي	٣٥٦,٧٤٤,١٧٢,٢٤٧	-	١٧٣,٣٧٨,١١١,٦٦٥	١٤,٩٣٨,٨٨٧,٣٠٢	٥٤٥,٠٦١,١٧٠,٨١٤
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	١٧,٠٥٨,٩٨٦,٤٦٧
أجمالي الالتزامات	٣٥٦,٧٤٤,١٧٢,٢٤٧	-	١٧٣,٣٧٨,١١١,٦٦٥	١٤,٩٣٨,٨٨٧,٣٠٢	٥٦٢,١٢٠,١٥٧,٦٨١

١ التحليل القطاعي طبقا للمناطق الجغرافية

في نهاية الفترة الحالية

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ مارس ٢٠٢٤)

القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب و البحر الاحمر	المركز الرئيسي	[جمالي
٤,٧٠٠,٤٥٦,٣٦٥	٧٢٨,٧٥٥,٢٨٣	٥٨٩,٥٢١,٧٦٧	٢٧١,١٩٢,٢٢٧	٣,٥٧٢,٦٩٧,٤٧٠	٩,٨٦٢,٦٢٣,١١٢
٥٩٤,٠٧٧,١٣١	١١٥,٢٠٧,٣٣٥	١٢٥,٨٩٩,٥٧٩	٤٦,٧١٢,٨٨١	٣٨٤,٣٤٩,٠٢٣	١,٢٦٦,٢٤٥,٩٤٩
-	-	-	-	-	-
١٠٦,١٩٤,٢٨٩	١٦,٠٨١,٤٦٥	١٠,١٨٢,٦١٥	٣,٢٤٤,٧٠٩	(١٤,١٨١,٥٥٦)	١٢١,٥٢١,٥٢٢
٥٥٤,٧٧٣	-	-	-	١١٠,٢٤٠,٣٢٧	١١٠,٧٩٥,١٠٠
(١,٦٥١,١٩٦,٧٩٧)	(١٢٨,٩٦٢,٩٦١)	(١٩٤,٨٧٦,٣٢٤)	(٦,٦٩١,٩٠٣)	(٢١٣,٩٥٣,٤١٣)	(٢,٢٤٥,٦٨١,٣٩٨)
(١,٣٠٧,٩٣٥,٠٢٠)	(٢٣٧,٦٩٧,٣٨٥)	(٢١٤,٨٥٠,٢٦٥)	(١١٤,٤٣١,٠٢٦)	٤٥,١٦٢,١٧٦	(١,٨٢٩,٧٥١,٥٢٠)
١٦,٩٣٣,٠٩٠	(٤١,٧٠٨,٧٢٤)	(٤٣,٩٨١,٧٢٠)	(٢٠,٥٥٢,٦٨٨)	٣,٣٤٥,٤٢٣,٢٢٧	٣,٢٥٦,١١٣,١٨٥
٢,٤٥٩,٠٨٣,٨٣١	٤٥١,٦٧٥,٠١٣	٢٧١,٨٩٥,٦٥٢	١٧٩,٤٧٤,٢٠٠	٧,١٧٩,٧٣٧,٢٥٤	١٠,٥٤١,٨٦٥,٩٥٠
(٨٠١,٤٢٠,١١٦)	(١٥٠,٧٧٥,٨٩٥)	(٩٠,٧٦٢,٨٤٨)	(٥٩,٩١١,١٨٠)	(٢,٣٩٦,٧٠٤,٠٠٧)	(٣,٤٩٩,٥٧٤,٠٤٦)
١,٦٥٧,٦٦٣,٧١٥	٣٠٠,٨٩٩,١١٨	١٨١,١٣٢,٨٠٤	١١٩,٥٦٣,٠٢٠	٤,٧٨٣,٠٣٣,٢٤٧	٧,٠٤٢,٢٩١,٩٠٤

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ مارس ٢٠٢٤)

القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب و البحر الاحمر	المركز الرئيسي	[جمالي
٢٤٢,٤٠٤,٦٧٧,٧٨٥	٣٦,٢٩٨,٤٤٤,٢٤٣	٢٥,٠٩٨,٠٨٤,٩٤٤	١٠,٦١٥,٧٧٩,٤٠٧	٤١٦,٤٤٨,٧١٦,٠٧٣	٧٣٠,٨٦٥,٧٠٢,٤٥٢
-	-	-	-	-	٧٩٤,٢٢٩,٨٤٨
٢٤٢,٤٠٤,٦٧٧,٧٨٥	٣٦,٢٩٨,٤٤٤,٢٤٣	٢٥,٠٩٨,٠٨٤,٩٤٤	١٠,٦١٥,٧٧٩,٤٠٧	٤١٦,٤٤٨,٧١٦,٠٧٣	٧٣١,٦٥٩,٩٣٢,٣٠٠
٥٠٣,٥٢٣,٠٠١,٧٩١	٧٢,٦١٥,٦٤٠,٥٠٤	٤٤,٣٩٣,٤٠٥,١٠٦	١٨,٤٧٣,٨٥٥,٠١٠	١٢,٩٨٢,٦٩٣,٦٣٧	٦٥١,٩٨٨,٥٩٦,٠٤٨
-	-	-	-	-	٩,٣١٧,٦٢٧,٤٢٩
٥٠٣,٥٢٣,٠٠١,٧٩١	٧٢,٦١٥,٦٤٠,٥٠٤	٤٤,٣٩٣,٤٠٥,١٠٦	١٨,٤٧٣,٨٥٥,٠١٠	١٢,٩٨٢,٦٩٣,٦٣٧	٦٦١,٣٠٦,٢٢٣,٤٧٧

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ مارس ٢٠٢٣)

القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب و البحر الاحمر	المركز الرئيسي	[جمالي
٣,٣٢٤,٣٤٦,١٠١	٥٤٢,٩٥١,٣٧٠	٤٧٦,٤٥١,٨٢٧	١٨٣,٩٧٩,٠٧٢	٢,١٠١,٤٢٣,٠٢٨	٦,٦٢٩,١٥١,٣٩٨
٥٢٠,٣٥١,٧٢٠	١٠١,٠٦٨,٨٢٩	٨٣,٥٠٣,٦٢٤	٣١,٢٩٠,٥٨٦	٢١٣,٥٧٨,٦٢١	٩٩٩,٧٩٣,٣٨٠
-	-	-	-	٤٦,٥٤١,٥٠٩	٤٦,٥٤١,٥٠٩
١٨٦,٩٠٨,١٨٠	٢٩,٩٧٦,٠٥٤	١٩,٥٤٢,٤٤١	٧,٣٧٣,٣٠٨	(٥٥,٣٥١,٤٩٨)	١٨٨,٤٤٨,٤٨٥
٣١٩,٤١٧	-	-	-	١٧,٤٧٠,٣٦٨	١٧,٧٨٩,٧٨٥
(٥٣٤,٧١٥,٠٤٢)	(٤٥,١٥١,٠١٥)	(٩٦,٨٠٠,٢٦٧)	(١٨٠,٩٠٨,٥٨١)	(٧٣,٢٩٣,٢٨٢)	(٩٣٠,٦٨٨,١٨٧)
(١,١٢٠,٢٤٧,٠٨٨)	(٢٠١,٠١٤,٥٠٦)	(١٧٧,١٣٩,٠٦٦)	(٨٨,٥٦٩,٨٩٦)	٤٣,٦٩٣,٩٢٥	(١,٥٤٣,٢٦٦,٦٣١)
١١٤,٧١٢,٥٧١	(٣٠,١٦٤,٨٣٥)	(٢٩,١٥٣,٥٦٠)	(١٢,٣٣٦,٢٢٧)	١,٢٧٩,٩٥٣,٧٠٧	١,٣٢٣,٠١١,٦٥٦
٢,٤٩١,٦٧٥,٨٥٩	٣٩٧,٦٦٥,٨٩٧	٢٧٦,٤٠٤,٩٩٩	(٥٩,١٧١,٧٣٨)	٣,٦٢٤,٠١٦,٣٧٨	٦,٧٣٠,٥٩١,٣٩٥
(٧١٩,٦٢٠,٧٦٥)	(١٢١,٥٩٢,٠٩٤)	(٨٤,٥١٤,٨٢٢)	١٨,٠٩٢,٦١٤	(١,١٠٨,٠٩٥,٣٧٤)	(٢,٠١٥,٧٣٠,٤٤١)
١,٧٧٢,٠٥٥,٠٩٤	٢٧٦,٠٧٣,٨٠٣	١٩١,٨٩٠,١٧٧	(٤١,٠٧٩,١٢٤)	٢,٥١٥,٩٢١,٠٠٤	٤,٧١٤,٨٦٠,٩٥٤

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣)

القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب و البحر الاحمر	المركز الرئيسي	[جمالي
٢٠٣,٦٧١,٦٢٥,٤٠٠	٣٠,٩٠٥,٥٦٨,٠١٤	٢٤,١٦٢,٤٠٠,٤٢٨	٩,٢٣٤,١٢٨,٦٦١	٣٥٩,٩٤٥,٤٣٧,٨٤٤	٦٢٧,٩١٩,١٥٩,٩٤٧
-	-	-	-	-	٨٣٨,٧١٠,٢١٤
٢٠٣,٦٧١,٦٢٥,٤٠٠	٣٠,٩٠٥,٥٦٨,٠١٤	٢٤,١٦٢,٤٠٠,٤٢٨	٩,٢٣٤,١٢٨,٦٦١	٣٥٩,٩٤٥,٤٣٧,٨٤٤	٦٢٨,٧٥٧,٨٧٠,١٦١
٤٣٥,٤٨٦,١٠٢,٨٩٨	٥٧,٨٦٧,٣١٩,٦٨٦	٣٥,٥٩٤,٨٠٠,٧٦٣	١٤,١٦٤,٨٠٧,٦٩٦	١١,٥١٥,٢٣٤,٦٩٣	٥٥٤,٦٢٨,٢١٥,٧٣٦
-	-	-	-	-	٧,٤٩١,٨٩١,٥٤٥
٤٣٥,٤٨٦,١٠٢,٨٩٨	٥٧,٨٦٧,٣١٩,٦٨٦	٣٥,٥٩٤,٨٠٠,٧٦٣	١٤,١٦٤,٨٠٧,٦٩٦	١١,٥١٥,٢٣٤,٦٩٣	٥٦٢,١٢٠,١٥٧,٢٨١

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 في ٣١ مارس ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٦- صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات : - للعملاء والبنوك
٨,٢٤١,٦٧٦,٩٩٢	١١,٧١١,٩٤١,١٠٨	
٨,٢٤١,٦٧٦,٩٩٢	١١,٧١١,٩٤١,١٠٨	الاجمالي
٦,٤٣٥,٨٣٨,١١٦	١٢,١٩٦,٤٧٣,٧٤٠	أذون وسندات خزانة
٥٦,١٨٩,٥٤٣	١٢٨,٥٣٦,٠٩٢	ادوات دين أخرى
٦٢٣,٤٥٥,٤٠٩	١,٨٤٧,٩٤٨,٧٧٩	ودائع وحسابات جارية
(٨,٤٩٩,٣٥٠)	(٩,٩٩١,٦٣٠)	صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعر عائد)
١٥,٣٤٨,٦٦٠,٧١٠	٢٥,٨٧٤,٩٠٨,٠٨٩	الاجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية - للبنوك - للعملاء
(١٠٢,٣٣٤,٩٤٨)	(١٦١,١٢٨,٥٤٥)	
(٨,٥٥٥,٨٦٩,١٣٩)	(١٥,٧٨٠,٥٢٣,٣٠٧)	
(٨,٦٥٨,٢٠٤,٠٨٧)	(١٥,٩٤١,٦٥١,٨٥٢)	الاجمالي
(٤,٠٣٣,١٠٠)	(٢,٠١٦,٣٩٦)	أقراض أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء
(٥٧,٢٧٢,١٢٥)	(٦٨,٦١٦,٧٢٩)	قروض أخرى
(٨,٧١٩,٥٠٩,٣١٢)	(١٦,٠١٢,٦٨٤,٩٧٧)	الاجمالي
٦,٦٢٩,١٥١,٣٩٨	٩,٨٦٢,٦٢٣,١١٢	الصافي

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
		إيرادات الأتعاب والعمولات: الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان أتعاب وخدمات الأمانة والحفظ خدمات وأتعاب الاستثمارات أتعاب أخرى
٧١٣,٦٤٨,٩٣٠	٩٨٧,١٢٢,١١٠	
١٨,١١٤,٧٣٦	٢٨,٢١٥,٣٩٣	
٥,٨٨٧,٦٤٠	٨,٢٨٣,٥٠٤	
٥٦٣,٩٢٢,٥٠٥	٦٦٤,١٦٩,٩٦٤	
١,٣٥١,٥٧٣,٨١١	١,٦٨٧,٧٩٠,٩٧١	الاجمالي
		مصرفات الأتعاب والعمولات: عمولات سمسرة أتعاب أخرى
(٦,٤٤٨,١٩٥)	(١١,٢٤٤,٥٦٤)	
(٣٤٥,٣٣٢,٦٣٦)	(٤١٠,٣٠٠,٤٥٨)	
(٣٥١,٧٨٠,٤٣١)	(٤٢١,٥٤٥,٠٢٢)	الاجمالي
٩٩٩,٧٩٣,٣٨٠	١,٢٦٦,٢٤٥,٩٤٩	الصافي

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
٤٦,٥٤١,٥٠٩	-	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٦,٥٤١,٥٠٩	-	الاجمالي

٩- صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
		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
٢٠٨,٢٥٠,٢١٩	٢١٢,١٢٥,٩٧٦	
٤,٨١٣,٩٦٩	١٣,٢٨٣,٢٢٣	
(٢٤,١٤٨,٥٣٤)	(١٠٥,١٨٤,٠٨٠)	
-	١,٦٠٩	
(٤٦٧,١٦٩)	١,٢٩٤,٧٩٤	
١٨٨,٤٤٨,٤٨٥	١٢١,٥٢١,٥٢٢	الاجمالي

١٠- مصروفات إدارية

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
		تكلفة العاملين أجور ومزونات تأمينات اجتماعية
٦٠٤,٧٦٣,٤٣٦	٧٨٩,٣٩٧,٨٤٠	
٣٦,٨٨١,٤٨٦	٤٣,٩٨١,٢٧٣	
		تكلفة المعاشات نظم الاشتراكات المحددة مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة)
٢٣,٦١١,٥٦٣	٣٠,٧٨٢,٥٧٧	
٢٠,٠٢٥,٣٩٦	٢٥,٢٤٠,٤٩١	
٦٨٥,٢٨١,٨٨١	٨٨٩,٤٠٢,١٨١	
١١٦,٧٦٢,٩٩٠	١٢٦,٩٨٠,٦٧٦	إهلاك واستهلاك
٧٤١,٢٣١,٧٦٠	٨١٣,٣٦٨,٦٦٣	مصروفات إدارية أخرى
١,٥٤٣,٢٧٦,٦٣١	١,٨٢٩,٧٥١,٥٢٠	الاجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
١,٦٤٨,٣٩١,٠٦٠	٤,٤٩٤,٨٦٠,٤٣٦	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
(١٤٣,٤٢٤,٤٩٨)	(١٨١,٩٠٤,٩٤٨)	تكلفة برامج
(٤٩,٣٩٤,٤٧٠)	(٥٣,٧٣٧,٣٩٤)	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
٤٤٦,٢٠٥	١٠٥,٧١٣	أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
(٤,٩٢١,١٤٩)	(٣٩,٣٩٧,٨٥٤)	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المربد)
١٥٦,٤٥٨,٧٠٦	٢١٤,٠٩٢,٢٨٣	إيرادات عقود تأجير تمويلي بالصافي
٧,٩٣٥,١٣٩	٢٧,٣٤٦,١٥٧	إيرادات تأجير أخرى
(١,٨٥١,٣٦٢)	-	أضمحلال أصول مؤجرة (بنظام التأجير التمويلي)
(٣٢٣,٣٧٥,٣٥٢)	(١,٢٢٦,٨٧٦,١٦٢)	صافي العائد من نشاط التأمين *
٣٢,٧٤٧,٣٧٧	٢١,٦٢٤,٩٥٤	إيرادات (مصروفات) أخرى
١,٣٢٣,٠١١,٦٥٦	٣,٢٥٦,١١٣,١٨٥	الإجمالي

* بين الجدول التالي صافي العائد من نشاط التأمين :

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
٢٨٥,٢٢١,٦٠٧	٣٠٠,٣٩٩,٢٠٢	الأسقاط المباشرة
(٣٠,٧٧١,٧٥٧)	(٣٣,٥١٧,٨١٩)	أقساط إعادة التأمين الصادر
(٤٢١,٧٨٨,٣١٦)	(١,٣٧٣,٩٧٠,٩١٣)	التغير في قيمة الاحتياطي الحسابي
٢١٢,٢٢٥	٢٢١,٣٣٤	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
٩,٣٥٠,٨٤٦	١١,٤٨٤,١٣٨	أيرادات أخرى مباشرة
(٢٠٤,٦٩٢,٧٠٦)	(١٣٦,٣١٠,٦٦٦)	التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
٤٧,٣٠٧,٧١٩	٨,٠٢٣,٥٣٠	التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
٣,٧٨٠,١٠٠	(٥,٢٥٨,٧٣٥)	التغير في قيمة مخصص المطالبات تحت التسديد
(١١,٩٩٥,٠٧٠)	٢,٠٥٣,٧٦٧	اضمحلال مدينو عمليات التأمين
(٣٢٣,٣٧٥,٣٥٢)	(١,٢٢٦,٨٧٦,١٦٢)	الإجمالي

١٢- عبء اضمحلال الائتمان

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
(٨٥٧,٦٢٠,٨١٦)	(١,٩٨٤,٠٩٥,٤٨٥)	قروض وتسهيلات للعملاء
-	٢,٣٦٩,٦٢٠	قروض وتسهيلات للبنوك
٨٥٥,٥١٩	٦٠٥,٠٠٩	أرصدة لدى البنوك
(٧٥,٤٥٨,١١٧)	(٢٦٢,٤٣٧,٩٢٩)	أذون خزنة
(١٦٥,٧٥٧)	(٧٥٨,٥٢٠)	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٠٤٣,٧٩١	-	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(١,٥٢٢,٨٠٧)	(١,٣٦٤,٠٩٣)	أصول أخرى
(٩٣٠,٨٦٨,١٨٧)	(٢,٢٤٥,٦٨١,٣٩٨)	الإجمالي

١٣- مصروف ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
(٢,٠٧٧,٥٨٥,٨٠٧)	(٣,٦٦٦,٥٤٢,٢٧٢)	الضريبة الجارية
٦١,٨٥٥,٣٦٦	١٦٦,٩٦٨,٢٢٦	الضريبة المؤجلة
(٢,٠١٥,٧٣٠,٤٤١)	(٣,٤٩٩,٥٧٤,٠٤٦)	الأجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

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	١٠,٥٤١,٨٦٥,٩٥٠	٦,٧٣٠,٥٩١,٣٩٥
ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%	٢,٣٧١,٩١٩,٨٣٩	١,٥١٤,٣٨٣,٠٦٤
الأثر الضريبي لكل من:		
إيرادات غير خاضعة للضريبة	(٦٢,٧٢٤,٤٩٩)	(٤٥,٧٧٦,٣٥٦)
مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي	٩٢١,٠٩٧,٢٨١	٤٥٥,٧٤٢,٥٧٧
إعتراف أصول ضريبية مؤجلة	٤,٩٠٢,٦٦٢	٤,٤٢٣,٥١٢
تسويات ضريبية تخص أعوام سابقة	٥٤,١٤٣,٧٥٦	١,٥٤٢,٩٠١
المخصصات و العوائد المجنية	٣٧٧,٢٠٣,٦٣٣	١٤٣,٣٥٣,٧٤١
ضريبة قطعية ١٠% توزيعات ارباح	-	٣,٩١٦,٣٦٨
مصروف ضريبة الدخل الفعال	٣,٦٦٦,٥٤٢,٢٧٢	٢,٠٧٧,٥٨٥,٨٠٧

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 طلب الفترة للفحص و تم تقديم المستندات الى مصلحة الضرائب المصرية خلال المواعيد القانونية.
- عام ٢٠٢٢ تم تقديم الإقرار الضريبي لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد .
- عام ٢٠٢٣ جاري إعداد الإقرار الضريبي علي ان يتم تقديمه لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية.

ضريبة كسب العمل :

- تم الفحص و الربط وسداد الضريبة حتى نهاية عام ٢٠٢٠ .
- عامي ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ 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 ٢٠٢١ تم الفحص والربط والسداد.
- عام ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ 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 وسداد الضريبة حتى ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦ .

ضريبة الدمغة :

- تم فحص جميع فروع البنك من بداية النشاط حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦ وتم سداد كافة المستحقات الضريبية.
- الفترة من ٠١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتي ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦ تم الفحص والربط 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 وفقاً لأحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ خلال المواعيد القانونية وجاري الفحص .
- عامي ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية وفقاً لإحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ خلال المواعيد القانونية.
- عام ٢٠٢٣ 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.
- عام ٢٠٢١ حتي ٢٠٢٣ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية وفقاً لإحكام القانون ٢٠٦ لسنة ٢٠٢٠ والقانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ خلال المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ضريبة الدمغة :

- السنوات من بداية النشاط حتى عام ٢٠١٧ تم الفحص و الربط و السداد.
- السنوات من ٢٠١٨ إلى ٢٠٢٠ تم فحص الشركة عن هذه السنوات وتم الاعتراض على النموذج وإحالة الخلاف الي اللجنة الداخلية بمصلحة الضرائب ثم تم انهاء الخلاف والربط والسداد.
- سنة ٢٠٢١ حتى ٢٠٢٣ لم تطلب للفحص بعد.

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 ٢٠٢٢ في الميعاد القانوني لكل فترة مع سداد الضريبة المستحقة من واقع الاقرار.
- عام ٢٠٢٣ جاري إعداد الإقرار الضريبي علي ان يتم تقديمه لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية.
- علما بأنه جاري الفحص مع مصلحة الضرائب الفترة من ١ يناير ٢٠١٢ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ .

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 .

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 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 الضريبة في المواعيد القانونية و تم الفحص وتم الموافقة على نتيجة الفحص و جارى الربط عن تلك السنوات.
- السنوات من ٠١ يوليو ٢٠٢٠ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ 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 است مانجمنت ايجيبت (شركة تابعة):-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- السنوات من ٢٠٠٢ و حتى ٢٠٠٤ تم الربط و السداد.
- السنوات من ٢٠٠٥ و حتى ٢٠٠٦ تم تقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.
- السنوات من ٢٠٠٧ و حتى ٢٠١٠ تم الربط و السداد.
- عام ٢٠١١ تم تقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.
- من ٢٠١٢ الى ٢٠١٤ تم الربط تقديرياً من مصلحة الضرائب وتم الاعتراض و جارى نظر الفترة امام لجنة الطعن.
- عام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ تم تقديم الاقرار الضريبي في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.
- عام ٢٠١٧ و ٢٠١٨ تم مطالبة الشركة بالضريبة تقديرياً وتم الاعتراض وفي انتظار انعقاد اللجنة الداخلية.
- السنوات من ٢٠١٩ حتى ٢٠٢٢ تم تقديم الإقرارات الضريبية خلال المواعيد القانونية و لم تطلب للفحص بعد.
- عام ٢٠٢٣ جاري إعداد الإقرار الضريبي علي ان يتم تقديمه لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية.

ضريبة كسب العمل :

- السنوات من ٢٠٠٢ و حتى ٢٠١٤ تم الربط و السداد.
- السنوات من ٢٠١٥ و حتى ٢٠١٨ تم المطالبة و الإعتراض خلال المواعيد القانونية وفي انتظار قرار لجنة الطعن.
- عام ٢٠١٩ حتى ٢٠٢٣ لم تطلب للفحص.

ضريبة الدمغة :

- السنوات من ٢٠٠٢ و حتى ٢٠١٦ تم الربط و السداد.
- السنوات من ٢٠١٧ و حتى ٢٠٢٣ لم تطلب للفحص بعد.

١٤- نصيب السهم من صافي أرباح الفترة

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
٤,٤٨١,٢٩٨,١٧٢	٦,٨٥٠,٥٠٨,٠٦١	صافي أرباح الفترة**
(٤,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح الفترة) *
(٤٥٤,٧٩١,٠٤٤)	(٦٨٩,٦٥٣,٧٩٦)	حصة العاملين في الأرباح (من صافي أرباح الفترة) *
٤,٠٢٢,٥٠٧,١٢٨	٦,١٥٥,٨٥٤,٢٦٥	المتاح للمساهمين من صافي أرباح الفترة
٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦	٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
١,٨٧	٢,٨٦	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 في ٣١ مارس ٢٠٢٤

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 ٢٠٢٤	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
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٦٧,٩١٩,٣٣١,٣٨٤	-	-	-	٦٧,٩١٩,٣٣١,٣٨٤
أرصدة لدى البنوك	٩٦,٧٧٤,٧١٩,٥٩٩	-	-	-	٩٦,٧٧٤,٧١٩,٥٩٩
أذون خزنة	٢٠,٢٠١,٧٠٧,٥٦٩	١٣١,٢٨٤,٥٩٦,٩٣٠	-	-	١٥١,٤٨٦,٣٠٤,٤٩٩
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	١٠,٠٢٤,٠٨٤	١٠,٠٢٤,٠٨٤
قروض وتسهيلات للبنوك	٥١,٧٣٣,٥٤١	-	-	-	٥١,٧٣٣,٥٤١
قروض وتسهيلات للعملاء	٣١٥,٠٧٦,٨٩٢,٨٦	-	-	-	٣١٥,٠٧٦,٨٩٢,٨٦
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	٢٣,٢٦٨,٨٣٨,٢٤١	٢,١١٣,٤٠٤,٥٢٧	-	٢٥,٣٨٢,٢٤٢,٧٦٨
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٧٥,٦١٧,٣٨٢,٨٦٥	-	-	-	٧٥,٦١٧,٣٨٢,٨٦٥
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	١٠٢,٤١٧,٦٣٩	١٠٢,٤١٧,٦٣٩
أصول مالية أخرى	٩,٤٣٧,٧١٢,٩٧٩	-	-	-	٩,٤٣٧,٧١٢,٩٧٩
إجمالي الأصول المالية	٥٨٥,٠٧٩,٤٨٠,٧٦٣	١٥٤,٥٥٣,٤٣٥,١٧١	٢,١١٣,٤٠٤,٥٢٧	١١٢,٤٤١,٧٦٣	٧٤١,٨٥٨,٧٦٢,١٨٤
أرصدة مستحقة للبنوك	٧,٧٦٠,٠٨٣,٧٢١	-	-	-	٧,٧٦٠,٠٨٣,٧٢١
ودائع العملاء	٦٢٠,٩٦٨,٤٦٦,٤٨١	-	-	-	٦٢٠,٩٦٨,٤٦٦,٤٨١
مشتقات مالية	-	-	-	١٤٤,٢٠٦,٣٣٥	١٤٤,٢٠٦,٣٣٥
قروض أخرى	٥,٠٤٠,٨١٦,٠١٣	-	-	-	٥,٠٤٠,٨١٦,٠١٣
التزامات مالية أخرى	٣,١١٤,٤٩٣,٢٠١	-	-	-	٣,١١٤,٤٩٣,٢٠١
إجمالي الألتزامات المالية	٦٣١,٨٨٣,٨١٩,٤١٦	-	-	١٤٤,٢٠٦,٣٣٥	٦٣٧,٠٢٨,٠٢٥,٧٥١

٣١ ديسمبر 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
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٦١,٥٥٨,٦٥٩,٠٤٥	-	-	-	٦١,٥٥٨,٦٥٩,٠٤٥
أرصدة لدى البنوك	٤٤,٢٩٨,٤٩٨,٣٧٠	-	-	-	٤٤,٢٩٨,٤٩٨,٣٧٠
أذون خزنة	١٣,٧٤٧,٥٦١,٦٩١	١٤٠,٠٦٦,٥٩٤,١٤٥	-	-	١٥٣,٨١٤,١٥٥,٨٣٦
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	١٤٦,٢٠٤,١٠٨	١٤٦,٢٠٤,١٠٨
قروض وتسهيلات للبنوك	٨٨٦,٤٠٨,١٤٨	-	-	-	٨٨٦,٤٠٨,١٤٨
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٦٥,٦٣٤,٨٣٤,٦٨٢	-	-	-	٢٦٥,٦٣٤,٨٣٤,٦٨٢
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	١٤,٦٦٤,٠٤٥,٨٥٠	١,٦٢٨,٩١٥,٧٦٠	-	١٦,٢٩٢,٩٦١,٦١٠
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٨٤,١١٥,١٧٣,٠٠١	-	-	-	٨٤,١١٥,١٧٣,٠٠١
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	١١٢,٥٥٥,٠٢٣	١١٢,٥٥٥,٠٢٣
أصول مالية أخرى	٧,٤٧٠,٥٧٢,٧٦٧	-	-	-	٧,٤٧٠,٥٧٢,٧٦٧
إجمالي الأصول المالية	٤٧٧,٧١١,٧٠٧,٧٠٤	١٥٤,٧٣٠,٦٣٩,٩٩٥	١,٦٢٨,٩١٥,٧٦٠	٢٥٨,٧٥٩,١٣١	٦٣٤,٣٣٠,٠٢٢,٥٩٠
أرصدة مستحقة للبنوك	٥,٠٨٨,١١١,٩٣١	-	-	-	٥,٠٨٨,١١١,٩٣١
ودائع العملاء	٥٢٩,٥٥٩,٧٥٤,٥٦٩	-	-	-	٥٢٩,٥٥٩,٧٥٤,٥٦٩
مشتقات مالية	-	-	-	٦,٢٦٤,٧٢٢	٦,٢٦٤,٧٢٢
قروض أخرى	٤,٠٤٥,٤٦٦,٣٠٥	-	-	-	٤,٠٤٥,٤٦٦,٣٠٥
التزامات مالية أخرى	٢,٦٣٦,٩٦٩,٩٨٨	-	-	-	٢,٦٣٦,٩٦٩,٩٨٨
إجمالي الألتزامات المالية	٥٤١,٣٣٠,٢١٢,٧٩٣	-	-	٦,٢٦٤,٧٢٢	٥٤١,٣٣٦,٥٢٧,٥١٥

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
٦,٠١٩,٢٢٢,١٨٠	٧,٠٩٤,٨٣١,٨١٩	نقدية
٥٥,٥٣٩,٤٣٦,٨٦٥	٦٠,٨٢٤,٤٩٩,٥٦٥	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٦١,٥٥٨,٦٥٩,٠٤٥	٦٧,٩١٩,٣٣١,٣٨٤	الاجمالي
٦١,٥٥٨,٦٥٩,٠٤٥	٦٧,٩١٩,٣٣١,٣٨٤	أرصدة بدون عائد
٦١,٥٥٨,٦٥٩,٠٤٥	٦٧,٩١٩,٣٣١,٣٨٤	الاجمالي

١٧- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
٣,٧٥٦,٧٦٠,٠١٦	٤,١٧٤,٣٦٠,٣٦٩	حسابات جارية
٤٠,٥٤١,٧٣٨,٣٥٤	٩٢,٦٠٠,٣٥٩,٢٣٠	ودائع
٤٤,٢٩٨,٤٩٨,٣٧٠	٩٦,٧٧٤,٧١٩,٥٩٩	
(٤٩,٥٢٥,٦١٣)	(٧٥,٠٨٧,٥١١)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٤٤,٢٤٨,٩٧٢,٧٥٧	٩٦,٦٩٩,٦٣٢,٠٨٨	الاجمالي
١١,٣٤٤,٤٦٤,١٨٦	٣١,١٩٣,٨٤١,١٧٣	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٥,٥٥٥,١٨٢,٢١٣	٣٢,٨٩٨,٨١٦,١٢٣	بنوك محلية
١٧,٣٩٨,٨٥١,٩٧١	٣٢,٦٨٢,٠٦٢,٣٠٣	بنوك خارجية
(٤٩,٥٢٥,٦١٣)	(٧٥,٠٨٧,٥١١)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٤٤,٢٤٨,٩٧٢,٧٥٧	٩٦,٦٩٩,٦٣٢,٠٨٨	الاجمالي
٢,٠٩٧,٤١٧,٧٩١	٢,٢٧٦,١٣٩,٨٦٥	أرصدة بدون عائد
١,٦٥٩,٣٤٢,٢٢٥	١,٨٩٨,٢٢٠,٥٠٤	أرصدة ذات عائد متغير
٤٠,٥٤١,٧٣٨,٣٥٤	٩٢,٦٠٠,٣٥٩,٢٣٠	أرصدة ذات عائد ثابت
(٤٩,٥٢٥,٦١٣)	(٧٥,٠٨٧,٥١١)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٤٤,٢٤٨,٩٧٢,٧٥٧	٩٦,٦٩٩,٦٣٢,٠٨٨	الاجمالي
٤٣,٥٦٩,٣٢٤,٥٥٧	٩٤,٨١١,٠١٢,٠٨٨	أرصدة متداولة
٦٧٩,٦٤٨,٢٠٠	١,٨٨٨,٦٢٠,٠٠٠	أرصدة غير متداولة
٤٤,٢٤٨,٩٧٢,٧٥٧	٩٦,٦٩٩,٦٣٢,٠٨٨	الاجمالي

١٨- أذون خزنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
١,٨٠٦,٦٧٥,٠٠٠	١١,٤٣١,١٥٠,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ٩١ يوم
٤٥,١٧٤,٩٠٠,٠٠٠	١٨,٠٦٤,٢٠٠,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ١٨٢ يوم
١٢٠,٨٦٨,٨٣٢,٤٢٠	١٣٦,١٦٧,٨١٢,١٠٠	أذون خزنة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
(١٢,٨١٠,٨١٤,١٥٩)	(١٣,٦٢٨,٩٧٨,٢٣٥)	عوائد لم تستحق بعد
١٥٥,٠٣٩,٥٩٣,٦٦١	١٥٢,٠٣٤,١٨٣,٨٦٥	
(١٠٥,٩٨٨,١٨٨)	(٤٢٤,٤٢٥,٠٨٢)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(١,٢٢٥,٤٣٧,٤٢٥)	(٥٤٧,٨٧٩,٣٦٦)	احتياطي القيمة العادلة في اواخر الفترة
١٥٣,٧٠٨,١٦٧,٦٤٨	١٥١,٠٦١,٨٧٩,٤١٧	الاجمالي
١٣,٦٤١,٥٧٣,٥٠٣	١٩,٧٧٧,٢٨٢,٤٨٧	أذون خزنة بالتكلفة المستهلكة
١٤٠,٠٦٦,٥٩٤,١٤٥	١٣١,٢٨٤,٥٩٦,٩٣٠	أذون خزنة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٥٣,٧٠٨,١٦٧,٦٤٨	١٥١,٠٦١,٨٧٩,٤١٧	الاجمالي

١٩- أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
١٤٦,٢٠٤,١٠٨	١٠,٠٢٤,٠٨٤	وثائق صناديق استثمار
١٤٦,٢٠٤,١٠٨	١٠,٠٢٤,٠٨٤	الاجمالي

٢٠- قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
٨٨٦,٤٠٨,١٤٨	٥١,٧٣٣,٥٤١	قروض أخرى
(١,٦٧٠,٨١٢)	(١٨٣,٩٦٧)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٨٨٤,٧٣٧,٣٣٦	٥١,٥٤٩,٥٧٤	الاجمالي

٢١- قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣١ مارس ٢٠٢٤		
الاجمالي	مخصص خسائر الاضمحلال	الاصافي	الاجمالي	مخصص خسائر الاضمحلال	الاصافي
أفراد					
حسابات جارية مدينة	٥,٦١٢,٦٣٤,١٢١	(٦٤,٧٢١,٥٨٢)	٥,٥٤٧,٩١٢,٥٣٩	(٦٤,٧٢١,٥٨٢)	٥,٤٨٣,١٩٠,٩٥٧
بطاقات ائتمان	٢,١١٣,٥٧٠,٥٣٦	(٢١١,٦٩٢,٧٨٧)	١,٩٠١,٨٧٧,٧٤٩	(٢١١,٦٩٢,٧٨٧)	١,٦٩٠,١٨٥,٠٠٠
قروض شخصية	٤٤٠,١٥٤,٠١,٣٤٥	(١٠,١١٠,٨٣,٣٩٨)	٤٣٠,٠٤٣,٦٧,٩٤٧	(١٠,١١٠,٨٣,٣٩٨)	٤٢٠,٠٣٣,٥٦٤,٥٤٩
قروض عقارية	٦,٣٧٦,٦٨٨,٧٢٠	(١٢٦,٦٦٦,٣٥٧)	٦,٢٥٠,٠٢٣,٣٦٣	(١٢٦,٦٦٦,٣٥٧)	٦,١٢٣,٣٥٦,٠٠٦
الاجمالي (١)	١٤,٥٤١,٤٦٤,١٢٤	(١٤٤,٣٩٠,١١٠)	١٤,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٤٤,٣٩٠,١١٠)	١٤,٢٥٥,٦٠٩,٨٩٠
مؤسسات شاملة القروض الصغيرة					
للأنشطة الاقتصادية	١٣٣,٤٨٩,٦٣٩,٦٣٤	(٨,٧٧٩,٦٨٦,٧٣١)	١٢٤,٧٠٩,٩٥٢,٩٠٣	(٨,٧٧٩,٦٨٦,٧٣١)	١١٦,٠٠٠,٢٦٦,١٧٢
حسابات جارية مدينة	٨٨٠,١٦٠,٣٧,٠٧٠	(٩,٣٨٠,٠٨٦,٢٩٤)	٨٧٠,٧٨٠,٢٨٠,٧٧٦	(٩,٣٨٠,٠٨٦,٢٩٤)	٨٦١,٤٠٠,١٩٤,٤٨٢
قروض مباشرة	٣٠,٧٩٨,٦١٠,٩٨٧	(٨٠٤,١٥٢,٥٤٦)	٢٩,٩٩٤,٤٥٨,٤٤١	(٨٠٤,١٥٢,٥٤٦)	٢٩,١٩٠,٣٠٥,٨٩٥
قروض وتسهيلات مشتركة	٤,٦٥٤,٣٣٠,٨١٣	(٢٨٢,٦٦٣,٧٣٨)	٤,٣٧٢,٦٦٦,٠٧٥	(٢٨٢,٦٦٣,٧٣٨)	٤,٠٩٠,٠٠٢,٣٣٨
الاجمالي (٢)	٢٠٤,٩٤٨,٦١٨,١٠٤	(٩٩,٦٧٦,١٨٩,٣٠٩)	٢٠٤,٩٤٨,٦١٨,١٠٤	(٩٩,٦٧٦,١٨٩,٣٠٩)	٢٠٤,٢٧٢,٤٢٨,٧٩٥
الاجمالي (٢+١)	٢١٩,٤٨٧,٠٨٦,٨٣٦	(٢٠٤,٣٦٦,٣٧٨,٦١٣)	٢١٩,٤٨٧,٠٨٦,٨٣٦	(٢٠٤,٣٦٦,٣٧٨,٦١٣)	٢١٩,١١٦,٠٤٢,١٠٠
أرصدة متداولة					
أرصدة غير متداولة					
صافي القروض والتسهيلات للعملاء	٢١٩,٤٨٧,٠٨٦,٨٣٦	(٢٠٤,٣٦٦,٣٧٨,٦١٣)	٢١٩,٤٨٧,٠٨٦,٨٣٦	(٢٠٤,٣٦٦,٣٧٨,٦١٣)	٢١٨,٧٤٩,٦٦٣,٤٨٦

٢٢- مخصص خسائر الاضمحلال

٣١ مارس ٢٠٢٤			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية
أفراد					
حسابات جارية مدينة	٦٠,١٧٢,١٩٣	١٢٢,٠٢٩,٥٦٤	١٢٢,٠٢٩,٥٦٤	١٢٢,٠٢٩,٥٦٤	١٢٢,٠٢٩,٥٦٤
بطاقات ائتمان	٩٩,٩٤٣,٩٩٣	٩٩,٩٤٣,٩٩٣	٩٩,٩٤٣,٩٩٣	٩٩,٩٤٣,٩٩٣	٩٩,٩٤٣,٩٩٣
قروض شخصية	(١٠,٢٨٠,٦٧٠)	(١٠,٢٨٠,٦٧٠)	(١٠,٢٨٠,٦٧٠)	(١٠,٢٨٠,٦٧٠)	(١٠,٢٨٠,٦٧٠)
قروض عقارية	(١٢٥,٠٧٥)	-	(١٢٥,٠٧٥)	-	-
الاجمالي	٩٩,٩٤٣,٩٩٣	٩٩,٩٤٣,٩٩٣	٩٩,٩٤٣,٩٩٣	٩٩,٩٤٣,٩٩٣	٩٩,٩٤٣,٩٩٣
مؤسسات					
حسابات جارية مدينة	٤,٥٦٥,٦٠٨,٦١٢	٩,٢٣٥,٣٧٨,٦٣١	٩,٢٣٥,٣٧٨,٦٣١	٩,٢٣٥,٣٧٨,٦٣١	٩,٢٣٥,٣٧٨,٦٣١
قروض مباشرة	٣,٣١٩,٨١٩,٥٦٨	(١,٧٢٠,٦٧٠,٣٨٧)	(١,٧٢٠,٦٧٠,٣٨٧)	(١,٧٢٠,٦٧٠,٣٨٧)	(١,٧٢٠,٦٧٠,٣٨٧)
قروض وتسهيلات مشتركة	-	(٢,٦٢٠,٢٩٢)	(٢,٦٢٠,٢٩٢)	(٢,٦٢٠,٢٩٢)	(٢,٦٢٠,٢٩٢)
قروض أخرى	-	١٥٨,٢٩٩,٤٢٨	١٥٨,٢٩٩,٤٢٨	١٥٨,٢٩٩,٤٢٨	١٥٨,٢٩٩,٤٢٨
الاجمالي	٨,٨٨٤,٧٢٨,١٩٨	٧,٥١٤,٧٠٧,٦٧٢	٧,٥١٤,٧٠٧,٦٧٢	٧,٥١٤,٧٠٧,٦٧٢	٧,٥١٤,٧٠٧,٦٧٢
أفراد					
حسابات جارية مدينة	٦٠,١٧٢,١٩٣	١٢٢,٠٢٩,٥٦٤	١٢٢,٠٢٩,٥٦٤	١٢٢,٠٢٩,٥٦٤	١٢٢,٠٢٩,٥٦٤
بطاقات ائتمان	٩٩,٩٤٣,٩٩٣	٩٩,٩٤٣,٩٩٣	٩٩,٩٤٣,٩٩٣	٩٩,٩٤٣,٩٩٣	٩٩,٩٤٣,٩٩٣
قروض شخصية	(١٠,٢٨٠,٦٧٠)	(١٠,٢٨٠,٦٧٠)	(١٠,٢٨٠,٦٧٠)	(١٠,٢٨٠,٦٧٠)	(١٠,٢٨٠,٦٧٠)
قروض عقارية	(١٢٥,٠٧٥)	-	(١٢٥,٠٧٥)	-	-
الاجمالي	٩٩,٩٤٣,٩٩٣	٩٩,٩٤٣,٩٩٣	٩٩,٩٤٣,٩٩٣	٩٩,٩٤٣,٩٩٣	٩٩,٩٤٣,٩٩٣
مؤسسات					
حسابات جارية مدينة	٤,٥٦٥,٦٠٨,٦١٢	٩,٢٣٥,٣٧٨,٦٣١	٩,٢٣٥,٣٧٨,٦٣١	٩,٢٣٥,٣٧٨,٦٣١	٩,٢٣٥,٣٧٨,٦٣١
قروض مباشرة	٣,٣١٩,٨١٩,٥٦٨	(١,٧٢٠,٦٧٠,٣٨٧)	(١,٧٢٠,٦٧٠,٣٨٧)	(١,٧٢٠,٦٧٠,٣٨٧)	(١,٧٢٠,٦٧٠,٣٨٧)
قروض وتسهيلات مشتركة	-	(٢,٦٢٠,٢٩٢)	(٢,٦٢٠,٢٩٢)	(٢,٦٢٠,٢٩٢)	(٢,٦٢٠,٢٩٢)
قروض أخرى	-	١٥٨,٢٩٩,٤٢٨	١٥٨,٢٩٩,٤٢٨	١٥٨,٢٩٩,٤٢٨	١٥٨,٢٩٩,٤٢٨
الاجمالي	٨,٨٨٤,٧٢٨,١٩٨	٧,٥١٤,٧٠٧,٦٧٢	٧,٥١٤,٧٠٧,٦٧٢	٧,٥١٤,٧٠٧,٦٧٢	٧,٥١٤,٧٠٧,٦٧٢

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٢٢- مشتقات مالية

٣١ مارس ٢٠٢٤			
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
١٠٩,٠٩٠,١٩٤	-	٣,٤٦٩,٨٧١,٤١٩	- عقود صرف أجلة
١٥,٢٩٠	-	٢٩٥,٧٣١,٧٢٣	- عقود مبادلة عملات
١٠٩,١٠٥,٤٨٤	-	٣,٧٦٥,٦٠٣,١٤٢	إجمالي
			(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
٣٥,١٠٠,٨٥١	-	٣,٥٤١,١٦٢,٥٠٠	- عقود مبادلة أسعار العائد
٣٥,١٠٠,٨٥١	-	٣,٥٤١,١٦٢,٥٠٠	الإجمالي
١٤٤,٢٠٦,٣٣٥	-	٧,٣٠٦,٧٦٥,٦٤٢	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
٣,٩٠٦,١١٤	-	٩٦٦,١٦٩,٩٦٥	- عقود صرف أجلة
١٦,٨٩٩	-	١٥١,٤٢٤,٣٨٨	- عقود مبادلة عملات
٣,٩٢٣,٠١٣	-	١,٠٧٧,٥٩٤,٣٥٣	إجمالي
			(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
٢,٣٤١,٧٠٩	-	٨٣٠,٢٥٢,٠٦٣	عقود مبادلة أسعار العائد
٢,٣٤١,٧٠٩	-	٨٣٠,٢٥٢,٠٦٣	الإجمالي
٦,٢٦٤,٧٢٢	-	١,٩٠٧,٨٤٦,٤١٦	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 ونسبة 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 للانخفاض المحتمل في معدلات العائد السائدة في السوق.

وقد بلغ صافى القيمة العادلة لتلك المبادلات (عقود مبادلة أسعار العائد) التزام بمبلغ ٣٥,١٠٠,٨٥١ جنيه في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (مقابل التزام بمبلغ ٢,٣٤١,٧٠٩ في نهاية سنة المقارنة). بلغت الخسائر الناتجة عن أداة التغطية مبلغ ٣٢,٧٥٩,١٤٣ جنيه في نهاية الفترة الحالية (مقابل الأرباح بمبلغ ٢٠,٦١٢,٩٢٧ في نهاية سنة المقارنة). و بلغت الأرباح الناتجة عن البند المغطى المنسوبة الى الخطر المغطى مبلغ ٣٤,٠٥٣,٩٣٧ جنيه في نهاية الفترة الحالية (مقابل الخسائر بمبلغ ٢١,٩٢٠,٨٦١ في نهاية سنة المقارنة).

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٣- استثمارات مالية		
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
٩,٥٤٨,٨٠٤,٩٦٧	٩,٧١٠,٧٥٥,٤٤٠	(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة : مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
٥,١١٥,٢٤٠,٨٨٣	١٣,٥٥٨,٠٨٢,٨٠١	مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية
١٤,٦٦٤,٠٤٥,٨٥٠	٢٣,٢٦٨,٨٣٨,٢٤١	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٧٤,٨٥٤,٤٨٠	١٤٧,٧٠٤,٠٨٣	(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة : مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
١,٣٧٨,٤٣٥,٥٢٥	١,٨٨٧,٨٤٥,٣٥٤	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
١,٥٥٣,٢٩,٠٠٥	٢,٠٣٥,٥٤٩,٤٣٧	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٥,٦٢٥,٧٥٥	٧٧,٨٥٥,٠٩٠	(ج) وثائق صناديق استثمار: غير مدرجة ببورصة أوراق مالية*
١٦,٢٩٢,٩٦١,٦١٠	٢٥,٣٨٢,٢٤٢,٧٦٨	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١)
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :		
(أ) أدوات دين :		
٨٤,١١٥,١٧٣,٠٠١	٧٥,٦١٧,٣٨٢,٨٦٥	مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
٨٤,١١٥,١٧٣,٠٠١	٧٥,٦١٧,٣٨٢,٨٦٥	إجمالي أدوات دين بالتكلفة المستهلكة (٢)
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:		
(ب) وثائق صناديق استثمار :		
١١٢,٥٥٥,٠٣٣	١٠٢,٤١٧,٦٣٩	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
١١٢,٥٥٥,٠٣٣	١٠٢,٤١٧,٦٣٩	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)
١٠٠,٥٢٠,٦٨٩,٦٣٤	١٠١,١٠٢,٠٤٣,٦٧٢	إجمالي استثمارات مالية (٢+٣)
٣٠,٧٠٣,٤٥٨,٠٤٣	٢٦,٨٥٦,٨٨٠,٥٠٣	أرصدة متداولة
٦٩,٨١٧,٢٣١,٥٩١	٧٤,٢٤٥,١٦٢,٧٦٩	أرصدة غير متداولة
١٠٠,٥٢٠,٦٨٩,٦٣٤	١٠١,١٠٢,٠٤٣,٦٧٢	إجمالي الاستثمارات المالية
٩٦,٢٧٢,٠٥٩,٤٧٠	٩٦,٤٣٢,٤٠٦,٤٧٩	أدوات دين ذات عائد ثابت
٢,٥٠٧,١٥٩,٣٨١	٢,٤٥٣,٨١٤,٦٢٧	أدوات دين ذات عائد متغير
٩٨,٧٧٩,٢١٨,٨٥١	٩٨,٨٨٦,٢٢١,١٠٦	إجمالي أدوات دين
وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال الفترة المالية:		
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
٨٤,١١٥,١٧٣,٠٠١	١٦,٢٩٢,٩٦١,٦١٠	الرصيد في أول السنة المالية الحالية
-	٤,٣٤٨,٩١٢,١٩٣	إضافات
١٣٦,٦٦٧,٨٦٤	١٨,٥٦٣,٦٧٤	استهلاك علاوة / خصم الإصدار
(٨٦,٦٣٤,٤٥٨,٠٠٠)	(٢٤٨,٣٦٦,٥٧٢)	استيعادات (بيع / استرداد)
-	٤,٨٠٩,٤٨٣,٦٢٧	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
-	١٦٠,٦٤٨,٢٦٦	التغير في إحتياطي القيمة العادلة
-	-	محول الى الأرباح المحتجزة
-	-	التغير في مخصص خسائر الإضمحلال خلال الفترة
٧٥,٦١٧,٣٨٢,٨٦٥	٢٥,٣٨٢,٢٤٢,٧٦٨	الرصيد في آخر الفترة المالية
وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة :		
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
٩٤,٩٧٩,٣١٩,٠٩٠	١٥,٧٨٠,٩٦٠,٧٣٠	الرصيد في أول سنة المقارنة
٢٥,٣٧٩,٦٦٧,٨٣٤	٧,٠٨٠,٣٠٥,٢٢٤	إضافات
١,٥٥٥,٣٣٢,٠٩٥	(١٥,٧٢٥,٢٩٠)	استهلاك علاوة / خصم الإصدار
(٣٨٠,٨٢٠,٠٠٠,٩٥٠)	(٧,٥٠٨,٤٢٦,٠٧٠)	استيعادات (بيع / استرداد)
٢٨٠,٤١٧,٤٦٠	٨١٩,٤٣٨,٤٤٦	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
-	١٦٢,١٦٤,٧١٨	التغير في إحتياطي القيمة العادلة
-	(٢٥,٧٥٦,١٤٨)	محول الى الأرباح المحتجزة
٢,٤٣٧,٤٧٢	-	التغير في مخصص خسائر الإضمحلال خلال السنة
٨٤,١١٥,١٧٣,٠٠١	١٦,٢٩٢,٩٦١,٦١٠	الرصيد في آخر سنة المقارنة
أرباح استثمارات مالية		
٢٠٢٣ مارس	٢٠٢٤ مارس	
٢,٦٥٥,٨٠٠	٥,٠٣٠,٦١٧	أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٥,١٣٣,٩٨٥	١٠,٥٦٤,٤٨٣	أرباح بيع استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٧,٧٨٩,٧٨٥	١٥,٥٩٥,١٠٠	الأجمالي

* تتمثل وثائق صناديق الاستثمار المدرجة ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في وثائق تلك الصناديق التي أسسها البنك وتشمل نسبة خمسة في المائة من إجمالي عدد وثائق صندوق استثمار بنك قطر الوطني الأهلي الأول ذو العائد اليومي التراكمي بالجنيه المصري (ثما) 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 (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 الاسمية لحصة البنك في كل صندوق خمسة ملايين جنيه.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
 عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٤- أصول غير ملموسة

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٤٨٢,٧٢٩,٩٣٤	٣٤٦,٨٦٥,٨٣٠	برامج الحاسب الآلي
٤٦,٠٨٩,٥٥٨	٢٤٥,٧٠٦,٥٣٩	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
(٣١,٤١٤,٣٢٢)	(١٠٩,٨٤٢,٤٣٥)	الاضافات
٤٩٧,٤٠٥,١٧٠	٤٨٢,٧٢٩,٩٣٤	استهلاك الفترة
		صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية

٢٥- أصول أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٩,٤٣٧,٧١٢,٩٧٩	٧,٤٧٠,٥٧٢,٧٦٧	الإيرادات المستحقة
٢٥٦,٠٠٩,٧٤١	٢٧٥,٩٩٥,٣٨٨	المصروفات المقدمة
١,١١٤,١٢٥,٨٣٩	١,٠٧٧,٦٢٤,٨٤٤	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٤٦,٠٢٧,٨٩١	٣٩,٧٦٧,٨٩٣	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء للمجموعة
٢٢,٧١٤,٥٨١	٢١,٤٢١,٤٨٦	التأمينات والعهد
١٤٨,٤٣٩,٨٨٩	٩٨,٥٣٦,٩٣٠	مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب
١٣,٣٣٨,٧٧٥	١٥,٦٠٨,٩٤٤	مدينو عمليات التأمين (بالصافي)
١,٤٠٨,٥٢١,٩٦٠	١,٢٩١,٤١٩,٨٥٦	أخرى
١٢,٥٤٦,٨٩١,٦٥٥	١٠,٢٩٠,٩٤٨,١٠٨	
(٧,٧٤٥,١٢٤)	(٦,١٨٧,٦٠٣)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٢,٥٣٩,١٤٦,٥٣١	١٠,٢٨٤,٧٦٠,٥٠٥	الإجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
 عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٦- أصول ثابتة

أراضي ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الاجمالي
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 ديسمبر ٢٠٢٣				
٢,٠٤٨,٥٢٦,٨٧٥	١٧٧,٠٢٦,٢٥٦	٥٠٣,٩٧٧,٩٧١	١١٣,٨٦٨,٣٨١	٢,٨٤٣,٣٩٩,٤٨٣
٤٣,٩٠٧,٤٣٤	٤١,١٤٦,١٥٧	١٢٠,٦٥٦,٠٤٤	٢٤,٤٢٥,٨٤٩	٢٣٠,١٣٥,٤٨٤
(١,٦٩٧)	(١,٦٧١,٧٤٥)	(٤١,٦٠١)	(٥,٧٣٤,١٥٣)	(٧,٤٤٩,١٩٦)
١,٦٩٧	١,٦٧١,٧٤٥	١٤,٣٥٩	٥,٧٣٤,١٥٣	٧,٤٢١,٩٥٤
(١٣٢,٦٣٨,٠٧٣)	(٢٨,٤٠٦,٥٨٧)	(١٨٠,٢١٣,٤٩٧)	(٢٧,٦٥٧,٢١١)	(٣٦٨,٩١٥,٣٦٨)
١,٩٥٩,٧٩٦,٢٣٦	١٨٩,٧٦٥,٨٦٦	٤٤٤,٣٩٣,٢٧٦	١١٠,٦٣٧,٠١٩	٢,٧٠٤,٥٩٢,٣٥٧
في ١ يناير ٢٠٢٤				
٣,١٩٩,٤٧٠,٤٩٥	٤١٤,٧٨٨,٧٩٨	١,٦٦٧,٤٩٣,٢٠٩	٣٢٤,٦٠٤,٠٧٥	٥,٦٠٦,٣٥٦,٥٧٧
(١,٢٣٩,٦٧٤,٢٥٩)	(٢٢٥,٠٢٢,٩٧٢)	(١,٢٢٣,٠٩٩,٩٣٣)	(٢١٣,٩٦٧,٠٥٦)	(٢,٩٠١,٧٦٤,٢٢٠)
١,٩٥٩,٧٩٦,٢٣٦	١٨٩,٧٦٥,٨٦٦	٤٤٤,٣٩٣,٢٧٦	١١٠,٦٣٧,٠١٩	٢,٧٠٤,٥٩٢,٣٥٧
في ٣١ مارس ٢٠٢٤				
١,٩٥٩,٧٩٦,٢٣٦	١٨٩,٧٦٥,٨٦٦	٤٤٤,٣٩٣,٢٧٦	١١٠,٦٣٧,٠١٩	٢,٧٠٤,٥٩٢,٣٥٧
٥,٨١٤,٦٠٤	٤,٤١٩,٤٤٦	٤٩,٠٥٥,٠٩٢	٩,٢٩٤,٧٨٥	٦٨,٥٨٣,٩٢٧
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
(٣٣,٢١١,٧٤٦)	(٧,٩٧٨,٧٧٤)	(٤٧,٣٢٨,٥٧١)	(٧,٠٤٧,٢٦٣)	(٩٥,٥٦٦,٣٥٤)
١,٩٣٢,٣٩٩,٠٩٤	١٨٦,٢٠٦,٤٩٨	٤٤٦,١١٩,٧٩٧	١١٢,٨٨٤,٥٤١	٢,٦٧٧,٦٠٩,٩٣٠
في ٣١ مارس ٢٠٢٤				
٣,٢٠٥,٢٨٥,٠٩٩	٤١٩,٢٠٨,٢٤٤	١,٧١٦,٥٤٨,٣٠١	٣٣٣,٨٩٨,٨٦٠	٥,٦٧٤,٩٤٠,٥٠٤
(١,٢٧٢,٨٨٦,٠٠٥)	(٢٣٣,٠٠١,٧٤٦)	(١,٢٧٠,٤٢٨,٥٠٤)	(٢٢١,٠١٤,٣١٩)	(٢,٩٩٧,٣٣٠,٥٧٤)
١,٩٣٢,٣٩٩,٠٩٤	١٨٦,٢٠٦,٤٩٨	٤٤٦,١١٩,٧٩٧	١١٢,٨٨٤,٥٤١	٢,٦٧٧,٦٠٩,٩٣٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
٦٣٧,٦٦٨,٧٦٥	٧,٢٩٦,٠٠٨,٩٥٧	حسابات جارية
٣,٩٢٨,٧٧٠,٠٦٦	-	ودائع
٥٢١,٦٧٣,١٠٠	٤٦٤,٠٧٤,٧٦٤	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٥,٠٨٨,١١١,٩٣١	٧,٧٦٠,٠٨٣,٧٢١	الإجمالي
٥٢١,٦٧٣,١٠٠	٤٦٤,٠٧٤,٧٦٤	بنوك مركزية
٩٠٨	٨٠٨	بنوك محلية
٤,٥٦٦,٤٣٧,٩٢٣	٧,٢٩٦,٠٠٨,١٤٩	بنوك خارجية
٥,٠٨٨,١١١,٩٣١	٧,٧٦٠,٠٨٣,٧٢١	الإجمالي
٥٧٧,٧٢٠,٣٧٠	١,٢١٦,٠٣٤,٦٠٠	أرصدة بدون عائد
٥٩,٩٤٨,٣٩٥	٦,٠٧٩,٩٧٤,٣٥٧	أرصدة ذات عائد متغير
٤,٤٥٠,٤٤٣,١٦٦	٤٦٤,٠٧٤,٧٦٤	أرصدة ذات عائد ثابت
٥,٠٨٨,١١١,٩٣١	٧,٧٦٠,٠٨٣,٧٢١	الإجمالي
٥,٠٨٨,١١١,٩٣١	٧,٧٦٠,٠٨٣,٧٢١	أرصدة متداولة
٥,٠٨٨,١١١,٩٣١	٧,٧٦٠,٠٨٣,٧٢١	الإجمالي

٢٨- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
١٥٦,٨٠٨,٦٩٠,٩٤٧	٢٠٩,٣٠٥,٦٨٣,٢٠٤	ودائع تحت الطلب
٢٣٤,٩٩٦,٨٩٨,٦٣٥	٢٥٧,٨٢٩,٧٢٧,١٥٣	ودائع لأجل وبيخطر
٩٨,٥٧٤,٥٤٩,٨٧٣	١٠٧,٦٩٣,٠١٧,٩٠١	شهادات ادخار وإيداع
٣٠,٦٠٣,٧٣١,١٨٣	٣٧,٤٣٣,٠٣٤,٣٩٣	ودائع توفير
٨,٥٧٥,٨٨٣,٩٣١	٨,٧٠٦,٩٦٣,٨٣٠	ودائع أخرى *
٥٢٩,٥٥٩,٧٥٤,٥٦٩	٦٢٠,٩٦٨,٤٦٦,٤٨١	الإجمالي
٣٥٦,١٨١,٦٤٣,٣٠٤	٤١٧,٧٤٦,٩٥٩,٤٤٢	ودائع مؤسسات
١٧٣,٣٧٨,١١١,٦٦٥	٢٠٣,٢٢١,٤٦٧,٠٣٩	ودائع أفراد
٥٢٩,٥٥٩,٧٥٤,٥٦٩	٦٢٠,٩٦٨,٤٦٦,٤٨١	الإجمالي
٥٨,٢٨٢,٥٠٦,٥٠٨	٧١,٩٤٩,٣٥٠,١٧٢	أرصدة بدون عائد
١٣٩,١٦١,٤١٦,٤٨٥	١٨٥,٠٧١,٥٦٤,٩٧٤	أرصدة ذات عائد متغير
٣٣٢,١١٥,٨٣١,٥٧٦	٣٦٣,٩٤٧,٥١١,٣٣٥	أرصدة ذات عائد ثابت
٥٢٩,٥٥٩,٧٥٤,٥٦٩	٦٢٠,٩٦٨,٤٦٦,٤٨١	الإجمالي
٤٥٧,٦٤٨,٣٦٩,٢٣١	٥٣٩,١٦٤,٧١٦,٨٤٩	أرصدة متداولة
٧١,٩١١,٣٨٥,٣٣٨	٨١,٨٠٣,٧٠٩,٦٣٢	أرصدة غير متداولة
٥٢٩,٥٥٩,٧٥٤,٥٦٩	٦٢٠,٩٦٨,٤٦٦,٤٨١	الإجمالي

* و تتضمن الودائع الأخرى في ٣١ مارس ٢٠٢٤ ودائع قدرها ١,٣٨٥,٤٦٢,٧٢٩ جنيه تغطي اربائاطات غير قابلة للإلغاء باعتمادات مستندة مقابل ١,٢٤٣,٤٤٠,٣٦٨ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وتعتبر القيمة الدفترية لتلك الودائع مقاربة لقيمتها العادلة.

٢٩- فروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
٣٢,٦٣٩,١٨٧	٦٢,٠١٨,٩٧٤	البنك الأهلي المصري
٦٨,٣٦٥,٠٠٠	٧١,٨٦٥,٠٠٠	البنك التجاري الدولي
٣٤,٤٤٥,٨٤٦	٣٠,٦٩٨,٩٣٥	بنك الكويت الوطني
٣,٨٥٤,١٤٢,٦٢٩	٤,٨٢٣,٤٣٥,٠٨٠	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
٩,٨١٩,٩٣٦	٧,٣٥٨,٩٤١	البنك الأهلي الكويتي
٤٠,٠٤٤,٠٦٧	٣٩,٩٢٩,٠٦٧	جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر
٥,٩٦٩,٦٤٠	٥,٥١٠,٠١٦	بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
٤,٠٤٥,٤٦٦,٣٠٥	٥,٠٤٠,٨١٦,٠١٣	الإجمالي
١,٦٣٦,١٥٣,٣٦٠	٢,٦٢٤,٦٥٦,٨٧٥	أرصدة متداولة
٢,٤٠٩,٦٧٢,٩٤٥	٢,٤١٦,١٥٩,١٣٨	أرصدة غير متداولة
٤,٠٤٥,٤٦٦,٣٠٥	٥,٠٤٠,٨١٦,٠١٣	الإجمالي

٣٠- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
٢,٦٣٦,٩٦٩,٩٨٨	٣,١١٤,٤٩٣,٢٠١	عوائد مستحقة
٢١٤,٥٣٥,٠٨١	٣٠٣,٢٨٩,٥٩٨	إيرادات مقدمة
٢,٠٠٧,١٧٢,٥٧٦	٢,٣٩٧,٠٠٠,١٧٩	مصرفوات مستحقة
١٢٣,٠١١,٦٣٠	١٢٣,٨٥٥,٣٣٤	المستحق لشركات التأمين وإعادة التأمين
٤,٨٨٥,٤٠٥,٦٤٧	٤,٣٩٥,٥٨٢,٢٥١	أرصدة دائنة متنوعة
٩,٥٦٧,٠٩٤,٩٢٢	١٠,٢٣٤,٢٢٠,٥٦٣	الإجمالي

٣١- مخصصات أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٤

البيان	الرصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	المزبد خلال الفترة	فرق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية (-) +	المستخدم خلال الفترة	الرصيد آخر الفترة
مخصص مطالبات ضريبية	٦٣,٢٨٥,٥٩٩	١,١٣٧,٩٩٣	-	-	(١٢,٨٦١)	٦٤,٤١٠,٧٣١
مخصص مطالبات قضائية	٣٥,٥٢٩,٣٨٨	٥,٤٧١,١٣٧	-	-	(١,٥٢٥,٠٤١)	٣٩,٩٠٥,٣٢٢
مخصص الإلتزامات العرضية	١,١٥٢,٨٠٨,٠٢٣	٦٦,٤٦٣,٦٦٤	-	-	-	١,٥٣٧,٦٣٢,٣٤٣
مخصص خيانة الأمانة	٦١,١٧١,٧٨٠	١,٠٠٦,٤١٠	-	-	-	٩٤,٠٥١,٨٨٧
مخصص مخاطر التشغيل	٥٦٨,٢٣٧	٣٤٩,٤٣٠	-	-	-	١,٢٢٣,٣٢٤
مخصص مطالبات أخرى	١١,٤٠٨,٦٥٦	٤,٩٦٨,٧٢٠	-	-	-	١٦,٣٧٧,٣٧٦
الإجمالي	١,٣٢٤,٧٧١,٦٨٣	٣٩,٣٩٧,٨٥٤	-	-	(١,٥٣٧,٩٠٢)	١,٧٥٣,٦٠٠,٩٨٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المزبد خلال السنة	فرق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية (-) +	المستخدم خلال السنة	الرصيد آخر السنة
مخصص مطالبات ضريبية	٦١,٢٧١,٦٠٧	٤,٥٦٦,٨٣١	-	-	(٢,٥١٢,٨٣٩)	٦٣,٢٨٥,٥٩٩
مخصص مطالبات قضائية	٨,٩٣١,٤٧٦	٦٦,٧٨٧,٥٣٥	-	-	(٣٤٨,٤٥٢)	٣٥,٥٢٩,٣٨٨
مخصص الإلتزامات العرضية	٨٦٩,٩٠٠,٩٨٦	١٥٤,٣٥٨,٢١٥	-	-	-	١,١٥٢,٨٠٨,٠٢٣
مخصص خيانة الأمانة	٤٩,١٦٢,٩٠٤	-	-	-	-	٦١,١٧١,٧٨٠
مخصص مخاطر التشغيل	-	٥٦٨,٣٢٧	-	(٩٠)	-	٥٦٨,٢٣٧
مخصص مطالبات أخرى	١١,٤٠٨,٦٥٦	-	-	-	-	١١,٤٠٨,٦٥٦
الإجمالي	١,٠٠٠,٦٧٥,٦٢٩	١٨٦,٢٤٠,٩٠٨	-	-	(٢,٨٦١,٢٩١)	١,٣٢٤,٧٧١,٦٨٣

٣٢- حقوق حملة وئافى التأمين

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٧,٦٣١,٤٦٩,٥٤٩	٦,٢٥٧,٤٩٨,٦٣٦
١٠٩,٣٧٣,٣٨٦	١٠٤,١١٤,٦٥١
٧,٧٤٠,٨٤٢,٩٣٥	٦,٣٦١,٦١٣,٢٨٧

٣٣- ضريبة الدخل المؤجلة

تم حساب الضريبة المؤجلة على الفروق الضريبية المؤقتة وفقاً لطريقة الميزانية وباستخدام معدل الضريبة المتوقع في وقت الاستفاضة من الأصول / تحمل الإلتزامات (٢٢,٥%) عن السنة المالية الحالية.

لا يتم إجراء مقاصة بين الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة إلا إذا كان للبنك حق قانوني في إجراء تسوية بين الأصول والإلتزامات الضريبية الجارية وبشرط أن تكون الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة متعلقة بضرائب الدخل المفروضة بمعرفة نفس الدائرة الضريبية.

الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة :

الأصل الضريبى للفروق المؤقتة على كل من:	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الأصول الثابتة	-	-	(١٥٦,٥٦٣,٨٨٥)	(١٦١,٤٢٥,٧٩٥)
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)	٦٠٨,٧٨٩,١١٣	٤٣٣,٨٨٢,٥٨٨	-	-
فروق التغير فى القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	٢٩,٥٤٣,٨٠٥	(١٩٦,٥٨٠,٠٢٣)	-
الخسائر الضريبية المرحلة	٢٨,٣٠٦,٥٣٣	٤٢,٦٠٠,٣٦٧	-	-
أخرى	١٢,٨٧٢,٤٤٠	١١,٧١٩,٣١٥	-	-
إجمالي الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة	٦٤٩,٩٦٨,٥٨٦	٥١٧,٤٠٦,٠٧٥	(٣٥٣,١٤٣,٩٠٨)	(١٦١,٤٢٥,٧٩٥)
الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافى	٢٩٦,٨٢٤,٦٧٨	٣٥٥,٩٨٠,٢٨٠	-	-

حركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة :

الرصيد في بداية السنة	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٥١٧,٤٠٦,٠٧٥	٣٨٠,٧٢٩,٨١٤	(١٦١,٤٢٥,٧٩٥)
الضريبة المؤجلة التى تم الاعتراف بها / استخدامها خلال الفترة	١٣٢,٥٦٢,٥١١	١٣٦,٦٧٦,٦١١
الرصيد بالإجمالي في نهاية الفترة	٦٤٩,٩٦٨,٥٨٦	٥١٧,٤٠٦,٠٧٥

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

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(١٩٦,٥٨٠,٠٢٣)	٢٩,٥٤٣,٨٠٥

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣٦- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

١- الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
٢٨,٨٨٤,٥٦٨,٩١٨	٣٧,١٤٢,٢٤١,٣٦٧	الاحتياطي العام (أ)
١,٠٤٥,٦٦٩	١,٠٤٥,٦٦٩	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
٣,٢٩٦,٨٨٥,٨٤٩	٤,٠٨٤,٨٨٦,٧٥٦	احتياطي قانوني (ج)
(٦٤٤,٠٥٣,٣٥٣)	(٣٠,٨٣٧,١٦٩)	احتياطي القيمة العادلة (د)
٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	احتياطي خاص (هـ)
٤٣,٠٥٠,٦٢١	٥٢,٧١٦,٦٢١	احتياطي رأسمالي
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام
٤,٠٠٠,٤٨٣	٤,٠٠٠,٤٨٣	إحتياطي تجميع أعمال*
٣١,٦٤٦,٤٤٦,١٦٥	٤١,٣١٥,٠٠١,٧٠٥	إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية

* الاحتياطي الناتج عن زيادة نسبة المساهمة في الشركات التابعة .

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	(أ) الاحتياطي العام
٢٣,٩٧٩,١٧٦,١٢٠	٢٨,٨٨٤,٥٦٨,٩١٨	الرصيد في أول السنة المالية
٤,٩٠٥,٣٩٢,٧٩٨	٨,٢٥٧,٦٧٢,٤٤٩	محول من الأرباح المحتجزة
٢٨,٨٨٤,٥٦٨,٩١٨	٣٧,١٤٢,٢٤١,٣٦٧	الرصيد في آخر الفترة المالية
		(ب) احتياطي المخاطر البنكية العام
١,٦٦٩,٠٦٤	١,٠٤٥,٦٦٩	الرصيد في أول السنة المالية
(٦٢٣,٧٩٥)	-	محول الي الأرباح المحتجزة
١,٠٤٥,٦٦٩	١,٠٤٥,٦٦٩	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 ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	(ج) احتياطي قانوني
٢,٧٩٠,٧١٦,٥٩٣	٣,٢٩٦,٨٨٥,٨٤٩	الرصيد في أول السنة المالية
٥٠٦,١٦٩,٢٥٦	٧٨٨,٠٠٠,٩٠٧	محول من أرباح السنة المالية السابقة
٣,٢٩٦,٨٨٥,٨٤٩	٤,٠٨٤,٨٨٦,٧٥٦	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 ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	(د) إحتياطي القيمة العادلة
٢٣٧,٣٠٨,٣٤٣	(٦٤٤,٠٥٣,٣٥٣)	الرصيد في أول السنة المالية
(١,٠٦٣,٢٧٢,٧٠٧)	٨٣٨,٢٠٦,٢٩٥	صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة (إيضاح ١٨ وإيضاح ٢٣)
٣٧٥,٥٧١	١,١٣٣,٧١٧	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٢٥,٧٥٦,١٤٩)	-	المحول الي الأرباح المحتجزة
٢٠٧,٢٩١,٥٨٩	(٢٢٦,١٢٣,٨٢٨)	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة (إيضاح ٣٣)
(٦٤٤,٠٥٣,٣٥٣)	(٣٠,٨٣٧,١٦٩)	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 المالي (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 يلي البنود التي نتج عنها رصيد الاحتياطي الخاص :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
٢٥٣,٦٠٧	٢٥٣,٦٠٧	التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة
		ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٩٣,٩٣٠	٣٩٣,٩٣٠	التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة
		ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٢٦,٦٣٧,٧٨٩	٢٦,٦٣٧,٧٨٩	تطبيق طريقة حقوق الملكية على الشركات الشقيقة
(٤,٢٤٩,٧٣٩)	(٤,٢٤٩,٧٣٩)	الضريبة المؤجلة (الأثر الضريبي على التسويات)
١٦,٤٥٨,٨٦٨	١٦,٤٥٨,٨٦٨	الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (أدوات حقوق ملكية)
٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	الإجمالي

(٢) أرباح العام والأرباح المحتجزة

الحركة على الأرباح المحتجزة :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
١٦,٢٠٧,٦٤٤,١٣٥	٢٤,٢١٧,١٥١,٨٨٥	الرصيد في أول السنة المالية
١٦,٢٢٨,٣٢٩,٩٩٧	٧,٠٤٢,٢٩١,٩٠٤	صافي أرباح الفترة/ العام
(١,٦١٦,١١٧,٢٢٥)	(٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦)	توزيعات السنة السابقة
(١,٠٩٦,٧٢٥,٦٣٥)	(١,٦١٢,٩٤٣,١٥٠)	حصة العاملين في الأرباح
(١١,٤٧٥,٧٠٠)	(١٣,٩٤٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(١٠٢,٧٤٧,٤٤٤)	(١٥٧,٨٠٦,٠٢٩)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
(٧٧٩,٠٠٠)	(٩,٦٦٦,٠٠٠)	محول الى الاحتياطي الرأسمالي
(٤,٩٠٥,٣٩٢,٧٩٨)	(٨,٢٥٧,٦٧٢,٤٤٩)	محول الى الاحتياطي العام
(٥٠٦,١٦٩,٢٥٦)	(٧٨٨,٠٠٠,٩٠٧)	محول الى الاحتياطي القانوني
١٩,٩٦١,٠١٦	-	محول من احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (بالصافي بعد خصم الضرائب)
٦٢٣,٧٩٥	-	محول من احتياطي المخاطر البنكية العام
٢٤,٢١٧,١٥١,٨٨٥	١٨,٦٦٤,٥٩٢,٢٨٨	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣٧- النقدية وما في حكمها

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

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
٤,٤٦٤,٩٥٩,٧٥٥	٧,٠٩٤,٨٣١,٨١٩	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٥٦,٠٣٠,٣٩٠,٩٢٨	٩٤,٢٧٢,٢٩٨,٠٩٨	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
٨٣٠,٩٦١,٤٥٧	١٠,٩٨٨,٢٢٨,٥٨٢	أذون الخزنة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم
٦١,٣٢٦,٣١٢,١٤٠	١١٢,٣٥٥,٣٥٨,٤٩٩	الإجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٨- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا المرفوعة ضد البنك في ٣١ مارس ٢٠٢٤ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المرجح تحقق خسائرها.

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ١,١٥٢,٦٦٣,٤٧١ جنيه في ٣١ مارس ٢٠٢٤ مقابل ١,١٢١,٢٥٢,٠٦٧ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ 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 مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٢٥٥,٠٠٠	٢٥٥,٠٠٠	ضمانات مالية
٣,٣٢٤,٠٥٨,٤٠٣	١,٣٧٠,١٣٠,٠٧٩	الأوراق المقبولة
٨٣,٦٠٩,٥٥٨,٣٣٥	٦٥,٣٠٧,٣٤٩,٠٣٩	خطابات ضمان
٤,٤٠٣,٤٦٩,٣٢٧	٣,٤٠٠,٢١٩,٢٠٦	اعتمادات مستندية استيراد
٢,٢٠٨,٠٩٤,٨١٠	٨٤٥,٧٠٥,٦٣٨	اعتمادات مستندية تصدير
٩٣,٥٤٥,٤٣٥,٨٧٥	٧٠,٩٢٣,٦٥٨,٩٦٢	الإجمالي

(د) ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالائتمان

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٤٩,٢٠٢,٥٨٣,٣١٤	٤٣,١٦٧,٣٢٤,٢٩٠	أرباطات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالائتمان

(ذ) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١٥١,٧٧٤,٩٠٤	١٤٥,٨٣٠,٥٩٧	لا تزيد عن سنة واحدة
٣٥٩,١٤٧,١٨٩	٣٦٠,٦١٧,٤٣٥	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٩٨,٣٤٧,٤٠٧	١٠٨,٥٤٨,٩٠٢	أكثر من خمس سنوات
٦٠٩,٢٦٩,٥٠٠	٦١٤,٩٩٦,٩٣٤	الإجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٩- 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 يملك 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 السنة وأرصدة تلك الأطراف في نهاية الفترة المالية فيما يلي :

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

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢,٧٥٠,٤٤٠,٦٤٩	١,٨٢٠,٩٤١,٨٣٧
٦,٤٦٧,٣٤٥,٩٩٢	٤,١٨٤,٠١٩,٦٥٩
٢٢,٢٣٤,٦١٢,١٥٢	١٥,٨٧١,١٦٧,٤٠٥
-	١٥١,٤٢٤,٣٨٨
٣,٥٤١,١٦٢,٥٠٠	٨٣٠,٢٥٢,٠٦٣
٥٤,٧٠٢,٧١٥	٢٠٤,٣٨٦,٥٨٥
أرصدة لدى البنوك	
أرصدة مستحقة للبنوك	
خطابات ضمان خارجية	
مشتقات الصرف الأجنبي	
عقود مبادلة أسعار العائد	
مصرفوات إدارية	

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين		شركات شقيقة	
٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١١١	١١١	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١١١	١١١	-	-
-	-	-	-
القروض القائمة في أول السنة المالية			
القروض الصادرة خلال الفترة المالية			
القروض المحصلة خلال الفترة المالية			
القروض القائمة في آخر الفترة المالية			
عائد القروض			

* لا توجد مخصصات مكونة للقروض الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة.

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين		شركات شقيقة	
٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١١١	١١١	-	-
١١١	١١١	-	-
حسابات جارية مدينة			
١١١	١١١	-	-
الأجمالي			

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ب) ودائع من أطراف ذوى علاقة

شركات شقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
-	-	١١,٧٦٨,٥٩٥	١٩,٣٩١,٣٣٦	الودائع في أول السنة المالية
-	-	٩,٠٧٩,٦٧٧	٣٨,٧٥١,٠٣٠	الودائع التي تم ربطها خلال الفترة المالية
-	-	(١,٤٥٦,٩٣٦)	(١,٨١٣,٨٤٦)	الودائع المستردة خلال الفترة المالية
-	-	١٩,٣٩١,٣٣٦	٥٦,٣٢٨,٥٢٠	الودائع في آخر الفترة المالية
-	-	٩٨٧,٠٤٣	٥٢٦,٨٦٦	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
وتتمثل الودائع من الأطراف ذوى العلاقة فيما يلي				
-	-	٥,٤٧٤,٣٤٣	١٠,٣١١,٩٣٨	ودائع تحت الطلب
-	-	٣٣٦,٥٦٩	٩١٩,١٤٩	ودائع توفير
-	-	١٣,٤٤٧,٧٧٥	٤٤,٨٩٥,١٢٣	شهادات ادخار وإيداع
-	-	١٣٢,٦٤٩	٢٠٢,٣١٠	ودائع لأجل وبإخطار
-	-	١٩,٣٩١,٣٣٦	٥٦,٣٢٨,٥٢٠	الأجمالي

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوى العلاقة

شركات شقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
-	-	٧٨,٦٦١	٦,٩٤٨	إيرادات الأنعاب والعمولات
-	-	-	-	ضمانات صادرة عن البنك
-	-	-	-	وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلي:
-	-	-	-	خطابات ضمان
-	-	-	-	الأجمالي

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

٤٠- صناديق استثمار البنك

(أ) صندوق استثمار بنك قطر الوطني الأهلي الأول ذو العائد اليومي التراكمي بالجنيه 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 (إي إف جى هيرمس).

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ١٠,٠٤٦,٣٦٠ وثيقة في ٣١ مارس ٢٠٢٤ بقيمة إجمالية ٦,٠٢٤,٥٠٠,٧٠١ جنيه مصري يخص المجموعة منها عدد ٢٣٧,٥٠٦ وثيقة بمبلغ ١٤٢,٤٢٥,٢٢٣ جنيه مصري منها مبلغ ٢٩,٩٨٣,٥٠٠ جنيه مصري تمثل ٥% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق تظهر ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومبلغ ١٠٢,٤١٧,٦٣٩ جنيه مصري أدرج ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ومبلغ ١٠,٠٢٤,٠٨٤ 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 التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٨,١٣٢,٣٤٢ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

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

قام البنك بإنشاء صندوق استثمار 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 في ذلك التاريخ وتقوم شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار بإدارة هذا الصندوق.

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ١١١,١٥٦ وثيقة في ٣١ مارس ٢٠٢٤ بقيمة إجمالية ٤٦,٠١٦,٧٣٩ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٢٠,٦٩٩,١٧٠ 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 التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٥٣,١٨٣ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ١٥٨,٦٨٠ وثيقة في ٣١ مارس ٢٠٢٤ بقيمة إجمالية ٨٦,٢٣٤,٣٩٢ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٢٧,١٧٢,٤٢٠ 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 التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٩٧,٩٧٨ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل

٤١- أحداث هامة :

قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠٢٤ الموافقة علي تعديل المادة ٢ من النظام الأساسي والخاصة باسم البنك، والذي تقرر تغييره من بنك قطر الوطني الأهلي ليصبح بنك قطر الوطني. هذا و جاري حالياً اتخاذ الإجراءات القانونية لتسجيل الاسم الجديد للبنك لدي الجهات الرسمية.