

بنك قطر الوطنى الأهلى
(شركة مساهمة مصرية)

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

BDO خالد و شركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود عن القوائم المالية الدورية المستقلة

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

المقدمة

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

نطاق الفحص المحدود

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

الإستنتاج

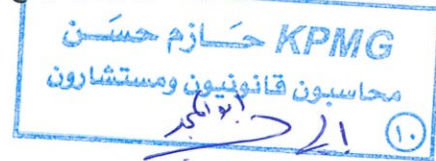
وفى ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح فى جميع جوانبها الهامة عن المركز المالى المستقل للبنك فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ وعن أدائه المالى المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد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



مهند طه خالد

زميل مجمع المحاسبين القانونيين بائجلترا
زميل جمعية المحاسبين و المراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
سجل المحاسبين و المراجعين رقم ٢٢٤٤٤
رقم القيد فى الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٧٥"
BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

مراقب الحسابات



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

القاهرة في ١٠ يوليو ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	إيضاح	
الأصول			
٤٢,٥٩٩,٩٩٩,٣٧٥	٤٢,٥٦٦,٣١١,١٧٩	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٠,٢٢٥,١٠٠,٤٥٠	٥٠,٩٦٣,٣٥٩,٢٣٨	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٦٧,٨١٤,٢٩٧,٦٩٩	٩٠,٠٢٢,٦٣٦,٧٥٣	(١٨)	أذون خزنة
-	٨٢٤,٠٥٧,٣٥٦	(١٩)	قروض وتسهيلات للبنوك
٢١٦,٥٩٠,٥٨٠,٢٢٠	٢٣٨,٩٣٩,١٢٢,١٤٦	(٢٠)	قروض وتسهيلات للعملاء
٢٣,٥٧٨,٠٠٠	١,٨٢٨,٨٥١	(٢١)	مشتقات مالية
استثمارات مالية			
١٥,٧٨٠,٩٦٠,٧٣٠	١٦,٤٦٧,٤١٢,٦١٤	(٢٢)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩١,١٩١,٤٩٤,٢٢٥	٨٨,٨٣١,٦٥٣,٢٤٩	(٢٢)	- بالتكلفة المستهلكة
٧٣,٩٧٥,٤١٦	٦٨,٧٩٤,٣٦٤	(٢٢)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٤٠,٢٦١,٨٣٩	٥٤٠,٢٦١,٨٣٩	(٢٣)	استثمارات في شركات تابعة
٣٤١,٢٥٢,٠٧٠	٤١٤,٦٨١,٤١٣	(٢٤)	أصول غير ملموسة
٨,٨١٤,٥٢٥,٣٦٧	١٠,٨٥٩,٠٥١,٢١٩	(٢٥)	أصول أخرى
٢١,٩٣٠,١١٩	١٦١,٩٣٥,٩٥١	(٣٢)	أصول ضريبية مؤجلة
٢,٧٧٨,١٧٦,٠٥٣	٢,٦٤٩,٢٧٨,١٤٩	(٣٦)	أصول ثابتة
٤٧٦,٧٩٢,١٣١,٥٦٣	٥٤٣,٣١٠,٣٨٤,٣٢١		إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢	٦,٤٧٠,٤٥٧,٥٥٨	(٢٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٠٧,٠٦٦,٨٠٠,٨٣٠	٤٦١,٠٤٩,١٨٩,٧٤٢	(٢٨)	ودائع العملاء
٢٢,٩٥٤,٦٣٥	١٥,٥٢٧,١٦٧	(٢١)	مشتقات مالية
٣,٤٥٩,٣٣٠,٣١٣	٣,٧٦٣,٦٥٦,٥٥٧	(٢٩)	قروض أخرى
٥,٦٩٤,٩٢١,٥٦٨	٩,٠٤٨,٦٢٥,٢٧١	(٣٠)	التزامات أخرى
٩٧٠,٧٨٧,٥٣٣	١,١١٤,٠٦٢,٨٥٩	(٣١)	مخصصات أخرى
٢,٩٠٩,٢٠٨,٨٤٢	٣,٧٣٩,٦٣٢,٩٦١		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٥٦٥,١٨٤,١٠٠	٥٩٩,٣٢٥,٧٧٤	(٣٣)	التزامات مزايا التقاعد
٤٢٤,٢١٠,٩١٥,٨٤٣	٤٨٥,٨٠٠,٤٧٧,٨٨٩		إجمالي الالتزامات
حقوق الملكية			
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	(٣٤)	رأس المال المصدور والمدفوع
٢٧,٠٨٥,٤٥٢,٣٢٧	٣٢,٠٠١,٧٦٠,٣٩٧	(٣٥)	احتياطات
١٤,٧٢١,٦٤٨,٥٦٣	١٤,٧٣٤,٠٣١,٢٠٥	(٣٥)	صافي أرباح الفترة/العام والأرباح المحتجزة
٥٢,٥٨١,٢١٥,٧٢٠	٥٧,٥٠٩,٩٠٦,٤٣٢		إجمالي حقوق الملكية
٤٧٦,٧٩٢,١٣١,٥٦٣	٥٤٣,٣١٠,٣٨٤,٣٢١		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية



علي راشد المهدي

رئيس مجلس الإدارة



محمد بدير

الرئيس التنفيذي

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

إيضاح	من ١ أبريل ٢٠٢٣ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	من ١ أبريل ٢٠٢٢ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
عائد القروض والإيرادات المشابهة	(٦)	١٧,٥٣٩,٧٧٤,١٨٦	٣٢,٧٨٨,٦٢٣,٠٧٦	٩,٨٩٤,٤٠٧,٠٦٠
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٦)	(١٠,٣٨٩,٥٩٣,١٩٧)	(١٩,١١٦,٢٧٢,٩٤٨)	(٥,٣٤١,٩٦١,١٠٩)
صافي الدخل من العائد		٧,١٥٠,١٨٠,٩٨٩	١٣,٦٧٢,٣٥٠,١٢٨	٤,٥٥٢,٤٤٥,٩٥١
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٧)	١,٣٥٨,١٩٤,٢٧٣	٢,٧٢٢,٩٢٤,٣٤٤	٩٢٠,٠٩٥,٣٣٣
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٧)	(٣٧٦,٦٨٤,١٠٣)	(٧٢٨,٣٩٧,٠٥٩)	(٣٢٩,٣٨٠,١٢٢)
صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات		٨,١٣١,٦٩١,١٥٩	١٥,٦٦٦,٨٧٧,٤١٣	٥,١٤٣,١٦١,١٦٢
إيرادات من توزيعات أرباح	(٨)	٣٧,٢٢٢,٦٨٧	٨٤,١٦٤,١٩٦	٢٤,٥٨٢,٧٢٨
صافي دخل المتاجرة	(٩)	١٧٣,٨٣٠,٢٥٠	٣٥٧,٤٦٤,٧٦٥	٦٤,٤١٨,٩٢٩
أرباح استثمارات مالية	(٢٢)	٢٦,٥٥٥,٩٠٧	٤٤,٠٢٦,٢٧٥	٢١,٦١٥,٧٨٤
عبء اضمحلال الائتمان	(١٢)	(١,١٢٩,٤٣١,٧٣٨)	(٢,٠٣٨,٤٦٢,٧٥٩)	(٦٣١,٩٦١,٣٥٩)
مصروفات إدارية	(١٠)	(١,٤٩١,٧٣٦,٧٦٢)	(٣,٠٠٢,٣٨٩,٠٩١)	(١,١٤٥,٩٥٦,١٠١)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١١)	(١٩٠,٤٨٦,٣٢٠)	٩٠١,٣٧٥,٤٦٨	١٤,٠٥٦,٢٣٧
الربح قبل ضرائب الدخل		٥,٥٥٨,٠٤٥,١٨٣	١٢,٠١٣,٠٥٦,٢٦٧	٣,٤٨٩,٩١٧,٣٨٠
مصروف ضرائب الدخل	(١٣)	(١,٨٢٧,٤٤٥,٩٦٧)	(٣,٨٠١,١٥٨,٨٧٩)	(١,١١٦,٩٦٦,٦٩٦)
صافي أرباح الفترة		٣,٧٣٠,٥٩٩,٢١٦	٨,٢١١,٨٩٧,٣٨٨	٢,٣٧٢,٩٥٠,٦٨٤
نصيب السهم من صافي أرباح الفترة	(١٤)	٣,٤٢	٣,٤٢	١,٨٣



علي راشد المهندي
رئيس مجلس الإدارة



محمد بدير
الرئيس التنفيذي

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

من ١ أبريل ٢٠٢٣ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	من ١ يناير ٢٠٢٣ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	من ١ أبريل ٢٠٢٢ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
٣,٧٣٠,٥٩٩,٢١٦	٨,٢١١,٨٩٧,٣٨٨	٢,٣٧٢,٩٥٠,٦٨٤	٤,٤١٢,٩٣٠,٩٦١
صافي أرباح الفترة			
بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:			
٨,٢٢٤,٤٥٢	١٦٩,٦٠٥,٤٧٤	٢,٣٤٨,٩٢٦	٤,٦٧٩,٩٤٣
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٨,٣٢٥	(٤٣,٥٢٢,١٤٧)	(١,٤٢٦,٥٣٧)	(٨,٢٤٧,١٠٢)
ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر			
بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:			
(٨٢,٢٠٠,٦٢٤)	(٧٣١,٢١٣,٨٨٧)	(١٤٧,٤٠٩,٧٦٣)	(٣٠٧,٤٨٥,٠٠٥)
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
١٠٢,٠٩١,٨٥٧	١٠٩,٤٧٩,٨٢٠	٩,٥٧٠,٦٦٨	٢٥,٣٩٢,٨٤٨
ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر			
٧٥,٧٩٤	٢٤١,٥٥١	(٩٦٣)	٥٣,٦٤٥
الخسائر الأتتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٢٨,١٩٩,٨٠٤	(٤٩٥,٤٠٩,١٨٩)	(١٣٦,٩١٧,٦٦٩)	(٢٨٥,٦٠٥,٦٧١)
إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للفترة، صافي بعد الضريبة			
٣,٧٥٨,٧٩٩,٠٢٠	٧,٧١٦,٤٨٨,١٩٩	٢,٢٣٦,٠٣٣,٠١٥	٤,١٢٧,٣٢٥,٢٩٠
إجمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة			

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي خاص	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي المخاطر البنكية العام	إحتياطي المخاطر العام	أرباح محتجزة	صافي أرباح الفترة / العام	الإجمالي
٣٠ يوليو ٢٠٢٢										
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	٢,٤١٨,٧٧٠,٩٣٥	١٩,٥٣٣,٠٥٠,٩٤٦	١٢,٨٥٦,٦٦٦	٢٩,١٤٧,١٣٥	٣٧٩,٨٢٢,٢٨٢	١٥٣,٠٢٨,٣٣٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٤,٤٢٩,٢٩١,٤٣٩	٧,٣٠٠,١٧٨,٣٧٧	٤٥,٠٥١,٧١٤,٨٦٦
تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة	٣٧١,٩٤٥,٦٥٨	٤,٤٤٦,١٢٥,١٧٤	-	١٣,١٢٤,٤٨٦	-	-	-	١٦,٨٣٣,٧٣٥	(٤,٨٤٨,٠٢٩,٠٥٣)	-
توزيعات أرباح عام ٢٠٢١	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٤٥٢,١٤٩,٣٢٤)	(٢,٤٥٢,١٤٩,٣٢٤)
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	(٢٨٥,٦٠٥,٦٧١)	-	-	-	-	(٢٨٥,٦٠٥,٦٧١)
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٤١٢,٩٣٠,٩٦١	٤,٤١٢,٩٣٠,٩٦١
المحول إلي إحتياطي المخاطر البنكية العام	-	-	-	-	-	٣٤,١٢٩,٣٠٦	-	-	(٣٤,١٢٩,٣٠٦)	-
الرصيد في ٣٠ يوليو ٢٠٢٢										
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	٢,٧٩٠,٧١٦,٥٩٣	٢٣,٩٧٩,١٧٦,١٢٠	١٢,٨٥٦,٦٦٦	٤٢,٢٧١,٦٢١	٩٤,٢١٦,٦١١	١٨٧,١٥٧,٦٣٩	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٤,٤٤٦,١٢٥,١٧٤	٤,٣٧٨,٨٠١,٦٥٥	٤٦,٧١٦,٨٩٠,٨٣٢
٣٠ يوليو ٢٠٢٣										
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	٢,٧٩٠,٧١٦,٥٩٣	١٢,٨٥٦,٦٦٦	٤٢,٢٧١,٦٢١	٢٣٧,٣٠٨,٣٣٨	١,٦٦٩,٠٦٦	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٤,٥٩٧,٤٨٤,٤٤١	١٠,١٢٤,١٦٤,١٢٢	٥٢,٥٨١,٢١٥,٧٢٠
تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة	-	٥٠٦,١٦٩,٢٥٦	-	٧٧٩,٠٠٠	-	-	-	١,٩٢٤,٠٢٥,٥٨١	(٧,٣٣٦,٣٦٦,٦٣٥)	-
توزيعات أرباح عام ٢٠٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٧٨٧,٧٩٧,٤٨٧)	(٢,٧٨٧,٧٩٧,٤٨٧)
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	(٤٩٥,٤٠٩,١٨٩)	-	-	-	-	(٤٩٥,٤٠٩,١٨٩)
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	٨,٢١١,٨٩٧,٣٨٨	٨,٢١١,٨٩٧,٣٨٨
المحول من إحتياطي المخاطر البنكية العام	-	-	-	-	-	(٦٢٣,٧٩٥)	-	٦٢٣,٧٩٥	-	-
الرصيد في ٣٠ يوليو ٢٠٢٣										
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	٣,٢٩٦,٨٨٥,٨٤٩	٢٨,٨٨٤,٥٦٨,٩١٨	١٢,٨٥٦,٦٦٦	٤٣,٠٥٠,٦٢١	(٢٥٨,١٠٠,٨٥١)	١,٠٤٥,٢٧١	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٦,٥٢٢,١٣٣,٨١٧	٨,٢١١,٨٩٧,٣٨٨	٥٧,٥٠٩,٩٠٦,٤٣٢

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	إيضاح	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٦,٥٣٦,٠٦٤,٤٩٦	١٢,٠١٣,٠٥٦,٦٦٧		صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
٢٠٩,٣٦١,٦٠٩	٢٣١,٦٥٤,٨٤٣	(١٠)	تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١,٦٣٧,١٧١,٥٢٨	٢,٠٣٨,٤٦٢,٧٥٩	(١٢)	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة و أصول غير ملموسة
(٣٤٨,٦٦٦,٢٣١)	(٢,٠٧٦,٨٥١,٤٧٩)		عبء اضمحلال الائتمان
١٧,٠٠٤,٧٤٢	٣٠,٣٣٢,٢٨٨		المستخدم من مخصصات القروض
٩٢,٥٠٧,٠٨٦	٣,٧٥٨,٠٩٥		متحصلات من ديون سبق أعدامها
(٣,٧٣٢,٣٠١)	(١,٢١٠,٣٧٣)		صافي عبء / (رد) المخصصات الاخرى
٧,٣٢٢,٦٦٢	١٤٠,٧٢٧,٦٠٤		المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
-	١٢,٤٢٢,٨٢٨		فروق اعادة ترجمة المخصصات الاخرى بالعملات الاجنبية
(٣٩٧,٣٨٢,٢٠٩)	(٢,٦١٩,٧٠٢,٤٥٧)		فروق اعادة ترجمة مخصصات الأصول المالية الاخرى بالعملات الاجنبية بخلاف مخصص القروض
(٦٧٧,١٠٧,٠٥٤)	(١,٠١٦,٦٢٣,٣١٥)		فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية
(٧٧٩,٠٠٠)	-		استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
(٣٥,٩٠٧,٩٣٧)	(٨٤,١٦٤,١٩٦)	(٨)	أرباح بيع اصول ثابتة
(٦٦,٤٥٠,١٦٤)	(٤٤,٠٦٦,٦٧٥)	(٢٢)	إيرادات من توزيعات أرباح
٧,٠٠٩,٤٥٦,٦٢٧	٨,٦٢٧,٨٣٦,٥٨٩		أرباح بيع إستثمارات مالية
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول و الالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل			
صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات			
(١,٧٦٦,٣٤٦,٨٨٨)	١١٥,٧٨٩,٦٠٧		أرصدة لدى البنوك
١٤,٧٨٨,٠٣٠,٨٧٢	(٢٩,٦٥٨,١٣١,٥٩٤)		أذون خزانة
-	(٨٣٠,١٠٧,٦٠٩)		قروض وتسهيلات للبنوك
(٢٢,٧٩٥,٥٨٧,٠٩١)	(٢٢,٢٢٩,٦٠٧,٠٩٧)		قروض وتسهيلات للعملاء
(١٢٠,٩٢٤,٤١١)	١٤,٣٢١,٦٨١		مشتقات مالية
٢٧,١٩٢,٩١٤	٥,١٨١,٠٥٢		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١,٢٩٠,٥٦٨,٥٣٨)	(٢,٠٢٧,٣٨٨,٤٦١)		أصول أخرى
٩٥٤,٧٤١,٦٣٧	٢,٩٤٨,٧٢٩,٥٣٦		أرصدة مستحقة للبنوك
٤١,٨٦٩,٢٤٩,٩٧٣	٥٣,٩٨٢,٣٨٨,٩١٢		ودائع العملاء
٤١٨,٨٠٨,١٣٧	٣,٢٥٠,٩٥٦,٢٥٩		التزامات أخرى
٢١,٧٨٦,٤١٩	٣٤,١٤١,٦٧٤		التزامات مزايا التقاعد
(١,٩٢٤,٦٩٥,٩٣٦)	(٣,٠٤٤,٧٨٢,٩٢٠)		ضرائب الدخل المسددة
٣٧,٢٣١,١٤٣,٧١٥	١١,١٨٩,٣٢٧,٦٢٩		صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار			
(١٢٢,٣٣٩,٨٠٤)	(١٧٦,١٩١,٣١٣)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
١,٠٠٧,٤٠١	٥,٠٣١		متحصلات من بيع اصول ثابتة
٧,٤٩٠,٧٢٨,٧٨٧	٢١,٢٥٧,٤١٣,٣٥٧		متحصلات من إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(١٤,٩٣٩,٢٠٤,٧٦٣)	(١٦,٠٢٧,٩٣٩,١٥٥)		مشتريات إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
٢٦,٤٠٧,٩٣٧	٦٥,١٩٦,٢٨١		توزيعات أرباح محصلة
(٧,٥٤٣,٤٠٠,٤٤٢)	٥,١١٨,٤٨٤,٢٠١		صافي التدفقات النقدية الناتجة عن / المستخدمة في أنشطة الإستثمار (٢)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
٨١٦,٥٨١,٦٢٩	٣٠٤,٣٢٦,٢٤٤		قروض أخرى
(٢,٣٧٩,٢٧٥,٥٩٣)	(٢,٦٨٥,٠٥٠,٠٤٣)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(١,٥٦٢,٦٩٣,٩٦٤)	(٢,٣٨٠,٧٢٣,٧٩٩)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)
٢٨,١٢٥,٠٤٩,٣٠٩	١٣,٩٢٧,٠٨٨,٠٣١		صافي الزيادة في النقدية و ما في حكمها خلال الفترة المالية (٣+٢+١)
١٧,٣٥٨,٦٦٢,٧٤٣	٤٣,٨٣٩,٣٩٣,٥٤٤		رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة المالية
٤٥,٤٨٣,٧١٢,٠٥٢	٥٧,٧٦٦,٤٨١,٥٧٥	(٣٦)	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:			
٢٧,٦٥٣,٩٤٦,٧٣٨	٤٢,٥٦٦,٣١١,١٧٩	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٩,١٨١,٥٦٢,٠٤٤	٥٠,٩٩٠,٠٦٧,٦٢٥	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٤٦,٤٠٧,٦٧١,٩٥٨	٩٠,٥٩٥,٩٧٦,٨٥٦		أذون خزانة
(٢٣,١٩٥,٠٦٢,٤١١)	(٣٧,٠٩٩,٩٨٠,٣٧٣)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي
(٢٤,٥٦٤,٤٠٦,٦٧٧)	(٨٩,٢٨٥,٨٩٣,٧١٢)		أذون الخزانة ذات أجل اكثر من ثلاثة أشهر
٤٥,٤٨٣,٧١٢,٠٥٢	٥٧,٧٦٦,٤٨١,٥٧٥		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 ٢٣٢ فرعاً ويعمل بالبنك عدد ٧,٠٣٦ موظفاً في تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية.

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

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

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

وأعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي للبنك فيها، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال.

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

(ب) المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

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

ب / ١ - الشركات التابعة

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

ب / ٢ - الشركات الشقيقة

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

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

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

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

(ج) التقارير القطاعية

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

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

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

(د) ترجمة العملات الأجنبية

د / ١ - عملة التعامل والعرض

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

د / ٢ - المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

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

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

(هـ) الأصول المالية

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

(١/هـ) الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة:

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

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

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

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

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

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

وتتمثل خصائص نموذج الأعمال فيما يلي:

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

(و) المقاصة بين الأدوات المالية

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

(ز) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

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

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

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

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

(ز-١) تغطية القيمة العادلة

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

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

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

(٢) تغطية التدفقات النقدية

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

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

(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 مبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - في قائمة الدخل ضمن بند "صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر".

(ج) إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

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

(ط) إيرادات الأتعاب والعمولات

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

(ي) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

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

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

(ل) اضمحلال الأصول المالية

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

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

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

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

(١/ل) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

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

(٢/ل) المعايير الكمية:

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

(٣/ل) المعايير النوعية:

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

- إذا واجه المقترض واحداً 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 واحداً 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:

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

التدقيق بين المراحل (١، ٢، ٣):

التدقيق 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.

التدقيق 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 المجبنة / المهمشة.
- الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهراً على الأقل.

(م) الأصول غير الملموسة

(١/م) الشهرة

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

(٢/م) برامج الحاسب الآلي

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

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

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

(ن) الأصول الثابتة

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

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

المباني	٥٠ سنة
التجهيزات	التجهيزات و الديكورات ١٠ سنوات المصاعد ١٥ سنة أعمال الكهرباء و أعمال التكييف ١٠ سنوات مولدات الكهرباء ٣٠ سنة شبكة التليفونات و الشبكة التليفزيونية ١٠ سنوات نظام الحريق و نظام مكافحة الحريق ١٠ سنوات تجهيزات أخرى ١٠ سنوات
التجهيزات للمباني المؤجرة	١٠ سنوات أو مدة عقد الإيجار أيهما أقل

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

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

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

(س) اضمحلال الأصول غير المالية

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

(ع) الإيجارات

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

(ع/١) - الاستئجار

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

(٢/ع) - التأجير

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

(ف) النقدية وما في حكمها

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

(ص) المخصصات الأخرى

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

(ق) عقود الضمانات المالية

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

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

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

(ر) مزايا العاملين

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

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

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

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

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

وبالنسبة لنظم الاشتراك المحدد فإنها عبارة عن لوائح معاشات يقوم البنك بموجبها بسداد اشتراكات ثابتة لمنشأة منفصلة. ولا يكون على البنك الالتزام قانوني أو حكومي لسداد مزيد من الاشتراكات إذا لم تكن المنشأة المتلقية لتلك الاشتراكات تحتفظ بأصول كافية لسداد مزايا العاملين الناتجة عن 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 اختياري، ولا ينشأ على البنك أي التزامات إضافية بخلاف الاشتراكات الواجب سدادها. ويتم الاعتراف بالاشتراكات المستحقة لنظم الاشتراك المحدد ضمن مصروفات مزايا العاملين إذا قام العاملين بتقديم خدمة 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.

(ش) ضرائب الدخل

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

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

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

وبصفة عامة يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة عن كافة الفروق المؤقتة القابلة للخصم ضريبياً عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح ضريبية في المستقبل تسمح بالانتفاع الكلى أو الجزئى بهذا الأصل ، ويتم مراجعة القيمة الدفترية للأصول الضريبية المؤجلة فى 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 الكلى أو الجزئى بهذا الأصل. ومع هذا فإذا كان من المتوقع زيادة المنفعة الضريبية يتم زيادة القيمة الدفترية للأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

(ت) الاقتراض

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

(ث) رأس المال

(ث/١) تكلفة رأس المال

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

(ث/٢) توزيعات الأرباح

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

(خ) أنشطة الأمانة

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

(ذ) أرقام المقارنة

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

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

إستراتيجية إدارة المخاطر

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

- 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).

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

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

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

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

وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(أ) مخاطر الائتمان

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

(أ-١) إدارة مخاطر الائتمان : التنظيم والهيكل

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

ويعتبر العاملين داخل قسم المخاطر مسؤولين عن :

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

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

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

الموافقة على المخاطر

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

وتقوم عملية الموافقة على المخاطر على أربعة مبادئ أساسية:

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

إدارة المخاطر والمراجعة

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

خطر الاستبدال

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

إدارة خطر الاستبدال

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

(٢-أ) إدارة المخاطر والتقييم الداخلي لدرجات المخاطر

يقوم نظام تقييم درجة المخاطر بالبنك على أساس ثلاثة محاور:

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

- الضمانات

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

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

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

- المشتقات:

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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

تتطلب سياسات البنك تحديد ثلاث مراحل لتصنيف الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة وارتباطات القروض والضمانات المالية وكذا أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 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 الأصل المالي فيتم نقله الى المرحلة الثالثة . ويستند البنك إلى المؤشرات التالية لتحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال:

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		تقييم البنك
قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	
٨٥,٥٤%	٨,١٦%	٨٦,٥١%	٨,٤٣%	- ديون جيدة
٧,٨٦%	١٨,٩٥%	٥,٧٢%	١٠,٠١%	- المتابعة العادية
١,٧٥%	١٤,٧٢%	٢,٨٥%	١٩,٧١%	- المتابعة الخاصة
٤,٨٥%	٥٨,١٧%	٤,٩٢%	٦١,٨٥%	- ديون غير منتظمة
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	

(٤-أ) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات البنك الداخلية الأربعة لتصنيف الجدارة المبنية أعلاه، تقوم الإدارة بتصنيف القروض والتسهيلات في شكل مجموعات فرعية أكثر 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 بالعميل ونشاطه ووضعته المالي ومدى انتظامه في السداد.

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لمقابلة اضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقا لقواعد الجدارة الائتمانية للبنك المركزي المصري عن المخصص المطلوب باستخدام الخسائر الائتمانية المتوقعة ، يتم تجنب الزيادة في المخصص كاحتياطي مخاطر بنكية عام ضمن حقوق الملكية 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 (٣٥) 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	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥%	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠%	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠%	٤	ديون غير منتظمة
١٠	ردينة	١٠٠%	٤	ديون غير منتظمة

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

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

البند المعرض لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المستقلة

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٩٠,٠٢٢,٦٣٦,٧٥٣	٦٧,٨١٤,٢٩٧,٦٩٩	أذون خزانة
٨٢٤,٠٥٧,٣٥٦	-	قروض وتسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٤,١٥٠,٩٣٦,٧٩٩	٤,٠٦٧,٠٩٤,٤٩٥	- حسابات جارية مدينة
١,٦٤٩,٧٦٦,٠٨٢	١,٥٨١,١٩٦,٨٧٦	- بطاقات ائتمان
٣٥,٩٣٢,٠٠٢,٦٦٣	٣٣,٧٢٧,٤٠٤,١٣٩	- قروض شخصية
٥,٢٥٨,٨٦٠,٦٧٥	٤,٦٣٣,٤١٣,٣٩٢	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات
٩٩,٤٣٢,٤٩٤,٤٩٨	٨٧,٩٦٤,٨٨٩,١٩٣	- حسابات جارية مدينة
٦٧,٠٣٧,٧٠٧,١٢٣	٥٩,٨٨٨,٩٩٠,٩٠٦	- قروض مباشرة
٢٢,٩٢٧,٣٧٩,٠٩٠	٢٢,٢١٠,٢٢٩,٩١٤	- قروض و تسهيلات مشتركة
٢,٦٩١,٢٠٨,٦٨٩	٢,٦٩٢,٢٨٤,٥٧٩	- قروض أخرى
(١٤١,٢٣٣,٤٧٣)	(١٧٤,٩٢٣,٢٧٤)	العوائد المجنية والخصم غير المكتسب والعوائد المؤجلة
١,٨٢٨,٨٥١	٢٣,٥٧٨,٠٠٠	أدوات مشتقات مالية
		استثمارات مالية
١٠٣,٧٩٣,٧٢١,١٩٢	١٠٥,٦٣٦,٧١٥,٧٥٨	- أدوات دين
٧,٤٩٨,٠٩٢,٥٩٢	٦,٣٢٨,٦٩٠,٩١٤	أصول مالية أخرى
٤٤١,٠٧٩,٤٥٨,٨٩٠	٣٩٦,٣٩٣,٨٦٢,٥٩١	الاجمالي

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

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٢,٥١٣,٥٢٠,٠٢١	١,٠٦٥,٣٥٥,٧٣٠	-	١٣,٥٧٨,٨٧٥,٧٥١
المتابعة العادية	٢٣,٨٦٨,٣٩٥,٥٢٣	١٣,٥٤٢,٧٩٦,٣٥١	-	٣٧,٤١١,١٩١,٨٧٤
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٣٦,٣٨١,٩١٥,٥٤٤	١٤,٦٠٨,١٥٢,٠٨١	-	٥٠,٩٩٠,٠٦٧,٦٢٥
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٢٦,٧٠٨,٣٨٧)	-	-	(٢٦,٧٠٨,٣٨٧)
القيمة الدفترية	٣٦,٣٥٥,٢٠٧,١٥٧	١٤,٦٠٨,١٥٢,٠٨١	-	٥٠,٩٦٣,٣٥٩,٢٣٨

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

أذون خزينة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان	-	-	-	-
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٩٠,١٦١,٠٧٢,٨٥٢	-	-	٩٠,١٦١,٠٧٢,٨٥٢
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٩٠,١٦١,٠٧٢,٨٥٢	-	-	٩٠,١٦١,٠٧٢,٨٥٢
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١٣٨,٤٣٦,٠٩٩)	-	-	(١٣٨,٤٣٦,٠٩٩)
القيمة الدفترية	٩٠,٠٢٢,٦٣٦,٧٥٣	-	-	٩٠,٠٢٢,٦٣٦,٧٥٣

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

قروض وتسهيلات للبنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان	-	-	-	-
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	-	٨٣٠,١٠٧,٦٠٩	-	٨٣٠,١٠٧,٦٠٩
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	-	٨٣٠,١٠٧,٦٠٩	-	٨٣٠,١٠٧,٦٠٩
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	-	(٦,٠٥٠,٢٥٣)	-	(٦,٠٥٠,٢٥٣)
القيمة الدفترية	-	٨٢٤,٠٥٧,٣٥٦	-	٨٢٤,٠٥٧,٣٥٦

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٠ يونيو ٢٠٢٣				
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٤٣,٨٦٨,٦٥١,٩١١	-	-	٤٣,٨٦٨,٦٥١,٩١١
المتابعة العادية	٢,١٩٦,٨٨١,٥٥١	-	-	٢,١٩٦,٨٨١,٥٥١
متابعة خاصة	-	١,٢٩١,٨٤٨,٣٥٩	-	١,٢٩١,٨٤٨,٣٥٩
ديون غير منتظمة	-	-	٩٦١,٩٦٠,٤٩٤	٩٦١,٩٦٠,٤٩٤
	٤٦,٠٦٥,٥٣٣,٤٦٢	١,٢٩١,٨٤٨,٣٥٩	٩٦١,٩٦٠,٤٩٤	٤٨,٣١٩,٣٤٢,٣١٥
يخصم مخصص خسائر الأضعف	(٣٢١,٧٦٥,٢٥٢)	(١٢٥,٣٦٩,٨٩٤)	(٨٨٠,٦٤٠,٩٥٠)	(١,٣٢٧,٧٧٦,٠٩٦)
القيمة الدفترية	٤٥,٧٤٣,٧٦٨,٢١٠	١,١٦٦,٤٧٨,٤٦٥	٨١,٣١٩,٥٤٤	٤٦,٩٩١,٥٦٦,٢١٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٤١,٨٢٧,٦٩٩,١١٠	-	-	٤١,٨٢٧,٦٩٩,١١٠
المتابعة العادية	١,٧٧٩,٥٢٣,٢٥٥	-	-	١,٧٧٩,٥٢٣,٢٥٥
متابعة خاصة	-	٦٩٥,١٤٥,٣١٥	-	٦٩٥,١٤٥,٣١٥
ديون غير منتظمة	-	-	٩٢٤,٦٢٧,٦٦٥	٩٢٤,٦٢٧,٦٦٥
	٤٣,٦٠٧,٢٢٢,٣٦٥	٦٩٥,١٤٥,٣١٥	٩٢٤,٦٢٧,٦٦٥	٤٥,٢٢٦,٩٩٥,٣٤٥
يخصم مخصص خسائر الأضعف	(٢٩١,٠١٢,٨٢٩)	(٨١,٥٣١,٣٨٥)	(٨٤٥,٣٤٢,٢٢٩)	(١,٢١٧,٨٨٦,٤٤٣)
القيمة الدفترية	٤٣,٣١٦,٢٠٩,٥٣٦	٦١٣,٦١٣,٩٣٠	٧٩,٢٨٥,٤٣٦	٤٤,٠٠٩,١٠٨,٩٠٢

٣٠ يونيو ٢٠٢٣				
قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٦٨,٤٨٦,٣٠٣,٣٦١	٤,٨٥٢,٤٨٩,٧٥٧	-	١٧٣,٣٣٨,٧٩٣,١١٨
المتابعة العادية	٦,٦٤٣,١٠٨	١٧,٧٦٢,٦٣٣,٦٣٤	-	١٧,٧٦٩,٢٦٦,٧٤٢
متابعة خاصة	-	٣,١٥٩,٣٩٧,٢٥٣	-	٣,١٥٩,٣٩٧,٢٥٣
ديون غير منتظمة	-	-	١١,٣٦٧,٢٤٨,٨٩٤	١١,٣٦٧,٢٤٨,٨٩٤
	١٦٨,٤٩٢,٩٤٦,٤٦٩	٢٥,٧٧٤,٥٢٠,٦٤٤	١١,٣٦٧,٢٤٨,٨٩٤	٢٠٥,٦٣٤,٧١٦,٠٠٧
يخصم مخصص خسائر الأضعف	(٨٣٩,٧٦٤,٣٦٩)	(٤,٩٣٤,١٢٥,١٣٠)	(٧,٧٧٢,٠٣٧,١٠٨)	(١٣,٥٤٥,٩٢٦,٦٠٧)
القيمة الدفترية	١٦٧,٦٥٣,١٨٢,١٠٠	٢٠,٨٤٠,٣٩٥,٥١٤	٣,٥٩٥,٢١١,٧٨٦	١٩٢,٠٨٨,٧٨٩,٤٠٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٤٧,٠٨٣,٣٤٣,٦٣٢	١٠,٧٢٤,١٣٤,٦٢٣	-	١٥٧,٨٠٧,٤٧٨,٢٥٥
المتابعة العادية	٣٩,٧٥٦,٦٣٢	١١,٣٧٣,٠٣٠,٦٦٢	-	١١,٤١٢,٧٨٦,٨٩٤
متابعة خاصة	-	٥,٨٨٥,٣١٩,٢٤٧	-	٥,٨٨٥,٣١٩,٢٤٧
ديون غير منتظمة	-	-	١٠,٤٣٥,٤٠٧,٠٥٢	١٠,٤٣٥,٤٠٧,٠٥٢
	١٤٧,١٢٣,١٠٠,٦٦٤	٢٧,٩٨٢,٤٨٤,١٣٢	١٠,٤٣٥,٤٠٧,٠٥٢	١٨٥,٥٤٠,٩٩١,٤٤٨
يخصم مخصص خسائر الأضعف	(٨٠٢,٧٧٨,٣٣٦)	(٤,١٦٦,٧٢٠,٣٨٦)	(٧,٨١٥,٠٩٨,١٣٤)	(١٢,٧٨٤,٥٩٦,٨٥٦)
القيمة الدفترية	١٤٦,٣٢٠,٣٢١,٩٢٨	٢٣,٨١٥,٧٦٣,٧٤٦	٢,٦٢٠,٣٠٨,٩١٨	١٧٢,٧٥٦,٣٩٤,٥٩٢

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٠ يونيو ٢٠٢٣				
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٦,٣٦٦,١٢١,٩٩٩	-	-	٦,٣٦٦,١٢١,٩٩٩
المتابعة العادية	٨,٥٩٥,٩٤٥,٩٤٤	-	-	٨,٥٩٥,٩٤٥,٩٤٤
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	١٤,٩٦٢,٠٦٧,٩٤٣	-	-	١٤,٩٦٢,٠٦٧,٩٤٣
مخصص خسائر الاضمحلال	(٥٧٦,١٠٨)	-	-	(٥٧٦,١٠٨)
القيمة الدفترية - القيمة العادلة	١٤,٩٦٢,٠٦٧,٩٤٣	-	-	١٤,٩٦٢,٠٦٧,٩٤٣

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣				
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٨٨,٨٣١,٦٥٣,٢٤٩	-	-	٨٨,٨٣١,٦٥٣,٢٤٩
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٨٨,٨٣١,٦٥٣,٢٤٩	-	-	٨٨,٨٣١,٦٥٣,٢٤٩
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	-	-	-	-
القيمة الدفترية	٨٨,٨٣١,٦٥٣,٢٤٩	-	-	٨٨,٨٣١,٦٥٣,٢٤٩

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

٣٠ يوليو ٢٠٢٣				
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣	١٤,١٠٩,٧٩٤	-	-	١٤,١٠٩,٧٩٤
أصول مالية جديدة مشتره أو مصدرة	٢٦,٧٠٨,٣٨٧	-	-	٢٦,٧٠٨,٣٨٧
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(١٧,٦١٨,٨٣٣)	-	-	(١٧,٦١٨,٨٣٣)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة	-	-	-	-
الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال الفترة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	٣,٥٠٩,٠٣٩	-	-	٣,٥٠٩,٠٣٩
الرصيد في آخر الفترة المالية	٢٦,٧٠٨,٣٨٧	-	-	٢٦,٧٠٨,٣٨٧

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

٣٠ يوليو ٢٠٢٣				
أذون خزنة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣	٣٣,٤١٨,٣٢٤	-	-	٣٣,٤١٨,٣٢٤
أصول مالية جديدة مشتره أو مصدرة	١٢٢,٨٧٧,٧٦٥	-	-	١٢٢,٨٧٧,٧٦٥
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(٢٢,٣٢١,٥٥٦)	-	-	(٢٢,٣٢١,٥٥٦)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة	(٣,٨٤٥,٩٠٤)	-	-	(٣,٨٤٥,٩٠٤)
الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال الفترة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	٨,٣٠٧,٤٧٠	-	-	٨,٣٠٧,٤٧٠
الرصيد في آخر الفترة المالية	١٣٨,٤٣٦,٠٩٩	-	-	١٣٨,٤٣٦,٠٩٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنبيه المصري)

٣٠ يونيو ٢٠٢٣				
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣	٢٩١,٠١٢,٨٢٩	٨١,٥٣١,٣٨٥	٨٤٥,٣٤٢,٢٢٩	١,٢١٧,٨٨٦,٤٤٣
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	٣٠,٧٥٢,٤٢٣	٣٨,١٨٤,٧٦٠	١٠٠,٩٨٥,٩٦٥	١٦٩,٩٣٣,١٤٨
الإعدام خلال الفترة	-	-	(٦٥,٦٩٢,٥٠٣)	(٦٥,٦٩٢,٥٠٣)
متحصلات من قروض سبق إعدادها	-	٥,٦٥٣,٧٤٩	-	٥,٦٥٣,٧٤٩
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	٥,٢٥٩	٥,٢٥٩
الرصيد في آخر الفترة المالية	٣٢١,٧٦٥,٢٥٢	١٢٥,٣٦٩,٨٩٤	٨٨٠,٦٤٠,٩٥٠	١,٣٢٧,٧٧٦,٠٩٦

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣				
قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣	٨٠٢,٧٧٨,٣٣٦	٤,١٦٦,٧٢٠,٣٨٦	٧,٨١٥,٠٩٨,١٣٤	١٢,٧٨٤,٥٩٦,٨٥٦
أصول مالية جديدة مشتره أو مصدرة	١١٨,٥٦٨,٦٨٩	١٩٧,١٠٦,٠٨٧	-	٣١٥,٦٧٤,٧٧٦
أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها	(٢٣٧,٢٦١,١٧٤)	(١,٠٨٦,٩٦٩,٤٤٩)	-	(١,٣٢٤,٢٣٠,٦٢٣)
المحول الى المرحلة الأولى	١٠٣,٤١٦,٧٣٣	(١٠٢,٨٨٩,٢١٨)	(٥٢٧,٥١٥)	-
المحول الى المرحلة الثانية	(٧,٥٤٧,٩٠٢)	٧,٥٤٧,٩٠٢	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	(١,٥٦٨,٠٥٦)	(٣٨٣,٩٩٥,٥٦٩)	٣٨٥,٥٦٣,٦٢٥	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	(٣٣,١٩٤,٩٢٤)	١,٦٢٨,٠٦٣,٧٣٤	١,١٧١,٣٤٨,٢٥١	٢,٧٦٦,٢١٧,٠٦١
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال الفترة	-	(٧,٠٠٤,٨٥٤)	(٢,٠٠٤,١٥٤,١٢٢)	(٢,٠١١,١٥٨,٩٧٦)
متحصلات من قروض سبق إعدادها	-	٢٤,٦٧٨,٥٣٩	-	٢٤,٦٧٨,٥٣٩
فروق ترجمة عملات أجنبية	٩٤,٥٧٢,٦٦٧	٤٩٠,٨٦٧,٥٧٢	٤٠٤,٧٠٨,٧٣٥	٩٩٠,١٤٨,٩٧٤
الرصيد في آخر الفترة المالية	٨٣٩,٧٦٤,٣٦٩	٤,٩٣٤,١٢٥,١٣٠	٧,٧٧٢,٠٣٧,١٠٨	١٣,٥٤٥,٩٢٦,٦٠٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢	٨٨٦,٩٢٥,٢٢١	٣,٦٨٣,٢٣٢,٧٩٣	٤,٥٧٤,٠١٧,٥٣٥	٩,١٤٤,١٧٥,٥٤٩
أصول مالية جديدة مشتره أو مصدرة	٣٢٨,٨٧٠,٨٨٦	٤٨١,٤٦٧,٠٢٥	-	٨١٠,٣٣٧,٩١١
أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها	(٢٥٢,٩١٥,٧٨٠)	(٩٤٤,٢١٦,٣٦٩)	(١١٥,٠٨١,٥٠٢)	(١,٣١٢,٢١٣,٦٥١)
المحول الى المرحلة الأولى	١٩,٠٨٨,٣١٨	(١٩,٠٨٨,٣١٨)	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	(٩٠,١٤٢,٥٨٢)	٩٠,١٤٢,٥٨٢	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	(٧,٤٢٠,٧٦٣)	(١,١٧٨,٢٨١,٢٧٥)	١,١٨٥,٧٠٢,٠٣٨	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	(٢١٨,٢٤٦,٤٩٨)	١,٤٥٤,٧٠٤,٣٢٤	٢,٥٣٨,٠٠٥,٩٠٨	٣,٧٧٤,٤٦٣,٧٣٤
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	(١٦٩,٤٣٦)	(٩٧٢,٠١٠,٤٧٢)	(٩٧٢,١٧٩,٩٠٨)
متحصلات من قروض سبق إعدادها	-	٣١,٥٧٣,٩٨٣	-	٣١,٥٧٣,٩٨٣
فروق ترجمة عملات أجنبية	١٣٦,٦١٩,٥٣٤	٥٦٧,٣٥٥,٠٧٧	٦٠٤,٤٦٤,١٢٧	١,٣٠٨,٤٣٩,٢٣٨
الرصيد في آخر السنة المالية	٨٠٢,٧٧٨,٣٣٦	٤,١٦٦,٧٢٠,٣٨٦	٧,٨١٥,٠٩٨,١٣٤	١٢,٧٨٤,٥٩٦,٨٥٦

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

٣٠ يونيو 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 مشتره أو مصدرة	-	-	-	-
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(٣,٠٤٣,٧٩١)	-	-	(٣,٠٤٣,٧٩١)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال الفترة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	٦٠٦,٣١٩	-	-	٦٠٦,٣١٩
الرصيد في آخر الفترة المالية	-	-	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢	٥,٤٥٧,٤٣٩	-	-	٥,٤٥٧,٤٣٩
أصول مالية جديدة مشتره أو مصدرة	-	-	-	-
أصول مالية أستهقت أو تم أستبعادها	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	(٣,٦٨١,٥٦٣)	-	-	(٣,٦٨١,٥٦٣)
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	٦٦١,٥٩٦	-	-	٦٦١,٥٩٦
الرصيد في آخر السنة المالية	٢,٤٣٧,٤٧٢	-	-	٢,٤٣٧,٤٧٢
البند المعرض لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المستقلة				
٣٠ يونيو ٢٠٢٣				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
ضمانات مالية	٢٥٥,٠٠٠	٢٥٥,٠٠٠		٢٥٥,٠٠٠
اعتمادات مستندية	٣,٩٤٠,٩٠٦,١٦٦	٣,٩٤٠,٩٠٦,١٦٦		٣,٩٤٠,٩٠٦,١٦٦
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين	٢,٠٩١,٩٣٥,٤٠٩	٢,٠٩١,٩٣٥,٤٠٩		٢,٠٩١,٩٣٥,٤٠٩
خطابات ضمان	٥٣,٩٥٧,٠٦٠,٤٤٥	٥٣,٩٥٧,٠٦٠,٤٤٥		٥٣,٩٥٧,٠٦٠,٤٤٥
الاجمالي	٥٩,٩٩٠,١٥٧,٠٢٠	٥٩,٩٩٠,١٥٧,٠٢٠		٥٩,٩٩٠,١٥٧,٠٢٠

بلغت الأريطات عن قروض و تسهيلات أثمانية مبلغ ٢٤,٧٥٥,١٨١,٢٤٩ جنيه في نهاية الفترة الحالية مقابل مبلغ ٢٤,٣٥٥,٥٧٧,٨٦٧ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

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

وبناء على البيانات الواردة بالجدول السابق الخاص بالبند المعرض لخطر الائتمان في المركز المالي يتضح ان ٥٤% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية الفترة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك مقابل ٥٥% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ٢٤% مقابل ٢٧% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزنة ٢٠% مقابل ١٧% في آخر سنة المقارنة.

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

- أن ٩٣% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية يقع تصنيفها في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٣% في آخر سنة المقارنة.
- أن ٩٤% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية لا يوجد عليها متأخرات ولم تتعرض لمؤشرات اضمحلال مقابل ٩٥% في آخر سنة المقارنة.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييم اضمحلالها على أساس منفرد (المرحلة الثالثة) وبالبالغ قدره ١٢,٣٢٩,٢٠٩,٣٨٨ جنيه في نهاية الفترة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٠% من قيمتها مقابل ١١,٣٦٠,٠٣٤,٧١٧ جنيه في آخر سنة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٦% من قيمتها.
- مراعاة البنك لمزيد من الحرص في عملية الاختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
- أن ٩٧% من حجم الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزنة في نهاية الفترة المالية الحالية يمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٩% في آخر سنة المقارنة.

(٦-١) قروض وتسهيلات

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٣٧,٧١٩,٢٠١,٥٧١	٨٣٠,١٠٧,٦٠٩	٢١٦,٥٦٢,١٢٢,٢٥٩	-
٣,٩٠٥,٦٤٧,٣٦٣	-	٢,٨٤٥,٨٢٩,٨١٧	-
١٢,٣٢٩,٢٠٩,٣٨٨	-	١١,٣٦٠,٠٣٤,٧١٧	-
٢٥٣,٩٥٤,٠٥٨,٣٢٢	٨٣٠,١٠٧,٦٠٩	٢٣٠,٧٦٧,٩٨٦,٧٩٣	-
(١٤,٨٧٣,٧٠٢,٧٠٣)	(٦,٠٥٠,٢٥٣)	(١٤,٠٠٢,٤٨٣,٢٩٩)	-
(٢٠٥,٧٢١)	-	(٢٠٥,٧٢١)	-
(١٤١,٠٢٧,٧٥٢)	-	(١٧٤,٧١٧,٥٥٣)	-
٢٣٨,٩٣٩,١٢٢,١٤٦	٨٢٤,٠٥٧,٣٥٦	٢١٦,٥٩٠,٥٨٠,٢٢٠	-

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء في نهاية الفترة المالية الحالية ١٤,٨٧٣,٧٠٢,٧٠٣ جنيه (مقابل ١٤,٠٠٢,٤٨٣,٢٩٩ جنيه في نهاية سنة المقارنة). منها ٨,٦٥٢,١٧٨,٠٥٨ جنيه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) (مقابل ٨,٦٦٠,٤٤٠,٣٦٣ جنيه في نهاية سنة المقارنة). والباقي البالغ قدره ٦,٢٢١,٠٢٤,٦٤٥ جنيه يمثل مخصص الاضمحلال المكون للمرحلة الأولى والثانية بمحفظة الائتمان (مقابل ٥,٣٤٢,٠٤٢,٩٣٦ جنيه في نهاية سنة المقارنة).

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

تم خلال الفترة المالية الحالية زيادة محفظة القروض والتسهيلات للعملاء بنسبة ١٠% نتيجة التوسع في أنشطة الإقراض.

قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال

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

القروض والتسهيلات للعملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٣		أفراد		الاجمالي	
حسابات جارية مدنية	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي	
٤,١٥١,٨٢٣,٣٦٠	١,٦١٥,٣١٧,٠٦٥	٣٣,٠٠١,١٣٧,٢٤٧	٥,١٠٠,٣٧٤,٢٣٩	٤٣,٨٦٨,٦٥١,٩١١	١- جيدة
٢١,٩٨٩	-	-	-	٢١,٩٨٩	٢- المتابعة العادية
١٨,٧٠٢	-	-	-	١٨,٧٠٢	٣- المتابعة الخاصة
٤,١٥١,٨٦٤,٠٥١	١,٦١٥,٣١٧,٠٦٥	٣٣,٠٠١,١٣٧,٢٤٧	٥,١٠٠,٣٧٤,٢٣٩	٤٣,٨٦٨,٦٩٢,٦٠٢	الاجمالي

مؤسسات

٣٠ يونيو ٢٠٢٣		مؤسسات		الاجمالي	
حسابات جارية مدنية	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي	
٨٩,٧٣٥,٢٩٦,٠٩٠	٥٩,٠٨٦,٥٥١,٢١٣	٢١,٧٠٨,٥٦٣,١٠٤	٢,٦٦٥,٣٥٦,٥٦٣	١٧٣,١٩٥,٧٦٦,٩٧٠	١- جيدة
١٠,٦٨٩,١٦٩,٢٩١	٥,٣٤٤,٣٥٤,٨٩٠	١,٤٩٢,٦٩٣,٦٢١	١٠,٣٠٠,٠٠٠	١٧,٥٣٦,٥١٧,٨٠٢	٢- المتابعة العادية
٦٨٠,٥٣٤,٦٦٦	٢,٤٣٧,٦٨٩,٥٧١	-	-	٣,١١٨,٢٢٤,١٩٧	٣- المتابعة الخاصة
١٠١,١٠٥,٠٠٠,٠٠٧	٦٦,٨٦٨,٥٩٥,٧٤٤	٢٣,٢٠١,٢٥٦,٧٢٥	٢,٦٧٥,٦٥٦,٥٦٣	١٩٣,٨٥٠,٥٠٨,٩٦٩	الاجمالي

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

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		أفراد		الاجمالي	
حسابات جارية مدنية	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي	
٤,٠٦٤,٩٩٩,٣١٩	١,٤٣٢,٢٥٩,٢٥١	٣١,٨٠٥,٣٣٣,٤٥١	٤,٥٢٥,١٠٧,٠٨٩	٤١,٨٢٧,٦٩٩,١١٠	١- جيدة
٩٧٨,٩٦١	-	-	-	٩٧٨,٩٦١	٢- المتابعة العادية
١,٤٩٨,٢٧٩	-	-	-	١,٤٩٨,٢٧٩	٣- المتابعة الخاصة
٤,٠٦٧,٤٧٦,٥٥٩	١,٤٣٢,٢٥٩,٢٥١	٣١,٨٠٥,٣٣٣,٤٥١	٤,٥٢٥,١٠٧,٠٨٩	٤١,٨٣٠,١٧٦,٣٥٠	الاجمالي

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		مؤسسات		الاجمالي	
حسابات جارية مدنية	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي	
٨٣,١٥٤,١٦٣,٢٣٦	٥٠,٥٥٠,٥٥١,٧٨١	٢١,٣٤٢,٨١٩,٣٩٢	٢,٦٦٢,٣٠٤,٨٧٦	١٥٧,٧٠٩,٨٣٩,٢٨٥	١- جيدة
٤,٧١٤,٦٤٢,٧٦٣	٥,٤٧١,٧٤٦,٢٢٢	١,٠٦٨,٥٩٥,١٨٥	٧,٦٠٠,٠٠٠	١١,٦٦٢,٥٨٤,١٧٠	٢- المتابعة العادية
١,٦٩٥,٣٤٠,٧٧٢	٤,٠٠١,٢٠٠,٢٢٨	٢,٢٨١,٤٢٥	٦٠,٧٠٠,٠٢٩	٥,٧٥٩,٥٢٢,٤٥٤	٣- المتابعة الخاصة
٨٩,٥٦٤,١٤٦,٧٧١	٦٠,٠٢٣,٤٩٨,٢٣١	٢٢,٤١٣,٦٩٦,٠٠٢	٢,٧٣٠,٦٠٤,٩٠٥	١٧٤,٧٣١,٩٤٥,٩٠٩	الاجمالي

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها لم تتعرض لاضمحلال

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

أفراد					
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٦,٨٧٧,٠٣٦	٢,٠٣٥,٠٦٠,٥٠٣	١٥٤,٩٢٢,٠٢٢	٢,١٩٦,٨٥٩,٥٦١
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٥٥,٣٣٠,٠٠٨	٩٢٦,٨٣٧,٦٩٥	٦٣,٣٨٨,٠٦٩	١,٠٤٥,٥٥٥,٧٧٢
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	١١,٢٩٣,٧٦٥	٢١٥,٠١٧,٩٤٢	١٩,٩٦٢,١٧٩	٢٤٦,٢٧٣,٨٨٦
الأجمالي	-	٧٣,٥٠٠,٨٠٩	٣,١٧٦,٩١٦,١٤٠	٢٣٨,٢٧٢,٢٧٠	٣,٤٨٨,٦٨٩,٢١٩

مؤسسات					
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٩٩,٠٩٣,٢٤٢	-	-	٩٩,٠٩٣,٢٤٢
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٥٤,٤١٠,٠٣١	-	-	٥٤,٤١٠,٠٣١
متأخرات أكثر من ٩٠ إلى ٩٠ يوما	-	١٥٠,٦٨٥,٨١٦	-	-	١٥٠,٦٨٥,٨١٦
أكثر من ٩٠ يوم	-	١١٢,٧٦٩,٠٥٥	-	-	١١٢,٧٦٩,٠٥٥
الأجمالي	-	٤١٦,٩٥٨,١٤٤	-	-	٤١٦,٩٥٨,١٤٤

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

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

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

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

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

القروض والتسهيلات التي تم تقديرها ضمن محالها بصورة منفردة

قروض وتسهيّلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحلت بصفة منفردة (المرحلة الثالثة) في نهاية الفترة المالية الحالية ١٢,٣٢٩,٢٠٩,٣٨٨ جنيه وذلك قبل أخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار (مقابل ١١,٣٦٠,٠٣٤,٧١٧ جنيه في نهاية سنة المقارنة). وتتضمن الجداول التالية تحليلا لإجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقديرها ضمن محالها بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات .

٣٠ يوليو ٢٠٢٣	حسابات جارية مدينة	بطاقات الائتمان	أفراد قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
٦٦,٦٦٤,٩٤٨	٣٨,٥٨٤,٨٤٦	٧٨٣,٨٢٥,٣٤٥	٧٣,٢٨٥,٣٥٥	٩٦١,٩٦٠,٤٩٤	١,٣٦٠,٠٣٤,٧١٧
-	١٢٨,٣٤٤	٢٢٦,٢٧٥	-	٣٥٤,٦١٩	١١,٣٦٠,٠٣٤,٧١٧

٣٠ يوليو ٢٠٢٣	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيّلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
١,٧٢٣,٩١٣,٢٧٤	٩,٥٨٩,٣٣٥,٥٩١	-	-	٥٤,٠٠٠,٠٢٩	١١,٣٦٧,٢٤٨,٨٩٤
٧٣,٤٢٢,٢١٧	٢٥٨,٥٠٠,٢٥٧	-	-	-	٣٣١,٩٢٢,٤٧٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	حسابات جارية مدينة	بطاقات الائتمان	أفراد قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
٦٤,٣١١,٩٣١	٢٧,٣٥٨,٦٦١	٧٤٨,٠٣٤,٤٠٨	٨٤,٩٢٢,٦٦٥	٩٢٤,٦٢٧,٦٦٥	١,٣٦٧,٢٤٨,٨٩٤
-	٢٠,٠٠٠	١٤٤,١٩٩	-	١٦٤,١٩٩	١١,٣٦٧,٢٤٨,٨٩٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيّلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
٩٦٥,٧٣٠,٣٨٠	٩,٤٦٩,٦٧٦,٦٧٢	-	-	-	١٠,٤٣٥,٤٠٧,٠٥٢
٢٠,٩٥٨,٩١٩	١٤٤,٥٧٣,١٣٤	-	-	-	١٦٥,٥٣٢,٠٥٣

قروض وتسهيّلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن السياسات التي يتبعها البنك في إعادة هيكلة القروض والسلفيات تمديد ترتيبات السداد وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية وتعجيل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تنبئ - من وجهة نظر الإدارة - إلى أن استمرار العميل في سداد القرض لم يكن ليحدث لو لم يتم اتخاذ الإجراءات لإعادة هيكلة مديونيته ، وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ويقوم البنك عادة بتطبيق برامج إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل الممنوحة لأي نوع من عملاء البنك سواء أفراد أو مؤسسات. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في الفترة المالية الحالية ٢,٩١٨,٩٢٣,٩٩٣ جنيه مقابل ١,٦٦٣,١٩٩,٧٦٦ جنيه في سنة المقارنة.

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

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

قروض و تسهيّلات للعملاء	٣٠ يوليو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
مؤسسات	٢٥,٨٠٥,٠١١	٢٤,٨٧٤,٦٧٨
- حسابات جارية مدينة	٢,٨٩٣,١١٨,٩٨٢	١,٦٣٨,٣٢٥,٠٨٨
- قروض مباشرة	٢,٩١٨,٩٢٣,٩٩٣	١,٦٦٣,١٩٩,٧٦٦
الاجمالي		

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

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

التقييم	٣٠ يوليو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
B	٩٠,١٦١,٠٧٢,٨٥٢	٦٧,٨٤٧,٧١٦,٠٢٣
غير مصنف	١,٠٨٦,٦٠٦,٤٨٥	١,١٢١,٢٨٥,١٩٢
B	٨,٥٩٥,٩٤٥,٩٤٥	١٠,٢٩٨,٢٠٥,٩٠٩
AA+	٥,٢٧٩,٥١٥,٥١٣	٣,٠٢٥,٧٣٠,٤٣٢
B	٨٨,٨٣١,٦٥٣,٢٤٩	٩١,١٩٣,٩٣١,٦٩٧
الاجمالي	١٩٣,٩٥٤,٧٩٤,٠٤٤	١٧٣,٤٨٦,٨٦٩,٢٥٣

(٨-أ) الاستحواذ على الضمانات

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

طبيعة الأصل	٣٠ يوليو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
مبانى	-	١١٥,٠٠٠,٠٠٠

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

(٩-١) تركيزمخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

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

جمهورية مصر العربية												
القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الأحمر	إجمالي	دول أخرى	الاجمالي						
٩٠,١٦١,٠٧٢,٨٥٢	-	-	-	٩٠,١٦١,٠٧٢,٨٥٢	-	٩٠,١٦١,٠٧٢,٨٥٢						
٢٠,٠٧٢,٠٠٩	-	٨١٠,٠٣٥,٦٠٠	-	٨٣٠,١٠٧,٦٠٩	-	٨٣٠,١٠٧,٦٠٩						
قروض وتسهيلات للعملاء												
قروض لأفراد												
٢,٥٨٧,٠٤٠,٢٤٩	١,٢٠٠,٣٩٩,٠٩٨	٣٢٠,٢٦٤,٨٤٢	١١٠,٤٢٤,٨١٠	٤,٢١٨,١٢٨,٩٩٩	-	٤,٢١٨,١٢٨,٩٩٩						
١,٢٧٨,٢١٤,٧٠٩	٢٠٥,٤٢٠,٤٤١	١٧٥,٣٤٥,٩٨٩	٦٨,٤٢١,٥٨١	١,٧٢٧,٤٠٢,٧٢٠	-	١,٧٢٧,٤٠٢,٧٢٠						
٢٦,٧٦٩,٤٨٢,٥٨١	٣,٥٠١,٣٠٨,٢٨٥	٥,١٩٣,٣٤١,٧٨٨	١,٤٩٧,٧٤٦,٠٧٨	٣٦,٩٦١,٨٧٨,٧٣٢	-	٣٦,٩٦١,٨٧٨,٧٣٢						
٤,٠٧٦,٠٨٠,٦٢٣	٢٥٧,٧٥٥,٩٧٨	٤٣١,٢٥٠,٥٤٤	٦٤٦,٨٤٤,٧١٩	٥,٤١١,٩٣١,٨٦٤	-	٥,٤١١,٩٣١,٨٦٤						
قروض لمؤسسات												
٧٧,٩٨٠,٤٠٨,٥٥٨	١٤,٠٤١,١٩٨,٤٢٨	٧,١٤٥,٩٢٩,٨٥٣	٣,٦٦١,٣٧٦,٤٤٢	١٠٢,٨٢٨,٩١٣,٢٨١	-	١٠٢,٨٢٨,٩١٣,٢٨١						
٥٢,٧٠٤,٧٧١,٦٩٦	١٠,٦١٧,٣٣٥,٢٣٨	٩,٩٩١,٧٤٩,١٧٩	٣,٥٦١,٠٣٣,٢٩٦	٧٦,٨٧٤,٨٨٩,٤٠٩	-	٧٦,٨٧٤,٨٨٩,٤٠٩						
٢٢,٥٢٧,٤٩٢,٧٠٤	٣٠٩,٠٢٠,٦٠٢	٢٥٢,٨٨٨,٥٥٣	١١١,٨٥٤,٨٦٦	٢٣,٢٠١,٢٥٦,٧٢٥	-	٢٣,٢٠١,٢٥٦,٧٢٥						
٢,٧٠٦,٨٦٣,٩٦٢	١٧,٧٩٢,٦٣٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٢٩,٦٥٦,٥٩٢	-	٢,٧٢٩,٦٥٦,٥٩٢						
١,٩٦٩,٧١٠	٦,٣٤٣,٩٠٣	-	-	٨,٣١٣,٦١٣	(٦,٤٨٤,٧٦٢)	١,٨٢٨,٨٥١						
استثمارات مالية												
٩٨,٥١٤,٢٠٥,٦٧٩	-	-	-	٩٨,٥١٤,٢٠٥,٦٧٩	٥,٢٧٩,٥١٥,٥١٣	١٠٣,٧٩٣,٧٢١,١٩٢						
٧,٠٧٢,٩١٦,٠٠٦	١٨١,٧٥٤,٠٣٢	١٣٨,٤١٦,٩١٢	٤٢,٧٣٨,٦١٩	٧,٤٣٥,٨٢٥,٥٦٩	٦٦,٤٤١,١٣٥	٧,٥٠٢,٢٦٦,٧٠٤						
٣٨٦,٤٠٠,٥٩١,٣٣٨	٣٠,٣٣٨,٣٢٨,٦٣٥	٢٤,٤٥٩,٢٢٣,٦٦٠	٩,٧٠٥,٤٤٠,٤١١	٤٥٠,٩٠٣,٥٨٣,٦٤٤	٥,٣٣٩,٤٧١,٨٨٦	٤٥٦,٢٤٣,٠٥٥,٥٣٠						
٣٤٧,٨٧٩,٨٢٧,٨٧١	٢٧,٨٤٥,٤٤٩,٩٧٩	٢٢,٦٥٢,٦٧٨,٩٣٥	٩,١٨٠,٢٠٣,٠٥٣	٤٠٧,٥٥٨,١٥٩,٨٣٨	٣,٠٥١,٣٠٨,٧١٠	٤١٠,٦٠٩,٤٦٨,٥٤٨						

قطاعات النشاط

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

مؤسسات زراعية	مؤسسات صناعية	مؤسسات تجارية	مؤسسات خدمية	قطاع حكومي	حكومات خارجية	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي
-	-	-	-	٩٠,١٦١,٠٧٢,٨٥٢	-	-	-	٩٠,١٦١,٠٧٢,٨٥٢
-	-	-	-	-	-	٨٣٠,١٠٧,٦٠٩	-	٨٣٠,١٠٧,٦٠٩
قروض وتسهيلات للعملاء								
قروض لأفراد								
-	-	-	-	-	-	-	٤,٢١٨,١٢٨,٩٩٩	٤,٢١٨,١٢٨,٩٩٩
-	-	-	-	-	-	-	١,٧٢٧,٤٠٢,٧٢٠	١,٧٢٧,٤٠٢,٧٢٠
-	-	-	-	-	-	-	٣٦,٩٦١,٨٧٨,٧٣٢	٣٦,٩٦١,٨٧٨,٧٣٢
-	-	-	-	-	-	-	٥,٤١١,٩٣١,٨٦٤	٥,٤١١,٩٣١,٨٦٤
قروض لمؤسسات								
-	٢,٠٤٠,١٨٨,٤١٨	٤٤,٢٣٩,٤١٣,٤٦٠	١٧,٧٦٩,٥٢٥,٥١٢	٣٨,٧٧٩,٧٨٥,٨٩١	-	-	-	١٠٢,٨٢٨,٩١٣,٢٨١
-	١,٢٤٧,٢٠٨,٥٥٥	٥٣,٥٩٤,٨٢٥,٦٢٢	١٠,٥٩٥,٥٨٦,١٦٠	١١,٤٣٧,٢٦٩,٠٧٢	-	-	-	٧٦,٨٧٤,٨٨٩,٤٠٩
-	١٣٢,٦٤٤,٤٠٥	١٩,٢١٠,٢٥٧,٠٥١	٦٨٨,٥١٠,١٣٤	٣,١٦٩,٨٤٥,١٣٥	-	-	-	٢٣,٢٠١,٢٥٦,٧٢٥
-	-	١,٢٨٤,٧٨٩,٥٧٧	٥٩,٤٧٢,٨٢١	٦٩١,٨٧٧,٣٠١	-	٦٩٣,٥١٦,٨٩٣	-	٢,٧٢٩,٦٥٦,٥٩٢
-	٨,٣٦١,٥٨٦	-	(٤٧,٩٧٣)	-	-	(٦,٤٨٤,٧٦٢)	-	١,٨٢٨,٨٥١
استثمارات مالية								
-	-	-	١,٠٨٦,٦٠٦,٤٨٥	٩٧,٤٢٧,٥٩٩,١٩٤	٥,٢٧٩,٥١٥,٥١٣	-	-	١٠٣,٧٩٣,٧٢١,١٩٢
-	٣٤,٦٢٩,٢٣٦	١,١٩٨,١٢٩,٥٧٤	٢٩٤,٧٨١,٢٩١	٦٠٨,٣٣٢,٩١٦	٦٦,٤٤١,١٣٥	-	٤٨٩,٢٥١,٩٤٣	٧,٥٠٢,٢٦٦,٧٠٤
٣,٤٥٤,٦٧٠,٦١٤	١١٩,٥٣٥,٧٧٦,٨٧٠	٢٩,٤٠٧,٨٧٥,٩١٨	٥٥,٧٧٣,٦٦٨,٨٢٧	١٩٢,٣٩٩,٣٧٢,٦٥٥	٥,٣٤٥,٩٥٦,٦٤٨	١,٥١٧,١٣٩,٧٤٠	٤٨,٨٠٨,٥٩٤,٢٥٨	٤٥٦,٢٤٣,٠٥٥,٥٣٠
٣,٠٨٦,٤٩٢,٤٥٠	٩٥,٥٥١,٢٨٨,٧٨٣	٣٠,١٠٩,٣٣٠,٢٠٣	٥٩,٣٨٨,٩١٥,٥٤٠	١٧٣,٥٧٨,٣٠٤,١٢٠	٣,٠٦٩,٨٧٧,٧٣٩	٢٠٥,٢١٩,١٠١	٤٥,٦٢٠,٠٣٠,٦١٢	٤١٠,٦٠٩,٤٦٨,٥٤٨

(ب) خطر السوق

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

ويتبع البنك سياسة حذرة بالنسبة لخطر السوق ويتلخص ذلك في:

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

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

- الإدارة و التسوية المركزية للمراكز المفتوحة.

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

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

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

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

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

(ب-٢) أختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

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

العملة	الفائض / العجز	العجز	الفائض	أقصى خسارة متوقعة ١٠%
USD	٢٠١,٨٨٤,٧٠٩	-	٢٠١,٨٨٤,٧٠٩	٢٠,١٨٨,٤٧١
EUR	٤,٤٩٩,٠٤٠	-	٤,٤٩٩,٠٤٠	٤٤٩,٩٠٤
GBP	٣٨,٧٨٧	-	٣٨,٧٨٧	٣,٨٧٩
JPY	٣٩٤,٨٠١	-	٣٩٤,٨٠١	٣٩,٤٨٠
CHF	٥٢,٤٦٤	-	٥٢,٤٦٤	٥,٢٤٦
DKK	(٤٨,٨٠٠)	(٤٨,٨٠٠)	-	(٤,٨٠٠)
NOK	٨٦,٩٥٢	-	٨٦,٩٥٢	٨,٦٩٥
SEK	(٦,٨٧٣)	(٦,٨٧٣)	-	(٦٨٧)
CAD	٩٣,٣٤١	-	٩٣,٣٤١	٩,٣٣٤
AUD	(٢٠٢,٢٤٩)	(٢٠٢,٢٤٩)	-	(٢٠,٢٢٥)
AED	٥١٥,١٠٥	-	٥١٥,١٠٥	٥١,٥١١
BHD	١,٦٣٩	-	١,٦٣٩	١٦٤
KWD	١٤٦,٤١٦	-	١٤٦,٤١٦	١٤,٦٤٢
QAR	١٤٣,٩٢٧	-	١٤٣,٩٢٧	١٤,٣٩٣
SAR	٥٣٥,٧٧٩	-	٥٣٥,٧٧٩	٥٣,٥٧٨
CNY	١٥,١٣٠	-	١٥,١٣٠	١,٥١٣
EGP	(٢٠٨,١٥٠,١٦٨)	(٢٠٨,١٥٠,١٦٨)	-	-
أقصى خسارة متوقعة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣				
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
٢٠,٨١٥,٠١٨				
(١٠,١٩٣,٤١٣)				

(ب-٣) خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

الأصول المالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٤١,٠١٧,٩٣٢,٢١٢	١,١٨٧,٠٥٤,٧١٨	٢٤٧,٨٤١,٣٨٢	٤٥,٠٢٤,٧٤٩	٦٨,٤٥٨,١١٨	٤٢,٥٦٦,٣١١,١٧٩
أرصدة لدى البنوك	١٥,٦٣٩,٨٧٤,٣٠٣	٢٥,٠٩٠,٤٣٥,٢٦٢	٩,٠٧٢,٩٣٦,٩٥٣	٧٧٣,٣٧٨,٦٤٥	٣٨٦,٧٣٤,٠٧٥	٥٠,٩٦٣,٣٥٩,٢٣٨
أذون خزنة	٧٨,٢٠٠,٤١٧,٧١١	١١,٨٢٢,٢١٩,٠٤٢	-	-	-	٩٠,٠٢٢,٦٣٦,٧٥٣
قروض وتسهيلات للبنوك	-	٨٠٤,٠٨٨,١٦٩	-	-	١٩,٩٦٩,١٨٧	٨٢٤,٠٥٧,٣٥٦
قروض وتسهيلات للعملاء	١٧٤,٤٩٥,٣٩٣,٩٨٨	٦٠,٦٣٥,٧٦٧,٥٥٦	٣,٥٤٨,٥٠٨,٦٨٤	١٨٣,٧٠٩,٢٢٧	٧٥,٧٤٢,٦٩١	٢٣٨,٩٣٩,١٢٢,١٤٦
مشتقات مالية	١,٨٢٨,٨٥١	-	-	-	-	١,٨٢٨,٨٥١
إستثمارات مالية						
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٠,١٢٩,٦٢٣,٠٤٣	٦,٣٣٥,٦٦٦,١٦٦	٢,١٦٢,٩٥٥	-	-	١٦,٤٦٧,٤١٢,٦١٤
بالتكلفة المستهلكة	٨٨,٨٣١,٦٥٣,٢٤٩	-	-	-	-	٨٨,٨٣١,٦٥٣,٢٤٩
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٦٨,٧٩٤,٣٦٤	-	-	-	-	٦٨,٧٩٤,٣٦٤
أصول مالية أخرى	٧,١٢٧,٨١٤,٤٨٢	٣٥٤,٩٠٧,٥٠٢	١٤,٦٤٠,٢٩٥	٥٩٢,٢٣٩	١٣٨,٠٧٤	٧,٤٩٨,٠٩٢,٥٩٢
إجمالي الأصول المالية	٤١٥,٥١٣,٣٣٢,٢٠٣	١٠٦,٢٣٠,٠٩٨,٨٦٥	١٢,٨٦٦,٠٩٠,٦٩٦	١,٠٠٢,٧٠٤,٨٦٠	٥٥١,٠٤٢,١٤٥	٥٣٦,١٨٣,٢٦٨,٣٤٢
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٤,٥٢٧,٧٥٤,٨٢٥	١,٨٣١,٠٧٢,٧٦٨	٦٥,٩٦٤,٠٣٩	٤٥,٦٦٥,٩٢٦	-	٦,٤٧٠,٤٥٧,٥٥٨
ودائع العملاء	٣٥٤,٩٩٤,٢٦٦,٠٦٩	٩١,٧٩٨,٩٤٣,١٨٧	١٢,٧٥٨,٠٢١,٧٨٧	٩٥٤,٩٨٣,٤٧١	٥٤٢,٩٧٥,٢٢٨	٤٦١,٠٤٩,١٨٩,٧٤٢
مشتقات مالية	-	١٥,٥٢٧,١٦٧	-	-	-	١٥,٥٢٧,١٦٧
قروض أخرى	٥٩,٦٠١,٩٨٧	٣,٧٠٤,٠٥٤,٥٧٠	-	-	-	٣,٧٦٣,٦٥٦,٥٥٧
التزامات مالية أخرى	٢,٠٢٠,٢٧٨,١٩٦	٣٥٧,٤٤٦,٧٢٨	١٢,٨٥٣,٣٥٨	١,٥٠٩,١٦٥	١٢٢,٠١١	٢,٣٩٢,٢٠٩,٤٥٨
إجمالي الالتزامات المالية	٣٦١,٦٠١,٩٠١,٠٧٧	٩٧,٧٠٧,٠٤٤,٤٢٠	١٢,٨٣٦,٨٣٩,١٨٤	١,٠٠٢,١٥٨,٥٦٢	٥٤٣,٠٩٧,٢٣٩	٤٧٣,٦٩١,٠٤٠,٤٨٢
صافي المركز المالي	٥٣,٩١١,٤٣١,١٢٦	٨,٥٢٣,٠٥٤,٤٤٥	٤٩,٢٥١,٠٨٥	٥٤٦,٢٩٨	٧,٩٤٤,٩٠٦	٦٢,٤٩٢,٢٢٧,٨٦٠
في نهاية سنة المقارنة						
إجمالي الأصول المالية	٣٨٣,٨٣٥,٩٤٤,٢٤٨	٧٧,١٧٦,٢٠٦,٤٦٤	٨,٥٤٤,١٠٦,٣٩٩	٦٣٧,٤٩١,٣٧٢	٤٣٠,٩٢٨,٥٤٦	٤٧٠,٦٢٤,٦٧٧,٠٢٩
إجمالي الالتزامات المالية	٣٣٥,١٣٣,٥٥٠,٥٣٥	٧٠,٨٦٦,٠٨٣,٦٢٨	٨,٤٧٧,٨٢٦,١٥٠	٦٣٣,٤١٦,٤٦٣	٤٥١,١٠٦,١٤٣	٤١٥,٥٢١,٩٨٢,٩١٩
صافي المركز المالي	٤٨,٧٠٢,٣٩٣,٧١٣	٦,٣٥٠,١٢٢,٨٣٦	٦٦,٢٨٠,٢٤٩	٤,٠٧٤,٩٠٩	(٢٠,١٧٧,٥٩٧)	٥٥,١٠٢,٦٩٤,١١٠

(ب-٤) مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

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

مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

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

مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU)

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

تقديم تقارير دورية عن حركة الأسواق المالية.

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

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

هدف البنك من إدارة خطر أسعار الفائدة

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

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

قياس ورصد مخاطر أسعار الفائدة الهيكلية

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

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

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

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

في نهاية الفترة الحالية	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى أرصدة لدى البنوك أذون خزانة قروض وتسهيلات للبنوك قروض وتسهيلات للعملاء مشتقات مالية إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالتكلفة المستهلكة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	٤٢,٥٦٦,٣١١,١٧٩	٤٢,٥٦٦,٣١١,١٧٩
	٣٨,١٥٤,٤١٨,١٦٠	١٠,٥٧٤,٠٩٣,١٢٩	-	-	-	٢,٢٣٤,٨٤٧,٩٤٩	٥٠,٩٦٣,٣٥٩,٢٣٨
	٨,٣٠٦,٤٣٦,٧٥٤	١٤,١٨٠,١٠٤,٠٩٩	٦٧,٥٣٦,٠٩٥,٩٠٠	-	-	-	٩٠,٠٢٢,٦٣٦,٧٥٣
	-	-	٨٢٤,٠٥٧,٣٥٦	-	-	-	٨٢٤,٠٥٧,٣٥٦
	١٨٦,٦٨٦,٠٥٧,٤٤٨	١٣,١٠٦,٠٤٩,٨٢٥	٩,٧٠٧,٠٩٥,٢٣٧	٢٢,٣٣٥,٥٧٨,٦١٦	٧,١٠٤,٣٤١,٠٢٠	-	٢٣٨,٩٣٩,١٢٢,١٤٦
	-	-	-	-	-	١,٨٢٨,٨٥١	١,٨٢٨,٨٥١
	٣,٠٩,١٩٩,٦٧٠	٣,٨٧٣,٩٠٣,٩٧٧	٨٦,٠٨٧,٨٣٣	١٠,٦٩٢,٨٧٦,٤٦٣	-	١,٥٠٥,٣٤٤,٦٧١	١٦,٤٦٧,٤١٢,٦١٤
	٦,٦٦٩,٣٣٤,٦٢٤	٧,٣١٣,٦٣٠,٩٤٩	١٦,٧١٣,٥٦٩,٩٩٨	٥٤,٤٩٧,٦٩١,٣٤٢	٣,٦٣٧,٤٦٦,٣٣٦	-	٨٨,٨٣١,٦٥٣,٢٤٩
	-	-	-	-	-	٦٨,٧٩٤,٣٦٤	٦٨,٧٩٤,٣٦٤
	-	-	-	-	-	٧,٤٩٨,٠٩٢,٥٩٢	٧,٤٩٨,٠٩٢,٥٩٢
إجمالي الأصول المالية	٢٤٠,١٢٥,٤٤٦,١٥٦	٤٩,٠٤٧,٧٨١,٩٧٩	٩٤,٨٦٦,٩٠٦,٣٢٤	٨٧,٥٦٦,١٤٦,٤٢١	١٠,٧٤١,٧٦٧,٣٥٦	٥٣,٨٧٥,٢١٩,٦٠٦	٥٣٦,١٨٣,٦٦٨,٣٤٢
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	٣٢٨,٢٧٩,٥٧٣	٨٣٠,٣٥٤,١٧٧	-	-	-	١,١٥٨,٦٣٣,٧٥٠
الالتزامات المالية أرصدة مستحقة للبنوك ودائع العملاء مشتقات مالية قروض أخرى التزامات مالية أخرى إجمالي الالتزامات المالية إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية) فجوة إعادة تسعير العائد	٦,١٠٩,٠٦١,٦٣٩	-	-	-	-	٣٦١,٣٩٥,٩١٩	٦,٤٧٠,٤٥٧,٥٥٨
	١٩٦,٢٤٠,٤٠٥,٨١٨	٧٠,٥٥١,٩٢٩,٥٥٧	٦٣,٤٤٠,٠١٨,٣٠٨	٧٣,٣٥٦,٣٣٥,٦٩٣	٢٣٤,٥٦٩,٠٢١	٥٧,٢٢٥,٩٣١,٣٤٥	٤٦١,٠٤٩,١٨٩,٧٤٢
	-	-	-	-	-	١٥,٥٢٧,١٦٧	١٥,٥٢٧,١٦٧
	٣,٧٠٤,٧٨٧,٣٦٢	-	٣٦,٧٥٢,٧٩٢	٢٢,١١٦,٤٠٣	-	-	٣,٧٦٣,٦٥٦,٥٥٧
	-	-	-	-	-	٢,٣٩٢,٢٠٩,٤٥٨	٢,٣٩٢,٢٠٩,٤٥٨
	٢٠٦,٠٥٤,٢٥٤,٨١٩	٧٠,٥٥١,٩٢٩,٥٥٧	٦٣,٤٧٦,٧٧١,١٠٠	٧٣,٣٧٨,٤٥٢,٠٩٦	٢٣٤,٥٦٩,٠٢١	٥٩,٩٩٥,٠٦٣,٨٨٩	٤٧٣,٦٩١,٠٤٠,٤٨٢
	١,١٥٨,٦٣٣,٧٥٠	-	-	-	-	-	١,١٥٨,٦٣٣,٧٥٠
	٣٢,٩١٢,٥٥٨,٠٨٧	(٢١,١٧٥,٨٦٨,٠٠٥)	٣٢,٢٢٠,٤٨٩,٤٠١	١٤,١٤٧,٦٩٤,٣٢٥	١٠,٥٠٧,١٩٨,٣٣٥	(٦,١١٩,٨٤٤,٢٨٣)	٦٢,٤٩٢,٢٢٧,٨٦٠
	في نهاية سنة المقارنة						
	٢٠٦,٨٩٤,٧٦٢,٦٨٩	٤٠,٢٠٧,٩٨٥,٣٥٨	٧٩,٣٩٧,٦٤٢,٤٨٤	٧٨,٩٥١,٨٦٦,٣٥٠	١٣,٧٢٧,٥٣٣,٣٦٨	٥١,٤٤٤,٩٦٦,٧٨٠	٤٧٠,٦٢٤,٦٧٧,٠٢٩
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	٦٤٣,٣٢٨,٤٠٩	٦٦٢,٨٩٨,٦٢٣	٦٦٢,٨٩٨,٦٢٣	٦٦٤,٩٧٨,٨٧٠	-	-	١,٨٣٤,١٠٤,٥٢٥
إجمالي الالتزامات المالية	١٩٥,٧٥١,٢٩٣,١٤٩	٣٦,٠١٢,٢٤٠,٠٨٨	٦٢,٣٢٠,٥٧,٦٩٥	٦٨,٤١٣,٦٤٥,٤٦٨	٢٥٩,٠٨١,٠٢٥	٥٢,٧٦٤,٩٦٥,٤٩٤	٤١٥,٥٢١,٩٨٢,٩١٩
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	١,٨٣٤,١٠٤,٥٢٥	-	-	-	-	-	١,٨٣٤,١٠٤,٥٢٥
فجوة إعادة تسعير العائد	٩,٩٥٢,٦٩٣,٤٢٤	٤,٤٥٧,٩٤٣,٨٩٣	١٧,٣٤٠,٤٨٣,٤١٢	١١,٢٠٣,١٥٩,٧٥٢	١٣,٤٦٨,٤٥٢,٣٤٣	(١,٣٢٠,٠٣٨,٧١٤)	٥٥,١٠٢,٦٩٤,١١٠

(ج) مخاطر السيولة :

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

منظومة إدارة مخاطر السيولة:

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

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

* مهام لجنة الأصول والالتزامات:

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

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات:

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

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

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

هدف البنك من إدارة السيولة

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

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

قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة

يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك فى العمليات التالية:

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

خطر السيولة

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣						
الأجال التعاقدية	حتى شهرواحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
الالتزامات المالية	٦,٥١٧,١٦٥,٠٧٥	-	-	-	-	٦,٥١٧,١٦٥,٠٧٥
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٥٥,٠٣٦,٢٠٨,٢١٩	٧٤,٣٦٥,١٢٤,٦٩٩	٧٤,٧٠١,٦٩٠,٦٩٤	٨٥,٦٩٣,٦٦٩,٢٨٠	٣٠٣,٤٧٥,٠٤٢	٤٩٠,١٠٠,١٦٧,٩٣٤
ودائع العملاء	٥٦٢,٦٩٣,٦٥٠	٣٢,٨٧٦,٣٠٥	٧٢٥,١٧٨,٩٢٥	٢,٧٥٥,٠٩٣,٧١٤	-	٤,٠٧٥,٨٤٢,٥٩٤
قروض أخرى	٦٦٢,١١٦,٠٦٦,٩٤٤	٧٤,٣٩٨,٠٠١,٠٠٤	٧٥,٤٢٦,٨٦٩,٦١٩	٨٨,٤٤٨,٧١٢,٩٩٤	٣٠٣,٤٧٥,٠٤٢	٥٠٠,٦٩٣,١٧٥,٦٠٣
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق						
التعاقدية						

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

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

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

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

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

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

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

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها على أساس إجمالي

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

آجال استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المستقلة

٣٠ يونيو ٢٠٢٣						
مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة	حتى شهرواحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
مشتقات الصرف الأجنبي	٨٤٠,٩٨٧,٥٥٥	٦٨٦,٨٥٤,١٨٠	٤٤,٩٨٠,١٦٩	-	-	١,٥٧٢,٨٢١,٩٠٤
- تدفقات خارجة	٨٤١,٩٤٧,٥٠٥	٦٨٨,٠٠٩,٩٦٣	٤٥,٠٣٩,٣١٥	-	-	١,٥٧٤,٩٩٦,٧٨٣
- تدفقات داخلية						
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة	حتى شهرواحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
مشتقات الصرف الأجنبي	٦١٧,٤٧٧,٩٧٤	٦٧٩,٥٦٢,٣١٣	٥٩,٢٥٨,٧٧١	-	-	١,٣٥٦,٢٩٩,٠٥٨
- تدفقات خارجة	٦٦٦,٠٨٠,٩٩١	٦٨٨,٥٠١,٦٤٨	٥٩,٣٣٧,٧٣٤	-	-	١,٣٧٣,٩٢٠,٣٧٣
- تدفقات داخلية						

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

آجال استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المستقلة

٣٠ يونيو ٢٠٢٣				
لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي	
٢٥٥,٠٠٠	-	-	٢٥٥,٠٠٠	ضمانات مالية
١٣٤,٢٨٩,٢٢٢	٣٣٧,٩٠٤,٣٨٦	١١٥,٠٠٩,٤٦١	٥٨٧,٢٠٣,٠٦٩	ارتيباطات عن الايجار التشغيلي
١,١٠٠,٨٢٣,٤٥٩	-	-	١,١٠٠,٨٢٣,٤٥٩	ارتيباطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة
١,٢٣٥,٣٦٧,٦٨١	٣٣٧,٩٠٤,٣٨٦	١١٥,٠٠٩,٤٦١	١,٦٨٨,٢٨١,٥٢٨	الاجمالي

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي	
٢١,٢٤١,٢٠٣,٩٢٨	٣,٣٩٣,٣٧٨,٤٦٨	١٢٠,٥٩٨,٨٥٣	٢٤,٧٥٥,١٨١,٢٤٩	أرنياطات عن تسهيلات أئتمانية

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

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

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ومصادر القيمة العادلة

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

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

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

المستوي الأول:

وتتمثل مدخلات المستوي الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة يستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس.

المستوي الثاني:

وتتمثل مدخلات المستوي الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار معلن عنها ضمن المستوي الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر

المستوي الثالث:

وتتمثل مدخلات المستوي الثالث في المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

٣٠ يونيو ٢٠٢٣				
الأصول المالية	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الأجمالي
سندات الخزنة الأمريكية	٥,٢٧٩,٥١٥,٥١٣	-	-	٥,٢٧٩,٥١٥,٥١٣
ادوات دين اخري	-	١,٠٨٦,٦٠٦,٤٨٥	-	١,٠٨٦,٦٠٦,٤٨٥
سندات خزنة مصرية	٨,٥٩٥,٩٤٥,٩٤٥	-	-	٨,٥٩٥,٩٤٥,٩٤٥
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٦٢,٤٤٩,٢٤٥	-	-	٦٢,٤٤٩,٢٤٥
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٦٨,٧٩٤,٣٦٤	-	-	٦٨,٧٩٤,٣٦٤
أدوات حقوق ملكية	١٥٧,٠٩٨,٥١٦	-	١,٢٨٥,٧٩٦,٩١٠	١,٤٤٢,٨٩٥,٤٢٦
مشتقات مالية	-	١,٨٢٨,٨٥١	-	١,٨٢٨,٨٥١

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

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

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

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

القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٦٧٨١٤٢٩٧٦٩٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٦٧٨١٤٢٩٧٦٩٩
أصول مالية			
ارصدة لدى البنوك	٥٠,٩٦٣,٣٥٩,٢٣٨	٣٠,٢٢٥,١٠٠,٤٥٠	٣٠,٢٢٥,١٠٠,٤٥٠
قروض وتسهيلات للبنوك	٨٢٤,٠٥٧,٣٥٦	-	-
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٣٨,٩٣٩,١٢٢,١٤٦	٢١٦,٥٩٠,٥٨٠,٢٢٠	٢١٤,٣٧١,٢٨٣,١٠٨
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :			
أدوات دين	٨٨,٨٣١,٦٥٣,٢٤٩	٩١,١٩١,٤٩٤,٢٢٥	٨٧,٢٠١,٠٠٢,٧٥٤
التزامات مالية:			
أرصدة مستحقة للبنوك	٦,٤٧٠,٤٥٧,٥٥٨	٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢	٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢
ودائع العملاء	٤٦١,٠٤٩,١٨٩,٧٤٢	٤٠٧,٠٦٦,٨٠٠,٨٣٠	٣٩٣,٢٧٤,٤٦٠,٤٢٥
قروض أخرى	٣,٧٦٣,٦٥٦,٥٥٧	٣,٤٥٩,٣٣٠,٣١٣	٣,٤٥٩,٣٣٠,٣١٣

أرصدة لدى البنوك :

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

قروض وتسهيلات للعملاء:

تظهر القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال.

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة :

يتم تحديد القيمة العادلة لأدوات الدين بالتكلفة المستهلكة " سندات الخزنة المصرية" طبقا لاسعاررويترا المعلنة في نهاية الفترة 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 بالمركز المالي 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 في البنك المركزي المصري حيث يقوم البنك بتقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

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

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

الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠% يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجموع عناصررأس المال ومجموع عناصرالأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر ، ويبلغ الحد الأدنى لمعياركفاية رأس المال بعد إضافة متطلبات الدعامة التحوطية ١٢,٥% وذلك خلال عام ٢٠٢٣ . وقد بلغ معياركفاية رأس مال البنك ٢٢,٤٤% في نهاية الفترة المالية الحالية (٣١ ديسمبر٢٠٢٢ : ٢١,٧٩%) طبقا لبارل II.

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

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

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

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

٢٤ ديسمبر ٢٠١٢، وكذا طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري الخاصة بمعدل كفاية رأس المال (بازل II) المصدرة خلال شهر مايو من عام ٢٠١٩، وتعليمات البنك المركزي المصري

الصادرة في يناير ٢٠٢١ الخاصة بتطبيق الأسلوب المعياري لقياس مخاطر التشغيل ابتداءً من عام ٢٠٢٢ ليحل محل أسلوب المؤشر الأساسي

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ المعدلة*	طبقا لبازل II
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والاضافي)
٢٨,٨٨٤,٥٦٨,٩١٨	٢٨,٨٨٤,٥٦٨,٩١٨	أسهم رأس المال
٣,٢٩٦,٨٨٥,٨٤٩	٣,٢٩٦,٨٨٥,٨٤٩	الاحتياطي العام
٤٣,٠٥٠,٦٢١	٤٣,٠٥٠,٦٢١	الاحتياطي القانوني
٧,٢٣٢,٠٦٧,٧٢٣	٧,٢٣٢,٠٦٧,٧٢٣	احتياطيات أخرى
-	٨,٢٨٢,٥٠٩,٢٤٧	الأرباح المحتجزة
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	صافي أرباح الفترة
٢٣٦,٩٧٣,٧٨١	٢٣٦,٩٧٣,٧٨١	احتياطي المخاطر العام
(٨١٥,٦٨٧,٥٩١)	(٩٩٠,٠٤٥,٠٢١)	الدخل الشامل الآخر
٤٩,٦٧٣,٤٢٨,٠٥٤	٥٧,٢٨٥,٩٢٩,١٣١	أجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي و الإضافي
		أجمالي رأس المال الأساسي والاضافي
١٦,٧٦١,١٥٠	١٦,٧٦١,١٥٠	الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
١,٤٦٩,٩٨٨,٠١٧	١,٧٩١,٣٣٦,١٠٤	٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص
١,٤٨٦,٧٤٩,١٦٧	١,٨٠٨,٠٩٧,٢٥٤	ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض و التسهيلات الائتمانية المدرجة في المرحلة الأولى *
٥١,١٦٠,١٧٧,٢٢١	٥٩,٠٩٤,٠٦٦,٣٨٥	أجمالي رأس المال المساند
		أجمالي رأس المال
٢٢٠,٨٢١,٧٩٦,٣٦٤	٢٤٩,٤٢٩,٣٧٣,٢٠٣	الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
٥٢٧,٤١٨	٢٧,٦٨٣,٩٣٧	مخاطر الائتمان
١٣,٩٣١,٦٠٣,٣٣٣	١٣,٨٢٧,٢٧١,٣٦٠	مخاطر السوق
٢٣٤,٧٥٣,٩٢٧,١١٥	٢٦٣,٢٨٤,٣٢٨,٥٠٠	مخاطر التشغيل
		أجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٢١,٧٦%	٢١,٧٦%	معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى
٢٢,٧٩%	٢٢,٤٤%	معيار كفاية رأس المال

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

** بعد توزيعات أرباح عام ٢٠٢٢.

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

نسبة الرافعة المالية

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

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

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

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط

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

ب- مكونات المقام

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

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

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل)

ويخلص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

نسبة الرافعة المالية	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ المعدلة*
الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات	٥٧,٢٨٥,٩٢٩,١٣١	٤٩,٦٧٣,٤٢٨,٠٥٤
إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية و تمويل الأوراق المالية	٥٤٤,٦٤٧,٨٣٢,٤١٦	٤٧٨,١٤٦,٧٩٣,٤٩١
إجمالي التعرضات خارج الميزانية	٣٣,٨٩٠,٩٩١,٣٢١	٣١,٢٢٢,٤٣٥,٢٨٥
إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية	٥٧٨,٥٣٨,٨٢٣,٧٣٧	٥٠٩,٣٦٩,٢٢٨,٧٧٦
نسبة الرافعة المالية	٩,٩٠%	٩,٧٥%

* بعد توزيعات أرباح عام ٢٠٢٢.

- طبقاً للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

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

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

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

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

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

ب- القيمة العادلة للمشتقات المالية

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

ج- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

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

إذا ما افترض توقف البنك عن تبويب أدوات الدين ضمن محفظة أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة لترتب على ذلك نقص في القيمة الدفترية في نهاية الفترة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ٧,٢٧٠,٤٦٩,٠٩٢ 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 المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٥- التحليل القطاعي

(٥-أ) التحليل القطاعي طبقا لطبيعة الأنشطة

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

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

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

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

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

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ يونيو ٢٠٢٣)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٤,٢٢٩,٦٠٦,٦٥٧	٢,٣٣٧,٠٧٥,٥٨٣	٣,٩٢٤,٢٣٤,١٩٠	٣,١٨١,٤٣٣,٦٩٨	١٣,٦٧٢,٣٥٠,١٢٨
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	١,١٩٧,٤٥٨,٧٤٩	٨٢,٤٣٥	٦٩٢,٤٩٩,٢٦٥	١٠٤,٤٨٦,٨٣٦	١,٩٩٤,٥٢٧,٢٨٥
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٨٤,١٦٤,١٩٦	-	-	٨٤,١٦٤,١٩٦
صافي دخل المتاجرة	٦٨٩,١٨٧,٦٣٦	-	٣٨,٤٣٤,٥٤٤	(٣٧٠,١٥٧,٤١٥)	٣٥٧,٤٦٤,٧٦٥
أرباح استثمار مالية	-	٤٤,٠٢٦,٢٧٥	-	-	٤٤,٠٢٦,٢٧٥
عبء اضمحلال الائتمان	(١,٧٥٧,٦٦١,٢١٤)	(٩٣,٩٠٨,٠٦٥)	(١٦٩,٩٢٣,١٤٨)	(١٦,٩٧٠,٣٣٢)	(٢,٠٣٨,٤٦٢,٧٥٩)
مصروفات إدارية	(١,٢٦٩,٧٧٧,٩١٧)	(٣,١٦٣,٨٨٩)	(١,٧٤٥,٤٠٤,٥٩٠)	١٥,٩٥٧,٣٠٥	(٣,٠٠٢,٣٨٩,٠٩١)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١٢٧,٣٧٣,٦٨١)	(٥١,٩٦٧,٢٣٣)	(٢٦٥,٠٥١,٣٧٨)	١,٣٤٥,٧٦٧,٧٦٠	٩٠١,٣٧٥,٤٦٨
الربح قبل ضرائب الدخل	٢,٩٦١,٤٤٠,٢٣٠	٢,٣١٦,٣٠٩,٣٠٢	٢,٤٧٤,٧٨٨,٨٨٣	٤,٢٦٠,٥١٧,٨٥٢	١٢,٠١٣,٠٥٦,٢٦٧
مصروف ضرائب الدخل	(٩٣٧,٠٥٥,٨٦٥)	(٧٣٢,٩٢٤,٢٠١)	(٧٨٣,٠٧٠,١٤٧)	(١,٣٤٨,١٠٨,٦٦٦)	(٣,٨٠١,١٥٨,٨٧٩)
صافي أرباح الفترة	٢,٠٢٤,٣٨٤,٣٦٥	١,٥٨٣,٣٨٥,١٠١	١,٦٩١,٧١٨,٧٣٦	٢,٩١٢,٤٠٩,١٨٦	٨,٢١١,٨٩٧,٣٨٨

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ يونيو ٢٠٢٣)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	١٩١,٩٩٨,٤٩٠,٣٤٢	١٩٥,٩٣٠,٧٥٨,٨١٩	٤٦,٩٤٨,٩٤٥,٤١٧	٨٨,٨٨٠,٩١٢,٢٠٥	٥٢٣,٧٥٩,١٠٦,٧٨٣
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	١٩,٥٥١,٢٧٧,٥٣٨
أجمالي الأصول	١٩١,٩٩٨,٤٩٠,٣٤٢	١٩٥,٩٣٠,٧٥٨,٨١٩	٤٦,٩٤٨,٩٤٥,٤١٧	٨٨,٨٨٠,٩١٢,٢٠٥	٥٤٣,٣١٠,٣٨٤,٣٢١
التزامات النشاط القطاعي	٢٩٥,٧٨٠,٣٢٤,٠٩٣	-	١٦٥,٢٦٨,٨٦٥,٦٤٩	١٠,٢٤٩,٦٤١,٢٨٢	٤٧١,٢٩٨,٨٣١,٠٢٤
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	١٤,٥٠١,٦٤٦,٨٦٥
أجمالي الالتزامات	٢٩٥,٧٨٠,٣٢٤,٠٩٣	-	١٦٥,٢٦٨,٨٦٥,٦٤٩	١٠,٢٤٩,٦٤١,٢٨٢	٤٨٥,٨٠٠,٤٧٧,٨٨٩

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ يونيو ٢٠٢٢)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٢,٦٩٦,٩٦٩,٣٠٧	١,٧٠١,٩٧٩,١٠٥	٢,٦٠٣,٠٢٦,٢٥٨	١,٧٠٤,٢٥٦,٤٣٦	٨,٧٠٦,٢٣١,١٠٦
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٧٠٩,١١٩,٤٣٢	١١١,٠٩٥	٣٩٦,٨٩٠,٩٤٩	٦٣,٧٣٥,٧٤١	١,١٦٩,٨٥٧,٢١٧
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٣٥,٩٠٧,٩٣٧	-	-	٣٥,٩٠٧,٩٣٧
صافي دخل المتاجرة	١٧٤,٥٥٣,٦٨٧	-	١٢,٩٢٧,٤٩٢	(٥١,٤٧٨,٥٧٧)	١٣٦,٠٠٢,٦٠٢
أرباح استثمار مالية	-	٢٦,٤٥٠,١٦٤	-	-	٢٦,٤٥٠,١٦٤
عبء اضمحلال الائتمان	(١,٣٤٠,٨٦٥,٩٧٧)	(٤٠,٤٦٥,٠٢٠)	(٢٤٨,٨٢١,٣٩٥)	(٧٠,١٩,١٣٦)	(١,٦٣٧,١٧١,٥٢٨)
مصروفات إدارية	(٩٤٧,٧٠٥,٧٦٢)	(٢,٤٢٨,٤٤٢)	(١,٣٤١,٧٩٥,٣٣٩)	٣٤,٧٦٠,٥١١	(٢,٢٥٧,١٦٩,٠٣٢)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١٥٧,٣١٤,٤٩٥)	(٩٢٣,٩٤١)	(١٥١,٣٩٢,٨٣٣)	٦٦٥,٥٨٧,٢٩٩	٣٥٥,٩٥٦,٠٣٠
الربح قبل ضرائب الدخل	١,١٣٤,٧٥٦,١٩٢	١,٧٢٠,٦٣٠,٨٩٨	١,٢٧٠,٨٣٥,١٣٢	٢,٤٠٩,٨٤٢,٢٧٤	٦,٥٣٦,٠٦٤,٤٩٦
مصروف ضرائب الدخل	(٣٦٨,٦٠٦,٩٦٩)	(٥٥٨,٩١٨,٧٧٥)	(٤١٢,٨٠٩,٩٨٥)	(٧٨٢,٧٩٧,٨٠٦)	(٢,١٢٣,١٣٣,٥٣٥)
صافي أرباح فترة المقارنة	٧٦٦,١٤٩,٢٢٣	١,١٦١,٧١٢,١٢٣	٨٥٨,٠٢٥,١٤٧	١,٦٢٧,٠٤٤,٤٦٨	٤,٤١٢,٩٣٠,٩٦١

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	١٧٢,٦٦٥,١٥٤,٨٨١	١٧٥,٤٠٠,٩٨٩,٩٠٩	٤٣,٩٦٧,٥٨٢,٣٦٨	٦٧,٤٢٢,٢٩١,٤٠١	٤٥٩,٤٥٦,٠١٨,٥٥٩
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	١٧,٣٣٦,١١٣,٠٠٤
أجمالي الأصول	١٧٢,٦٦٥,١٥٤,٨٨١	١٧٥,٤٠٠,٩٨٩,٩٠٩	٤٣,٩٦٧,٥٨٢,٣٦٨	٦٧,٤٢٢,٢٩١,٤٠١	٤٧٦,٩٩٢,١٣١,٥٦٣
التزامات النشاط القطاعي	٢٦٢,٣٨٦,٦٤٩,٣٨١	-	١٤٤,٦٨٠,١٥١,٤٤٩	٧,٠٠٤,٠١٢,٩٧٠	٤١٤,٠٧٠,٨١٣,٨٠٠
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	١٠,١٤٠,١٠٢,٠٤٣
أجمالي الالتزامات	٢٦٢,٣٨٦,٦٤٩,٣٨١	-	١٤٤,٦٨٠,١٥١,٤٤٩	٧,٠٠٤,٠١٢,٩٧٠	٤٢٤,٢١٠,٩١٥,٨٤٣

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

(ب-٥) التحليل القطاعي طبقا للمناطق الجغرافية

الإيرادات والمصروفات وفقا

للقطاعات الجغرافية

(٣٠ يونيو ٢٠٢٣)

القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
٦,٧٥٦,٧٨٤,٣٤٤	١,٢١٤,١٦٥,٧٤٦	٩٥٦,٤٨٢,٧١٢	٣٨٧,٧١٦,٥٢٨	٤,٣٥٧,٢٠٠,٧٩٨	١٣,٦٧٢,٣٥٠,١٢٨
١,٠١٢,٣٨٨,١٠١	١٩٧,٧٧٣,٨٣٨	١٧٠,١١٦,٧٢٨	٦١,٢٢٦,٧٥٥	٥٥٣,٠٢١,٨٤٣	١,٩٩٤,٥٢٧,٢٨٥
-	-	-	-	٨٤,١٦٤,١٩٦	٨٤,١٦٤,١٩٦
٢٨٢,٦٤٦,٠٠٠	٤٨,٠٨٦,٢٠٠	٣١,٨٠٨,٧٩٢	١٢,١٧١,٧٦٣	(١٧,٢٤٧,٩٩٠)	٣٥٧,٤٦٤,٧١٥
-	-	-	-	٤٤,٠٢٦,٢٧٥	٤٤,٠٢٦,٢٧٥
(١,٤٥٦,٧٧٦,٨٤١)	١٢,٣٤٣,٧٠٦	(٢١٢,٠٦٦,٠١٥)	(٢٧٧,٠٣٢,٦٤٣)	(١٠٤,٩٣٠,٩٦٦)	(٢,٠٣٨,٤٦٢,٧٥٩)
(٢,٠٨٣,٤١١,٥٥٧)	(٣٩٠,٠٥٩,٤٥٧)	(٣٤٢,٨٥٥,٦٩٢)	(١٧٠,٤٥٩,٠٧٠)	(١٥,٦٠٣,٣١٥)	(٣,٠٠٢,٣٨٩,٠٩١)
(٢٤٦,٥٣٢,٢٢١)	(٥٧,٦٢٢,٧١٠)	(٥٧,٠٠٢,٨٠٤)	(٢٦,٥٢٩,٦٢٣)	١,٢٨٩,٠٦٢,٨٢٦	٩٠١,٣٧٥,٤٦٨
٤,٢٦٥,٠٩٧,٨٢٦	١,٠٢٤,٦٨٧,٣٢٣	٥٤٦,٤٨٣,٧٢١	(١٢,٩٠٦,٢٧٠)	٦,١٨٩,٦٩٣,٦٦٧	١٢,٠١٣,٠٥٦,٢٦٧
(١,٣٤٩,٥٥٧,٨٥٧)	(٣٢٤,٢٣٠,٥٠٦)	(١٧٢,٩١٧,٨١٦)	٤,٠٨٣,٧٨٩	(١,٩٥٨,٥٣٦,٤٨٩)	(٣,٨٠١,١٥٨,٨٧٩)
٢,٩١٥,٥٣٩,٩٦٩	٧٠٠,٤٥٦,٨١٧	٣٧٣,٥٦٥,٩٠٥	(٨,٨٢٢,٤٨١)	٤,٢٣١,١٥٧,١٧٨	٨,٢١١,٨٩٧,٣٨٨

الأصول والالتزامات وفقا

للقطاعات الجغرافية

(٣٠ يونيو ٢٠٢٣)

القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
١٨٥,٤٩٣,١٨١,٤٦١	٢٩,٦٣٣,٥٩١,٢٢٣	٢١,٨٤٠,٢٣٦,١٤٢	٨,٩٨٤,١٠٤,٤٩٧	٢٩٦,٧٨٢,٦٥٣,٦٣٤	٥٤٢,٧٣٣,٧٦٦,٩٥٧
-	-	-	-	-	٥٧٦,٦١٧,٣٦٤
١٨٥,٤٩٣,١٨١,٤٦١	٢٩,٦٣٣,٥٩١,٢٢٣	٢١,٨٤٠,٢٣٦,١٤٢	٨,٩٨٤,١٠٤,٤٩٧	٢٩٦,٧٨٢,٦٥٣,٦٣٤	٥٤٣,٣١٠,٣٨٤,٣٢١
٣٦٧,٣٠٦,١١٣,٠٦٩	٥٥,٨٩٥,٥٦٧,٦٧٦	٣١,٤٥٢,٧٥٧,٠٣٠	١٢,٩٤٨,٥٧٠,٤٥٢	١٢,٧٤٤,٤٤٨,٠٦٨	٤٨٠,٣٤٧,٤٥٦,٢٩٥
-	-	-	-	-	٥,٤٥٣,٠٢١,٥٩٤
٣٦٧,٣٠٦,١١٣,٠٦٩	٥٥,٨٩٥,٥٦٧,٦٧٦	٣١,٤٥٢,٧٥٧,٠٣٠	١٢,٩٤٨,٥٧٠,٤٥٢	١٢,٧٤٤,٤٤٨,٠٦٨	٤٨٥,٨٠٠,٤٧٧,٨٨٩

في نهاية سنة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا

للقطاعات الجغرافية

(٣٠ يونيو ٢٠٢٢)

القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
٤,٣١١,٣٧٠,٢٥٤	٧٢٨,٢١٧,٢٠٦	٦٧٥,٩٦٥,٣٠٦	٢٧٤,٥٩٢,٧٥٥	٢,٧١٦,٠٨٥,٥٨٥	٨,٧٠٦,٢٣١,١٠٦
٦٤٥,٦٠٩,٩٢٥	١٠٨,٣٤٣,٨٧٢	١٠٧,٩٧٢,٤٠٩	٤٣,٣٢٨,٢٠١	٢٦٤,٦٠٢,٧١٠	١,١٦٩,٨٥٧,٢١٧
-	-	-	-	٣٥,٩٠٧,٩٣٧	٣٥,٩٠٧,٩٣٧
١٥٨,٠٢٥,٦٩٣	٢٨,٨٥٧,٥١٣	١٨,٧٩٤,٧١٢	٤,٥٢٨,٧١٢	(٧٤,٢٠٤,٠٢٨)	١٣٦,٠٠٢,٦٠٢
-	-	-	-	٢٦,٤٥٠,١٦٤	٢٦,٤٥٠,١٦٤
(٩٦٤,٨٣٨,٥٤٥)	(١٩١,٢٢٧,٣٠٩)	(٣٠٩,٨٢٢,٨٩٦)	(١٢٣,٧٩٨,٦٢٢)	(٤٧,٤٨٤,١٥٦)	(١,٦٣٧,١٧١,٥٢٨)
(١,٥٨٢,٠٥٧,٢٧٧)	(٢٩٥,٧٤٩,٥٨٤)	(٢٧٠,٥٤٠,٤٤٥)	(١٣٣,٣٤١,٩٣٤)	٢٤,٥٢٠,٢٠٨	(٢,٢٥٧,١٦٩,٠٣٢)
(٢١٦,٤٩١,٧٤٩)	(٤٢,٤٢٣,٧٤٨)	(٢٨,٣٧٢,١٤٢)	(٢١,٦٠٢,١٦١)	٦٦٤,٨٤٥,٨٣٠	٣٥٥,٩٥٦,٠٣٠
٢,٣٥١,٦١٨,٣٠١	٣٣٦,٠١٧,٩٥٠	١٩٣,٩٩٦,٩٤٤	٤٣,٧٠٧,٠٥١	٣,٦١٠,٧٢٤,٢٥٠	٦,٥٣١,٠٦٤,٤٩٦
(٧٦٣,٨٨٤,٧٠١)	(١٠٩,١٤٩,٩٢٩)	(٦٣,٠١٦,٧٣١)	(١٤,١٩٧,٥٢٠)	(١,١٧٢,٨٨٤,٦٥٤)	(٢,١٢٣,١٣٣,٥٣٥)
١,٥٨٧,٧٣٣,٦٠٠	٢٢٦,٨٦٨,٠٢١	١٣٠,٩٨٠,٢١٣	٢٩,٥٠٩,٥٣١	٢,٤٣٧,٨٣٩,٥٩٦	٤,٤١٢,٩٣٠,٩٦١

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا

للقطاعات الجغرافية

(٣١ ديسمبر ٢٠٢٢)

القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
١٦٥,٨٣٤,٦٤٧,٢٧٥	٢٧,٠٧٢,٨٣٠,٥١٢	٢٠,٢٩٤,٦٩٩,٧٥٦	٨,٦٦١,٥٠٨,٠٧٢	٢٥٤,٥٦٥,٢٦٣,٧٥٩	٤٧٦,٤٢٨,٩٤٩,٣٧٤
-	-	-	-	-	٣٦٣,١٨٢,١٨٩
١٦٥,٨٣٤,٦٤٧,٢٧٥	٢٧,٠٧٢,٨٣٠,٥١٢	٢٠,٢٩٤,٦٩٩,٧٥٦	٨,٦٦١,٥٠٨,٠٧٢	٢٥٤,٥٦٥,٢٦٣,٧٥٩	٤٧٦,٧٩٢,١٣١,٥٦٣
٣٢٩,٨٦٩,٢٤٠,٦٠٢	٤٤,٨٣٦,٨٢٣,٨٣٨	٢٧,٣٨٦,٥٠٢,٠٤٨	٩,٠٥٠,٠٢٤,٠٩٥	٨,٦٢٣,١٤٤,٧٨٥	٤١٩,٧٦٥,٧٣٥,٣٦٨
-	-	-	-	-	٤,٤٤٥,١٨٠,٤٧٥
٣٢٩,٨٦٩,٢٤٠,٦٠٢	٤٤,٨٣٦,٨٢٣,٨٣٨	٢٧,٣٨٦,٥٠٢,٠٤٨	٩,٠٥٠,٠٢٤,٠٩٥	٨,٦٢٣,١٤٤,٧٨٥	٤٢٤,٢١٠,٩١٥,٨٤٣

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 المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٦- صافي الدخل من العائد

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات : - للعملاء والبنوك
٩,٧٤٤,٩٥٢,٠٧٨	١٧,٧٧٥,٩١٠,٧٥٨	الاجمالي أذون وسندات خزانة ادوات دين أخرى ودائع وحسابات جارية صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعرعائد)
٩,٧٤٤,٩٥٢,٠٧٨	١٧,٧٧٥,٩١٠,٧٥٨	الاجمالي
٨,٤٨٤,٦٦٦,١٩٨	١٣,١٠٤,٠٣٤,٦٢٢	
١٩,٠٩٧,٧٧٦	٨٩,٣٥٤,٦١٤	
٧٧٤,٣٦٥,٦٣٦	١,٨٣٤,٩٨٧,٥٣٥	
١٧,٣٨٥,٣٤٥	(١٥,٦٦٤,٤٥٣)	
١٩,٠٤٠,٤٢٧,٠٣٣	٣٢,٧٨٨,٦٢٣,٠٧٦	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية:
(١٢٤,٣٠٥,٠٤٧)	(٢٣٣,٠٩١,١٤٠)	- للبنوك
(١٠,١٧٢,٢٨٤,٧٦٩)	(١٨,٧٦٢,٨٣٠,٧٨٦)	- للعملاء
(١٠,٢٩٦,٥٨٩,٨١٦)	(١٨,٩٩٥,٩٢١,٩٦٦)	الاجمالي اقراض ادوات مالية وعمليات بيع ادوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء قروض أخرى
(١٢,٧٣١,٨٢٤)	(٧,٥٠٧,٩٤٠)	
(٢٤,٨٧٤,٢٨٧)	(١١٢,٨٤٣,٠٨٢)	
(١٠,٣٣٤,١٩٥,٩٢٧)	(١٩,١١٦,٢٧٢,٩٤٨)	الاجمالي
		الصافي
٨,٧٠٦,٢٣١,١٠٦	١٣,٦٧٢,٣٥٠,١٢٨	

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	إيرادات الأتعاب والعمولات: الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان أتعاب وعمولات الأمانة والحفظ عمولات وأتعاب الاستثمارات أتعاب أخرى
١,٠٠٤,٥٩٠,٢٣٨	١,٥٦٣,٣٤١,٧٦٩	الاجمالي
١٦,٥١٠,٥٠٢	٢٢,٥١٥,٧٨٤	
١٣,١٢٣,٣٤٦	١٢,٣٤٢,٦٥٦	
٧٢٦,١٧٠,٤٤٥	١,١٢٤,٧٢٤,١٣٥	
١,٧٦٠,٣٩٤,٥٣١	٢,٧٢٢,٩٢٤,٣٤٤	
		مصروفات الأتعاب والعمولات:
(٥,٠١٨,٠٥٠)	(٦,٤٣٤,٥٩٥)	عمولات سمسرة
(٥٨٥,٥١٩,٦٦٤)	(٧٢١,٩٦٢,٤٦٤)	أتعاب أخرى
(٥٩٠,٥٣٧,٣١٤)	(٧٢٨,٣٩٧,٠٥٩)	الاجمالي
١,١٦٩,٨٥٧,٢١٧	١,٩٩٤,٥٢٧,٢٨٥	الصافي

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٥,٩٠٧,٩٣٧	٨٤,١٦٤,١٩٦	الاجمالي
٣٥,٩٠٧,٩٣٧	٨٤,١٦٤,١٩٦	

٩- صافي دخل المتاجرة

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	عمليات النقد الأجنبي : أرباح (خسائر) المعاملات بالعملة الأجنبية فروق تقييم عقود صرف آجلة فروق تقييم عقود مبادلة عملات فروق تقييم عقود مبادلة العائد
(٣٣,٠٧٩,٨٩٤)	٣٨٠,٠٠٦,١٥٤	الاجمالي
١٨٣,٤٢٩,٧٣٩	(٢١,٧٤٩,١٤٩)	
(١٦,٧٦٧,٤٠٤)	-	
٢,٤٢٠,١٦١	(٧٩٢,٢٤٠)	
١٣٦,٠٠٢,٦٠٢	٣٥٧,٤٦٤,٧٦٥	

١٠- مصروفات إدارية

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	تكلفة العاملين أجور ومزايا تأمينات اجتماعية تكلفة المعاشات نظم الاشتراكات المحددة مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة)
٩٣٣,٨٣٨,٧٤٢	١,١٨١,٨٦٤,٥٨٧	الاجمالي
٥٩,٨٧٤,٠١٠	٧١,٧٦٨,٧٥٠	
٤٧,٧٠٣,٥٩٧	٤٦,١٣٢,٦٥١	
٢٩,١٩٦,٦٤٤	٤٠,٠٥٠,٧٨٧	
١,٠٧٠,٦١٢,٩٩٣	١,٣٣٩,٨١٦,٧٧٥	
٢٠٩,٣٦١,٦٠٩	٢٣١,٦٥٤,٨٤٣	
٩٧٧,١٩٤,٤٣٠	١,٤٣٠,٩١٧,٤٧٣	
٢,٢٥٧,١٦٩,٠٣٢	٣,٠٠٢,٣٨٩,٠٩١	

١١- إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٦٣٠,٠١٤,٧٦٤	١,٢٥٥,٩٩١,٢١٣	فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية بخلاف الأصول
٧٧٩,٠٠٠	-	المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١٤٩,١٩٣,٨٦٠)	(٣٠٣,٢٧١,٧٠٨)	أرباح بيع أصول ثابتة
(٧٨,٩٨٧,٥٢٨)	(١٠٠,٠٣٦,٦٥٥)	تكلفة برامج
١٨٢,٠٢٩	١,٩٤٦,٢٠٥	مصرف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
(٩٢,٥٠٧,٠٨٦)	(٣,٧٥٨,٠٩٥)	أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٤٥,٦٦٨,٧١١	٥٠,٤٩٤,٥٠٨	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)
٣٥٥,٩٥٦,٠٣٠	٩٠١,٣٧٥,٤٦٨	إيرادات (مصرفات) أخرى
		الإجمالي

١٢- عبء اضمحلال الائتمان

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
(١,٥٨٩,٦٨٧,٣٧٢)	(١,٩٢٧,٥٨٤,٣٦٢)	قروض وتسهيلات للعملاء
-	(٦,٠٥٠,٢٥٣)	قروض وتسهيلات للبنوك
(٧,٠٠٩,٢٣٥)	(٩,٠٨٩,٥٥٤)	أرصدة لدى البنوك
(٣٨,٣٨١,٩٢٥)	(٩٦,٧١٠,٣٠٥)	أذون خزانة
(٥٣,٦٤٥)	(٢٤١,٥٥١)	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٢,٠٢٩,٤٥٠)	٣,٠٤٣,٧٩١	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(٩,٩٠١)	(١,٨٣٠,٥٢٥)	أصول أخرى
(١,٦٣٧,١٧١,٥٢٨)	(٢,٠٣٨,٤٦٢,٧٥٩)	الإجمالي

١٣- مصرف ضرائب الدخل

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
(٢,١٥٨,٤٨٧,١٠٤)	(٣,٨٧٥,٢٠٧,٠٣٨)	الضريبة الجارية
٣٥,٣٥٣,٥٦٩	٧٤,٠٤٨,١٥٩	الضريبة المؤجلة
(٢,١٢٣,١٣٣,٥٣٥)	(٣,٨٠١,١٥٨,٨٧٩)	الأجمالي

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٦,٥٣٦,٠٦٤,٤٩٦	١٢,٠١٣,٠٥٦,٢٦٧	الربح قبل الضرائب
١,٤٧٠,٦١٤,٥١٢	٢,٧٠٢,٩٣٧,٦٦٠	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%
		الأكثر ضريبياً لكل من:
(٣٠,٨٧٧,٩٣٣)	(٨٥,٤٤٥,٧٩٦)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٥٩٣,٣٥٥,٦٨٠	١,٠٦٠,١٧٧,٩٨١	مصرفات غير قابلة للخصم الضريبي
(٢,٢٣٢,٢٨٦)	(١٨,٦٤٣,١٧٩)	تسويات ضريبية تخص أعوام سابقة
٣,٨٧٥,٥٢٦	٤,١٣٦,٦٥٩	الاعتراف بأصول ضريبية مؤجلة لم يسبق الاعتراف بها
١١٠,١٥٦,٩٩١	٢٠٤,٦٢٤,٨٧٩	المخصصات والعوائد المجنبية
١٣,٥٩٤,٦١٤	٧,٤٢٨,٨٣٤	ضريبة قطعية ١٠% توزيعات أرباح
٢,١٥٨,٤٨٧,١٠٤	٣,٨٧٥,٢٠٧,٠٣٨	مصرف ضريبة الدخل الفعال

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الموقف الضريبي

أولاً : بنك قطر الوطني الأهلي :

ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

ضريبة كسب العمل :

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

ضريبة الدمغة :

- تم فحص جميع فروع البنك من بداية النشاط حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦ وتم سداد كافة المستحقات الضريبية.
- الفترة من ١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ تم الفحص والربط والسداد.
- عامي ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ثانياً : بنك مصر الدولي سابقاً :-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

ضريبة كسب العمل :

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

ضريبة الدمغة :

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

١٤- نصيب السهم من صافي أرباح الفترة

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٤,٤١٢,٩٣٠,٩٦١	٨,٢١١,٨٩٧,٣٨٨	صافي أرباح الفترة
(١٤,٥٠٠,٠٠٠)	(٨,٠٠٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح الفترة) *
(٤٤٦,٣٤٠,٠٠٩)	(٨٣٤,٧٠١,٨٦٦)	حصة العاملين في الأرباح (من صافي أرباح الفترة) *
٣,٩٥٢,٠٩٠,٩٥٢	٧,٣٦٩,١٩٥,٥٢٢	المتاح للمساهمين من صافي أرباح الفترة
٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦	٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
١,٨٣	٣,٤٢	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١٥- تبويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أجمالى القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	٤٢,٥٦٦,٣١١,١٧٩	-	-	-	٤٢,٥٦٦,٣١١,١٧٩
أرصدة لدى البنوك	٥٠,٩٩٠,٠٦٧,٦٢٥	-	-	-	٥٠,٩٩٠,٠٦٧,٦٢٥
أذون خزانة	٤٠,٠٩٥,٣٧٧,٨٧٥	٥٠,٠٦٥,٦٩٤,٩٧٧	-	-	٩٠,١٦١,٠٧٢,٨٥٢
قروض وتسهيلات للبنوك	٨٣٠,١٠٧,٦٠٩	-	-	-	٨٣٠,١٠٧,٦٠٩
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٥٣,٩٥٤,٠٥٨,٣٢٢	-	-	-	٢٥٣,٩٥٤,٠٥٨,٣٢٢
مشتقات مالية	-	-	-	١,٨٢٨,٨٥١	١,٨٢٨,٨٥١
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	١٤,٩٦٢,٠٦٧,٩٤٣	١,٥٠٥,٣٤٤,٦٧١	-	١٦,٤٦٧,٤١٢,٦١٤
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٨٨,٨٣١,٦٥٣,٢٤٩	-	-	-	٨٨,٨٣١,٦٥٣,٢٤٩
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	٦٨,٧٩٤,٣٦٤	٦٨,٧٩٤,٣٦٤
أصول مالية أخرى	٧,٥٠٢,٦٦٦,٧٠٤	-	-	-	٧,٥٠٢,٦٦٦,٧٠٤
إجمالى الأصول المالية	٤٨٤,٧٦٩,٨٤٢,٥٦٣	٦٥,٠٢٧,٧٦٢,٩٢٠	١,٥٠٥,٣٤٤,٦٧١	٧٠,٦٢٣,٢١٥	٥٥١,٣٧٣,٥٧٣,١٦٩
أرصدة مستحقة للبنوك	٦,٤٧٠,٤٥٧,٥٥٨	-	-	-	٦,٤٧٠,٤٥٧,٥٥٨
ودائع العملاء	٤٦١,٠٤٩,١٨٩,٧٤٢	-	-	-	٤٦١,٠٤٩,١٨٩,٧٤٢
مشتقات مالية	-	-	-	١٥,٥٢٧,١٦٧	١٥,٥٢٧,١٦٧
قروض أخرى	٣,٧٦٣,٦٥٦,٥٥٧	-	-	-	٣,٧٦٣,٦٥٦,٥٥٧
التزامات مالية أخرى	٢,٣٩٢,٢٠٩,٤٥٨	-	-	-	٢,٣٩٢,٢٠٩,٤٥٨
إجمالى الالتزامات المالية	٤٧٣,٦٧٥,٥١٣,٣١٥	-	-	١٥,٥٢٧,١٦٧	٤٧٣,٦٩١,٠٤٠,٤٨٢

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

١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٥,٤٦٦,٣٣٠,٨٠٦	٥,٣٨٠,٢٢٩,٣٩٥	نقدية
٣٧,٠٩٩,٩٨٠,٣٧٣	٣٧,٢١٥,٧٦٩,٩٨٠	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٤٢,٥٦٦,٣١١,١٧٩	٤٢,٥٩٥,٩٩٩,٣٧٥	الإجمالى
٤٢,٥٦٦,٣١١,١٧٩	٤٢,٥٩٥,٩٩٩,٣٧٥	أرصدة بدون عائد
٤٢,٥٦٦,٣١١,١٧٩	٤٢,٥٩٥,٩٩٩,٣٧٥	الإجمالى

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

١٧- أرصدة لدى البنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢,٦٢٧,٠١٦,٠٠٧	١,٦٤٢,٦١٠,٣٣٣	حسابات جارية
٤٨,٣٦٣,٠٥١,٦١٨	٢٨,٥٩٦,٥٩٩,٩١١	ودائع
٥٠,٩٩٠,٠٦٧,٦٢٥	٣٠,٢٣٩,٢١٠,٢٤٤	
(٦٦,٧٠٨,٣٨٧)	(١٤,١٠٩,٧٩٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٥٠,٩٦٣,٣٥٩,٢٣٨	٣٠,٢٢٥,١٠٠,٤٥٠	الإجمالي
٢٣,٨٦٨,٣٩٥,٥٢٣	١٤,٦٨٩,٨٠٥,٣٤٤	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٤,٦٦٦,١٧٦,٧٣٧	١٢,٧٤٢,١٦٠,٦٥٨	بنوك محلية
١٢,٤٥٥,٤٩٥,٣٦٥	٢,٨٠٧,٢٤٤,٢٤٢	بنوك خارجية
(٦٦,٧٠٨,٣٨٧)	(١٤,١٠٩,٧٩٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٥٠,٩٦٣,٣٥٩,٢٣٨	٣٠,٢٢٥,١٠٠,٤٥٠	الإجمالي
٢,٢٣٤,٨٤٧,٩٤٩	١,٠٨٦,٩٤٣,٨٧٧	أرصدة بدون عائد
٣٩٢,١٦٨,٠٥٨	٥٥٥,٦٦٦,٤٥٦	أرصدة ذات عائد متغير
٤٨,٣٦٣,٠٥١,٦١٨	٢٨,٥٩٦,٥٩٩,٩١١	أرصدة ذات عائد ثابت
(٦٦,٧٠٨,٣٨٧)	(١٤,١٠٩,٧٩٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٥٠,٩٦٣,٣٥٩,٢٣٨	٣٠,٢٢٥,١٠٠,٤٥٠	الإجمالي
٥٠,٩٦٣,٣٥٩,٢٣٨	٣٠,٢٢٥,١٠٠,٤٥٠	أرصدة متداولة
٥٠,٩٦٣,٣٥٩,٢٣٨	٣٠,٢٢٥,١٠٠,٤٥٠	الإجمالي

١٨- أذون خزنة

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١,٣٤٤,٨٠٠,٠٠٠	٨,٣٨٦,٠٢٥,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ٩١ يوم
١٥,١٨٣,٤٧٥,٠٠٠	٦٦,١٦٧,٤٥٠,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ١٨٢ يوم
٨٢,٢٤٦,١٧٠,٥٨٠	٣٧,٦٥٤,٩٩١,٩٨٠	أذون خزنة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
(٨,١٧٨,٤٦٨,٧٢٤)	(٤,٣٦٠,٧٥٠,٩٥٧)	عوائد لم تستحق بعد
٩٠,٥٩٥,٩٧٦,٨٥٦	٦٧,٨٤٧,٧١٦,٠٢٣	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(١٣٨,٤٣٦,٠٩٩)	(٣٣,٤١٨,٣٢٤)	احتياطي القيمة العادلة في اخر الفترة
(٤٣٤,٩٠٤,٠٠٤)	-	الإجمالي
٩٠,٠٦٢,٦٣٦,٧٥٣	٦٧,٨١٤,٢٩٧,٦٩٩	أذون خزنة بالتكلفة المستهلكة
٣٩,٩٥٦,٩٤١,٧٧٦	٦٧,٨١٤,٢٩٧,٦٩٩	أذون خزنة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٠,٠٦٥,٦٩٤,٩٧٧	-	الإجمالي
٩٠,٠٦٢,٦٣٦,٧٥٣	٦٧,٨١٤,٢٩٧,٦٩٩	

١٩- قروض وتسهيلات للبنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٨٣٠,١٠٧,٦٠٩	-	قروض أخرى
(٦,٠٥٠,٢٥٣)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٨٢٤,٠٥٧,٣٥٦	-	الإجمالي

٢٠- قروض وتسهيلات للعملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
الأجمالي	مخصص خسائر الاضمحلال	الاصافي
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	مخصص خسائر الاضمحلال	الاصافي
٤,٢١٨,١٢٨,٩٩٩	(٦٧,١٩٢,٢٠٠)	٤,١٥٠,٩٣٦,٧٩٩
١,٧٢٧,٤٠٢,٧٢٠	(٧٧,٦٣٦,٦٣٨)	١,٦٤٩,٧٦٦,٠٨٢
٣,٦٩٦١,٨٧٨,٧٣٢	(١,٠٢٩,٨٧٦,٠٦٩)	٣,٥,٩٣٢,٠٠٢,٦٦٣
٥,٤١١,٩٣١,٨٦٤	(١٥٣,٠٧١,١٨٩)	٥,٢٥٨,٨٦٠,٦٧٥
٤٨,٣١٩,٣٤٢,٣١٥	(١,٣٢٧,٧٧٦,٠٩٦)	٤٦,٩٩١,٥٦٦,٢١٩
مؤسسات شاملة القروض الصغيرة		
١٠٢,٨٢٨,٩١٣,٢٨١	(٣,٣٩٦,٤١٨,٧٨٣)	٩٩,٤٣٢,٤٩٤,٤٩٨
٧٦,٨٧٤,٨٨٩,٤٠٩	(٩,٨٣٧,١٨٢,٢٨٦)	٦٧,٠٣٧,٧٠٧,١٢٣
٢٣,٢٠١,٢٥٦,٧٢٥	(٦٧٣,٨٧٧,٦٣٥)	٢٢,٩٢٧,٣٧٩,٠٩٠
٢,٧٢٩,٦٥٦,٥٩٢	(٣٨,٤٤٧,٩٠٣)	٢,٦٩١,٢٠٨,٦٨٩
٢٠٥,٦٣٤,٧١٦,٠٠٧	(١٣,٥٥٥,٩٦٦,٦٠٧)	١٩٢,٠٨٨,٧٨٩,٤٠٠
٢٥٣,٩٥٤,٠٥٨,٣٢٢	(١٤,٨٧٣,٧٠٢,٧٠٣)	٢٣٩,٠٨٠,٣٥٥,٦١٩
الإجمالي (٢٠١)		
يخصم : العوائد المجنبة		
يخصم : خصم غير مكتسب وعوائد مؤجلة		
صافي القروض والتسهيلات للعملاء		
ويوزع كالتالي :		
أرصدة متداولة		
أرصدة غير متداولة		
صافي القروض والتسهيلات للعملاء		

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٢٠- مخصص خسائر الاضمحلال

٣٠ يونيو ٢٠٢٣					
أفراد					
الرصيد في أول السنة المالية	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالى
١٤٥	٢٢,٦٩٠,١٤٥	١٩,٩٩٧,٧٢٠	١١٠,٠٨١,٩٨٩	١٧,١٥٣,٢٩٤	١٦٩,٩٢٣,١٤٨
(٢٠,١٩١,٩٤٠)	(٨,٠٨٤,٠٧٠)	(٣٥,٢٦٥,٢٣٢)	-	(٢,١٥١,٢٦١)	(٦٥,٦٩٢,٥٠٣)
-	-	-	٥,٦٥٣,٧٤٩	-	٥,٦٥٣,٧٤٩
-	-	-	٥,٢٥٩	-	٥,٢٥٩
الرصيد في آخر الفترة المالية	٦٧,١٩٢,٢٠٠	٧٧,٦٣٦,٦٣٨	١,٠٢٩,٨٧٦,٠٦٩	١٥٣,٠٧١,١٨٩	١,٣٢٧,٧٧٦,٠٩٦
مؤسسات					
الرصيد في أول السنة المالية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالى
٢,٥٦٥,٧٧١,٤٧٩	٩,٩٧٧,٠٣٨,٩٦٣	٢٠٣,٤٦٦,٠٨٨	٣٨,٣٢٠,٣٢٦	١٢,٧٨٤,٥٩٦,٨٥٦	١٢,٧٨٤,٥٩٦,٨٥٦
٦٣١,٩٣١,٩٢٦	١,٠٧٣,٩١٦,١٨٠	٥٤,٦٥٣,٣٨٦	(٢,٨٤٠,٢٧٨)	١,٧٥٧,٦٦١,٢١٤	١,٧٥٧,٦٦١,٢١٤
-	(٢,٠١١,١٥٨,٩٧٦)	-	-	(٢,٠١١,١٥٨,٩٧٦)	(٢,٠١١,١٥٨,٩٧٦)
-	٢٤,٦٧٨,٥٣٩	-	-	-	٢٤,٦٧٨,٥٣٩
١٩٨,٧١٥,٣٧٨	٧٧٢,٧٠٧,٥٨٠	١٥,٧٥٨,١٦١	٢,٩٦٧,٨٥٥	٩٩٠,١٤٨,٩٧٤	٩٩٠,١٤٨,٩٧٤
٣,٣٩٦,٤١٨,٧٨٣	٩,٨٣٧,١٨٢,٢٨٦	٦٧٣,٨٧٧,٦٣٥	٣٨,٤٤٧,٩٠٣	١٣,٥٤٥,٩٢٦,٦٠٧	١٣,٥٤٥,٩٢٦,٦٠٧
الاجمالى					
١٤,٨٧٣,٧٠٢,٧٠٣					

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
أفراد					
الرصيد في أول السنة المقارنة	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالى
٨,٢١٦,٩٦٨	٥٧,٣٠٤,٩٤٨	٧٠١,٣٣٨,٧٢٢	١٠٠,٢٨٨,٤٢٥	٨٦٧,١٤٩,٠٦٣	٨٦٧,١٤٩,٠٦٣
٦١,٠٦٤,٢٩٦	١٥,٣٩٠,٩٩٥	٦٦١,٣٦٦,٧٤٩	٣٧,٨٠٩,٩٩٨	٣٧٥,٦٣٢,٠٣٨	٣٧٥,٦٣٢,٠٣٨
(٤,٥٨٧,٢٦٩)	(٦,٩٧٢,٩٥٥)	(٢٥,٦٣١,٨٧٨)	(٢٩,٢٦٧)	(٣٧,٢٢١,٣٦٩)	(٣٧,٢٢١,٣٦٩)
-	-	-	١٢,٣١٨,٩٩٧	-	١٢,٣١٨,٩٩٧
-	-	-	٧,٧١٤	-	٧,٧١٤
الرصيد في آخر السنة المالية	٦٤,٦٩٣,٩٩٥	٦٥,٧٢٢,٩٨٨	٩٤٩,٤٠٠,٣٠٤	١٣٨,٠٦٩,١٥٦	١,٢١٧,٨٨٦,٤٤٣
مؤسسات					
الرصيد في أول السنة المقارنة	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالى
١,٧٨٥,٦٣٥,٧٩٥	٧,٢٣٠,٠٦٠,٧٩٣	١١٤,٨٣٦,٠٣١	١٣,٦٤٢,٩٣٠	٩,١٤٤,١٧٥,٥٤٩	٩,١٤٤,١٧٥,٥٤٩
٥٢٤,٦٢٩,٢٢٥	٢,٦٥٣,٠٣٥,٣٥٩	٧٢,١٩٨,١٨٠	٢٢,٧٢٥,٢٣٠	٣,٢٧٢,٥٨٧,٩٩٤	٣,٢٧٢,٥٨٧,٩٩٤
-	(٩٧٢,١٧٩,٩٠٨)	-	-	(٩٧٢,١٧٩,٩٠٨)	(٩٧٢,١٧٩,٩٠٨)
-	٣١,٥٧٣,٩٨٣	-	-	-	٣١,٥٧٣,٩٨٣
٢٥٥,٥٠٦,٤٥٩	١,٠٣٤,٥٤٨,٧٣٦	١٦,٤٣١,٨٧٧	١,٩٥٢,١٦٦	١,٣٠٨,٤٣٩,٢٣٨	١,٣٠٨,٤٣٩,٢٣٨
٢,٥٦٥,٧٧١,٤٧٩	٩,٩٧٧,٠٣٨,٩٦٣	٢٠٣,٤٦٦,٠٨٨	٣٨,٣٢٠,٣٢٦	١٢,٧٨٤,٥٩٦,٨٥٦	١٢,٧٨٤,٥٩٦,٨٥٦
الاجمالى					
١٤,٠٠٢,٤٨٣,٢٩٩					

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٢١- مشتقات مالية

٣٠ يونيو ٢٠٢٣			
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	
(أ) مشتقات بغرض المتاجرة			
- عقود عملة أجلة	١,٨٢٨,٨٥١	١,٥٧٢,٨٢١,٩٠٤	
الاجمالى	١,٨٢٨,٨٥١	١,٥٧٢,٨٢١,٩٠٤	
(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة			
عقود مبادلة أسعار العائد	-	١,١٥٨,٦٣٣,٧٥٠	
الاجمالى	-	١,١٥٨,٦٣٣,٧٥٠	
الاجمالى	١,٨٢٨,٨٥١	٢,٧٣١,٤٥٥,٦٥٤	١٥,٥٢٧,١٦٧
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	
(أ) مشتقات بغرض المتاجرة			
عقود عملة أجلة	٢٣,٥٧٨,٠٠٠	١,٣٥٦,٢٩٩,٠٥٨	
الاجمالى	٢٣,٥٧٨,٠٠٠	١,٣٥٦,٢٩٩,٠٥٨	
(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة			
عقود مبادلة أسعار العائد	-	١,٨٣٤,١٠٤,٥٢٥	
الاجمالى	-	١,٨٣٤,١٠٤,٥٢٥	
الاجمالى	٢٣,٥٧٨,٠٠٠	٣,١٩٠,٤٠٣,٥٨٣	٢٢,٩٥٤,٦٣٥

تمثل عقود العملة الأجلة ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية ، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية وتمثل عقود مبادلة العائد ارتباطات لتبادل معدل عائد ثابت بمعدل عائد متغير ولا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات. ويتمثل خطر الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها. ويتم مراقبة الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة 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 فى القيمة العادلة لودائع العملاء بالعملات الأجنبية ذات معدل الفائدة الثابت والذي قد يحدث نتيجة للانخفاض المحتمل فى معدلات العائد السائدة فى السوق.

وقد بلغ صافى القيمة العادلة لتلك المبادلات (عقود مبادلة أسعار العائد) التزام بمبلغ ١٥,٥٢٧,١٦٧ جنيه فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مقابل التزام بمبلغ ٢٢,٩٥٤,٦٣٥ فى نهاية سنة المقارنة). بلغت الأرباح الناتجة عن أداة التغطية مبلغ ٧,٤٢٧,٤٦٨ جنيه فى نهاية الفترة الحالية (مقابل الخسائر بمبلغ ٥٩,٤٩٦,٩٠٠ فى نهاية سنة المقارنة). و بلغت الخسائر الناتجة عن البند المغطى المنسوبة الى الخطر المغطى مبلغ ٨,٢١٩,٧٠٨ جنيه فى نهاية الفترة الحالية (مقابل الأرباح بمبلغ ٦٢,٦٤٤,٢١٩ فى نهاية سنة المقارنة).

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٢٢- استثمارات مالية

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
١١,٤١٩,٤٩١,١٠١	٩,٦٨٢,٥٥٢,٤٣٠	(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة : مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية
١٤,٤٤٥,٢٢١,٥٣٣	١٤,٩٦٢,٠٦٧,٩٤٣	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٨٧,٦٩١,٨٨٩	١٥٧,٠٩٨,٥١٦	(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة : مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
١,٠٩٢,٣٦٥,١٤٣	١,٢٨٥,٧٩٦,٩١٠	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٢٨٠,٠٥٧,٠٣٢	١,٤٤٢,٨٩٥,٤٢٦	
٥٥,٦٨٢,١٦٥	٦٢,٤٤٩,٢٤٥	(ج) وثائق صناديق استثمار: غير مدرجة ببورصة أوراق مالية*
١٥,٧٨٠,٩٦٠,٧٣٠	١٦,٤٦٧,٤١٢,٦١٤	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١)
		بالتكلفة المستهلكة :
٨٩,٩٩٩,٢٣٩,٣٢٨	٨٨,٨٣١,٦٥٣,٢٤٩	(د) أدوات دين : مدرجة ببورصة أوراق مالية غير مدرجة ببورصة أوراق مالية يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١,١٩٤,٦٩٢,٣٦٩	-	
(٢,٤٣٧,٤٧٢)	-	
٩١,١٩١,٤٩٤,٢٢٥	٨٨,٨٣١,٦٥٣,٢٤٩	إجمالي أدوات دين بالتكلفة المستهلكة (٢)
		بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
٧٣,٩٧٥,٤١٦	٦٨,٧٩٤,٣٦٤	(هـ) وثائق صناديق استثمار : غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
٧٣,٩٧٥,٤١٦	٦٨,٧٩٤,٣٦٤	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)
		إجمالي استثمارات مالية (٢+ ٣+)
١٠٧,٠٤٦,٤٣٠,٣٧١	١٠٥,٣٦٧,٨٦٠,٢٢٧	
٤٠,٨٦٥,٠٥٦,١٨٠	٣٣,٩٣٢,٢٩٢,٧٣١	أرصدة متداولة
٦٦,١٨١,٣٧٤,١٩١	٧١,٤٣٥,٥٦٧,٤٩٦	أرصدة غير متداولة
١٠٧,٠٤٦,٤٣٠,٣٧١	١٠٥,٣٦٧,٨٦٠,٢٢٧	إجمالي الاستثمارات المالية
١٠٤,٥١٥,٤٣٠,٥٦٦	١٠٢,٧٠٧,١١٤,٧٠٧	أدوات دين ذات عائد ثابت
١,١٢١,٢٨٥,١٩٢	١,٠٨٦,٦٠٦,٤٨٥	أدوات دين ذات عائد متغير
١٠٥,٦٣٦,٦١٥,٧٥٨	١٠٣,٧٩٣,٧٢١,١٩٢	إجمالي أدوات دين

وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال الفترة المالية :

الرصيد في أول السنة المالية الحالية	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	بالتكلفة المستهلكة
إضافات	١٥,٧٨٠,٩٦٠,٧٣٠	٩١,١٩١,٤٩٤,٢٢٥
استهلاك علاوة / خصم الإصدار	٢,٠٠٠,٦٩٠,٩٦٤	١٤,٠٢٧,٢٤٨,١٩١
استيعادات (بيع / استرداد)	(١٨,٧٦١,٥٣٦)	١,٠٣٥,٣٨٤,٨٥١
فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	(٣,٥٠٨,٠٥٨,١٣٢)	(١٧,٧٠٥,٣٢٨,٩٥٠)
التغير في احتياطي القيمة العادلة	٢,٣٣٩,٢٨٤,٩٩٧	٢٨٠,٤١٧,٤٦٠
التغير في مخصص خسائر الاضمحلال خلال الفترة	(١٢٦,٧٠٤,٤٠٩)	-
الرصيد في آخر الفترة المالية	١٦,٤٦٧,٤١٢,٦١٤	٨٨,٨٣١,٦٥٣,٢٤٩

- وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة :

الرصيد في أول سنة المقارنة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	بالتكلفة المستهلكة
إضافات	١٥,١٢٣,٧٧١,١٨٨	٧٥,٢٩١,٣٧٧,٩٧٤
استهلاك علاوة / خصم الإصدار	١١,٠٠٤,٦٨٨,٦٤٠	٢١,٨٤٢,٨٨٧,٠٣٤
استيعادات (بيع / استرداد)	(٧٦,١٢٠,٧٥٨)	١,٧٦٧,٠٤٢,٢١٩
فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	(١١,٢١٨,٢٥٤,٦٠٧)	(٨,١٤٢,٥٢٨,٠٠٠)
التغير في احتياطي القيمة العادلة	٩٩٥,١٤١,٥٢١	٤٢٩,٦٩٥,٠٣٠
التغير في مخصص خسائر الاضمحلال خلال الفترة	(٤٨,٢٦٥,٢٥٤)	-
الرصيد في آخر سنة المقارنة	١٥,٧٨٠,٩٦٠,٧٣٠	٩١,١٩١,٤٩٤,٢٢٥

أرباح استثمارات مالية	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٥,١٥٦,٦٧٦	٣,٨٠٨,٠٢٣
أرباح بيع استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٨,٨٦٩,٥٩٩	٢٢,٦٤٢,١٤١
الإجمالي	٤٤,٠٢٦,٢٧٥	٢٦,٤٥٠,١٦٤

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٣- استثمارات في شركات تابعة

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	أصول الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
شركة كيوان بي الأهلي للتأجير التمويلي (تابعة)	جمهورية مصر العربية	٤,٠٣١,١٣٣,٧٢٧	٣,٣٧٥,٢٤٦,٩٧٦	٣٤٩,٤٨٤,٥٨٣	٦٦,٢٤٠,٧٦٨	١٤٤,٩١٥,٤٥٣	٩٩,٩٨%
شركة كيوان بي الأهلي لتأمينات الحياة (تابعة)	جمهورية مصر العربية	٧,٢٨٩,٨٥٢,٢٥٦	٦,٠٧٤,٢٢٣,٨٢٠	٤٦٢,٢٩٤,٣١٢	٣٨٢,٦٨٥,٩٦٦	٦٩,١٧٩,٦٧٦	٩٩,٩٨%
شركة كيوان بي الأهلي است مانجمنت ايجيبت (تابعة)	جمهورية مصر العربية	١٦,٠٤٨,٩٩٩	٣٤٢,٠٥٢	٧٢٩,٢١٦	٥٩١,٣٠٧	١,١٧٦,٧١٠	٩٧,٤٨%
شركة كيوان بي الأهلي للتخصيم (تابعة)	جمهورية مصر العربية	١,٠٣٧,٥٣٨,٩٩٥	٧٠١,٤٤٣,٣١٦	١٢١,٤٤٤,٦٧٨	٢,٢٣٨,٣٣٥	٣٢٤,٩٩٠,٠٠٠	٩٩,٩٩٧%
الإجمالي		١٢,٣٧٤,٥٧٣,٩٧٧	١٠,١٥١,٢٥٦,١٦٤	٩٣٣,٩٥٢,٧٨٩	٤٥١,٧٥٦,٣٧٦	٥٤٠,٦١١,٨٣٩	

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

٣٤- أصول غير ملموسة

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
برامج الحاسب الآلي	
صافي القيمة الدفترية في أول الفترة المالية	٣٤١,٢٥٢,٠٧٠
الإضافات	٢٧٥,٥٧٤,٧٧٣
استهلاك الفترة	١٥٢,٧٠٦,٩٧٦
صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية	(٨٧,٠٢٩,٦٧٩)
	٣٤١,٢٥٢,٠٧٠

٣٥- أصول أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الإيرادات المستحقة	٧,٥٠٢,٢٦٦,٧٠٤
المصروفات المقدمة	٣٤١,٥٠٣,٥٩٤
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	١,١٠١,٤٤٥,٥٣٩
الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون التأمينات والعهد	١١٠,٤١٢,٢٧٧
مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب	٢١,٨٦١,٩٥٦
أخرى	١٢,٨٨٨,٣٠٠
	١,٧٧٢,٨٤٦,٩٦١
	٨,٨١٦,٨٦٨,٩٥٥
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٤,١٧٤,١١٢)
الإجمالي	٨,٨١٤,٥٢٥,٣٦٧

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣- أصول ثابتة

أراضي ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الاجمالي
في ١ يناير ٢٠٢٢				
٢,٩٢٩,٥١٨,٠٢٨	٣٢٩,٦١٦,٦٧٥	١,٤١٨,٦٤٢,٨٥٠	٢٩٢,٦٦٤,٤٩٥	٤,٩٧٠,٤٤١,٦٤٨
(٩٧٥,٢٥٦,١٤٣)	(١٦٩,٧٩٠,٧٩٤)	(٨٩٠,٨٠٨,٩٢٤)	(١٦٦,٧٤٧,٩٩٠)	(٢,٢٠٢,٦٠٣,٨٥١)
١,٩٥٤,٢٦١,٨٨٥	١٥٩,٨٢٥,٤٨١	٥٢٧,٨٣٣,٩٢٦	١٢٥,٩١٦,٥٠٥	٢,٧٦٧,٨٣٧,٧٩٧
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
١,٩٥٤,٢٦١,٨٨٥	١٥٩,٨٢٥,٤٨١	٥٢٧,٨٣٣,٩٢٦	١٢٥,٩١٦,٥٠٥	٢,٧٦٧,٨٣٧,٧٩٧
١٧٣,٦٢٢,٣١٦	٣٣,٣٣٢,٤٠٠	١٤٢,٧٦٩,١٨١	٩,٩٦٨,١٤٧	٣٥٩,٦٩٢,٠٤٤
(١,٥٧٥,٥٩٦)	-	(٢٦,٥٧٧,٧٠٠)	(٦,١٠٣,٥٠٢)	(٣٤,٢٥٦,٧٩٨)
١,٣٧٣,٣٦٢	-	٢٦,٥٢٧,٨٢٥	٦,١٠٣,٥٠٢	٣٤,٠٠٤,٦٨٩
(١٢٩,١٠٥,١٠٣)	(٢٣,٦٤٨,٥٤٧)	(١٦٩,٨٢١,٤٣٣)	(٢٦,٥٢٦,٥٩٦)	(٣٤٩,١٠١,٦٧٩)
١,٩٩٨,٥٧٦,٨٦٤	١٦٩,٥٠٩,٣٣٤	٥٠٠,٧٣١,٧٩٩	١٠٩,٣٥٨,٠٥٦	٢,٧٧٨,١٧٦,٠٥٣
في ١ يناير ٢٠٢٣				
٣,١٠١,٥٦٤,٧٤٨	٣٦٢,٩٤٨,٦٧٥	١,٥٣٤,٨٣٤,٣٣١	٢٩٦,٥٢٩,١٤٠	٥,٢٩٥,٨٧٦,٨٩٤
(١,١٠٢,٩٨٧,٨٨٤)	(١٩٣,٤٣٩,٣٤١)	(١,٠٣٤,١٠٢,٥٣٢)	(١٨٧,١٧١,٠٨٤)	(٢,٥١٧,٧٠٠,٨٤١)
١,٩٩٨,٥٧٦,٨٦٤	١٦٩,٥٠٩,٣٣٤	٥٠٠,٧٣١,٧٩٩	١٠٩,٣٥٨,٠٥٦	٢,٧٧٨,١٧٦,٠٥٣
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣				
١,٩٩٨,٥٧٦,٨٦٤	١٦٩,٥٠٩,٣٣٤	٥٠٠,٧٣١,٧٩٩	١٠٩,٣٥٨,٠٥٦	٢,٧٧٨,١٧٦,٠٥٣
٣,٦٧٧,٨٠٦	٥,٩١٠,٩٤١	٢٥,٢٢٧,٣٠٤	١٦,٠٦٦,٥٤٤	٥٠,٤٨٢,٥٩٥
-	-	(٩,٦٩٩)	-	(٩,٦٩٩)
-	-	٤,٦٦٨	-	٤,٦٦٨
(٦٥,٥٢٥,٦٤٢)	(١٢,٦٠٥,٧٨١)	(٨٨,٢١٣,٠٠٨)	(١٣,٠٣١,٠٣٧)	(١٧٩,٣٧٥,٤٦٨)
١,٩٣٦,٣٢٩,٠٢٨	١٦٢,٨١٤,٤٩٤	٤٣٧,٧٤١,٠٦٤	١١٢,٣٩٣,٥٦٣	٢,٦٤٩,٢٧٨,١٤٩
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣				
٣,١٠٤,٨٤٢,٥٥٤	٣٦٨,٨٥٩,٦١٦	١,٥٦٠,٠٥١,٩٣٦	٣١٢,٥٩٥,٦٨٤	٥,٣٤٦,٣٤٩,٧٩٠
(١,١٦٨,٥١٣,٥٢٦)	(٢٠٦,٠٤٥,١٢٢)	(١,١٢٢,٣١٠,٨٧٢)	(٢٠٠,٢٠٢,١٢١)	(٢,٦٩٧,٠٧١,٦٤١)
١,٩٣٦,٣٢٩,٠٢٨	١٦٢,٨١٤,٤٩٤	٤٣٧,٧٤١,٠٦٤	١١٢,٣٩٣,٥٦٣	٢,٦٤٩,٢٧٨,١٤٩

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٤٧٥,٦٠٠,٠٧٦	٣٧٣,٧٦٦,٢٢٥	حسابات جارية
٥,٣٤٣,٦١٥,٠٦٦	٢,٣٤٠,٧٣١,٥٤٠	ودائع
٦٥١,٢٤٢,٤١٦	٨٠٧,٣٣٠,٢٥٧	عمليات بيع أذون خزائنة مع الالتزام بإعادة الشراء
٦,٤٧٠,٤٥٧,٥٥٨	٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢	الاجمالي
٦٥١,٢٤٢,٤١٦	٨٠٧,٣٣٠,٢٥٧	بنوك مركزية
١,٥٤٤,٨٤٥,٩٠٨	٩٠٨	بنوك محلية
٤,٢٧٤,٣٦٩,٢٣٤	٢,٧١٤,٤٩٦,٨٥٧	بنوك خارجية
٦,٤٧٠,٤٥٧,٥٥٨	٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢	الاجمالي
٣٦١,٣٩٥,٩١٩	٣١٩,٠١٦,١٣٧	أرصدة بدون عائد
١١٤,٢٠٤,١٥٧	٥٤,٧٥٠,٠٨٨	أرصدة ذات عائد متغير
٥,٩٩٤,٨٥٧,٤٨٢	٣,١٤٧,٩٦١,٧٩٧	أرصدة ذات عائد ثابت
٦,٤٧٠,٤٥٧,٥٥٨	٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢	الاجمالي
٦,٤٧٠,٤٥٧,٥٥٨	٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢	أرصدة متداولة
٦,٤٧٠,٤٥٧,٥٥٨	٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢	الاجمالي

٢٨- ودائع العملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١٤٤,٨٨٥,٩٥٦,٣٩٦	١٢٤,١٩٢,٥١٩,٧٢٦	ودائع تحت الطلب
١٨٢,٥٦٠,٥٦٥,٩٤٢	١٦٠,٦٦٦,٧٤٧,٩٨٩	ودائع لأجل وياخاطر
٩٣,٥٤١,٢٩٣,٧٨٣	٨٤,٩١١,١٨٠,٧٨٣	شهادات ادخار وإيداع
٣١,٦٨١,٨٢٩,٤٢٠	٣٠,٣٤٠,١٨٩,٤٥٢	ودائع توفير
٨,٣٧٩,٥٤٤,٢٠١	٦,٩٩٦,١٦٢,٨٨٠	ودائع أخرى *
٤٦١,٠٤٩,١٨٩,٧٤٢	٤٠٧,٠٦٦,٨٠٠,٨٣٠	الاجمالي
٢٩٥,٧٨٠,٣٢٤,٠٩٣	٢٦٢,٣٨٦,٦٤٩,٣٨١	ودائع مؤسسات
١٦٥,٢٦٨,٨٦٥,٦٤٩	١٤٤,٦٨٠,١٥١,٤٤٩	ودائع أفراد
٤٦١,٠٤٩,١٨٩,٧٤٢	٤٠٧,٠٦٦,٨٠٠,٨٣٠	الاجمالي
٥٧,٢٢٥,٩٣١,٣٤٥	٥٠,٩٧١,٨٢٥,٦٠٣	أرصدة بدون عائد
١٢٨,٨٠٨,٣٠٨,٢٥٣	١١١,٨٩٦,٦١٢,٦٠٤	أرصدة ذات عائد متغير
٢٧٥,٠١٤,٩٥٠,١٤٤	٢٤٤,١٩٨,٣٦٢,٦٢٣	أرصدة ذات عائد ثابت
٤٦١,٠٤٩,١٨٩,٧٤٢	٤٠٧,٠٦٦,٨٠٠,٨٣٠	الاجمالي
٣٨٦,٩٤٢,١٣٥,٣٩٠	٣٣٧,٧١٠,١٥٣,٧٧٨	أرصدة متداولة
٧٤,١٠٧,٠٥٤,٣٥٢	٦٩,٣٥٦,٦٤٧,٠٥٢	أرصدة غير متداولة
٤٦١,٠٤٩,١٨٩,٧٤٢	٤٠٧,٠٦٦,٨٠٠,٨٣٠	الاجمالي

* وتتضمن الودائع الأخرى في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ودائع قدرها ١,٥٣٨,٦٠٧,٣٦٤ جنيه تغطي ارتباطات غير قابلة للإلغاء باعتمادات مستندية مقابل ١,٣١٣,٩٢٣,٩٠٦ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وتعتبر القيمة الدفترية لتلك الودائع مقارنة بقيمتها العادلة.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٩- قروض أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١١,٦٧٩,٦٩١	٣,٨٢٠,٩٧٧	البنك الأهلي المصري (أبواب - أيكو)
١٢,٠٠٠,٠٠٠	-	البنك التجاري الدولي
٣,٦٩٩,٧٠٢,٧٩٩	٣,٣٩١,٣٣٠,٦٦٩	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
٤٠,٦٧٤,٠٦٧	٦٤,١٧٩,٠٦٧	جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر
٣,٧٦٣,٦٥٦,٥٥٧	٣,٤٥٩,٣٣٠,٣١٣	الاجمالي
١,١٣٨,٧٠٦,٩٧١	٨٨٩,٧٢١,٣٨١	أرصدة متداولة
٢,٦٢٤,٩٤٩,٥٨٦	٢,٥٦٩,٦٠٨,٩٣٢	أرصدة غير متداولة
٣,٧٦٣,٦٥٦,٥٥٧	٣,٤٥٩,٣٣٠,٣١٣	الاجمالي

٣٠- التزامات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢,٣٩٢,٢٠٩,٤٥٨	١,٤٥١,١٦٩,١١٩	عوائد مستحقة
١٣٩,٥٤٥,٩٤١	١٣٦,٢٩٢,٠٤٣	إيرادات مقدمة
١,٨١١,٦٦٥,٢٥٨	١,٣٠٨,٥١٢,١٤٣	مصرفات مستحقة
٤,٧٠٥,٦٠٤,٦١٤	٢,٧٩٨,٩٤٨,٦٦٣	أرصدة دائنة متنوعة
٩,٠٤٨,٦٢٥,٢٧١	٥,٦٩٤,٩٢١,٥٦٨	الاجمالي

٣١- مخصصات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٣

البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال الفترة	المرئد خلال الفترة	فروق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية (-) +	المستخدم خلال الفترة	الرصيد آخر الفترة
مخصص مطالبات ضريبية	٣٧,٣٩١,٠٠٤	-	-	-	(٩١٢,١٢٦)	٣٦,٤٧٨,٨٧٨
مخصص مطالبات قضائية	٨,٨٤٣,٥٤٨	١٥,٢٤٨,٥٤٤	-	١٥٨,٩٢٨	(٢٩٨,٢٤٧)	٢٣,٩٥٢,٧٧٣
مخصص الإلتزامات العرضية	٨٧٥,٣٩٠,٠٧٩	-	(١١,٨٦١,٢٣٢)	١٢٨,٥٥٢,٤٠٠	-	٩٩٢,٠٨١,٢٤٧
مخصص خيانة الامانة	٤٩,١٦٢,٩٠٢	-	-	١٢,٠١٦,٢٩٦	-	٦١,١٧٩,١٩٨
مخصص مخاطر التشغيل	-	٣٧٠,٧٨٣	-	(٢٠)	-	٣٧٠,٧٦٣
الإجمالي	٩٧٠,٧٨٧,٥٣٣	١٥,٦١٩,٣٢٧	(١١,٨٦١,٢٣٢)	١٤٠,٧٢٧,٦٠٤	(١,٢١٠,٣٧٣)	١,١١٤,٠٦٢,٨٥٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

٣٢- ضريبة الدخل المؤجلة

تم حساب الضريبة المؤجلة على الفروق الضريبية المؤقتة وفقا لطريقة الميراثية وباستخدام معدل الضريبة المتوقع في وقت الاستفادة من الأصول / تحمل الإلتزامات (٢٢,٥ %) عن الفترة المالية الحالية. لا يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إلا إذا كان للبنك حق قانوني في إجراء تسوية بين الأصول والالتزامات الضريبية الجارية وبشرط أن تكون الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة متعلقة بضرائب الدخل المفروضة بمعرفة نفس الدائرة الضريبية.

الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

الأثر الضريبي للفروق المؤقتة على كل من:	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الأصول الضريبية المؤجلة	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الالتزامات الضريبية المؤجلة
الأصول الثابتة	-	-	-	(١٣٨,٨٠٥,٧٩٤)	(١٤٢,٩٣٣,٥٨٦)	
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)	٤٠١,٩٧١,٣٣٣	٣٣٤,٦٧٢,٢١٥	-	-	-	
فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	(١١١,٧٩٠,١١١)	(١٧٧,٧٤٧,٧٨٤)	
أخرى	١٠,٥٦٠,٥٢٣	٧,٩٣٩,٢٧٤	-	-	-	
إجمالي الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة	٤١٢,٥٣١,٨٥٦	٣٤٢,٦١١,٤٨٩	٣٤٢,٦١١,٤٨٩	(٢٥٠,٥٩٥,٩٠٥)	(٣٢٠,٦٨١,٣٧٠)	
الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي	١٦١,٩٣٥,٩٥١	٢١,٩٣٠,١١٩				

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

الرصيد في بداية السنة	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الأصول الضريبية المؤجلة	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الالتزامات الضريبية المؤجلة
الرصيد في بداية السنة	٣٤٢,٦١١,٤٨٩	٢٢٩,٥٧٣,٨٥٣	٢٢٩,٥٧٣,٨٥٣	(٣٢٠,٦٨١,٣٧٠)	(٢١٢,٠٣٧,٥١٣)	
الضريبة المؤجلة التي تم الاعتراف بها / استخدامها خلال الفترة	٦٩,٩٢٠,٣٦٧	١١٣,٠٣٧,٦٦٦	١١٣,٠٣٧,٦٦٦	٧٠,٠٨٥,٤٦٥	(١٠٨,٦٤٣,٨٥٧)	
الرصيد بالإجمالي في نهاية الفترة	٤١٢,٥٣١,٨٥٦	٣٤٢,٦١١,٤٨٩	٣٤٢,٦١١,٤٨٩	(٢٥٠,٥٩٥,٩٠٥)	(٣٢٠,٦٨١,٣٧٠)	

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

فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	(١١١,٧٩٠,١١١)	(١٧٧,٧٤٧,٧٨٤)

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٣- التزامات مرزبا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يوليو ٢٠٢٣	
٥٦٥,١٨٤,١٠٠	٥٩٩,٣٢٥,٧٧٤	الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن :
		- المرزبا العلاجية بعد التقاعد
٥٨,٣٩٣,٢٩٠	٤٠,٠٥٠,٧٨٧	المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:
		- المرزبا العلاجية بعد التقاعد
		المرزبا العلاجية بعد التقاعد
٤٩٩,١٩٨,٠٦٥	٥٣٤,٨٩٠,٥٩٢	تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:
٦٥,٩٨٦,٠٣٥	٦٤,٤٣٥,١٨٢	- القيمة الحالية لالتزامات لم يتم تمويلها
		- أرباح اكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٥٦٥,١٨٤,١٠٠	٥٩٩,٣٢٥,٧٧٤	
		تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلي:
٥٤٣,٥٣٦,١٣٢	٥٦٥,١٨٤,١٠٠	الرصيد في أول السنة المالية
٤,٤٧٢,٩٩٢	٢,٥٦٠,٣٧٥	تكلفة الخدمة الحالية
٥٢,٤٣٠,٢٣٤	٣٩,٠٤١,٢٦٦	تكلفة العائد
١,٤٩٠,٠٦٤	(١,٥٥٠,٨٥٤)	أرباح/خسائر اكتوارية
(٣٦,٧٤٥,٣٢٢)	(٥,٩٠٩,١١٣)	مرزبا مدفوعة
٥٦٥,١٨٤,١٠٠	٥٩٩,٣٢٥,٧٧٤	
		تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي
٤,٤٧٢,٩٩٢	٢,٥٦٠,٣٧٥	تكلفة الخدمة الحالية
٥٢,٤٣٠,٢٣٤	٣٩,٠٤١,٢٦٦	تكلفة العائد
١,٤٩٠,٠٦٤	(١,٥٥٠,٨٥٤)	أرباح/خسائر الاكتوارية المحققة خلال الفترة
٥٨,٣٩٣,٢٩٠	٤٠,٠٥٠,٧٨٧	
		وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:
٢٠٢٢ ديسمبر ٣١	٢٠٢٣ يوليو ٣٠	
٪١٧,٠٠	٪١٧,٠٠	معدل العائد المستخدم في خصم المرزبا العلاجية بعد التقاعد للعاملين الحاليين
٪١٧,٠٠	٪١٧,٠٠	في بنك قطر الوطني الأهلي
٪١١,٠٠	٪١١,٠٠	معدل العائد المستخدم في خصم المرزبا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
٪١١,٠٠	٪١١,٠٠	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
٪١١,٠٠	٪١١,٠٠	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
		فيما يلي تأثير الحركة بمقدار ١% في معدل تكلفة المرزبا الطبية:
اللاترعلى إجمالي تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة العائد	اللاترعلى إجمالي تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة العائد	
٪٨,٧١	٪٩,٨٦	المرزبا العلاجية بعد التقاعد

٣٤- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

- يبلغ رأس المال المرخص به ١٥ مليار جنيه مصري.

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣٥- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

١- الاحتياطات

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢٨,٨٨٤,٥٦٨,٩١٨	٢٣,٩٧٩,١٧٦,١٢٠	الاحتياطي العام (أ)
١,٠٤٥,٢٧١	١,٦٦٩,٠٦٦	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
٣,٢٩٦,٨٨٥,٨٤٩	٢,٧٩٠,٧١٦,٥٩٣	احتياطي قانوني (ج)
(٢٥٨,١٠٠,٨٥١)	٢٣٧,٣٠٨,٣٣٨	احتياطي القيمة العادلة (د)
١٢,٨٥٦,٦٦٦	١٢,٨٥٦,٦٦٦	احتياطي خاص (هـ)
٤٣,٠٥٠,٦٢١	٤٢,٢٧١,٦٢١	احتياطي رأسمالي
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام
٣٢,٠٠١,٧٦٠,٣٩٧	٢٧,٠٨٥,٤٥٢,٣٢٧	إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي

(أ) الاحتياطي العام

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

(ب) احتياطي المخاطر البنكية العام

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

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

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

(ج) احتياطي قانوني

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

يتعين على البنك 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.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	(د) إحتياطي القيمة العادلة
٣٣٧,٣٠٨,٣٣٨	٣٧٩,٨٢٢,٢٨٢	الرصيد في أول السنة المالية
(٥٦١,٦٠٨,٤١٣)	(٤٨,٦٥٨,٢٥٤)	صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة (إيضاح ١٨ و ٢٢)
٢٤١,٥٥١	٢٢٨,٨٧٢	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٥,٩٥٧,٦٧٣	(٩٤,٤٧٧,٥٦٢)	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة (إيضاح ٣٢)
(٢٥٨,١٠٠,٨٥١)	٢٣٧,٣٠٨,٣٣٨	الرصيد في آخر الفترة المالية

(هـ) إحتياطي خاص

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
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
(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)
١٢,٨٥٦,٦٦٦	١٢,٨٥٦,٦٦٦	الإجمالي

٢- أرباح العام والأرباح المحتجزة

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الحركة على الأرباح المحتجزة :
١٤,٧٢١,٦٤٨,٥٦٣	١١,٧٢٩,٤٦٩,٨١٦	الرصيد في أول الفترة المالية
٨,٢١١,٨٩٧,٣٨٨	١٠,١٢٤,١٦٤,١٢٢	صافي أرباح الفترة / العام
(١,٦١٦,١١٧,٢٢٥)	(١,٦١٦,١١٧,٢٢٥)	توزيعات الفترة السابقة
(١,٠٥٧,٧٧٢,١١٨)	(٧٤٧,١٥٨,٣٦٨)	حصة العاملين في الأرباح
(١١,١٦٠,٧٠٠)	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
(١٠٢,٧٤٧,٤٤٤)	(٧٢,٨٧٣,٧٣١)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
(٧٧٩,٠٠٠)	(١٣,١٢٤,٤٨٦)	محول الى الإحتياطي الرأسمالي
(٤,٩٠٥,٣٩٢,٧٩٨)	(٤,٤٤٦,١٢٥,١٧٤)	محول الى الإحتياطي العام
(٥٠٦,١٦٩,٢٥٦)	(٣٧١,٩٤٥,٦٥٨)	محول الى الإحتياطي القانوني
٦٢٣,٧٩٥	١٥١,٣٥٩,٢٦٧	محول من إحتياطي المخاطر البنكية العام
١٤,٧٣٤,٠٣١,٢٠٥	١٤,٧٢١,٦٤٨,٥٦٣	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٦- النقدية وما في حكمها

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٤,٤٥٨,٨٨٤,٣٢٧	٥,٤٦٦,٣٣٠,٨٠٦	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٩,١٨١,٥٦٢,٠٤٤	٥٠,٩٩٠,٠٦٧,٦٢٥	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
٢١,٨٤٣,٦٦٥,٦٨١	١,٣١٠,٠٨٣,١٤٤	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم
٤٥,٤٨٣,٧١٢,٠٥٢	٥٧,٧٦٦,٤٨١,٥٧٥	الإجمالي

٣٧- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ١,١٠٠,٨٣٣,٤٥٩ جنيه في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ مقابل ١,٠٠٢,٧٢١,١٩٥ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ متمثلة في مشتريات مبانى ومعدات وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ج) ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة بضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٢٥٥,٠٠٠	٢٥٥,٠٠٠	ضمانات مالية
١,٨٧٨,١٢٩,٧١٨	٢,٠٩١,٩٣٥,٤٠٩	الأوراق المقبولة
٤٩,٤٠٦,٢٧٨,٢٩٣	٥٣,٩٥٧,٠٦٠,٤٤٥	خطابات ضمان
٣,١٠٦,٠٥٥,٠٠٠	٢,٥٧٧,١٨٤,٣٧٢	اعتمادات مستندية استيراد
١٠٠,٢٨٨,٤٨٤	١,٣٦٣,٧٢١,٧٩٤	اعتمادات مستندية تصدير
٥٤,٤٩١,٠٠٦,٤٩٥	٥٩,٩٩٠,١٥٧,٠٢٠	الإجمالي

(د) ارتباطات عن تسهيلات أئتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٢٤,٣٥٥,٥٧٧,٨٦٧	٢٤,٧٥٥,١٨١,٢٤٩	ارتباطات عن تسهيلات أئتمانية

(ذ) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
١٥٣,٣٨٧,٩٤٤	١٣٤,٢٨٩,٢٢٢	لا تزيد عن سنة واحدة
٣٥٠,٧٩٩,٦٠٠	٣٣٧,٩٠٤,٣٨٦	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
١٢٨,١٧٥,٨٨٥	١١٥,٠٠٩,٤٦١	أكثر من خمس سنوات
٦٣٢,٣٦٣,٤٢٩	٥٨٧,٢٠٣,٠٦٩	الإجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٣٨- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
أرصدة لدى البنوك	٨٢٩,٤٥٩,٦٥٨
أرصدة مستحقة للبنوك	٤,١٧٥,١٥٨,٤٠٤
-	٨٤٣,٧٥٠
اعتمادات تصدير	-
خطابات ضمان خارجية	٨,٢٠٢,٧٩٣,٧٥٦
عقود مبادلة أسعار العائد	١,١٥٨,٦٣٣,٧٥٠
مصرفات إدارية	١٦١,٦٥٢,٣٢٣

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوى علاقة

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين	شركات تابعة	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
القروض القائمة فى أول السنة المالية	٣,٦٧٥,٥٢٣,٠٧٢	٤,٠٢٨,١٩٩,٧٥١	٣,٦٧٥,٥٢٣,٠٧٢
القروض الصادرة خلال الفترة المالية	٢,١٨٧,٨١٦,٣٦٥	٦٦٦,٥٩١,٠٤٦	-
القروض المحصلة خلال الفترة المالية	(١,٤٣٥,١٣٩,٦٨٦)	(٧٧١,٦٧٠,٦٨٧)	-
القروض القائمة فى آخر الفترة المالية	٤,٠٢٨,١٩٩,٧٥١	٣,٩٢٣,٥٢٠,١١٠	٣,٦٧٥,٥٢٣,٠٧٢
عائد القروض	٣٨٦,٨٢٠,٩٠٣	٣١٠,٣٩٧,٤٨٢	-

* لا توجد مخصصات مكونة للقروض الممنوحة للأطراف ذوى العلاقة .

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوى العلاقة فيما يلى

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين	شركات تابعة	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
حسابات جارية مدينة	-	١١١	-
حسابات جارية مدينة تجدد	-	-	-
بطاقات ائتمان	-	-	-
قروض مباشرة	-	-	-
الإجمالي	٤,٠٢٨,١٩٩,٧٥١	٣,٩٢٣,٥٢٠,١١٠	٣,٦٧٥,٥٢٣,٠٧٢

(ب) ودائع من أطراف ذوى علاقة

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين	شركات تابعة	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الودائع فى أول السنة المالية	٧٤٧,٩٠٩,٠٦٥	٨٢٤,٣٦٤,٣٣٩	٧٤٧,٩٠٩,٠٦٥
التغيرات فى أعضاء مجلس الإدارة	-	-	-
الودائع التى تم ربطها خلال الفترة المالية	١٦١,٣٨٠,٩٧٢	٤٥,٧٧١,٤٩١	-
الودائع المستردة خلال الفترة المالية	(٨٤,٩٢٥,٦٩٨)	(٣٨٦,٠٧٠,٦٩٥)	-
الودائع فى آخر الفترة المالية	٨٢٤,٣٦٤,٣٣٩	٤٨٤,٠٦٥,١٣٥	٨٢٤,٣٦٤,٣٣٩
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	٢٧,٤٥٦,٩٠٥	١١,٢٠١,١٨٠	-

وتتمثل الودائع من الأطراف ذوى العلاقة فيما يلى

ودائع تحت الطلب	٢,٩٣٤,٦٧٣	١,٢٠٢,٩٠١	٣١,٥٩٢,٣٥٨
ودائع توفير	٨١٩,١٥٥	٦٦٦,٢٤٧	-
شهادات ادخار وإيداع	١٠,٧٨٠,٩٤٦	٨,٦٨٨,٧٥١	٣٧٥,٩٢٦,٤٧٦
ودائع لأجل وبيانات	١,٠٥٦,٩٦٤	١,٢١٠,٦٩١	٤١٦,٨٤٥,٥٠٥
الإجمالي	١٥,٥٩١,٧٣٨	١١,٧٦٨,٥٩٥	٨٢٤,٣٦٤,٣٣٩

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوى علاقة

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين	شركات تابعة و شقيقة	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
إيرادات الأتعاب والعمولات	١٧,٤٧٨,٤٨٢	٩,٤٨٦,٦٤٤	-
ضمانات صادرة عن البنك	٢٤,٧٩٢,٨٠٢	٢٥,٣٥٧,٦٧٦	-
وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلى:	٣	٣	٣
خطابات ضمان	٢٤,٧٩٢,٧٩٩	٢٥,٣٥٧,٦٧٣	-
اعتمادات مستندية	٢٤,٧٩٢,٨٠٢	٢٥,٣٥٧,٦٧٦	-
الإجمالي	٢٤,٧٩٢,٨٠٢	٢٥,٣٥٧,٦٧٦	٢٤,٧٩٢,٨٠٢

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٩- 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 ٩,٠٧٢,٣٢٤ وثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ بقيمة إجمالية ٤,٧٤٨,١٠٩,٦٣٣ جنيه مصري يخص البنك منها عدد ١٨١,٤٤٧ وثيقة بمبلغ ٩٤,٩٦٢,٤٦٤ جنيه مصري منها مبلغ ٦٦,١٦٨,١٠٠ جنيه مصري تمثل القيمة العادلة لعدد ٥% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق تظهر ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومبلغ ٦٨,٧٩٤,٣٦٤ جنيه مصري تمثل ٢% من الزيادة في قيمة الصندوق الحالية عن القيمة عند الاكتتاب أدرجت بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح وطبقا 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 ١٢,٠٧١,٦٥٥ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٨٤,٢١٥ وثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ بقيمة إجمالية ٢٦,٨١٥,٦٣١ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ١٥,٩٢٠,٩٣٥ جنيه مصري، و تمثل ٢٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

وطبقا 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 ٨٢,٤٨٧ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٩٠,٣٢٩ وثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ بقيمة إجمالية ٣٦,٧٨٢,٣٤٨ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٢٠,٣٦٠,٢١٠ جنيه مصري، و تمثل ٤٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

وطبقا 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 ١٨٨,٥١٥ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل