

بنك قطر الوطنى الأهلى
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
وكذا تقرير مراقبي الحسابات عليها

BDO خالد و شركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مراقبا الحسابات
إلى السادة/ مساهمي بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.)

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة لبنك قطر الوطني الأهلي (شركة مساهمة مصرية) وشركاته التابعة (المجموعة) والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

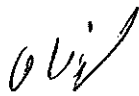
هذه القوائم المالية المجمعة مسؤولية إدارة البنك، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسؤولية مراقبي الحسابات

تتخصص مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المجمعة خالية من أية أخطاء هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المجمعة، وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المجمعة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ، ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية المجمعة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في البنك، وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المجمعة.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المجمعة.



الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المجمع للمجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وعن أدائها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.



مراقبا الحسابات

٢٠٢٤

مهند طه خالد

زميل مجمع المحاسبين القانونيين بائجلترا
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين رقم ٢٢٤٤٤
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٣٧٥
BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون



عبد الهادي إبراهيم

رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٩٥"
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ١١ يناير ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح	
الأصول			
٤٢,٥٩٦,٠٣٢,٩٢١	٦١,٥٥٨,٦٥٩,٠٤٥	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
٣١,٣٢٦,٢٢٠,٦٩٠	٤٤,٢٤٨,٩٧٢,٧٥٧	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٦٨,٢٦٦,٨٣٧,١٥٩	١٥٣,٧٠٨,١٦٧,٦٤٨	(١٨)	أذون خزانة
٧٨,٥٤٠,٤٢٩	١٤٦,٢٠٤,١٠٨	(١٩)	أصول مالية بغرض المتاجرة
-	٨٨٤,٧٣٧,٣٣٦	(٢٠)	قروض وتسهيلات للبنوك
٢١٣,٩٥٩,٤٥٥,٩٤٦	٢٤٩,٥٩٦,٣٩٨,٥٦١	(٢١)	قروض وتسهيلات للعملاء
٢٣,٥٧٨,٠٠٠	-	(٢٢)	مشتقات مالية
استثمارات مالية			
١٥,٧٨٠,٩٦٠,٧٣٠	١٦,٢٩٢,٩٦١,٦١٠	(٢٣)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٤,٩٧٩,٣١٩,٠٩٠	٨٤,١١٥,١٧٣,٠٠١	(٢٣)	- بالتكلفة المستهلكة
٨٣,٦٩٠,٩٢٦	١١٢,٥٥٥,٠٢٣	(٢٣)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٤٦,٨٦٥,٨٣٠	٤٨٢,٧٢٩,٩٣٤	(٢٤)	أصول غير ملموسة
٨,٨٩٩,٨٥٥,٣٦٨	١٠,٢٨٤,٧٦٠,٥٠٥	(٢٥)	أصول أخرى
٥٨,١٥٧,٠٦٤	٣٥٥,٩٨٠,٢٨٠	(٣٣)	أصول ضريبية مؤجلة
٣,٩٣٦,٩٨١,٩٢٧	٤,٢٦٥,٩٧٧,٩٩٦		تأجير تمويلي
٢,٨٤٣,٣٩٩,٤٨٣	٢,٧٠٤,٥٩٢,٣٥٧	(٢٦)	أصول ثابتة
٤٨٣,٢٧٩,٨٩٥,٥٦٣	٦٢٨,٧٥٧,٨٧٠,١٦١		إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢	٥,٠٨٨,١١١,٩٣١	(٢٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٠٦,٢٤٢,٤٣٦,٤٩٢	٥٢٩,٥٥٩,٧٥٤,٥٦٩	(٢٨)	ودائع العملاء
٢٢,٩٥٤,٦٣٥	٦,٢٦٤,٧٢٢	(٢٢)	مشتقات مالية
٣,٥٥٩,٦٣٥,٢٥٤	٤,٠٤٥,٤٢٦,٣٠٥	(٢٩)	قروض أخرى
٦,٠٠٨,٤١٨,٤٧٩	٩,٥٦٧,٠٩٤,٩٢٢	(٣٠)	التزامات أخرى
١,٠٠٠,٦٧٥,٦٢٩	١,٣٢٤,٧٧١,٦٨٣	(٣١)	مخصصات أخرى
٥,٢٦٤,٣٥٨,٦٦٨	٦,٣٦١,٦١٣,٢٨٧	(٣٢)	حقوق حملة وثائق التأمين
٢,٩٩٦,٦١٣,٤٤٥	٥,٥٧١,١٢٢,٤٤٦		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٥٦٥,١٨٤,١٠٠	٥٩٥,٩٩٧,٤١٦	(٣٤)	التزامات مزايا التقاعد
٤٢٩,١٨٢,٠٠٤,٧٢٤	٥٦٢,١٢٠,١٥٧,٢٨١		إجمالي الالتزامات
حقوق الملكية			
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	(٣٥)	رأس المال المصدر والمدفوع
٢٧,١١٦,٠٩٠,٦٠٢	٣١,٦٤٦,٤٤٦,١٦٥	(٣٦)	احتياطات
١٦,٢٠٧,٦٤٤,١٣٥	٢٤,٢١٧,١٥١,٨٨٥	(٣٦)	صافي أرباح العام والأرباح المحتجزة
٥٤,٠٩٧,٨٤٩,٥٦٧	٦٦,٦٣٧,٧١٢,٨٨٠		إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمى البنك
٤١,٢٧٢	-		حقوق اصحاب الحصص غير المسيطرة
٥٤,٠٩٧,٨٩٠,٨٣٩	٦٦,٦٣٧,٧١٢,٨٨٠		إجمالي حقوق الملكية
٤٨٣,٢٧٩,٨٩٥,٥٦٣	٦٢٨,٧٥٧,٨٧٠,١٦١		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية



علي راشد المهدي
رئيس مجلس الإدارة



محمد بدير
الرئيس التنفيذي

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) للقوائم المالية المجمعة جزء متمم لها.
- تقرير مراقبي الحسابات (مرفق).

إيضاح	من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
عائد القروض والإيرادات المشابهة	(٦)	٧٧,٢٢٤,٣٠٥,٣٥٥
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٦)	(٤٦,٣٣٩,٩٨١,٨٦٠)
صافي الدخل من العائد	٣٠,٨٨٤,٣٢٣,٤٩٥	١٩,٩٦٨,٣٢٤,٦٠١
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٧)	٥,٥٤١,٨٩٠,٠٥٧
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٧)	(١,٥٩٤,١٣٦,٧٦٠)
صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات	٣٤,٨٣٢,٠٧٦,٧٩٢	٢٢,٤١٦,٨٨٧,٣٣٦
إيرادات من توزيعات أرباح	(٨)	٨٥,١٣٤,٩٨١
صافي دخل المتاجرة	(٩)	٦٣٢,٥٠٠,٩٩٥
أرباح استثمارات مالية	(٢٣)	٨٨,١٠٠,٧٩٧
عبء اضمحلال الائتمان	(١٢)	(٥,٦٧٣,٣٩٤,٧٩٨)
مصروفات إدارية	(١٠)	(٥,٩٩٤,٧٠٨,٧٦٣)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١١)	٩٥١,٨٣٧,٥٠١
الربح قبل ضرائب الدخل	٢٤,٩٢١,٥٤٧,٥٠٥	١٥,٤٩١,١٣٦,٤٣٩
مصروف ضرائب الدخل	(١٣)	(٨,٦٩٣,٢١٧,٣٦٤)
صافي أرباح السنة	١٦,٢٢٨,٣٣٠,١٤١	١٠,٣٥٠,٤٥٩,١٠٧
و يعود إلى :		
نصيب المساهمين في البنك	١٦,٢٢٨,٣٢٩,٩٩٧	١٠,٣٥٠,٤٥٩,٠٠٠
نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	١٤٤	١٠٧
صافي أرباح السنة	١٦,٢٢٨,٣٣٠,١٤١	١٠,٣٥٠,٤٥٩,١٠٧
نصيب السهم من صافي أرباح السنة	(١٤)	٦,٥٧
		٤,٢٠



علي راشد المهندي
رئيس مجلس الإدارة



محمد بدير
الرئيس التنفيذي

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) للقوائم المالية المجمعة جزء متمم لها.

من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	من ١ يناير ٢٠٢٣ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١٠,٣٥٠,٤٥٩,١٠٧	١٦,٢٢٨,٣٣٠,١٤١	صافي أرباح السنة
		بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:
٦٦٢,٧١٩,٥٢٢	٣٣٢,٧٧٦,٥٦٢	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٣٩,١٣٨,٥٥١)	(٧٣,٢٧٥,٨٣٥)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
-	(١٩,٩٦١,٠١٦)	المحول الى الأرباح المحتجزة (بالصافي بعد خصم الضرائب)
		بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:
(٧١٠,٩٨٤,٧٧٤)	(١,٣٩٦,٠٤٩,٢٦٩)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٤,٦٦٠,٩٨٨	٢٧٤,٧٧٢,٢٩١	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
٢٢٨,٨٧٢	٣٧٥,٥٧١	الخسائر الأتتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٤٢,٥١٣,٩٤٣)	(٨٨١,٣٦١,٦٩٦)	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للسنة، صافي بعد الضريبة
١٠,٢٠٧,٩٤٥,١٦٤	١٥,٣٤٦,٩٦٨,٤٤٥	إجمالي الدخل الشامل للسنة، صافي بعد الضريبة
		و يعود إلى :
١٠,٢٠٧,٩٤٥,٠٥٧	١٥,٣٤٦,٩٦٨,٣٠١	نصيب المساهمين في البنك
١٠٧	١٤٤	نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
١٠,٢٠٧,٩٤٥,١٦٤	١٥,٣٤٦,٩٦٨,٤٤٥	إجمالي الدخل الشامل للسنة، صافي بعد الضريبة

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) للقوائم المالية المجمعة جزء متمم لها.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي خاص	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي تجميع أعمال	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي المخاطر البنكية العام	إحتياطي المخاطر العام	أرباح محتجزة	صافي أرباح العام	حقوق المساهمين في البنك	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطره	الإجمالي
٢٠٢٢	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	٢,٤١٨,٧٧٠,٩٣٥	١٩,٥٣٣,٠٥٠,٩٤٦	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٢٩,١٤٧,١٣٥	٤,٠٠٠,٤٨٣	٣٧٩,٨٢٢,٢٨٦	١٥٣,٠٢٨,٣٣١	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٥,٥٤٧,٨١٩,٩٠٧	٧,٤٧٤,٦٩٧,٠٩١	٤٦,٣٧٥,٤٠٠,٣٢٢	٤١,١٦٥	٤٦,٣٧٥,٤٤١,٤٨٧
تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة	-	٣٧١,٩٤٥,٦٥٨	٤,٤٤٦,١٢٥,١٧٤	-	١٣,١٢٤,٤٨٦	-	-	-	-	١٥٨,٠٠٥,٩٦١	(٤,٩٨٩,٢٠١,٢٧٩)	-	-	-
توزيعات أرباح	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٤٨٥,٤٩٥,٨١٢)	(٢,٤٨٥,٤٩٥,٨١٢)	-	(٢,٤٨٥,٤٩٥,٨١٢)
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	(١٤٢,٥١٣,٩٤٣)	-	-	-	-	(١٤٢,٥١٣,٩٤٣)	-	(١٤٢,٥١٣,٩٤٣)
صافي أرباح للسنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠,٣٥٠,٤٥٩,٠٠٠	١٠,٣٥٠,٤٥٩,٠٠٠	١٠٧	١٠,٣٥٠,٤٥٩,١٠٧
المحول من إحتياطي المخاطر البنكية العام	-	-	-	-	-	-	-	(١٥١,٣٥٩,٢٦٧)	-	١٥١,٣٥٩,٢٦٧	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	٢,٧٩٠,٧١٦,٥٩٣	٢٣,٩٧٩,١٧٦,١٢٠	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٤٢,٢٧١,٦٢١	٤,٠٠٠,٤٨٣	٢٣٧,٣٠٨,٣٤٣	١,٦٦٩,٠٦٤	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٥,٨٥٧,١٨٥,١٣٥	١٠,٣٥٠,٤٥٩,٠٠٠	٥٤,٠٩٧,٨٤٩,٥٦٧	٤١,٢٧٢	٥٤,٠٩٧,٨٩٠,٨٣٩
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	٢,٧٩٠,٧١٦,٥٩٣	٢٣,٩٧٩,١٧٦,١٢٠	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٤٢,٢٧١,٦٢١	٤,٠٠٠,٤٨٣	٢٣٧,٣٠٨,٣٤٣	١,٦٦٩,٠٦٤	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٥,٨٥٧,١٨٥,١٣٥	١٠,٣٥٠,٤٥٩,٠٠٠	٥٤,٠٩٧,٨٤٩,٥٦٧	٤١,٢٧٢	٥٤,٠٩٧,٨٩٠,٨٣٩
تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة	-	٥٠٦,١٦٩,٢٥٦	٤,٩٠٥,٣٩٢,٧٩٨	-	٧٧٩,٠٠٠	-	-	-	-	٢,١١١,٠٥١,٩٤٢	(٧,٥٢٣,٣٩٢,٩٩٦)	-	-	-
توزيعات أرباح	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٨٢٧,٠٦٦,٠٠٤)	(٢,٨٢٧,٠٦٦,٠٠٤)	-	(٢,٨٢٧,٠٦٦,٠٠٤)
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	(٨٦١,٤٠٠,٦٨٠)	-	-	-	-	(٨٦١,٤٠٠,٦٨٠)	-	(٨٦١,٤٠٠,٦٨٠)
إعادة نبويب صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية عند الاستبعاد	-	-	-	-	-	-	(١٩,٩٦١,٠١٦)	-	-	١٩,٩٦١,٠١٦	-	-	-	-
معاملات تجميع الأعمال تحت ذات السيطرة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤١,٤١٦)	(٤١,٤١٦)
صافي أرباح للسنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦,٢٢٨,٣٢٩,٩٩٧	١٦,٢٢٨,٣٢٩,٩٩٧	١٤٤	١٦,٢٢٨,٣٣٠,١٤١
المحول من إحتياطي المخاطر البنكية العام	-	-	-	-	-	-	-	(٦٢٣,٧٩٥)	-	٦٢٣,٧٩٥	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	٣,٢٩٦,٨٨٥,٨٤٩	٢٨,٨٨٤,٥٦٨,٩١٨	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٤٣,٠٥٠,٦٢١	٤,٠٠٠,٤٨٣	(٦٤٤,٠٥٣,٣٥٣)	١,٠٤٥,٢٦٩	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٧,٩٨٨,٨٢١,٨٨٨	١٦,٢٢٨,٣٢٩,٩٩٧	٦٦,٢٧٧,٧١٢,٨٨٠	-	٦٦,٢٧٧,٧١٢,٨٨٠

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) للفوائد المالية المجمعة جزء متمم لها.

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
١٥,٤٩١,٢٣٦,٤٣٩	٢٤,٩٢١,٥٤٧,٥٠٥	صافي أرباح السنة قبل الضرائب
تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٤٤٣,٤٢٤,١٨٩	٤٧٨,٧٥٧,٨٠٣	(١٠) إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٣,٧٢٦,٠٤٥,٤٢٧	٥,٦٧٣,٣٩٤,٧٩٨	(١٢) عبء اضمحلال الائتمان
(١,١٢٣,٠٤١,٦٣٤)	(٤,٦٧٠,٧٢٥,٦٧٠)	المستخدم من مخصصات القروض
٤٤,١٧٢,٤٢٠	٨٠,٢٠٨,٦٩٣	متحصلات من ديون سبق أعدامها
٤٤٨,٥٧٧,٨٣٦	١٨٦,٢٤٠,٩٠٨	صافي عبء / (رب) المخصصات الأخرى
(١١,٨٨٥,٥٥٤)	(٢,٨٦١,٢٩١)	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
٣٧,٢٣٧,٣٧٣	١٤٠,٧١٦,٤٣٧	فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
١٠,١٣٠,٩٢٤	١٢,٤٠٢,٥١٤	فروق إعادة ترجمة مخصصات الأصول المالية الأخرى بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص القروض
(١,٤٢٤,٨٣٦,٥٤٨)	(١,٠٩٩,٨٥٥,٩٠٦)	فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(١,٦٠٥,٠١٨,١٨٨)	(١,٥٣٩,٦٠٦,٨٠٥)	استهلاك علاوة / خصم الإصدار للسندات
١,٢٣٠,١٥١,٥٣٦	١,٠٩٧,٢٥٤,٦١٩	مخصصات حقوق حملة وثائق التأمين
(٧٧٩,٠٠٠)	(١٠,٠٨٢,٧٣٠)	أرباح بيع أصول ثابتة
(٥٦,٥٦٧,٧٤٣)	(٨٥,١٣٤,٩٨١)	(٨) إيرادات من توزيعات أرباح
(٦٩,٢٠٩,٦٦٥)	(٨٨,١٠٠,٧٩٧)	(٢٣) أرباح بيع إستثمارات مالية
١٧,١٣٩,٦٣٧,٨١٢	٢٥,٠٩٤,١٥٥,٠٩٧	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل
صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات		
(١٥,٦٩٤,٧٣٩,٨٥٧)	(١٨,٨٦٣,٩٥٥,٧٨٦)	أرصدة لدى البنوك
(٢٠,٦١٠,٥٨٣,٢٨٧)	(٩٣,١٨٤,٩٩٨,١٢٣)	أذون خزائنة
٣٣١,٢٢٠,٤٩٩	(٦٧,٦٦٣,٦٧٩)	أصول مالية بغرض المتاجرة
-	(٨٨٦,٤٠٨,٨٨١)	قروض وتسهيلات للبنوك
(٤٣,٧٦٠,٤٣٩,٧٨٨)	(٣٦,٦٢٠,٨٢٩,٥٢١)	قروض وتسهيلات للعملاء
(١١,٧٦٤,٦١٥)	٦,٨٨٨,٠٨٧	مشتقات مالية
٨,٨٧٢,٤٥٣	(٢٨,٨٦٤,٠٩٧)	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١,٦٦٨,١٠١,٩٢٩)	(١,٣٨٧,٧٤٨,٧٠٠)	أصول أخرى
٦٣,٠٤٠,٢٧٥	١,٥٦٦,٣٨٣,٩٠٩	أرصدة مستحقة للبنوك
١١٠,٧٥٠,٤٧٤,٣٧٤	١٢٣,٣١٧,٣١٨,٠٧٧	ودائع العملاء
١,٥٠١,٣٧٣,٩٣٠	٣,٤٥٥,٩٢٨,٩٩٩	الالتزامات أخرى
٢١,٦٤٧,٩٦٨	٣٠,٨١٣,٣١٦	الالتزامات مزايا التقاعد
(٦٣٨,٦٠٩,٥٤٣)	(٣٢٨,٩٩٦,٠٦٩)	التغير في التأجير التمويلي
(٤,٠٠٠,١٨٤,٥٣٠)	(٦,٢١٥,٠٣٥,١٢٣)	ضرائب الدخل المسددة
٤٣,٧٨١,٨٤٣,٧٦٢	(٤,١١٣,٠١٢,٤٩٤)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في / الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار		
(٥١٤,٥١١,٤٥٢)	(٤٧٥,٨٤٢,٠٢٣)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
١,٠٤٠,٤٤٤	١٠,١٠٩,٩٧٢	متحصلات من بيع أصول ثابتة
١٩,٥٢٥,٦٥٠,٢٧٢	٤٥,٧٠٤,٢٨٣,٩٦٥	متحصلات من إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(٣٤,٧٢٧,٨٧١,٦٧٤)	(٣٢,٤٥٩,٩٧٣,٠٥٨)	مشتريات إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
-	(٤١,٤١٦)	اقتناء حصص غير مسيطرة في شركات تابعة
٤١,٨١٢,٠٩٣	٨٤,١٣٤,٩٨١	توزيعات أرباح محصلة
(١٥,٦٧٣,٨٨٠,٣١٧)	١٢,٨٦٢,٦٧٢,٤٢١	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن / المستخدمة في أنشطة الإستثمار (٢)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
٦٧٧,٣٩٠,٦١٨	٤٨٥,٧٩١,٠٥١	قروض أخرى
(٢,٤١٢,٦٢٢,٠٨١)	(٢,٧٢٤,٣١٨,٥٦٠)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(١,٧٣٥,٢٣١,٤٦٣)	(٢,٢٣٨,٥٢٧,٥٠٩)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)
٦١,٣٧٢,٧٣١,٩٨٢	٦,٥١١,١٣٢,٤١٨	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال السنة المالية (٣+٢+١)
١٧,٥٤٧,١٩٠,٣٣٥	٤٣,٩١٩,٩٢٢,٣١٧	رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة المالية
٤٣,٩١٩,٩٢٢,٣١٧	٥٠,٤٣١,٠٥٤,٧٣٥	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية (٣٧)
وتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:		
٤٢,٥٩٦,٠٣٢,٩٢١	٦١,٥٥٨,٦٥٩,٠٤٥	(١٦) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣١,٣٤٠,٣٧٥,٩٤٥	٤٤,٢٩٨,٤٩٨,٣٧٠	(١٧) أرصدة لدى البنوك
٦٨,٤٠٠,٢٥٥,٤٨٣	١٥٥,٠٣٩,٥٩٣,٦٦١	أذون خزائنة
(٣٧,٢١٥,٧٦٩,٩٨٠)	(٥٥,٥٣٩,٤٣٦,٨٦٥)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(١,٠٩٧,٠٤٥,٤٠٠)	(١,٦٣٧,٣٣٤,٣٠١)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٦٠,١٠٣,٩٦٦,٦٥٢)	(١٥٣,٢٨٨,٩٢٤,٧٧٥)	أذون الخزائنة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٤٣,٩١٩,٩٢٢,٣١٧	٥٠,٤٣١,٠٥٤,٧٣٥	النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) للقوائم المالية المجمعة جزء متمم لها.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١- النشاط

تأسس بنك قطر الوطني الأهلي "شركة مساهمة مصرية" كبنك استثمار وأعمال وذلك بتاريخ ١٣ أبريل ١٩٧٨ طبقاً لأحكام القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولائحته التنفيذية وتعديلاته ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي الكائن في ٥ شارع شميليون وسط البلد - القاهرة وعدد ٢٣٤ فرعاً ويعمل بالمجموعة عدد ٧,٣٧١ موظفاً في تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١١ يناير ٢٠٢٤.

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

يتم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية" الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩. وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة.

(ب) أسس التجميع

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(ج) المعاملات المستبعدة عند التجميع

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

(د) زوال السيطرة

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

* أسس اعداد القوائم المالية المجمعة

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

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

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

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

(هـ) المحاسبة عن الاستثمارات فى الشركات الشقيقة

- الشركة الشقيقة هي التي يتمتع البنك بطريق مباشر أو غير مباشر بنفوذ مؤثر عليها ولكن لا يصل إلي حد السيطرة أو السيطرة المشتركة حيث يمتلك البنك حصص ملكية تتراوح بين ٢٠ % إلى ٥٠ % من حقوق التصويت بالشركات الشقيقة.
- يتم استخدام طريقة الشراء فى المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات الشقيقة ، ولا تظهر الشهرة الناتجة عن اقتناء الشركات الشقيقة - إن وجدت - بصورة مستقلة وإنما تكون ضمن القيمة الدفترية للاستثمار ويتم المحاسبة عن الاستثمارات فى الشركات الشقيقة بعد الاقتناء في القوائم المالية المجمعة للبنك باستخدام طريقة حقوق الملكية.
- وطبقاً لطريقة حقوق الملكية يتم الاعتراف الأولى بالاستثمار فى شركة شقيقة بقائمة المركز المالي المجمعة بالتكلفة ، ويتم تسويته بعد ذلك للاعتراف بنصيب المجموعة في أرباح أو خسائر والتغيرات الأخرى فى صافى أصول الشركة الشقيقة.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(و) التقارير القطاعية

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

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

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

(ز) ترجمة العملات الأجنبية

(١/٥) عملة التعامل والعرض

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

(٢/٥) المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

- صافي دخل المتاجرة من الأصول والالتزامات بغرض المتاجرة.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- بنود الدخل الشامل الأخرى بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة كاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى ما بين فروق تنجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق تنجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق تنجت عن تغير القيمة العادلة للأداة. ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالفروق المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيرات أسعار الصرف ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ويتم الاعتراف ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى بحقوق الملكية بباقي التغيرات في القيمة العادلة ببند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن قياس البنود ذات الطبيعة غير النقدية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الناتجة عن تغير أسعار الصرف المستخدمة في ترجمة تلك البنود. ومن ثم يتم الاعتراف بقائمة الدخل بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بينما يتم الاعتراف بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى بحقوق الملكية ببند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- تدرج الأصول المشتركة بالعملة الأجنبية والتي توجرها المجموعة للغير وذلك بتكلفتها التاريخية مترجمة إلى الجنيه المصري بالسعر الساري في تاريخ الشراء.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ج) الأصول المالية

تقوم المجموعة بتبويب أصوله المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويستند التصنيف بشكل عام الى نموذج الاعمال الذي تدار به الاصول المالية وتدفعاتها النقدية التعاقدية.

(ج/١) الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في اصل مبلغ الاستثمار والعوائد. البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية. أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة. أن تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار

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

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

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

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

وتتمثل خصائص نموذج الأعمال فيما يلي:

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

(ط) المقاصة بين الأدوات المالية

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

(ي) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

- يتم الاعتراف بالمشتقات المالية بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. ويتم تحديد القيمة العادلة من خلال الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات حسب الأحوال. ويتم الاعتراف بالمشتقات المالية كأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة أو كالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.
- يتم فصل المشتقات المالية التي تتضمنها أدوات مالية أخرى غير مشتقة، مثل خيار التحويل بالسندات القابلة للتحويل إلى أسهم، ومعالجتها كمشتقات مستقلة إذا ما انطبق عليها تعريف المشتقة المالية وعندما لا تكون خصائصها الاقتصادية ومخاطرها لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وبشرط ألا يكون ذلك العقد المركب مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة والاعتراف بالتغيرات في قيمتها العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة. ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختارت المجموعة تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
- تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن قياس المشتقة بالقيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة كأداة تغطية وعلى طبيعة البند المغطى. ويقوم البنك الأم بتخصيص بعض المشتقات كأدوات تغطية ضد المخاطر التالية:

- تغطية مخاطر التقلبات في القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).
- تغطية مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب إلى أصل أو التزام معترف به أو تنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).
- ويتم استخدام محاسبة التغطية لمعالجة المشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت الشروط المطلوبة لتطبيقها وتتمثل في أن يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية، وكذلك أهداف إدارة الخطر والاستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة وبشرط أن يقوم البنك أيضاً في تاريخ نشأة علاقة التغطية وكذا بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لقياس مدى فعالية المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى.

(ي-١) تغطية القيمة العادلة

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

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

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

(ي-٢) تغطية التدفقات النقدية

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

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

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

(ي-٣) المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

(ك) إيرادات ومصرفات العائد

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

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

- ويتوقف البنك عن الاعتراف بإيرادات العائد على القروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة (المرحلة ٣) بقائمة الدخل ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك كما يلي:
- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث تعلقى العوائد المحسوبة لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القروض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة ويحد أدنى انتظام لمدة سنة. وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يبدأ إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض ضمن الإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض الذي يظهر بقائمة المركز المالي قبل الجدولة.

(ل) إيرادات الأتعاب والعمولات

- يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل - يتم قياسه بالتكلفة المستهلكة - ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة وذلك بقيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد. وبالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة فيتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.
- يتم تأجيل الاعتراف بأتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك من منح القروض كإيرادات إذا كان من المرجح أن يقوم البنك بالدخول في عقد إقراض محدد وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط تلك تعتبر تعويضاً للبنك عن التدخل المستمر المرتبط باقتناء الأداة المالية على أن يتم تعديل معدل العائد

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

إيرادات التأجير التمويلي

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

إيرادات نشاط التأمين

تعد إيرادات أقساط التأمين على أساس مبدأ الاستحقاق.

(م) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

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

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

(س) اضمحلال الأصول المالية

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

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

- يتم تصنيف الاداة المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي في المرحلة الاولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل ادارة مخاطر الائتمان بالبنك.

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

- إذا تم تحديد أن هناك زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ، يتم نقل الاداة المالية الى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحة في هذه المرحلة.
- في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الاداة المالية فيتم نقلها للمرحلة الثالثة.
- يتم تصنيف الاصول المالية التي انشأها او اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي بالمرحلة الثانية مباشرة، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على اساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل.

(س/١) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

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

(س/٢) المعايير الكمية:

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

(س/٣) المعايير النوعية:

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض 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:

ترجى قروض و تسهيلات المؤسسات ، و المشروعات المتوسطة ، و الصغيرة ، و متناهية الصغر، و التجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية اذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٦٠) يوم على الأكثر و تقل عن (٩٠) يوم، (١٨٠) يوم لقروض و تسهيلات الشركات الصغيرة والمتوسطة طبقا للكتاب الدوري الصادر من البنك المركزي المصري بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠٢١ بشأن التعديل المؤقت لمعاملة القروض غير المنتظمة للشركات الصغيرة و المتوسطة بتعليمات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩) . علما بأن هذه المدة (٦٠ يوم) ستخفض بمعدل (١٠) أيام سنويا لتصبح (٣٠) يوما خلال (٣) سنوات من تاريخ التطبيق (عام ٢٠١٩).

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الترقى بين المراحل (١، ٢، ٣):

الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

الترقى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

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

- استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
- سداد ٢٥٪ من ارصدة الاصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنية / المهمشة.
- الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهرا على الاقل.

(ع) الأصول غير الملموسة

(١/ع) الشهرة

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

(٢/ع) برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها. ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة إذا كانت تحت سيطرة المجموعة ومن المتوقع أن يتولد عنها خلال أكثر من ستة منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها. وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة. يتم الاعتراف بتكلفة تطوير برامج الحاسب الآلي وإضافتها إلى التكلفة الأصلية لتلك البرامج إذا كان من المتوقع أن تؤدي تلك التكاليف إلى زيادة كفاءة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها. ويتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار فترة الاستفادة من المزايا المتوقعة لها على النحو التالي:

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

(ف) الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

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

(ص) اضمحلال الأصول غير المالية

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

(ق) الإيجارات

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

(ق/١) - الاستئجار

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ق/٢) - التأجير

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

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

(ر) النقدية وما في حكمها

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

(ش) المخصصات الأخرى

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

(ت) نشاط التأمين

(١) المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص وتكوين الأموال

(أ) الاحتياطي الحسابي

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ب) مخصص المطالبات تحت التسديد

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

(٢) مدينو عمليات التأمين

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

(٣) المستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين

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

(ث) عقود الضمانات المالية

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

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

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

(خ) مزايا العاملين

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الفترة المالية السابقة أيهما أعلى. في حالة زيادة الأرباح (الخسائر) الاكتوارية عن النسبة المشار إليها عليه يتم استهلاك تلك الزيادة بالإضافة إلى (أو الخصم على) قوائم الدخل على مدار متوسط الفترات المتبقية من سنوات العمل للموظفين المشاركين في تلك النظم.

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

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

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

(ذ) ضرائب الدخل

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

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

ويتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة الناشئة عن فروق مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية المستخدمة في احتساب الربح الضريبي. ويتم قياس الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة باستخدام أسعار الضريبة التي من المتوقع تطبيقها في الفترة التي يتم فيها تسوية الالتزام أو تحقق الأصل وباستخدام أسعار الضريبة (والقوانين الضريبية) السارية في نهاية كل فترة مالية. وبصفة عامة يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة عن كافة الفروق المؤجلة القابلة للخصم ضريبياً عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح ضريبية في المستقبل تسمح بالانتفاع الكلي أو الجزئي بهذا الأصل ، ويتم مراجعة القيمة الدفترية للأصول الضريبية المؤجلة في نهاية كل فترة مالية وتخفيضها بقيمة الجزء الذي لم يعد من المرجح أن يتحقق منه منفعة ضريبية بسبب عدم تحقيق أرباح ضريبية كافية في المستقبل تسمح بالانتفاع الكلي أو الجزئي بهذا الأصل. ومع هذا فإذا كان من المتوقع زيادة المنفعة الضريبية يتم زيادة القيمة الدفترية للأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

(ض) الاقتراض

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(ظ) رأس المال

(غ/١) تكلفة رأس المال

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

(غ/٢) توزيعات الأرباح

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

(غ) أنشطة الأمانة

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

(أ) أرقام المقارنة

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

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

إستراتيجية إدارة المخاطر

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

- المساهمة في تطوير خطوط عمل البنك المختلفة للوصول إلى حد أمثل للخطر العام.
- ضمان استمرارية البنك، من خلال تطبيق بنية أساسية لإدارة المخاطر تتسم بجودة عالية.

وفي تعريف المستوى العام للإقدام على المخاطر الخاص بالبنك، وضعت إدارة البنك في حساباتها اعتبارات مختلفة ومتغيرات من ضمنها:

- الموازنة النسبية بين الخطر والعائد لأنشطة البنك المختلفة.
- درجة حساسية الأرباح لدورات العمل والدورات الائتمانية والاقتصادية.
- الوصول إلى تحقيق حزمة متوازنة من تدفقات الأرباح بشكل جيد.

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

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

فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

أ- خطر الائتمان: (بما في ذلك خطر البلد) يمثل خطر الخسائر الناجمة عن عجز عملاء البنك أو الجهات السيادية من مُصدري الأوراق المالية أو غيرهم من الأطراف عن الوفاء بالتزاماتهم المالية. وتتضمن أيضاً مخاطر الائتمان مخاطر إحلال عقد محل عقد (خطر الاستبدال) المرتبطة بمعاملات السوق. كما قد يرتفع خطر الائتمان أيضاً بسبب وجود مخاطر التركيز والتي تنشأ إما نتيجة منح تسهيلات ائتمانية كبيرة لعملاء منفردين أو بسبب الائتمان الممنوح لمجموعات من العملاء تتسم بمعدلات إخفاق مرتفعة.

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

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

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

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

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

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

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

وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

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

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

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

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

وتتولى لجنة المخاطر بالبنك مهمة مراجعة ومناقشة الخطوات الأساسية لإدارة المخاطر البنكية الجوهرية وتجتمع كل ثلاثة أشهر على الأقل. ويحضر اجتماعات لجنة المخاطر أعضاء من اللجنة التنفيذية بالإضافة إلى رؤساء خطوط الأعمال ومديري قسم المخاطر لمراجعة الموضوعات الإستراتيجية الأساسية ومنها: سياسات المخاطر وأساليب التقييم والموارد المادية والبشرية اللازمة وتحليل محافظ الائتمان وتكلفة المخاطر وحدود السوق وتركز الائتمان على مستوى المنتجات والبلدان والأقاليم والقطاعات الاقتصادية الخ. ومن ناحية أخرى، تختص لجنة إدارة الأصول والخصوم بتحديد السياسات والتخطيط للتعامل مع المخاطر التمويلية ومخاطر عدم توفر سيولة.

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

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

وأخيرا يقوم كل من فريق المراجعة الداخلية والمراجعون القانونيون بمراقبة مبادئ وإجراءات وبنية إدارة المخاطر بالبنك.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(أ) مخاطر الائتمان

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

(١-أ) إدارة مخاطر الائتمان : التنظيم والهيكل

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

ويعتبر العاملين داخل قسم المخاطر مسؤولين عن :

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

وعلاوة على ذلك يتم تحليل شامل للمخاطر من أجل تقديم الإرشاد للإدارة العامة بالبنك عن مخاطر الائتمان العامة والخاصة بالبنك وبالتالي رفع التقارير إلى لجنة المخاطر كما يساعد قسم المخاطر في توصيف معايير قياس المخاطر وتحديد الممارسات المناسبة لتكوين المخصصات الائتمانية.

الموافقة على المخاطر

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

وتقوم عملية الموافقة على المخاطر على أربعة مبادئ أساسية:

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

إدارة المخاطر والمراجعة

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

خطر الاستبدال

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

إدارة خطر الاستبدال

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

(٢-أ) إدارة المخاطر والتقييم الداخلي لدرجات المخاطر

يقوم نظام تقييم درجة المخاطر بالبنك على أساس ثلاثة محاور:

- تستخدم نماذج التقييم الداخلي لدرجات المخاطر وذلك لقياس وتحديد مقدار مخاطر عدم التزام الطرف الآخر في العقد.
- مجموعة من الإجراءات التي تحدد المبادئ الإرشادية لوضع واستخدام نظام تقييم درجات المخاطر (من حيث نطاق وتكرار مراجعة التقييم وإجراءات الموافقة على التقييم إلى غير ذلك من الأمور).
- الاعتماد على الحكم البشري لتحسين نتائج النموذج بإدراج عناصر خارج نطاق نموذج تقييم درجة المخاطر.

ويتم دعم تقييم درجة مخاطر الائتمان عن طريق مجموعة من الإجراءات التي تضمن اكتشاف بيانات يمكن الاعتماد عليها تتعلق بحالات الإخفاق والخسائر الائتمانية الناتجة عنها في التوقيت المناسب. ويتم مراجعة نماذج التقييم وتطويرها عند الضرورة كما يقوم البنك بصفة دورية بتقييم أداء تلك النماذج ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات الإخفاق.

وتتضمن الأساليب المستخدمة لقياس ومراقبة مخاطر الاستبدال ما يلي:

- المخاطر الحالية المتوسطة: هي حساب لمتوسط المخاطر لكل السيناريوهات المستقبلية - باستثناء السيناريوهات السلبية أي عندما يتولد عن الاستبدال مكسب.
- القيمة المعرضة للخطر من الائتمان: هي حساب أكبر خسارة قد يمكن تحملها في ٩٩٪ من الأحوال.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

- الضمانات

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان. ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة. ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة ومن الأنواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات:

- الرهن العقاري.
- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .
- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

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

- المشتقات:

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

(٣-أ) سياسة مخصصات الاضمحلال

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

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

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

في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمه الاصل المالي ويتم نقله الى المرحلة الثالثة . وتستند المجموعة إلى المؤشرات التالية لتحديد ما إذا كانت هناك ادلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال؛:

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		تقييم البنك
قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	
- ديون جيدة	٨٥,٨٩٪	٩٩,٩٩٪	٨٦,٢٠٪	٦,٦١٪
- المتابعة العادية	٧,١٣٪	٢٢,٦٧٪	٥,٨١٪	١٠,١١٪
- المتابعة الخاصة	١,٤٥٪	٥,٧٨٪	٢,٩٤٪	١٩,٩١٪
- ديون غير منتظمة	٥,٥٣٪	٦١,٥٦٪	٥,٠٥٪	٦٣,٣٧٪
	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪

(٤-أ) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

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

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

البند المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٦٨,٣٦٦,٨٣٧,١٥٩	١٥٣,٧٠٨,١٦٧,٦٤٨	أذون خزانة
-	٨٨٤,٧٣٧,٣٣٦	قروض وتسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٤,٠٦٧,٠٩٤,٤٩٥	٤,٨٥٩,١٧٥,٨٦٠	- حسابات جارية مدينة
١,٥٨١,١٩٦,٨٧٦	١,٨٩٤,٨٦٦,٩٩٣	- بطاقات ائتمان
٣٣,٧٢٧,٤٠٤,١٣٩	٤٠,٠٧٧,٧٧٣,٧١٤	- قروض شخصية
٤,٦٣٣,٤١٣,٣٩٢	٥,٨٥٥,٢٩٦,٣٩٧	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات
٨٤,٣٠٨,٥٢٥,٨٤١	١٠٢,٢٨٤,٧١٤,٨٤٧	- حسابات جارية مدينة
٥٩,٧٨٢,٧٦٧,٦٠٣	٦٩,٣٣٢,٥٣٩,٥٨٠	- قروض مباشرة
٢٢,٢١٠,٢٢٩,٩١٤	٢١,٧٠٣,٧٨٤,٩١١	- قروض وتسهيلات مشتركة
٣,٨٢٣,٤٩٤,٣٤٠	٣,٧٦٣,٧٢٠,١١٩	- قروض أخرى
(١٧٤,٦٧٠,٦٥٤)	(١٧٥,٤٧٣,٨٦٠)	العوائد المجنية والخصم غير المكتسب والعوائد المؤجلة
٢٣,٥٧٨,٠٠٠	-	مشتقات مالية
		استثمارات مالية
١٠٩,٤٢٤,٥٤٠,٦٢٣	٩٨,٧٧٩,٢١٨,٨٥١	- أدوات دين
٦,٣٠٥,٥٨٧,٠٢١	٧,٤٦٤,٣٨٥,١٦٤	- أصول مالية أخرى
٣٩٨,٠٧٩,٩٩٨,٧٤٩	٥١٠,٤٣٢,٩٠٧,٥٦٠	الإجمالي

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
أذون خزينة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٦٨,٤٠٠,٢٥٥,٤٨٣	-	-	٦٨,٤٠٠,٢٥٥,٤٨٣
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٦٨,٤٠٠,٢٥٥,٤٨٣	-	-	٦٨,٤٠٠,٢٥٥,٤٨٣
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٣٣,٤١٨,٣٢٤)	-	-	(٣٣,٤١٨,٣٢٤)
القيمة الدفترية	٦٨,٣٦٦,٨٣٧,١٥٩	-	-	٦٨,٣٦٦,٨٣٧,١٥٩

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

٣١ 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 الاضمحلال	(٢٩١,٠١٢,٨٢٩)	(٨١,٥٣١,٣٨٥)	(٨٤٥,٣٤٢,٢٢٩)	(١,٢١٧,٨٨٦,٤٤٣)
القيمة الدفترية	٤٣,٣١٦,٢٠٩,٥٣٦	٦١٣,٦١٣,٩٣٠	٧٩,٢٨٥,٤٣٦	٤٤,٠٠٩,١٠٨,٩٠٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٧٤,٨١٣,٥٧٣,٨٢٦	٣,٦٧٥,٥٧٤,٨٢٠	-	١٧٨,٤٨٩,١٤٨,٦٤٦
المتابعة العادية	٢٨,٢٦٧,٧١٥	١٧,٤٣٠,٠١٣,٤٨٠	-	١٧,٤٥٨,٢٨١,١٩٥
متابعة خاصة	-	٢,٠٤٧,٣٣٤,٣٤٨	-	٢,٠٤٧,٣٣٤,٣٤٨
ديون غير منتظمة	-	-	١٣,٦٨٠,٠٨٧,٣٥١	١٣,٦٨٠,٠٨٧,٣٥١
	١٧٤,٨٤١,٨٤١,٥٤١	٢٣,١٥٢,٩٢٢,٦٤٨	١٣,٦٨٠,٠٨٧,٣٥١	٢١١,٦٧٤,٨٥١,٥٤٠
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١,١٢٣,٣٥٤,٤٣٢)	(٤,٥٨٥,٤٩٥,٣٢١)	(٨,٨٨١,٢٤٢,٣٣٠)	(١٤,٥٩٠,٠٩٢,٠٨٣)
القيمة الدفترية	١٧٣,٧١٨,٤٨٧,١٠٩	١٨,٥٦٧,٤٢٧,٣٢٧	٤,٧٩٨,٨٤٥,٠٢١	١٩٧,٠٨٤,٧٥٩,٤٥٧

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

٣١ 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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٩٤,٩٨١,٧٥٦,٥٦٢	-	-	٩٤,٩٨١,٧٥٦,٥٦٢
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٩٤,٩٨١,٧٥٦,٥٦٢	-	-	٩٤,٩٨١,٧٥٦,٥٦٢
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٢,٤٣٧,٤٧٢)	-	-	(٢,٤٣٧,٤٧٢)
القيمة الدفترية	٩٤,٩٧٩,٣١٩,٠٩٠	-	-	٩٤,٩٧٩,٣١٩,٠٩٠

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣	١٤,١٠٩,٧٩٤	٤٥,٤٦١	-	١٤,١٥٥,٢٥٥
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	٤٦,٠١٩,٨٦٠	-	-	٤٦,٠١٩,٨٦٠
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(١٤,١٠٩,٧٩٤)	(٤٥,٤٦١)	-	(١٤,١٥٥,٢٥٥)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	٣,٥٠٥,٧٥٣	-	-	٣,٥٠٥,٧٥٣
الرصيد في آخر السنة المالية	٤٩,٥٢٥,٦١٣	-	-	٤٩,٥٢٥,٦١٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢	٣,٢٤٦,٥١٥	٢,٨٤١,٤٧١	-	٦,٠٨٧,٩٨٦
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	١١,٥١٤,٤٩٦	-	-	١١,٥١٤,٤٩٦
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(٣,٢٤٦,٥١٥)	(٢,٥٨٦,٧٤٩)	-	(٥,٨٣٣,٢٦٤)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	(٢٠٩,٢٦١)	-	(٢٠٩,٢٦١)
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	٢,٥٩٥,٢٩٨	-	-	٢,٥٩٥,٢٩٨
الرصيد في آخر السنة المالية	١٤,١٠٩,٧٩٤	٤٥,٤٦١	-	١٤,١٥٥,٢٥٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أذون خزائنة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣	٣٣,٤١٨,٣٢٤	-	-	٣٣,٤١٨,٣٢٤
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	٩٧,٦٩٧,٧٤٥	-	-	٩٧,٦٩٧,٧٤٥
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(٣٣,٤١٨,٣٢٤)	-	-	(٣٣,٤١٨,٣٢٤)
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	٨,٢٩٠,٤٤٣	-	-	٨,٢٩٠,٤٤٣
الرصيد في آخر السنة المالية	١٠٥,٩٨٨,١٨٨	-	-	١٠٥,٩٨٨,١٨٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
قروض وتسهيلات للبنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣	-	-	-	-	
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره	-	-	-	-	
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	-	١,٦٧٠,٨١٢	-	١,٦٧٠,٨١٢	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
قروض وتسهيلات للبنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢	-	-	-	-	
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره	-	-	-	-	
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	-	-	-	-	

٣١ ديسمبر 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 السنة	(٤٥,٨٤٦,٧٢٥)	٤٦,٧٥٥,٣٧١	٢٣١,٤٦٠,٨٣٩	٢٣٢,٣٦٩,٤٨٥
الإعدام خلال السنة	-	-	(١٩٢,٨٨٤,٢٢٥)	(١٩٢,٨٨٤,٢٢٥)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	١٥,٤٩٣,٢١٩	-	١٥,٤٩٣,٢١٩
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	٥,٢٥٦	٥,٢٥٦
الرصيد في آخر السنة المالية	٢٤٥,١٦٦,١٠٤	١٤٣,٧٧٩,٩٧٥	٨٨٣,٩٢٤,٠٩٩	١,٢٧٢,٨٧٠,١٧٨

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	٩٥,٤٥٨,٢٩٥	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 إعدامها	-	١٢,٣١٨,٩٩٧	-	١٢,٣١٨,٩٩٧
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	٧,٧١٤	٧,٧١٤
الرصيد في آخر السنة المالية	٢٩١,٠١٢,٨٢٩	٨١,٥٣١,٣٨٥	٨٤٥,٣٤٢,٢٢٩	١,٢١٧,٨٨٦,٤٤٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣	٥٤٠,٣٦٤,٠٩٥	٤,١٧٢,٩٥٠,٩١٥	٧,٩٥٣,٨٩٥,٣٦٣	١٢,٦٦٧,٢١٠,٣٧٣
أصول مالية جديدة مشتره أو مصدره	٤٣٣,٣٧٠,٠٣٣	٨٣٢,٦٨٥,٤٦٢	-	١,٢٦٦,٠٥٥,٤٩٥
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(٣٠٩,٤٥٣,٨٦٤)	(١,٥٦٢,٤٠٣,١٨٢)	(٢٦٢,٤٦٥,٦٥٦)	(٢,١٣٤,٣٢٢,٧٠٢)
المحول الى المرحلة الأولى	١١٩,٨٥٥,٥٨٥	(١١٩,٦٣٢,٤٩٦)	(٢٢٣,٠٨٩)	-
المحول الى المرحلة الثانية	(١٨,٣١٤,٠٧٨)	١٨,٣١٤,٠٧٨	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	(٢,٠٠٨,٤٩٤)	(١,٩١١,٨١٤,٤٥٩)	١,٩١٣,٨٢٢,٩٥٣	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	٢٦٤,٤٧٧,٩٥٦	٢,٦٠٤,٢٧٧,٠٣٢	٣,٣٤١,٥٤٦,٦١٧	٦,٢١٠,٣٠١,٦٠٥
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	(٧,٠١١,١٦٦)	(٤,٤٧٠,٨٣٠,٢٧٩)	(٤,٤٧٧,٨٤١,٤٤٥)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	٦٤,٧١٥,٤٧٤	-	٦٤,٧١٥,٤٧٤
فروق ترجمة عملات أجنبية	٩٥,٠٦٣,١٩٩	٤٩٣,٤١٣,٦٦٣	٤٠٥,٤٩٦,٤٢١	٩٩٣,٩٧٣,٢٨٣
الرصيد في آخر السنة المالية	١,١٢٣,٣٥٤,٤٣٢	٤,٥٨٥,٤٩٥,٣٢١	٨,٨٨١,٢٤٢,٣٣٠	١٤,٥٩٠,٠٩٢,٠٨٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢	٦٢٩,٨٨٥,٦٥٢	٣,٧٠٣,٥١٤,٤٢٢	٤,٧٤٦,٥٦٢,٤١٨	٩,٠٧٩,٩٦٢,٤٩٢
أصول مالية جديدة مشتره أو مصدره	٣٣٠,٠٦٠,٩١٩	٤٨١,٦٣٩,٣٨٢	-	٨١١,٧٠٠,٣٠١
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(٢٥٩,٢٦٠,٦٥٩)	(٩٥٨,٨٦٣,٦٤٩)	(١١٥,٧٨٣,٥٢٢)	(١,٣٣٣,٩٠٧,٨٣٠)
المحول الى المرحلة الأولى	١٩,٠٨٨,٣١٨	(١٩,٠٨٨,٣١٨)	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	(٩٠,٣٦٢,٤٠٨)	٩٠,٣٦٢,٤٠٨	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	(٧,٤٢٠,٧٦٣)	(١,١٧٨,٣٥٦,٧١٨)	١,١٨٥,٧٧٧,٤٨١	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	(٢١٨,٢٤٦,٤٩٨)	١,٤٥٤,٧٠٤,٣٢٤	٢,٦١٨,٥٢٥,١٨٨	٣,٨٥٤,٩٨٣,٠١٤
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	(١٦٩,٤٣٦)	(١,٠٨٥,٦٥٠,٨٢٩)	(١,٠٨٥,٨٢٠,٦٦٥)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	٣١,٨٥٣,٤٢٣	-	٣١,٨٥٣,٤٢٣
فروق ترجمة عملات أجنبية	١٣٦,٦١٩,٥٣٤	٥٦٧,٣٥٥,٠٧٧	٦٠٤,٤٦٤,٦٢٧	١,٣٠٨,٤٣٩,٢٣٨
الرصيد في آخر السنة المالية	٥٤٠,٣٦٤,٠٩٥	٤,١٧٢,٩٥٠,٩١٥	٧,٩٥٣,٨٩٥,٣٦٣	١٢,٦٦٧,٢١٠,٣٧٣

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	
المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي		
٢,٤٣٧,٤٧٢	-	-	٢,٤٣٧,٤٧٢	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣	
-	-	-	-	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	
(٣,٠٤٣,٧٩٠)	-	-	(٣,٠٤٣,٧٩٠)	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	
٦٠٦,٣١٨	-	-	٦٠٦,٣١٨	فروق ترجمة عملات أجنبية	
-	-	-	-	الرصيد في آخر السنة المالية	

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣	٥,٤٥٧,٤٣٩	-	-	٥,٤٥٧,٤٣٩
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	-	-	-	-
أصول مالية أستهقت أو تم أستبعادها	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	(٣,٦٨١,٥٦٣)	-	-	(٣,٦٨١,٥٦٣)
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	٦٦١,٥٩٦	-	-	٦٦١,٥٩٦
الرصيد في آخر السنة المالية	٢,٤٣٧,٤٧٢	-	-	٢,٤٣٧,٤٧٢

البند المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٢٥٥,٠٠٠	٢٥٥,٠٠٠	ضمانات مالية
٣,١٨١,٩٨٨,٥٩٣	٤,٢٤٥,٩٢٤,٨٤٤	اعتمادات مستندية
١,٨٧٧,٦٩١,٨١٠	١,٣٧٠,١٣٠,٠٧٩	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٤٩,٤٠٦,٢٧٨,٢٩٣	٦٥,٣٠٧,٣٤٩,٠٣٩	خطابات ضمان
٥٤,٤٦٦,٢١٣,٦٩٦	٧٠,٩٢٣,٦٥٨,٩٦٢	الاجمالي

بلغت الأرباطات عن تسهيلات أئتمانية مبلغ ٣٠,٥٦٨,١٢٦,٠٥٥ جنيه في نهاية السنة الحالية مقابل مبلغ ٢٥,٠٣٤,٤٠٣,٠٨٢ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

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

وبناء على البيانات الواردة بالجدول السابق الخاص بالبند المعرض لخطر الائتمان في المركز المالي يتضح أن ٤٩% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية السنة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك مقابل ٥٤% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ١٩% مقابل ٢٧% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزانة ٣٠% مقابل ١٧% في آخر سنة المقارنة.

وتتق 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 السنة المالية الحالية يقع تصنيفها في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٢% في آخر سنة المقارنة.

- أن ٩٣% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية السنة المالية الحالية لا يوجد عليها متأخرات ولم تتعرض لمؤشرات اضمحلال مقابل ٩٤% في آخر سنة المقارنة.

- القروض والتسهيلات التي تم تقييم اضمحلالها على أساس منفرد (المرحلة الثالثة) والبالغ قدره ١٤,٦٨٩,٩٦٧,٨١١ جنيه في نهاية السنة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٦٦% من قيمتها مقابل ١١,٥١١,٠٤٩,٠٨٨ 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

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

(٦-أ) قروض وتسهيلات

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
قروض وتسهيلات	للعلماء	قروض وتسهيلات	للعلماء
للبنوك	-	للبنوك	-
٢١٣,٦٢٤,١٤٨,٠٤٢	-	٨٨٦,٤٠٨,١٤٨	-
٢,٨٨٤,٠٢٦,٢٨٦	-	-	-
١١,٥١١,٠٤٩,٠٨٨	-	-	-
٢٢٨,٠١٩,٢٢٣,٤١٦	-	٨٨٦,٤٠٨,١٤٨	-
(١٣,٨٨٥,٠٩٦,٨١٦)	-	(١,٦٧٠,٨١٢)	-
(٢٠٥,٧٢١)	-	-	-
(١٧٤,٤٦٤,٩٣٣)	-	-	-
٢١٣,٩٥٩,٤٥٥,٩٤٦	-	٨٨٤,٧٣٧,٣٣٦	-

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات للعلماء في نهاية السنة المالية الحالية ١٥,٨٦٢,٩٦٢,٦٦١ جنيه مقابل ١٣,٨٨٥,٠٩٦,٨١٦ جنيه في نهاية سنة المقارنة منها ٩,٧٦٥,١٦٦,٤٢٩ جنيه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) مقابل ٨,٧٩٩,٣٣٧,٥٩٢ جنيه في نهاية سنة المقارنة والباقي الباقى قدره ٦,٠٩٧,٧٩٥,٨٣٢ جنيه يمثل مخصص اضمحلال المكون للمرحلة الأولى والثانية بمحفظة الائتمان مقابل ٥,٠٨٥,٨٥٩,٢٢٤ في نهاية سنة المقارنة.

ويتضمن إيضاح رقم (٢١-أ) معلومات إضافية عن مخصص خسائر اضمحلال عن القروض والتسهيلات الممنوحة للعلماء.

تم خلال السنة المالية الحالية زيادة محفظة القروض والتسهيلات للعلماء بنسبة ١٦% نتيجة التوسع في أنشطة الأقرض.

قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال

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

القروض والتسهيلات للعلماء

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
حسابات	بطاقات	قروض	قروض
جارية مدينة	ائتمان	شخصية	عقارية
٤,٨٥٩,٤٢٥,٩٩٦	١,٧٥٣,١٢٨,٦٦٢	٣٧,٣٥٩,٥٠٧,٧٨٧	٥,٦٨٦,٤٦٩,١٧٣
٣٣,٩٥٧	-	-	-
٢٩,٣٥٩	-	-	-
٤,٨٥٩,٤٨٩,٣١٢	١,٧٥٣,١٢٨,٦٦٢	٣٧,٣٥٩,٥٠٧,٧٨٧	٥,٦٨٦,٤٦٩,١٧٣

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
حسابات	قروض	قروض	قروض
جارية مدينة	مباشرة	مباشرة	أخرى
٩٣,٠٠٤,٢٠٠,٥٩٤	٦٢,٣٧٢,٢٣٥,٧١٦	١٩,٤٨٥,١٨٥,٣٣٠	٣,٥٤٤,١٥١,١٤٦
١٠,٥٩١,٨٠٧,٢٦٠	٣,٨٥٩,٧٢١,٧٣٨	٢,٧٥٤,٧٨٣,٧٣٠	٤٩,٣١٩,٢٧٦
٥٧٨,٩٦٨,٥٠٤	١,٢٥٥,٦١٤,٩٣٥	-	١٣٢,٧١٩,٦٤٧
١٠٤,١٧٤,٩٧٦,٣٥٨	٦٧,٤٨٧,٥٧٢,٣٨٩	٢٢,٢٣٩,٩٦٨,٩٦٠	٣,٧٦٦,١٩٠,٠٦٩

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		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
حسابات	بطاقات	قروض	قروض
جارية مدينة	ائتمان	شخصية	عقارية
٤,٠٦٤,٩٩٩,٣١٩	١,٤٣٢,٢٥٩,٢٥١	٣١,٨٠٥,٣٣٣,٤٥١	٤,٥٢٥,١٠٧,٠٨٩
٩٧٨,٩٦١	-	-	-
١,٤٩٨,٢٧٩	-	-	-
٤,٠٦٤,٩٧٦,٥٥٩	١,٤٣٢,٢٥٩,٢٥١	٣١,٨٠٥,٣٣٣,٤٥١	٤,٥٢٥,١٠٧,٠٨٩

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
حسابات	قروض	قروض	قروض
جارية مدينة	مباشرة	مباشرة	أخرى
٧٩,٢٣٦,٧٩٧,٤٧٥	٥٠,٤٣٩,٧١٧,٧٩٠	٢١,٣٤٢,٨١٩,٣٩٢	٣,٥٨٠,٤٢٤,٦٧٠
٤,٧١٤,٦٤٢,٧٦٣	٥,٤٧١,٧٤٦,٢٢٢	١,٠٦٨,٥٩٥,١٨٥	٥٦,٤١٦,٨٥١
١,٦٩٥,٣٤٠,٧٧٢	٤,٠٠١,٢٠٠,٢٢٨	٢,٢٨١,٤٢٥	١٨٣,٩٨٨,٩١٩
٨٥,٦٤٦,٧٨١,٠١٠	٥٩,٩١٢,٦٦٤,٢٤٠	٢٢,٤١٣,٦٩٦,٠٠٢	٣,٨٢٠,٨٣٠,٤٤٠

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

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها لم تتعرض لاضمحلال

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	١٠١,٩٤٢,٧٦٦	١,٢٨٢,٥٨٥,٣٩٩	٩٧,٨٤٦,٢٩٧	١,٤٨٢,٣٧٤,٤٦٢
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	١١٦,٤٨١,٠٦٧	١,٤٠٣,٥٣٥,٧٩١	١١٧,٢٤٤,٨٣٦	١,٦٣٧,٢٦١,٦٩٤
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٧,٦٥١,١٧٨	١٥٩,٠٠١,٩٦٢	٥,٢١٨,٤٥٢	١٧١,٨٧١,٥٩٢
الأجمالي	-	٢٢٦,٠٧٥,٠١١	٢,٨٤٥,١٢٣,١٥٢	٢٢٠,٣٠٩,٥٨٥	٣,٢٩١,٥٠٧,٧٤٨

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

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

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

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

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

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

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

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحلّت بصفة منفردة (المرحلة الثالثة) في نهاية السنة المالية الحالية ١٤,٦٨٩,٩٦٧,٨١١ جنيه وذلك قبل أخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار مقابل ١١,٥١١,٠٤٩,٠٠٨ جنيه في نهاية سنة المقارنة. وتتضمن الجداول التالية تحليلاً لإجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقديرها ضمن محالها بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات.

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

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

قروض وتسهيّلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن السياسات التي يتبعها البنك في إعادة هيكلّة القروض والسلفيات تمديد تربيّات السداد وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية وتعجيل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلّة على مؤشرات أو معايير تشير - من وجهة نظر الإدارة - إلى أن استمرار العمل في سداد القرض لم يكن ليحدث لو لم يتم اتخاذ الإجراءات لإعادة هيكلة مديونيته، وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ويقوم البنك عادة بتطبيق برامج إعادة الهيكلّة على القروض طويلة الأجل الممنوحة لأي نوع من عملاء البنك سواء أفراد أو مؤسسات. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية السنة المالية الحالية ٢,٧٩١,٠٠٩,١٥٣ جنيه مقابل ١,٦٦٣,١٩٩,٧٦٦ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

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

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

قروض و تسهيّلات للعملاء		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
مؤسسات		
- حسابات جارية مدينة	٣١,٢٣٢,٢٧١	٢٤,٨٧٤,٦٧٨
- قروض مباشرة	٢,٧٥٩,٧٧٦,٨٨٢	١,٦٣٨,٣٢٥,٠٨٨
الاجمالي		
	٢,٧٩١,٠٠٩,١٥٣	١,٦٦٣,١٩٩,٧٦٦

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

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزنة والأوراق الحكومية الأخرى (قبل خصم أي مخصصات للاضمحلال) وفقاً لوكالات التقييم في آخر السنة المالية :

أذون الخزنة المصرية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
بالتقييم		
B-	١٥٣,٨١٤,١٥٥,٨٣٦	٦٨,٤٠٠,٢٥٥,٤٨٣
غير مصنف	٢,٥٠٧,١٥٩,٣٨١	١,١٢١,٢٨٥,١٩٢
B-	٧,٠٤١,٦٤٥,٥٨٦	١٠,٢٩٨,٢٠٥,٩٠٩
AA+	٥,١١٥,٢٤٠,٨٨٣	٣,٠٢٥,٧٣٠,٤٣٢
B-	٨٤,١١٥,١٧٣,٠٠١	٩٤,٩٨١,٧٥٦,٥٦٢
الاجمالي		
	٢٥٢,٥٩٣,٣٧٤,٦٨٧	١٧٧,٨٢٧,٢٣٣,٥٧٨

(٨-١) الاستحواذ على الضمانات

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

طبيعة الأصل	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
مباني	١٨,٤٨٠,٠٠٠
	١١٥,٠٠٠,٠٠٠

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

(٩-أ) تركيزمخاطرالأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

يعرض الجدول التالي تحليل القيمة الإجمالية لأهم حدود خطر الائتمان للبنك موزعة حسب القطاع الجغرافي في نهاية السنة 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							أذون خزنة
القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الأحمر	إجمالي	دول أخرى	الإجمالي	
١٥٣,٨١٤,١٥٥,٨٣٦	-	-	-	١٥٣,٨١٤,١٥٥,٨٣٦	-	١٥٣,٨١٤,١٥٥,٨٣٦	-
٣٧,٦٠٢,٧٦٧	-	٨٤,٨٨٠,٥٣٨١	-	٨٨٦,٤٠٨,١٤٨	-	٨٨٦,٤٠٨,١٤٨	-
فرض وتسهيلات للعملاء							-
فرض لأفراد							-
٣,٠٠١,٦٩٠,٩٢٩	١,٣٣٠,٠٣١,١٣٥	٤٢٥,١٣١,٠٨٠	١٦٢,٤٩٤,٩٠٩	٤,٩١٩,٣٤٨,٠٥٣	-	٤,٩١٩,٣٤٨,٠٥٣	-
١,٤٩٩,٩٤٨,٧٨١	٢٣٥,٤٠٠,١٥٦	٢٠٤,١٢٠,٦٩٧	٧٧,٤٦٦,٩٢٣	٢,٠١٦,٨٩٦,٥٥٧	-	٢,٠١٦,٨٩٦,٥٥٧	-
٢٩,٩٢٧,٢٥٠,٠٩٢	٣,٨٧٥,١٢٩,٠٣٣	٥,٦٣٨,٩٨٧,١٤٤	١,٦١١,٩٣٤,٧٩٨	٤١,٠٥٣,٣٠١,٠٦٧	-	٤١,٠٥٣,٣٠١,٠٦٧	-
٤,٦٠٣,٩٠٠,٨٦٧	٢٥٩,٩٣٣,٦٦٦	٤٥٢,٣٨٢,٧٢٩	٦٥٤,٢٢٠,٢٠٣	٥,٩٧٠,٤٣٧,٤٦٥	-	٥,٩٧٠,٤٣٧,٤٦٥	-
فرض لمؤسسات							-
٨١,٣١٩,٥٣١,٥٤٠	١٤,٠٨١,٥٢٨,٨٣٢	٧,٦٩١,٣٠٠,٨١٦	٣,٧٥٧,٩٦٢,٦٧١	١٠٦,٨٥٠,٣٢٣,٤٥٩	-	١٠٦,٨٥٠,٣٢٣,٤٥٩	-
٥٤,٧٨٦,٦٢٢,١٥٠	١١,٦٧٣,٤٥٩,٠٧٥	٩,١٦٤,٦٥٨,٧٢١	٣,٣٤٣,١٧٨,٦٦٥	٧٨,٥٦٧,٩١٨,٦١١	-	٧٨,٥٦٧,٩١٨,٦١١	-
٢٠,٥٧٦,٠٠٢,٠٤٥	٣١٠,٦٧٥,٣٥٤	١,٢٥٧,٣٤٢,٥٨٦	٩٨,٦٠٩,٠٦٢	٢٢,٢٤٢,٦٢٩,٠٤٧	-	٢٢,٢٤٢,٦٢٩,٠٤٧	-
٣,٨٢٠,٠٤٩,٧٦٠	٧٩,١٨٥,١٧٤	٨٤,٧٤٥,٨٨٩	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠١٣,٩٨٠,٨٢٣	-	٤,٠١٣,٩٨٠,٨٢٣	-
استثمارات مالية							-
٩٣,٦٦٣,٩٧٧,٩٦٨	-	-	-	٩٣,٦٦٣,٩٧٧,٩٦٨	٥,١١٥,٢٤٠,٨٨٣	٩٨,٧٧٩,٢١٨,٨٥١	-
٧,٠١٨,٠٣٠,٧٠١	١٨٥,٤٦٢,٠٧٤	١٥٧,٣٣٦,١٤٥	٤٣,٤٩١,٨٣٨	٧,٤٠٤,٣٢٠,٧٥٨	٦٦,٢٥٢,٠٠٩	٧,٤٧٠,٥٧٢,٧٦٧	-
الإجمالي في السنة الحالية							-
٤٥٤,٠٦٨,٧٦٣,٤٣٦	٣١,٦٣٠,٨٠٤,٤٩٩	٢٥,٩٢٤,٨١١,١٨٨	٩,٧٧٩,٣١٨,٦٦٩	٥٢١,٤٠٣,٦٩٧,٣٩٢	٥,١٨١,٤٩٢,٨٩٢	٥٢٦,٥٨٥,١٩٠,٢٨٤	-
الإجمالي في نهاية سنة المقارنة							-
٣٤٩,٤٤٨,٣٢٥,٣٧٨	٢٧,٨٤٥,٤٤٩,٩٧٩	٢٢,٦٥٢,٦٧٨,٩٢٥	٩,١٨٠,٢٠٣,٠٥٣	٤٠٩,١٢٦,٦٥٧,٣٤٥	٣,٠٥١,٣٠٨,٧١٠	٤١٢,١٧٧,٩٦٦,٠٥٥	-

قطاعات النشاط

يعرض الجدول التالي تحليل القيمة الإجمالية لأهم حدود خطر الائتمان للبنك موزعة حسب قطاعات الأنشطة في نهاية السنة 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 زلزلية	مؤسسات صناعية	مؤسسات تجارية	مؤسسات خدمية	قطاع حكومي	حكومات خارجية	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي
-	-	-	-	١٥٣,٨١٤,١٥٥,٨٣٦	-	-	-	١٥٣,٨١٤,١٥٥,٨٣٦
-	-	-	-	-	-	٨٨٦,٤٠٨,١٤٨	-	٨٨٦,٤٠٨,١٤٨
فرض وتسهيلات للعملاء								
فرض لأفراد								
-	-	-	-	-	-	-	٤,٩١٩,٣٤٨,٠٥٣	٤,٩١٩,٣٤٨,٠٥٣
-	-	-	-	-	-	-	٢,٠١٦,٨٩٦,٥٥٧	٢,٠١٦,٨٩٦,٥٥٧
-	-	-	-	-	-	-	٤١,٠٥٣,٣٠١,٠٦٧	٤١,٠٥٣,٣٠١,٠٦٧
-	-	-	-	-	-	-	٥,٩٧٠,٤٣٧,٤٦٥	٥,٩٧٠,٤٣٧,٤٦٥
فرض لمؤسسات								
-	٤٧,٤٢٦,٩١٣,١٠٦	١٧,٧٦٩,٧٦١,٢٠٠	٣٩,٥٨٧,٩٧٦,٧٩٨	-	-	-	-	١٠٦,٨٥٠,٣٢٣,٤٥٩
-	٥٤,٦٧٤,٣٧٠,٩٣٩	١٠,٨٧٧,٠٣٩,١٢٧	١١,٧٦٢,٤٩٤,٠١٩	-	-	-	-	٧٨,٥٦٧,٩١٨,٦١١
-	١٨,٥٦١,٢٤٩,٣٦٤	٥٠٩,٢٨١,٤٢٨	٣,٠٤٢,٨١١,٩٣٦	-	-	-	-	٢٢,٢٤٢,٦٢٩,٠٤٧
-	١,٦٦٣,٦١٨,٤٩٤	٨٥٦,٨٩٢,٦٩٥	١,٠٩٦,٨٩٤,٨٨١	-	-	٣٩٦,٥٧٤,٧٥٣	-	٤,٠١٣,٩٨٠,٨٢٣
استثمارات مالية								
-	-	-	٢,٥٠٧,١٥٩,٣٨١	٩١,١٥٦,٨١٨,٥٨٧	٥,١١٥,٢٤٠,٨٨٣	-	-	٩٨,٧٧٩,٢١٨,٨٥١
-	٨٨٣,٠٩٤,٦٠٧	٢١٣,٧٦١,٦٤٥	٥٢٠,١٧١,٩٩٣	٥,٣٧١,١٤٢,٨١٤	٦٦,٢٥٢,٠٠٩	-	٣٩١,١٤٨,٥٦٥	٧,٤٧٠,٥٧٢,٧٦٧
الإجمالي في السنة الحالية								
٣,٤٧٣,٩٧٣,٩٣٤	١٢٣,٢٠٩,٢٤٦,٥١٠	٣٠,٢٢٦,٧٣٦,٠٩٥	٥٨,٥١٧,٥٠٩,٠٠٨	٢٥٠,٣٤٢,١١٧,٢٣٧	٥,١٨١,٤٩٢,٨٩٢	١,٢٨٢,٩٨٢,٩٠١	٥٤,٣٥١,١٣١,٧٠٧	٥٢٦,٥٨٥,١٩٠,٢٨٤
الإجمالي في نهاية سنة المقارنة								
٣,٠٨٦,٤٩٢,٤٥٠	٩٦,٠٠٣,٢٤٥,٥٥٥	٣٠,٨٧١,٤٧٨,٦٨٨	٥٥,٢٤٤,١٠٩,٥٤٣	١٧٨,٠٧٧,١٠٢,٣٦٧	٣,٠٦٩,٨٨٧,٧٣٩	٢٠٥,٢١٩,١٠١	٤٥,٦٢٠,٠٣٠,٦١٢	٤١٢,١٧٧,٩٦٦,٠٥٥

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(ب) خطر السوق

- خطر السوق هو خطر الخسائر الناتجة عن التغيرات في محددات السوق بما هو في غير صالح البنك ويتضمن هذا الخطر كافة معاملات المتاجرة الدفترية بالإضافة إلى بعض المعاملات الدفترية الأخرى لمحافظ البنك التي يتم تقييمها على أساس القيمة السوقية.
- ويتبع البنك سياسة حذرة بالنسبة لخطر السوق ويتلخص ذلك في:
- الحد من المنتجات ذات مخاطر السوق العالية التي يقوم البنك بتقديمها إلى عملائه بحيث لا تتعدى النقدية وبعض المشتقات المالية البسيطة مثل عقود مبادلة أسعار العائد وعمليات مبادلة النقد الأجنبي وعقود الصرف الأجل.
 - قصر أنشطة المتاجرة التي يقوم بها البنك فقط على مبادلة النقد الأجنبي لمدة ليلة واحدة وتطبيق حد حذر لا يسمح بتجاوزه.
 - الإدارة و التسوية المركزية للمراكز المفتوحة.

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

- إجراء تحليل للقيم المعرضة للخطر واختبارات الضغوط والمخاطر المرتبطة بالأنشطة السوقية للبنك ومقارنة تلك القيم والمخاطر بالحدود الموضوعة مسبقا ورفع تقارير يومية ودورية عن ذلك بخلاف تلك التحليلات والتقارير التي تقوم بها خدمة العملاء.
- التعريف بطرق قياس الخطر والإجراءات الرقابية وكذا اعتماد طرق التقييم المستخدمة في احتساب المخاطر ومتابعتها سواء كان ذلك يتم على أساس القيم الإجمالية أو الاسمية.
- إدارة آلية الموافقة على الحدود.
- مراجعة المنتجات والخدمات الجديدة من حيث خطر السوق تحت مظلة لجنة المنتجات الجديدة للتأكد من أن مخاطر السوق قد تم تحديدها واحتوائها بطريقة سليمة.

وبناء على الاقتراحات المقدمة من كل من وحدة مراقبة خطر السوق ورئيس قسم المخاطر يقوم مجلس إدارة البنك بوضع مستويات الخطر المصرح بها حسب نوع كل نشاط سوقى واتخاذ القرارات الأساسية فيما يتعلق بإدارة خطر السوق الذى يتعرض له البنك.

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

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

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

(ب-٢) اختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

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

العملة	الفائض / العجز	العجز	الفائض	أقصى خسارة متوقعة ١٠%
USD	١٥٨,١٥٢,٣١٨	-	١٥٨,١٥٢,٣١٨	١٥,٨١٥,٢٣٢
EUR	٣٨,٥٧١	-	٣٨,٥٧١	٣,٨٥٧
GBP	١٤٩,٨٢٠	-	١٤٩,٨٢٠	١٤,٩٨٢
JPY	٤٨,٤٨٤	-	٤٨,٤٨٤	٤,٨٤٨
CHF	٢٦,٦٧٤	-	٢٦,٦٧٤	٢,٦٦٧
DKK	(١٣٢,٥١٨)	(١٣٢,٥١٨)	-	(١٣,٢٥٢)
NOK	٧٣,٢٥١	-	٧٣,٢٥١	٧,٣٢٥
SEK	١١٤,٦٩٣	-	١١٤,٦٩٣	١١,٤٦٩
CAD	٥٢,٦٧١	-	٥٢,٦٧١	٥,٢٦٧
AUD	١٢٧,٥٢١	-	١٢٧,٥٢١	١٢,٧٥٢
AED	٦٥٣,٨٨٩	-	٦٥٣,٨٨٩	٦٥,٣٨٩
BHD	٢,٦٢٣	-	٢,٦٢٣	٢٦٢
KWD	٢٨٤,٤٧٤	-	٢٨٤,٤٧٤	٢٨,٤٤٧
OMR	٤,٨٩٧	-	٤,٨٩٧	٤٩٠
QAR	٢١٥,٣٣٨	-	٢١٥,٣٣٨	٢١,٥٣٤
SAR	٧٦٣,٣٤٤	-	٧٦٣,٣٤٤	٧٦,٣٣٤
CNY	٣٢,٤٣٣	-	٣٢,٤٣٣	٣,٢٤٣
EGP	(١٦٠,٨٠٨,٠٨٣)	(١٦٠,٨٠٨,٠٨٣)	-	-
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
(٦,٣٢٧,٤٨١)				
١٦,٠٨٠,٨٠٦				

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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

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

الأسول المالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٦٠,٢١٢,٠٤٠,٦٦٢	٩٤٠,١٢٥,٦١٩	٣٢١,٠٩٠,١٨٠	٥٧,٧٥٤,٥١١	٢٧,٦٤٨,٤٧٣	٦١,٥٥٨,٦٥٩,٠٤٥
أرصدة لدى البنوك	٧٧٥,٠٣٠,٨٥٧	٣٢,٨٩١,٢٤٥,٥٤٣	٩,٣٤٨,٠٠٤,٤٧٢	٨١٣,٩٣٢,٠٢٨	٤٢٠,٧٥٩,٨٥٧	٤٤,٢٤٨,٩٧٢,٧٥٧
أذون خزينة	١٤١,٦٦٩,٣١٥,٠٥٤	١٢,٠٣٨,٨٥٢,٥٩٤	-	-	-	١٥٣,٧٠٨,١٦٧,٦٤٨
أصول مالية بغرض المتاجرة	١٤٦,٢٠٤,١٠٨	-	-	-	-	١٤٦,٢٠٤,١٠٨
قروض وتسهيلات للبنوك	-	٨٧٧,٤٨٥,٨٤٥	-	-	٧,٢٥١,٤٩١	٨٨٤,٧٣٧,٣٣٦
قروض وتسهيلات للعملاء	١٨٤,٥٣٧,٩٥٨,١٨٨	٦١,١٨٥,٥٧٣,٠٥٢	٣,٧١٩,٠١٦,٥٧٢	٣٢,٩٨٧,٣٣٨	١٢٠,٨٦٣,٤١١	٢٤٩,٥٦٦,٩٥٨,٥٦١
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	-
استثمارات مالية						
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٠,٠٨٩,٩٢٥,٢٠٦	٦,٢٠٠,٨٤٧,٩٣٥	٢,١٨٨,٤٦٩	-	-	١٦,٢٩٢,٩٦١,٦١٠
بالتكلفة المستهلكة	٨٤,١١٥,١٧٣,٠٠١	-	-	-	-	٨٤,١١٥,١٧٣,٠٠١
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١١٢,٥٥٥,٠٢٣	-	-	-	-	١١٢,٥٥٥,٠٢٣
أصول مالية أخرى	٧,١١٨,٨١٤,١٢٩	٣٢٧,٥٤٣,٠٢١	١٧,٠٨٦,١٥٥	٨٧٣,٢٥٨	٦٨,٦٠١	٧,٤٦٤,٣٨٥,١٦٤
إجمالي الأصول المالية	٤٨٨,٧٧٧,٠١٥,٨٢٨	١١٤,٤٦١,٦٧٣,٦٠٩	١٣,٤٠٧,٣٨٥,٨٤٨	٩٠٥,٥٤٧,١٣٥	٥٧٦,٥٩١,٨٣٣	٦١٨,١٢٨,٢١٤,٢٥٣
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٤,٤٦٥,٤٩٦,٩٩٢	٥١٥,١٢٣,٢٨١	٦١,٧٦١,٦١٥	٤٥,٧٣٠,٠٤٣	-	٥,٠٨٨,١١١,٩٣١
ودائع العملاء	٤١٥,٥٥١,٧٥٢,٤١٨	٩٩,٤٨٢,٦٥٨,٥٨٩	١٣,٢٤٣,٠٧٩,١٢٩	٨٥٥,٧٢٥,٧٨٠	٤٢٦,٥٣٨,٦٥٣	٥٢٩,٥٥٩,٧٥٤,٥٦٩
مشتقات مالية	٣,٩٢٣,٠١٣	٢,٣٤١,٧٠٩	-	-	-	٦,٢٦٤,٧٢٢
قروض أخرى	١٦٥,٢٤٨,٦٥٥	٣,٨٨٠,١٧٧,٦٥٠	-	-	-	٤,٠٤٥,٤٢٦,٣٠٥
التزامات مالية أخرى	٢,٢٢٩,٠٣٣,٩٤٥	٣٩٢,٠٦٠,٤٨١	١٣,٠٣١,٠٦٧	٢,٥٢١,٢٠٦	٣٣٣,٢٨٩	٢,٦٣٦,٩٦٩,٩٨٨
إجمالي الالتزامات المالية	٤٢٢,٤١٥,٤٥٥,٠٢٣	١٠٤,٢٧٢,٣٦١,٧١٠	١٣,٣١٧,٨٧١,٨١١	٩٠٣,٩٧٧,٠٢٩	٤٢٦,٨٦١,٩٤٢	٥٤١,٣٣٦,٥٢٧,٥١٥
صافي المركز المالي	٦٦,٣٦١,٥٦٠,٨٠٥	١٠,١٨٩,٣١١,٨٩٩	٨٩,٥٤٤,٠٣٧	١,٥٧٠,١٠٦	١٤٩,٧٢٩,٨٩١	٧٦,٧٩١,٦٨٦,٧٣٨
في نهاية سنة المقارنة	٣٨٦,٤٩٨,٢٥٦,٦٨٩	٧٧,٤١١,١٠٤,٥٨٠	٨,٥٢٢,٤٤١,٧٢٥	٦٣٧,٤٩١,٣٧٢	٤٣٠,٩٢٨,٥٤٦	٤٧٣,٥٠٠,٢٢٢,٩١٢
إجمالي الأصول المالية	٣٣٥,١٥٣,٢٩٨,١٠٣	٧٠,٠٨٢,١٦٦,٣٨٦	٨,٤٧٦,٩٠١,٣٥٤	٦٣٣,٤١٦,٤٦٣	٤٥١,١٠٦,١٤٣	٤١٤,٧٦٦,٨٨٨,٤٤٩
إجمالي الالتزامات المالية	٥١,٣٤٤,٩٥٨,٥٨٦	٧,٣٢٨,٩٣٨,١٩٤	٤٥,٥٤٠,٣٧١	٤٠,٧٤٤,٩٠٩	(٢٠,١٧٧,٥٩٧)	٥٨,٧٠٣,٣٣٤,٤٦٣
صافي المركز المالي						

(ب-٤) -مخاطر أسعار الفائدة:

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

ويقوم المبدأ العام للبنك على الحد من مخاطر أسعار الفائدة الهيكلية إلى أقصى مدى ممكن وبناء على هذا يتم اتخاذ إجراءات للتحوط ضد مخاطر تغير أسعار الفائدة كلما كان ذلك ممكناً سواء بالتحوط الجزئي لكل عملية تجارية على حدى (micro-hedging) أو بتطبيق أساليب التحوط الكلى لمجموعة من المعاملات التجارية المتماثلة التي تقوم بها إدارة الخزنة بالبنك (Macro-hedging). وبالتبعية نشأ خطراً 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 للإدارة المالية بالبنك ويتم تقييم المخاطر وحدها 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 والسكريب العام ورئيس غرفة المعاملات الدولية. وتقوم غرفة المعاملات الدولية بتنفيذ الإجراءات الضرورية التي تقررها لجنة الأصول والالتزامات لتصحيح الفجوات من خلال التعامل في الأسواق المالية وتعد الغرفة تقاريرها بما حدث من تطور وعرضها على وحدة الأصول والالتزامات ولجنة الأصول والالتزامات.

* مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

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

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU)

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

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

- تقديم تقارير دورية عن حركة الأسواق المالية.
- تنفيذ توصيات لجنة الأصول والالتزامات التي تمت الموافقة عليها وعرض تقارير بمدى التقدم في تنفيذ تلك التوصيات.
- التنسيق مع وحدة إدارة الأصول والالتزامات فيما يتعلق بالتحوط الطبيعي ضد المخاطر التي قد نشأ عن معاملات خاصة وبما يتفق مع السياسة والتوصيات المعتمدة للجنة إدارة الأصول والالتزامات.

هدف البنك من إدارة خطرأسعارالفائدة

يهدف البنك إلى تخفيض درجة تعرضه لمخاطرهيكل لأسعارالفائدة إلى أقصى حد ممكن مع مراعاة أن تكون قيمه المخاطرالمتبقية الناجمة عن أسعارالفائدة في حدود مستوى الحساسية المعتمد من لجنة الأصول والالتزامات.

ويعرف مستوى الحساسية بأنه التغيرفى صافى القيمة الحالية لمركزأسعارالفائدة الثابتة المستقبلية للبنك مقابل كل زيادة قدرها ١% بمنحنى سعرالعائد. ويتم المتابعة الجدية لمدى التزام البنك بالحدود المطبقة.

قياس ورصد مخاطرأسعارالفائدة الهيكلية

ولأغراض تحديد التأثيرالكمى للمخاطرالهيكلية لأسعارالفائدة التى يتعرض لها البنك ، يتم تحليل جميع أصول والتزامات البنك ذات سعرالفائدة الثابت على مدارآجال الاستحقاق المتبقية لتحديد أية فجوات.

كما يتم إجراء تحليل مستقل لكل من هذه الأصول والالتزامات بصفه دوريه كل ثلاثة أشهر ويتم تحديد آجال الاستحقاق طبقا للشروط التعاقدية للمعاملات التى تولدت عنها تلك الأصول والالتزامات والسلوك التاريخى للعمل (كما فى حالة حسابات التوفير) وكذا فى ضوء الافتراضات التقليدية لبعض بنود قائمة المركزالمالى (كما فى حاله حقوق المساهمين).

وبمجرد تحديد الفجوات لكل عملة رئيسية من عملات البنك يتم احتساب قيمة حساسية البنك للتغيرفى سعرالفائدة على أساس التغيرفى صافى القيمة الحالية لكل مركزمن المراكز ذات سعرالفائدة الثابت والناتج عن تحول موازى (parallel shift) قدره ١% فى منحنى سعرالعائد مع مراعاة ألا تزيد إجمالى قيمة الحساسية لكل العملات وكذا لكل عملة منها عن الحد المشار إليه بعالیه.

وبلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعرالعائد ويتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس تواريخ إعادة التسعيرأو تواريخ الاستحقاق أيهما أسبق.

في نهاية الفترة الحالية	حتى 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	-	-	-	-	-	٦١,٥٥٨,٦٥٩,٠٤٥	٦١,٥٥٨,٦٥٩,٠٤٥
أرصدة لدى البنوك	٢٩,٢٣٢,٥٢٤,٠٣٧	١١,٢٨١,٦٩٦,٦٢٩	٤٠,١٦١,٣٠٠	٦٧٩,٦٤٨,٢٠٠	٥٥٦,٠٧٥,٨٠٠	٢,٠٩٧,٤١٧,٧٩١	٤٤,٢٤٨,٩٧٢,٧٥٧
أذون خزانة	٢٩,٨٨٢,١٨٥,٤٣٩	٤٠,٣٢١,٤٣٦,٩٤٢	٨٣,٥٠٤,٥٤٥,٢٦٧	-	-	-	١٥٣,٧٠٨,١٦٧,٦٤٨
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	-	-	١٤٦,٢٠٤,١٠٨	١٤٦,٢٠٤,١٠٨
قروض وتسهيلات للبنوك	٧,٢٥١,٤٩١	٨٧٧,٤٨٥,٨٤٥	-	-	-	-	٨٨٤,٧٣٧,٣٣٦
قروض وتسهيلات للعملاء	١٩٦,٢٠٩,٧٨٠,١٤٥	١٠,٢٨٦,٦٢٨,٥٩٧	١٠,٨٤٧,٦٧٠,٣٦٦	٢٤,٦٦١,٣٨١,٣٦٧	٧,٥٩٠,٩٣٨,٠٨٦	-	٢٤٩,٥٩٦,٣٩٨,٥٦١
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	-	-
إستثمارات مالية							
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٦٤,٢٨٤,٣٢٥	٦٦٢,٨٧٥,٠٥٦	٣,٩٠٢,٢٤٧,١٢٨	٩,٨٣٤,٦٣٩,٣٣٣	-	١,٦٢٨,٩١٥,٧٥٨	١٦,٢٩٢,٩٦١,٦١٠
بالتكلفة المستهلكة	٣,٤٦٣,٣٧٨,٣٣٥	٥٠,٨٨٠,١٢,١٧٦	١٨,٣٠٩,٥٨٢,٥٢٣	٥٢,٤٢٨,٢٩٠,١٥٢	٤,٨٢٥,٩٠٩,٨١٥	-	٨٤,١١٥,١٧٣,٠٠١
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	١١٢,٥٥٥,٠٢٣	١١٢,٥٥٥,٠٢٣
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	٧,٤٦٤,٣٨٥,١٦٤	٧,٤٦٤,٣٨٥,١٦٤
إجمالي الأصول المالية	٢٥٩,٠٥٩,٤٠٣,٧٧٢	٦٨,٥١٨,١٣٥,٢٤٥	١١٦,٩٦٥,٦٥٥,٥٩٤	٨٧,٦٠٣,٩٥٩,٠٥٢	١٢,٩٧٢,٩٢٣,٧٠١	٧٣,٠٠٨,١٣٦,٨٨٩	٦١٨,١٢٨,٢١٤,٢٥٣
إجمالي عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)	٦٥٦,٤٧٨,٣٧٧	١٧٣,٧٧٣,٦٨٦	-	-	-	-	٨٣٠,٢٥٢,٠٦٣
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٤,٥١٠,٣٩١,٥٦١	-	-	-	-	٥٧٧,٧٢٠,٣٧٠	٥,٠٨٨,١١١,٩٣١
ودائع العملاء	٦٧٦,١٣٥,٨٢٥,٦١٩	٦٨,٧٨٠,٦١٣,٨١٧	٥٤,٧٨٧,٥٦٣,٢٨٣	٧١,٣٧٠,٩٣٥,٩٧٥	٢٠٢,٣٠٩,٣٦٧	٥٨,٢٨٢,٥٠٦,٥٠٨	٥٢٩,٥٥٩,٧٥٤,٥٦٩
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٦,٦٦٤,٧٢٢	٦,٦٦٤,٧٢٢
قروض أخرى	٣,٩٣١,١٥٤,٩٠٢	-	٨٣,١١٧,٧٩٢	٣١,١٥٣,٦١١	-	-	٤,٠٤٥,٤٢٦,٣٠٥
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	٢,٦٣٦,٩٦٩,٩٨٨	٢,٦٣٦,٩٦٩,٩٨٨
إجمالي الالتزامات المالية	٢٨٤,٥٧٧,٣٧٢,٠٨٢	٦٨,٧٨٠,٦١٣,٨١٧	٥٤,٨٧٠,٦٨١,٠٧٥	٧١,٤٠٢,٠٨٩,٥٨٦	٢٠٢,٣٠٩,٣٦٧	٦١,٥٠٣,٤٦١,٥٨٨	٥٤١,٣٣٦,٥٢٧,٥١٥
إجمالي عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)	٨٣٠,٢٥٢,٠٦٣	-	-	-	-	-	٨٣٠,٢٥٢,٠٦٣
فجوة إعادة تسعيرالعائد	(٢٥,٦٩١,٧٤١,٩٩٦)	(٨٨,٧٠٤,٨٨٦)	٦٢,٠٩٤,٩٧٤,٥١٩	١٦,٢٠١,٨٦٩,٤٦٦	١٢,٦٧٠,٦١٤,٣٣٤	١١,٥٠٤,٦٧٥,٣٠١	٧٦,٧٩١,٦٨٦,٧٣٨
في نهاية سنة المقارنة							
إجمالي الأصول المالية	٢٠٣,٣٧٥,٢٩٥,٥٣٢	٤٠,٨٦٢,٢٨١,١٦٧	٨٠,٩٩٠,٠٢٢,٧٣٧	٨١,١٤٢,٦٨١,٢٧١	١٥,٦١٥,٧٠٩,٥٣٣	٥١,٥١٤,٢٣٢,٦٧٢	٤٧٣,٥٠٠,٢٢٢,٩١٢
إجمالي عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)	٦٤٣,٣٢٨,٤٠٩	٦٦٢,٨٩٨,٦٢٣	٦٦٢,٨٩٨,٦٢٣	٦٦٤,٩٧٨,٨٧٠	-	-	١,٨٣٤,١٠٤,٥٢٥
إجمالي الالتزامات المالية	١٩٥,٤٥٣,٣٠٢,٩٤٥	٣٦,١٠١,٣١٦,٧٧٤	٦١,٩٥٠,٣٠٠,٠٣٠	٦٨,٣٩١,٥٤٩,٦١٢	٢٥٩,٠٨١,٠٢٥	٥٢,٧٣٢,٣٣٨,٠٦٣	٤١٤,٧٩٦,٨٨٨,٤٤٩
إجمالي عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)	١,٨٣٤,١٠٤,٥٢٥	-	-	-	-	-	١,٨٣٤,١٠٤,٥٢٥
فجوة إعادة تسعيرالعائد	٦,٧٣١,٢٦٦,٤٧١	٥,١١٤,٨٦٣,٠١٦	١٩,٣٠٢,٦٢١,٣٣٠	١٣,٤١٦,١١٠,٥٢٩	١٥,٣٥٦,٦٢٨,٥٠٨	(١,٢١٨,١٠٥,٣٩١)	٥٨,٧٠٣,٣٣٤,٤٦٣

(ج) مخاطر السيولة :

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

منظومة إدارة مخاطر السيولة:

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

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

* مهام لجنة الأصول والالتزامات:

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

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات:

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

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room):

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

هدف البنك من إدارة السيولة:

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

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

قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة:

يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك فى العمليات التالية:

- التقييم المنتظم لهيكل سيولة البنك وتطوره على مدار الزمن.
- متابعة تنويع مصادر التمويل.
- تقييم البنك لاحتياجات التمويل على أساس التوقعات الواردة في الموازنة التقديرية بغرض التخطيط لحلول ملائمة للتمويل.

يتم تحديد فجوات السيولة المتوقعة عن طريق حصر البنود التى تظهر بقائمة المركز المالي البنك وخارجها حسب نوع عملة وأجال الاستحقاق المتبقية لتلك البنود. وتتحدد تواريخ استحقاق الأصول والالتزامات القائمة على أساس الشروط التعاقدية للمعاملات ونماذج أنماط سلوك العمل التاريخية (كما فى حالة حسابات التوفير) وكذا الافتراضات التقليدية المتصلة ببعض بنود قائمة المركز المالي (كما فى حالة حقوق المساهمين).

خطر السيولة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
الأجل التعاقدية	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات
الإلتزامات المالية					
أرصدة مستحقة للبنوك	٥,١٥٠,٧٨٨,٧٠٤	-	-	-	-
ودائع العملاء	٣٣٧,١٧٥,٩٤٥,٢٨٨	٧٢,٧٦٩,٩٠٣,٥٨٥	٦٦,٤٧٤,٠٨٤,٠١٠	٨٥,٧٠٢,٨٨٥,٣٢٣	٢٥٩,٢٨٩,٤٨٨
قروض أخرى	٧٤٤,٦٨٧,٠٣٠	٣٤,٧٩٥,٣٧٤	١,٠١٥,٥٢١,٨٦٩	٢,٤٩١,٩٤١,٩٥٨	٢,٩٠٨,٥٤٤
إجمالي الإلتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية	٣٤٣,٠٧١,٤٢١,٠٢٢	٧٢,٨٠٤,٦٩٨,٩٥٩	٦٧,٤٨٩,٦٠٥,٨٧٩	٨٨,١٩٤,٨٢٧,٢٨١	٦٦٢,١٩٨,٠٣٢

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
الأجل التعاقدية	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات
الإلتزامات المالية					
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٥٤٤,٥٣٠,١٤٠	-	-	-	-
ودائع العملاء	٢٤٠,٧٥٣,٨٠٥,١٩٤	٣٨,٨١٢,٦١٢,٦٧٥	٧٠,٢٣٣,٠٨٤,١١٥	٧٨,٢٨٩,٢٧٣,٥٢٥	٣٥١,٠٢٠,١٥٥
قروض أخرى	٤٥٣,١٣٧,٧٦٤	٣٤,٢٨٩,٢٣٥	٦٣٢,٩٩٢,٦٨٢	٢,٧٢٠,٧٩١,٠٦١	-
إجمالي الإلتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية	٢٤٤,٧٥١,٤٧٣,٠٩٨	٣٨,٨٤٦,٩٠١,٩١٠	٧٠,٨٦٦,٠٧٦,٧٩٧	٨١,٠١٠,٠٦٤,٥٨٦	٣٥١,٠٢٠,١٥٥

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

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

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

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

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها على أساس إجمالي

يعتبرالبنك طرفاً في عقود مشتقات مالية يتم تسويتها على أساس إجمالي وتحديداً مشتقات صرف أجنبي. ويوضح الجدول التالي الإلتزامات المالية الناتجة عن المشتقات التي سوف يتم تسويتها بالإجمالي موزعة على أساس المدد المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية لها في تاريخ القوائم المالية المجمعة. وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غيرالمخصومة.

أجل استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات
مشتقات الصرف الأجنبي	٦٤٢,٥٥٦,٠٢٩	٣٥١,٧٠٤,٩٧١	٨٣,٣٣٣,٣٥٣	-	-
- تدفقات خارجة	٦٤٣,٩٣٣,٨٧٤	٣٥٣,٢٢٠,٤٢٤	٨٣,٤٤٣,٨٥١	-	-
- تدفقات داخلية					

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات
مشتقات الصرف الأجنبي	٦١٧,٤٧٧,٩٧٤	٦٧٩,٥٦٢,٣١٣	٥٩,٢٥٨,٧٧١	-	-
- تدفقات خارجة	٦١٦,٠٨٠,٩٩١	٦٨٨,٥٠١,٦٤٨	٥٩,٣٣٧,٧٣٤	-	-
- تدفقات داخلية					

أجال استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
٢٥٥,٠٠٠	-	-	٢٥٥,٠٠٠
١٤٥,٨٣٠,٥٩٧	٣٦٠,٦١٧,٤٣٥	١٠٨,٥٤٨,٩٠٢	٦١٤,٩٩٦,٩٣٤
١,١٢١,٢٥٢,٠٦٧	-	-	١,١٢١,٢٥٢,٠٦٧
١,٦٣٧,٣٣٧,٦٦٤	٣٦٠,٦١٧,٤٣٥	١٠٨,٥٤٨,٩٠٢	١,٧٣٦,٥٠٤,٠٠١

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
٢٧,٢٤٩,٣٦٥,٣١٠	٣,٠٦٦,١٣٣,٠٣٩	٢٥٢,٦٢٧,٧٠٦	٣٠,٥٦٨,١٢٦,٠٥٥

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

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
٢٣,٥٦٨,٢٤٣,٢١٣	١,٤٦٦,١٥٩,٨٦٩	-	٢٥,٠٣٤,٤٠٣,٠٨٢

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ومصادر القيمة العادلة

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

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

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

المستوي الأول:

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

المستوي الثاني:

وتتمثل مدخلات المستوي الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار 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.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
الأصول المالية	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث
سندات الخزنة الأمريكية	٣,٠٢٥,٢٣٠,٤٣٢	-	-
ادوات دين اخري	-	١,١٢١,٢٨٥,١٩٢	-
سندات خزنة مصرية	١٠,٢٩٨,٢٠٥,٩٠٩	-	-
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥٥,٦٨٢,١٦٥	-	-
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٨٣,٦٩٠,٩٦٦	-	-
أدوات حقوق ملكية	١٨٧,٦٩١,٨٨٩	-	١,٠٩٢,٣٦٥,١٤٣
أصول مالية بغرض المتاجرة	٧٨,٥٤٠,٤٢٩	-	-
مشتقات مالية	-	٢٣,٥٧٨,٠٠٠	-

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 المجمع للبنك بالقيمة العادلة:

القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
أصول مالية:			
أرصدة لدى البنوك	٤٤,٢٤٨,٩٧٢,٧٥٧	٣١,٣٢٦,٢٢٠,٦٩٠	٣١,٣٢٦,٢٢٠,٦٩٠
قروض وتسهيلات للبنوك	-	-	-
قروض وتسهيلات للعملاء	٨٨٤,٧٣٧,٣٣٦	٢٤٩,٥٩٦,٣٩٨,٥٦١	٢١٣,٩٥٩,٤٥٥,٩٤٦
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :			
أدوات دين	٨٤,١١٥,١٧٣,٠٠١	٩٤,٩٧٩,٣١٩,٠٩٠	٩٠,٧٢٢,١٣٦,٣٩٨
التزامات مالية:			
أرصدة مستحقة للبنوك	٥,٠٨٨,١١١,٩٣١	٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢	٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢
ودائع العملاء	٥٢٩,٥٥٩,٧٥٤,٥٦٩	٤٠٦,٢٤٢,٤٣٦,٤٩٢	٣٩٢,٤٥٠,٠٩٦,٠٨٧
قروض أخرى	٤,٠٤٥,٤٢٦,٣٠٥	٣,٥٥٩,٦٣٥,٢٥٤	٣,٥٥٩,٦٣٥,٢٥٤

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

تظهر القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائرالاضمحلال.

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة :

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

ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى

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

(هـ) إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصرالعربية.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرارفي توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

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

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

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

الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠% يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجموع عناصررأس المال ومجموع عناصرالأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر ، ويبلغ الحد الأدنى لمعياركفاية رأس المال بعد إضافة متطلبات الدعامة التحوطية ١٢,٥٠% وذلك خلال عام ٢٠٢٣ . وقد بلغ معياركفاية رأس مال البنك ٢٥,٠٩% في نهاية السنة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ٢١,٧٩%) طبقا لبارل II.

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

الشريحة الأولى : وهى رأس المال الأساسي ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) والأرباح المحتجزة والاحتياطيات القائمة التي ينص القانون والنظام الأساسي للبنك على تكوينها بعد توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام والاحتياطي الخاص كما يخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة، بالإضافة إلى بنود قائمة الدخل الشامل الآخر المتراكم سواء كانت موجبة أو سالبة . 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 فى المرحلة الأولى بما لا يزيد عن ١,٢٥ % من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرحجة بأوزان المخاطر والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها) بالإضافة الي ٤٥% من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية فى الشركات التابعة والشقيقة و ٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص.

ويراعى عند حساب إجمالي بسط معدل كفاية رأس المال ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي.

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ٢٠٠% مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به مع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج قائمة المركز المالي بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

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

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

طبقا لبازل II	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ المعدلة **
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والاضافى)		
أسهم رأس المال	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠
الاحتياطي العام	٢٨,٨٨٤,٥٦٨,٩١٨	٢٨,٨٨٤,٥٦٨,٩١٨
الاحتياطي القانوني	٣,٢٩٦,٨٨٥,٨٤٩	٣,٢٩٦,٨٨٥,٨٤٩
احتياطيات أخرى	٤٣,٠٥٠,٦٢١	٤٣,٠٥٠,٦٢١
الأرباح المحتجزة	٧,٢٥٢,٠٢٨,٧٣٩	٧,٢٣٢,٠٦٧,٧٢٣
صافي أرباح السنة	١٥,٩٥٧,٦٨٩,١٢٩	-
احتياطي المخاطر العام	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣
الدخل الشامل الآخر	(٦٤٤,٧٦٣,٤٨٥)	٢٣٦,٩٧٣,٧٨١
أجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي والاضافى	(١,٠٩٨,٤٨٦,٠٣٠)	(٨١٥,٦٨٧,٥٩١)
إجمالي رأس المال الأساسي والاضافى	٦٤,٤٨٦,٥٤٢,٤٩٤	٤٩,٦٧٣,٤٢٨,٠٥٤
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)		
٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص	١٦,٧٦١,١٥٠	١٦,٧٦١,١٥٠
ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض و التسهيلات الائتمانية المدرجة فى المرحلة الأولى *	٢,٣٦٨,٧٥٨,٦٨٥	١,٤٦٩,٩٨٨,٠١٧
إجمالي رأس المال المساند	٢,٣٨٥,٥١٩,٨٣٥	١,٤٨٦,٧٤٩,١٦٧
إجمالي رأس المال	٦٦,٨٧٢,٠٦٢,٣٢٩	٥١,١٦٠,١٧٧,٢٢١
الأصول والالتزامات العرضية مرحجة بأوزان مخاطر:		
مخاطر الائتمان	٢٥٢,٦٩١,٨٢٨,٢١٤	٢٢٠,٨٢١,٧٩٦,٣٦٤
مخاطر السوق	٢,٠٧٠,٨٥٦	٥٢٧,٤١٨
مخاطر التشغيل	١٣,٨٥٠,١٣٥,٤٧٣	١٣,٩٣١,٦٠٣,٣٣٣
إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرحجة بأوزان مخاطر	٢٦٦,٥٤٤,٠٣٤,٥٤٣	٢٣٤,٧٥٣,٩٢٧,١١٥
معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى	٢٤,١٩%	٢١,١٦%
معيار كفاية رأس المال	٢٥,٠٩%	٢١,٧٩%

* بشرط ألا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرحجة 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 فى جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع إلزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) على أساس ربع سنوى و ذلك كنسبه رقايبه ملزمه إعتباراً من عام ٢٠١٨.

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

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

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الاستيعادات) 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 وهو ما يطلق عليه "تعرضات البنك" وتشمل 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)

ويلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

نسبة الرافعة المالية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ المعدلة*
الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات	٦٤,٤٨٦,٥٤٢,٤٩٤	٤٩,٦٧٣,٤٢٨,٠٥٤
إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية	٦٢٢,٣٠٥,٣٤٩,٧٩٦	٤٧٨,١٤٦,٧٩٣,٤٩١
إجمالي التعرضات خارج الميزانية	٣٩,٥١٨,٨٠٣,٧٦٤	٣١,٢٢٢,٤٣٥,٢٨٥
إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية	٦٦١,٨٢٤,١٥٣,٥٦٠	٥٠٩,٣٦٩,٢٢٨,٧٧٦
نسبة الرافعة المالية	٩,٧٤%	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 والفترة المستقبلية إذا كان التغيير في التقدير المحاسبي يؤثر على كل من الفترة الحالية والفترات اللاحقة.

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

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

يتم مراجعة محفظة البنك من القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. وتقوم الإدارة باستخدام الحكم الشخصي لتحديد ما إذا كان ينبغي الاعتراف بعبء اضمحلال في قائمة الدخل ويتوقف ذلك على مدى توافر أدلة يمكن الاعتماد عليها تشير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل اختبار الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة 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 وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على خبرة الإدارة.

ب- القيمة العادلة للمشتقات المالية

يتم تحديد القيمة العادلة للمشتقات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم. وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل نماذج التسعير) لتحديد القيم العادلة، يتم اختبارها ومراجعتها 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.

د- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

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

إذا ما افترض توقف البنك عن تبويب أدوات الدين ضمن محفظة أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة لترتب على ذلك نقص في القيمة الدفترية في نهاية السنة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ٨,٤٤٦,٤١٩,٦٦٢ جنيه لتصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بذلك ضمن احتياطي القيمة العادلة بقائمة الدخل الشامل الآخر.

٥- التحليل القطاعي

(٥-١) التحليل القطاعي طبقا لطبيعة الأنشطة

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

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

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

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

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

في نهاية السنة الحالية

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٩,٥٦٤,٢٦٦,٤٧٨	٥,٩٢٨,١٤١,٩٩٨	٨,٢٥٥,٥٨٧,٣٩٤	٧,١٣٦,٣٦٧,٦٢٥	٣٠,٨٨٤,٣٢٣,٤٩٥
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٢,٤٠٦,٤٦٤,٣٤٩	(٦٩٨,٣٤٣)	١,٣٨٩,٥٩١,٦٦٧	١٥٢,٣٩٦,٠٢٤	٣,٩٤٧,٧٥٣,٢٩٧
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٨٥,١٣٤,٩٨١	-	-	٨٥,١٣٤,٩٨١
صافي دخل المتاجرة	٦٤٦,٤٥٨,٦٨٢	-	٥٧,٤٣٦,٠٣٤	(٧١,٣٩٣,٧٢١)	٦٣٢,٥٠٠,٩٩٥
أرباح استثمار مالية	-	٨٨,١٠٠,٧٩٧	-	-	٨٨,١٠٠,٧٩٧
عبء اضمحلال الائتمان	(٥,٣٤٢,٠٣٤,٣٩٨)	(٦١,٦١١,٢٠٢)	(٢٣٢,٣٦٩,٤٨٥)	(٣٧,٣٧٩,٧١٣)	(٥,٦٧٣,٣٩٤,٧٩٨)
مصروفات إدارية	(٢,٤٨٥,٥٣٥,٢١١)	(٥,٧٢٠,٢٠٤)	(٣,٤٠٧,٣٦٣,٨٧٦)	(٩٦,٠٨٩,٤٧٢)	(٥,٩٩٤,٧٠٨,٧١٣)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	٢٩٨,٤٩٦,٢٠٥	٣,٥٧٨,٠٤١	(٥٧٣,٠٢٠,٨٠٦)	١,٢٢٢,٧٨٤,٠٦١	٩٥١,٨٣٧,٥٠١
الربح قبل ضرائب الدخل	٥,٠٨٨,٠٧٦,١٠٥	٦,٠٣٦,٩٦٦,٠٦٨	٥,٤٨٩,٨٦٠,٥٢٨	٨,٣٠٦,٦٨٤,٨٠٤	٢٤,٩٢١,٥٤٧,٥٠٥
مصروف ضرائب الدخل	(١,٧٢١,٢٠٤,٦٣١)	(٢,٢٠٧,٤٤٤,٦٨٨)	(١,٩٢٨,١٠٧,٥٩٩)	(٢,٨٣٦,٤٦٠,٤٤٦)	(٨,٦٩٣,٢١٧,٣٦٤)
صافي أرباح السنة	٣,٣٦٦,٨٧١,٤٧٤	٣,٨٢٩,٤٨١,٣٨٠	٣,٥٦١,٧٥٢,٩٢٩	٥,٤٧٠,٢٢٤,٣٥٨	١٦,٢٢٨,٣٣٠,١٤١

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣)

أصول النشاط القطاعي	٢٠١,٢٢٤,٨٩٣,٢٦٦	٢٤٩,٠٣٦,٣٧٦,٥٢٠	٥٢,٦٤٩,٥٩٩,٧٣٣	١٠٥,٩٩٩,٧١٥,٤٢٦	٦٠٨,٩١٠,٥٨٤,٩٠٥
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	١٩,٨٤٧,٢٨٥,٢٥٦
أجمالي الأصول	٢٠١,٢٢٤,٨٩٣,٢٦٦	٢٤٩,٠٣٦,٣٧٦,٥٢٠	٥٢,٦٤٩,٥٩٩,٧٣٣	١٠٥,٩٩٩,٧١٥,٤٢٦	٦٢٨,٧٥٧,٨٧٠,١٦١
التزامات النشاط القطاعي	٣٥٦,٧٤٤,١٧٢,٢٤٧	-	١٧٣,٣٧٨,١١١,٦٦٥	١٤,٩٣٨,٨٨٧,٣٠٢	٥٤٥,٠٦١,١٧٠,٨١٤
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	١٧,٠٥٨,٩٨٦,٤٦٧
أجمالي الالتزامات	٣٥٦,٧٤٤,١٧٢,٢٤٧	-	١٧٣,٣٧٨,١١١,٦٦٥	١٤,٩٣٨,٨٨٧,٣٠٢	٥٦٢,١٢٠,١٥٧,٢٨١

في نهاية سنة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٥,٨٦٤,١٥٠,٦٧٨	٤,٠٠٦,٣٣٤,٨٤٤	٥,٨٣٣,٤٨٢,٦٦٢	٤,٦٦٤,٣٩٦,٤١٧	١٩,٩٦٨,٣٦٤,٦٠١
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	١,٤٧١,٩٢٢,١٧٢	١٤٧,٤٤٠	٩١٥,١٣٠,٢٠٣	٦١,٩٥٢,٩٢٠	٢,٤٤٨,٥٢٢,٧٣٥
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٥٦,٥٦٧,٧٤٣	-	-	٥٦,٥٦٧,٧٤٣
صافي دخل المتاجرة	٧٠١,٨٥٤,٠٠٦	-	٦٦,٨١٧,١٤٥	(٦٦٤,٤٠٣,٩٥٣)	٤٦٤,٦٦٧,١٩٨
أرباح استثمار مالية	-	٦٩,٢٠٩,٦٦٥	-	-	٦٩,٢٠٩,٦٦٥
عبء اضمحلال الائتمان	(٣,٣٣٢,٧٧٥,٤٨٥)	(١١,٥٥٩,١٣٩)	(٣٧٥,٦٣٢,٠٣٨)	(٦,٠٧٨,٧٦٥)	(٣,٧٦٦,٠٤٥,٤٢٧)
مصروفات إدارية	(٢,٠٤٢,٧٠٠,٦٦٤)	(٤,٧٩٤,٥٢٠)	(٢,٩٥٧,٥٢٨,٨٤٣)	(١٢٤,٦٤١,٦٢٨)	(٥,١٢٩,٦٦٥,٦٥٥)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٩٤,٢٢٧,٥٩٤)	(٣٢,٤٨٠,٠٣٥)	(٣٥٥,٩٦٠,٠٣٧)	١,٨٢٢,٦٨٣,٢٤٥	١,٣٤٠,٠١٥,٥٧٩
الربح قبل ضرائب الدخل	٢,٥٦٧,٥٩٣,١١٣	٤,٠٨٣,٤٢٥,٩٩٨	٣,٠٨٦,٣٠٩,٠٩٢	٥,٧٥٣,٩٠٨,٢٣٦	١٥,٤٩١,٢٣٦,٤٣٩
مصروف ضرائب الدخل	(٨٦١,٤٩٠,٧٠٠)	(١,٤١٨,٦٨٣,٠٣٠)	(١,٠٢٢,٠٨٤,٠٠٨)	(١,٨٧٨,٩١٩,٥٩٤)	(٥,١٤٠,٧٧٧,٣٣٢)
صافي أرباح سنة المقارنة	١,٧٠٦,١٠٢,٤١٣	٢,٦٦٥,١٤٢,٩٦٨	٢,٠٦٤,٢٢٥,٠٨٤	٣,٨٧٤,٩٨٨,٦٤٢	١٠,٣٥٠,٤٥٩,١٠٧

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	١٧٣,٩٨٠,٩٢٤,٧٨٤	١٧٤,٨٦٠,٧٢٨,٠٧١	٤٣,٩٦٧,٥٨٢,٣٦٨	٧٢,٩٤٢,١١٩,٦٥٤	٤٦٥,٧٥١,٣٥٤,٨٧٧
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	١٧,٥٢٨,٥٤٠,٦٨٦
أجمالي الأصول	١٧٣,٩٨٠,٩٢٤,٧٨٤	١٧٤,٨٦٠,٧٢٨,٠٧١	٤٣,٩٦٧,٥٨٢,٣٦٨	٧٢,٩٤٢,١١٩,٦٥٤	٤٨٣,٦٧٩,٨٩٥,٥٦٣
التزامات النشاط القطاعي	٦٦٢,٤٦٩,٧٢٥,٦٥٢	-	١٤٤,٦٨٠,١٥١,٤٤٩	١١,٤٦١,٢٣٥,٩٧٠	٤١٨,٦١١,١١٣,٠٧١
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	١٠,٥٧٠,٨٩١,٦٥٣
أجمالي الالتزامات	٦٦٢,٤٦٩,٧٢٥,٦٥٢	-	١٤٤,٦٨٠,١٥١,٤٤٩	١١,٤٦١,٢٣٥,٩٧٠	٤٢٩,١٨٢,٠٠٤,٧٢٤

١ التحليل القطاعي طبقا للمناطق الجغرافية

في نهاية السنة الحالية

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣)

القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
١٥,٥٦٠,٩٧٨,٨٨٨	٢,٤٦٤,٩٦٤,٠٦٧	٢,٠٤٨,١١٩,٢٨٨	٨٨٨,٦٢٤,٧٥٠	٩,٩٢١,٦٣٦,٥٠٢	٣٠,٨٨٤,٣٣٣,٤٩٥
١,٨٧٦,١٣٠,٧٦١	٣٨٣,٤٧٨,١٧٨	٣٦٨,٠٦٢,٣١٥	١٢٣,٧٥٥,٧١١	١,١٩٦,٣٦٦,٣٣٢	٣,٩٤٧,٧٥٣,٢٩٧
-	-	-	-	٨٥,١٣٤,٩٨١	٨٥,١٣٤,٩٨١
٦١٩,١٧١,٧٤١	٨٥,١٥٤,٨٠٩	٦١,٠٥٤,٧٦٣	١٨,٨٥٤,٧٦٤	(١٥١,٧٣٥,٠٨٢)	٦٣٢,٥٠٠,٩٩٥
١,٦٤٠,٩٦٢	-	-	-	٨٦,٤٥٩,٨٣٥	٨٨,١٠٠,٧٩٧
(٤,١٤١,٩٥٠,٦٤٢)	(٤٢٧,٣٢٢,٧٠٨)	(٦٤٦,٠٧٣,١١٢)	(٣٦٢,٦٧٨,١٨٣)	(٩٥,٣٧٠,١٥٣)	(٥,٦٧٣,٣٩٤,٧٩٨)
(٤,١٥١,٠٦٣,٩٩٤)	(٧٥٤,٣٢٩,١٩٠)	(٦٧١,٨٨٠,٥٤١)	(٣٣٦,٧٩٨,٢٢٠)	(٨٠,٦٣٦,٨١٨)	(٥,٩٩٤,٧٠٨,٧٦٣)
(٣٩,٩٠٨,٤٣٥)	(١٥١,٥٧٦,٠٦٨)	(١٢٥,٦٦٣,٠١٨)	(٧١,١٤٢,٧٧٨)	١,٣٤٠,١٢٧,٨٠٠	٩٥١,٨٣٧,٥٠١
٩,٧٢٤,٩٩٩,٢٨١	١,٦٠٠,٣٦٩,٠٨٨	١,٠٣٣,٦١٩,٦٩٥	٦٠,٦١٦,٠٤٤	١٢,٣٠١,٩٤٣,٣٩٧	٢٤,٩٢١,٥٤٧,٥٠٥
(٣,٦٦٨,٢١١,٥٩٠)	(٥٦٢,٠٦٩,٦١٦)	(٣٦٣,٠٢٠,١٤٩)	(٩١,٥٣١,٦١٠)	(٤,٤٠٨,٣٨٤,٣٩٩)	(٨,٦٩٣,٢١٧,٣٦٤)
٦,٤٥٦,٧٨٧,٦٩١	١,٠٣٨,٢٩٩,٤٧٢	٦٧٠,٥٩٩,٥٤٦	١٦٩,٠٨٤,٤٣٤	٧,٨٩٣,٥٥٨,٩٩٨	١٦,٢٢٨,٣٣٠,١٤١

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣)

القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
٢٠٣,٦٧١,٦٢٥,٤٠٠	٣٠,٩٠٥,٥٦٨,٠١٤	٢٤,١٦٢,٤٠٠,٤٢٨	٩,٢٣٤,١٢٨,٦٦١	٣٥٩,٩٤٥,٤٣٧,٨٤٤	٦٢٧,٩١٩,١٥٩,٩٤٧
-	-	-	-	-	٨٣٨,٧١٠,٢١٤
٢٠٣,٦٧١,٦٢٥,٤٠٠	٣٠,٩٠٥,٥٦٨,٠١٤	٢٤,١٦٢,٤٠٠,٤٢٨	٩,٢٣٤,١٢٨,٦٦١	٣٥٩,٩٤٥,٤٣٧,٨٤٤	٦٢٨,٧٥٧,٨٧٠,١٦١
٤٣٥,٤٨٦,١٠٢,٨٩٨	٥٧,٨٦٧,٣١٩,٦٨٦	٣٥,٥٩٤,٨٠٠,٧٦٣	١٤,١٦٤,٨٠٧,٦٩٦	١١,٥١٥,٢٣٤,٦٩٣	٥٥٤,٦٢٨,٦١٥,٧٣٦
-	-	-	-	-	٧,٤٩١,٨٩١,٥٤٥
٤٣٥,٤٨٦,١٠٢,٨٩٨	٥٧,٨٦٧,٣١٩,٦٨٦	٣٥,٥٩٤,٨٠٠,٧٦٣	١٤,١٦٤,٨٠٧,٦٩٦	١١,٥١٥,٢٣٤,٦٩٣	٥٦٢,١٢٠,١٥٧,٢٨١

في نهاية سنة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢)

القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
١٠,٠٧٣,٦٧٠,٠٠٠	١,٦٣٤,٣٦٩,٦٢٧	١,٥٢٠,٤٢٥,٨٧٨	٦١٨,٥٧٠,٩٣٦	٦,١٢١,٣٢٨,١٦٠	١٩,٩٦٨,٣٦٤,٦٠١
١,٢٤٧,٠٨٨,٤٨٢	٢٢٨,٧٢٣,٧٢٩	٢١٧,٨٣٣,٢٠٩	٧٤,٨٥٥,٨٠٧	٦٨٠,٠٢١,٥٠٨	٢,٤٤٨,٥٢٢,٧٣٥
-	-	-	-	٥٦,٥٦٧,٧٤٣	٥٦,٥٦٧,٧٤٣
٥٧٦,٣٨٥,٦٠٦	٥٢,٢٢٦,٨٢٧	٣٨,٥٧٣,٩٩٥	١٤,٨٨٧,٠١٨	(٢١٧,٨٠٦,٢٤٨)	٤٦٤,٦٧٧,١٩٨
٧١٠,٩٥١	-	-	-	٦٨,٤٩٨,٧١٤	٦٩,٢٠٩,٦٦٥
(٢,١٧٣,٢٨٨,٣٠٩)	(٢٩٣,٤٨٩,٨٣٢)	(٩٧٠,٠٨٩,٨٣٩)	(٢٧٧,٤٥٨,٣٢١)	(١١,٧١٩,١٦٦)	(٣,٧٦٦,٠٤٥,٤٢٧)
(٣,٥٤١,٠١٨,٩٦٥)	(٦٤٠,٧٨٩,٢١٣)	(٥٨٥,٨٩٩,١٧٦)	(٢٩٢,٢٩٥,٥٠١)	(٦٩,٦٦٢,٨٠٠)	(٥,١٢٩,٦٦٥,٦٥٥)
٨,٥٤٤,٨١٩	(٦٩,٣١٨,٦٦٢)	(٦٤,٢٩١,٧٧٢)	(٣٠,١٩٤,٠٩٢)	١,٤٩٥,٢٧٥,٢٨٦	١,٣٤٠,٠١٥,٥٧٩
٦,١٩٢,٠٩٢,٥٨٤	٩١١,٧٢٢,٤٧٦	١٥٦,٥٥٢,٢٩٥	١٠٨,٣٦٥,٨٤٧	٨,١٢٢,٥٠٣,٢٣٧	١٥,٤٩١,٢٣٦,٤٣٩
(١,٩٩٤,٩٨٤,٧٤٢)	(٣٠١,٩٣٢,٤٨١)	(٥١,٨٤٤,٩٦٨)	(٣٥,٨٨٧,٢٠٢)	(٢,٧٥٦,١٢٧,٩٣٩)	(٥,١٤٠,٧٧٧,٣٣٢)
٤,١٩٧,١٠٧,٨٤٢	٦٠٩,٧٨٩,٩٩٥	١٠٤,٧٠٧,٣٢٧	٧٢,٤٧٨,٦٤٥	٥,٣٦٦,٣٧٥,٢٩٨	١٠,٣٥٠,٤٥٩,١٠٧

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢)

القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
١٧٣,٠٠٠,٨٠١,٨٠٨	٢٧,٠٧٢,٨٣٠,٥١٢	٢٠,٢٩٤,٦٩٩,٧٥٦	٨,٦٦١,٥٠٨,٠٧٢	٢٥٣,٨٤٥,٠٣٢,٥٢١	٤٨٢,٨٧٤,٨٧٢,٦٦٩
-	-	-	-	-	٤٠٥,٠٢٢,٨٩٤
١٧٣,٠٠٠,٨٠١,٨٠٨	٢٧,٠٧٢,٨٣٠,٥١٢	٢٠,٢٩٤,٦٩٩,٧٥٦	٨,٦٦١,٥٠٨,٠٧٢	٢٥٣,٨٤٥,٠٣٢,٥٢١	٤٨٣,٢٧٩,٨٩٥,٥٦٣
٣٣٤,٧٢٣,٠٣٦,٧٨٤	٤٤,٨٣٦,٨٢٣,٨٣٨	٢٧,٣٨٦,٥٠٢,٠٤٨	٩,٠٥٠,٠٢٤,٠٩٥	٨,٦٢٣,١٤٤,٧٨٥	٤٢٤,٦١٩,٥٣١,٥٥٠
-	-	-	-	-	٤,٥٦٢,٤٧٣,١٧٤
٣٣٤,٧٢٣,٠٣٦,٧٨٤	٤٤,٨٣٦,٨٢٣,٨٣٨	٢٧,٣٨٦,٥٠٢,٠٤٨	٩,٠٥٠,٠٢٤,٠٩٥	٨,٦٢٣,١٤٤,٧٨٥	٤٢٩,١٨٢,٠٠٤,٧٢٤

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

٦- صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات : - للعملاء والبنوك
٢٢,٦٦٠,٤٣٧,٠٨٨	٣٧,٤٨٧,٦٥٩,٥٨٠	الاجمالي
٢٢,٦٦٠,٤٣٧,٠٨٨	٣٧,٤٨٧,٦٥٩,٥٨٠	أذون وسندات خزانة
٢٠,٠٤٠,٣٦٨,٥٣١	٣٥,٢٨٣,٨٦٤,٣٥٨	ادوات دين أخرى
٦٦,١٠٩,٧٠٦	٢٢٣,٤٣٤,٤٥٦	ودائع وحسابات جارية
١,٦٢٠,٥٢٦,٩١٨	٤,٢٥٨,٩١٣,٣٤٨	صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعر عائد)
١٣,١٨٦,٨٠٥	(٢٩,٥٦٦,٣٨٧)	الاجمالي
٤٤,٠٠٠,٦٢٩,٠٤٨	٧٧,٢٢٤,٣٠٥,٣٥٥	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية - للبنوك - للعملاء
(٢٩٥,٥٤١,٢٢٩)	(٥٤٧,٦٥٣,٥٧٧)	الاجمالي
(٢٣,٥٩٨,٢٩٨,٧٠٩)	(٤٥,٥٣٩,٥٠٨,٦٦٢)	اقتراض أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء
(٢٣,٨٩٣,٨٣٩,٩٣٨)	(٤٦,٠٨٧,١٦٢,٢٣٩)	قروض أخرى
(٢٢,٧٥٨,٣١٦)	(١٢,٩٢١,٨٧٠)	الاجمالي
(١١٥,٦٦٦,١٩٣)	(٢٣٩,٨٩٧,٧٥١)	
(٢٤,٠٣٢,٦٤,٤٤٧)	(٤٦,٣٣٩,٩٨١,٨٦٠)	
١٩,٩٦٨,٣٦٤,٦٠١	٣٠,٨٨٤,٣٢٣,٤٩٥	الصافي

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
		إيرادات الأتعاب والعمولات: الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان أتعاب وعمولات الأمانة والحفظ عمولات وأتعاب الاستثمارات أتعاب أخرى
٢,١٧٢,٠٠٨,٢٥٨	٣,١٢٩,٦٥٣,٣٧٨	الاجمالي
٢٨,٠٥٧,٣٥١	٣٨,٦٤٢,٤٦٤	
٢٧,٤٨٢,٨٨٩	٢٦,٦٤٥,٧٧٣	
١,٦١٠,٣٨١,١٥٩	٢,٣٤٦,٩٤٨,٤٤٢	
٣,٨٣٧,٩٢٦,٦٥٧	٥,٥٤١,٨٩٠,٠٥٧	
		مصرفات الأتعاب والعمولات: عمولات سمسرة أتعاب أخرى
(٥,٤٨٣,٨٥٦)	(٧,١٨٥,٥٩٧)	الاجمالي
(١,٣٨٣,٩٢٣,٠٦٦)	(١,٥٨٦,٩٥١,١٦٣)	
(١,٣٨٩,٤٠٦,٩٢٢)	(١,٥٩٤,١٣٦,٧٦٠)	
٢,٤٤٨,٥٢٢,٧٣٥	٣,٩٤٧,٧٥٣,٢٩٧	الصافي

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٥٦,٥٦٧,٧٤٣	٨٥,١٣٤,٩٨١	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٦,٥٦٧,٧٤٣	٨٥,١٣٤,٩٨١	الاجمالي

٩- صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
		عمليات النقد الأجنبي : أرباح (خسائر) المعاملات بالعملة الأجنبية وثائق صناديق استثمار يرض المتاجرة فروق تقييم عقود صرف أجلة فروق تقييم عقود مبادلة عملات فروق تقييم عقود مبادلة العائد
٣٦١,٦٩١,٥٨٩	٦٦٦,١٥٢,٧٧١	الاجمالي
٢٨,١٦٦,٧٧٥	٣٥,١٥٧,١٧١	
٨٢,٢٣٨,٤٠٧	(٢٧,٤٨٤,١١٤)	
(١٠,٩٧٦,٨٩٢)	(١٦,٨٩٩)	
٣,١٤٧,٣١٩	(١,٣٠٧,٩٣٤)	
٤٦٤,٦٦٧,١٩٨	٦٣٢,٥٠٠,٩٩٥	

١٠- مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
		تكلفة العاملين أجور ومزايا تأمينات اجتماعية تكلفة المعاشات نظم الاشتراكات المحددة مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة)
٢,٠٠١,٠٥٣,٦٦٦	٢,٤٧٥,٣٤٤,٦٦٠	إهلاك واستهلاك
١٢٤,٤٢٧,٥٦٧	١٤٨,٠٠٧,٥٤٠	مصروفات إدارية أخرى
٩٧,٩٤٥,٥٨٢	١٠٣,٤٣٧,٠٣٥	الاجمالي
٥٨,٣٩٣,٢٩١	٨٠,١٠١,٥٧٤	
٢,٢٨١,٨١٩,٧٠٦	٢,٨٠٦,٨٩٠,٤٠٩	
٤٤٣,٤٢٤,١٨٩	٤٧٨,٧٥٧,٨٠٣	
٢,٤٠٤,٤٢١,٧٦٠	٢,٧٠٩,٠٦٠,٥٥١	
٥,١٢٩,٦٦٥,٦٥٥	٥,٩٩٤,٧٠٨,٧٦٣	

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٢,٢٤٤,٦٣٧,٥٧٨	١,٦٤٧,٠١٠,٠١٩	فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٧٧٩,٠٠٠	١٠,٠٨٢,٧٣٠	أرباح بيع أصول ثابتة
(٣٧٥,٨٥٨,٦٥٢)	(٦٧٤,٦٦٩,٤٩٥)	تكلفة برامج
(١٦٢,٠٩٤,٩٦٦)	(٢٠٦,٧٦٠,١٨٧)	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
٢٧٢,٣٣٤	٢٨,٥٧٩,٢٠٥	أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
(٤٤٨,٥٧٧,٨٣٦)	(١٨٦,٢٤٠,٩٠٨)	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المزد)
٤٤٢,٦٢٥,١١٨	٧٠٧,٧٩٣,٣٣٧	إيرادات عقود تأجير تمويلي بالصافي
٣٩,٠٣٤,٦٢٩	٧٨,٧١٠,٧٣٨	إيرادات تأجير أخرى
٣٨,٦٢٤,٦٠٧	(٣٨,٨٣٤,٥٥٢)	اضمحلال أصول مؤجرة (بنظام التأجير التمويلي)
(٥٤٢,١٠٠,٢٩٣)	(٥٠٩,٥٨٩,٩٦٠)	صافي العائد من نشاط التأمين *
١٠٢,٦٣٨,٠٢٠	٩٥,٧٥٦,٥٧٤	إيرادات (مصروفات) أخرى
١,٣٤٠,٠١٥,٥٧٩	٩٥١,٨٣٧,٥٠١	الإجمالي

* بين الجدول التالي صافي العائد من نشاط التأمين :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١,٠٤٩,٧٧٢,٠٧٥	١,١٧٧,٩٥٧,١٢٢	الأساط المباشرة
(١٢٣,٧٦٠,٠٩٣)	(١٢٢,٠٤٠,١٢٧)	أقساط إعادة التأمين الصادر
(١,٠٧٨,٨٧٢,٨٤٦)	(١,٠٩٢,٧٢١,٢٨٨)	التغير في قيمة الاحتياطي الحسابي
٧٧٥,٢٥٢	٨٣٥,٣٢٢	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
٢٩,٧٤١,٣٩٤	٤٩,١٩٨,٧٠٠	إيرادات أخرى مباشرة
(٤٤٨,٧٣٦,٥١١)	(٦٣٦,٤٢٤,٨٢١)	التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
٥٩,٥٦٦,٢١٠	٧٢,٨٧٨,٣٠٨	التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
(٨,٨٧٢,٠٦٨)	(٤,٥٣٣,٣٣١)	التغير في قيمة مخصص المطالبات تحت التسديد
(٢١,٧١٣,٧٠٦)	٤٥,٦٦٠,١٥٥	اضمحلال مدينو عمليات التأمين
(٥٤٢,١٠٠,٢٩٣)	(٥٠٩,٥٨٩,٩٦٠)	الإجمالي

١٢- عبء اضمحلال الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
(٣,٧٠٨,٤٠٧,٥٢٣)	(٥,٥٧٤,٤٠٣,٨٨٣)	قروض وتسهيلات للعملاء
-	(١,٦٧١,٥٤٥)	قروض وتسهيلات للبنوك
(٥,٤٧١,٩٧١)	(٣١,٨٦٤,٦٠٥)	أرصدة لدى البنوك
(١٥,٠١١,٨٣٠)	(٦٤,٢٧٩,٤٢١)	أذون خزانة
(٢٢٨,٨٧٢)	(٣٧٥,٥٧١)	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٦٨١,٥٦٣	٣,٠٤٣,٧٩٠	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(٦٠٦,٧٩٤)	(٣,٨٤٣,٥٦٣)	أصول أخرى
(٣,٧٦٦,٠٤٥,٤٢٧)	(٥,٦٧٣,٣٩٤,٧٩٨)	الإجمالي

١٣- مصروف ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
(٥,٢٢٢,٨٠٩,٦٤٠)	(٨,٧٨٣,٧٤٨,٩٩١)	الضريبة الجارية
٨٢,٠٣٢,٣٠٨	٩٠,٥٣١,٦٢٧	الضريبة المؤجلة
(٥,١٤٠,٧٧٧,٣٣٢)	(٨,٦٩٣,٢١٧,٣٦٤)	الإجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

الربح قبل الضرائب	٢٤,٩٢١,٥٤٧,٥٠٥	١٥,٤٩١,٢٣٦,٤٣٩
ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%	٥,٦٠٧,٣٤٨,١٨٩	٣,٤٨٥,٥٢٨,١٩٩
الأثر الضريبي لكل من:		
إيرادات غير خاضعة للضريبة	(١٥٢,٢٨٤,٢٦٨)	(٥٤,٥٤٢,٢٧٩)
مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي	٢,٨٣٨,٧٥٢,٩٤٧	١,٣٦٠,٥١٦,٦١١
إعتراف أصول ضريبية مؤجلة	(١٥,٢٢٠,٦٧٩)	(١٤,١٧٧,٥٠٤)
تسويات ضريبية تخص أعوام سابقة	١٢٢,٨٩٧,٤٣٢	٨٦,٥٣٦,٥٥٢
المخصصات و العوائد المجنية	٣٤٩,٧٣٣,٧٠٨	٣٢٣,٤٩٧,٨٤٢
ضريبة قطعية ١٠% توزيعات ارباح	٣٢,٥٢١,٦٦٢	٣٥,٤٥١,٢١٩
مصرفو ضريبة الدخل الفعال	٨,٧٨٣,٧٤٨,٩٩١	٥,٢٢٢,٨٠٩,٦٤٠

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 فى المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ضريبة الدمغة :

- تم فحص جميع فروع البنك من بداية النشاط حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦ وتم سداد كافة المستحقات الضريبية.
- الفترة من ٠١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتي ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ تم الفحص والربط والسداد.
- عام ٢٠٢٢ 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 ٠١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتي ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦ تم الفحص و الربط والسداد.

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- السنوات من بداية النشاط حتى ٢٠١٦ تم الفحص و الربط و السداد.
- السنوات من ٢٠١٧ حتى ٢٠٢٠ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية وفقاً لأحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ خلال المواعيد القانونية وجاري الفحص .
- عامي ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية وفقاً لإحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ خلال المواعيد القانونية.

ضريبة كسب العمل :

- السنوات من بداية النشاط و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ تم فحص الشركة و الربط و السداد.
- عام ٢٠٢١ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية وفقاً لإحكام القانون ٢٠٦ لسنة ٢٠٢٠ والقانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ خلال المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.
- عام ٢٠٢٢ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية وفقاً لإحكام القانون ٢٠٦ لسنة ٢٠٢٠ والقانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ خلال المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ضريبة الدمغة :

- السنوات من بداية النشاط حتى عام ٢٠١٧ تم الفحص و الربط و السداد.
- السنوات من ٢٠١٨ إلى ٢٠٢٠ تم فحص الشركة عن هذه السنوات وتم الاعتراض على النموذج وإحالة الخلاف الي اللجنة الداخلية بمصلحة الضرائب ثم تم انتهاء الخلاف والربط والسداد.
- سنة ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ لم تطلب للفحص بعد.

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

ضريبة كسب العمل :

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

ضريبة الدمغة :

- الشركة غير خاضعة لأحكام قانون ضريبة الدمغة الصادر بالقانون رقم ١١١ لسنة ١٩٨٠ والمعدل بالقانون ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ .

الخصم و التحصيل تحت حساب الضريبة :

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

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- قامت مصلحة الضرائب بربط جزافي عن السنوات من بداية النشاط وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ و قامت الشركة بالطعن في الوقت القانوني ، وقد تم الطعن علي قرار لجنة الطعن.
- السنوات من ٠١ يوليو ٢٠٠٥ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية و لم تطلب للفحص حتى تاريخه.
- السنوات من ٠١ يوليو ٢٠٠٨ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢ تم الفحص و الربط و السداد و التسوية عن هذه السنوات.
- السنوات من ٠١ يوليو ٢٠١٢ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٦ تم الفحص وانهاء الخلاف باللجان الداخلية و جاري الربط عن تلك السنوات .
- السنوات من ٠١ يوليو ٢٠١٦ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد القانونية و تم الفحص و تم الموافقة على نتيجة الفحص و جارى الربط عن تلك السنوات.
- السنوات من ٠١ يوليو ٢٠٢٠ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد القانونية.

ضريبة كسب العمل :

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

ضريبة الدمغة :

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

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

ضريبة كسب العمل :

- السنوات من ٢٠٠٢ و حتى ٢٠١٤ تم الربط و السداد.
- السنوات من ٢٠١٥ و حتى ٢٠١٨ تم المطالبة والإعتراض خلال المواعيد القانونية وفي انتظار قرار لجنة الطعن.
- عام ٢٠١٩ حتي ٢٠٢٢ لم تطلب للفحص.

ضريبة الدمغة :

- السنوات من ٢٠٠٢ و حتى ٢٠١٦ تم الربط و السداد.
- السنوات من ٢٠١٧ و حتى ٢٠٢٢ لم تطلب للفحص بعد.

١٤- نصيب السهم من صافي أرباح السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١٠,١٢٤,١٦٤,١٢٢	١٥,٧٦٩,٦٨٤,١٣٧	صافي أرباح السنة**
(١١,١٦٠,٧٠٠)	(١٣,٤٢٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح السنة) *
(١,٠٥٧,٧٧٢,١١٨)	(١,٥٩٥,٣٠٦,٦٨٥)	حصة العاملين في الأرباح (من صافي أرباح السنة) *
٩,٠٥٥,٢٣١,٣٠٤	١٤,١٦٠,٩٥٧,٤٥٢	المتاح للمساهمين من صافي أرباح السنة
٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦	٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
٤,٢٠	٦,٥٧	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح السنة

* بناءً على أرقام قائمة التوزيعات المقترحة على أن تعتمد المبالغ من الجمعية العامة العادية لمساهمي البنك.

** على أساس القوائم المالية المستقلة.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٥- تبويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أجمالي القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٦١,٥٥٨,٦٥٩,٠٤٥	-	-	-	٦١,٥٥٨,٦٥٩,٠٤٥
أرصدة لدى البنوك	٤٤,٢٩٨,٤٩٨,٣٧٠	-	-	-	٤٤,٢٩٨,٤٩٨,٣٧٠
أذون خزنة	١٣,٧٤٧,٥٦١,٦٩١	١٤٠,٠٦٦,٥٩٤,١٤٥	-	-	١٥٣,٨١٤,١٥٥,٨٣٦
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	١٤٦,٢٠٤,١٠٨	١٤٦,٢٠٤,١٠٨
قروض وتسهيلات للبنوك	٨٨٦,٤٠٨,١٤٨	-	-	-	٨٨٦,٤٠٨,١٤٨
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٦٥,٦٣٤,٨٣٤,٦٨٢	-	-	-	٢٦٥,٦٣٤,٨٣٤,٦٨٢
مشتقات مالية	-	-	-	-	-
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	١٤,٦٦٤,٠٤٥,٨٥٠	١,٦٢٨,٩١٥,٧٦٠	-	١٦,٢٩٢,٩٦١,٦١٠
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٨٤,١١٥,١٧٣,٠٠١	-	-	-	٨٤,١١٥,١٧٣,٠٠١
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	١١٢,٥٥٥,٠٢٣	١١٢,٥٥٥,٠٢٣
أصول مالية أخرى	٧,٤٧٠,٥٧٢,٧٦٧	-	-	-	٧,٤٧٠,٥٧٢,٧٦٧
إجمالي الأصول المالية	٤٧٧,٧١١,٧٠٧,٧٠٤	١٥٤,٧٣٠,٦٣٩,٩٩٥	١,٦٢٨,٩١٥,٧٦٠	٢٥٨,٧٥٩,١٣١	٦٣٤,٣٣٠,٠٢٢,٥٩٠
أرصدة مستحقة للبنوك	٥,٠٨٨,١١١,٩٣١	-	-	-	٥,٠٨٨,١١١,٩٣١
ودائع العملاء	٥٢٩,٥٥٩,٧٥٤,٥٦٩	-	-	-	٥٢٩,٥٥٩,٧٥٤,٥٦٩
مشتقات مالية	-	-	-	٦,٦٤٤,٧٢٢	٦,٦٤٤,٧٢٢
قروض أخرى	٤,٠٤٥,٤٦٦,٣٠٥	-	-	-	٤,٠٤٥,٤٦٦,٣٠٥
التزامات مالية أخرى	٢,٦٣٦,٩٦٩,٩٨٨	-	-	-	٢,٦٣٦,٩٦٩,٩٨٨
إجمالي الالتزامات المالية	٥٤١,٣٣٠,٦١٢,٧٩٣	-	-	٦,٦٤٤,٧٢٢	٥٤١,٣٣٦,٥٢٧,٥١٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أجمالي القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٤٢,٥٩٦,٠٣٢,٩٢١	-	-	-	٤٢,٥٩٦,٠٣٢,٩٢١
أرصدة لدى البنوك	٣١,٣٤٠,٣٧٥,٩٤٥	-	-	-	٣١,٣٤٠,٣٧٥,٩٤٥
أذون خزنة	٦٨,٤٠٠,٢٥٥,٤٨٣	-	-	-	٦٨,٤٠٠,٢٥٥,٤٨٣
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	٧٨,٥٤٠,٤٢٩	٧٨,٥٤٠,٤٢٩
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٢٨,٠١٩,٢٢٣,٤١٦	-	-	-	٢٢٨,٠١٩,٢٢٣,٤١٦
مشتقات مالية	-	-	-	٢٣,٥٧٨,٠٠٠	٢٣,٥٧٨,٠٠٠
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	١٤,٤٤٥,٢٢١,٥٣٣	١,٣٣٥,٧٣٩,١٩٧	-	١٥,٧٨٠,٩٦٠,٧٣٠
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٩٤,٩٨١,٧٥٦,٥٦٢	-	-	-	٩٤,٩٨١,٧٥٦,٥٦٢
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	٨٣,٦٩٠,٩٦٦	٨٣,٦٩٠,٩٦٦
أصول مالية أخرى	٦,٣٠٧,٩٣١,٠٦١	-	-	-	٦,٣٠٧,٩٣١,٠٦١
إجمالي الأصول المالية	٤٧١,٦٤٥,٥٥٥,٣٨٨	١٤,٤٤٥,٢٢١,٥٣٣	١,٣٣٥,٧٣٩,١٩٧	١٨٥,٨٠٩,٣٥٥	٤٨٧,٦١٢,٣٤٥,٤٧٣
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢	-	-	-	٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢
ودائع العملاء	٤٠٦,٢٤٢,٤٣٦,٤٩٢	-	-	-	٤٠٦,٢٤٢,٤٣٦,٤٩٢
مشتقات مالية	-	-	-	٢٢,٩٥٤,٦٣٥	٢٢,٩٥٤,٦٣٥
قروض أخرى	٣,٥٥٩,٦٣٥,٢٥٤	-	-	-	٣,٥٥٩,٦٣٥,٢٥٤
التزامات مالية أخرى	١,٤٥٠,١٣٤,٠٤٦	-	-	-	١,٤٥٠,١٣٤,٠٤٦
إجمالي الالتزامات المالية	٤١٤,٧٧٣,٩٣٣,٨١٤	-	-	٢٢,٩٥٤,٦٣٥	٤١٤,٧٩٦,٨٨٨,٤٤٩

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٥,٣٨٠,٦٦٢,٩٤١	٦,٠١٩,٢٢٢,١٨٠	نقدية
٣٧,٢١٥,٧٦٩,٩٨٠	٥٥,٥٣٩,٤٣٦,٨٦٥	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٤٢,٥٩٦,٠٣٢,٩٢١	٦١,٥٥٨,٦٥٩,٠٤٥	الإجمالي
٤٢,٥٩٦,٠٣٢,٩٢١	٦١,٥٥٨,٦٥٩,٠٤٥	أرصدة بدون عائد
٤٢,٥٩٦,٠٣٢,٩٢١	٦١,٥٥٨,٦٥٩,٠٤٥	الإجمالي

١٧- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١,٦٤٦,٧٣٠,٦٣٤	٣,٧٥٦,٧٦٠,٠١٦	حسابات جارية
٢٩,٦٩٣,٦٤٥,٣١١	٤٠,٥٤١,٧٣٨,٣٥٤	ودائع
٣١,٣٤٠,٣٧٥,٩٤٥	٤٤,٢٩٨,٤٩٨,٣٧٠	
(١٤,١٥٥,٢٥٥)	(٤٩,٥٢٥,٦١٣)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣١,٣٢٦,٢٢٠,٦٩٠	٤٤,٢٤٨,٩٧٢,٧٥٧	الإجمالي
١٤,٦٨٩,٨٠٥,٣٤٤	١١,٣٤٤,٤٦٤,١٨٦	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٣,٨٤٣,٣٦٦,٣٥٩	١٥,٥٥٥,١٨٢,٢١٣	بنوك محلية
٢,٨٠٧,٢٤٤,٢٤٢	١٧,٣٩٨,٨٥١,٩٧١	بنوك خارجية
(١٤,١٥٥,٢٥٥)	(٤٩,٥٢٥,٦١٣)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣١,٣٢٦,٢٢٠,٦٩٠	٤٤,٢٤٨,٩٧٢,٧٥٧	الإجمالي
١,٠٩١,٠٦٤,١٧٧	٢,٠٩٧,٤١٧,٧٩١	أرصدة بدون عائد
٥٥٥,٦٦٦,٤٥٧	١,٦٥٩,٣٤٢,٢٢٥	أرصدة ذات عائد متغير
٢٩,٦٩٣,٦٤٥,٣١١	٤٠,٥٤١,٧٣٨,٣٥٤	أرصدة ذات عائد ثابت
(١٤,١٥٥,٢٥٥)	(٤٩,٥٢٥,٦١٣)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣١,٣٢٦,٢٢٠,٦٩٠	٤٤,٢٤٨,٩٧٢,٧٥٧	الإجمالي
٣١,٠٠٤,٥٥٦,٤٩٠	٤٣,٥٦٩,٣٢٤,٥٥٧	أرصدة متداولة
٣٢١,٦٦٤,٢٠٠	٦٧٩,٦٤٨,٢٠٠	أرصدة غير متداولة
٣١,٣٢٦,٢٢٠,٦٩٠	٤٤,٢٤٨,٩٧٢,٧٥٧	الإجمالي

١٨- أذون خزنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٨,٤٦٤,٨٢٥,٠٠٠	١,٨٠٦,٦٧٥,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ٩١ يوم
٦٦,٤٧٣,٩٥٠,٠٠٠	٤٥,١٧٤,٩٠٠,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ١٨٢ يوم
٣٧,٨٧٣,٢٤١,٩٨٠	١٢٠,٨٦٨,٨٣٢,٤٢٠	أذون خزنة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
(٤,٤١١,٧٦١,٤٩٧)	(١٢,٨١٠,٨١٤,١٥٩)	عوائد لم تستحق بعد
٦٨,٤٠٠,٢٥٥,٤٨٣	١٥٥,٠٣٩,٥٩٣,٢٦١	
(٣٣,٤١٨,٣٢٤)	(١٠٥,٩٨٨,١٨٨)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
-	(١,٢٢٥,٤٣٧,٤٢٥)	احتياطي القيمة العادلة في اخر السنة
٦٨,٣٦٦,٨٣٧,١٥٩	١٥٣,٧٠٨,١٦٧,٦٤٨	الإجمالي
٦٨,٣٦٦,٨٣٧,١٥٩	١٣,٦٤١,٥٧٣,٥٠٣	أذون خزنة بالتكلفة المستهلكة
-	١٤٠,٠٦٦,٥٩٤,١٤٥	أذون خزنة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٨,٣٦٦,٨٣٧,١٥٩	١٥٣,٧٠٨,١٦٧,٦٤٨	الإجمالي

١٩- أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٧٨,٥٤٠,٤٢٩	١٤٦,٢٠٤,١٠٨	وثائق صناديق استثمار
٧٨,٥٤٠,٤٢٩	١٤٦,٢٠٤,١٠٨	الإجمالي

٢٠- قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
-	٨٨٦,٤٠٨,١٤٨	قروض أخرى
-	(١,٦٧٠,٨١٢)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
-	٨٨٤,٧٣٧,٣٣٦	الإجمالي

٢١- قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
الأجمالي	مخصص خسائر الاضمحلال	الصافي	الأجمالي	مخصص خسائر الاضمحلال	الصافي
أفراد					
حسابات جارية مدينة	٤,٩١٩,٣٤٨,٠٥٣	٤,٩١٩,٣٤٨,٠٥٣	٤,٨٥٩,١٧٥,٨٦٠	٦٠,١٧٢,١٩٣	٤,٧٩٨,٩٨٢,٦٦٧
بطاقات ائتمان	٢,٠١٦,٨٩٦,٥٥٧	٢,٠١٦,٨٩٦,٥٥٧	١,٨٩٤,٨٦٦,٩٩٣	١٢٢,٠٢٩,٥٦٤	١,٧٧٢,٨٣٨,٤٢٩
قروض شخصية	٤١,٠٥٣,٣٠١,٠٦٧	٤١,٠٥٣,٣٠١,٠٦٧	٤٠,٠٧٧,٧٧٣,٧١٤	(٩٧٥,٥٢٧,٣٥٣)	٣٩,١٠٢,٢٥٦,٣٦١
قروض عقارية	٥,٩٧٠,٤٣٧,٤٦٥	٥,٩٧٠,٤٣٧,٤٦٥	٥,٨٥٥,٢٩٦,٣٩٧	(١١٥,١٤١,٠٦٨)	٥,٧٤٠,١٥٥,٣٢٩
الأجمالي (١)	٥٣,٩٥٩,٩٨٣,١٤٢	٥٣,٩٥٩,٩٨٣,١٤٢	٥٢,٦٨٧,١١٢,٩٦٤	(١,٢٧٢,٨٧٠,١٧٨)	٥١,٤١٤,٢٤٢,٧٩٤
مؤسسات شاملة القروض الصغيرة					
للأنشطة الاقتصادية					
حسابات جارية مدينة	١٠٦,٨٥٠,٣٢٣,٤٥٩	١٠٦,٨٥٠,٣٢٣,٤٥٩	١٠٢,٢٨٤,٧١٤,٨٤٧	(٤,٥٦٥,٦٠٨,٦١٢)	١٠١,٧١٩,١٠٦,٢٤٥
قروض مباشرة	٧٨,٥٦٧,٩١٨,٢١١	٧٨,٥٦٧,٩١٨,٢١١	٦٩,٣٣٢,٥٣٩,٥٨٠	(٩,٢٣٥,٣٧٨,٦٣١)	٦٠,١٣٧,١٦٠,٨٧٩
قروض وتسهيلات مشتركة	٢٢,٢٤٢,٦٢٩,٠٤٧	٢٢,٢٤٢,٦٢٩,٠٤٧	٢١,٧٠٢,٧٨٤,٩١١	(٥٣٨,٨٤٤,١٣٦)	٢١,١٦٣,٩٣٨,٧٧٥
قروض أخرى	٤٠,١٣,٩٨٠,٨٢٣	٤٠,١٣,٩٨٠,٨٢٣	٣,٧٦٣,٧٢٠,١١٩	(٢٥٠,٢٦٠,٧٠٤)	٣,٥١٣,٤٥٩,٤١٥
الأجمالي (٢)	٢١١,٦٧٤,٨٥١,٥٤٠	٢١١,٦٧٤,٨٥١,٥٤٠	١٩٧,٠٨٤,٧٥٧,٤٥٧	(١٤,٥٩٠,٠٩٢,٠٨٣)	١٨٢,٤٩٤,٦٦٥,٣٦٤
الأجمالي (٢+١)	٦٦٥,٦٣٤,٨٣٤,٦٨٢	٦٦٥,٦٣٤,٨٣٤,٦٨٢	٢٤٩,٧٧١,٨٧٢,٤٢١	(١٥,٨٦٢,٩٦٢,٢٦١)	٢٣٣,٩١٨,٩١٦,٢٦٣
يخصم: العوائد المجنبة					
يخصم: خصم غير مكتسب وعوائد					
مؤجلة					
صافي القروض والتسهيلات للعملاء ويوزع كالتالي:					
أرصدة متداولة					
أرصدة غير متداولة					
صافي القروض والتسهيلات للعملاء	٢١٣,٩٥٩,٤٥٥,٩٤٦	٢١٣,٩٥٩,٤٥٥,٩٤٦	٢٤٩,٥٩٦,٣٩٨,٥٦١	(١٥,٨٦٢,٩٦٢,٢٦١)	٢٣٣,٧٣٣,٤٣٦,٣٠٠

٢٢- مخصص خسائر الاضمحلال

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
الرصيد في أول السنة المالية	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
٦٤,٦٩٣,٩٩٥	٦٥,٧٢٢,٩٨٨	١٠٧,٧١٧,٥٧٨	٩٤٩,٤٠٠,٣٠٤	١٣٨,٠٦٩,١٥٦	١,٢١٧,٨٨٦,٤٤٣
٤٣,٩٦٣,٦٩٦	٨٩,٨٥٦,٥٧٠	(٣٣,٥٤٩,٩٩٤)	(٩٧,٠٨٩,٠٠٤)	(١٣,٩٧٦,٧٢٩)	٣٣,٦٣٩,٤٨٥
(٤٨,٤٨٥,٤٩٨)	-	-	-	-	(٤٨,٤٨٥,٤٩٨)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
الرصيد في آخر السنة المالية	٦٠,١٧٢,١٩٣	١٢٢,٠٢٩,٥٦٤	٩٧٥,٥٢٧,٣٥٣	١١٥,١٤١,٠٦٨	١,٢٧٢,٨٧٠,١٧٨
مؤسسات					
الرصيد في أول السنة المالية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
٢,٣٠٤,٧٦٩,٠٧٠	٩,٩٧٢,٤٢٨,٦٧٥	٢,٣٠٤,٤٦٦,٠٨٨	١٨٦,٥٤٦,٩٤٠	١٢,٦٦٧,٢١٠,٣٧٣	١٢,٦٦٧,٢١٠,٣٧٣
٢,٠١٦,٣٥٦,٦٥٤	٢,٨٥٥,٤٠٧,٥٨٨	-	-	-	٥,٣٤٢,٠٣٤,٣٩٨
-	(٤,٤٢٦,٨٦٤,٧٥٨)	-	-	-	(٤,٤٢٦,٨٦٤,٧٥٨)
-	٥٨,٧١٥,٤٧٤	-	-	-	٥٨,٧١٥,٤٧٤
-	١٩٩,٤٨٢,٨٨٨	٧٧٥,٦٩٢,٠٥٢	١٥,٨١٩,٠٢٥	٢,٩٧٩,٣١٨	٩٩٣,٩٧٣,٢٨٣
الرصيد في آخر السنة المالية	٤,٥٦٥,٦٠٨,٦١٢	٩,٢٣٥,٣٧٨,٦٣١	٥٣٨,٨٤٤,١٣٦	٢٥٠,٦٠٧,٠٧٤	١٤,٥٩٠,٠٩٢,٠٨٣
الأجمالي	١٥,٨٦٢,٩٦٢,٢٦١				

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
الرصيد في أول السنة المالية	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
٨,٢١٦,٩٦٨	٥٧,٣٠٤,٩٤٨	٧٠١,٣٣٨,٧٢٢	١٠٠,٢٨٨,٤٢٥	٨٦٧,١٤٩,٠٦٣	٨٦٧,١٤٩,٠٦٣
٦١,٠٦٤,٢٩٦	١٥,٣٩٠,٩٩٥	٢٦١,٣٦٦,٧٤٩	٣٧,٨٠٩,٩٩٨	٣٧٥,٦٣٢,٠٣٨	٣٧٥,٦٣٢,٠٣٨
(٤,٥٨٧,٢٦٩)	(٦,٩٧٢,٩٥٥)	(٢٥,٦٣١,٨٧٨)	(٢٩,٢٦٧)	(٣٧,٢٢١,٣١٩)	(٣٧,٢٢١,٣١٩)
-	-	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	١,٢٧٢,٨٧٠,١٧٨
مؤسسات					
الرصيد في أول السنة المالية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
١,٥٣١,٦٣٣,٧٥٨	٧,٢٢٣,٦٣٦,٠٣٥	١١٤,٨٦٦,٠٣١	١١٤,٥٤٦,٩٤٠	٢٠٩,٨٥٦,٦٦٨	٩,٠٧٩,٩٦٢,٤٩٢
٥١٧,٦٦٨,٨٥٣	٢,٦٥٤,٨٤٩,٤٢٩	٧٢,١٩٨,١٨٠	-	٨٨,٠٩٩,٠٢٣	٣,٣٣٢,٧٧٥,٤٨٥
-	(٩٧٢,١٧٩,٩٠٨)	-	-	(١١٣,٦٤٠,٣٥٧)	(١,٠٨٥,٨١٠,٢٦٥)
-	٣١,٥٧٣,٩٨٣	-	-	٢٧٩,٤٤٠	٣١,٨٥٣,٤٢٣
-	٢٥٥,٥٠٦,٤٥٩	١,٠٣٤,٥٤٨,٧٣٦	١٦,٤٣١,٨٧٧	١,٩٥٢,١٦٦	١,٣٠٨,٤٣٩,٢٣٨
الرصيد في آخر السنة المالية	٢,٣٠٤,٧٦٩,٠٧٠	٩,٩٧٢,٤٢٨,٦٧٥	٢٠٣,٤٦٦,٠٨٨	١٨٦,٥٤٦,٩٤٠	١٢,٦٦٧,٢١٠,٣٧٣
الأجمالي					١٣,٨٨٥,٠٩٦,٨١٦

٢٢- مشتقات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
٣,٩٠٦,١١٤	-	٩٦٦,١٦٩,٩٦٥	- عقود صرف أجلة
١٦,٨٩٩	-	١٥١,٤٢٤,٣٨٨	- عقود مبادلة عملات
٣,٩٢٣,٠١٣	-	١,٠٧٧,٥٩٤,٣٥٣	اجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
٢,٣٤١,٧٠٩	-	٨٣٠,٢٥٢,٠٦٣	- عقود مبادلة أسعار العائد
٢,٣٤١,٧٠٩	-	٨٣٠,٢٥٢,٠٦٣	الاجمالي
٦,٦٤,٧٢٢	-	١,٩٠٧,٨٤٦,٤١٦	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
-	٢٣,٥٧٨,٠٠٠	١,٣٥٦,٢٩٩,٠٥٨	- عقود صرف أجلة
-	-	-	- عقود مبادلة عملات
-	٢٣,٥٧٨,٠٠٠	١,٣٥٦,٢٩٩,٠٥٨	اجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢١			(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
٢٢,٩٥٤,٦٣٥	-	١,٨٣٤,١٠٤,٥٢٥	عقود مبادلة أسعار العائد
٢٢,٩٥٤,٦٣٥	-	١,٨٣٤,١٠٤,٥٢٥	الاجمالي
٢٢,٩٥٤,٦٣٥	٢٣,٥٧٨,٠٠٠	٣,١٩٠,٤٠٣,٥٨٣	الاجمالي

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

- تغطية مخاطر القيمة العادلة

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

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات (عقود مبادلة أسعار العائد) التزام بمبلغ ٢,٣٤١,٧٠٩ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مقابل التزام بمبلغ ٢٢,٩٥٤,٦٣٥ في نهاية سنة المقارنة). بلغت الأرباح الناتجة عن أداة التغطية مبلغ ٢٠,٦١٢,٩٢٧ جنيه في نهاية السنة الحالية (مقابل الخسائر بمبلغ ٥٩,٤٩٦,٩٠٠ في نهاية سنة المقارنة). و بلغت الخسائر الناتجة عن البند المغطى المنسوبة الى الخطر المغطى مبلغ ٢١,٩٢٠,٨٦١ جنيه في نهاية السنة الحالية (مقابل الأرباح بمبلغ ٦٢,٦٤٤,٢١٩ في نهاية سنة المقارنة).

٢٣- استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:
				(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة :
١١,٤١٩,٤٩١,١٠١	٩,٥٤٨,٨٠٤,٩٦٧			مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
٣,٠٢٥,٧٣٠,٤٣٢	٥,١١٥,٢٤٠,٨٨٣			مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية
١٤,٤٤٥,٢٢١,٥٣٣	١٤,٦٦٤,٠٤٥,٨٥٠			أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
				(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :
١٨٧,٦٩١,٨٨٩	١٧٤,٨٥٤,٤٨٠			مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
١,٠٩٢,٣٦٥,١٤٣	١,٣٧٨,٤٣٥,٥٢٥			غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
١,٦٨٠,٠٥٧,٠٣٢	١,٥٥٣,٢٩٠,٠٠٥			أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
				(ج) وثائق صناديق استثمار:
٥٥,٦٨٢,١٦٥	٧٥,٦٢٥,٧٥٥			غير مدرجة ببورصة أوراق مالية*
١٥,٧٨٠,٩٦٠,٧٣٠	١٦,٢٩٢,٩٦١,٦١٠			إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١)
				استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :
				(أ) أدوات دين :
٩٣,٧٨٧,٠٦٤,١٩٣	٨٤,١١٥,١٧٣,٠٠١			مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
١,١٩٤,٦٩٢,٣٦٩	-			غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
(٢,٤٣٧,٤٧٢)	-			يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٩٤,٩٧٩,٣١٩,٠٩٠	٨٤,١١٥,١٧٣,٠٠١			إجمالي أدوات دين بالتكلفة المستهلكة (٢)
				بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
				(د) وثائق صناديق استثمار :
٨٣,٦٩٠,٩٦٦	١١٢,٥٥٥,٠٢٣			غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
٨٣,٦٩٠,٩٦٦	١١٢,٥٥٥,٠٢٣			إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)
١١٠,٨٤٣,٩٧٠,٧٤٦	١٠٠,٥٢٠,٦٨٩,٦٣٤			إجمالي استثمارات مالية (٢+ ٣+)
				أرصدة متداولة
٤٠,١٣٢,٨٠١,٧٩٩	٣٠,٧٠٣,٤٥٨,٠٤٣			أرصدة غير متداولة
٧٠,٧١١,١٦٨,٩٤٧	٦٩,٨١٧,٢٣١,٥٩١			إجمالي الاستثمارات المالية
١١٠,٨٤٣,٩٧٠,٧٤٦	١٠٠,٥٢٠,٦٨٩,٦٣٤			
١٠٨,٣٠٣,٢٥٥,٤٣١	٩٦,٦٧٢,٠٥٩,٤٧٠			أدوات دين ذات عائد ثابت
١,١٢١,٢٨٥,١٩٢	٢,٥٠٧,١٥٩,٣٨١			أدوات دين ذات عائد متغير
١٠٩,٤٢٤,٥٤٠,٦٢٣	٩٨,٧٧٩,٢١٨,٨٥١			إجمالي أدوات دين

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال السنة المالية:
بالتكلفة المستهلكة		
٩٤,٩٧٩,٣١٩,٠٩٠	١٥,٧٨٠,٩٦٠,٧٣٠	الرصيد في أول السنة المالية الحالية
٢٥,٣٧٩,٦٦٧,٨٣٤	٧,٠٨٠,٣٠٥,٢٢٤	إضافات
١,٥٥٥,٣٣٢,٠٩٥	(١٥,٧٢٥,٢٩٠)	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٣٨,٠٨٢,٠٠٠,٩٥٠)	(٧,٥٠٨,٤٢٦,٠٧٠)	استيعادات (بيع / استرداد)
٢٨٠,٤١٧,٤٦٠	٨١٩,٤٣٨,٤٤٦	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية
-	١٦٢,١٦٤,٧١٨	التغير في إحتياطي القيمة العادلة
-	(٢٥,٧٥٦,١٤٨)	محول الى الأرباح المحتجزة
٢,٤٣٧,٤٧٢	-	التغير في مخصص خسائر الاضمحلال خلال السنة
٨٤,١١٥,١٧٣,٠٠١	١٦,٢٩٢,٩٦١,٦١٠	الرصيد في آخر السنة المالية

بالتكلفة المستهلكة		بالبقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	- وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة :
			الرصيد في أول سنة المقارنة
٧٧,٣٨٠,٤٦٨,١١٣		١٥,١٢٣,٧١١,١٨٨	إضافات
٢٣,٧٢٣,١٨٣,٠٣٤		١١,٠٠٤,٦٨٨,٦٤٠	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
١,٦٨١,١٣٨,٩٤٦		(٧٦,١٢٠,٧٥٨)	استيعادات (بيع / استرداد)
(٨,٢٣٨,١٨٦,٠٠٠)		(١١,٢١٨,٢٥٤,٦٠٧)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية
٤٢٩,٦٩٥,٠٢٩		٩٩٥,١٤١,٥١٩	التغير في احتياطي القيمة العادلة
-		(٤٨,٦٢٥,٢٥٢)	محول الى الأرباح المحتجزة
-		-	التغير في مخصص خسائر الاضمحلال خلال السنة
٣,٠١٩,٩٦٨		-	الرصيد في آخر سنة المقارنة
٩٤,٩٧٩,٣١٩,٠٩٠		١٥,٧٨٠,٩٦٠,٧٣٠	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		أرباح استثمارات مالية
١٢,٩٣٨,١٥٨		٧,٩٨٦,٦٦٢		أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٧٥,١٦٢,٦٣٩		٦١,٢٢٣,٤٠٣		أرباح بيع استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٨,١٠٠,٧٩٧		٦٩,٢٠٩,٦٦٥		الإجمالي

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
 عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٤- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	برامج الحاسب الآلي
٢٨٢,١٨٩,٧١١	٣٤٦,٨٦٥,٨٣٠	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
١٥٢,٧٥٨,٢٧٧	٢٤٥,٧٠٦,٥٣٩	الإضافات
(٨٨,٠٨٢,١٥٨)	(١٠٩,٨٤٢,٤٣٥)	استهلاك السنة
٣٤٦,٨٦٥,٨٣٠	٤٨٢,٧٢٩,٩٣٤	صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية

٢٥- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	الإيرادات المستحقة
٦,٣٠٧,٩٣١,٠٦١	٧,٤٧٠,٥٧٢,٧٦٧	المصروفات المقدمة
٢٠٦,٧٦٧,٥١٢	٢٧٥,٩٩٥,٣٨٨	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١,٠٦٦,٢٣٣,١٥٢	١,٠٧٧,٦٢٤,٨٤٤	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء للمجموعة
١٣٥,٧٧٨,٦٨٧	٣٩,٧٦٧,٨٩٣	التأمينات والعهد
٢١,٠٤٥,٢١٧	٢١,٤٢١,٤٨٦	مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب
٧١,٩٩٢,٣٩٩	٩٨,٥٣٦,٩٣٠	مدينو عمليات التأمين (بالصافي)
١١,٢٠٨,٩٦٨	١٥,٦٠٨,٩٤٤	أخرى
١,٠٨١,٢٤٢,٤١٢	١,٢٩١,٤١٩,٨٥٦	
٨,٩٠٢,١٩٩,٤٠٨	١٠,٢٩٠,٩٤٨,١٠٨	
(٢,٣٤٤,٠٤٠)	(٦,١٨٧,٦٠٣)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٨,٨٩٩,٨٥٥,٣٦٨	١٠,٢٨٤,٧٦٠,٥٠٥	الإجمالي

٦- أصول ثابتة

أراضي ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الاجمالي
في ١ يناير ٢٠٢٢				
٢,٩٨٣,٥١٨,٠٣٩	٣٤١,٦٧٣,٢٨٨	١,٤٢٩,١٧٢,٠٧٥	٣٠٢,٠١٥,٥١٣	٥,٠٥٦,٣٧٨,٩١٥
(٩٧٨,٢٢٦,١٤٣)	(١٧٢,٢٢٦,٤٧٠)	(٨٩٨,١٧٥,٨١٦)	(١٧٠,٥٠٠,٧٠٣)	(٢,٢١٩,١٢٩,١٣٢)
٢,٠٠٥,٢٩١,٨٩٦	١٦٩,٤٤٦,٨١٨	٥٣٠,٩٩٦,٢٥٩	١٣١,٥١٤,٨١٠	٢,٨٣٧,٢٤٩,٧٨٣
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
٢,٠٠٥,٢٩١,٨٩٦	١٦٩,٤٤٦,٨١٨	٥٣٠,٩٩٦,٢٥٩	١٣١,٥١٤,٨١٠	٢,٨٣٧,٢٤٩,٧٨٣
١٧٣,٦٢٢,٣١٦	٣٣,٦٤١,٠٩٨	١٤٤,٤٨٩,٣٩٣	١٠,٠٠٠,٣٦٨	٣٦١,٧٥٣,١٧٥
(١,٥٧٥,٥٩٧)	-	(٢٦,٧٨٢,٧٠٢)	(٦,١٠٣,٥٠٢)	(٣٤,٤٦١,٨٠١)
١,٣٧٣,٣٦٢	-	٢٦,٧٢٣,٤٩٣	٦,١٠٣,٥٠٢	٣٤,٢٠٠,٣٥٧
(١٣٠,١٨٥,١٠٢)	(٢٦,٠٦١,٦٦٠)	(١٧١,٤٤٨,٤٧٢)	(٢٧,٦٤٦,٧٩٧)	(٣٥٥,٣٤٢,٠٣١)
٢,٠٤٨,٥٢٦,٨٧٥	١٧٧,٠٢٦,٢٥٦	٥٠٣,٩٧٧,٩٧١	١١٣,٨٦٨,٣٨١	٢,٨٤٣,٣٩٩,٤٨٣
في ١ يناير ٢٠٢٣				
٣,١٥٥,٥٦٤,٧٥٨	٣٧٥,٣١٤,٣٨٦	١,٥٤٦,٨٧٨,٧٦٦	٣٠٥,٩١٢,٣٧٩	٥,٣٨٣,٦٧٠,٢٨٩
(١,١٠٧,٠٣٧,٨٨٣)	(١٩٨,٢٨٨,١٣٠)	(١,٠٤٢,٩٠٠,٧٩٥)	(١٩٢,٠٤٣,٩٩٨)	(٢,٥٤٠,٢٧٠,٨٠٦)
٢,٠٤٨,٥٢٦,٨٧٥	١٧٧,٠٢٦,٢٥٦	٥٠٣,٩٧٧,٩٧١	١١٣,٨٦٨,٣٨١	٢,٨٤٣,٣٩٩,٤٨٣
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
٢,٠٤٨,٥٢٦,٨٧٥	١٧٧,٠٢٦,٢٥٦	٥٠٣,٩٧٧,٩٧١	١١٣,٨٦٨,٣٨١	٢,٨٤٣,٣٩٩,٤٨٣
٤٣,٩٠٧,٤٣٤	٤١,١٤٦,١٥٧	١٢٠,٦٥٦,٠٤٤	٢٤,٤٢٥,٨٤٩	٢٣٠,١٣٥,٤٨٤
(١,٦٩٧)	(١,٦٧١,٧٤٥)	(٤١,٦٠١)	(٥,٧٣٤,١٥٣)	(٧,٤٤٩,١٩٦)
١,٦٩٧	١,٦٧١,٧٤٥	١٤,٣٥٩	٥,٧٣٤,١٥٣	٧,٤٢١,٩٥٤
(١٣٢,٦٣٨,٠٧٣)	(٢٨,٤٠٦,٥٨٧)	(١٨٠,٢١٣,٤٩٧)	(٢٧,٦٥٧,٢١١)	(٣٦٨,٩١٥,٣٦٨)
١,٩٥٩,٧٩٦,٢٣٦	١٨٩,٧٦٥,٨٢٦	٤٤٤,٣٩٣,٢٧٦	١١٠,٦٣٧,٠١٩	٢,٧٠٤,٥٩٢,٣٥٧
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
٣,١٩٩,٤٧٠,٤٩٥	٤١٤,٧٨٨,٧٩٨	١,٦٦٧,٤٩٣,٢٠٩	٣٢٤,٦٠٤,٠٧٥	٥,٦٠٦,٣٥٦,٥٧٧
(١,٢٣٩,٦٧٤,٢٥٩)	(٢٢٥,٠٢٢,٩٧٢)	(١,٢٢٣,٠٩٩,٩٣٣)	(٢١٣,٩٦٧,٠٥٦)	(٢,٩٠١,٧٦٤,٢٢٠)
١,٩٥٩,٧٩٦,٢٣٦	١٨٩,٧٦٥,٨٢٦	٤٤٤,٣٩٣,٢٧٦	١١٠,٦٣٧,٠١٩	٢,٧٠٤,٥٩٢,٣٥٧

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٣٧٣,٧٦٦,٢٢٥	٦٢٧,٦٦٨,٧٦٥	حسابات جارية
٢,٣٤٠,٧٣١,٥٤٠	٣,٩٢٨,٧٠٠,٠٦٦	ودائع
٨٠٧,٢٣٠,٢٥٧	٥٢١,٦٧٣,١٠٠	عمليات بيع أدون خزنة مع الائتزام بإعادة الشراء
٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢	٥,٠٨٨,١١١,٩٣١	الإجمالي
٨٠٧,٢٣٠,٢٥٧	٥٢١,٦٧٣,١٠٠	بنوك مركزية
٩٠٨	٩٠٨	بنوك محلية
٢,٧١٤,٤٩٦,٨٥٧	٤,٥٦٦,٤٣٧,٩٢٣	بنوك خارجية
٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢	٥,٠٨٨,١١١,٩٣١	الإجمالي
٣١٩,٠١٦,١٣٧	٥٧٧,٧٢٠,٣٧٠	أرصدة بدون عائد
٥٤,٧٥٠,٠٨٨	٥٩,٩٤٨,٣٩٥	أرصدة ذات عائد متغير
٣,١٤٧,٩٦١,٧٩٧	٤,٤٥٠,٤٤٣,١٦٦	أرصدة ذات عائد ثابت
٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢	٥,٠٨٨,١١١,٩٣١	الإجمالي
٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢	٥,٠٨٨,١١١,٩٣١	أرصدة متداولة
٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢	٥,٠٨٨,١١١,٩٣١	الإجمالي

٢٨- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١٢٤,١٦٠,٩٢٧,٣٦٨	١٥٦,٨٠٨,٦٩٠,٩٤٧	ودائع تحت الطلب
١٦٠,٢٠٩,٩٠٢,٤٨٥	٢٣٤,٩٩٦,٨٩٨,٦٣٥	ودائع لأجل ويطاخر
٨٤,٥٣٥,٢٥٤,٣٠٧	٩٨,٥٧٤,٥٤٩,٨٧٣	شهادات ادخار وإيداع
٣٠,٣٤٠,١٨٩,٤٥٢	٣٠,٦٠٣,٧٣١,١٨٣	ودائع توفير
٦,٩٩٦,١٦٢,٨٨٠	٨,٥٥٥,٨٣٠,٩٣١	ودائع أخرى *
٤٠٦,٢٤٢,٤٣٦,٤٩٢	٥٢٩,٥٥٩,٧٥٤,٥٦٩	الإجمالي
٦٦١,٥٦٢,٦٨٥,٠٤٣	٣٥٦,١٨١,٦٤٣,٣٠٤	ودائع مؤسسات
١٤٤,٦٨٠,١٥١,٤٤٩	١٧٣,٣٧٨,١١١,٦٦٥	ودائع أفراد
٤٠٦,٢٤٢,٤٣٦,٤٩٢	٥٢٩,٥٥٩,٧٥٤,٥٦٩	الإجمالي
٥٠,٩٤٠,٢٣٣,٢٤٥	٥٨,٢٨٢,٥٠٦,٥٠٨	أرصدة بدون عائد
١١١,٨٩٠,٩٤١,١٤٩	١٣٩,١٦١,٤١٦,٤٨٥	أرصدة ذات عائد متغير
٢٤٣,٤١١,٦٦٢,٠٩٨	٣٣٢,١١٥,٨٣١,٥٧٦	أرصدة ذات عائد ثابت
٤٠٦,٢٤٢,٤٣٦,٤٩٢	٥٢٩,٥٥٩,٧٥٤,٥٦٩	الإجمالي
٣٣٦,٩٠٧,٨٨٥,٢٩٦	٤٥٧,٦٤٨,٣٦٩,٢٣١	أرصدة متداولة
٦٩,٣٣٤,٥٥١,١٩٦	٧١,٩١١,٣٨٥,٣٣٨	أرصدة غير متداولة
٤٠٦,٢٤٢,٤٣٦,٤٩٢	٥٢٩,٥٥٩,٧٥٤,٥٦٩	الإجمالي

* و تتضمن الودائع الأخرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ودائع قدرها ٣٦٨,٤٤٠,١٢٤٣,٤٤٠ جنيه تغطي اربطاطات غير قابلة للإلغاء باعتمادات مستندية مقابل ١,٣١٣,٩٢٣,٩٠٦ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وتعتبر القيمة الدفترية لتلك الودائع مقاربة لقيمتها العادلة.

٢٩- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٣,٨٢٠,٩٧٧	٣٢,٦٣٩,١٨٧	البنك الأهلي المصري
-	٦٨,٣٦٥,٠٠٠	البنك التجاري الدولي
٥٩,٣٨٤,١٦٠	-	بنك قطر الوطني
-	٣٤,٤٤٥,٨٤٦	بنك الكويت الوطني
٣,٣٩١,٣٣٠,٦٦٩	٣,٨٥٤,١٤٢,٦٢٩	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
٣٣,٢٢٨,٠٥٤	٩,٨١٩,٩٣٦	البنك الأهلي الكويتي
٦٤,١٧٩,٠٦٧	٤٠,٠٤٤,٠٦٧	جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر
٧,٦٩٢,٧٢٧	٥,٩٦٩,٦٤٠	بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
٣,٥٥٩,٦٣٥,٢٥٤	٤,٠٤٥,٤٦٦,٣٠٥	الإجمالي
٩٧٣,٧٧٥,٦٤٨	١,٦٣٦,١٥٣,٣٦٠	أرصدة متداولة
٢,٥٨٥,٨٥٩,٦٠٦	٢,٤٠٩,٣١٢,٩٤٥	أرصدة غير متداولة
٣,٥٥٩,٦٣٥,٢٥٤	٤,٠٤٥,٤٦٦,٣٠٥	الإجمالي

٣٠- التزيمات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١,٤٥٠,١٣٤,٠٤٦	٢,٦٣٦,٩٦٩,٩٨٨	عوائد مستحقة
١٦٧,٨٠٦,٢٩٩	٢١٤,٥٣٥,٠٨١	إيرادات مقدمة
١,٣٢٨,٩٥٥,٧٧٤	٢,٠٠٧,١٧٢,٥٧٦	مصرفوات مستحقة
١٤٩,٥٨٨,١٦٣	١٢٣,٠١١,٦٣٠	المستحق لشركات التأمين وإعادة التأمين
٢,٩١١,٩٣٤,١٩٧	٤,٥٨٥,٤٠٥,٦٤٧	ارصدة داتنة متنوعة
٦,٠٠٨,٤١٨,٤٧٩	٩,٥٦٧,٠٩٤,٩٢٢	الإجمالي

٣١- مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣						
البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المزبد خلال السنة	المخصصات بالعملة الأجنبية	المستخدم خلال السنة	الرصيد آخر السنة
				أرصدة	فروق ترجمة	
					(-) +	
مخصص مطالبات ضريبية	٦١,٢٧١,٦٠٧	٤,٥٢٦,٨٣١	-	-	(٢,٥١٢,٨٣٩)	٦٣,٢٨٥,٥٩٩
مخصص مطالبات قضائية	٨,٩٣١,٤٧٦	٢٦,٧٨٧,٥٣٥	-	١٥٨,٨٢٩	(٣٤٨,٤٥٢)	٣٥,٥٢٩,٣٨٨
مخصص الإلتزامات العرضية	٨٦٩,٩٠٠,٩٨٦	١٥٤,٣٥٨,٢١٥	-	١٢٨,٥٤٨,٨٢٢	-	١,١٥٢,٨٠٨,٠٢٣
مخصص خيانة الأمانة	٤٩,١٦٢,٩٠٤	-	-	١٢,٠٠٨,٨٧٦	-	٦١,١٧١,٧٨٠
مخصص مخاطر التشغيل	-	٥٦٨,٣٢٧	-	(٩٠)	-	٥٦٨,٢٣٧
مخصص مطالبات أخرى	١١,٤٠٨,٦٥٦	-	-	-	-	١١,٤٠٨,٦٥٦
الاجمالي	١,٠٠٠,٦٧٥,٦٢٩	١٨٦,٢٤٠,٩٠٨	-	١٤٠,٧١٦,٤٣٧	(٢,٨٦١,٢٩١)	١,٣٢٤,٧٧١,٦٨٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المزبد خلال السنة	المخصصات بالعملة الأجنبية	المستخدم خلال السنة	الرصيد آخر السنة
				أرصدة	فروق ترجمة	
					(-) +	
مخصص مطالبات ضريبية	٦٠,٥١٧,٠١٠	٢,٤٥٧,٨٤٢	-	-	(١,٧٠٣,٢٤٥)	٦١,٢٧١,٦٠٧
مخصص مطالبات قضائية	١٩,٠٢٦,٣٦٦	-	(٥,٥٩٥,٩٦٦)	٢٤٨,٨٩٣	(٤,٧٤٧,٨١٧)	٨,٩٣١,٤٧٦
مخصص الإلتزامات العرضية	٤١٠,٦٦٢,١٩١	٤٣٩,٨٧٧,٦٧٧	-	١٩,٣٦١,٥١٨	-	٨٦٩,٩٠٠,٩٨٦
مخصص خيانة الأمانة	٣٦,١٢٥,٤٠٧	٨٤٥,٠٢٧	-	١٧,٦٦٦,٩٦٢	(٥,٤٣٤,٤٩٢)	٤٩,١٦٢,٩٠٤
مخصص مخاطر التشغيل	٤١٥,٠٠٠	-	(٤١٥,٠٠٠)	-	-	-
مخصص مطالبات أخرى	-	١١,٤٠٨,٦٥٦	-	-	-	١١,٤٠٨,٦٥٦
الاجمالي	٥٢٦,٧٤٥,٩٧٤	٤٥٤,٥٨٨,٨٠٢	(٦,٠١٠,٩٦٦)	٣٧,٢٣٧,٣٧٣	(١١,٨٨٥,٥٥٤)	١,٠٠٠,٦٧٥,٦٢٩

٣٢- حقوق حملة وئافى التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٦,٢٥٧,٤٩٨,٦٣٦	٥,١٦٤,٧٧٧,٣٤٨	المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص و تكوين الأموال
١٠٤,١١٤,٦٥١	٩٩,٥٨١,٣٢٠	مخصص المطالبات تحت التسديد
٦,٣٦١,٦١٣,٢٨٧	٥,٢٦٤,٣٥٨,٦٦٨	الاجمالي

٣٣- ضريبة الدخل المؤجلة

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

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

الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة :

الأصل الضريبى للفروق المؤقتة على كل من:	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الأصول الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الإلتزامات الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الأصول الثابتة	-	-	-	-	(١٦١,٤٢٥,٧٩٥)	(١٤٤,٨٢٤,٩٦٦)		
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)	٤٣٣,٨٨٢,٥٨٨	٣٧٢,٧٩٠,٥٤٠	-	-	-	-		
فروق التغير فى القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٢٩,٥٤٣,٨٠٥	-	-	-	-	(١٧٧,٧٤٧,٧٨٤)		
الخسائر الضريبية المرحلة	٤٢,٦٦٠,٣٦٧	-	-	-	-	-		
أخرى	١١,٧١٩,٣١٥	٧,٩٣٩,٦٧٤	-	-	-	-		
اجمالي الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة	٥١٧,٤٠٦,٠٧٥	٣٨٠,٧٢٩,٨١٤	٣٨٠,٧٢٩,٨١٤	(١٦١,٤٢٥,٧٩٥)	(٣٢٢,٥٧٢,٧٥٠)			
الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي	٣٥٥,٩٨٠,٢٨٠	٥٨,١٥٧,٠٦٤						

حركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة :

الرصيد في بداية السنة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الرصيد في نهاية السنة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٣٨٠,٧٢٩,٨١٤	٢٨٧,١٨٦,٤٢٨	(٣٢٢,٥٧٢,٧٥٠)	٢١٦,٥٨٤,١٠٩		
١٣٦,٦٧٦,٦٦١	٩٣,٥٤٣,٣٨٦	١٦١,١٤٦,٩٥٥	(١٠٥,٩٨٨,٦٤١)		
٥١٧,٤٠٦,٠٧٥	٣٨٠,٧٢٩,٨١٤	(١٦١,٤٢٥,٧٩٥)	(٣٢٢,٥٧٢,٧٥٠)		

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢٩,٥٤٣,٨٠٥	(١٧٧,٧٤٧,٧٨٤)	فروق التغير فى القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
 عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٤- التزمّات مرّيا التّقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
		الالتزمّات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن :
٥٦٥,١٨٤,١٠٠	٥٩٥,٩٩٧,٤١٦	- المزايا العلاجية بعد التّقاعد
		المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:
٥٨,٣٩٣,٢٩١	٨٠,١٠١,٥٧٤	- المزايا العلاجية بعد التّقاعد
		المرّيا العلاجية بعد التّقاعد
٤٩٩,١٩٨,٠٦٥	٥٠٣,٢٩٩,٣٧٨	تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:
٦٥,٩٨٦,٠٣٥	٩٢,٦٩٨,٠٣٨	القيمة الحالية لالتزمّات لم يتم تمويلها
		أرباح اكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٥٦٥,١٨٤,١٠٠	٥٩٥,٩٩٧,٤١٦	
		تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي:
٥٤٣,٥٣٦,١٣٢	٥٦٥,١٨٤,١٠٠	الرصيد في أول السنة المالية
٤,٤٧٢,٩٩٢	٥,١٢٠,٧٤٩	تكلفة الخدمة الحالية
٥٢,٤٣٠,٢٣٤	٧٨,٠٨٢,٥٣٢	تكلفة العائد
١,٤٩٠,٠٦٥	(٣,١٠١,٧٠٧)	أرباح/خسائر اكتوارية
(٣٦,٧٤٥,٣٢٣)	(٤٩,٢٨٨,٢٥٨)	مرّيا مدفوعة
٥٦٥,١٨٤,١٠٠	٥٩٥,٩٩٧,٤١٦	
		تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي
٤,٤٧٢,٩٩٢	٥,١٢٠,٧٤٩	تكلفة الخدمة الحالية
٥٢,٤٣٠,٢٣٤	٧٨,٠٨٢,٥٣٢	تكلفة العائد
١,٤٩٠,٠٦٥	(٣,١٠١,٧٠٧)	الأرباح والخسائر الاكتوارية المحققة خلال السنة
٥٨,٣٩٣,٢٩١	٨٠,١٠١,٥٧٤	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
		وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:
٪١٧,٠٠	٪٢١,٥٠	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التّقاعد للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
٪١٧,٠٠	٪٢١,٥٠	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التّقاعد للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
٪١١,٠٠	٪١٥,٠٠	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
٪١١,٠٠	٪١٥,٠٠	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
		فيما يلي تأثير الحركة بمقدار ١% في معدل تكلفة المزايا الطبية:
الالتزمّات على إجمالي تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة العائد	الالتزمّات على إجمالي تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة العائد	
٪٦,١٠	٪٣,٨٢	المزايا العلاجية بعد التّقاعد

٣٥- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

- يبلغ رأس المال المرخص به ١٥ مليار جنيه مصري.

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

- بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ موزع على ٩٧٩,٤٦٤,٩٨٥ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٨٥٤,١٤١,٩٨٥ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ١٢٥,٣٢٣,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقا للسعر الساري وقت السداد.
- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠١٩ زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠ جنيه مصري إلى ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٩٧٩,٤٦٤,٩٨٠ جنيه مصري وذلك خصما من الأحتياطي العام ونجزة القيمة الاسمية لكل سهم من أسهم رأس مال البنك من ١٠ (عشرة) جنيه مصري للسهم الى ٥ (خمس) جنيه مصري للسهم .
- وبذلك أصبح رأس المال المصدر والمدفوع ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر 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.

٣- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

١- الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٢٣,٩٧٩,١٧٦,١٢٠	٢٨,٨٤,٥٦٨,٩١٨	الاحتياطي العام (أ)
١,٦٦٩,٠٦٤	١,٠٤٥,٦٦٩	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
٢,٧٩٠,٧١٦,٥٩٣	٣,٢٩٦,٨٨٥,٨٤٩	احتياطي قانوني (ج)
٢٣٧,٣٠٨,٣٤٣	(٦٤٤,٠٥٣,٣٥٣)	احتياطي القيمة العادلة (د)
٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	احتياطي خاص (هـ)
٤٢,٢٧١,٦٢١	٤٣,٠٥٠,٦٢١	احتياطي رأسمالي
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام
٤,٠٠٠,٤٨٣	٤,٠٠٠,٤٨٣	إحتياطي تجميع أعمال *
٢٧,١١٦,٠٩٠,٦٠٢	٣١,٦٤٦,٤٤٦,١٦٥	إجمالي الاحتياطات في آخر السنة المالية

* الاحتياطي الناتج عن زيادة نسبة المساهمة في الشركات التابعة .

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	(أ) الاحتياطي العام
١٩,٥٣٣,٠٥٠,٩٤٦	٢٣,٩٧٩,١٧٦,١٢٠	الرصيد في أول السنة المالية
٤,٤٤٦,١٢٥,١٧٤	٤,٩٠٥,٣٩٢,٧٩٨	محول من الأرباح المحتجزة
٢٣,٩٧٩,١٧٦,١٢٠	٢٨,٨٤,٥٦٨,٩١٨	الرصيد في آخر السنة المالية
		(ب) احتياطي المخاطر البنكية العام
١٥٣,٠٢٨,٣٣١	١,٦٦٩,٠٦٤	الرصيد في أول السنة المالية
(١٥١,٣٥٩,٦٧٧)	(٦٢٣,٧٩٥)	محول الي الأرباح المحتجزة
١,٦٦٩,٠٦٤	١,٠٤٥,٦٦٩	الرصيد في آخر السنة المالية

يمثل احتياطي المخاطر البنكية العام الفرق بين مخصص اضمحلال القروض محسوبا علي أساس الجدارة الائتمانية و تكوين المخصصات الصادرة عن البنك المركزي

المصري و قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة المحملة بالقوائم المالية.

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	(د) إحتياطي القيمة العادلة
٣٧٩,٨٢٢,٢٨٦	٢٣٧,٣٠٨,٣٤٣	الرصيد في أول السنة المالية
(٤٨,٢٦٥,٢٥٢)	(١,٠٦٣,٢٧٢,٧٠٧)	صافي التغير في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ١٨ وإيضاح ٢٣)
٢٢٨,٨٧٢	٣٧٥,٥٧١	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	(٢٥,٧٥٦,١٤٩)	المحول الي الأرباح المحتجزة
(٩٤,٤٧٧,٥٦٣)	٢٠٧,٢٩١,٥٨٩	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال السنة (إيضاح ٣٣)
٢٣٧,٣٠٨,٣٤٣	(٦٤٤,٠٥٣,٣٥٣)	الرصيد في آخر السنة المالية

(هـ) احتياطي خاص

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

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

(٣) أرباح العام والأرباح المحتجزة

الحركة على الأرباح المحتجزة :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١٦,٢٠٧,٦٤٤,١٣٥	١٣,٠٢٢,٥١٦,٩٩٨	الرصيد في أول السنة المالية
١٦,٢٢٨,٣٢٩,٩٩٧	١٠,٣٥٠,٤٥٩,٠٠٠	صافي أرباح السنة
(١,٦١٦,١١٧,٢٢٥)	(١,٦١٦,١١٧,٢٢٥)	توزيعات السنة السابقة
(١,٠٩٦,٧٢٥,٦٣٥)	(٧٨٠,٣٣٩,٨٥٦)	حصة العاملين في الأرباح
(١١,٤٧٥,٧٠٠)	(١٦,١٦٥,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(١٠٢,٧٤٧,٤٤٤)	(٧٢,٨٧٣,٧٣١)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
(٧٧٩,٠٠٠)	(١٣,١٢٤,٤٨٦)	محول الى الاحتياطي الرأسمالي
(٤,٩٠٥,٣٩٢,٧٩٨)	(٤,٤٤٦,١٢٥,١٧٤)	محول الى الاحتياطي العام
(٥٠٦,١٦٩,٢٥٦)	(٣٧١,٩٤٥,٦٥٨)	محول الى الاحتياطي القانوني
١٩,٩٦١,٠١٦	-	محول من احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (بالصافي بعد خصم الضرائب)
٦٢٣,٧٩٥	١٥١,٣٥٩,٢٦٧	محول من احتياطي المخاطر البنكية العام
٢٤,٢١٧,١٥١,٨٨٥	١٦,٢٠٧,٦٤٤,١٣٥	الرصيد في آخر السنة المالية

٣٧- النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٦,٠١٩,٢٢٢,١٨٠	٥,٣٨٠,٢٦٢,٩٤١	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٤٢,٦٦١,١٦٤,٠٦٩	٣٠,٢٤٣,٣٣٠,٥٤٥	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
١,٧٥٠,٦٦٨,٤٨٦	٨,٢٩٦,٣٢٨,٨٣١	أذون الخزينة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم
٥٠,٤٣١,٠٥٤,٧٣٥	٤٣,٩١٩,٩٢٢,٣١٧	الإجمالي

٣٨- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ١,١٢١,٢٥٢,٠٦٧ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مقابل ١,٠٠٢,٧٢١,١٩٥ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ متمثلة في مشتريات مباني ومعدات وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ج) ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة بقروض و ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٢٥٥,٠٠٠	٢٥٥,٠٠٠	ضمانات مالية
١,٨٧٧,٦٩١,٨١٠	١,٣٧٠,١٣٠,٠٧٩	الأوراق المقبولة
٤٩,٤٠٦,٢٧٨,٢٩٣	٦٥,٣٠٧,٣٤٩,٠٣٩	خطابات ضمان
٣,٠٨١,٧٠٠,١٠٩	٣,٤٠٠,٢١٩,٢٠٦	اعتمادات مستندية استيراد
١٠٠,٢٨٨,٤٨٤	٨٤٥,٧٠٥,٦٣٨	اعتمادات مستندية تصدير
٥٤,٤٦٦,٢١٣,٦٩٦	٧٠,٩٢٣,٦٥٨,٩٦٢	الإجمالي

(د) ارتباطات عن تسهيلات أئتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٢٥,٠٣٤,٤٠٣,٠٨٢	٣٠,٥٦٨,١٢٦,٠٥٥	ارتباطات عن تسهيلات أئتمانية

(ذ) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١٥٣,٣٨٧,٩٤٤	١٤٥,٨٣٠,٥٩٧	لا تزيد عن سنة واحدة
٣٥٠,٧٩٩,٦٠٠	٣٦٠,٦١٧,٤٣٥	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
١٢٨,١٧٥,٨٨٥	١٠٨,٥٤٨,٩٠٢	أكثر من خمس سنوات
٦٣٢,٣٦٣,٤٢٩	٦١٤,٩٩٦,٩٣٤	الإجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٩- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٣٦,٤٤٧,٠٣٥	١,٨٢٠,٩٤١,٨٣٧	أرصدة لدى البنوك
٢,٦٠٥,٨٤٣,٦٩٦	٤,١٨٤,٠١٩,٦٥٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٤٣,٧٥٠	-	اعتمادات تصدير
٧,٩١٧,٦٠٧,٨١١	١٥,٨٧١,١٦٧,٤٠٥	خطابات ضمان خارجية
-	١٥١,٤٢٤,٣٨٨	مشتقات الصرف الأجنبي
١,٨٣٤,١٠٤,٥٢٥	٨٣٠,٢٥٢,٠٦٣	عقود مبادلة أسعار العائد
٥٩,٣٨٤,١٦٠	-	قروض أخرى
٢٣١,٢٥٦,٧١١	٢٠٤,٣٨٦,٥٨٥	مصرفات إدارية

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

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

* لا توجد مخصصات مكونة للقروض الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة.

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ب) ودائع من أطراف ذوى علاقة

أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين		شركات شقيقة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الودائع في أول السنة المالية	١١,٧٦٨,٥٩٥	٨٥,٠٢٢,٤٠٢	-
التغيرات في أعضاء مجلس الإدارة	-	(٧٦,٤١١,٣٧٥)	-
الودائع التي تم ربطها خلال السنة المالية	٩,٠٧٩,٦٧٧	٩,١٥٩,٠٨٦	-
الودائع المستردة خلال السنة المالية	(١,٤٥٦,٩٣٦)	(٦,٠٠١,٥١٨)	-
الودائع في آخر السنة المالية	١٩,٣٩١,٣٣٦	١١,٧٦٨,٥٩٥	-
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	٩٨٧,٠٤٣	٤٥١,٨٨٦	-
وتتمثل الودائع من الأطراف ذوى العلاقة فيما يلي			
ودائع تحت الطلب	٥,٤٧٤,٣٤٣	١,٢٠٢,٩٠١	-
ودائع توفير	٣٣٦,٥٦٩	٦٦٦,٢٤٧	-
شهادات ادخار وإيداع	١٣,٤٤٧,٧٧٥	٨,٦٨٨,٧٥٦	-
ودائع لأجل وبأخطار	١٣٢,٦٤٩	١,٢١٠,٦٩١	-
الأجمالي	١٩,٣٩١,٣٣٦	١١,٧٦٨,٥٩٥	-

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوى العلاقة

أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين		شركات شقيقة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
إيرادات الأتعاب والعمولات	٧٨,٦٦١	-	-
ضمانات صادرة عن البنك	-	-	-
وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلي:			
خطابات ضمان	-	-	-
الأجمالي	-	-	-

المعاملات مع الأطراف ذوى العلاقة تتم بنفس الأسعار التي تتم بها المعاملات مع الأطراف الأخرى.
ووفقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة في ٢٣ أغسطس ٢٠١١ فقد بلغ المتوسط الشهري لصافي المكافآت والمرتببات التي يتقاضاها العشرون أصحاب المرتببات والمكافآت الأكبر في البنك مجتمعين خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١ (٩,٨٥٩,٤٨٦ جنيه مصري) .

٤٠- صناديق استثمار البنك

(أ) صندوق استثمار بنك قطر الوطني الأهلي الاول ذو العائد اليومي التراكمي بالجنيه المصري (ثماز)

قام البنك بإنشاء صندوق استثمار البنك ذو العائد اليومي التراكمي (ثماز) 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 الاكتمال والتخصيص مليون وثيقة يبلغ إجمالي قيمتها ١٠٠ مليون جنيه مصري خصص منها للبنك خمسون ألف وثيقة قيمتها ٥ مليون جنيه مصري وتقوم بإدارة أموال الصندوق شركة المجموعة المالية لإدارة صناديق الاستثمار (إى إف جى هيرمس).

هذا وقد بلغ عدد وثائق الصندوق الاستثمار ١١,٣٥٠,٠٥٣ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بقيمة إجمالية ٦,٤٨٩,٢٧٩,٣٠٢ جنيه مصري يخص المجموعة منها عدد ٢٧٩,٧٨٧ وثيقة بمبلغ ١٥٩,٩٦٥,٤١٩ جنيه مصري منها مبلغ ٢٨,٥٨٧,٠٠٠ جنيه مصري تمثل ٥٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق تظهر ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومبلغ ١١٢,٥٥٥,٠٢٣ جنيه مصري أدرج ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ومبلغ ١٨,٨٣٣,٣٩٦ جنيه مصري ضمن بند استثمارات مالية بغرض المتاجرة.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتمال يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٦١,٠٧٧,٠٧٨ جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 الاكتمال والتخصيص مائتين وخمسون ألف وثيقة تبلغ إجمالي قيمتها ٢٥ مليون جنيه مصري خصص منها للبنك خمسون ألف وثيقة قيمتها ٥ مليون جنيه مصري فى ذلك التاريخ وتقوم شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار بإدارة هذا الصندوق.

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٩٧,٠٤٣ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بقيمة إجمالية ٣٦,٨٤٢,٩١٨ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ١٨,٩٨٢,٧٨٠ جنيه مصري، وتمثل ٢٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتمال يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ١٨٠,٢٣٩ جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 الاكتمال 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 للاكتمال العام بمبلغ ٢٥ مليون جنيه مصري موزعة على مائتين وخمسون ألف وثيقة بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه وقد تم تغطية الاكتمال لعدد مائة وخمسة وعشرون ألف وثيقة بإجمالي مبلغ ١٢,٥ مليون جنيه مصري خصص منها للبنك خمسون ألف وثيقة قيمتها ٥ مليون جنيه مصري فى ذلك التاريخ وتقوم شركة انش سى للأوراق المالية والاستثمار بإدارة هذا الصندوق.

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ١٢٩,٠٤٢ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بقيمة إجمالية ٧٢,٤٠٧,٩٨٣ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٢٨,٠٥٥,٩٧٥ جنيه مصري، و تمثل ٤٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتمال يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٣٨٨,٤٥٦ جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل