

بنك قطر الوطنى الأهلى  
( شركة مساهمة مصرية )

القوائم المالية المستقلة  
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 المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة لبنك قطر الوطني الأهلي (شركة مساهمة مصرية) والمتمثلة في قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وكذا القوائم المستقلة 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 المستقلة

هذه القوائم المالية المستقلة مسؤولية إدارة البنك، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة من 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 مستقلة 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

تتحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المستقلة 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 المستقلة خالية من أية أخطاء هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاح في القوائم المالية المستقلة، وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المستقلة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ، ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية المستقلة 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 المستقلة.

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

## الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المستقل لبنك قطر الوطني الأهلي (شركة مساهمة مصرية) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة 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 لإعداد هذه القوائم المالية المستقلة.

## تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك - خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - لأي من أحكام قانون البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠.

بمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية المستقلة متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية وتعديلاتهما متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.



### مراقبا الحسابات

إبراهيم

مهند طه خالد

زميل مجمع المحاسبين القانونيين بالقاهرة  
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 |                                              |
|---------------------------------|------------------------|-------|----------------------------------------------|
| <b>الأصول</b>                   |                        |       |                                              |
| ٤٢,٥٩٥,٩٩٩,٣٧٥                  | ٦١,٥٥٨,٥٤٧,٠٩١         | (١٦)  | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي               |
| ٣٠,٢٢٥,١٠٠,٤٥٠                  | ٤٢,٦١٠,٨٢٣,٨٨٠         | (١٧)  | أرصدة لدى البنوك                             |
| ٦٧,٨١٤,٢٩٧,٦٩٩                  | ١٥٢,١٠٥,٤٤٦,٧٤٠        | (١٨)  | أذون خزنة                                    |
| -                               | ٨٨٤,٧٣٧,٣٣٦            | (١٩)  | قروض وتسهيلات للبنوك                         |
| ٢١٦,٥٩٠,٥٨٠,٢٢٠                 | ٢٥٢,٤٦٧,٧٨٢,٧٢٨        | (٢٠)  | قروض وتسهيلات للعملاء                        |
| ٢٣,٥٧٨,٠٠٠                      | -                      | (٢١)  | مشتقات مالية                                 |
| <b>استثمارات مالية</b>          |                        |       |                                              |
| ١٥,٧٨٠,٩٦٠,٧٣٠                  | ١٦,٢٩٢,٩٦١,٦١٠         | (٢٢)  | - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٩١,١٩١,٤٩٤,٢٢٥                  | ٨٠,٥٣٦,٧٦٩,٦١٨         | (٢٢)  | - بالتكلفة المستهلكة                         |
| ٧٣,٩٧٥,٤١٦                      | ١٠١,١٩٨,٥٥١            | (٢٢)  | - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر   |
| ٥٤٠,٢٦١,٨٣٩                     | ٥٤٠,٢٦١,٨٣٩            | (٢٣)  | استثمارات في شركات تابعة                     |
| ٣٤١,٢٥٢,٠٧٠                     | ٤٧٧,٤٧٤,٣٦٦            | (٢٤)  | أصول غير ملموسة                              |
| ٨,٨١٤,٥٢٥,٣٦٧                   | ٩,٩٩٨,٥٢١,٢٦٠          | (٢٥)  | أصول أخرى                                    |
| ٢١,٩٣٠,١١٩                      | ٣١٣,٦٠٧,٢٢١            | (٣٢)  | أصول ضريبية مؤجلة                            |
| ٢,٧٧٨,١٧٦,٠٥٣                   | ٢,٦٤٢,٤٨٣,٩٠٣          | (٣٦)  | أصول ثابتة                                   |
| <b>٤٧٦,٧٩٢,١٣١,٥٦٣</b>          | <b>٦٢٠,٥٣٠,٦١٦,١٤٣</b> |       | <b>إجمالي الأصول</b>                         |
| <b>الالتزامات وحقوق الملكية</b> |                        |       |                                              |
| <b>الالتزامات</b>               |                        |       |                                              |
| ٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢                   | ٥,٠٨٨,١١١,٩٣١          | (٢٧)  | أرصدة مستحقة للبنوك                          |
| ٤٠٧,٠٦٦,٨٠٠,٨٣٠                 | ٥٣٠,١١٨,٨١٣,٧٠٥        | (٢٨)  | ودائع العملاء                                |
| ٢٢,٩٥٤,٦٣٥                      | ٦,٢٦٤,٧٢٢              | (٢١)  | مشتقات مالية                                 |
| ٣,٤٥٩,٣٣٠,٣١٣                   | ٣,٩٩٥,١٩٠,٨٨٣          | (٢٩)  | قروض أخرى                                    |
| ٥,٦٩٤,٩٢١,٥٦٨                   | ٩,٢٤٤,٧٤٩,١٧٥          | (٣٠)  | التزامات أخرى                                |
| ٩٧٠,٧٨٧,٥٣٣                     | ١,٢٩٩,٢٧٦,٦٠٣          | (٣١)  | مخصصات أخرى                                  |
| ٢,٩٠٩,٢٠٨,٨٤٢                   | ٥,٤٨٠,٥١٠,٠١٧          |       | التزامات ضرائب الدخل الجارية                 |
| ٥٦٥,١٨٤,١٠٠                     | ٥٩٥,٩٩٧,٤١٦            | (٣٣)  | التزامات مزايا التقاعد                       |
| <b>٤٢٤,٢١٠,٩١٥,٨٤٣</b>          | <b>٥٥٥,٨٢٨,٩١٤,٤٥٢</b> |       | <b>إجمالي الالتزامات</b>                     |
| <b>حقوق الملكية</b>             |                        |       |                                              |
| ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠                  | ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠         | (٣٤)  | رأس المال المدفوع                            |
| ٢٧,٠٨٥,٤٥٢,٣٢٧                  | ٣١,٦١٥,٨٠٧,٨٩٢         | (٣٥)  | احتياطيات                                    |
| ١٤,٧٢١,٦٤٨,٥٦٣                  | ٢٢,٣١١,٧٧٨,٩٦٩         | (٣٥)  | صافي أرباح العام والأرباح المحتجزة           |
| <b>٥٢,٥٨١,٢١٥,٧٢٠</b>           | <b>٦٤,٧٠١,٧٠١,٦٩١</b>  |       | <b>إجمالي حقوق الملكية</b>                   |
| <b>٤٧٦,٧٩٢,١٣١,٥٦٣</b>          | <b>٦٢٠,٥٣٠,٦١٦,١٤٣</b> |       | <b>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية</b>       |



علي راشد المهدي

رئيس مجلس الإدارة



محمد بدير

الرئيس التنفيذي

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

- تقرير مراقبي الحسابات (مرفق).

| من ١ يناير ٢٠٢٢<br>الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | من ١ يناير ٢٠٢٣<br>الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | إيضاح |                                                |
|---------------------------------------|---------------------------------------|-------|------------------------------------------------|
| ٤٣,٦٢١,٢١١,٥٦٦                        | ٧٦,٧٤٢,٤٨٦,٠٧٧                        | (٦)   | عائد القروض والإيرادات المشابهة                |
| (٢٤,٠٤٣,٤٣٣,٨١٩)                      | (٤٦,٣٦٠,٢٤٩,٥٨٧)                      | (٦)   | تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة               |
| <b>١٩,٥٧٧,٧٧٧,٧٤٧</b>                 | <b>٣٠,٣٨٢,٢٣٦,٤٩٠</b>                 |       | <b>صافي الدخل من العائد</b>                    |
| ٣,٨٩٤,٤٠٩,٥٩٢                         | ٥,٦٠٧,٦٤٠,١٤٢                         | (٧)   | إيرادات الأتعاب والعمولات                      |
| (١,٣٨٨,٩٢٦,١٧٦)                       | (١,٥٩٣,٤٦٤,٢٣٩)                       | (٧)   | مصرفات الأتعاب والعمولات                       |
| <b>٢٢,٠٨٣,٢٦١,١٦٣</b>                 | <b>٣٤,٣٩٦,٤١٢,٣٩٣</b>                 |       | <b>صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات</b> |
| ٢٥٦,٥٣٣,٧٤٣                           | ٣٣٥,٠٩٢,٤٨٢                           | (٨)   | إيرادات من توزيعات أرباح                       |
| ٤٣٥,٧٩٥,٩٩٨                           | ٥٩٧,٤٣٧,٨٥٢                           | (٩)   | صافي دخل المتاجرة                              |
| ٦٨,٤٩٨,٧١٤                            | ٨٦,٤٥٩,٨٣٥                            | (٢٢)  | أرباح استثمارات مالية                          |
| (٣,٦٦٦,٧٥٩,٤٥٨)                       | (٥,٥٨٢,٥٦٤,٣٨٣)                       | (١٢)  | عبء اضمحلال الائتمان                           |
| (٥,٠١٣,٢٥٦,٤٨٥)                       | (٥,٨٥٢,٦٣٤,٠٨٧)                       | (١٠)  | مصرفات إدارية                                  |
| ٩٧٢,٩٨٦,٧٢٨                           | ٣٢٦,١٨٨,٩١٤                           | (١١)  | إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى                    |
| <b>١٥,١٣٧,٠٦٠,٤٠٣</b>                 | <b>٢٤,٣٠٦,٣٩٣,٠٠٦</b>                 |       | <b>الربح قبل ضرائب الدخل</b>                   |
| (٥,٠١٢,٨٩٦,٢٨١)                       | (٨,٥٣٦,٧٠٨,٨٦٩)                       | (١٣)  | مصرف ضرائب الدخل                               |
| <b>١٠,١٢٤,١٦٤,١٢٢</b>                 | <b>١٥,٧٦٩,٦٨٤,١٣٧</b>                 |       | <b>صافي أرباح السنة</b>                        |
| ٤,٢٠                                  | ٦,٥٧                                  | (١٤)  | نصيب السهم من صافي أرباح السنة                 |



علي راشد المهندي  
رئيس مجلس الإدارة



محمد بدير  
الرئيس التنفيذي

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

| من ١ يناير ٢٠٢٢<br>الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | من ١ يناير ٢٠٢٣<br>الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |                                                                                                            |
|---------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ١٠,١٢٤,١٦٤,١٢٢                        | ١٥,٧٦٩,٦٨٤,١٣٧                        | صافي أرباح السنة                                                                                           |
|                                       |                                       | <b>بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:</b>                                                    |
| ٦٦٢,٧١٩,٥٢٢                           | ٣٣٢,٧٧٦,٥٦٣                           | صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| (١٣٩,١٣٨,٥٥٠)                         | (٧٣,٢٧٥,٨٣٥)                          | ضريبة الدخل المتعلقة بالبند التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر                                |
| -                                     | (١٩,٩٦١,٠١٦)                          | المحول الى الأرباح المحتجزة (بالصافي بعد خصم الضرائب)                                                      |
|                                       |                                       | <b>بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:</b>                                                    |
| (٧١٠,٩٨٤,٧٦)                          | (١,٣٩٦,٠٤٩,٦٦٩)                       | صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر                       |
| ٤٤,٦٦٠,٩٨٨                            | ٢٧٤,٧٧٢,٢٩١                           | ضريبة الدخل المتعلقة بالبند التي قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر                                |
| ٢٢٨,٨٧٢                               | ٣٧٥,٥٧١                               | الخسائر الأتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر                         |
| (١٤٢,٥١٣,٩٤٤)                         | (٨١,٣٦١,٦٩٥)                          | <b>إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للسنة، صافي بعد الضريبة</b>                                              |
| ٩,٩٨١,٦٥٠,١٧٨                         | ١٤,٨٨,٣٢٢,٤٤٢                         | <b>إجمالي الدخل الشامل للسنة، صافي بعد الضريبة</b>                                                         |

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

| رأس المال                                                                  | إحتياطي قانوني | إحتياطي عام    | إحتياطي خاص    | إحتياطي رأسمالي | إحتياطي القيمة العادلة | إحتياطي المخاطر<br>البنكية العام | إحتياطي المخاطر<br>العام | أرباح محتجزة  | صافي ارباح العام | الإجمالي        |
|----------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|------------------------|----------------------------------|--------------------------|---------------|------------------|-----------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢                                                             |                |                |                |                 |                        |                                  |                          |               |                  |                 |
| الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢                                                     | ٢,٤١٨,٧٧٠,٩٣٥  | ١٩,٥٣٣,٠٥٠,٩٤٦ | ١٢,٨٥٦,٦٦٦     | ٢٩,١٤٧,١٣٥      | ٣٧٩,٨٢٢,٢٨٢            | ١٥٣,٠٢٨,٣٣٣                      | ٢١,٤٥٣,٩٢٣               | ٤,٤٢٩,٢٩١,٤٣٩ | ٧,٣٠٠,١٧٨,٣٧٧    | ٤٥,٠٥١,٧١٤,٨٦٦  |
| تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة                                      | -              | ٣٧١,٩٤٥,٦٥٨    | -              | ١٣,١٢٤,٤٨٦      | -                      | -                                | -                        | ١٦,٨٣٣,٧٣٥    | (٤,٨٤٨,٠٢٩,٠٥٣)  | -               |
| توزيعات أرباح عام ٢٠٢١                                                     | -              | -              | -              | -               | -                      | -                                | -                        | -             | (٢,٤٥٢,١٤٩,٣٢٤)  | (٢,٤٥٢,١٤٩,٣٢٤) |
| صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر                                     | -              | -              | -              | -               | (١٤٢,٥١٣,٩٤٤)          | -                                | -                        | -             | -                | (١٤٢,٥١٣,٩٤٤)   |
| صافي أرباح السنة                                                           | -              | -              | -              | -               | -                      | -                                | -                        | -             | ١٠,١٢٤,١٦٤,١٢٢   | ١٠,١٢٤,١٦٤,١٢٢  |
| المحول من إحتياطي المخاطر البنكية العام                                    | -              | -              | -              | -               | -                      | (١٥١,٣٥٩,٦٦٧)                    | -                        | ١٥١,٣٥٩,٦٦٧   | -                | -               |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢                                                   |                |                |                |                 |                        |                                  |                          |               |                  |                 |
| ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠                                                             | ٢,٧٩٠,٧١٦,٥٩٣  | ٢٣,٩٧٩,١٧٦,١٢٠ | ١٢,٨٥٦,٦٦٦     | ٤٢,٢٧١,٦٢١      | ٢٣٧,٣٠٨,٣٣٨            | ١,٦٦٩,٠٦٦                        | ٢١,٤٥٣,٩٢٣               | ٤,٥٩٧,٤٨٤,٤٤١ | ١٠,١٢٤,١٦٤,١٢٢   | ٥٢,٥٨١,٢١٥,٧٢٠  |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣                                                             |                |                |                |                 |                        |                                  |                          |               |                  |                 |
| الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣                                                     | ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ | ٢,٧٩٠,٧١٦,٥٩٣  | ٢٣,٩٧٩,١٧٦,١٢٠ | ١٢,٨٥٦,٦٦٦      | ٤٢,٢٧١,٦٢١             | ٢٣٧,٣٠٨,٣٣٨                      | ١,٦٦٩,٠٦٦                | ٤,٥٩٧,٤٨٤,٤٤١ | ١٠,١٢٤,١٦٤,١٢٢   | ٥٢,٥٨١,٢١٥,٧٢٠  |
| تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة                                      | -              | ٥٠٦,١٦٩,٢٥٦    | -              | ٧٧٩,٠٠٠         | -                      | -                                | -                        | ١,٩٢٤,٠٢٥,٥٨١ | (٧,٣٣٦,٣٦٦,٦٣٥)  | -               |
| توزيعات أرباح عام ٢٠٢٢                                                     | -              | -              | -              | -               | -                      | -                                | -                        | -             | (٢,٧٨٧,٧٩٧,٤٨٧)  | (٢,٧٨٧,٧٩٧,٤٨٧) |
| صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر                                     | -              | -              | -              | -               | (٨٦١,٤٠٠,٦٧٩)          | -                                | -                        | -             | -                | (٨٦١,٤٠٠,٦٧٩)   |
| إعادة نيوب صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية عند الاستبعاد | -              | -              | -              | -               | (١٩,٩٦١,٠١٦)           | -                                | -                        | ١٩,٩٦١,٠١٦    | -                | -               |
| صافي أرباح السنة                                                           | -              | -              | -              | -               | -                      | -                                | -                        | -             | ١٥,٧٦٩,٦٨٤,١٣٧   | ١٥,٧٦٩,٦٨٤,١٣٧  |
| المحول من إحتياطي المخاطر البنكية العام                                    | -              | -              | -              | -               | -                      | (٦٢٣,٧٩٤)                        | -                        | ٦٢٣,٧٩٤       | -                | -               |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣                                                   |                |                |                |                 |                        |                                  |                          |               |                  |                 |
| ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠                                                             | ٣,٢٩٦,٨٨٥,٨٤٩  | ٢٨,٨٨٤,٥٦٨,٩١٨ | ١٢,٨٥٦,٦٦٦     | ٤٣,٠٥٠,٦٢١      | (٦٤٤,٠٥٣,٣٥٧)          | ١,٠٤٥,٢٧٢                        | ٢١,٤٥٣,٩٢٣               | ٦,٥٤٢,٠٩٤,٨٣٢ | ١٥,٧٦٩,٦٨٤,١٣٧   | ٦٤,٧٠١,٧٠١,٦٩١  |

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢   | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣    | إيضاح | التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل                                                |
|------------------|-------------------|-------|----------------------------------------------------------------------------------|
| ١٥,١٣٧,٠٦٠,٤٠٣   | ٢٤,٣٠٦,٣٩٣,٠٠٦    |       | صافي أرباح السنة قبل الضرائب                                                     |
| ٤٣٦,١٣١,٣٥٨      | ٤٧١,٠٤٩,٤٩٢       | (١٠)  | تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل                      |
| ٣,٦٦٦,٧٥٩,٤٥٨    | ٥,٥٨٢,٥٦٤,٣٨٣     | (١٢)  | إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة                                       |
| (١,٠٠٩,٤٠١,٢٧٧)  | (٤,٦١٩,٧٤٨,٩٨٣)   |       | عبء اضمحلال الائتمان                                                             |
| ٤٣,٨٩٢,٩٨٠       | ٧٤,٢٠٨,٦٩٣        |       | المستخدم من مخصصات القروض                                                        |
| ٤٣٧,٥٧١,٢٣٦      | ١٨٩,٠٣٣,٢١١       |       | متحصلات من ديون سبق أعداها                                                       |
| (١١,٦٧٢,١٢٨)     | (١,٢٦٠,٥٧٨)       |       | صافي عبء / (رد) المخصصات الاخرى                                                  |
| ٣٧,٢١٩,٤٠٤       | ١٤٠,٧١٦,٤٣٧       |       | المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض                                           |
| ١٠,١٣٠,٩٢٥       | ١٢,٤٠٢,٥١٥        |       | فروق اعادة ترجمة المخصصات الاخرى بالعملات الاجنبية                               |
| (١,٤٢٤,٨٣٦,٥٥١)  | (١,٠٩٩,٨٥٥,٩٠٥)   |       | فروق اعادة ترجمة مخصصات الأصول المالية الاخرى بالعملات الاجنبية                  |
| (١,٦٩٠,٩٢١,٤٦١)  | (١,٥٤٨,١١٨,٢٨٧)   |       | فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية                     |
| (٧٧٩,٠٠٠)        | (٩,٦٦٦,٠٠٠)       |       | استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات                                              |
| (٢٥٦,٥٣٣,٧٤٣)    | (٣٣٥,٠٩٢,٤٨٢)     | (٨)   | أرباح بيع اصول ثابتة                                                             |
| (٦٨,٤٩٨,٧١٤)     | (٨٦,٤٥٩,٨٣٥)      | (٢٢)  | إيرادات من توزيعات أرباح                                                         |
| ١٥,٣٠٦,١٢٢,٨٩٠   | ٢٣,٠٧٦,١٦٥,٦٦٧    |       | أرباح بيع استثمارات مالية                                                        |
|                  |                   |       | <b>أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل</b> |
|                  |                   |       | <b>صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات</b>                                |
| (١٥,٧٤٧,٠٥٤,٤٥٧) | (١٨,٣٢٣,٦٦٦,٨٨٥)  |       | أرصدة لدى البنوك                                                                 |
| (٢٠,٢٧٥,٣٢٤,٩٦٩) | (٩٣,٤٤٢,٣٩٨,٨٩٩)  |       | أذون خزانة                                                                       |
| -                | (٨٨٦,٤٠٨,٨٨١)     |       | قروض وتسهيلات للبنوك                                                             |
| (٤٤,٦٣٢,٧٤٥,٢٩٤) | (٣٦,٨١٥,١٨٩,٧٧٤)  |       | قروض وتسهيلات للعملاء                                                            |
| (١١,٧٦٤,٦١٥)     | ٦,٨٨٨,٠٨٧         |       | مشتقات مالية                                                                     |
| ١٨,٥٧٤,٢١٦       | (٢٧,٢٢٣,١٣٥)      |       | استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر                         |
| (١,٣٥٤,٤٥٩,٦١١)  | (١,١٨٦,٨٣٩,٩٠٧)   |       | أصول أخرى                                                                        |
| ٦٣,٠٤٠,٢٧٥       | ١,٥٦٦,٣٨٣,٩٠٩     |       | أرصدة مستحقة للبنوك                                                              |
| ١١٠,٨٢٦,٩٢٩,٦٤٧  | ١٢٣,٠٥٢,٠١٢,٨٧٥   |       | ودائع العملاء                                                                    |
| ١,٤١٥,٧٤٥,٦٠٥    | ٣,٤٤٧,٠٨٠,١٦٣     |       | التزامات أخرى                                                                    |
| ٢١,٦٤٧,٩٦٨       | ٣٠,٨١٣,٣١٦        |       | التزامات مرابا التفاضل                                                           |
| (٣,٩٠٥,٤٣٩,٥٤١)  | (٦,٠٥٥,٥٨٨,٣٤٠)   |       | ضرائب الدخل المسددة                                                              |
| ٤١,٧٢٥,٢٧٢,١١٤   | (٥,٥٥٧,٩٧١,٨٠٤)   |       | <b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في / الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)</b>         |
|                  |                   |       | <b>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</b>                                       |
| (٥١٢,٣٩٩,٠٢٠)    | (٤٧١,٥٩٦,٤٥٢)     |       | مدفوعات لشراء اصول ثابتة وأصول غير ملموسة                                        |
| ١,٠٣١,١٠٩        | ٩,٦٨٢,٨١٤         |       | متحصلات من بيع اصول ثابتة                                                        |
| ١٩,٤٢٩,٢٨١,٣٢١   | ٤٥,١٦٣,٠٣٤,٠٠٣    |       | متحصلات من استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة                    |
| (٣٢,٨٤٧,٥٧٥,٦٧٤) | (٣٢,١٢١,٢٧٤,٠٥٨)  |       | مشتريات استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة                       |
| ٤١,٨١٢,٠٩٣       | ٣٣٤,٠٩٢,٤٨١       |       | توزيعات أرباح محصلة                                                              |
| (١٣,٨٨٧,٨٥٠,١٧١) | ١٢,٩١٣,٩٣٨,٧٨٨    |       | <b>صافي التدفقات النقدية الناتجة عن / المستخدمة في أنشطة الإستثمار (٢)</b>       |
|                  |                   |       | <b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>                                         |
| ١,٠٢٢,٥٨٤,٤٥١    | ٥٣٥,٨٦٠,٥٧٠       |       | قروض أخرى                                                                        |
| (٢,٣٧٩,٢٧٥,٥٩٣)  | (٢,٦٨٥,٠٥٠,٠٤٣)   |       | توزيعات الأرباح المدفوعة                                                         |
| (١,٣٥٦,٦٩١,١٤٢)  | (٢,١٤٩,١٨٩,٤٧٣)   |       | <b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)</b>                      |
| ٦٦,٤٨٠,٧٣٠,٨٠١   | ٥,٢٠٦,٧٧٧,٥١١     |       | <b>صافي الزيادة في النقدية و ما في حكمها خلال السنة المالية (٣+٢+١)</b>          |
| ١٧,٣٥٨,٦٦٢,٧٤٣   | ٤٣,٨٣٩,٣٩٣,٥٤٤    |       | رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة المالية                                   |
| ٤٣,٨٣٩,٣٩٣,٥٤٤   | ٤٩,٠٤٦,١٧١,٠٥٥    | (٣٦)  | <b>رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية</b>                            |
|                  |                   |       | <b>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:</b>                                     |
| ٤٢,٥٩٥,٩٩٩,٣٧٥   | ٦١,٥٥٨,٥٤٧,٠٩١    | (١٦)  | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي                                                   |
| ٣٠,٢٣٩,٢١٠,٢٤٤   | ٤٢,٦٦٠,٣٤٩,٤٩٣    | (١٧)  | أرصدة لدى البنوك                                                                 |
| ٦٧,٨٤٧,٧١٦,٠٢٣   | ١٥٣,٤٣٦,٨٧٢,٣٥٣   |       | أذون خزانة                                                                       |
| (٣٧,٢١٥,٧٦٩,٩٨٠) | (٥٥,٥٣٩,٤٣٦,٨٦٥)  |       | أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي                          |
| (٥٩,٦٢٧,٧٦٢,١١٨) | (١٥٣,٠٧٠,١٦١,٠١٧) |       | أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر                                          |
| ٤٣,٨٣٩,٣٩٣,٥٤٤   | ٤٩,٠٤٦,١٧١,٠٥٥    |       | <b>النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية</b>                                 |

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



## بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

### قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |                                                                    |
|----------------|----------------|--------------------------------------------------------------------|
| ١٠,١٢٤,١٦٤,١٢٢ | ١٥,٧٦٩,٦٨٤,١٣٧ | صافي أرباح العام ( من واقع قائمة الدخل )                           |
| (٧٧٩,٠٠٠)      | (٩,٦٦٦,٠٠٠)    | <b>يخصم / يضاف :</b>                                               |
| ١٥١,٣٥٩,٢٦٧    | ٦٢٣,٧٩٤        | أرباح بيع اصول ثابتة محولة للاحتياطي الرأسمالي طبقا لاحكام القانون |
| -              | ١٩,٩٦١,٠١٦     | التغير في احتياطي المخاطر البنكية العام                            |
|                |                | بنود محولة الى الأرباح المحتجزة                                    |
| ١٠,٣٧٤,٧٤٤,٣٨٩ | ١٥,٧٨٠,٦٠٢,٩٤٧ | <b>صافي أرباح العام القابلة للتوزيع</b>                            |
|                |                | <b>يضاف:</b>                                                       |
| ٤,٤٤٦,١٢٥,١٧٤  | ٦,٥٢١,٥١٠,٠٢٢  | ارباح محتجزة في اول العام                                          |
| ١٤,٧٢٠,٨٦٩,٥٦٣ | ٢٢,٣٠٢,١١٢,٩٦٩ | <b>الاجمالي</b>                                                    |
|                |                | <b>يوزع كالآتي :</b>                                               |
| ٥٠٦,١٦٩,٢٥٦    | ٧٨٨,٠٠٠,٩٠٧    | احتياطي قانوني                                                     |
| ٤,٩٠٥,٣٩٢,٧٩٨  | ٨,٢٥٧,٦٧٢,٤٤٩  | احتياطي عام                                                        |
| ١,٦١٦,١١٧,٢٢٥  | ٣,٢٣٢,٢٣٤,٤٤٩  | توزيعات المساهمين                                                  |
| ١,٠٥٧,٧٧٢,١١٨  | ١,٥٩٥,٣٠٦,٦٨٥  | حصة العاملين                                                       |
| ١١,١٦٠,٧٠٠     | ١٣,٤٢٠,٠٠٠     | مكافأة أعضاء مجلس الادارة                                          |
| ١٠٢,٧٤٧,٤٤٤    | ١٥٧,٨٠٦,٠٢٩    | صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي*                                   |
| ٦,٥٢١,٥١٠,٠٢٢  | ٨,٢٥٧,٦٧٢,٤٥٠  | أرباح محتجزة في آخر العام                                          |
| ١٤,٧٢٠,٨٦٩,٥٦٣ | ٢٢,٣٠٢,١١٢,٩٦٩ | <b>الاجمالي</b>                                                    |

\* طبقا لما ورد بالمادة ١٧٨ من قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ باستقطاع مبلغ لا يزيد عن ١% من صافي الارباح السنوية القابلة للتوزيع لصالح صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي .

#### 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 بالبنك عدد ٧,٢٠٩ 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 المستقلة

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

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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة، كما في وعن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله و تدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

##### (ب) المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

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

##### ب / ١ - الشركات التابعة

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

##### ب / ٢ - الشركات الشقيقة

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

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

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

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

#### (ج) التقارير القطاعية

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

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

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

#### (د) ترجمة العملات الأجنبية

##### د ١ - عملة التعامل والعرض

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

##### د ٢ - المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

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

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

#### (هـ) الأصول المالية

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

#### (١/هـ) الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة:

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

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

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

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

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

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

#### وتتمثل خصائص نموذج الأعمال فيما يلي:

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

(و) المقاصة بين الأدوات المالية

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

(ز) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

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

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

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

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

(ز ١) تغطية القيمة العادلة

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

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

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

### ( ٢ ) تغطية التدفقات النقدية

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

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

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

### ( ٣ ) المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

### ( ج ) إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

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

(ط) إيرادات الأتعاب والعمولات

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

(ي) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

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

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

(ل) اضمحلال الأصول المالية

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

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

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

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

#### (ل/١) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

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

#### (ل/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.

#### (ل/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:

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



#### التقدم بين المراحل (١، ٢، ٣):

#### التقدم من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

#### التقدم من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

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

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

#### (م) الأصول غير الملموسة

##### (١/م) الشهرة

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

##### (٢/م) برامج الحاسب الآلي

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

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

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

#### (ن) الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

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

#### (س) اضمحلال الأصول غير المالية

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

#### (ع) الإيجارات

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

##### (ع/١) - الاستئجار

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

#### (٢/ع) - التأجير

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

#### (ف) النقدية وما في حكمها

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

#### (ص) المخصصات الأخرى

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

#### (ق) عقود الضمانات المالية

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

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

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

#### (ر) مزايا العاملين

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

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

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

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

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

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

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

#### (ش) ضرائب الدخل

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

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

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

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

#### (ت) الاقتراض

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

(ث) رأس المال

(ث/١) تكلفة رأس المال

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

(ث/٢) توزيعات الأرباح

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

(خ) أنشطة الأمانة

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

(ذ) أرقام المقارنة

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

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

إستراتيجية إدارة المخاطر

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

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

#### حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

##### تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

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

#### فئات المخاطر

##### من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر

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

تقوم وحدة الأصول والالتزامات التابعة للإدارة المالية بتقييم وإدارة أنواع المخاطر الأخرى الأساسية وهي تحديد مخاطر عدم توفر السيولة اللازمة والمخاطر المرتبطة باختلال توازن هيكل الميزانية العمومية (نتيجة تغيرات أسعار الفائدة أو أسعار الصرف أو نتيجة عدم توافر سيولة كافية) وكذلك تمويل البنك طويل الأجل، وإدارة متطلبات رأس المال وهيكل رأس المال. تختص إدارة الشؤون القانونية الداخلية بالبنك بإدارة المخاطر القانونية بينما تختص إدارة الالتزام بإدارة مخاطر الالتزام. ويعتبر قسم المخاطر مسؤولاً بشكل أساسي عن وضع منظومة فعالة للتعامل مع المخاطر وتحديد الأسس والسياسات اللازمة، كما تشارك وحدة الأصول والالتزامات التابعة للإدارة المالية في هذه المسؤولية في بعض المجالات الخاصة.

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

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

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

وتقوم لجنة المراجعة والمحاسبة التي تجتمع كل ثلاثة أشهر بالإشراف على مراقبة مخاطر التشغيل وإجراءات المراقبة الدائمة (إدارة المخاطر التشغيلية) والمراقبة الدورية (إدارة التفتيش الداخلي). وأخيراً يقوم كل من فريق المراجعة الداخلية والمراجعين الخارجيين بمراقبة مبادئ وإجراءات وبنية إدارة المخاطر بالبنك.

#### (أ) مخاطر الائتمان

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

#### (أ-١) إدارة مخاطر الائتمان : التنظيم والهيكل

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



ويعتبر العاملين داخل قسم المخاطر مسؤولين عن :

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

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

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

### الموافقة على المخاطر

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

وتقوم عملية الموافقة على المخاطر على أربعة مبادئ أساسية:

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

### إدارة المخاطر والمراجعة

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

### خطر الاستبدال

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



#### إدارة خطر الاستبدال

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

#### (٢-أ) إدارة المخاطر والتقييم الداخلي لدرجات المخاطر

##### يقوم نظام تقييم درجة المخاطر بالبنك على أساس ثلاثة محاور:

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

##### وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

#### - الضمانات

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

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

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

#### - المشتقات:

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

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

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

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

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣       |               | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢       |               | تقييم البنك        |
|----------------------|---------------|----------------------|---------------|--------------------|
| مخصص خسائر الاضمحلال | قروض وتسهيلات | مخصص خسائر الاضمحلال | قروض وتسهيلات |                    |
| ٨,٤٣%                | ٨٦,٥١%        | ١١,٦٠%               | ٨٦,٢٠%        | - ديون جيدة        |
| ١٠,٠١%               | ٥,٧٢%         | ٢٢,٤٩%               | ٦,٩٩%         | - المتابعة العادية |
| ١٩,٧١%               | ٢,٨٥%         | ٥,٢٢%                | ١,٣٨%         | - المتابعة الخاصة  |
| ٦١,٨٥%               | ٤,٩٢%         | ٦٠,٦٩%               | ٥,٤٣%         | - ديون غير منتظمة  |
| ١٠٠%                 | ١٠٠%          | ١٠٠%                 | ١٠٠%          |                    |

(٤-أ) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

البند المعرض لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المستقلة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢         | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣         |                                                     |
|------------------------|------------------------|-----------------------------------------------------|
| ٦٧,٨١٤,٢٩٧,٦٩٩         | ١٥٢,١٠٥,٤٤٦,٧٤٠        | أذون خزانة                                          |
| -                      | ٨٨٤,٧٣٧,٣٣٦            | قروض وتسهيلات للبنوك                                |
|                        |                        | <b>قروض وتسهيلات للعملاء</b>                        |
|                        |                        | <b>قروض لأفراد</b>                                  |
| 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                                       |
|                        |                        | <b>قروض لمؤسسات</b>                                 |
| ٨٧,٩٦٤,٨٨٩,١٩٣         | ١٠٥,٩٧٨,٦١٧,٠٤٦        | - حسابات جارية مدينة                                |
| ٥٩,٨٨٨,٩٩٠,٩٠٦         | ٦٩,٣٨٥,٥٧٠,٨٣١         | - قروض مباشرة                                       |
| ٢٢,٢١٠,٢٢٩,٩١٤         | ٢١,٧٠٣,٧٨٤,٩١١         | - قروض و تسهيلات مشتركة                             |
| ٢,٦٩٢,٢٨٤,٥٧٩          | ٢,٨٨٧,٢٧٩,٧٠٢          | - قروض أخرى                                         |
| (١٧٤,٩٢٣,٢٧٤)          | (١٧٤,٥٨٢,٧٢٦)          | العوائد المجنية والخصم غير المكتسب والعوائد المؤجلة |
| ٢٣,٥٧٨,٠٠٠             | -                      | أدوات مشتقات مالية                                  |
|                        |                        | <b>استثمارات مالية</b>                              |
| ١٠٥,٦٣٦,٧١٥,٧٥٨        | ٩٥,٢٠٠,٨١٥,٤٦٨         | - أدوات دين                                         |
| ٦,٣٢٨,٦٩٠,٩١٤          | ٧,٣٠٥,٥٣٠,٧١٧          | أصول مالية أخرى                                     |
| <b>٣٩٦,٣٩٣,٨٦٢,٥٩١</b> | <b>٥٠٧,٩٦٤,٣١٢,٩٨٩</b> | <b>الاجمالي</b>                                     |

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

| أرصدة لدى البنوك          | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الاجمالي              |
|---------------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------|
| <b>درجة الائتمان</b>      |                          |                               |                               |                       |
| ديون جيدة                 | ١٧,٠٤٧,٣٥٨,٣٦٣           | ٢,١٤٥,٤٤٩,٧٤٦                 | -                             | ١٩,١٩٢,٨٠٨,١٠٩        |
| المتابعة العادية          | ١١,٣٤٤,٤٦٤,١٨٦           | ٤,٠٣١,٦٨٨,٤٢٣                 | -                             | ١٥,٣٧٦,١٥٢,٦٠٩        |
| متابعة خاصة               | -                        | ٨,٠٩١,٣٨٨,٧٧٥                 | -                             | ٨,٠٩١,٣٨٨,٧٧٥         |
| ديون غير منتظمة           | -                        | -                             | -                             | -                     |
|                           | <b>٢٨,٣٩١,٨٢٢,٥٤٩</b>    | <b>١٤,٢٦٨,٥٣٦,٩٤٤</b>         | <b>-</b>                      | <b>٤٢,٦٦٠,٣٤٩,٤٩٣</b> |
| يخصم مخصص خسائر الاضمحلال | (٤٩,٥٢٥,٦١٣)             | -                             | -                             | (٤٩,٥٢٥,٦١٣)          |
| <b>القيمة الدفترية</b>    | <b>٢٨,٣٤٢,٢٩٦,٩٣٦</b>    | <b>١٤,٢٦٨,٥٣٦,٩٤٤</b>         | <b>-</b>                      | <b>٤٢,٦١٠,٨٢٣,٨٨٠</b> |

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

| أذون خزينة                | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الاجمالي        |
|---------------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------|
|                           |                          |                               |                               |                 |
| درجة الائتمان             | -                        | -                             | -                             | -               |
| ديون جيدة                 | -                        | -                             | -                             | -               |
| المتابعة العادية          | ١٥٢,٢١١,٤٣٤,٩٢٨          | -                             | -                             | ١٥٢,٢١١,٤٣٤,٩٢٨ |
| متابعة خاصة               | -                        | -                             | -                             | -               |
| ديون غير منتظمة           | -                        | -                             | -                             | -               |
|                           | ١٥٢,٢١١,٤٣٤,٩٢٨          | -                             | -                             | ١٥٢,٢١١,٤٣٤,٩٢٨ |
| يخصم مخصص خسائر الاضمحلال | (١٠٥,٩٨٨,١٨٨)            | -                             | -                             | (١٠٥,٩٨٨,١٨٨)   |
| القيمة الدفترية           | ١٥٢,١٠٥,٤٤٦,٧٤٠          | -                             | -                             | ١٥٢,١٠٥,٤٤٦,٧٤٠ |

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

| قروض وتسهيلات للبنوك      | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الاجمالي    |
|---------------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------|
|                           |                          |                               |                               |             |
| درجة الائتمان             | -                        | -                             | -                             | -           |
| ديون جيدة                 | -                        | -                             | -                             | -           |
| المتابعة العادية          | -                        | ٨٥٦,٠٥٨,٦٦١                   | -                             | ٨٥٦,٠٥٨,٦٦١ |
| 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 |

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣         |                          |                               |                               |                  |
|------------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------|
| قروض وتسهيلات للشركات  | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الاجمالي         |
| درجة الائتمان          |                          |                               |                               |                  |
| ديون جيدة              | ١٧٨,١٥٦,٦٢٩,٧٣٧          | ٣,٦٧٥,٥٧٤,٨٢٠                 | -                             | ١٨١,٨٣٢,٢٠٤,٥٥٧  |
| المتابعة العادية       | ٢٨,٢٦٧,٧١٥               | ١٧,٢٧٢,٦٢٦,٠٦٠                | -                             | ١٧,٣٠٠,٨٩٣,٧٧٥   |
| متابعة خاصة            | -                        | ١,٨٩٨,٩١٨,٧٩٦                 | -                             | ١,٨٩٨,٩١٨,٧٩٦    |
| ديون غير منتظمة        | -                        | -                             | ١٣,٥٨٤,٨١٤,٢٨٨                | ١٣,٥٨٤,٨١٤,٢٨٨   |
|                        | ١٧٨,١٨٤,٨٩٧,٤٥٢          | ٢٢,٨٤٧,١١٩,٦٧٦                | ١٣,٥٨٤,٨١٤,٢٨٨                | ٢١٤,٦١٦,٨٣١,٤١٦  |
| يخصم مخصص خسائر الأضعف | (١,٣٨٧,٩٩١,٩٠٨)          | (٤,٤٨٧,٦١٧,٧٥١)               | (٨,٧٨٥,٩٦٩,٢٦٧)               | (١٤,٦٦١,٥٧٨,٩٢٦) |
| القيمة الدفترية        | ١٧٦,٧٩٦,٩٠٥,٥٤٤          | ١٨,٣٥٩,٥٠١,٩٢٥                | ٤,٧٩٨,٨٤٥,٠٢١                 | ١٩٩,٩٥٥,٢٥٢,٤٩٠  |

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

| أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل<br>الشامل الآخر | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الاجمالي       |
|---------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|----------------|
| درجة الائتمان                                           |                          |                               |                               |                |
| ديون جيدة                                               | ٧,٦٢٢,٤٠٠,٢٦٤            | -                             | -                             | ٧,٦٢٢,٤٠٠,٢٦٤  |
| 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 |

| أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل<br>الشامل الآخر | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>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 |

| أدوات دين بالتكلفة المستهلكة | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الاجمالي       |
|------------------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|----------------|
| درجة الائتمان                |                          |                               |                               |                |
| ديون جيدة                    | -                        | -                             | -                             | -              |
| المتابعة العادية             | ٨٠,٥٣٦,٧٦٩,٦١٨           | -                             | -                             | ٨٠,٥٣٦,٧٦٩,٦١٨ |
| متابعة خاصة                  | -                        | -                             | -                             | -              |
| ديون غير منتظمة              | -                        | -                             | -                             | -              |
|                              | ٨٠,٥٣٦,٧٦٩,٦١٨           | -                             | -                             | ٨٠,٥٣٦,٧٦٩,٦١٨ |
| يخصم مخصص خسائر الاضمحلال    | -                        | -                             | -                             | -              |
| القيمة الدفترية              | ٨٠,٥٣٦,٧٦٩,٦١٨           | -                             | -                             | ٨٠,٥٣٦,٧٦٩,٦١٨ |

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣                                |                          |                               |                               |                   |
|-----------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------|
| أرصدة لدى البنوك                              | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الاجمالي          |
| مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣           | ١٤,١٠٩,٧٩٤               | -                             | -                             | ١٤,١٠٩,٧٩٤        |
| أصول مالية جديدة مشتره أو مصدرة               | ٤٦,٠١٩,٨٦٠               | -                             | -                             | ٤٦,٠١٩,٨٦٠        |
| أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها            | (١٤,١٠٩,٧٩٤)             | -                             | -                             | (١٤,١٠٩,٧٩٤)      |
| 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         |
| <b>الرصيد في آخر السنة المالية</b>            | <b>٤٩,٥٢٥,٦١٣</b>        | <b>-</b>                      | <b>-</b>                      | <b>٤٩,٥٢٥,٦١٣</b> |

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣                                |                          |                               |                               |                    |
|-----------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------|
| أذون خزنة                                     | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الاجمالي           |
| مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣           | ٣٣,٤١٨,٣٢٤               | -                             | -                             | ٣٣,٤١٨,٣٢٤         |
| أصول مالية جديدة مشتره أو مصدرة               | ٩٧,٦٩٧,٧٤٤               | -                             | -                             | ٩٧,٦٩٧,٧٤٤         |
| 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                       | ٨,٢٩٠,٤٤٤                | -                             | -                             | ٨,٢٩٠,٤٤٤          |
| <b>الرصيد في آخر السنة المالية</b>            | <b>١٠٥,٩٨٨,١٨٨</b>       | <b>-</b>                      | <b>-</b>                      | <b>١٠٥,٩٨٨,١٨٨</b> |

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

| قروض وتسهيلات للبنوك                          | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣                |                               | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الاجمالي         |
|-----------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------|
|                                               |                          | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة |                               |                  |
| مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣           | -                        | -                             | -                             | -                             | -                |
| أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة              | -                        | -                             | ١,٦٧١,٥٤٥                     | -                             | ١,٦٧١,٥٤٥        |
| 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                       | -                        | -                             | (٧٣٣)                         | -                             | (٧٣٣)            |
| <b>الرصيد في آخر السنة المالية</b>            | <b>-</b>                 | <b>-</b>                      | <b>١,٦٧٠,٨١٢</b>              | <b>-</b>                      | <b>١,٦٧٠,٨١٢</b> |

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



بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣                      |                          |                               |                               |               |
|-------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|---------------|
| قروض وتسهيلات للأفراد               | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>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 إعدادها         | -                        | 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<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الاجمالي      |
| مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢ | ١٧٧,٦٤٦,٢٧٧              | ٩٥,٤٥٨,٦٩٥                    | ٥٩٤,٠٤٤,٠٩١                   | ٨٦٧,١٤٩,٠٦٣   |
| صافي عبء الاضمحلال خلال السنة       | ١١٣,٣٦٦,٥٥٢              | (٢٦,٢٤٦,٣٠٧)                  | ٢٨٨,٥١١,٧٩٣                   | ٣٧٥,٦٣٢,٠٣٨   |
| الإعدام خلال السنة                  | -                        | -                             | (٣٧,٢٢١,٣٦٩)                  | (٣٧,٢٢١,٣٦٩)  |
| متحصلات من قروض سبق إعدادها         | -                        | ١٢,٣١٨,٩٩٧                    | -                             | ١٢,٣١٨,٩٩٧    |
| فروق ترجمة عملات أجنبية             | -                        | -                             | ٧,٧١٤                         | ٧,٧١٤         |
| الرصيد في آخر السنة المالية         | ٢٩١,٠١٢,٨٢٩              | ٨١,٥٣١,٣٨٥                    | ٨٤٥,٣٤٢,٢٢٩                   | ١,٢١٧,٨٨٦,٤٤٣ |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣                                                                |                          |                               |                               |                 |
|-------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------|
| قروض وتسهيلات للشركات                                                         | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الاجمالي        |
| مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣                                           | ٨٠٢,٧٧٨,٣٣٦              | ٤,١٦٦,٧٢٠,٣٨٦                 | ٧,٨١٥,٠٩٨,١٣٤                 | ١٢,٧٨٤,٥٩٦,٨٥٦  |
| أصول مالية جديدة مشترها أو مصدرة                                              | ٤٣٠,٩٩٧,٨١٢              | ٧٤١,٢٣٥,٧٨٧                   | -                             | ١,١٧٢,٢٣٣,٥٩٩   |
| أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها                                            | (٣٠٥,٧٤٤,٢٣٥)            | (١,٥٥٥,٨١٤,٧١٠)               | (٢٣١,٨٥٢,٢٨٤)                 | (٢,٠٩٣,٤١١,٢٢٩) |
| المحول الى المرحلة الأولى                                                     | ١١٩,٧٧٥,٨٥٨              | (١١٩,٥٥٢,٧٦٩)                 | (٢٢٣,٠٨٩)                     | -               |
| المحول الى المرحلة الثانية                                                    | (١٧,٤٤٨,٥١٩)             | ١٧,٤٤٨,٥١٩                    | -                             | -               |
| المحول الى المرحلة الثالثة                                                    | (١,٩٠٨,٥٠٥)              | (١,٩١١,٨١٤,٤٥٩)               | ١,٩١٣,٧٢٢,٩٦٤                 | -               |
| التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق | ٢٦٤,٤٧٧,٩٥٦              | ٢,٦٠٤,٢٧٧,٠٣٢                 | ٣,٣٠٣,٥٨٠,٧١٣                 | ٦,١٧٢,٣٣٥,٧٠١   |
| تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج                                          | -                        | -                             | -                             | -               |
| الإعدام خلال السنة                                                            | -                        | (٧,٠١١,١٦٦)                   | (٤,٤١٩,٨٥٣,٥٩٢)               | (٤,٤٣٦,٨٦٤,٧٥٨) |
| متحصلات من قروض سبق إعدادها                                                   | -                        | ٥٨,٧١٥,٤٧٤                    | -                             | ٥٨,٧١٥,٤٧٤      |
| فروق ترجمة عملات أجنبية                                                       | ٩٥,٠٦٣,٢٠٥               | ٤٩٣,٤١٣,٦٥٧                   | ٤٠٥,٤٩٦,٤٢١                   | ٩٩٣,٩٧٣,٢٨٣     |
| الرصيد في آخر السنة المالية                                                   | ١,٣٨٧,٩٩١,٩٠٨            | ٤,٤٨٧,٢١٧,٧٥١                 | ٨,٧٨٥,٩٦٩,٦٧٧                 | ١٤,٦٦١,٥٧٨,٩٦٦  |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢                                                                |                          |                               |                               |                 |
|-------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------|
| قروض وتسهيلات للشركات                                                         | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الاجمالي        |
| مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢                                           | ٨٨٦,٩٢٥,٢٢١              | ٣,٦٨٣,٢٣٢,٧٩٣                 | ٤,٥٧٤,٠١٧,٥٣٥                 | ٩,١٤٤,١٧٥,٥٤٩   |
| أصول مالية جديدة مشترها أو مصدرة                                              | ٣٢٨,٨٧٠,٨٨٦              | ٤٨١,٤٦٧,٠٢٥                   | -                             | ٨١٠,٣٣٧,٩١١     |
| أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها                                            | (٢٥٢,٩١٥,٧٨٠)            | (٩٤٤,٢١٦,٣٦٩)                 | (١١٥,٠٨١,٥٠٢)                 | (١,٣١٢,٢١٣,٦٥١) |
| المحول الى المرحلة الأولى                                                     | ١٩,٠٨٨,٣١٨               | (١٩,٠٨٨,٣١٨)                  | -                             | -               |
| المحول الى المرحلة الثانية                                                    | (٩٠,١٤٢,٥٨٢)             | ٩٠,١٤٢,٥٨٢                    | -                             | -               |
| المحول الى المرحلة الثالثة                                                    | (٧,٤٢٠,٧٦٣)              | (١,١٧٨,٢٨١,٦٧٥)               | ١,١٨٥,٧٠٢,٠٣٨                 | -               |
| التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق | (٢١٨,٢٤٦,٤٩٨)            | ١,٤٥٤,٧٠٤,٣٢٤                 | ٢,٥٣٨,٠٠٥,٩٠٨                 | ٣,٧٧٤,٤٦٣,٧٣٤   |
| تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج                                          | -                        | -                             | -                             | -               |
| الإعدام خلال السنة                                                            | -                        | (١٦٩,٤٣٦)                     | (٩٧٢,٠١٠,٤٧٢)                 | (٩٧٢,١٧٩,٩٠٨)   |
| متحصلات من قروض سبق إعدادها                                                   | -                        | ٣١,٥٧٣,٩٨٣                    | -                             | ٣١,٥٧٣,٩٨٣      |
| فروق ترجمة عملات أجنبية                                                       | ١٣٦,٦١٩,٥٣٤              | ٥٦٧,٣٥٥,٠٧٧                   | ٦٠٤,٤٦٤,٢٢٧                   | ١,٣٠٨,٤٣٩,٢٣٨   |
| الرصيد في آخر السنة المالية                                                   | ٨٠٢,٧٧٨,٣٣٦              | ٤,١٦٦,٧٢٠,٣٨٦                 | ٧,٨١٥,٠٩٨,١٣٤                 | ١٢,٧٨٤,٥٩٦,٨٥٦  |

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣                                                                |                          |                               |                               |             |
|-------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------|
| أدوات دين بالتكلفة المستهلكة                                                  | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الاجمالي    |
| مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣                                           | ٢,٤٣٧,٤٧٢                | -                             | -                             | ٢,٤٣٧,٤٧٢   |
| أصول مالية جديدة مشتره أو مصدرة                                               | -                        | -                             | -                             | -           |
| أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها                                            | (٣,٠٤٣,٧٩٠)              | -                             | -                             | (٣,٠٤٣,٧٩٠) |
| المحول الى المرحلة الأولى                                                     | -                        | -                             | -                             | -           |
| المحول الى المرحلة الثانية                                                    | -                        | -                             | -                             | -           |
| المحول الى المرحلة الثالثة                                                    | -                        | -                             | -                             | -           |
| التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق | -                        | -                             | -                             | -           |
| تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج                                          | -                        | -                             | -                             | -           |
| الإعدام خلال السنة                                                            | -                        | -                             | -                             | -           |
| فروق ترجمة عملات أجنبية                                                       | ٦٠٦,٣١٨                  | -                             | -                             | ٦٠٦,٣١٨     |
| <b>الرصيد في آخر السنة المالية</b>                                            | <b>-</b>                 | <b>-</b>                      | <b>-</b>                      | <b>-</b>    |

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢                                                                |                          |                                    |                               |                  |
|-------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|------------------------------------|-------------------------------|------------------|
| أدوات دين بالتكلفة المستهلكة                                                  | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة      | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الاجمالي         |
| مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢                                           | ٥,٤٥٧,٤٣٩                | -                                  | -                             | ٥,٤٥٧,٤٣٩        |
| أصول مالية جديدة مشتره أو مصدرة                                               | -                        | -                                  | -                             | -                |
| أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها                                            | -                        | -                                  | -                             | -                |
| المحول الى المرحلة الأولى                                                     | -                        | -                                  | -                             | -                |
| المحول الى المرحلة الثانية                                                    | -                        | -                                  | -                             | -                |
| المحول الى المرحلة الثالثة                                                    | -                        | -                                  | -                             | -                |
| التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق | (٣,٦٨١,٥٦٣)              | -                                  | -                             | (٣,٦٨١,٥٦٣)      |
| تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج                                          | -                        | -                                  | -                             | -                |
| الإعدام خلال السنة                                                            | -                        | -                                  | -                             | -                |
| فروق ترجمة عملات أجنبية                                                       | ٦٦١,٥٩٦                  | -                                  | -                             | ٦٦١,٥٩٦          |
| <b>الرصيد في آخر السنة المالية</b>                                            | <b>٢,٤٣٧,٤٧٢</b>         | <b>-</b>                           | <b>-</b>                      | <b>٢,٤٣٧,٤٧٢</b> |
| <b>البند المعرض لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المستقلة</b>           |                          |                                    |                               |                  |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣                                                                |                          |                                    |                               |                  |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢                                                                | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣           |                                    |                               |                  |
| ٢٥٥,٠٠٠                                                                       | ٢٥٥,٠٠٠                  | ضمانات مالية                       |                               |                  |
| ٣,٢٠٦,٣٤٣,٤٨٤                                                                 | ٤,٣٥٦,٦٦٦,٠٤٥            | اعتمادات مستندية                   |                               |                  |
| ١,٨٧٨,١٢٩,٧١٨                                                                 | ١,٣٧٠,١٣٠,٠٧٩            | الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين |                               |                  |
| ٤٩,٤٠٦,٢٧٨,٢٩٣                                                                | ٦٥,٣٠٧,٣٤٩,٠٣٩           | خطابات ضمان                        |                               |                  |
| <b>٥٤,٤٩١,٠٠٦,٤٩٥</b>                                                         | <b>٧١,٠٣٤,٣٦٠,١٦٣</b>    | <b>الاجمالي</b>                    |                               |                  |

بلغت الأريطات عن قروض و تسهيلات أئتمانية مبلغ ٣٠,٧٥٨,٤٧١,٢٥٩ جنيه في نهاية السنة الحالية مقابل مبلغ ٢٤,٣٥٥,٥٧٧,٨٦٧ 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 ان ٥٠% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية السنة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك مقابل ٥٥% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ١٩% مقابل ٢٧% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزنة ٣٠% مقابل ١٧% في آخر سنة المقارنة.

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

- أن ٩٣% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية 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 ١٤,٥٩٤,٦٩٤,٧٤٨ جنيه في نهاية السنة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٦٦% من قيمتها مقابل ١١,٣٦٠,٠٣٤,٧١٧ جنيه في آخر سنة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٦% من قيمتها.
- مراعاة البنك لمزيد من الحرص في عملية الاختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
- أن ٩٧% من حجم الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزنة في نهاية السنة المالية الحالية يمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٨% في آخر سنة المقارنة.

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢     |               | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣     |               |
|--------------------|---------------|--------------------|---------------|
| قروض وتسهيلات      | قروض وتسهيلات | قروض وتسهيلات      | قروض وتسهيلات |
| للعلماء            | للبنوك        | للعلماء            | للبنوك        |
| - ٢١٦,٥٦٢,١٢٢,٢٥٩  | - ٨٨٦,٤٠٨,١٤٨ | ٢٥٠,٤٥٥,٤٧٣,٣١١    | -             |
| - ٢,٨٤٥,٨٢٩,٨١٧    | -             | ٣,٥٦٦,٦٤٦,٤٩٩      | -             |
| - ١١,٣٦٠,٠٣٤,٧١٧   | -             | ١٤,٥٩٤,٦٩٤,٧٤٨     | -             |
| - ٢٣٠,٧٦٧,٩٨٦,٧٩٣  | - ٨٨٦,٤٠٨,١٤٨ | - ٦٨,٥٧٦,٨١٤,٥٥٨   | -             |
| - (١٤,٠٠٢,٤٨٣,٢٩٩) | - (١,٦٧٠,٨١٢) | - (١٥,٩٣٤,٤٤٩,١٠٤) | -             |
| - (٢٠٥,٧٢١)        | -             | - (٢٠٥,٧٢٣)        | -             |
| - (١٧٤,٧١٧,٥٥٣)    | -             | - (١٧٤,٣٧٧,٠٠٣)    | -             |
| - ٢١٦,٥٩٠,٥٨٠,٢٢٠  | - ٨٨٤,٧٣٧,٣٣٦ | - ٢٥٢,٤٦٧,٧٨٢,٧٢٨  | -             |

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات للعلماء في نهاية السنة المالية الحالية ١٥,٩٣٤,٤٤٩,١٠٤ جنيه (مقابل ١٤,٠٠٢,٤٨٣,٢٩٩ جنيه في نهاية سنة المقارنة). منها ٩,٦٦٩,٨٩٣,٣٦٦ جنيه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة ( المرحلة الثالثة ) (مقابل ٨,٦٦٠,٤٤٠,٣٦٣ جنيه في نهاية سنة المقارنة). والباقي البالغ قدره ٦,٢٦٤,٥٥٥,٧٣٨ جنيه يمثل مخصص اضمحلال المكون للمرحلة الأولى والثانية بمحفظة الائتمان (مقابل ٥,٣٤٢,٠٤٢,٩٣٦ جنيه في نهاية سنة المقارنة).

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

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

قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال

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

القروض والتسهيلات للعلماء

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣  |                 | أفراد            |                 | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢   |          |
|-----------------|-----------------|------------------|-----------------|------------------|----------|
| حسابات          | بطاقات          | قروض             | قروض            | حسابات           | بطاقات   |
| جارية مدينة     | ائتمان          | شخصية            | عقارية          | جارية مدينة      | ائتمان   |
| ٤,٨٥٩,٤٢٥,٩٩٦   | ١,٧٥٣,١٢٨,٦٦٢   | ٣٧,٣٥٩,٥٠٧,٧٨٧   | ٥,٦٨٦,٤٦٩,١٧٣   | ٤٩,٦٥٨,٥٣١,٦١٨   | ٣٣,٩٥٧   |
| - ٣٣,٩٥٧        | -               | -                | -               | - ٣٣,٩٥٧         | -        |
| - ٢٩,٣٥٩        | -               | -                | -               | - ٢٩,٣٥٩         | -        |
| - ٤,٨٥٩,٤٨٩,٣١٢ | - ١,٧٥٣,١٢٨,٦٦٢ | - ٣٧,٣٥٩,٥٠٧,٧٨٧ | - ٥,٦٨٦,٤٦٩,١٧٣ | - ٤٩,٦٥٨,٥٩٤,٩٣٤ | - ٣٣,٩٥٧ |

مؤسسات

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣    |                  | أفراد            |                 | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢    |                  |
|-------------------|------------------|------------------|-----------------|-------------------|------------------|
| حسابات            | بطاقات           | قروض             | قروض            | حسابات            | بطاقات           |
| جارية مدينة       | مباشرة           | مباشرة           | مباشرة          | جارية مدينة       | مباشرة           |
| ٩٦,٩٦٤,٢٠٤,٨٥٩    | ٦٢,٤٣٧,٤٥١,٧٧٠   | ١٩,٤٨٥,١٨٥,٣٣٠   | ٢,٨٧٩,١٤٠,٤٥١   | ١٨١,٧٥٥,٩٨٢,٢١٠   | ١٧,٢٠٦,٣١٢,٧٢٨   |
| - ١٠,٥٩١,٨٠٧,٦٦٠  | - ٣,٨٥٩,٧٢١,٧٣٨  | - ٢,٧٥٤,٧٨٣,٧٣٠  | -               | - ١٧,٢٠٦,٣١٢,٧٢٨  | -                |
| - ٥٧٨,٩٦٨,٥٠٤     | - ١,٢٥٥,٦١٤,٩٣٥  | -                | -               | - ١,٨٣٤,٥٨٣,٤٣٩   | -                |
| - ١٠٨,١٣٤,٩٨٠,٦٦٣ | - ٦٧,٥٤٢,٧٨٨,٣٤٣ | - ٢٢,٢٣٩,٩٦٨,٩٦٠ | - ٢,٨٧٩,١٤٠,٤٥١ | - ٢٠٠,٧٩٦,٨٧٨,٣٧٧ | - ١٧,٢٠٦,٣١٢,٧٢٨ |

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

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

مؤسسات

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢   |                  | أفراد            |                 | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢    |                  |
|------------------|------------------|------------------|-----------------|-------------------|------------------|
| حسابات           | بطاقات           | قروض             | قروض            | حسابات            | بطاقات           |
| جارية مدينة      | مباشرة           | مباشرة           | مباشرة          | جارية مدينة       | مباشرة           |
| ٨٣,١٥٤,١٦٣,٢٦٦   | ٥٠,٥٥٠,٥٥١,٧٨١   | ٢١,٣٤٢,٨١٩,٣٩٢   | ٢,٦٦٢,٣٠٤,٨٧٦   | ١٥٧,٧٠٩,٨٣٩,٢٨٥   | ١١,٦٦٢,٥٨٤,١٧٠   |
| - ٤,٧١٤,٦٤٢,٧٦٣  | - ٥,٤٧١,٧٤٦,٢٢٢  | - ١,٠٦٨,٥٩٥,١٨٥  | - ٧,٦٠٠,٠٠٠     | - ١١,٦٦٢,٥٨٤,١٧٠  | -                |
| - ١,٦٩٥,٣٤٠,٧٧٢  | - ٤,٠٠١,٢٠٠,٢٢٨  | - ٢,٢٨١,٤٢٥      | - ٦٠,٧٠٠,٠٢٩    | - ٥,٧٥٩,٥٢٢,٤٥٤   | -                |
| - ٨٩,٥٦٤,١٤٦,٧٧١ | - ٦٠,٠٣٣,٤٩٨,٢٣١ | - ٢٢,٤١٣,٦٩٦,٠٠٢ | - ٢,٧٣٠,٦٠٤,٩٠٥ | - ١٧٤,٧٣١,٩٤٥,٩٠٩ | - ١١,٦٦٢,٥٨٤,١٧٠ |

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها لم تتعرض لاضمحلال

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

| أفراد                          |                    |               |               |             |               |
|--------------------------------|--------------------|---------------|---------------|-------------|---------------|
| 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   |
| الإجمالي                       | -                  | ٢٢٦,٠٧٥,٠١١   | ٢,٨٤٥,١٢٣,١٥٢ | ٢٢٠,٣٠٩,٥٨٥ | ٣,٢٩١,٥٠٧,٧٤٨ |

| مؤسسات                         |                    |             |                      |           |             |
|--------------------------------|--------------------|-------------|----------------------|-----------|-------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣                 | حسابات جارية مدينة | قروض مباشرة | قروض وتسهيلات مشتركة | قروض أخرى | الأجمالي    |
| متأخرات حتى ٣٠ يوما            | ٦٥٣,٧٧٣            | ٤٨,٢٩٨,٠١١  | -                    | -         | ٤٨,٩٥١,٧٨٤  |
| متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما | ٢٤٣,٠٣٨            | ٢٩,٧٥١,٧١٠  | -                    | -         | ٢٩,٩٩٤,٧٤٨  |
| متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما | -                  | ٥٧,٦٠١,٠٠٤  | -                    | -         | ٥٧,٦٠١,٠٠٤  |
| أكثر من ٩٠ يوم                 | -                  | ٩٨,٥٩١,٢١٥  | -                    | -         | ٩٨,٥٩١,٢١٥  |
| الإجمالي                       | ٨٩٦,٨١١            | ٢٣٤,٢٤١,٩٤٠ | -                    | -         | ٢٣٥,١٣٨,٧٥١ |

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

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

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

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

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

القروض والتسهيلات التي تم تقديرها ضمن محالها بصورة منفردة

قروض وتسهيّلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحلت بصفة منفردة (المرحلة الثالثة) في نهاية السنة المالية الحالية ١٤,٥٩٤,٦٩٤,٧٤٨ جنيه وذلك قبل أخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار (مقابل ١١,٣٦٠,٠٣٤,٧١٧ جنيه في نهاية سنة المقارنة). وتتضمن الجداول التالية تحليلا لإجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقديرها ضمن محالها بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات .

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | حسابات<br>جارية مدينة | بطاقات<br>الائتمان | أفراد         |                | الاجمالي      |
|----------------|-----------------------|--------------------|---------------|----------------|---------------|
|                |                       |                    | قروض<br>شخصية | قروض<br>عقارية |               |
|                | ٥٩,٨٥٨,٧٤١            | ٣٧,٦٩٢,٨٨٤         | ٨٤٨,٦٧٠,١٢٨   | ٦٣,٦٥٨,٧٠٧     | ١,٠٠٩,٨٨٠,٤٦٠ |
|                | -                     | -                  | ١,٠٨١,٩٨٠     | -              | ١,٠٨١,٩٨٠     |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | حسابات<br>جارية مدينة | قروض<br>مباشرة | مؤسسات                   |              | الاجمالي       |
|----------------|-----------------------|----------------|--------------------------|--------------|----------------|
|                |                       |                | قروض وتسهيّلات<br>مشتركة | قروض<br>أخرى |                |
|                | ٢,٦٧٤,٤٥٠,٢٩٠         | ١٠,٨٤٦,١٠٣,٨٨٢ | ٢,٦٦٠,٠٨٧                | ٦١,٦٠٠,٠٢٩   | ١٣,٥٨٤,٨١٤,٢٨٨ |
|                | ٢٣٤,٣٣٦,٥٨٣           | ٣٣٨,٨٤٨,٢٢٢    | -                        | -            | ٥٧٣,١٨٤,٨٠٥    |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | حسابات<br>جارية مدينة | بطاقات<br>الائتمان | أفراد         |                | الاجمالي    |
|----------------|-----------------------|--------------------|---------------|----------------|-------------|
|                |                       |                    | قروض<br>شخصية | قروض<br>عقارية |             |
|                | ٦٤,٣١١,٩٣١            | ٢٧,٣٥٨,٦٦١         | ٧٤٨,٠٣٤,٤٠٨   | ٨٤,٩٢٢,٦٦٥     | ٩٢٤,٦٢٧,٦٦٥ |
|                | -                     | ٢٠,٠٠٠             | ١٤٤,١٩٩       | -              | ١٦٤,١٩٩     |

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

قروض وتسهيّلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن السياسات التي يتبعها البنك في إعادة هيكلة القروض والسلفيات تمديد ترتيبات السداد وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية وتعجيل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تنبشير- من وجهة نظر الإدارة - إلى أن استمر 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 الهيكلة على القروض طويلة الأجل الممنوحة لأي نوع من عملاء البنك سواء أفراد أو مؤسسات. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في السنة المالية الحالية ٢,٧٩١,٠٠٩,١٥٣ جنيه مقابل ١,٦٦٣,١٩٩,٧٦٦ جنيه في سنة المقارنة.

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

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

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

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

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣  | التقييم  |  |                                            |
|-----------------|-----------------|----------|--|--------------------------------------------|
| ٦٧,٨٤٧,٧١٦,٠٣٣  | ١٥٢,٢١١,٤٣٤,٩٢٨ | B-       |  | أذون الخزنة المصرية                        |
|                 |                 |          |  | بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ١,١٢١,٢٨٥,١٩٢   | ٢,٥٠٧,١٥٩,٣٨١   | غير مصنف |  | دوات دين اخري                              |
| ١٠,٢٩٨,٢٠٥,٩٠٩  | ٧,٠٤١,٦٤٥,٥٨٦   | B-       |  | سندات خزنة مصرية                           |
| ٣,٠٢٥,٧٣٠,٤٣٢   | ٥,١١٥,٢٤٠,٨٨٣   | AA+      |  | سندات الخزنة الأمريكية                     |
|                 |                 |          |  | استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة         |
| ٩١,١٩٣,٩٣١,٦٩٧  | ٨٠,٥٣٦,٧٦٩,٦١٨  | B-       |  | سندات الخزنة المصرية                       |
| ١٧٣,٤٨٦,٨٦٩,٢٥٣ | ٢٤٧,٤١٢,٢٥٠,٣٩٦ |          |  | الإجمالي                                   |

(٨-أ) 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 |
|-------------|--|----------------|----------------|
| مبانى       |  | ١٨,٤٨٠,٠٠٠     | ١١٥,٠٠٠,٠٠٠    |

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

(٩-أ) مركزمخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

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

| جمهورية مصر العربية          |                |                |                      |                 |               |                 |                                        |
|------------------------------|----------------|----------------|----------------------|-----------------|---------------|-----------------|----------------------------------------|
| القاهرة الكبرى               | الاسكندرية     | الدلتا         | الجنوب والبحر الأحمر | إجمالي          | دول أخرى      | الإجمالي        |                                        |
| ١٥٢,٢١١,٤٣٤,٩٢٨              | -              | -              | -                    | ١٥٢,٢١١,٤٣٤,٩٢٨ | -             | ١٥٢,٢١١,٤٣٤,٩٢٨ | أذون خزنة                              |
| ٣٧,٦٠٢,٧٦٧                   | -              | ٨٤٨,٨٠٥,٣٨١    | -                    | ٨٨٦,٤٠٨,١٤٨     | -             | ٨٨٦,٤٠٨,١٤٨     | قروض وتسهيلات للبنوك                   |
| <b>قروض وتسهيلات للعملاء</b> |                |                |                      |                 |               |                 |                                        |
| <b>قروض لأفراد</b>           |                |                |                      |                 |               |                 |                                        |
| ٣,٠٠١,٦٩٠,٩٢٩                | ١,٣٣٠,٠٣١,١٣٥  | ٤٢٥,١٣١,٠٨٠    | ١٦٢,٤٩٤,٩٠٩          | ٤,٩١٩,٣٤٨,٠٥٣   | -             | ٤,٩١٩,٣٤٨,٠٥٣   | - حسابات جارية مدينة                   |
| ١,٤٩٩,٩٤٨,٧٨١                | ٢٣٥,٤٠٠,١٥٦    | ٢٠٤,١٢٠,٦٩٧    | ٧٧,٤٦٦,٩٢٣           | ٢,٠١٦,٨٩٦,٥٥٧   | -             | ٢,٠١٦,٨٩٦,٥٥٧   | - بطاقات ائتمان                        |
| ٢٩,٩٢٧,٢٥٠,٠٩٢               | ٣,٨٧٥,١٢٩,٠٣٣  | ٥,٦٣٨,٩٨٧,١٤٤  | ١,٦١١,٩٣٤,٧٩٨        | ٤١,٠٥٣,٣٠١,٠٦٧  | -             | ٤١,٠٥٣,٣٠١,٠٦٧  | - قروض شخصية                           |
| ٤,٦٠٣,٩٠٠,٨٦٧                | ٢٥٩,٩٣٣,٦٦٦    | ٤٥٢,٣٨٢,٧٢٩    | ٦٥٤,٢٢٠,٢٠٣          | ٥,٩٧٠,٤٣٧,٤٦٥   | -             | ٥,٩٧٠,٤٣٧,٤٦٥   | - قروض عقارية                          |
| <b>قروض لمؤسسات</b>          |                |                |                      |                 |               |                 |                                        |
| ٨٥,٢٧٩,٥٣٥,٨٠٥               | ١٤,٠٨١,٥٢٨,٨٣٢ | ٧,٦٩١,٣٠٠,٨١٦  | ٣,٧٥٧,٩٦٢,٦٧١        | ١١٠,٨١٠,٣٢٧,٧٢٤ | -             | ١١٠,٨١٠,٣٢٧,٧٢٤ | - حسابات جارية مدينة                   |
| ٥٤,٨٤١,٨٣٨,١٠٤               | ١١,٦٧٣,٤٥٩,٠٧٥ | ٩,١٦٤,٦٥٨,٧٢١  | ٣,٣٤٣,١٧٨,٦٦٥        | ٧٨,٦٢٣,١٣٤,١٦٥  | -             | ٧٨,٦٢٣,١٣٤,١٦٥  | - قروض مباشرة                          |
| ٢٠,٥٧٦,٠٠٢,٠٤٥               | ٣١٠,٦٧٥,٣٥٤    | ١,٢٥٧,٣٤٢,٥٨٦  | ٩٨,٦٠٩,٠٦٢           | ٢٢,٢٤٢,٦٢٩,٠٤٧  | -             | ٢٢,٢٤٢,٦٢٩,٠٤٧  | - قروض و تسهيلات مشتركة                |
| ٢,٧٤٦,٨٠٩,٤١٧                | ٧٩,١٨٥,١٧٤     | ٨٤,٧٤٥,٨٨٩     | ٣٠,٠٠٠,٠٠٠           | ٢,٩٤٠,٧٤٠,٤٨٠   | -             | ٢,٩٤٠,٧٤٠,٤٨٠   | - قروض أخرى                            |
| <b>استثمارات مالية</b>       |                |                |                      |                 |               |                 |                                        |
| ٩٠,٠٨٥,٥٧٤,٥٨٥               | -              | -              | -                    | ٩٠,٠٨٥,٥٧٤,٥٨٥  | ٥,١١٥,٢٤٠,٨٨٣ | ٩٥,٢٠٠,٨١٥,٤٦٨  | - أدوات دين                            |
| ٦,٨٥٩,١٧٦,٢٥٤                | ١٨٥,٤٦٢,٠٧٤    | ١٥٧,٣٣٦,١٤٥    | ٤٣,٩١١,٨٣٨           | ٧,٢٤٥,٤٦٦,٣١١   | ٦٦,٢٥٢,٠٠٩    | ٧,٣١١,٧١٨,٣٢٠   | - أصول مالية أخرى                      |
| ٤٥١,٦٧٠,٧١٤,٥٧٤              | ٣١,٦٣٠,٨٠٤,٤٩٩ | ٢٥,٩٢٤,٨١١,١٨٨ | ٩,٧٧٩,٣١٨,٢٦٩        | ٥١٩,٠٠٥,٦٩٨,٥٣٠ | ٥,١٨١,٤٩٢,٨٩٢ | ٥٢٤,١٨٧,١٩١,٤٢٢ | <b>الإجمالي في نهاية السنة الحالية</b> |
| ٣٤٧,٨٧٩,٨٢٧,٨٧١              | ٢٧,٨٤٥,٤٤٩,٩٧٩ | ٢٢,٦٥٢,٦٨٨,٩٣٥ | ٩,١٨٠,٢٠٣,٠٥٣        | ٤٠٧,٥٥٨,١٥٩,٨٣٨ | ٣,٠٥١,٣٠٨,٧١٠ | ٤١٠,٦٠٩,٤٦٨,٥٤٨ | <b>الإجمالي في نهاية سنة المقارنة</b>  |

قطاعات النشاط

يعرض الجدول التالي تحليلاً للقيمة 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 زراعية                | مؤسسات صناعية   | مؤسسات تجارية  | مؤسسات خدمية   | قطاع حكومي      | حكومات خارجية | أنشطة أخرى    | أفراد          | الإجمالي        |                                        |
|------------------------------|-----------------|----------------|----------------|-----------------|---------------|---------------|----------------|-----------------|----------------------------------------|
| -                            | -               | -              | -              | ١٥٢,٢١١,٤٣٤,٩٢٨ | -             | -             | -              | ١٥٢,٢١١,٤٣٤,٩٢٨ | أذون خزنة                              |
| -                            | -               | -              | -              | -               | -             | ٨٨٦,٤٠٨,١٤٨   | -              | ٨٨٦,٤٠٨,١٤٨     | قروض وتسهيلات للبنوك                   |
| <b>قروض وتسهيلات للعملاء</b> |                 |                |                |                 |               |               |                |                 |                                        |
| <b>قروض لأفراد</b>           |                 |                |                |                 |               |               |                |                 |                                        |
| -                            | -               | -              | -              | -               | -             | -             | ٤,٩١٩,٣٤٨,٠٥٣  | ٤,٩١٩,٣٤٨,٠٥٣   | - حسابات جارية مدينة                   |
| -                            | -               | -              | -              | -               | -             | -             | ٢,٠١٦,٨٩٦,٥٥٧  | ٢,٠١٦,٨٩٦,٥٥٧   | - بطاقات ائتمان                        |
| -                            | -               | -              | -              | -               | -             | -             | ٤١,٠٥٣,٣٠١,٠٦٧ | ٤١,٠٥٣,٣٠١,٠٦٧  | - قروض شخصية                           |
| -                            | -               | -              | -              | -               | -             | -             | ٥,٩٧٠,٤٣٧,٤٦٥  | ٥,٩٧٠,٤٣٧,٤٦٥   | - قروض عقارية                          |
| <b>قروض لمؤسسات</b>          |                 |                |                |                 |               |               |                |                 |                                        |
| -                            | ٤٧,٤٦٦,٩١٣,١٠٦  | ١٧,٧٦٩,٧٦١,٢٠٠ | ٤٣,٥٤٧,٩٨١,٠٦٣ | -               | -             | -             | -              | ١١٠,٨١٠,٣٢٧,٧٢٤ | - حسابات جارية مدينة                   |
| -                            | ٥٤,٦٧٤,٣٧٠,٩٣٩  | ١٠,٨٧٧,٠٣٩,١٢٧ | ١١,٨١٧,٧٠٩,٩٧٣ | -               | -             | -             | -              | ٧٨,٦٢٣,١٣٤,١٦٥  | - قروض مباشرة                          |
| -                            | ١٨,٥٦١,٢٤٩,٣٦٤  | ٥٠٩,٢٨١,٤٢٨    | ٣,٠٤٢,٨١١,٩٣٦  | -               | -             | -             | -              | ٢٢,٢٤٢,٦٢٩,٠٤٧  | - قروض و تسهيلات مشتركة                |
| -                            | ١,١٦٢,٧١٢,٦٠٧   | ٣٣٢,٩٠٤,٨٤٥    | ١,٠٤٨,٥٤٨,٦٧٥  | -               | -             | ٣٩٦,٥٧٤,٧٥٣   | -              | ٢,٩٤٠,٧٤٠,٤٨٠   | - قروض أخرى                            |
| <b>استثمارات مالية</b>       |                 |                |                |                 |               |               |                |                 |                                        |
| -                            | -               | -              | ٢,٥٠٧,١٥٩,٣٨١  | ٨٧,٥٧٨,٤١٥,٢٠٤  | ٥,١١٥,٢٤٠,٨٨٣ | -             | -              | ٩٥,٢٠٠,٨١٥,٤٦٨  | - أدوات دين                            |
| -                            | ٨٨٣,٠٩٤,٦٠٧     | ٢١٣,٧٦١,٦٤٥    | ٥٢١,٦٦٥,٦٨٤    | ٥,٢١٠,٧٩٥,٠٧٦   | ٦٦,٢٥٢,٠٠٩    | -             | ٣٩١,١٤٨,٥٦٥    | ٧,٣١١,٧١٨,٣٢٠   | - أصول مالية أخرى                      |
| ٣,٤٧٣,٩٧٣,٩٣٤                | ١٢٢,٧٠٨,٣٤٠,٦٢٣ | ٢٩,٧٠٢,٧٤٨,٢٤٥ | ٦٢,٤٨٥,٨٧٥,٩١٢ | ٢٤٥,٠٠٠,٦٤٥,٢٠٨ | ٥,١٨١,٤٩٢,٨٩٢ | ١,٢٨٢,٩٨٢,٩٠١ | ٥٤,٣٥١,١٣١,٧٠٧ | ٥٢٤,١٨٧,١٩١,٤٢٢ | <b>الإجمالي في نهاية السنة الحالية</b> |
| ٣,٠٨٦,٤٩٢,٤٥٠                | ٩٥,٥٥١,٦٨٨,٧٨٣  | ٣٠,١٠٩,٣٣٠,٢٠٣ | ٥٩,٣٨٨,٩١٥,٥٤٠ | ١٧٣,٥٧٨,٣٠٤,١٢٠ | ٣,٠٦٩,٨٨٧,٧٣٩ | ٢٠٥,٢١٩,١٠١   | ٤٥,٢٢٠,٠٣٠,٦١٢ | ٤١٠,٦٠٩,٤٦٨,٥٤٨ | <b>الإجمالي في نهاية سنة المقارنة</b>  |

(ب) خطر السوق

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

ويتبع البنك سياسة حذرة بالنسبة لخطر السوق ويتلخص ذلك في:

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

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

- الإدارة و التسوية المركزية للمراكز المفتوحة.

يتحمل مديري إدارة المعاملات الدولية المسؤولية الأساسية فيما يتعلق بحدود المخاطر وتقوم الإدارة بدورها في مراقبة خطر السوق (Market Risk Controller "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 إدارة آلية الموافقة على الحدود.
- مراجعة المنتجات والخدمات الجديدة من حيث خطر السوق تحت مظلة لجنة المنتجات الجديدة للتأكد من أن مخاطر السوق قد تم تحديدها واحتوائها بطريقة سليمة.
- وبناء على الاقتراحات المقدمة من كل من وحدة مراقبة خطر السوق ورئيس قسم المخاطر يقوم مجلس إدارة البنك بوضع مستويات الخطر المصرح بها حسب نوع كل نشاط سوفى واتخاذ القرارات الأساسية فيما يتعلق بإدارة خطر السوق الذي يتعرض له البنك.

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

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

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

(ب-٢) أختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

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

| العملة                              | الفائض / العجز | العجز         | الفائض      | أقصى خسارة متوقعة<br>١٠% |
|-------------------------------------|----------------|---------------|-------------|--------------------------|
| USD                                 | ١٢٠,٨٣٠,٢١٥    | -             | ١٢٠,٨٣٠,٢١٥ | ١٢,٠٨٣,٠٢٢               |
| EUR                                 | ١٠٢,٧٦٩        | -             | ١٠٢,٧٦٩     | ١٠,٢٧٧                   |
| GBP                                 | ١٤٩,٨٢٠        | -             | ١٤٩,٨٢٠     | ١٤,٩٨٢                   |
| JPY                                 | ٤٨,٤٨٤         | -             | ٤٨,٤٨٤      | ٤,٨٤٨                    |
| CHF                                 | ٢٢٦,٢٧٤        | -             | ٢٢٦,٢٧٤     | ٢٢,٦٢٧                   |
| 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                                 | (١٢٣,٥٥٠,١٧٨)  | (١٢٣,٥٥٠,١٧٨) | -           | -                        |
| أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |                | ١٢,٣٥٥,٠١٦    |             |                          |
| أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |                | (١٠,١٩٣,٤١٣)  |             |                          |



(ب-٣) خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

| الأصول المالية                             | جنيه مصري       | دولار أمريكي    | يورو           | جنيه استرليني | عملات أخرى   | الإجمالي        |
|--------------------------------------------|-----------------|-----------------|----------------|---------------|--------------|-----------------|
| نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي            | ٦٠,٢١١,٩٢٨,٣٠٨  | ٩٤٠,١٢٥,٦١٩     | ٣٢١,٠٩٠,١٨٠    | ٥٧,٧٥٤,٥١١    | ٢٧,٦٤٨,٤٧٣   | ٦١,٥٥٨,٥٤٧,٠٩١  |
| أرصدة لدى البنوك                           | ٧٧٤,٢٥٢,٦٥٦     | ٣١,٢٥٣,٨٧٤,٨٦٧  | ٩,٣٤٨,٠٠٤,٤٧٢  | ٨١٣,٩٣٢,٠٢٨   | ٤٢٠,٧٥٩,٨٥٧  | ٤٢,٦١٠,٨٢٣,٨٠   |
| أذون خزائنة                                | ١٤٠,٠٦٦,٥٩٤,١٤٦ | ١٢,٠٣٨,٨٥٢,٥٩٤  | -              | -             | -            | ١٥٢,١٠٥,٤٤٦,٧٤٠ |
| قروض وتسهيلات للبنوك                       | -               | ٨٧٧,٤٨٥,٨٤٥     | -              | -             | ٧,٢٥١,٤٩١    | ٨٨٤,٧٣٧,٣٣٦     |
| قروض وتسهيلات للعملاء                      | ١٨٦,٨٨٤,٩٠٧,٩٠٩ | ٦١,٦٦٩,١٧٣,٢٩٠  | ٣,٧٥٩,٨٥٠,٧٨٠  | ٣٢,٩٨٧,٣٣٨    | ١٢٠,٨٦٣,٤١١  | ٢٥٢,٤٦٧,٧٨٢,٧٢٨ |
| إستثمارات مالية                            |                 |                 |                |               |              |                 |
| بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | ١٠,٠٨٩,٩٢٥,٢٠٦  | ٦,٢٠٠,٨٤٧,٩٣٥   | ٢,١٨٨,٤٦٩      | -             | -            | ١٦,٢٩٢,٩٦١,٦١٠  |
| بالتكلفة المستهكلة                         | ٨٠,٥٣٦,٧٦٩,٦١٨  | -               | -              | -             | -            | ٨٠,٥٣٦,٧٦٩,٦١٨  |
| بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر   | ١٠١,١٩٨,٥٥١     | -               | -              | -             | -            | ١٠١,١٩٨,٥٥١     |
| أصول مالية أخرى                            | ٦,٩٦٩,٥٧٢,٥٠٧   | ٣١٨,٢٢٦,٢٨٩     | ١٦,٧٩٠,٠٦٢     | ٨٧٣,٢٥٨       | ٦٨,٦٠١       | ٧,٣٠٥,٥٣٠,٧١٧   |
| إجمالي الأصول المالية                      | ٤٨٥,٦٣٥,١٤٨,٩٠١ | ١١٣,٢٩٨,٥٨٦,٤٣٩ | ١٣,٤٤٧,٩٢٣,٩٦٣ | ٩٠,٥٥٤٧,١٣٥   | ٥٧٦,٥٩١,٨٣٣  | ٦١٣,٨٦٣,٧٩٨,٢٧١ |
| الإلتزامات المالية                         |                 |                 |                |               |              |                 |
| أرصدة مستحقة للبنوك                        | ٤,٤٦٥,٤٩٦,٩٩٢   | ٥١٥,١٢٣,٢٨١     | ٦١,٧٦١,٦١٥     | ٤٥,٧٣٠,٠٤٣    | -            | ٥,٠٨٨,١١١,٩٣١   |
| ودائع العملاء                              | ٤١٥,٦٠٠,٦١٧,٠٩١ | ٩٩,٩٩٢,٧١٩,٤٦٠  | ١٣,٢٤٣,٢١٢,٧٢١ | ٨٥٥,٧٢٥,٧٨٠   | ٤٢٦,٥٣٨,٦٥٣  | ٥٣٠,١١٨,٨١٣,٧٠٥ |
| مشتقات مالية                               | ٣,٩٢٣,٠١٤       | ٢,٣٤١,٧٠٨       | -              | -             | -            | ٦,٢٦٤,٧٢٢       |
| قروض أخرى                                  | ١١٥,٠١٣,٢٣٣     | ٣,٨٨٠,١٧٧,٦٥٠   | -              | -             | -            | ٣,٩٩٥,١٩٠,٨٨٣   |
| التزامات مالية أخرى                        | ٢,٢٢٩,٠٣٣,٩٤٦   | ٣٩٢,٥٤٢,٠٤٢     | ١٣,٠٣١,٠٦٦     | ٢,٥٢١,٢٠٦     | ٣٢٣,٢٨٩      | ٢,٦٣٧,٤٥١,٥٤٩   |
| إجمالي الإلتزامات المالية                  | ٤٢٢,٤١٤,٠٨٤,٢٧٦ | ١٠٤,٧٨٢,٩٠٤,١٤١ | ١٣,٣١٨,٠٠٥,٤٠٢ | ٩٠٣,٩٧٧,٠٢٩   | ٤٢٦,٨٦١,٩٤٢  | ٥٤١,٨٤٥,٨٣٢,٧٩٠ |
| صافي المركز المالي                         | ٦٣,٢٢١,٠٦٤,٦٢٥  | ٨,٥١٥,٦٨٢,٢٩٨   | ١٢٩,٩١٨,٥٦١    | ١,٥٧٠,١٠٦     | ١٤٩,٧٢٩,٨٩١  | ٧٢,٠١٧,٩٦٥,٤٨١  |
| في نهاية سنة المقارنة                      |                 |                 |                |               |              |                 |
| إجمالي الأصول المالية                      | ٣٨٣,٨٣٥,٩٤٤,٢٤٨ | ٧٧,١٧٦,٢٠٦,٤٦٤  | ٨,٥٤٤,١٠٦,٣٩٩  | ٦٣٧,٤٩١,٣٧٢   | ٤٣٠,٩٢٨,٥٤٦  | ٤٧٠,٦٢٤,٦٧٧,٠٢٩ |
| إجمالي الإلتزامات المالية                  | ٣٣٥,١٣٣,٥٥٠,٥٣٥ | ٧٠,٨٦٦,٠٨٣,٦٢٨  | ٨,٤٧٧,٨٦٦,١٥٠  | ٦٣٣,٤١٦,٤٦٣   | ٤٥١,١٠٦,١٤٣  | ٤١٥,٥٢١,٩٨٢,٩١٩ |
| صافي المركز المالي                         | ٤٨,٧٠٢,٣٩٣,٧١٣  | ٦,٣٥٠,١٢٢,٨٣٦   | ٦٦,٢٨٠,٢٤٩     | ٤,٠٧٤,٩٠٩     | (٢٠,١٧٧,٥٩٧) | ٥٥,١٠٢,٦٩٤,١١٠  |

(ب-٤) مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

يتم تحديد وقياس هذا الخطر بمعرفة وحدة الأصول والالتزامات (ALMU) التابعة للإدارة المالية بالبنك ويتم تقييم المخاطر وحدودها والإجراءات التصحيحية الواجب القيام بها بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات (ALCO) برئاسة الرئيس التنفيذي للبنك وعضوية المديرين التنفيذيين والمدير المالي ومديرو الإدارات التجارية ومدير شبكة الفروع والسكربتير العام ورئيس غرفة المعاملات الدولية. وتقوم غرفة المعاملات الدولية بتنفيذ الإجراءات الضرورية التي تقرها لجنة الأصول والالتزامات لتصحيح الفجوات من خلال التعامل في الأسواق المالية وتعد الغرفة تقاريرها بما حدث من تطورات عرضها 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 القيم المعرضة للخطر وتطور تلك القيم على مدار الزمن وعرض تلك التقارير على لجنة إدارة الأصول والالتزامات.
- تقديم توصيات لتعديل الفجوات بما يتفق مع الحدود السابق اعتمادها.
- متابعة تطبيق قرارات لجنة الأصول والالتزامات وإخطارها بمدى التقدم في تطبيق تلك القرارات.

\* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

تقديم تقارير دورية عن حركة الأسواق المالية.

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

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

هدف البنك من إدارة خطر أسعار الفائدة

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

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

قياس ويرصد مخاطر أسعار الفائدة الهيكلية

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

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

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

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

| في نهاية السنة 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               |
|-----------------------------------------------------|-------------------------|----------------------------|----------------------------|---------------------------|-----------------------|------------------------|------------------------|
| <b>الأصول المالية</b>                               | -                       | -                          | -                          | -                         | -                     | ٦١,٥٥٨,٥٤٧,٠٩١         | ٦١,٥٥٨,٥٤٧,٠٩١         |
|                                                     | ٢٩,٢٣٢,٥٢٤,٠٣٦          | ١١,٢٨١,٦٩٦,٦٢٩             | -                          | -                         | -                     | ٢,٠٩٦,٦٠٣,٢١٥          | ٤٢,٦١٠,٨٢٣,٨٨٠         |
|                                                     | ٢٩,٤٤٧,٠٣٤,٢٠٩          | ٣٩,١٥٣,٨٦٧,٦٦٤             | ٨٣,٥٠٤,٥٤٥,٢٧٧             | -                         | -                     | -                      | ١٥٢,١٠٥,٤٤٦,٧٤٠        |
|                                                     | ٧,٢٥١,٤٩١               | ٨٧٧,٤٨٥,٨٤٥                | -                          | -                         | -                     | -                      | ٨٨٤,٧٣٧,٣٣٦            |
|                                                     | ١٩٩,٣٧٤,٢١٩,٣٠٨         | ١٠,٠٢٠,٦٣٧,٧٥٢             | ١٠,٥٨٩,٧٨٦,٦٤٢             | ٢٤,٨٦٩,٦٩٢,٥٦٣            | ٧,٦١٣,٤٤٦,٤٦٣         | -                      | ٢٥٢,٤٦٧,٧٨٢,٧٢٨        |
| <b>إستثمارات مالية</b>                              | ٦٦٤,٢٨٤,٣٢٤             | ٦٦٢,٨٧٥,٠٥٦                | ٣,٩٠٢,٢٤٧,١٣٨              | ٩,٨٣٤,٦٣٩,٣٣٣             | -                     | ١,٦٢٨,٩١٥,٧٥٩          | ١٦,٢٩٢,٩٦١,٦١٠         |
|                                                     | ٣,٣٦٣,٣٧٨,١٧٧           | ٥,٠٣٦,٦١٥,٧٤٤              | ١٨,٢٠٢,٥٩٥,٧٤٦             | ٥٠,٤٥٥,٦٤٢,٦٣٧            | ٣,٤٧٨,٥٣٧,٣١٤         | -                      | ٨٠,٥٣٦,٧٦٩,٦١٨         |
|                                                     | -                       | -                          | -                          | -                         | -                     | ١٠١,١٩٨,٥٥١            | ١٠١,١٩٨,٥٥١            |
|                                                     | -                       | -                          | -                          | -                         | -                     | ٧,٣٠٥,٥٣٠,٧١٧          | ٧,٣٠٥,٥٣٠,٧١٧          |
|                                                     | ٦٦١,٦٨٨,٦٩١,٥٤٥         | ٦٧,٠٣٣,١٧٨,٢٩٠             | ١١٦,١٩٩,١٧٤,٧٩٣            | ٨٥,١٥٩,٩٧٤,٥٣٣            | ١١,٠٩١,٩٨٣,٧٧٧        | ٧٢,٦٩٠,٧٩٥,٣٣٣         | ٦٦٣,٨٦٣,٧٩٨,٦٧١        |
| <b>إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية )</b> | <b>٦٥٦,٤٧٨,٣٧٧</b>      | <b>١٧٣,٧٧٣,٦٨٦</b>         | <b>-</b>                   | <b>-</b>                  | <b>-</b>              | <b>-</b>               | <b>٨٣٠,٢٥٢,٠٦٣</b>     |
| <b>الالتزامات المالية</b>                           | -                       | -                          | -                          | -                         | -                     | ٥٧٧,٧٢٠,٣٧٠            | ٥,٠٨٨,١١١,٩٣١          |
|                                                     | ٢٧٦,٦٢٩,٤٥٤,٦٤٩         | ٦٨,٧٨٠,٦١٣,٨١٧             | ٥٤,٧٨٧,٥٦٣,٢٨٣             | ٧١,٣٨٣,١٠٧,٨٥٧            | ٢٠٢,٣٠٩,٣٦٧           | ٥٨,٣٣٥,٧٦٤,٧٣٢         | ٥٣٠,١١٨,٨١٣,٧٠٥        |
|                                                     | -                       | -                          | -                          | -                         | -                     | ٦,٦٦٤,٧٢٢              | ٦,٦٦٤,٧٢٢              |
|                                                     | ٣,٨٨٠,٩١٩,٤٨٠           | -                          | ٨٣,١١٧,٧٩٢                 | ٣١,١٥٣,٦١١                | -                     | -                      | ٣,٩٩٥,١٩٠,٨٨٣          |
|                                                     | -                       | -                          | -                          | -                         | -                     | ٢,٦٣٧,٤٥١,٥٤٩          | ٢,٦٣٧,٤٥١,٥٤٩          |
| <b>إجمالي الإلتزامات المالية</b>                    | <b>٢٨٥,٠٢٠,٧٦٥,٦٩٠</b>  | <b>٦٨,٧٨٠,٦١٣,٨١٧</b>      | <b>٥٤,٨٧٠,٦٨١,٠٧٥</b>      | <b>٧١,٤١٤,٦٦١,٤٦٨</b>     | <b>٢٠٢,٣٠٩,٣٦٧</b>    | <b>٦١,٥٥٧,٢٠١,٣٧٣</b>  | <b>٥٤١,٨٤٥,٨٢٢,٧٩٠</b> |
| <b>إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية )</b> | <b>٨٣٠,٢٥٢,٠٦٣</b>      | <b>-</b>                   | <b>-</b>                   | <b>-</b>                  | <b>-</b>              | <b>-</b>               | <b>٨٣٠,٢٥٢,٠٦٣</b>     |
| <b>فجوة إعادة تسعير العائد</b>                      | <b>(٢٣,٥٠٥,٨٤٧,٨٣١)</b> | <b>(١,٥٧٣,٦٦١,٨٤١)</b>     | <b>٦١,٣٢٨,٤٩٣,٧١٨</b>      | <b>١٣,٧٤٥,٧١٣,٠٦٥</b>     | <b>١٠,٨٨٩,٦٧٤,٤١٠</b> | <b>١١,١٣٣,٥٩٣,٩٦٠</b>  | <b>٧٢,٠١٧,٩٦٥,٤٨١</b>  |
| <b>في نهاية سنة المقارنة</b>                        |                         |                            |                            |                           |                       |                        |                        |
| <b>إجمالي الأصول المالية</b>                        | <b>٢٠٦,٨٩٤,٧٦٢,٦٨٩</b>  | <b>٤٠,٢٠٧,٩٨٥,٣٥٨</b>      | <b>٧٩,٣٩٧,٦٤٢,٤٨٤</b>      | <b>٧٨,٩٥١,٨٦٦,٣٥٠</b>     | <b>١٣,٧٢٧,٥٣٣,٣٦٨</b> | <b>٥١,٤٤٤,٩٦٦,٧٨٠</b>  | <b>٤٧٠,٦٢٤,٦٧٧,٠٢٩</b> |
| <b>إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)</b>  | <b>٦٤٣,٣٢٨,٤٠٩</b>      | <b>٦٦٢,٨٩٨,٦٢٣</b>         | <b>٦٦٢,٨٩٨,٦٢٣</b>         | <b>٦٦٤,٩٧٨,٨٧٠</b>        | <b>-</b>              | <b>-</b>               | <b>١,٨٣٤,١٠٤,٥٢٥</b>   |
| <b>إجمالي الإلتزامات المالية</b>                    | <b>١٩٥,٧٥١,٢٩٣,١٤٩</b>  | <b>٣٦,٠١٢,٩٤٠,٠٨٨</b>      | <b>٦٢,٣٢٠,٥٧,٦٩٥</b>       | <b>٦٨,٤١٣,٦٤٥,٤٦٨</b>     | <b>٢٥٩,٠٨١,٠٢٥</b>    | <b>٥٢,٧٦٤,٧٦٥,٤٩٤</b>  | <b>٤١٥,٥٦١,٩٨٢,٩١٩</b> |
| <b>إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)</b>  | <b>١,٨٣٤,١٠٤,٥٢٥</b>    | <b>-</b>                   | <b>-</b>                   | <b>-</b>                  | <b>-</b>              | <b>-</b>               | <b>١,٨٣٤,١٠٤,٥٢٥</b>   |
| <b>فجوة إعادة تسعير العائد</b>                      | <b>٩,٩٥٢,٦٩٣,٤٢٤</b>    | <b>٤,٤٥٧,٩٤٣,٨٩٣</b>       | <b>١٧,٣٤٠,٤٨٣,٤١٢</b>      | <b>١١,٢٠٣,١٥٩,٧٥٢</b>     | <b>١٣,٤٦٨,٤٥٢,٣٤٣</b> | <b>(١,٣٢٠,٠٣٨,٧١٤)</b> | <b>٥٥,١٠٢,٦٩٤,١١٠</b>  |

**(ج) مخاطر السيولة :**

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

**منظومة إدارة مخاطر السيولة:**

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

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

**\* مهام لجنة الأصول والالتزامات:**

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

**\* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات:**

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

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

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

**هدف البنك من إدارة السيولة**

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

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

**قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة**

يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك فى العمليات التالية:

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

خطر السيولة

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣                                           |                 |                            |                            |                           |                   |                 |
|----------------------------------------------------------|-----------------|----------------------------|----------------------------|---------------------------|-------------------|-----------------|
| الأجال التعاقدية                                         | حتى شهرواحد     | أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر | أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة | أكثر من سنة حتى خمس سنوات | أكثر من خمس سنوات | الاجمالي        |
| الالتزامات المالية                                       | ٥,١٥٠,٧٨٨,٧٠٤   | -                          | -                          | -                         | -                 | ٥,١٥٠,٧٨٨,٧٠٤   |
| أرصدة مستحقة للبنوك                                      | ٣٣٧,٧٢٢,٨٣٢,٥٤٢ | ٧٢,٧٦٩,٩٠٣,٥٨٥             | ٦٦,٤٧٤,٠٨٤,٠١٠             | ٨٥,٧١٥,٠٥٧,٢٠٥            | ٢٥٩,٢٨٩,٤٨٨       | ٥٦٢,٩٤١,١٦٦,٨٣٠ |
| ودائع العملاء                                            | ٣,٨٩٨,٠٤٦,٩٤٢   | ٣٠,١٩٨,٦٤٢                 | ١٩٤,٦٤٢,٦٠٠                | ١١٦,٧٣١,١٦٦               | -                 | ٤,٢٣٩,٦١٩,٣٥٠   |
| قروض أخرى                                                | ٣٤٦,٧٧١,٦٦٨,١٨٨ | ٧٢,٨٠٠,١٠٢,٢٢٧             | ٦٦,٦٦٨,٧٦٦,٦١٠             | ٨٥,٨٣١,٧٨٨,٣٧١            | ٢٥٩,٢٨٩,٤٨٨       | ٥٧٢,٣٣١,٥٧٤,٨٨٤ |
| إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى |                 |                            |                            |                           |                   |                 |

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

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢                                           |                 |                            |                            |                           |                   |                 |
|----------------------------------------------------------|-----------------|----------------------------|----------------------------|---------------------------|-------------------|-----------------|
| الأجال التعاقدية                                         | حتى شهرواحد     | أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر | أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة | أكثر من سنة حتى خمس سنوات | أكثر من خمس سنوات | الاجمالي        |
| الالتزامات المالية                                       | ٣,٥٤٤,٥٣٠,١٤٠   | -                          | -                          | -                         | -                 | ٣,٥٤٤,٥٣٠,١٤٠   |
| أرصدة مستحقة للبنوك                                      | ٢٤١,١٢٥,٣٩٩,٣٦٣ | ٣٨,٨١٧,٥٩٠,٠٩٧             | ٧٠,٦٥٨,٧٨١,٠٠٧             | ٧٨,٣١١,٣٦٩,٣٨١            | ٣٥١,٠٢٠,١٥٧       | ٤٢٩,٦٦٤,١٦٠,٠٠٥ |
| ودائع العملاء                                            | ٤٥٠,٠٦٨,٣٠١     | ٦٦,٣٦٦,٧٣٤                 | ٥٥٩,٩٧٠,٣٨٠                | ٢,٧٠٤,٥٤٠,٣٨٧             | -                 | ٣,٧٤٠,٩٠٥,٨٠٢   |
| قروض أخرى                                                | ٢٤٥,١١٩,٩٩٧,٨٠٤ | ٣٨,٨٤٣,٩١٦,٨٣١             | ٧١,٢١٨,٥٥١,٣٨٧             | ٨١,٠١٥,٩٠٩,٧٦٨            | ٣٥١,٠٢٠,١٥٧       | ٤٣٦,٥٤٩,٥٩٥,٩٤٧ |
| إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى |                 |                            |                            |                           |                   |                 |

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

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

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

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

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها على أساس إجمالى

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

آجال استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المستقلة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣                 |             |                            |                            |                           |                   |               |
|--------------------------------|-------------|----------------------------|----------------------------|---------------------------|-------------------|---------------|
| مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة | حتى شهرواحد | أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر | أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة | أكثر من سنة حتى خمس سنوات | أكثر من خمس سنوات | الاجمالي      |
| مشتقات الصرف الأجنبى           | ٦٤٢,٥٥٦,٠٢٩ | ٣٥١,٧٠٤,٩٧١                | ٨٣,٣٣٣,٣٥٣                 | -                         | -                 | ١,٠٧٧,٥٩٤,٣٥٣ |
| - تدفقات خارجة                 | ٦٤٣,٩٢٣,٨٧٤ | ٣٥٣,٢٢٠,٤٢٤                | ٨٣,٤٤٣,٨٥١                 | -                         | -                 | ١,٠٨٠,٥٨٨,١٤٩ |
| - تدفقات داخلية                |             |                            |                            |                           |                   |               |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢                 |             |                            |                            |                           |                   |               |
|--------------------------------|-------------|----------------------------|----------------------------|---------------------------|-------------------|---------------|
| مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة | حتى شهرواحد | أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر | أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة | أكثر من سنة حتى خمس سنوات | أكثر من خمس سنوات | الاجمالي      |
| مشتقات الصرف الأجنبى           | ٦١٧,٤٧٧,٩٧٤ | ٦٧٩,٥٦٢,٣١٣                | ٥٩,٢٥٨,٧٧١                 | -                         | -                 | ١,٣٥٦,٢٩٩,٠٥٨ |
| - تدفقات خارجة                 | ٦٦٦,٠٨٠,٩٩١ | ٦٨٨,٥٠١,٦٤٨                | ٥٩,٣٣٧,٧٣٤                 | -                         | -                 | ١,٣٧٣,٩٢٠,٣٧٣ |
| - تدفقات داخلية                |             |                            |                            |                           |                   |               |

أجل استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المستقلة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣       |                               |                   |               |                                              |
|----------------------|-------------------------------|-------------------|---------------|----------------------------------------------|
| لا تزيد عن سنة واحدة | أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات | أكثر من خمس سنوات | الاجمالي      |                                              |
| ٢٥٥,٠٠٠              | -                             | -                 | ٢٥٥,٠٠٠       | ضمانات مالية                                 |
| ١٤٥,٨٣٠,٥٩٧          | ٣٦٠,٦١٧,٤٣٥                   | ١٠٨,٥٤٨,٩٠٢       | ٦١٤,٩٩٦,٩٣٤   | ارتباطات عن الإيجار التشغيلي                 |
| ١,١٢١,٢٥٢,٠٦٧        | -                             | -                 | ١,١٢١,٢٥٢,٠٦٧ | ارتباطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة |
| ١,٦٦٧,٣٣٧,٦٦٤        | ٣٦٠,٦١٧,٤٣٥                   | ١٠٨,٥٤٨,٩٠٢       | ١,٧٣٦,٥٠٤,٠٠١ | الاجمالي                                     |

| لا تزيد عن سنة واحدة | أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات | أكثر من خمس سنوات | الاجمالي       |                              |
|----------------------|-------------------------------|-------------------|----------------|------------------------------|
| ٢٧,٤٤٢,٧١٣,٧٩٤       | ٣,٠٦٣,١٢٩,٧٥٩                 | ٢٥٢,٦٢٧,٧٠٦       | ٣٠,٧٥٨,٤٧١,٢٥٩ | أرتباطات عن تسهيلات أئتمانية |

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

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

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ومصادر القيمة العادلة

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

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

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

المستوي الأول:

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

المستوي الثاني:

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

المستوي الثالث:

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣                                                  |               |                |                |               |
|-----------------------------------------------------------------|---------------|----------------|----------------|---------------|
| الأصول المالية                                                  | المستوي الأول | المستوي الثاني | المستوي الثالث | الأجمالي      |
| سندات الخزنة الأمريكية                                          | ٥,١١٥,٢٤٠,٨٨٣ | -              | -              | ٥,١١٥,٢٤٠,٨٨٣ |
| ادوات دين اخري                                                  | -             | ٢,٥٠٧,١٥٩,٣٨١  | -              | ٢,٥٠٧,١٥٩,٣٨١ |
| سندات خزنة مصرية                                                | ٧,٠٤١,٦٤٥,٥٨٦ | -              | -              | ٧,٠٤١,٦٤٥,٥٨٦ |
| وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | ٧٥,٦٢٥,٧٥٥    | -              | -              | ٧٥,٦٢٥,٧٥٥    |
| وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر   | ١٠١,١٩٨,٥٥١   | -              | -              | ١٠١,١٩٨,٥٥١   |
| أدوات حقوق ملكية                                                | ١٧٤,٨٥٤,٤٨٠   | -              | ١,٣٧٨,٤٣٥,٥٢٥  | ١,٥٥٣,٢٩٠,٠٠٥ |
| مشتقات مالية                                                    | -             | -              | -              | -             |

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

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

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

| القيمة الدفترية                             |                 | القيمة العادلة  |                 |
|---------------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣                              | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣  | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  |
| <b>أصول مالية</b>                           |                 |                 |                 |
| أرصدة لدى البنوك                            | ٤٢,٦١٠,٨٢٣,٨٨٠  | ٣٠,٢٢٥,١٠٠,٤٥٠  | ٣٠,٢٢٥,١٠٠,٤٥٠  |
| قروض وتسهيلات للبنوك                        | ٨٨٤,٧٣٧,٣٣٦     | -               | -               |
| قروض وتسهيلات للعملاء                       | ٢٥٢,٤٦٧,٧٨٢,٧٢٨ | ٢١٦,٥٩٠,٥٨٠,٢٢٠ | ٢١٤,٣٧١,٢٨٣,١٠٨ |
| <b>استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :</b> |                 |                 |                 |
| أدوات دين                                   | ٨٠,٥٣٦,٧٦٩,٦١٨  | ٩١,١٩١,٤٩٤,٢٢٥  | ٨٧,٢٠١,٠٠٢,٧٥٤  |
| <b>التزامات مالية:</b>                      |                 |                 |                 |
| أرصدة مستحقة للبنوك                         | ٥,٠٨٨,١١١,٩٣١   | ٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢   | ٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢   |
| ودائع العملاء                               | ٥٣٠,١١٨,٨١٣,٧٠٥ | ٤٠٧,٠٦٦,٨٠٠,٨٣٠ | ٣٩٣,٢٧٤,٤٦٠,٤٢٥ |
| قروض أخرى                                   | ٣,٩٩٥,١٩٠,٨٨٣   | ٣,٤٥٩,٣٣٠,٣١٣   | ٣,٤٥٩,٣٣٠,٣١٣   |

**أرصدة لدى البنوك :**

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

**قروض وتسهيلات للعملاء:**

تظهر القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال.

**أدوات دين بالتكلفة المستهلكة :**

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

**ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى:**

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

**(هـ) إدارة رأس المال:**

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.

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

- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

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

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

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

الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠% يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجموع عناصر رأس المال ومجموع عناصر الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر ، ويبلغ الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال بعد إضافة متطلبات الدعامه التحوطية ١٢,٥% وذلك خلال عام ٢٠٢٣ . وقد بلغ معيار كفاية رأس مال البنك 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 .

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

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

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

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

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

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

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

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

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

\*\* بعد توزيعات أرباح عام ٢٠٢٢.

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

#### نسبة الرافعة المالية

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

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

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

#### مكونات النسبة

##### أ- مكونات البسط

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

##### ب- مكونات المقام

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

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

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل)

ويخلص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

| نسبة الرافعة المالية                                                           | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣         | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢<br>المعدلة* |
|--------------------------------------------------------------------------------|------------------------|----------------------------|
| <b>الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات</b>                             | <b>٦٤,٤٨٦,٥٤٢,٤٩٤</b>  | <b>٤٩,٦٧٣,٤٢٨,٠٥٤</b>      |
| 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             |
| <b>إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية</b>                                    | <b>٦٦١,٨٢٤,١٥٣,٥٦٠</b> | <b>٥٠٩,٣٦٩,٢٢٨,٧٧٦</b>     |
| <b>نسبة الرافعة المالية</b>                                                    | <b>٩,٧٤%</b>           | <b>٩,٧٥%</b>               |

\* بعد توزيعات أرباح عام ٢٠٢٢.

- طبقاً للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

#### ٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

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

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

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



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

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

**ب- القيمة العادلة للمشتقات المالية**

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

**ج- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة**

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

إذا ما افترض توقف البنك عن تبويب أدوات الدين ضمن محفظة أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة لترتب على ذلك نقص في القيمة الدفترية في نهاية السنة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ٧,٧٣٨,٥١٥,٠٢٠ جنيه لتصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بذلك ضمن احتياطي القيمة العادلة بقائمة الدخل الشامل الآخر.

## ٥- التحليل القطاعي

### (٥-أ) التحليل القطاعي طبقا لطبيعة الأنشطة

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

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

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

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

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

| الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣) | شركات                | أستثمارات            | أفراد                | أنشطة أخرى           | الأجمالي              |
|-----------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|
| صافي الدخل من العائد                                      | ٩,٩٩٩,٨٥٩,٠١٨        | ٥,٩٢٨,١٤١,٩٩٨        | ٨,٢٥٥,٥٨٧,٣٩٤        | ٦,١٩٨,٦٤٨,٠٨٠        | ٣٠,٣٨٢,٢٣٦,٤٩٠        |
| صافي الدخل من الأتعاب والعمولات                           | ٢,٣٩٧,٤٤٨,٢٤٧        | (٦٩٨,٣٤٣)            | ١,٣٨٩,٥٩١,٦٦٧        | ٢٢٧,٨٣٤,٧٣٢          | ٤,٠١٤,١٧٥,٩٠٣         |
| إيرادات من توزيعات أرباح                                  | -                    | ٣٣٥,٠٩٢,٤٨٢          | -                    | -                    | ٣٣٥,٠٩٢,٤٨٢           |
| صافي دخل المتاجرة                                         | ٦٤٦,٥٥٢,٧١٠          | -                    | ٥٧,٤٣٦,٠٣٤           | (١٠٦,٥٥٠,٨٩٢)        | ٥٩٧,٤٣٧,٨٥٢           |
| أرباح استثمار مالية                                       | -                    | ٨٦,٤٥٩,٨٣٥           | -                    | -                    | ٨٦,٤٥٩,٨٣٥            |
| عبء اضمحلال الائتمان                                      | (٥,٢٥١,١٥٨,٠٧١)      | (٦١,٦١١,٢٠١)         | (٢٣٢,٣٦٩,٤٨٥)        | (٣٧,٤٢٥,٦٢٦)         | (٥,٥٨٢,٥٦٤,٣٨٣)       |
| مصروفات إدارية                                            | (٢,٤٦٦,٧٠١,٤٠٤)      | (٥,٧٢٠,٢٠٤)          | (٣,٤٠٧,٣٦٣,٨٧٦)      | (١٢,٨٤٨,٦٠٣)         | (٥,٨٥٢,٦٣٤,٠٨٧)       |
| إيرادات ( مصروفات ) تشغيل أخرى                            | (٤٥٣,٨٦٥,٣٧١)        | ٣,٥٤٦,٦٢٥            | (٥٧٣,٠٢٠,٨٠٦)        | ١,٣٤٩,٥٢٨,٤٦٦        | ٣٢٦,١٨٨,٩١٤           |
| <b>الربح قبل ضرائب الدخل</b>                              | <b>٤,٩١٢,١٣٥,١٢٩</b> | <b>٦,٢٨٥,٢١١,١٩٢</b> | <b>٥,٤٨٩,٨٦٠,٥٢٨</b> | <b>٧,٦١٩,١٨٦,١٥٧</b> | <b>٢٤,٣٠٦,٣٩٣,٠٠٦</b> |
| مصروف ضرائب الدخل                                         | (١,٧٢٥,٢٠٣,٢٢٢)      | (٢,٢٠٧,٤٤٤,٦٨٨)      | (١,٩٢٨,١٠٧,٥٩٩)      | (٢,٦٧٥,٩٥٣,٣٦٠)      | (٨,٥٣٦,٧٠٨,٨٦٩)       |
| <b>صافي أرباح السنة</b>                                   | <b>٣,١٨٦,٩٣١,٩٠٧</b> | <b>٤,٠٧٧,٧٦٦,٥٠٤</b> | <b>٣,٥٦١,٧٥٢,٩٢٩</b> | <b>٤,٩٤٣,٢٣٢,٧٩٧</b> | <b>١٥,٧٦٩,٦٨٤,١٣٧</b> |

| الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣) | شركات                  | أستثمارات              | أفراد                  | أنشطة أخرى            | الأجمالي               |
|---------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|-----------------------|------------------------|
| أصول النشاط القطاعي                                     | ١٩٩,٨١٨,١٨٢,٩٩٥        | ٢٤٩,٥٧٦,٦٣٨,٣٥٨        | ٥٢,٦٤٩,٥٩٩,٧٣٣         | ٩٩,٠٣٤,٩٩٨,٠٨١        | ٦٠١,٠٧٩,٤١٩,١٦٧        |
| أصول غير مصنفة                                          | -                      | -                      | -                      | -                     | ١٩,٤٥١,١٩٦,٩٧٦         |
| <b>أجمالي الأصول</b>                                    | <b>١٩٩,٨١٨,١٨٢,٩٩٥</b> | <b>٢٤٩,٥٧٦,٦٣٨,٣٥٨</b> | <b>٥٢,٦٤٩,٥٩٩,٧٣٣</b>  | <b>٩٩,٠٣٤,٩٩٨,٠٨١</b> | <b>٦٢٠,٥٣٠,٦١٦,١٤٣</b> |
| التزامات النشاط القطاعي                                 | ٣٥٦,٧٣٧,٨٨٣,٣٧٧        | -                      | ١٧٣,٣٧٨,١١١,٦٦٥        | ٩,٠٩٢,٣٨٦,٥٩٩         | ٥٣٩,٢٠٨,٣٨١,٢٤١        |
| التزامات غير مصنفة                                      | -                      | -                      | -                      | -                     | ١٦,٦٢٠,٥٣٣,٢١١         |
| <b>أجمالي الالتزامات</b>                                | <b>٣٥٦,٧٣٧,٨٨٣,٣٧٧</b> | <b>-</b>               | <b>١٧٣,٣٧٨,١١١,٦٦٥</b> | <b>٩,٠٩٢,٣٨٦,٥٩٩</b>  | <b>٥٥٥,٨٢٨,٩١٤,٤٥٢</b> |

### في نهاية سنة المقارنة

| الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢) | شركات                | أستثمارات            | أفراد                | أنشطة أخرى           | الأجمالي              |
|-----------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|
| صافي الدخل من العائد                                      | ٦,١١٤,٣٦٣,٣١٧        | ٤,٠٠٦,٣٣٤,٨٤٤        | ٥,٨٣٣,٤٨٢,٦٦٢        | ٣,٦٢٣,٥٩٦,٩٢٤        | ١٩,٥٧٧,٧٧٧,٧٤٧        |
| صافي الدخل من الأتعاب والعمولات                           | ١,٤٦٣,٤٢٩,٧٤٢        | ١٤٧,٤٤٠              | ٩١٥,١٣٠,٢٠٣          | ١٢٦,٧٧٦,٠٣١          | ٢,٥٠٥,٤٨٣,٤١٦         |
| إيرادات من توزيعات أرباح                                  | -                    | ٢٥٦,٥٣٣,٧٤٣          | -                    | -                    | ٢٥٦,٥٣٣,٧٤٣           |
| صافي دخل المتاجرة                                         | ٧٠١,٥٤٩,٥٨١          | -                    | ٢٦,٨١٧,١٤٥           | (٢٩٢,٥٧٠,٧٢٨)        | ٤٣٥,٧٩٥,٩٩٨           |
| أرباح استثمار مالية                                       | -                    | ٦٨,٤٩٨,٧١٤           | -                    | -                    | ٦٨,٤٩٨,٧١٤            |
| عبء اضمحلال الائتمان                                      | (٣,٢٧٢,٥٨٧,٩٩٤)      | (١١,٥٥٩,١٣٩)         | (٣٧٥,٦٣٢,٠٣٨)        | (٦,٩٨٠,٢٨٧)          | (٣,٦٦٦,٧٥٩,٤٥٨)       |
| مصروفات إدارية                                            | (١,٩٩٤,٦٣٧,٣٨٤)      | (٤,٧٩٤,٥٢٠)          | (٢,٩٥٧,٥٢٨,٨٤٣)      | (٥٦,٢٩٥,٧٣٨)         | (٥,٠١٣,٢٥٦,٤٨٥)       |
| إيرادات ( مصروفات ) تشغيل أخرى                            | (٦١٥,٥٧٦,٥٣١)        | (٣٢,٤٨٠,٠٣٥)         | (٣٥٥,٩٦٠,٠٣٧)        | ١,٩٧٧,٠٠٣,٣٣١        | ٩٧٢,٩٨٦,٧٢٨           |
| <b>الربح قبل ضرائب الدخل</b>                              | <b>٢,٣٩٦,٥٤٠,٧٣١</b> | <b>٤,٢٨٢,٦٨١,٠٤٧</b> | <b>٣,٠٨٦,٣٠٩,٠٩٢</b> | <b>٥,٣٧١,٥٢٩,٥٣٣</b> | <b>١٥,١٣٧,٠٦٠,٤٠٣</b> |
| مصروف ضرائب الدخل                                         | (٧٩٣,٦٥٥,٤٢٦)        | (١,٤١٨,٢٨٣,٠٣٠)      | (١,٠٢٢,٠٨٤,٠٠٨)      | (١,٧٧٨,٨٧٣,٨١٧)      | (٥,٠١٢,٨٩٦,٢٨١)       |
| <b>صافي أرباح سنة المقارنة</b>                            | <b>١,٦٠٢,٨٨٥,٣٠٥</b> | <b>٢,٨٦٤,٣٩٨,٠١٧</b> | <b>٢,٠٦٤,٢٢٥,٠٨٤</b> | <b>٣,٥٩٢,٦٥٥,٧١٦</b> | <b>١٠,١٢٤,١٦٤,١٢٢</b> |

### في نهاية سنة المقارنة

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(ب- التحليل القطاعي طبقا للمناطق الجغرافية

الإيرادات والمصروفات وفقا

للقطاعات الجغرافية

(٣١ ديسمبر ٢٠٢٣)

| القاهرة الكبرى  | الاسكندرية    | الدلتا        | الجنوب والبحر الاحمر | المركز الرئيسي  | إجمالي          |
|-----------------|---------------|---------------|----------------------|-----------------|-----------------|
| ١٥,٠٥٨,٨٩١,٨٨٣  | ٢,٤٦٤,٩٦٤,٠٦٧ | ٢,٠٤٨,١١٩,٢٨٨ | ٨٨٨,٦٢٤,٧٥٠          | ٩,٩٢١,٦٣٦,٥٠٢   | ٣٠,٣٨٢,٢٣٦,٤٩٠  |
| ١,٩٤٢,٥٥٣,٣٦٧   | ٣٨٣,٤٧٨,١٧٨   | ٣٦٨,٠٦٢,٣١٥   | ١٢٣,٧٥٥,٧١١          | ١,١٩٦,٣٢٦,٣٣٢   | ٤,٠١٤,١٧٥,٩٠٣   |
| -               | -             | -             | -                    | ٣٣٥,٠٩٢,٤٨٢     | ٣٣٥,٠٩٢,٤٨٢     |
| ٥٨٤,١٠٨,٥٩٨     | ٨٥,١٥٤,٨٠٩    | ٦١,٠٥٤,٧٦٣    | ١٨,٨٥٤,٧٦٤           | (١٥١,٧٣٥,٠٨٢)   | ٥٩٧,٤٣٧,٨٥٢     |
| -               | -             | -             | -                    | ٨٦,٤٥٩,٨٣٥      | ٨٦,٤٥٩,٨٣٥      |
| (٤,٠٥١,١٢٠,٢٢٧) | (٤٢٧,٣٢٢,٧٠٨) | (٦٤٦,٠٧٣,١١٢) | (٣٦٢,٦٧٨,١٨٣)        | (٩٥,٣٧٠,١٥٣)    | (٥,٥٨٢,٥٦٤,٣٨٣) |
| (٤,٠٠٨,٩٨٩,٣١٨) | (٧٥٤,٣٢٩,١٩٠) | (٦٧١,٨٨٠,٥٤١) | (٣٣٦,٧٩٨,٢٢٠)        | (٨٠,٦٣٦,٨١٨)    | (٥,٨٥٢,٦٣٤,٠٨٧) |
| (٦٦٥,٥٥٧,٠٢٢)   | (١٥١,٥٧٦,٠٦٨) | (١٢٥,٦٦٣,٠١٨) | (٧١,١٤٢,٧٧٨)         | ١,٣٤٠,١٢٧,٨٠٠   | ٣٦٦,١٨٨,٩١٤     |
| ٨,٨٥٩,٨٨٧,٢٨١   | ١,٦٠٠,٣٦٩,٠٨٨ | ١,٠٣٣,٦١٩,٦٩٥ | ٦٦٠,٦١٦,٠٤٤          | ١٢,٥٥١,٩٠٠,٨٩٨  | ٢٤,٣٠٦,٣٩٣,٠٠٦  |
| (٣,١١١,٧٠٣,٠٩٥) | (٥٦٢,٠٦٩,٦١٦) | (٣٦٣,٠٢٠,١٤٩) | (٩١,٥٣١,٦١٠)         | (٤,٤٠٨,٣٨٤,٣٩٩) | (٨,٥٣٦,٧٠٨,٨٦٩) |
| ٥,٧٤٨,١٨٤,١٨٦   | ١,٠٣٨,٢٩٩,٤٧٢ | ٦٧٠,٥٩٩,٥٤٦   | ١٦٩,٠٨٤,٤٣٤          | ٨,١٤٣,٥١٦,٤٩٩   | ١٥,٧٦٩,٦٨٤,١٣٧  |

الأصول والالتزامات وفقا

للقطاعات الجغرافية

(٣١ ديسمبر ٢٠٢٣)

| القاهرة الكبرى  | الاسكندرية     | الدلتا         | الجنوب والبحر الاحمر | المركز الرئيسي  | إجمالي          |
|-----------------|----------------|----------------|----------------------|-----------------|-----------------|
| ١٩٤,٩٥١,٧٣٨,١٧١ | ٣٠,٩٠٥,٥٦٨,٠١٤ | ٢٤,١٦٢,٤٠٠,٤٢٨ | ٩,٢٣٤,١٢٨,٦٦١        | ٣٦٠,٤٨٥,٦٩٩,٦٨٢ | ٦١٩,٧٣٩,٥٣٤,٥٥٦ |
| -               | -              | -              | -                    | -               | ٧٩١,٠٨١,٥٨٧     |
| ١٩٤,٩٥١,٧٣٨,١٧١ | ٣٠,٩٠٥,٥٦٨,٠١٤ | ٢٤,١٦٢,٤٠٠,٤٢٨ | ٩,٢٣٤,١٢٨,٦٦١        | ٣٦٠,٤٨٥,٦٩٩,٦٨٢ | ٦٢٠,٥٣٠,٦١٦,١٤٣ |
| ٤٢٩,٣١٠,٩٦٧,٥٧٨ | ٥٧,٨٦٧,٣١٩,٦٨٦ | ٣٥,٥٩٤,٨٠٠,٧٦٣ | ١٤,١٦٤,٨٠٧,٦٩٦       | ١١,٥١٥,٢٣٤,٦٩٣  | ٥٤٨,٤٥٣,١٣٠,٤١٦ |
| -               | -              | -              | -                    | -               | ٧,٣٧٥,٧٨٤,٠٣٦   |
| ٤٢٩,٣١٠,٩٦٧,٥٧٨ | ٥٧,٨٦٧,٣١٩,٦٨٦ | ٣٥,٥٩٤,٨٠٠,٧٦٣ | ١٤,١٦٤,٨٠٧,٦٩٦       | ١١,٥١٥,٢٣٤,٦٩٣  | ٥٥٥,٨٢٨,٩١٤,٤٥٢ |

في نهاية سنة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا

للقطاعات الجغرافية

(٣١ ديسمبر ٢٠٢٢)

| القاهرة الكبرى  | الاسكندرية    | الدلتا        | الجنوب والبحر الاحمر | المركز الرئيسي  | إجمالي          |
|-----------------|---------------|---------------|----------------------|-----------------|-----------------|
| ٩,٦٨٣,٠٨٣,١٤٦   | ١,٦٣٤,٣٦٩,٦٢٧ | ١,٥٢٠,٤٢٥,٨٧٨ | ٦١٨,٥٧٠,٩٣٦          | ٦,١٢١,٣٢٨,١٦٠   | ١٩,٥٧٧,٧٧٧,٧٤٧  |
| ١,٣٠٤,٠٤٩,١٦٣   | ٢٢٨,٧٢٣,٧٢٩   | ٢١٧,٨٣٣,٢٠٩   | ٧٤,٨٥٥,٨٠٧           | ٦٨٠,٠٢١,٥٠٨     | ٢,٥٠٥,٤٨٣,٤١٦   |
| -               | -             | -             | -                    | ٢٥٦,٥٣٣,٧٤٣     | ٢٥٦,٥٣٣,٧٤٣     |
| ٥٤٧,٩١٤,٤٠٦     | ٥٢,٢٢٦,٨٢٧    | ٣٨,٥٧٣,٩٩٥    | ١٤,٨٨٧,٠١٨           | (٢١٧,٨٠٠,٢٤٨)   | ٤٣٥,٧٩٥,٩٩٨     |
| -               | -             | -             | -                    | ٦٨,٤٩٨,٧١٤      | ٦٨,٤٩٨,٧١٤      |
| (٢,١١٤,٠٠٢,٣٤٠) | (٢٩٣,٤٨٩,٨٣٢) | (٩٧٠,٠٨٩,٨٣٩) | (٢٧٧,٤٥٨,٣٢١)        | (١١,٧١٩,١٢٦)    | (٣,٦٦٦,٧٥٩,٤٥٨) |
| (٣,٤٢٤,٦٠٩,٧٩٥) | (٦٤٠,٧٨٩,٢١٣) | (٥٨٥,٨٩٩,١٧٦) | (٢٩٢,٢٩٥,٥٠١)        | (٦٩,٦٦٢,٨٠٠)    | (٥,٠١٢,٢٥٦,٤٨٥) |
| (٣٥٨,٤٨٤,٠٣٢)   | (٦٩,٣١٨,٦٦٢)  | (٦٤,٢٩١,٧٧٢)  | (٣٠,١٩٤,٠٩٢)         | ١,٤٩٥,٢٧٥,٢٨٦   | ٩٧٢,٩٨٦,٧٢٨     |
| ٥,٦٣٧,٩٥٠,٥٤٨   | ٩١١,٧٢٢,٤٧٦   | ١٥٦,٥٥٢,٢٩٥   | ١٠٨,٣٦٥,٨٤٧          | ٨,٣٢٢,٤٦٩,٢٣٧   | ١٥,١٣٧,٠٦٠,٤٠٣  |
| (١,٨٦٧,١٠٣,٦٩١) | (٣٠١,٩٣٢,٤٨١) | (٥١,٨٤٤,٩٦٨)  | (٣٥,٨٨٧,٢٠٢)         | (٢,٧٥٦,١٢٧,٩٣٩) | (٥,٠١٢,٨٩٦,٢٨١) |
| ٣,٧٧٠,٨٤٦,٨٥٧   | ٦٠٩,٧٨٩,٩٩٥   | ١٠٤,٧٠٧,٣٢٧   | ٧٢,٤٧٨,٦٤٥           | ٥,٥٦٦,٣٤١,٢٩٨   | ١٠,١٢٤,١٦٤,١٢٢  |

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا

للقطاعات الجغرافية

(٣١ ديسمبر ٢٠٢٢)

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٨- صافي الدخل من العائد

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣        | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢        | عائد القروض والإيرادات المشابهة من :<br>قروض وتسهيلات :<br>- للعملاء والبنوك<br><b>الإجمالي</b><br>أذون وسندات خزانة<br>ادوات دين أخرى<br>ودائع وحسابات جارية<br>صافي عوائد أدوات التغطية ( عقود مبادلة سعرعائد)<br><b>الإجمالي</b> |
|-----------------------|-----------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ٣٧,٩١١,٦٤٦,٢٠٦        | ٢٢,٤٨٨,٣٧٢,٧٠٤        |                                                                                                                                                                                                                                     |
| ٣٧,٩١١,٦٤٦,٢٠٦        | ٢٢,٤٨٨,٣٧٢,٧٠٤        |                                                                                                                                                                                                                                     |
| ٣٤,٤٦٢,٤٨٣,٣٤٩        | ١٩,٥٢٥,٦٨٣,١٩٧        |                                                                                                                                                                                                                                     |
| ٢٢٣,٤٣٤,٤٥٦           | ٦٦,١٠٩,٧٠٦            |                                                                                                                                                                                                                                     |
| ٤,١٧٤,٤٨٨,٤٥٣         | ١,٥٢٧,٨٥٩,١٥٤         |                                                                                                                                                                                                                                     |
| (٢٩,٥٦٦,٣٨٧)          | ١٣,١٨٦,٨٠٥            |                                                                                                                                                                                                                                     |
| <b>٧٦,٧٤٢,٤٨٦,٠٧٧</b> | <b>٤٣,٦٢١,٢١١,٥٦٦</b> |                                                                                                                                                                                                                                     |
|                       |                       |                                                                                                                                                                                                                                     |
|                       |                       | <b>تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :</b><br>ودائع وحسابات جارية:<br>- للبنوك<br>- للعملاء<br><b>الإجمالي</b><br>اقتراض ادوات مالية وعمليات بيع ادوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء<br>قروض أخرى<br><b>الإجمالي</b>            |
| (٥٤٧,٦٥٣,٥٧٧)         | (٢٩٥,٥٤١,٢٢٩)         |                                                                                                                                                                                                                                     |
| (٤٥,٥٧١,٥٢٠,٧٧٩)      | (٢٣,٦٣٢,٣٩٠,٥٦١)      |                                                                                                                                                                                                                                     |
| (٤٦,١١٩,١٧٤,٣٥٦)      | (٢٣,٩٢٧,٩٣١,٧٩٠)      |                                                                                                                                                                                                                                     |
| (١٢,٩٢١,٨٧٠)          | (٢٢,٧٥٨,٣١٦)          |                                                                                                                                                                                                                                     |
| (٢٢٨,١٥٣,٣٦١)         | (٩٢,٧٤٣,٧١٣)          |                                                                                                                                                                                                                                     |
| (٤٦,٣٦٠,٢٤٩,٥٨٧)      | (٢٤,٠٤٣,٤٣٣,٨١٩)      |                                                                                                                                                                                                                                     |
|                       |                       |                                                                                                                                                                                                                                     |
| <b>٣٠,٣٨٢,٢٣٦,٤٩٠</b> | <b>١٩,٥٧٧,٧٧٧,٧٤٧</b> | <b>الصافي</b>                                                                                                                                                                                                                       |

٩- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣       | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢       | إيرادات الأتعاب والعمولات:<br>الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان<br>أتعاب وعمليات الأمانة والحفظ<br>عمولات وأتعاب الاستثمارات<br>أتعاب أخرى<br><b>الإجمالي</b><br><br>مصرفات الأتعاب والعمولات:<br>عمولات سمسرة<br>أتعاب أخرى<br><b>الإجمالي</b><br><b>الصافي</b> |
|----------------------|----------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ٣,١٣٠,٧٠٥,٦٥٧        | ٢,١٧٣,٦٣٥,٨٢٣        |                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| ٣٨,٦٤٢,٤٦٤           | ٢٨,٠٥٧,٣٥١           |                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| ٦٦,٦٤٥,٧٧٣           | ٢٧,٤٨٢,٨٨٩           |                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| ٢,٤١١,٦٤٦,٢٤٨        | ١,٦٦٥,٦٣٣,٥٢٩        |                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <b>٥,٦٠٧,٦٤٠,١٤٢</b> | <b>٣,٨٩٤,٤٠٩,٥٩٢</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|                      |                      |                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| (٦,٦٠٦,٦٦٩)          | (٥,٠٧٠,٦٨٦)          |                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| (١,٥٨٦,٨٥٧,٥٧٠)      | (١,٣٨٣,٨٥٥,٤٩٠)      |                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| (١,٥٩٣,٤٦٤,٢٣٩)      | (١,٣٨٨,٩٢٦,١٧٦)      |                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <b>٤,٠١٤,١٧٥,٩٠٣</b> | <b>٢,٥٠٥,٤٨٣,٤١٦</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                     |

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣     | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢     | شركات تابعة<br>أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر<br><b>الإجمالي</b> |
|--------------------|--------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| ٢٤٩,٩٥٧,٥٠٠        | ١٩٩,٩٦٦,٠٠٠        |                                                                                               |
| ٨٥,١٣٤,٩٨٢         | ٥٦,٥٦٧,٧٤٣         |                                                                                               |
| <b>٣٣٥,٠٩٢,٤٨٢</b> | <b>٢٥٦,٥٣٣,٧٤٣</b> |                                                                                               |

٩- صافي دخل المتاجرة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣     | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢     | عمليات النقد الأجنبي :<br>أرباح ( خسائر) المعاملات بالعملة الأجنبية<br>فروق تقييم عقود صرف آجلة<br>فروق تقييم عقود مبادلة عملات<br>فروق تقييم عقود مبادلة العائد<br><b>الإجمالي</b> |
|--------------------|--------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ٦٢٦,٢٤٦,٧٩٩        | ٣٦١,٣٨٧,١٦٤        |                                                                                                                                                                                     |
| (٢٧,٤٨٤,١١٤)       | ٨٢,٢٣٨,٤٠٧         |                                                                                                                                                                                     |
| (١٦,٨٩٩)           | (١٠,٩٧٦,٨٩٢)       |                                                                                                                                                                                     |
| (١,٣٠٧,٩٣٤)        | ٣,١٤٧,٣١٩          |                                                                                                                                                                                     |
| <b>٥٩٧,٤٣٧,٨٥٢</b> | <b>٤٣٥,٧٩٥,٩٩٨</b> |                                                                                                                                                                                     |

١٠- مصروفات إدارية

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣       | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢       | <b>تكلفة العاملين</b><br>أجور ومزايا<br>تأمينات اجتماعية<br><b>تكلفة المعاشات</b><br>نظم الاشتراكات المحددة<br>مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة)<br>إهلاك واستهلاك<br>مصروفات إدارية أخرى<br><b>الإجمالي</b> |
|----------------------|----------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ٢,٤١٣,٩٥٧,٧١٧        | ١,٩٥١,٢٤٦,١٥٦        |                                                                                                                                                                                                               |
| ١٤٤,١٢٣,٦٩٠          | ١٢١,١٧٢,١٦٥          |                                                                                                                                                                                                               |
| ١٠٢,١٣٥,٣٦٣          | ٩٦,٥٩٦,٩٧١           |                                                                                                                                                                                                               |
| ٨٠,١٠١,٥٧٤           | ٥٨,٣٩٣,٢٩٠           |                                                                                                                                                                                                               |
| <b>٢,٧٤٠,٣١٨,٣٤٤</b> | <b>٢,٢٢٧,٤٠٨,٥٨٢</b> |                                                                                                                                                                                                               |
| ٤٧١,٠٤٩,٤٩٢          | ٤٣٦,١٣١,٣٥٨          |                                                                                                                                                                                                               |
| ٢,٦٤١,٢٦٦,٢٥١        | ٢,٣٤٩,٧١٦,٥٤٥        |                                                                                                                                                                                                               |
| <b>٥,٨٥٢,٦٣٤,٠٨٧</b> | <b>٥,٠١٣,٢٥٦,٤٨٥</b> |                                                                                                                                                                                                               |

## بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

### الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

#### ١١- إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢     | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣     |                                                                                                                                                                        |
|--------------------|--------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ١,٨٤٢,٥٨٦,٤٩٩      | ١,٢٥٥,١٨٩,٧٨٩      | فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| ٧٧٩,٠٠٠            | ٩,٦٦٦,٠٠٠          | أرباح بيع أصول ثابتة                                                                                                                                                   |
| (٣٧٤,٨٢٧,٤٥١)      | (٦٧٢,٨٥٦,٠١١)      | تكلفة برامج                                                                                                                                                            |
| (١٦٠,٨٩٠,٤٣٣)      | (٢٠١,٠٨٢,٠١٨)      | مصرف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي                                                                                                                                  |
| ٢٧٢,٣٣٤            | ٢٨,٥٧٩,٢٠٥         | أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون                                                                                                                            |
| (٤٣٧,٥٧١,٢٣٦)      | (١٨٩,٠٣٣,٢١١)      | المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)                                                                                                                               |
| ١٠٢,٦٣٨,٠١٥        | ٩٥,٧٢٥,١٦٠         | إيرادات (مصرفات) أخرى                                                                                                                                                  |
| <b>٩٧٢,٩٨٦,٧٢٨</b> | <b>٣٦٦,١٨٨,٩١٤</b> | <b>الإجمالي</b>                                                                                                                                                        |

#### ١٢- عبء اضمحلال الائتمان

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢         | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣         |                                                      |
|------------------------|------------------------|------------------------------------------------------|
| (٣,٦٤٨,٢٢٠,٠٣٢)        | (٥,٤٨٣,٥٢٧,٥٥٦)        | قروض وتسهيلات للعملاء                                |
| -                      | (١,٦٧١,٥٤٥)            | قروض وتسهيلات للبنوك                                 |
| (٦,٣٥٤,٦١٤)            | (٣١,٩١٠,٠٦٦)           | أرصدة لدى البنوك                                     |
| (١٥,٠١١,٨٣٠)           | (٦٤,٦٧٩,٤٢٠)           | أذون خزنة                                            |
| (٢٢٨,٨٧٢)              | (٣٧٥,٥٧١)              | أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ٣,٦٨١,٥٦٣              | ٣,٠٤٣,٧٩٠              | أدوات دين بالتكلفة المستهلكة                         |
| (٦٢٥,٦٧٣)              | (٣,٨٤٤,٠١٥)            | أصول أخرى                                            |
| <b>(٣,٦٦٦,٧٥٩,٤٥٨)</b> | <b>(٥,٥٨٢,٥٦٤,٣٨٣)</b> | <b>الإجمالي</b>                                      |

#### ١٣- مصرف ضرائب الدخل

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢         | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣         |                 |
|------------------------|------------------------|-----------------|
| (٥,١١١,٧٦٧,٦٢٢)        | (٨,٦٢١,٠٩٤,٣٨٢)        | الضريبة الجارية |
| ٩٨,٨٧١,٣٤١             | ٨٤,٣٨٥,٥١٣             | الضريبة المؤجلة |
| <b>(٥,٠١٢,٨٩٦,٢٨١)</b> | <b>(٨,٥٣٦,٧٠٨,٨٦٩)</b> | <b>الأجمالي</b> |

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

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢       | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣       |                                                  |
|----------------------|----------------------|--------------------------------------------------|
| ١٥,١٣٧,٠٦٠,٤٠٣       | ٢٤,٣٠٦,٣٩٣,٠٠٦       | الربح قبل الضرائب                                |
| ٣,٤٠٥,٨٣٨,٥٩١        | ٥,٤٦٨,٩٣٨,٤٢٦        | ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%   |
|                      |                      | <b>الأكثر ضريبياً لكل من:</b>                    |
| (٧٥,٨٢٣,٠٢٠)         | (٢٠٤,٦٤٢,٣٦٧)        | إيرادات غير خاضعة للضريبة                        |
| ١,٤١٦,٥٧٢,٥١١        | ٢,٩٦١,٤١٩,١٦٣        | مصرفات غير قابلة للخصم الضريبي                   |
| (٢,٣٢٤,٩٤٦)          | (١٨,٦٤٣,١٧٩)         | تسويات ضريبية تخص أعوام سابقة                    |
| (١٤,٤٢٠,٧٧٠)         | (١٥,٦٠٣,٠٧٥)         | الاعتراف بأصول ضريبية مؤجلة لم يسبق الاعتراف بها |
| ٣٤٦,٤٧٤,٠٣٧          | ٣٩٧,١٠٣,٧٥٢          | المخصصات و العوائد المجنبه                       |
| ٣٥,٤٥١,٢١٩           | ٣٢,٥٢١,٦٦٢           | ضريبة قطعية ١٠% توزيعات ارباح                    |
| <b>٥,١١١,٧٦٧,٦٢٢</b> | <b>٨,٦٢١,٠٩٤,٣٨٢</b> | <b>مصرف ضريبة الدخل الفعال</b>                   |

## بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

### الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

#### عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

#### الموقف الضريبي

أولاً : بنك قطر الوطني الأهلي :

#### ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

#### ضريبة كسب العمل :

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

#### ضريبة الدمغة :

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

#### ثانياً : بنك مصر الدولي سابقاً :-

#### ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

#### ضريبة كسب العمل :

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

#### ضريبة الدمغة :

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

#### ١٤- نصيب السهم من صافي أرباح السنة

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

## ١٥- تبويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣                                             | التكلفة المستهلكة      | أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر | أجمالي القيمة الدفترية |
|------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|------------------------|
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي                             | ٦١,٥٥٨,٥٤٧,٠٩١         | -                                                    | -                                                             | -                                                  | ٦١,٥٥٨,٥٤٧,٠٩١         |
| أرصدة لدى البنوك                                           | ٤٢,٦٦٠,٣٤٩,٤٩٣         | -                                                    | -                                                             | -                                                  | ٤٢,٦٦٠,٣٤٩,٤٩٣         |
| أذون خزانة                                                 | ١٢,١٤٤,٨٤٠,٧٨٣         | ١٤٠,٠٦٦,٥٩٤,١٤٥                                      | -                                                             | -                                                  | ١٥٢,٢١١,٤٣٤,٩٢٨        |
| قروض وتسهيلات للبنوك                                       | ٨٨٦,٤٠٨,١٤٨            | -                                                    | -                                                             | -                                                  | ٨٨٦,٤٠٨,١٤٨            |
| قروض وتسهيلات للعملاء                                      | ٦٦٨,٥٧٦,٨١٤,٥٥٨        | -                                                    | -                                                             | -                                                  | ٦٦٨,٥٧٦,٨١٤,٥٥٨        |
| مشتقات مالية                                               | -                      | -                                                    | -                                                             | -                                                  | -                      |
| استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | -                      | ١٤,٦٦٤,٠٤٥,٨٥٠                                       | ١,٦٢٨,٩١٥,٧٦٠                                                 | -                                                  | ١٦,٢٩٢,٩٦١,٦١٠         |
| استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة                         | ٨٠,٥٣٦,٧٦٩,٦١٨         | -                                                    | -                                                             | -                                                  | ٨٠,٥٣٦,٧٦٩,٦١٨         |
| استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر   | -                      | -                                                    | -                                                             | ١٠١,١٩٨,٥٥١                                        | ١٠١,١٩٨,٥٥١            |
| أصول مالية أخرى                                            | ٧,٣١١,٧١٨,٣٢٠          | -                                                    | -                                                             | -                                                  | ٧,٣١١,٧١٨,٣٢٠          |
| <b>إجمالي الأصول المالية</b>                               | <b>٤٧٣,٦٧٥,٤٤٨,٠١١</b> | <b>١٥٤,٧٣٠,٦٣٩,٩٩٥</b>                               | <b>١,٦٢٨,٩١٥,٧٦٠</b>                                          | <b>١٠١,١٩٨,٥٥١</b>                                 | <b>٦٣٠,١٣٦,٢٠٢,٣١٧</b> |
| أرصدة مستحقة للبنوك                                        | ٥,٠٨٨,١١١,٩٣١          | -                                                    | -                                                             | -                                                  | ٥,٠٨٨,١١١,٩٣١          |
| ودائع العملاء                                              | ٥٣٠,١١٨,٨١٣,٧٠٥        | -                                                    | -                                                             | -                                                  | ٥٣٠,١١٨,٨١٣,٧٠٥        |
| مشتقات مالية                                               | -                      | -                                                    | -                                                             | ٦,٦٤٧,٧٢٢                                          | ٦,٦٤٧,٧٢٢              |
| قروض أخرى                                                  | ٣,٩٩٥,١٩٠,٨٨٣          | -                                                    | -                                                             | -                                                  | ٣,٩٩٥,١٩٠,٨٨٣          |
| التزامات مالية أخرى                                        | ٢,٦٣٧,٤٥١,٥٤٩          | -                                                    | -                                                             | -                                                  | ٢,٦٣٧,٤٥١,٥٤٩          |
| <b>إجمالي الالتزامات المالية</b>                           | <b>٥٤١,٨٣٩,٥٦٨,٠٦٨</b> | <b>-</b>                                             | <b>-</b>                                                      | <b>٦,٦٤٧,٧٢٢</b>                                   | <b>٥٤١,٨٤٥,٨٣٢,٧٩٠</b> |

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

## ١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢        | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣        |                                                         |
|-----------------------|-----------------------|---------------------------------------------------------|
| ٥,٣٨٠,٢٢٩,٣٩٥         | ٦,٠١٩,١١٠,٢٢٦         | نقدية                                                   |
| ٣٧,٢١٥,٧٦٩,٩٨٠        | ٥٥,٥٣٩,٤٣٦,٨٦٥        | أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي |
| <b>٤٢,٥٩٥,٩٩٩,٣٧٥</b> | <b>٦١,٥٥٨,٥٤٧,٠٩١</b> | <b>الإجمالي</b>                                         |
| ٤٢,٥٩٥,٩٩٩,٣٧٥        | ٦١,٥٥٨,٥٤٧,٠٩١        | أرصدة بدون عائد                                         |
| <b>٤٢,٥٩٥,٩٩٩,٣٧٥</b> | <b>٦١,٥٥٨,٥٤٧,٠٩١</b> | <b>الإجمالي</b>                                         |

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٧- أرصدة لدى البنوك

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |                                             |
|----------------|----------------|---------------------------------------------|
| ١,٦٤٢,٦١٠,٣٣٣  | ٣,٧٥٥,٩٤٥,٤٣٩  | حسابات جارية                                |
| ٢٨,٥٩٦,٥٩٩,٩١١ | ٣٨,٩٠٤,٤٠٤,٠٥٤ | ودائع                                       |
| ٣٠,٢٣٩,٢١٠,٢٤٤ | ٤٢,٦٦٠,٣٤٩,٤٩٣ |                                             |
| (١٤,١٠٩,٧٩٤)   | (٤٩,٥٢٥,٦١٣)   | يخصم مخصص خسائر الاضمحلال                   |
| ٣٠,٢٢٥,١٠٠,٤٥٠ | ٤٢,٦١٠,٨٢٣,٨٨٠ | <b>الاجمالي</b>                             |
| ١٤,٦٨٩,٨٠٥,٣٤٤ | ١١,٣٤٤,٤٦٤,١٨٦ | البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي |
| ١٢,٧٤٢,١٦٠,٦٥٨ | ١٣,٩١٧,٠٣٣,٣٣٦ | بنوك محلية                                  |
| ٢,٨٠٧,٢٤٤,٢٤٢  | ١٧,٣٩٨,٨٥١,٩٧١ | بنوك خارجية                                 |
| (١٤,١٠٩,٧٩٤)   | (٤٩,٥٢٥,٦١٣)   | يخصم مخصص خسائر الاضمحلال                   |
| ٣٠,٢٢٥,١٠٠,٤٥٠ | ٤٢,٦١٠,٨٢٣,٨٨٠ | <b>الاجمالي</b>                             |
| ١,٠٨٦,٩٤٣,٨٧٧  | ٢,٠٩٦,٦٣,٢١٥   | أرصدة بدون عائد                             |
| ٥٥٥,٦٦٦,٤٥٦    | ١,٦٥٩,٣٤٢,٢٢٤  | أرصدة ذات عائد متغير                        |
| ٢٨,٥٩٦,٥٩٩,٩١١ | ٣٨,٩٠٤,٤٠٤,٠٥٤ | أرصدة ذات عائد ثابت                         |
| (١٤,١٠٩,٧٩٤)   | (٤٩,٥٢٥,٦١٣)   | يخصم مخصص خسائر الاضمحلال                   |
| ٣٠,٢٢٥,١٠٠,٤٥٠ | ٤٢,٦١٠,٨٢٣,٨٨٠ | <b>الاجمالي</b>                             |
| ٣٠,٢٢٥,١٠٠,٤٥٠ | ٤٢,٦١٠,٨٢٣,٨٨٠ | أرصدة متداولة                               |
| ٣٠,٢٢٥,١٠٠,٤٥٠ | ٤٢,٦١٠,٨٢٣,٨٨٠ | <b>الاجمالي</b>                             |

١٨- أذون خزنة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣   |                                                      |
|-----------------|------------------|------------------------------------------------------|
| ٨,٣٨٦,٠٢٥,٠٠٠   | ٣٧٥,٨٧٥,٠٠٠      | أذون خزنة استحقاق ٩١ يوم                             |
| ٢٦,١٦٧,٤٥٠,٠٠٠  | ٤٤,٩٤٥,٩٠٠,٠٠٠   | أذون خزنة استحقاق ١٨٢ يوم                            |
| ٣٧,٦٥٤,٩٩١,٩٨٠  | ١٢٠,٨٦٨,٨٣٢,٤٢٠  | أذون خزنة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم                    |
| (٤,٣٦٠,٧٥٠,٩٥٧) | (١٢,٧٥٣,٧٣٥,٠٦٧) | عوائد لم تستحق بعد                                   |
| ٦٧,٨٤٧,٧١٦,٠٢٣  | ١٥٣,٤٣٦,٨٧٢,٣٥٣  |                                                      |
| (٣٣,٤١٨,٣٢٤)    | (١٠٥,٩٨٨,١٨٨)    | يخصم مخصص خسائر الاضمحلال                            |
| -               | (١,٢٢٥,٤٣٧,٤٢٥)  | احتياطي القيمة العادلة في اخر السنة                  |
| ٦٧,٨١٤,٢٩٧,٦٩٩  | ١٥٢,١٠٥,٤٤٦,٧٤٠  | <b>الاجمالي</b>                                      |
| ٦٧,٨١٤,٢٩٧,٦٩٩  | ١٢,٠٣٨,٨٥٢,٥٩٥   | أذون خزنة بالتكلفة المستهلكة                         |
| -               | ١٤٠,٠٦٦,٥٩٤,١٤٥  | أذون خزنة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٦٧,٨١٤,٢٩٧,٦٩٩  | ١٥٢,١٠٥,٤٤٦,٧٤٠  | <b>الاجمالي</b>                                      |

١٩- قروض وتسهيلات للبنوك

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |                           |
|----------------|----------------|---------------------------|
| -              | ٨٦٦,٤٠٨,١٤٨    | قروض أخرى                 |
| -              | (١,٦٧٠,٨١٢)    | يخصم مخصص خسائر الاضمحلال |
| -              | ٨٨٤,٧٣٧,٣٣٦    | <b>الاجمالي</b>           |

٢٠- قروض وتسهيلات للعملاء

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣   | الاجمالي        | مخصص خسائر الاضمحلال | الاصافي          | الاجمالي        | مخصص خسائر الاضمحلال | الاصافي         |
|-----------------|------------------|-----------------|----------------------|------------------|-----------------|----------------------|-----------------|
| ٤,٠٦٧,٠٩٤,٤٩٥   | (٦٤,٦٩٣,٩٩٥)     | ٤,١٣١,٧٨٨,٤٩٠   | ٤,٨٥٩,١٧٥,٨٦٠        | (٦٠,١٧٢,١٩٣)     | ٤,٩١٩,٣٤٨,٠٥٣   | ١١٠,٨١٠,٣٢٧,٧٢٤      | ٤,٨٠٨,٥٢٠,٧٢٤   |
| ١,٥٨١,١٩٦,٨٧٦   | (٦٥,٧٢٢,٩٨٨)     | ١,٦٤٦,٩١٩,٨٦٤   | ١,٨٩٤,٨٦٦,٩٩٣        | (١٢٢,٠٢٩,٥٦٤)    | ٢,٠١٦,٨٩٦,٥٥٧   | ٧٨,٦٢٣,١٣٤,١٦٥       | ١,٩٤٨,٢٧٣,٤١٣   |
| ٣٣,٧٢٧,٤٠٤,١٣٩  | (٩٤٩,٤٠٠,٣٠٤)    | ٣٤,٦٧٦,٨٠٤,٤٤٣  | ٤٠,٠٧٧,٧٧٣,٧١٤       | (٩٧٥,٥٢٧,٣٥٣)    | ٤١,٠٥٣,٣٠١,٠٦٧  | ٢٢,٢٤٢,٦٢٩,٠٤٧       | ١٨,٨١٠,٦٧٢,٠٢٠  |
| ٤,٦٣٣,٤١٣,٣٩٢   | (١٣٨,٠٦٩,١٥٦)    | ٤,٧٧١,٤٨٢,٥٤٨   | ٥,٨٥٥,٢٩٦,٣٩٧        | (١١٥,١٤١,٠٦٨)    | ٥,٩٧٠,٤٣٧,٤٦٥   | ٢,٩٤٠,٧٤٠,٤٨٠        | ٥,٠٢٩,٦٩٦,٩٨٥   |
| ٤٤,٠٠٩,١٠٨,٩٠٢  | (١,٢١٧,٨٨٦,٤٤٣)  | ٤٥,٢٢٦,٩٩٥,٣٤٥  | ٥٢,٦٨٧,١١٢,٩٦٤       | (١,٢٧٢,٨٧٠,١٧٨)  | ٥٣,٩٥٩,٩٨٣,١٤٢  | ٢٢,٢٤٢,٦٢٩,٠٤٧       | ٣١,٧١٧,٣٥٤,١٩٧  |
| ٨٧,٩٦٤,٨٩٩,١٩٣  | (٢,٥٦٥,٧٧١,٤٧٩)  | ٨٥,٤٠٠,١٢٧,٧١٤  | ١٠٥,٩٧٨,٦١٧,٠٤٦      | (٤,٨٣١,٧١٠,٦٧٨)  | ١٠١,١٤٦,٩٠٦,٣٦٨ | ٢٢,٢٤٢,٦٢٩,٠٤٧       | ٧٩,٩٠٤,٢٧٧,٣٢١  |
| ٥٩,٨٨٨,٩٩٠,٩٠٦  | (٩,٩٧٧,٠٣٨,٩٦٣)  | ٦٩,٩١١,٠٥٢,٨٦٩  | ٦٩,٣٨٥,٥٧٠,٨٣١       | (٩,٢٣٧,٥٦٣,٣٣٤)  | ٧٨,٦٢٣,١٣٤,١٦٥  | ٢٢,٢٤٢,٦٢٩,٠٤٧       | ٥٦,٣٨٠,٥٤٣,٨٢٦  |
| ٢٢,٢١٠,٢٢٩,٩١٤  | (٢٠٣,٤٦٦,٠٨٨)    | ٢٢,٤١٣,٦٩٦,٠٠٢  | ٢١,٧٠٣,٧٨٤,٩١١       | (٥٣٨,٨٤٤,١٣٦)    | ٢٢,٢٤٢,٦٢٩,٠٤٧  | ٢,٩٤٠,٧٤٠,٤٨٠        | ١٩,٣٠٢,٨٨٨,٥٣٧  |
| ٢,٦٩٢,٢٨٤,٥٧٩   | (٣٨,٣٢٠,٣٢٦)     | ٢,٧٣٠,٦٠٤,٩٠٥   | ٢,٨٨٧,٢٩٩,٧٠٢        | (٥٣,٤٦٠,٧٧٨)     | ٢,٩٤٠,٧٤٠,٤٨٠   | ٢,٩٤٠,٧٤٠,٤٨٠        | ٢,٩٤٠,٧٤٠,٤٨٠   |
| ١٧٢,٧٥٦,٣٩٤,٥٩٢ | (١٢,٧٨٤,٥٩٦,٨٥٦) | ١٨٥,٥٤٠,٩٩١,٤٤٨ | ١٩٩,٩٥٥,٢٥٢,٤٩٠      | (١٤,٦٦١,٥٧٨,٩٣٦) | ٢١٤,٢٩٣,٦٧٣,٥٥٨ | ٢١٤,٢٩٣,٦٧٣,٥٥٨      | ٢١٤,٢٩٣,٦٧٣,٥٥٨ |
| ٢١٦,٧٦٥,٥٠٣,٤٩٤ | (١٤,٠٠٢,٤٨٣,٢٩٩) | ٢٣٠,٧٦٣,٠١٦,١٩٣ | ٢٥٢,٦٤٢,٣٦٥,٤٥٤      | (١٥,٩٣٤,٤٤٩,١٠٤) | ٢٣٦,٧٠٧,٩١٦,٣٤٩ | ٢٣٦,٧٠٧,٩١٦,٣٤٩      | ٢٣٦,٧٠٧,٩١٦,٣٤٩ |
| (٢٠٥,٧٢١)       |                  |                 | (٢٠٥,٧٢١)            |                  |                 |                      |                 |
| (١٧٤,٧١٧,٥٥٣)   |                  |                 | (١٧٤,٣٧٧,٠٠٣)        |                  |                 |                      |                 |
| ٢١٦,٥٩٠,٥٨٠,٢٢٠ |                  |                 | ٢٥٢,٤٦٧,٧٨٢,٧٢٨      |                  |                 |                      |                 |
| ١٥٥,٩٧١,٨٦٨,٩٨٦ |                  |                 | ١٨٧,٢٣٨,٧٥١,٧٧٨      |                  |                 |                      |                 |
| ٦٠,٦١٨,٧١١,٢٣٤  |                  |                 | ٦٥,٢٢٩,٠٣٠,٩٥٠       |                  |                 |                      |                 |
| ٢١٦,٥٩٠,٥٨٠,٢٢٠ |                  |                 | ٢٥٢,٤٦٧,٧٨٢,٧٢٨      |                  |                 |                      |                 |



## ٢٠- مخصص خسائر الاضمحلال

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أفراد

| حسابات جارية مدينة            | بطاقات ائتمان | قروض شخصية   | قروض عقارية  | الاجمالي      |
|-------------------------------|---------------|--------------|--------------|---------------|
| الرصيد في أول السنة المالية   | ٦٥,٧٢٢,٩٨٨    | ٩٤٩,٤٠٠,٣٠٤  | ١٣٨,٠٦٩,١٥٦  | ١,٢١٧,٨٨٦,٤٤٣ |
| صافي عبء الاضمحلال خلال السنة | ٨٩,٨٥٦,٥٧٠    | ١٠٧,٧١٧,٥٧٨  | (٩,١٦٨,٣٥٩)  | ٢٣٢,٣٦٩,٤٨٥   |
| مبالغ تم أعدامها خلال السنة   | (٣٣,٥٤٩,٩٩٤)  | (٩٧,٠٨٩,٠٠٤) | (١٣,٧٥٩,٧٢٩) | (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   | ١٢٢,٠٢٩,٥٦٤   | ٩٧٥,٥٢٧,٣٥٣  | ١١٥,١٤١,٠٦٨  | ١,٢١٢,٨٧٠,١٧٨ |

مؤسسات

| حسابات جارية مدينة            | قروض مباشرة     | قروض وتسهيلات مشتركة | قروض أخرى  | الاجمالي        |
|-------------------------------|-----------------|----------------------|------------|-----------------|
| الرصيد في أول السنة المالية   | ٩,٩٧٧,٠٣٨,٩٦٣   | ٢٠٣,٤٦٦,٠٨٨          | ٣٨,٣٢٠,٣٢٦ | ١٢,٧٨٤,٥٩٦,٨٥٦  |
| صافي عبء الاضمحلال خلال السنة | ٢,٨٥٢,٩٨١,٦٠٣   | ٣١٩,٥٥٩,٠٣٣          | ١٢,١٦١,١٣٤ | ٥,٢٥١,١٥٨,٠٧١   |
| مبالغ تم أعدامها خلال السنة   | (٤,٤٢٦,٨٦٤,٧٥٨) | -                    | -          | (٤,٤٢٦,٨٦٤,٧٥٨) |
| متحصلات من قروض سبق إعدامها   | ٥٨,٧١٥,٤٧٤      | -                    | -          | ٥٨,٧١٥,٤٧٤      |
| فروق ترجمة عملات أجنبية       | ٧٧٥,٦٩٢,٠٥٢     | ١٥,٨١٩,٠٢٥           | ٢,٩٧٩,٣١٨  | ٩٩٣,٩٧٣,٢٨٣     |
| الرصيد في آخر السنة المالية   | ٩,٢٣٧,٥٦٣,٣٣٤   | ٥٣٨,٨٤٤,١٣٦          | ٥٣,٤٦٠,٧٧٨ | ١٤,٦٦١,٥٧٨,٩١٦  |
| الاجمالي                      |                 |                      |            | ١٥,٩٣٤,٤٤٩,١٠٤  |

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

أفراد

| حسابات جارية مدينة            | بطاقات ائتمان | قروض شخصية   | قروض عقارية | الاجمالي      |
|-------------------------------|---------------|--------------|-------------|---------------|
| الرصيد في أول السنة المقارنة  | ٥٧,٣٠٤,٩٤٨    | ٧٠١,٣٣٨,٧٢٢  | ١٠٠,٢٨٨,٤٢٥ | ٨٦٧,١٤٩,٠٦٣   |
| صافي عبء الاضمحلال خلال السنة | ١٥,٣٩٠,٩٩٥    | ٦٦١,٣٦٦,٧٤٩  | ٣٧,٨٠٩,٩٩٨  | ٣٧٥,٦٢٢,٠٣٨   |
| مبالغ تم أعدامها خلال السنة   | (٦,٩٧٢,٩٥٥)   | (٢٥,٦٣١,٨٧٨) | (٢٩,٦١٧)    | (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   | ٦٥,٧٢٢,٩٨٨    | ٩٤٩,٤٠٠,٣٠٤  | ١٣٨,٠٦٩,١٥٦ | ١,٢١٧,٨٨٦,٤٤٣ |

مؤسسات

| حسابات جارية مدينة            | قروض مباشرة   | قروض وتسهيلات مشتركة | قروض أخرى  | الاجمالي       |
|-------------------------------|---------------|----------------------|------------|----------------|
| الرصيد في أول السنة المقارنة  | ٧,٢٣٠,٠٦٠,٧٩٣ | ١١٤,٨٣٦,٠٣١          | ١٣,٦٤٢,٩٣٠ | ٩,١٤٤,١٧٥,٥٤٩  |
| صافي عبء الاضمحلال خلال السنة | ٢,٦٥٣,٠٣٥,٣٥٩ | ٧٢,١٩٨,١٨٠           | ٢٢,٧٢٥,٢٣٠ | ٣,٢٧٢,٥٨٧,٩٩٤  |
| مبالغ تم أعدامها خلال السنة   | (٩٧٢,١٧٩,٩٠٨) | -                    | -          | (٩٧٢,١٧٩,٩٠٨)  |
| متحصلات من قروض سبق إعدامها   | ٣١,٥٧٣,٩٨٣    | -                    | -          | ٣١,٥٧٣,٩٨٣     |
| فروق ترجمة عملات أجنبية       | ١,٠٣٤,٥٤٨,٧٣٦ | ١٦,٤٣١,٨٧٧           | ١,٩٥٢,١٦٦  | ١,٣٠٨,٤٣٩,٢٣٨  |
| الرصيد في آخر السنة المالية   | ٩,٩٧٧,٠٣٨,٩٦٣ | ٢٠٣,٤٦٦,٠٨٨          | ٣٨,٣٢٠,٣٢٦ | ١٢,٧٨٤,٥٩٦,٨٥٦ |
| الاجمالي                      |               |                      |            | ١٤,٠٠٢,٤٨٣,٢٩٩ |

## ٢١- مشتقات مالية

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣                               |            |                             |                          |
|----------------------------------------------|------------|-----------------------------|--------------------------|
| الالتزامات                                   | الأصول     | المبلغ التعاقدي / الافتراضي |                          |
| (أ) مشتقات بغرض المتاجرة                     |            |                             |                          |
| ٣,٩٠٦,١١٤                                    | -          | ٩٦٦,١٦٩,٩٦٥                 | - عقود عملة آجلة         |
| ١٦,٨٩٩                                       | -          | ١٥١,٤٢٤,٣٨٨                 | - عقود مبادلة عملات      |
| ٣,٩٢٣,٠١٣                                    | -          | ١,٠٧٧,٥٩٤,٣٥٣               | الإجمالي                 |
| (ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة |            |                             |                          |
| ٢,٣٤١,٧٠٩                                    | -          | ٨٣٠,٢٥٢,٠٦٣                 | عقود مبادلة أسعار العائد |
| ٢,٣٤١,٧٠٩                                    | -          | ٨٣٠,٢٥٢,٠٦٣                 | الإجمالي                 |
| ٦,٢٦٤,٧٢٢                                    | -          | ١,٩٠٧,٨٤٦,٤١٦               | الإجمالي                 |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢                               |            |                             |                          |
| الالتزامات                                   | الأصول     | المبلغ التعاقدي / الافتراضي |                          |
| (أ) مشتقات بغرض المتاجرة                     |            |                             |                          |
| -                                            | ٢٣,٥٧٨,٠٠٠ | ١,٣٥٦,٢٩٩,٠٥٨               | عقود عملة آجلة           |
| -                                            | -          | -                           | عقود مبادلة عملات        |
| -                                            | ٢٣,٥٧٨,٠٠٠ | ١,٣٥٦,٢٩٩,٠٥٨               | الإجمالي                 |
| (ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة |            |                             |                          |
| ٢٢,٩٥٤,٦٣٥                                   | -          | ١,٨٣٤,١٠٤,٥٢٥               | عقود مبادلة أسعار العائد |
| ٢٢,٩٥٤,٦٣٥                                   | -          | ١,٨٣٤,١٠٤,٥٢٥               | الإجمالي                 |
| ٢٢,٩٥٤,٦٣٥                                   | ٢٣,٥٧٨,٠٠٠ | ٣,١٩٠,٤٠٣,٥٨٣               | الإجمالي                 |

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

## - تغطية مخاطر القيمة العادلة

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

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات (عقود مبادلة أسعار العائد) التزام بمبلغ 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 إلى الخطر المغطى مبلغ ٢١,٩٢٠,٨٦١ جنيه في نهاية السنة الحالية (مقابل الأرباح بمبلغ ٦٢,٦٤٤,٢١٩ في نهاية سنة المقارنة).

٢٢- استثمارات مالية

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |                                                                       |
|-----------------|----------------|-----------------------------------------------------------------------|
| ١١,٤١٩,٤٩١,١٠١  | ٩,٥٤٨,٨٠٤,٩٦٧  | (أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة :                                     |
| ٣٠,٢٥٠,٤٣٢      | ٥,١١٥,٢٤٠,٨٨٣  | مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية                                  |
|                 |                | مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية                                       |
| ١٤,٤٤٥,٢٢١,٥٣٣  | ١٤,٦٦٤,٠٤٥,٨٥٠ | أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر                  |
| ١٨٧,٦٩١,٨٨٩     | ١٧٤,٨٥٤,٤٨٠    | (ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :                                |
| ١,٠٩٢,٣٦٥,١٤٣   | ١,٣٧٨,٤٣٥,٥٢٥  | مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية                                  |
|                 |                | غير مدرجة ببورصة أوراق مالية                                          |
| ١,٢٨٠,٠٥٧,٠٣٢   | ١,٥٥٣,٢٩٠,٠٠٥  | أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر           |
| ٥٥,٦٨٢,١٦٥      | ٧٥,٦٢٥,٧٥٥     | (ج) وثائق صناديق استثمار:                                             |
|                 |                | غير مدرجة ببورصة أوراق مالية*                                         |
| ١٥,٧٨٠,٩٦٠,٧٣٠  | ١٦,٢٩٢,٩٦١,٦١٠ | إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (١) |
|                 |                | بالتكلفة المستهلكة :                                                  |
|                 |                | (أ) أدوات دين :                                                       |
| ٨٩,٩٩٩,٢٣٩,٣٢٨  | ٨٠,٥٣٦,٧٦٩,٦١٨ | مدرجة ببورصة أوراق مالية                                              |
| ١,١٩٤,٦٩٢,٣٦٩   | -              | غير مدرجة ببورصة أوراق مالية                                          |
| (٢,٤٣٧,٤٧٢)     | -              | يخصم مخصص خسائر الاضمحلال                                             |
| ٩١,١٩١,٤٩٤,٢٢٥  | ٨٠,٥٣٦,٧٦٩,٦١٨ | إجمالي أدوات دين بالتكلفة المستهلكة (٢)                               |
|                 |                | بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:                             |
|                 |                | (ب) وثائق صناديق استثمار :                                            |
| ٧٣,٩٧٥,٤١٦      | ١٠١,١٩٨,٥٥١    | غير مدرجة ببورصة أوراق مالية                                          |
| ٧٣,٩٧٥,٤١٦      | ١٠١,١٩٨,٥٥١    | إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)   |
|                 |                | إجمالي استثمارات مالية (٢+٣)                                          |
| ١٠٧,٠٤٦,٤٣٠,٣٧١ | ٩٦,٩٣٠,٩٢٩,٧٧٩ | أرصدة متداولة                                                         |
| ٤٠,٨٦٥,٠٥٦,١٨٠  | ٢٩,٢٠٨,٤٩٢,٩٨٨ | أرصدة غير متداولة                                                     |
| ٦٦,١٨١,٣٧٤,١٩١  | ٦٧,٧٢٢,٤٣٦,٧٩١ | إجمالي الاستثمارات المالية                                            |
| ١٠٧,٠٤٦,٤٣٠,٣٧١ | ٩٦,٩٣٠,٩٢٩,٧٧٩ | أدوات دين ذات عائد ثابت                                               |
| ١٠٤,٥١٥,٤٣٠,٥٦٦ | ٩٢,٦٩٣,٦٥٦,٠٨٧ | أدوات دين ذات عائد متغير                                              |
| ١,١٢١,٢٨٥,١٩٢   | ٢,٥٠٧,١٥٩,٣٨١  | إجمالي أدوات دين                                                      |
| ١٠٥,٦٣٦,٧١٥,٧٥٨ | ٩٥,٢٠٠,٨١٥,٤٦٨ |                                                                       |

وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال السنة المالية :

| الرصيد في أول السنة المالية الحالية               | بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | بالتكلفة المستهلكة |
|---------------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------|
| إضافات                                            | ١٥,٧٨٠,٩٦٠,٧٣٠                             | ٩١,١٩١,٤٩٤,٢٢٥     |
| استهلاك علاوة / خصم الإصدار                       | ٧,٠٨٠,٣٠٥,٢٢٤                              | ٢٥,٠٤٠,٩٦٨,٨٣٤     |
| استيعادات ( بيع / استرداد )                       | (١٥,٧٢٥,٢٩٠)                               | ١,٥٦٣,٨٤٣,٥٧٧      |
| فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية | (٧,٥٠٨,٤٢٦,٠٧٠)                            | (٣٧,٥٤٢,٣٩١,٩٥٠)   |
| التغير في احتياطي القيمة العادلة                  | ٨١٩,٤٣٨,٤٤٥                                | ٢٨٠,٤١٧,٤٦٠        |
| محول إلى الأرباح المحتجزة                         | ١٦٢,١٦٤,٧١٩                                | -                  |
| التغير في مخصص خسائر الاضمحلال خلال السنة         | (٢٥,٧٥٦,١٤٨)                               | -                  |
| الرصيد في آخر السنة المالية                       | ١٦,٢٩٢,٩٦١,٦١٠                             | ٨٠,٥٣٦,٧٦٩,٦١٨     |

- وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة :

| الرصيد في أول سنة المقارنة                        | بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | بالتكلفة المستهلكة |
|---------------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------|
| إضافات                                            | ١٥,١٢٣,٧٧١,١٨٨                             | ٧٥,٢٩١,٣٧٧,٩٧٤     |
| استهلاك علاوة / خصم الإصدار                       | ١١,٠٠٤,٦٨٨,٦٤٠                             | ٢١,٨٤٢,٨٨٧,٠٣٤     |
| استيعادات ( بيع / استرداد )                       | (٧٦,١٢٠,٧٥٨)                               | ١,٧٦٧,٠٤٢,٢١٩      |
| فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية | (١١,٢١٨,٢٥٤,٦٠٧)                           | (٨,١٤٢,٥٢٨,٠٠٠)    |
| التغير في احتياطي القيمة العادلة                  | ٩٩٥,١٤١,٥٢١                                | ٤٢٩,٦٩٥,٠٣٠        |
| التغير في مخصص خسائر الاضمحلال خلال السنة         | (٤٨,٦٢٥,٢٥٤)                               | -                  |
| الرصيد في آخر سنة المقارنة                        | ١٥,٧٨٠,٩٦٠,٧٣٠                             | ٩١,١٩١,٤٩٤,٢٢٥     |

| أرباح استثمارات مالية                                                      | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |
|----------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر             | ١١,٢٩٧,١٩٦     | ٧,٢٧٥,٣١١      |
| أرباح بيع استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | ٧٥,١٦٢,٦٣٩     | ٦١,٢٢٣,٤٠٣     |
| الإجمالي                                                                   | ٨٦,٤٥٩,٨٣٥     | ٦٨,٤٩٨,٧١٤     |

\* تتمثل وثائق صناديق الاستثمار المدرجة ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر في وثائق تلك الصناديق التي أسسها البنك وتشمل نسبة خمسة في المائة من إجمالي عدد وثائق صندوق استثمار بنك قطر الوطني الأهلي الأول ذو العائد اليومي التراكمي بالجنيه المصري (ثمار) التي اكتسب 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 اكتسب 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 المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٣- استثمارات في شركات تابعة

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣                                  | البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها | أصول الشركة           | التزامات الشركة ( بخلاف حقوق الملكية) | إيرادات الشركة       | أرباح / (خسائر) الشركة | القيمة الدفترية    | نسبة المساهمة |
|-------------------------------------------------|---------------------------------------------|-----------------------|---------------------------------------|----------------------|------------------------|--------------------|---------------|
| شركة كيوان بي الأهلي للتأجير التمويلي (تابعة)   | جمهورية مصر العربية                         | ٤,٤٠٥,٤٩٣,٣٧٦         | ٣,٦٤٥,٧١٥,٩٨٤                         | ٧٩٢,٨٦٣,٣٠٧          | ١٧٠,١٣١,٤٠٨            | ١٤٤,٩١٥,٤٥٣        | ٩٩,٩٨%        |
| شركة كيوان بي الأهلي لتأمينات الحياة (تابعة)    | جمهورية مصر العربية                         | ٧,٨١٤,٧٣٣,٦٧٨         | ٦,٧٣٥,٩٤٠,٣١١                         | ٦٩٦,٦٤٥,٢٨٨          | ٥٢٠,٧٩٦,٧٨٢            | ٦٩,١٧٩,٦٧٦         | ٩٩,٩٨%        |
| شركة كيوان بي الأهلي است مانجمنت ايجيبت (تابعة) | جمهورية مصر العربية                         | ١٦,٩٣٦,٣٠٩            | ٣٤٨,٥٨٨                               | ١,٧٣٩,٤٣٨            | ١,٤٧٢,٠٨١              | ١,١٧٦,٧١٠          | ٩٧,٤٨%        |
| شركة كيوان بي الأهلي للتخصيم (تابعة)            | جمهورية مصر العربية                         | ٨٧٦,٨٦٥,٣٣٥           | ٥٣٦,٧٧٥,٢٢٧                           | ٢٤٧,٧٦٥,٥٣٥          | ٦,٢٣٢,٧٦٣              | ٣٢٤,٩٩٠,٠٠٠        | ٩٩,٩٩٧%       |
| <b>الإجمالي</b>                                 |                                             | <b>١٣,١١٤,٠٢٨,٦٩٨</b> | <b>١٠,٩١٨,٧٨٠,١١٠</b>                 | <b>١,٧٣٩,٠١٣,٥٦٨</b> | <b>٦٩٨,٦٣٣,٠٣٤</b>     | <b>٥٤٠,٦٦١,٨٣٩</b> |               |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢                                  | البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها | أصول الشركة           | التزامات الشركة ( بخلاف حقوق الملكية) | إيرادات الشركة       | أرباح / (خسائر) الشركة | القيمة الدفترية    | نسبة المساهمة |
|-------------------------------------------------|---------------------------------------------|-----------------------|---------------------------------------|----------------------|------------------------|--------------------|---------------|
| شركة كيوان بي الأهلي للتأجير التمويلي (تابعة)   | جمهورية مصر العربية                         | ٤,٠٤٨,٨٢٧,٠٢٢         | ٣,٤٤٥,٢٩٣,٦٤٦                         | ٤٨٦,٩١٤,٤٠٦          | ١٣٦,٦٢٣,٩٣٠            | ١٤٤,٩١٥,٤٥٣        | ٩٩,٩٨%        |
| شركة كيوان بي الأهلي لتأمينات الحياة (تابعة)    | جمهورية مصر العربية                         | ٦,٦٤٦,١٨٢,٦٧٧         | ٥,٨١٣,٢٤٠,٢٠٧                         | ٣٩٩,٧٩٠,٢٤٣          | ٢٧٦,٢٨٨,٦٤٩            | ٦٩,١٧٩,٦٧٦         | ٩٩,٩٨%        |
| شركة كيوان بي الأهلي است مانجمنت ايجيبت (تابعة) | جمهورية مصر العربية                         | ١٥,٣٨٦,٩٦٦            | ٢٧١,٣٢٧                               | ١,٣٥٦,٤٠٨            | ٩٦٠,٧٥١                | ١,١٧٦,٧١٠          | ٩٧,٤٨%        |
| شركة كيوان بي الأهلي للتخصيم (تابعة)            | جمهورية مصر العربية                         | ١,١٣٢,٥٥٢,٣٦٣         | ٧٩٨,٢٥٩,٧٨٠                           | ١٧١,٨٨٩,٢٥٣          | ٣,٤٥٢,٤٠٤              | ٣٢٤,٩٩٠,٠٠٠        | ٩٩,٩٩٧%       |
| <b>الإجمالي</b>                                 |                                             | <b>١١,٨٤٢,٩٤٩,٠٢٨</b> | <b>١٠,٠٥٧,٠٦٤,٩٦٠</b>                 | <b>١,٠٥٩,٩٥٠,٣١٠</b> | <b>٤١٧,٣٢٥,٧٣٤</b>     | <b>٥٤٠,٦٦١,٨٣٩</b> |               |

٢٤- أصول غير ملموسة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣     | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢     | برامج الحاسب الآلي                               |
|--------------------|--------------------|--------------------------------------------------|
| ٣٤١,٢٥٢,٠٧٠        | ٢٧٥,٥٧٤,٧٧٣        | صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية        |
| ٢٤٤,٩٢٤,٨٣٩        | ١٥٢,٧٠٦,٩٧٦        | الاضافات                                         |
| (١٠٨,٧٠٢,٥٤٣)      | (٨٧,٠٢٩,٦٧٩)       | استهلاك السنة                                    |
| <b>٤٧٧,٤٧٤,٣٦٦</b> | <b>٣٤١,٢٥٢,٠٧٠</b> | <b>صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية</b> |

٢٥- أصول أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣        | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢       |                                          |
|-----------------------|----------------------|------------------------------------------|
| ٧,٣١١,٧١٨,٣٢٠         | ٦,٣٣١,٠٣٤,٥٠٢        | الإيرادات المستحقة                       |
| ٢٧٥,٧١١,٦٠٧           | ٢٠٦,٢٨٢,٣٩٠          | المصروفات المقدمة                        |
| ١,٠٧٦,١٣٨,١١٤         | ١,٠٦٦,٢٣٣,١٥٢        | دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة     |
| ١٩,٥٢٥,٢٧٧            | ١١٥,٥٣٦,٠٧٢          | الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون |
| ٢١,٤١٣,٢٩٨            | ٢١,٠٣٧,١٣٠           | التأمينات والعهد                         |
| ١٠,٦٧٩,٣٣٠            | ١٤,٤٩١,٠٧٢           | مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب             |
| ١,٢٨٩,٥٢٢,٩١٧         | ١,٠٦٢,٢٥٤,٦٣٧        | أخرى                                     |
| <b>١٠,٠٠٤,٧٠٨,٨٦٣</b> | <b>٨,٨١٦,٨٦٨,٩٥٥</b> |                                          |
| (٦,١٨٧,٦٠٣)           | (٢,٣٤٣,٥٨٨)          | يخصم مخصص خسائر الاضمحلال                |
| <b>٩,٩٩٨,٥٢١,٢٦٠</b>  | <b>٨,٨١٤,٥٢٥,٣٦٧</b> | <b>الإجمالي</b>                          |

## ٣- أصول ثابتة

| أراضي ومباني             | تحسينات على أصول مستأجرة | آلات ومعدات        | أخرى               | الاجمالي             |
|--------------------------|--------------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
| <b>في ١ يناير ٢٠٢٢</b>   |                          |                    |                    |                      |
| ٢,٩٢٩,٥١٨,٠٢٨            | ٣٢٩,٦١٦,٦٧٥              | ١,٤١٨,٦٤٢,٨٥٠      | ٢٩٢,٦٦٤,٤٩٥        | ٤,٩٧٠,٤٤١,٦٤٨        |
| (٩٧٥,٢٥٦,١٤٣)            | (١٦٩,٧٩٠,٧٩٤)            | (٨٩٠,٨٠٨,٩٢٤)      | (١٦٦,٧٤٧,٩٩٠)      | (٢,٢٠٢,٦٠٣,٨٥١)      |
| <b>١,٩٥٤,٢٦١,٨٨٥</b>     | <b>١٥٩,٨٢٥,٤٨١</b>       | <b>٥٢٧,٨٣٣,٩٢٦</b> | <b>١٢٥,٩١٦,٥٠٥</b> | <b>٢,٧٦٧,٨٣٧,٧٩٧</b> |
| <b>في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</b> |                          |                    |                    |                      |
| ١,٩٥٤,٢٦١,٨٨٥            | ١٥٩,٨٢٥,٤٨١              | ٥٢٧,٨٣٣,٩٢٦        | ١٢٥,٩١٦,٥٠٥        | ٢,٧٦٧,٨٣٧,٧٩٧        |
| ١٧٣,٦٢٢,٣١٦              | ٣٣,٣٣٢,٤٠٠               | ١٤٢,٧٦٩,١٨١        | ٩,٩٦٨,١٤٧          | ٣٥٩,٦٩٢,٠٤٤          |
| (١,٥٧٥,٥٩٦)              | -                        | (٢٦,٥٧٧,٧٠٠)       | (٦,١٠٣,٥٠٢)        | (٣٤,٢٥٦,٧٩٨)         |
| ١,٣٧٣,٣٦٢                | -                        | ٢٦,٥٢٧,٨٢٥         | ٦,١٠٣,٥٠٢          | ٣٤,٠٠٤,٦٨٩           |
| (١٢٩,١٠٥,١٠٣)            | (٢٣,٦٤٨,٥٤٧)             | (١٦٩,٨٢١,٤٣٣)      | (٢٦,٥٢٦,٥٩٦)       | (٣٤٩,١٠١,٦٧٩)        |
| <b>١,٩٩٨,٥٧٦,٨٦٤</b>     | <b>١٦٩,٥٠٩,٣٣٤</b>       | <b>٥٠٠,٧٣١,٧٩٩</b> | <b>١٠٩,٣٥٨,٠٥٦</b> | <b>٢,٧٧٨,١٧٦,٠٥٣</b> |
| <b>في ١ يناير ٢٠٢٣</b>   |                          |                    |                    |                      |
| ٣,١٠١,٥٦٤,٧٤٨            | ٣٦٢,٩٤٨,٦٧٥              | ١,٥٣٤,٨٣٤,٣٣١      | ٢٩٦,٥٢٩,١٤٠        | ٥,٢٩٥,٨٧٦,٨٩٤        |
| (١,١٠٢,٩٨٧,٨٨٤)          | (١٩٣,٤٣٩,٣٤١)            | (١,٠٣٤,١٠٢,٥٣٢)    | (١٨٧,١٧١,٠٨٤)      | (٢,٥١٧,٧٠٠,٨٤١)      |
| <b>١,٩٩٨,٥٧٦,٨٦٤</b>     | <b>١٦٩,٥٠٩,٣٣٤</b>       | <b>٥٠٠,٧٣١,٧٩٩</b> | <b>١٠٩,٣٥٨,٠٥٦</b> | <b>٢,٧٧٨,١٧٦,٠٥٣</b> |
| <b>في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</b> |                          |                    |                    |                      |
| ١,٩٩٨,٥٧٦,٨٦٤            | ١٦٩,٥٠٩,٣٣٤              | ٥٠٠,٧٣١,٧٩٩        | ١٠٩,٣٥٨,٠٥٦        | ٢,٧٧٨,١٧٦,٠٥٣        |
| ٤٣,٩٠٧,٤٣٤               | ٤١,١٤٦,١٥٧               | ١١٧,٣٤٣,٨٦٧        | ٢٤,٢٧٤,١٥٥         | ٢٢٦,٦٧١,٦١٣          |
| (١,٦٩٦)                  | (١,٦٧١,٧٤٥)              | (٢٧,٦٩٩)           | (٥,٥٧٩,١٥٣)        | (٧,٢٨٠,٢٩٣)          |
| ١,٦٩٦                    | ١,٦٧١,٧٤٥                | ١٠,٨٨٥             | ٥,٥٧٩,١٥٣          | ٧,٢٨٠,٢٩٣            |
| (١٣١,٥٥٨,٠٧٣)            | (٢٥,٩٤١,٢٢٤)             | (١٧٨,٢٣٥,٦٧٤)      | (٢٦,٦١١,٩٧٨)       | (٣٦٢,٣٤٦,٩٤٩)        |
| <b>١,٩١٠,٩٦٦,٢٢٥</b>     | <b>١٨٤,٧١٤,٢٦٧</b>       | <b>٤٣٩,٨٢٣,١٧٨</b> | <b>١٠٧,٠٢٠,٢٣٣</b> | <b>٢,٦٤٢,٤٨٣,٩٠٣</b> |
| <b>في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</b> |                          |                    |                    |                      |
| ٣,١٤٥,٤٧٠,٤٨٦            | ٤٠٢,٤٢٣,٠٨٧              | ١,٦٥٢,١٥٠,٤٩٩      | ٣١٥,٢٢٤,١٤٢        | ٥,٥١٥,٢٦٨,٢١٤        |
| (١,٢٣٤,٥٤٤,٢٦١)          | (٢١٧,٧٠٨,٨٢٠)            | (١,٢١٢,٣٢٧,٣٢١)    | (٢٠٨,٢٠٣,٩٠٩)      | (٢,٨٧٢,٧٨٤,٣١١)      |
| <b>١,٩١٠,٩٦٦,٢٢٥</b>     | <b>١٨٤,٧١٤,٢٦٧</b>       | <b>٤٣٩,٨٢٣,١٧٨</b> | <b>١٠٧,٠٢٠,٢٣٣</b> | <b>٢,٦٤٢,٤٨٣,٩٠٣</b> |

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢       | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣       |                                                  |
|----------------------|----------------------|--------------------------------------------------|
| ٣٧٣,٧٦٦,٢٢٥          | ٦٣٧,٦٦٨,٧٦٥          | حسابات جارية                                     |
| ٢,٣٤٠,٧٣١,٥٤٠        | ٣,٩٢٨,٧٧٠,٠٦٦        | ودائع                                            |
| ٨٠٧,٢٣٠,٢٥٧          | ٥٢١,٦٧٣,١٠٠          | عمليات بيع أذون خزائنة مع الالتزام بإعادة الشراء |
| <b>٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢</b> | <b>٥,٠٨٨,١١١,٩٣١</b> | <b>الاجمالي</b>                                  |
| ٨٠٧,٢٣٠,٢٥٧          | ٥٢١,٦٧٣,١٠٠          | بنوك مركزية                                      |
| ٩٠٨                  | ٩٠٨                  | بنوك محلية                                       |
| ٢,٧١٤,٤٩٦,٨٥٧        | ٤,٥٦٦,٤٣٧,٩٢٣        | بنوك خارجية                                      |
| <b>٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢</b> | <b>٥,٠٨٨,١١١,٩٣١</b> | <b>الاجمالي</b>                                  |
| 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                              |
| <b>٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢</b> | <b>٥,٠٨٨,١١١,٩٣١</b> | <b>الاجمالي</b>                                  |
| ٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢        | ٥,٠٨٨,١١١,٩٣١        | أرصدة متداولة                                    |
| <b>٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢</b> | <b>٥,٠٨٨,١١١,٩٣١</b> | <b>الاجمالي</b>                                  |

٢٨- ودائع العملاء

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢         | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣         |                      |
|------------------------|------------------------|----------------------|
| ١٢٤,١٩٢,٥١٩,٧٢٦        | ١٥٧,٣٤٩,٩٩٨,٣٦٥        | ودائع تحت الطلب      |
| ١٦٠,٦٦٦,٧٤٧,٩٨٩        | ٢٣٥,٠٠٢,٤٧٨,٤٧١        | ودائع لأجل وياخطر    |
| ٨٤,٩١١,١٨٠,٧٨٣         | ٩٨,٥٧٤,٥٤٩,٨٧٣         | شهادات ادخار وإيداع  |
| ٣٠,٣٤٠,١٨٩,٤٥٢         | ٣٠,٦٠٣,٧٣١,١٨٣         | ودائع توفير          |
| ٦,٩٩٦,١٦٢,٨٨٠          | ٨,٥٨٨,٠٥٥,٨١٣          | ودائع أخرى *         |
| <b>٤٠٧,٠٦٦,٨٠٠,٨٣٠</b> | <b>٥٣٠,١١٨,٨١٣,٧٠٥</b> | <b>الاجمالي</b>      |
| ٢٦٢,٣٨٦,٦٤٩,٣٨١        | ٣٥٦,٧٤٠,٧٠٢,٤٤٠        | ودائع مؤسسات         |
| ١٤٤,٦٨٠,١٥١,٤٤٩        | ١٧٣,٣٧٨,١١١,٢٦٥        | ودائع أفراد          |
| <b>٤٠٧,٠٦٦,٨٠٠,٨٣٠</b> | <b>٥٣٠,١١٨,٨١٣,٧٠٥</b> | <b>الاجمالي</b>      |
| ٥٠,٩٧١,٨٢٥,٦٠٣         | ٥٨,٣٣٥,٧٦٤,٧٣٢         | أرصدة بدون عائد      |
| ١١١,٨٩٦,٦١٢,٦٠٤        | ١٣٩,٦٥٥,٠٤٥,٥١٦        | أرصدة ذات عائد متغير |
| ٢٤٤,١٩٨,٣٦٢,٦٢٣        | ٣٣٢,١٢٨,٠٠٣,٤٥٧        | أرصدة ذات عائد ثابت  |
| <b>٤٠٧,٠٦٦,٨٠٠,٨٣٠</b> | <b>٥٣٠,١١٨,٨١٣,٧٠٥</b> | <b>الاجمالي</b>      |
| ٣٣٧,٧١٠,١٥٣,٧٧٨        | ٤٥٨,١٩٥,٢٥٦,٤٨٦        | أرصدة متداولة        |
| ٦٩,٣٥٦,٦٤٧,٠٥٢         | ٧١,٩٢٣,٥٥٧,٢١٩         | أرصدة غير متداولة    |
| <b>٤٠٧,٠٦٦,٨٠٠,٨٣٠</b> | <b>٥٣٠,١١٨,٨١٣,٧٠٥</b> | <b>الاجمالي</b>      |

\* وتتضمن الودائع الأخرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ودائع قدرها ١,٢٤٣,٤٤٠,٣٦٨ جنيه تغطي ارتباطات غير قابلة للإلغاء باعتمادات مستندية مقابل ١,٣١٣,٩٢٣,٩٠٦ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وتعتبر القيمة الدفترية لتلك الودائع مقارنة بقيمتها العادلة.

٢٩- قروض أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢       | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣       |                                                       |
|----------------------|----------------------|-------------------------------------------------------|
| ٣,٨٢٠,٩٧٧            | ٣٢,٦٣٩,١٨٧           | البنك الأهلي المصري (أيباب - أيكو)                    |
| -                    | ٦٨,٣٦٥,٠٠٠           | البنك التجاري الدولي                                  |
| ٣,٣٩١,٣٣٠,٦٦٩        | ٣,٨٥٤,١٤٢,٦٢٩        | البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية                 |
| ٦٤,١٧٩,٠٦٧           | ٤٠,٠٤٤,٠٦٧           | جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر |
| <b>٣,٤٥٩,٣٣٠,٣١٣</b> | <b>٣,٩٩٥,١٩٠,٨٨٣</b> | <b>الاجمالي</b>                                       |
| ٨٨٩,٧٢١,٣٨١          | ١,٦١٥,٩٣٩,٣٦٢        | أرصدة متداولة                                         |
| ٢,٥٦٩,٦٠٨,٩٣٢        | ٢,٣٧٩,٢٥١,٥٢١        | أرصدة غير متداولة                                     |
| <b>٣,٤٥٩,٣٣٠,٣١٣</b> | <b>٣,٩٩٥,١٩٠,٨٨٣</b> | <b>الاجمالي</b>                                       |

٣٠- التزامات أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢       | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣       |                    |
|----------------------|----------------------|--------------------|
| ١,٤٥١,١٦٩,١١٩        | ٢,٦٣٧,٤٥١,٥٤٩        | عوائد مستحقة       |
| ١٣٦,٢٩٢,٠٤٣          | ١٧٨,٠٥٨,٩٠١          | إيرادات مقدمة      |
| ١,٣٠٨,٥١٢,١٤٣        | ١,٩٧٥,٤٧٤,٢٣٢        | مصرفات مستحقة      |
| ٢,٧٩٨,٩٤٨,٦٦٣        | ٤,٤٥٣,٧٦٤,٤٩٣        | أرصدة دائنة متنوعة |
| <b>٥,٦٩٤,٩٢١,٥٦٨</b> | <b>٩,٢٤٤,٧٤٩,١٧٥</b> | <b>الاجمالي</b>    |

### ٣١- مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

| البيان                  | الرصيد أول السنة   | المكون خلال السنة  | المرئد خلال السنة | فروق ترجمة<br>أرصدة<br>المخصصات<br>بالعملات الأجنبية<br>+ (-) | المستخدم خلال السنة | الرصيد آخر السنة     |
|-------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|---------------------------------------------------------------|---------------------|----------------------|
| مخصص مطالبات ضريبية     | ٣٧,٣٩١,٠٠٤         | -                  | -                 | -                                                             | (٩١٢,١٢٦)           | ٣٦,٤٧٨,٨٧٨           |
| مخصص مطالبات قضائية     | ٨,٨٤٣,٥٤٨          | ٢٦,٦٥٥,٥٨١         | -                 | ١٥٨,٨٢٩                                                       | (٣٤٨,٤٥٢)           | ٣٥,٣٠٩,٥٠٦           |
| مخصص الإلتزامات العرضية | ٨٧٥,٣٩٠,٠٧٩        | ١٦١,٨٠٩,٣٠٣        | -                 | ١٢٨,٥٤٨,٨٢٢                                                   | -                   | ١,١٦٥,٧٤٨,٢٠٤        |
| مخصص خيانة الأمانة      | ٤٩,١٦٢,٩٠٢         | -                  | -                 | ١٢,٠٠٨,٨٧٦                                                    | -                   | ٦١,١٧١,٧٧٨           |
| مخصص مخاطر التشغيل      | -                  | ٥٦٨,٣٢٧            | -                 | (٩٠)                                                          | -                   | ٥٦٨,٢٣٧              |
| <b>الإجمالي</b>         | <b>٩٧٠,٧٨٧,٥٣٣</b> | <b>١٨٩,٠٣٣,٢١١</b> | <b>-</b>          | <b>١٤٠,٧١٦,٤٣٧</b>                                            | <b>(١,٢٦٠,٥٧٨)</b>  | <b>١,٢٩٩,٢٦٦,٦٠٣</b> |

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

### ٣٢- 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 :

| الأثر الضريبي للفروق المؤقتة على كل من:                                                 | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣     | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢     | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣       | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|----------------------|----------------------|
| الأصول الثابتة                                                                          | -                  | -                  | -                    | (١٤٢,٩٣٣,٥٨٦)        |
| المخصصات ( بخلاف مخصص خسائر أضمحلل القروض)                                              | ٤٣٢,٣٢٦,٧١٢        | ٣٣٤,٦٧٢,٢١٥        | -                    | -                    |
| فروق التعريف القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | ٢٩,٥٤٣,٨٠٥         | -                  | -                    | (١٧٧,٧٤٧,٧٨٤)        |
| أخرى                                                                                    | ١١,٧١٩,٣١٥         | ٧,٩٣٩,٢٧٤          | -                    | -                    |
| <b>إجمالي الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة</b>                                      | <b>٤٧٣,٥٨٩,٨٣٢</b> | <b>٣٤٢,٦١١,٤٨٩</b> | <b>(١٥٩,٩٨٢,٦١١)</b> | <b>(٣٢٠,٦٨١,٣٧٠)</b> |
| <b>الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي</b>                                     | <b>٣١٣,٦٠٧,٢٢١</b> | <b>٢١,٩٣٠,١١٩</b>  |                      |                      |

#### حركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة :

| الرصيد في بداية السنة                                      | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣     | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢     | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣       | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢       |
|------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|----------------------|----------------------|
| الرصيد في بداية السنة                                      | ٣٤٢,٦١١,٤٨٩        | ٢٢٩,٥٧٣,٨٥٣        | (٣٢٠,٦٨١,٣٧٠)        | (٢١٢,٠٣٧,٥١٣)        |
| الضريبة المؤجلة التي تم الاعتراف بها / أستخدمها خلال السنة | ١٣٠,٩٧٨,٣٤٣        | ١١٣,٠٣٧,٦٣٦        | ١٦٠,٦٩٨,٧٥٩          | (١٠٨,٦٤٣,٨٥٧)        |
| <b>الرصيد بالإجمالي في نهاية السنة</b>                     | <b>٤٧٣,٥٨٩,٨٣٢</b> | <b>٣٤٢,٦١١,٤٨٩</b> | <b>(١٥٩,٩٨٢,٦١١)</b> | <b>(٣٢٠,٦٨١,٣٧٠)</b> |

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |
|----------------|----------------|
| ٢٩,٥٤٣,٨٠٥     | (١٧٧,٧٤٧,٧٨٤)  |

فروق التعريف القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر



### ٣٣- التزامات مرابا التقاعد

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢     | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣     |                                                                 |
|--------------------|--------------------|-----------------------------------------------------------------|
| ٥٦٥,١٨٤,١٠٠        | ٥٩٥,٩٩٧,٤١٦        | <b>الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن :</b>         |
|                    |                    | - المزايا العلاجية بعد التقاعد                                  |
| ٥٨,٣٩٣,٢٩٠         | ٨٠,١٠١,٥٧٤         | <b>المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:</b>                   |
|                    |                    | - المزايا العلاجية بعد التقاعد                                  |
|                    |                    | <b>المرابا العلاجية بعد التقاعد</b>                             |
| ٤٩٩,١٩٨,٠٦٥        | ٥٠٣,٢٩٩,٣٧٨        | تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:    |
| ٦٥,٩٨٦,٠٣٥         | ٩٣,٦٩٨,٠٣٨         | - القيمة الحالية لالتزامات لم يتم تمويلها                       |
|                    |                    | - أرباح اكتوارية لم يتم الاعتراف بها                            |
| <b>٥٦٥,١٨٤,١٠٠</b> | <b>٥٩٥,٩٩٧,٤١٦</b> |                                                                 |
|                    |                    | <b>تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي:</b> |
| 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                                                    |
| ١,٤٩٠,٠٦٤          | (٣,١٠١,٧٠٧)        | أرباح/خسائر اكتوارية                                            |
| (٣٦,٧٤٥,٣٢٢)       | (٤٩,٢٨٨,٢٥٨)       | مرابا مدفوعة                                                    |
| <b>٥٦٥,١٨٤,١٠٠</b> | <b>٥٩٥,٩٩٧,٤١٦</b> |                                                                 |
|                    |                    | <b>تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:</b>       |
| ٤,٤٧٢,٩٩٢          | ٥,١٢٠,٧٤٩          | تكلفة الخدمة الحالية                                            |
| ٥٢,٤٣٠,٢٣٤         | ٧٨,٠٨٢,٥٣٢         | تكلفة العائد                                                    |
| ١,٤٩٠,٠٦٤          | (٣,١٠١,٧٠٧)        | أرباح/خسائر الاكتوارية المحققة خلال السنة                       |
| <b>٥٨,٣٩٣,٢٩٠</b>  | <b>٨٠,١٠١,٥٧٤</b>  |                                                                 |

### وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢                                             | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣                      |                                                                                                           |
|------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ٪١٧,٠٠                                                     | ٪٢١,٥٠                              | معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين الحاليين                                |
| ٪١٧,٠٠                                                     | ٪٢١,٥٠                              | في بنك قطر الوطني الأهلي                                                                                  |
| ٪١١,٠٠                                                     | ٪١٥,٠٠                              | معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد 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:                                             |
| <b>الائز على إجمالي تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة العائد</b> | <b>الائز على الالتزامات المحددة</b> |                                                                                                           |
| ٪٣,٨٢                                                      | ٪٦,١٠                               | المزايا العلاجية بعد التقاعد                                                                              |

### ٣٤- رأس المال

#### (أ) رأس المال المخصص به

- يبلغ رأس المال المخصص به ١٥ مليار جنيه مصري.

#### (ب) رأس المال المصدر والمدفوع

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

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

- وبذلك أصبح رأس المال المصدر والمدفوع ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ جنيه مصري في 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.

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣٥- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

١- الاحتياطات

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢        | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣        |                                               |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------------------------------|
| ٢٣,٩٧٩,١٧٦,١٢٠        | ٢٨,٨٨٤,٥٦٨,٩١٨        | الاحتياطي العام (أ)                           |
| ١,٦٦٩,٠٦٦             | ١,٠٤٥,٢٧٢             | احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)             |
| ٢,٧٩٠,٧١٦,٥٩٣         | ٣,٢٩٦,٨٨٥,٨٤٩         | احتياطي قانوني (ج)                            |
| ٢٣٧,٣٠٨,٣٣٨           | (٦٤٤,٠٥٣,٣٥٧)         | احتياطي القيمة العادلة (د)                    |
| ١٢,٨٥٦,٦٦٦            | ١٢,٨٥٦,٦٦٦            | احتياطي خاص (هـ)                              |
| ٤٢,٢٧١,٦٢١            | ٤٣,٠٥٠,٦٢١            | احتياطي رأسمالي                               |
| ٢١,٤٥٣,٩٢٣            | ٢١,٤٥٣,٩٢٣            | احتياطي المخاطر العام                         |
| <b>٢٧,٠٨٥,٤٥٢,٣٢٧</b> | <b>٣١,٦١٥,٨٠٧,٨٩٢</b> | <b>إجمالي الاحتياطات في آخر السنة المالية</b> |

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي

(أ) الاحتياطي العام

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢        | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣        |                                    |
|-----------------------|-----------------------|------------------------------------|
| 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           |
| <b>٢٣,٩٧٩,١٧٦,١٢٠</b> | <b>٢٨,٨٨٤,٥٦٨,٩١٨</b> | <b>الرصيد في آخر السنة المالية</b> |

(ب) احتياطي المخاطر البنكية العام

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢   | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣   |                                    |
|------------------|------------------|------------------------------------|
| ١٥٣,٠٢٨,٣٣٣      | ١,٦٦٩,٠٦٦        | الرصيد في أول السنة المالية        |
| (١٥١,٣٥٩,٢٦٧)    | (٦٢٣,٧٩٤)        | محول الي الأرباح المحتجزة          |
| <b>١,٦٦٩,٠٦٦</b> | <b>١,٠٤٥,٢٧٢</b> | <b>الرصيد في آخر السنة المالية</b> |

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

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

(ج) احتياطي قانوني

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢       | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣       |                                     |
|----------------------|----------------------|-------------------------------------|
| 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 |
| <b>٢,٧٩٠,٧١٦,٥٩٣</b> | <b>٣,٢٩٦,٨٨٥,٨٤٩</b> | <b>الرصيد في آخر السنة المالية</b>  |

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.

| (د) إحتياطي القيمة العادلة                                                          |  | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣       | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢     |
|-------------------------------------------------------------------------------------|--|----------------------|--------------------|
| الرصيد في أول السنة المالية                                                         |  | ٢٣٧,٣٠٨,٣٣٨          | ٣٧٩,٨٢٢,٢٨٢        |
| صافي التغير في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ١٨ و ٢٢)                            |  | (١,٠٦٣,٢٧٢,٧٠٦)      | (٤٨,٦٥٥,٢٥٤)       |
| الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |  | ٣٧٥,٥٧١              | ٢٢٨,٨٧٢            |
| المحول الي الأرباح المحتجزة                                                         |  | (٢٥,٧٥٦,١٤٩)         | -                  |
| ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال السنة (إيضاح ٣٢)                               |  | ٢٠٧,٢٩١,٥٨٩          | (٩٤,٤٧٧,٥٦٢)       |
| <b>الرصيد في آخر السنة المالية</b>                                                  |  | <b>(٦٤٤,٠٥٣,٣٥٧)</b> | <b>٢٣٧,٣٠٨,٣٣٨</b> |

## (هـ) إحتياطي خاص

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

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

## ٢- أرباح العام والأرباح المحتجزة

| الحركة على الأرباح المحتجزة :                                                       |  | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣        | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢        |
|-------------------------------------------------------------------------------------|--|-----------------------|-----------------------|
| الرصيد في أول السنة المالية                                                         |  | ١٤,٧٢١,٦٤٨,٥٦٣        | ١١,٧٢٩,٤٦٩,٨١٦        |
| صافي أرباح السنة                                                                    |  | ١٥,٧٦٩,٦٨٤,١٣٧        | ١٠,١٢٤,١٦٤,١٢٢        |
| توزيعات السنة السابقة                                                               |  | (١,٦١٦,١١٧,٢٢٥)       | (١,٦١٦,١١٧,٢٢٥)       |
| حصة العاملين في الأرباح                                                             |  | (١,٠٥٧,٧٧٢,١١٨)       | (٧٤٧,١٥٨,٣٦٨)         |
| مكافأة أعضاء مجلس الادارة                                                           |  | (١١,١٦٠,٧٠٠)          | (١٦,٠٠٠,٠٠٠)          |
| صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي                                                     |  | (١٠٢,٧٤٧,٤٤٤)         | (٧٢,٨٧٣,٧٣١)          |
| محول الى الإحتياطي الرأسمالي                                                        |  | (٧٧٩,٠٠٠)             | (١٣,١٢٤,٤٨٦)          |
| محول الى الإحتياطي العام                                                            |  | (٤,٩٠٥,٣٩٢,٧٩٨)       | (٤,٤٤٦,١٢٥,١٧٤)       |
| محول الى الإحتياطي القانوني                                                         |  | (٥٠٦,١٦٩,٢٥٦)         | (٣٧١,٩٤٥,٦٥٨)         |
| محول من إحتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (بالصافي بعد خصم الضرائب) |  | ١٩,٩٦١,٠١٦            | -                     |
| محول من إحتياطي المخاطر البنكية العام                                               |  | ٦٢٣,٧٩٤               | ١٥١,٣٥٩,٢٦٧           |
| <b>الرصيد في آخر السنة المالية</b>                                                  |  | <b>٢٢,٣١١,٧٧٨,٩٦٩</b> | <b>١٤,٧٢١,٦٤٨,٥٦٣</b> |

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٦- النقدية وما في حكمها

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |                                                |
|----------------|----------------|------------------------------------------------|
| ٥,٣٨٠,٢٢٩,٣٩٥  | ٦,٠١٩,١١٠,٢٢٦  | نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية               |
| ٣٠,٢٣٩,٢١٠,٢٤٤ | ٤٢,٦٦٠,٣٤٩,٤٩٣ | أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر     |
| ٨,٢١٩,٩٥٣,٩٠٥  | ٣٦٦,٧١١,٣٣٦    | أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم |
| ٤٣,٨٣٩,٣٩٣,٥٤٤ | ٤٩,٠٤٦,١٧١,٠٥٥ | الإجمالي                                       |

٣٧- 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 مبانى ومعدات وتوجد ثقة كافية لدى الادارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ج) ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة بضمانات وتسهيلات فيما يلي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |                          |
|----------------|----------------|--------------------------|
| ٢٥٥,٠٠٠        | ٢٥٥,٠٠٠        | ضمانات مالية             |
| ١,٨٧٨,١٢٩,٧١٨  | ١,٣٧٠,١٣٠,٠٧٩  | الأوراق المقبولة         |
| ٤٩,٤٠٦,٢٧٨,٢٩٣ | ٦٥,٣٠٧,٣٤٩,٠٣٩ | خطابات ضمان              |
| ٣,١٠٦,٠٥٥,٠٠٠  | ٣,٥١٠,٩٢٠,٤٠٧  | اعتمادات مستندية استيراد |
| ١٠٠,٢٨٨,٤٨٤    | ٨٤٥,٧٠٥,٦٣٨    | اعتمادات مستندية تصدير   |
| ٥٤,٤٩١,٠٠٦,٤٩٥ | ٧١,٠٣٤,٣٦٠,١٦٣ | الإجمالي                 |

(د) ارتباطات عن تسهيلات أئتمانية

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |                              |
|----------------|----------------|------------------------------|
| ٢٤,٣٥٥,٥٧٧,٨٦٧ | ٣٠,٧٥٨,٤٧١,٢٥٩ | 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 المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

#### ٣٨- 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 المالية 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 |
| ٢٣١,٢٥٦,٧١١    | ٢٠٤,٣٨٦,٥٨٥    | مصرفات إدارية            |

#### (أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

| شركات تابعة     | أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |                                     |
|-----------------|----------------------------------------------|----------------|----------------|-------------------------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣                               | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |                                     |
| ٣,٦٧٥,٥٢٣,٠٧٢   | ٤,٠٢٨,١٩٩,٧٥١                                | ١١١            | ١١١            | القروض القائمة في أول السنة المالية |
| ٢,١٨٧,٨١٦,٣٦٥   | ١,٥٦٦,٠٣٠,٩٧٧                                | -              | -              | القروض الصادرة خلال السنة المالية   |
| (١,٤٣٥,١٣٩,٦٨٦) | (١,٥٧٩,٠١٠,٥١٠)                              | -              | -              | القروض المحصلة خلال السنة المالية   |
| ٤,٠٢٨,١٩٩,٧٥١   | ٤,٠١٥,٢٢٠,٢١٨                                | ١١١            | ١١١            | القروض القائمة في آخر السنة المالية |
| ٣٨٦,٨٢٠,٩٠٣     | ٦٤٩,٥١٠,٧٦٦                                  | -              | -              | عائد القروض                         |

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

| شركات تابعة    | أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |                         |
|----------------|----------------------------------------------|----------------|----------------|-------------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣                               | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |                         |
| -              | ٨٧٢                                          | ١١١            | ١١١            | حسابات جارية مدينة      |
| ٣,٩١٧,٣٦٥,٧٦٠  | ٣,٩٦٠,٠٠٣,٣٩٢                                | -              | -              | حسابات جارية مدينة تجدد |
| -              | ٨٦٦                                          | -              | -              | بطاقات ائتمان           |
| ١١٠,٨٣٣,٩٩١    | ٥٥,٢١٥,٠٨٨                                   | -              | -              | قروض مباشرة             |
| ٤,٠٢٨,١٩٩,٧٥١  | ٤,٠١٥,٢٢٠,٢١٨                                | ١١١            | ١١١            | الإجمالي                |

#### (ب) ودايع من أطراف ذوي علاقة

| شركات تابعة    | أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |                                          |
|----------------|----------------------------------------------|----------------|----------------|------------------------------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣                               | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |                                          |
| ٧٤٧,٩٠٩,٠٦٥    | ٨٢٤,٣٦٤,٣٣٩                                  | ٨٥,٠٢٢,٤٠٢     | ١١,٧٦٨,٥٩٥     | الودائع في أول السنة المالية             |
| -              | -                                            | (٧٦,٤١١,٣٧٥)   | -              | التغيرات في أعضاء مجلس الإدارة           |
| ١٦١,٣٨٠,٩٧٢    | ٥٦٦,٨٣٧,٧٩٨                                  | ٩,١٥٩,٠٨٦      | ٩,٠٧٩,٦٧٧      | الودائع التي تم ربطها خلال السنة المالية |
| (٨٤,٩٢٥,٦٩٨)   | (٧٩٢,١٤٣,٠٠٣)                                | (٦,٠٠١,٥١٨)    | (١,٤٥٦,٩٣٦)    | الودائع المستردة خلال السنة المالية      |
| ٨٢٤,٣٦٤,٣٣٩    | ٥٥٩,٠٥٩,١٣٤                                  | ١١,٧٦٨,٥٩٥     | ١٩,٣٩١,٣٣٦     | الودائع في في آخر السنة المالية          |
| ٢٧,٤٥٦,٩٠٥     | ٢٦,٥٥٥,٤٣٥                                   | ٤٥١,٨٨٦        | ٩٨٧,٠٤٣        | تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة         |

وتتمثل الودائع من الأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |                     |
|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------------|
| ٣١,٥٩٢,٣٥٨     | ٥٤١,٣٠٧,٤١٧    | ١,٢٠٢,٩٠١      | ٥,٤٧٤,٣٤٣      | ودائع تحت الطلب     |
| -              | -              | ٦٦٦,٢٤٧        | ٣٣٦,٥٦٩        | ودائع توفير         |
| ٣٧٥,٩٢٦,٤٧٦    | ١٢,١٧١,٨٨١     | ٨,٦٨٨,٧٥٦      | ١٣,٤٤٧,٧٧٥     | شهادات ادخار وإيداع |
| ٤١٦,٨٤٥,٥٠٥    | ٥,٥٧٩,٨٣٦      | ١,٢١٠,٦٩١      | ١٣٢,٦٤٩        | ودائع لأجل وبيانات  |
| ٨٢٤,٣٦٤,٣٣٩    | ٥٥٩,٠٥٩,١٣٤    | ١١,٧٦٨,٥٩٥     | ١٩,٣٩١,٣٣٦     | الإجمالي            |

#### (ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوي علاقة

| شركات تابعة    | أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |                                            |
|----------------|----------------------------------------------|----------------|----------------|--------------------------------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣                               | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |                                            |
| ١٧,٤٧٨,٤٨٢     | ١٦,٤٨٤,٦١٤                                   | -              | ٧٨,٦٦١         | إيرادات الأتعاب والعمولات                  |
| ٢٤,٧٩٢,٨٠٢     | ١١٠,٧٠١,٢٠٤                                  | -              | -              | ضمانات صادرة عن البنك                      |
| ٣              | ٣                                            | -              | -              | وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلي: |
| ٢٤,٧٩٢,٧٩٩     | ١١٠,٧٠١,٢٠٤                                  | -              | -              | خطابات ضمان                                |
| ٢٤,٧٩٢,٨٠٢     | ١١٠,٧٠١,٢٠٤                                  | -              | -              | اعتمادات مستندية                           |
|                |                                              |                |                | الإجمالي                                   |

المعاملات مع الأطراف ذوي 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) .

### ٣٩- صناديق استثمار البنك

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

قام البنك بإنشاء صندوق استثمار البنك ذو العائد اليومي التراكمي (ثمار) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، هذا وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند الاكتتاب والتخصيص مليون وثيقة يبلغ إجمالي قيمتها ١٠٠ مليون جنيه مصري خصص منها للبنك خمسون ألف وثيقة قيمتها ٥ مليون جنيه مصري وتقوم بإدارة أموال الصندوق شركة المجموعة المالية لإدارة صناديق الاستثمار (إى إف جى هيرمس).

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ١١,٣٥٠,٠٥٣ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بقيمة إجمالية ٦,٤٨٩,٢٧٩,٣٠٢ جنيه مصري يخص البنك منها عدد ٢٢٧,٠٠١ وثيقة بمبلغ ١٢٩,٧٨٥,٥٥١ جنيه مصري منها مبلغ ٢٨,٥٨٧,٠٠٠ جنيه مصري تمثل القيمة العادلة لعدد ٥% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق تظهر ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومبلغ ١٠١,١٩٨,٥٥١ جنيه مصري تمثل ٢% من الزيادة في قيمة الصندوق الحالية عن القيمة عند الاكتتاب أدرجت ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التى يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٢٦,٠٧٧,٠٧٨ 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 الاكتتاب 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 الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية 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 الاكتتاب في صندوق استثمار البنك الثالث ذو العائد الدوري التراكمي (تداول) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية. هذا وقد طرحت وثائق استثمار الصندوق للاكتتاب العام بمبلغ ٢٥ مليون جنيه مصري موزعة على مائتين وخمسون ألف وثيقة بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه وقد تم تغطية الاكتتاب لعدد مائة وخمسة وعشرون ألف وثيقة بإجمالي مبلغ ١٢,٥ مليون جنيه مصري خصص منها للبنك خمسون ألف وثيقة قيمتها ٥ مليون جنيه مصري 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، وتمثل ٤٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

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