

بنك قطر الوطنى الأهلى
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

BDO خالد و شركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود عن القوائم المالية الدورية المجمعة

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة بنك قطر الوطني الأهلي "ش.م.م."

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لبنك قطر الوطني الأهلي "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمع في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة، وتنحصر مسئوليتنا في إبداء إستنتاج على القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المجمع في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ وعن أدائها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.



مهند طه خالد

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

مراقبا الحسابات



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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	إيضاح	
الأصول			
٤٢,٥٩٦,٠٣٢,٩٢١	٥٢,٧٤٩,٩٠٥,٤٥٥	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
٣١,٣٢٦,٢٢٠,٦٩٠	٤٨,٧٤٦,٥٠٣,٨٧٦	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٦٨,٣٦٦,٨٣٧,١٥٩	١٣٦,٦٤٠,٩٨٦,٧٦٢	(١٨)	أذون خزانة
٧٨,٥٤٠,٤٢٩	٤٧٣,٠٩٤,٦٢٠	(١٩)	أصول مالية بغرض المتاجرة
-	٩٣١,٠٣٢,٨٢٢	(٢٠)	قروض وتسهيلات للبنوك
٢١٣,٩٥٩,٤٥٥,٩٤٦	٢٤٠,٨١٩,١٠٨,٥٣٣	(٢١)	قروض وتسهيلات للعملاء
٢٣,٥٧٨,٠٠٠	٣,٦١٣,٣٠١	(٢٢)	مشتقات مالية
استثمارات مالية			
١٥,٧٨٠,٩٦٠,٧٣٠	١٢,٦٤٠,٠٢١,٧٨١	(٢٣)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٤,٩٧٩,٣١٩,٠٩٠	٨١,٨٥٦,٥٥٦,٥٠٤	(٢٣)	- بالتكلفة المستهلكة
٨٣,٦٩٠,٩٢٦	٧٦,٩٩٣,٩٢٦	(٢٣)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٤٦,٨٦٥,٨٣٠	٤٥٢,٦٠٥,٨٠٤	(٢٤)	أصول غير ملموسة
٨,٨٩٩,٨٥٥,٣٦٨	٩,٥٣٦,٠٨٨,٦٦٠	(٢٥)	أصول أخرى
٥٨,١٥٧,٠٦٤	٤١٠,٦٩٠,٥٠٠	(٣٣)	أصول ضريبية مؤجلة
٣,٩٣٦,٩٨١,٩٢٧	٤,٠٨٩,١٧٥,٤٩٦		تأجير تمويلي
٢,٨٤٣,٣٩٩,٤٨٣	٢,٦٨٢,١٠١,٨٥٩	(٢٦)	أصول ثابتة
٤٨٣,٢٧٩,٨٩٥,٥٦٣	٥٩٢,١٠٨,٤٧٩,٤٩٩		إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢	٧,٣٠٢,٠٧٧,٣١١	(٢٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٠٦,٢٤٢,٤٣٦,٤٩٢	٤٩٧,٨٢٥,٢٥٦,٥٣٥	(٢٨)	ودائع العملاء
٢٢,٩٥٤,٦٣٥	٨,٨٥٣,٥٥٧	(٢٢)	مشتقات مالية
٣,٥٥٩,٦٣٥,٢٥٤	٣,٣٠٦,٨٠٩,١٣٥	(٢٩)	قروض أخرى
٦,٠٠٨,٤١٨,٤٧٩	٨,٧٠٢,٧٧٧,٨٩٦	(٣٠)	التزامات أخرى
١,٠٠٠,٦٧٥,٦٢٩	١,١٩٤,٦٥٨,٩٣٢	(٣١)	مخصصات أخرى
٥,٢٦٤,٣٥٨,٦٦٨	٦,٠٤٠,٠٥٤,٩١٨	(٣٢)	حقوق حملة وثائق التأمين
٢,٩٩٦,٦١٣,٤٤٥	٤,٣٨٣,٤٦٤,٥١٨		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٥٦٥,١٨٤,١٠٠	٦٠٧,٠٨٩,٥٣٦	(٣٤)	التزامات مزايا التقاعد
٤٢٩,١٨٢,٠٠٤,٧٢٤	٥٢٩,٣٧١,٠٤٢,٣٣٨		إجمالي الالتزامات
حقوق الملكية			
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	(٣٥)	رأس المال المصدر والمدفوع
٢٧,١١٦,٠٩٠,٦٠٢	٣١,٤٤٥,٠٣٨,١١٤	(٣٦)	احتياطات
١٦,٢٠٧,٦٤٤,١٣٥	٢٠,٥١٨,٢٤٢,٨١٧	(٣٦)	صافي أرباح الفترة / العام والأرباح المحتجزة
٥٤,٠٩٧,٨٤٩,٥٦٧	٦٢,٧٣٧,٣٩٥,٧٦١		إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمى البنك
٤١,٢٧٢	٤١,٤٠٠		حقوق اصحاب الحصص غير المسيطرة
٥٤,٠٩٧,٨٩٠,٨٣٩	٦٢,٧٣٧,٤٣٧,١٦١		إجمالي حقوق الملكية
٤٨٣,٢٧٩,٨٩٥,٥٦٣	٥٩٢,١٠٨,٤٧٩,٤٩٩		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية



علي راشد المهدي
رئيس مجلس الإدارة



محمد بدير
الرئيس التنفيذي

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

إيضاح	من ١ يوليو ٢٠٢٣ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	من ١ يناير ٢٠٢٣ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	من ١ يوليو ٢٠٢٢ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
عائد القروض والإيرادات المشابهة	٢٠,٦٧٣,٠٩٧,٩٢٩	٥٣,٦٧٧,٥٥٤,٢٥٦	١١,٥١٥,٨٩٥,٥٣٨	٣٠,٧٥٢,٢٩٣,٢٦٧
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(١٢,٥٩٣,٢٩٠,٨٤٩)	(٣١,٦٩٨,٤٥١,٨٩٩)	(٦,٣١٧,٣٢٣,٧٨٨)	(١٦,٦٤٣,١١١,١١٠)
صافي الدخل من العائد	٨,٠٧٩,٨٠٧,٠٨٠	٢١,٩٧٩,١٠٢,٣٥٧	٥,١٩٨,٥٧١,٧٥٠	١٤,١٠٩,١٨٢,١٥٧
إيرادات الأنعام والعمولات	١,٤٠٥,٣٠٦,٥٠٨	٤,٠٩٨,٨٩٦,٠٢٥	٩٥٩,٧١٣,٦٩٩	٢,٦٩٢,٦٥٤,٠٧٢
مصروفات الأنعام والعمولات	(٤٢٥,٦٠٣,٨٣٧)	(١,١٥٤,١٢٦,٧٨٩)	(٣٥٤,٧٥١,٣١١)	(٩٤٥,٤٠٦,٦٤٥)
صافي الدخل من العائد والأنعام والعمولات	٩,٠٥٩,٥٠٩,٧٥١	٢٤,٩٢٣,٨٦١,٥٩٣	٥,٨٠٣,٥٣٤,١٣٨	١٥,٨٥٦,٤٢٩,٥٨٤
إيرادات من توزيعات أرباح	٩٧٠,٧٨٦	٨٥,١٣٤,٩٨٢	٣,٩٠٤,٢٠٥	٣٩,٨١٢,١٤٢
صافي دخل المتاجرة	١٤١,٧٥٣,٣٣٣	٥٠٩,٥٩١,٠٧١	٢٧,٤٩٨,٩٠٠	١٨٠,٠٨٢,٥٠٩
أرباح استثمارات مالية	١٧,٤٢٥,٤٧٠	٦٢,١٣١,٧٧٤	٣٤,٦٣٠,٦٣٩	٦١,٢٩٣,٧٨٩
عبء أضعلال الائتمان	(١,٦١١,٢٤٢,٧١١)	(٣,٦٩٤,١٠٦,٦٦٠)	(٨٧٥,٤١٥,٢٠٩)	(٢,٥٣٤,١٧٨,٧٧٤)
مصروفات إدارية	(١,٤٠٥,٦٥٠,٧٢١)	(٤,٤٧٣,٧٦٢,٨١٤)	(١,٢٢٤,٩٢٧,٢٤٨)	(٣,٥٣٩,٢٧٢,٣٥٢)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١٠١,٨٦٤,٠١٦)	١,٢٠٠,٤٨٥,٠١٧	١١٠,٢٨٦,٦٧١	٧٥١,٠٨٥,٥١٣
الربح قبل ضرائب الدخل	٦,١٠٠,٩٠١,٨٩٢	١٨,٦١٣,٣٣٥,٣١٣	٣,٨٧٩,٥١٢,٠٩٦	١٠,٨١٥,٢٥٢,٤١١
مصروف ضرائب الدخل	(٢,٢٤١,٧٠٦,٨٦٦)	(٦,٠٨٨,٨٩٩,١٧٥)	(١,٣٠٢,٢١٥,٢٥٣)	(٣,٤٨٣,٦٦٩,١٣٥)
صافي أرباح الفترة	٣,٨٥٩,١٩٥,٠٢٦	١٢,٥٢٤,٤٣٦,١٣٨	٢,٥٧٧,٢٩٦,٨٤٣	٧,٣٣١,٥٨٣,٢٧٦
ويعود إلى :				
نصيب المساهمين في البنك	٣,٨٥٩,١٩٤,٩٦٦	١٢,٥٢٤,٤٣٦,٠٦٠	٢,٥٧٧,٢٩٦,٨١١	٧,٣٣١,٥٨٣,٢٠٠
نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	٦٠	١٢٨	٣٢	٧٦
صافي أرباح الفترة	٣,٨٥٩,١٩٥,٠٢٦	١٢,٥٢٤,٤٣٦,١٣٨	٢,٥٧٧,٢٩٦,٨٤٣	٧,٣٣١,٥٨٣,٢٧٦
نصيب السهم من صافي أرباح الفترة	(١٤)	٤,٩٧		٢,٨٨



علي راشد المهندي
رئيس مجلس الإدارة



محمد بدير
الرئيس التنفيذي

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

من ١ يوليو ٢٠٢٣ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	من ١ يناير ٢٠٢٣ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	من ١ يوليو ٢٠٢٢ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
صافي أرباح الفترة	٣,٨٥٩,١٩٥,٠٦٦	١٢,٥٢٤,٤٣٦,١٨٨	٢,٥٧٧,٢٩٦,٨٤٣
بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:			
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٩١٤,٩٤٧)	١٦٨,٦٩٠,٥٢٥	(٢,٥٣٦,٢٨٢)
ضريبة الدخل المتعلقة بالبند التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر	٣٩,٧١١	(٤٣,٤٨٢,٤٣٦)	(١,٩٨٤,٩٨٣)
بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:			
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٧٧٧,٩٧٤,٧٩٤)	(١,٥٠٩,١٨٨,٦٨١)	(٤٧٦,٥٤٣,٠٥٥)
ضريبة الدخل المتعلقة بالبند التي قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر	١٩١,٤٨٩,٤٧٥	٣٠٠,٩٦٩,٢٩٥	١١,٩٩٧,٦٢٨
الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	٢٤١,٥٥١	١١٨,٤٠٤
[جمالي بنود الدخل الشامل الآخر للفترة، صافي بعد الضريبة]	(٥٨٧,٣٦٠,٥٥٥)	(١,٠٨٢,٧١٩,٧٤٦)	(٤٦٨,٩٤٨,٢٨٨)
[جمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة]	٣,٢٧١,٨٣٤,٤٧١	١١,٤٤١,٦٦٦,٤٤٢	٢,١٠٨,٣٤٨,٥٥٥
و يعود إلى :			
نصيب المساهمين في البنك	٣,٢٧١,٨٣٤,٤١١	١١,٤٤١,٦٦٦,٣١٤	٢,١٠٨,٣٤٨,٥٢٣
نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	٦٠	١٢٨	٣٢
[جمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة]	٣,٢٧١,٨٣٤,٤٧١	١١,٤٤١,٦٦٦,٤٤٢	٢,١٠٨,٣٤٨,٥٥٥

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي خاص	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي لجميع أعمال	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي المخاطر البنكية العام	إحتياطي المخاطر العام	أرباح محتجزة	صافي أرباح الفترة/ العام	حقوق المساهمين في البنك	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطره	الإجمالي
٢٠٢٢	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	٢,٤١٨,٧٧٠,٩٣٥	١٩,٥٣٣,٠٥٠,٩٤٦	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٢٩,١٤٧,١٣٥	٤,٠٠٠,٤٨٣	٣٧٩,٨٢٢,٢٨٦	١٥٣,٠٢٨,٣٣١	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٥,٥٤٧,٨١٩,٩٠٧	٧,٤٧٤,٦٩٧,٠٩١	٤٦,٣٧٥,٤٠٠,٣٢٢	٤١,١٦٥	٤٦,٣٧٥,٤٤١,٤٨٧
تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة	-	٣٧١,٩٤٥,٦٥٨	٤,٤٤٦,١٢٥,١٧٤	-	١٣,١٢٤,٤٨٦	-	-	-	-	١٧٩,٠٣٢,٢٧٤	(٥,٠١٠,٢٢٧,٥٩٢)	-	-	-
توزيعات أرباح	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٤٦٤,٤٦٩,٤٩٩)	(٢,٤٦٤,٤٦٩,٤٩٩)	-	(٢,٤٦٤,٤٦٩,٤٩٩)
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	(٧٥٤,٥٥٣,٩٥٩)	-	-	-	(٧٥٤,٥٥٣,٩٥٩)	(٧٥٤,٥٥٣,٩٥٩)	-	(٧٥٤,٥٥٣,٩٥٩)
صافي أرباح للفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٣٣١,٥٨٣,٢٠٠	٧,٣٣١,٥٨٣,٢٠٠	٧٦	٧,٣٣١,٥٨٣,٢٧٦
المحول من إحتياطي المخاطر البنكية العام	-	-	-	-	-	-	-	(١٥١,٨٥٩,٦٦٧)	-	١٥١,٨٥٩,٦٦٧	-	-	-	-
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	٢,٧٩٠,٧١٦,٥٩٣	٢٣,٩٧٩,١٧٦,١٢٠	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٤٢,٢٧١,٦٢١	٤,٠٠٠,٤٨٣	(٣٧٤,٧٣١,٦٧٣)	١,١٦٩,٠٦٤	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٥,٨٧٨,٧١١,٤٤٨	٧,٣٣١,٥٨٣,٢٠٠	٥٠,٤٨٧,٩٦٠,٠٦٤	٤١,٢٤١	٥٠,٤٨٨,٠٠١,٣٠٥
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	٢,٧٩٠,٧١٦,٥٩٣	٢٣,٩٧٩,١٧٦,١٢٠	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٤٢,٢٧١,٦٢١	٤,٠٠٠,٤٨٣	٢٣٧,٣٠٨,٣٤٣	١,٦٦٩,٠٦٤	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٥,٨٥٧,١٨٥,١٣٥	١٠,٣٥٠,٤٥٩,٠٠٠	٥٤,٠٩٧,٨٤٩,٥٦٧	٤١,٢٧٢	٥٤,٠٩٧,٨٩٠,٨٣٩
تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة	-	٥٠٦,١٦٩,٢٥٦	٤,٩٠٥,٣٩٢,٧٩٨	-	٧٧٩,٠٠٠	-	-	-	-	٢,١٣٥,٩٩٧,٨٢٦	(٧,٥٤٨,٣٣٨,٨٨٠)	-	-	-
توزيعات أرباح	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٨٠٢,١٢٠,١٢٠)	(٢,٨٠٢,١٢٠,١٢٠)	-	(٢,٨٠٢,١٢٠,١٢٠)
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	(١,٠٨٢,٧٦٩,٧٤٦)	-	-	-	(١,٠٨٢,٧٦٩,٧٤٦)	(١,٠٨٢,٧٦٩,٧٤٦)	-	(١,٠٨٢,٧٦٩,٧٤٦)
صافي أرباح للفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢,٥٢٤,٤٣٦,٠٦٠	١٢,٥٢٤,٤٣٦,٠٦٠	١٢٨	١٢,٥٢٤,٤٣٦,١٨٨
المحول من إحتياطي المخاطر البنكية العام	-	-	-	-	-	-	-	(٦٢٣,٧٩٦)	-	٦٢٣,٧٩٦	-	-	-	-
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	٣,٢٩٦,٨٨٥,٨٤٩	٢٨,٨٨٤,٥٦٨,٩١٨	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٤٣,٠٥٠,٦٢١	٤,٠٠٠,٤٨٣	(٨٤٥,٤٦١,٤٠٣)	١,٠٤٥,٦٦٨	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٧,٩٩٣,٨٠٦,٧٥٧	١٢,٥٢٤,٤٣٦,٠٦٠	٦٢,٧٣٧,٣٩٥,٧٦١	٤١,٤٠٠	٦٢,٧٣٧,٤٣٧,١٦١

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	إيضاح
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
١٠,٨١٥,٢٥٢,٤١١	١٨,٦١٣,٣٣٥,٣٦٣	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٣٢٤,٠٧٤,٥٩٨	٣٥٥,٥٩٦,٣٣٥	(١٠) إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٢,٥٣٤,١٧٨,٧٧٤	٣,٦٩٤,١٠٦,٦٦٠	(١٢) عبء اضمحلال الائتمان
(٥٥٠,٢٧٧,٤٩٣)	(٢,٥٦٦,٥٣١,٩٨٠)	المستخدم من مخصصات القروض
٢٢,٣٤٣,٥٤٠	٤٥,١٧٨,٣٢١	متحصلات من ديون سبق أعدامها
٦١,٣٦٨,٣٧٤	٥٦,٢١٢,٦٧٧	صافي عبء / (رب) المخصصات الأخرى
(٦,٤٥١,٠٦٢)	(٢,٨٥٦,٨٩٠)	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
٨,٨٨٥,٦١٢	١٤٠,٦٢٧,٥١٦	فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
-	١٢,٤٠٤,١١٩	فروق إعادة ترجمة مخصصات الأصول المالية الأخرى بالعملات الأجنبية بخلاف مخصص القروض
(٥٠٣,٠٩٤,٦٧٠)	(٢,٦١٩,٠٧٩,٦١٢)	فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(١,١٠١,٦٢٣,٧٧١)	(١,٣١٧,٩٧٠,٤٢٠)	استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
٧٠٥,٢٧٨,٠٩٣	٧٧٥,٦٩٦,٢٥٠	مخصصات حقوق حملة وثائق التأمين
(٧٧٩,٠٠٠)	(٩,٢٥١,٠٠٠)	أرباح بيع أصول ثابتة
(٣٩,٨١٢,١٤٢)	(٨٥,١٣٤,٩٨٢)	(٨) إيرادات من توزيعات أرباح
(٦١,٢٩٣,٧٨٩)	(٦٢,١٣١,٧٧٤)	(٢٣) أرباح بيع إستثمارات مالية
١٢,٢٠٨,٠٤٩,٤٧٥	١٧,٠٣٠,٢٠٠,١٨٣	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل
صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات		
(٩,٠٠٣,٤٢٠,١٠٦)	(١٠,٨٧٤,٠٣٨,٢٢٨)	أرصدة لدى البنوك
٤,٩٧٦,٠١٧,١٥٧	(٧٣,٧٧٨,٦٥٨,٥٨١)	أذون خزائنة
٣٠٩,٩٢٤,٦٩٣	(٣٩٤,٥٥٤,١٩١)	أصول مالية بغرض المتاجرة
-	(٩٣٧,٠٨٢,٣٩٣)	قروض وتسهيلات للبنوك
(٢٩,٨٢١,٣٥٧,٧٤١)	(٢٧,٩٢١,٥٧٢,٧٠٣)	قروض وتسهيلات للعملاء
(١٠٨,٨٢٠,٢٦٨)	٥,٨٦٣,٦٢١	مشتقات مالية
١٨,٣٤١,٥٨٥	٦,٦٩٧,٠٠٠	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٨٠٢,٥٢١,٤٩٢)	(٦٣٥,٠٩٢,١٧٨)	أصول أخرى
٣٨٣,٧١٣,٥٠٢	٣,٧٨٠,٣٤٩,٢٨٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٠,٤٤٨,٢٤٠,٦٥٨	٩١,٥٨٢,٨٢٠,٠٤٣	ودائع العملاء
٩٣٩,٨٤٧,٦٨١	٢,٥٩١,٦١١,٩٧٣	الالتزامات أخرى
٢٧,٦٢٥,٨٦٨	٤١,٩٠٥,٤٣٦	الالتزامات مژيا التقاعد
(٣٨٦,٨١٥,٥٣٠)	(١٥٢,١٩٣,٥٦٩)	التغير في التأجير التمويلي
(٣,٢٦٨,٨٩٦,٣٦٥)	(٤,٧٩٧,٠٩٥,٣٦٢)	ضرائب الدخل المسددة
٥٥,٩١٩,٩٢٩,١١٧	(٤,٤٥٠,٨٣٩,٦٦٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في / الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار		
(٢٤٧,٦٩٦,١٤٠)	(٣٠٠,٠٦٠,٧٢٥)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
١,٠٢٤,٣٧٧	٩,٢٧٣,٠٤٠	متحصلات من بيع أصول ثابتة
١٣,٤٧٠,١٣٦,٣٤٨	٣٩,٨٠٠,٠٩٨,١١٩	متحصلات من إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(٢٩,٩٩٨,٠٥٤,٤٨٣)	(١٩,٦٣٤,١٣٠,٨٣٣)	مشتريات إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
٣٠,٣١٢,١٤٢	٨٢,١٦٤,١٩٦	توزيعات أرباح محصلة
(١٦,٧٤٤,٢٧٧,٧٥٦)	١٩,٩٥٧,٣٤٣,٧٧٧	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن / المستخدمة في أنشطة الإستثمار (٢)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
٣٠٨,٩١٠,١٥٣	(٢٥٢,٨٦٦,١١٩)	قروض أخرى
(٢,٣٩١,٥٩٥,٧٦٨)	(٢,٦٩٩,٣٧٢,٦٧٦)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(٢,٠٨٢,٦٨٥,٦١٥)	(٢,٩٥٢,١٩٨,٧٩٥)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)
٣٧,٠٩٢,٩٦٥,٧٤٦	١٢,٥٥٤,٣٠٥,٣٤٢	صافي الزيادة في النقدية و ما في حكمها خلال الفترة المالية (٣+٢+١)
١٧,٥٤٧,١٩٠,٣٣٥	٤٣,٩١٩,٩٢٢,٣١٧	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية
٥٤,٦٤٠,١٥٦,٠٨١	٥٦,٤٧٤,٢٢٧,٦٥٩	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية (٣٧)
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:		
٣٥,٧٦٦,٦٤٧,٢٤٩	٥٢,٧٤٩,٩٠٥,٤٥٥	(١٦) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٧,٨١٨,٠٤٥,٠٨٢	٤٨,٧٧٣,٢٠٩,٢٣٧	(١٧) أرصدة لدى البنوك
٣٧,٥٤٤,٢٨٥,٥٨٧	١٣٨,٠٢٠,٥٥١,٨٠٨	أذون خزائنة
(٣٠,٨٨٧,٣١٥,٧٢٩)	(٤٧,٥٤٩,٥٠٣,٤٠٧)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٧٣٤,١٧٩,٩٠٠)	(١,٦٣٧,٣٥٠,٢٠١)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٣٤,٨٦٧,٣٦٦,٢٠٨)	(١٣٣,٨٨٢,٥٨٥,٢٣٣)	أذون الخزائنة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٥٤,٦٤٠,١٥٦,٠٨١	٥٦,٤٧٤,٢٢٧,٦٥٩	النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

١- النشاط

تأسس بنك قطر الوطني الأهلي "شركة مساهمة مصرية" كبنك استثمار وأعمال وذلك بتاريخ ١٣ أبريل ١٩٧٨ طبقاً لأحكام القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولائحته التنفيذية وتعديلاته ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي الكائن في ٥ شارع شميليون وسط البلد - القاهرة وعدد ٢٣٢ فرعاً ويعمل بالمجموعة عدد ٧,١٧٣ موظفاً في تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية.

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

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

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

(ب) أسس التجميع

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

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

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

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

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

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

(ج) المعاملات المستبعدة عند التجميع

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

(د) زوال السيطرة

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

* أسس اعداد القوائم المالية المجمعة

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

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

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

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

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

ونظراً لقيام المجموعة بتأسيس شركة كيو ان بي الأهلى للتخصيم بنسبة مساهمة ٩٩,٩٩٧ % وزيادة نسبة مساهمته فى شركة كيو ان بي الأهلى للتأجير التمويلي لتصبح 100 % وزيادة نسبة مساهمته فى شركة كيو أن بي الأهلى لتأمينات الحياة لتصبح ١٠٠ % بدلاً من ٢٥ % وزيادة نسبة مساهمته فى شركة كيو أن بي الأهلى است مانجمنت إيجيت الحياة لتصبح 100 % بدلاً من ٤,٨٧٥ % فإن أسلوب التجميع الكلى هو الأسلوب المتبع في إعداد القوائم المالية المجمعة المرفقة للمجموعة وتتمثل في القوائم المالية للبنك (المنشأة الأم) ولشركات كيو ان بي الأهلى للتخصيم ، كيو ان بي الأهلى للتأجير التمويلي و كيو أن بي الأهلى لتأمينات الحياة و شركة كيو أن بي الأهلى است مانجمنت إيجيت (شركات تابعة) وذلك من تاريخ تحقق السيطرة على كل شركة من هذه الشركات التابعة.

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

اسم الشركة	بلد التأسيس	الفترة التى تحققت فيها السيطرة (تأسيس أو اقتناء)	حصة المجموعة (%)
كيو ان بي الأهلى للتخصيم	مصر	٢٠١٢	٩٩,٩٩٧
كيو ان بي الأهلى للتأجير التمويلي	مصر	٢٠١٢	١٠٠
كيو أن بي الأهلى لتأمينات الحياة	مصر	٢٠١٤	١٠٠
كيو أن بي الأهلى است مانجمنت إيجيت	مصر	٢٠١٤	100

(هـ) المحاسبة عن الاستثمارات فى الشركات الشقيقة

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

(و) التقارير القطاعية

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

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

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

(ز) ترجمة العملات الأجنبية

(١/٥) عملة التعامل والعرض

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

(٢/٥) المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

(ج) الأصول المالية

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

(ج/١) الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة:

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

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

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

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

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

وتتمثل خصائص نموذج الأعمال فيما يلي:

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

(ط) المقاصة بين الأدوات المالية

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

(ي) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

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

(ي-١) تغطية القيمة العادلة

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

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

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

(ي-2) تغطية التدفقات النقدية

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

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

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

(ي-3) المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

(ك) إيرادات ومصرفات العائد

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصرفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد.

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

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

- ويتوقف البنك عن الاعتراف بإيرادات العائد على القروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة (المرحلة ٣) بقائمة الدخل ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك كما يلي:

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث تعلقى العوائد المحسوبة لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القروض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة ويحد أدنى انتظام لمدة سنة. وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يبدأ إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض ضمن الإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض الذي يظهر بقائمة المركز المالي قبل الجدولة.

(ل) إيرادات الأتعاب والعمولات

- يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل - يتم قياسه بالتكلفة المستهلكة - ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة وذلك بقيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد. وبالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة فيتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

- يتم تأجيل الاعتراف بأتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك من منح القروض كإيرادات إذا كان من المرجح أن يقوم البنك بالدخول في عقد إقراض محدد وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط تلك تعتبر تعويضاً للبنك عن التدخل المستمر المرتبط باقتناء الأداة المالية على أن يتم تعديل معدل العائد

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

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

إيرادات التأجير التمويلي

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

إيرادات نشاط التأمين

تعد إيرادات أقساط التأمين على أساس مبدأ الاستحقاق.

(م) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

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

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

(س) اضمحلال الأصول المالية

تقوم المجموعة بمراجعة لكافة أصوله المالية فيما عدا الأصول المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لتقدير مدى وجود اضمحلال في قيمتها كما هو موضح أدناه.

يتم تصنيف الأصول المالية في تاريخ القوائم المالية ضمن ثلاث مراحل:

- المرحلة الاولى : الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي ، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر
- المرحلة الثانية: الأصول المالية التي شهدت ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو تاريخ قيد التوظيفات، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل.
- المرحلة الثالثة: الأصول المالية التي شهدت اضمحلالا في قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

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

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

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

(س/١) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

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

(س/٢) المعايير الكمية:

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

(س/٣) المعايير النوعية:

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحداً أو أكثر من الأحداث التالية:

- تقدم المقترض بطلب لتحويل السداد قصير الأجل الى طويل الأجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقترض.
- تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقترض.
- متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة.
- تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة

إذا كان المقترض على قائمة المتابعة و/أو الاداة المالية واجهت واحداً أو أكثر من الأحداث التالية:

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

التوقف عن السداد:

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

الترقى بين المراحل (١، ٢، ٣):

الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

الترقى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

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

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

(ع) الأصول غير الملموسة

(١/ع) الشهرة

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

(٢/ع) برامج الحاسب الآلي

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

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

(ف) الأصول الثابتة

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

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

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

الأثاث	١٠ سنوات
الخزائن الحديدية	٣٠-٣٥ سنة
معدات حاسب ألي	٥ سنوات
أجهزة كهربائية	٥ سنوات
السيارات	٥ سنوات

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

(ص) اضمحلال الأصول غير المالية

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

(ق) الإيجارات

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

(ق/١) - الاستئجار

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

(ق/٢) - التأجير

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

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

(ر) النقدية وما في حكمها

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

(ش) المخصصات الأخرى

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

(ت) نشاط التأمين

(١) المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص وتكوين الأموال

(أ) الاحتياطي الحسابي

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

(ب) مخصص المطالبات تحت التسديد

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

(٢) مدينو عمليات التأمين

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

(٣) المستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين

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

(ث) عقود الضمانات المالية

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

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

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

(خ) مزايا العاملين

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

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

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

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

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

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

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

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

(ذ) ضرائب الدخل

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

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

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

(ض) الاقتراض

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

(ظ) رأس المال

(غ/١) تكلفة رأس المال

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

(غ/٢) توزيعات الأرباح

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

(غ) أنشطة الأمانة

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

(أ) أرقام المقارنة

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

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

إستراتيجية إدارة المخاطر

- يمارس البنك أنشطته من خلال خطوط عمل يتولد عنها العديد من المخاطر التي قد تختلف فيما بينها من حيث درجة تكرارها وجسامتها وتقلبها. لذا أتخذ البنك إجراءات لضمان الإدارة الفعالة لتلك المخاطر ومنها زيادة القدرة على توحيد درجة الإقدام على المخاطر ومحددات المخاطر، وتطوير الاختصاصات الأساسية لإدارة المخاطر، وكذلك تطبيق هيكل لإدارة المخاطر يتسم بالكفاءة وبأداء عالي المستوى. لذا تتمثل الأهداف الأساسية لإطار عمل إدارة المخاطر بالبنك فيما يلي:
- المساهمة في تطوير خطوط عمل البنك المختلفة للوصول إلى حد أمثل للخطر العام.
 - ضمان استمرارية البنك، من خلال تطبيق بنية أساسية لإدارة المخاطر تتسم بجودة عالية.

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

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

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

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

فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

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

وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

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

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

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

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

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

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

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

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

(أ) مخاطر الائتمان

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

(١-أ) إدارة مخاطر الائتمان : التنظيم والهيكل

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

ويعتبر العاملين داخل قسم المخاطر مسؤولين عن :

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

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

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

الموافقة على المخاطر

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

وتقوم عملية الموافقة على المخاطر على أربعة مبادئ أساسية:

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

إدارة المخاطر والمراجعة

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

خطر الاستبدال

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

إدارة خطر الاستبدال

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

(٢-أ) إدارة المخاطر والتقييم الداخلي لدرجات المخاطر

يقوم نظام تقييم درجة المخاطر بالبنك على أساس ثلاثة محاور:

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

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

وتتضمن الأساليب المستخدمة لقياس ومراقبة مخاطر الاستبدال ما يلي:

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

- الضمانات

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

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

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

- المشتقات:

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

(٣-أ) سياسة مخصصات الاضمحلال

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

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

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

في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الأصل المالي ويتم نقله إلى المرحلة الثالثة . وتستند المجموعة 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 آخردرجتين من التصنيف. ويبين الجدول التالي التوزيع النسبي بقائمة المركز المالي للقروض والتسهيلات لكل فئة من فئات التقييم الداخلي للبنك والاضمحلال المرتبط بها.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
تقييم البنك	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات
- ديون جيدة	٨٤,٧٣%	٦,٧١%	٨٦,٢٠%
- المتابعة العادية	٧,٦٩%	١٨,٨٤%	٥,٨١%
- المتابعة الخاصة	٢,١٥%	١٤,٢٦%	٢,٩٤%
- ديون غير منتظمة	٥,٤٣%	٦٠,١٩%	٥,٠٥%
	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 ووضعه المالي ومدى انتظامه في السداد.

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

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

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

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

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

البند المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١٣٦,٦٤٠,٩٨٦,٧٦٢	٦٨,٣٦٦,٨٣٧,١٥٩	أذون خزانة
٩٣١,٠٣٢,٨٢٢	-	قروض وتسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٤,٥٢٢,٦٣٩,٨٦٤	٤,٠٦٧,٠٩٤,٤٩٥	- حسابات جارية مدينة
١,٨٥٠,٤٨٠,٣٨٢	١,٥٨١,١٩٦,٨٧٦	- بطاقات ائتمان
٣٨,٠٨٨,٩٧٩,٧١٣	٣٣,٧٢٧,٤٠٤,١٣٩	- قروض شخصية
٥,٤٨٣,٥٧٧,٢٤٥	٤,٦٣٣,٤١٣,٣٩٢	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات
٩٨,٥٨٥,٥٩٦,٦٦٩	٨٤,٣٠٨,٥٢٥,٨٤١	- حسابات جارية مدينة
٦٧,٧٢٦,٦٧٠,١٤١	٥٩,٧٨٢,٧٦٧,٦٠٣	- قروض مباشرة
٢١,٧١٥,٥٩٩,١٣٦	٢٢,٢١٠,٢٢٩,٩١٤	- قروض وتسهيلات مشتركة
٣,٠٠٨,٩٨٧,٩٨٧	٣,٨٢٣,٤٩٤,٣٤٠	- قروض أخرى
(١٦٣,٤٢٢,٢٠٤)	(١٧٤,٦٧٠,٦٥٤)	العوائد المجنية والخصم غير المكتسب والعوائد المؤجلة
٣,٦١٣,٣٠١	٢٣,٥٧٨,٠٠٠	مشتقات مالية
		استثمارات مالية
٩٢,٩٩٢,١٤٨,٥٦٣	١٠٩,٤٢٤,٥٤٠,٦٢٣	- أدوات دين
٦,٧٩٢,٥١٦,٥٤٤	٦,٣٠٥,٥٨٧,٠٢١	- أصول مالية أخرى
٤٧٨,١٧٩,٤٠٦,٥٢٥	٣٩٨,٠٧٩,٩٩٨,٧٤٩	الإجمالي

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣				
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٦,٤٣٠,٤٤٦,٠٢٨	١,٣٨١,٢٧٤,٤٠٦	-	١٧,٨١١,٧٢٠,٤٣٤
المتابعة العادية	١٧,٦٩٢,٩٤٩,٠٨٧	٦,٧٤٣,٥٤٤,٧٠٢	-	٢٤,٤٣٦,٤٩٣,٧٨٩
متابعة خاصة	-	٦,٥٢٤,٩٩٥,٠١٤	-	٦,٥٢٤,٩٩٥,٠١٤
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٣٤,١٢٣,٣٩٥,١١٥	١٤,٦٤٩,٨١٤,١٢٢	-	٤٨,٧٧٣,٢٠٩,٢٣٧
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٢٦,٧٠٥,٣٦١)	-	-	(٢٦,٧٠٥,٣٦١)
القيمة الدفترية	٣٤,٠٩٦,٦٨٩,٧٥٤	١٤,٦٤٩,٨١٤,١٢٢	-	٤٨,٧٤٦,٥٠٣,٨٧٦

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣				
أذون خزينة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	١٣٦,٧٧٩,٤٠٧,١٧٩	-	-	١٣٦,٧٧٩,٤٠٧,١٧٩
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	١٣٦,٧٧٩,٤٠٧,١٧٩	-	-	١٣٦,٧٧٩,٤٠٧,١٧٩
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١٣٨,٤٢٠,٤١٧)	-	-	(١٣٨,٤٢٠,٤١٧)
القيمة الدفترية	١٣٦,٦٤٠,٩٨٦,٧٦٢	-	-	١٣٦,٦٤٠,٩٨٦,٧٦٢

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣				
قروض وتسهيلات للبنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	-	٩٠٧,٣٥٣,٦٠٢	-	٩٠٧,٣٥٣,٦٠٢
متابعة خاصة	-	٢٩,٧٢٨,٧٩١	-	٢٩,٧٢٨,٧٩١
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	-	٩٣٧,٠٨٢,٣٩٣	-	٩٣٧,٠٨٢,٣٩٣
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	-	(٦,٠٤٩,٥٧١)	-	(٦,٠٤٩,٥٧١)
القيمة الدفترية	-	٩٣١,٠٣٢,٨٢٢	-	٩٣١,٠٣٢,٨٢٢

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣				
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٤٦,٠٠١,٠٤٤,١٥٥	-	-	٤٦,٠٠١,٠٤٤,١٥٥
المتابعة العادية	٢,٢٢٢,٨٨٩,٥١٤	-	-	٢,٢٢٢,٨٨٩,٥١٤
متابعة خاصة	-	١,٩١٥,١٠١,٣٤١	-	١,٩١٥,١٠١,٣٤١
ديون غير منتظمة	-	-	١,٠٣١,٧٧٩,٢٥١	١,٠٣١,٧٧٩,٢٥١
	٤٨,٢٢٣,٩٣٣,٦٦٩	١,٩١٥,١٠١,٣٤١	١,٠٣١,٧٧٩,٢٥١	٥١,١٧٠,٨١٤,٦٦١
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١٧٥,٣٥٢,٦٣٥)	(١٣٧,٤١٤,٧٠٩)	(٩١٢,٣٦٩,٧١٣)	(١,٢٢٥,١٣٧,٠٥٧)
القيمة الدفترية	٤٨,٠٤٨,٥٨١,٠٣٤	١,٧٧٧,٦٨٦,٦٣٢	١١٩,٤٠٩,٥٣٨	٤٩,٩٤٥,٦٧٧,٢٠٤

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣				
قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٦٦,٩٩١,٢٥٤,١٣٠	٤,٦٨٠,٣٩٥,٠٦٨	-	١٧١,٦٧١,٦٤٩,١٩٨
المتابعة العادية	١٠٠,٣١٩,٣٧٥	١٧,٤٣٨,٧٧٤,٦٧٦	-	١٧,٥٣٩,٠٩٤,٠٥١
متابعة خاصة	-	٣,٦٠٥,٧٥٦,٩٤٦	-	٣,٦٠٥,٧٥٦,٩٤٦
ديون غير منتظمة	-	-	١٢,٩٢١,٠١٤,٢٩١	١٢,٩٢١,٠١٤,٢٩١
	١٦٧,٠٩١,٥٧٣,٥٠٥	٢٥,٧٢٤,٩٦٦,٦٩٠	١٢,٩٢١,٠١٤,٢٩١	٢٠٥,٧٣٧,٥١٤,٤٨٦
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٨٢٧,١١٩,٧٩٢)	(٥,٢٠٠,١٥٥,٠١٦)	(٨,٦٧٣,٣٨٦,١٤٥)	(١,٤٧٠,١٦٠,٩٥٣)
القيمة الدفترية	١٦٦,٢٦٤,٤٥٣,٧١٣	٢٠,٥٢٤,٧٧١,٦٧٤	٤,٢٤٧,٦٢٨,١٤٦	١٩١,٠٣٦,٨٥٣,٥٣٣

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣				
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٦,٠٧٠,٤٢٢,٣١٩	-	-	٦,٠٧٠,٤٢٢,٣١٩
المتابعة العادية	٥,٠٦٥,١٦٩,٧٤٠	-	-	٥,٠٦٥,١٦٩,٧٤٠
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	١١,١٣٥,٥٩٢,٠٥٩	-	-	١١,١٣٥,٥٩٢,٠٥٩
مخصص خسائر الاضمحلال	(٥٧٦,١٠٨)	-	-	(٥٧٦,١٠٨)
القيمة الدفترية - القيمة العادلة	١١,١٣٥,٥٩٢,٠٥٩	-	-	١١,١٣٥,٥٩٢,٠٥٩

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣				
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٨١,٨٥٦,٥٥٦,٥٠٤	-	-	٨١,٨٥٦,٥٥٦,٥٠٤
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٨١,٨٥٦,٥٥٦,٥٠٤	-	-	٨١,٨٥٦,٥٥٦,٥٠٤
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	-	-	-	-
القيمة الدفترية	٨١,٨٥٦,٥٥٦,٥٠٤	-	-	٨١,٨٥٦,٥٥٦,٥٠٤

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣	١٤,١٠٩,٧٩٤	٤٥,٤٦١	-	١٤,١٥٥,٢٥٥
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	٦٦,٧٠٨,٣٨٨	-	-	٦٦,٧٠٨,٣٨٨
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(١٧,٦١٨,٨٣٣)	(٤٥,٤٦١)	-	(١٧,٦٦٤,٢٩٤)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال الفترة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	٣,٥٠٦,٠١٢	-	-	٣,٥٠٦,٠١٢
الرصيد في آخر الفترة المالية	٦٦,٧٠٥,٣٦١	-	-	٦٦,٧٠٥,٣٦١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

أذون خزائنة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣	٣٣,٤١٨,٣٢٤	-	-	٣٣,٤١٨,٣٢٤
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	١٢٢,٨٧٧,٧٦٥	-	-	١٢٢,٨٧٧,٧٦٥
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(٢٢,٣٢١,٥٥٦)	-	-	(٢٢,٣٢١,٥٥٦)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	(٣,٨٤٥,٩٠٤)	-	-	(٣,٨٤٥,٩٠٤)
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال الفترة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	٨,٢٩١,٧٨٨	-	-	٨,٢٩١,٧٨٨
الرصيد في آخر الفترة المالية	١٣٨,٤٢٠,٤١٧	-	-	١٣٨,٤٢٠,٤١٧

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	قروض وتسهيلات للبنوك
-	-	-	-	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
-	-	-	-	الرصيد في آخر السنة المالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	قروض وتسهيلات للأفراد
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة		
٢٩١,٠١٢,٨٢٩	٨١,٥٣١,٣٨٥	٨٤٥,٣٤٢,٢٢٩	١,٢١٧,٨٨٦,٤٤٣	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
(١١٥,٦٦٠,١٩٤)	٤٦,٢٩٢,٣٧٨	١٨٣,٢٩٠,٠٢٩	١١٣,٩٢٢,٢١٣	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
-	-	(١١٦,٦٦٧,٨٠١)	(١١٦,٦٦٧,٨٠١)	الإعدام خلال الفترة
-	٩,٥٩٠,٩٤٦	-	٩,٥٩٠,٩٤٦	متحصلات من قروض سبق إعدامها
-	-	٥,٢٥٦	٥,٢٥٦	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٧٥,٣٥٢,٦٣٥	١٣٧,٤١٤,٧٠٩	٩١٢,٣٦٩,٧١٣	١,٢٢٥,١٣٧,٠٥٧	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	قروض وتسهيلات للشركات
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة		
٥٤٠,٣٦٤,٠٩٥	٤,١٧٢,٩٥٠,٩١٥	٧,٩٥٣,٨٩٥,٣٦٣	١٢,٦٦٧,٢١٠,٣٧٣	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
٢٤٢,٠١٥,٢٤١	٣٩٩,٦٢٨,٦٤٠	-	٦٤١,٦٤٣,٨٨١	أصول مالية جديدة مشتركة أو مصدرة
(٢٥٧,٨٩٧,٧١٢)	(١,٤٢٤,٣٣٩,٧٧٨)	(٤٣٩,٧١٧,٩٤٩)	(٢,١٢١,٩٥٥,٤٣٩)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
١١١,٧١١,٢٤٤	(١١١,٥١٦,٨٤٧)	(١٩٤,٣٩٧)	-	المحول الى المرحلة الأولى
(١٤,٧٧٣,٦٢١)	١٥,٦٠٩,٢٦٨	(٨٣٥,٦٤٧)	-	المحول الى المرحلة الثانية
(١,٩٨٠,٢٧١)	(٦٦٦,١١٦,٥٩٧)	٦٢٨,٠٩٦,٨٦٨	-	المحول الى المرحلة الثالثة
١١٤,٩١٧,٨٩٠	٢,٦٦٣,٨٨٦,٣٧٥	٢,٥٧٠,٨٥٨,٨٥٥	٤,٩٤٩,٦٦٣,١٢٠	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	(٧,٠٠٨,٦٨٩)	(٢,٤٤٣,٢٥٥,٤٩٠)	(٢,٤٥٠,٦٦٤,١٧٩)	الإعدام خلال الفترة
-	٣٥,٥٨٧,٣٧٥	-	٣٥,٥٨٧,٣٧٥	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٩٢,٧٦٢,٩٢٦	٤٨١,٤٧٤,٣٥٤	٤٠٤,٥٣٨,٥٤٢	٩٧٨,٧٧٥,٨٢٢	فروق ترجمة عملات أجنبية
٨٢٧,١١٩,٧٩٢	٥,٢٠٠,١٥٥,٠١٦	٨,٧٣٣,٢٨٦,١٤٥	١٤,٧٠٠,٦٦٠,٩٥٣	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣					أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي		
٢,٤٣٧,٤٧٢	-	-	٢,٤٣٧,٤٧٢	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
-	-	-	-	-	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٣,٠٤٣,٧٩١)	-	-	(٣,٠٤٣,٧٩١)	-	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة
٦٠٦,٣١٩	-	-	٦٠٦,٣١٩	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
-	-	-	-	-	الرصيد في آخر السنة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢	٥,٤٥٧,٤٣٩	-	-	٥,٤٥٧,٤٣٩
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره	-	-	-	-
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	(٣,٦٨١,٥٦٣)	-	-	(٣,٦٨١,٥٦٣)
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	٦٦١,٥٩٦	-	-	٦٦١,٥٩٦
الرصيد في آخر الفترة المالية	٢,٤٣٧,٤٧٢	-	-	٢,٤٣٧,٤٧٢

البند المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المجمعة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢٥٥,٠٠٠	٢٥٥,٠٠٠	ضمانات مالية
٣,٨١٩,٢٥٧,٨٠٣	٣,٨١٩,٩٨٨,٥٩٣	اعتمادات مستندية
١,٠٦٠,٧٥٩,٣٩٤	١,٨٧٧,٦٩١,٨١٠	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٦١,٨١٧,٤٦٢,٧٥١	٤٩,٤٠٦,٢٧٨,٢٩٣	خطابات ضمان
٦٦,٦٩٧,٧٣٤,٩٤٨	٥٤,٤٦٦,٢١٣,٦٩٦	الاجمالي

بلغت الأرباباطات عن تسهيلات أئتمانية مبلغ ٢٦,٩٣٤,٩٨٤,٥٥٥ جنيه في نهاية الفترة الحالية مقابل مبلغ ٢٥,٠٣٤,٤٠٣,٠٨٢ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

تمثل الجداول السابقة أقصى حد لخطر الائتمان يمكن التعرض له في آخر سبتمبر 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 المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي يتضح أن ٥١% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية الفترة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك مقابل ٥٤% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ١٩% مقابل ٢٧% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزنة ٢٩% مقابل ١٧% في آخر سنة المقارنة.

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

- أن ٩٢% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية يقع تصنيفها في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٢% في آخر سنة المقارنة.

- أن ٩٣% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية لم تتعرض للإضمحلال مقابل ٩٤% في آخر سنة المقارنة.

- القروض والتسهيلات التي تم تقييم اضمحلالها على أساس منفرد (المرحلة الثالثة) والبالغ قدره ١٣,٩٥٢,٧٩٣,٥٤٢ جنيه في نهاية الفترة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٦٩% من قيمتها مقابل ١١,٥١١,٠٤٩,٠٨٨ جنيه في آخر سنة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٦% من قيمتها.

- مراعاة البنك لمزيد من الحرص في عملية الاختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣.

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

(٦-أ) قروض وتسهيلات

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٣٨,٢١٨,٧٩٦,٣١٥	٩٣٧,٠٨٢,٣٩٣	٢١٣,٦٢٤,١٤٨,٠٤٢	-
٤,٧٣٦,٧٣٨,٨٩٠	-	٢,٨٨٤,٠٢٦,٢٨٦	-
١٣,٩٥٢,٧٩٣,٥٤٢	-	١١,٥١١,٠٤٩,٠٨٨	-
٢٥٦,٩٠٨,٣٢٨,٧٤٧	٩٣٧,٠٨٢,٣٩٣	٢٢٨,٠١٩,٢٢٣,٤١٦	-
(١٥,٩٢٥,٧٩٨,٠١٠)	(٦,٠٤٩,٥٧١)	(١٣,٨٨٥,٠٩٦,٨١٦)	-
(٢٠٥,٧٢١)	-	(٢٠٥,٧٢١)	-
(١٦٣,٢١٦,٤٨٣)	-	(١٧٤,٤٦٤,٩٣٣)	-
٢٤٠,٨١٩,١٠٨,٥٣٣	٩٣١,٠٣٢,٨٢٢	٢١٣,٩٥٩,٤٥٥,٩٤٦	-

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء في نهاية الفترة المالية الحالية ١٥,٩٢٥,٧٩٨,٠١٠ جنيه مقابل ١٣,٨٨٥,٠٩٦,٨١٦ جنيه في نهاية سنة المقارنة منها ٩,٥٨٥,٧٥٥,٨٥٨ جنيه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) مقابل ٨,٧٩٩,٣٣٧,٥٩٢ جنيه في نهاية سنة المقارنة والباقي البالغ قدره ٦,٣٤٠,٠٤٢,١٥٢ جنيه يمثل مخصص اضمحلال المكون للمرحلة الأولى والثانية بمحفظة الائتمان مقابل ٥,٠٨٥,٨٥٩,٢٢٤ في نهاية سنة المقارنة.

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

تم خلال الفترة المالية الحالية زيادة محفظة القروض والتسهيلات للعملاء بنسبة ١٣% نتيجة التوسع في أنشطة الأقرض.

قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال

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

القروض والتسهيلات للعملاء

أفراد

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
٤,٥٢٢,٨٣٤,٤٤٠	١,٦٠٣,٥٢٩,٤٢٥	٣٤,٦٥٧,٠٥٩,٠١٠	-	٥,٢١٧,٦٢١,٢٨١	٤٦,٠٠١,٠٤٤,١٥٦
١٧٠,٨٣٢	-	-	-	-	١٧٠,٨٣٢
١٤٨,٣١٣	-	-	-	-	١٤٨,٣١٣
٤,٥٢٣,١٥٣,٥٨٥	١,٦٠٣,٥٢٩,٤٢٥	٣٤,٦٥٧,٠٥٩,٠١٠	-	٥,٢١٧,٦٢١,٢٨١	٤٦,٠٠١,٣٦٣,٣٠١

مؤسسات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
٨٧,٦٣٦,٦٣٣,٨٢٩	٦٠,٥٦٤,٩٢٥,٠٩٤	٢٠,٥٤١,٦١٩,٠١٧	٢,٧٧٣,١٤٣,٣٣٩	-	١٧١,٥١٥,٩٥١,٦٧٩
١١,٩٢٢,٢١٠,٤٩٥	٣,٥٩٧,٣٥٨,٧٩١	١,٤٩٣,٣٧٧,١٣١	١٠٢,٠٧٠,٩٦٣	-	١٧,١١٥,٠١٧,٣٨٠
٣٣٣,٦٦٥,٠٥٣	٣,١٣٠,٣٣٥,٧٦٤	-	١٢٢,٤٦٣,٥٣٨	-	٣,٥٨٦,٤٦٤,٣٥٥
٩٩,٨٩٢,١٣٩,٣٧٧	٦٧,٢٩٢,٦١٩,٦٤٩	٢٢,٠٣٤,٩٩٦,١٤٨	٢,٩٩٧,٦٧٧,٨٤٠	-	١٩٢,٢١٧,٤٣٣,٠١٤

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

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
٤,٠٦٤,٩٩٩,٣١٩	١,٤٣٢,٢٥٩,٢٥١	٣١,٨٠٥,٣٣٣,٤٥١	-	٤,٥٢٥,١٠٧,٠٨٩	٤١,٨٢٧,٦٩٩,١١٠
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

مؤسسات

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

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

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها لم تتعرض لاضمحلال

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	١٥٩,٦٨,٣٤٣	١,٨٧٢,٧٢٠,٢٦١	١٩٠,٧٣٠,٠٧٧	٢,٢٢٢,٧١٨,٦٨١
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	١٠٩,٩٤٦,٧٥٠	١,٤٦٤,٨٦٦,٢٣٦	١١٦,٨٠٧,١٤٨	١,٦٩١,٥٨٠,١٣٤
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	١٢,٤٨٠,٦١٩	١٩٩,٦٦٨,٢٣٣	١١,٢٢٤,٠٤٢	٢٢٣,٣٧٢,٨٩٤
الأجمالي	-	٢٨١,٦٩٥,٧١٢	٣,٥٣٧,٢١٤,٧٣٠	٣١٨,٧٦١,٢٦٧	٤,١٣٧,٦٧١,٧٠٩

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٨٢,٠٣٦,٨٢٥	-	٤٨,٤٠٢,٣٣٩	١٣٠,٤٣٩,١٦٤
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	١٧٨,٧٥٩,٤٢٢	-	١٦,٥٦٣,٤٨٣	١٩٥,٣٢٢,٩٠٥
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	١٩١,٢٥٣,٢٢٢	-	٣٠٤,٩٠٥	١٩١,٥٥٨,١٢٧
أكثر من ٩٠ يوم	-	٨١,٧٤٦,٩٨٥	-	-	٨١,٧٤٦,٩٨٥
الأجمالي	-	٥٣٣,٧٩٦,٤٥٤	-	٦٥,٢٧٠,٧٢٧	٥٩٩,٠٦٧,١٨١

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

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

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

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

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

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

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحلّت بصفة منفردة (المرحلة الثالثة) في نهاية الفترة المالية الحالية ١٣,٩٥٢,٧٩٣,٥٤٢ جنيه وذلك قبل أخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار مقابل ١١,٥١١,٠٤٩,٠٠٨ جنيه في نهاية سنة المقارنة. وتتضمن الجدول التالي تحليلاً لإجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقديرها ضمن محالها بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣				
حسابات جارية مدينة	بطاقات التئمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
٦٧,٣٩١,١١٠	٥٠,٠٤٣,٦٧٨	٨٤٣,٧٠٧,٥٨٨	٧٠,٦٣٧,٢٧٥	١,٠٣١,٧٧٩,٢٥١
-	٨٨٧,٤٤٨	٣,٧٠٣,١١٣	-	٤,٥٩٠,٥٦١
مؤسسات				
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيّلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
٢,٧٥٢,٦١٨,٨٧٠	١٠,٠٠٧,٤٩٥,٧٣٨	٢,٣٨٨,٩٥٥	١٥٨,٥١٠,٧٢٨	١٢,٩٢١,٠١٤,٢٩١
-	٢٩٠,١١٢,٥٧٣	-	-	٥١٠,٨٧١,٠٥٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
حسابات جارية مدينة	بطاقات التئمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
٦٤,٣١١,٩٣١	٦٧,٣٥٨,٦٦١	٧٤٨,٠٣٤,٤٠٨	٨٤,٩٢٢,٦٦٥	٩٢٤,٦٢٧,٦٦٥
-	٢٠,٠٠٠	١٤٤,١٩٩	-	١٦٤,١٩٩
مؤسسات				
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيّلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
٩٦٥,٧٣٠,٣٨٠	٩,٤٦٩,٦٧٦,٦٧٢	-	١٥١,٠١٤,٣٧١	١٠,٥٨٦,٤٢١,٤٢٣
-	١٤٤,٥٧٣,١٣٤	-	-	١٦٥,٥٣٢,٠٥٣

قروض وتسهيّلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن السياسات التي يتبعها البنك في إعادة هيكلّة القروض والسلفيات تمديد تربيّات السداد وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية وتعجيل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلّة على مؤشرات أو معايير تشير - من وجهة نظر الإدارة - إلى أن استمرار العمل في سداد القرض لم يكن ليحدث لو لم يتم اتخاذ الإجراءات لإعادة هيكلة مديونيته ، وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ويقوم البنك عادة بتطبيق برامج إعادة الهيكلّة على القروض طويلة الأجل الممنوحة لأي نوع من عملاء البنك سواء أفراد أو مؤسسات. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية الفترة المالية الحالية ٣,٢١٦,٥٤١,٩٥٩ جنيه مقابل ١,٦٦٣,١٩٩,٧٦٦ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

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

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

قروض و تسهيّلات للعملاء		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
مؤسسات		
- حسابات جارية مدينة	٦٦,٦١٠,١٣٤	٢٤,٨٧٤,٦٧٨
- قروض مباشرة	٣,١٨٩,٩٣١,٨٢٥	١,٦٣٨,٣٢٥,٠٨٨
الاجمالي	٣,٢١٦,٥٤١,٩٥٩	١,٦٦٣,١٩٩,٧٦٦

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

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

التقييم		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
أذون الخزنة المصرية		
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		
أدوات دين أخرى	غير مصنف	
سندات خزنة مصرية	B	
سندات الخزنة الأمريكية	AA+	
- إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة		
سندات الخزنة المصرية	B	
الإجمالي	٢٢٩,٧٧١,٥٥٥,٧٤٢	١٧٧,٨٢٧,٢٣٣,٥٧٨

(٨-١) الاستحواذ على الضمانات

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

طبيعة الأصل	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
مباني	١١٥,٠٠٠,٠٠٠

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

(٩-أ) تركزمخاطرالأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

يعرض الجدول التالي تحليلاً للقيمة الإجمالية لأهم حدود خطر الائتمان للبنك موزعة حسب القطاع الجغرافي في نهاية الفترة الحالية (وقبل خصم أي مخصصات للاضمحلال).

وقد تم توزيع القيمة الإجمالية لكافة الأصول المالية بهذا الجدول بما فى ذلك قروض وتسهيلات العملاء على أساس جغرافي بناء على مناطق فروع البنك المفتوح بها حسابات للعملاء فيما عدا استثمارات البنك في سندات الخزنة الأجنبية والتي تظهر ضمن تصنيف "دول أخرى" بذات الجدول.

جمهورية مصر العربية													
القاهرة الكبرى		الاسكندرية		الدلتا		الجنوب والبحر الأحمر		إجمالي		دول أخرى		الاجمالي	
أذون خزنة		١٣٦,٧٧٩,٤٠٧,١٧٩		-		-		١٣٦,٧٧٩,٤٠٧,١٧٩		-		١٣٦,٧٧٩,٤٠٧,١٧٩	
قروض وتسهيلات للبنوك		١٠٧,٧٠٣,٦٦٠		-		٨٢٩,٣٧٨,٧٣٣		٩٣٧,٠٨٢,٣٩٣		-		٩٣٧,٠٨٢,٣٩٣	
قروض وتسهيلات للعملاء													
قروض لأفراد													
حسابات جارية مدينة		٢,٧٨٧,٥٨٥,٩٤٠		١,٦٦٤,٥٠٩,٨٥٠		٤٠٧,٥٨٨,٣٦٢		١٣٠,٨٦٠,٥٤٣		-		٤,٥٩٠,٥٤٤,٦٩٥	
بطاقات ائتمان		١,٤٣٨,٨٥٤,٢٥٠		٢٢٨,٥٨٨,٨٠٤		١٩٣,٢٩١,٦٦٥		٧٤,٥٣٣,٦٩٦		-		١,٩٣٥,٦٦٨,٤١٥	
قروض شخصية		٢٨,٣٥٨,٣٦٦,٩٢٠		٣,٦٨٩,٥٢٧,٤٦٦		٥,٣٨١,٧٢١,٥٢٤		١,٦٠٨,٣٩٥,٤١٨		-		٣٩,٠٣٧,٩٨١,٣٢٨	
قروض عقارية		٤,٦٤٤,٣٢٢,٧٧١		٢٥٣,١٦٩,٤٨١		٤٢٦,٢٨١,٨٧٥		٦٥٣,٢٤٥,٦٩٦		-		٥,٦٠٧,٠١٩,٨٢٣	
قروض لمؤسسات													
حسابات جارية مدينة		٧٧,٥١٤,٥٣٦,١٦١		١٣,٦١٢,٨٤٥,٦٧٩		٧,٨٦٦,٩٦٥,٨٥٢		٣,٦٩٠,٤١٠,٥٥٥		-		١٠٢,٦٤٤,٧٥٨,٢٤٧	
قروض مباشرة		٥٣,٣٨٥,١٧٥,٢٥٣		١٠,٧٨٦,٨٣٩,٠٤٦		١٠,٢٥٦,٦٣٦,٠٥٨		٣,٤٠٥,٢٦١,٤٨٤		-		٧٧,٨٣٣,٩١١,٨٤١	
قروض و تسهيلات مشتركة		٢١,٣٧٥,٦٢٣,١٧٤		٣١٣,٨٦٦,٤٨٤		٢٤٢,٦٦٣,٤٨١		١٠٥,٢٣١,٩٦٤		-		٢٢,٠٣٧,٣٨٥,١٠٣	
قروض أخرى		٣,١٩٩,٢٤٣,١٥٧		٢,٦٨٢,٤٦١		١٤,٥٣٣,٦٧٧		٥,٠٠٠,٠٠٠		-		٣,٢٢١,٤٥٩,٢٩٥	
مشتقات مالية		(٢,٣٨٨,٩٧٨)		(١٤,٤٩٢,٢٥٢)		-		-		٢٠,٤٩٤,٥٣١		(١٦,٨٨١,٢٣٠)	
استثمارات مالية													
أدوات دين		٨٧,٩٦٣,٤١٧,٤٥٢		-		-		-		٥,٠٦٨,٧٣١,١١١		٩٢,٩٩٢,١٤٨,٥٦٣	
أصول مالية أخرى		٦,٣٣٣,٦٠٩,٠٩٨		٢٥٣,٨١٤,١٢٢		١٣٣,٢٣٠,٧٩٠		٤٤,٢٩٤,٧١٥		٣١,٧٤١,٩٣١		٦,٧٦٤,٦٩٠,٦٥٦	
الإجمالي في الفترة الحالية													
٤٢٣,٥٠٥,٤٦٦,٠٣٧		٣٠,٣٩١,٣٥١,١٤١		٢٥,٧٢٢,٢٩٢,٠١٧		٩,٧١٧,٢٣٤,٠٧١		٤٨٩,٣٣٦,٣٠٣,٦٦٦		٥,٠٨٠,٩٦٧,٥٧٣		٤٩٤,٤١٧,٢٧٠,٨٣٩	
الإجمالي في نهاية سنة المقارنة													
٣٤٩,٤٤٨,٣٢٥,٣٧٨		٢٧,٨٤٥,٤٤٩,٩٧٩		٢٢,٦٥٢,٦٧٨,٩٣٥		٩,١٨٠,٢٠٣,٠٥٣		٤٠٩,١٦٦,٦٥٧,٣٤٥		٣,٠٥١,٣٠٨,٧١٠		٤١٢,١٧٧,٩٦٦,٠٥٥	

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 حكومى	حكومات خارجية	أنشطة أخرى	أفراد	الاجمالى
-	-	-	-	١٣٦,٧٧٩,٤٠٧,١٧٩	-	-	-	١٣٦,٧٧٩,٤٠٧,١٧٩
-	-	-	-	-	-	٩٣٧,٠٨٢,٣٩٣	-	٩٣٧,٠٨٢,٣٩٣
فروض وتسهيلات للعملاء								
	فروض لأفراد							
	-	-	-	-	-	-	٤,٥٩٠,٥٤٤,٦٩٥	٤,٥٩٠,٥٤٤,٦٩٥
	-	-	-	-	-	-	١,٩٣٥,٦٦٨,٤١٥	١,٩٣٥,٦٦٨,٤١٥
	-	-	-	-	-	-	٣٩,٠٣٧,٩٨١,٣٢٨	٣٩,٠٣٧,٩٨١,٣٢٨
-	-	-	-	-	-	-	٥,٦٠٧,٠١٩,٨٢٣	٥,٦٠٧,٠١٩,٨٢٣
فروض لمؤسسات								
	حسابات جارية مدينة							
	٤٧,١٢٢,٧٤٣,٩١٢	١٦,٨٥٠,٨٤٧,٧٩٥	٣٧,٠٦٦,٩٤١,٤٧١	-	-	-	-	١٠٢,٦٤٤,٧٥٨,٢٤٧
	١,٦٧٦,٩٠٠,٨٥٠	٥٤,٥٢٣,٠٤٥,٥٨٥	١٠,٣٤٧,٨٠٧,٥٤٦	-	-	-	-	٧٧,٨٣٣,٩١١,٨٤١
	١٣٠,٩٦٥,٣٦٣	١٨,١٠٧,١٣٠,٥٤١	٦٧١,٨٨٩,٨٦٦	٣,١٢٧,٣٩٩,٣٧٣	-	-	-	٢٢,٠٣٧,٣٨٥,١٠٣
-	١,٥١١,٧٦٦,٤١٤	٦٢٩,٢٤٥,٥٧٣	٦١٨,٨٧٦,٠٢٠	-	-	٤٦١,٥٧١,٦٨٨	-	٣,٢٢١,٤٥٩,٢٩٥
-	(١٧,٠٩١,٨٥٠)	٥٠,٣٤٨	١٦٠,٦٧٢	-	-	٢٠,٤٩٤,٥٣١	-	٣,٦١٣,٣٠١
استثمارات مالية								
	أدوات دين							
	-	-	١,٠٤١,٦٩١,٢٠٧	-	٨٦,٩٢١,٧٢٦,٢٤٥	٥,٠٢٨,٧٣١,١١١	-	٩٢,٩٩٢,١٤٨,٥٦٣
	٢٤,٩٨٤,٥١٧	١,٠٠٢,٢٥٥,٨١٢	٢٣١,٦٠٧,٨٣٠	٥٦٠,٢٢٩,٦٧٢	٤,٥٢١,٤١٢,٦٤٥	٣١,٧٤١,٩٣١	-	٦,٧٦٦,٦٩٠,٦٥٦
	٣,٠٣٧,٠٧٥,٧٩٩	١٢٢,٢٤٩,٨٥٠,٤١٤	٢٨,٧٣١,٤٤٨,٩١٨	٥٤,١٠١,٤٦٥,٤٧٥	٢٢٨,٢٢٢,٥٤٦,٠٦٩	٥,٠٦٠,٤٧٣,٠٤٢	١,٤١٩,١٤٨,٢١٢	٥١,٥٩٥,٦٢٢,٩١٠
٣,٠٨٦,٤٩٢,٤٥٠	٩٦,٠٠٣,٦٤٥,٥٥٥	٣٠,٨٧١,٤٧٨,٦٨٨	٥٥,٢٤٤,١٠٩,٥٤٣	١٧٨,٠٧٧,١٠٢,٣٦٧	٣,٠٦٩,٨٧٧,٧٣٩	٢٠٥,٢١٩,١٠١	٤٥,٦٢٠,٠٣٠,٦١٢	٤١٢,١٧٧,٩٦٦,٠٥٥
المقارنة								

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

(ب) خطر السوق

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

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

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

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

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

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

(ب-٢) اختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

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

العملة	الفائض / العجز	العجز	الفائض	أقصى خسارة متوقعة ١٠%
USD	٢٣١,٢٠٤,٨٧٧	-	٢٣١,٢٠٤,٨٧٧	٢٣,١٢٠,٤٨٨
EUR	(٢٨,٧٦٩,١٨٥)	(٢٨,٧٦٩,١٨٥)	-	(٢,٨٧٦,٩١٩)
GBP	٨١٥,١٢٩	-	٨١٥,١٢٩	٨١,٥١٣
JPY	١٠,٣٥٨	-	١٠,٣٥٨	١,٠٣٦
CHF	٢١٢,٤٠٩	-	٢١٢,٤٠٩	٢١,٢٤١
DKK	٢٣,٧٢٢	-	٢٣,٧٢٢	٢,٣٧٢
NOK	٦٩,٥٠٥	-	٦٩,٥٠٥	٦,٩٥١
SEK	(١٤,٢٦٨)	(١٤,٢٦٨)	-	(١,٤٢٧)
CAD	(٢٤,٦٩٣)	(٢٤,٦٩٣)	-	(٢,٤٦٩)
AUD	١٧٥,٤٩٠	-	١٧٥,٤٩٠	١٧,٥٤٩
AED	(٥٤,٢٦٣)	(٥٤,٢٦٣)	-	(٥,٤٢٦)
BHD	٢,٦٢٣	-	٢,٦٢٣	٢٦٢
KWD	(٢٢٧,٥٨٨)	(٢٢٧,٥٨٨)	-	(٢٢,٧٥٩)
OMR	٧٠	-	٧٠	٧
QAR	(٣٧٢,٣٨٠)	(٣٧٢,٣٨٠)	-	(٣٧,٢٣٨)
SAR	٣٤٢,٧٠٢	-	٣٤٢,٧٠٢	٣٤,٢٧٠
CNY	(١,٣٠١)	(١,٣٠١)	-	(١٣٠)
EGP	(٢٠٣,٣٩٣,٢٠٧)	(٢٠٣,٣٩٣,٢٠٧)	-	-
أقصى خسارة متوقعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣				٢٠,٣٣٩,٣٢١
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				(٦,٣٢٧,٤٨١)

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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

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

الأصول المالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٥١,٦٠٣,٨٠٤,٩٠٥	٩٠٤,٤٠١,٨٤٣	١٩٥,٨٠٧,٦٥١	٢٢,٢٧٥,٩٥٦	٢٣,٦١٥,١٠٠	٥٢,٧٤٩,٩٠٥,٤٥٥
أرصدة لدى البنوك	٧,١٦٤,٤٤٣,٨٣٥	٣١,١١٨,٧٢٥,٣٦٤	٩,٢٤٤,٣٧٧,٧٤٢	٨٤٣,٣٦٩,٧٧٠	٣٧٥,٥٨٧,١٦٥	٤٨,٧٤٦,٥٠٣,٨٧٦
أذون خزينة	١٢٤,٦٧٥,٩٥٨,٠٩٠	١١,٩٦٥,٠٢٨,٦٧٢	-	-	-	١٣٦,٦٤٠,٩٨٦,٧٦٢
أصول مالية بغرض المتاجرة	٤٧٣,٠٩٤,٦٢٠	-	-	-	-	٤٧٣,٠٩٤,٦٢٠
قروض وتسهيلات للبنوك	-	٨٥٣,١٦٠,٧٦٥	-	-	٧٧,٨٧٢,٠٥٧	٩٣١,٠٣٢,٨٢٢
قروض وتسهيلات للعملاء	١٧٦,٣٢٩,٨٨٩,٠٦٧	٦٠,٨٧٥,٩٤٧,٨٦٦	٣,٤٤٢,٣٧٤,٤٨٠	٥٨,١١٠,٩٨٩	١١٢,٧٨٦,١٠١	٢٤٠,٨١٩,١٠٨,٥٣٣
مشتقات مالية	٣,٦١٣,٣٠١	-	-	-	-	٣,٦١٣,٣٠١
استثمارات مالية						
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦,٥٧٨,٠٧٥,٧١٣	٦,٠٥٩,٨٥٣,٩٥٤	٢,٠٩٢,١١٤	-	-	١٢,٦٤٠,٠٢١,٧٨١
بالتكلفة المستهلكة	٨١,٨٥٦,٥٥٦,٥٠٤	-	-	-	-	٨١,٨٥٦,٥٥٦,٥٠٤
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٧٦,٩٩٣,٩٦٦	-	-	-	-	٧٦,٩٩٣,٩٦٦
أصول مالية أخرى	٦,٤٦٧,٢٤٦,٣٢٨	٣٠٥,٤٧١,٣٤٥	١٩,٣١٠,١٧٦	٤١٣,٦٠٢	٧٥,٠٩٣	٦,٧٩٢,٥١٦,٥٤٤
إجمالي الأصول المالية	٤٥٥,٢٢٦,٦٧٦,٢٨٩	١١٢,٠٨٢,٥٨٩,٨٣٩	١٢,٩٠٣,٩٦٢,٦١٣	٩٢٤,١٧٠,٣١٧	٥٨٩,٩٣٥,٥١٦	٥٨١,٣٠٧,٣٣٤,١٢٤
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٦,٩٥٥,٨١٤,٢٣٨	٢٣٩,٥١٠,٣١٨	٦٣,١١٣,٨٠٨	٤٣,٦٣٨,٩٤٧	-	٧,٣٠٢,٠٧٧,٣١١
ودائع العملاء	٣٨٥,٣٦٥,٥٤٥,٥٤٢	٩٨,٣٢٢,٤١٩,٣٧٢	١٢,٨٣٨,٠١٨,٠٦١	٨٧٧,٩٦٥,٠٩٠	٤٢١,٣٠٨,٤٧٠	٤٩٧,٨٢٥,٢٥٦,٥٣٥
مشتقات مالية	-	٨,٨٥٣,٥٥٧	-	-	-	٨,٨٥٣,٥٥٧
قروض أخرى	١٢٨,٠٨١,٥٥٧	٣,١٧٨,٧٢٧,٥٨٨	-	-	-	٣,٣٠٦,٨٠٩,١٣٥
الالتزامات مالية أخرى	٢,٤٠٧,٢٢٠,٩٨٨	٤١٣,٤٨٢,٨٦٧	١٠,٢٣٨,٣٩٩	١,٦٨٧,٢٩٧	٢٢٢,٥٨١	٢,٨٣٢,٨٥٢,١٣٢
إجمالي الالتزامات المالية	٣٩٤,٨٥٦,٦٦٢,٣١٥	١٠٢,١٦٢,٩٩٣,٧٠٢	١٢,٩١١,١٧٠,٦٦٨	٩٢٣,٢٩١,٣٣٤	٤٢١,٥٣١,٠٥١	٥١١,٢٧٥,٨٤٨,٦٧٠
صافي المركز المالي	٦٠,٣٧٣,٠١٣,٩٧٤	٩,٩١٩,٥٩٦,١٣٧	(٧,٤٠٨,١٠٥)	٨٧٨,٩٨٣	١٦٨,٤٠٤,٤٦٥	٧٠,٤٥٤,٤٨٥,٤٥٤

في نهاية سنة المقارنة	٣٨٦,٤٩٨,٢٥٦,٦٨٩	٧٧,٤١١,١٠٤,٥٨٠	٨,٥٢٢,٤٤١,٧٢٥	٦٣٧,٤٩١,٣٧٢	٤٣٠,٩٢٨,٥٤٦	٤٧٣,٥٠٠,٢٢٢,٩١٢
إجمالي الأصول المالية	٣٣٥,١٥٣,٢٩٨,١٠٣	٧٠,٠٨٢,١٦٦,٣٨٦	٨,٤٧٦,٩٠١,٣٥٤	٦٣٣,٤١٦,٤٦٣	٤٥١,١٠٦,١٤٣	٤١٤,٧٦٦,٨٨٨,٤٤٩
إجمالي الالتزامات المالية	٥١,٣٤٤,٩٥٨,٥٨٦	٧,٣٢٨,٩٣٨,١٩٤	٤٥,٥٤٠,٣٧١	٤٠,٧٤٤,٩٠٩	(٢٠,١٧٧,٥٩٧)	٥٨,٧٠٣,٣٣٤,٤٦٣
صافي المركز المالي						

(ب-٤) -مخاطر أسعار الفائدة:

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

ويقوم المبدأ العام للبنك على الحد من مخاطر أسعار الفائدة الهيكلية إلى أقصى مدى ممكن وبناء على هذا يتم اتخاذ إجراءات للتحوط ضد مخاطر تغير أسعار الفائدة كلما كان ذلك ممكناً سواء بالتحوط الجزئي لكل عملية تجارية على حدى (micro-hedging) أو بتطبيق أساليب التحوط الكلى لمجموعة من المعاملات التجارية المتمثلة التي تقوم بها إدارة الخزنة بالبنك (Macro-hedging). وبالتبعية نشأ خطراً أسعار الفائدة الهيكلية من المتبقى من مركز 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 للبنك ويتم تقييم المخاطر وحدودها والإجراءات التصحيحية الواجب القيام بها بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات (ALCO) برئاسة الرئيس التنفيذي للبنك وعضوية المدبرين التنفيذيين والمدبر المالي ومدبرو الإدارات التجارية ومدير شبكة الفروع والسكربتير العام ورئيس غرفة المعاملات الدولية. وتقوم غرفة المعاملات الدولية بتنفيذ الإجراءات الضرورية التي تقررها لجنة الأصول والالتزامات لتصحيح الفجوات من خلال التعامل في الأسواق المالية وتعد الغرفة تقاريرها بما حدث من تطور وعرضها على وحدة الأصول والالتزامات ولجنة الأصول والالتزامات.

* مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

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

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU)

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

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

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

هدف البنك من إدارة خطرأسعارالفائدة

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

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

قياس ورصد مخاطرأسعارالفائدة الهيكلية

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

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

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

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

في نهاية الفترة الحالية	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	-	-	-	-	-	٥٢,٧٤٩,٩٠٥,٤٥٥	٥٢,٧٤٩,٩٠٥,٤٥٥
أرصدة لدى البنوك	٣٤,٥٢٧,٣٠٣,٧٥٢	١٠,٥٩٣,١٣٠,٧٣٥	٣٧٠,٧٢٠,٨٠٠	٧١٠,٥٤٨,٢٠٠	٥٥٦,٠٨١,٢٠٠	١,٩٨٨,٧١٩,١٨٩	٤٨,٧٤٦,٥٠٣,٨٧٦
أذون خزانة	١٣,٩١٠,١٥٨,٣٠٨	١٥,٦٧٧,٤٢٠,٢٢٥	١٠٧,٠٥٣,٤٠٨,٢٢٩	-	-	-	١٣٦,٦٤٠,٩٨٦,٧٦٢
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	-	-	٤٧٣,٠٩٤,٦٢٠	٤٧٣,٠٩٤,٦٢٠
قروض وتسهيلات للبنوك	-	٥٧,٥٨٦,٨٩٢	٨٧٣,٤٤٥,٩٣٠	-	-	-	٩٣١,٠٣٢,٨٢٢
قروض وتسهيلات للعملاء	١٩٤,٢٢٦,٨٦٦,٥٧٤	٦,٣٦٢,٣٢١,١٢٥	٩,٦٣٨,٥٢٣,٦٠٩	٢٣,٣٦٨,٧٩٣,٢٢٧	٧,٢٢٢,٦٤٣,٩٥٨	-	٢٤٠,٨١٩,١٠٨,٥٣٣
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٣,٦١٣,٣٠١	٣,٦١٣,٣٠١
إستثمارات مالية							
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١١٣,١٠٦,٨٨٤	-	٢,٥٠٦,٢٣٢,٤٢٠	٨,٥١٦,٢٥٢,٧٥٥	-	١,٥٠٤,٤٢٩,٧٢٢	١٢,٦٤٠,٠٢١,٧٨١
بالتكلفة المستهلكة	٥,٧٨٤,٨١٤,٥٨٥	١٧,٨٩٥,٨١٧	٢٢,٠٠٢,٠٠٥,١٥١	٤٩,٠٦٨,٦٥٩,٣٩٠	٤,٩٨٣,١٨١,٥٦١	-	٨١,٨٥٦,٥٥٦,٥٠٤
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	٧٦,٩٩٣,٩٦٦	٧٦,٩٩٣,٩٦٦
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	٦,٧٩٢,٥١٦,٥٤٤	٦,٧٩٢,٥١٦,٥٤٤
إجمالي الأصول المالية	٢٤٨,٥٦٢,٢١٠,١٠٣	٣٢,٧٠٨,٣٥٤,٨٣٤	١٤٢,٤٤٤,٣٣٦,١٣٩	٨١,٦٦٤,٢٥٣,٥٧٢	١٢,٧٦١,٩٠٦,٧١٩	٦٣,٥٨٩,٦٧٢,٧٥٧	٥٨١,٧٣٠,٣٣٤,١٢٤
إجمالي عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)	-	-	٨٣٠,٦٦٠,١٢٥	-	-	-	٨٣٠,٦٦٠,١٢٥
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٦,٩٩٨,٦١٧,٦٣٥	-	-	-	-	٣٠٣,٤٥٩,٦٧٦	٧,٣٠٢,٠٧٧,٣١١
ودائع العملاء	٢٤٥,٠٩٨,١٧٧,٥٣٧	٦٠٧,٠٢,٧٩٥,٤٧٤	٦٧,٦٥٣,٩٦٦,٤١٩	٦٨,٦٧٤,٧٦٢,٠٤٥	٢٢٣,٤٥٥,٠٣٢	٥٥,٨٧٢,١٠٠,٠٢٨	٤٩٧,٨٢٥,٢٥٦,٥٣٥
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٨,٨٥٣,٥٥٧	٨,٨٥٣,٥٥٧
قروض أخرى	٣,٢٣٧,٢٩٥,٩٠٢	-	٤٨,٢٤٤,٦٢٢	٢١,٦٦٨,٦١١	-	-	٣,٣٠٦,٨٠٩,١٣٥
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	٢,٨٣٢,٨٥٢,١٣٢	٢,٨٣٢,٨٥٢,١٣٢
إجمالي الالتزامات المالية	٢٥٥,٣٣٤,٠٩١,٠٧٤	٦٠,٧٠٢,٧٩٥,٤٧٤	٦٧,٧٠٢,٢١١,٠٤١	٦٨,٢٩٦,٠٣٠,٦٥٦	٢٢٣,٤٥٥,٠٣٢	٥٩,٠١٧,٦٦٥,٣٩٢	٥١١,٦٧٥,٨٤٨,٦٧٠
إجمالي عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)	٨٣٠,٦٦٠,١٢٥	-	-	-	-	-	٨٣٠,٦٦٠,١٢٥
فجوة إعادة تسعيرالعائد	(٧,٦٠٢,١٤١,٠٩٦)	(٢٧,٩٩٤,٤٤٠,٦٤٠)	٧٥,٥٧٢,٣٨٥,٢٢٣	١٣,٣٦٨,٢٢٢,٩١٦	١٢,٥٣٨,٤٥١,٦٨٧	٤,٥٧٢,٠٠٧,٣٦٤	٧٠,٤٥٤,٤٨٥,٤٥٤

في نهاية سنة المقارنة							
إجمالي الأصول المالية	٢٠٣,٣٧٥,٢٩٥,٥٣٢	٤٠,٨٦٢,٢٨١,١٦٧	٨٠,٩٩٠,٠٢٢,٧٣٧	٨١,١٤٢,٦٨١,٢٧١	١٥,٦١٥,٧٠٩,٥٣٣	٥١,٥١٤,٢٣٢,٦٧٢	٤٧٣,٥٠٠,٢٢٢,٩١٢
إجمالي عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)	٦٤٣,٣٢٨,٤٠٩	٦٦٢,٨٩٨,٦٢٣	٦٦٢,٨٩٨,٦٢٣	٦٦٤,٩٧٨,٨٧٠	-	-	١,٨٣٤,١٠٤,٥٢٥
إجمالي الالتزامات المالية	١٩٥,٤٥٣,٣٠٢,٩٤٥	٣٦,١٠٣,١٦٦,٧٧٤	٦١,٩٥٠,٣٠٠,٠٣٠	٦٨,٣٩١,٥٤٩,٦١٢	٢٥٩,٠٨١,٠٢٥	٥٢,٧٣٢,٣٣٨,٠٦٣	٤١٤,٧٩٦,٨٨٨,٤٤٩
إجمالي عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)	١,٨٣٤,١٠٤,٥٢٥	-	-	-	-	-	١,٨٣٤,١٠٤,٥٢٥
فجوة إعادة تسعيرالعائد	٦,٧٣١,٢٦٦,٤٧١	٥,١١٤,٨٦٣,٠١٦	١٩,٣٠٢,٦٢١,٣٣٠	١٣,٤١٦,١١٠,٥٢٩	١٥,٣٥٦,٦٢٨,٥٠٨	(١,٢١٨,١٠٥,٣٩١)	٥٨,٧٠٣,٣٣٤,٤٦٣

(ج) مخاطر السيولة :

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

منظومة إدارة مخاطر السيولة:

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

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

* مهام لجنة الأصول والالتزامات:

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

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات:

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

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room):

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

هدف البنك من إدارة السيولة:

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

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

قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة:

يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك في 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 التي تظهر بقائمة المركز المالي البنك وخارجها حسب نوع عملة وأجال الاستحقاق المتبقية لتلك البنود. وتتحدد تواريخ استحقاق الأصول والالتزامات القائمة على أساس الشروط التعاقدية للمعاملات ونماذج أنماط سلوك العمل التاريخية (كما في حالة حسابات التوفير) وكذا الافتراضات التقليدية المتصلة ببعض بنود قائمة المركز المالي (كما في حالة حقوق المساهمين).

خطر السيولة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣					
الأجل 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
الإلتزامات المالية					
أرصدة مستحقة للبنوك	٧,٣٥١,٧٩٧,٣٤٦	-	-	-	٧,٣٥١,٧٩٧,٣٤٦
ودائع العملاء	٣٠٣,٠٤٩,٩٥٠,٧٨٦	٦٤,٨٢٥,٣٧١,٦٦٤	٧٨,٧٨٩,٢٣٠,١٦٣	٨١,٨٦٤,٧٨٢,١٥٠	٢٨٦,٣٩١,٨٤٠
قروض أخرى	٣٦,٢٣٣,٥٥٦	٣٩,١٨٥,٤٨٣	١,٤٠٨,٧٠٦,١٣٣	٢,٠٦٦,٠٣٧,٦٤٥	٥,١٢٣,٨٤٩
إجمالي الإلتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية	٣١٠,٤٣٧,٩٨١,٦٨٨	٦٤,٨٦٤,٥٥٦,٧٤٧	٨٠,١٩٧,٩٣٦,٢٩٦	٨٣,٩٣٠,٨١٩,٧٩٥	٢٩١,٥١٥,٦٨٩

* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غير المخصصة والتي تشمل أصل الإلتزام وفوائده لذا لا يمكن مقارنتها مع البنود المقابلة لها في المركز المالي.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
الأجل 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
الإلتزامات المالية					
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٥٤٤,٥٣٠,١٤٠	-	-	-	٣,٥٤٤,٥٣٠,١٤٠
ودائع العملاء	٢٤٠,٧٥٣,٨٠٥,١٩٤	٣٨,٨١٢,٦١٢,٦٥٥	٧٠,٢٣٣,٠٨٤,١١٥	٧٨,٢٨٩,٢٧٣,٥٢٥	٣٥١,٠٢٠,١٥٥
قروض أخرى	٤٥٣,١٣٧,٧٦٤	٣٤,٢٨٩,٢٣٥	٦٣٢,٩٩٢,٦٨٢	٢,٧٢٠,٧٩١,٠٦١	-
إجمالي الإلتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية	٢٤٤,٧٥١,٤٧٣,٠٩٨	٣٨,٨٤٦,٩٠١,٩١٠	٧٠,٨٦٦,٠٧٦,٧٩٧	٨١,٠١٠,٠٦٤,٥٨٦	٣٥١,٠٢٠,١٥٥

* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غير المخصصة والتي تشمل أصل الإلتزام وفوائده لذا لا يمكن مقارنتها مع البنود المقابلة لها في المركز المالي.

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

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

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

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها على أساس إجمالي

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

أجل استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المجمعة

٣٠ سبتمبر 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
مشتقات الصرف الأجنبي	٧٤٦,٥٣٣,٣٥٤	٥٦٤,١٠٣,٤٥٠	٣٦,١٥٨,٧٢٠	-	-
- تدفقات خارجة	٧٤٩,٥٢٩,٨٥٢	٥٦٥,٣٥٩,٦٧٢	٣٧,٧٩٥,٩٧٨	-	-
- 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
مشتقات الصرف الأجنبي	٦١٧,٤٧٧,٩٧٤	٦٧٩,٥٦٢,٣١٣	٥٩,٢٥٨,٧٧١	-	-
- تدفقات خارجة	٦٦٦,٠٨٠,٩٩١	٦٨٨,٥٠١,٦٤٨	٥٩,٣٣٧,٧٣٤	-	-
- تدفقات داخلية					

أجال استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المجمعة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣			
لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
٢٥٥,٠٠٠	-	-	٢٥٥,٠٠٠
١٣٤,٦٣١,٧٣٢	٣٣١,١٠٠,١٢٥	١٠٧,٨٠٢,٦٨٧	٥٧٣,٥٣٤,٥٣٤
١,٠٦٨,٦٧٤,٧٤٨	-	-	١,٠٦٨,٦٧٤,٧٤٨
١,٢٠٣,٥٦١,٤٧٠	٣٣١,١٠٠,١٢٥	١٠٧,٨٠٢,٦٨٧	١,٦٤٢,٤٦٤,٢٨٢

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
٢٣,٥٩٧,١٧٦,٤٧٠	٣,١٨٢,٠٨٦,١٦٨	١٥٥,٧٢١,٩١٧	٢٦,٩٣٤,٩٨٤,٥٥٥

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

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

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ومصادر القيمة العادلة
(د-١) أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة:

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

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

المستوي الأول:

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

المستوي الثاني:

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

المستوي الثالث:

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣			
الأصول المالية	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث
سندات الخزنة الأمريكية	٥,٠٢٨,٧٣١,١١١	-	-
ادوات دين اخري	-	١,٠٤١,٦٩١,٢٠٧	-
سندات خزنة مصرية	٥,٠٦٥,١٦٩,٧٤١	-	-
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦٨,١٠٤,٩٠٥	-	-
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٧٦,٩٩٣,٩٦٦	-	-
أدوات حقوق ملكية	١٥٠,٧٠٤,٣٩٣	-	١,٢٨٥,٦٢٠,٤٢٤
أصول مالية بغرض المتاجرة	٤٧٣,٠٩٤,٦٢٠	-	-
مشتقات مالية	-	٣,٦١٣,٣٠١	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
الأصول المالية	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث
سندات الخزنة الأمريكية	٣,٠٢٥,٧٣٠,٤٣٢	-	-
ادوات دين اخري	-	١,١٢١,٢٨٥,١٩٢	-
سندات خزنة مصرية	١٠,٢٩٨,٢٠٥,٩٠٩	-	-
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥٥,٦٨٢,١٦٥	-	-
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٨٣,٦٩٠,٩٦٦	-	-
أدوات حقوق ملكية	١٨٧,٦٩١,٨٨٩	-	١,٠٩٢,٣٦٥,١٤٣
أصول مالية بغرض المتاجرة	٧٨,٥٤٠,٤٢٩	-	-
مشتقات مالية	-	٢٣,٥٧٨,٠٠٠	-

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

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

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

القيمة الدفترية		القيمة العادلة		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
أصول مالية:				
٤٨,٧٤٦,٥٠٣,٨٧٦	٣١,٣٢٦,٢٢٠,٦٩٠	٤٨,٧٤٦,٥٠٣,٨٧٦	٣١,٣٢٦,٢٢٠,٦٩٠	أرصدة لدى البنوك
٩٣١,٠٣٢,٨٢٢	-	٩٣١,٠٣٢,٨٢٢	-	قروض وتسهيّلات للبنوك
٢٤٠,٨١٩,١٠٨,٥٣٣	٢١٣,٩٥٩,٤٥٥,٩٤٦	٢٣٦,٦١٤,٧٢٥,٠٧٣	٢١١,٧٤٠,١٥٨,٨٣٤	قروض وتسهيّلات للعملاء
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :				
٨١,٨٥٦,٥٥٦,٥٠٤	٩٤,٩٧٩,٣١٩,٠٩٠	٧٣,٢٨٥,٨٦٢,٧٢٧	٩٠,٧٢٢,١٣٦,٣٩٨	أدوات دين
التزامات مالية:				
٧,٣٠٢,٠٧٧,٣١١	٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢	٧,٣٠٢,٠٧٧,٣١١	٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢	أرصدة مستحقّة للبنوك
٤٩٧,٨٢٥,٢٥٦,٥٣٥	٤٠٦,٢٤٢,٤٣٦,٤٩٢	٤٨٢,٢٨٧,٤٢٩,٥٧٦	٣٩٢,٤٥٠,٠٩٦,٠٨٧	ودائع العملاء
٣,٣٠٦,٨٠٩,١٣٥	٣,٥٥٩,٦٣٥,٢٥٤	٣,٣٠٦,٨٠٩,١٣٥	٣,٥٥٩,٦٣٥,٢٥٤	قروض أخرى

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

تظهر القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال.

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة :

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

ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تواريخ الاستحقاق غير المحددة والتي تتضمن 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 فى البنك المركزي المصري حيث يقوم البنك بتقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

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

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

الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠% يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجموع عناصر رأس المال ومجموع عناصر الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر، ويبلغ الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال بعد إضافة متطلبات الدعامة التحوطية ١٢,٥٠% وذلك خلال عام ٢٠٢٣. وقد بلغ معيار كفاية رأس مال البنك ٢٣,٦٥% في نهاية الفترة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ % ٢١,٧٩) طبقا لبازل II.

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

الشريحة الأولى : وهي رأس المال الأساسي ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) والأرباح المحتجزة والاحتياطيات القائمة التي ينص القانون والنظام الأساسي للبنك على تكوينها بعد توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام والاحتياطي الخاص كما يخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة، بالإضافة إلى بنود قائمة الدخل الشامل الآخر المتراكم سواء كانت موجبة أو سالبة . تم إدراج صافي الأرباح المرحلية في الشريحة الأولى وذلك طبقاً لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٧.

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

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

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

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

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

طبقاً لبارزل II	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ المعدلة**
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والاضافي)		
أسهم رأس المال	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠
الاحتياطي العام	٢٨,٨٨٤,٥٦٨,٩١٨	٢٨,٨٨٤,٥٦٨,٩١٨
الاحتياطي القانوني	٣,٢٩٦,٨٨٥,٨٤٩	٣,٢٩٦,٨٨٥,٨٤٩
احتياطيات أخرى	٤٣,٠٥٠,٦٢١	٤٣,٠٥٠,٦٢١
الأرباح المحتجزة	٧,٣٣٢,٠٦٧,٧٢٣	٧,٣٣٢,٠٦٧,٧٢٣
صافي أرباح الفترة	١٢,٠٤٦,٧٦٠,١٦٢	-
احتياطي المخاطر العام	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣
الدخل الشامل الآخر	(٨٤٦,٠٣٧,٥١٧)	٢٣٦,٩٧٣,٧٨١
أجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي و الإضافي	(١,٠٢٤,٨٢٨,٦١٥)	(٨١٥,٦٨٧,٥٩١)
إجمالي رأس المال الأساسي والاضافي	٦٠,٤٢٨,٠٣٥,٨٩٤	٤٩,٦٧٣,٤٢٨,٠٥٤
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)		
٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص	١٦,٧٦١,١٥٠	١٦,٧٦١,١٥٠
ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض و التسهيلات الائتمانية المدرجة في المرحلة الأولى *	١,٩٢٥,٤٢٠,٩٨٤	١,٤٦٩,٩٨٨,٠١٧
إجمالي رأس المال المساند	١,٩٤٢,١٨٢,١٣٤	١,٤٨٦,٧٤٩,١٦٧
إجمالي رأس المال	٦٢,٣٧٠,٢١٨,٠٢٨	٥١,١٦٠,١٧٧,٢٢١
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:		
مخاطر الائتمان	٢٤٩,٨٤٧,١٧٧,٦٥٧	٢٢٠,٨٢١,٧٩٦,٣٦٤
مخاطر السوق	٦,١٧٠,١٥٠	٥٢٧,٤١٨
مخاطر التشغيل	١٣,٨٤٩,٦٦٥,٨٤٩	١٣,٩٣١,٦٠٣,٣٣٣
إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر	٢٦٩,٨٦٦,٥٥٠,٠٦٥	٢٣٤,٧٥٣,٩٢٧,١١٥
معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى	٢٢٢,٩٢	٢٢١,١٦
معيار كفاية رأس المال	٢٣,٦٥	٢١,٧٩

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

** بعد توزيعات أرباح عام ٢٠٢٢.

- طبقاً للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين

نسبة الرافعة المالية

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

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

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

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط

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

ب- مكونات المقام

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

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

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل)

ويلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

نسبة الرافعة المالية	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ المعدلة*
الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات	٦٠,٤٢٨,٠٣٥,٨٩٤	٤٩,٦٧٣,٤٢٨,٠٥٤
إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية	٥٨٥,٤٨٤,٤٢٤,١٤٧	٤٧٨,١٤٦,٧٩٣,٤٩١
إجمالي التعرضات خارج الميزانية	٣٦,٩٣٧,٩٧٥,٣٥١	٣١,٢٢٢,٤٣٥,٢٨٥
إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية	٦٢٢,٤٢٢,٣٩٩,٤٩٨	٥٠٩,٣٦٩,٢٢٨,٧٧٦
نسبة الرافعة المالية	٩,٧١%	٩,٧٥%

* بعد توزيعات أرباح عام ٢٠٢٢.

- طبقاً للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

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

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

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

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

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

ب- القيمة العادلة للمشتقات المالية

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

د- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

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

إذا ما افترض توقف البنك عن تبويب أدوات الدين ضمن محفظة أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة لترتب على ذلك نقص في القيمة الدفترية في نهاية الفترة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ٨,٥٧٠,٦٩٣,٧٧٧ جنيه لتصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بذلك ضمن احتياطي القيمة العادلة بقائمة الدخل الشامل الآخر.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٥- التحليل القطاعي

(٥-١) التحليل القطاعي طبقا لطبيعة الأنشطة

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

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

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

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

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

في نهاية الفترة الحالية

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٦,٦٨٤,١٦٦,٣٧٣	٣,٨٤٥,٣٢٢,٥٧٦	٦,٠٣٢,٧٥٧,٥٢٤	٥,٤١٦,٨٩٥,٨٨٤	٢١,٩٧٩,١٠٢,٣٥٧
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	١,٧٧٠,٨٤٠,١٥٩	١٢٢,٦٦٥	١,٠٦٦,٠٥٧,٨٢٤	١٠٧,٧٣٨,٩٨٨	٢,٩٤٤,٧٥٩,٢٣٦
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٨٥,١٣٤,٩٨٢	-	-	٨٥,١٣٤,٩٨٢
صافي دخل المتاجرة	٨٢٠,١٥٦,١٨٤	-	٥٢,٤٣٢,٨٥٣	(٣٦٢,٩٩٧,٩٦٦)	٥٠٩,٥٩١,٠٧١
أرباح استثمارات مالية	-	٦٢,١٣١,٧٧٤	-	-	٦٢,١٣١,٧٧٤
عبء اضمحلال الائتمان	(٣,٤٦٩,٣٥١,٥٦٢)	(٩٣,٩٠٨,٠٦٥)	(١١٣,٩٢٢,٦١٣)	(١٦,٩٢٤,٤٢٠)	(٣,٦٩٤,١٠٦,٦٠٠)
مصروفات إدارية	(١,٨٧٤,٨٣٠,٨٠٢)	(٤,٦١٨,٠١٥)	(٢,٥٥٤,٣٨٩,٤٩٩)	(٣٩,٩٢٤,٤٩٨)	(٤,٤٧٣,٧٦٢,٨١٤)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	٦٧٤,١٨٥,٦٨١	(٣٠,٩٧٧,١٠٦)	(٤٠٣,٨٤٢,٦٧٣)	١,٣٦١,١١٨,٧١٥	١,٢٠٠,٤٨٥,٠١٧
الربح قبل ضرائب الدخل	٤,٢٠٥,١٦٠,٠٣٣	٣,٨٦٣,٢٠٨,٤١١	٤,٠٧٩,٠٩٤,٢١٦	٦,٤٦٥,٩٠٦,٧٠٣	١٨,٦١٣,٣٣٥,٣٦٣
مصروف ضرائب الدخل	(١,٣٥٧,٤٧١,١٥١)	(١,٢٩١,٤٨٧,٣٨١)	(١,٣٦٤,٠٥٧,٨٤٠)	(٢,٠٧٥,٨٨٢,٨٠٣)	(٦,٠٨٨,٨٩٦,١٧٥)
صافي أرباح الفترة	٢,٨٤٧,٦٥٤,٨٨٢	٢,٥٧١,٧٢١,٠٣٠	٢,٧١٥,٠٣٦,٣٧٦	٤,٣٩٠,٠٣٣,٩٠٠	١٢,٥٢٤,٤٢٦,١٨٨

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣)

أصول النشاط القطاعي	١٩٤,٩٩٩,٠٩٨,٤١٩	٢٢٦,٤٧٢,٥٥٠,٤١٤	٤٩,٩٠٣,٤٤٣,٧٥١	١٠٢,٤٥١,٤٩٨,٤٤٤	٥٧٣,٨٦٦,٥٩١,٠٢٨
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	١٨,٢٨١,٨٨٨,٤٧١
أجمالي الأصول	١٩٤,٩٩٩,٠٩٨,٤١٩	٢٢٦,٤٧٢,٥٥٠,٤١٤	٤٩,٩٠٣,٤٤٣,٧٥١	١٠٢,٤٥١,٤٩٨,٤٤٤	٥٩٢,١٠٨,٤٧٩,٤٩٩
التزامات النشاط القطاعي	٣٢٧,٨٨٩,٧١٧,١٤٨	-	١٧٠,٤٦٧,٩٠٣,٧٨٦	١٦,١٢٥,٤٣٠,٥٢٢	٥١٤,٤٨٣,٠٥١,٤٥٦
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	١٤,٨٨٧,٩٩٠,٨٨٢
أجمالي الالتزامات	٣٢٧,٨٨٩,٧١٧,١٤٨	-	١٧٠,٤٦٧,٩٠٣,٧٨٦	١٦,١٢٥,٤٣٠,٥٢٢	٥٢٩,٣٧١,٠٤٢,٣٣٨

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٤,٠٩٤,٧٢١,٧٥٠	٢,٧١٢,٩٠٢,٤٤٢	٤,٠٤٨,٥٧٠,٦٧٥	٣,٢٥٢,٩٨٧,٢٩٠	١٤,١٠٩,١٨٢,١٥٧
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	١,٠٩١,٧٧٨,٦٥٨	١٥٤,٢٠٦	٦٠٨,٠٥٥,٨٦١	٤٧,٢٥٨,٧٠٢	١,٧٤٧,٢٤٧,٤٢٧
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٣٩,٨١٢,١٤٢	-	-	٣٩,٨١٢,١٤٢
صافي دخل المتاجرة	٢٥٥,٠٩٧,٩٥٧	-	١٧,٩٧١,٩٦٦	(٩٢,٩٨٧,٤١٤)	١٨٠,٠٨٢,٥٠٩
أرباح استثمارات مالية	-	٦١,٢٩٣,٧٨٩	-	-	٦١,٢٩٣,٧٨٩
عبء اضمحلال الائتمان	(٢,١٨٧,٤٦٧,٠٧١)	(١٤,٠٠٦,٥٩٣)	(٣٦٦,٤٥٥,١١٥)	(٦,٢٤٩,٩٩٥)	(٢,٥٣٤,١٧٨,٧٧٤)
مصروفات إدارية	(١,٤٦٩,٨٣٤,٨١٢)	(٣,٣٩٢,٠٤٢)	(٢,٠٣٤,٥١٦,١٦٧)	(٣١,٥٢٩,٣٣١)	(٣,٥٣٩,٢٧٢,٣٥٢)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	١٧٢,٥٨٧,٠٢٧	١٢,٩٧٩,٧٩٣	(٢٢٩,٢٤٦,٤٨٠)	٧٩٤,٧٦٥,١٧٣	٧٥١,٠٨٥,٥١٣
الربح قبل ضرائب الدخل	١,٩٥٦,٨٨٣,٥٠٩	٢,٨٠٩,٧٤٣,٧٣٧	٢,٠٨٤,٣٨٠,٧٤٠	٣,٩٦٤,٢٤٤,٤٢٥	١٠,٨١٥,٢٥٢,٤١١
مصروف ضرائب الدخل	(٦١٩,٦٦٧,٣١٧)	(٩٢٠,٦٤٨,٤٢٤)	(٦٨٣,٠٨٠,٦٦٦)	(١,٦٠٠,٦٧٣,١٢٨)	(٣,٤٨٣,٦٦٩,١٣٥)
صافي أرباح فترة المقارنة	١,٣٣٧,٢١٦,١٩٢	١,٨٨٩,٠٩٥,٣١٣	١,٤٠١,٣٠٠,٤٧٤	٢,٣٠٣,٩٧١,٢٩٧	٧,٣٣١,٥٨٣,٢٧٦

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢)

أصول النشاط القطاعي	١٧٣,٩٨٠,٩٢٤,٧٨٤	١٧٤,٨٦٠,٧٢٨,٠٧١	٤٣,٩٦٧,٥٨٢,٣٦٨	٧٢,٩٤٢,١١٩,٦٥٤	٤٦٥,٧٥١,٣٥٤,٨٧٧
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	١٧,٥٢٨,٥٤٠,٦٨٦
أجمالي الأصول	١٧٣,٩٨٠,٩٢٤,٧٨٤	١٧٤,٨٦٠,٧٢٨,٠٧١	٤٣,٩٦٧,٥٨٢,٣٦٨	٧٢,٩٤٢,١١٩,٦٥٤	٤٨٣,٦٧٩,٨٩٥,٥٦٣
التزامات النشاط القطاعي	٦١٢,٤٦٩,٧٢٥,٦٥٢	-	١٤٤,٦٨٠,١٥١,٤٤٩	١١,٤٦١,٢٣٥,٩٧٠	٤١٨,٦١١,١١٣,٠٧١
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	١٠,٥٧٠,٨٩١,٦٥٣
أجمالي الالتزامات	٦١٢,٤٦٩,٧٢٥,٦٥٢	-	١٤٤,٦٨٠,١٥١,٤٤٩	١١,٤٦١,٢٣٥,٩٧٠	٤٢٩,١٨٢,٠٠٤,٧٢٤

١ التحليل القطاعي طبقا للمناطق الجغرافية

في نهاية السنة الحالية

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣)

القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	[جمالي
١١,١٧٣,٧٠٢,٩١٥	١,٨١٥,٧٨١,٨٣٧	١,٤٩٢,١٠٠,٦٦٩	٦٢٩,٠٣٦,٨٥٥	٦,٨٦٨,٤٨٠,٠٨١	٢١,٩٧٩,١٠٢,٣٥٧
١,٤٢٤,٨٤١,٢٩٠	٢٩٤,٨٧٧,٨٨٦	٢٥٩,٠٤٥,١١٥	٩٢,٧٨٧,٩٦٧	٨٧٣,٢٠٦,٩٧٨	٢,٩٤٤,٧٥٩,٢٣٦
-	-	-	-	٨٥,١٣٤,٩٨٢	٨٥,١٣٤,٩٨٢
٥٠٣,٢٢٣,٧٧٤	٦٤,٩٠٦,٩١٣	٤٥,٤٢٩,١١٧	١٥,٩٨١,٤٨٤	(١١٩,٩٥٠,٢١٧)	٥٠٩,٥٩١,٠٧١
١,١٢٩,٧٢٨	-	-	-	٦١,٠٠٢,٠٤٦	٦٢,١٣١,٧٧٤
(٢,٧٦٧,٣٨١,٨٨٨)	(١٣٠,٦٣٤,٤٢٤)	(٣٩٢,٣٣٣,٢٢٨)	(٢٩٨,٨٢٥,٧٥٦)	(١٠٤,٩٣٠,٩٦٤)	(٣,٦٩٤,١٠٦,٦١٠)
(٣,١٢٠,١٧٢,٦٠٩)	(٥٦٧,٥٧٠,٧٧٢)	(٥٠٠,٠٣٢,٤١١)	(٢٤٩,١٤٩,٨٦١)	(٣٦,٨٣٧,١٦١)	(٤,٤٧٣,٧٦٢,٨١٤)
١١١,٦٧٠,٩١٣	(٨٨,٨٣٠,٦٧٦)	(٨٤,٤٤٠,٣٩١)	(٤٤,٨٥٩,٧٤٢)	١,٣٠٦,٩٤٤,٩١٣	١,٢٠٠,٤٨٥,٠١٧
٧,٣٢٧,٠١٤,١٢٣	١,٣٨٨,٥٣٠,٧٦٤	٨١٩,٧٦٨,٨٧١	١٤٤,٩٧٠,٩٤٧	٨,٩٣٣,٠٥٠,٦٥٨	١٨,٦١٣,٣٣٥,٣٦٣
(٢,٣١٤,٧٢٩,١٨٥)	(٤٦٤,٣٢٧,٦٦١)	(٦٧٤,١٣٢,٤٦٦)	(٤٨,٤٧٨,٥٩٥)	(٢,٩٨٧,٢٣١,٢٦٨)	(٦,٠٨٨,٨٩٩,١٧٥)
٥,٠١٢,٢٨٤,٩٣٨	٩٢٤,٢٠٣,١٠٣	٥٤٥,٦٣٦,٤٠٥	٩٦,٤٩٢,٣٥٢	٥,٩٤٥,٨١٩,٣٩٠	١٢,٥٢٤,٤٣٦,١٨٨

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣)

القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	[جمالي
١٩٧,٣٦٨,٤٧٤,٤٣٦	٢٩,٤٩٣,٩٩٣,٩٤٢	٢٣,١٣٣,١٧٦,٠٢٧	٩,٠٥٠,٠٠٤,١٦٨	٣٣٢,١٩٩,٥٣٤,٦٢٢	٥٩١,٢٤٥,١٨٣,١٩٥
-	-	-	-	-	٨٦٣,٢٩٦,٣٠٤
١٩٧,٣٦٨,٤٧٤,٤٣٦	٢٩,٤٩٣,٩٩٣,٩٤٢	٢٣,١٣٣,١٧٦,٠٢٧	٩,٠٥٠,٠٠٤,١٦٨	٣٣٢,١٩٩,٥٣٤,٦٢٢	٥٩٢,١٠٨,٤٧٩,٤٩٩
٤٠٦,٧٢٩,٤٥٠,٨٨٦	٥٧,٤٤٧,٥٣٤,٨٦٠	٣٣,٣٠٨,٥٣٤,٦٠٤	١٣,٧٢٠,١٩٢,٠٢٧	١١,٩٨٠,١١٦,٩٧٥	٥٢٣,١٨٥,٨٢٩,٣٥٢
-	-	-	-	-	٦,١٨٥,٢١٢,٩٨٦
٤٠٦,٧٢٩,٤٥٠,٨٨٦	٥٧,٤٤٧,٥٣٤,٨٦٠	٣٣,٣٠٨,٥٣٤,٦٠٤	١٣,٧٢٠,١٩٢,٠٢٧	١١,٩٨٠,١١٦,٩٧٥	٥٢٩,٣٧١,٠٤٢,٣٣٨

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢)

القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	[جمالي
٧,٠٧٤,٤٢٥,٦٩٤	١,١٤٣,٣٨٩,٥٦٥	١,٠٧٣,٨٦٩,٩٠٦	٤٣٦,١١٧,١٦٧	٤,٣٨١,٣٧٩,٨٢٥	١٤,١٠٩,١٨٢,١٥٧
٩٢٨,٥٧٥,٤٦٠	١٦٨,١٦١,٧٨٨	١٦٢,٠٦١,٧٢٩	٦٠,٥٩٣,٦٧٥	٤٢٧,٨٥٤,٧٧٥	١,٧٤٧,٢٤٧,٤٢٧
-	-	-	-	٣٩,٨١٢,١٤٢	٣٩,٨١٢,١٤٢
٢٤٤,٧١٧,٠٠٠	٣١,٩٤٣,٢١٤	٢٧,٢٧٨,٣٢٧	٥,٥٨١,٩١٥	(١٢٩,٤٣٧,٩٤٧)	١٨٠,٠٨٢,٥٠٩
٤٣٧,٢١٩	-	-	-	٦٠,٨٥٢,٥٧٠	٦١,٢٩٣,٧٨٩
(١,٥٤٦,٨٨٧,٠٠٣)	(٢٣٢,٣٦١,٠٠٣)	(٥٨٦,٢٧٤,٧٥٤)	(١٤٧,٥٧٤,٨٧٨)	(٢١,٠٨١,١٣٦)	(٢,٥٣٤,١٧٨,٧٧٤)
(٢,٤٨٦,٨٣٩,٤١٧)	(٤٥٠,١٨٢,٧٣٢)	(٤١٣,٨٢١,١٨٠)	(٢٠٤,٤٤٠,٤٥٥)	١٦,٠١١,٤٣٢	(٣,٥٣٩,٦٧٢,٣٥٢)
٢٠,٦٨٩,٧١٢	(٥٥,٣٢٤,٣٤٨)	(٤٤,٩٩١,٦٢١)	(٣٠,٥٢٢,٨٠٠)	٨٦١,٢٣٤,٥٧٠	٧٥١,٠٨٥,٥١٣
٤,٢٣٥,١١٨,٦٦٥	٦٠٥,٦٦٦,٤٨٤	٢١٨,١٢٢,٤٠٧	١١٩,٧٥٤,٦٢٤	٥,٦٣٦,٦٣٠,٢٣١	١٠,٨١٥,٢٥٢,٤١١
(١,٣٢٧,٢٦٨,٧١١)	(١٩٨,٤٧٢,١٣٧)	(٧١,٤٨١,٧١٦)	(٣٩,٢٤٥,٢٣٩)	(١,٨٤٧,٢٠١,٣٣٢)	(٣,٤٨٣,٦٦٩,١٣٥)
٢,٩٠٧,٨٤٩,٩٥٤	٤٠٧,١٥٤,٣٤٧	١٤٦,٦٤٠,٦٩١	٨٠,٥٠٩,٣٨٥	٣,٧٨٩,٤٢٨,٨٩٩	٧,٣٣١,٥٨٣,٦٧٦

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢)

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

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

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

٦- صافي الدخل من العائد

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات : - للعملاء والبنوك
١٥,٥٦٥,١٩٥,٢٤١	٢٧,٢٨١,٤٦٥,٥٨٨	الاجمالي
١٥,٥٦٥,١٩٥,٢٤١	٢٧,٢٨١,٤٦٥,٥٨٨	أذون وسندات خزانة
١٣,٩٨٧,٥٦٣,٤٣٢	٢٣,١٣٦,٦٣٥,٦١٧	ادوات دين أخرى
٢٩,٩٨٤,٧١٨	١٤١,٣٧٥,٤٨٠	ودائع وحسابات جارية
١,١٥١,٠٠٧,٢٠١	٣,١٤١,١٢٩,٠٤٤	صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعر عائد)
١٨,٥٤٢,٦٧٥	(٢٣,٠٥١,٤٧٣)	الاجمالي
٣٠,٧٥٢,٢٩٣,٦٧	٥٣,٦٧٧,٥٥٤,٢٥٦	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية
		- للبنوك
(٢٢٨,٨٠٨,٥٨١)	(٣٧٤,١٦٤,٧٨٥)	- للعملاء
(١٦,٣٣٣,٤٦٦,٦١٠)	(٣١,١٣٧,٦٠٩,٦٩٣)	الاجمالي
(١٦,٥٥٢,٢٣٥,١٩١)	(٣١,٥١١,٧٧٤,٤٧٨)	اقتراض أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء
(١٨,١٦٦,١٦٨)	(١٠,٤٦٤,٥١٥)	قروض أخرى
(٧٢,٧٤٩,٧٥١)	(١٧٦,٢١٢,٩٠٦)	الاجمالي
(١٦,٦٤٣,١١١,١١٠)	(٣١,٦٩٨,٤٥١,٨٩٩)	الصافي
١٤,١٠٩,١٨٢,١٥٧	٢١,٩٧٩,١٠٢,٣٥٧	

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
		إيرادات الأتعاب والعمولات: الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان أتعاب وعمولات الأمانة والحفظ عمولات وأتعاب الاستثمارات أتعاب أخرى
١,٥٢١,٦٠١,٥١٧	٢,٣٤٤,٤٨١,٥٥١	الاجمالي
٢٤,٩٧٥,٩٥٦	٣٣,١٦٥,٦١٩	مصرفات الأتعاب والعمولات:
١٩,٤٧٥,٦٢١	١٩,٤١٨,٧٩٧	عمولات سمسة
١,١٦٦,٦٠٠,٩٧٨	١,٧٠١,٨٣٠,٠٥٨	أتعاب أخرى
٢,٦٩٢,٦٥٤,٠٧٢	٤,٠٩٨,٨٩٦,٠٢٥	الاجمالي
		الصافي
(٥,٣٣٨,٨٨٧)	(٦,٦٠٤,١٨٩)	
(٩٤٠,٠٦٧,٧٥٨)	(١,١٤٧,٥٣٢,٦٠٠)	
(٩٤٥,٤٠٦,٦٤٥)	(١,١٥٤,١٣٦,٧٨٩)	
١,٧٤٧,٢٤٧,٤٢٧	٢,٩٤٤,٧٥٩,٢٣٦	

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
٣٩,٨١٢,١٤٢	٨٥,١٣٤,٩٨٢	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٩,٨١٢,١٤٢	٨٥,١٣٤,٩٨٢	الاجمالي

٩- صافي دخل المتاجرة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
		عمليات النقد الأجنبي : أرباح (خسائر) المعاملات بالعملة الأجنبية وثائق صناديق استثمار يعرض المتاجرة فروق تقييم عقود صرف آجلة فروق تقييم عقود مبادلة عملات فروق تقييم عقود مبادلة العائد
(٥,٢٠٢,٥٧٥)	٥٠٣,٧٨٨,٢٩٢	الاجمالي
١٧,٣٣٠,٤٨٧	٢٦,١٤١,٦٦٩	
١٧٦,٠٣٨,٧٦٧	(١٩,٩٤٦,٢٠٢)	
(١٠,٩٧٦,٨٩٢)	(١٨,٤٩٧)	
٢,٨٩٢,٧٢٢	(٣٧٤,١٩١)	
١٨٠,٠٨٢,٥٠٩	٥٠٩,٥٩١,٠٧١	

١٠- مصروفات إدارية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
		تكلفة العاملين أجور ومزونات تأمينات اجتماعية
١,٤٤٦,٠٢٢,٩٤٧	١,٨١٠,٨٦٥,٣٢٢	تكلفة المعاشات نظم الاشتراكات المحددة مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة)
٩٢,٥٢٤,١٨٢	١١٠,٣٩١,٦٨٤	إهلاك واستهلاك مصروفات إدارية أخرى
٧٢,٨٦٥,٥٢٠	٧١,٢٨٨,٦٤٩	الاجمالي
٤٣,٧٩٤,٩٦٩	٦٠,٠٧٦,١٨١	
١,٦٥٥,٢٠٧,٦١٨	٢,٠٥٢,٦٢١,٨٣٦	
٣٢٤,٠٧٤,٥٩٨	٣٥٥,٥٩٦,٣٣٥	
١,٥٥٩,٩٩٠,١٣٦	٢,٠٦٥,٥٤٤,٦٤٣	
٣,٥٣٩,٦٧٢,٣٥٢	٤,٤٧٣,٧٦٢,٨١٤	

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
١,٦٤٧,١٨٦,٧١١	٨٦٢,٢٢٩,٣١٣	فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٩,٢٥١,٠٠٠	٧٧٩,٠٠٠	أرباح بيع أصول ثابتة
(٤٦٥,١٧٦,٥٥٩)	(٢٢٧,٤٨٨,٤٨٦)	تكلفة برامج
(١٥٣,١١٦,٧٦٧)	(١١٨,٩٧٨,٥١٦)	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
١,٩٤٦,٢٠٥	١٨٢,٠٢٩	أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
(٥٦,٢١٢,٦٧٧)	(٦١,٣٦٨,٣٧٤)	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المزد)
٥٠٧,٠٢٦,٢٨٩	٣١٣,٣٨٢,٧٩٩	إيرادات عقود تأجير تمويلي بالصافي
٥٠,٧٥٣,٧٢٣	٢٢,٨٤٧,٧٢٢	إيرادات تأجير أخرى
(٤٠,٦٠٨,٤٥٠)	١٨,٦٧٠,٨٥١	اضمحلال أصول مؤجرة (بنظام التأجير التمويلي)
(٣٧٢,١٥٣,٤٧٨)	(١٣٠,٤٣٦,٢٥٤)	صافي العائد من نشاط التأمين *
٧١,٥٨٩,٠٢٠	٧١,٢٥,٤٢٩	إيرادات (مصروفات) أخرى
١,٢٠٠,٤٨٥,٠١٧	٧٥١,٠٨٥,٥١٣	الإجمالي

* بين الجدول التالي صافي العائد من نشاط التأمين :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
٨٦٧,٩٠٤,٧٤١	٨٠٧,٩٨٠,٢٢٦	الأساط المباشرة
(٩١,٧١٢,٢٨٩)	(٩٢,٩٧٦,٩٣٣)	أقساط إعادة التأمين الصادر
(٧٧٣,١١٥,٨١٤)	(٥٥٤,٣٤٢,٠٩٩)	التغير في قيمة الاحتياطي الحسابي
٦٢١,٤٨٢	٥٨٠,٩٦١	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
٣١,٠٠٩,٦٠٧	١٩,٠٨٢,٣٧٢	إيرادات أخرى مباشرة
(٥٠٧,٨٣١,١٢٧)	(٣٣٠,١٤١,٢٥٥)	التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
٦٢,٦٩٣,٣٨٥	٤٤,٩٠١,٧٨٢	التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
(٢,٥٨٠,٤٣٦)	(٨,٥٢٩,٣٧٢)	التغير في قيمة مخصص المطالبات تحت التسديد
٤٠,٨٥٦,٩٧٣	(١٦,٩٩١,٩٣٦)	اضمحلال مدينو عمليات التأمين
(٣٧٢,١٥٣,٤٧٨)	(١٣٠,٤٣٦,٢٥٤)	الإجمالي

١٢- عبء اضمحلال الائتمان

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
(٣,٥٨٣,٦٧٣,٧٧٥)	(٢,٥١٣,٩٢٢,١٨٧)	قروض وتسهيلات للعملاء
(٦,٠٥٠,٢٥٣)	-	قروض وتسهيلات للبنوك
(٩,٠٤٤,٠٩٤)	(٥,٧٥٠,٢٠٥)	أرصدة لدى البنوك
(٩٦,٧١٠,٣٠٥)	(١٥,٠٥٧,٥١٤)	أذون خزنة
(٢٤١,٥٥١)	(١٧٢,٠٤٩)	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٠٤٣,٧٩١	١,٢٢٢,٩٧٠	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(١,٨٣٠,٠٧٣)	(٤٩٩,٧٨٩)	أصول أخرى
(٣,٦٩٤,١٠٦,٢١٠)	(٢,٥٣٤,١٧٨,٧٧٤)	الإجمالي

١٣- مصروف ضرائب الدخل

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
(٦,١٨٣,٩٤٥,٧٥٢)	(٣,٤٨٧,٩٧٣,٢٩٠)	الضريبة الجارية
٩٥,٠٤٦,٥٧٧	٤,٣٠٤,١٥٥	الضريبة المؤجلة
(٦,٠٨٨,٨٩٩,١٧٥)	(٣,٤٨٣,٦٦٩,١٣٥)	الإجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

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

الربح قبل الضرائب	١٨,٦١٣,٣٣٥,٣٦٣	١٠,٨١٥,٢٥٢,٤١١
ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%	٤,١٨٨,٠٠٠,٤٥٧	٢,٤٣٣,٤٣١,٧٩٢
الأثر الضريبي لكل من:		
إيرادات غير خاضعة للضريبة	(١٢٧,٦٣٩,٠١٢)	(٥٨,٧٦٢,٨٠٩)
مصرفات غير قابلة للخصم الضريبي	١,٨٠٠,٠٠٩,٣١٧	٩٢٩,٩٤١,٣٤٣
إعتراف أصول ضريبية مؤجلة	(١,١٤٤,٤٨٣)	(١,٥٨٨,٦٠٢)
تسويات ضريبية تخص أعوام سابقة	٥٧,٦٦٨,٨١٠	٤٨,٢٠١,٢٥٩
المخصصات والعوائد المجنية	٢٥٩,٥٢٤,٧٥١	١٢٢,٩٧١,٢٤٨
ضريبة قطعية ١٠% توزيعات ارباح	٧,٥٢٥,٩١٢	١٣,٧٧٩,٠٥٩
مصرف ضريبة الدخل الفعال	٦,١٨٣,٩٤٥,٧٥٢	٣,٤٨٧,٩٧٣,٢٩٠

الموقف الضريبي

أولاً : بنك قطر الوطني الأهلي :

ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

ضريبة كسب العمل :

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

ضريبة الدمغة :

- تم فحص جميع فروع البنك من بداية النشاط حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦ وتم سداد كافة المستحقات الضريبية.
- الفترة من ٠١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتي ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ تم الفحص والربط والسداد.
- عام ٢٠٢٢ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ثانياً : بنك مصر الدولي سابقاً :-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

ضريبة كسب العمل :

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

ضريبة الدمغة :

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

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

ضريبة كسب العمل :

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

ضريبة الدمغة :

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

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- الشركة خاضعة لأحكام قانون الضريبة على الدخل الصادر بالقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته و قانون رقم ٤٤ لسنة ٢٠١٤.
 - قدمت الشركة الإقرار الضريبي عن الفترات من ١ يناير ٢٠١٢ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ في الميعاد القانوني لكل فترة مع سداد الضريبة المستحقة من واقع الاقرار.
 - علما بأنه جاري الفحص مع مصلحة الضرائب الفترة من ١ يناير ٢٠١٢ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ .
- ضريبة كسب العمل :
- الشركة غير ملزمة بحجز وتوريد ضريبة المرتبات للموظفين المتنتدين إليها من بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) بينما تقوم الشركة بحجز وتوريد الضريبة عن الموظفين المعينين بالشركة.
- ضريبة الدمغة :
- الشركة غير خاضعة لأحكام قانون ضريبة الدمغة الصادر بالقانون رقم ١١١ لسنة ١٩٨٠ والمعدل بالقانون ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ ، علما بأنه لم يتم الفحص حتى تاريخه.

الخصم و التحصيل تحت حساب الضريبة :

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

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- قامت مصلحة الضرائب بربط جرافى عن السنوات من بداية النشاط وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ و قامت الشركة بالطعن في الوقت القانونى ، وقد تم الطعن علي قرار لجنة الطعن.
 - السنوات من ٠١ يوليو ٢٠٠٥ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية و لم تطلب للفحص حتى تاريخه.
 - السنوات من ٠١ يوليو ٢٠٠٨ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢ تم الفحص و الربط و السداد و التسوية عن هذه السنوات.
 - السنوات من ٠١ يوليو ٢٠١٢ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٦ تم الفحص وانهاء الخلاف باللجان الداخلية و جاري الربط عن تلك السنوات .
 - السنوات من ٠١ يوليو ٢٠١٦ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبة في المواعيد القانونية و تم الفحص وتم الموافقة على نتيجة الفحص و جارى الربط عن تلك السنوات.
 - السنوات من ٠١ يوليو ٢٠٢٠ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبة في المواعيد القانونية.
- ضريبة كسب العمل :
- السنوات من بداية النشاط و حتى عام ٢٠١٩ تم الفحص و الربط و السداد.

ضريبة الدمغة :

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

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

ضريبة كسب العمل :

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

ضريبة الدمغة :

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

١٤- نصيب السهم من صافي أرباح الفترة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
٦,٩٥٤,٩٢٤,١٩٧ (٢١,٧٥٠,٠٠٠)	١١,٩١٩,٢٨٩,٥٦٦ (١٢,٠٠٠,٠٠٠)	صافي أرباح الفترة**
(٧٢٣,٦٣٣,٤٤٢)	(١,٢٠٤,٦٠٤,١١٦)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح الفترة) *
		حصة العاملين في الأرباح (من صافي أرباح الفترة) *
٦,٢٠٩,٥٤٠,٧٥٥	١٠,٧٠٢,٦٨٥,٤٥٠	المتاح للمساهمين من صافي أرباح الفترة
٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦	٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
٢,٨٨	٤,٩٧	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

١٥- تبويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أجمالي القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٥٢,٧٤٩,٩٠٥,٤٥٥	-	-	-	٥٢,٧٤٩,٩٠٥,٤٥٥
أرصدة لدى البنوك	٤٨,٧٧٣,٢٠٩,٢٣٧	-	-	-	٤٨,٧٧٣,٢٠٩,٢٣٧
أذون خزنة	٢٤,٩٢٨,٢٩٤,٥٧٣	١١١,٨٥١,١١٢,٦٠٦	-	-	١٣٦,٧٧٩,٤٠٧,١٧٩
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	٤٧٣,٠٩٤,٦٢٠	٤٧٣,٠٩٤,٦٢٠
قروض وتسهيلات للبنوك	٩٣٧,٠٨٢,٣٩٣	-	-	-	٩٣٧,٠٨٢,٣٩٣
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٥٦,٩٠٨,٣٢٨,٧٤٧	-	-	-	٢٥٦,٩٠٨,٣٢٨,٧٤٧
مشتقات مالية	-	-	-	٣,٦١٣,٣٠١	٣,٦١٣,٣٠١
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	١١,١٣٥,٥٩٢,٠٥٩	١,٥٠٤,٤٢٩,٧٢٢	-	١٢,٦٤٠,٠٢١,٧٨١
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٨١,٨٥٦,٥٥٦,٥٠٤	-	-	-	٨١,٨٥٦,٥٥٦,٥٠٤
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	٧٦,٩٩٣,٩٦٦	٧٦,٩٩٣,٩٦٦
أصول مالية أخرى	٦,٧٩٦,٦٩٠,٦٥٦	-	-	-	٦,٧٩٦,٦٩٠,٦٥٦
إجمالي الأصول المالية	٤٧٢,٩٥٠,٠٦٧,٥٦٥	١٢٢,٩٨٦,٧٠٤,٦٦٥	١,٥٠٤,٤٢٩,٧٢٢	٥٥٣,٧٠١,٨٤٧	٥٩٧,٩٩٤,٩٠٣,٧٩٩
أرصدة مستحقة للبنوك	٧,٣٠٢,٠٧٧,٣١١	-	-	-	٧,٣٠٢,٠٧٧,٣١١
ودائع العملاء	٤٩٧,٨٢٥,٢٥٦,٥٣٥	-	-	-	٤٩٧,٨٢٥,٢٥٦,٥٣٥
مشتقات مالية	-	-	-	٨,٨٥٣,٥٥٧	٨,٨٥٣,٥٥٧
قروض أخرى	٣,٣٠٦,٨٠٩,١٣٥	-	-	-	٣,٣٠٦,٨٠٩,١٣٥
التزامات مالية أخرى	٢,٨٣٢,٨٥٢,١٣٢	-	-	-	٢,٨٣٢,٨٥٢,١٣٢
إجمالي الالتزامات المالية	٥١١,٦٦٦,٩٩٥,١١٣	-	-	٨,٨٥٣,٥٥٧	٥١١,٦٧٥,٨٤٨,٦٧٠

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
٥,٣٨٠,٦٦٢,٩٤١	٥,٢٠٠,٤٠٢,٠٤٨	نقدية
٣٧,٢١٥,٧٦٩,٩٨٠	٤٧,٥٤٩,٥٠٣,٤٠٧	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٤٢,٥٩٦,٠٣٢,٩٢١	٥٢,٧٤٩,٩٠٥,٤٥٥	الإجمالي
٤٢,٥٩٦,٠٣٢,٩٢١	٥٢,٧٤٩,٩٠٥,٤٥٥	أرصدة بدون عائد
٤٢,٥٩٦,٠٣٢,٩٢١	٥٢,٧٤٩,٩٠٥,٤٥٥	الإجمالي

١٧- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
١,٦٤٦,٧٣٠,٦٣٤	٢,٣٨١,٨٠٧,٧٨٣	حسابات جارية
٢٩,٦٩٣,٦٤٥,٣١١	٤٦,٣٩١,٤٠١,٤٥٤	ودائع
٣١,٣٤٠,٣٧٥,٩٤٥	٤٨,٧٧٣,٢٠٩,٢٣٧	
(١٤,١٥٥,٢٥٥)	(٦٦,٧٠٥,٣٦١)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣١,٣٢٦,٢٢٠,٦٩٠	٤٨,٧٤٦,٥٠٣,٨٧٦	الإجمالي
١٤,٦٨٩,٨٠٥,٣٤٤	١٧,٦٩٢,٩٤٩,٠٨٧	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٣,٨٤٣,٣٦٦,٣٥٩	١٤,٨٩٨,١٦٦,٥٦٦	بنوك محلية
٢,٨٠٧,٢٤٤,٢٤٢	١٦,١٨٢,٠٩٣,٥٨٤	بنوك خارجية
(١٤,١٥٥,٢٥٥)	(٦٦,٧٠٥,٣٦١)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣١,٣٢٦,٢٢٠,٦٩٠	٤٨,٧٤٦,٥٠٣,٨٧٦	الإجمالي
١,٠٩١,٠٦٤,١٧٧	١,٩٨٨,٧١٩,١٨٩	أرصدة بدون عائد
٥٥٥,٦٦٦,٤٥٧	٣٩٣,٠٨٨,٥٩٤	أرصدة ذات عائد متغير
٢٩,٦٩٣,٦٤٥,٣١١	٤٦,٣٩١,٤٠١,٤٥٤	أرصدة ذات عائد ثابت
(١٤,١٥٥,٢٥٥)	(٦٦,٧٠٥,٣٦١)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣١,٣٢٦,٢٢٠,٦٩٠	٤٨,٧٤٦,٥٠٣,٨٧٦	الإجمالي
٣١,٠٠٤,٥٥٦,٤٩٠	٤٨,٠٣٥,٩٥٥,٦٧٦	أرصدة متداولة
٣٦١,٦٦٤,٢٠٠	٧١٠,٥٤٨,٢٠٠	أرصدة غير متداولة
٣١,٣٢٦,٢٢٠,٦٩٠	٤٨,٧٤٦,٥٠٣,٨٧٦	الإجمالي

١٨- أذون خزنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
٨,٤٦٤,٨٢٥,٠٠٠	٤,٣٣٠,١٥٠,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ٩١ يوم
٦٦,٤٧٣,٩٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٣٣,٣٢٥,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ١٨٢ يوم
٣٧,٨٧٣,٢٤١,٩٨٠	٩٦,٣١٦,١٥١,٨٨٠	أذون خزنة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
(٤,٤١١,٧٦١,٤٩٧)	(١٢,٦٥٩,٠٧٥,٠٧٢)	عوائد لم تستحق بعد
٦٨,٤٠٠,٢٥٥,٤٨٣	١٣٨,٠٢٠,٥٥١,٨٠٨	
(٣٣,٤١٨,٣٢٤)	(١٣٨,٤٢٠,٤١٧)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
-	(١,٢٤١,١٤٤,٦٢٩)	احتياطي القيمة العادلة في آخر الفترة
٦٨,٣٦٦,٨٣٧,١٥٩	١٣٦,٦٤٠,٩٨٦,٧٦٢	الإجمالي
٦٨,٣٦٦,٨٣٧,١٥٩	٢٤,٧٨٩,٨٧٤,١٥٦	أذون خزنة بالتكلفة المستهلكة
-	١١١,٨٥١,١١٢,٦٠٦	أذون خزنة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٨,٣٦٦,٨٣٧,١٥٩	١٣٦,٦٤٠,٩٨٦,٧٦٢	الإجمالي

١٩- أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
٧٨,٥٤٠,٤٢٩	٤٧٣,٠٩٤,٦٢٠	وثائق صناديق استثمار
٧٨,٥٤٠,٤٢٩	٤٧٣,٠٩٤,٦٢٠	الإجمالي

٢٠- قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
-	٩٣٧,٠٨٢,٣٩٣	قروض أخرى
-	(٦,٠٤٩,٥٧١)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
-	٩٣١,٠٣٢,٨٢٢	الإجمالي

٢١- قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣			أفراد
الصافي	مخصص خسائر/الاضمحلال	الأجمالي	الصافي	مخصص خسائر/الاضمحلال	الأجمالي	
٤,٠٦٧,٠٩٤,٤٩٥	(٦٤,٦٩٣,٩٩٥)	٤,١٣١,٧٨٨,٤٩٠	٤,٥٢٢,٦٣٩,٨٦٤	(٦٧,٩٠٤,٨٣١)	٤,٥٩٠,٥٤٤,٦٩٥	حسابات جارية مدينة
١,٥٨١,١٩٦,٨٧٦	(٦٥,٧٢٢,٩٨٨)	١,٦٤٦,٩١٩,٨٦٤	١,٨٥٠,٤٨٠,٣٨٢	(٨٤,٧٨٨,٠٣٣)	١,٩٣٥,٦٦٨,٤١٥	بطاقات ائتمان
٣٣,٧٦٧,٤٠٤,١٣٩	(٩٤٩,٤٠٠,٣٠٤)	٣٤,٦٦٦,٨٠٤,٤٤٣	٣٨,٠٨٩,٩٧٩,٧١٣	(٩٤٩,٠٠١,٦١٥)	٣٩,٠٣٧,٩٨١,٣٢٨	قروض شخصية
٤,٦٣٣,٤١٣,٣٩٢	(١٣٨,٠٦٩,١٥٦)	٤,٧٧١,٤٨٢,٥٤٨	٥,٤٨٣,٥٧٧,٢٤٥	(١٢٣,٤٤٢,٥٧٨)	٥,٦٠٧,٠١٩,٨٢٣	قروض عقارية
٤٤,٠٠٩,١٠٨,٩٠٢	(١,٢١٧,٨٦٦,٤٤٣)	٤٥,٢٢٦,٩٩٥,٣٤٥	٤٩,٩٤٥,٦٧٧,٢٠٤	(١,٢٢٥,١٣٧,٠٥٧)	٥١,١٧٠,٨١٤,٦٦١	الإجمالي (١)
						مؤسسات شاملة القروض الصغيرة
						للأنشطة الاقتصادية
٨٤,٣٠٨,٥٢٥,٨٤١	(٢,٣٠٤,٧٦٩,٠٧٠)	٨٦,٦١٣,٢٩٤,٩١١	٩٨,٥٨٥,٥٩٦,٦٦٩	(٤,٠٥٩,١٦١,٩٧٨)	١٠٢,٦٤٤,٧٥٨,٢٤٧	حسابات جارية مدينة
٥٩,٧٨٢,٧١٧,٦٠٣	(٩,٩٧٢,٤٢٨,٦٧٥)	٦٩,٨١٠,٢٩٥,٩٢٨	٦٧,٧٦٦,٦٧٠,١٤١	(١٠,١٠٧,٢٤١,٧٠٠)	٧٧,٨٣٣,٩١١,٨٤١	قروض مباشرة
٢٢,٢١٠,٢٢٩,٩١٤	(٢٠٣,٤٦٦,٠٨٨)	٢٢,٤١٣,٦٩٦,٠٠٢	٢١,٧١٥,٥٩٩,١٣٦	(٣٢١,٧٨٥,٩٦٧)	٢٢,٠٣٧,٣٨٥,١٠٣	قروض وتسهيلات مشتركة
٣,٨٢٣,٤٩٤,٣٤٠	(١٨٦,٥٤٦,٩٤٠)	٤,٠١٠,٠٤١,٢٨٠	٣,٠٠٨,٩٨٧,٩٨٧	(٢١٢,٤٧١,٣٠٨)	٣,٢٢١,٤٥٩,٢٩٥	قروض أخرى
١٧٠,١٢٥,٠١٧,٦٩٨	(١٢,٦٦٧,٢١٠,٣٣٣)	١٨٢,٧٩٢,٢٢٨,٠٣١	١٩١,٠٣١,٨٥٣,٥٣٣	(١,٤٧٠,٠٦٦,٠٥٣)	٢٠٥,٥٦١,٧٨٧,٤٨١	الإجمالي (٢)
٢١٤,١٣٤,١٦٦,٠٠٠	(١٣,٨٨٥,٠٩٦,٨١٦)	٢٢٨,٠١٩,٢٢٣,٤١٦	٢٤٠,٩٨٢,٥٣٠,٧٣٧	(١٥,٩٢٥,٧٩٨,٠١٠)	٢٥٦,٩٠٨,٣٢٨,٧٤٧	الإجمالي (٢+١)
(٢٠٥,٧٢١)			(٢٠٥,٧٢١)			يخصم: العوائد المجنبة
(١٧٤,٤٦٤,٩٣٣)			(١٦٣,٢١٦,٤٨٣)			يخصم: خصم غير مكتسب وعوائد مؤجلة
٢١٣,٩٥٩,٤٥٥,٩٤٦			٢٤٠,٨١٩,١٠٨,٥٣٣			صافي القروض والتسهيلات للعملاء ويوزع كالآتي:
١٥٥,٤٩٩,٦٧٠,١٢٥			١٧٩,٥٧٩,١٢٤,٠٨٤			أرصدة متداولة
٥٨,٤٥٩,٧٨٥,٨٢١			٦١,٣٣٩,٩٨٤,٤٤٩			أرصدة غير متداولة
٢١٣,٩٥٩,٤٥٥,٩٤٦			٢٤٠,٨١٩,١٠٨,٥٣٣			صافي القروض والتسهيلات للعملاء

٢٢- مخصص خسائر/الاضمحلال

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣					
أفراد					
الرصيد في أول السنة المالية	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
٦٤,٦٩٣,٩٩٥	٦٥,٧٢٢,٩٨٨	٩٤٩,٤٠٠,٣٠٤	١٣٨,٠٦٩,١٥٦	١,٢١٧,٨٦٦,٤٤٣	
٣٢,٢٠٢,١٦٦	٣٤,٦٦٦,٣٠٠	٤٩,٧٥٧,٩٣٩	(٢,٦٦٤,١٩٢)	١١٣,٩٢٢,٢١٣	
(٢٨,٩٩١,٣٣٠)	(١٥,٥٦١,٢٥٥)	(٥٩,٧٥٢,٨٣٠)	(١١,٩٦٢,٣٨٦)	(١١٦,٦٧٨,٠١٠)	
-	-	٩,٥٩٠,٩٤٦	-	٩,٥٩٠,٩٤٦	
-	-	٥,٢٥٦	-	٥,٢٥٦	
٦٧,٩٠٤,٨٣١	٨٤,٧٨٨,٠٣٣	٩٤٩,٠٠١,٦١٥	١٢٣,٤٤٢,٥٧٨	١,٢٢٥,١٣٧,٠٥٧	
مؤسسات					
الرصيد في أول السنة المالية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
٢,٣٠٤,٧٦٩,٠٧٠	٩,٩٧٢,٤٢٨,٦٧٥	٢٠٣,٤٦٦,٠٨٨	١٨٦,٥٤٦,٩٤٠	١٢,٦٦٧,٢١٠,٣٣٣	
١,٥٦١,٥١١,٩٩٠	١,٧٣٦,٧٩٤,٨٤٢	١٠٣,٠٢٤,٣٩١	٦٨,٠٢٠,٣٣٩	٣,٤٦٩,٣٥١,٥٦٢	
-	(٢,٣٩٩,٢٨٧,٤٩٢)	-	-	(٢,٤٥٠,٦٤٤,١٧٩)	
-	٢٩,٥٨٧,٣٧٥	-	-	٣٥,٥٨٧,٣٧٥	
١٩٢,٨٨٠,٩١٨	٧٦٧,٧١٨,٧٠٠	١٥,٢٩٥,٤٨٨	٢,٨٨٠,٧١٦	٩٧٨,٧٧٥,٨٢٢	
٤,٠٥٩,١٦١,٩٧٨	١٠,١٠٧,٢٤١,٧٠٠	٣٢١,٧٨٥,٩٦٧	٢١٢,٤٧١,٣٠٨	١٤,٧٠٠,٦٦٠,٩٥٣	
١٥,٩٢٥,٧٩٨,٠١٠					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
أفراد					
الرصيد في أول السنة المالية	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
٨,٢١٦,٩٦٨	٥٧,٣٠٤,٩٤٨	٧٠١,٣٣٨,٧٢٢	١٠٠,٢٨٨,٤٢٥	٨٦٧,١٤٩,٠٦٣	
٦١,٠٦٤,٢٩٦	١٥,٣٩٠,٩٩٥	٦٦١,٣٦٦,٧٤٩	٣٧,٨٠٩,٩٩٨	٣٧٥,٦٣٢,٠٣٨	
(٤,٥٨٧,٢٦٩)	(٦,٩٧٢,٩٥٥)	(٢٥,٦٣١,٨٧٨)	(٢٩,٢٧٧)	(٣٧,٢٢١,٣١٩)	
-	-	١٢,٣١٨,٩٩٧	-	١٢,٣١٨,٩٩٧	
-	-	٧,٧١٤	-	٧,٧١٤	
٦٤,٦٩٣,٩٩٥	٦٥,٧٢٢,٩٨٨	٩٤٩,٤٠٠,٣٠٤	١٣٨,٠٦٩,١٥٦	١,٢١٧,٨٦٦,٤٤٣	
مؤسسات					
الرصيد في أول السنة المالية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
١,٥٣١,٦٣٣,٧٥٨	٧,٢٢٣,٦٣٦,٠٣٥	١١٤,٨٣٦,٠٣١	١٨٦,٥٤٦,٩٤٠	٢٠٩,٨٥٦,٦٦٨	
٥١٧,٦٦٨,٨٥٣	٢,٦٥٤,٨٤٩,٤٢٩	٧٢,١٩٨,١٨٠	٨٨,٠٩٩,٠٢٣	٣,٣٣٢,٧٧٥,٤٨٥	
-	(٩٧٢,١٧٩,٩٠٨)	-	-	(١,٠٨٥,٨١٠,٢٦٥)	
-	٣١,٥٧٣,٩٨٣	-	-	٢٧٩,٤٤٠	
٢٥٥,٥٠٦,٤٥٩	١,٠٣٤,٥٤٨,٧٣٦	١٦,٤٣١,٨٧٧	١,٩٥٢,١٦٦	١,٣٠٨,٤٣٩,٢٣٨	
٢,٣٠٤,٧٦٩,٠٧٠	٩,٩٧٢,٤٢٨,٦٧٥	٢٠٣,٤٦٦,٠٨٨	١٨٦,٥٤٦,٩٤٠	١٢,٦٦٧,٢١٠,٣٣٣	
١٣,٨٨٥,٠٩٦,٨١٦					

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

٢٢- مشتقات مالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣			
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
-	٣,٦٣١,٧٩٨	١,١٨٦,٩٧٠,١٦٥	- عقود صرف أجلة
-	(١٨,٤٩٧)	١٥٩,٨٢٥,٣٥٩	- عقود مبادلة عملات
-	٣,٦١٣,٣٠١	١,٣٤٦,٧٩٥,٥٢٤	اجمالي
			(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
-	٨,٨٥٣,٥٥٧	٨٣٠,٢٦٠,١٢٥	- عقود مبادلة أسعار العائد
-	٨,٨٥٣,٥٥٧	٨٣٠,٢٦٠,١٢٥	الاجمالي
-	٨,٨٥٣,٥٥٧	٢,١٧٧,٠٥٥,٦٤٩	الاجمالي

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

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

- تغطية مخاطر القيمة العادلة

يقوم البنك باستخدام عقود مبادلة أسعار العائد لتغطية جزء من خطر الزيادة 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 ٨,٨٥٣,٥٥٧ جنيه في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (مقابل التزام بمبلغ ٢٢,٩٥٤,٦٣٥ في نهاية سنة المقارنة). بلغت الأرباح الناتجة عن أداة التغطية مبلغ ١٤,١٠١,٠٧٨ جنيه في نهاية الفترة الحالية (مقابل الخسائر بمبلغ ٥٩,٤٩٦,٩٠٠ في نهاية سنة المقارنة). و بلغت الخسائر الناتجة عن البند المغطى المنسوبة الى الخطر المغطى مبلغ ١٤,٤٧٥,٢٦٩ جنيه في نهاية الفترة الحالية (مقابل الأرباح بمبلغ ٦٢,٦٤٤,٢١٩ في نهاية سنة المقارنة).

٢٣- استثمارات مالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:		
(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة :		
مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية	٦,١٠٦,٨٦٠,٩٤٨	١١,٤١٩,٤٩١,١٠١
مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية	٥,٠٢٨,٧٣١,١١١	٣,٠٢٥,٧٣٠,٤٣٢
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١١,١٣٥,٥٩٢,٠٥٩	١٤,٤٤٥,٢٢١,٥٣٣
(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :		
مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية	١٥٠,٧٠٤,٣٩٣	١٨٧,٦٩١,٨٨٩
غير مدرجة ببورصة أوراق مالية	١,٢٨٥,٦٢٠,٤٢٤	١,٠٩٢,٣٦٥,١٤٣
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٤٣٦,٣٢٤,٨١٧	١,٢٨٠,٠٥٧,٠٣٢
(ج) وثائق صناديق استثمار:		
غير مدرجة ببورصة أوراق مالية*	٦٨,١٠٤,٩٠٥	٥٥,٦٨٢,١٦٥
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١)	١٢,٦٤٠,٠٢١,٧٨١	١٥,٧٨٠,٩٦٠,٧٣٠
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :		
(أ) أدوات دين :		
مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية	٨١,٨٥٦,٥٥٦,٥٠٤	٩٣,٧٨٧,٠٦٤,١٩٣
غير مدرجة ببورصة أوراق مالية	-	١,١٩٤,٦٩٢,٣١٩
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	-	(٢,٤٣٧,٤٧٢)
إجمالي أدوات دين بالتكلفة المستهلكة (٢)	٨١,٨٥٦,٥٥٦,٥٠٤	٩٤,٩٧٩,٣١٩,٠٩٠
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:		
(أ) وثائق صناديق استثمار :		
غير مدرجة ببورصة أوراق مالية	٧٦,٩٩٣,٩٦٦	٨٣,٦٩٠,٩٦٦
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)	٧٦,٩٩٣,٩٦٦	٨٣,٦٩٠,٩٦٦
إجمالي استثمارات مالية (٢+٣+١)	٩٤,٥٧٣,٥٧٢,٢١١	١١٠,٨٤٣,٩٧٠,٧٤٦
أرصدة متداولة	٢٩,٤٣٧,١٣٣,٣٤٧	٤٠,١٣٢,٨٠١,٧٩٩
أرصدة غير متداولة	٦٥,١٣٦,٤٣٨,٨٦٤	٧٠,٧١١,١٦٨,٩٤٧
إجمالي الاستثمارات المالية	٩٤,٥٧٣,٥٧٢,٢١١	١١٠,٨٤٣,٩٧٠,٧٤٦
أدوات دين ذات عائد ثابت	٩١,٩٥٠,٤٥٧,٣٥٦	١٠٨,٣٠٣,٢٥٥,٤٣١
أدوات دين ذات عائد متغير	١,٠٤١,٦١١,٢٠٧	١,١٢١,٢٨٥,١٩٢
إجمالي أدوات دين	٩٢,٩٩٢,١٤٨,٥٦٣	١٠٩,٤٢٤,٥٤٠,٦٢٣

وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال الفترة المالية:

الرصيد في أول السنة المالية الحالية	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	بالتكلفة المستهلكة
إضافات	١٥,٧٨٠,٩٦٠,٧٣٠	٩٤,٩٧٩,٣١٩,٠٩٠
استهلاك علاوة / خصم الإصدار	٢,٠٩٩,٩٩٠,٧٨٢	١٧,٥٣٤,١٤٠,٠٥١
استيعادات (بيع / استرداد)	(٢٠,١٨٧,٩٦٠)	١,٣٣٨,١٥٨,٣٨٠
فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية	(٧,٤٦٠,٠٥٠,٣٩٥)	(٣٢,٢٧٧,٩١٥,٩٥٠)
التغير في احتياطي القيمة العادلة	٢,٣٣٨,٦٦٢,١٥١	٢٨٠,٤١٧,٤٦١
التغير في مخصص خسائر الاضمحلال خلال الفترة	(٩٩,٣٥٣,٥٢٧)	-
الرصيد في آخر الفترة المالية	١٢,٦٤٠,٠٢١,٧٨١	٨١,٨٥٦,٥٥٦,٥٠٤

- وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة :

الرصيد في أول سنة المقارنة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	بالتكلفة المستهلكة
إضافات	١٥,١٢٣,٧٧١,١٨٨	٧٧,٣٨٠,٤٦٨,١١٣
استهلاك علاوة / خصم الإصدار	١١,٠٠٤,٦٨٨,٦٤٠	٢٣,٧٢٣,١٨٣,٠٣٤
استيعادات (بيع / استرداد)	(٧٦,١٢٠,٧٥٨)	١,٦٨١,١٣٨,٩٤٦
فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية	(١١,٢١٨,٢٥٤,٦٠٧)	(٨,٢٣٨,١٨٦,٠٠٠)
التغير في احتياطي القيمة العادلة	٩٩٥,١٤١,٥١٩	٤٢٩,٦٩٥,٠٢٩
التغير في مخصص خسائر الاضمحلال خلال السنة	(٤٨,٦٦٥,٢٥٢)	-
الرصيد في آخر سنة المقارنة	١٥,٧٨٠,٩٦٠,٧٣٠	٩٤,٩٧٩,٣١٩,٠٩٠

أرباح استثمارات مالية	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٩,٣٣٩,٠٦٠	٥,٧٧٥,٠٣٧
أرباح بيع استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥٢,٧٩٢,٧١٤	٥٥,٥١٨,٧٥٢
الإجمالي	٦٢,١٣١,٧٧٤	٦١,٢٩٣,٧٨٩

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٤- أصول غير ملموسة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
		برامج الحاسب الآلي
٣٤٦,٨٦٥,٨٣٠	٢٨٢,١٨٩,٧١١	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
١٨٦,١٤٨,٦٣٥	١٥٢,٧٥٨,٢٧٧	الإضافات
(٨٠,٤٠٨,٦٦١)	(٨٨,٠٨٢,١٥٨)	استهلاك الفترة
٤٥٢,٦٠٥,٨٠٤	٣٤٦,٨٦٥,٨٣٠	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية

٢٥- أصول أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٦,٧٩٦,٦٩٠,٦٥٦	٦,٣٠٧,٩٣١,٠٦١	الإيرادات المستحقة
٣٩٧,٤١٠,٥٨٢	٢٠٦,٧٦٧,٥١٢	المصروفات المقدمة
١,٠٥٧,٥٦٩,٥٥٤	١,٠٦٦,٢٣٣,١٥٢	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٤٩,١٣٤,٨٩٣	١٣٥,٧٧٨,٦٨٧	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء للمجموعة
٢١,٨٢١,٢٨٢	٢١,٠٤٥,٢١٧	التأمينات والعهد
٥٣,٩٩١,٨٥٣	٧١,٩٩٢,٣٩٩	مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب
١٨,٨٢٥,٩٦٨	١١,٢٠٨,٩٦٨	مدينو عمليات التأمين (بالصافي)
١,٠٤٤,٨١٧,٥٨٤	١,٠٨١,٢٤٢,٤١٢	أخرى
٩,٥٤٠,٢٦٢,٣٧٢	٨,٩٠٢,١٩٩,٤٠٨	
(٤,١٧٤,١١٢)	(٢,٣٤٤,٠٤٠)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٩,٥٣٦,٠٨٨,٢٦٠	٨,٨٩٩,٨٥٥,٣٦٨	الاجمالي

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

٦- أصول ثابتة

أراضي ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الاجمالي
في ١ يناير ٢٠٢٢				
٢,٩٨٣,٥١٨,٠٣٩	٣٤١,٦٧٣,٢٨٨	١,٤٢٩,١٧٢,٠٧٥	٣٠٢,٠١٥,٥١٣	٥,٠٥٦,٣٧٨,٩١٥
(٩٧٨,٢٢٦,١٤٣)	(١٧٢,٢٢٦,٤٧٠)	(٨٩٨,١٧٥,٨١٦)	(١٧٠,٥٠٠,٧٠٣)	(٢,٢١٩,١٢٩,١٣٢)
٢,٠٠٥,٢٩١,٨٩٦	١٦٩,٤٤٦,٨١٨	٥٣٠,٩٩٦,٢٥٩	١٣١,٥١٤,٨١٠	٢,٨٣٧,٢٤٩,٧٨٣
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
٢,٠٠٥,٢٩١,٨٩٦	١٦٩,٤٤٦,٨١٨	٥٣٠,٩٩٦,٢٥٩	١٣١,٥١٤,٨١٠	٢,٨٣٧,٢٤٩,٧٨٣
١٧٣,٦٢٢,٣١٦	٣٣,٦٤١,٠٩٨	١٤٤,٤٨٩,٣٩٣	١٠,٠٠٠,٣٦٨	٣٦١,٧٥٣,١٧٥
(١,٥٧٥,٥٩٧)	-	(٢٦,٧٨٢,٧٠٢)	(٦,١٠٣,٥٠٢)	(٣٤,٤٦١,٨٠١)
١,٣٧٣,٣٦٢	-	٢٦,٧٢٣,٤٩٣	٦,١٠٣,٥٠٢	٣٤,٢٠٠,٣٥٧
(١٣٠,١٨٥,١٠٢)	(٢٦,٠٦١,٦٦٠)	(١٧١,٤٤٨,٤٧٢)	(٢٧,٦٤٦,٧٩٧)	(٣٥٥,٣٤٢,٠٣١)
٢,٠٤٨,٥٢٦,٨٧٥	١٧٧,٠٢٦,٢٥٦	٥٠٣,٩٧٧,٩٧١	١١٣,٨٦٨,٣٨١	٢,٨٤٣,٣٩٩,٤٨٣
في ١ يناير ٢٠٢٣				
٣,١٥٥,٥٦٤,٧٥٨	٣٧٥,٣١٤,٣٨٦	١,٥٤٦,٨٧٨,٧٦٦	٣٠٥,٩١٢,٣٧٩	٥,٣٨٣,٦٧٠,٢٨٩
(١,١٠٧,٠٣٧,٨٨٣)	(١٩٨,٢٨٨,١٣٠)	(١,٠٤٢,٩٠٠,٧٩٥)	(١٩٢,٠٤٣,٩٩٨)	(٢,٥٤٠,٢٧٠,٨٠٦)
٢,٠٤٨,٥٢٦,٨٧٥	١٧٧,٠٢٦,٢٥٦	٥٠٣,٩٧٧,٩٧١	١١٣,٨٦٨,٣٨١	٢,٨٤٣,٣٩٩,٤٨٣
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣				
٢,٠٤٨,٥٢٦,٨٧٥	١٧٧,٠٢٦,٢٥٦	٥٠٣,٩٧٧,٩٧١	١١٣,٨٦٨,٣٨١	٢,٨٤٣,٣٩٩,٤٨٣
٢١,١٢٦,٥٣٧	٦,٢٩٠,٥١٤	٦٥,٨٧٣,٧٥٦	٢٠,٦٢١,٢٨٣	١١٣,٩١٢,٠٩٠
-	-	(٣٢,٥٩٩)	(٥,٤١١,٧٥٣)	(٥,٤٤٤,٣٥٢)
-	-	١٠,٥٥٩	٥,٤١١,٧٥٣	٥,٤٢٢,٣١٢
(٩٩,٣٠٩,٣٩٨)	(٢٠,٨٧٣,٦٣٨)	(١٣٤,٣٥٨,٠٤٤)	(٢٠,٦٤٦,٥٩٤)	(٢٧٥,١٨٧,٦٧٤)
١,٩٧٠,٣٤٤,٠١٤	١٦٢,٤٤٣,١٣٢	٤٣٥,٤٧١,٦٤٣	١١٣,٨٤٣,٠٧٠	٢,٦٨٢,١٠١,٨٥٩
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣				
٣,١٧٦,٦٩١,٢٩٥	٣٨١,٦٠٤,٩٠٠	١,٦١٢,٧١٩,٩٢٣	٣٢١,١٢١,٩٠٩	٥,٤٩٢,١٣٨,٠٢٧
(١,٢٠٦,٣٤٧,٢٨١)	(٢١٩,١٦١,٧٦٨)	(١,١٧٧,٢٤٨,٢٨٠)	(٢٠٧,٢٧٨,٨٣٩)	(٢,٨١٠,٠٣٦,١٦٨)
١,٩٧٠,٣٤٤,٠١٤	١٦٢,٤٤٣,١٣٢	٤٣٥,٤٧١,٦٤٣	١١٣,٨٤٣,٠٧٠	٢,٦٨٢,١٠١,٨٥٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٤٥٨,٦٣٨,٦٢١	٣٧٣,٧٦٦,٢٢٥	حسابات جارية
٦,٢٥٨,٧٧٠,٠٦٦	٢,٣٤٠,٧٣١,٥٤٠	ودائع
٥٨٤,٦٦٨,٦٢٤	٨٠٧,٢٣٠,٢٥٧	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٧,٣٠٢,٠٧٧,٣١١	٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢	الإجمالي
٥٨٤,٦٦٨,٦٢٤	٨٠٧,٢٣٠,٢٥٧	بنوك مركزية
٢,٤٦٠,٠٠٠,٩٠٨	٩٠٨	بنوك محلية
٤,٢٥٧,٤٠٧,٧٧٩	٢,٧١٤,٤٩٦,٨٥٧	بنوك خارجية
٧,٣٠٢,٠٧٧,٣١١	٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢	الإجمالي
٣٠٣,٤٥٩,٦٧٦	٣١٩,٠١٦,١٣٧	أرصدة بدون عائد
١٥٥,١٧٨,٩٤٥	٥٤,٧٥٠,٠٨٨	أرصدة ذات عائد متغير
٦,٨٤٣,٤٣٨,٦٩٠	٣,١٤٧,٩٦١,٧٩٧	أرصدة ذات عائد ثابت
٧,٣٠٢,٠٧٧,٣١١	٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢	الإجمالي
٧,٣٠٢,٠٧٧,٣١١	٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢	أرصدة متداولة
٧,٣٠٢,٠٧٧,٣١١	٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢	الإجمالي

٢٨- ودائع العملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١٥٦,٧٣٧,٩٨٢,٥٦٦	١٢٤,١٦٠,٩٢٧,٣٦٨	ودائع تحت الطلب
٢٠٤,٤٥١,٣٤٢,٦١١	١٦٠,٢٠٩,٩٠٢,٤٨٥	ودائع لأجل وخطار
٩٧,٣٤٧,٦٢٨,٧٥٨	٨٤,٥٣٥,٢٥٤,٣٠٧	شهادات ادخار وإيداع
٣١١,٣٠٠,٥٤٨,١٨٠	٣٠,٣٤٠,١٨٩,٤٥٢	ودائع توفير
٧,٩٨٧,٧٥٤,٤٢٠	٦,٩٩٦,١٦٢,٨٨٠	ودائع أخرى *
٤٩٧,٨٢٥,٢٥٦,٥٣٥	٤٠٦,٢٤٢,٤٣٦,٤٩٢	الإجمالي
٣٢٧,٣٥٧,٣٥٢,٧٤٩	٢٦١,٥٦٢,٢٨٥,٠٤٣	ودائع مؤسسات
١٧٠,٤٦٧,٩٠٣,٧٨٦	١٤٤,٦٨٠,١٥١,٤٤٩	ودائع أفراد
٤٩٧,٨٢٥,٢٥٦,٥٣٥	٤٠٦,٢٤٢,٤٣٦,٤٩٢	الإجمالي
٥٥,٨٧٢,١٠٠,٠٢٨	٥٠,٩٤٠,٢٣٣,٢٤٥	أرصدة بدون عائد
١٤١,٣٧٩,٠٦٨,٨١٠	١١١,٨٩٠,٩٤١,١٤٩	أرصدة ذات عائد متغير
٣٠٠,٥٧٤,٠٨٧,٦٩٧	٢٤٣,٤١١,٦٦٢,٠٩٨	أرصدة ذات عائد ثابت
٤٩٧,٨٢٥,٢٥٦,٥٣٥	٤٠٦,٢٤٢,٤٣٦,٤٩٢	الإجمالي
٤٢٨,٩٥٦,٩٦٨,٧٧٠	٣٣٦,٩٠٧,٨٨٥,٢٩٦	أرصدة متداولة
٦٨,٨٦٨,٢٨٧,٧٦٥	٦٩,٣٣٤,٥٥١,١٩٦	أرصدة غير متداولة
٤٩٧,٨٢٥,٢٥٦,٥٣٥	٤٠٦,٢٤٢,٤٣٦,٤٩٢	الإجمالي

* و تتضمن الودائع الأخرى في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ودائع قدرها ١,٣٦٦,١٤٨,١٥٠ 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- فروض أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢٣,٦٦٦,١٩٧	٣,٨٢٠,٩٧٧	البنك الأهلي المصري
٢٢,٧٥٠,٠٠٠	-	البنك التجاري الدولي
-	٥٩,٣٨٤,١٦٠	بنك قطر الوطني
٣٨,٠١٩,٢٣١	-	بنك الكويت الوطني
٣,١٦١,٦٦٥,٥٥٧	٣,٣٩١,٣٣٠,٢٦٩	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
١٤,١٣١,٤١١	٣٣,٢٢٨,٠٥٤	البنك الأهلي الكويتي
٤٠,١٥٩,٠٦٧	٦٤,١٧٩,٠٦٧	جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر
٦,٤١٧,٦٧٢	٧,٦٩٢,٧٢٧	بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
٣,٣٠٦,٨٠٩,١٣٥	٣,٥٥٩,٦٣٥,٢٥٤	الإجمالي
١,٣١٦,٩٢٨,٧٠٥	٩٧٣,٧٧٥,٦٤٨	أرصدة متداولة
١,٩٨٩,٨٨٠,٤٣٠	٢,٥٨٥,٨٥٩,٦٠٦	أرصدة غير متداولة
٣,٣٠٦,٨٠٩,١٣٥	٣,٥٥٩,٦٣٥,٢٥٤	الإجمالي

٣٠- التزيمات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢,٨٣٢,٨٥٢,١٣٢	١,٤٥٠,١٣٤,٠٤٦	عوائد مستحقة
١٦٢,٩١٢,٧٥٠	١٦٧,٨٠٦,٢٩٩	إيرادات مقدمة
١,٩١٧,٠٦١,٨٨٣	١,٣٢٨,٩٥٥,٧٧٤	مصرفوات مستحقة
١١٦,١٢٥,٩٠٠	١٤٩,٥٨٨,١٦٣	المستحق لشركات التأمين وإعادة التأمين
٣,٦٧٣,٨٢٥,٢٣١	٢,٩١١,٩٣٤,١٩٧	ارصدة دائنة متنوعة
٨,٧٠٢,٧٧٧,٨٩٦	٦,٠٠٨,٤١٨,٤٧٩	الإجمالي

٣١- مخصصات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال الفترة	المزبد خلال الفترة	فرق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية (-) +	المستخدم خلال الفترة	الرصيد آخر الفترة
مخصص مطالبات ضريبية	٦١,٢٧١,٦٠٧	٣,٣٩٨,٧٥٨	-	-	(٢,٥٠٨,٤٣٨)	٦٢,١٦١,٩٢٧
مخصص مطالبات قضائية	٨,٩٣١,٤٧٦	٢٠,٢١٨,٨٧٢	-	-	(٣٤٨,٤٥٢)	٢٨,٩٦٠,٧٣٣
مخصص الإلتزامات العرضية	٨٦٩,٩٠٠,٩٨٦	٣٢,٠٤٢,٦٧٩	-	-	-	١,٠٣٠,٤٠٢,٩٦٦
مخصص خيانة الأمانة	٤٩,١٦٢,٩٠٤	-	-	-	-	٦١,١٧٢,٣٦٦
مخصص مخاطر التشغيل	-	٥٥٢,٣٦٨	-	-	(٨٤)	٥٥٢,٢٨٤
مخصص مطالبات أخرى	١١,٤٠٨,٦٥٦	-	-	-	-	١١,٤٠٨,٦٥٦
الإجمالي	١,٠٠٠,٦٧٥,٦٢٩	٥٦,٢١٢,٦٧٧	-	١٤٠,٦٢٧,٥١٦	(٢,٨٥٦,٨٩٠)	١,١٩٤,٦٥٨,٩٣٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

٣٢- حقوق حملة وئاق التأمين

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٥,٩٣٧,٨٩٣,١٦٢	٥,١٦٤,٧٧٧,٣٤٨
١٠٢,١٦١,٧٥٦	٩٩,٥٨١,٣٢٠
٦,٠٤٠,٠٥٤,٩١٨	٥,٢٦٤,٣٥٨,٦٦٨

٣٣- ضريبة الدخل المؤجلة

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

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

الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة :

الأصل الضريبى للفروق المؤقتة على كل من:	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الإلتزامات الضريبية المؤجلة
الأصول الثابتة	-	-	-	-	(١٤٥,٧٣٠,٧١٧)
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)	٤٢٥,١٨١,٦٥١	٣٧٢,٧٩٠,٥٤٠	-	-	(١٤٤,٨٢٤,٩٦٦)
فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	٧٩,٧٣٩,٠٧٥
الخسائر الضريبية المرحلة	٤٠,٣٦٠,٠٥١	-	-	-	(١٧٧,٧٤٧,٧٨٤)
أخرى	١١,١٤٠,٤٤٠	٧,٩٣٩,٦٧٤	-	-	-
إجمالي الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة	٤٧٦,١٨٢,١٤٢	٣٨٠,٧٢٩,٨١٤	٦٥,٩٩١,٦٤٢	(٣٢٢,٥٧٢,٧٥٠)	
الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي	٤١٠,٦٩٠,٥٠٠	٥٨,١٥٧,٠٦٤			

حركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة :

الرصيد في بداية السنة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الإلتزامات الضريبية المؤجلة
٣٨٠,٧٢٩,٨١٤	٢٨٧,١٨٦,٤٢٨	(٣٢٢,٥٧٢,٧٥٠)	(٢١٦,٥٨٤,١٠٩)		
٩٥,٩٥٢,٣٢٨	٩٣,٥٤٣,٣٨٦	٢٥٦,٥٨١,١٠٨	(١٠٥,٩٨٨,٦٤١)		
٤٧٦,١٨٢,١٤٢	٣٨٠,٧٢٩,٨١٤	٦٥,٩٩١,٦٤٢	(٣٢٢,٥٧٢,٧٥٠)		

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٧٩,٧٣٩,٠٧٥	(١٧٧,٧٤٧,٧٨٤)

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

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٧,٠٠٪	١٧,٠٠٪
١٧,٠٠٪	١٧,٠٠٪
١١,٠٠٪	١١,٠٠٪
١١,٠٠٪	١١,٠٠٪

المرزايا العلاجية بعد التقاعد	٩,٨٦٪	٨,٧١٪
-------------------------------	-------	-------

- وبذلك أصبح رأس المال المصدروالمدفوع ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر 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.

٣٦- الاحتياطيات والأرباح المحتجزة

١- الاحتياطيات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢٨,٨٤,٥٦٨,٩١٨	٢٣,٩٧٩,١٧٦,١٢٠	الاحتياطي العام (أ)
١,٠٤٥,٦٦٨	١,٦٦٩,٠٦٤	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
٣,٢٩٦,٨٨٥,٨٤٩	٢,٧٩٠,٧١٦,٥٩٣	احتياطي قانوني (ج)
(٨٤٥,٤٦١,٤٠٣)	٢٣٧,٣٠٨,٣٤٣	احتياطي القيمة العادلة (د)
٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	احتياطي خاص (هـ)
٤٣,٠٥٠,٦٢١	٤٢,٢٧١,٦٢١	احتياطي رأسمالي
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام
٤,٠٠٠,٤٨٣	٤,٠٠٠,٤٨٣	إحتياطي تجميع أعمال *
٣١,٤٤٥,٠٣٨,١١٤	٢٧,١١٦,٠٩٠,٦٠٢	إجمالي الاحتياطيات في آخر الفترة المالية

* الاحتياطي الناتج عن زيادة نسبة المساهمة في الشركات التابعة .

وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	(أ) الاحتياطي العام
٢٣,٩٧٩,١٧٦,١٢٠	١٩,٥٣٣,٠٥٠,٩٤٦	الرصيد في أول السنة المالية
٤,٩٠٥,٣٩٢,٧٩٨	٤,٤٤٦,١٢٥,١٧٤	محول من الأرباح المحتجزة
٢٨,٨٨٤,٥٦٨,٩١٨	٢٣,٩٧٩,١٧٦,١٢٠	الرصيد في آخر الفترة المالية
		(ب) احتياطي المخاطر البنكية العام
١,٦٦٩,٠٦٤	١٥٣,٠٢٨,٣٣١	الرصيد في أول السنة المالية
(٦٢٣,٧٩٦)	(١٥١,٣٥٩,٦٦٧)	محول الي الأرباح المحتجزة
١,٠٤٥,٦٦٨	١,٦٦٩,٠٦٤	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

المصري و قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة المحملة بالقوائم المالية.

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

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	(د) إحتياطي القيمة العادلة
٢٣٧,٣٠٨,٣٤٣	٣٧٩,٨٢٢,٢٨٦	الرصيد في أول السنة المالية
(١,٣٤٠,٤٩٨,١٥٦)	(٤٨,٢٦٥,٢٥٢)	صافي التغير في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ١٨ وإيضاح ٢٣)
٢٤١,٥٥١	٢٢٨,٨٧٢	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٥٧,٤٨٦,٨٥٩	(٩٤,٤٧٧,٥٦٣)	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة (إيضاح ٣٣)
(٨٤٥,٤٦١,٤٠٣)	٢٣٧,٣٠٨,٣٤٣	الرصيد في آخر الفترة المالية

(هـ) احتياطي خاص

يتطلب تطبيق قواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعدلة إجراء تعديلات في أرقام المقارنة لأول ستة مالية لبدء التطبيق 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 احتياطي خاص بحقوق الملكية لا يتم استخدامه إلا بموافقة من البنك المركزي المصري وفيما يلي البنود التي نتج عنها رصيد الاحتياطي الخاص :

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

(٢) أرباح العام والأرباح المحتجزة

الحركة على الأرباح المحتجزة :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١٦,٢٠٧,٦٤٤,١٣٥	١٣,٠٢٢,٥١٦,٩٩٨	الرصيد في أول السنة المالية
١٢,٥٢٤,٤٣٦,٠٦٠	١٠,٣٥٠,٤٥٩,٠٠٠	صافي أرباح الفترة/ العام
(١,٦١٦,١١٧,٢٢٥)	(١,٦١٦,١١٧,٢٢٥)	توزيعات السنة السابقة
(١,٠٧١,٧٧٩,٧٥١)	(٧٨٠,٣٣٩,٨٥٦)	حصة العاملين في الأرباح
(١١,٤٧٥,٧٠٠)	(١٦,١٦٥,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
(١٠٢,٧٤٧,٤٤٤)	(٧٢,٨٧٣,٧٣١)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
(٧٧٩,٠٠٠)	(١٣,١٢٤,٤٨٦)	محول الى الاحتياطي الرأسمالي
(٤,٩٠٥,٣٩٢,٧٩٨)	(٤,٤٤٦,١٢٥,١٧٤)	محول الى الاحتياطي العام
(٥٠٦,١٦٩,٢٥٦)	(٣٧١,٩٤٥,٦٥٨)	محول الى الاحتياطي القانوني
٦٢٣,٧٩٦	١٥١,٣٥٩,٢٦٧	محول من احتياطي المخاطر البنكية العام
٢٠,٥١٨,٢٤٢,٨١٧	١٦,٢٠٧,٦٤٤,١٣٥	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣٧- النقدية وما في حكمها

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
٥,٢٠٠,٤٠٢,٠٤٨	٤,٨٧٩,٣٣١,٥٢٠	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٤٧,١٣٥,٨٥٩,٠٣٦	٤٧,٠٨٣,٨٦٥,١٨٢	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
٤,١٣٧,٩٦٦,٥٧٥	٢,٦٧٦,٩٥٩,٣٧٩	أذون الخزائنة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم
٥٦,٤٧٤,٢٢٧,٦٥٩	٥٤,٦٤٠,١٥٦,٠٨١	الإجمالي

٣٨- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ١,٠٦٨,٦٧٤,٧٤٨ جنيه في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ مقابل ١,٠٠٢,٧٢١,١٩٥ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ متمثلة في مشتريات مباني ومعدات وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ج) ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة بقروض و ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢٥٥,٠٠٠	٢٥٥,٠٠٠	ضمانات مالية
١,٠٦٠,٧٥٩,٣٩٤	١,٨٧٧,٦٩١,٨١٠	الأوراق المقبولة
٦١,٨١٧,٤٦٢,٧٥١	٤٩,٤٠٦,٢٧٨,٢٩٣	خطابات ضمان
٢,٩٨٨,٢٠٤,٦٥١	٣,٠٨١,٧٠٠,١٠٩	اعتمادات مستندية استيراد
٨٣١,٠٥٣,١٥٢	١٠٠,٢٨٨,٤٨٤	اعتمادات مستندية تصدير
٦٦,٦٩٧,٧٣٤,٩٤٨	٥٤,٤٦٦,٢١٣,٦٩٦	الإجمالي

(د) ارتباطات عن تسهيلات أئتمانية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٦٦,٩٣٤,٩٨٤,٥٥٥	٢٥,٠٣٤,٤٠٣,٠٨٢	ارتباطات عن تسهيلات أئتمانية

(ذ) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١٣٤,٦٣١,٧٢٢	١٥٣,٣٨٧,٩٤٤	لا تزيد عن سنة واحدة
٣٣١,١٠٠,١٢٥	٣٥٠,٧٩٩,٦٠٠	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
١٠٧,٨٠٢,٦٨٧	١٢٨,١٧٥,٨٨٥	أكثر من خمس سنوات
٥٧٣,٥٣٤,٥٣٤	٦٣٢,٣٦٣,٤٢٩	الإجمالي

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٩- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
أرصدة لدى البنوك	١,٦٢٤,٠٧٠,٧٠١
أرصدة مستحقة للبنوك	٤,١٦٢,٦٢١,٦٦٤
اعتمادات تصدير	-
خطابات ضمان خارجية	١٥,٣٣٦,٦٢١,٠٤٥
عقود مبادلة أسعار العائد	٨٣٠,٦٠,١٢٥
قروض أخرى	-
مصروفات إدارية	١٦١,٦٥٢,٣٣٣
	٣٦,٤٤٧,٠٣٥
	٢,٦٠٥,٨٤٣,٦٩٦
	٨٤٣,٧٥٠
	٧,٩١٧,٦٠٧,٨١١
	١,٨٣٤,١٠٤,٥٢٥
	٥٩,٣٨٤,١٦٠
	٢٣١,٢٥٦,٧١١

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين		شركات شقيقة	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١١١	١١١	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١١١	١١١	-	-
-	-	-	-

* لا توجد مخصصات مكونة للقروض الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة.

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين		شركات شقيقة	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١١١	١١١	-	-
١١١	١١١	-	-
حسابات جارية مدينة			
الأجمالي			

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ب) ودائع من أطراف ذوى علاقة

شركات شقيقة		أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
-	-	٨٥,٠٢٢,٤٠٢	١١,٧٦٨,٥٩٥	الودائع في أول السنة المالية
-	-	(٧٦,٤١١,٣٧٥)	-	التغيرات في أعضاء مجلس الإدارة
-	-	٩,١٥٩,٠٨٦	٢٣,٧١٤,٨٨٨	الودائع التي تم ربطها خلال الفترة المالية
-	-	(٦,٠٠١,٥١٨)	(١,٤٥٧,١٤٧)	الودائع المستردة خلال الفترة المالية
-	-	١١,٧٦٨,٥٩٥	٣٤,٠٣٦,٣٣٦	الودائع في آخر الفترة المالية
-	-	٤٥١,٨٨٦	٥٦٢,٢٠٤	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
وتتمثل الودائع من الأطراف ذوى العلاقة فيما يلي				
-	-	١,٢٠٢,٩٠١	٢٠,٧٢٠,٧٩٤	ودائع تحت الطلب
-	-	٦٦٦,٢٤٧	٥٠٤,٥٩٢	ودائع توفير
-	-	٨,٦٨٨,٧٥٦	١٢,٦٧٥,٥٥٨	شهادات ادخار وإيداع
-	-	١,٢١٠,٦٩١	١٢٥,٣٩٢	ودائع لأجل وياخطار
-	-	١١,٧٦٨,٥٩٥	٣٤,٠٣٦,٣٣٦	الأجمالي

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوى العلاقة

شركات شقيقة		أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
-	-	-	١٨,٧٤٢	إيرادات الأتعاب والعمولات
-	-	-	-	ضمانات صادرة عن البنك
-	-	-	-	وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلي:
-	-	-	-	خطابات ضمان
-	-	-	-	الأجمالي

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

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

٤٠- صناديق استثمار البنك

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق الصندوق الاستثمار ٨,٥٥٧,٥٤٢ وثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ بقيمة إجمالية ٤٧,٤٣٥,٠٤٧ جنيه مصري يخص المجموعة منها عدد ٣٠١,٩٨٣ وثيقة بمبلغ ١٦٤,٨٨٣,٣٢٢ جنيه مصري منها مبلغ ١,٠٠,٣٠٠,٢٧ جنيه مصري تمثل ٥% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق تظهر ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومبلغ ٧٦,٩٩٣,٩٢٦ جنيه مصري أدرج ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر ومبلغ ٦٠,٥٨٩,٢٩٦ جنيه ضمن بند استثمارات مالية بغرض المتاجرة.

وطبقا لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاككتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له وقد بلغ اجمالي العمولات ٨٠,٨٩٧,٠١٨ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

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

قام البنك بإنشاء صندوق استثمار البنك الثاني ذو العائد الدوري (توازن) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية. هذا وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند الاككتاب والتخصيص مائتين و خمسون ألف وثيقة تبلغ إجمالي قيمتها ٢٥ مليون جنيه مصري خصص منها للبنك خمسون ألف وثيقة قيمتها ٥ مليون جنيه مصري فى ذلك التاريخ وتقوم شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار بإدارة هذا الصندوق.

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٨٤,١٥٨ وثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ بقيمة إجمالية ١٠٥,٧٥٥,٢٨٧ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ١٧,٠٨٤,٠٠٠ جنيه مصري، و تمثل ٢٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

وطبقا لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاككتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له وقد بلغ اجمالي العمولات ١٣٨,٥١٧ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 الاككتاب 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 للاككتاب العام بمبلغ ٢٥ مليون جنيه مصري موزعة على مائتين وخمسون ألف وثيقة بقيمة أسمية ١٠٠ جنيه وقد تم تغطية الاككتاب 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 انشئ سي للأوراق المالية والاستثمار بإدارة هذا الصندوق.

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٩٧,١٤٣ وثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ بقيمة إجمالية ٢٠٣,٠٨٦,٤٦٠ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٨٠٥,٣٣,٧٢٠ جنيه مصري، و تمثل ٤٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

وطبقا لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاككتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له وقد بلغ اجمالي العمولات ٣٠٩,٤٠٠ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل