

بنك قطر الوطنى الأهلئ  
( شركة مساهمة مصرية )

القوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٣  
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

BDO خالد و شركاه  
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن  
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود عن القوائم المالية الدورية المستقلة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لبنك قطر الوطني الأهلي "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقل في ٣١ مارس ٢٠٢٣ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس 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 المستقلة، وتتنحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة 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". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة 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 فحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

الإستنتاج

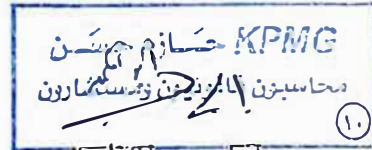
وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل للبنك في ٣١ مارس ٢٠٢٣ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد 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 المستقلة.



مهندس طه خالد

زميل مجمع المحاسبين القانونيين ب إنجلترا  
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

مراقب الحسابات



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

القاهرة في ١٠ أبريل ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	إيضاح	الأصول
٤٢,٥٩٥,٩٩٩,٣٧٥	٤٣,٢٥٨,٠٤٣,٠٦٠	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٠,٢٢٥,١٠٠,٤٥٠	٥٦,٠١٢,٩٣٤,٩٩٩	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٦٧,٨١٤,٢٩٧,٦٩٩	٧٠,٧٠١,٠٣٣,٣٨٨	(١٨)	أذون خزائنة
٢١٦,٥٩٠,٥٨٠,٢٢٠	٢٣٣,٣٢٤,٧٠٤,٦٠٥	(١٩)	قروض وتسهيلات للعملاء
٢٣,٥٧٨,٠٠٠	-	(٢٠)	مشتقات مالية
			<b>استثمارات مالية</b>
١٥,٧٨٠,٩٦٠,٧٣٠	١٧,٧٥٧,٩٣٣,٩٤٥	(٢١)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩١,١٩١,٤٩٤,٢٢٥	٨٣,٤١٨,٩٤٦,٩٠٩	(٢١)	- بالتكلفة المستهلكة
٧٣,٩٧٥,٤١٦	٧٥,٧١٦,٣٨٣	(٢١)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٤٠,٦٦١,٨٣٩	٥٤٠,٦٦١,٨٣٩	(٢٢)	استثمارات في شركات تابعة
٣٤١,٢٥٢,٠٧٠	٣٧١,٧٥٦,١١١	(٢٣)	أصول غير ملموسة
٨,٨١٤,٥٢٥,٣٦٧	٩,٢١٥,٤٠٣,٥٢٨	(٢٤)	أصول أخرى
٢١,٩٣٠,١١٩	٤٧,٣٩٦,٥٦٤	(٣١)	أصول ضريبية مؤجلة
٢,٧٧٨,١٧٦,٠٥٣	٢,٧١١,٩٩١,٧٥٤	(٢٥)	أصول ثابتة
<b>٤٧٦,٧٩٢,١٣١,٥٦٣</b>	<b>٥١٧,٤٣٦,١٢٣,٠٨٥</b>		<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>
			<b>الالتزامات</b>
٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢	٤,٨٣٨,٧٣٩,٦١٠	(٢٦)	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٠٧,٠٦٦,٨٠٠,٨٣٠	٤٤٣,١٠٩,٧٠٣,٦٨١	(٢٧)	ودائع العملاء
٢٢,٩٥٤,٦٣٥	١٩,٩٠٧,٠٠٥	(٢٠)	مشتقات مالية
٣,٤٥٩,٣٣٠,٣١٣	٣,٧٧٣,٦٦٧,٩٢٤	(٢٨)	قروض أخرى
٥,٦٩٤,٩٢١,٥٦٨	٦,٢٩٠,٦٤٨,٩٩٨	(٢٩)	التزامات أخرى
٩٧٠,٧٨٧,٥٣٣	١,١١٧,١٩٦,٨٥٣	(٣٠)	مخصصات أخرى
٢,٩٠٩,٢٠٨,٨٤٢	٣,٩٥٠,٥٢١,٩٨٥		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٥٦٥,١٨٤,١٠٠	٥٨٥,٠٢٩,٦١٧	(٣٢)	التزامات مزايا التقاعد
<b>٤٢٤,٢١٠,٩١٥,٨٤٣</b>	<b>٤٦٣,٦٨٥,٠١٥,٦٧٣</b>		<b>إجمالي الالتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	(٣٣)	رأس المال المصدر والمدفوع
٢٧,٠٨٥,٤٥٢,٣٢٧	٣١,٩٧٤,٠٦٠,٥٩٣	(٣٤)	احتياطيات
١٤,٧٢١,٦٤٨,٥٦٣	١١,٠٠٢,٩٣١,٩٨٩	(٣٤)	صافي أرباح الفترة/العام والأرباح المحتجزة
<b>٥٢,٥٨١,٢١٥,٧٢٠</b>	<b>٥٣,٧٥١,١٠٧,٤١٢</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<b>٤٧٦,٧٩٢,١٣١,٥٦٣</b>	<b>٥١٧,٤٣٦,١٢٣,٠٨٥</b>		<b>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية</b>



علي راشد المهندي  
رئيس مجلس الإدارة



محمد بدير  
الرئيس التنفيذي

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) للقوائم المالية المستقلة جزء متمم لها.  
- تقرير الفحص المحدود (مرفق).

من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣١ مارس ٢٠٢٢	من ١ يناير ٢٠٢٣ الى ٣١ مارس ٢٠٢٣	إيضاح	
٩,١٤٦,٠١٩,٩٧٣	١٥,٢٤٨,٨٤٨,٨٩٠	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٤,٩٩٢,٢٣٤,٨١٨)	(٨,٧٢٦,٦٧٩,٧٥١)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<b>٤,١٥٣,٧٨٥,١٥٥</b>	<b>٦,٥٢٢,١٦٩,١٣٩</b>		<b>صافي الدخل من العائد</b>
٨٤٠,٢٩٩,١٩٨	١,٣٦٤,٧٣٠,٠٧١	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٢٦١,١٥٧,١٩٢)	(٣٥١,٧١٢,٩٥٦)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
<b>٤,٧٣٢,٩٢٧,١٦١</b>	<b>٧,٥٣٥,١٨٦,٢٥٤</b>		<b>صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات</b>
١١,٣٢٥,٢٠٩	٤٦,٥٤١,٥٠٩	(٨)	إيرادات من توزيعات أرباح
٧١,٥٨٣,٦٧٣	١٨٣,٦٣٤,٥١٥	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٤,٨٣٤,٣٨٠	١٧,٤٧٠,٣٦٨	(٢١)	أرباح استثمارات مالية
(١,٠٠٥,٢١٠,١٦٩)	(٩٠٩,٠٣١,٠٢١)	(١٢)	عبء اضمحلال الائتمان
(١,١١١,٢١٢,٩٣١)	(١,٥١٠,٦٥٢,٣٢٩)	(١٠)	مصروفات إدارية
٣٤١,٨٩٩,٧٩٣	١,٠٩١,٨٦١,٧٨٨	(١١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
<b>٣,٠٤٦,١٤٧,١١٦</b>	<b>٦,٤٥٥,٠١١,٠٨٤</b>		<b>الربح قبل ضرائب الدخل</b>
(١,٠٠٦,١٦٦,٨٣٩)	(١,٩٧٣,٧١٢,٩١٢)	(١٣)	مصروف ضرائب الدخل
<b>٢,٠٣٩,٩٨٠,٢٧٧</b>	<b>٤,٤٨١,٢٩٨,١٧٢</b>		<b>صافي أرباح الفترة</b>
٠,٨٧	١,٨٧	(١٤)	نصيب السهم من صافي أرباح الفترة



علي راشد المهدي  
رئيس مجلس الإدارة



محمد بدير  
الرئيس التنفيذي

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) للقوائم المالية المستقلة جزء متمم لها.

من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣١ مارس ٢٠٢٢	من ١ يناير ٢٠٢٣ الى ٣١ مارس ٢٠٢٣	
٢,٠٣٩,٩٨٠,٢٧٧	٤,٤٨١,٢٩٨,١٧٢	صافي أرباح الفترة
		<b>بنود لا يتم إعادة توبييها في الأرباح أو الخسائر:</b>
٢,٣٣١,٠١٧	١٦١,٣٨١,٠٢٢	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٦,٨٢٠,٥٦٥)	(٤٣,٥٣٠,٤٧٢)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة توبييها في الأرباح أو الخسائر
		<b>بنود قد يتم إعادة توبييها في الأرباح أو الخسائر:</b>
(١٦٠,٠٧٥,٢٤٢)	(٦٤٩,٠١٣,٢٦٣)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٥,٨٢٢,١٨٠	٧,٣٨٧,٩٦٣	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة توبييها في الأرباح أو الخسائر
٥٤,٦٠٨	١٦٥,٧٥٧	الخسائر الأتتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٤٨,٦٨٨,٠٠٢)	(٥٢٣,٦٠٨,٩٩٣)	<b>إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة، صافي بعد الضريبة</b>
١,٨٩١,٢٩٢,٢٧٥	٣,٩٥٧,٦٨٩,١٧٩	<b>إجمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة</b>

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الإجمالي	صافي أرباح الفترة/ العام	أرباح محتجزة	إحتياطي المخاطر العام	إحتياطي المخاطر البنكية العام	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي خاص	إحتياطي عام	إحتياطي قانوني	رأس المال	
<b>٣١ مارس ٢٠٢٢</b>											
٤٥,٠٥١,٧١٤,٨٦٦	٧,٣٠٠,١٧٨,٣٧٧	٤,٤٢٩,٢٩١,٤٣٩	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١٥٣,٠٢٨,٣٣٣	٣٧٩,٨٢٢,٢٨٢	٢٩,١٤٧,١٣٥	١٢,٨٥٦,٦٦٦	١٩,٥٣٣,٠٥٠,٩٤٦	٢,٤١٨,٧٧٠,٩٣٥	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
-	(٤,٨٤٨,٠٢٩,٠٥٣)	١٦,٨٣٣,٧٣٥	-	-	-	١٣,١٢٤,٤٨٦	-	٤,٤٤٦,١٢٥,١٧٤	٣٧١,٩٤٥,٦٥٨	-	تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة
(٢,٤٥٢,١٤٩,٣٢٤)	(٢,٤٥٢,١٤٩,٣٢٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح عام ٢٠٢١
(١٤٨,٦٨٨,٠٠٢)	-	-	-	-	(١٤٨,٦٨٨,٠٠٢)	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
٢,٠٣٩,٩٨٠,٦٧٧	٢,٠٣٩,٩٨٠,٦٧٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
-	(٤٧٨,٣١٩,٤٥٣)	-	-	٤٧٨,٣١٩,٤٥٣	-	-	-	-	-	-	المحول إلي إحتياطي المخاطر البنكية العام
٤٤,٤٩٠,٨٥٧,٨١٧	١,٥٦١,٦٦٠,٨٢٤	٤,٤٤٦,١٢٥,١٧٤	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٦٣١,٣٤٧,٧٨٦	٢٣١,١٣٤,٢٨٠	٤٢,٢٧١,٦٢١	١٢,٨٥٦,٦٦٦	٢٣,٩٧٩,١٧٦,١٢٠	٢,٧٩٠,٧١٦,٥٩٣	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	<b>الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢</b>
<b>٣١ مارس ٢٠٢٣</b>											
٥٢,٥٨١,٢١٥,٧٢٠	١٠,١٢٤,١٦٤,١٢٢	٤,٥٩٧,٤٨٤,٤٤١	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١,٦٦٩,٠٦٦	٣٧٧,٣٠٨,٣٣٨	٤٢,٢٧١,٦٢١	١٢,٨٥٦,٦٦٦	٢٣,٩٧٩,١٧٦,١٢٠	٢,٧٩٠,٧١٦,٥٩٣	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
-	(٧,٣٣٦,٣٦٦,٦٣٥)	١,٩٢٤,٠٢٥,٥٨١	-	-	-	٧٧٩,٠٠٠	-	٤,٩٠٥,٣٩٢,٧٩٨	٥٠٦,١٦٩,٢٥٦	-	تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة
(٢,٧٨٧,٧٩٧,٤٨٧)	(٢,٧٨٧,٧٩٧,٤٨٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح عام ٢٠٢٢
(٥٢٣,٦٠٨,٩٩٣)	-	-	-	-	(٥٢٣,٦٠٨,٩٩٣)	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
٤,٤٨١,٢٩٨,١٧٢	٤,٤٨١,٢٩٨,١٧٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
-	-	١٢٣,٧٩٥	-	(١٢٣,٧٩٥)	-	-	-	-	-	-	المحول من إحتياطي المخاطر البنكية العام
٥٣,٧٥١,١٠٧,٤١٢	٤,٤٨١,٢٩٨,١٧٢	٦,٥٢١,٦٣٣,١١٧	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١,٥٤٥,٢٧١	(٢٨٦,٣٠٠,٦٥٥)	٤٣,٠٥٠,٦٢١	١٢,٨٥٦,٦٦٦	٢٨,٨٤٤,٥٦٨,٩١٨	٣,٢٩٦,٨٨٥,٨٤٩	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	<b>الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣</b>

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) للقوائم المالية المستقلة جزء متمم لها.

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	إيضاح	
٣,٠٤٦,١٤٧,١١٦	٦,٤٥٥,٠١١,٠٨٤		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
			صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
١٠٨,٤١١,٣٦٧	١١٤,٨٤٠,٤١٨	(١٠)	<b>تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
١,٠٠٥,٢١٠,١٦٩	٩٠٩,٠٣١,٠٢١	(١٢)	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
(٦٩,٠٠٦,٦٤٩)	(١,٤٤٦,٨٧٣,٣٧٠)		عبء اضمحلال الائتمان
١١,١١٠,٥٦٠	٩,٤٨٨,٧٤١		المستخدم من مخصصات القروض
٩٤,٧٨٩,٣٦٣	٥,٩٤٩,٠٩٤		متحصلات من ديون سبق أعدامها
(٣,٤٥٩,٩٤٧)	(٢٩٨,٢٤٧)		صافي عبء / (رد) المخصصات الأخرى
٦,٠٥١,٨١٣	١٤٠,٧٥٨,٤٧٣		المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
-	١٢,٤٢٨,٨٩٩		فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٣٢٨,٠٨٦,٥٤٨)	(١,٨٤٧,٤٩٤,٧١٢)		فروق إعادة ترجمة مخصصات الأصول المالية الأخرى بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص القروض
(٢٧٧,٧٨٢,٦٦٢)	(٥١٧,٢٠١,٥٨٦)		فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(٧٧٩,٠٠٠)	-		استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
(١١,٣٢٥,٢٠٩)	(٤٦,٥٤١,٥٠٩)	(٨)	أرباح بيع أصول ثابتة
(٤,٨٣٤,٣٨٠)	(١٧,٤٧٠,٣٦٨)	(٢١)	إيرادات من توزيعات أرباح
			أرباح بيع إستثمارات مالية
<b>٣,٥٧٦,٤٤٦,٣٩٣</b>	<b>٣,٧١٦,٢٢٧,٣٨٨</b>		<b>أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل</b>
			<b>صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات</b>
١٣٦,٤٥٥,٢٥٤	(١,٥٧٧,٣٣٤,٨٩٤)		أرصدة لدى البنوك
١٢,٣٢٩,٩٣٥,١١٢	(١٠,٤٦٣,٦٥٩,٣٤٩)		أذون خزائنة
(١٥,٢٢٨,٠٧٤,٠٨٧)	(١٦,١٣٢,٤٧٧,٤٩٧)		قروض وتسهيلات للعملاء
(١٣٣,٧٣٣,٨٩٨)	٢٠,٥٣٠,٣٧٠		مشتقات مالية
١٣,١٩١,٦١٠	(١,٧٤٠,٩٦٧)		إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٤٨٤,٧٢٠,٢٨٩)	(٣٥٥,٨٥٩,٩١١)		أصول أخرى
١٠٣,٣٧٨,٥٣٧	١,٣١٧,٠١١,٥٨٨		أرصدة مستحقة للبنوك
٦٧,٨٥٤,٤٣٢,٨٤٤	٣٦,٠٤٢,٩٠٢,٨٥١		ودائع العملاء
٦١٣,٩١٤,٦٦٢	٤٩٢,٩٧٩,٩٨٦		التزامات أخرى
١٤,٥٥٠,٠٦٣	١٩,٨٤٥,٥١٧		التزامات مزايا التقاعد
(٨٧٥,٢٩٨,٠٩٤)	(٩٩٤,٠٠٨,٧٢١)		ضرائب الدخل المسددة
<b>٢٧,٩٢٠,٤٧٧,٧٠٧</b>	<b>١٢,١٣٩,٨١٦,٩١١</b>		<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)</b>
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</b>
(٥٧,١٥١,٣٩٤)	(٧٩,١٦٢,٢٧٤)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٩٨١,٢٣٤	٢,١١٤		متحصلات من بيع أصول ثابتة
٤,٥٩٥,٣٥٨,٩٨٢	١٣,٥٢١,٨٧٢,٩٢٢		متحصلات من إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(١١,٧٣٦,٥٧٥,١٨٩)	(٥,٨٠٥,٤٣٠,٤٦٢)		مشتريات إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
<b>(٧,١٩٧,٣٨٦,٣٦٧)</b>	<b>٧,٦٣٧,٢٨٢,٣٠٠</b>		<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة عن / المستخدمة في أنشطة الإستثمار (٢)</b>
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
١٢١,٠٥٨,٠٩٠	٣١٣,٩٣٧,٦١١		قروض أخرى
(٧٦٣,١٥٨,٣٦٨)	(٢,٦٨٥,٠٥٠,٠٤٣)		توزيعات الأرباح المدفوعة
<b>(٦٤٢,١٠٠,٢٧٨)</b>	<b>(٢,٣٧١,١١٢,٤٣٢)</b>		<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)</b>
<b>٢٠,٠٨٠,٩٩١,٠٦٢</b>	<b>١٧,٤٠٥,٩٨٦,٧٧٩</b>		<b>صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية (٣+٢+١)</b>
١٧,٣٥٨,٦٦٢,٧٤٣	٤٣,٨٣٩,٣٩٣,٥٤٤		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية
<b>٣٧,٤٣٩,٦٥٣,٨٠٥</b>	<b>٦١,٢٤٥,٣٨٠,٣٢٣</b>	<b>(٣٥)</b>	<b>رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية</b>
			<b>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:</b>
٢٥,٠٥٩,٢٦٤,٧٤١	٤٣,٢٥٨,٠٤٣,٠٦٠	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٣,٤٠٥,٠٣٦,٨٣٢	٥٦,٠٢٩,٧٤٤,٥٣٣	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٦٧,٣٣٠,١١٤,٥٣٨	٧٠,٨٤٢,١١٩,٠٧١		أذون خزائنة
(٢١,٣٣٢,٦٦٠,٦٦٩)	(٣٨,٧٩٣,١٠٤,٨٧٤)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٢٧,٠٢٢,٥٠٢,٠٣٧)	(٧٠,٠٩١,٤٢١,٤٦٧)		أذون الخزائنة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
<b>٣٧,٤٣٩,٦٥٣,٨٠٥</b>	<b>٦١,٢٤٥,٣٨٠,٣٢٣</b>		<b>النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية</b>

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) للقوائم المالية المستقلة جزء متمم لها.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١- النشاط

تأسس بنك قطر الوطني الأهلي "شركة مساهمة مصرية" كبنك استثمار وأعمال وذلك بتاريخ ١٣ أبريل ١٩٧٨ طبقاً لأحكام القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولانحته التنفيذية وتعديلاته ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي الكائن في- ٥ شارع شميليون وسط البلد - القاهرة وعدد ٢٣٢ فرعاً ويعمل بالبنك عدد ٧,٠٤٩ موظفاً في تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية. تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١٠ أبريل ٢٠٢٣.

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

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

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

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

(ب) المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

يتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة المرفقة على أساس التكلفة وهي تمثل حصة البنك المباشرة في الملكية وليس على أساس نتائج أعمال و صافى أصول الشركات المستثمر فيها. هذا و تقدم القوائم المالية المجمعة تفهماً أشمل للمركز المالي المجموع و نتائج الأعمال و التدفقات النقدية المجمعة للبنك وشركائه التابعة (المجموعة) بالإضافة إلى حصة البنك في صافى أصول شركائه الشقيقة.

ب / ١- الشركات التابعة

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

ب / ٢- الشركات الشقيقة

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

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



(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

#### (ج) التقارير القطاعية

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

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

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

#### (د) ترجمة العملات الأجنبية

##### د/١ - عملة التعامل والعرض

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

#### (ه) الأصول المالية

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

#### (١/ه) 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

#### (٢/ه) الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

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

#### (٣/ه) 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 الاعمال فيما يلي:

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(و) المقاصة بين الأدوات المالية

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

(ز) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

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

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

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

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

(ز-١) تغطية القيمة العادلة

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

يتم إدراج الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد وكذا للبنود المغطاة بتلك العقود بقائمة الدخل، كما يتم إدراج فرق الفوائد المدينة والدائنة عن عقود مبادلة سعر العائد المخصصة للتغطية وذلك ضمن بند "صافى الدخل من العائد". ويتم الاعتراف بأثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة ضمن "صافى 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 بتحمله ضمن الأرباح والخسائر على مدار الفترة حتى تاريخ الاستحقاق. بينما تبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أُجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(٢-٢) تغطية التدفقات النقدية

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

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

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

(٣-٣) المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

(ج) إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

#### (ط) إيرادات الأتعاب والعمولات

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

#### (ي) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

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

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

#### (ل) اضمحلال الأصول المالية

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

#### (٢/ل) المعايير الكمية:

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

#### (٣/ل) المعايير النوعية:

#### قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

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

#### قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة :

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

#### التوقف عن السداد:

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الترقي بين المراحل (١،٢،٣):

الترقي 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.

الترقي 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 المجنبية / المهمشة.
- الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهرا على الاقل.

(م) الأصول غير الملموسة

(١/م) الشهرة

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

(٢/م) برامج الحاسب الآلي

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

يتم الاعتراف بتكلفة تطوير برامج الحاسب الآلي وإضافتها إلى التكلفة الأصلية لتلك البرامج إذا كان من المتوقع أن تؤدي تلك التكاليف إلى زيادة كفاءة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها. ويتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار فترة الاستفادة من المزايا المتوقعة لها على النحو التالي:  
٣ إلى ٥ سنوات فيما عدا نظام الحاسب الآلي الأساسي للبنك حيث يتم استهلاكه على فترة عشر سنوات.

(ن) الأصول الثابتة

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

المباني	٥٠ سنة
التجهيزات	التجهيزات والديكورات
	المصاعد
	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
الخرائن الحديدية	٢٠-٣٠ سنة
معدات حاسب ألي	٥ سنوات
أجهزة كهربائية	٥ سنوات
السيارات	٥ سنوات

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

#### (س) اضمحلال الأصول غير المالية

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

#### (ع) الإيجارات

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

#### (ع/١) - الاستئجار

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



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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(٢/ع) - التأجير

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

(ف) النقدية وما في حكمها

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

(ص) المخصصات الأخرى

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

(ق) عقود الضمانات المالية

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

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

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

(ر) مزايا العاملين

الالتزامات 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 أي تسويات ناتجة عن التطبيق الأولي لتعديلات قواعد البنك المركزي فيما يتعلق بمزايا العاملين مباشرة على الأرباح المحتجزة. يمنح البنك العاملين لديه نظم مزايا متنوعة مثل نظام الخدمة الطيبة والذي ينطبق عليه شروط نظم المزايا المحددة. تلزم نظم المزايا المحددة البنك بسداد مبالغ أو مستوى محدد من المزايا المستقبلية وبالتالي تحمل الخطر متوسط وطويل الأجل.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

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

#### (ش) ضرائب الدخل

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

ويتم احتساب ضريبة الدخل الجارية على أساس 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 (القوانين الضريبية) السارية في نهاية كل فترة مالية.

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

#### (ت) الاقتراض

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ث) رأس المال

(١/ث) تكلفة رأس المال

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

(٢/ث) توزيعات الأرباح

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

(خ) أنشطة الأمانة

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

(ذ) أرقام المقارنة

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

٣- إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك إلى مخاطر مالية متنوعة تعزى بصفة أساسية إلى الأنشطة التي يزاولها البنك وبعض شركاته التابعة 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 يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملازم بين الخطر والمنافع المرتبطة بها وإلى تقليل الأثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للمجموعة. ومن أهم أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة وكذا مخاطر التشغيل الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد بالإضافة إلى مخاطر التسعير الأخرى.

وعلى سبيل المثال قام البنك بوضع سياسات لإدارة مخاطره لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود لتلك المخاطر والرقابة عليها من خلال أساليب قياس يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولا بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلاتها بحيث تعكس التغييرات 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 المسئولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وليبنة الرقابة كل على حدى.

إستراتيجية إدارة المخاطر

يمارس البنك أنشطته من خلال خطوط عمل يتولد عنها العديد من المخاطر التي قد تختلف فيما بينها من حيث درجة تكرارها وجسامتها وتقلبها. لذا أخذ 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:

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

- 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 إخلال 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 بهيكلي 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 بهيكلي ميزانية البنك عن الأنشطة التجارية البنكية ومعاملات المركز الرئيسي (معاملات على أدوات حقوق الملكية والاستثمارات وإصدارات السندات).

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

#### وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

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

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

تختص إدارة الشؤون القانونية الداخلية بالبنك بإدارة المخاطر القانونية بينما تختص إدارة الالتزام بإدارة مخاطر الالتزام. ويعتبر قسم المخاطر مسؤولاً بشكل أساسي عن وضع منظومة فعالة للتعامل مع المخاطر وتحديد الأسس والسياسات اللازمة، كما تشارك وحدة الأصول والالتزامات التابعة للإدارة المالية في هذه المسؤولية في بعض المجالات الخاصة.

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

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

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

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

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

#### (أ) مخاطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن عدم قدرة العميل على الوفاء بالتزاماته التعاقدية تجاه البنك. ولكونه من أهم مخاطر التعاملات البنكية يراعى البنك الحرص البالغ في إدارة 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 والاعتمادات المستندية التي تظهر خارج القوائم المالية المستقلة.

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

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

ويعتبر العاملين داخل قسم المخاطر مسؤولين عن :

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

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

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

### الموافقة على المخاطر

تتضمن سياسة الائتمان الخاصة بالبنك كجزء أساسي لا يتجزأ منها أن مفهوم الموافقة على أي منح ائتمان يتعين أن يكون على أساس معرفة سليمة بالعمل وفهم دقيق لعمل العميل وغرض المنح وطبيعته 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 لعميل بعينه أو مجموعة من العملاء لضمان إتباع أسلوب ثابت لإدارة المخاطر
- يقضي نظام البنك بأن تتضمن كافة قرارات الائتمان تقييم درجات المخاطر الداخلية (أي تحديد الجدارة الائتمانية) الخاصة بالمتعهد كما 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 بالنتائج إلى الإدارة العامة.

### خطر الاستبدال

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

### إدارة خطر الاستبدال

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

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

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

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

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

#### - الضمانات

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

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

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

#### - المشتقات:

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

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

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

يتم تصنيف الأصل المالي غير المضمحل عند الاعتراف الأولي في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل إدارة مخاطر الائتمان بالبنك. في حالة وجود زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي؛ يتم نقل الأصل المالي إلى المرحلة الثانية ولا يتم اعتبار الأصل المالي مضمحل في هذه المرحلة ( خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة في ظل عدم اضمحلال قيمة الائتمان).

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ مارس ٢٠٢٣		تقييم البنك
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	
٨,٤٣%	٨٦,٥١%	١١,٠٥%	٨٦,٦٥%	- ديون جيدة
١٠,٠١%	٥,٧٣%	١١,١٥%	٥,٧٩%	- المتابعة العادية
١٩,٧١%	٢,٨٥%	٢٠,٧٠%	٣,٠٠%	- المتابعة الخاصة
٦١,٨٥%	٤,٩٣%	٥٧,١٠%	٤,٥٦%	- ديون غير منتظمة
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	

## (٤-أ) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بالزيادة والنقص بحيث يعادل رصيده دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين الإيضاح رقم (٣٤) 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 حديثاً	٣%	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥%	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠%	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠%	٤	ديون غير منتظمة
١٠	ردينة	١٠٠%	٤	ديون غير منتظمة



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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٦٧,٨١٤,٢٩٧,٦٩٩	٧٠,٧٠١,٠٣٣,٣٨٨	أذون خزانة
		<b>قروض وتسهيلات للعملاء</b>
		<b>قروض لأفراد</b>
٤,٠٦٧,٠٩٤,٤٩٥	٤,٤٦٤,٢١٣,٩٢٢	- حسابات جارية مدينة
١,٥٨١,١٩٦,٨٧٦	١,٦١٤,٥٣٠,٨٢٩	- بطاقات ائتمان
٣٣,٧٢٧,٤٠٤,١٣٩	٣٤,٨٣٢,٩٧٥,٣٤٦	- قروض شخصية
٤,٦٣٣,٤١٣,٣٩٢	٤,٩١٤,٩٣٦,٠٧٩	- قروض عقارية
		<b>قروض لمؤسسات</b>
٨٧,٩٦٤,٨٨٩,١٩٣	٩٧,١٦٩,٢٦٠,١٤٢	- حسابات جارية مدينة
٥٩,٨٨٨,٩٩٠,٩٠٦	٦٣,٤٥٣,١٣١,٦٠٧	- قروض مباشرة
٢٢,٢١٠,٢٢٩,٩١٤	٢٤,٠٦٣,٦٢٦,٨٥٦	- قروض وتسهيلات مشتركة
٢,٦٩٢,٢٨٤,٥٧٩	٢,٩٨٣,٠٩٦,٠٩٥	- قروض أخرى
(١٧٤,٩٢٣,٢٧٤)	(١٧١,٠٦٦,٢٧١)	العوائد المجتنبية والخصم غير المكتسب والعوائد المؤجلة
٢٣,٥٧٨,٠٠٠	-	أدوات مشتقات مالية
		<b>استثمارات مالية</b>
١٠٥,٦٣٦,٧١٥,٧٥٨	٩٩,٦٧٩,٧٦٠,٦٢٧	- أدوات دين
٦,٣٢٨,٦٩٠,٩١٤	٦,٥٣٤,٧٧٨,٨٧٣	أصول مالية أخرى
<b>٣٩٦,٣٩٣,٨٦٢,٥٩١</b>	<b>٤١٠,٢٤٠,٢٧٧,٤٩٣</b>	<b>الإجمالي</b>

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

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣١ مارس ٢٠٢٣		أرصدة لدى البنوك
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٣,٢٩٧,٢٥٨,٠٠٤	-	٣٩٧,١٢٢,٥٩٥	٢,٩٠٠,١٣٥,٤٠٩	<b>درجة الائتمان</b>
٥٢,٧٣٢,٤٨٦,٥٢٩	-	٢٤,٧٩٨,٤٩٩,٢٤٨	٢٧,٩٣٣,٩٨٧,٢٨١	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
<b>٥٦,٠٢٩,٧٤٤,٥٣٣</b>	<b>-</b>	<b>٢٥,١٩٥,٦٢١,٨٤٣</b>	<b>٣٠,٨٣٤,١٢٢,٦٩٠</b>	
(١٦,٨٠٩,٥٣٤)	-	-	(١٦,٨٠٩,٥٣٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
<b>٥٦,٠١٢,٩٣٤,٩٩٩</b>	<b>-</b>	<b>٢٥,١٩٥,٦٢١,٨٤٣</b>	<b>٣٠,٨١٧,٣١٣,١٥٦</b>	<b>القيمة الدفترية</b>

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		أرصدة لدى البنوك
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٢,٩٥٥,٧٠٤,٦٤٢	-	٥٢٥,٨٥٧,٦١٣	٢,٤٢٩,٨٤٧,٠٢٩	<b>درجة الائتمان</b>
٢٧,٢٨٣,٥٠٥,٦٠٢	-	١٢,٥٩٣,٧٠٠,٢٥٨	١٤,٦٨٩,٨٠٥,٣٤٤	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
<b>٣٠,٢٣٩,٢١٠,٢٤٤</b>	<b>-</b>	<b>١٣,١١٩,٥٥٧,٨٧١</b>	<b>١٧,١١٩,٦٥٢,٣٧٣</b>	
(١٤,١٠٩,٧٩٤)	-	-	(١٤,١٠٩,٧٩٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
<b>٣٠,٢٢٥,١٠٠,٤٥٠</b>	<b>-</b>	<b>١٣,١١٩,٥٥٧,٨٧١</b>	<b>١٧,١٠٥,٥٤٢,٥٧٩</b>	<b>القيمة الدفترية</b>

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

أذون خزينة	٣١ مارس ٢٠٢٣			
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان	-	-	-	-
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٧٠,٨١٨,٢٢٢,٦٠٩	-	-	٧٠,٨١٨,٢٢٢,٦٠٩
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٧٠,٨١٨,٢٢٢,٦٠٩	-	-	٧٠,٨١٨,٢٢٢,٦٠٩
يخصم مخصص خسائر الأضعف	(١١٧,١٨٩,٢٢١)	-	-	(١١٧,١٨٩,٢٢١)
القيمة الدفترية	٧٠,٧٠١,٠٣٣,٣٨٨	-	-	٧٠,٧٠١,٠٣٣,٣٨٨

أذون خزينة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان	-	-	-	-
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٦٧,٨٤٧,٧١٦,٠٢٣	-	-	٦٧,٨٤٧,٧١٦,٠٢٣
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٦٧,٨٤٧,٧١٦,٠٢٣	-	-	٦٧,٨٤٧,٧١٦,٠٢٣
يخصم مخصص خسائر الأضعف	(٣٣,٤١٨,٣٢٤)	-	-	(٣٣,٤١٨,٣٢٤)
القيمة الدفترية	٦٧,٨١٤,٢٩٧,٦٩٩	-	-	٦٧,٨١٤,٢٩٧,٦٩٩

قروض وتسهيلات للأفراد	٣١ مارس ٢٠٢٣			
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان	-	-	-	-
ديون جيدة	٤٣,٠٧٠,١١٢,٦١٠	-	-	٤٣,٠٧٠,١١٢,٦١٠
المتابعة العادية	٢,٠٦٦,٠٣٩,٤٥٠	-	-	٢,٠٦٦,٠٣٩,٤٥٠
متابعة خاصة	-	١,٠٤٢,٨٨٥,٣١٣	-	١,٠٤٢,٨٨٥,٣١٣
ديون غير منتظمة	-	-	٩١٥,٦٣٤,٣٥٣	٩١٥,٦٣٤,٣٥٣
	٤٥,١٣٦,١٥٢,٠٦٠	١,٠٤٢,٨٨٥,٣١٣	٩١٥,٦٣٤,٣٥٣	٤٧,٠٩٤,٦٧١,٧٢٦
يخصم مخصص خسائر الأضعف	(٣٣١,٥٥١,١٥٩)	(٩٧,٦٩٢,٥٧١)	(٨٣٨,٧٧١,٨٢٠)	(١,٢٦٨,٠١٥,٥٥٠)
القيمة الدفترية	٤٤,٨٠٤,٦٠٠,٩٠١	٩٤٥,١٩٢,٧٤٢	٧٦,٨٦٢,٥٣٣	٤٥,٨٦٦,٦٥١,١٧٦

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الاجمالي	٣١ مارس ٢٠٢٣		المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة		
				<b>درجة الائتمان</b>
١٧١,٧٠٨,٥٢٩,٢٤٦	-	١٠,٩٤٦,٨٥٩,٢٣١	١٦٠,٧٦١,٦٧٠,٠١٥	ديون جيدة
١٢,٢٨١,٩٧٠,٥٠٠	-	١٢,٠٤٢,٨٣٥,٧١٢	٢٣٩,١٣٤,٧٨٨	المتابعة العادية
٦,٤٠٥,٧٩٧,٠٥٢	-	٦,٤٠٥,٧٩٧,٠٥٢	-	متابعة خاصة
١٠,٣٩١,٨٠١,٨٠٢	١٠,٣٩١,٨٠١,٨٠٢	-	-	ديون غير منتظمة
٢٠٠,٧٨٨,٠٩٨,٦٠٠	١٠,٣٩١,٨٠١,٨٠٢	٢٩,٣٩٥,٤٩١,٩٩٥	١٦١,٠٠٠,٨٠٤,٨٠٣	
(١٣,١١٨,٩٨٣,٩٠٠)	(٧,٣٧٦,٧٠٨,٣٦٨)	(٤,٨٩٧,١٤٨,٢٨٤)	(٨٤٥,١٢٧,٢٤٨)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٨٧,٦٦٩,١١٤,٧٠٠	٣,٠١٥,٠٩٣,٤٣٤	٢٤,٤٩٨,٣٤٣,٧١١	١٦٠,١٥٥,٦٧٧,٥٥٥	<b>القيمة الدفترية</b>

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

الاجمالي	٣١ مارس ٢٠٢٣		المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة		
				<b>درجة الائتمان</b>
٥,٦٤١,١٣٠,٤٠٠	-	-	٥,٦٤١,١٣٠,٤٠٠	ديون جيدة
١٠,٦١٩,٦٨٣,٣١٨	-	-	١٠,٦١٩,٦٨٣,٣١٨	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١٦,٢٦٠,٨١٣,٧١٨	-	-	١٦,٢٦٠,٨١٣,٧١٨	
(٥٠٠,٣١٤)	-	-	(٥٠٠,٣١٤)	مخصص خسائر الاضمحلال
١٦,٢٦٠,٨١٣,٧١٨	-	-	١٦,٢٦٠,٨١٣,٧١٨	<b>القيمة الدفترية - القيمة العادلة</b>

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الاجمالي	٣١ مارس ٢٠٢٣			أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
-	-	-	-	درجة الائتمان
٨٣,٤١٨,٩٤٦,٩٠٩	-	-	٨٣,٤١٨,٩٤٦,٩٠٩	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٨٣,٤١٨,٩٤٦,٩٠٩	-	-	٨٣,٤١٨,٩٤٦,٩٠٩	
-	-	-	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٨٣,٤١٨,٩٤٦,٩٠٩	-	-	٨٣,٤١٨,٩٤٦,٩٠٩	القيمة الدفترية

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

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

الاجمالي	٣١ مارس ٢٠٢٣			أرصدة لدى البنوك
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١٤,١٠٩,٧٩٤	-	-	١٤,١٠٩,٧٩٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
١٦,٨٠٩,٥٣٤	-	-	١٦,٨٠٩,٥٣٤	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(١٧,٦١٩,٥٩٤)	-	-	(١٧,٦١٩,٥٩٤)	أصول مالية أستحقت 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
٣,٥٠٩,٨٠٠	-	-	٣,٥٠٩,٨٠٠	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٦,٨٠٩,٥٣٤	-	-	١٦,٨٠٩,٥٣٤	الرصيد في آخر الفترة المالية

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

أذون خزينة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٣١ مارس ٢٠٢٣		الاجمالي
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣	٣٣,٤١٨,٣٢٤	-	-	٣٣,٤١٨,٣٢٤
أصول مالية جديدة مشتره أو مصدره	٩٧,٣٥٦,٩٢١	-	-	٩٧,٣٥٦,٩٢١
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(٢١,٨٩٨,٨٠٤)	-	-	(٢١,٨٩٨,٨٠٤)
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	٨,٣١٢,٧٨٠	-	-	٨,٣١٢,٧٨٠
<b>الرصيد في آخر الفترة المالية</b>	<b>١١٧,١٨٩,٢٢١</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١١٧,١٨٩,٢٢١</b>

أذون خزينة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		الاجمالي
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢	١١,٥٣٢,٤٦٤	-	-	١١,٥٣٢,٤٦٤
أصول مالية جديدة مشتره أو مصدره	٦٦,٥٤٤,٢٩٤	-	-	٦٦,٥٤٤,٢٩٤
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(١١,٥٣٢,٤٦٤)	-	-	(١١,٥٣٢,٤٦٤)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	٦,٨٧٤,٠٣٠	-	-	٦,٨٧٤,٠٣٠
<b>الرصيد في آخر السنة المالية</b>	<b>٣٣,٤١٨,٣٢٤</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٣٣,٤١٨,٣٢٤</b>

(جميع الأرقام بالجنبيه المصري)

الاجمالي	٣١ مارس ٢٠٢٣			قروض وتسهيلات للأفراد
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١,٢١٧,٨٨٦,٤٤٣	٨٤٥,٣٤٢,٢٢٩	٨١,٥٣١,٣٨٥	٢٩١,٠١٢,٨٢٩	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
٧٣,٢٠١,٨٩٢	١٩,٠٤٧,٥٤٨	١٣,٦١٦,٠١٤	٤٠,٥٣٨,٣٣٠	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
(٢٥,٦٢٣,٢١٧)	(٢٥,٦٢٣,٢١٧)	-	-	الإعدام خلال الفترة
٢,٥٤٥,١٧٢	-	٢,٥٤٥,١٧٢	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٥,٢٦٠	٥,٢٦٠	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٢١٨,٠١٥,٥٥٠	٨٣٨,٧٧١,٨٢٠	٩٧,٦٩٢,٥٧١	٣٣١,٥٥١,١٥٩	الرصيد في آخر الفترة المالية

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			قروض وتسهيلات للأفراد
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٨٦٧,١٤٩,٠٦٣	٥٩٤,٠٤٤,٠٩١	٩٥,٤٥٨,٦٩٥	١٧٧,٦٤٦,٢٧٧	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
٣٧٥,٦٣٢,٠٣٨	٢٨٨,٥١١,٧٩٣	(٢٦,٢٤٦,٣٠٧)	١١٣,٣٦٦,٥٥٢	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
١,٢١٧,٨٨٦,٤٤٣	٨٤٥,٣٤٢,٢٢٩	٨١,٥٣١,٣٨٥	٢٩١,٠١٢,٨٢٩	الرصيد في آخر السنة المالية

الاجمالي	٣١ مارس ٢٠٢٣			قروض وتسهيلات للشركات
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١٢,٧٨٤,٥٩٦,٨٥٦	٧,٨١٥,٠٩٨,١٣٤	٤,١٦٦,٧٢٠,٣٨٦	٨٠٢,٧٧٨,٣٣٦	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
١٤٧,٩٧٦,٨١٥	-	٨٩,٦٦٨,٦٣٢	٥٨,٣٠٨,١٨٣	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(١,٢٧٤,٦٥١,٣١٧)	(٣٨٦,٤٦٩,٣٠٩)	(٧٢٤,٥٦٥,٦٦٣)	(١٦٣,٦١٦,٣٤٥)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	(١٢٨)	(١٤,٣٧٩,١٧٤)	١٤,٣٧٩,٣٠٢	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	٦,٧٤٩,٦٠٢	(٦,٧٤٩,٦٠٢)	المحول الى المرحلة الثانية
-	١٦٣,٦٦٢,٥٧١	(١٦٣,٣٠٠,٢٤٠)	(٣٢,٣٣١)	المحول الى المرحلة الثالثة
١,٨٨٩,٢١٠,٣٥١	٧٩٧,٣٠٨,٠٦٤	١,٠٤٦,٣١٢,٠٩٤	٤٥,٥٩٠,١٩٣	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
(١,٤٢١,٢٥٠,١٥٣)	(١,٤١٤,٢٤٧,٠٥٤)	(٧,٠٠٣,٠٩٩)	-	الإعدام خلال الفترة
٦,٩٤٣,٥٦٩	-	٦,٩٤٣,٥٦٩	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٩٨٦,١٥٧,٧٧٩	٤٠١,٣٥٦,٠٩٠	٤٩٠,٣٣٢,١٧٧	٩٤,٤٦٩,٥١٢	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٣,١١٨,٩٨٣,٩٠٠	٧,٣٧٦,٧٠٨,٣٦٨	٤,٨٩٧,١٤٨,٢٨٤	٨٤٥,١٢٧,٢٤٨	الرصيد في آخر الفترة المالية

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			قروض وتسهيلات للشركات
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٩,١٤٤,١٧٥,٥٤٩	٤,٥٧٤,٠١٧,٥٣٥	٣,٦٨٣,٢٣٢,٧٩٣	٨٨٦,٩٢٥,٢٢١	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
٨١٠,٣٣٧,٩١١	-	٤٨١,٤٦٧,٠٢٥	٣٢٨,٨٧٠,٨٨٦	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(١,٣١٢,٢١٣,٦٥١)	(١١٥,٠٨١,٥٠٢)	(٩٤٤,٢١٦,٣٦٩)	(٢٥٢,٩١٥,٧٨٠)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	(١٩,٠٨٨,٣١٨)	١٩,٠٨٨,٣١٨	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	٩٠,١٤٢,٥٨٢	(٩٠,١٤٢,٥٨٢)	المحول الى المرحلة الثانية
-	١,١٨٥,٧٠٢,٠٣٨	(١,١٧٨,٢٨١,٦٧٥)	(٧,٤٢٠,٧٦٣)	المحول الى المرحلة الثالثة
٣,٧٧٤,٤٦٣,٧٣٤	٢,٥٣٨,٠٠٥,٩٠٨	١,٤٥٤,٧٠٤,٣٢٤	(٢١٨,٢٤٦,٤٩٨)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
(٩٧٢,١٧٩,٩٠٨)	(٩٧٢,٠١٠,٤٧٢)	(١٦٩,٤٣٦)	-	الإعدام خلال السنة
٣١,٥٧٣,٩٨٣	-	٣١,٥٧٣,٩٨٣	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
١,٣٠٨,٤٣٩,٢٣٨	٦٠٤,٤٦٤,٦٢٧	٥٦٧,٣٥٥,٠٧٧	١٣٦,٦١٩,٥٣٤	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٢,٧٨٤,٥٩٦,٨٥٦	٧,٨١٥,٠٩٨,١٣٤	٤,١٦٦,٧٢٠,٣٨٦	٨٠٢,٧٧٨,٣٣٦	الرصيد في آخر السنة المالية

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الاجمالي	٣١ مارس ٢٠٢٣			أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٣٣٤,٥٥٧	-	-	٣٣٤,٥٥٧	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
٨٥,٥٨٢	-	-	٨٥,٥٨٢	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
-	-	-	-	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
٨٠,١٧٥	-	-	٨٠,١٧٥	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٥٠٠,٣١٤	-	-	٥٠٠,٣١٤	الرصيد في آخر الفترة المالية

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١٠٥,٦٨٥	-	-	١٠٥,٦٨٥	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
١٣٦,٨٢٦	-	-	١٣٦,٨٢٦	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(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

الاجمالي	٣١ مارس ٢٠٢٣			أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٢,٤٣٧,٤٧٢	-	-	٢,٤٣٧,٤٧٢	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
-	-	-	-	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(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 الفترة المالية

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الأدوات دين بالتكلفة المستهكلة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			الاجمالي
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢	٥,٤٥٧,٤٣٩	-	-	٥,٤٥٧,٤٣٩
أصول مالية جديدة مشتره أو مصدره	-	-	-	-
أصول مالية أستجفت أو تم أستبعادها	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	(٣,٦٨١,٥٦٣)	-	-	(٣,٦٨١,٥٦٣)
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	٦٦١,٥٩٦	-	-	٦٦١,٥٩٦
<b>الرصيد في آخر السنة المالية</b>	<b>٢,٤٣٧,٤٧٢</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٢,٤٣٧,٤٧٢</b>
<b>البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المستقلة</b>				
	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
ضمانات مالية	٢٥٥,٠٠٠	٢٥٥,٠٠٠		
اعتمادات مستندية	٤,٠٧١,٥٧٨,٦٤٨	٣,٢٠٦,٣٤٣,٤٨٤		
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين	١,٦٩٢,٦٦٠,٠٠٠	١,٨٧٨,١٢٩,٧١٨		
خطابات ضمان	٥٥,٤٦٨,٧٦٧,٦٧٥	٤٩,٤٠٦,٢٧٨,٢٩٣		
<b>الاجمالي</b>	<b>٦١,٢٣٣,٦٦١,٣٢٣</b>	<b>٥٤,٤٩١,٠٠٦,٤٩٥</b>		

بلغت الأرباطات عن قروض و تسهيلات أثمانية مبلغ ٦٦,٦٤١,٠٧٩,٦٤٢ جنيه في نهاية الفترة الحالية مقابل مبلغ ٢٤,٣٥٥,٥٧٧,٨٦٧ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

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

وبناء على البيانات الواردة بالجدول السابق الخاص بالبنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي يتضح ان ٥٧% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية الفترة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٥٥% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ٢٤% مقابل ٢٧% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزنة ١٧% مقابل ١٧% في آخر سنة المقارنة.

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

- أن ٩٢% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية يقع تصنيفها في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٢% في آخر فترة المقارنة.
- أن ٩٤% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية لا يوجد عليها متأخرات ولم تتعرض لمؤشرات اضمحلال مقابل ٩٤% في آخر فترة المقارنة.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييم اضمحلالها على أساس منفرد ( المرحلة الثالثة) والبالغ قدره ١١,٣٠٧,٤٣٦,١٥٥ جنيه في نهاية الفترة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٣% من قيمتها مقابل ١١,٣٦٠,٠٣٤,٧١٧ جنيه في آخر سنة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٦% من قيمتها.
- مراعاة البنك لمزيد من الحرص في عملية الاختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 فترة المقارنة.



## (٦-١) قروض وتسهيلات

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ مارس ٢٠٢٣		
قروض وتسهيلات للعلماء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعلماء	قروض وتسهيلات للبنوك	
-	٢١٦,٥٦٢,١٢٢,٢٥٩	-	٢٣٢,٧١٥,٨١٧,٩٥٨	لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال
-	٢,٨٤٥,٨٢٩,٨١٧	-	٣,٨٥٩,٤٦٦,٢١٣	توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال
-	١١,٣٦٠,٣٤,٧١٧	-	١١,٣٠٧,٤٣٦,١٥٥	محل اضمحلال
-	٢٣٠,٧٦٧,٩٨٦,٧٩٣	-	٢٤٧,٨٨٢,٧٧٠,٣٦٦	<b>الإجمالي</b>
-	(١٤,٠٠٢,٤٨٣,٢٩٩)	-	(١٤,٣٨٦,٩٩٩,٤٥٠)	يخصم : مخصص خسائر اضمحلال
-	(٢٠٥,٧٢١)	-	(٢٠٥,٧٢١)	يخصم : العوائد المجنبة
-	(١٧٤,٧١٧,٥٥٣)	-	(١٧٠,٨٦٠,٥٥٠)	يخصم : خصم غير مكتسب وعوائد مؤجلة
-	٢١٦,٥٩٠,٥٨٠,٢٢٠	-	٢٣٣,٣٢٤,٧٠٤,٦٠٥	<b>الصافي</b>

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية ١٤,٣٨٦,٩٩٩,٤٥٠ جنيهه (مقابل ١٤,٠٠٢,٤٨٣,٢٩٩ جنيهه في نهاية سنة المقارنة). منها ٨,٢١٥,٤٨٠,١٨٨ جنيهه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة ( المرحلة الثالثة ) (مقابل ٨,٦٦٠,٤٤٠,٣٦٣ جنيهه في نهاية سنة المقارنة). والباقي البالغ قدره ٦,١٧١,٥١٩,٢٦٢ جنيهه يمثل مخصص اضمحلال المكون للمرحلة الأولى والثانية بمحفظة الائتمان (مقابل ٥,٣٤٢,٠٤٢,٩٣٦ جنيهه في نهاية سنة المقارنة).

ويتضمن إيضاح رقم (١٩-أ) معلومات إضافية عن مخصص خسائر اضمحلال عن القروض والتسهيلات الممنوحة للعلماء.

تم خلال الفترة المالية الحالية زيادة محفظة القروض والتسهيلات بنسبة ٧% نتيجة التوسع في أنشطة الأقران.

## قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال

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

## القروض والتسهيلات للعلماء

## أفراد

٣١ مارس ٢٠٢٣	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
١- جيدة	٤,٤٦١,٧٩١,٤٨٢	١,٣٦٣,١٢٥,٧٢٤	٣٢,٤٧٣,٠٧٧,٠٣٤	٤,٧٧٢,١١٨,٣٧٠	٤٣,٠٧٠,١١٢,٦١٠
٢- المتابعة العادية	٩٦٣,٣٣٩	-	-	-	٩٦٣,٣٣٩
٣- المتابعة الخاصة	٢,٠٢٤,٨٢١	-	-	-	٢,٠٢٤,٨٢١
<b>الإجمالي</b>	<b>٤,٤٦٤,٧٧٩,٦٤٢</b>	<b>١,٣٦٣,١٢٥,٧٢٤</b>	<b>٣٢,٤٧٣,٠٧٧,٠٣٤</b>	<b>٤,٧٧٢,١١٨,٣٧٠</b>	<b>٤٣,٠٧٣,١٠٠,٧٧٠</b>

## مؤسسات

٣١ مارس ٢٠٢٣	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
١- جيدة	٩٢,٢٢٧,٩٢٨,٧٩٥	٥٣,٤٦٩,٥١٥,٨٧٢	٢٢,٨٨٦,٣٨٤,٢٠٧	٢,٩٥٤,٣٩٦,٢٧٠	١٧١,٥٣٨,٢٢٥,١٤٤
٢- المتابعة العادية	٤,٩٤١,٣٠٢,٨٥٠	٥,٦٢٥,٥٩١,٨٠٦	١,٤٣٦,٥٨٨,٠٩٩	٧,٦٠٠,٠٠٠	١٢,٠١١,٠٨٢,٧٥٥
٣- المتابعة الخاصة	١,٧٨٧,٠٠٠,٤٩٩	٤,٢٤٣,٣٦٩,٨٠٦	٢,٣٨٨,٩٥٥	٦٠,٧٠٠,٠٢٩	٦,٠٩٣,٤٥٩,٢٨٩
<b>الإجمالي</b>	<b>٩٨,٩٥٦,٢٣٢,١٤٤</b>	<b>٦٣,٣٣٨,٤٧٧,٤٨٤</b>	<b>٢٤,٣٢٥,٣٦١,٢١١</b>	<b>٣,٠٢٢,٦٩٦,٢٩٩</b>	<b>١٨٩,٦٤٢,٧٦٧,١٨٨</b>

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
١- جيدة	٤,٠٦٤,٩٩٩,٣١٩	١,٤٣٢,٢٥٩,٢٥١	٣١,٨٠٥,٣٣٣,٤٥١	٤,٥٢٥,١٠٧,٠٨٩	٤١,٨٢٧,٦٩٩,١١٠
٢- المتابعة العادية	٩٧٨,٩٦١	-	-	-	٩٧٨,٩٦١
٣- المتابعة الخاصة	١,٤٩٨,٢٧٩	-	-	-	١,٤٩٨,٢٧٩
<b>الإجمالي</b>	<b>٤,٠٦٧,٤٧٦,٥٥٩</b>	<b>١,٤٣٢,٢٥٩,٢٥١</b>	<b>٣١,٨٠٥,٣٣٣,٤٥١</b>	<b>٤,٥٢٥,١٠٧,٠٨٩</b>	<b>٤١,٨٣٠,١٧٦,٣٥٠</b>

## مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
١- جيدة	٨٣,١٥٤,١٣٣,٢٦٦	٥٠,٥٥٠,٥٥١,٧٨١	٢١,٣٤٢,٨١٩,٣٩٢	٢,٦٦٢,٣٠٤,٨٧٦	١٥٧,٧٠٩,٨٣٩,٢٨٥
٢- المتابعة العادية	٤,٧١٤,٦٤٢,٧٦٣	٥,٤٧١,٧٤٦,٢٢٢	١,٠٦٨,٥٩٥,١٨٥	٧,٦٠٠,٠٠٠	١١,٦٦٢,٥٨٤,١٧٠
٣- المتابعة الخاصة	١,٦٩٥,٣٤٠,٧٧٢	٤,٠٠١,٢٠٠,٢٢٨	٢,٢٨١,٤٢٥	٦٠,٧٠٠,٠٢٩	٥,٧٥٩,٥٢٢,٤٥٤
<b>الإجمالي</b>	<b>٨٩,٥٦٤,١٤٦,٧٧١</b>	<b>٦٠,٠٢٣,٤٩٨,٢٣١</b>	<b>٢٢,٤١٣,٦٩٦,٠٠٢</b>	<b>٢,٧٣٠,٦٠٤,٩٠٥</b>	<b>١٧٤,٧٣١,٩٤٥,٩٠٩</b>

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

## قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها لم تتعرض لاضمحلال

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

أفراد					
٣١ مارس ٢٠٢٣	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٢٥٠,١٩٥,٤٨٥	١,٦٦٢,٦٨٨,٠٤٠	١٥٢,١٩٢,٥٨٧	٢,٠٦٥,٠٧٦,١١٢
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٣٣١,٦٦٦,٩٨٣	٦٣٨,٨٩٣,٨٩٠	٤٠,٤١٩,٦٦٥	٧١٢,٤٨٠,١٣٨
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	١٥,٩٤٠,٦٩٤	٢٨٩,٨٥٣,٦٦٦	٢٢,٥٨٦,٠٣٣	٣٢٨,٣٨٠,٣٥٣
<b>الإجمالي</b>	-	<b>٢٩٩,٣٠٣,١٦٢</b>	<b>٢,٥٩١,٤٣٥,٥٥٦</b>	<b>٢١٥,١٩٧,٨٨٥</b>	<b>٣,١٠٥,٩٣٦,٦٠٣</b>

مؤسسات					
٣١ مارس ٢٠٢٣	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	١٨٨,٦٦٥,٤٩٠	-	-	١٨٨,٦٦٥,٤٩٠
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	١١,٠١٨,٦٢٠	١٦٦,٩٤٣,١٦٥	-	-	١٧٧,٩٦١,٧٨٥
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٣٣١,٧٤٤,٠٢٦	-	-	٣٣١,٧٤٤,٠٢٦
أكثر من ٩٠ يوم	-	٥٥,٥٥٨,٣٠٩	-	-	٥٥,٥٥٨,٣٠٩
<b>الإجمالي</b>	<b>١١,٠١٨,٦٢٠</b>	<b>٧٤٢,٥١٠,٩٩٠</b>	-	-	<b>٧٥٣,٥٢٩,٦١٠</b>

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

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

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

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

وفي تاريخ الاعتراف 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 سعرا وأسعار السوق لأصول مماثلة.

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

(جميع الأرقام بالدينه المصري)

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

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحلت بصفة منفردة (المرحلة الثالثة) في نهاية الفترة المالية الحالية ١١,٣٠٧,٤٣٦,١٥٥ دينه وذلك قبل أخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار (مقابل ١١,٣١٠,٠٣٤,٧١٧ دينه في نهاية سنة المقارنة). وتتضمن الجداول التالية تحليلاً لاجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقديرها ضمن محالها بصفة منفردة مضمناً القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات.

أفراد					٣١ مارس ٢٠٢٣
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٩١٥,٦٣٤,٣٥٣	٧٠,٩٧٠,٢٣٤	٧٥٢,١٥٠,٧٩٤	٣٢,١٥٧,٩٧٢	٦٠,٣٥٥,٣٥٣	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
١,٣١٠,٧٥٥	-	٢٢٢,١١٥	١,٠٨٨,٦٤٠	-	القيمة العادلة للضمانات

مؤسسات					٣١ مارس ٢٠٢٣
الاجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
١٠,٣٩١,٨٠١,٨٠٢	-	-	٨,١٧٣,٤٢٩,٤٦٤	٢,٢١٨,٣٧٢,٣٣٨	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
٢٤٦,٩٦٢,٧٧٧	-	-	٢٠٣,٠٢٨,٥١٧	٤٣,٩٣٤,٢٦٠	القيمة العادلة للضمانات

أفراد					٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٩٢٤,٦٢٧,٦٦٥	٨٤,٩٢٢,٦٦٥	٧٤٨,٠٣٤,٤٠٨	٢٧,٣٥٨,٦٦١	٦٤,٣١١,٩٣١	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
١٦٤,١٩٩	-	١٤٤,١٩٩	٢٠,٠٠٠	-	القيمة العادلة للضمانات

مؤسسات					٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الاجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
١٠,٤٣٥,٤٠٧,٠٥٢	-	-	٩,٤٦٩,٦٧٦,٧٧٢	٩٦٥,٧٣٠,٣٨٠	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
١٦٥,٥٣٢,٠٥٣	-	-	١٤٤,٥٧٣,١٣٤	٢٠,٩٥٨,٩١٩	القيمة العادلة للضمانات

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن السياسات التي يتبعها البنك في إعادة هيكلة القروض والسلفيات تمديد ترتيبات السداد وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية وتعجيل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تنبؤية من وجهة نظر الإدارة - إلى أن استمر العمل في سداد القرض لم يكن يحدث لو لم يتم اتخاذ الإجراءات لإعادة هيكلة مديونته ، وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ويقوم البنك عادة بتطبيق برامج إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل الممنوحة لأي نوع من عملاء البنك سواء أفراد أو مؤسسات. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في الفترة المالية الحالية ١,٥٨١,٦٦٧,٥٠٤ دينه مقابل ١,٦٦٣,١٩٩,٧٦٦ دينه في سنة المقارنة.

علماً بأن القيم المشار إليها أعلاه لا تضمن 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.

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

قروض و تسهيلات للعملاء		٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
<b>مؤسسات</b>			
- حسابات جارية مدينة	٢٢,٦١٨,٩٦٧	٢٤,٨٧٤,٦٧٨	
- قروض مباشرة	١,٥٥٨,٦٤٨,٥٣٧	١,٣٣٨,٣٢٥,٠٨٨	
<b>الاجمالي</b>	<b>١,٥٨١,٢٦٧,٥٠٤</b>	<b>١,٦٦٣,١٩٩,٧٦٦</b>	

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

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

التقييم		٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
- أذون الخزانة المصرية	B	٧٠,٨١٨,٢٢٢,٦٠٩	٦٧,٨٤٧,٧١٦,٠٢٣
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
أدوات دين أخرى	غير مصنف	١,٠٨٩,١٩٩,٦٠٢	١,١٢١,٢٨٥,١٩٢
سندات خزانة مصرية	B	١٠,٦١٩,٦٨٣,٣١٨	١٠,٢٩٨,٢٠٥,٩٠٩
سندات الخزانة الأمريكية	AA+	٤,٥٥١,٩٣٠,٧٩٨	٣,٠٢٥,٧٣٠,٤٣٢
- استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة			
سندات الخزانة المصرية	B	٨٣,٤١٨,٩٤٦,٩٠٩	٩١,١٩٣,٩٣١,٦٩٧
<b>الاجمالي</b>		<b>١٧٠,٤٩٧,٩٨٣,٢٣٦</b>	<b>١٧٣,٤٨٦,٨٦٩,٢٥٣</b>

(٨-أ) الاستحواذ على الضمانات

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

طبيعة الأصل		٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
<b>مباني</b>			
		-	١١٥,٠٠٠,٠٠٠

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

(٩-أ) تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

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

الإجمالي	دول أخرى	جمهورية مصر العربية				الإجمالي
		القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الأحمر	
٧٠,٨١٨,٢٢٢,٦٠٩	-	٧٠,٨١٨,٢٢٢,٦٠٩	-	-	-	أذون خزنة
						<b>قروض وتسهيلات للعملاء</b>
						<b>قروض لأفراد</b>
٤,٥٢٥,١٣٤,٩٩٥	-	٤,٥٢٥,١٣٤,٩٩٥	٩٩,٣٧٨,٧٧٤	٢٩١,٨٢٢,١٩٥	١,٣٨٢,٢٧٦,٨٠٤	- حسابات جارية مدينة
١,٦٩٤,٥٨٦,٨٥٨	-	١,٦٩٤,٥٨٦,٨٥٨	٦٦,٦٣٣,٤٧٧	١٧٢,٥٣٥,٣١٢	٢٠٤,٤٠٨,٨٩٧	- بطاقات ائتمان
٣٥,٨١٦,٦٦٣,٣٨٤	-	٣٥,٨١٦,٦٦٣,٣٨٤	١,٤١١,٢٢٤,٦٤١	٥,١٦٦,٩٦١,٠٢٣	٣,٤٥١,٥٥٢,١٠٨	- قروض شخصية
٥,٠٥٨,٢٨٦,٤٨٩	-	٥,٠٥٨,٢٨٦,٤٨٩	٦٤٩,٠٦١,٨٩٢	٤٢٨,٤٦٥,٢١٥	٦٦٩,٩٩٥,٥٣١	- قروض عقارية
						<b>قروض لمؤسسات</b>
١٠١,١٨٥,٦٢٣,١٠٢	-	١٠١,١٨٥,٦٢٣,١٠٢	٣,٥٦٠,٨٧٥,١١٦	٧,٣٧١,٤٠٨,٣٠٤	١٤,١٨٦,٩٠٨,٧٠٣	- حسابات جارية مدينة
٧٢,٢٥٤,٤١٧,٩٣٨	-	٧٢,٢٥٤,٤١٧,٩٣٨	٣,٦١٤,٦٨٢,٤٣٦	٩,٣١٣,٧٩٤,٨٥٣	١٠,٢٩٧,٥٦٤,٠٧٠	- قروض مباشرة
٢٤,٣٢٥,٣١١,٦٦١	-	٢٤,٣٢٥,٣١١,٦٦١	١١٨,٤٧٧,٧٦٨	٦٠٤,٤٩٦,٨١٧	٦٦٣,٧٣٩,٥٣٧	- قروض وتسهيلات مشتركة
٣,٠٢٢,٦٩٦,٢٩٩	-	٣,٠٢٢,٦٩٦,٢٩٩	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٩,٩٢٠,٨١٦	- قروض أخرى
						<b>استثمارات مالية</b>
٩٩,٦٧٩,٧٦٠,٦٢٧	٤,٥٥١,٩٣٠,٧٩٨	٩٥,١٢٧,٨٢٩,٨٢٩	-	-	-	- أدوات دين
٦,٥٣٨,٦٤٥,٧٢٠	٢٩,٦٩٥,٨٢٧	٦,٥٠٨,٩٤٩,٨٩٣	٣٨,٣٥٢,٢٨٩	١٢٦,٤٥٥,٣٢٢	٢١٤,٣٦٩,٢٠٥	- أصول مالية أخرى
٤٢٤,٩١٩,٣٩٩,٢٨٢	٤,٥٨١,٦٦٦,٦٢٥	٤٢٠,٣٣٧,٧٧٢,٦٥٧	٩,٥٦٣,٦٨٦,٣٩٣	٢٣,٤٣٢,٩٣٩,٠٤١	٣٠,٢٩٠,٧٣٥,٦٧١	الإجمالي في نهاية الفترة الحالية
٤١٠,٦٠٩,٤٦٨,٥٤٨	٣,٠٥١,٣٠٨,٧١٠	٤٠٧,٥٥٨,١٥٩,٨٣٨	٩,١٨٠,٢٠٣,٠٥٣	٢٢,٦٥٢,٦٧٨,٩٣٥	٢٧,٨٤٥,٤٤٩,٩٧٩	الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

قطاعات النشاط

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

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	حكومات خارجية	قطاع حكومي	مؤسسات خدمية	مؤسسات تجارية	مؤسسات صناعية	مؤسسات زراعية	الإجمالي
٧٠,٨١٨,٢٢٢,٦٠٩	-	-	-	٧٠,٨١٨,٢٢٢,٦٠٩	-	-	-	-	أذون خزنة
									<b>قروض وتسهيلات للعملاء</b>
									<b>قروض لأفراد</b>
٤,٥٢٥,١٣٤,٩٩٥	٤,٥٢٥,١٣٤,٩٩٥	-	-	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
١,٦٩٤,٥٨٦,٨٥٨	١,٦٩٤,٥٨٦,٨٥٨	-	-	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمان
٣٥,٨١٦,٦٦٣,٣٨٤	٣٥,٨١٦,٦٦٣,٣٨٤	-	-	-	-	-	-	-	- قروض شخصية
٥,٠٥٨,٢٨٦,٤٨٩	٥,٠٥٨,٢٨٦,٤٨٩	-	-	-	-	-	-	-	- قروض عقارية
									<b>قروض لمؤسسات</b>
١٠١,١٨٥,٦٢٣,١٠٢	-	-	-	٣٧,١٩٨,٦٤١,٠٩٥	١٧,٥٠٢,٩١٩,٤٣٧	٤٤,٤٢٥,٤٣١,٤١٣	-	-	- حسابات جارية مدينة
٧٢,٢٥٤,٤١٧,٩٣٨	-	-	-	١١,٨٣١,٧١١,٣٠٥	١٠,٨٣٨,٨٤٤,٥٤٤	٤٨,٣٣٧,٨٣٣,٠٢١	-	-	- قروض مباشرة
٢٤,٣٢٥,٣١١,٦٦١	-	-	-	٣,٠٢٥,٧٦٤,٤٣٩	٦٧٨,٥٨٨,٦٥٠	٢٠,٤٩٦,١٩٠,٤١٨	-	-	- قروض وتسهيلات مشتركة
٣,٠٢٢,٦٩٦,٢٩٩	-	٦٣٧,٩٥٠,٤٢٠	-	-	٩٣٣,٧٥٧,٦٩٩	٤٩,٤٧٣,٧٩٥	١,٤٠١,٥١٤,٣٨٥	-	- قروض أخرى
									<b>استثمارات مالية</b>
٩٩,٦٧٩,٧٦٠,٦٢٧	-	-	٤,٥٥١,٩٣٠,٧٩٨	٩٤,٠٣٨,٦٣٠,٢٢٧	١,٠٨٩,١٩٩,٦٠٢	-	-	-	- أدوات دين
٦,٥٣٨,٦٤٥,٧٢٠	٤٨٨,٦٧٢,٣٠٣	-	٢٩,٦٩٥,٨٢٧	٣,٨٦٤,٨٣٠,١٤٦	٦٢٨,٤٥٦,٢٣٢	٣٠١,٦٤٢,٤٢٥	١,١٨٩,٧٦٦,٠١٥	٣٥,٥٨٢,٧٧٢	- أصول مالية أخرى
٤٢٤,٩١٩,٣٩٩,٢٨٢	٤٧,٥٨٣,٣٤٤,٠٢٩	٦٣٧,٩٥٠,٤٢٠	٤,٥٨١,٦٦٦,٦٢٥	١٦٨,٧٢١,٦٨٢,٩٨٢	٥٤,٧٠٧,٥٣٠,٣٧٢	٢٩,٣٧١,٧٣٨,٨٥١	١١٥,٨٥٠,٧٣٥,٢٥٢	٣,٤٦٤,٧٩٠,٧٥١	الإجمالي في نهاية الفترة الحالية
٤١٠,٦٠٩,٤٦٨,٥٤٨	٤٥,٢٢٠,٠٣٠,٦١٢	٢٠٥,٢١٩,١٠١	٣,٠٦٩,٨٨٧,٧٣٩	١٧٣,٥٧٨,٣٠٤,١٢٠	٥٩,٣٨٨,٩١٥,٥٤٠	٣٠,١٠٩,٣٣٠,٢٠٣	٩٥,٥٥١,٢٨٨,٧٨٣	٣,٠٨٦,٤٩٢,٤٥٠	الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

**(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 المسئولية الأساسية فيما يتعلق بحدود المخاطر وتقوم الإدارة بدورها في مراقبة خطر السوق ("MRC Market Risk Controller") من

خلال وحدة مستقلة ضمن قسم المخاطر وتقوم وحدة مراقبة خطر السوق (MRC) بوظيفة أساسية تتمثل في التحليل المستمر للمراكز والمخاطر المرتبطة بأنشطة السوق

بصورة مستقلة عن التحليلات التي تقوم بها وحدات المتاجرة بالبنك والعمل على مقارنة هذه المراكز بالحدود المصرح بها. وعلى ذلك تقوم وحدة مراقبة خطر السوق بالوظائف التالية:

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

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

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

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

**(ب-٢) اختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف**

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

العملة	الفائض / العجز	العجز	الفائض	أقصى خسارة متوقعة %١٠
USD	١٥٧,٢٤١,٠٢٢	-	١٥٧,٢٤١,٠٢٢	١٥,٧٢٤,١٠٢
EUR	١٠,١٧٣,٥١٥	-	١٠,١٧٣,٥١٥	١,٠١٧,٣٥٢
GBP	٤٢٩,٨٧٢	-	٤٢٩,٨٧٢	٤٢,٩٨٧
JPY	٣٨١,٧٩٣	-	٣٨١,٧٩٣	٣٨,١٧٩
CHF	١٧٣,٨٢٧	-	١٧٣,٨٢٧	١٧,٣٨٣
DKK	٧٤,٥٤١	-	٧٤,٥٤١	٧,٤٥٤
NOK	٦٤,٢٧٩	-	٦٤,٢٧٩	٦,٤٢٨
SEK	٤١,٩١٠	-	٤١,٩١٠	٤,١٩١
CAD	(١١٩,٦٧٣)	(١١٩,٦٧٣)	-	(١١,٩٦٧)
AUD	(٨٧,١٨٠)	(٨٧,١٨٠)	-	(٨,٧١٨)
AED	(١٨٠,٢٠٨)	(١٨٠,٢٠٨)	-	(١٨,٠٢١)
BHD	٤,٩٥٨	-	٤,٩٥٨	٤٩٦
KWD	٥٤٣,٣٧٨	-	٥٤٣,٣٧٨	٥٤,٣٣٨
OMR	١٧٥,٧٦٨	-	١٧٥,٧٦٨	١٧,٥٧٧
QAR	٣٣٠,٢٧٢	-	٣٣٠,٢٧٢	٣٣,٠٢٧
SAR	(٥١,٢٢٣)	(٥١,٢٢٣)	-	(٥,١٢٢)
CNY	٦,٧٦٣	-	٦,٧٦٣	٦٧٦
EGP	(١٦٩,٢٠٣,٦١٤)	(١٦٩,٢٠٣,٦١٤)	-	-
<b>أقصى خسارة متوقعة في ٣١ مارس ٢٠٢٣</b>				
<b>أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</b>				
<b>١٦,٩٢٠,٣٦٢</b>				
<b>(١٠,١٩٣,٤١٣)</b>				

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

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

الاجمالي	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	
<b>الأصول المالية</b>						
٤٣,٢٥٨,٠٤٣,٠٦٠	٦١,٦٠٣,٢٣٥	٣٥,٧٩٥,٣٥٢	٢٩٨,٤٢٦,٩٧٢	٩١٠,٨٤١,٣٧٦	٤١,٩٥١,٣٧٦,١٢٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥٦,٠١٢,٩٣٤,٩٩٩	٣٩٥,٨٢٧,٢٢٨	٨١٤,٨٤٣,٢٥٣	٧,٨٠٤,٥١٩,٨٩٤	٢٨,٥٠٢,٢٥٦,٨٦٧	١٨,٤٩٥,٤٨٧,٧٥٧	أرصدة لدى البنوك
٧٠,٧٠١,٠٣٣,٣٨٨	-	-	-	١١,٧٧٦,٦٧٦,٧٣٠	٥٨,٩٢٤,٣٥٦,٦٥٨	أذون خزائنة
٢٣٣,٣٢٤,٧٠٤,٦٠٥	٥٢,٢٥٦,٥٦١	١٨٧,٧٨٤,٠٨٩	٣,٥٢٩,٨٧٤,٧٥١	٥٨,٤٣٢,٦٨٨,٨٤٤	١٧١,١٢٢,٥٢٠,٣٦٠	قروض وتسهيلات للعملاء
<b>إستثمارات مالية</b>						
١٧,٧٥٧,٩٣٣,٩٤٥	-	-	٢,١٥٧,٦٩٨	٥,٦٠٨,٠٨٩,٧٥٥	١٢,١٤٧,٦٨٦,٤٩٢	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨٣,٤١٨,٩٤٦,٩٠٩	-	-	-	-	٨٣,٤١٨,٩٤٦,٩٠٩	بالتكلفة المستهلكة
٧٥,٧١٦,٣٨٣	-	-	-	-	٧٥,٧١٦,٣٨٣	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٦,٥٣٤,٧٧٨,٨٧٣	١٧٨,٤٢٦	١٤٧,٢٤١	١٠,٧٠٣,١٣٢	٣٨٣,٥١١,١٠٤	٦,١٤٠,٢٣٨,٩٧٠	أصول مالية أخرى
٥١١,٠٨٤,٠٩٢,١٦٢	٥٠٩,٨٦٥,٤٥٠	١,٠٣٨,٥٦٩,٩٣٥	١١,٦٤٥,٦٨٢,٤٤٧	١٠٥,٦١٣,٦٤٤,٦٧٦	٣٩٢,٢٧٦,٣٢٩,٦٥٤	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
<b>الالتزامات المالية</b>						
٤,٨٣٨,٧٣٩,٦١٠	-	٤٤,٤٤٦,٤٥٢	٦٥,١١٤,٧٥٦	١٧٧,٢١٦,١٨٠	٤,٥٥١,٩٦٦,٢٢٢	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٤٣,١٠٩,٧٠٣,٦٨١	٥٠٤,٣٨٧,٠٠١	٩٩٦,٧٢٧,٦١٣	١١,٥١٦,٦٧٣,٤٣٤	٩٢,٨٨٨,٦٦٩,٢٣٧	٣٣٧,٢٠٣,٢٤٦,٣٩٦	ودائع العملاء
١٩,٩٠٧,٠٠٥	-	-	-	١٩,٣٣٦,٤٧١	٥٧٠,٥٣٤	مشتقات مالية
٣,٧٧٣,٦٧٧,٩٢٤	-	-	-	٣,٧٠١,٨٧٥,٩٣٧	٧١,٣٩١,٩٨٧	قروض أخرى
١,٧٨٠,٤٢٠,٦٠٩	٤٤,٥٢٣	٧٨٠,٣٤١	٥,٠٩٢,٧٠١	٣٢٤,٢٥١,٠٢١	١,٤٥٠,٢٥٢,٠٢٣	التزامات مالية أخرى
٤٥٣,٥٢٢,٠٣٨,٨٢٩	٥٠٤,٤٣١,٥٢٤	١,٠٤١,٩٥٤,٤٠٦	١١,٥٨٦,٨٨٠,٨٩١	٩٧,١١١,٣٤٨,٨٤٦	٣٤٣,٢٧٧,٤٢٣,١٦٢	<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>
٥٧,٥٦٢,٠٥٣,٣٣٣	٥,٤٣٣,٩٢٦	(٣,٣٨٤,٤٧١)	٥٨,٨٠١,٥٥٦	٨,٥٠٢,٢٩٥,٨٣٠	٤٨,٩٩٨,٩٠٦,٤٩٢	<b>صافي المركز المالي</b>
<b>في نهاية سنة المقارنة</b>						
٤٧٠,٦٢٤,٦٧٧,٠٢٩	٤٣٠,٩٢٨,٥٤٦	٦٣٧,٤٩١,٣٧٢	٨,٥٤٤,١٠٦,٣٩٩	٧٧,١٧٦,٢٠٦,٤٦٤	٣٨٣,٨٣٥,٩٤٤,٢٤٨	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
٤١٥,٥٢١,٩٨٢,٩١٩	٤٥١,١٠٦,١٤٣	٦٣٣,٤١٦,٤٦٣	٨,٤٧٧,٨٢٦,١٥٠	٧٠,٨٦٦,٠٨٣,٢٢٨	٣٣٥,١٣٣,٥٥٠,٥٣٥	<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>
٥٥,١٠٢,٦٩٤,١١٠	(٢٠,١٧٧,٥٩٧)	٤,٠٧٤,٩٠٩	٦٦,٢٨٠,٢٤٩	٦,٣٥٠,١٢٢,٨٣٦	٤٨,٧٠٢,٣٩٣,٧١٣	<b>صافي المركز المالي</b>

## (ب-٤) مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

## منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

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

## مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

- البت في الحدود المقبولة لأغراض تحليل الحساسية.
- مراجعة الافتراضات المستخدمة في تحديد وقياس المخاطر والتحقق من صحتها واعتمادها.
- استعراض مخاطر وفجوات أسعار الفائدة وموقف الحساسية بالبنك 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 يمدى التقدم في تنفيذ تلك التوصيات.

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

**هدف البنك من إدارة خطر أسعار الفائدة**

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

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

**قياس وريصد مخاطر أسعار الفائدة الهيكلية**

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

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

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

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

في نهاية الفترة الحالية	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
<b>الأصول المالية</b>							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	٤٣,٢٥٨,٠٤٣,٠٦٠	٤٣,٢٥٨,٠٤٣,٠٦٠
أرصدة لدى البنوك	٤٥,٤٩١,٧٨١,٧٦٦	٩,٥٢٨,٧٥٧,٧٦٦	-	-	-	٩٩٢,٣٩٥,٥٠٧	٥٦,٠١٢,٩٣٤,٩٩٩
أذون خزانة	٢,١٩١,٥٩٨,٥٠٤	١٦,٣١٤,٥٠٧,٦٠٢	٥٢,١٩٤,٩٢٧,٢٨٢	-	-	-	٧٠,٧٠١,٠٣٣,٣٨٨
قروض وتسهيلات للعملاء	١٩٠,٧٣٤,٨٣٠,٨٥١	٤,٦٢٥,٦٦٦,٧٨٧	٩,٣٠٣,٦٥٦,٩١٩	٢١,٧٥٤,٧٦٥,٥٥١	٦,٩٠٥,٨١٤,٤٩٧	-	٢٣٣,٣٢٤,٧٠٤,٦٠٥
<b>إستثمارات مالية</b>							
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤,١٣٢,٣٦٨,٤٢٩	١١,٤٥٥,٠٠٤,٨١٣	٥٩٣,٤٤٠,٤٧٦	١,٤٩٧,١٢٠,٢٢٧	١٧,٧٥٧,٩٣٣,٩٤٥
بالتكلفة المستهلكة	٢,٩٠٤,٦٢١,٥٤٦	١,٩٥٧,٩٣٠,١٥٠	٢٧,٣٥٨,٤٨٠,٩٧٨	٤٧,٢١١,٠٥٦,٨٠٦	٣,٩٨٦,٨٥٧,٤٢٩	-	٨٣,٤١٨,٩٤٦,٩٠٩
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	٧٥,٧١٦,٣٨٣	٧٥,٧١٦,٣٨٣
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	٦,٥٣٤,٧٧٨,٨٧٣	٦,٥٣٤,٧٧٨,٨٧٣
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>٢٤١,٤٠٢,٨٣٢,٦٦٧</b>	<b>٣٢,٤٦٦,٨٣٢,٦٦٥</b>	<b>٩٢,٩٨٩,٤٣٣,٦٠٨</b>	<b>٨٠,٤٢٠,٨٢٧,١٧٠</b>	<b>١١,٤٨٦,١١٢,٤٠٢</b>	<b>٥٢,٣٥٨,٠٥٤,٠٥٠</b>	<b>٥١١,٠٨٤,٠٩٢,٦٦٢</b>
<b>إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)</b>	-	-	<b>١,١٥٨,٦٨٦,٢٥٠</b>	-	-	-	<b>١,١٥٨,٦٨٦,٢٥٠</b>
<b>الإلتزامات المالية</b>							
أرصدة مستحقة للبنوك	٤,٥٨٨,٨٢٠,٣٩٠	-	-	-	-	٢٤٩,٩١٩,٢٢٠	٤,٨٣٨,٧٣٩,٦١٠
ودائع العملاء	٢٠٣,٦٧٩,٨٠٥,٢٧٨	٤٤,٣٨٢,٠٠٦,١٧٧	٦٦,٤٤٢,١١٣,٨٢٣	٧١,٣٦٩,١٣٩,٥٧٧	٢٥٤,٨٤٤,٣٦٣	٥٦,٩٨١,٧٩٤,٤٦٣	٤٤٣,١٠٩,٧٠٣,٦٨١
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	١٩,٩٠٧,٠٠٥	١٩,٩٠٧,٠٠٥
قروض أخرى	٣,٧٠١,٨٧٥,٩٣٧	٢٣,٧٩٠,٠٠٠	١,٦٩٥,٥٨٤	٤٥,٩٠٦,٤٠٣	-	-	٣,٧٧٣,٦٧٦,٩٢٤
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	١,٧٨٠,٤٢٠,٦٠٩	١,٧٨٠,٤٢٠,٦٠٩
<b>إجمالي الإلتزامات المالية</b>	<b>٢١١,٩٧٠,٥٠١,٦٠٥</b>	<b>٤٤,٤٠٥,٧٩٦,١٧٧</b>	<b>٦٦,٤٤٣,٨٠٩,٤٠٧</b>	<b>٧١,٤١٥,٠٤٥,٩٨٠</b>	<b>٢٥٤,٨٤٤,٣٦٣</b>	<b>٥٩,٠٣٢,٠٤١,٢٩٧</b>	<b>٤٥٣,٥٢٢,٠٣٨,٨٢٩</b>
<b>إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)</b>	-	-	-	-	-	-	<b>١,١٥٨,٦٨٦,٢٥٠</b>
<b>فجوة إعادة تسعير العائد</b>	<b>٢٨,٢٣٣,٦٤٤,٨١٢</b>	<b>(١١,٩٧٨,٩٦٣,٩١٢)</b>	<b>٢٧,٧٠٤,٣١٠,٤٥١</b>	<b>٩,٠٠٥,٧٨١,١٩٠</b>	<b>١١,٢٣١,٦٨٨,٠٣٩</b>	<b>(٦,٦٧٣,٩٨٧,٢٤٧)</b>	<b>٥٧,٥٦٢,٠٥٣,٣٣٣</b>
<b>في نهاية سنة المقارنة</b>							
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>٢٠٦,٨٩٤,٧٦٢,٦٨٩</b>	<b>٤٠,٢٠٧,٩٨٥,٣٥٨</b>	<b>٧٩,٣٩٦,٦٤٢,٤٨٤</b>	<b>٧٨,٩٥١,٨٦٦,٣٥٠</b>	<b>١٣,٧٦٧,٥٣٣,٣٦٨</b>	<b>٥١,٤٤٤,٩٦٦,٧٨٠</b>	<b>٤٧٠,٦٢٤,٦٧٧,٠٢٩</b>
<b>إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)</b>	-	-	<b>٦٦٢,٨٩٨,٦٢٣</b>	<b>٦٦٤,٩٧٨,٨٧٠</b>	-	-	<b>١,٨٣٤,١٠٤,٥٢٥</b>
<b>إجمالي الإلتزامات المالية</b>	<b>١٩٥,٧٥١,٢٩٣,١٤٩</b>	<b>٣٦,٠١٢,٩٤٠,٠٨٨</b>	<b>٦٢,٣٢٠,٥٧٦,٦٩٥</b>	<b>٦٨,٤١٣,٦٤٥,٤٦٨</b>	<b>٢٥٩,٠٨١,٠٢٥</b>	<b>٥٢,٧٦٤,٩٦٥,٤٩٤</b>	<b>٤١٥,٥٢١,٩٨٢,٩١٩</b>
<b>إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)</b>	-	-	-	-	-	-	<b>١,٨٣٤,١٠٤,٥٢٥</b>
<b>فجوة إعادة تسعير العائد</b>	<b>٩,٩٥٢,٦٩٣,٤٢٤</b>	<b>٤,٤٥٧,٩٤٣,٨٩٣</b>	<b>١٧,٣٤٠,٤٨٣,٤١٢</b>	<b>١١,٢٠٣,١٥٩,٧٥٢</b>	<b>١٣,٤٦٨,٤٥٢,٣٤٣</b>	<b>(١,٣٢٠,٠٣٨,٧١٤)</b>	<b>٥٥,١٠٢,٦٩٤,١١٠</b>

#### (ج) مخاطر السيولة :

يتم تعريف مخاطر السيولة بأنها الخطر الذي ينشأ عن عدم قدرة البنك على تلبية التدفقات النقدية المطلوبة لسداد التزاماته عند استحقاقها ويسعر 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، وتعديل والموافقة على أية توصيات خاصة بتعديل إستراتيجية التمويل أو هيكل المركز المالي بهدف معالجة الفجوات.

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

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

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

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

#### هدف البنك من إدارة السيولة

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

- إدارة السيولة فى المدى القصير وفقاً للإطار الرقابى.

- تنوع مصادر التمويل.

- الاحتفاظ بمجموعة من الأصول ذات سيولة عالية.

#### قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة

يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك فى العمليات التالية:

- التقييم المنتظم لهيكل سيولة البنك وتطوره على مدار الزمن.

- متابعة تنوع مصادر التمويل.

- تقييم البنك لاحتياجات التمويل على أساس التوقعات الواردة في الموازنة التقديرية بغرض التخطيط لحلول ملائمة للتمويل.

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



(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

## خطر السيولة

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

الأجال التعاقدية	٣١ مارس ٢٠٢٣				
	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	٤,٨٧٧,٧٤٦,١٥٤	-	-	-	٤,٨٧٧,٧٤٦,١٥٤
ودائع العملاء	٦٦٢,١٩٩,٨٢١,٠٨٥	٤٧,٥٩٨,٦٤٢,٢٠٣	٧٦,٧٤٧,٦٤٧,٦٢٣	٨٢,١٣٦,١٧١,٦٥٩	٣٣٧,٨٥٧,١٩١
قروض أخرى	٢٢,٨١٤,٢٠٩	٦٠,٥٣٨,٩٧٨	١,٢٢٩,٤٧٠,١٤٥	٢,٧٧٤,٠٧٣,٣٤٠	-
<b>إجمالي الإلتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق</b>	<b>٦٨٧,١١٠,٣٨١,٤٤٨</b>	<b>٤٧,٦٥٩,١٨١,١٨١</b>	<b>٧٧,٩٧٧,١١٧,٧٦٨</b>	<b>٨٤,٩١٠,٢٤٤,٩٩٩</b>	<b>٣٣٧,٨٥٧,١٩١</b>

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

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

الأجال التعاقدية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
	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	٢٤١,١٢٥,٣٩٩,٣٦٣	٣٨,٨١٧,٥٩٠,٠٩٧	٧٠,٦٥٨,٧٨١,٠٠٧	٧٨,٣١١,٣٦٩,٣٨١	٣٥١,٠٢٠,١٥٧
قروض أخرى	٤٥٠,٠٦٨,٣٠١	٦٦,٣٦٦,٧٣٤	٥٥٩,٩٧٠,٣٨٠	٢,٧٠٤,٥٤٠,٣٨٧	-
<b>إجمالي الإلتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق</b>	<b>٢٤٥,١١٩,٩٩٧,٨٠٤</b>	<b>٣٨,٨٤٣,٩١٦,٨٣١</b>	<b>٧١,٢١٨,٧٥١,٣٨٧</b>	<b>٨١,٠١٥,٩٠٩,٧٦٨</b>	<b>٣٥١,٠٢٠,١٥٧</b>

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

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

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

ويتم مد أجل نسبة من القروض الممنوحة للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك في إطار النشاط المعتاد للبنك كما يتم رهن بعض أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى 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 المستقلة. وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصصة.

## أجل استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المستقلة

مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة	٣١ مارس ٢٠٢٣				
	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	٦٥٥,٩٧٩,١٦٩	١,١٠٩,٥٨٥,٢٩٥	١٠٤,٧٦٣,٨١٥	-	-
- تدفقات خارجية	٦٥٥,٧٠٢,٥٣٣	١,١١٠,٨٣٧,٢٤٠	١٠٤,٨٤٩,٩٩٦	-	-
- تدفقات داخلية	-	-	-	-	-

مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
	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 خارجية	٦١٦,٠٨٠,٩٩١	٦٨٨,٥٠١,٦٤٨	٥٩,٣٣٧,٧٣٤	-	-
- تدفقات داخلية	-	-	-	-	-

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

آجال استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المستقلة

٣١ مارس ٢٠٢٣	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
٢٥٥,٠٠٠	-	-	-	٢٥٥,٠٠٠
١٦٣,٤٦٩,١٦٩	٣٤٧,٤٩٢,٣١٣	١١٧,٦٠٧,٣١٧	-	٦٢٨,٥٦٨,٧٩٩
١,١٢٧,٠٩٥,٠٢٦	-	-	-	١,١٢٧,٠٩٥,٠٢٦
١,٢٩٠,٨١٩,١٩٥	٣٤٧,٤٩٢,٣١٣	١١٧,٦٠٧,٣١٧	-	١,٧٥٥,٩١٨,٨٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
٢٣٠,٣٤٠,٢٣٥,٧٩٥	٣,٣٠٠,٨٤٣,٨٤٧	-	-	٢٦,٦٤١,٠٧٩,٦٤٢

٣١ مارس ٢٠٢٣	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
٢١٠,٨٠٤,٣٨٢,٣١٩	٢,٥٥١,١٩٥,٥٤٨	-	-	٢٤,٣٥٥,٥٧٧,٨٦٧

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ومصادر القيمة العادلة

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

يتم قياس الأصول المالية المبنية كأصول مالية بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة بقائمة الدخل ضمن بند "صافي الدخل من المتاجرة". كما يتم قياس أدوات الدين المبوبة كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة بنود قائمة الدخل الشامل الأخر ضمن "احتياطي القيمة العادلة". وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية يتم قياس الأسهم المقيدة بورصة الأوراق المالية بالقيمة العادلة طبقاً للأسعار المعلنة بالبورصة في تاريخ القوائم المالية المستقلة " أما بالنسبة للأسهم غير المقيدة بالبورصة " فيما عدا الاستثمارات الاستراتيجية" يتم تقييمها بإحدى الطرق الفنية المقبولة " طريقة التدفقات النقدية المخصومة ، طريقة مضاعفات القيمة " وإدراج فروق التقييم بقائمة الدخل الشامل الأخر ضمن "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 المستقلة ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، بناء على مستويات المدخلات التي تعتبر جوهرياً لقياس القيمة العادلة لكل:

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 معلنة 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.

٣١ مارس ٢٠٢٣	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الإجمالي
٤,٥٥١,٩٣٠,٧٩٨	-	-	-	٤,٥٥١,٩٣٠,٧٩٨
-	١,٠٨٩,١٩٩,٦٠٢	-	-	١,٠٨٩,١٩٩,٦٠٢
١٠,٦١٩,٦٨٣,٣١٨	-	-	-	١٠,٦١٩,٦٨٣,٣١٨
٥٨,٧١٢,٨٧٠	-	-	-	٥٨,٧١٢,٨٧٠
٧٥,٧١٦,٣٨٣	-	-	-	٧٥,٧١٦,٣٨٣
١٥٢,٥٧٣,٤٤٧	-	-	١,٢٨٥,٨٣٣,٩١٠	١,٤٣٨,٤٠٧,٣٥٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الإجمالي
٣,٠٢٥,٧٣٠,٤٣٢	-	-	-	٣,٠٢٥,٧٣٠,٤٣٢
-	١,١٢١,٢٨٥,١٩٢	-	-	١,١٢١,٢٨٥,١٩٢
١٠,٢٩٨,٢٠٥,٩٠٩	-	-	-	١٠,٢٩٨,٢٠٥,٩٠٩
٥٥,٦٨٢,١٦٥	-	-	-	٥٥,٦٨٢,١٦٥
٧٣,٩٧٥,٤١٦	-	-	-	٧٣,٩٧٥,٤١٦
١٨٧,٦٩١,٨٨٩	-	-	١,٠٩٢,٣٦٥,١٤٣	١,٢٨٠,٠٥٧,٠٣٢
-	٢٣,٥٧٨,٠٠٠	-	-	٢٣,٥٧٨,٠٠٠

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
<b>أصول مالية</b>				
أرصدة لدى البنوك	٥٦,٠١٢,٩٣٤,٩٩٩	٣٠,٢٢٥,١٠٠,٤٥٠	٥٦,٠١٢,٩٣٤,٩٩٩	٣٠,٢٢٥,١٠٠,٤٥٠
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٣٣,٣٢٤,٧٠٤,٦٠٥	٢١٦,٥٩٠,٥٨٠,٢٢٠	٢٣٣,٣٢٤,٧٠٤,٦٠٥	٢١٤,٣٧١,٢٨٣,١٠٨
<b>استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :</b>				
أدوات دين	٨٣,٤١٨,٩٤٦,٩٠٩	٩١,١٩١,٤٩٤,٢٢٥	٨٣,٤١٨,٩٤٦,٩٠٩	٨٧,٢٠١,٠٠٢,٧٥٤
<b>التزامات مالية:</b>				
أرصدة مستحقة للبنوك	٤,٨٣٨,٧٣٩,٦١٠	٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢	٤,٨٣٨,٧٣٩,٦١٠	٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢
ودائع العملاء	٤٤٣,١٠٩,٧٠٣,٦٨١	٤٠٧,٠٦٦,٨٠٠,٨٣٠	٤٤٣,١٠٩,٧٠٣,٦٨١	٣٩٣,٢٧٤,٤٦٠,٤٢٥
قروض أخرى	٣,٧٧٣,٢٦٧,٩٢٤	٣,٤٥٩,٣٣٠,٣١٣	٣,٧٧٣,٢٦٧,٩٢٤	٣,٤٥٩,٣٣٠,٣١٣

**أرصدة لدى البنوك :**

القيمة الدفترية للإيداعات والودائع لليلة 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 بالباقي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال.

**أدوات دين بالتكلفة المستهلكة :**

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

**ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى:**

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

**(هـ) إدارة رأس المال:**

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.

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

- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

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

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

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

الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠% يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجموع عناصر رأس المال ومجموع عناصر الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر، ويبلغ الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال بعد إضافة متطلبات الدعامة التحوطية ١٢,٥% وذلك خلال عام ٢٠٢٣. وقد بلغ معيار كفاية رأس مال البنك ٢١,٢٢% في نهاية الفترة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢١,٧٩%) طبقا لبارل II.

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ المعدلة*	٣١ مارس ٢٠٢٣	طبقا لبازل II
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والاضافي)
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	أسهم رأس المال
٢٨,٨٨٤,٥٦٨,٩١٨	٢٨,٨٨٤,٥٦٨,٩١٨	الاحتياطي العام
٣,٢٩٦,٨٨٥,٨٤٩	٣,٢٩٦,٨٨٥,٨٤٩	الاحتياطي القانوني
٤٣,٠٥٠,٦٢١	٤٣,٠٥٠,٦٢١	احتياطيات أخرى
٧,٢٣٢,٠٦٧,٧٢٣	٧,٢٣٢,٠٦٧,٧٢٣	الأرباح المحتجزة
-	٤,٥٠٦,٩٤٥,٠٥١	صافي أرباح الفترة
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام
٢٣٦,٩٧٣,٧٨١	(٢٨٦,٨٠٠,٩٦٩)	الدخل الشامل الآخر
(٨١٥,٦٨٧,٥٩١)	(٩٠٥,٩٣٨,٣٨٨)	أجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي و الأضافي
<b>٤٩,٦٧٣,٤٢٨,٠٥٤</b>	<b>٥٣,٥٦٦,٣٤٧,٥٥٨</b>	<b>اجمالي رأس المال الأساسي والاضافي</b>
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
١٦,٧٦١,١٥٠	١٦,٧٦١,١٥٠	٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص
١,٤٦٩,٩٨٨,٠١٧	١,٧٦٣,٦٢٩,٩٩٢	ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض والتسهيلات الائتمانية المدرجة في المرحلة الأولى*
<b>١,٤٨٦,٧٤٩,١٦٧</b>	<b>١,٧٨٠,٣٩١,١٤٢</b>	<b>اجمالي رأس المال المساند</b>
<b>٥١,١٦٠,١٧٧,٢٢١</b>	<b>٥٥,٣٤٦,٧٣٨,٧٠٠</b>	<b>اجمالي رأس المال</b>
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
٢٢٠,٨٢١,٧٩٦,٣٦٤	٢٤٦,٩٢٨,٨٢٥,٢٢٢	مخاطر الائتمان
٥٢٧,٤١٨	١٨,٥٩٢,٢٧٩	مخاطر السوق
١٣,٩٣١,٦٠٣,٣٣٣	١٣,٨٣١,٧٤٢,٧١٠	مخاطر التشغيل
<b>٢٣٤,٧٥٣,٩٢٧,١١٥</b>	<b>٢٦٠,٧٧٩,٨٦٠,٢١١</b>	<b>اجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر</b>
<b>٪٢١,١٦</b>	<b>٢٠,٥٤٪</b>	<b>معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى</b>
<b>٪٢١,٧٩</b>	<b>٢١,٢٢٪</b>	<b>معيار كفاية رأس المال</b>

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

\*\* بعد توزيعات أرباح عام ٢٠٢٢.

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد استبعاد نشاط التأمين.

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

**نسبة الرافعة المالية**

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

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

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

**مكونات النسبة****أ- مكونات البسط**

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

**ب- مكونات المقام**

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

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

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل)

ويلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

نسبة الرافعة المالية	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ المعدلة*
<b>الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات</b>	<b>٥٣,٥٦٦,٣٤٧,٥٥٨</b>	<b>٤٩,٦٧٣,٤٢٨,٠٥٤</b>
إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية	٥١٨,٨٨٦,١٥٠,٧٠٠	٤٧٨,١٤٦,٧٩٣,٤٩١
إجمالي التعرضات خارج الميزانية	٣٤,٨٨٢,١٨٣,١١٠	٣١,٢٢٢,٤٣٥,٢٨٥
<b>إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية</b>	<b>٥٥٣,٧٦٨,٣٣٣,٨١٠</b>	<b>٥٠٩,٣٦٩,٢٢٨,٧٧٦</b>
<b>نسبة الرافعة المالية</b>	<b>٩,٦٧%</b>	<b>٩,٧٥%</b>

\* بعد توزيعات أرباح عام ٢٠٢٢.

- طبقاً للقوائم المالية المجمعة بعد إستيعاد نشاط التأمين.

**٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة**

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

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

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

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

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

**ب- القيمة العادلة للمشتقات المالية**

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

**ج- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة**

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

إذا ما افترض توقف البنك عن تبويب أدوات الدين ضمن محفظة أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة لترتب على ذلك نقص في القيمة الدفترية في نهاية الفترة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ٧,٩٨٧,٣٣٣,٥٤١ جنيهه لتصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بذلك ضمن احتياطي القيمة العادلة بقائمة الدخل الشامل الأخر.

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

٥- التحليل القطاعي

(٥-أ) التحليل القطاعي طبقا لطبيعة الأنشطة

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

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

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

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

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

الإيرادات والمصرفيات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ مارس ٢٠٢٣)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	١,٨٩٣,٦٢٨,٤٥٤	١,١٢٦,٢٣٧,٥٣١	١,٩١٣,٦٦٤,٦٢٢	١,٥٨٩,٠٣٨,٥٣٢	٦,٥٢٢,٦٦٩,١٣٩
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٦١١,٢٤٩,٠٣٧	٤٥,١٨٣	٣٥٠,٤٣٢,١٥٤	٥١,٢٩٠,٧٤١	١,٠١٣,٠١٧,١١٥
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٤٦,٥٤١,٥٠٩	-	-	٤٦,٥٤١,٥٠٩
صافي دخل المتاجرة	٤٥٥,٨٨١,٤٨٤	-	٢٤,٥٧٤,٦٨٢	(٢٩٦,٨٢١,٦٥١)	١٨٣,٦٣٤,٥١٥
أرباح استثمار مالية	-	١٧,٤٧٠,٣٦٨	-	-	١٧,٤٧٠,٣٦٨
عبء اضمحلال الائتمان	(٧١٢,٥٣٥,٨٤٩)	(٧٢,٥٨٠,٠٨٣)	(٧٣,٢٠١,٨٩٢)	(٧١٣,١٩٧)	(٩٠٩,٠٣١,٠٢١)
مصروفات إدارية	(٦٧٣,٥٢٧,٣٥٢)	(١,٧٢٠,٧٢٤)	(٨٩١,٤٩٤,٢٠٧)	٥٦,٠٨٩,٩٥٤	(١,٥١٠,٦٥٢,٣٢٩)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٦٤,٧٣٨,٢٣٨)	(٦٩,٢٠١,٦٤٠)	(١٢٤,٩٥١,٩٨٠)	١,٣٥٠,٧٥٣,٦٤٦	١,٠٩١,٨٦١,٧٨٨
<b>الربح قبل ضرائب الدخل</b>	<b>١,٤٥٩,٩٥٧,٥٣٦</b>	<b>١,٠٤٦,٧٩٢,١٤٤</b>	<b>١,١٩٨,٦٢٣,٣٧٩</b>	<b>٢,٧٤٩,٦٣٨,٠٢٥</b>	<b>٦,٤٥٥,٠١١,٠٨٤</b>
مصروف ضرائب الدخل	(٤٤٦,٤٠٣,١١٢)	(٣٢٠,٠٧١,٨٢٤)	(٣٦٦,٤٩٦,٤١٨)	(٨٤٠,٧٤١,٥٥٨)	(١,٩٧٣,٧١٢,٩١٢)
<b>صافي أرباح الفترة</b>	<b>١,٠١٣,٥٥٤,٤٢٤</b>	<b>٧٢٦,٧٢٠,٣٢٠</b>	<b>٨٣٢,١٢٦,٩٦١</b>	<b>١,٩٠٨,٨٩٦,٤٦٧</b>	<b>٤,٤٨١,٢٩٨,١٧٢</b>

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ مارس ٢٠٢٣)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	١٨٧,٥٩٣,٣١٤,٣٠٢	١٧٢,٤٩٣,٨٩٢,٤٦٤	٤٥,٧٨٥,٣٩٠,٣٠٣	٩٤,٨٠٦,٠٣٩,٨٧٣	٥٠٠,١٢٤,٦٣٦,٩٤٢
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	١٦,٨١١,٤٨٦,١٤٣
<b>أجمالي الأصول</b>	<b>١٨٧,٥٩٣,٣١٤,٣٠٢</b>	<b>١٧٢,٤٩٣,٨٩٢,٤٦٤</b>	<b>٤٥,٧٨٥,٣٩٠,٣٠٣</b>	<b>٩٤,٨٠٦,٠٣٩,٨٧٣</b>	<b>٥١٧,٤٣٦,١٢٣,٠٨٥</b>
التزامات النشاط القطاعي	-	-	١٥٤,٧٩٧,٧٤٤,٩١٥	٨,٦٤٥,٠١٥,١٥٢	٤٥١,٧٤١,٦١٨,٢٢٠
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	١١,٩٤٣,٣٩٧,٤٥٣
<b>أجمالي الالتزامات</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١٥٤,٧٩٧,٧٤٤,٩١٥</b>	<b>٨,٦٤٥,٠١٥,١٥٢</b>	<b>٤٦٣,٦٨٥,٠١٥,٦٧٣</b>

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصرفيات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ مارس ٢٠٢٢)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	١,٤١٩,٥٥٠,١٨٠	٨٨٨,٦٣٩,٣٧٩	١,٢٤٩,٧٧٠,٨١٦	٥٩٥,٨٢٤,٧٨٠	٤,١٥٣,٧٨٥,١٥٥
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٣٥١,٣٣٢,١٠٢	١١٨,٦٠١	١٩١,٣٠٥,٢٧٥	٣٦,٣٨٦,٠٢٨	٥٧٩,١٤٢,٠٠٦
إيرادات من توزيعات أرباح	-	١١,٣٢٥,٢٠٩	-	-	١١,٣٢٥,٢٠٩
صافي دخل المتاجرة	١١٩,٥٥٩,١٥٢	-	٧,٥٤٥,٣٦٦	(٥٥,٥٢٠,٨٤٥)	٧١,٥٨٣,٦٧٣
أرباح استثمار مالية	-	٤,٨٣٤,٣٨٠	-	-	٤,٨٣٤,٣٨٠
عبء اضمحلال الائتمان	(٨٦٩,٨٣٥,٢٨٤)	(٤٩,٢٦٨,١٧١)	(٨٤,٦٧٢,٦٩٩)	(١,٤٣٤,٠١٥)	(١,٠٠٥,٢١٠,١٦٩)
مصروفات إدارية	(٤٨٧,٦٤١,٣٦٢)	(١,٢٢٨,٢٤٦)	(٦٧٨,٤٠٤,٩٦٧)	٥٦,٠٦١,٦٤٤	(١,١١١,٢١٢,٩٣١)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١١٩,٩٢١,٤٥٤)	(٢٧,٦٢٧,٢٤٢)	(٧٤,٨٨٤,٨٠٧)	٥٦٤,٣٣٣,٢٩٦	٣٤١,٨٩٩,٧٩٣
<b>الربح قبل ضرائب الدخل</b>	<b>٤١٣,٠٤٣,٣٣٤</b>	<b>٨٦٦,٧٩٣,٩١٠</b>	<b>٦١٠,٦٥٨,٩٨٤</b>	<b>١,١٩٥,٦٥٠,٨٨٨</b>	<b>٣,٠٤٦,١٤٧,١١٦</b>
مصروف ضرائب الدخل	(١٣٦,٤٣١,٥٢٩)	(٢٧٣,٠٩٦,٦٦٤)	(٢٠١,٧٠٥,٥٦٢)	(٣٩٤,٩٣٣,٠٨٤)	(١,٠٠٦,١٦٦,٨٣٩)
<b>صافي أرباح فترة المقارنة</b>	<b>٢٧٦,٦١١,٨٠٥</b>	<b>٥٩٣,٦٩٧,٢٤٦</b>	<b>٤٠٨,٩٥٣,٤٢٢</b>	<b>٨٠٠,٧١٧,٨٠٤</b>	<b>٢,٠٣٩,٩٨٠,٢٧٧</b>

في نهاية سنة المقارنة

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

## (ب) التحليل القطاعي طبقاً للمناطق الجغرافية

## الإيرادات والمصروفات وفقاً

## للقطاعات الجغرافية

(٣١ مارس ٢٠٢٣)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
٦,٥٢٢,١٦٩,١٣٩	٢,١٠١,٤٢٣,٠٢٨	١٨٣,٩٧٩,٠٧٢	٤٧٦,٤٥١,٨٢٧	٥٤٢,٩٥١,٣٧٠	٣,٢١٧,٣٦٣,٨٤٢	صافي الدخل من العائد
١,٠٠١,٣٠١,١١٥	٢٦٣,٥٧٨,٦٢١	٣١,٢٩٠,٥٨٦	٨٣,٥٠٣,٦٢٤	١٠١,٠٦٨,٨٢٩	٥٣٣,٥٧٥,٤٥٥	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٤٦,٥٤١,٥٠٩	٤٦,٥٤١,٥٠٩	-	-	-	-	إيرادات من توزيعات أرباح
١٨٣,٦٣٤,٥١٥	(٥٥,٣٥١,٤٩٨)	٧,٣٧٣,٣٠٨	١٩,٥٤٢,٤٤١	٢٩,٩٧٦,٠٥٤	١٨٢,٠٩٤,٢١٠	صافي دخل المتاجرة
١٧,٤٧٠,٣٦٨	١٧,٤٧٠,٣٦٨	-	-	-	-	أرباح استثمارات مالية
(٩٠٩,٠٣١,٠٢١)	(٧٣,٢٩٣,٢٨٢)	(١٨٠,٩٠٨,٥٨١)	(٩٦,٨٠٠,٦٧٧)	(٤٥,١٥١,٠١٥)	(٥١٢,٨٧٧,٨٧٦)	عبء اضمحلال الائتمان
(١,٥١٠,٦٥٢,٣٢٩)	٤٣,٦٩٣,٩٢٥	(٨٨,٥٦٩,٨٩٦)	(١٧٧,١٣٩,٠٦٦)	(٢٠١,٠١٤,٥٠٦)	(١,٠٨٧,٦٢٢,٧٨٦)	مصروفات إدارية
١,٠٩١,٨٦١,٧٨٨	١,٢٧٩,٩٥٣,٧٠٧	(١٢,٣٣٦,٢٢٧)	(٢٩,١٥٣,٥٦٠)	(٣٠,١٦٤,٨٣٥)	(١١٦,٤٣٧,٢٩٧)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٦,٤٥٥,٠١١,٠٨٤	٣,٦٢٤,٠١٦,٣٧٨	(٥٩,١٧١,٧٣٨)	٢٧٦,٤٠٤,٩٩٩	٣٩٧,٦٦٥,٨٩٧	٢,٢١٦,٠٩٥,٥٤٨	الربح قبل ضرائب الدخل
(١,٩٧٣,٧١٢,٩١٢)	(١,١٠٨,٠٩٥,٣٧٤)	١٨,٠٩٢,٦١٤	(٨٤,٥١٤,٨٢٢)	(١٢١,٥٩٢,٠٩٤)	(٦٧٧,٦٠٣,٢٣٦)	مصروف ضرائب الدخل
٤,٤٨١,٢٩٨,١٧٢	٢,٥١٥,٩٢١,٠٠٤	(٤١,٠٧٩,١٢٤)	١٩١,٨٩٠,١٧٧	٢٧٦,٠٧٣,٨٠٣	١,٥٣٨,٤٩٢,٣١٢	صافي أرباح الفترة

## الأصول والالتزامات وفقاً

## للقطاعات الجغرافية

(٣١ مارس ٢٠٢٣)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
٥١٧,٠١٦,٩٧٠,٤١٠	٢٧٨,٣٢٤,٢٢٤,٤٦٠	٨,٧٨٧,١٢٧,٩٩٥	٢٠,٧٥٤,٩٥٩,٤٥٣	٢٩,٣٩٥,٥٥٠,٤٦٩	١٧٩,٧٥٥,١٠٨,٠٣٣	أصول القطاعات الجغرافية
٤١٩,١٥٢,٦٧٥	-	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٥١٧,٤٣٦,١٢٣,٠٨٥	٢٧٨,٣٢٤,٢٢٤,٤٦٠	٨,٧٨٧,١٢٧,٩٩٥	٢٠,٧٥٤,٩٥٩,٤٥٣	٢٩,٣٩٥,٥٥٠,٤٦٩	١٧٩,٧٥٥,١٠٨,٠٣٣	أجمالي الأصول
٤٥٨,٠٣٢,٢٦٧,٢١٨	٩,١٥٢,٥٨٦,٢٧٨	١٠,٠٨٧,٨٢٩,٠١٢	٣٠,٠٧٨,٩٠٠,٧٥١	٥٢,١٩٥,٩٠٠,١٤٧	٣٥٦,٥١٧,٠٥١,٠٣٠	التزامات القطاعات الجغرافية
٥,٦٥٢,٧٤٨,٤٥٥	-	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٤٦٣,٦٨٥,٠١٥,٦٧٣	٩,١٥٢,٥٨٦,٢٧٨	١٠,٠٨٧,٨٢٩,٠١٢	٣٠,٠٧٨,٩٠٠,٧٥١	٥٢,١٩٥,٩٠٠,١٤٧	٣٥٦,٥١٧,٠٥١,٠٣٠	أجمالي الالتزامات

## في نهاية سنة المقارنة

## الإيرادات والمصروفات وفقاً

## للقطاعات الجغرافية

(٣١ مارس ٢٠٢٢)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
٤,١٥٣,٧٨٥,١٥٥	١,١٦٧,٩٠٠,٠٧٦	١٣٨,٣٢٢,٦٣٨	٣٢٩,٦٨٢,٩٨٩	٣٦٤,٢٨٥,٢٩٩	٢,١٥٣,٥٩٤,١٥٣	صافي الدخل من العائد
٥٧٩,١٤٢,٠٠٦	٨٥,٣١٠,٨٨٦	٢٩,١٢٩,٨١٨	٥٩,١٢٩,٩٦٥	٥٩,٩٩٩,٢٢٥	٣٤٥,٣١٠,١١٢	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١١,٣٢٥,٢٠٩	١١,٣٢٥,٢٠٩	-	-	-	-	إيرادات من توزيعات أرباح
٧١,٥٨٣,٦٧٣	(٤٦,٧٨٦,٢٦٧)	٢,٠١١,٠٢٨	١٣,٤٣٩,٩٨٧	١٤,١٤٠,٢٩٨	٨٨,٧٨٨,٦٢٧	صافي دخل المتاجرة
٤,٨٣٤,٣٨٠	٤,٨٣٤,٣٨٠	-	-	-	-	أرباح استثمارات مالية
(١,٠٠٥,٢١٠,١٦٩)	(٥٠,٧٠٢,١٨٦)	(٦٩,٩٢١,٥٤٨)	(١٦٨,٤٠٩,٣٧٥)	(٧٦,٧٩٧,٦٦٢)	(٦٣٩,٣٧٩,٧٩٨)	عبء اضمحلال الائتمان
(١,١١١,٢١٢,٩٣١)	٥١,٦١٨,٤١١	(٦٧,٩٦٨,٠٧٦)	(١٣٨,٣٩٥,٨٥٥)	(١٥٠,٠٨٥,٥٥٦)	(٨٠٦,٣٨١,٨٥٥)	مصروفات إدارية
٣٤١,٨٩٩,٧٩٣	٥٣٦,٧٠٦,٢٥٧	(١٥,٢٣٤,٠٨٩)	(٢١,٤٢٩,٠٩٦)	(١٥,٤٧١,٧٦٦)	(١٤٢,٦٧١,٥١٣)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٣,٠٤٦,١٤٧,١١٦	١,٧٦٠,٢٠٦,٧٦٦	١٦,٣٣٩,٧٧١	٧٤,٢٨٠,٦١٥	١٩٦,٠٧٠,٢٣٨	٩٩٩,٢٤٩,٧٦٦	الربح قبل ضرائب الدخل
(١,٠٠٦,١٦٦,٨٣٩)	(٥٨١,٤١٠,٤٢٢)	(٥,٣٩٧,١٥٧)	(٢٤,٥٣٥,٤٨٣)	(٦٤,٧٦٣,٥٧٣)	(٣٣٠,٠٦٠,٢٠٤)	مصروف ضرائب الدخل
٢,٠٣٩,٩٨٠,٢٧٧	١,١٧٨,٧٩٦,٣٤٤	١٠,٩٤٢,٦١٤	٤٩,٧٤٥,١٣٢	١٣١,٣٠٦,٦٦٥	٦٦٩,١٨٩,٥٦٢	صافي أرباح فترة المقارنة

## في نهاية سنة المقارنة

## الأصول والالتزامات وفقاً

## للقطاعات الجغرافية

(٣١ ديسمبر ٢٠٢٢)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
٤٧٦,٤٢٨,٩٤٩,٣٧٤	٢٥٤,٥٦٥,٢٦٣,٧٥٩	٨,٦٦١,٥٠٨,٠٧٢	٢٠,٢٩٤,٦٩٩,٧٥٦	٢٧,٠٧٢,٨٣٠,٥١٢	١٦٥,٨٣٤,٦٤٧,٢٧٥	أصول القطاعات الجغرافية
٣٦٣,١٨٢,١٨٩	-	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٤٧٦,٧٩٢,١٣١,٥٤٣	٢٥٤,٥٦٥,٢٦٣,٧٥٩	٨,٦٦١,٥٠٨,٠٧٢	٢٠,٢٩٤,٦٩٩,٧٥٦	٢٧,٠٧٢,٨٣٠,٥١٢	١٦٥,٨٣٤,٦٤٧,٢٧٥	أجمالي الأصول
٤١٩,٧٦٥,٧٣٥,٣٦٨	٨,٦٢٣,١٤٤,٧٨٥	٩,٠٥٠,٠٢٤,٠٩٥	٢٧,٣٨٦,٥٠٢,٠٤٨	٤٤,٨٣٦,٨٢٣,٨٣٨	٣٢٩,٨٦٩,٢٤٠,٦٠٢	التزامات القطاعات الجغرافية
٤,٤٤٥,١٨٠,٤٧٥	-	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٤٢٤,٢١٠,٩١٥,٨٤٣	٨,٦٢٣,١٤٤,٧٨٥	٩,٠٥٠,٠٢٤,٠٩٥	٢٧,٣٨٦,٥٠٢,٠٤٨	٤٤,٨٣٦,٨٢٣,٨٣٨	٣٢٩,٨٦٩,٢٤٠,٦٠٢	أجمالي الالتزامات

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



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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٦- صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات : - للعملاء
٤,٤٨٧,٦٩٠,١٩٥	٨,٣٣٩,٣٢٢,٢٩٣	
<b>٤,٤٨٧,٦٩٠,١٩٥</b>	<b>٨,٣٣٩,٣٢٢,٢٩٣</b>	<b>الإجمالي</b>
٤,٢٠٦,٩٦٩,٧٨٦	٦,٦٠٠,٣٦٩,٣٨٠	أذون وسندات خزائنة
٩,٦٣٩,٠١١	٥٦,١٨٩,٥٤٣	ادوات دين أخرى
٤٣١,٣٨٩,٨٧٦	٦٠١,٤٦٧,٠٢٤	ودائع وحسابات جارية
١٠,٣٣١,١٠٥	(٨,٤٩٩,٣٥٠)	صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعرعائد)
<b>٩,١٤٦,٠١٩,٩٧٣</b>	<b>١٥,٢٤٨,٨٤٨,٨٩٠</b>	<b>الإجمالي</b>
		<b>تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية:</b>
(٣٩,٤٢٥,٥٩٤)	(١٠٢,٣٣٤,٩٤٨)	- للبنوك
(٤,٩٣٦,٥٤٢,٩٩١)	(٨,٥٦٥,٣٤٣,٩٥٤)	- للعملاء
<b>(٤,٩٧٥,٩٦٨,٥٨٥)</b>	<b>(٨,٦٦٧,٦٧٨,٩٠٢)</b>	<b>الإجمالي</b>
(٦,٦٧٣,٢٩٦)	(٤,٣٣٣,١٠٠)	افراض ادوات مالية وعمليات بيع ادوات مالية مع الألتزام بإعادة الشراء
(٩,٥٩٢,٩٣٧)	(٥٤,٩٦٧,٧٤٩)	قروض أخرى
<b>(٤,٩٩٢,٣٣٤,٨١٨)</b>	<b>(٨,٧١٦,٦٧٩,٧٥١)</b>	<b>الإجمالي</b>
<b>٤,١٥٣,٧٨٥,١٥٥</b>	<b>٦,٥٢٢,١٦٩,١٣٩</b>	<b>الصافي</b>

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	إيرادات الأتعاب والعمولات: الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان أتعاب وعمولات الأمانة والحفظ عمولات وأتعاب الاستثمارات أتعاب أخرى
٤٨٠,٣٢٤,٥٤١	٧٦٣,٨٣٣,١٠٥	
١٣,٣١٥,٣٣٨	١٨,١١٤,٧٣٦	
٧,٢١٨,٥٦٨	٥,٨٨٧,٦٤٠	
٣٣٩,٤٤٠,٧٥١	٥٧٦,٨٩٤,٥٩٠	
<b>٨٤٠,٢٩٩,١٩٨</b>	<b>١,٣٦٤,٧٣٠,٠٧١</b>	<b>الإجمالي</b>
		<b>مصروفات الأتعاب والعمولات:</b>
(٥,٠٠٧,٠٧٤)	(٦,٣٨٩,٣٨٨)	عمولات سمسرة
(٢٥٦,١٥٠,١١٨)	(٣٤٥,٣٢٣,٥٦٨)	أتعاب أخرى
<b>(٢٦١,١٥٧,١٩٢)</b>	<b>(٣٥١,٧١٢,٩٥٦)</b>	<b>الإجمالي</b>
<b>٥٧٩,١٤٢,٠٠٦</b>	<b>١,٠١٣,٠١٧,١١٥</b>	<b>الصافي</b>

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١١,٣٢٥,٢٠٩	٤٦,٥٤١,٥٠٩	
<b>١١,٣٢٥,٢٠٩</b>	<b>٤٦,٥٤١,٥٠٩</b>	<b>الإجمالي</b>

٩- صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	عمليات النقد الأجنبي : أرباح ( خسائر) المعاملات بالعملة الأجنبية فروق تقييم عقود صرف آجلة فروق تقييم عقود مبادلة عملات فروق تقييم عقود مبادلة العائد
(٩٢,٢١٢,٣١٠)	٢٠٨,٢٥٠,٢١٨	
١٦٢,٩٤٣,٧٨٣	(٢٤,١٤٨,٥٣٤)	
(٨٤١,٨٢٠)	-	
١,٦٩٤,٠٢٠	(٤٦٧,١٦٩)	
<b>٧١,٥٨٣,٦٧٣</b>	<b>١٨٣,٦٣٤,٥١٥</b>	<b>الإجمالي</b>

١٠- مصروفات إدارية

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	تكلفة العاملين أجور ومزايا تأمينات اجتماعية تكلفة المعاشات نظم الاشتراكات المحددة مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة)
٤٥٧,٣٢٤,٥٣٥	٥٩٠,٠٨٧,٧٠٢	
٢٩,٨٨٤,٧٦٢	٣٥,٩٣٤,٤٨٧	
٢٣,٩٢٢,٨٤٨	٢٣,٢٨٤,٤٦٩	
١٤,٥٩٨,٣٢٢	٢٠,٠٢٥,٣٩٥	
<b>٥٢٥,٧٣٠,٤٦٧</b>	<b>٦٦٩,٣٣٢,٠٥٣</b>	<b>الإجمالي</b>
١٠٨,٤١١,٣٦٧	١١٤,٨٤٠,٤١٨	إهلاك واستهلاك
٤٧٧,٠٧١,٠٩٧	٧٢٦,٤٧٩,٨٥٨	مصروفات إدارية أخرى
<b>١,١١١,٢١٢,٩٣١</b>	<b>١,٥١٠,٦٥٢,٣٢٩</b>	<b>الإجمالي</b>

## ١١- إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٥٢٠,٠٦٦,٥٤٧	١,٢٥٦,٢٨٢,٣٣٢	فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٧٧٩,٠٠٠	-	أرباح بيع أصول ثابتة
(٧١,٤٤٤,٩٢٦)	(١٤٣,١٤١,٩٦٦)	تكلفة برامج
(٣٩,٦٧٦,٨٣٤)	(٤٨,٥٣٣,٠٦٧)	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
-	٤٤٦,٢٠٥	أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
(٩٤,٧٨٩,٣٦٣)	(٥,٩٤٩,٠٩٤)	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)
٢٧,٠٠٥,٣٦٩	٣٢,٧٤٧,٣٧٨	إيرادات (مصرفات) أخرى
<b>٣٤١,٨٩٩,٧٩٣</b>	<b>١,٠٩١,٨٦١,٧٨٨</b>	<b>الإجمالي</b>

## ١٢- عبء اضمحلال الائتمان

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
(٩٥٤,٥٠٧,٩٨٣)	(٨٣٥,٧٣٧,٧٤١)	قروض وتسهيلات للعملاء
(١,٤٣٩,١٠٧)	٨١٠,٠٦٠	أرصدة لدى البنوك
(٤٤,٧٩١,٨٣٤)	(٧٥,٤٥٨,١١٧)	أذون خزائنة
(٥٤,٦٠٨)	(١٦٥,٧٥٧)	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٤,٤٢١,٧٢٩)	٣,٠٤٣,٧٩١	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٥,٠٩٢	(١,٥٣٣,٢٥٧)	أصول أخرى
<b>(١,٠٠٥,٢١٠,١٦٩)</b>	<b>(٩٠٩,٠٣١,٠٢١)</b>	<b>الإجمالي</b>

## ١٣- مصروف ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
(١,٠٤٣,٩٣٨,٨٦٦)	(٢,٠٣٥,٣٢١,٨٦٦)	الضريبة الجارية
٣٧,٧٧٢,٠٢٧	٦١,٦٠٨,٩٥٤	الضريبة المؤجلة
<b>(١,٠٠٦,١٦٦,٨٣٩)</b>	<b>(١,٩٧٣,٧١٢,٩١٢)</b>	<b>الأجمالي</b>

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

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

٣٠٠٤٦,١٤٧,١١٦	٦,٤٥٥,٠١١,٠٨٤	الربح قبل الضرائب
٦٨٥,٣٨٣,١٠١	١,٤٥٢,٣٧٧,٤٩٤	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%
		<b>الأثر الضريبي لكل من:</b>
(١٢,٨٦٠,٦٥٠)	(٤٣,٢٧٢,٨٨٣)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٢٨٦,٢٤٨,٧٣٩	٤٧٧,٧١٣,٩٦١	مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي
٣,٨٥١,٥٢٣	٤,١٩٨,٥٨٧	الاعتراف بأصول ضريبية مؤجلة لم يسبق الاعتراف بها
٨٠,١٨٣,٦٣٥	١٤٠,٣٨٨,٣٣٩	المخصصات والعوائد المجنبة
١,١٣٢,٥١٨	٣,٩١٦,٣٦٨	ضريبة قطعية ١٠% توزيعات أرباح
<b>١,٠٤٣,٩٣٨,٨٦٦</b>	<b>٢,٠٣٥,٣٢١,٨٦٦</b>	<b>مصروف ضريبة الدخل الفعال</b>

**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 و حتى ٢٠٢٠ تم الفحص والربط والسداد.

- عام ٢٠٢١ تم تقديم الإقرار الضريبي لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد .

عام ٢٠٢٢ جاري إعداد الإقرار الضريبي علي ان يتم تقديمه لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية .

**ضريبة كسب العمل :**

- تم الفحص و الربط و سداد الضريبة حتى نهاية عام ٢٠٢٠ .

- عامي ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ 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 ٢٠٢٠ تم الفحص والربط والسداد.

- عامي ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

**ثانياً : بنك مصر الدولي سابقاً :-****ضريبة أرباح شركات الأموال :**

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

**ضريبة كسب العمل :**

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

**ضريبة الدمغة :**

- تم فحص جميع فروع البنك من بداية النشاط حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦ وتم سداد كافة المستحقات الضريبية.

- الفترة من ٠١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتي ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦ تم الفحص والربط والسداد.

**١٤- نصيب السهم من صافي أرباح الفترة**

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٢,٠٣٩,٩٨٠,٢٧٧	٤,٤٨١,٢٩٨,١٧٢	صافي أرباح الفترة
(٧,٢٥٠,٠٠٠)	(٤,٠٠٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح الفترة) *
(١٦٠,٣٥٧,٧٣٥)	(٤٥٤,٧٩١,٠٤٤)	حصة العاملين في الأرباح (من صافي أرباح الفترة) *
<b>١,٨٧٢,٣٧٢,٥٤٢</b>	<b>٤,٠٢٢,٥٠٧,١٢٨</b>	<b>المتاح للمساهمين من صافي أرباح الفترة</b>
٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦	٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
٠,٨٧	١,٨٧	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة

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

## ١٥- تبويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية

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

٣١ مارس 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	٤٣,٢٥٨,٠٤٣,٠٦٠	-	-	-	٤٣,٢٥٨,٠٤٣,٠٦٠
أرصدة لدى البنوك	٥٦,٠٢٩,٧٤٤,٥٣٣	-	-	-	٥٦,٠٢٩,٧٤٤,٥٣٣
أذون خزائنة	٥٤,٦٨٠,٦٣٧,٧٦١	١٦,١٣٧,٥٨٤,٨٤٨	-	-	٧٠,٨١٨,٢٢٢,٦٠٩
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٤٧,٨٨٢,٧٧٠,٣٢٦	-	-	-	٢٤٧,٨٨٢,٧٧٠,٣٢٦
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	١٦,٢٦٠,٨١٣,٧١٨	١,٤٩٧,١٢٠,٢٢٧	-	١٧,٧٥٧,٩٣٣,٩٤٥
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٨٣,٤١٨,٩٤٦,٩٠٩	-	-	-	٨٣,٤١٨,٩٤٦,٩٠٩
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	٧٥,٧١٦,٣٨٣	٧٥,٧١٦,٣٨٣
أصول مالية أخرى	٦,٥٣٨,٦٤٥,٧٢٠	-	-	-	٦,٥٣٨,٦٤٥,٧٢٠
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>٤٩١,٨٠٨,٧٨٨,٣٠٩</b>	<b>٣٢,٣٩٨,٣٩٨,٥٦٦</b>	<b>١,٤٩٧,١٢٠,٢٢٧</b>	<b>٧٥,٧١٦,٣٨٣</b>	<b>٥٢٥,٧٨٠,٠٣٢,٤٨٥</b>
أرصدة مستحقة للبنوك	٤,٨٣٨,٣٣٩,٦١٠	-	-	-	٤,٨٣٨,٣٣٩,٦١٠
ودائع العملاء	٤٤٣,١٠٩,٧٠٣,٦٨١	-	-	-	٤٤٣,١٠٩,٧٠٣,٦٨١
مشتقات مالية	-	-	-	١٩,٩٠٧,٠٠٥	١٩,٩٠٧,٠٠٥
قروض أخرى	٣,٧٧٣,٦٦٧,٩٢٤	-	-	-	٣,٧٧٣,٦٦٧,٩٢٤
الالتزامات مالية أخرى	١,٧٨٠,٤٢٠,٦٠٩	-	-	-	١,٧٨٠,٤٢٠,٦٠٩
<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>	<b>٤٥٣,٥٠٢,١٣١,٨٢٤</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١٩,٩٠٧,٠٠٥</b>	<b>٤٥٣,٥٢٢,٠٣٨,٨٢٩</b>

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	٤٢,٥٩٥,٩٩٩,٣٧٥	-	-	-	٤٢,٥٩٥,٩٩٩,٣٧٥
أرصدة لدى البنوك	٣٠,٢٣٩,٢١٠,٢٤٤	-	-	-	٣٠,٢٣٩,٢١٠,٢٤٤
أذون خزائنة	٦٧,٨٤٧,٧١٦,٠٣٣	-	-	-	٦٧,٨٤٧,٧١٦,٠٣٣
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٣٠,٧٦٧,٩٨٦,٧٩٣	-	-	-	٢٣٠,٧٦٧,٩٨٦,٧٩٣
مشتقات مالية	-	-	-	٢٢,٥٧٨,٠٠٠	٢٢,٥٧٨,٠٠٠
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	٩١,١٩٣,٩٣١,٦٩٧	-	-	-	٩١,١٩٣,٩٣١,٦٩٧
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	٧٣,٩٧٥,٤١٦	٧٣,٩٧٥,٤١٦
أصول مالية أخرى	٦,٣٣١,٠٣٤,٥٠٢	-	-	-	٦,٣٣١,٠٣٤,٥٠٢
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>٤٦٨,٩٧٥,٨٧٨,٦٣٤</b>	<b>١٤,٤٤٥,٢٢١,٥٣٣</b>	<b>١,٣٣٥,٧٣٩,١٩٧</b>	<b>٩٧,٥٥٣,٤١٦</b>	<b>٤٨٤,٨٥٤,٣٩٢,٧٨٠</b>
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢	-	-	-	٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢
ودائع العملاء	٤٠٧,٠٦٦,٨٠٠,٨٣٠	-	-	-	٤٠٧,٠٦٦,٨٠٠,٨٣٠
مشتقات مالية	-	-	-	٢٢,٩٥٤,٦٣٥	٢٢,٩٥٤,٦٣٥
قروض أخرى	٣,٤٥٩,٣٣٠,٣١٣	-	-	-	٣,٤٥٩,٣٣٠,٣١٣
الالتزامات مالية أخرى	١,٤٥١,١٦٩,١١٩	-	-	-	١,٤٥١,١٦٩,١١٩
<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>	<b>٤١٥,٤٩٩,٠٢٨,٢٨٤</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٢٢,٩٥٤,٦٣٥</b>	<b>٤١٥,٥٢١,٩٨٢,٩١٩</b>

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

## ١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٥,٣٨٠,٢٢٩,٣٩٥	٤,٤٦٤,٩٣٨,١٨٦	نقدية
٣٧,٢١٥,٧٦٩,٩٨٠	٣٨,٧٩٣,١٠٤,٨٧٤	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
<b>٤٢,٥٩٥,٩٩٩,٣٧٥</b>	<b>٤٣,٢٥٨,٠٤٣,٠٦٠</b>	<b>الاجمالي</b>
٤٢,٥٩٥,٩٩٩,٣٧٥	٤٣,٢٥٨,٠٤٣,٠٦٠	أرصدة بدون عائد
<b>٤٢,٥٩٥,٩٩٩,٣٧٥</b>	<b>٤٣,٢٥٨,٠٤٣,٠٦٠</b>	<b>الاجمالي</b>

## ١٧- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
١,٦٤٢,٦١٠,٣٣٣	١,٢٥٦,٥٠٥,٩١٩	حسابات جارية
٢٨,٥٩٦,٥٩٩,٩١١	٥٤,٧٧٣,٢٣٨,٦١٤	ودائع
<b>٣٠,٢٣٩,٢١٠,٢٤٤</b>	<b>٥٦,٠٢٩,٧٤٤,٥٣٣</b>	<b>الاجمالي</b>
(١٤,١٠٩,٧٩٤)	(١٦,٨٠٩,٥٣٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
<b>٣٠,٢٢٥,١٠٠,٤٥٠</b>	<b>٥٦,٠١٢,٩٣٤,٩٩٩</b>	<b>الاجمالي</b>
١٤,٦٨٩,٨٠٥,٣٤٤	٢٧,٩٣٣,٩٨٧,٢٨٠	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٢,٧٤٢,١٦٠,٦٥٨	٢٤,٩٨٣,٣٧٧,٦٨٤	بنوك محلية
٢,٨٠٧,٢٤٤,٢٤٢	٣,١١٢,٣٧٩,٥٦٩	بنوك خارجية
(١٤,١٠٩,٧٩٤)	(١٦,٨٠٩,٥٣٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
<b>٣٠,٢٢٥,١٠٠,٤٥٠</b>	<b>٥٦,٠١٢,٩٣٤,٩٩٩</b>	<b>الاجمالي</b>
١,٠٨٦,٩٤٣,٨٧٧	٩٩٢,٣٩٥,٥٠٧	أرصدة بدون عائد
٥٥٥,٦٦٦,٤٥٦	٢٦٤,١١٠,٤١٢	أرصدة ذات عائد متغير
٢٨,٥٩٦,٥٩٩,٩١١	٥٤,٧٧٣,٢٣٨,٦١٤	أرصدة ذات عائد ثابت
(١٤,١٠٩,٧٩٤)	(١٦,٨٠٩,٥٣٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
<b>٣٠,٢٢٥,١٠٠,٤٥٠</b>	<b>٥٦,٠١٢,٩٣٤,٩٩٩</b>	<b>الاجمالي</b>
٣٠,٢٢٥,١٠٠,٤٥٠	٥٦,٠١٢,٩٣٤,٩٩٩	أرصدة متداولة
<b>٣٠,٢٢٥,١٠٠,٤٥٠</b>	<b>٥٦,٠١٢,٩٣٤,٩٩٩</b>	<b>الاجمالي</b>

## ١٨- أذون خزنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٨,٣٨٦,٠٢٥,٠٠٠	٧٧٢,٨٧٥,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ٩١ يوم
٢٦,١٦٧,٤٥٠,٠٠٠	٢٠,٩٩٠,٠٠٠,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ١٨٢ يوم
٣٧,٦٥٤,٩٩١,٩٨٠	٥٤,٠٣٦,٨٥٣,٠٦٠	أذون خزنة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
(٤,٣٦٠,٧٥٠,٩٥٧)	(٤,٩٥٧,٦٠٨,٩٨٩)	عوائد لم تستحق بعد
<b>٦٧,٨٤٧,٧١٦,٠٣٣</b>	<b>٧٠,٨٤٢,١١٩,٠٧١</b>	<b>الاجمالي</b>
(٣٣,٤١٨,٣٢٤)	(١١٧,١٨٩,٢٢١)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
-	(٢٣,٨٦٦,٤٦٢)	احتياطي القيمة العادلة في آخر الفترة
<b>٦٧,٨١٤,٢٩٧,٦٩٩</b>	<b>٧٠,٧٠١,٠٣٣,٣٨٨</b>	<b>الاجمالي</b>
٦٧,٨١٤,٢٩٧,٦٩٩	٥٤,٥٦٣,٤٤٨,٥٤٠	أذون خزنة بالتكلفة المستهلكة
-	١٦,١٣٧,٥٨٤,٨٤٨	أذون خزنة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
<b>٦٧,٨١٤,٢٩٧,٦٩٩</b>	<b>٧٠,٧٠١,٠٣٣,٣٨٨</b>	<b>الاجمالي</b>

## ١٩- قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	الاجمالي	الاجمالي	الاجمالي		
الاصحاح	الاصحاح	الاصحاح	الاصحاح	الاصحاح		
٤,٠٦٧,٠٩٤,٤٩٥	(٦٤,٦٩٣,٩٩٥)	٤,١٣١,٧٨٨,٤٩٠	٤,٤٦٤,٢١٣,٩٢٢	(٦٠,٩٢١,٠٧٣)	٤,٥٢٥,١٣٤,٩٩٥	أفراد
١,٥٨١,١٩٦,٨٧٦	(٦٥,٧٢٢,٩٨٨)	١,٦٤٦,٩١٩,٨٦٤	١,٦١٤,٥٣٠,٨٢٩	(٨٠,٠٥٦,٠٢٩)	١,٦٩٤,٥٨٦,٨٥٨	حسابات جارية مدينة
٣٣,٧٣٧,٤٠٤,١٣٩	(٩٤٩,٤٠٠,٣٠٤)	٣٤,٦٨٦,٨٠٤,٤٤٣	٣٤,٨٣٢,٩٧٥,٣٤٦	(٩٨٣,٦٨٨,٠٣٨)	٣٥,٨١٦,٦٦٣,٣٨٤	بطاقات ائتمان
٤,٦٣٣,٤١٣,٣٩٢	(١٣٨,٠٦٩,١٥٦)	٤,٧٧١,٤٨٢,٥٤٨	٤,٩١٤,٩٣٦,٠٧٩	(١٤٣,٣٥٠,٤١٠)	٥,٠٥٨,٢٨٦,٤٨٩	قروض شخصية
<b>٤٤,٠٠٩,١٠٨,٩٠٢</b>	<b>(١,٢١٧,٨٦٦,٤٤٣)</b>	<b>٤٥,٢٢٦,٩٩٥,٣٤٥</b>	<b>٤٥,٨٢٦,٦٥٦,١٧٦</b>	<b>(١,٢٦٨,٠١٥,٥٥٠)</b>	<b>٤٧,٠٩٤,٦٧١,٧٢٦</b>	قروض عقارية
						<b>الاجمالي (١)</b>
						مؤسسات شاملة القروض الصغيرة
٨٧,٩٦٤,٨٨٩,١٩٣	(٢,٥٦٥,٧٧١,٤٧٩)	٨٥,٣٩٩,١١٧,٧١٤	٩٧,١٦٩,٦٦٠,١٤٢	(٤,٠١٦,٣٦٢,٩٦٠)	٨١,١٥٢,٢٩٧,١٨٢	للأنشطة الاقتصادية
٥٩,٨٨٨,٩٩٩,٩٠٦	(٩,٩٧٧,٠٣٨,٩٦٣)	٦٩,٩١١,٩٦٠,٩٤٣	٦٣,٤٥٣,١٣١,٦٠٧	(٨,٨٠١,٢٨٦,٣٣١)	٧٢,٦٥٤,٤١٧,٩٣٨	حسابات جارية مدينة
٢٢,٢١٠,٢٢٩,٩١٤	(٢٠٣,٤٦٦,٠٨٨)	٢١,٩٨٦,٧٥٣,٨٢٦	٢٤,٠٦٣,٦٦٦,٨٥٦	(٢٦١,٣٣٤,٤٠٥)	٢٤,٣٢٥,٤٣٢,٤٥١	قروض مباشرة
٢,٦٩٢,٢٨٤,٥٧٩	(٣٨,٣٢٠,٣٢٦)	٢,٦٥٣,٩٦٤,٢٥٣	٢,٩٨٣,٠٩٦,٠٩٥	(٣٩,٦٠٠,٢٠٤)	٢,٦١٤,٣٦٤,٠٥٠	قروض وتسهيلات مشتركة
١٧٢,٧٥٦,٣٩٤,٥٩٢	(١٢,٧٨٤,٥٩٦,٨٥٦)	١٦٠,٠٠١,٧٩٧,٧٣٦	١٨٧,٦٦٩,١١٤,٧٠٠	(١٣,١١٨,٩٨٣,٩٠٠)	١٦٦,٥٥٠,١٣٠,٨٠٠	قروض أخرى
<b>٢١٦,٧٥٥,٠٣٣,٤٩٤</b>	<b>(١٤,٠٠٢,٤٨٣,٢٩٩)</b>	<b>٢٠٢,٧٥٢,٥٤٠,١٣٧</b>	<b>٢٠٦,٦٤٢,٧٣٠,٥٠٠</b>	<b>(١٤,٣٨٦,٩٩٩,٤٥٠)</b>	<b>١٩٢,٢٥٥,٧٣١,٠٥٠</b>	<b>الاجمالي (٢)</b>
						<b>الاجمالي (٢+١)</b>
						يخصم: العوائد المتجنبة
						يخصم: خصم غير مكتسب وعوائد مؤجلة
						صافي القروض والتسهيلات للعملاء
						ويوزع كالتالي:
						أرصدة متداولة
						أرصدة غير متداولة
						صافي القروض والتسهيلات للعملاء

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

١٩- مخصص خسائر الاضمحلال

٣١ مارس ٢٠٢٣

أفراد

الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
١,٢١٧,٨٨٦,٤٤٣	١٣٨,٠٦٩,١٥٦	٩٤٩,٤٠٠,٣٠٤	٦٥,٧٢٢,٩٨٨	٦٤,٦٩٣,٩٩٥	الرصيد في أول السنة المالية
٧٣,٢٠١,٨٩٢	٥,٢٨١,٢٥٤	٣٣,٣٧٥,٦٨٤	١٤,٣٣٣,٠٤١	٢٠,٢١١,٩١٣	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
(٢٥,٦٢٣,٢١٧)	-	(١,٦٣٨,٣٨٢)	-	(٢٣,٩٨٤,٨٣٥)	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
٢,٥٤٥,١٧٢	-	٢,٥٤٥,١٧٢	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٥,٦٦٠	-	٥,٦٦٠	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٦٨٨,٠١٥,٥٥٠	١٤٣,٣٥٠,٤١٠	٩٨٣,٦٨٨,٠٣٨	٨٠,٠٥٦,٠٢٩	٦٠,٩٢١,٠٧٣	الرصيد في آخر الفترة المالية

مؤسسات

الاجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
١٢,٧٨٤,٥٩٦,٨٥٦	٣٨,٣٢٠,٣٢٦	٢٠٣,٤٦٦,٠٨٨	٩,٩٧٧,٠٣٨,٩٦٣	٢,٥٦٥,٧٧١,٤٧٩	الرصيد في أول السنة المالية
٧١٢,٥٣٥,٨٤٩	(١,٦٧٦,٠١٤)	٤٢,٥٧٣,٦٧٥	(٥٣١,٠٣٨,٩١٨)	١,٢٥٢,٦٧٧,١٠٦	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
(١,٤٢١,٢٥٠,١٥٣)	-	-	(١,٤٢١,٢٥٠,١٥٣)	-	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
٦,٩٤٣,٥٦٩	-	-	٦,٩٤٣,٥٦٩	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٩٨٦,١٥٧,٧٧٩	٢,٩٥٥,٨٩٢	١٥,٦٩٤,٦٤٢	٧٦٩,٥٩٢,٨٧٠	١٩٧,٩١٤,٣٧٥	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٣,١١٨,٩٨٣,٩٠٠	٣٩,٦٠٠,٢٠٤	٢١١,٧٣٤,٤٠٥	٨,٨٠١,٢٨٦,٣٣١	٤,٠١٦,٣٦٢,٦٦٠	الرصيد في آخر الفترة المالية
١٤,٣٨٦,٩٩٩,٤٥٠					الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

أفراد

الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٨٦٧,١٤٩,٠٢٣	١٠٠,٢٨٨,٤٢٥	٧٠١,٣٣٨,٧٢٢	٥٧,٣٠٤,٩٤٨	٨,٢١٦,٩٦٨	الرصيد في أول السنة المقارنة
٣٧٥,٦٣٢,٠٣٨	٣٧,٨٠٩,٩٩٨	٢٦١,٣٦٦,٧٤٩	١٥,٣٩٠,٩٩٥	٦١,٠٦٤,٢٩٦	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(٣٧,٢٢١,٣٦٩)	(٢٩,٢١٧)	(٢٥,٦٣١,٨٧٨)	(٦,٩٧٢,٩٥٥)	(٤,٥٨٧,٢٦٩)	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
١٢,٣١٨,٩٩٧	-	١٢,٣١٨,٩٩٧	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٧,٧١٤	-	٧,٧١٤	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٢١٧,٨٨٦,٤٤٣	١٣٨,٠٦٩,١٥٦	٩٤٩,٤٠٠,٣٠٤	٦٥,٧٢٢,٩٨٨	٦٤,٦٩٣,٩٩٥	الرصيد في آخر السنة المالية

مؤسسات

الاجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٩,١٤٤,١٧٥,٥٤٩	١٣,٦٤٢,٩٣٠	١١٤,٨٣٦,٠٣١	٧,٢٣٠,٠٦٠,٧٩٣	١,٧٨٥,٦٣٥,٧٩٥	الرصيد في أول السنة المقارنة
٣,٢٧٢,٥٨٧,٩٩٤	٢٢,٧٢٥,٢٣٠	٧٢,١٩٨,١٨٠	٢,٦٥٣,٠٣٥,٣٥٩	٥٢٤,٦٢٩,٢٢٥	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(٩٧٢,١٧٩,٩٠٨)	-	-	(٩٧٢,١٧٩,٩٠٨)	-	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
٣١,٥٧٣,٩٨٣	-	-	٣١,٥٧٣,٩٨٣	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
١,٣٠٨,٤٣٩,٢٣٨	١,٩٥٢,١٦٦	١٦,٤٣١,٨٧٧	١,٠٣٤,٥٤٨,٧٣٦	٢٥٥,٥٠٦,٤٥٩	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٢,٧٨٤,٥٩٦,٨٥٦	٣٨,٣٢٠,٣٢٦	٢٠٣,٤٦٦,٠٨٨	٩,٩٧٧,٠٣٨,٩٦٣	٢,٥٦٥,٧٧١,٤٧٩	الرصيد في آخر السنة المالية
١٤,٠٠٢,٤٨٣,٢٩٩					الاجمالي

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٠- مشتقات مالية

٣١ مارس ٢٠٢٣		
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدي / الافتراضي
<b>(أ) مشتقات بغرض المتاجرة</b>		
		عقود عملة آجلة
٥٧٠,٥٣٤	-	١,٨٧٠,٣٢٨,٦٧٩
٥٧٠,٥٣٤	-	١,٨٧٠,٣٢٨,٦٧٩
<b>الإجمالي</b>		
<b>(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة</b>		
		عقود مبادلة أسعار العائد
١٩,٣٣٦,٤٧١	-	١,١٥٨,٦٨٦,٢٥٠
١٩,٣٣٦,٤٧١	-	١,١٥٨,٦٨٦,٢٥٠
<b>الإجمالي</b>		
١٩,٩٠٧,٠٠٥	-	٣,٠٢٩,٠١٤,٥٢٩
<b>الإجمالي</b>		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدي / الافتراضي
<b>(أ) مشتقات بغرض المتاجرة</b>		
		عقود عملة آجلة
-	٢٣,٥٧٨,٠٠٠	١,٣٥٦,٢٩٩,٠٥٨
-	٢٣,٥٧٨,٠٠٠	١,٣٥٦,٢٩٩,٠٥٨
<b>الإجمالي</b>		
<b>(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة</b>		
		عقود مبادلة أسعار العائد
٢٢,٩٥٤,٦٣٥	-	١,٨٣٤,١٠٤,٥٢٥
٢٢,٩٥٤,٦٣٥	-	١,٨٣٤,١٠٤,٥٢٥
<b>الإجمالي</b>		
٢٢,٩٥٤,٦٣٥	٢٣,٥٧٨,٠٠٠	٣,١٩٠,٤٠٣,٥٨٣
<b>الإجمالي</b>		

تمثل عقود العملة الآجلة ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية ، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية وتمثل عقود مبادلة العائد ارتباطات لتبادل معدل عائد ثابت بمعدل عائد متغير ولا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات. ويتمثل خطر الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها. ويتم مراقبة الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة وبنسبة 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 ١٩,٣٣٦,٤٧١ جنيه في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (مقابل التزام بمبلغ ٢٢,٩٥٤,٦٣٥ في نهاية سنة المقارنة). بلغت الأرباح الناتجة عن أداة التغطية مبلغ ٣,٦١٨,١٦٤ جنيه في نهاية الفترة الحالية (مقابل الخسائر بمبلغ ٥٩,٤٩٦,٩٠٠ في نهاية سنة المقارنة). وبلغت الخسائر الناتجة عن البند المغطى المنسوبة إلى الخطر المغطى مبلغ ٤,٠٨٥,٣٣٣ جنيه في نهاية الفترة الحالية (مقابل الأرباح بمبلغ ٦٢,٦٤٤,٢١٩ في نهاية سنة المقارنة).

٢١- استثمارات مالية

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
١١,٤١٩,٤٩١,١٠١	١١,٧٠٨,٨٨٢,٩٢٠	(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة : مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
٣,٠٢٥,٧٣٠,٤٣٢	٤,٥٥١,٩٣٠,٧٩٨	مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية
<b>١٤,٤٤٥,٢٢١,٥٣٣</b>	<b>١٦,٢٦٠,٨١٣,٧١٨</b>	<b>أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر</b>
١٨٧,٦٩١,٨٨٩	١٥٢,٥٧٣,٤٤٧	(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة : مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
١,٠٩٢,٣٦٥,١٤٣	١,٢٨٥,٨٣٣,٩١٠	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
<b>١,٢٨٠,٠٥٧,٠٣٢</b>	<b>١,٤٣٨,٤٠٧,٣٥٧</b>	<b>أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر</b>
٥٥,٦٨٢,١٦٥	٥٨,٧١٢,٨٧٠	(ج) وثائق صناديق استثمار: غير مدرجة ببورصة أوراق مالية*
<b>١٥,٧٨٠,٩٦٠,٧٣٠</b>	<b>١٧,٧٥٧,٩٣٣,٩٤٥</b>	<b>أجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (١)</b>
		<b>بالتكلفة المستهلكة :</b>
		(أ) أدوات دين :
٨٩,٩٩٩,٢٣٩,٣٢٨	٨٣,٤١٨,٩٤٦,٩٠٩	مدرجة ببورصة أوراق مالية
١,١٩٤,٦٩٢,٣٦٩	-	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
(٢,٤٣٧,٤٧٢)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
<b>٩١,١٩١,٤٩٤,٢٢٥</b>	<b>٨٣,٤١٨,٩٤٦,٩٠٩</b>	<b>إجمالي أدوات دين بالتكلفة المستهلكة (٢)</b>
		<b>بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:</b>
		(ب) وثائق صناديق استثمار :
٧٣,٩٧٥,٤١٦	٧٥,٧١٦,٣٨٣	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
<b>٧٣,٩٧٥,٤١٦</b>	<b>٧٥,٧١٦,٣٨٣</b>	<b>إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)</b>
<b>١٠٧,٠٤٦,٤٣٠,٣٧١</b>	<b>١٠١,٢٥٢,٥٩٧,٢٣٧</b>	<b>إجمالي استثمارات مالية (٢+٣+١)</b>
٤٠,٨٦٥,٠٥٦,١٨٠	٣٥,٤٤٦,٤٧٩,٥٩٣	أرصدة متداولة
٦٦,١٨١,٣٧٤,١٩١	٦٥,٨٠٦,١١٧,٦٤٤	أرصدة غير متداولة
<b>١٠٧,٠٤٦,٤٣٠,٣٧١</b>	<b>١٠١,٢٥٢,٥٩٧,٢٣٧</b>	<b>إجمالي الاستثمارات المالية</b>
١٠٤,٥١٥,٤٣٠,٥٦٦	٩٨,٥٩٠,٥٦١,٠٢٥	أدوات دين ذات عائد ثابت
١,١٢١,٢٨٥,١٩٢	١,٠٨٩,١٩٩,٦٠٢	أدوات دين ذات عائد متغير
<b>١٠٥,٦٣٦,٧١٥,٧٥٨</b>	<b>٩٩,٦٧٩,٧٦٠,٦٢٧</b>	<b>إجمالي أدوات دين</b>

وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال الفترة المالية :

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	بالتكلفة المستهلكة	الرصيد في أول السنة المالية الحالية
١٥,٧٨٠,٩٦٠,٧٣٠	٩١,١٩١,٤٩٤,٢٢٥	إضافات
١,٦٠٦,٢١٤,٧٢١	٤,١٩٩,٢١٥,٧٤١	استهلاك علاوة / خصم الإصدار
(٢٨,٥٧٣,٣٧٤)	٥٤٥,٧٧٤,٩٦٠	استيعادات ( بيع / استرداد )
(٧٠٤,٠٠٩,٦٠٤)	(١٢,٨٠٠,٣٩٢,٩٥٠)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
١,٥٦٧,٠٧٧,٢٥١	٢٨٠,٤١٧,٤٦١	التغير في احتياطي القيمة العادلة
(٤٦٣,٧٣٥,٧٧٩)	-	التغير في مخصص خسائر الاضمحلال خلال الفترة
-	٢,٤٣٧,٤٧٢	<b>الرصيد في آخر الفترة المالية</b>
<b>١٧,٧٥٧,٩٣٣,٩٤٥</b>	<b>٨٣,٤١٨,٩٤٦,٩٠٩</b>	

- وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة :

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	بالتكلفة المستهلكة	الرصيد في أول سنة المقارنة
١٥,١٢٣,٧٧١,١٨٨	٧٥,٢٩١,٣٧٧,٩٧٤	إضافات
١١,٠٠٤,٦٨٨,٦٤٠	٢١,٨٤٢,٨٨٧,٠٣٤	استهلاك علاوة / خصم الإصدار
(٧٦,١٢٠,٧٥٨)	١,٧٦٧,٠٤٢,٢١٩	استيعادات ( بيع / استرداد )
(١١,٢١٨,٢٥٤,٦٠٧)	(٨,١٤٢,٥٢٨,٠٠٠)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
٩٩٥,١٤١,٥٢١	٤٢٩,٦٩٥,٠٣٠	التغير في احتياطي القيمة العادلة
(٤٨,٢٦٥,٢٥٤)	-	التغير في مخصص خسائر الاضمحلال خلال الفترة
-	٣,٠١٩,٩٦٨	<b>الرصيد في آخر سنة المقارنة</b>
<b>١٥,٧٨٠,٩٦٠,٧٣٠</b>	<b>٩١,١٩١,٤٩٤,٢٢٥</b>	

أرباح استثمارات مالية

أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

أرباح بيع استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

**الإجمالي**

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٢,١١٢,٤٠٥	٢,٣٣٦,٣٨٣	أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢,٧٢١,٩٧٥	١٥,١٣٣,٩٨٥	أرباح بيع استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
<b>٤,٨٣٤,٣٨٠</b>	<b>١٧,٤٧٠,٣٦٨</b>	<b>الإجمالي</b>

\* 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 اكتسب فيها البنك عند الإصدار الأولي للصندوق ونسبة عشرون في المائة من إجمالي عدد صندوق استثمار بنك قطر الوطني الأهلي الثاني ذو العائد الدوري التراكمي بالجنيه المصري (توازن) بالإضافة إلى نسبة عشرون في المائة من إجمالي عدد وثائق صندوق استثمار بنك قطر الوطني الأهلي الثالث ذو العائد الدوري التراكمي (تداول) والتي اكتسب فيها عند الإصدار الأولي للصندوق علماً بأن البنك يتعين عليه الاحتفاظ بتلك الوثائق حتى انقضاء أعمار الصناديق طبقاً لأحكام القانون. وقد بلغت القيمة الإسمية لحصة البنك في كل صندوق خمسة ملايين جنيه.



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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٢- استثمارات في شركات تابعة

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

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	٣١ مارس ٢٠٢٣
٩٩,٩٨%	١٤٤,٩١٥,٤٥٣	٢٣,١٢٧,٧٩٣	١٦٥,٩٣٥,٥٠٣	٣,٤٩٧,٠٨٤,٤٩٠	٤,١٠٩,٨٥٨,٢٦٦	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي للتأجير التمويلي (تابعة)
٩٩,٩٨%	٦٩,١٧٩,٦٧٦	٢٠٧,٩٣٩,٠٢٥	٢٤٥,١٨٩,٦٦٠	٦,١٩٤,٩٠٢,٧٣١	٧,٢٣٥,٧٨٤,٢٦٦	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي لتأمينات الحياة (تابعة)
٩٧,٤٨%	١,١٧٦,٧١٠	٢٧٢,٥٩٣	٣٤٣,٨٧٦	٣٢٢,٣٠٤	١٥,٧١٠,٥٣٧	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي است مانجمنت ايجيبت (تابعة)
٩٩,٩٩٧%	٣٢٤,٩٩٠,٠٠٠	١,١٣٩,٨٦٩	٥٩,١٤٦,١٦٠	٧٨٨,٤٥٣,٢٩٦	١,١٢٣,٤٥٠,٥٠٨	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي للتخصيم (تابعة)
	٥٤٠,٦١١,٨٣٩	٢٣٢,٤٧٩,٢٨٠	٤٧٠,٦١٤,٧٩٩	١٠,٤٨٠,٧٦٢,٨٢١	١٢,٤٨٤,٨٠٣,٥٣٧		الإجمالي

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

٢٣- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	برامج الحاسب الآلي
٢٧٥,٥٧٤,٧٧٣	٣٤١,٢٥٢,٠٧٠	صافي القيمة الدفترية في أول الفترة المالية
١٥٢,٧٠٦,٩٧٦	٥٥,٧٤٠,١٦٦	الإضافات
(٨٧,٠٢٩,٦٧٩)	(٢٥,٢٣٦,١٢٥)	استهلاك الفترة
٣٤١,٢٥٢,٠٧٠	٣٧١,٧٥٦,١١١	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية

٢٤- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	الإيرادات المستحقة
٦,٣٣١,٠٣٤,٥٠٢	٦,٥٣٨,٦٤٥,٧٢٠	المصروفات المقدمة
٢٠٦,٢٨٢,٣٩٠	٢٠٨,٦٣٥,٨٥٨	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١,٠٦٦,٢٣٣,١٥٢	١,٠٨٩,٢١٩,٣٢٦	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون التأمينات والعهد
١١٥,٥٣٦,٠٧٢	١١٥,٤١٢,٢٧٧	مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب
٢١,٠٣٧,١٣٠	٢١,٧٨٥,٤٧٩	أخرى
١٤,٤٩١,٠٧٢	١٥,٢١٥,٨٣٠	
١,٠٦٢,٢٥٤,٦٣٧	١,٢٣٠,٣٥٥,٨٨٥	
٨,٨١٦,٨٦٨,٩٥٥	٩,٢١٩,٢٧٠,٣٧٥	
(٢,٣٤٣,٥٨٨)	(٣,٨٦٦,٨٤٧)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٨,٨١٤,٥٢٥,٣٦٧	٩,٢١٥,٤٠٣,٥٢٨	الإجمالي

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٥- أصول ثابتة

أراضي ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الاجمالي	
<b>في ١ يناير ٢٠٢٢</b>					
٢,٩٢٩,٥١٨,٠٢٨	٣٢٩,٦١٦,٦٧٥	١,٤١٨,٦٤٢,٨٥٠	٢٩٢,٦٦٤,٤٩٥	٤,٩٧٠,٤٤١,٦٤٨	التكلفة
(٩٧٥,٢٥٦,١٤٣)	(١٦٩,٧٩٠,٧٩٤)	(٨٩٠,٨٠٨,٩٢٤)	(١٦٦,٧٤٧,٩٩٠)	(٢,٢٠٢,٦٠٣,٨٥١)	مجمع الاهلاك
١,٩٥٤,٢٦١,٨٨٥	١٥٩,٨٢٥,٤٨١	٥٢٧,٨٣٣,٩٢٦	١٢٥,٩١٦,٥٠٥	٢,٧١٧,٨٣٧,٧٩٧	صافي القيمة الدفترية
<b>في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</b>					
١,٩٥٤,٢٦١,٨٨٥	١٥٩,٨٢٥,٤٨١	٥٢٧,٨٣٣,٩٢٦	١٢٥,٩١٦,٥٠٥	٢,٧١٧,٨٣٧,٧٩٧	صافي القيمة الدفترية أول السنة
١٧٣,٦٢٢,٣١٦	٣٣,٣٣٢,٤٠٠	١٤٢,٧٦٩,١٨١	٩,٩٦٨,١٤٧	٣٥٩,٦٩٢,٠٤٤	إضافات
(١,٥٧٥,٥٩٦)	-	(٣٦,٥٧٧,٧٠٠)	(٦,١٠٣,٥٠٢)	(٣٤,٢٥٦,٧٩٨)	استبعادات أصول
١,٣٧٣,٣٦٢	-	٢٦,٥٢٧,٨٢٥	٦,١٠٣,٥٠٢	٣٤,٠٠٤,٦٨٩	استبعادات مجمع أهلاك
(١٢٩,١٠٥,١٠٣)	(٢٣,٦٤٨,٥٤٧)	(١٦٩,٨٢١,٤٣٣)	(٢٦,٥٢٦,٥٩٦)	(٣٤٩,١٠١,٦٧٩)	اهلاك السنة
١,٩٩٨,٥٧٦,٨٦٤	١٦٩,٥٠٩,٣٣٤	٥٠٠,٧٣١,٧٩٩	١٠٩,٣٥٨,٠٥٦	٢,٧٧٨,١٧٦,٠٥٣	صافي القيمة الدفترية
<b>في ١ يناير ٢٠٢٣</b>					
٣,١٠١,٥٦٤,٧٤٨	٣٦٢,٩٤٨,٦٧٥	١,٥٣٤,٨٣٤,٣٣١	٢٩٦,٥٢٩,١٤٠	٥,٢٩٥,٨٧٦,٨٩٤	التكلفة
(١,١٠٢,٩٨٧,٨٨٤)	(١٩٣,٤٣٩,٣٤١)	(١,٠٣٤,١٠٢,٥٣٢)	(١٨٧,١٧١,٠٨٤)	(٢,٥١٧,٧٠٠,٨٤١)	مجمع الاهلاك
١,٩٩٨,٥٧٦,٨٦٤	١٦٩,٥٠٩,٣٣٤	٥٠٠,٧٣١,٧٩٩	١٠٩,٣٥٨,٠٥٦	٢,٧٧٨,١٧٦,٠٥٣	صافي القيمة الدفترية
<b>في ٣١ مارس ٢٠٢٣</b>					
١,٩٩٨,٥٧٦,٨٦٤	١٦٩,٥٠٩,٣٣٤	٥٠٠,٧٣١,٧٩٩	١٠٩,٣٥٨,٠٥٦	٢,٧٧٨,١٧٦,٠٥٣	صافي القيمة الدفترية أول الفترة
١,٣٩٨,٢٣٠	٣,٧٥٢,٧٢١	١٠,٥٦٣,٩٥٣	٧,٧٠٧,٢٠٤	٢٣,٤٢٢,١٠٨	إضافات
-	-	(٤,٦٩٩)	-	(٤,٦٩٩)	استبعادات أصول
-	-	٢,٥٨٥	-	٢,٥٨٥	استبعادات مجمع أهلاك
(٣٢,٨٥١,١١٠)	(٦,٢٠٨,٨٩٤)	(٤٤,١٢٠,٨٦١)	(٦,٤٢٣,٤٢٨)	(٨٩,٦٠٤,٢٩٣)	اهلاك الفترة
١,٩٦٧,١٢٣,٩٨٤	١٦٧,٠٥٣,١٦١	٤٦٧,١٧٢,٧٧٧	١١٠,٦٤١,٨٣٢	٢,٧١١,٩٩١,٧٥٤	صافي القيمة الدفترية
<b>في ٣١ مارس ٢٠٢٣</b>					
٣,١٠٢,٩٦٢,٩٧٨	٣٦٦,٧٠١,٣٩٦	١,٥٤٥,٣٩٣,٥٨٥	٣٠٤,٢٣٦,٣٤٤	٥,٣١٩,٢٩٤,٣٠٣	التكلفة
(١,١٣٥,٨٣٨,٩٩٤)	(١٩٩,٦٤٨,٢٣٥)	(١,٠٧٨,٢٢٠,٨٠٨)	(١٩٣,٥٩٤,٥١٢)	(٢,٦٠٧,٣٠٢,٥٤٩)	مجمع الاهلاك
١,٩٦٧,١٢٣,٩٨٤	١٦٧,٠٥٣,١٦١	٤٦٧,١٧٢,٧٧٧	١١٠,٦٤١,٨٣٢	٢,٧١١,٩٩١,٧٥٤	صافي القيمة الدفترية

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٦- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٣٧٣,٧٦٦,٢٢٥	٣١٦,٣٠٧,٣٣٧	حسابات جارية
٢,٣٤٠,٧٣١,٥٤٠	٣,٧٩٨,٧٧٠,٠٦٦	ودائع
٨٠٧,٣٣٠,٢٥٧	٧٢٣,٦٦٢,٢٠٧	عمليات بيع أذون خزائنة مع الالتزام بإعادة الشراء
<b>٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢</b>	<b>٤,٨٣٨,٧٣٩,٦١٠</b>	<b>الاجمالي</b>
٨٠٧,٣٣٠,٢٥٧	٧٢٣,٦٦٢,٢٠٧	بنوك مركزية
٩٠٨	٩٠٨	بنوك محلية
٢,٧١٤,٤٩٦,٨٥٧	٤,١١٥,٠٧٦,٤٩٥	بنوك خارجية
<b>٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢</b>	<b>٤,٨٣٨,٧٣٩,٦١٠</b>	<b>الاجمالي</b>
٣١٩,٠١٦,١٣٧	٢٤٩,٩١٩,٢٢٠	أرصدة بدون عائد
٥٤,٧٥٠,٠٨٨	٦٦,٣٨٨,١١٧	أرصدة ذات عائد متغير
٣,١٤٧,٩٦١,٧٩٧	٤,٥٢٢,٤٣٢,٢٧٣	أرصدة ذات عائد ثابت
<b>٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢</b>	<b>٤,٨٣٨,٧٣٩,٦١٠</b>	<b>الاجمالي</b>
٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢	٤,٨٣٨,٧٣٩,٦١٠	أرصدة متداولة
<b>٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢</b>	<b>٤,٨٣٨,٧٣٩,٦١٠</b>	<b>الاجمالي</b>

٢٧- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
١٢٤,١٩٦,٥١٩,٧٢٦	١٣٢,٠٨٧,٦٧٥,٢٩٣	ودائع تحت الطلب
١٦٠,٦٦٦,٧٤٧,٩٨٩	١٨٣,٦٥٧,٨٥٠,٧٠٥	ودائع لأجل وبيخطر
٨٤,٩١١,١٨٠,٧٨٣	٨٨,٣١٧,٨٢٣,٥٩١	شهادات ادخار وإيداع
٣٠,٣٤٠,١٨٩,٤٥٢	٣٠,٥٥٣,٣٩٤,٠٤٦	ودائع توفير
٦,٩٩٦,١٦٢,٨٨٠	٨,٤٩٢,٩٦٠,٠٤٦	ودائع أخرى *
<b>٤٠٧,٠٦٦,٨٠٠,٨٣٠</b>	<b>٤٤٣,١٠٩,٧٠٣,٦٨١</b>	<b>الاجمالي</b>
٢٦٢,٣٨٦,٦٤٩,٣٨١	٢٨٨,٣١١,٩٥٨,٧٦٦	ودائع مؤسسات
١٤٤,٦٨٠,١٥١,٤٤٩	١٥٤,٧٩٧,٧٤٤,٩١٥	ودائع أفراد
<b>٤٠٧,٠٦٦,٨٠٠,٨٣٠</b>	<b>٤٤٣,١٠٩,٧٠٣,٦٨١</b>	<b>الاجمالي</b>
٥٠,٩٧١,٨٢٥,٦٠٣	٥٦,٩٨١,٧٩٤,٤٦٣	أرصدة بدون عائد
١١١,٨٩٦,٦١٢,٦٠٤	١١٦,١٠٣,٥٠٠,٣٩٨	أرصدة ذات عائد متغير
٢٤٤,١٩٨,٣٦٢,٦٢٣	٢٧٠,٠٢٤,٤٠٨,٨٢٠	أرصدة ذات عائد ثابت
<b>٤٠٧,٠٦٦,٨٠٠,٨٣٠</b>	<b>٤٤٣,١٠٩,٧٠٣,٦٨١</b>	<b>الاجمالي</b>
٣٣٧,٧١٠,١٥٣,٧٧٨	٣٧٠,٨٠١,٤٨٠,٠٧٨	أرصدة متداولة
٦٩,٣٥٦,٦٤٧,٠٥٢	٧٢,٣٠٨,٢٢٣,٦٠٣	أرصدة غير متداولة
<b>٤٠٧,٠٦٦,٨٠٠,٨٣٠</b>	<b>٤٤٣,١٠٩,٧٠٣,٦٨١</b>	<b>الاجمالي</b>

\* وتتضمن الودائع الأخرى في ٣١ مارس ٢٠٢٣ ودائع قدرها ١,٦٩٩,٥٩٩,٤٤٣ جنيه تغطي ارتباطات غير قابلة للإلغاء باعتمادات مستندية مقابل ١,٣١٣,٩٢٣,٩٠٦ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وتعتبر القيمة الدفترية لتلك الودائع مقارنة بقيمتها العادلة.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٨- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٣,٨٢٠,٩٧٧	١١,٦٧٩,٨٨٨	البنك الأهلي المصري (أيباب - ايكو)
٣,٣٩١,٣٣٠,٦٦٩	٣,٦٩٧,٥٢٣,٩٦٩	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
٦٤,١٧٩,٠٦٧	٦٤,٠٦٤,٠٦٧	جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر
<b>٣,٤٥٩,٣٣٠,٣١٣</b>	<b>٣,٧٧٣,٢٦٧,٩٢٤</b>	<b>الاجمالي</b>
٨٨٩,٧٢١,٣٨١	١,١٢٤,٤١٠,٣٥٧	أرصدة متداولة
٢,٥٦٩,٦٠٨,٩٣٢	٢,٦٤٨,٨٥٧,٥٦٧	أرصدة غير متداولة
<b>٣,٤٥٩,٣٣٠,٣١٣</b>	<b>٣,٧٧٣,٢٦٧,٩٢٤</b>	<b>الاجمالي</b>

٢٩- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
١,٤٥١,١٦٩,١١٩	١,٧٨٠,٤٢٠,٦٠٩	عوائد مستحقة
١٣٦,٢٩٢,٠٤٣	١٨١,١٠١,٨٦٢	إيرادات مقدمة
١,٣٠٨,٥١٢,١٤٣	١,٦٢٣,١٩٦,٣٥٦	مصرفات مستحقة
٢,٧٩٨,٩٤٨,٦٦٣	٢,٧٠٥,٩٣٠,١٧١	أرصدة دائنة متنوعة
<b>٥,٦٩٤,٩٢١,٥٦٨</b>	<b>٦,٢٩٠,٦٤٨,٩٩٨</b>	<b>الاجمالي</b>

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٠- مخصصات أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٣					
البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال الفترة	المرؤد خلال الفترة	أرصدة المخصصات الأجنبية المستخدمة خلال الفترة	الرصيد آخر الفترة
				فروق ترجمة	
				+	-
مخصص مطالبات ضريبية	٣٧,٣٩١,٠٠٤	-	-	-	٣٧,٣٩١,٠٠٤
مخصص مطالبات قضائية	٨,٨٤٣,٥٤٨	١٠,٢٤٤,١٧٦	-	١٥٨,٩٦٥	١٨,٩٤٨,٤٤٢
مخصص الإلتزامات العرضية	٨٧٥,٣٩٠,٠٧٩	-	(٤,٢٩٥,٠٨٢)	١٢٨,٥٨٠,٤٧٨	٩٩٩,٦٧٥,٤٧٥
مخصص خيانة الامانة	٤٩,١٦٢,٩٠٢	-	-	١٢,٠١٩,٠٣٠	٦١,١٨١,٩٣٢
<b>الإجمالي</b>	<b>٩٧٠,٧٨٧,٥٣٣</b>	<b>١٠,٢٤٤,١٧٦</b>	<b>(٤,٢٩٥,٠٨٢)</b>	<b>١٤٠,٧٥٨,٤٧٣</b>	<b>١,١١٧,١٩٦,٨٥٣</b>

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المرؤد خلال السنة	أرصدة المخصصات الأجنبية المستخدمة خلال السنة	الرصيد آخر السنة
				فروق ترجمة	
				+	-
مخصص مطالبات ضريبية	٣٨,٨٨٠,٨٢٣	-	-	-	٣٧,٣٩١,٠٠٤
مخصص مطالبات قضائية	١٨,٧٦٨,٤١١	-	(٥,٤٠٧,٩٧٠)	٣٣٠,٩٢٤	٨,٨٤٣,٥٤٨
مخصص الإلتزامات العرضية	٤١٣,٤٧٩,٣٨٢	٤٤٢,٥٤٩,١٧٩	-	١٩,٣٦١,٥١٨	٨٧٥,٣٩٠,٠٧٩
مخصص خيانة الامانة	٣٦,١٢٥,٤٠٥	٨٤٥,٠٢٧	-	١٧,٦٦٦,٩٦٢	٤٩,١٦٢,٩٠٢
مخصص مخاطر التشغيل	٤١٥,٠٠٠	-	(٤١٥,٠٠٠)	-	-
<b>الإجمالي</b>	<b>٥٠٧,٦٦٩,٠٢١</b>	<b>٤٤٣,٣٩٤,٢٠٦</b>	<b>(٥,٨٢٢,٩٧٠)</b>	<b>٣٧,٢١٩,٤٠٤</b>	<b>٩٧٠,٧٨٧,٥٣٣</b>

٣١- ضريبة الدخل المؤجلة

تم حساب الضريبة المؤجلة على الفروق الضريبية المؤقتة وفقا لطريقة الميزانية وباستخدام معدل الضريبة المتوقع في وقت الاستعادة من الأصول / تحمل الإلتزامات (٢٠,٢ %) عن الفترة المالية الحالية. لا يتم إجراء مقاصة بين الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة إلا إذا كان للبنك حق قانوني في إجراء تسوية بين الأصول والإلتزامات الضريبية الجارية وبشرط أن تكون الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة متعلقة بضرائب الدخل المفروضة بمعرفة نفس الدائرة الضريبية.

الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة:

الأثر الضريبي للفروق المؤقتة على كل من:			
الأصول الضريبية المؤجلة	الإلتزامات الضريبية المؤجلة	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الأصول الثابتة	-	-	(١٤٢,٩٣٣,٥٨٦)
المخصصات ( بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)	٣٩٠,٨٠٢,٩٨٢	٣٣٤,٦٧٢,٢١٥	-
فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى	-	-	(١٧٧,٧٤٧,٧٨٤)
أخرى	٩,٢١٨,٣٩٩	٧,٩٣٩,٢٧٤	-
<b>إجمالي الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة</b>	<b>٤٠٠,٠٢١,٣٨١</b>	<b>٣٤٢,٦١١,٤٨٩</b>	<b>(٣٢٠,٦٨١,٣٧٠)</b>
<b>الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي</b>	<b>٤٧,٣٩٦,٥٦٤</b>	<b>٢١,٩٣٠,١١٩</b>	

حركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة:

الأصول الضريبية المؤجلة			
الرصيد في بداية السنة	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الرصيد في بداية السنة	٣٤٢,٦١١,٤٨٩	٢٢٩,٥٧٣,٨٥٣	(٢١٢,٠٣٧,٥١٣)
الضريبة المؤجلة التي تم الاعتراف بها / استخدامها خلال الفترة	٥٧,٤٠٩,٨٩٢	١١٣,٠٣٧,٦٦٦	(١٠٨,٦٤٣,٨٥٧)
<b>الرصيد بالإجمالي في نهاية الفترة</b>	<b>٤٠٠,٠٢١,٣٨١</b>	<b>٣٤٢,٦١١,٤٨٩</b>	<b>(٣٢٠,٦٨١,٣٧٠)</b>

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣
(١٧٧,٧٤٧,٧٨٤)	(٢١٣,٨٩٠,٢٩٣)

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

## ٣٢- التزامات مرزبا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
		<b>الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن :</b>
٥٦٥,١٨٤,١٠٠	٥٨٥,٠٢٩,٦١٧	- المرزبا العلاجية بعد التقاعد
		<b>المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:</b>
٥٨,٣٩٣,٢٩٠	٢٠,٠٢٥,٣٩٥	- المرزبا العلاجية بعد التقاعد
		<b>المرزبا العلاجية بعد التقاعد</b>
		تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:
٤٩٩,١٩٨,٠٦٥	٥١٩,٨١٩,٠٠٩	- القيمة الحالية للالتزامات لم يتم تمويلها
٦٥,٩٨٦,٠٣٥	٦٥,٢١٠,٦٠٨	- أرباح اكتوارية لم يتم الاعتراف بها
<b>٥٦٥,١٨٤,١٠٠</b>	<b>٥٨٥,٠٢٩,٦١٧</b>	
		<b>تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلي:</b>
٥٤٣,٥٣٦,١٣٢	٥٦٥,١٨٤,١٠٠	الرصيد في أول السنة المالية
٤,٤٧٢,٩٩٢	١,٢٨٠,١٨٧	تكلفة الخدمة الحالية
٥٢,٤٣٠,٣٣٤	١٩,٥٢٠,٦٣٥	تكلفة العائد
١,٤٩٠,٠٦٤	(٧٧٥,٤٢٧)	أرباح/خسائر اكتوارية
(٣٦,٧٤٥,٣٢٢)	(١١٩,٨٧٨)	مرزبا مدفوعة
<b>٥٦٥,١٨٤,١٠٠</b>	<b>٥٨٥,٠٢٩,٦١٧</b>	
		<b>تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي</b>
٤,٤٧٢,٩٩٢	١,٢٨٠,١٨٧	تكلفة الخدمة الحالية
٥٢,٤٣٠,٣٣٤	١٩,٥٢٠,٦٣٥	تكلفة العائد
١,٤٩٠,٠٦٤	(٧٧٥,٤٢٧)	أرباح/خسائر اكتوارية المحققة خلال الفترة
<b>٥٨,٣٩٣,٢٩٠</b>	<b>٢٠,٠٢٥,٣٩٥</b>	

## وتتمثل الغروض اكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٪١٧,٠٠	٪١٧,٠٠	معدل العائد المستخدم في خصم المرزبا العلاجية بعد التقاعد للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
٪١٧,٠٠	٪١٧,٠٠	معدل العائد المستخدم في خصم المرزبا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
٪١١,٠٠	٪١١,٠٠	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
٪١١,٠٠	٪١١,٠٠	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
		فيما يلي تأثير الحركة بمقدار ١% في معدل تكلفة المرزبا الطبية:
<b>الائترعلى إجمالي تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة العائد</b>	<b>الائترعلى إجمالي تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة العائد</b>	
٪٨,٧١	٪٩,٨٦	المرزبا العلاجية بعد التقاعد

## ٣٣- رأس المال

## (أ) رأس المال المرخص به

- يبلغ رأس المال المرخص به ١٥ مليار جنيه مصري.

## (ب) رأس المال المصدر والمدفوع

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

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

- وبذلك أصبح رأس المال المصدر والمدفوع ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢٣ موزع على ٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦ سهم قيمة السهم الاسمية خمسة جنيهات مصرية منها ٢٥٠,٦٤٦,٠٠٠ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ١٠,١٢٣,٤٨٠,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقا للسعر الساري وقت السداد.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٤- الاحتياطات والأرباح المحتجزة  
١- الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٢٣,٩٧٩,١٧٦,١٢٠	٢٨,٨٨٤,٥٦٨,٩١٨	الاحتياطي العام (أ)
١,٦٦٩,٠٦٦	١,٥٤٥,٢٧١	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
٢,٧٩٠,٧١٦,٥٩٣	٣,٢٩٦,٨٨٥,٨٤٩	احتياطي قانوني (ج)
٢٣٧,٣٠٨,٣٣٨	(٢٨٦,٣٠٠,٦٥٥)	احتياطي القيمة العادلة (د)
١٢,٨٥٦,٦٦٦	١٢,٨٥٦,٦٦٦	احتياطي خاص (هـ)
٤٢,٦٧١,٦٢١	٤٣,٠٥٠,٦٢١	احتياطي رأسمالي
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام
<b>٢٧,٠٨٥,٤٥٢,٣٦٧</b>	<b>٣١,٩٧٤,٠٦٠,٥٩٣</b>	<b>إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية</b>

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	(أ) الاحتياطي العام
١٩,٥٣٣,٠٥٠,٩٤٦	٢٣,٩٧٩,١٧٦,١٢٠	الرصيد في أول السنة المالية
٤,٤٤٦,١٥٥,١٧٤	٤,٩٠٥,٣٩٢,٧٩٨	محول من الأرباح المحتجزة
<b>٢٣,٩٧٩,١٧٦,١٢٠</b>	<b>٢٨,٨٨٤,٥٦٨,٩١٨</b>	<b>الرصيد في آخر الفترة المالية</b>
		(ب) احتياطي المخاطر البنكية العام
١٥٣,٠٢٨,٣٣٣	١,٦٦٩,٠٦٦	الرصيد في أول السنة المالية
(١٥١,٣٥٩,٢٦٧)	(١٢٣,٧٩٥)	محول الي الأرباح المحتجزة
<b>١,٦٦٩,٠٦٦</b>	<b>١,٥٤٥,٢٧١</b>	<b>الرصيد في آخر الفترة المالية</b>

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

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	(د) إحتياطي القيمة العادلة
٣٧٩,٨٢٢,٢٨٢	٣٣٧,٣٠٨,٣٣٨	الرصيد في أول السنة المالية
(٤٨,٦٥,٢٥٤)	(٤٨٧,٦٣٢,٢٤١)	صافي التغيير في القيمة العادلة خلال الفترة (إيضاح ١٨ و ٢١)
٢٢٨,٨٧٢	١٦٥,٧٥٧	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٩٤,٤٧٧,٥٦٢)	(٣٦,١٤٢,٥٠٩)	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة (إيضاح ٣١)
٣٣٧,٣٠٨,٣٣٨	(٢٨٦,٣٠٠,٦٥٥)	الرصيد في آخر الفترة المالية

(هـ) إحتياطي خاص

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

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

٢- أرباح العام والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	الحركة على الأرباح المحتجزة :
١١,٧٢٩,٤٦٩,٨١٦	١٤,٧٢١,٦٤٨,٥٦٣	الرصيد في أول الفترة المالية
١٠,١٢٤,١٦٤,١٢٢	٤,٤٨١,٢٩٨,١٧٢	صافي أرباح الفترة / العام
(١,٦١٦,١١٧,٢٢٥)	(١,٦١٦,١١٧,٢٢٥)	توزيعات الفترة السابقة
(٧٤٧,١٥٨,٣٦٨)	(١,٠٥٧,٧٧٢,١١٨)	حصة العاملين في الأرباح
(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	(١١,١٦٠,٧٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٧٢,٨٧٣,٧٣١)	(١٠٢,٧٤٧,٤٤٤)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
(١٣,١٢٤,٤٨٦)	(٧٧٩,٠٠٠)	محول الى الإحتياطي الرأسمالي
(٤,٤٤٦,١٢٥,١٧٤)	(٤,٩٠٥,٣٩٢,٧٩٨)	محول الى الإحتياطي العام
(٣٧١,٩٤٥,٦٥٨)	(٥٠٦,١٦٩,٢٥٦)	محول الى الإحتياطي القانوني
١٥١,٣٥٩,٢٦٧	١٣٣,٧٩٥	محول من إحتياطي المخاطر البنكية العام
١٤,٧٢١,٦٤٨,٥٦٣	١١,٠٠٢,٩٣١,٩٨٩	الرصيد في آخر الفترة المالية



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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٥- النقدية وما في حكمها

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

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٣,٧٢٧,٠٠٤,٤٧٢	٤,٤٦٤,٩٣٨,١٨٦	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٣٣,٤٠٥,٠٣٦,٨٣٢	٥٦,٠٢٩,٧٤٤,٥٣٣	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
٣٠٧,٦١٢,٥٠١	٧٥٠,٦٩٧,٦٠٤	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم
<b>٣٧,٤٣٩,٦٥٣,٨٠٥</b>	<b>٦١,٢٤٥,٣٨٠,٣٢٣</b>	<b>الإجمالي</b>

٣٦- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية ١,١٢٧,٠٩٥,٠٢٦ جنيه في ٣١ مارس ٢٠٢٣ مقابل ١,٠٠٢,٧٢١,١٩٥ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ متمثلة في مشتريات مبانى ومعدات وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ج) ضمانات وتسهيلات

تمثل ارتباطات البنك المتعلقة بضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٢٥٥,٠٠٠	٢٥٥,٠٠٠	ضمانات مالية
١,٨٧٨,١٢٩,٧١٨	١,٦٩٢,٦٦٠,٠٠٠	الأوراق المقبولة
٤٩,٤٠٦,٢٧٨,٢٩٣	٥٥,٤٦٨,٧١٧,٦٧٥	خطابات ضمان
٣,١٠٦,٠٥٥,٠٠٠	٣,٨١٥,٤٢١,٠٠٠	اعتمادات مستندية استيراد
١٠٠,٢٨٨,٤٨٤	٢٥٦,١٥٧,٦٤٨	اعتمادات مستندية تصدير
<b>٥٤,٤٩١,٠٠٦,٤٩٥</b>	<b>٦١,٢٣٣,٢٦١,٣٢٣</b>	<b>الإجمالي</b>

(د) ارتباطات عن تسهيلات أئتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٢٤,٣٥٥,٥٧٧,٨٦٧	٢٦,٦٤١,٠٧٩,٦٤٢	ارتباطات عن تسهيلات أئتمانية

(ذ) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
١٥٣,٣٨٧,٩٤٤	١٦٣,٤٦٩,١٦٩	لا تزيد عن سنة واحدة
٣٥٠,٧٩٩,٦٠٠	٣٤٧,٤٩٢,٣١٣	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
١٢٨,١٧٥,٨٨٥	١١٧,٦٠٧,٣١٧	أكثر من خمس سنوات
<b>٦٣٢,٣٦٣,٤٢٩</b>	<b>٦٢٨,٥٦٨,٧٩٩</b>	<b>الإجمالي</b>

## ٣٧- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

يملك بنك قطر الوطني (الشركة الأم للبنك) في نهاية الفترة المالية الجارية ٩٧,٩٤% من الأسهم العادية لرأس مال البنك بينما يمتلك مساهمون آخرون النسبة المتبقية وقدرها %٠,٠٣. 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 المالية وأرصدة تلك الأطراف في نهاية الفترة المالية فيما يلي :  
المعاملات مع مجموعة بنك قطر الوطني بخلاف توزيعات الأرباح على الأسهم العادية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٣٦,٤٤٧,٠٣٥	٣٥,٦١٥,٥٥١	أرصدة لدى البنوك
٢,٦٠٥,٨٤٣,٦٩٦	٤,٠٢٠,٣٣٧,٩٨٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٤٣,٧٥٠	١,٠٥٣,٦٣٢	اعتمادات تصدير
٧,٩١٧,٦٠٧,٨١١	٩,٠٣٢,٨٠٧,٨١٠	خطابات ضمان خارجية
١,٨٣٤,١٠٤,٥٢٥	١,١٥٨,٦٦٦,٢٥٠	عقود مبادلة أسعار العائد
٢٣١,٢٥٦,٧١١	٨٠,٠٣٠,٩٥١	مصروفات إدارية

## (أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

شركات تابعة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٣,٢٧٥,٥٢٣,٠٧٢	٤,٠٢٨,١٩٩,٧٥١	١١١	١١١	القروض القائمة في أول السنة المالية
٢,١٨٧,٨١٦,٣٦٥	٥٢١,٩٢٤,١٤٦	-	-	القروض الصادرة خلال الفترة المالية
(١,٤٣٥,١٣٩,٦٨٦)	(٥٢٥,٨٥١,٦٦٤)	-	-	القروض المحصلة خلال الفترة المالية
٤,٠٢٨,١٩٩,٧٥١	٤,٠٢٤,٢٧٢,٦٣٣	١١١	١١١	القروض القائمة في آخر الفترة المالية
٣٨٦,٨٢٠,٩٠٣	١٥٢,٤٦٣,٦٤٣	-	-	عائد القروض

\* لا توجد مخصصات مكونة للقروض الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة .

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

شركات تابعة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
-	١٦٩,٤١٧	١١١	١١١	حسابات جارية مدينة
٣,٩١٧,٣٦٥,٧٦٠	٣,٩٠٦,٢١٢,٠٥١	-	-	حسابات جارية مدينة تجدد
-	٦٠٠	-	-	بطاقات ائتمان
١١٠,٨٣٣,٩٩١	١١٧,٨٩٠,٥٦٥	-	-	قروض مباشرة
٤,٠٢٨,١٩٩,٧٥١	٤,٠٢٤,٢٧٢,٦٣٣	١١١	١١١	الإجمالي

## (ب) وديع من أطراف ذوي علاقة

شركات تابعة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٧٤٧,٩٠٩,٠٦٥	٨٢٤,٣٦٤,٣٣٩	٨٥,٠٢٢,٤٠٢	١١,٧٦٨,٥٩٥	الودائع في أول السنة المالية
-	-	(٧٦,٤١١,٣٧٥)	-	التغيرات في أعضاء مجلس الإدارة
١٦١,٣٨٠,٩٧٢	٢٧,٧٣٣,٥٨١	٩,١٥٩,٠٨٦	٤,٩٣٩,٢١١	الودائع التي تم ربطها خلال الفترة المالية
(٨٤,٩٢٥,٦٩٨)	(٤٨٠,٥٦٧,٢٨٣)	(٦,٠٠١,٥١٨)	(٤٠١,٨٩٥)	الودائع المستردة خلال الفترة المالية
٨٢٤,٣٦٤,٣٣٩	٣٧١,٥٢٠,٦٣٧	١١,٧٦٨,٥٩٥	١٦,٣٠٥,٩١١	الودائع في آخر الفترة المالية
٢٧,٤٥٦,٩٠٥	٦,٠٩٤,٧٨٥	٤٥١,٨٦٦	١٦٣,٣٤٦	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

وتتمثل الودائع من الأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

٣١,٥٩٢,٣٥٨	٥١,٣٧٨,٧٤٦	١,٢٠٢,٩٠١	٣,٩٦٠,٨٤٧	ودائع تحت الطلب
-	-	٦٦٦,٢٤٧	٥١١,٢٥١	ودائع توفير
٣٧٥,٩٢٦,٤٧٦	١٢,١٧٣,٩٣٠	٨,٦٨٨,٧٥٦	١٠,٧٨١,٤٢٢	شهادات ادخار وإيداع
٤١٦,٨٤٥,٥٠٥	٣٠٧,٩٦٧,٩٦١	١,٢١٠,٦٩١	١,٠٥٢,٣٩١	ودائع لأجل وبيانات
٨٢٤,٣٦٤,٣٣٩	٣٧١,٥٢٠,٦٣٧	١١,٧٦٨,٥٩٥	١٦,٣٠٥,٩١١	الإجمالي

## (ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
١٧,٤٧٨,٤٨٢	٤,٥٦٠,٤٨٥	-	١,٧٨٣	إيرادات الأتعاب والعمولات
٢٤,٧٩٢,٨٠٢	٤٣,٥٥٥,٩٦٨	-	-	ضمانات صادرة عن البنك
٣	٣	-	-	وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلي:
٢٤,٧٩٢,٧٩٩	٤٣,٥٥٥,٩٦٥	-	-	خطابات ضمان
٢٤,٧٩٢,٨٠٢	٤٣,٥٥٥,٩٦٨	-	-	اعتمادات مستندية
٢٤,٧٩٢,٨٠٢	٤٣,٥٥٥,٩٦٨	-	-	الإجمالي

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٨- صناديق استثمار البنك

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

قام البنك بإنشاء صندوق استثمار البنك ذو العائد اليومي التراكمي (ثمار) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، هذا وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند الاكتتاب والتخصيص مليون وثيقة يبلغ إجمالي قيمتها ١٠٠ مليون جنيه مصري خصص منها للبنك خمسون ألف وثيقة قيمتها ٥ مليون جنيه مصري وتقوم بإدارة أموال الصندوق شركة المجموعة المالية لإدارة صناديق الاستثمار (إي إف جى هيرمس). هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٩,٩٩٣,٥٩١ وثيقة في ٣١ مارس ٢٠٢٣ بقيمة إجمالية ٥,٠٤٨,٨٣٢,١٢٩ جنيه مصري يخص البنك منها عدد ١٩٩,٨٧٢ وثيقة بمبلغ ١٠٠,٩٧٦,٧٣٤ جنيه مصري منها مبلغ ٢٥,٦٦٠,٣٥٠ جنيه مصري تمثل القيمة العادلة لعدد ٥% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولي للصندوق تظهر ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومبلغ ٧٥,٧١٦,٣٨٤ جنيه مصري تمثل ٢% من الزيادة في قيمة الصندوق الحالية عن القيمة عند الاكتتاب أدرجت بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٥,٦٩٥,٨١٥ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٦٣,٢٢٥ وثيقة في ٣١ مارس ٢٠٢٣ بقيمة إجمالية ١٨,٥٩١,٥٥٨ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ١٤,٧٠٢,٦٩٥ جنيه مصري، وتمثل ٢٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولي للصندوق أدرجت بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٥١,٠٢٣ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ١٠٢,٨٨٣ وثيقة في ٣١ مارس ٢٠٢٣ بقيمة إجمالية ٣٨,٥٨٠,٧٦٥ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ١٨,٧٤٩,٨٢٥ جنيه مصري، وتمثل ٤٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولي للصندوق أدرجت بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ١٤٠,٨٠٢ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل