

بنك قطر الوطنى الأهلئ  
( شركة مساهمة مصرفة )

القوائم المالة المظمة  
عن الفرة المالة المنتهفة فف ٣٠ فونف ٢٠٢٣  
وكذا تقرير الفحص المأمود عليها

BDO آالد و شركاه  
مأسبون قانونفون ومسشارون

KPMG آازم آسن  
مأسبون قانونفون ومسشارون

تقرير الفحص المحدود عن القوائم المالية الدورية المجمعة  
إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة بنك قطر الوطني الأهلي "ش.م.م."

المقدمة

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

نطاق الفحص المحدود

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

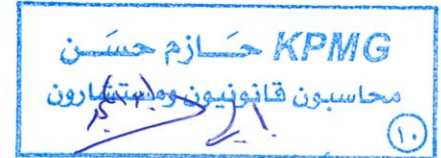
الإستنتاج

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



مهند طه خالد  
زميل مجمع المحاسبين القانونيين بالقطر  
زميل جمعية المحاسبين و المراجعين المصرية  
زميل جمعية الضرائب المصرية  
سجل المحاسبين و المراجعين 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 يوليو ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	إيضاح	
			<b>الأصول</b>
٤٢,٥٩٦,٠٣٢,٩٢١	٤٢,٥٦٦,٣٤٤,٩١٨	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣١,٣٣٦,٢٢٠,٦٩٠	٥٢,٦٠١,٣٦٣,٨١٧	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٦٨,٣٦٦,٨٣٧,١٥٩	٩٠,٨٨٤,٩٣١,٠٣٦	(١٨)	أذون خزائنة
٧٨,٥٤٠,٤٢٩	٧٩,٦٠٠,٧٤٣	(١٩)	أصول مالية بغرض المتاجرة
-	٨٢٤,٠٥٧,٣٥٦	(٢٠)	قروض وتسهيلات للبنوك
٢١٣,٩٥٩,٤٥٥,٩٤٦	٢٣٦,٣١٥,٣٩٥,٣٦٤	(٢١)	قروض وتسهيلات للعملاء
٢٣,٥٧٨,٠٠٠	١,٨٢٨,٨٥١	(٢٢)	مشتقات مالية
			<b>استثمارات مالية</b>
١٥,٧٨٠,٩٦٠,٧٣٠	١٦,٤٦٧,٤١٢,٦١٤	(٢٣)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٩٤,٩٧٩,٣١٩,٠٩٠	٩٢,٨٤٥,٦٨٩,٣١٦	(٢٣)	- بالتكلفة المستهلكة
٨٣,٦٩٠,٩٢٦	٧٩,١٨٩,٩٠٤	(٢٣)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٤٦,٨٦٥,٨٣٠	٤٢٠,٥١٥,٣٥٠	(٢٤)	أصول غير ملموسة
٨,٨٩٩,٨٥٥,٣٦٨	١١,٠٨٨,٨٦٢,٦٣٩	(٢٥)	أصول أخرى
٥٨,١٥٧,٠٦٤	٢٢٥,١٤٠,٨٨٩	(٣٣)	أصول ضريبية مؤجلة
٣,٩٣٦,٩٨١,٩٢٧	٣,٨٧٧,٠٠١,٦٠٠		تأجير تمويلي
٢,٨٤٣,٣٩٩,٤٨٣	٢,٧١١,٤٧٧,٧٧٨	(٢٦)	أصول ثابتة
<b>٤٨٣,٢٧٩,٨٩٥,٥٦٣</b>	<b>٥٥٠,٩٨٨,٨١٢,١٧٥</b>		<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>
			<b>الالتزامات</b>
٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢	٦,٤٧٠,٤٥٧,٥٥٨	(٢٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٠٦,٢٤٢,٤٣٦,٤٩٢	٤٦٠,٥٦٥,١٢٤,٦٠٨	(٢٨)	ودائع العملاء
٢٢,٩٥٤,٦٣٥	١٥,٥٢٧,١٦٧	(٢٢)	مشتقات مالية
٣,٥٥٩,٦٣٥,٢٥٤	٣,٨٣٨,٦٥٢,٢٠٠	(٢٩)	قروض أخرى
٦,٠٠٨,٤١٨,٤٧٩	٩,٣١٦,٤٥١,٠١١	(٣٠)	التزامات أخرى
١,٠٠٠,٦٧٥,٦٢٩	١,١٤١,٨٥٨,٠٥٥	(٣١)	مخصصات أخرى
٥,٢٦٤,٣٥٨,٦٦٨	٥,٨٣٥,٢٠٤,٩٥٧	(٣٢)	حقوق حملة وثائق التأمين
٢,٩٩٦,٦١٣,٤٤٥	٣,٧٤٠,٦٠٨,١٥٥		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٥٦٥,١٨٤,١٠٠	٥٩٩,٣٢٥,٧٧٤	(٣٤)	التزامات مزايا التقاعد
<b>٤٢٩,١٨٢,٠٠٤,٧٢٤</b>	<b>٤٩١,٥٢٣,٢٠٩,٤٨٥</b>		<b>إجمالي الالتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	(٣٥)	رأس المال المصدر والمدفوع
٢٧,١١٦,٠٩٠,٦٠٢	٣٢,٠٣٢,٣٩٨,٦٦٩	(٣٦)	احتياطيات
١٦,٢٠٧,٦٤٤,١٣٥	١٦,٦٥٩,٠٤٧,٨٥١	(٣٦)	صافي أرباح الفترة / العام والأرباح المحتجزة
<b>٥٤,٠٩٧,٨٤٩,٥٦٧</b>	<b>٥٩,٤٦٥,٥١١,٣٥٠</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك</b>
٤١,٢٧٢	٤١,٣٤٠		حقوق اصحاب الحصص غير المسيطرة
<b>٥٤,٠٩٧,٨٩٠,٨٣٩</b>	<b>٥٩,٤٦٥,٦٠٢,٦٩٠</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<b>٤٨٣,٢٧٩,٨٩٥,٥٦٣</b>	<b>٥٥٠,٩٨٨,٨١٢,١٧٥</b>		<b>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية</b>



علي راشد المهدي  
رئيس مجلس الإدارة



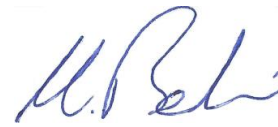
محمد بدير  
الرئيس التنفيذي

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

إيضاح	من ١ أبريل ٢٠٢٣ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	من ١ أبريل ٢٠٢٢ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
عائد القروض والإيرادات المشابهة	١٧,٦٥٥,٧٩٥,٦١٧	٣٣,٠٠٤,٤٥٦,٣٢٧	٩,٩٨٤,٣٨٥,٤٨٢	١٩,٢٣٦,٣٩٧,٧٢٩
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(١٠,٣٨٥,٦٥١,٧٣٨)	(١٩,١٠٥,١٦١,٠٥٠)	(٥,٣٣٥,٧٥٣,١٣٠)	(١٠,٣٢٥,٧٨٧,٣٢٢)
<b>صافي الدخل من العائد</b>	<b>٧,٢٧٠,١٤٣,٨٧٩</b>	<b>١٣,٨٩٩,٢٩٥,٢٧٧</b>	<b>٤,٦٤٨,٦٣٢,٣٥٢</b>	<b>٨,٩١٠,٦١٠,٤٠٧</b>
إيرادات الأتعاب والعمولات	١,٣٤٢,٠١٥,٧٠٦	٢,١٩٣,٥٨٩,٥١٧	٩٠٦,٢٧٢,٢٣١	١,٧٣٢,٩٤٠,٣٧٣
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٣٧٦,٧٥٢,٥٢١)	(٧٢٨,٥٣٢,٩٥٢)	(٣٢٩,٤٣٢,٣٨٢)	(٥٩٠,٦٥٥,٣٣٤)
<b>صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات</b>	<b>٨,٢٣٥,٤٠٧,٠٦٤</b>	<b>١٥,٨٦٤,٣٥١,٨٤٢</b>	<b>٥,٢٢٥,٤٧٢,٢٠١</b>	<b>١٠,٠٥٢,٨٩٥,٤٤٦</b>
إيرادات من توزيعات أرباح	٣٧,٦٢٢,٦٨٧	٨٤,١٦٤,١٩٦	٢٤,٥٨٢,٧٢٨	٣٥,٩٠٧,٩٣٧
صافي دخل المتاجرة	١٧٩,٣٨٩,٢٥٣	٣٦٧,٨٣٧,٧٣٨	٧٣,٣٠٢,٧٤٢	١٥٢,٥٨٣,٦٠٩
أرباح استثمارات مالية	٢٦,٩١٦,٥١٩	٤٤,٧٠٦,٣٠٤	٢١,٨٢٣,٩١٢	٢٦,٦٦٣,١٥٠
عبء اضعلال الائتمان	(١,١٥١,٩٩٥,٢٦٢)	(٢,٠٨٢,٨٦٣,٥٤٩)	(٦٣٥,٦٠٠,٩٦١)	(١,٦٥٨,٧٣٣,٥٢٥)
مصروفات إدارية	(١,٥٢٤,٨٣٥,٤٦٢)	(٣,٠٦٨,١١٢,٠٩٣)	(١,١٧٧,٨١٤,٥٨٢)	(٢,٣١٤,٣٤٥,١٠٤)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٢٠,٦٦٢,٦٢٣)	١,٣٠٢,٣٤٩,٠٣٣	١٥٩,٩٢٩,٧٨٨	٦٤٠,٧٩٨,٨٤٢
<b>الربح قبل ضرائب الدخل</b>	<b>٥,٧٨١,٨٤٢,٠٧٦</b>	<b>١٢,٥١٢,٤٣٣,٤٧١</b>	<b>٣,٦٩١,٦٩٥,٨٢٨</b>	<b>٦,٩٣٥,٧٤٠,٣١٥</b>
مصروف ضرائب الدخل	(١,٨٣١,٤٦١,٨٦٨)	(٣,٨٤٧,١٩٢,٣٠٩)	(١,١٤٥,٧٢٤,٣٩٠)	(٢,١٨١,٤٥٣,٨٨٢)
<b>صافي أرباح الفترة</b>	<b>٣,٩٥٠,٣٨٠,٢٠٨</b>	<b>٨,٦٦٥,٢٤١,١٦٢</b>	<b>٢,٥٤٥,٩٧١,٤٣٨</b>	<b>٤,٧٥٤,٢٨٦,٤٣٣</b>
<b>ويعود إلى :</b>				
نصيب المساهمين في البنك	٣,٩٥٠,٣٨٠,١٧٤	٨,٦٦٥,٢٤١,٠٩٤	٢,٥٤٥,٩٧١,٤١٠	٤,٧٥٤,٢٨٦,٣٨٩
نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	٣٤	٦٨	٢٨	٤٤
<b>صافي أرباح الفترة</b>	<b>٣,٩٥٠,٣٨٠,٢٠٨</b>	<b>٨,٦٦٥,٢٤١,١٦٢</b>	<b>٢,٥٤٥,٩٧١,٤٣٨</b>	<b>٤,٧٥٤,٢٨٦,٤٣٣</b>
نصيب السهم من صافي أرباح الفترة	(١٤)	٣,٤٢		١,٨٣



علي راشد المهدي  
رئيس مجلس الإدارة



محمد بدير  
الرئيس التنفيذي

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

من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	من ١ أبريل ٢٠٢٢ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	من ١ يناير ٢٠٢٣ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	من ١ أبريل ٢٠٢٣ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٤,٧٥٤,٢٨٦,٤٣٣	٢,٥٤٥,٩٧١,٤٣٨	٨,٦٦٥,٢٤١,١٦٢	٣,٩٥٠,٣٨٠,٢٠٨	صافي أرباح الفترة
				<b>بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:</b>
٤,٦٧٩,٩٤٣	٢,٣٤٨,٩٢٥	١,٦٩,٦٠٥,٤٧٢	٨,٢٢٤,٤٥٠	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٨,٢٤٧,١٠٢)	(١,٤٢٦,٥٣٧)	(٤٣,٥٢٢,١٤٧)	٨,٣٢٦	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
				<b>بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:</b>
(٣٠٧,٤٨٥,٠٠٥)	(١٤٧,٤٠٩,٧٦٣)	(٧٣١,٢١٣,٨٨٧)	(٨٢,٢٠٠,٦٢٤)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٥,٣٩٢,٨٤٨	٩,٥٧٠,٦٦٨	١٠٩,٤٧٩,٨٢٠	١٠٢,٠٩١,٨٥٧	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
٥٣,٦٤٥	(٩٦٣)	٢٤١,٥٥١	٧٥,٧٩٤	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
<b>(٢٨٥,٦٠٥,٦٧١)</b>	<b>(١٣٦,٩١٧,٦٧٠)</b>	<b>(٤٩٥,٤٠٩,١٩١)</b>	<b>٢٨,١٩٩,٨٠٣</b>	<b>[جمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة، صافي بعد الضريبة]</b>
<b>٤,٤٦٨,٦٨٠,٧٦٢</b>	<b>٢,٤٠٩,٠٥٣,٧٦٨</b>	<b>٨,١٦٩,٨٣١,٩٧١</b>	<b>٣,٩٧٨,٥٨٠,٠١١</b>	<b>[جمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة]</b>
				<b>ويعود إلى :</b>
٤,٤٦٨,٦٨٠,٧١٨	٢,٤٠٩,٠٥٣,٧٤٠	٨,١٦٩,٨٣١,٩٠٣	٣,٩٧٨,٥٧٩,٩٧٧	نصيب المساهمين في البنك
٤٤	٢٨	٦٨	٣٤	نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
<b>٤,٤٦٨,٦٨٠,٧٦٢</b>	<b>٢,٤٠٩,٠٥٣,٧٦٨</b>	<b>٨,١٦٩,٨٣١,٩٧١</b>	<b>٣,٩٧٨,٥٨٠,٠١١</b>	<b>[جمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة]</b>

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)  
قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

الإجمالي	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	حقوق المساهمين في البنك	صافي أرباح الفترة/ العام	أرباح محتجزة	إحتياطي المخاطر العام	إحتياطي المخاطر البنكية العام	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي تجميع أعمال	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي خاص	إحتياطي عام	إحتياطي قانوني	رأس المال
٤٦,٣٧٥,٤٤١,٤٨٧	٤١,١٦٥	٤٦,٣٧٥,٤٠٠,٣٢٢	٧,٤٧٤,٦٩٧,٠٩١	٥,٥٤٧,٨١٩,٩٠٧	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١٥٣,٠٢٨,٣٣١	٣٧٩,٨٢٢,٢٨٦	٤,٠٠٠,٤٨٣	٢٩,١٤٧,١٣٥	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	١٩,٥٣٣,٠٥٠,٩٤٦	٢,٤١٨,٧٧٠,٩٣٥	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠
-	-	-	(٥,٠١٠,٢٢٧,٥٩٢)	١٧٩,٠٣٢,٢٧٤	-	-	-	-	١٣,١٢٤,٤٨٦	-	٤,٤٤٦,١٢٥,١٧٤	٣٧١,٩٤٥,٦٥٨	-
(٢,٤٦٤,٤٦٩,٤٩٩)	-	(٢,٤٦٤,٤٦٩,٤٩٩)	(٢,٤٦٤,٤٦٩,٤٩٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢٨٥,٦٠٥,٦٧١)	-	(٢٨٥,٦٠٥,٦٧١)	-	-	-	-	(٢٨٥,٦٠٥,٦٧١)	-	-	-	-	-	-
٤,٧٥٤,٢٨٦,٤٣٣	٤٤	٤,٧٥٤,٢٨٦,٣٨٩	٤,٧٥٤,٢٨٦,٣٨٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(٣٤,١٢٩,٣٠٧)	-	-	٣٤,١٢٩,٣٠٧	-	-	-	-	-	-	-
٤٨,٣٧٩,٦٥٢,٧٥٠	٤١,٢٠٩	٤٨,٣٧٩,٦١١,٥٤١	٤,٧٢٠,١٥٧,٠٨٢	٥,٧٢٦,٨٥٢,١٨١	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١٨٧,١٥٧,٦٣٨	٩٤,٢١٦,٦١٥	٤,٠٠٠,٤٨٣	٤٢,٢٧١,٦٢١	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٢٣,٩٧٩,١٧٦,١٢٠	٢,٧٩٠,٧١٦,٥٩٣	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠
٥٤,٠٩٧,٨٩٠,٨٣٩	٤١,٢٧٢	٥٤,٠٩٧,٨٤٩,٥٦٧	١٠,٣٥٠,٤٥٩,٠٠٠	٥,٨٥٧,١٨٥,١٣٥	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١,٦٦٩,٠٦٤	٢٣٧,٣٠٨,٣٤٣	٤,٠٠٠,٤٨٣	٤٢,٢٧١,٦٢١	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٢٣,٩٧٩,١٧٦,١٢٠	٢,٧٩٠,٧١٦,٥٩٣	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠
-	-	-	(٧,٥٤٨,٣٣٨,٨٨٠)	٢,١٣٥,٩٩٧,٨٢٦	-	-	-	-	٧٧٩,٠٠٠	-	٤,٩٠٥,٣٩٢,٧٩٨	٥٠٦,١٦٩,٢٥٦	-
(٢,٨٠٢,١٢٠,١٢٠)	-	(٢,٨٠٢,١٢٠,١٢٠)	(٢,٨٠٢,١٢٠,١٢٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٤٩٥,٤٠٩,١٩١)	-	(٤٩٥,٤٠٩,١٩١)	-	-	-	-	(٤٩٥,٤٠٩,١٩١)	-	-	-	-	-	-
٨,٦٦٥,٢٤١,١٦٢	٦٨	٨,٦٦٥,٢٤١,٠٩٤	٨,٦٦٥,٢٤١,٠٩٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	٦٢٣,٧٩٦	-	(٦٢٣,٧٩٦)	-	-	-	-	-	-	-
٥٩,٤٦٥,٦٠٢,٦٩٠	٤١,٣٤٠	٥٩,٤٦٥,٥٦١,٣٥٠	٨,٦٦٥,٢٤١,٠٩٤	٧,٩٩٣,٨٠٦,٧٥٧	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١,٠٤٥,٦٣٨	(٢٥٨,١٠٠,٨٤٨)	٤,٠٠٠,٤٨٣	٤٣,٠٥٠,٦٢١	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٢٨,٨٤٥,٥٦٨,٩١٨	٣,٢٩٦,٨٨٥,٨٤٩	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	إيضاح	
٦,٩٣٥,٧٤٠,٣١٥	١٢,٥١٢,٤٣٣,٤٧١		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
			صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
			<b>تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
٢١٢,٩٧٩,٦٦٦	٢٣٥,٥١٨,٠٩٤	(١٠)	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
١,٦٥٨,٧٦٣,٥٦٥	٢,٠٨٢,٨٦٣,٥٤٩	(١٢)	عبء اضمحلال الائتمان
(٤٦٢,٢٥٦,٥٨٨)	(٢,١٢٧,٨٢٨,١٦٦)		المستخدم من مخصصات القروض
١٧,١٠٤,٧٤٢	٣٠,٣٣٢,٦٨٨		متحصلات من ديون سبق أعدامها
٨٧,٨٤٥,٧٤٨	٢,٥٨٦,٥٦٣		صافي عبا / (رب) المخصصات الأخرى
(٣,٨٦٣,٨٦١)	(٢,١٣١,٧٤١)		المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
٧,٣٢٨,٣١٦	١٤٠,٧٢٧,٦٠٤		فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى والعملات الأجنبية
-	١٢,٤٢٢,٨٢٧		فروق إعادة ترجمة مخصصات الأصول المالية الأخرى بالعملات الأجنبية بخلاف مخصص القروض
(٣٩٧,٣٨٢,٢٠٩)	(٢,٦١٩,٧٠٢,٤٥٩)		فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٦١٤,٢٩٧,٤٤٦)	(٩٨٣,١٣٥,٥١٧)		استهلاك علاوة / خصم الإصدار للسندات
٤١٠,٦٣٤,٩٥٩	٥٧٠,٨٤٦,٢٨٩		مخصصات حقوق حملة وثائق التأمين
(٧٧٩,٠٠٠)	-		أرباح بيع أصول ثابتة
(٣٥,٩٠٧,٩٣٧)	(٨٤,١٦٤,١٩٦)	(٨)	إيرادات من توزيعات أرباح
(٦٦,٦٦٣,١٥٠)	(٤٤,٧٠٦,٣٠٤)	(٢٣)	أرباح بيع إستثمارات مالية
<b>٧,٧٨٩,٢٤٧,٠٨٠</b>	<b>٩,٧٦٦,٠٦٢,٣٠٢</b>		<b>أرباح التشغيل قبل التعديلات في الأصول والالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل</b>
			<b>صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات</b>
(١,٤٧١,٤٢٣,٢٨٨)	(٤٤٤,٧٠٠,٦٩٤)		أرصدة لدى البنوك
١٤,٦٤٠,٠٤١,٦٢٤	(٢٩,٨٧١,٢٨٧,٢٩١)		أذون خزائنة
١٩٨,٨٠٦,٦٥٣	(١,٠٦٠,٣١٤)		أصول مالية بغرض المتاجرة
-	(٨٣٠,١٠٧,٦٠٩)		قروض وتسهيلات للبنوك
(٢٢,٣٣٠,٤٠٨,٦٩٤)	(٢٢,٣٣٠,٤٧٤,٦٠٤)		قروض وتسهيلات للعملاء
(١٢٠,٩٢٤,٤١١)	١٤,٣٢٦,٦٨١		مشتقات مالية
١٧,٩٨٩,١١٦	٤,٥٠١,٠٢٢		إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١,٤٧٧,٣٨٥,٦٦١)	(٢,١٧١,٨٦٩,٤٢٨)		أصول أخرى
٩٥٤,٧٤١,٦٣٧	٢,٩٤٨,٧٢٩,٥٣٦		أرصدة مستحقة للبنوك
٤١,٦٨٤,٤٣٠,٣٠٠	٥٤,٣٢٢,٦٨٨,١١٦		ودائع العملاء
٤٧٩,٣٥١,٥٥٤	٣,٢٠٥,٢٨٥,٠٨٨		التزامات أخرى
٢١,٧٨٦,٤١٩	٣٤,١٤١,٦٧٤		التزامات مرابا التقاعد
(٣١٢,٥٣٣,٣٢٠)	٥٩,٩٨٠,٣٢٧		التغير في التأجير التمويلي
(٢,٠٣٩,٢٩٩,٩٨٤)	(٣,٢٠٤,٢٢٣,٧٥٢)		ضرائب الدخل المسددة
<b>٣٨,٠٣٤,٤١٩,٠٢٥</b>	<b>١١,٥٨١,٩٨٦,٠٥٤</b>		<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)</b>
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</b>
(١٢٢,٥٧١,٥٩١)	(١٧٧,٢٥٠,٩٤٠)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
١,٠٠٧,٤٠٣	٥,٠٣١		متحصلات من بيع أصول ثابتة
٧,٥٢٥,٥٠١,٧٧٣	٢١,٣٢٢,٠٩٣,٣٨٦		متحصلات من إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(١٥,٨٣٤,٣٩٥,٧٦٣)	(١٦,٣٥١,٦٣٨,١٥٥)		مشتريات إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
٦٦,٤٠٧,٩٣٧	٦٥,١٩٦,٢٨١		توزيعات أرباح محصلة
<b>(٨,٤٠٤,٠٥٠,٢٤١)</b>	<b>٤,٨٥٨,٤٠٥,٦٠٣</b>		<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة عن / المستخدمة في أنشطة الإستثمار (٢)</b>
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
٧٠٠,٨٣٢,٦٨٩	٢٧٩,٠١٦,٩٤٦		قروض أخرى
(٢,٣٩١,٥٩٥,٧٦٨)	(٢,٦٩٩,٣٧٢,٦٧٦)		توزيعات الأرباح المدفوعة
<b>(١,٦٩٠,٧٦٣,٠٧٩)</b>	<b>(٢,٤٢٠,٣٥٥,٧٣٠)</b>		<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)</b>
<b>٢٧,٩٣٩,٦٠٥,٧٠٥</b>	<b>١٤,٠٢٠,٠٣٥,٩٢٧</b>		<b>صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية (٣٠٢٠٢١)</b>
١٧,٥٤٧,١٩٠,٣٣٥	٤٣,٩١٩,٩٢٢,٣١٧		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية
<b>٤٥,٤٨٦,٧٩٦,٠٤٠</b>	<b>٥٧,٩٣٩,٩٥٨,٢٤٤ (٣٧)</b>		<b>رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية</b>
			<b>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:</b>
٢٧,٦٥٣,٩٧٠,٣٦٧	٤٢,٥٦٦,٣٤٤,٩١٨	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٠,٠٧٩,٠٥٨,٨٠٢	٥٢,٦٢٨,٠٧٢,٢٠٤	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٤٧,٠٤٦,٥٦٧,٤٢٣	٩١,٤٥٨,٢٧١,١٣٩		أذون خزائنة
(٢٣,١٩٥,٠٦٢,٤١١)	(٣٧,٠٩٩,٩٨٠,٣٧٣)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٨٩٤,٤٣٦,٤٠٠)	(١,٦٣٧,٥٣٥,٧٠١)		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٢٥,٢٠٣,٣٠١,٧٤١)	(٨٩,٩٧٥,٢١٣,٩٤٣)		أذون الخزائنة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
<b>٤٥,٤٨٦,٧٩٦,٠٤٠</b>	<b>٥٧,٩٣٩,٩٥٨,٢٤٤</b>		<b>النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية</b>

## ١- النشاط

تأسس بنك قطر الوطني الأهلي "شركة مساهمة مصرية" كبنك استثمار وأعمال وذلك بتاريخ ١٣ أبريل ١٩٧٨ طبقاً لأحكام القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولائحته التنفيذية وتعديلاته ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي الكائن في ٥ شارع شمليون وسط البلد - القاهرة وعدد ٢٣٢ فرعاً ويعمل بالمجموعة عدد ٧,١٩٠ موظفاً في تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية.

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

## ٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

### (أ) أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

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

### (ب) أسس التجميع

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

#### (ج) المعاملات المستبعدة عند التجميع

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

#### (د) زوال السيطرة

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

#### \* أسس اعداد القوائم المالية المجمعة

تتمثل القوائم المالية المجمعة فى القوائم المالية للمجموعة والتى تشمل البنك (المنشأة الأم) وكافة المنشآت الواقعة تحت سيطرته (الشركات التابعة) فى تاريخ كل مركز مالى.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

ونظراً لقيام المجموعة بتأسيس شركة كيو ان بي الأهلى للتخصيم بنسبة مساهمة ٩٩,٩٩٧% وزيادة نسبة مساهمته فى شركة كيو ان بي الأهلى للتأجير التمولي لتصبح 100% وزيادة نسبة مساهمته فى شركة كيو ان بي الأهلى لتأمينات الحياة لتصبح 1٠٠% بدلاً من ٢٥% وزيادة نسبة مساهمته فى شركة كيو ان بي الأهلى است مانجمنت إيجيت الحياة لتصبح 100% بدلاً من ٤,٨٧٥% فإن أسلوب التجميع الكلى هو الأسلوب المتبع فى إعداد القوائم المالية المجمعة المرفقة للمجموعة وتتمثل فى القوائم المالية للبنك (المنشأة الأم) ولشركات كيو ان بي الأهلى للتخصيم ، كيو ان بي الأهلى للتأجير التمولي و كيو ان بي الأهلى لتأمينات الحياة و شركة كيو ان بي الأهلى است مانجمنت إيجيت (شركات تابعة) وذلك من تاريخ تحقق السيطرة على كل شركة من هذه الشركات التابعة.

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

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

#### (هـ) المحاسبة عن الاستثمارات فى الشركات الشقيقة

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

#### (و) التقارير القطاعية

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

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

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

#### (ز) ترجمة العملات الأجنبية

##### (١/٥) عملة التعامل والعرض

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

##### (٢/٥) المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

### (ج) الأصول المالية

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

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

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

#### (ج/٢) الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل 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.

#### (ج/٣) الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح 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:

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

### (ط) المقاصة بين الأدوات المالية

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

#### (ي) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

- يتم الاعتراف بالمشتقات المالية بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة ، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. ويتم تحديد القيمة العادلة من خلال الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة ، أو المعاملات السوقية الحديثة ، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات حسب الأحوال. ويتم الاعتراف بالمشتقات المالية كأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة أو كالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.
- يتم فصل المشتقات المالية التي تتضمنها أدوات مالية أخرى غير مشتقة، مثل خيار التحويل بالسندات القابلة للتحويل إلى أسهم ، ومعالجتها كمشتقات مستقلة إذا ما انطبق عليها تعريف المشتقة المالية وعندما لا تكون خصائصها الاقتصادية ومخاطرها لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وبشرط ألا يكون ذلك العقد المركب مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة والاعتراف بالتغيرات في قيمتها العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة. ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختارت المجموعة تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
- تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن قياس المشتقة بالقيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة كأداة تغطية وعلى طبيعة البند المغطى. ويقوم البنك الأم بتخصيص بعض المشتقات كأدوات تغطية ضد المخاطر التالية:
  - تغطية مخاطر التقلبات في القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).
  - تغطية مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب إلى أصل أو التزام معترف به أو تنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).
- ويتم استخدام محاسبة التغطية لمعالجة المشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت الشروط المطلوبة لتطبيقها وتتمثل في أن يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية، وكذلك أهداف إدارة الخطر والاستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة وبشرط أن يقوم البنك أيضا في تاريخ نشأة علاقة التغطية وكذا بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لقياس مدى فعالية المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى.

#### (ي-١) تغطية القيمة العادلة

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

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

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

#### (ي-2) تغطية التدفقات النقدية

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

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

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

### (ي-3) المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

### (ك) إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

### (ل) إيرادات الأتعاب والعمولات

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

#### إيرادات التأجير التمويلي

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

#### إيرادات نشاط التأمين

تعد إيرادات أقساط التأمين على أساس مبدأ الاستحقاق.

#### (م) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

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

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

#### (س) اضمحلال الأصول المالية

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

#### (س/٢) المعايير الكمية:

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

#### (س/٣) المعايير النوعية:

#### قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحدا 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 الأداة المالية واجهت واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

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

#### التوقف عن السداد:

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



الترقى بين المراحل (١،٢،٣):

الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

الترقى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

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

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

(ع) الأصول غير الملموسة

(١/ع) الشهرة

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

(٢/ع) برامج الحاسب الالى

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

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

(ف) الأصول الثابتة

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

المباني	٥٠ سنة
التجهيزات	التجهيزات والديكورات
	المصاعد
	أعمال الكهرباء وأعمال التكييف
	مولدات الكهرباء
	شبكة التليفونات والشبكة التليفزيونية
	نظام الحريق ونظام 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 آلي	٥ سنوات
أجهزة كهربائية	٥ سنوات
السيارات	٥ سنوات

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

#### (ص) اضمحلال الأصول غير المالية

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

#### (ق) الإيجارات

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

#### (ق/١) - الاستئجار

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

## (ق/٢) - التأجير

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

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

## (ر) النقدية وما في حكمها

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

## (ش) المخصصات الأخرى

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

## (ت) نشاط التأمين

## (١) المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص وتكوين الأموال

## (أ) الاحتياطي الحسابي

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

### (ب) مخصص المطالبات تحت التسديد

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

### (٢) مدينو عمليات التأمين

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

### (٣) المستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين

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

### (ث) عقود الضمانات المالية

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

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

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

### (خ) مزايا العاملين

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

وبالنسبة لنظم الاشتراك المحدد يتم سداد اشتراكات إلى لوائح تأمينية للمعاشات المقررة للعاملين بالقطاع الخاص على أساس تعاقد إجباري أو إختياري ، ولا ينشأ على المجموعة أية التزامات إضافية بخلاف الاشتراكات الواجب سدادها. ويتم الاعتراف بالاشتراكات المستحقة لنظم الاشتراك المحدد ضمن مصروفات مزايا العاملين إذا قام العاملين بتقديم خدمة 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.

#### (ذ) ضرائب الدخل

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

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

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

#### (ض) الاقتراض

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

## (ظ) رأس المال

### (١/غ) 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/غ) توزيعات الأرباح

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

## (غ) أنشطة الأمانة

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

## (أ) أرقام المقارنة

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

## ٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

### إستراتيجية إدارة المخاطر

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

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

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

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

### حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

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

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

### فئات المخاطر

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

أ- **خطر الائتمان:** (بما في ذلك خطر البلد) يمثل خطر الخسائر الناجمة عن عجز عملاء البنك أو الجهات السيادية من مُصدرى 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 بهيكل ميزانية البنك:** يمثل المخاطر الناجمة عن الخسائر أو الانخفاض المتبقي في قيمة أصول البنك - سواء المدرجة بقائمة المركز المالي أو خارجها - والناشئة عن التغيرات في أسعار الفائدة أو أسعار الصرف. وتنشأ مخاطر أسعار الفائدة أو أسعار الصرف المرتبطة بهيكل ميزانية البنك عن الأنشطة التجارية البنكية ومعاملات المركز الرئيسي (معاملات على أدوات حقوق الملكية والاستثمارات وإصدارات السندات).

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

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

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

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

### وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

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

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

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

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

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

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

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

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



#### (أ) مخاطر الائتمان

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

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

يمثل خطر الائتمان المصدر الرئيسي للمخاطر في البنك ؛ لذا فإن وجود إدارة ورقابة شاملة وفعالة لخطر الائتمان يعتبر أمراً جوهرياً للحفاظ على قوة البنك المالية و ربحيته وبالتالي فإن البنك يطبق إطار عمل محكم لمراقبة مخاطر الائتمان. وتمثل السياسة الائتمانية وسلطات منح الائتمان حجر الزاوية في هذا الإطار ويتم تحديدها بمشاركة قسم المخاطر 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 ومحافظ الائتمان المختلفة.
- مراجعة سياسات تكوين المخصصات الخاصة والعامة.

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 النتائج إلى الإدارة العامة.

#### خطر الاستبدال

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

#### إدارة خطر الاستبدال

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

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

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

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

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

وتتضمن الأساليب المستخدمة لقياس ومراقبة مخاطر الاستبدال ما يلي:

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

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

**- الضمانات**

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

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

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

**- المشتقات:**

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

## (٣-أ) سياسة مخصصات الاضمحلال

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

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

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

في حاله وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمه الاصل المالي ويتم نقله الى المرحلة الثالثه . وتستند المجموعه إلى المؤشرات التاليه لتحديد ما إذا كانت هناك ادله موضوعيه تشير إلى الاضمحلال:

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

ويعتبر مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في قائمة المركز المالي في نهاية الفترة المالية مستمداً من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فان 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		٣٠ يونيو ٢٠٢٣		تقييم البنك
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	
٦,٦١%	٨٦,٢٠%	٦,٤٤%	٨٥,٢٢%	- ديون جيدة
١٠,١١%	٥,٨١%	١٩,١٦%	٨,٠١%	- المتابعة العادية
١٩,٩١%	٢,٩٤%	١٤,٩٩%	١,٨٢%	- المتابعة الخاصة
٦٣,٣٧%	٥,٠٥%	٥٩,٤١%	٤,٩٥%	- 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 ووضعها المالي ومدى انتظامه في السداد.

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

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

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً للأسس 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
١	مخاطر منخفضة	صفر	١
٢	مخاطر معتدلة	١%	١
٣	مخاطر مرضية	٢%	١
٤	مخاطر مناسبة	٣%	١
٥	مخاطر مقبولة	٤%	١
٦	مخاطر مقبولة جداً	٥%	٣
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٢٠%	٣
٨	دون المستوى	٥٠%	٤
٩	مشكوك في تحصيلها	١٠٠%	٤
١٠	رديئة	١٠٠%	٤

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

## البند المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٦٨,٣٦٦,٨٣٧,١٥٩	٩٠,٨٨٤,٩٣١,٠٣٦	أذون خزانة
-	٨٢٤,٠٥٧,٣٥٦	قروض وتسهيلات للبنوك
		<b>قروض وتسهيلات للعملاء</b>
		<b>قروض لأفراد</b>
٤,٠٦٧,٠٩٤,٤٩٥	٤,١٥٠,٩٣٦,٧٩٩	- حسابات جارية مدينة
١,٥٨١,١٩٦,٨٧٦	١,٦٤٩,٧٦٦,٠٨٢	- بطاقات ائتمان
٣٣,٧٢٧,٤٠٤,١٣٩	٣٥,٩٣٢,٠٠٢,٦٦٣	- قروض شخصية
٤,٦٣٣,٤١٣,٣٩٢	٥,٢٥٨,٨٦٠,٦٧٥	- قروض عقارية
		<b>قروض لمؤسسات</b>
٨٤,٣٠٨,٥٢٥,٨٤١	٩٥,٨٦٨,٦٥٢,٣٤٧	- حسابات جارية مدينة
٥٩,٧٨٢,٧٦٧,٦٠٣	٦٦,٩٤٢,٤٤٥,٥٦٠	- قروض مباشرة
٢٢,٢١٠,٢٢٩,٩١٤	٢٢,٩٢٧,٣٧٩,٠٩٠	- قروض وتسهيلات مشتركة
٣,٨٢٣,٤٩٤,٣٤٠	٣,٧٢٦,٩٦٥,٧٤٢	- قروض أخرى
(١٧٤,٦٧٠,٦٥٤)	(١٤١,٦١٣,٥٩٤)	العوائد المجنبة والخصم غير المكتسب والعوائد المؤجلة
٢٣,٥٧٨,٠٠٠	١,٨٢٨,٨٥١	مشتقات مالية
		<b>استثمارات مالية</b>
١٠٩,٤٢٤,٥٤٠,٦٢٣	١٠٧,٨٠٧,٧٥٧,٢٥٩	- أدوات دين
٦,٣٠٥,٥٨٧,٠٢١	٧,٦٧٣,٨١٢,١٨٧	- أصول مالية أخرى
<b>٣٩٨,٠٧٩,٩٩٨,٧٤٩</b>	<b>٤٤٣,٥٠٧,٧٨٢,٠٥٣</b>	<b>الإجمالي</b>

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

الإجمالي	٣٠ يونيو ٢٠٢٣			أرصدة لدى البنوك
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
				<b>درجة الائتمان</b>
١٣,٥٧٨,٨٧٥,٧٥١	-	١,٠٦٥,٣٥٥,٧٣٠	١٢,٥١٣,٥٢٠,٠٢١	ديون جيدة
٣٩,٠٤٩,١٩٦,٤٥٣	-	١٥,١٨٠,٨٠٠,٩٣٠	٢٣,٨٦٨,٣٩٥,٥٢٣	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
<b>٥٢,٦٢٨,٠٧٢,٢٠٤</b>	<b>-</b>	<b>١٦,٢٤٦,١٥٦,٦٦٠</b>	<b>٣٦,٣٨١,٩١٥,٥٤٤</b>	
(٢٦,٧٠٨,٣٨٧)	-	-	(٢٦,٧٠٨,٣٨٧)	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
<b>٥٢,٦٠١,٣٦٣,٨١٧</b>	<b>-</b>	<b>١٦,٢٤٦,١٥٦,٦٦٠</b>	<b>٣٦,٣٥٥,٢٠٧,١٥٧</b>	<b>القيمة الدفترية</b>

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

أذون خزينة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٣٠ يونيو ٢٠٢٣		الاجمالي
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
درجة الائتمان	-	-	-	-
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٩١,٠٢٣,٣٦٧,١٣٥	-	-	٩١,٠٢٣,٣٦٧,١٣٥
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٩١,٠٢٣,٣٦٧,١٣٥	-	-	٩١,٠٢٣,٣٦٧,١٣٥
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١٣٨,٤٣٦,٠٩٩)	-	-	(١٣٨,٤٣٦,٠٩٩)
القيمة الدفترية	٩٠,٨٨٤,٩٣١,٠٣٦	-	-	٩٠,٨٨٤,٩٣١,٠٣٦

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

قروض وتسهيلات للبنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٣٠ يونيو ٢٠٢٣		الاجمالي
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
درجة الائتمان	-	-	-	-
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	-	٨٣٠,١٠٧,٦٠٩	-	٨٣٠,١٠٧,٦٠٩
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	-	٨٣٠,١٠٧,٦٠٩	-	٨٣٠,١٠٧,٦٠٩
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	-	(٦,٠٥٠,٢٥٣)	-	(٦,٠٥٠,٢٥٣)
القيمة الدفترية	-	٨٢٤,٠٥٧,٣٥٦	-	٨٢٤,٠٥٧,٣٥٦

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

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

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

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

الاجمالي	٣٠ يونيو ٢٠٢٣			قروض وتسهيلات للشركات
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
				درجة الائتمان
١٧٠,١٩٣,٧٤٠,٧٩٤	-	٤,٨٥٢,٤٨٩,٧٥٧	١٦٥,٣٤١,٢٥١,٠٣٧	ديون جيدة
١٧,٩٣٢,٥٧٦,٨٧٠	-	١٧,٩١٠,٠٩٢,٤١٨	٢٢,٤٨٤,٤٥٢	المتابعة العادية
٣,٢٨٣,٦٨٨,٦٤٩	-	٣,٢٨٣,٦٨٨,٦٤٩	-	متابعة خاصة
١١,٤٧٧,٤٤٦,٥٦٥	١١,٤٧٧,٤٤٦,٥٦٥	-	-	ديون غير منتظمة
٢٠٢,٨٨٧,٤٥٢,٨٧٨	١١,٤٧٧,٤٤٦,٥٦٥	٢٦,٠٤٦,٢٧٠,٨٢٤	١٦٥,٣٦٣,٧٣٥,٤٨٩	
(١٣,٤٢٢,٠١٠,١٣٩)	(٧,٨٨٢,٣٣٤,٧٧٩)	(٤,٩٦١,٤٤٦,٥٩٩)	(٥٧٨,٣٢٨,٧٦١)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٨٩,٤٦٥,٤٤٢,٧٣٩	٣,٥٩٥,٢١١,٧٨٦	٢١,٠٨٤,٨٢٤,٢٢٥	١٦٤,٧٨٥,٤٠٦,٧٢٨	القيمة الدفترية

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

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

الاجمالي	٣٠ يونيو 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>
٦,٣٦٦,١٢١,٩٩٩	-	-	٦,٣٦٦,١٢١,٩٩٩	ديون جيدة
٨,٥٩٥,٩٤٥,٩٤٤	-	-	٨,٥٩٥,٩٤٥,٩٤٤	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١٤,٩٦٢,٠٦٧,٩٤٣	-	-	١٤,٩٦٢,٠٦٧,٩٤٣	
(٥٧٦,١٠٨)	-	-	(٥٧٦,١٠٨)	مخصص خسائر الاضمحلال
١٤,٩٦٢,٠٦٧,٩٤٣	-	-	١٤,٩٦٢,٠٦٧,٩٤٣	<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>

الاجمالي	٣٠ يونيو ٢٠٢٣		المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة		
				<b>درجة الائتمان</b>
-	-	-	-	ديون جيدة
٩٢,٨٤٥,٦٨٩,٣١٦	-	-	٩٢,٨٤٥,٦٨٩,٣١٦	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٩٢,٨٤٥,٦٨٩,٣١٦	-	-	٩٢,٨٤٥,٦٨٩,٣١٦	
-	-	-	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٩٢,٨٤٥,٦٨٩,٣١٦	-	-	٩٢,٨٤٥,٦٨٩,٣١٦	<b>القيمة الدفترية</b>

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



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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣	١٤,١٠٩,٧٩٤	٤٥,٤٦١	-	١٤,١٥٥,٢٥٥
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرية	٦٦,٧٠٨,٣٨٨	-	-	٦٦,٧٠٨,٣٨٨
أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها	(١٧,٦١٨,٨٣٣)	(٤٥,٤٦١)	-	(١٧,٦٦٤,٢٩٤)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال الفترة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	٣,٥٠٩,٠٣٨	-	-	٣,٥٠٩,٠٣٨
<b>الرصيد في آخر الفترة المالية</b>	<b>٦٦,٧٠٨,٣٨٧</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٦٦,٧٠٨,٣٨٧</b>

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣

أذون خزينة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣	٣٣,٤١٨,٣٢٤	-	-	٣٣,٤١٨,٣٢٤
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرية	١٢٢,٨٧٧,٧٦٥	-	-	١٢٢,٨٧٧,٧٦٥
أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها	(٢٢,٣٢١,٥٥٦)	-	-	(٢٢,٣٢١,٥٥٦)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال الفترة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	٨,٣٠٧,٤٧٠	-	-	٨,٣٠٧,٤٧٠
<b>الرصيد في آخر الفترة المالية</b>	<b>١٣٨,٤٣٦,٠٩٩</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١٣٨,٤٣٦,٠٩٩</b>

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
قروض وتسهيلات للبنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢	-	-	-	-
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرية	-	-	-	-
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 والرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-
<b>الرصيد في آخر السنة المالية</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

الاجمالي	٣٠ يونيو ٢٠٢٣			فروض 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
١٦٩,٩٢٣,١٤٨	١٠٠,٩٨٥,٩٦٥	٣٨,١٨٤,٧٦٠	٣٠,٧٥٢,٤٢٣	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
(٦٥,٦٩٢,٥٠٣)	(٦٥,٦٩٢,٥٠٣)	-	-	الإعدام خلال الفترة
٥,٦٥٣,٧٤٩	-	٥,٦٥٣,٧٤٩	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٥,٢٥٩	٥,٢٥٩	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٣٢٧,٧٧٦,٠٩٦	٨٨٠,٦٤٠,٩٥٠	١٢٥,٣٦٩,٨٩٤	٣٢١,٧٦٥,٢٥٢	الرصيد في آخر الفترة المالية

## ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			فروض 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

## ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

الاجمالي	٣٠ يونيو ٢٠٢٣			فروض وتسهيلات للشركات
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١٢,٦٦٧,٢١٠,٣٧٣	٧,٩٥٣,٨٩٥,٣٦٣	٤,١٧٢,٩٥٠,٩١٥	٥٤٠,٣٦٤,٠٩٥	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
٣٣٨,٤١٧,٦٣٦	-	٢١٩,٢١٨,٩٤٠	١١٩,١٩٨,٦٩٦	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(١,٣٣٥,٧٦٤,٦٩٤)	(١٠,٩١٢,٦٨٢)	(١,٠٨٧,٩٦٦,٢٤٩)	(٢٣٦,٨٨٥,٧٦٣)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	(٥٢٧,٥١٥)	(١٠٢,٩٦٨,٩٤٥)	١٠٣,٤٩٦,٤٦٠	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	٧,٦٠٢,٥١٦	(٧,٦٠٢,٥١٦)	المحول الى المرحلة الثانية
-	٣٨٥,٦١٥,٥٢٣	(٣٨٣,٩٩٥,٥٦٩)	(١,٦١٩,٩٥٤)	المحول الى المرحلة الثالثة
٢,٧٩٩,٤٥٤,٩٧٤	١,٢٠٤,٥٨٦,١٦٤	١,٦٢٨,٠٦٣,٧٣٤	(٣٣,١٩٤,٩٢٤)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
(٢,٠٦٢,١٣٥,٦٦٣)	(٢,٠٥٥,١٣٠,٨٠٩)	(٧,٠٠٤,٨٥٤)	-	الإعدام خلال الفترة
٢٤,٦٧٨,٥٣٩	-	٢٤,٦٧٨,٥٣٩	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٩٩٠,١٤٨,٩٧٤	٤٠٤,٧٠٨,٧٣٥	٤٩٠,٨٦٧,٥٧٢	٩٤,٥٧٢,٦٦٧	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٢,٤٢٢,٠١٠,١٣٩	٧,٨٨٢,٢٣٤,٧٧٩	٤,٩٦١,٤٤٦,٥٩٩	٥٧٨,٣٢٨,٧٦١	الرصيد في آخر الفترة المالية

## ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
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
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦٠٦,٣١٩	-	-	٦٠٦,٣١٩	الرصيد في آخر السنة المالية

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢	٥,٤٥٧,٤٣٩	-	٥,٤٥٧,٤٣٩	-	-	٥,٤٥٧,٤٣٩
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره	-	-	-	-	-	-
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	-	-	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	(٣,٦٨١,٥٦٣)	-	(٣,٦٨١,٥٦٣)	-	-	(٣,٦٨١,٥٦٣)
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	٦٦١,٥٩٦	-	٦٦١,٥٩٦	-	-	٦٦١,٥٩٦
<b>الرصيد في آخر الفترة المالية</b>	<b>٢,٤٣٧,٤٧٢</b>	<b>-</b>	<b>٢,٤٣٧,٤٧٢</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٢,٤٣٧,٤٧٢</b>

البند المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المجمعة

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢٥٥,٠٠٠	٢٥٥,٠٠٠	ضمانات مالية
٣,٩١٥,٥٤٨,٤٩٣	٣,١٨١,٩٨٨,٥٩٣	اعتمادات مستندية
٢,٠٩١,٩٣٥,٤٠٩	١,٨٧٧,٦٩١,٨١٠	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٥٣,٩٥٧,٠٦٠,٤٤٥	٤٩,٤٠٦,٣٧٨,٢٩٣	خطابات ضمان
<b>٥٩,٩٦٤,٧٩٩,٣٤٧</b>	<b>٥٤,٤٦٦,٢١٣,٦٩٦</b>	<b>الإجمالي</b>

بلغت الأرباطات عن تسهيلات أثمانية مبلغ ٢٤,٧٤٨,٦٥٢,٢١٨ جنيه في نهاية الفترة الحالية مقابل مبلغ ٢٥,٠٣٤,٤٠٣,٠٨٢ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

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

وبناء على البيانات الواردة بالجدول السابق الخاص بالبند المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي يتضح أن ٥٣% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية الفترة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك مقابل ٥٤% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ٢٤% مقابل ٢٧% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزانة ٢٠% مقابل ١٧% في آخر سنة المقارنة.

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

- أن ٩٣% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية يقع تصنيفها في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٢% في آخر سنة المقارنة.

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

- القروض والتسهيلات التي تم تقييم اضمحلالها على أساس منفرد (المرحلة الثالثة) والبالغ قدره ١٢,٤٣٩,٤٠٧,٠٥٩ جنيه في نهاية الفترة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٠% من قيمتها مقابل ١١,٥١١,٠٤٩,٠٨٨ جنيه في آخر سنة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٦% من قيمتها.

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

(٦-أ) قروض وتسهيلات

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣٠ يونيو ٢٠٢٣		
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	
-	٢١٣,٦٢٤,١٤٨,٠٤٢	٨٣٠,١٠٧,٦٠٩	٢٣٤,٧٦٢,٠٢٣,٣٨٣	لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال
-	٢,٨٨٤,٠٢٦,٢٨٦	-	٤,٠٠٥,٣٦٤,٧٥١	توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال
-	١١,٥١١,٠٤٩,٠٨٨	-	١٢,٤٣٩,٤٠٧,٠٥٩	محل اضمحلال
-	٢٢٨,٠١٩,٢٢٣,٤١٦	٨٣٠,١٠٧,٦٠٩	٢٥١,٢٠٦,٧٩٥,١٩٣	<b>الأجمالي</b>
-	(١٣,٨٨٥,٠٩٦,٨١٦)	(٦,٠٥٠,٢٥٣)	(١٤,٧٤٩,٧٨٦,٢٣٥)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
-	(٢٠٥,٧٢١)	-	(٢٠٥,٧٢١)	يخصم : العوائد المجنبة
-	(١٧٤,٤٦٤,٩٣٣)	-	(١٤١,٤٠٧,٨٧٣)	يخصم : خصم غير مكنسب وعوائد مؤجلة
-	٢١٣,٩٥٩,٤٥٥,٩٤٦	٨٢٤,٠٥٧,٣٥٦	٢٣٦,٣١٥,٣٩٥,٣١٤	<b>الصافي</b>

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء في نهاية الفترة المالية الحالية ١٤,٧٤٩,٧٨٦,٢٣٥ جنيهه مقابل ١٣,٨٨٥,٠٩٦,٨١٦ جنيهه في نهاية سنة المقارنة منها ٨,٧٦٢,٨٧٥,٧٢٩ جنيهه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) مقابل ٨,٧٦٩,٣٣٧,٥٩٢ جنيهه في نهاية سنة المقارنة والباقي البالغ قدره ٥,٩٨٦,٩١٠,٥٠٦ جنيهه يمثل مخصص الاضمحلال المكون للمرحلة الأولى والثانية بمحفظة الائتمان مقابل ٥,٠٨٥,٨٥٩,٢٢٤ في نهاية سنة المقارنة. ويتضمن إيضاح رقم (٦-أ) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات الممنوحة للعملاء. تم خلال الفترة المالية الحالية زيادة محفظة القروض والتسهيلات للعملاء بنسبة ١٠% نتيجة التوسع في أنشطة الأقرض.

قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال

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

القروض والتسهيلات للعملاء

أفراد

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
٤,١٥١,٨٢٣,٣٦٠	١,٦١٥,٣١٧,٠٦٥	٣٣,٠٠١,١٣٧,٢٤٧	٥,١٠٠,٣٧٤,٢٣٩	٤٣,٨٦٨,٦٥١,٩١١	
٢١,٩٨٩	-	-	-	٢١,٩٨٩	
١٨,٧٠٢	-	-	-	١٨,٧٠٢	
٤,١٥١,٨٦٤,٠٥١	١,٦١٥,٣١٧,٠٦٥	٣٣,٠٠١,١٣٧,٢٤٧	٥,١٠٠,٣٧٤,٢٣٩	٤٣,٨٦٨,٦٩٢,٦٠٢	

مؤسسات

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
٨٥,٩١١,١٧٧,٤١٦	٥٨,٩٨٧,١٤٩,٧٧٨	٢١,٧٠٨,٥٦٣,١٠٤	٣,٣٦٢,٣٩٥,٧٩٧	١٦٩,٩٦٩,٢٨٦,٠٩٥	
١٠,٦٨٩,١٦٩,٢٩١	٥,٣٤٤,٣٥٤,٨٩٠	١,٤٩٢,٦٩٣,٦٢١	١٦٢,٢٨٠,٥٤٠	١٧,٦٨٨,٤٩٨,٣٤٢	
٦٨٠,٥٣٤,٦٢٦	٢,٤٣٧,٦٨٩,٥٧١	-	١١٧,٣٢٢,١٤٧	٣,٢٣٥,٥٤٦,٣٤٤	
٩٧,٢٨٠,٨٨١,٣٣٣	٦٦,٧٦٩,١٩٤,٢٣٩	٢٣,٢٠١,٢٥٦,٧٢٥	٣,٦٤١,٩٩٨,٤٨٤	١٩٠,٨٩٣,٣٣٠,٧٨١	

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

أفراد

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

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
٧٩,٢٣٦,٧٩٧,٤٧٥	٥٠,٤٣٩,٧١٧,٧٩٠	٢١,٣٤٢,٨١٩,٣٩٢	٣,٥٨٠,٤٢٤,٦٧٠	١٥٤,٥٩٩,٧٥٩,٣٢٧	
٤,٧١٤,٦٤٢,٧٦٣	٥,٤٧١,٧٤٦,٢٢٢	١,٠٦٨,٥٩٥,١٨٥	٥٦,١٦٦,٨٥١	١١,٣١١,٤٠١,٠٢١	
١,٦٩٥,٣٤٠,٧٧٢	٤,٠٠١,٢٠٠,٢٢٨	٢,٢٨١,٤٢٥	١٨٣,٩٨٨,٩١٩	٥,٨٨٢,٨١١,٣٤٤	
٨٥,٦٤٦,٧٨١,٠١٠	٥٩,٩١٢,٦٦٤,٢٤٠	٢٢,٤١٣,٦٩٦,٠٠٢	٣,٨٢٠,٨٣٠,٤٤٠	١٧١,٧٩٣,٩٧١,٦٩٢	

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها لم تتعرض لاضمحلال

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٦,٨٧٧,٠٣٦	٢,٠٣٥,٠٦٠,٥٠٣	١٥٤,٩٢٢,٠٢٢	٢,١٩٦,٨٥٩,٥٦١
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٥٥,٣٣٠,٠٠٨	٩٦٦,٨٣٧,٦٩٥	٦٣,٣٨٨,٠٦٩	١,٠٤٥,٥٥٥,٧٧٢
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	١١,٢٩٣,٧٦٥	٢١٥,٠١٧,٩٤٢	١٩,٩٦٢,١٧٩	٢٤٦,٢٧٣,٨٨٦
<b>الأجمالي</b>	-	<b>٧٣,٥٠٠,٨٠٩</b>	<b>٣,١٧٦,٩١٦,١٤٠</b>	<b>٢٣٨,٢٧٢,٢٧٠</b>	<b>٣,٤٨٨,٦٨٩,٢١٩</b>

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٩٩,٠٩٣,٢٤٢	-	٨٦,٩٧٤,٠١٥	١٨٦,٠٦٧,٢٥٧
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٥٤,٤١٠,٠٣١	-	٧,٣٦٧,٧٣٨	٦١,٧٧٧,٧٦٩
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	١٥٠,٦٨٥,٨١٦	-	٩٠,٦٣٨٦	١٥١,٥٩٢,٢٠٢
أكثر من ٩٠ يوم	-	١١٢,٧٦٩,٠٥٥	-	٤,٤٦٩,٢٤٩	١١٧,٢٣٨,٣٠٤
<b>الأجمالي</b>	-	<b>٤١٦,٩٥٨,١٤٤</b>	-	<b>٩٩,٧١٧,٣٨٨</b>	<b>٥١٦,٦٧٥,٥٣٢</b>

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>الأجمالي</b>	-	<b>١٨٧,٣٠١,٩٥٢</b>	<b>٢,١٢٣,٤٣٦,٥٨٤</b>	<b>١٦١,٤٥٢,٧٩٤</b>	<b>٢,٤٧٢,١٩١,٣٣٠</b>

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

تمثل القروض والتسهيلات المتأخرة المبالغ التي حل موعد استحقاقها كليا أو جزئيا ولم تسدد في المواعيد المتفق عليها تعاقديا ويتضمن ذلك متأخرات لفترات تزيد عن يوم واحد. ومن ثم فإن المبالغ التي تظهر في الإيضاح تمثل إجمالي رصيد القرض أو التسهيل وليس الجزء المتأخر منه فقط بينما لا تتضمن باقي ارصده القروض والتسهيلات الأخرى الممنوحة للعميل طالما لم يتأخر عن موعد تسديدها كليا أو جزئيا.

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

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

القروض والتسهيلات التي تم تقديرها ضماحلالها بصورة منفردة  
قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحلت بصفة منفردة (المرحلة الثالثة) في نهاية الفترة المالية الحالية ١٢,٤٣٩,٤٠٧,٠٥٩ جنيه وذلك قبل أخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار مقابل ١١,٥١١,٠٤٩,٠٨٨ جنيه في نهاية سنة المقارنة. وتتضمن الجداول التالية تحليلا لإجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقديرها ضماحلالها بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات.

أفراد				
حسابات جارية مدينة	بطاقات التمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
٦٦,٦٤,٩٤٨	٣٨,٥٨٤,٨٤٦	٧٨٣,٨٢٥,٣٤٥	٧٣,٢٨٥,٣٥٥	٩٦١,٩٦٠,٤٩٤
-	١٢٨,٣٤٤	٢٦٦,٦٧٥	-	٣٥٤,٦١٩
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات				
مؤسسات				
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
١,٧٢٣,٩١٣,٦٧٤	٩,٥٨٩,٣٣٥,٥٩١	-	١٦٤,١٩٧,٧٠٠	١١,٤٧٧,٤٤٦,٥٦٥
-	٢٥٨,٥٠٠,٢٥٧	-	-	٣٣١,٩٢٢,٤٧٤
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات				

أفراد				
حسابات جارية مدينة	بطاقات التمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
٦٤,٣١١,٩٣١	٦٧,٣٥٨,٦٦١	٧٤٨,٠٣٤,٤٠٨	٨٤,٩٢٢,٦٦٥	٩٢٤,٦٢٧,٦٦٥
-	٢٠,٠٠٠	١٤٤,١٩٩	-	١٦٤,١٩٩
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات				
مؤسسات				
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
٩٦٥,٧٣٠,٣٨٠	٩,٤٦٩,٦٧٦,٦٧٢	-	١٥١,٠١٤,٣٧١	١٠,٥٨٦,٤٢١,٤٢٣
-	١٤٤,٥٧٣,١٣٤	-	-	١٦٥,٥٣٢,٠٥٣
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات				

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن السياسات التي يتبعها البنك في إعادة هيكله القروض والسلفيات تمديد ترتيبات السداد وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية وتعجيل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير من وجهة نظر الإدارة - إلى أن استمرار العميل 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 نهاية الفترة المالية الحالية ٢,٩١٨,٩٢٣,٩٩٣ جنيه مقابل ١,٦٦٣,١٩٩,٧٦٦ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

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

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 طبقا لاتفاقية بازل ٢.

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

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

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

التقييم	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
B	٩١,٠٣٣,٣٦٧,١٣٥	٦٨,٤٠٠,٢٥٥,٤٨٣
غير مصنف	١,٠٨٦,٦٠٦,٤٨٥	١,١٢١,٢٨٥,١٩٢
B	٨,٥٩٥,٩٤٥,٩٤٥	١٠,٢٩٨,٢٠٥,٩٠٩
AA+	٥,٢٧٩,٥١٥,٥١٣	٣,٠٢٥,٧٣٠,٤٣٢
B	٩٢,٨٤٥,٦٨٩,٣١٦	٩٤,٩٨١,٧٥٦,٥٦٢
الإجمالي	١٩٨,٨٣١,١٢٤,٣٩٤	١٧٧,٨٢٧,٢٣٣,٥٧٨

(٨-أ) الاستحواذ على الضمانات

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

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

يتم تويب الأصول التي تم الاستحواذ عليها مبدئياً ضمن بند الأصول الأخرى بالميزانية ويتم بعد هذه الأصول أو استخدامها في أغراض البنك كما كان ذلك عمليا.



(٩-أ) مركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان  
القطاعات الجغرافية

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

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

جمهورية مصر العربية		دول أخرى		إجمالي	
القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الأحمر	إجمالي	دول أخرى
أذون خزنة	٩١,٠٢٣,٣٦٧,١٣٥	-	-	٩١,٠٢٣,٣٦٧,١٣٥	-
فروض وتسهيلات للبنوك	٢٠٠,٠٧٢,٠٠٩	٨١٠,٠٣٥,٦٠٠	-	٨٣٠,١٠٧,٦٠٩	-
<b>فروض وتسهيلات للعملاء</b>					
<b>فروض لأفراد</b>					
- حسابات جارية مدينة	٢,٥٨٧,٠٤٠,٢٤٩	١,٢٠٠,٣٩٩,٠٩٨	٣٢٠,٣٦٤,٨٤٢	٤,٢١٨,١٢٨,٩٩٩	-
- بطاقات ائتمان	١,٢٧٨,٢١٤,٧٠٩	٢٠٥,٤٢٠,٤٤١	١٧٥,٣٤٥,٩٨٩	١,٧٢٧,٤٠٢,٧٢٠	-
- فروض شخصية	٦٦,٧٦٩,٤٨٢,٥٨١	٣,٥٠١,٣٠٨,٢٨٥	٥,١٩٣,٣٤١,٧٨٨	٣٦,٩٦١,٨٧٨,٧٣٢	-
- فروض عقارية	٤,٠٧٦,٠٨٠,٦٢٣	٢٥٧,٧٥٥,٩٧٨	٤٣١,٢٥٠,٥٤٤	٥,٤١١,٩٣١,٨٦٤	-
<b>فروض لمؤسسات</b>					
- حسابات جارية مدينة	٧٤,١٥٦,٢٨٩,٨٨٤	١٤,٠٤١,١٩٨,٤٢٨	٧,١٤٥,٩٢٩,٨٥٣	٩٩,٠٠٤,٧٩٤,٦٠٧	-
- فروض مباشرة	٥٢,٦٠٥,٣٧٠,٦٦١	١٠,٦١٧,٣٣٥,٢٣٨	٩,٩٩١,٧٤٩,١٧٩	٧٦,٧٧٥,٤٨٧,٩٧٤	-
- فروض وتسهيلات مشتركة	٢٢,٥٢٧,٤٩٢,٧٠٤	٣٠٩,٠٢٠,٦٠٢	٢٥٢,٨٨٨,٥٥٣	٢٣,٢٠١,٢٥٦,٧٢٥	-
- فروض أخرى	٣,٨٨٣,١٢٠,٩٤٢	١٧,٧٩٢,٦٣٠	-	٣,٩٠٠,٩١٣,٥٧٢	-
- مشتقات مالية	١,٩٦٩,٧١٠	٦,٣٤٣,٩٠٣	-	١,٨٢٨,٨٥١	(٦,٤٨٤,٧٦٢)
<b>استثمارات مالية</b>					
- أدوات دين	١٠٢,٥٢٨,٢٤١,٧٤٦	-	-	١٠٢,٥٢٨,٢٤١,٧٤٦	٥,٢٧٩,٥١٥,٥١٣
- أصول مالية أخرى	٧,٤٤٨,٦٣٥,٦٠١	١٨١,٧٥٤,٠٣٢	١٣٨,٤١٦,٩١٢	٧,٦٦١,٥٥٥,١٦٤	٦٦,٤٤١,١٣٥
<b>الإجمالي في الفترة الحالية</b>	<b>٣٨٨,٧٠٥,٣٧٨,١٥٤</b>	<b>٣٠,٣٣٨,٣٢٨,٦٣٥</b>	<b>٢٤,٤٥٩,٢٢٣,٦٦٠</b>	<b>٩٠,٧٠٥,٤٤٠,٤١١</b>	<b>٥٥٨,٥٤٧,٨٤٢,٣٤٦</b>
<b>الإجمالي في نهاية سنة المقارنة</b>	<b>٣٤٩,٤٤٨,٣٢٥,٣٧٨</b>	<b>٢٧,٨٤٥,٤٤٩,٩٧٩</b>	<b>٢٢,٦٥٢,١٧٨,٩٢٥</b>	<b>٩١,١٨٠,٢٠٣,٠٥٣</b>	<b>٣,٠٥١,٣٠٨,٧١٠</b>

قطاعات النشاط

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

مؤسسات زراعية	مؤسسات صناعية	مؤسسات تجارية	مؤسسات خدمية	قطاع حكومي	حكومات خارجية	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي
أذون خزنة	-	-	-	٩١,٠٢٣,٣٦٧,١٣٥	-	-	-	٩١,٠٢٣,٣٦٧,١٣٥
فروض وتسهيلات للبنوك	-	-	-	-	-	-	-	٨٣٠,١٠٧,٦٠٩
<b>فروض وتسهيلات للعملاء</b>								
<b>فروض لأفراد</b>								
- حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	٤,٢١٨,١٢٨,٩٩٩	٤,٢١٨,١٢٨,٩٩٩
- بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	-	١,٧٢٧,٤٠٢,٧٢٠	١,٧٢٧,٤٠٢,٧٢٠
- فروض شخصية	-	-	-	-	-	-	٣٦,٩٦١,٨٧٨,٧٣٢	٣٦,٩٦١,٨٧٨,٧٣٢
- فروض عقارية	-	-	-	-	-	-	٥,٤١١,٩٣١,٨٦٤	٥,٤١١,٩٣١,٨٦٤
<b>فروض لمؤسسات</b>								
- حسابات جارية مدينة	٢,٠٤٠,١٨٨,٤١٨	٤٤,٢٣٩,٤١٣,٤٦٠	١٧,٧٦٩,٥٢٥,٥١٢	٣٤,٩٥٥,٦٦٧,٢١٧	-	-	-	٩٩,٠٠٤,٧٩٤,٦٠٧
- فروض مباشرة	١,٢٤٧,٢٠٨,٥٥٥	٥٣,٥٩٤,٨٢٥,٦٢٢	١٠,٥٩٥,٥٨٦,١٦٠	١١,٣٣٧,٨٦٧,٦٣٧	-	-	-	٧٦,٧٧٥,٤٨٧,٩٧٤
- فروض وتسهيلات مشتركة	١٣٢,٦٤٤,٤٠٥	١٩,٢١٠,٢٥٧,٠٥١	٦٨٨,٥١٠,١٣٤	٣,١٦٩,٨٤٥,١٣٥	-	-	-	٢٣,٢٠١,٢٥٦,٧٢٥
- فروض أخرى	-	١,٦٧٣,٥٥٨,٦٢٩	٧٥٢,٤٧٤,٦٣٤	٧٨٦,٣٦٣,٤١٦	-	٦٩٣,٥١٦,٨٩٣	-	٣,٩٠٠,٩١٣,٥٧٢
- مشتقات مالية	-	٨,٣٦١,٥٨٦	-	(٤٧,٩٧٣)	-	(٦,٤٨٤,٧٦٢)	-	١,٨٢٨,٨٥١
<b>استثمارات مالية</b>								
- أدوات دين	-	-	-	١,٠٨٦,٦٠٦,٤٨٥	١٠١,٤٤١,٦٣٥,٦٦١	٥,٢٧٩,٥١٥,٥١٣	-	١٠٧,٨٠٧,٧٥٧,٢٥٩
- أصول مالية أخرى	٣٤,٦٢٩,٢٣٥	١,١٩٨,١٢٩,٥٧٤	٢٩٤,٧٨١,٢٩١	٦٠٥,٩١١,١٩٠	٤,٩٨٩,٦٦١,٩٣١	٦٦,٤٤١,١٣٥	٤٨٩,٢٥١,٩٤٣	٧,٦٧٧,٩٨٦,٢٩٩
<b>الإجمالي في الفترة الحالية</b>	<b>٣,٤٥٤,٦٧٠,٦١٣</b>	<b>١١٩,٩٢٤,٥٥٥,٩٢٢</b>	<b>٣٠,١٠٠,٨٧٧,٧٣١</b>	<b>٥١,٩٤١,٣٩٣,١٠٧</b>	<b>١٩٧,٤٥٤,٦٦٤,٣٢٧</b>	<b>١,٥١٧,١٣٩,٧٤٠</b>	<b>٤٨٨,٨٠٥,٥٩٤,٢٥٨</b>	<b>٤٥٨,٥٤٧,٨٤٢,٣٤٦</b>
<b>الإجمالي في نهاية سنة المقارنة</b>	<b>٣,٠٨٦,٤٩٢,٤٥٠</b>	<b>٩٦,٠٠٣,٦٤٥,٥٥٥</b>	<b>٣٠,٨٧١,٤٧٨,٦٨٨</b>	<b>٥٥,٢٤٤,١٠٩,٥٤٣</b>	<b>١٧٨,٠٧٧,١٠٢,٣٦٧</b>	<b>٣,٠٦٩,٨٧٧,٧٣٩</b>	<b>٤٥,٦٢٠,٠٣٠,٦١٢</b>	<b>٤١٢,١٧٧,٩٦٦,٠٥٥</b>

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(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 لمخاطر 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 الموضوع مسبقاً ورفع تقارير يومية ودورية عن ذلك بخلاف تلك التحليلات والتقرير التي تقوم بها خدمة العملاء.
- التعريف بطرق قياس الخطر والإجراءات الرقابية وكذا اعتماد طرق التقييم المستخدمة في احتساب المخاطر ومتابعتها سواء كان ذلك يتم على أساس القيم الإجمالية أو الاسمية.
- إدارة آلية الموافقة على الحدود.
- مراجعة المنتجات والخدمات الجديدة من حيث خطر السوق تحت مظلة لجنة المنتجات الجديدة للتأكد من أن مخاطر السوق قد تم تحديدها واحتوائها بطريقة سليمة.
- وبناء على الاقتراحات المقدمة من كل من وحدة مراقبة خطر السوق ورئيس قسم المخاطر يقوم مجلس إدارة البنك بوضع مستويات الخطر المصرح بها حسب نوع كل نشاط سوقى واتخاذ القرارات الأساسية فيما يتعلق بإدارة خطر السوق 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 طرفاً 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 مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد ويتم تصميم اختبارات الضغوط بحيث تطابق النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة. ولأغراض هذا الاختبار فقد إختبر البنك الحد الأقصى للخسائر المتوقعة في حدود ١٠% من الإستخدام.

(ب-٢) أختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

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

العملة	الفائض / العجز	العجز	الفائض	أقصى خسارة متوقعة %١٠
USD	٢٨٥,٩٥٥,٠٤٥	-	٢٨٥,٩٥٥,٠٤٥	٢٨,٥٩٥,٥٠٥
EUR	٤,٦٦٧,١١٤	-	٤,٦٦٧,١١٤	٤٦٦,٧١١
GBP	٣٨,٧٨٧	-	٣٨,٧٨٧	٣,٨٧٩
JPY	٣٩٤,٨٠١	-	٣٩٤,٨٠١	٣٩,٤٨٠
CHF	٥٢,٤٦٤	-	٥٢,٤٦٤	٥,٢٤٦
DKK	(٤٨,٨٠٠)	(٤٨,٨٠٠)	-	(٤,٨٨٠)
NOK	٨٦,٩٥٢	-	٨٦,٩٥٢	٨,٦٩٥
SEK	(٦,٨٧٣)	(٦,٨٧٣)	-	(٦٨٧)
CAD	٩٣,٣٤١	-	٩٣,٣٤١	٩,٣٣٤
AUD	(٢٠٢,٢٤٩)	(٢٠٢,٢٤٩)	-	(٢٠,٢٢٥)
AED	٥١٥,١٠٥	-	٥١٥,١٠٥	٥١,٥١١
BHD	١,٦٣٩	-	١,٦٣٩	١٦٤
KWD	١٤٦,٤١٦	-	١٤٦,٤١٦	١٤,٦٤٢
QAR	١٤٣,٩٢٧	-	١٤٣,٩٢٧	١٤,٣٩٣
SAR	٥٣٥,٧٧٩	-	٥٣٥,٧٧٩	٥٣,٥٧٨
CNY	١٥,١٣٠	-	١٥,١٣٠	١,٥١٣
EGP	(٢٩٢,٣٨٨,٥٧٨)	(٢٩٢,٣٨٨,٥٧٨)	-	-
<b>أقصى خسارة متوقعة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣</b>				
<b>أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</b>				
<b>٢٩,٢٣٨,٨٥٩</b>				
<b>(٦,٣٢٧,٤٨١)</b>				

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

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

الاصول المالية	جنينه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنينه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٤١,٠١٧,٩٦٥,٩٥١	١,١٨٧,٠٥٤,٧١٨	٢٤٧,٨٤١,٣٨٢	٤٥,٠٢٤,٧٤٩	٦٨,٤٥٨,١١٨	٤٢,٥٦٦,٣٤٤,٩١٨
أرصدة لدى البنوك	١٥,٦٤٠,٢٢٤,٠١٥	٦٦,٧٢٨,٠٠٠,١٢٩	٩,٠٧٢,٩٣٦,٩٥٣	٧٣٣,٣٧٨,٦٤٥	٣٨٦,٧٣٤,٠٧٥	٥٢,٦٠١,٣٦٣,٨١٧
أذون خزينة	٧٩,٠٦٢,٧١١,٩٩٤	١١,٨٢٢,٢١٩,٠٤٢	-	-	-	٩٠,٨٨٤,٩٣١,٠٣٦
أصول مالية بغرض المتاجرة	٧٩,٦٠٠,٧٤٣	-	-	-	-	٧٩,٦٠٠,٧٤٣
قروض وتشهيلات للبنوك	-	٨٠٤,٠٨٨,١٦٩	-	-	١٩,٩٦٩,١٨٧	٨٢٤,٠٥٧,٣٥٦
قروض وتشهيلات للعملاء	١٧٢,٤٧٢,٢٠٦,٣٩٢	٦٠,٠٥٢,٥٥٩,٩٥٣	٣,٥٣١,١٧٧,١٠١	١٨٣,٧٠٩,٢٢٧	٧٥,٧٤٢,٦٩١	٣٦١,٣١٥,٣٩٥,٣٤٦
مشقات مالية	١,٨٢٨,٨٥١	-	-	-	-	١,٨٢٨,٨٥١
<b>استثمارات مالية</b>						
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٠,١٢٩,٦٢٣,٠٤٣	٦,٣٣٥,٦٦٦,٦١٦	٢,١٦٢,٩٥٥	-	-	١٦,٤٢٧,٤١٢,٦١٤
بالتكلفة المستهلكة	٩٢,٨٤٥,٦٨٩,٣١٦	-	-	-	-	٩٢,٨٤٥,٦٨٩,٣١٦
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٧٩,١٨٩,٩٠٤	-	-	-	-	٧٩,١٨٩,٩٠٤
أصول مالية أخرى	٧,٢٩٤,٧٥٥,٧٩٥	٣٦٣,٥٨٠,٤٦٩	١٤,٧٤٥,٦١٠	٥٩٢,٢٣٩	١٣٨,٠٧٤	٧,٦٧٣,٨١٢,١٨٧
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>٤١٨,٦٢٣,٧٩٦,٠٠٤</b>	<b>١٠٧,٢٩٣,٢١٩,٠٦٦</b>	<b>١٢,٨٦٨,٨٦٤,٠٠١</b>	<b>١,٠٠٢,٧٠٤,٨٦٠</b>	<b>٥٥١,٠٤٢,١٤٥</b>	<b>٥٤٠,٣٣٩,٦٦٦,١٠٦</b>
<b>الالتزامات المالية</b>						
أرصدة مستحقة للبنوك	٤,٥٢٧,٧٥٤,٨٢٥	١,٨٣١,٠٧٢,٧١٨	٦٥,٩٦٤,٠٣٩	٤٥,٦٦٥,٩٦٦	-	٦,٤٧٠,٤٥٧,٥٥٨
ودائع العملاء	٣٥٤,٩٣٨,١٣٣,٨٠٩	٩١,٣٧١,١٣٨,٢٠٩	١٢,٧٥٧,٨٩٣,٨٩١	٩٥٤,٩٨٣,٤٧١	٥٤٢,٩٧٥,٢٢٨	٤١٠,٥٦٥,١٢٤,٦٠٨
مشقات مالية	-	١٥,٥٢٧,١٦٧	-	-	-	١٥,٥٢٧,١٦٧
قروض أخرى	١٢٧,٨٠٠,٣١٢	٣,٧١٠,٨٥١,٨٨٨	-	-	-	٣,٨٣٨,٦٥٢,٢٠٠
التزامات مالية أخرى	٢,٠٢٠,٢٧٨,١٩٥	٣٥٦,٣٠٩,٦٥١	١٢,٨٥٢,٣٥٩	١,٥٠٩,١٦٥	١٢٢,٠١١	٢,٣٩١,٠٧٢,٣٨١
<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>	<b>٣٦١,٦١٣,٩٦٧,١٤١</b>	<b>٩٧,٢٨٤,٩٩٩,٦٨٣</b>	<b>١٢,٨٣٦,٧١١,٢٨٩</b>	<b>١,٠٠٢,١٥٨,٥٦٢</b>	<b>٥٤٣,٠٩٧,٢٣٩</b>	<b>٤٧٣,٦٨٠,٨٣٣,٩١٤</b>
<b>صافي المركز المالي</b>	<b>٥٧,٠٠٩,٨٢٨,٨٦٣</b>	<b>١٠,٠٠٨,٣١٩,٤١٣</b>	<b>٣٢,١٥٢,١٥٢</b>	<b>٥٤١,٢٩٨</b>	<b>٧,٩٤٤,٩٠٦</b>	<b>٦٧,٠٥٨,٧٩٢,١٩٢</b>
<b>في نهاية سنة المقارنة</b>						
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>٣٨٦,٤٩٨,٢٥١,٦٨٩</b>	<b>٧٧,٤١١,١٠٤,٥٨٠</b>	<b>٨,٥٢٢,٤٤١,٧٢٥</b>	<b>٦٣٧,٤٩١,٣٧٢</b>	<b>٤٣٠,٩٢٨,٥٤٦</b>	<b>٤٧٣,٥٠٠,٢٢٢,٩١٢</b>
<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>	<b>٣٣٥,١٥٣,٢٩٨,١٠٣</b>	<b>٧٠,٠٨٢,١٦٦,٣٨٦</b>	<b>٨,٤٧٦,٩٠١,٣٥٤</b>	<b>٦٣٣,٤١٦,٤٦٣</b>	<b>٤٥١,١٠٦,١٤٣</b>	<b>٤١٤,٧٩٦,٨٨٨,٤٤٩</b>
<b>صافي المركز المالي</b>	<b>٥١,٣٤٤,٩٥٨,٥٨٦</b>	<b>٧,٣٢٨,٩٣٨,١٩٤</b>	<b>٤٥,٥٤٠,٣٧١</b>	<b>٤,٠٧٤,٩٠٩</b>	<b>(٢٠,١٧٧,٥٩٧)</b>	<b>٥٨,٧٠٣,٣٣٤,٤٦٣</b>

**(٤-ب) - مخاطر أسعار الفائدة:**

تربط 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 التحوط ضد مخاطر تغير أسعار الفائدة كلما كان ذلك ممكناً سواء بالتحوط الجزئي لكل عملية تجارية على حدى (micro-hedging) أو بتطبيق أساليب التحوط الكلي لمجموعة من المعاملات التجارية المتمثلة التي تقوم بها إدارة الخزينة بالبنك (Macro-hedging). وبالتبعية ينشأ خطراً أسعار الفائدة الهيكلية من المبتقى من مراكز العملات المفتوحة ذات أسعار الفائدة الثابتة بعد إجراءات التحوط التي يتم تنفيذها. ونظراً لعدم وجود سوق لمشتقات سعر الفائدة على الجنينة المصري فإن ذلك يزيد من صعوبة تنفيذ عمليات التحوط المطلوبة للعملة المحلية.

**منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة**

يتم تحديد وقياس هذا الخطر بمعرفة وحدة الأصول والالتزامات (ALMU) التابعة للإدارة المالية للبنك ويتم تقييم المخاطر وحدودها والإجراءات التصحيحية الواجب القيام بها بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات (ALCO) برئاسة الرئيس التنفيذي للبنك وعضوية 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 القيمة 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 تقاريرها على مديرها في تنفيذ تلك التوصيات.
- التنسيق مع وحدة إدارة الأصول والالتزامات فيما يتعلق بالتحوط الطبيعي ضد المخاطر التي قد تنشأ عن معاملات خاصة وبما يتفق مع السياسة والتوصيات المعتمدة للجنة إدارة الأصول والالتزامات.

**هدف البنك من إدارة خطرأسعارالفائدة**

يهدف البنك إلى تخفيض درجة تعرضه لمخاطرهبكل لأسعارالفائدة إلى أقصى حد ممكن مع مراعاة أن تكون قيمه المخاطرالمتبقية الناجمة عن أسعارالفائدة في حدود مستوى الحساسية المعتمد من لجنة الأصول والالتزامات. ويعرف مستوى الحساسية بأنه التغيرفى صافى القيمة الحالية لمراكزأسعارالفائدة الثابتة المستقبلية للبنك مقابل كل زيادة قدرها ١% بمنحنى سعرالعائد. ويتم المتابعة الجدية لمدى التزام البنك بالحدود المطبقة.

**قياس ورصد مخاطرأسعارالفائدة الهيكلية**

ولأغراض تحديد التأثيرالكمى للمخاطرالهيكلية لأسعارالفائدة التى يتعرض لها البنك ، يتم تحليل جميع أصول والتزامات البنك ذات سعرالفائدة الثابت على مدارأجل الاستحقاق المتبقية لتحديد أية فجوات. كما يتم إجراء تحليل مستقل لكل من هذه الأصول والالتزامات بصفه دوريه كل ثلاثة أشهر ويتم تحديد أجال الاستحقاق طبقا للشروط التعاقدية للمعاملات التى تولدت عنها تلك الأصول والالتزامات والسلوك التاريخى للعمل (كما فى حالة حسابات التوفير) وكذا فى ضوء الافتراضات التقليدية لبعض بنود قائمة المركزالمالى (كما فى حالة حقوق المساهمين). وبمجرد تحديد الفجوات لكل عملة رئيسية من عملات البنك يتم احتساب قيمة حساسية البنك للتغيرفى سعرالفائدة على أساس التغيرفى صافى القيمة الحالية لكل مركزمن المراكزذات سعرالفائدة الثابت الناتج عن تحول موازى (parallel shift) قدره ١% فى منحنى سعرالعائد مع مراعاة ألا تزيد إجمالى قيمة الحساسية لكل العملات وكذا لكل عملة منها عن الحد المشار إليه بعالیه. ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعرالعائد ويتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس تواريخ إعادة التسعيرأو تواريخ الاستحقاق أيهما أسبق.

في نهاية الفترة الحالية	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	بحدون عائد	الإجمالى
<b>الأصول المالية</b>							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	-	-	-	-	-	٤٢,٥٦٦,٣٤٤,٩١٨	٤٢,٥٦٦,٣٤٤,٩١٨
أرصدة لدى البنوك	٣٨,١٥٤,٤١٨,١٦٠	١٠,٥٧٤,٠٩٣,١٢٩	١٥٤,٤٨٤,٥٠٠	٩٦٦,٩٠٧,٠٠٠	٥٥٦,١٤٤,٢٠٠	٢,٣٣٥,٣١٦,٨٢٨	٥٢,٦٠١,٣٦٣,٨١٧
أذون خزائنه	-	-	-	-	-	-	٩٠,٨٨٤,٩٣١,٠٣٦
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	-	-	٧٩,٦٠٠,٧٤٣	٧٩,٦٠٠,٧٤٣
قروض وتسهيلات للبنوك	-	-	-	-	-	-	٨٢٤,٠٥٧,٣٥٦
قروض وتسهيلات للعملاء	١٨٣,٥٨٤,٧١٩,٩٧٤	١٣,٤٤٧,٩٦٠,٤٨٨	١٠,٠٢٤,٥٨١,٠٩٨	٢٢,١٦٠,٧٣٦,١٦٣	٧,٠٩٧,٤٠٧,٦٩١	-	٣٣٦,٣١٥,٣٩٥,٣٦٤
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	١,٨٢٨,٨٥١	١,٨٢٨,٨٥١
<b>إستثمارات مالية</b>							
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣٠٩,١٩٩,٦٧٠	٣,٨٧٣,٩٠٣,٩٧٧	٨٦,٠٨٧,٨٣٣	١٠,٦٩٢,٨٧٦,٤٦٣	-	١,٥٠٥,٣٤٤,٦٧١	١٦,٤٦٧,٤١٢,٦١٤
بالتكلفة المستهلكة	٦,٨٥٧,٣٢٠,٨٥٠	٧,٥٦٧,٧٠٢,٦٦٠	١٦,٩٥٣,٣٣٣,٣١٦	٥٦,٤٨٥,٦٠٧,٩٩٤	٤,٩٨١,٧٢٤,٤٩٦	-	٩٢,٨٤٥,٦٨٩,٣١٦
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	٧٩,١٨٩,٩٠٤	٧٩,١٨٩,٩٠٤
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	٧,٦٧٣,٨١٢,١٨٧	٧,٦٧٣,٨١٢,١٨٧
<b>إجمالى الأصول المالية</b>	<b>٢٣٧,٢٩٣,١١٨,٥٣١</b>	<b>٤٩,٩٦٨,٥٥٤,٩٧٠</b>	<b>٩٦,٠٣٥,١٢٠,٤٩٦</b>	<b>٩٠,٢٦٦,١١٧,٦٢٠</b>	<b>١٢,٦٣٥,٦٧١,٣٨٧</b>	<b>٥٤,١٤١,٤٣٨,١٠٢</b>	<b>٥٤٠,٣٣٩,٦٦٦,١٠٦</b>
<b>إجمالى عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)</b>	<b>-</b>	<b>٣٢٨,٢٧٩,٥٧٣</b>	<b>٨٣٠,٣٥٤,١٧٧</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١,١٥٨,٦٣٣,٧٥٠</b>
<b>الالتزامات المالية</b>							
أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	-	-	-	٣٦١,٣٩٥,٩٢٠	٦,٤٧٠,٤٥٧,٥٥٨
ودائع العملاء	١٩٥,٨٥٦,٦٠٢,٨١٣	٧٠,٥٤٥,٥٦٦,٣٢٩	٦٣,٤١٧,١٧٢,٠٧٠	٧٣,٣٥٦,٣٣٥,٦٩٣	٣٣٤,٥٦٩,٠٢١	٥٧,١٥٤,٨٧٨,٦٨٢	٤٦٠,٥٦٥,١٢٤,٦٠٨
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	١٥,٥٢٧,١٦٧	١٥,٥٢٧,١٦٧
قروض أخرى	٣,٧٧٣,١٧٦,٥٥٧	٤٢٥,٥٧٣	٤٢,٩٣٣,٦٦٧	٢٢,١١٦,٤٠٣	-	-	٣,٨٣٨,٦٥٢,٢٠٠
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	٢,٣٩١,٠٧٢,٣٨١	٢,٣٩١,٠٧٢,٣٨١
<b>إجمالى الالتزامات المالية</b>	<b>٢٠٥,٧٣٨,٨٤١,٠٠٨</b>	<b>٧٠,٥٤٥,٩٩١,٩٠٢</b>	<b>٦٣,٤٦٠,١٠٥,٧٣٧</b>	<b>٧٣,٣٧٨,٤٥٢,٠٩٦</b>	<b>٣٣٤,٥٦٩,٠٢١</b>	<b>٥٩,٩٢٢,٨٧٤,١٥٠</b>	<b>٤٧٣,٢٨٠,٨٣٣,٩١٤</b>
<b>إجمالى عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١,١٥٨,٦٣٣,٧٥٠</b>
<b>فجوة إعادة تسعيرالعائد</b>	<b>٣٠,٣٩٥,٦٤٣,٧٧٣</b>	<b>(٢٠,٢٤٩,١٥٧,٣٥٩)</b>	<b>٣٣,٤٠٥,٣٦٨,٩٣٦</b>	<b>١٦,٨٨٧,٦٦٥,٥٢٤</b>	<b>١٢,٤٠٠,٧٠٧,٣٦٦</b>	<b>(٥,٧٨١,٤٣٦,٠٤٨)</b>	<b>٦٧,٠٥٨,٧٩٢,١٩٢</b>
<b>في نهاية سنة المقارنة</b>							
<b>إجمالى الأصول المالية</b>	<b>٢٠٣,٣٧٥,٢٩٥,٥٣٢</b>	<b>٤٠,٨٦٢,٢٨١,١٦٧</b>	<b>٨٠,٩٩٠,٠٢٢,٧٣٧</b>	<b>٨١,١٤٢,٦٨١,٦٧١</b>	<b>١٥,٦١٥,٧٠٩,٥٣٣</b>	<b>٥١,٥١٤,٢٣٢,٦٧٢</b>	<b>٤٧٣,٥٠٠,٢٢٢,٩١٢</b>
<b>إجمالى عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)</b>	<b>٦٤٣,٣٢٨,٤٠٩</b>	<b>٦٦٢,٨٩٨,٦٢٣</b>	<b>٦٦٢,٨٩٨,٦٢٣</b>	<b>٦٦٤,٩٧٨,٨٧٠</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١,٨٣٤,١٠٤,٥٢٥</b>
<b>إجمالى الالتزامات المالية</b>	<b>١٩٥,٤٥٣,٣٠٢,٩٤٥</b>	<b>٣٦,١٠٠,٣١٦,٧٧٤</b>	<b>٦١,٩٥٠,٣٠٠,٠٣٠</b>	<b>٦٨,٣٩١,٥٤٩,٦١٢</b>	<b>٢٥٩,٠٨١,٠٢٥</b>	<b>٥٢,٧٣٢,٣٣٨,٠٦٣</b>	<b>٤١٤,٧٩٦,٨٨٨,٤٤٩</b>
<b>إجمالى عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)</b>	<b>١,٨٣٤,١٠٤,٥٢٥</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١,٨٣٤,١٠٤,٥٢٥</b>
<b>فجوة إعادة تسعيرالعائد</b>	<b>٦,٧٣١,٢٦٦,٤٧١</b>	<b>٥,١٤٤,٨٦٣,٠١٦</b>	<b>١٩,٣٠٢,٦٢١,٣٣٠</b>	<b>١٣,٤١٦,١١٠,٥٢٩</b>	<b>١٥,٣٥٦,٦٢٨,٥٠٨</b>	<b>(١,٢١٨,١٠٥,٣٩١)</b>	<b>٥٨,٧٠٣,٣٣٤,٤٦٣</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 ويسعمر 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 تقييم 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 تأثير المحتمل على فجوة السيولة.
- اختيار وتقديم المشورة بشأن التأثير المحتمل من طرح أي منتج جديد على مركز هيكل السيولة.

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

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

#### هدف البنك من إدارة السيولة:

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

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

#### قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة:

- يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك في العمليات التالية:
- التقييم المنتظم لهيكل سيولة البنك وتطويره 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 التي تظهر يقائمة المركز المالي البنك وخارجها حسب نوع عملة وأجال الاستحقاق المتبقية لتلك البنود. وتحدد تواريخ استحقاق الأصول والالتزامات القائمة على أساس الشروط التعاقدية للمعاملات ونماذج أنماط سلوك العمل التاريخية (كما في حالة حسابات التوفير) وكذا الافتراضات التقليدية المتصلة ببعض بنود قائمة المركز المالي (كما في حالة حقوق المساهمين).

## خطر السيولة

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣						
الأجالات التعاقدية	حتى شهروا واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
<b>الإلتزامات المالية</b>						
أرصدة مستحقة للبنوك	٦,٥١٧,١٦٥,٠٧٥	-	-	-	-	٦,٥١٧,١٦٥,٠٧٥
ودائع العملاء	٢٥٤,٥٨١,٣٥٢,٥٥٠	٧٤,٣٥٨,٧٦١,٤٧١	٧٤,٦٧٨,٨٤٤,٤٥٦	٨٥,٦٩٣,٦٦٩,٢٨٠	٣٠٣,٤٧٥,٠٤٢	٤٨٩,٦١٦,١٠٢,٧٩٩
قروض أخرى	٥٦٥,٣٩٧,٣٩٦	٤٠,٤١٩,٦٣٩	٧٤٨,٩٩١,٨٤٢	٢,٧٨٩,٢٧٢,٥٤٨	٦,٧٥٦,٨١٣	٤,١٥٠,٨٣٨,٣٣٨
<b>إجمالي الإلتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية</b>	<b>٦٦١,٦٦٣,٩١٥,٠٢١</b>	<b>٧٤,٣٩٩,١٨١,١١٠</b>	<b>٧٥٠,٤٦٧,٨٣٦,٢٩٨</b>	<b>٨٨,٤٨٢,٩٤١,٨٢٨</b>	<b>٣١٠,٢٣١,٨٥٥</b>	<b>٥٠٠,٢٨٤,١٠٦,١١٢</b>

\* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غير المخصصة والتي تشمل أصل الإلتزام وفوائده لذا لا يمكن مقارنتها مع البنود المقابلة لها في المركز المالي.  
\* تم استخدام معدلات سعر الصرف ومعدلات سعر العائد السائدة في ذلك التاريخ.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
الأجالات التعاقدية	حتى شهروا واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
<b>الإلتزامات المالية</b>						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٥٤٤,٥٣٠,١٤٠	-	-	-	-	٣,٥٤٤,٥٣٠,١٤٠
ودائع العملاء	٢٤٠,٧٥٣,٨٠٥,١٩٤	٣٨,٨١٢,٦١٢,٦٧٥	٧٠,٢٣٣,٠٨٤,١١٥	٧٨,٢٨٩,٢٧٣,٥٢٥	٣٥١,٠٢٠,١٥٥	٤٢٨,٤٣٩,٧٩٥,٦٦٤
قروض أخرى	٤٥٣,١٣٧,٧٦٤	٣٤,٢٨٩,٢٣٥	٦٣٢,٩٩٢,٦٨٢	٢,٧٢٠,٧٩١,٠٦١	-	٣,٨٤١,٢١٠,٧٤٢
<b>إجمالي الإلتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية</b>	<b>٢٤٤,٧٥١,٤٧٣,٠٩٨</b>	<b>٣٨,٨٤٦,٩٠١,٩١٠</b>	<b>٧٠,٨٦٦,٠٧٦,٧٩٧</b>	<b>٨١,٠١٠,٠٦٤,٥٨٦</b>	<b>٣٥١,٠٢٠,١٥٥</b>	<b>٤٣٥,٨٢٥,٥٣٦,٥٤٦</b>

\* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غير المخصصة والتي تشمل أصل الإلتزام وفوائده لذا لا يمكن مقارنتها مع البنود المقابلة لها في المركز المالي.  
\* تم استخدام معدلات سعر الصرف ومعدلات سعر العائد السائدة في ذلك التاريخ.

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الإلتزامات وتغطية 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 وتحديداً مشتقات صرف أجنبي. ويوضح الجدول التالي الإلتزامات المالية الناتجة عن المشتقات التي سوف يتم تسويتها بالإجمالي موزعة على أساس المدد المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية لها في تاريخ القوائم المالية المجمعة. وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصصة.

## أجالات استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المجمعة

٣٠ يونيو ٢٠٢٣						
الأجالات التعاقدية	حتى شهروا واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
<b>مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة</b>						
مشتقات الصرف الأجنبي	٨٤٠,٩٨٧,٥٥٥	٦٨٦,٨٥٤,١٨٠	٤٤,٩٨٠,١٦٩	-	-	١,٥٧٢,٨٢١,٩٠٤
- تدفقات خارجية	٨٤١,٩٤٧,٥٠٥	٦٨٨,٠٠٩,٩٦٣	٤٥,٠٣٩,٣١٥	-	-	١,٥٧٤,٩٩٦,٧٨٣
- تدفقات داخلية						
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
الأجالات التعاقدية	حتى شهروا واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
<b>مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة</b>						
مشتقات الصرف الأجنبي	٦١٧,٤٧٧,٩٧٤	٦٧٩,٥٦٢,٣١٣	٥٩,٢٥٨,٧٧١	-	-	١,٣٥٦,٢٩٩,٠٥٨
- تدفقات خارجية	٦١٦,٠٨٠,٩٩١	٦٨٨,٥٠١,٦٤٨	٥٩,٣٣٧,٧٣٤	-	-	١,٣٧٣,٩٢٠,٣٧٣
- تدفقات داخلية						

أجال استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المجمعة

٣٠ يونيو ٢٠٢٣			
لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
٢٥٥,٠٠٠	-	-	٢٥٥,٠٠٠
١٣٤,٦٨٩,٢٢٢	١١٥,٠٠٩,٤٦١	٣٣٧,٩٠٤,٣٨٦	٥٨٧,٢٠٣,٠٦٩
١,١٠٠,٨٢٣,٤٥٩	-	-	١,١٠٠,٨٢٣,٤٥٩
١,٢٣٥,٣٦٧,٦٨١	١١٥,٠٠٩,٤٦١	٣٣٧,٩٠٤,٣٨٦	١,٦٨٨,٢٨١,٥٢٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
٢٢,٦٣١,٦١٠,٧٠٥	١,٩٩٦,٤٤٢,٦٦٠	١٢٠,٥٩٨,٨٥٣	٢٤,٧٤٨,٦٥٢,٢١٨

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣			
لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
٢٣,٥٦٨,٢٤٣,٢١٣	١,٤٦٦,١٥٩,٨٦٩	-	٢٥,٠٣٤,٤٠٣,٠٨٢

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

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

يوضح الجدول أدناه الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة في القوائم المالية المجمعة ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، بناء 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.

٣٠ يونيو ٢٠٢٣			
الأصول المالية	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث
سندات الخزنة الأمريكية	٥,٢٧٩,٥١٥,٥١٣	-	-
أدوات دين أخرى	-	١,٠٨٦,٦٠٦,٤٨٥	-
سندات خزنة مصرية	٨,٥٩٥,٩٤٥,٩٤٥	-	-
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى	٦٢,٤٤٩,٢٤٥	-	-
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٧٩,١٨٩,٩٠٤	-	-
أدوات حقوق ملكية	١٥٧,٠٩٨,٥١٦	-	١,٢٨٥,٧٩٦,٩١٠
أصول مالية بغرض المتاجرة	٧٩,٦٠٠,٧٤٣	-	-
مشتقات مالية	-	١,٨٢٨,٨٥١	-

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 المجموع للبنك بالقيمة العادلة:

	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
<b>أصول مالية:</b>				
أرصدة لدى البنوك	٥٢,٦٠١,٣٦٣,٨١٧	٣١,٣٦٦,٢٢٠,٦٩٠	٣١,٣٦٦,٢٢٠,٦٩٠	٣١,٣٦٦,٢٢٠,٦٩٠
قروض وتسهيلات للبنوك	٨٢٤,٠٥٧,٣٥٦	-	-	-
قروض وتسهيلات للعملاء	٣٣٦,٣١٥,٣٩٥,٣٦٤	٢١٣,٩٥٩,٤٥٥,٩٤٦	٢١٣,٩٥٩,٤٥٥,٩٤٦	٢١١,٧٤٠,١٥٨,٨٣٤
<b>استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :</b>				
أدوات دين	٩٢,٨٤٥,٦٨٩,٣١٦	٩٤,٩٧٩,٣١٩,٠٩٠	٩٤,٩٧٩,٣١٩,٠٩٠	٩٠,٧٢٢,١٣٦,٣٩٨
<b>التزامات مالية:</b>				
أرصدة مستحقة للبنوك	٦,٤٧٠,٤٥٧,٥٥٨	٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢	٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢	٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢
ودائع العملاء	٤٦٠,٥٦٥,١٢٤,٦٠٨	٤٠٦,٢٤٢,٤٣٦,٤٩٢	٤٠٦,٢٤٢,٤٣٦,٤٩٢	٣٩٢,٤٥٠,٠٩٦,٠٨٧
قروض أخرى	٣,٨٣٨,٦٥٢,٢٠٠	٣,٥٥٩,٦٣٥,٢٥٤	٣,٥٥٩,٦٣٥,٢٥٤	٣,٥٥٩,٦٣٥,٢٥٤

**أرصدة لدى البنوك**

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

**قروض وتسهيلات للعملاء**

تظهر القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائرا لاضمحلال.

**أدوات دين بالتكلفة المستهلكة :**

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

**ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى**

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

**(هـ) إدارة رأس المال**

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
  - حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
  - الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.
- تقوم إدارة البنك بمراجعة كفاية واستخدامات رأس المال وفقا لمتطلبات الجهة الرقابية ممثلة في البنك المركزي المصري حيث يقوم البنك بتقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.
- ويتعين على البنك الالتزام بالقواعد التالية وفقا لمتطلبات البنك المركزي المصري:

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

الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠% يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجموع عناصر رأس المال ومجموع عناصر الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر، ويبلغ الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال بعد إضافة متطلبات الدعامة التحوطية ١٢,٥٠% وذلك خلال عام ٢٠٢٣. وقد بلغ معيار كفاية رأس مال البنك ٢٢,٤٤% في نهاية الفترة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢) ٢١,٧٩% طبقا لبارزل II.



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

**الشريحة الأولى:** وهي رأس المال الأساسي ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الفائتة 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 خسائرمرحلة، بالإضافة إلى بنود قائمة الدخل الشامل الآخر المتراكم سواء كانت موجبة أو سالبة. تم إدراج صافي الأرباح المرحلية في الشريحة الأولى وذلك طبقا لقرارمجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٧.

**الشريحة الثانية:** وهي رأس المال المساند ويتكون مما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض و التسهيلات الأتمانية المدرجة في المرحلة الأولى بما لا يزيد عن ١,٢٥ % من إجمالي المخاطر الأتمانية 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 مخاطرتتراوح من صفر إلى ٢٠٠% مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطراتالائتمان المرتبطة به مع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج قائمة المركز المالي بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائرالمحتملة لتلك المبالغ.

تم إعداد معياركفاية رأس المال طبقا لمتطلبات بازل II بناءً على قرارمجلس 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 شهرمايو من عام ٢٠١٩، وتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في يناير ٢٠٢١ الخاصة بتطبيق الأسلوب المعياري لقياس مخاطراتالتشغيل ابتداءً من عام ٢٠٢٢ ليحل محل أسلوب المؤشرالأساسي.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ المعدلة**	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	طبقا لبازل II
		<b>الشريحة الأولى ( رأس المال الأساسي والاضافي)</b>
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
٧,٣٣٢,٠٦٧,٧٢٣	٧,٣٣٢,٠٦٧,٧٢٣	الأرباح المحتجزة
-	٨,٢٨٢,٥٠٩,٢٤٧	صافي أرباح الفترة
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام
٢٣٦,٩٧٣,٧٨١	(٢٥٨,٦٧٦,٩٥٩)	الدخل الشامل الآخر
(٨١٥,٦٨٧,٥٩١)	(٩٩٠,٠٤٥,٠٢١)	أجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي والاضافي
<b>٤٩,٦٧٣,٤٢٨,٠٥٤</b>	<b>٥٧,٢٨٥,٩٢٩,١٣١</b>	<b>إجمالي رأس المال الأساسي والاضافي</b>
		<b>الشريحة الثانية ( رأس المال المساند)</b>
١٦,٧٦١,١٥٠	١٦,٧٦١,١٥٠	٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص
١,٤٦٩,٩٨٨,٠١٧	١,٧٩١,٣٣٦,١٠٤	ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض و التسهيلات الأتمانية المدرجة في المرحلة الأولى *
<b>١,٤٨٦,٧٤٩,١٦٧</b>	<b>١,٨٠٨,٠٩٧,٢٥٤</b>	<b>إجمالي رأس المال المساند</b>
<b>٥١,١٦٠,١٧٧,٢٢١</b>	<b>٥٩,٠٩٤,٠٢٦,٣٨٥</b>	<b>إجمالي رأس المال</b>
		<b>الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:</b>
٢٢٠,٨٢١,٧٩٦,٣٦٤	٢٤٩,٤٢٩,٣٧٣,٢٠٣	مخاطر الائتمان
٥٢٧,٤١٨	٢٧,٦٨٣,٩٣٧	مخاطر السوق
١٣,٩٣١,٦٠٣,٣٣٣	١٣,٨٢٧,٦٧١,٣٦٠	مخاطر التشغيل
<b>٢٣٤,٧٥٣,٩٢٧,١١٥</b>	<b>٢٦٣,٦٨٤,٣٢٨,٥٠٠</b>	<b>إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر</b>
<b>%٢١,١٦</b>	<b>%٢١,٧٦</b>	<b>معياركفاية رأس المال للشريحة الأولى</b>
<b>%٢١,٧٩</b>	<b>%٢٢,٤٤</b>	<b>معياركفاية رأس المال</b>

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

\*\* بعد توزيعات أرباح عام ٢٠٢٢.

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين

**نسبة الرافعة المالية**

أصدرمجلس إدارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قراربالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع التزام البنوك بالحد الأدنى المقررنسبة (٣%) على أساس ربع سنوي وذلك كنسبه رقايبه ملزمه إعتباراً من عام ٢٠١٨.

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

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

## مكونات النسبة

## أ- مكونات البسط

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

## ب- مكونات المقام

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

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

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل)

ويلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	نسبة الرافعة المالية
المعدلة*		
٤٩,٦٧٣,٤٢٨,٠٥٤	٥٧,٢٨٥,٩٢٩,١٣١	<b>الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات</b>
٤٧٨,١٤٦,٧٩٣,٤٩١	٥٤٤,٦٤٧,٨٣٢,٤١٦	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٣١,٢٢٢,٤٣٥,٢٨٥	٣٣,٨٩٠,٩٩١,٣٢١	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
<b>٥٠٩,٣٦٩,٢٢٨,٧٧٦</b>	<b>٥٧٨,٥٣٨,٨٢٣,٧٣٧</b>	<b>إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية</b>
٩,٧٥%	٩,٩٠%	<b>نسبة الرافعة المالية</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 والفترة المستقبلية إذا كان التغيير في التقدير المحاسبي يؤثر على كل من الفترة الحالية والفترة اللاحقة.

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

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

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

## ب- القيمة العادلة للمشتقات المالية

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

## د- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

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

إذا ما افترض توقف البنك عن تبويب أدوات الدين ضمن محفظة أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة لترتب على ذلك نقص في القيمة الدفترية في نهاية الفترة المالية الجارية لهذه النوعية من

الاستثمارات بمبلغ ٧,٨٦٢,١١٨,٩٤١ جنيه لتصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بذلك ضمن احتياطي القيمة العادلة بقائمة الدخل الشامل الآخر.

## ٥- التحليل القطاعي

## (٥-١) التحليل القطاعي طبقا لطبيعة الأنشطة

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

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

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

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

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

## في نهاية الفترة الحالية

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ يونيو ٢٠٢٣)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٤٠,٢٣,٣٩٤,٨٣٠	٢,٣٣٧,٠٧٥,٥٨٣	٣,٩٢٤,٢٣٤,١٩٠	٣,٦١٤,٥٩٠,٦٧٤	١٣,٨٩٩,٢٩٥,٢٧٧
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	١,٢٠٢,٧٦٢,١٥٠	٨٢,٤٣٥	٦٩٢,٤٩٩,٢٦٥	٦٨,٧١٢,٧١٥	١,٩٦٥,٠٥٦,٥٦٥
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٨٤,١٦٤,١٩٦	-	-	٨٤,١٦٤,١٩٦
صافي دخل المتاجرة	٦٨٩,١٠٨,٦٥٨	-	٣٨,٤٣٤,٥٥٤	(٣٥٩,٧٠٥,٤٦٤)	٣٦٧,٨٣٧,٧٣٨
أرباح استثمار مالية	-	٤٤,٧٠٦,٣٠٤	-	-	٤٤,٧٠٦,٣٠٤
عبء اضمحلال الائتمان	(١,٨٠٢,١٠٧,٩١٦)	(٩٣,٩٠٨,٠٦٥)	(١٦٩,٩٢٣,١٤٨)	(١٦,٩٢٤,٤٢٠)	(٢,٠٨٢,٨٦٣,٥٤٩)
مصروفات إدارية	(١,٢٩٨,٠٣٠,٠٧٩)	(٣,١٦٣,٨٨٩)	(١,٧٤٥,٤٠٤,٥٩٠)	(٢١,٥١٣,٥٣٥)	(٣,٠٦٨,١١٢,٠٩٣)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	١٨٥,٤٠٦,٧٧٤	(٥١,٩٦٧,٢٣٣)	(٢٦٥,٠٥١,٣٧٨)	١,٤٣٣,٩٦٠,٨٧٠	١,٣٠٢,٣٤٩,٠٣٣
<b>الربح قبل ضرائب الدخل</b>	<b>٣,٠٠١,٥٣٤,٤١٧</b>	<b>٢,٣١٦,٩٨٩,٣٣١</b>	<b>٢,٤٧٤,٧٨٨,٨٨٣</b>	<b>٤,٧١٩,١٢٠,٨٤٠</b>	<b>١٢,٥١٢,٤٣٣,٤٧١</b>
مصروف ضرائب الدخل	(٩١٠,٤١٩,١٧٦)	(٧٣٢,٩٢٤,٢٠١)	(٧٨٣,٠٧٠,١٤٧)	(١,٤٢٠,٧٧٨,٧٨٥)	(٣,٨٤٧,١٩٢,٣٠٩)
<b>صافي أرباح الفترة</b>	<b>٢,٠٩١,١١٥,٢٤١</b>	<b>١,٥٨٤,٠٦٥,١٣٠</b>	<b>١,٦٩١,٧١٨,٧٣٦</b>	<b>٣,٢٩٨,٣٤٢,٠٥٥</b>	<b>٨,٦٦٥,٢٤١,١٦٢</b>

## الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ يونيو ٢٠٢٣)

الأصول	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	١٩٣,٢٦٢,٤٩١,٧١٩	١٩٥,٣٩٠,٤٩٦,٩٨١	٤٦,٩٤٨,٩٤٥,٤١٧	٩٥,٤٧٤,٥١٦,٨٥٧	٥٣١,٠٦٦,٤٥٠,٩٧٤
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	١٩,٩١٢,٣١١,٢٠١
<b>أجمالي الأصول</b>	<b>١٩٣,٢٦٢,٤٩١,٧١٩</b>	<b>١٩٥,٣٩٠,٤٩٦,٩٨١</b>	<b>٤٦,٩٤٨,٩٤٥,٤١٧</b>	<b>٩٥,٤٧٤,٥١٦,٨٥٧</b>	<b>٥٥٠,٩٨٨,٨١٢,١٧٥</b>
التزامات النشاط القطاعي	٢٩٥,٧٩٧,٤٨٣,٩٨٠	-	١٦٥,٢١٨,٨٦٥,٦٤٩	١٥,٦٥٨,٦١٦,٨٦١	٤٧٦,٧٢٤,٩٦٦,٤٩٠
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	١٤,٧٩٨,٢٤٢,٩٩٥
<b>أجمالي الالتزامات</b>	<b>٢٩٥,٧٩٧,٤٨٣,٩٨٠</b>	<b>-</b>	<b>١٦٥,٢١٨,٨٦٥,٦٤٩</b>	<b>١٥,٦٥٨,٦١٦,٨٦١</b>	<b>٤٩١,٥٣٣,٢٠٩,٤٨٥</b>

## في نهاية سنة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ يونيو ٢٠٢٢)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٢,٥٩٥,٨٦٦,٧٤٠	١,٧٠١,٩٧٩,١٠٥	٢,٦٠٣,٠٢٦,٢٥٨	٢,٠٠٩,٧٣٨,٣٠٤	٨,٩١٠,٦١٠,٤٠٧
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٧١٣,١٣٨,٨٧٣	١١١,٠٩٥	٣٩٦,٨٩٠,٩٤٩	٣٢,١٤٤,١٢٢	١,١٤٢,٢٨٥,٠٣٩
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٣٥,٩٠٧,٩٣٧	-	-	٣٥,٩٠٧,٩٣٧
صافي دخل المتاجرة	١٧٤,٧٨٦,٧٥٤	-	١٢,٩٢٧,٤٩٢	(٣٥,١٣٠,٦٣٧)	١٥٢,٥٨٣,٦٠٩
أرباح استثمار مالية	-	٢٦,٦٦٣,١٥٠	-	-	٢٦,٦٦٣,١٥٠
عبء اضمحلال الائتمان	(١,٣٦٢,٩٠٠,٠١٣)	(٤٠,٤٦٥,٠٢٠)	(٢٤٨,٨٢١,٣٩٥)	(٦,٥٧٧,١٣٧)	(١,٦٥٨,٧٦٣,٥٦٥)
مصروفات إدارية	(٩٧٠,٧٨٢,٢٩٨)	(٢,٤٢٨,٤٤٢)	(١,٣٤١,٧٩٥,٣٣٩)	٦٦٠,٩٧٥	(٢,٣١٤,٣٤٥,١٠٤)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	٧١,٧٧٠,٣٥٣	(٩٢٣,٩٤١)	(١٥١,٣٩٢,٨٣٣)	٧١٦,٣٤٥,٢٦٣	٦٤٠,٧٩٨,٨٤٢
<b>الربح قبل ضرائب الدخل</b>	<b>١,٢٢٦,٨٨٠,٤٠٩</b>	<b>١,٧٢٠,٨٤٣,٨٨٤</b>	<b>١,٦٧٠,٨٣٥,١٣٢</b>	<b>٢,٧١٧,١٨٠,٨٩٠</b>	<b>٦,٩٣٥,٧٤٠,٣١٥</b>
مصروف ضرائب الدخل	(٣٨١,٢٩٧,٧٣٧)	(٥٥٨,٩١٨,٧٥٥)	(٤١٢,٨٠٩,٩٨٥)	(٨٢٨,٤٢٧,٣٨٥)	(٢,١٨١,٤٥٣,٨٨٢)
<b>صافي أرباح فترة المقارنة</b>	<b>٨٤٥,٥٨٢,٦٧٢</b>	<b>١,١٦١,٩٢٥,١٠٩</b>	<b>١,٢٥٨,٠٢٥,١٤٧</b>	<b>١,٨٨٨,٧٥٣,٥٠٥</b>	<b>٤,٧٥٤,٢٨٢,٤٣٣</b>

## في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	١٧٣,٩٨٠,٩٢٤,٧٨٤	١٧٤,٨٦٠,٧٢٨,٠٧١	٤٣,٩٦٧,٥٨٢,٣٦٨	٧٢,٩٤٢,١١٩,٦٥٤	٤٦٥,٧٥١,٣٥٤,٨٧٧
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	١٧,٥٢٨,٥٤٠,٦٨٦
<b>أجمالي الأصول</b>	<b>١٧٣,٩٨٠,٩٢٤,٧٨٤</b>	<b>١٧٤,٨٦٠,٧٢٨,٠٧١</b>	<b>٤٣,٩٦٧,٥٨٢,٣٦٨</b>	<b>٧٢,٩٤٢,١١٩,٦٥٤</b>	<b>٤٨٣,٦٧٩,٨٩٥,٥٦٣</b>
التزامات النشاط القطاعي	٢٦٢,٤٦٩,٧٥٥,٦٥٢	-	١٤٤,٦٨٠,١٥١,٤٤٩	١١,٤٦١,٢٣٥,٩٧٠	٤١٨,٦١١,١١٣,٠٧١
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	١٠,٥٧٠,٨٩١,٦٥٣
<b>أجمالي الالتزامات</b>	<b>٢٦٢,٤٦٩,٧٥٥,٦٥٢</b>	<b>-</b>	<b>١٤٤,٦٨٠,١٥١,٤٤٩</b>	<b>١١,٤٦١,٢٣٥,٩٧٠</b>	<b>٤٢٩,١٨٢,٠٠٤,٧٣٤</b>

## التحليل القطاعي طبقاً للمناطق الجغرافية (ب-٥)

في نهاية السنة الحالية

الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية (٣٠ يونيو ٢٠٢٣)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
١٣,٨٩٩,٢٩٥,٦٧٧	٤,٣٥٧,٢٠٠,٧٩٨	٣٨٧,٧١٦,٥٢٨	٩٥٦,٤٨٢,٧١٢	١,٢١٤,١٦٥,٧٤٦	٦,٩٨٣,٧٢٩,٤٩٣	صافي الدخل من العائد
١,٩٦٥,٠٥٦,٥٦٥	٥٥٣,٠٢١,٨٤٣	٦١,٢٢٦,٧٧٥	١٧٠,١١٦,٧٢٨	١٩٧,٧٧٣,٨٣٨	٩٨٢,٩١٧,٣٨١	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٨٤,١٦٤,١٩٦	٨٤,١٦٤,١٩٦	-	-	-	-	إيرادات من توزيعات أرباح
٣٦٧,٨٣٧,٧٣٨	(١٧,٢٤٧,٩٩٠)	١٢,١٧١,٧٦٣	٣١,٨٠٨,٧٩٢	٤٨,٠٨٦,٢٠٠	٢٩٣,٠١٨,٩٧٣	صافي دخل المتاجرة
٤٤,٧٠٦,٣٠٤	٤٤,٠٦٦,٢٧٤	-	-	-	٦٨٠,٠٣٠	أرباح استثمار مالية
(٢,٠٨٢,٨٦٣,٥٤٩)	(١٠٤,٩٣٠,٩٦٦)	(٢٧٧,٠٣٢,٦٤٣)	(٢١٢,٠٦٦,٠١٥)	١٢,٣٤٣,٧٠٦	(١,٥٠١,١٧٧,٦٣١)	عبء اضمحلال الائتمان
(٣,٠٦٨,١١٢,٠٩٣)	(١٥,٦٠٣,٣١٥)	(١٧٠,٤٥٩,٠٧٠)	(٣٤٢,٨٥٥,٦٩٢)	(٣٩٠,٠٥٩,٤٥٧)	(٢,١٤٩,١٣٤,٥٥٩)	مصروفات إدارية
١,٣٠٢,٣٤٩,٠٣٣	١,٢٨٩,٠٦٢,٨٦٦	(٢٦,٥٢٩,٦٢٣)	(٥٧,٠٠٢,٨٠٤)	(٥٧,٦٢٢,٧١٠)	١٥٤,٤٤١,٣٤٤	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
١٢,٥١٢,٤٣٣,٤٧١	٦,١٨٩,٦٩٣,٦٦٦	(١٢,٩٠٦,٦٧٠)	٥٤٦,٤٨٣,٧٢١	١,٠٢٤,٦٨٧,٣٢٣	٤,٧٦٤,٤٧٥,٠٣١	الربح قبل ضرائب الدخل
(٣,٨٤٧,١٩٢,٣٠٩)	(١,٩٥٨,٥٣٦,٤٨٩)	٤,٠٨٣,٧٨٩	(١٧٢,٩١٧,٨١٦)	(٣٢٤,٣٠٠,٥٠٦)	(١,٣٩٥,٥٩١,٢٨٧)	مصروف ضرائب الدخل
٨,٦٦٥,٢٤١,١٦٢	٤,٢٣١,١٥٧,١٧٧	(٨,٨٢٢,٤٨١)	٣٧٣,٥٦٥,٩٠٥	٧٠٠,٤٥٦,٨١٧	٣,٣٦٨,٨٨٣,٧٤٤	صافي أرباح الفترة

الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية (٣٠ يونيو ٢٠٢٣)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
٥٥٠,٣٤٣,١٥٥,٩٣٦	٢٩٦,٢٤٢,٣٩١,٧٩٦	٨,٩٨٤,١٠٤,٤٩٧	٢١,٨٤٠,٢٣٦,١٤٢	٢٩,٦٣٣,٥٩١,٢٢٣	١٩٣,٦٤٢,٨٣٢,٢٧٨	أصول القطاعات الجغرافية
٦٤٥,٦٥٦,٢٣٩	-	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٥٥٠,٩٨٨,٨١٢,١٧٥	٢٩٦,٢٤٢,٣٩١,٧٩٦	٨,٩٨٤,١٠٤,٤٩٧	٢١,٨٤٠,٢٣٦,١٤٢	٢٩,٦٣٣,٥٩١,٢٢٣	١٩٣,٦٤٢,٨٣٢,٢٧٨	أجمالي الأصول
٤٨٦,٠٤١,٤١٧,٥٠١	١٢,٧٤٤,٤٤٨,٠٦٨	١٢,٩٤٨,٥٧٠,٤٥٢	٣١,٤٥٢,٧٥٧,٠٣٠	٥٥,٨٩٥,٥٦٧,٦٧٦	٣٧٣,٠٠٠,٠٧٤,٢٧٥	التزامات القطاعات الجغرافية
٥,٤٨١,٧٩١,٩٨٤	-	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٤٩١,٥٢٣,٢٠٩,٤٨٥	١٢,٧٤٤,٤٤٨,٠٦٨	١٢,٩٤٨,٥٧٠,٤٥٢	٣١,٤٥٢,٧٥٧,٠٣٠	٥٥,٨٩٥,٥٦٧,٦٧٦	٣٧٣,٠٠٠,٠٧٤,٢٧٥	إجمالي الالتزامات

في نهاية سنة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية (٣٠ يونيو ٢٠٢٢)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
٨,٩١٠,٦١٠,٤٠٧	٢,٧١٦,٠٨٥,٥٨٥	٢٧٤,٥٩٢,٧٥٥	٦٧٥,٩٦٥,٣٠٦	٧٢٨,٢١٧,٢٠٦	٤,٥١٥,٧٤٩,٥٥٥	صافي الدخل من العائد
١,١٤٢,٢٨٥,٠٣٩	٦٤٦,٠٢٦,١٠٠	٤٣,٣٣٨,٣٠١	١٠٧,٩٧٢,٤٠٩	١٠٨,٣٤٣,٨٧٢	٦١٨,٠٣٧,٧٤٧	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٣٥,٩٠٧,٩٣٧	٣٥,٩٠٧,٩٣٧	-	-	-	-	إيرادات من توزيعات أرباح
١٥٢,٥٨٣,٦٠٩	(٧٤,٢٠٤,٠٢٨)	٤,٥٢٨,٧١٢	١٨,٧٩٤,٧١٢	٢٨,٨٥٧,٥١٣	١٧٤,٦٠٦,٧٠٠	صافي دخل المتاجرة
٦٦,٦٦٣,١٥٠	٦٦,٤٥٠,١٦٤	-	-	-	٢١٢,٩٨٦	أرباح استثمار مالية
(١,٦٥٨,٧٦٣,٥٦٥)	(٤٧,٤٨٤,١٥٦)	(١٢٣,٧٩٨,٦٢٢)	(٣٠٩,٨٢٢,٨٩٦)	(١٩١,٢٢٧,٣٠٩)	(٩٨٦,٤٣٠,٥٨٢)	عبء اضمحلال الائتمان
(٢,٣١٤,٣٤٥,١٠٤)	٢٤,٥٢٠,٢٠٨	(١٣٣,٣٤١,٩٣٤)	(٢٧٠,٥٤٠,٤٤٥)	(٢٩٥,٧٤٩,٥٨٤)	(١,٦٣٩,٢٣٣,٣٤٩)	مصروفات إدارية
٦٤٠,٧٩٨,٨٤٢	٦٦٤,٨٤٥,٨٣٠	(٢١,٦٠٢,١٦١)	(٢٨,٣٧٢,١٤٢)	(٤٢,٤٢٣,٧٤٨)	٦٨,٣٥١,٠٦٣	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٦,٩٣٥,٧٤٠,٣١٥	٣,٦١٠,٧٢٤,٢٥٠	٤٣,٧٠٧,٠٥١	١٩٣,٩٩٦,٩٤٤	٣٣٦,٠١٧,٩٥٠	٢,٧٥١,٢٩٤,١٢٠	الربح قبل ضرائب الدخل
(٢,١٨١,٤٥٣,٨٨٢)	(١,١٧٢,٨٨٤,٦٥٤)	(١٤,١٩٧,٥٢٠)	(٦٣,٠١٦,٧٣١)	(١٠٩,١٤٩,٩٢٩)	(٨٢٢,٢٠٥,٠٤٨)	مصروف ضرائب الدخل
٤,٧٥٤,٢٨٦,٤٣٣	٢,٤٣٧,٨٣٩,٥٩٦	٢٩,٥٠٩,٥٣١	١٣٠,٩٨٠,٢١٣	٢٢٦,٨٦٨,٠٢١	١,٩٢٩,٠٨٩,٠٧٢	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	
٤٨٢,٨٧٤,٨٧٢,٦٦٩	٢٥٣,٨٤٥,٠٣٢,٥٢١	٨,٦٦١,٥٠٨,٠٧٢	٢٠,٢٩٤,٦٩٩,٧٥٦	٢٧,٠٧٢,٨٣٠,٥١٢	١٧٣,٠٠٠,٨٠١,٨٠٨	أصول القطاعات الجغرافية
٤٠٥,٠٢٢,٨٩٤	-	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٤٨٣,٢٧٩,٨٩٥,٥٦٣	٢٥٣,٨٤٥,٠٣٢,٥٢١	٨,٦٦١,٥٠٨,٠٧٢	٢٠,٢٩٤,٦٩٩,٧٥٦	٢٧,٠٧٢,٨٣٠,٥١٢	١٧٣,٠٠٠,٨٠١,٨٠٨	أجمالي الأصول
٤٢٤,٦١٩,٥٣١,٥٥٠	٨,٦٢٣,١٤٤,٧٨٥	٩,٠٥٠,٠٢٤,٩٥٠	٢٧,٣٨٦,٥٠٢,٠٤٨	٤٤,٨٣٦,٨٢٣,٨٣٨	٣٣٤,٧٢٣,٠٣٦,٧٨٤	التزامات القطاعات الجغرافية
٤,٥٦٢,٤٧٣,١٧٤	-	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٤٢٩,١٨٢,٠٥٨,٧٢٤	٨,٦٢٣,١٤٤,٧٨٥	٩,٠٥٠,٠٢٤,٩٥٠	٢٧,٣٨٦,٥٠٢,٠٤٨	٤٤,٨٣٦,٨٢٣,٨٣٨	٣٣٤,٧٢٣,٠٣٦,٧٨٤	إجمالي 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 المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٦- صافي الدخل من العائد

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات : - للعملاء والبنوك
٩,٦٥٨,٦٧٤,١٦٤	١٧,٥٧٥,٢٠٦,٢٢٤	
<b>٩,٦٥٨,٦٧٤,١٦٤</b>	<b>١٧,٥٧٥,٢٠٦,٢٢٤</b>	<b>الإجمالي</b>
٨,٧١٠,٨٠٩,٠٧٧	١٣,٤٧٧,١٦٣,١١٥	أذون وسندات خزانة
١٩,٠٩٧,٧٧٦	٨٩,٣٥٤,٦١٤	ادوات دين أخرى
٨٣٠,٨٣١,٣٦٨	١,٨٧٨,٣٩٦,٨٢٧	ودائع وحسابات جارية
١٧,٣٨٥,٣٤٤	(١٥,٦٦٤,٤٥٣)	صافي عوائد أدوات التغطية ( عقود مبادلة سعر عائد)
<b>١٩,٢٣٦,٣٩٧,٧٢٩</b>	<b>٣٣,٠٠٤,٤٥٦,٣٢٧</b>	<b>الإجمالي</b>
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية
(١٢٤,٣٠٥,٠٤٧)	(٢٣٣,٠٩١,١٤٠)	- للبنوك
(١٠,١٤٨,٨٧١,٨٨٦)	(١٨,٧٤٦,١٦٢,٤٠٩)	- للعملاء
<b>(١٠,٢٧٣,١٧٦,٩٣٣)</b>	<b>(١٨,٩٧٩,٢٥٣,٥٤٩)</b>	<b>الإجمالي</b>
(١٢,٧٣١,٨٢٤)	(٧,٥٠٧,٩٤٠)	اقراض أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء
(٣٩,٨٧٨,٥٦٥)	(١١٨,٣٩٩,٥٦١)	قروض أخرى
<b>(١٠,٣٢٥,٧٨٧,٣٢٢)</b>	<b>(١٩,١٠٥,١٦١,٠٥٠)</b>	<b>الإجمالي</b>
<b>٨,٩١٠,٦١٠,٤٠٧</b>	<b>١٣,٨٩٩,٢٩٥,٢٧٧</b>	<b>الصافي</b>

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
		إيرادات الأتعاب والعمولات: الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء أتعاب وخدمات الأمانة والحفظ عمولات وأتعاب الاستثمارات أتعاب أخرى
١,٠٠٣,٨٨٧,٧٠٤	١,٥٦٣,٠٣٧,٧٩٤	
١٦,٥١٠,٥٠٢	٢٢,٥١٥,٧٨٤	
١٣,١٢٣,٣٤٦	١٢,٣٤٢,٦٥٦	
٦٩٩,٤١٨,٨٢١	١,٠٩٥,٦٩٣,٢٨٣	
<b>١,٧٣٢,٩٤٠,٣٧٣</b>	<b>٢,٦٩٣,٥٨٩,٥١٧</b>	<b>الإجمالي</b>
		مصرفات الأتعاب والعمولات: عمولات سمسرة أتعاب أخرى
(٥,٠٧٩,٢٤٠)	(٦,٥١٧,٠٣٠)	
(٥٨٥,٥٧٦,٠٩٤)	(٧٢٢,٠١٥,٩٢٢)	
<b>(٥٩٠,٦٥٥,٣٣٤)</b>	<b>(٧٢٨,٥٣٢,٩٥٢)</b>	<b>الإجمالي</b>
<b>١,١٤٢,٢٨٥,٠٣٩</b>	<b>١,٩٦٥,٠٥٦,٥٦٥</b>	<b>الصافي</b>

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٣٥,٩٠٧,٩٣٧	٨٤,١٦٤,١٩٦	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
<b>٣٥,٩٠٧,٩٣٧</b>	<b>٨٤,١٦٤,١٩٦</b>	<b>الإجمالي</b>

٩- صافي دخل المتاجرة

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
		عمليات النقد الأجنبي : أرباح ( خسائر ) المعاملات بالعملات الأجنبية وثائق صناديق استثمار يعرض المتاجرة فروق تقييم عقود صرف أجلة فروق تقييم عقود مبادلة عملات فروق تقييم عقود مبادلة العائد
(٣٢,٨٤٦,٨٢٧)	٣٧٩,٩٢٧,١٧٦	
١٦,٣٤٧,٩٤٠	١٠,٤٥١,٩٥١	
١٨٣,٤٢٩,٧٣٩	(٢١,٧٤٩,١٤٩)	
(١٦,٦٦٧,٤٠٤)	-	
٢,٤٢٠,١٦١	(٧٩٢,٢٤٠)	
<b>١٥٢,٥٨٣,٦٠٩</b>	<b>٣٦٧,٨٣٧,٧٣٨</b>	<b>الإجمالي</b>

١٠- مصروفات إدارية

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
		تكلفة العاملين أجور ومزونات تأمينات اجتماعية
٩٥٨,٢٩٢,٦١٠	١,٢١٠,٦٤٩,٩٤٩	
٦١,٥١٠,٨٨٩	٧٣,٦٦٢,٨٧٩	
		تكلفة المعاشات نظم الاشتراكات المحددة مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة)
٤٨,٣٨٧,٨٢٥	٤٦,٧٨٣,٥٣٩	
٢٩,١٩٦,٦٤٥	٤٠,٠٥٠,٧٨٧	
<b>١,٠٩٧,٣٨٧,٩٦٩</b>	<b>١,٣٧١,١٤٧,١٥٤</b>	<b>الإجمالي</b>
٢١٢,٩٧٩,٦٦٦	٢٣٥,٥١٨,٠٩٤	إهلاك واستهلاك
١,٠٠٣,٩٧٧,٥٠٩	١,٤٦١,٤٤٦,٨٤٥	مصروفات إدارية أخرى
<b>٢,٣١٤,٣٤٥,١٠٤</b>	<b>٣,٠٦٨,١١٢,٠٩٣</b>	<b>الإجمالي</b>

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣٠ يوليو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٦٦٤,٦٦٤,٣٠٥	١,٦٤٨,٠٥٤,٠٩٤	فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٧٧٩,٠٠٠	-	أرباح بيع أصول ثابتة
(١٤٩,٩١٦,١٩٠)	(٣٠٣,٨٥٨,٣٧٦)	تكلفة برامج
(٧٩,٤٧٣,٧٩٩)	(١٠٢,٣٠١,٠٢٢)	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
١٨٢,٠٢٩	١,٩٤٦,٢٠٥	أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
(٨٧,٨٤٥,٧٤٨)	(٢,٥٨٦,٥٦٣)	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المزد)
٢٠١,٦٥٩,٩٨٤	٣٢٦,٧٥٦,٥٢٢	إيرادات عقود تأجير تمويلي بالصافي
١٤,٠٠٢,٥٨٥	١٩,٥٥٢,٧٥٨	إيرادات تأجير أخرى
١٣,٨٤١,٩٥٤	(٣٤,٩٠٩,٢٥٩)	أضمحلل أصول مؤجرة (بنظام التأجير التمويلي)
١٧,٢٣٦,٠٠٩	(٣٠٠,٧٩٩,٨٣٢)	صافي العائد من نشاط التأمين *
٤٥,٦٦٨,٧١٣	٥٠,٤٩٤,٥٠٦	إيرادات (مصروفات) أخرى
<b>٦٤٠,٧٩٨,٨٤٢</b>	<b>١,٣٠٢,٣٤٩,٠٣٣</b>	<b>الإجمالي</b>

\* بين الجدول التالي صافي العائد من نشاط التأمين :

٣٠ يوليو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٥٣٨,٨٩٠,٩٠٨	٥٦٩,٦٢٧,١٠٠	الأسقاط المباشرة
(٦٢,٣١٦,٠٢٤)	(٦٠,٤٤٧,٩٦٦)	أسقاط إعادة التأمين الصادر
(٣٦٦,٤٦١,٩٥٨)	(٥٦٧,٥٣٧,١٠٩)	التغير في قيمة الاحتياطي الحسابي
٣٩٠,٨٩٣	٤١٢,٥٣٦	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
١٢,٨٦١,٩٤٦	٢٢,٣٥٦,٧٦٨	إيرادات أخرى مباشرة
(٢١٨,٣٢١,٠١٨)	(٣٥١,٣٢٦,٣٣٩)	التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
٣٢,١٥٧,٢٨٤	٥٣,١٢٧,٩٢٤	التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
(٣,٣٧٧,٤٤٨)	(٣,٣٠٩,١٨٠)	التغير في قيمة مخصص المطالبات تحت التسديد
(١٦,٥٨٨,٥٧٤)	٣٦,٢٩٦,٤٣٤	أضمحلل مدينو عمليات التأمين
<b>١٧,٢٣٦,٠٠٩</b>	<b>(٣٠٠,٧٩٩,٨٣٢)</b>	<b>الإجمالي</b>

١٢- عبء اضمحلال الائتمان

٣٠ يوليو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
(١,٦١١,٧٢١,٤٠٨)	(١,٩٧٢,٠٣١,٠٦٤)	قروض وتسهيلات للعملاء
-	(٦,٠٥٠,٢٥٣)	قروض وتسهيلات للبنوك
(٦,٥٧٨,٥٢٤)	(٩,٠٤٤,٠٩٤)	أرصدة لدى البنوك
(٣٨,٣٨١,٩٢٥)	(٩٦,٧١٠,٣٠٥)	أذون خزائنة
(٥٣,٦٤٥)	(٢٤١,٥٥١)	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٢,٠٢٩,٤٥٠)	٣,٠٤٣,٧٩١	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١,٣٨٧	(١,٨٣٠,٠٧٣)	أصول أخرى
<b>(١,٦٥٨,٧٦٣,٥٦٥)</b>	<b>(٢,٠٨٢,٨٦٣,٥٤٩)</b>	<b>الإجمالي</b>

١٣- مصروف ضرائب الدخل

٣٠ يوليو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
(٢,٢٠٤,٢٠١,٣١٩)	(٣,٩٤٨,٢١٨,٤٦١)	الضريبة الجارية
٢٢,٧٤٧,٤٣٧	١٠١,٠٢٦,١٥٢	الضريبة المؤجلة
<b>(٢,١٨١,٤٥٣,٨٨٢)</b>	<b>(٣,٨٤٧,١٩٢,٣٠٩)</b>	<b>الإجمالي</b>

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

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

	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
الربح قبل الضرائب	١٢,٥١٢,٤٣٣,٤٧١	٦,٩٣٥,٧٤٠,٣١٥	
ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%	٢,٨١٥,٢٩٧,٥٣١	١,٥٦٠,٥٤١,٥٧١	
<b>الأثر الضريبي لكل من:</b>			
إيرادات غير خاضعة للضريبة	(٨٩,٥١٥,٣٤١)	(٤٥,٧٦٨,٥٩٣)	
مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي	١,٠٠٦,٩٥٠,٤٨٢	٥٦٨,١٢١,٤٧٤	
إعتراف أصول ضريبية مؤجلة	٤,٤٤٩,٠٦٥	٣,٥٩٦,٠٦٨	
تسويات ضريبية تخص أعوام سابقة	٢٤,٣١٠,٩٧٠	٩,٢٣٨,٠٣٠	
المخصصات والعوائد المجنبة	١٧٩,٢٩٦,٩٢٠	٩٤,٨٧٨,١٥٥	
ضريبة قطعية ١٠% توزيعات أرباح	٧,٤٢٨,٨٣٤	١٣,٥٩٤,٦١٤	
<b>مصروف ضريبة الدخل الفعال</b>	<b>٣,٩٤٨,٢١٨,٤٦١</b>	<b>٢,٢٠٤,٢٠١,٣١٩</b>	

**الموقف الضريبي**

**أولاً : بنك قطر الوطني الأهلي :**

**ضريبة أرباح شركات الأموال :**

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

**ضريبة كسب العمل :**

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

**ضريبة الدمغة :**

- تم فحص جميع فروع البنك من بداية النشاط حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦ وتم سداد كافة المستحقات الضريبية.
- الفترة من ٠١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ تم الفحص والربط والسداد.
- عامي ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

**ثانياً : بنك مصر الدولي سابقاً :-**

**ضريبة أرباح شركات الأموال :**

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

**ضريبة كسب العمل :**

- تم الفحص والربط 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 وحتى ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦ تم الفحص والربط والسداد.

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

**ضريبة أرباح شركات الأموال :**

- السنوات من بداية النشاط حتى ٢٠١٦ تم الفحص والربط و السداد.
- السنوات من ٢٠١٧ حتى ٢٠٢٠ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية وفقاً لإحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ خلال المواعيد القانونية وجاري الفحص .
- عام ٢٠٢١ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية وفقاً لإحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ خلال المواعيد القانونية.
- عام ٢٠٢٢ تم تقديم الإقرار الضريبي لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد .

**ضريبة كسب العمل :**

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

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

**ضريبة الدمغة :**

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

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

**ضريبة أرباح شركات الأموال :**

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

**ضريبة كسب العمل :**

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

**ضريبة الدمغة :**

- الشركة غير خاضعة لأحكام قانون ضريبة الدمغة الصادر بالقانون رقم ١١١ لسنة ١٩٨٠ والمعدل بالقانون ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ ، علما بأنه لم يتم الفحص حتى تاريخه.

**الخضم والتحصيل تحت حساب الضريبة :**

- الشركة ملزمة بتطبيق نظام الخضم والتحصيل تحت حساب الضريبة وتوريد الضريبة في المواعيد القانونية.

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

**ضريبة أرباح شركات الأموال :**

- قامت مصلحة الضرائب بربط جرافى عن السنوات من بداية النشاط وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ وقامت الشركة بالطعن في الوقت القانوني ، وقد تم الطعن علي قرار لجنة الطعن.
- السنوات من ٠١ يوليو ٢٠٠٥ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية ولم تطلب للفحص حتى تاريخه.
- السنوات من ٠١ يوليو ٢٠٠٨ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢ تم الفحص والربط والسداد والتسوية عن هذه السنوات.
- السنوات من ٠١ يوليو ٢٠١٢ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٦ تم الفحص وانهاء الخلاف باللجان الداخلية و جاري الربط عن تلك السنوات .
- السنوات من ٠١ يوليو ٢٠١٦ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد القانونية وتم الموافقة على نتيجة الفحص و جارى الربط عن تلك السنوات.
- السنوات من ٠١ يوليو ٢٠٢٠ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد القانونية.

**ضريبة كسب العمل :**

- السنوات من بداية النشاط وحتى عام ٢٠١٩ تم الفحص والربط والسداد.

**ضريبة الدمغة :**

- السنوات من بداية النشاط وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ تم الفحص والسداد.
- السنوات من ٠١ يوليو ٢٠١٩ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ جاري الفحص عن تلك السنوات.

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

**ضريبة أرباح شركات الأموال :**

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

**ضريبة كسب العمل :**

- السنوات من ٢٠٠٢ و حتى ٢٠١٤ تم الربط والسداد.
- السنوات من ٢٠١٥ و حتى ٢٠١٨ تم المطالبة والإعتراض خلال المواعيد القانونية وفي انتظار انعقاد اللجنة الداخلية.
- عام ٢٠١٩ حتى ٢٠٢٢ لم تطلب للفحص.

**ضريبة الدمغة :**

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

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

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

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



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

١٥- تويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية

يوضح الجدول التالي الأصول المالية (قبل خصم أي مخصصات للاضحلال) والالتزامات المالية وفقاً لتويب نموذج الأعمال:

٣٠ يونيو 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
٤٢,٥٦٦,٣٤٤,٩١٨	-	-	-	-	٤٢,٥٦٦,٣٤٤,٩١٨
٥٢,٦٢٨,٠٧٢,٢٠٤	-	-	-	-	٥٢,٦٢٨,٠٧٢,٢٠٤
٤٠,٩٥٧,٦٧٢,١٥٨	-	٥٠,٠٦٥,٦٩٤,٩٧٧	-	-	٩١,٠٢٣,٣٦٧,١٣٥
-	-	-	-	٧٩,٦٠٠,٧٤٣	٧٩,٦٠٠,٧٤٣
٨٣,٠١٠,٧,٦٠٩	-	-	-	-	٨٣,٠١٠,٧,٦٠٩
٢٥١,٢٠٦,٧٩٥,١٩٣	-	-	-	-	٢٥١,٢٠٦,٧٩٥,١٩٣
-	-	-	-	١,٨٢٨,٨٥١	١,٨٢٨,٨٥١
-	-	١٤,٩٦٢,٠٦٧,٩٤٣	١,٥٠٥,٣٤٤,٦٧١	-	١٦,٤٦٧,٤١٢,٦١٤
٩٢,٨٤٥,٦٨٩,٣١٦	-	-	-	-	٩٢,٨٤٥,٦٨٩,٣١٦
-	-	-	-	٧٩,١٨٩,٩٠٤	٧٩,١٨٩,٩٠٤
٧,٦٧٧,٩٨٦,٢٩٩	-	-	-	-	٧,٦٧٧,٩٨٦,٢٩٩
<b>٤٨٨,٧١٢,٦١٧,٦٩٧</b>	<b>٦٥,٠٢٧,٧٦٢,٩٢٠</b>	<b>١,٥٠٥,٣٤٤,٦٧١</b>	<b>١٦٠,٦١٩,٤٩٨</b>	<b>٥٥٥,٤٠٦,٣٩٤,٧٨٦</b>	<b>١,٠٠٥,٤٠٦,٣٩٤,٧٨٦</b>
٦,٤٧٠,٤٥٧,٥٥٨	-	-	-	-	٦,٤٧٠,٤٥٧,٥٥٨
٤٦٠,٥٦٥,١٢٤,٦٠٨	-	-	-	-	٤٦٠,٥٦٥,١٢٤,٦٠٨
-	-	-	-	١٥,٥٢٧,١٦٧	١٥,٥٢٧,١٦٧
٣,٨٣٨,٦٥٢,٢٠٠	-	-	-	-	٣,٨٣٨,٦٥٢,٢٠٠
٦,٣٩١,٠٧٢,٣٨١	-	-	-	-	٦,٣٩١,٠٧٢,٣٨١
<b>٤٧٣,٦٦٥,٣٠٦,٧٤٧</b>	<b>٤٧٣,٦٦٥,٣٠٦,٧٤٧</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١٥,٥٢٧,١٦٧</b>	<b>٤٧٣,٦٦٥,٣٠٦,٧٤٧</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
٤٢,٥٩٦,٠٣٢,٩٢١	-	-	-	-	٤٢,٥٩٦,٠٣٢,٩٢١
٣١,٣٤٠,٣٧٥,٩٤٥	-	-	-	-	٣١,٣٤٠,٣٧٥,٩٤٥
٦٨,٤٠٠,٢٥٥,٤٨٣	-	-	-	-	٦٨,٤٠٠,٢٥٥,٤٨٣
-	-	-	-	٧٨,٥٤٠,٤٢٩	٧٨,٥٤٠,٤٢٩
٢٢٨,٠١٩,٢٢٣,٤١٦	-	-	-	-	٢٢٨,٠١٩,٢٢٣,٤١٦
-	-	-	-	٢٣,٥٧٨,٠٠٠	٢٣,٥٧٨,٠٠٠
-	-	١٤,٤٤٥,٢٢١,٥٣٣	١,٣٣٥,٧٣٩,١٩٧	-	١٥,٧٨٠,٩٦٠,٧٣٠
٩٤,٩٨١,٧٥٦,٥٦٢	-	-	-	-	٩٤,٩٨١,٧٥٦,٥٦٢
-	-	-	-	٨٣,٦٩٠,٩٦٦	٨٣,٦٩٠,٩٦٦
٦,٣٠٧,٩٣١,٠٦١	-	-	-	-	٦,٣٠٧,٩٣١,٠٦١
<b>٤٧١,٦٤٥,٥٧٥,٣٨٨</b>	<b>١٤,٤٤٥,٢٢١,٥٣٣</b>	<b>١,٣٣٥,٧٣٩,١٩٧</b>	<b>١٨٥,٨٠٩,٣٥٥</b>	<b>٤٨٧,٦١٦,٣٤٥,٤٧٣</b>	<b>١,٠٠٥,٤٠٦,٣٩٤,٧٨٦</b>
٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢	-	-	-	-	٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢
٤٠٦,٢٤٢,٤٣٦,٤٩٢	-	-	-	-	٤٠٦,٢٤٢,٤٣٦,٤٩٢
-	-	-	-	٢٢,٩٥٤,٦٣٥	٢٢,٩٥٤,٦٣٥
٣,٥٥٩,٦٣٥,٢٥٤	-	-	-	-	٣,٥٥٩,٦٣٥,٢٥٤
١,٤٥٠,١٣٤,٠٤٦	-	-	-	-	١,٤٥٠,١٣٤,٠٤٦
<b>٤١٤,٧٧٣,٩٣٣,٨١٤</b>	<b>٤١٤,٧٧٣,٩٣٣,٨١٤</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٢٢,٩٥٤,٦٣٥</b>	<b>٤١٤,٧٧٣,٩٣٣,٨١٤</b>

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٥,٣٨٠,٦٦٢,٩٤١	٥,٤٦٦,٣٦٤,٥٤٥	نقدية
٣٧,٢١٥,٧٦٩,٩٨٠	٣٧,٠٩٩,٩٨٠,٣٧٣	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
<b>٤٢,٥٩٦,٠٣٢,٩٢١</b>	<b>٤٢,٥٦٦,٣٤٤,٩١٨</b>	<b>الإجمالي</b>
٤٢,٥٩٦,٠٣٢,٩٢١	٤٢,٥٦٦,٣٤٤,٩١٨	أرصدة بدون عائد
<b>٤٢,٥٩٦,٠٣٢,٩٢١</b>	<b>٤٢,٥٦٦,٣٤٤,٩١٨</b>	<b>الإجمالي</b>

١٧- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
١,٦٤٦,٧٣٠,٦٣٤	٢,٦٦٧,٤٨٤,٨٨٦	حسابات جارية
٢٩,٦٩٣,٦٤٥,٣١١	٥٠,٠٠٠,٥٨٧,٣١٨	ودائع
<b>٣١,٣٤٠,٣٧٥,٩٤٥</b>	<b>٥٢,٦٦٨,٠٧٢,٢٠٤</b>	<b>الإجمالي</b>
(١٤,١٥٥,٢٥٥)	(٦٦,٧٠٨,٣٨٧)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
<b>٣١,٣٢٦,٢٢٠,٦٩٠</b>	<b>٥٢,٦٠١,٣٦٣,٨١٧</b>	<b>الإجمالي</b>
١٤,٦٨٩,٨٠٥,٣٤٤	٢٣,٨٦٨,٣٩٥,٥٢٣	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٣,٨٤٣,٣٦٦,٣٥٩	١٦,٣٠٤,١٨١,٣١٦	بنوك محلية
٢,٨٠٧,٢٤٤,٢٤٢	١٢,٤٥٥,٤٩٥,٣٦٥	بنوك خارجية
(١٤,١٥٥,٢٥٥)	(٦٦,٧٠٨,٣٨٧)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
<b>٣١,٣٢٦,٢٢٠,٦٩٠</b>	<b>٥٢,٦٠١,٣٦٣,٨١٧</b>	<b>الإجمالي</b>
١,٠٩١,٠٦٤,١٧٧	٢,٢٣٥,٣١٦,٨٢٨	أرصدة بدون عائد
٥٥٥,٦٦٦,٤٥٧	٣٩٢,١٦٨,٠٥٨	أرصدة ذات عائد متغير
٢٩,٦٩٣,٦٤٥,٣١١	٥٠,٠٠٠,٥٨٧,٣١٨	أرصدة ذات عائد ثابت
(١٤,١٥٥,٢٥٥)	(٦٦,٧٠٨,٣٨٧)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
<b>٣١,٣٢٦,٢٢٠,٦٩٠</b>	<b>٥٢,٦٠١,٣٦٣,٨١٧</b>	<b>الإجمالي</b>
٣١,٠٠٤,٥٥٦,٤٩٠	٥١,٦٧٤,٤٥٦,٨١٧	أرصدة متداولة
٣٢١,٦٦٤,٢٠٠	٩٦٦,٩٠٧,٠٠٠	أرصدة غير متداولة
<b>٣١,٣٢٦,٢٢٠,٦٩٠</b>	<b>٥٢,٦٠١,٣٦٣,٨١٧</b>	<b>الإجمالي</b>

١٨- أذون خزنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٨,٤٦٤,٨٢٥,٠٠٠	١,٥٢٢,٣٠٠,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ٩١ يوم
٦٦,٤٧٣,٩٥٠,٠٠٠	١٥,٧٠٨,٩٧٥,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ١٨٢ يوم
٣٧,٨٧٣,٢٤١,٩٨٠	٨٢,٤٦٤,٤٢٠,٥٨٠	أذون خزنة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
(٤,٤١١,٧٦١,٤٩٧)	(٨,٢٣٧,٤٢٤,٤٤١)	عوائد لم تستحق بعد
<b>٦٨,٤٠٠,٢٥٥,٤٨٣</b>	<b>٩١,٤٥٨,٢٧١,١٣٩</b>	<b>الإجمالي</b>
(٣٣,٤١٨,٣٢٤)	(١٣٨,٤٣٦,٠٩٩)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
-	(٤٣٤,٩٠٤,٠٠٤)	احتياطي القيمة العادلة في اواخر الفترة
<b>٦٨,٣٦٦,٨٣٧,١٥٩</b>	<b>٩٠,٨٨٤,٩٣١,٠٣٦</b>	<b>الإجمالي</b>
٦٨,٣٦٦,٨٣٧,١٥٩	٤٠,٨١٩,٢٣٦,٠٥٩	أذون خزنة بالتكلفة المستهلكة
-	٥٠,٠٦٥,٦٩٤,٩٧٧	أذون خزنة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
<b>٦٨,٣٦٦,٨٣٧,١٥٩</b>	<b>٩٠,٨٨٤,٩٣١,٠٣٦</b>	<b>الإجمالي</b>

١٩- أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٧٨,٥٤٠,٤٢٩	٧٩,٦٠٠,٧٤٣	وثائق صناديق استثمار
<b>٧٨,٥٤٠,٤٢٩</b>	<b>٧٩,٦٠٠,٧٤٣</b>	<b>الإجمالي</b>

٢٠- قروض وتسهيلات للبنوك

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

٢١- قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣٠ يونيو ٢٠٢٣		٣٠ يونيو ٢٠٢٣		أفراد
الجمالي	مخصص خسائر الاضمحلال	الجمالي	مخصص خسائر الاضمحلال	الجمالي	مخصص خسائر الاضمحلال	
٤,٠٦٧,٠٩٤,٤٩٥	(٦٤,٦٩٣,٩٩٥)	٤,١٣١,٧٨٨,٤٩٠	٤,١٥٠,٩٣٦,٧٩٩	٤,٢١٨,١٢٨,٩٩٩	(٦٧,١٩٢,٢٠٠)	حسابات جارية مدينة
١,٥٨١,١٩٦,٨٧٦	(٦٥,٧٢٢,٩٨٨)	١,٦٤١,٩١٩,٨٦٤	١,٦٤٩,٧٦٦,٠٨٢	١,٧٧٧,٤٠٢,٢٧٠	(٧٧,٦٣٦,٦٣٨)	بطاقات ائتمان
٣٣,٧٧٧,٤٠٤,١٣٩	(٩٤٩,٤٠٠,٣٠٤)	٣٤,٦٦٦,٨٠٤,٤٤٣	٣٥,٩٣٢,٠٠٢,٦٦٣	٣٦,٩٦١,٨٧٨,٧٣٢	(١,٠٢٩,٨٧٦,٠٦٩)	قروض شخصية
٤,٦٣٣,٤١٣,٣٩٢	(١٣٨,٠٦٩,١٥٦)	٤,٧٧١,٤٨٢,٥٤٨	٥,٥٥٨,٨٦٠,٦٧٥	٥,٤١١,٩٣١,٨٦٤	(١٥٣,٠٧١,٨١٩)	قروض عقارية
٤٤,٠٠٩,١٠٨,٩٠٢	(١,٢١٧,٨٨٦,٤٤٣)	٤٥,٢٢٦,٩٩٥,٣٤٥	٤٦,٩٩١,٥٦٦,٢١٩	٤٨,٣١٩,٣٤٢,٣١٥	(١,٣٢٧,٧٦٦,٠٩٦)	الاجمالي (١)
<b>مؤسسات شاملة القروض الصغيرة</b>						
<b>للأنشطة الاقتصادية</b>						
٨٤,٣٠٨,٥٢٥,٨٤١	(٢,٣٠٤,٧٦٩,٠٧٠)	٨٦,٦١٣,٢٩٤,٩١١	٩٥,٨٦٨,٦٥٢,٣٤٧	٩٩,٠٠٤,٧٩٤,٦٠٧	(٣,١٣٦,١٤٢,٢٦٠)	حسابات جارية مدينة
٥٩,٧٨٢,٧١٧,٦٠٣	(٩,٩٧٢,٤٢٨,٦٧٥)	٦٩,٧٥٥,٢٩٥,٩٢٨	٦٦,٩٤٢,٤٤٥,٥٦٠	٧٦,٧٥٥,٤٨٧,٩٧٤	(٩,٨٣٣,٠٤٢,٤١٤)	قروض مباشرة
٢٢,٢١٠,٢٢٩,٩١٤	(٢٠٣,٤٦٦,٠٨٨)	٢٢,٤١٣,٦٩٦,٠٠٢	٢٢,٩٢٧,٣٧٩,٠٩٠	٢٣,٢٠١,٢٥٦,٧٢٥	(٢٧٣,٨٧٧,٦٣٥)	قروض وتسهيلات مشتركة
٣,٨١٢,٤٩٤,٣٤٠	(١٨٦,٥٦٦,٩٤٠)	٣,٦٢٥,٩٢٩,٣٠٠	٣,٧٦٦,٩٦٥,٧٤٢	٣,٩٠٥,٥١٣,٥٧٢	(١٧٨,٩٤٧,٨٣٠)	قروض أخرى
١٧٠,١٢٥,١٧٤,٦٩٨	(١٢,٦٦٧,٢١٠,٣٣٣)	١٨٢,٧٩٢,٢٢٨,٠٧١	١٨٩,٤٦٥,٤٤٢,٣٧٩	٢٠٢,٨٧٧,٤٥٢,٨٧٨	(١٢,٤٢٢,٠١٠,١٣٩)	الاجمالي (٢)
٢١٤,١٣٤,١٦٦,٠٠٠	(١٣,٨٨٥,٩٦٦,٨١٦)	٢٢٨,٠٤٨,٢٣٣,٤١٦	٢٣٦,٤٥٧,٠٠٨,٩٥٨	٢٥١,٢٠٦,٧٩٥,١٩٣	(١٤,٧٤٩,٧٨٦,٢٣٥)	الاجمالي (٢+١)
(٢٠٥,٧٢١)			(٢٠٥,٧٢١)			يخصم: العوائد المجنبة
(١٧٤,٤٦٤,٩٣٣)			(١٤١,٤٠٧,٨٧٣)			يخصم: خصم غير مكتسب وعوائد مؤجلة
<b>صافي القروض والتسهيلات للعملاء ويوتج كالآتي:</b>						
٢١٣,٩٥٩,٤٥٥,٩٤٦			٢٣٦,٣١٥,٣٩٥,٣٦٤			أرصدة متداوله
١٥٥,٤٩٩,٦٧٠,١٢٥			١٧٥,٢٨٤,٥٩٠,٩٢٠			أرصدة غير متداوله
٥٨,٤٥٩,٧٨٥,٨٢١			٦١,٠٣٠,٨٠٤,٤٤٤			صافي القروض والتسهيلات للعملاء
٢١٣,٩٥٩,٤٥٥,٩٤٦			٢٣٦,٣١٥,٣٩٥,٣٦٤			

٢٢- مخصص خسائر الاضمحلال

٣٠ يونيو ٢٠٢٣		٣٠ يونيو ٢٠٢٣		٣٠ يونيو ٢٠٢٣		أفراد
الاجمالي	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي	
٦٤,٦٩٣,٩٩٥	٦٤,٦٩٣,٩٩٥	٦٥,٧٢٢,٩٨٨	٩٤٩,٤٠٠,٣٠٤	١٣٨,٠٦٩,١٥٦	١,٢١٧,٨٨٦,٤٤٣	الرصيد في أول السنة المالية
٢٢,٦٩٠,١٤٥	١٩,٩٩٧,٧٢٠	١٩,٩٩٧,٧٢٠	١١٠,٠٨١,٩٨٩	١٧,١٥٣,٢٩٤	١٦٩,٩٣٣,١٤٨	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
(٢٠,١٩١,٩٤٠)	(٨,٠٨٤,٠٧٠)	(٣٥,٦٦٥,١٣٢)	(٣٥,٦٦٥,١٣٢)	(٢,١٥١,٦٦١)	(٦٥,٦٩٢,٥٠٣)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
-	-	-	٥,٦٥٣,٧٤٩	-	٥,٦٥٣,٧٤٩	متحصلات من قروض سبق اعدامها
-	-	-	٥,٢٥٩	-	٥,٢٥٩	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦٧,١٩٢,٢٠٠	٧٧,٦٣٦,٦٣٨	٧٧,٦٣٦,٦٣٨	١,٠٢٩,٨٧٦,٠٦٩	١٥٣,٠٧١,٨١٩	١,٣٢٧,٧٦٦,٠٩٦	الرصيد في آخر الفترة المالية
<b>مؤسسات</b>						
<b>حسابات جارية مدينة</b>						
٢,٣٠٤,٧١٩,٠٧٠	٢,٣٠٤,٧١٩,٠٧٠	٩,٩٧٢,٤٢٨,٦٧٥	٢٠٣,٤٦٦,٠٨٨	١٨٦,٥٤٦,٩٤٠	١٢,٦٦٧,٢١٠,٣٧٣	الرصيد في أول السنة المالية
٦٣٢,٦٥٧,٨١٢	١,٠٧٤,٣٦٦,٩٦٦	١,٠٧٤,٣٦٦,٩٦٦	٥٤,٦٥٣,٣٨٦	٤٠,٤٠٩,٧٢٢	١,٨٠٢,١٠٧,٩١٦	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
-	(٢,٠١١,١٥٨,٩٧٦)	(٢,٠١١,١٥٨,٩٧٦)	-	(٥٠,٩٧١,٦٨٧)	(٢,٠١٢,١٣٥,٦٦٣)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
-	٢٤,١٧٨,٥٣٩	٢٤,١٧٨,٥٣٩	-	-	٢٤,١٧٨,٥٣٩	متحصلات من قروض سبق اعدامها
-	١٩٨,٧١٥,٣٧٨	١٩٨,٧١٥,٣٧٨	١٥,٧٥٨,١٦١	٢,٩٦٧,٨٥٥	٩٩٠,١٤٨,٩٧٤	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣,١٣٦,١٤٢,٦٢٠	٩,٨٣٣,٠٤٢,٤١٤	٩,٨٣٣,٠٤٢,٤١٤	٢٧٣,٨٧٧,٦٣٥	١٧٨,٩٤٧,٨٣٠	١٣,٤٢٢,٠١٠,١٣٩	الرصيد في آخر الفترة المالية
<b>الاجمالي</b>						
٨,٢٢٦,٩٦٨	٨,٢٢٦,٩٦٨	٨,٢٢٦,٩٦٨	٩٤٩,٤٠٠,٣٠٤	١٣٨,٠٦٩,١٥٦	١,٢١٧,٨٨٦,٤٤٣	الرصيد في أول السنة المالية
٦١,٠٦٤,٢٩٦	٦١,٠٦٤,٢٩٦	٦١,٠٦٤,٢٩٦	١٥,٣٩٠,٩٩٥	٣٧,٨٠٩,٩٩٩	٣٧٥,٦٣٢,٠٣٨	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(٤,٥٨٧,٢٦٩)	(٤,٥٨٧,٢٦٩)	(٤,٥٨٧,٢٦٩)	(٢٥,٦٣١,٨٧٨)	(٢,١٥١,٦٨٧)	(٣٧,٢٢١,٣١٩)	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
-	-	-	١٢,٣١٨,٩٩٧	-	١٢,٣١٨,٩٩٧	متحصلات من قروض سبق اعدامها
-	-	-	٧,٧١٤	-	٧,٧١٤	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦٤,٦٩٣,٩٩٥	٦٥,٧٢٢,٩٨٨	٦٥,٧٢٢,٩٨٨	٩٤٩,٤٠٠,٣٠٤	١٣٨,٠٦٩,١٥٦	١,٢١٧,٨٨٦,٤٤٣	الرصيد في آخر السنة المالية
<b>مؤسسات</b>						
<b>حسابات جارية مدينة</b>						
١,٥٣١,٦٣٣,٧٥٨	١,٥٣١,٦٣٣,٧٥٨	١,٥٣١,٦٣٣,٧٥٨	١١٤,٨٣٦,٠٣١	٢٠٩,٨٥٦,٦٦٨	٩,٠٧٩,٩٦٢,٤٩٢	الرصيد في أول السنة المالية
٥١٧,٦٦٨,٨٥٣	٥١٧,٦٦٨,٨٥٣	٥١٧,٦٦٨,٨٥٣	٧٢,١٩٨,١٨٠	٨٨,٠٩٩,٠٢٣	٣,٣٣٢,٧٧٥,٤٨٥	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
-	-	-	-	-	(١,٠٨٥,٨٢٠,٢٦٥)	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
-	-	-	٣١,٥٣٣,٩٨٣	٢٧٩,٤٤٠	٣١,٨٥٣,٤٢٣	متحصلات من قروض سبق اعدامها
-	-	-	١,٠٣٤,٥٤٨,٧٣٦	١,٩٥٢,١٦٦	١,٣٠٨,٤٣٩,٢٣٨	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٥٥,٥٠٦,٤٥٩	٢٥٥,٥٠٦,٤٥٩	٢٥٥,٥٠٦,٤٥٩	١,٠٣٤,٥٤٨,٧٣٦	١,٩٥٢,١٦٦	١,٣٠٨,٤٣٩,٢٣٨	الرصيد في آخر السنة المالية
٢,٣٠٤,٧١٩,٠٧٠	٢,٣٠٤,٧١٩,٠٧٠	٢,٣٠٤,٧١٩,٠٧٠	٢٠٣,٤٦٦,٠٨٨	١٨٦,٥٤٦,٩٤٠	١٢,٦٦٧,٢١٠,٣٧٣	الاجمالي
١٣,٨٨٥,٩٦٦,٨١٦						

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٢- مشتقات مالية

٣٠ يونيو ٢٠٢٣			
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
-	١,٨٢٨,٨٥١	١,٥٧٢,٨٢١,٩٠٤	- عقود صرف اجلة
-	١,٨٢٨,٨٥١	١,٥٧٢,٨٢١,٩٠٤	إجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
-	١٥,٥٢٧,١٦٧	١,١٥٨,٦٣٣,٧٥٠	- عقود مبادلة أسعار العائد
-	١٥,٥٢٧,١٦٧	١,١٥٨,٦٣٣,٧٥٠	الإجمالي
١٥,٥٢٧,١٦٧	١,٨٢٨,٨٥١	٢,٧٣١,٤٥٥,٦٥٤	الإجمالي

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

تمثل عقود العملة الآجلة ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية وتمثل عقود مبادلة العائد ارتباطات لتبادل معدل عائد ثابت بمعدل عائد متغير ولا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات. 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 للانخفاض المحتمل في معدلات العائد السائدة في السوق.

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات (عقود مبادلة أسعار العائد) التزام بمبلغ ١٥,٥٢٧,١٦٧ جنيه في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مقابل التزام بمبلغ ٢٢,٩٥٤,٦٣٥ في نهاية سنة المقارنة). بلغت الأرباح الناتجة عن أداة التغطية مبلغ ٧,٤٢٧,٤٦٨ 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 ٨,٢١٩,٧٠٨ جنيه في نهاية الفترة الحالية (مقابل الأرباح بمبلغ ٦٢,٦٤٤,٢١٩ في نهاية سنة المقارنة).

٢٣- استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يوليو ٢٠٢٣	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:
		<b>(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة:</b>
١١,٤١٩,٤٩١,١٠١	٩,٦٨٢,٥٥٢,٤٣٠	مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
٣,٠٢٥,٧٣٠,٤٣٢	٥,٦٧٩,٥١٥,٥١٣	مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية
<b>١٤,٤٤٥,٢٢١,٥٣٣</b>	<b>١٤,٩٦٢,٠٦٧,٩٤٣</b>	<b>أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر</b>
		<b>(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة:</b>
١٨٧,٦٩١,٨٨٩	١٥٧,٠٩٨,٥١٦	مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
١,٠٩٢,٣٦٥,١٤٣	١,٦٨٥,٧٩٦,٩١٠	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
<b>١,٢٨٠,٠٥٧,٠٣٢</b>	<b>١,٤٤٢,٨٩٥,٤٢٦</b>	<b>أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر</b>
		<b>(ج) وثائق صناديق استثمار:</b>
٥٥,٦٨٢,١٦٥	٦٢,٤٤٩,٢٤٥	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية*
<b>١٥,٧٨٠,٩٦٠,٧٣٠</b>	<b>١٦,٤٦٧,٤١٢,٦١٤</b>	<b>إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (١)</b>
		<b>استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:</b>
		<b>(أ) أدوات دين:</b>
٩٣,٧٨٧,٠٦٤,١٩٣	٩٢,٨٤٥,٦٨٩,٣١٦	مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
١,١٩٤,٦٩٢,٣٦٩	-	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
(٢,٤٣٧,٤٧٢)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
<b>٩٤,٩٧٩,٣١٩,٠٩٠</b>	<b>٩٢,٨٤٥,٦٨٩,٣١٦</b>	<b>إجمالي أدوات دين بالتكلفة المستهلكة (٢)</b>
		<b>بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:</b>
		<b>(أ) وثائق صناديق استثمار:</b>
٨٣,٦٩٠,٩٦٦	٧٩,١٨٩,٩٠٤	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
<b>٨٣,٦٩٠,٩٦٦</b>	<b>٧٩,١٨٩,٩٠٤</b>	<b>إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)</b>
<b>١١٠,٨٤٣,٩٧٠,٧٤٦</b>	<b>١٠٩,٣٩٢,٢٩١,٨٣٤</b>	<b>إجمالي استثمارات مالية (٣+٢+١)</b>
		<b>إجمالي الاستثمارات المالية</b>
٤٠,١٣٢,٨٠١,٧٩٩	٣٤,٦٦٠,٦٦٦,٧٩٦	أرصدة متداولة
٧٠,٧١١,١٦٨,٩٤٧	٧٤,٧٣١,٦٦٥,٠٣٨	أرصدة غير متداولة
<b>١١٠,٨٤٣,٩٧٠,٧٤٦</b>	<b>١٠٩,٣٩٢,٢٩١,٨٣٤</b>	<b>إجمالي الاستثمارات المالية</b>
١٠٨,٣٠٣,٢٥٥,٤٣١	١٠٦,٧٢١,١٥٠,٧٧٤	أدوات دين ذات عائد ثابت
١,١٢١,٦٨٥,١٩٢	١,٠٨٦,٦٠٦,٤٨٥	أدوات دين ذات عائد متغير
<b>١٠٩,٤٢٤,٥٤٠,٦٢٣</b>	<b>١٠٧,٨٠٧,٧٥٧,٢٥٩</b>	<b>إجمالي أدوات دين</b>

وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال الفترة المالية:

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	الرصيد في أول السنة المالية الحالية
٩٤,٩٧٩,٣١٩,٠٩٠	١٥,٧٨٠,٩٦٠,٧٣٠	إضافات
١٤,٣٥٠,٩٤٧,١٩١	٢,٠٠٠,٦٩٠,٩٦٤	استهلاك علاوة / خصم الإصدار
١,٠٠١,٨٩٧,٠٥٣	(١٨,٧٦١,٥٣٦)	استيعادات (بيع / استرداد)
(١٧,٧٦٩,٣٢٨,٩٥٠)	(٣,٥٠٨,٠٥٨,١٣٢)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
٢٨٠,٤١٧,٤٦٠	٢,٣٣٩,٢٨٤,٩٩٩	التغير في احتياطي القيمة العادلة
-	(١٢٦,٧٠٤,٤١١)	التغير في مخصص خسائر الاضمحلال خلال الفترة
٢,٤٣٧,٤٧٢	-	
<b>٩٤,٩٧٩,٣١٩,٠٩٠</b>	<b>١٦,٤٦٧,٤١٢,٦١٤</b>	<b>الرصيد في آخر الفترة المالية</b>

- وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة:

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	الرصيد في أول سنة المقارنة
٧٧,٣٨٠,٤٦٨,١١٣	١٥,١٢٣,٧٧١,١٨٨	إضافات
٢٣,٧٢٣,١٨٣,٣٤٤	١١,٠٠٤,٦٨٨,٦٤٠	استهلاك علاوة / خصم الإصدار
١,٦٨١,١٣٨,٩٤٦	(٧٦,١٢٠,٧٥٨)	استيعادات (بيع / استرداد)
(٨,٢٣٨,١٨٦,٠٠٠)	(١١,٢١٨,٢٥٤,٦٠٧)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
٤٢٩,٦٩٥,٠٢٩	٩٩٥,١٤١,٥١٩	التغير في احتياطي القيمة العادلة
-	(٤٨,٢٦٥,٢٥٢)	التغير في مخصص خسائر الاضمحلال خلال السنة
٣,٠١٩,٩٦٨	-	
<b>٩٤,٩٧٩,٣١٩,٠٩٠</b>	<b>١٥,٧٨٠,٩٦٠,٧٣٠</b>	<b>الرصيد في آخر سنة المقارنة</b>

٣٠ يوليو ٢٠٢٢	٣٠ يوليو ٢٠٢٣	أرباح استثمارات مالية
٤٠,٢١٠,٠٠٩	٥,٨٣٦,٧٠٦	أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٢,٦٤٢,١٤١	٣٨,٨٦٩,٥٩٨	أرباح بيع استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
<b>٦٢,٨٥٢,١٥٠</b>	<b>٤٤,٧٠٦,٣٠٤</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 أكتب فيها البنك عند الإصدار الأولي للمدقق 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 أكتب فيها عند الإصدار الأولي للمدقق علماً بأن البنك يتعين عليه الاحتفاظ بتلك الوثائق حتى انقضاء أعمار الصناديق طبقاً لأحكام القانون. وقد بلغت القيمة الإسمية لحصة البنك في كل صندوق خمسة ملايين جنيه.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٤- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
		<b>برامج الحاسب الآلي</b>
٢٨٢,١٨٩,٧١١	٣٤٦,٨٦٥,٨٣٠	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
١٥٢,٧٥٨,٢٧٧	١٢٦,٤٩٠,٤١٨	الإضافات
(٨٨,٠٨٢,١٥٨)	(٥٢,٨٤٠,٨٩٨)	استهلاك الفترة
<b>٣٤٦,٨٦٥,٨٣٠</b>	<b>٤٢٠,٥١٥,٣٥٠</b>	<b>صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية</b>

٢٥- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٦,٣٠٧,٩٣١,٠٦١	٧,٦٧٧,٩٨٦,٢٩٩	الإيرادات المستحقة
٢٠٦,٧٦٧,٥١٢	٣٤٣,١٢٩,٦٥٨	المصروفات المقدمة
١,٠٦٦,٢٣٣,١٥٢	١,١٠١,٤٤٥,٥٣٩	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٣٥,٧٧٨,٦٨٧	١٣٠,٦٥٤,٨٩٣	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء للمجموعة
٢١,٠٤٥,٢١٧	٢١,٩١٣,٢٤٣	التأمينات والعهد
٧١,٩٩٢,٣٩٩	١٢,٨٨٨,٣٠٠	مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب
١١,٢٠٨,٩٦٨	٢١,٣٧١,٤١٦	مدنيو عمليات التأمين (بالصافي)
١,٠٨١,٢٤٢,٤١٢	١,٧٨٣,٦٤٧,٤٠٣	أخرى
<b>٨,٩٠٢,١٩٩,٤٠٨</b>	<b>١١,٠٩٣,٠٣٦,٧٥١</b>	
(٢,٣٤٤,٠٤٠)	(٤,١٧٤,١١٢)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
<b>٨,٨٩٩,٨٥٥,٣٦٨</b>	<b>١١,٠٨٨,٨٦٢,٦٣٩</b>	<b>الإجمالي</b>

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٦- أصول ثابتة

الأجمالي	أخرى	آلات ومعدات	تحسينات على أصول مستأجرة	أراضي ومباني	
<b>في ١ يناير ٢٠٢٢</b>					
٥,٠٥٦,٣٧٨,٩١٥	٣٠٢,٠١٥,٥١٣	١,٤٢٩,١٧٢,٠٧٥	٣٤١,٦٧٣,٢٨٨	٢,٩٨٣,٥١٨,٠٣٩	التكلفة
(٢,٢١٩,١٢٩,١٣٢)	(١٧٠,٥٠٠,٧٠٣)	(٨٩٨,١٧٥,٨١٦)	(١٧٢,٢٢٦,٤٧٠)	(٩٧٨,٢٢٦,١٤٣)	مجمع الاهلاك
٢,٨٣٧,٢٤٩,٧٨٣	١٣١,٥١٤,٨١٠	٥٣٠,٩٩٦,٢٥٩	١٦٩,٤٤٦,٨١٨	٢,٠٠٥,٢٩١,٨٩٦	صافي القيمة الدفترية
<b>في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</b>					
٢,٨٣٧,٢٤٩,٧٨٣	١٣١,٥١٤,٨١٠	٥٣٠,٩٩٦,٢٥٩	١٦٩,٤٤٦,٨١٨	٢,٠٠٥,٢٩١,٨٩٦	صافي القيمة الدفترية أول السنة
٣٦١,٧٥٣,١٧٥	١٠,٠٠٠,٣٦٨	١٤٤,٤٨٩,٣٩٣	٣٣,٦٤١,٠٩٨	١٧٣,٦٢٢,٣١٦	إضافات
(٣٤,٤٦١,٨٠١)	(٦,١٠٣,٥٠٢)	(٦٦,٧٨٢,٧٠٢)	-	(١,٥٧٥,٥٩٧)	استيعادات أصول
٣٤,٢٠٠,٣٥٧	٦,١٠٣,٥٠٢	٦٦,٧٢٣,٤٩٣	-	١,٣٧٣,٣٦٢	استيعادات مجمع أهلاك
(٣٥٥,٣٤٢,٠٣١)	(٢٧,٦٤٦,٧٩٧)	(١٧١,٤٤٨,٤٧٢)	(٢٦,٠٦١,٦٦٠)	(١٣٠,١٨٥,١٠٢)	اهلاك السنة
٢,٨٤٣,٣٩٩,٤٨٣	١١٣,٨٦٨,٣٨١	٥٠٣,٩٧٧,٩٧١	١٧٧,٠٢٦,٢٥٦	٢,٠٤٨,٥٢٦,٨٧٥	صافي القيمة الدفترية
<b>في ١ يناير ٢٠٢٣</b>					
٥,٣٨٣,٦٧٠,٢٨٩	٣٠٥,٩١٢,٣٧٩	١,٥٤٦,٨٧٨,٧٦٦	٣٧٥,٣١٤,٣٨٦	٣,١٥٥,٥٦٤,٧٥٨	التكلفة
(٢,٥٤٠,٢٧٠,٨٠٦)	(١٩٢,٠٤٣,٩٩٨)	(١,٠٤٢,٩٠٠,٧٩٥)	(١٩٨,٢٨٨,١٣٠)	(١,١٠٧,٠٣٧,٨٨٣)	مجمع الاهلاك
٢,٨٤٣,٣٩٩,٤٨٣	١١٣,٨٦٨,٣٨١	٥٠٣,٩٧٧,٩٧١	١٧٧,٠٢٦,٢٥٦	٢,٠٤٨,٥٢٦,٨٧٥	صافي القيمة الدفترية
<b>في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣</b>					
٢,٨٤٣,٣٩٩,٤٨٣	١١٣,٨٦٨,٣٨١	٥٠٣,٩٧٧,٩٧١	١٧٧,٠٢٦,٢٥٦	٢,٠٤٨,٥٢٦,٨٧٥	صافي القيمة الدفترية أول السنة
٥٠,٧٦٠,٥٢٢	١٦,٢١٨,٢٣٨	٢٥,٣٥٣,٥٣٧	٥,٩١٠,٩٤١	٣,٢٧٧,٨٠٦	إضافات
(٩,٦٩٩)	-	(٩,٦٩٩)	-	-	استيعادات أصول
٤,٦٦٨	-	٤,٦٦٨	-	-	استيعادات مجمع أهلاك
(١٨٢,٦٧٧,١٩٦)	(١٣,٥٦٥,٦٨٨)	(٨٩,٢٠٧,٤٠٤)	(١٣,٨٣٨,٤٦٢)	(٦٦,٠٦٥,٦٤٢)	اهلاك الفترة
٢,٧١١,٤٧٧,٧٧٨	١١٦,٥٢٠,٩٣١	٤٤٠,١١٩,٠٧٣	١٦٩,٠٩٨,٧٣٥	١,٩٨٥,٧٣٩,٠٣٩	صافي القيمة الدفترية
<b>في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣</b>					
٥,٤٣٤,٤٢١,١١٢	٣٢٢,١٣٠,٦١٧	١,٥٧٢,٢٢٢,٦٠٤	٣٨١,٢٢٥,٣٢٧	٣,١٥٨,٨٤٢,٥٦٤	التكلفة
(٢,٧٢٢,٩٤٣,٣٣٤)	(٢٠٥,٦٠٩,٦٨٦)	(١,١٣٢,١٠٣,٥٣١)	(٢١٢,١٢٦,٥٩٢)	(١,١٧٣,١٠٣,٥٢٥)	مجمع الاهلاك
٢,٧١١,٤٧٧,٧٧٨	١١٦,٥٢٠,٩٣١	٤٤٠,١١٩,٠٧٣	١٦٩,٠٩٨,٧٣٥	١,٩٨٥,٧٣٩,٠٣٩	صافي القيمة الدفترية

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٣٧٣,٧٦٦,٢٢٥	٤٧٥,٦٠٠,٠٧٦	حسابات جارية
٢,٣٤٠,٧٣١,٥٤٠	٥,٣٤٣,٦١٥,٠٦٦	ودائع
٨٠٧,٢٣٠,٢٥٧	٦٥١,٢٤٢,٤١٦	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
<b>٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢</b>	<b>٦,٤٧٠,٤٥٧,٥٥٨</b>	<b>الإجمالي</b>
٨٠٧,٢٣٠,٢٥٧	٦٥١,٢٤٢,٤١٦	بنوك مركزية
٩٠٨	١,٥٤٤,٨٤٥,٩٠٨	بنوك محلية
٢,٧١٤,٤٩٦,٨٥٧	٤,٦٢٤,٣٦٩,٢٣٤	بنوك خارجية
<b>٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢</b>	<b>٦,٤٧٠,٤٥٧,٥٥٨</b>	<b>الإجمالي</b>
٣١٩,٠١٦,١٣٧	٣٦١,٣٩٥,٩٢٠	أرصدة بدون عائد
٥٤,٧٥٠,٠٨٨	١١٤,٢٠٤,١٥٦	أرصدة ذات عائد متغير
٣,١٤٧,٩٦١,٧٩٧	٥,٩٩٤,٨٥٧,٤٨٢	أرصدة ذات عائد ثابت
<b>٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢</b>	<b>٦,٤٧٠,٤٥٧,٥٥٨</b>	<b>الإجمالي</b>
٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢	٦,٤٧٠,٤٥٧,٥٥٨	أرصدة متداولة
<b>٣,٥٢١,٧٢٨,٠٢٢</b>	<b>٦,٤٧٠,٤٥٧,٥٥٨</b>	<b>الإجمالي</b>

٢٨- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
١٢٤,١٦٠,٩٢٧,٣٦٨	١٤٤,٨١٤,٩٠٣,٧٣٢	ودائع تحت الطلب
١٦٠,٢٠٩,٩٠٢,٤٨٥	١٨٢,١٥٩,٧٦٦,٨٥٠	ودائع لأجل وخطار
٨٤,٥٣٥,٢٥٤,٣٠٧	٩٣,٥٢٩,١٢٠,٤٠٥	شهادات ادخار وإيداع
٣٠,٣٤٠,١٨٩,٤٥٢	٣١,٦٨١,٨٢٩,٤٢٠	ودائع توفير
٦,٩٩٦,١٦٦,٨٨٠	٨,٣٧٥,٥٤٤,٢٠١	ودائع أخرى *
<b>٤٠٦,٢٤٢,٤٣٦,٤٩٢</b>	<b>٤٦٠,٥٦٥,١٢٤,٦٠٨</b>	<b>الإجمالي</b>
٦٦١,٥٦٢,٦٨٥,٠٤٣	٦٩٥,٢٩٦,٦٥٨,٩٥٩	ودائع مؤسسات
١٤٤,٦٨٠,١٥١,٤٤٩	١٦٥,٦٨٨,٨٦٥,٦٤٩	ودائع أفراد
<b>٤٠٦,٢٤٢,٤٣٦,٤٩٢</b>	<b>٤٦٠,٥٦٥,١٢٤,٦٠٨</b>	<b>الإجمالي</b>
٥٠,٩٤٠,٢٣٣,٢٤٥	٥٧,١٥٤,٨٧٨,٦٨٢	أرصدة بدون عائد
١١١,٨٩٠,٩٤١,١٤٩	١٢٨,٨٠٢,٦٥٤,٧٩٤	أرصدة ذات عائد متغير
٢٤٣,٤١١,٦٦٢,٠٩٨	٦٧٤,٦٠٧,٥٩١,١٣٢	أرصدة ذات عائد ثابت
<b>٤٠٦,٢٤٢,٤٣٦,٤٩٢</b>	<b>٤٦٠,٥٦٥,١٢٤,٦٠٨</b>	<b>الإجمالي</b>
٣٣٦,٩٠٧,٨٥٥,٢٩٦	٣٨٦,٤٥٨,٠٧٠,٢٥٦	أرصدة متداولة
٦٩,٣٣٤,٥٥١,١٩٦	٧٤,١٠٧,٠٥٤,٣٥٢	أرصدة غير متداولة
<b>٤٠٦,٢٤٢,٤٣٦,٤٩٢</b>	<b>٤٦٠,٥٦٥,١٢٤,٦٠٨</b>	<b>الإجمالي</b>

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

٢٩- فروع أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٣,٨٢٠,٩٧٧	١١,٦٧٩,٦٩٠	البنك الأهلي المصري
-	١٢,٠٠٠,٠٠٠	البنك التجاري الدولي
٥٩,٣٨٤,١٦٠	٦,٧٩٧,٣١٨	بنك قطر الوطني
-	٤١,٤٢٢,٦٧٥	بنك الكويت الوطني
٣,٣٩١,٣٣٠,٦٦٩	٣,٦٩٩,٧٠٢,٧٩٩	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
٣٣,٢٢٨,٠٥٤	١٩,٩٢٣,١٧٩	البنك الأهلي الكويتي
٦٤,١٧٩,٠٦٧	٤٠,٦٧٤,٠٦٧	جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر
٧,٦٩٢,٧٢٧	٦,٨٥٢,٤٧٢	بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
<b>٣,٥٥٩,٦٣٥,٢٥٤</b>	<b>٣,٨٣٨,٦٥٢,٢٠٠</b>	<b>الإجمالي</b>
٩٧٣,٧٧٥,٦٤٨	١,١٧٢,٧٦٦,٩٦٨	أرصدة متداولة
٢,٥٨٥,٨٥٩,٦٠٦	٢,٦٦٥,٨٨٥,٢٣٢	أرصدة غير متداولة
<b>٣,٥٥٩,٦٣٥,٢٥٤</b>	<b>٣,٨٣٨,٦٥٢,٢٠٠</b>	<b>الإجمالي</b>

٣٠- التزمّات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
١,٤٥٠,١٣٤,٠٤٦	٢,٣٩١,٠٧٢,٣٨١	عوائد مستحقة
١٦٧,٨٠٦,٢٩٩	١٨٣,٥٤٣,٠٠٧	إيرادات مقدمة
١,٣٢٨,٩٥٥,٧٧٤	١,٨٣٩,٠٧٣,٠٥٣	مصرفوات مستحقة
١٤٩,٥٨٨,١٦٣	١٠٧,٦٣٣,٨٨١	المستحق لشركات التأمين وإعادة التأمين
٢,٩١١,٩٣٤,١٩٧	٤,٧٩٥,٤٨٨,٦٨٩	أرصدة دائنة متنوعة
<b>٦,٠٠٨,٤١٨,٤٧٩</b>	<b>٩,٣١٦,٤٥١,٠١١</b>	<b>الإجمالي</b>



٣١- مخصصات أخرى

		٣٠ يونيو ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
الرصيد آخر الفترة	المستخدم خلال الفترة	فرق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية (-) +	المؤد خلال الفترة	المكون خلال الفترة	الرصيد أول السنة	البیان
٦٠,٩٥٣,٣٥٧	(١,٨٣٣,٤٩٤)	-	-	١,٥١٥,٢٤٤	٦١,٢٧١,٦٠٧	مخصص مطالبات ضريبية
٢٤,٠٦٦,٤٢٨	(٢٩٨,٢٤٧)	١٥٨,٩٢٨	-	١٥,٢٧٤,٢٧١	٨,٩٣١,٤٧٦	مخصص مطالبات قضائية
٩٨٣,٨٧٩,٦٥١	-	١٢٨,٥٥٢,٤٠٠	(١٤,٥٧٣,٧٣٥)	-	٨٦٩,٩٠٠,٩٨٦	مخصص الإلتزامات العرضية
٦١,١٧٩,٢٠٠	-	١٢,٠١٦,٢٩٦	-	-	٤٩,١٦٢,٩٠٤	مخصص خيانة الأمانة
٣٧٠,٧٦٣	-	(٢٠)	-	٣٧٠,٧٨٣	-	مخصص مخاطر التشغيل
١١,٤٠٨,٦٥٦	-	-	-	-	١١,٤٠٨,٦٥٦	مخصص مطالبات أخرى
<b>١,١٤١,٨٥٨,٠٥٥</b>	<b>(٢,١٣١,٧٤١)</b>	<b>١٤٠,٧٢٧,٦٠٤</b>	<b>(١٤,٥٧٣,٧٣٥)</b>	<b>١٧,١٦٠,٢٩٨</b>	<b>١,٠٠٠,٦٧٥,٦٢٩</b>	<b>الإجمالي</b>

		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣٠ يونيو ٢٠٢٣		
الرصيد آخر السنة	المستخدم خلال السنة	فرق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية (-) +	المؤد خلال السنة	المكون خلال السنة	الرصيد أول السنة	البیان
٦١,٢٧١,٦٠٧	(١,٧٠٣,٢٤٥)	-	-	٢,٤٥٧,٨٤٢	٦٠,٥١٧,٠١٠	مخصص مطالبات ضريبية
٨,٩٣١,٤٧٦	(٤,٧٤٧,٨١٧)	٢٤٨,٨٩٣	(٥,٥٩٥,٩٦٦)	-	١٩,٠٢٦,٣٦٦	مخصص مطالبات قضائية
٨٦٩,٩٠٠,٩٨٦	-	١٩,٣٦١,٥١٨	-	٤٣٩,٨٧٧,٢٧٧	٤١٠,٦٦٢,١٩١	مخصص الإلتزامات العرضية
٤٩,١٦٢,٩٠٤	(٥,٤٣٤,٤٩٢)	١٧,٦٦٦,٩٦٢	-	٨٤٥,٠٢٧	٣٦,١٢٥,٤٠٧	مخصص خيانة الأمانة
-	-	-	(٤١٥,٠٠٠)	-	٤١٥,٠٠٠	مخصص مخاطر التشغيل
١١,٤٠٨,٦٥٦	-	-	-	١١,٤٠٨,٦٥٦	-	مخصص مطالبات أخرى
<b>١,٠٠٠,٦٧٥,٦٢٩</b>	<b>(١١,٨٨٥,٥٥٤)</b>	<b>٣٧,٢٣٧,٣٧٣</b>	<b>(٦,٠١٠,٩٦٦)</b>	<b>٤٥٤,٥٨٨,٨٠٢</b>	<b>٥٢٦,٧٤٥,٩٧٤</b>	<b>الإجمالي</b>

٣٢- حقوق حملة وئاق التأمين

		٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص و تكوين الأموال		٥,٧٣٢,٣١٤,٤٥٧	٥,١٦٤,٧٧٧,٣٤٨
مخصص المطالبات تحت التسديد		١٠٢,٨٩٠,٥٠٠	٩٩,٥٨١,٣٢٠
<b>الإجمالي</b>		<b>٥,٨٣٥,٢٠٤,٩٥٧</b>	<b>٥,٢٦٤,٣٥٨,٦٦٨</b>

٣٣- ضريبة الدخل المؤجلة

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

الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة:

الأصل الضريبى للفروق المؤقتة على كل من:		الأصول الضريبية المؤجلة		الإلتزامات الضريبية المؤجلة	
	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
الأصول الثابتة	-	-	(١٤٠,٣٢١,١٣٣)	(١٤٤,٨٢٤,٩٦٦)	-
المخصصات ( بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض) فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال	٤١٦,٥٤٠,١١٥	٣٧٢,٧٩٠,٥٤٠	-	-	-
الدخل الشامل الأخر	-	-	(١١١,٧٩٠,١١١)	(١٧٧,٧٤٧,٧٨٤)	-
الخسائر الضريبية المرحلة	٥٤,١٥٠,٩٨٥	-	-	-	-
أخرى	١٠,٥٦٠,٥٢٣	٧,٩٣٩,٦٧٤	-	-	-
<b>إجمالي الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة</b>	<b>٤٧٧,٢٥٢,١٢٣</b>	<b>٣٨٠,٧٢٩,٨١٤</b>	<b>(٢٥٢,١١١,٢٣٤)</b>	<b>(٣٢٢,٥٧٢,٧٥٠)</b>	-
<b>الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي</b>	<b>٢٢٥,١٤٠,٨٨٩</b>	<b>٥٨,١٥٧,٠٦٤</b>	-	-	-

حركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة:

الأصول الضريبية المؤجلة		الإلتزامات الضريبية المؤجلة	
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الرصيد في بداية السنة	٣٨٠,٧٢٩,٨١٤	٣٨٧,١٨٦,٤٢٨	(٢١٦,٥٨٤,١٠٩)
الضريبة المؤجلة التي تم الاعتراف بها / استخدامها خلال الفترة	٩٦,٥٢٢,٣٠٩	٩٣,٥٤٣,٣٨٦	(١٠٥,٩٨٨,٦٤١)
<b>الرصيد بالإجمالي في نهاية الفترة</b>	<b>٤٧٧,٢٥٢,١٢٣</b>	<b>٣٨٠,٧٢٩,٨١٤</b>	<b>(٣٢٢,٥٧٢,٧٥٠)</b>

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(١١١,٧٩٠,١١١)	(١٧٧,٧٤٧,٧٨٤)

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٤- الترتيبات مرابيا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
		<b>الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن:</b>
٥٦٥,١٨٤,١٠٠	٥٩٩,٣٢٥,٧٧٤	- المربايا العلاجية بعد التقاعد
		<b>المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:</b>
٥٨,٣٩٣,٢٩١	٤٠,٠٥٠,٧٨٧	- المربايا العلاجية بعد التقاعد
		<b>المربايا العلاجية بعد التقاعد</b>
		تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:
٤٩٩,١٩٨,٠٦٥	٥٣٤,٨٩٠,٥٩٢	القيمة الحالية للالتزامات لم يتم تمويلها
٦٥,٩٨٦,٠٣٥	٦٤,٤٣٥,١٨٢	أرباح اكتوارية لم يتم الاعتراف بها
<b>٥٦٥,١٨٤,١٠٠</b>	<b>٥٩٩,٣٢٥,٧٧٤</b>	
		<b>تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي:</b>
٥٤٣,٥٣٦,١٣٢	٥٦٥,١٨٤,١٠٠	الرصيد في أول السنة المالية
٤,٤٧٢,٩٩٢	٢,٥٦٠,٣٧٥	تكلفة الخدمة الحالية
٥٢,٤٣٠,٣٣٤	٣٩,٠٤١,٦٦٦	تكلفة العائد
١,٤٩٠,٠٦٥	(١,٥٥٠,٨٥٤)	أرباح/خسائر اكتوارية
(٣٦,٧٤٥,٣٣٣)	(٥,٩٠٩,١١٣)	مرابيا مدفوعة
<b>٥٦٥,١٨٤,١٠٠</b>	<b>٥٩٩,٣٢٥,٧٧٤</b>	
		<b>تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:</b>
٤,٤٧٢,٩٩٢	٢,٥٦٠,٣٧٥	تكلفة الخدمة الحالية
٥٢,٤٣٠,٣٣٤	٣٩,٠٤١,٦٦٦	تكلفة العائد
١,٤٩٠,٠٦٥	(١,٥٥٠,٨٥٤)	الأرباح والخسائر الاكتوارية المحققة خلال الفترة
<b>٥٨,٣٩٣,٢٩١</b>	<b>٤٠,٠٥٠,٧٨٧</b>	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
		<b>وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:</b>
٪١٧,٠٠	٪١٧,٠٠	معدل العائد المستخدم في خصم المربايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
٪١٧,٠٠	٪١٧,٠٠	معدل العائد المستخدم في خصم المربايا 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 المربايا الطبية:
		<b>الائترعلى إجمالي تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة العائد</b>
٪٨,٧١	٪٩,٨٦	المربايا العلاجية بعد التقاعد

٣٥- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

- يبلغ رأس المال المرخص به ١٥ مليار جنيه مصري.

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

- بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ موزع على ٩٧٩,٤٦٤,٩٨٥ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٨٥٤,١٤١,٩٨٥ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ١٢٥,٣٢٣,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقا للسعر الساري وقت السداد.
- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠١٩ زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠ جنيه مصري إلى ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٩٧٩,٤٦٤,٩٨٠ جنيه مصري وذلك خصما من 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ موزع على ٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦ سهم قيمة السهم الاسمية خمسة جنيهات مصرية منها ١,٩٠٤,١٧٦,٩٦٦ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ٢٥٠,٦٤٦,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقا للسعر الساري وقت السداد.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٦- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

١- الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٣٣,٩٧٩,١٧٦,١٢٠	٢٨,٨٤٥,٥٦٨,٩١٨	الاحتياطي العام (أ)
١,٦٦٩,٠٦٤	١,٠٤٥,٦٦٨	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
٢,٧٩٠,٧١٦,٥٩٣	٣,٢٩٦,٨٨٥,٨٤٩	احتياطي قانوني (ج)
٣٧,٣٠٨,٣٤٣	(٢٥٨,١٠٠,٨٤٨)	احتياطي القيمة العادلة (د)
٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	احتياطي خاص (هـ)
٤٢,٢٧١,٦٢١	٤٣,٠٥٠,٦٢١	احتياطي رأسمالي
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام
٤,٠٠٠,٤٨٣	٤,٠٠٠,٤٨٣	إحتياطي تجميع أعمال*
٣٧,١١٦,٠٩٠,٦٠٢	٣٢,٠٣٢,٣٩٨,٦٦٩	إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية

\* الإحتياطي الناتج عن زيادة نسبة المساهمة في الشركات التابعة .

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	(أ) الإحتياطي العام
١٩,٥٣٣,٠٥٠,٩٤٦	٢٣,٩٧٩,١٧٦,١٢٠	الرصيد في أول السنة المالية
٤,٤٤٦,١٢٥,١٧٤	٤,٩٠٥,٣٩٦,٧٩٨	محول من الأرباح المحتجزة
٣٣,٩٧٩,١٧٦,١٢٠	٢٨,٨٤٥,٥٦٨,٩١٨	الرصيد في آخر الفترة المالية
		(ب) احتياطي المخاطر البنكية العام
١٥٣,٠٢٨,٣٣١	١,٦٦٩,٠٦٤	الرصيد في أول السنة المالية
(١٥١,٣٥٩,٢٦٧)	(٦٢٣,٧٩٦)	محول الي الأرباح المحتجزة
١,٦٦٩,٠٦٤	١,٠٤٥,٦٦٨	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	(د) إحتياطي القيمة العادلة
٣٧٩,٨٢٢,٢٨٦	٢٣٧,٣٠٨,٣٤٣	الرصيد في أول السنة المالية
(٤٨,٢٦٥,٢٥٢)	(٥٦١,٦٠٨,٤١٥)	صافي التغير في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ١٨ وإيضاح ٢٣)
٢٢٨,٨٧٢	٢٤١,٥٥١	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٩٤,٤٧٧,٥٦٣)	٦٥,٩٥٧,٦٧٣	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة (إيضاح ٣٣)
٢٣٧,٣٠٨,٣٤٣	(٢٥٨,١٠٠,٨٤٨)	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(هـ) احتياطي خاص

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو 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
٢٦,٦٣٧,٧٨٩	٢٦,٦٣٧,٧٨٩	تطبيق طريقة حقوق الملكية على الشركات الشقيقة
(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)
<b>٣٩,٤٩٤,٤٥٥</b>	<b>٣٩,٤٩٤,٤٥٥</b>	<b>الإجمالي</b>

(٢) أرباح العام والأرباح المحتجزة  
الحركة على الأرباح المحتجزة :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
١٣,٠٢٢,٥١٦,٩٩٨	١٦,٢٠٧,٦٤٤,١٣٥	الرصيد في أول السنة المالية
١٠,٣٥٠,٤٥٩,٠٠٠	٨,٦٦٥,٢٤١,٠٩٤	صافي أرباح الفترة/ العام
(١,٦١٦,١١٧,٢٢٥)	(١,٦١٦,١١٧,٢٢٥)	توزيعات السنة السابقة
(٧٨٠,٣٣٩,٨٥٦)	(١,٠٧١,٧٧٩,٧٥١)	حصة العاملين في الأرباح
(١٦,١٦٥,٠٠٠)	(١١,٤٧٥,٧٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٧٢,٨٧٣,٧٣١)	(١٠٢,٧٤٧,٤٤٤)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
(١٣,١٢٤,٤٨٦)	(٧٧٩,٠٠٠)	محول الى الاحتياطي الرأسمالي
(٤,٤٤٦,١٢٥,١٧٤)	(٤,٩٠٥,٣٩٢,٧٩٨)	محول الى الاحتياطي العام
(٣٧١,٩٤٥,٦٥٨)	(٥٠٦,١٦٩,٢٥٦)	محول الى الاحتياطي القانوني
١٥١,٣٥٩,٢٦٧	٦٢٣,٧٩٦	محول من احتياطي المخاطر البنكية العام
<b>١٦,٢٠٧,٦٤٤,١٣٥</b>	<b>١٦,٦٥٩,٠٤٧,٨٥١</b>	<b>الرصيد في آخر الفترة المالية</b>

٣٧- النقدية وما في حكمها

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٤,٤٥٨,٩٠٧,٩٥٦	٥,٤٦٦,٣٦٤,٥٤٥	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٩,١٨٤,٦٢٢,٤٠٢	٥٠,٩٩٠,٥٣٦,٥٠٣	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
٢١,٨٤٣,٢٦٥,٦٨٢	١,٤٨٣,٠٥٧,١٩٦	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم
<b>٤٥,٤٨٦,٧٩٦,٠٤٠</b>	<b>٥٧,٩٣٩,٩٥٨,٢٤٤</b>	<b>الإجمالي</b>

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٨- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ١,١٠٠,٨٢٣,٤٥٩ جنيه في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ مقابل ١,٠٠٢,٧٢١,١٩٥ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ متمثلة في مشتريات مبانى ومعدات وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ج) ضمانات وتسهيلات

تمثل ارتباطات البنك المتعلقة بقروض و ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٢٥٥,٠٠٠	٢٥٥,٠٠٠	ضمانات مالية
١,٨٧٧,٦٩١,٨١٠	٢,٠٩١,٩٣٥,٤٠٩	الأوراق المقبولة
٤٩,٤٠٦,٢٧٨,٢٩٣	٥٣,٩٥٧,٠٦٠,٤٤٥	خطابات ضمان
٣,٠٨١,٧٠٠,١٠٩	٢,٥٥١,٨٢٦,٦٩٩	اعتمادات مستندية استيراد
١٠٠,٢٨٨,٤٨٤	١,٣٦٣,٧٢١,٧٩٤	اعتمادات مستندية تصدير
<b>٥٤,٤٦٦,٢١٣,٦٩٦</b>	<b>٥٩,٩٦٤,٧٩٩,٣٤٧</b>	<b>الإجمالي</b>

(د) ارتباطات عن تسهيلات أتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٢٥,٠٣٤,٤٠٣,٠٨٢	٢٤,٧٤٨,٦٥٢,٢١٨	ارتباطات عن تسهيلات أتمانية

(ذ) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٩- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٣٦,٤٤٧,٠٣٥	٨٢٩,٤٥٩,٦٥٨	أرصدة لدى البنوك
٢,٦٠٥,٨٤٣,٦٩٦	٤,١٧٥,١٥٨,٤٠٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٤٣,٧٥٠	-	اعتمادات تصدير
٧,٩١٧,٦٠٧,٨١١	٨,٢٠٢,٧٩٣,٧٥٦	خطابات ضمان خارجية
١,٨٣٤,١٠٤,٥٢٥	١,١٥٨,٦٣٣,٧٥٠	عقود مبادلة أسعار العائد
٥٩,٣٨٤,١٦٠	٦,٧٩٧,٣١٨	قروض أخرى
٢٣١,٢٥٦,٧١١	١٦١,٦٥٢,٣٣٣	مصروفات إدارية

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

شركات شقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
-	-	١١١	١١١	القروض القائمة في أول السنة المالية
-	-	-	-	القروض الصادرة خلال الفترة المالية
-	-	-	-	القروض المحصلة خلال الفترة المالية
-	-	١١١	١١١	القروض القائمة في آخر الفترة المالية
-	-	-	-	عائد القروض

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

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

شركات شقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
-	-	١١١	١١١	حسابات جارية مدينة
-	-	١١١	١١١	الأجمالي

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ب) ودائع من أطراف ذوى علاقة

شركات شقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
-	-	٨٥,٠٢٢,٤٠٢	١١,٧٦٨,٥٩٥	الودائع فى أول السنة المالية
-	-	(٧٦,٤١١,٣٧٥)	-	التغيرات فى أعضاء مجلس الإدارة
-	-	٩,١٥٩,٠٨٦	٤,١٧٨,٠٧٦	الودائع التى تم ربطها خلال الفترة المالية
-	-	(٦,٠٠١,٥١٨)	(٣٥٤,٩٣٣)	الودائع المستردة خلال الفترة المالية
-	-	<b>١١,٧٦٨,٥٩٥</b>	<b>١٥,٥٩١,٧٣٨</b>	<b>الودائع فى فى آخر الفترة المالية</b>
-	-	٤٥١,٨٨٦	٣١٥,١٢٦	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<b>وتتمثل الودائع من الأطراف ذوى العلاقة فيما يلى</b>				
-	-	١,٢٠٢,٩٠١	٢,٩٣٤,٦٧٣	ودائع تحت الطلب
-	-	٦٦٦,٢٤٧	٨١٩,١٥٥	ودائع توفير
-	-	٨,٦٨٨,٧٥٦	١٠,٧٨٠,٩٤٦	شهادات ادخار وإيداع
-	-	١,٢١٠,٦٩١	١,٠٥٦,٩٦٤	ودائع لأجل وياخطر
-	-	<b>١١,٧٦٨,٥٩٥</b>	<b>١٥,٥٩١,٧٣٨</b>	<b>الأجمالى</b>

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوى العلاقة

شركات شقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
-	-	-	٦,٢١٩	إيرادات الأتعاب والعمولات
-	-	-	-	ضمانات صادرة عن البنك
<b>وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلى:</b>				
-	-	-	-	خطابات ضمان
-	-	-	-	<b>الأجمالى</b>

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٤٠- صناديق استثمار البنك

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق الاستثمار ٩,٠٧٢,٣٢٤ وثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ بقيمة إجمالية ٤,٧٤٨,١٠٩,٦٣٣ جنيه مصري يخص المجموعة منها عدد ٣٥٣,٤٠٥ وثيقة بمبلغ ١٨٤,٩٥٨,٧٤٧ جنيه مصري منها مبلغ ٢٦,١٦٨,١٠٠ جنيه مصري تمثل ٥% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولي للصندوق تظهر ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومبلغ ٧٩,١٨٩,٩٠٤ جنيه مصري أدرج ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ومبلغ ٧٩,٦٠٠,٧٤٣ جنيه مصري ضمن بند استثمارات مالية بغرض المتاجرة.

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتمال يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له وقد بلغ اجمالى العمولات ١٢,٠٧١,٦٥٥ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

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

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

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

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتمال يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له وقد بلغ اجمالى العمولات ٨٢,٤٨٧ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

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

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

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

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتمال يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له وقد بلغ اجمالى العمولات ١٨٨,٥١٥ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل