

بنك قطر الوطنى الأهلى  
( شركة مساهمة مصرية )

القوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤  
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

Baker Tilly محمد هلال ووحيد عبد الغفار  
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن  
محاسبون قانونيون ومستشارون

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لبنك قطر الوطني الأهلي "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقل في ٣١ مارس ٢٠٢٤ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة 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 المستقلة، وتتحصر مسئوليتنا في إبداء إستنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الإستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل للبنك في ٣١ مارس ٢٠٢٤ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، 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 المستقلة.

مراقبا الحسابات

عبدالهادي محمد علي إبراهيم  
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٩٥٠"  
KPMG حازم حسن  
محاسبون قانونيون ومستشارون  
١٠

محمد حسام هلال  
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٩٠٤"  
BT محمد هلال و وحيد عبدالغفار  
محاسبون قانونيون ومستشارون  
١٠

القاهرة في ٨ أبريل ٢٠٢٤

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣                  | ٣١ مارس ٢٠٢٤           | إيضاح | الأصول                                       |
|---------------------------------|------------------------|-------|--|
| ٦١,٥٥٨,٥٤٧,٠٩١                  | ٦٧,٩١٩,٢٧١,٠١٦         | (١٦)  | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي               |
| ٤٢,٦١٠,٨٢٣,٨٨٠                  | ٩٤,١٩٦,١٤٦,٢٨٥         | (١٧)  | أرصدة لدى البنوك                             |
| ١٥٢,١٠٥,٤٤٦,٧٤٠                 | ١٤٨,٩٩٥,١٧٦,٧٧٩        | (١٨)  | أذون خزانة                                   |
| ٨٨٤,٧٣٧,٣٣٦                     | ٥١,٥٤٩,٥٧٤             | (١٩)  | قروض وتسهيلات للبنوك                         |
| ٢٥٢,٤٦٧,٧٨٢,٧٢٨                 | ٢٩٧,٢٤١,٣٨٣,٤٧٥        | (٢٠)  | قروض وتسهيلات للعملاء                        |
| <b>استثمارات مالية</b>          |                        |       |  |
| ١٦,٢٩٢,٩٦١,٦١٠                  | ٢٥,٣٨٢,٢٤٢,٧٦٨         | (٢٢)  | - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٨٠,٥٣٦,٧٦٩,٦١٨                  | ٧٢,١٨٥,٥٥٩,٤١٠         | (٢٢)  | - بالتكلفة المستهلكة                         |
| ١٠١,١٩٨,٥٥١                     | ٩٠,٥٠٦,٣٩٤             | (٢٢)  | - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر   |
| ٥٤٠,٦٦١,٨٣٩                     | ٥٤٠,٦٦١,٨٣٩            | (٢٣)  | استثمارات في شركات تابعة                     |
| ٤٧٧,٤٧٤,٣٦٦                     | ٤٩٢,٤١٧,٩٦٠            | (٢٤)  | أصول غير ملموسة                              |
| ٩,٩٩٨,٥٢١,٦٠                    | ١٢,١٨٣,٩٧٥,٦٥٠         | (٢٥)  | أصول أخرى                                    |
| ٣١٣,٦٠٧,٢٢١                     | ٢٦٨,٣٣٩,٦٢٥            | (٣٢)  | أصول ضريبية مؤجلة                            |
| ٢,٦٤٢,٤٨٣,٩٠٣                   | ٢,٦١٧,٠٦٦,٦٥٠          | (٢٦)  | أصول ثابتة                                   |
| <b>٦٢٠,٥٣٠,٦١٦,١٤٣</b>          | <b>٧٢٢,١٦٣,٨٩٧,٤٢٥</b> |       | <b>إجمالي الأصول</b>                         |
| <b>الالتزامات وحقوق الملكية</b> |                        |       |  |
| <b>الالتزامات</b>               |                        |       |  |
| ٥,٠٨٨,١١١,٩٣١                   | ٧,٧٦٠,٠٨٣,٧٢١          | (٢٧)  | أرصدة مستحقة للبنوك                          |
| ٥٣٠,١١٨,٨١٣,٧٠٥                 | ٦٢٢,٠١٤,١٥٥,٩٤٩        | (٢٨)  | ودائع العملاء                                |
| ٦,٦٤٤,٧٢٢                       | ١٤٤,٢٠٦,٣٣٥            | (٢١)  | مشتقات مالية                                 |
| ٣,٩٩٥,١٩٠,٨٨٣                   | ٤,٩٩٧,٢٤٨,١٢١          | (٢٩)  | قروض أخرى                                    |
| ٩,٢٤٤,٧٤٩,١٧٥                   | ٩,٨٦٠,٥٧٠,١٢٧          | (٣٠)  | التزامات أخرى                                |
| ١,٢٩٩,٢٧٦,٦٠٣                   | ١,٧٢٣,١٥١,٦٦٧          | (٣١)  | مخصصات أخرى                                  |
| ٥,٤٨٠,٥١٠,٠١٧                   | ٦,٨٠٠,٢٣٣,٩٨٣          |       | التزامات ضرائب الدخل الجارية                 |
| ٥٩٥,٩٩٧,٤١٦                     | ٦٢٠,١٧٧,٦٦٧            | (٣٣)  | التزامات مزايا التقاعد                       |
| <b>٥٥٥,٨٢٨,٩١٤,٤٥٢</b>          | <b>٦٥٣,٩١٩,٨٢٧,١٧٠</b> |       | <b>إجمالي الالتزامات</b>                     |
| <b>حقوق الملكية</b>             |                        |       |  |
| ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠                  | ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠         | (٣٤)  | رأس المال المدفوع                            |
| ٣١,٦١٥,٨٠٧,٨٩٢                  | ٤١,٢٨٤,٣٦٣,٤٣١         | (٣٥)  | احتياطيات                                    |
| ٢٢,٣١١,٧٧٨,٩٦٩                  | ١٦,١٨٥,٥٩١,٩٩٤         | (٣٥)  | صافي أرباح الفترة/العام والأرباح المحتجزة    |
| <b>٦٤,٧٠١,٧٠١,٦٩١</b>           | <b>٦٨,٢٤٤,٠٧٠,٢٥٥</b>  |       | <b>إجمالي حقوق الملكية</b>                   |
| <b>٦٢٠,٥٣٠,٦١٦,١٤٣</b>          | <b>٧٢٢,١٦٣,٨٩٧,٤٢٥</b> |       | <b>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية</b>       |



علي راشد المهندي  
رئيس مجلس الإدارة



محمد بدير  
الرئيس التنفيذي

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

| إيضاح  | من ١ يناير ٢٠٢٤<br>إلى ٣١ مارس ٢٠٢٤ | من ١ يناير ٢٠٢٣<br>إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣ |
|--|-------------------------------------|-------------------------------------|
| عائد القروض والائرادات المشابهة                | (٦) ٢٥,٧٣٦,٠٤٠,٣٦٣                  | ١٥,٢٤٨,٨٤٨,٨٩٠                      |
| تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة               | (٦) (١٦,٠١٨,٢٥٩,٣٧٩)                | (٨,٧٢٦,٦٧٩,٧٥١)                     |
| <b>صافي الدخل من العائد</b>                    | <b>٩,٧١٧,٧٨٠,٩٨٤</b>                | <b>٦,٥٢٢,١٦٩,١٣٩</b>                |
| إيرادات الأتعاب والعمولات                      | (٧) ١,٦٩٨,٨٨١,٩٠٦                   | ١,٣٦٤,٧٣٠,٠٧١                       |
| مصروفات الأتعاب والعمولات                      | (٧) (٤٢١,٣٩٣,٠٩٧)                   | (٣٥١,٧١٢,٩٥٦)                       |
| <b>صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات</b> | <b>١٠,٩٩٥,٢٦٩,٧٩٣</b>               | <b>٧,٥٣٥,١٨٦,٢٥٤</b>                |
| إيرادات من توزيعات أرباح                       | (٨) -                               | ٤٦,٥٤١,٥٠٩                          |
| صافي دخل المتاجرة                              | (٩) ١٠٦,٢٩٦,٢٦٣                     | ١٨٣,٦٣٤,٥١٥                         |
| أرباح استثمارات مالية                          | (٢٢) ١١٠,٢٤٠,٣٢٧                    | ١٧,٤٧٠,٣٦٨                          |
| عبء اضمحلال الائتمان                           | (١٢) (٢,٢٢٢,٣٧٢,٢٠٨)                | (٩٠٩,٠٣١,٠٢١)                       |
| مصروفات إدارية                                 | (١٠) (١,٧٩٢,٣١٥,٩٨٤)                | (١,٥١٠,٦٥٢,٣٢٩)                     |
| إيرادات ( مصروفات ) تشغيل أخرى                 | (١١) ٣,٠٨٦,٠٧٣,٥٤١                  | ١,٠٩١,٨٦١,٧٨٨                       |
| <b>الربح قبل ضرائب الدخل</b>                   | <b>١٠,٢٨٣,١٩١,٧٣٢</b>               | <b>٦,٤٥٥,٠١١,٠٨٤</b>                |
| مصروف ضرائب الدخل                              | (١٣) (٣,٤٣٢,٦٨٣,٦٧١)                | (١,٩٧٣,٧١٢,٩١٢)                     |
| <b>صافي أرباح الفترة</b>                       | <b>٦,٨٥٠,٥٠٨,٠٦١</b>                | <b>٤,٤٨١,٢٩٨,١٧٢</b>                |
| نصيب السهم من صافي أرباح الفترة                | (١٤) ٢,٨٦                           | ١,٨٧                                |



علي راشد المهندي  
رئيس مجلس الإدارة



محمد بدير  
الرئيس التنفيذي

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

| من ١ يناير ٢٠٢٣<br>الى ٣١ مارس ٢٠٢٣ | من ١ يناير ٢٠٢٤<br>الى ٣١ مارس ٢٠٢٤ |   |
|-------------------------------------|-------------------------------------|---|
| ٤,٤٨١,٢٩٨,١٧٢                       | ٦,٨٥٠,٥٠٨,٠٦١                       | صافي أرباح الفترة   |
|                                     |                                     | <b>بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:</b>   |
| ١٦١,٣٨١,٠٢٢                         | ٤٨٤,٤٨٨,٧٦٩                         | صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات<br>حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| (٤٣,٥٣٠,٤٧٢)                        | (١١٤,٦١٧,٢١٢)                       | ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في<br>الأرباح أو الخسائر                               |
|                                     |                                     | <b>بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:</b>   |
| (٦٤٩,٠١٣,٢٦٣)                       | ٣٥٣,٧١٧,٥٢٥                         | صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات<br>بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر                       |
| ٧,٣٨٧,٩٦٣                           | (١١١,٥٠٦,٦١٦)                       | ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة تبويبها<br>في الأرباح أو الخسائر                               |
| ١٦٥,٧٥٧                             | ١,١٣٣,٧١٧                           | الخسائر الأثمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة<br>من خلال الدخل الشامل الآخر                         |
| (٥٢٣,٦٠٨,٩٩٣)                       | ٦١٣,٢١٦,١٨٣                         | <b>إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للفترة، صافي بعد الضريبة</b>  |
| ٣,٩٥٧,٦٨٩,١٧٩                       | ٧,٤٦٣,٧٢٤,٢٤٤                       | <b>إجمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة</b>   |

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

| رأس المال                               | إحتياطي قانوني | إحتياطي عام   | إحتياطي خاص    | إحتياطي رأسمالي | إحتياطي القيمة العادلة | إحتياطي المخاطر البنكية العام | إحتياطي المخاطر العام | أرباح محتجزة  | صافي ارباح الفترة | الإجمالي        |
|---|----------------|---------------|----------------|-----------------|------------------------|-------------------------------|-----------------------|---------------|-------------------|-----------------|
| ٣١ مارس ٢٠٢٣                            |                |               |                |                 |                        |                               |                       |               |                   |                 |
| الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣                  | ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ | ٢,٧٩٠,٧١٦,٥٩٣ | ١٢,٨٥٦,٦٦٦     | ٤٢,٢٧١,٦٢١      | ٢٣٧,٣٠٨,٣٣٨            | ١,٦٦٩,٠٦٦                     | ٢١,٤٥٣,٩٢٣            | ٤,٥٩٧,٤٨٤,٤٤١ | ١٠,١٢٤,١٦٤,١٢٢    | ٥٢,٥٨١,٢١٥,٧٢٠  |
| تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة   | -              | ٥٠٦,١٦٩,٢٥٦   | -              | ٧٧٩,٠٠٠         | -                      | -                             | -                     | ١,٩٢٤,٠٢٥,٥٨١ | (٧,٣٣٦,٣٦٦,٦٣٥)   | -               |
| توزيعات أرباح عام ٢٠٢٢                  | -              | -             | -              | -               | -                      | -                             | -                     | -             | (٢,٧٨٧,٧٩٧,٤٨٧)   | (٢,٧٨٧,٧٩٧,٤٨٧) |
| صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر  | -              | -             | -              | -               | (٥٢٣,٦٠٨,٩٩٣)          | -                             | -                     | -             | -                 | (٥٢٣,٦٠٨,٩٩٣)   |
| صافي أرباح الفترة                       | -              | -             | -              | -               | -                      | -                             | -                     | -             | ٤,٤٨١,٢٩٨,١٧٢     | ٤,٤٨١,٢٩٨,١٧٢   |
| المحول من إحتياطي المخاطر البنكية العام | -              | -             | -              | -               | -                      | (١٢٣,٧٩٥)                     | -                     | ١٢٣,٧٩٥       | -                 | -               |
| الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣                  |                |               |                |                 |                        |                               |                       |               |                   |                 |
|   | ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ | ٣,٢٩٦,٨٨٥,٨٤٩ | ٢٨,٨٨٤,٥٦٨,٩١٨ | ٤٣,٠٥٠,٦٢١      | (٢٨٦,٣٠٠,٦٥٥)          | ١,٥٤٥,٢٧١                     | ٢١,٤٥٣,٩٢٣            | ٦,٥٢١,٦٣٣,٨١٧ | ٤,٤٨١,٢٩٨,١٧٢     | ٥٣,٧٥١,١٠٧,٤١٢  |
| ٣١ مارس ٢٠٢٤                            |                |               |                |                 |                        |                               |                       |               |                   |                 |
| الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤                  | ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ | ٣,٢٩٦,٨٨٥,٨٤٩ | ٢٨,٨٨٤,٥٦٨,٩١٨ | ٤٣,٠٥٠,٦٢١      | (٦٤٤,٠٥٣,٣٥٧)          | ١,٠٤٥,٢٧٢                     | ٢١,٤٥٣,٩٢٣            | ٦,٥٤٢,٠٩٤,٨٣٢ | ١٥,٧٦٩,٦٨٤,١٣٧    | ٦٤,٧٠١,٧٠١,٦٩١  |
| تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة   | -              | ٧٨٨,٠٠٠,٩٠٧   | -              | ٩,٦٦٦,٠٠٠       | -                      | -                             | -                     | ٢,٧٩٢,٩٨٩,١٠١ | (١١,٨٤٨,٣٢٨,٤٥٧)  | -               |
| توزيعات أرباح عام ٢٠٢٣                  | -              | -             | -              | -               | -                      | -                             | -                     | -             | (٣,٩٢١,٣٥٥,٦٨٠)   | (٣,٩٢١,٣٥٥,٦٨٠) |
| صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر  | -              | -             | -              | -               | -                      | -                             | -                     | -             | -                 | ٦١٣,٢١٦,١٨٣     |
| صافي أرباح الفترة                       | -              | -             | -              | -               | -                      | -                             | -                     | -             | ٦,٨٥٠,٥٠٨,٠٦١     | ٦,٨٥٠,٥٠٨,٠٦١   |
| الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٤                  |                |               |                |                 |                        |                               |                       |               |                   |                 |
|   | ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ | ٤,٠٨٤,٨٨٦,٧٥٦ | ٢٩,٦٧٢,١٤٢,٠٦٦ | ٥٢,٧١٦,٦٢١      | (٣٠,٨٣٧,١٧٤)           | ١,٠٤٥,٢٧٢                     | ٢١,٤٥٣,٩٢٣            | ٩,٣٣٥,٠٨٣,٩٣٣ | ٦,٨٥٠,٥٠٨,٠٦١     | ٦٨,٢٤٤,٠٧٠,٢٥٥  |

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

| ٣١ مارس ٢٠٢٣                                      | ٣١ مارس ٢٠٢٤           | إيضاح  |
|---|------------------------|--|
| <b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>          |                        |  |
| ٦,٤٥٥,٠١١,٠٨٤                                     | ١٠,٢٨٣,١٩١,٧٣٢         |  |
| ١١٤,٨٤٠,٤١٨                                       | ١٢٥,١٢١,١٤٣            | (١٠)   |
| ٩٠٩,٠٣١,٠٢١                                       | ٢,٢٢٢,٣٧٢,٢٠٨          | (١٢)   |
| (١,٤٤٦,٨٧٣,٣٧٠)                                   | (٤١,٨٢٥,١٨٩)           |  |
| ٩,٤٨٨,٧٤١   | ١٦٥,٨٤٤,٨٩٩            |  |
| ٥,٩٤٩,٠٩٤   | ٣٤,٤٣٠,٣٥٧             |  |
| (٢٩٨,٢٤٧)   | (١,٥٢٥,٠٤١)            |  |
| ١٤٠,٧٥٨,٤٧٣                                       | ٣٩٠,٩٦٩,٣٤٨            |  |
| ١٢,٤٢٨,٨٩٩  | ٨٢,٧٣٤,٤٩١             |  |
| (١,٨٤٧,٤٩٤,٧١٢)                                   | (٤,٨٠٩,٤٨٣,١٢٨)        |  |
| (٥١٧,٢٠١,٥٨٦)                                     | (١٥٠,٤١٣,٤٦٦)          |  |
| (٤٦,٥٤١,٥٠٩)                                      | -                      | (٨)  |
| (١٧,٤٧٠,٣٦٨)                                      | (١١٠,٢٤٠,٣٢٧)          | (٢٢)   |
| <b>٣,٧٧١,٦٢٧,٩٣٨</b>                              | <b>٨,١٩١,١٧٦,٥٢٧</b>   | <b>أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل</b> |
| <b>صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات</b> |                        |  |
| (١,٥٧٧,٣٣٤,٨٩٤)                                   | (٥,٢٨٥,٠٦٢,٧٠٠)        | أرصدة لدى البنوك   |
| (١٠,٤٦٣,٦٥٩,٣٤٩)                                  | ١٢,٢٨٨,٠١٢,٩٢٨         | أذون خزانة   |
| -   | ٨٣٥,٥٥٧,٣٨٢            | قروض وتسهيلات للبنوك   |
| (١٦,١٣٢,٤٧٧,٤٩٧)                                  | (٤٦,٨٥٨,٤٠٦,٧٤٦)       | قروض وتسهيلات للعملاء  |
| ٢٠,٥٣٠,٣٧٠  | ١٣٧,٩٤١,٦١٣            | مشتقات مالية   |
| (١,٧٤٠,٩٦٧)                                       | ١٠,٦٩٢,١٥٧             | استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر                         |
| (٣٥٥,٨٥٩,٩١١)                                     | (٢,١٨٧,٠١١,٩١١)        | أصول أخرى  |
| ١,٣١٧,٠١١,٥٨٨                                     | ٢,٦٧١,٩٧١,٧٩٠          | أرصدة مستحقة للبنوك  |
| ٣٦,٠٤٢,٩٠٢,٨٥١                                    | ٩١,٨٩٥,٣٤٢,٢٤٤         | ودائع العملاء  |
| ٤٩٢,٩٧٩,٩٨٦                                       | ٤٥٨,٠١٤,٩٢٣            | التزامات أخرى  |
| ١٩,٨٤٥,٥١٧  | ٢٤,١٨٠,٢٥١             | التزامات مزايا التقاعد   |
| (٩٩٤,٠٠٨,٧٢١)                                     | (٢,٢٩٣,٨١٥,٩٣٧)        | ضرائب الدخل المسددة  |
| <b>١٢,١٣٩,٨١٦,٩١١</b>                             | <b>٥٩,٨٨٨,٥٩٢,٥٢١</b>  | <b>صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)</b>                        |
| <b>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</b>        |                        |  |
| (٧٩,١٦٢,٢٧٤)                                      | (١١٤,٦٤٧,٤٨٤)          | مدفوعات لشراء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة  |
| ٢,١١٤   | -                      | متحصلات من بيع أصول ثابتة  |
| ١٣,٥٢١,٨٧٢,٩٢٢                                    | ٨,٨٤١,٦٢٦,٨٩٩          | متحصلات من استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة                    |
| (٥,٨٠٥,٤٣٠,٤٦٢)                                   | (٤,٣٤٨,٩١٢,١٩٣)        | مشتريات استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة                       |
| <b>٧,٦٣٧,٢٨٢,٣٠٠</b>                              | <b>٤,٣٧٨,٠٦٧,٢٢٢</b>   | <b>صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة الإستثمار (٢)</b>                      |
| <b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>          |                        |  |
| ٣١٣,٩٣٧,٦١١                                       | ١,٠٠٢,٠٥٧,٢٣٨          | قروض أخرى  |
| (٢,٦٨٥,٠٥٠,٠٤٣)                                   | (٣,٧٦٣,٥٤٩,٦٥١)        | توزيعات الأرباح المدفوعة   |
| (٢,٢٧١,١١٢,٤٣٢)                                   | (٢,٦١١,٤٩٢,٤١٣)        | <b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)</b>                      |
| <b>١٧,٤٠٥,٩٨٦,٧٧٩</b>                             | <b>٦١,٥٠٥,١٦٧,٣٣٠</b>  | <b>صافي الزيادة في النقدية و ما في حكمها خلال الفترة المالية (٣+٢+١)</b>         |
| ٤٣,٨٣٩,٣٩٣,٥٤٤                                    | ٤٩,٠٤٦,١٧١,٠٥٥         | رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية                                  |
| <b>٦١,٢٤٥,٣٨٠,٣٢٣</b>                             | <b>١١٠,٥٥١,٣٣٨,٣٨٥</b> | <b>رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية (٣٦)</b>                      |
| <b>وتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:</b>       |                        |  |
| ٤٣,٢٥٨,٠٤٣,٠٦٠                                    | ٦٧,٩١٩,٢٧١,٠١٦         | (١٦) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي  |
| ٥٦,٠٢٩,٧٤٤,٥٣٣                                    | ٩٤,٢٧١,٢٣٣,٧٩٦         | (١٧) أرصدة لدى البنوك  |
| ٧٠,٨٤٢,١١٩,٠٧١                                    | ١٤٩,٩٦٧,٤٨١,٢٢٧        | أذون خزانة   |
| (٣٨,٧٩٣,١٠٤,٨٧٤)                                  | (٦٠,٨٢٤,٤٩٩,٥٦٥)       | أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي                          |
| (٧٠,٠٩١,٤٢١,٤٦٧)                                  | (١٤٠,٧٨٢,١٤٨,٠٨٩)      | أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر  |
| <b>٦١,٢٤٥,٣٨٠,٣٢٣</b>                             | <b>١١٠,٥٥١,٣٣٨,٣٨٥</b> | <b>النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية</b>                                |

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

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م )  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١- النشاط

تأسس بنك قطر الوطني الأهلي "شركة مساهمة مصرية" كبنك استثمار وأعمال وذلك بتاريخ ١٣ أبريل ١٩٧٨ طبقاً لأحكام القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولائحته التنفيذية وتعديلاته ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي الكائن في ٥ شارع شميليون وسط البلد - القاهرة وعدد ٢٣٤ فرعاً ويعمل بالبنك عدد ٧,١٤٩ موظفاً في تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٠٨ أبريل ٢٠٢٤.

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

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

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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في و عن السنة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله و تدفقاته النقدية و التغيرات في حقوق ملكيته.

(ب) المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

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

ب / ١ - الشركات التابعة

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

ب / ٢ - الشركات الشقيقة

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

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



(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

#### (ج) التقارير القطاعية

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

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

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

#### (د) ترجمة العملات الأجنبية

##### د ١ - عملة التعامل والعرض

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

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

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

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

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

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

#### (هـ) الأصول المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

#### وتتمثل خصائص نموذج الأعمال فيما يلي:

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

(و) المقاصة بين الأدوات المالية

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

(ز) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

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

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

- تغطية مخاطر تقلبات فى 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.

(ز ١) تغطية القيمة العادلة

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

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

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

### ( ٢ ) تغطية التدفقات النقدية

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

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

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

### ( ٣ ) المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

### ( ج ) إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

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

(ط) إيرادات الأتعاب والعمولات

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

(ي) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

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

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

(ل) اضمحلال الأصول المالية

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

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

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

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

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

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

#### (٢/ل) المعايير الكمية:

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

#### (٣/ل) المعايير النوعية:

#### قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

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

#### قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة :

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

#### التوقف عن السداد:

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

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م )  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الترقي بين المراحل (١، ٢، ٣):

الترقي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

الترقي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

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

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

(م) الأصول غير الملموسة

(١/م) الشهرة

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

(٢/م) برامج الحاسب الآلي

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

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

(ن) الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

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

#### (س) اضمحلال الأصول غير المالية

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

#### (ع) الإيجارات

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

##### (ع/١) - الاستئجار

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



# بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م )

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

### عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

#### (٢/ع) - التأجير

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

#### (ف) النقدية وما في حكمها

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

#### (ص) المخصصات الأخرى

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

#### (ق) عقود الضمانات المالية

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

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

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

#### (ر) مزايا العاملين

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

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

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

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

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

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

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

#### (ش) ضرائب الدخل

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

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

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

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

#### (ت) الاقتراض

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

# بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م ) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

## (ث) رأس المال

### (ث/١) تكلفة رأس المال

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

### (ث/٢) توزيعات الأرباح

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

## (خ) أنشطة الأمانة

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

## (ذ) أرقام المقارنة

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

## ٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

### إستراتيجية إدارة المخاطر

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

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

#### حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

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

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

#### فئات المخاطر

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### (أ) مخاطر الائتمان

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

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

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

ويعتبر العاملين داخل قسم المخاطر مسؤولين عن :

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

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

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

### الموافقة على المخاطر

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

وتقوم عملية الموافقة على المخاطر على أربعة مبادئ أساسية:

- يتعين اعتماد كل المعاملات التي تحتوي على "خطر الاستبدال" بشكل مسبق. وخطر الاستبدال هو تحمل البنك خسارة نتيجة اضطراب البنك لإحلال عقد محل عقد عند حدوث حالة إخلال من الطرف الأصلي ( ويحتوي أيضا مخاطر الدائن وخطر عدم التسوية أو عدم التسليم وخطر المصدر على خطر الاستبدال).
- يكون العاملين الذين يقومون بتقييم مخاطر الائتمان مستقلين بشكل تام عن عملية اتخاذ القرار
- استنادا إلى سياسة تفويض سلطات منح الائتمان، تقع مسؤولية تحليل واعتماد المخاطر على عاتق خط الأعمال المناسب وكذا وحدة مخاطر الائتمان حيث تقوم الأخيرة بمراجعة كل طلبات الموافقة على الحدود الائتمانية المطلوب منحها لعميل بعينه أو مجموعة من العملاء لضمان إتباع أسلوب ثابت لإدارة المخاطر
- يقضي نظام البنك بأن تتضمن كافة قرارات الائتمان تقييم درجات المخاطر الداخلية (أي تحديد الجدارة الائتمانية) الخاصة بالمتعهد كما 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 إخلال أحد طرفي العقد الأصليين بالتزاماته وضرورة إغلاق الموقف المفتوح (المعرض لمخاطر تقلب أسعار السوق مثل أسعار الصرف) الناتج عن ذلك مع طرف العقد الآخر. ولذلك فإن تكاليف الإحلال تكون ناتجة عن الفرق في سعر السوق بين التاريخ الذي دخل فيه الأطراف في المعاملة الأصلية والتاريخ الذي حدث فيه الإخلال بالالتزامات. وتتضمن المعاملات التي ينشأ عنها ذلك الخطر عقود مبادلة أسعار العائد وعقود الصرف الأجل.

#### إدارة خطر الاستبدال

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

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

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

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

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

#### - الضمانات

- يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان. ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة. ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة ومن الأنواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات:
  - الرهن العقاري.
  - رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع.
  - رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.
- وغالباً ما يكون التمويل على المدى الطويل والاقراض للشركات مضمون بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان. ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لحد القروض والتسهيلات.
- يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول الأخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الاداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزنة بدون ضمان.

#### - المشتقات:

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



بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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

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

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

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

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

- زيادة كبيرة بسعر العائد على 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 مستمدا من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف. ويبين الجدول التالي التوزيع النسبي بقائمة المركز المالي للقروض والتسهيلات لكل فئة من فئات التقييم الداخلي للبنك والاضمحلال المرتبط بها.

| ٣١ مارس ٢٠٢٤  |                      | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |                      | تقييم البنك        |
|---------------|----------------------|----------------|----------------------|--------------------|
| قروض وتسهيلات | مخصص خسائر الاضمحلال | قروض وتسهيلات  | مخصص خسائر الاضمحلال |                    |
| ٨٤,٩٨%        | ١٣,٦٣%               | ٨٦,٢٠%         | ١١,٦٠%               | - ديون جيدة        |
| ٨,٢٦%         | ٦,٢٠%                | ٦,٩٩%          | ٢٢,٤٩%               | - المتابعة العادية |
| ١,٤٧%         | ٥,١٥%                | ١,٣٨%          | ٥,٢٢%                | - المتابعة الخاصة  |
| ٥,٢٩%         | ٥٥,٠٢%               | ٥,٤٣%          | ٦٠,٦٩%               | - 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 تفصيلا بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري.

ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقا لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعمل ونشاطه ووضعته المالي ومدى انتظامه في السداد.

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

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

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

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



بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)  
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
 عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

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

البند المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المستقلة

| ٣١ مارس ٢٠٢٤           | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣         |   |
|------------------------|------------------------|---|
| ١٤٨,٩٩٥,١٧٦,٧٧٩        | ١٥٢,١٠٥,٤٤٦,٧٤٠        | أذون خزانة  |
| ٥١,٥٤٩,٥٧٤             | ٨٨٤,٧٣٧,٣٣٦            | قروض وتسهيلات للبنوك                                |
|                        |                        | <b>قروض وتسهيلات للعملاء</b>                        |
|                        |                        | <b>قروض لأفراد</b>                                  |
|                        | ٥,٥٤٧,٩١٢,٥٣٩          | - حسابات جارية مدينة                                |
|                        | ١,٩٠١,٨٧٧,٧٤٩          | - بطاقات ائتمان                                     |
|                        | ٤٣,٠٠٤,٣١٧,٩٤٧         | - قروض شخصية  |
|                        | ٦,٢٥٠,٠٠٢,٣٦٣          | - قروض عقارية                                       |
|                        |                        | <b>قروض لمؤسسات</b>                                 |
|                        | ١٢٨,٥٣٤,١٩٥,٩١٨        | - حسابات جارية مدينة                                |
|                        | ٧٨,٦٩٤,٦٢٦,٩٨١         | - قروض مباشرة                                       |
|                        | ٢٩,٩٩٤,٤٥٨,٤٤١         | - قروض و تسهيلات مشتركة                             |
|                        | ٣,٥١٩,٢٠٢,٠١٩          | - قروض أخرى   |
|                        | (٢٠٥,٢١٠,٤٨٢)          | العوائد المجنية والخصم غير المكتسب والعوائد المؤجلة |
|                        |                        | <b>استثمارات مالية</b>                              |
|                        | ٩٥,٤٥٤,٣٩٧,٦٥١         | - أدوات دين   |
|                        | ٩,٢٥٢,٩١٩,٠٢٩          | أصول مالية أخرى                                     |
| <b>٥٥٠,٩٩٥,٤٢٦,٥٠٨</b> | <b>٥٠٧,٩٦٤,٣١٢,٩٨٩</b> | <b>الاجمالي</b>                                     |

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

| أرصدة لدى البنوك          | ٣١ مارس ٢٠٢٤          | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الاجمالي              |
|---------------------------|-----------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------|
| <b>درجة الائتمان</b>      |                       |                          |                               |                               |                       |
| ديون جيدة                 | ٢٩,٩٢٥,٨٧٩,٣١١        | ٢,٧٥٦,١٨٢,٩٩٣            | -                             | -                             | ٣٢,٦٨٢,٠٦٢,٣٠٤        |
| المتابعة العادية          | ٣١,١٩٣,٨٤١,١٧٣        | ١٥,٧٤١,٥٧٦,٣١٩           | -                             | -                             | ٤٦,٩٣٥,٤١٧,٤٩٢        |
| متابعة خاصة               | -                     | ١٤,٦٥٣,٧٥٤,٠٠٠           | -                             | -                             | ١٤,٦٥٣,٧٥٤,٠٠٠        |
| ديون غير منتظمة           | -                     | -                        | -                             | -                             | -                     |
|                           | <b>٦١,١١٩,٧٢٠,٤٨٤</b> | <b>٣٣,١٥١,٥١٣,٣١٢</b>    | <b>-</b>                      | <b>-</b>                      | <b>٩٤,٢٧١,٢٣٣,٧٩٦</b> |
| يخصم مخصص خسائر الاضمحلال | (٧٥,٠٨٧,٥١١)          | -                        | -                             | -                             | (٧٥,٠٨٧,٥١١)          |
| <b>القيمة الدفترية</b>    | <b>٦١,٠٤٤,٦٣٢,٩٧٣</b> | <b>٣٣,١٥١,٥١٣,٣١٢</b>    | <b>-</b>                      | <b>-</b>                      | <b>٩٤,١٩٦,١٤٦,٢٨٥</b> |

| أرصدة لدى البنوك          | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣        | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الاجمالي              |
|---------------------------|-----------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------|
| <b>درجة الائتمان</b>      |                       |                          |                               |                               |                       |
| ديون جيدة                 | ١٧,٠٤٧,٣٥٨,٣٦٣        | ٢,١٤٥,٤٤٩,٧٤٦            | -                             | -                             | ١٩,١٩٢,٨٠٨,١٠٩        |
| المتابعة العادية          | ١١,٣٤٤,٤٦٤,١٨٦        | ٤,٠٣١,٦٨٨,٤٢٣            | -                             | -                             | ١٥,٣٧٦,١٥٢,٦٠٩        |
| متابعة خاصة               | -                     | ٨,٠٩١,٣٨٨,٧٧٥            | -                             | -                             | ٨,٠٩١,٣٨٨,٧٧٥         |
| ديون غير منتظمة           | -                     | -                        | -                             | -                             | -                     |
|                           | <b>٢٨,٣٩١,٨٢٢,٥٤٩</b> | <b>١٤,٢٦٨,٥٢٦,٩٤٤</b>    | <b>-</b>                      | <b>-</b>                      | <b>٤٢,٦٦٠,٣٤٩,٤٩٣</b> |
| يخصم مخصص خسائر الاضمحلال | (٤٩,٥٢٥,٦١٣)          | -                        | -                             | -                             | (٤٩,٥٢٥,٦١٣)          |
| <b>القيمة الدفترية</b>    | <b>٢٨,٣٤٢,٢٩٦,٩٣٦</b> | <b>١٤,٢٦٨,٥٢٦,٩٤٤</b>    | <b>-</b>                      | <b>-</b>                      | <b>٤٢,٦١٠,٨٢٣,٨٨٠</b> |

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

| أذون خزينة                | ٣١ مارس ٢٠٢٤             |                               |                               |                 |
|---------------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------|
|                           | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الاجمالي        |
| درجة الائتمان             | -                        | -                             | -                             | -               |
| ديون جيدة                 | -                        | -                             | -                             | -               |
| المتابعة العادية          | ١٤٩,٤١٩,٦٠١,٨٦١          | -                             | -                             | ١٤٩,٤١٩,٦٠١,٨٦١ |
| متابعة خاصة               | -                        | -                             | -                             | -               |
| ديون غير منتظمة           | -                        | -                             | -                             | -               |
|                           | ١٤٩,٤١٩,٦٠١,٨٦١          | -                             | -                             | ١٤٩,٤١٩,٦٠١,٨٦١ |
| يخصم مخصص خسائر الاضمحلال | (٤٢٤,٤٢٥,٠٨٢)            | -                             | -                             | (٤٢٤,٤٢٥,٠٨٢)   |
| القيمة الدفترية           | ١٤٨,٩٩٥,١٧٦,٧٧٩          | -                             | -                             | ١٤٨,٩٩٥,١٧٦,٧٧٩ |

| أذون خزينة                | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣           |                               |                               |                 |
|---------------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------|
|                           | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الاجمالي        |
| درجة الائتمان             | -                        | -                             | -                             | -               |
| ديون جيدة                 | -                        | -                             | -                             | -               |
| المتابعة العادية          | ١٥٢,٢١١,٤٣٤,٩٢٨          | -                             | -                             | ١٥٢,٢١١,٤٣٤,٩٢٨ |
| متابعة خاصة               | -                        | -                             | -                             | -               |
| ديون غير منتظمة           | -                        | -                             | -                             | -               |
|                           | ١٥٢,٢١١,٤٣٤,٩٢٨          | -                             | -                             | ١٥٢,٢١١,٤٣٤,٩٢٨ |
| يخصم مخصص خسائر الاضمحلال | (١٠٥,٩٨٨,١٨٨)            | -                             | -                             | (١٠٥,٩٨٨,١٨٨)   |
| القيمة الدفترية           | ١٥٢,١٠٥,٤٤٦,٧٤٠          | -                             | -                             | ١٥٢,١٠٥,٤٤٦,٧٤٠ |

| قروض وتسهيلات للبنوك      | ٣١ مارس ٢٠٢٤             |                               |                               |            |
|---------------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------|
|                           | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الاجمالي   |
| درجة الائتمان             | -                        | -                             | -                             | -          |
| ديون جيدة                 | -                        | -                             | -                             | -          |
| المتابعة العادية          | -                        | ٤٨,٨٠١,٢٨٤                    | -                             | ٤٨,٨٠١,٢٨٤ |
| متابعة خاصة               | -                        | ٢,٩٣٢,٢٥٧                     | -                             | ٢,٩٣٢,٢٥٧  |
| ديون غير منتظمة           | -                        | -                             | -                             | -          |
|                           | -                        | ٥١,٧٣٣,٥٤١                    | -                             | ٥١,٧٣٣,٥٤١ |
| يخصم مخصص خسائر الاضمحلال | -                        | (١٨٣,٩٦٧)                     | -                             | (١٨٣,٩٦٧)  |
| القيمة الدفترية           | -                        | ٥١,٥٤٩,٥٧٤                    | -                             | ٥١,٥٤٩,٥٧٤ |

| قروض وتسهيلات للبنوك      | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣           |                               |                               |             |
|---------------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------|
|                           | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الاجمالي    |
| درجة الائتمان             | -                        | -                             | -                             | -           |
| ديون جيدة                 | -                        | -                             | -                             | -           |
| المتابعة العادية          | -                        | ٨٥٦,٠٥٨,٦٦١                   | -                             | ٨٥٦,٠٥٨,٦٦١ |
| متابعة خاصة               | -                        | ٣٠,٣٤٩,٨٨٧                    | -                             | ٣٠,٣٤٩,٨٨٧  |
| ديون غير منتظمة           | -                        | -                             | -                             | -           |
|                           | -                        | ٨٨٦,٤٠٨,١٤٨                   | -                             | ٨٨٦,٤٠٨,١٤٨ |
| يخصم مخصص خسائر الاضمحلال | -                        | (١,٦٧٠,٨١٢)                   | -                             | (١,٦٧٠,٨١٢) |
| القيمة الدفترية           | -                        | ٨٨٤,٧٣٧,٣٣٦                   | -                             | ٨٨٤,٧٣٧,٣٣٦ |

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

| ٣١ مارس ٢٠٢٤           |                          |                               |                               |                 |
|------------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------|
| قروض وتسهيلات للأفراد  | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الاجمالي        |
| <b>درجة الائتمان</b>   |                          |                               |                               |                 |
| ديون جيدة              | ٥٣,١١١,٤٥٤,١٩٥           | -                             | -                             | ٥٣,١١١,٤٥٤,١٩٥  |
| المتابعة العادية       | ١,٨٤٤,٧٣١,٨٦٢            | -                             | -                             | ١,٨٤٤,٧٣١,٨٦٢   |
| متابعة خاصة            | -                        | ٢,٠٨٣,٨١٦,١٦٧                 | -                             | ٢,٠٨٣,٨١٦,١٦٧   |
| ديون غير منتظمة        | -                        | -                             | ١,٠٧٨,٢٧٢,٤٩٨                 | ١,٠٧٨,٢٧٢,٤٩٨   |
|                        | ٥٤,٩٥٦,١٨٦,٠٥٧           | ٢,٠٨٣,٨١٦,١٦٧                 | ١,٠٧٨,٢٧٢,٤٩٨                 | ٥٨,١١٨,٢٧٤,٧٢٢  |
| يخصم مخصص خسائر الأضعف | (٣٥٢,٨٤٦,٤١١)            | (١٣٠,٥٧٥,٧٤٧)                 | (٩٣٠,٧٤١,٩٦٦)                 | (١,٤١٤,١٦٤,١٢٤) |
| <b>القيمة الدفترية</b> | ٥٤,٦٠٣,٣٣٩,٦٤٦           | ١,٩٥٣,٢٤٠,٤٢٠                 | ١٤٧,٥٣٠,٥٣٢                   | ٥٦,٧٠٤,١١٠,٥٩٨  |

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

| ٣١ مارس ٢٠٢٤           |                          |                               |                               |                  |
|------------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------|
| قروض وتسهيلات للشركات  | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الاجمالي         |
| <b>درجة الائتمان</b>   |                          |                               |                               |                  |
| ديون جيدة              | ٢١٤,١٤٢,٨٨٤,٢٤٤          | ٣,١٣٢,١٠٩,٣٧٧                 | -                             | ٢١٧,٢٧٤,٩٩٣,٦٢١  |
| المتابعة العادية       | ٣٣,٣٤٥,٥٠٤               | ٢٤,٤٠١,٨٦٠,٤٨٥                | -                             | ٢٤,٤٣٥,٢٠٥,٩٨٩   |
| متابعة خاصة            | -                        | ٢,٥٨٩,٦١٣,٤٩٥                 | -                             | ٢,٥٨٩,٦١٣,٤٩٥    |
| ديون غير منتظمة        | -                        | -                             | ١٥,٧٦١,٣٤٣,٠٧٠                | ١٥,٧٦١,٣٤٣,٠٧٠   |
|                        | ٢١٤,١٧٦,٢٢٩,٧٤٨          | ٣٠,١٣٣,٥٨٣,٣٥٧                | ١٥,٧٦١,٣٤٣,٠٧٠                | ٢٦٠,٠٦١,١٥٦,١٧٥  |
| يخصم مخصص خسائر الأضعف | (٢,١٦٦,٨٨٠,٦٣٨)          | (٦,٧١٤,٧٨٠,٣١٨)               | (١٠,٤٧٧,٠١١,٨٦٠)              | (١٩,٣٥٨,٦٧٢,٨١٦) |
| <b>القيمة الدفترية</b> | ٢١٢,٠٠٩,٣٤٩,١١٠          | ٢٣,٤١٨,٨٠٣,٠٣٩                | ٥,٢٨٤,٣٣١,٢١٠                 | ٢٤٠,٧١٢,٤٨٣,٣٥٩  |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣         |                          |                               |                               |                  |
|------------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------|
| قروض وتسهيلات للشركات  | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الاجمالي         |
| <b>درجة الائتمان</b>   |                          |                               |                               |                  |
| ديون جيدة              | ١٧٨,١٥٦,٦٢٩,٧٣٧          | ٣,٦٧٥,٥٧٤,٨٢٠                 | -                             | ١٨١,٨٣٢,٢٠٤,٥٥٧  |
| المتابعة العادية       | ٢٨,٦٦٧,٧١٥               | ١٧,٢٧٢,٦٢٦,٠٦٠                | -                             | ١٧,٣٠٠,٨٩٣,٧٧٥   |
| متابعة خاصة            | -                        | ١,٨٩٨,٩١٨,٧٩٦                 | -                             | ١,٨٩٨,٩١٨,٧٩٦    |
| ديون غير منتظمة        | -                        | -                             | ١٣,٥٨٤,٨١٤,٢٨٨                | ١٣,٥٨٤,٨١٤,٢٨٨   |
|                        | ١٧٨,١٨٤,٨٩٧,٤٥٢          | ٢٢,٨٤٧,١١٩,٦٧٦                | ١٣,٥٨٤,٨١٤,٢٨٨                | ٢١٤,٦١٦,٨٣١,٤١٦  |
| يخصم مخصص خسائر الأضعف | (١,٣٨٧,٩٩١,٩٠٨)          | (٤,٤٨٧,٦١٧,٧٥١)               | (٨,٧٨٥,٩٦٩,٢٦٧)               | (١٤,٦٦١,٥٧٨,٩٣٦) |
| <b>القيمة الدفترية</b> | ١٧٦,٧٩٦,٩٠٥,٥٤٤          | ١٨,٣٥٩,٥٠١,٩٢٥                | ٤,٧٩٨,٨٤٥,٠٢١                 | ١٩٩,٩٥٥,٢٥٢,٤٩٠  |

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

| ٣١ مارس ٢٠٢٤  |                          |                               |                               |                |
|---|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|----------------|
| أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل<br>الشامل الآخر | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الاجمالي       |
| درجة الائتمان   |                          |                               |                               |                |
| ديون جيدة   | ١٦,٠١١,٨٩٧,٤٢٨           | -                             | -                             | ١٦,٠١١,٨٩٧,٤٢٨ |
| المتابعة العادية  | ٧,٢٥٦,٩٤٠,٨١٣            | -                             | -                             | ٧,٢٥٦,٩٤٠,٨١٣  |
| متابعة خاصة   | -                        | -                             | -                             | -              |
| ديون غير منتظمة   | -                        | -                             | -                             | -              |
|   | ٢٣,٢٦٨,٨٣٨,٢٤١           | -                             | -                             | ٢٣,٢٦٨,٨٣٨,٢٤١ |
| مخصص خسائر الاضمحلال                                    | (١,٨٤٣,٨٤٥)              | -                             | -                             | (١,٨٤٣,٨٤٥)    |
| القيمة الدفترية - القيمة العادلة                        | ٢٣,٢٦٨,٨٣٨,٢٤١           | -                             | -                             | ٢٣,٢٦٨,٨٣٨,٢٤١ |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣  |                          |                               |                               |                |
|---|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|----------------|
| أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل<br>الشامل الآخر | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الاجمالي       |
| درجة الائتمان   |                          |                               |                               |                |
| ديون جيدة   | ٧,٦٢٢,٤٠٠,٢٦٤            | -                             | -                             | ٧,٦٢٢,٤٠٠,٢٦٤  |
| المتابعة العادية  | ٧,٠٤١,٦٤٥,٥٨٦            | -                             | -                             | ٧,٠٤١,٦٤٥,٥٨٦  |
| متابعة خاصة   | -                        | -                             | -                             | -              |
| ديون غير منتظمة   | -                        | -                             | -                             | -              |
|   | ١٤,٦٦٤,٠٤٥,٨٥٠           | -                             | -                             | ١٤,٦٦٤,٠٤٥,٨٥٠ |
| مخصص خسائر الاضمحلال                                    | (٧١٠,١٢٨)                | -                             | -                             | (٧١٠,١٢٨)      |
| القيمة الدفترية - القيمة العادلة                        | ١٤,٦٦٤,٠٤٥,٨٥٠           | -                             | -                             | ١٤,٦٦٤,٠٤٥,٨٥٠ |

| ٣١ مارس ٢٠٢٤                 |                          |                               |                               |                |
|------------------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|----------------|
| أدوات دين بالتكلفة المستهلكة | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الاجمالي       |
| درجة الائتمان                |                          |                               |                               |                |
| ديون جيدة                    | -                        | -                             | -                             | -              |
| المتابعة العادية             | ٧٢,١٨٥,٥٥٩,٤١٠           | -                             | -                             | ٧٢,١٨٥,٥٥٩,٤١٠ |
| متابعة خاصة                  | -                        | -                             | -                             | -              |
| ديون غير منتظمة              | -                        | -                             | -                             | -              |
|                              | ٧٢,١٨٥,٥٥٩,٤١٠           | -                             | -                             | ٧٢,١٨٥,٥٥٩,٤١٠ |
| يخصم مخصص خسائر الاضمحلال    | -                        | -                             | -                             | -              |
| القيمة الدفترية              | ٧٢,١٨٥,٥٥٩,٤١٠           | -                             | -                             | ٧٢,١٨٥,٥٥٩,٤١٠ |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣               |                          |                               |                               |                |
|------------------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|----------------|
| أدوات دين بالتكلفة المستهلكة | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الاجمالي       |
| درجة الائتمان                |                          |                               |                               |                |
| ديون جيدة                    | -                        | -                             | -                             | -              |
| المتابعة العادية             | ٨٠,٥٣٦,٧٦٩,٦١٨           | -                             | -                             | ٨٠,٥٣٦,٧٦٩,٦١٨ |
| متابعة خاصة                  | -                        | -                             | -                             | -              |
| ديون غير منتظمة              | -                        | -                             | -                             | -              |
|                              | ٨٠,٥٣٦,٧٦٩,٦١٨           | -                             | -                             | ٨٠,٥٣٦,٧٦٩,٦١٨ |
| يخصم مخصص خسائر الاضمحلال    | -                        | -                             | -                             | -              |
| القيمة الدفترية              | ٨٠,٥٣٦,٧٦٩,٦١٨           | -                             | -                             | ٨٠,٥٣٦,٧٦٩,٦١٨ |

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

| ٣١ مارس ٢٠٢٤                                  |                          |                               |                               |                   |
|---|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------|
| أرصدة لدى البنوك                              | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الاجمالي          |
| مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤           | ٤٩,٥٢٥,٦١٣               | -                             | -                             | ٤٩,٥٢٥,٦١٣        |
| أصول مالية جديدة مشتره أو مصدرة               | ٧٥,٠٨٧,٥١١               | -                             | -                             | ٧٥,٠٨٧,٥١١        |
| أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها            | (٧٥,٦٩٢,٥٢٠)             | -                             | -                             | (٧٥,٦٩٢,٥٢٠)      |
| 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                       | ٦٦,١٦٦,٩٠٧               | -                             | -                             | ٦٦,١٦٦,٩٠٧        |
| <b>الرصيد في آخر الفترة المالية</b>           | <b>٧٥,٠٨٧,٥١١</b>        | <b>-</b>                      | <b>-</b>                      | <b>٧٥,٠٨٧,٥١١</b> |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣                                |                          |                               |                               |                   |
|---|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------|
| أرصدة لدى البنوك                              | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الاجمالي          |
| مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣           | ١٤,١٠٩,٧٩٤               | -                             | -                             | ١٤,١٠٩,٧٩٤        |
| أصول مالية جديدة مشتره أو مصدرة               | ٤٦,٠١٩,٨٦٠               | -                             | -                             | ٤٦,٠١٩,٨٦٠        |
| أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها            | (١٤,١٠٩,٧٩٤)             | -                             | -                             | (١٤,١٠٩,٧٩٤)      |
| المحول الى المرحلة الأولى                     | -                        | -                             | -                             | -                 |
| المحول الى المرحلة الثانية                    | -                        | -                             | -                             | -                 |
| المحول الى المرحلة الثالثة                    | -                        | -                             | -                             | -                 |
| التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة | -                        | -                             | -                             | -                 |
| الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق               | -                        | -                             | -                             | -                 |
| تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج          | -                        | -                             | -                             | -                 |
| الإعدام خلال السنة                            | -                        | -                             | -                             | -                 |
| فروق ترجمة عملات أجنبية                       | ٣,٥٠٥,٧٥٣                | -                             | -                             | ٣,٥٠٥,٧٥٣         |
| <b>الرصيد في آخر السنة المالية</b>            | <b>٤٩,٥٢٥,٦١٣</b>        | <b>-</b>                      | <b>-</b>                      | <b>٤٩,٥٢٥,٦١٣</b> |

| ٣١ مارس ٢٠٢٤                                  |                          |                               |                               |                    |
|---|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------|
| أذون خزنة                                     | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الاجمالي           |
| مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤           | ١٠٥,٩٨٨,١٨٨              | -                             | -                             | ١٠٥,٩٨٨,١٨٨        |
| أصول مالية جديدة مشتره أو مصدرة               | ٣٥٢,٧٥٦,٣٨٥              | -                             | -                             | ٣٥٢,٧٥٦,٣٨٥        |
| أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها            | (٨٧,٣٨٧,٥٢٨)             | -                             | -                             | (٨٧,٣٨٧,٥٢٨)       |
| المحول الى المرحلة الأولى                     | -                        | -                             | -                             | -                  |
| المحول الى المرحلة الثانية                    | -                        | -                             | -                             | -                  |
| المحول الى المرحلة الثالثة                    | -                        | -                             | -                             | -                  |
| التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة | (٢,٩٣٠,٩٢٨)              | -                             | -                             | (٢,٩٣٠,٩٢٨)        |
| الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق               | -                        | -                             | -                             | -                  |
| تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج          | -                        | -                             | -                             | -                  |
| الإعدام خلال الفترة                           | -                        | -                             | -                             | -                  |
| فروق ترجمة عملات أجنبية                       | ٥٥,٩٩٨,٩٦٥               | -                             | -                             | ٥٥,٩٩٨,٩٦٥         |
| <b>الرصيد في آخر الفترة المالية</b>           | <b>٤٢٤,٤٢٥,٠٨٢</b>       | <b>-</b>                      | <b>-</b>                      | <b>٤٢٤,٤٢٥,٠٨٢</b> |

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣                                |                          |                               |                               |                    |
|---|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------|
| أذون خزينة                                    | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الاجمالي           |
| مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣           | ٣٣,٤١٨,٣٢٤               | -                             | -                             | ٣٣,٤١٨,٣٢٤         |
| أصول مالية جديدة مشتره أو مصدرة               | ٩٧,٦٩٧,٧٤٤               | -                             | -                             | ٩٧,٦٩٧,٧٤٤         |
| أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها            | (٣٣,٤١٨,٣٢٤)             | -                             | -                             | (٣٣,٤١٨,٣٢٤)       |
| المحول الى المرحلة الأولى                     | -                        | -                             | -                             | -                  |
| المحول الى المرحلة الثانية                    | -                        | -                             | -                             | -                  |
| المحول الى المرحلة الثالثة                    | -                        | -                             | -                             | -                  |
| التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة | -                        | -                             | -                             | -                  |
| الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق               | -                        | -                             | -                             | -                  |
| تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج          | -                        | -                             | -                             | -                  |
| الإعدام خلال السنة                            | -                        | -                             | -                             | -                  |
| فروق ترجمة عملات أجنبية                       | ٨,٢٩٠,٤٤٤                | -                             | -                             | ٨,٢٩٠,٤٤٤          |
| <b>الرصيد في آخر السنة المالية</b>            | <b>١٠٥,٩٨٨,١٨٨</b>       | <b>-</b>                      | <b>-</b>                      | <b>١٠٥,٩٨٨,١٨٨</b> |

| ٣١ مارس ٢٠٢٤                                  |                          |                               |                               |                |
|---|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|----------------|
| قروض وتسهيلات للبنوك                          | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الاجمالي       |
| مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤           | -                        | ١,٦٧٠,٨١٢                     | -                             | ١,٦٧٠,٨١٢      |
| أصول مالية جديدة مشتره أو مصدرة               | -                        | ١٨٣,٩٦٧                       | -                             | ١٨٣,٩٦٧        |
| أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها            | -                        | (٢,٥٥٣,٥٨٧)                   | -                             | (٢,٥٥٣,٥٨٧)    |
| 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                       | -                        | ٨٨٢,٧٧٥                       | -                             | ٨٨٢,٧٧٥        |
| <b>الرصيد في آخر الفترة المالية</b>           | <b>-</b>                 | <b>١٨٣,٩٦٧</b>                | <b>-</b>                      | <b>١٨٣,٩٦٧</b> |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣                                |                          |                               |                               |                  |
|---|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------|
| قروض وتسهيلات للبنوك                          | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الاجمالي         |
| مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣           | -                        | -                             | -                             | -                |
| أصول مالية جديدة مشتره أو مصدرة               | -                        | ١,٦٧١,٥٤٥                     | -                             | ١,٦٧١,٥٤٥        |
| أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها            | -                        | -                             | -                             | -                |
| المحول الى المرحلة الأولى                     | -                        | -                             | -                             | -                |
| المحول الى المرحلة الثانية                    | -                        | -                             | -                             | -                |
| المحول الى المرحلة الثالثة                    | -                        | -                             | -                             | -                |
| التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة | -                        | -                             | -                             | -                |
| الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق               | -                        | -                             | -                             | -                |
| تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج          | -                        | -                             | -                             | -                |
| الإعدام خلال السنة                            | -                        | -                             | -                             | -                |
| فروق ترجمة عملات أجنبية                       | -                        | (٧٣٣)                         | -                             | (٧٣٣)            |
| <b>الرصيد في آخر السنة المالية</b>            | <b>-</b>                 | <b>١,٦٧٠,٨١٢</b>              | <b>-</b>                      | <b>١,٦٧٠,٨١٢</b> |

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

| ٣١ مارس ٢٠٢٤                        |                          |                               |                               |               |
|-------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|---------------|
| قروض وتسهيلات للأفراد               | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الاجمالي      |
| مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤ | ٢٤٥,١٦٦,١٠٤              | ١٤٣,٧٧٩,٩٧٥                   | ٨٨٣,٩٢٤,٠٩٩                   | ١,٢٧٢,٨٧٠,١٧٨ |
| صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة      | ١٠٧,٦٨٠,٣٠٧              | (٢٠,٧٤٩,٦٩٩)                  | ٨٦,٠٢٢,٧٦٤                    | ١٧٢,٩٥٣,٣٧٢   |
| الإعدام خلال الفترة                 | -                        | -                             | (٣٩,٢٠٤,٨٩٧)                  | (٣٩,٢٠٤,٨٩٧)  |
| متحصلات من قروض سبق إعدامها         | -                        | ٧,٥٤٥,٤٧١                     | -                             | ٧,٥٤٥,٤٧١     |
| فروق ترجمة عملات أجنبية             | -                        | -                             | -                             | -             |
| الرصيد في آخر الفترة المالية        | ٣٥٢,٨٤٦,٤١١              | ١٣٠,٥٧٥,٢٧٦                   | ٩٣٠,٧٤١,٩٦٦                   | ١,٤١٤,١٦٤,١٢٤ |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣                      |                          |                               |                               |               |
|-------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|---------------|
| قروض وتسهيلات للأفراد               | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الاجمالي      |
| مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣ | ٢٩١,٠١٢,٨٢٩              | ٨١,٥٣١,٣٨٥                    | ٨٤٥,٣٤٢,٢٢٩                   | ١,٢١٧,٨٨٦,٤٤٣ |
| صافي عبء الاضمحلال خلال السنة       | (٤٥,٨٤٦,٧٢٥)             | ٤٦,٧٥٥,٣٧١                    | ٢٣١,٤٦٠,٨٣٩                   | ٢٣٢,٣٦٩,٤٨٥   |
| الإعدام خلال السنة                  | -                        | -                             | (١٩٢,٨٨٤,٢٢٥)                 | (١٩٢,٨٨٤,٢٢٥) |
| متحصلات من قروض سبق إعدامها         | -                        | ١٥,٤٩٣,٢١٩                    | -                             | ١٥,٤٩٣,٢١٩    |
| فروق ترجمة عملات أجنبية             | -                        | -                             | ٥,٢٥٦                         | ٥,٢٥٦         |
| الرصيد في آخر السنة المالية         | ٢٤٥,١٦٦,١٠٤              | ١٤٣,٧٧٩,٩٧٥                   | ٨٨٣,٩٢٤,٠٩٩                   | ١,٢٧٢,٨٧٠,١٧٨ |

| ٣١ مارس ٢٠٢٤  |                          |                               |                               |                 |
|---|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------|
| قروض وتسهيلات للشركات   | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الاجمالي        |
| مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤   | ١,٣٨٧,٩٩١,٩٠٨            | ٤,٤٨٧,٦١٧,٧٥١                 | ٨,٧٨٥,٩٦٩,٢٦٧                 | ١٤,٦٦١,٥٧٨,٩٢٦  |
| أصول مالية جديدة مشتره أو مصدرة   | ١٨٦,٠٤١,٩٤٣              | ٩١,٥٦٤,٨٠٨                    | -                             | ٢٧٧,٦٠٦,٧٥١     |
| أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها  | (٤٥٣,٢٠٥,٦١٣)            | (١,٤٣٩,٥٣٠,٢٥٠)               | (١٧,٠٤٩,٠٩٩)                  | (١,٩٠٩,٧٨٤,٩٦٢) |
| المحول الى المرحلة الأولى   | ٤٤,٢٥٣,٢١٨               | (٤٤,٢٥٢,٩٠٢)                  | (٣١٦)                         | -               |
| المحول الى المرحلة الثانية  | (٢٢,٨٤٤,٨٣٥)             | ٢٧,٧٧٠,٣٨٧                    | (٤,٩٢٥,٥٥٢)                   | -               |
| المحول الى المرحلة الثالثة  | (١,٥٦١,١٥٢)              | (١٩٣,٧٨٦,١٧٩)                 | ١٩٥,٣٤٧,٣٣١                   | -               |
| التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق | ٥٨٢,٣٥٧,٧٧٤              | ٢,٣٢١,٣٩١,٤٢٧                 | ٥١٦,٢٦١,٩٢٧                   | ٣,٤٢٠,٠١١,١٢٨   |
| تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج  | -                        | -                             | -                             | -               |
| الإعدام خلال الفترة   | -                        | (٢,٥٨١)                       | (٢,٦١٧,٧١١)                   | (٢,٦٢٠,٢٩٢)     |
| متحصلات من قروض سبق إعدامها   | -                        | ١٥٨,٢٩٩,٤٢٨                   | -                             | ١٥٨,٢٩٩,٤٢٨     |
| فروق ترجمة عملات أجنبية   | ٤٠٣,٨٤٧,٣٩٥              | ١,٣٠٥,٧٠٨,٤٢٩                 | ١,٠٠٤,٠٦٦,٠١٣                 | ٢,٧١٣,٥٨١,٨٣٧   |
| الرصيد في آخر الفترة المالية  | ٢,١٦٦,٨٨٠,٦٣٨            | ٦,٧١٤,٧٨٠,٣١٨                 | ١٠,٤٧٧,٠١١,٨٦٠                | ١٩,٣٥٨,٦٧٢,٨١٦  |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣  |                          |                               |                               |                 |
|---|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------|
| قروض وتسهيلات للشركات   | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الاجمالي        |
| مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣   | ٨٠٢,٧٧٨,٣٣٦              | ٤,١٦٦,٧٢٠,٣٨٦                 | ٧,٨١٥,٠٩٨,١٣٤                 | ١٢,٧٨٤,٥٩٦,٨٥٦  |
| أصول مالية جديدة مشتره أو مصدرة   | ٤٣٠,٩٩٧,٨١٢              | ٧٤١,٢٣٥,٧٨٧                   | -                             | ١,١٧٢,٢٣٣,٥٩٩   |
| أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها  | (٣٠٥,٧٤٤,٢٣٥)            | (١,٥٥٥,٨١٤,٧١٠)               | (٢٣١,٨٥٢,٢٨٤)                 | (٢,٠٩٣,٤١١,٢٢٩) |
| المحول الى المرحلة الأولى   | ١١٩,٧٧٥,٨٥٨              | (١١٩,٥٥٢,٧٦٩)                 | (٢٢٣,٠٨٩)                     | -               |
| المحول الى المرحلة الثانية  | (١٧,٤٤٨,٥١٩)             | ١٧,٤٤٨,٥١٩                    | -                             | -               |
| المحول الى المرحلة الثالثة  | (١,٩٠٨,٥٠٥)              | (١,٩١١,٨١٤,٤٥٩)               | ١,٩١٣,٧٢٢,٩٦٤                 | -               |
| التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق | ٢٦٤,٤٧٧,٩٥٦              | ٢,٦٠٤,٢٧٧,٠٣٢                 | ٣,٣٠٣,٥٨٠,٧١٣                 | ٦,١٧٢,٣٣٥,٧٠١   |
| تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج  | -                        | -                             | -                             | -               |
| الإعدام خلال السنة  | -                        | (٧,٠١١,١٦٦)                   | (٤,٤١٩,٨٥٣,٥٩٢)               | (٤,٤٢٦,٨٦٤,٧٥٨) |
| متحصلات من قروض سبق إعدامها   | -                        | ٥٨,٧١٥,٤٧٤                    | -                             | ٥٨,٧١٥,٤٧٤      |
| فروق ترجمة عملات أجنبية   | ٩٥,٠٦٣,٢٠٥               | ٤٩٣,٤١٣,٦٥٧                   | ٤٠٥,٤٩٦,٤٢١                   | ٩٩٣,٩٧٣,٢٨٣     |
| الرصيد في آخر السنة المالية   | ١,٣٨٧,٩٩١,٩٠٨            | ٤,٤٨٧,٦١٧,٧٥١                 | ٨,٧٨٥,٩٦٩,٢٦٧                 | ١٤,٦٦١,٥٧٨,٩٢٦  |

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

| ٣١ مارس ٢٠٢٤  |                          |                               |                               |                  |
|---|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------|
| أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل<br>الشامل الآخر                       | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الاجمالي         |
| مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤   | ٧١٠,١٢٨                  | -                             | -                             | ٧١٠,١٢٨          |
| أصول مالية جديدة مشتره أو مصدرة   | ٨١٠,٣٨٧                  | -                             | -                             | ٨١٠,٣٨٧          |
| 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 | (٥١,٨٦٧)                 | -                             | -                             | (٥١,٨٦٧)         |
| تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج  | -                        | -                             | -                             | -                |
| الإعدام خلال الفترة   | -                        | -                             | -                             | -                |
| فروق ترجمة عملات أجنبية   | ٣٧٥,١٩٧                  | -                             | -                             | ٣٧٥,١٩٧          |
| <b>الرصيد في آخر الفترة المالية</b>   | <b>١,٨٤٣,٨٤٥</b>         | <b>-</b>                      | <b>-</b>                      | <b>١,٨٤٣,٨٤٥</b> |

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

| ٣١ مارس ٢٠٢٤  |                          |                               |                               |          |
|---|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|----------|
| أدوات دين بالتكلفة المستهلكة  | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الاجمالي |
| مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤   | -                        | -                             | -                             | -        |
| أصول مالية جديدة مشتره أو مصدرة   | -                        | -                             | -                             | -        |
| أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها  | -                        | -                             | -                             | -        |
| المحول الى المرحلة الأولى   | -                        | -                             | -                             | -        |
| المحول الى المرحلة الثانية  | -                        | -                             | -                             | -        |
| المحول الى المرحلة الثالثة  | -                        | -                             | -                             | -        |
| التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق | -                        | -                             | -                             | -        |
| تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج  | -                        | -                             | -                             | -        |
| الإعدام خلال الفترة   | -                        | -                             | -                             | -        |
| فروق ترجمة عملات أجنبية   | -                        | -                             | -                             | -        |
| <b>الرصيد في آخر الفترة المالية</b>   | <b>-</b>                 | <b>-</b>                      | <b>-</b>                      | <b>-</b> |



(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣  |                          |                               |                               |                       |
|---|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------|
| أدوات دين بالتكلفة المستهلكة  | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الاجمالي              |
| مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣   | ٢,٤٣٧,٤٧٢                | -                             | -                             | ٢,٤٣٧,٤٧٢             |
| أصول مالية جديدة مشتره أو مصدرة   | -                        | -                             | -                             | -                     |
| أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها  | (٣,٠٤٣,٧٩٠)              | -                             | -                             | (٣,٠٤٣,٧٩٠)           |
| المحول الى المرحلة الأولى   | -                        | -                             | -                             | -                     |
| المحول الى المرحلة الثانية  | -                        | -                             | -                             | -                     |
| المحول الى المرحلة الثالثة  | -                        | -                             | -                             | -                     |
| التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق | -                        | -                             | -                             | -                     |
| تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج  | -                        | -                             | -                             | -                     |
| الإعدام خلال السنة  | -                        | -                             | -                             | -                     |
| فروق ترجمة عملات أجنبية   | ٦٠٦,٣١٨                  | -                             | -                             | ٦٠٦,٣١٨               |
| <b>الرصيد في آخر السنة المالية</b>  | -                        | -                             | -                             | -                     |
| <b>البند المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المستقلة</b>          |                          |                               |                               |                       |
| ٣١ مارس ٢٠٢٤  |                          |                               |                               |                       |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣  |                          |                               |                               |                       |
| ضمانات مالية  | ٢٥٥,٠٠٠                  | ٢٥٥,٠٠٠                       |                               | ٢٥٥,٠٠٠               |
| اعتمادات مستندية  | ٦,٦٨٣,٥٧٣,٩٥١            | ٦,٦٨٣,٥٧٣,٩٥١                 |                               | ٦,٦٨٣,٥٧٣,٩٥١         |
| الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين  | ٣,٣٩٩,٥٩٥,١٤٥            | ٣,٣٩٩,٥٩٥,١٤٥                 |                               | ٣,٣٩٩,٥٩٥,١٤٥         |
| خطابات ضمان   | ٨٣,٦٠٩,٥٥٨,٣٣٥           | ٨٣,٦٠٩,٥٥٨,٣٣٥                |                               | ٨٣,٦٠٩,٥٥٨,٣٣٥        |
| <b>الاجمالي</b>   | <b>٩٣,٦٩٢,٩٨٢,٤٣١</b>    | <b>٩٣,٦٩٢,٩٨٢,٤٣١</b>         |                               | <b>٩٣,٦٩٢,٩٨٢,٤٣١</b> |

بلغت الأرباطات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالائتمان مبلغ ٤٩,١٠٩,٢٥٦,٣٩٠ جنيه في نهاية الفترة الحالية مقابل مبلغ ٤٣,٣٥٧,٦٦٩,٤٩٤ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

تمثل الجداول السابقة أقصى حد لخطر الائتمان يمكن التعرض له في آخر مارس ٢٠٢٤ و ديسمبر ٢٠٢٣ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات قائمة. وبالنسبة لبند قائمة المركز المالي تمثل المبالغ المدرجة بالجدول صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في تلك القائمة.

وبناء على البيانات الواردة بالجدول السابق الخاص بالبند المعرض لخطر الائتمان في المركز المالي يتضح ان ٥٤% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية الفترة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء والبند مقابل ٥٠% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ١٧% مقابل ١٩% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزانة ٢٧% مقابل ٣٠% في آخر سنة المقارنة.

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

- أن ٩٣% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية يقع تصنيفها في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٣% في آخر سنة المقارنة.
- أن ٩٣% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية لا يوجد عليها متأخرات ولم تتعرض لمؤشرات اضمحلال مقابل ٩٣% في آخر سنة المقارنة.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييم اضمحلالها على أساس منفرد ( المرحلة الثالثة ) والبالغ قدره ١٦,٨٣٩,٦١٥,٥٦٨ جنيه في نهاية الفترة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٦٨% من قيمتها مقابل ١٤,٥٩٤,٦٩٤,٧٤٨ جنيه في آخر سنة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٦٦% من قيمتها.
- مراعاة البنك لمزيد من الحرص في عملية الاختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
- أن ٩٣% من حجم الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة في نهاية الفترة المالية الحالية يمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٧% في آخر سنة المقارنة.

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣   |               | ٣١ مارس ٢٠٢٤     |               |  |
|------------------|---------------|------------------|---------------|--|
| قروض وتسهيلات    | قروض وتسهيلات | قروض وتسهيلات    | قروض وتسهيلات |  |
| للمعملاء         | للبنوك        | للمعملاء         | للبنوك        |  |
| ٢٥٠,٤٥٥,٤٧٣,٣١١  | ٨٨٦,٤٠٨,١٤٨   | ٢٩٦,٩١٢,٤٦٦,٤٧٣  | ٥١,٧٣٣,٥٤١    | لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال   |
| -                | -             | ٤,٤٢٧,٣٤٨,٨٥٦    | -             | توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال |
| ١٤,٥٩٤,٦٩٤,٧٤٨   | -             | ١٦,٨٣٩,٦١٥,٥٦٨   | -             | محل اضمحلال                                |
| ٢٦٨,٥٧٦,٨١٤,٥٥٨  | ٨٨٦,٤٠٨,١٤٨   | ٣١٨,١٧٩,٤٣٠,٨٩٧  | ٥١,٧٣٣,٥٤١    | الإجمالي                                   |
| (١٥,٩٣٤,٤٤٩,١٠٤) | (١,٦٧٠,٨١٢)   | (٣٠,٧٣٢,٨٣٦,٩٤٠) | (١٨٣,٩٦٧)     | يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال                |
| (٢٠٥,٧٢٣)        | -             | (٢٠٥,٧٢١)        | -             | يخصم : العوائد المجتنبية                   |
| (١٧٤,٣٧٧,٠٠٣)    | -             | (٢٠٥,٠٠٤,٧٦١)    | -             | يخصم : خصم غير مكتسب وعوائد مؤجلة          |
| ٢٥٢,٤٦٧,٧٨٢,٧٢٨  | ٨٨٤,٧٣٧,٣٣٦   | ٢٩٧,٢٤١,٢٨٣,٤٧٥  | ٥١,٥٤٩,٥٧٤    | الصافي                                     |

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات للمعملاء في نهاية الفترة المالية الحالية ٢٠,٧٣٢,٨٣٦,٩٤٠ جنيه (مقابل ١٥,٩٣٤,٤٤٩,١٠٤ جنيه في نهاية سنة المقارنة). منها ١١,٤٠٧,٧٥٣,٨٦٦ جنيه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة ( المرحلة الثالثة) (مقابل ٩,٦٦٩,٨٩٣,٣٦٦ جنيه في نهاية سنة المقارنة). والباقي البالغ قدره ٩,٣٢٥,٠٨٣,١١٤ جنيه يمثل مخصص الاضمحلال المكون للمرحلة الاولى والثانية بمحفظة الائتمان (مقابل ٦,٦٤٠,٥٥٥,٧٣٨ جنيه في نهاية سنة المقارنة).

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

تم خلال الفترة المالية الحالية زيادة محفظة القروض والتسهيلات للمعملاء بنسبة ١٨% نتيجة التوسع في أنشطة الإقراض.

قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال

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

القروض والتسهيلات للمعملاء

| ٣١ مارس ٢٠٢٤       |                | أفراد                |               |                 |
|--------------------|----------------|----------------------|---------------|-----------------|
| حسابات جارية مدنية | بطاقات ائتمان  | قروض شخصية           | قروض عقارية   |                 |
| ٥,٥٤٨,٢٣١,٩٨٣      | ١,٨٠٧,١٧٠,١٠٤  | ٣٩,٧١٧,٠٤٨,١٧٦       | ٦,٠٣٩,٠٢١,٩٣٢ | ٥٣,١١١,٤٥٤,١٩٥  |
| ١٤٩,٩٩٨            | -              | -                    | -             | ١٤٩,٩٩٨         |
| ١٨٠,٠٩٢            | -              | -                    | -             | ١٨٠,٠٩٢         |
| ٥,٥٤٨,٣٨٢,٠٧٣      | ١,٨٠٧,١٧٠,١٠٤  | ٣٩,٧١٧,٠٤٨,١٧٦       | ٦,٠٣٩,٠٢١,٩٣٢ | ٥٣,١١١,٦٢٢,٢٨٥  |
| مؤسسات             |                |                      |               |                 |
| ٣١ مارس ٢٠٢٤       |                | أفراد                |               |                 |
| حسابات جارية مدنية | قروض مباشرة    | قروض وتسهيلات مشتركة | قروض أخرى     |                 |
| ١١٤,٨٤٤,٦٣٣,٨٩٤    | ٧١,٤٤٧,٥٣٦,١٠٢ | ٢٧,٣٤٢,٦٣١,٣٨٦       | ٣,٤٥٣,٣٧١,٦٦٢ | ٢١٧,٠٨٨,١٦٣,٠٤٤ |
| ١٥,٩٤٤,١٦٦,٥٣٩     | ٤,٧٣٨,٠٦٢,٣٣١  | ٣,٣٧٦,٢١٢,٩٣٩        | ٩١,٥٠٠,٠٠٠    | ٢٤,١٤٩,٩٠١,٨٠٩  |
| ٦٠٢,٥٩٢,٥١٤        | ١,٩٦٠,١٨٦,٨٢١  | -                    | -             | ٢,٥٦٢,٧٧٩,٣٣٥   |
| ١٣١,٣٩١,٣٤٢,٩٤٧    | ٧٨,١٤٥,٧٨٥,٢٥٤ | ٣٠,٧١٨,٨٤٤,٣٢٥       | ٣,٥٤٤,٨٧١,٦٦٢ | ٢٤٣,٨٠٠,٨٤٤,١٨٨ |

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣     |                | أفراد                |               |                 |
|--------------------|----------------|----------------------|---------------|-----------------|
| حسابات جارية مدنية | بطاقات ائتمان  | قروض شخصية           | قروض عقارية   |                 |
| ٤,٨٥٩,٤٢٥,٩٩٦      | ١,٧٥٣,١٢٨,٦٦٢  | ٣٧,٣٥٩,٥٠٧,٧٨٧       | ٥,٦٨٦,٤٦٩,١٧٣ | ٤٩,٦٥٨,٥٣١,٦١٨  |
| ٣٣,٩٥٧             | -              | -                    | -             | ٣٣,٩٥٧          |
| ٢٩,٣٥٩             | -              | -                    | -             | ٢٩,٣٥٩          |
| ٤,٨٥٩,٤٨٩,٣١٢      | ١,٧٥٣,١٢٨,٦٦٢  | ٣٧,٣٥٩,٥٠٧,٧٨٧       | ٥,٦٨٦,٤٦٩,١٧٣ | ٤٩,٦٥٨,٥٩٤,٩٣٤  |
| مؤسسات             |                |                      |               |                 |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣     |                | أفراد                |               |                 |
| حسابات جارية مدنية | قروض مباشرة    | قروض وتسهيلات مشتركة | قروض أخرى     |                 |
| ٩٦,٩٦٤,٢٠٤,٨٥٩     | ٦٢,٤٢٧,٤٥١,٦٧٠ | ١٩,٤٨٥,١٨٥,٢٣٠       | ٢,٨٧٩,١٤٠,٤٥١ | ١٨١,٧٥٥,٩٨٢,٢١٠ |
| ١٠,٥٩١,٨٠٧,٦٦٠     | ٣,٨٥٩,٧٢١,٧٣٨  | ٢,٧٥٤,٧٨٣,٧٣٠        | -             | ١٧,٢٠٦,٣١٢,٧٢٨  |
| ٥٧٨,٩٦٨,٥٠٤        | ١,٢٥٥,٦١٤,٩٣٥  | -                    | -             | ١,٨٣٤,٥٨٣,٤٣٩   |
| ١٠٨,١٣٤,٩٨٠,٦٦٣    | ٦٧,٥٤٢,٧٨٨,٣٤٣ | ٢٢,٢٣٩,٩٦٨,٩٦٠       | ٢,٨٧٩,١٤٠,٤٥١ | ٢٠٠,٧٩٦,٨٧٨,٣٧٧ |

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 المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها لم تتعرض لاضمحلال

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

| أفراد                          |                    |               |               |             |               |
|--------------------------------|--------------------|---------------|---------------|-------------|---------------|
| ٣١ مارس ٢٠٢٤                   | حسابات جارية مدينة | بطاقات ائتمان | قروض شخصية    | قروض عقارية | الأجمالي      |
| متأخرات حتى ٣٠ يوما            | -                  | ١٤١,٣٩٧,٢٥٢   | ١,٥٦١,٥٣٤,٢٨٠ | ١٤١,٦٥٠,٣٣٣ | ١,٨٤٤,٥٨١,٨٦٥ |
| متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما | -                  | ١١٨,٧٨١,٧٢٧   | ١,٦٥٣,٩٩٦,٢٢٦ | ١٠٦,٠٣٢,٢١٩ | ١,٨٧٨,٨١٠,١٧٢ |
| متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما | -                  | ٩,٤٦٣,٥١٣     | ١٨٠,٧٥٢,٠٥٩   | ١٤,٧٧٢,٣٣٠  | ٢٠٤,٩٨٧,٩٠٢   |
| الأجمالي                       | -                  | ٢٦٩,٦٤٢,٤٩٢   | ٣,٣٩٦,٢٨٢,٥٦٥ | ٢٦٢,٤٥٤,٨٨٢ | ٣,٩٢٨,٣٧٩,٩٣٩ |

| مؤسسات                         |                    |             |                      |           |             |
|--------------------------------|--------------------|-------------|----------------------|-----------|-------------|
| ٣١ مارس ٢٠٢٤                   | حسابات جارية مدينة | قروض مباشرة | قروض وتسهيلات مشتركة | قروض أخرى | الأجمالي    |
| متأخرات حتى ٣٠ يوما            | -                  | ١٩٥,٧٨٠,٣٣٩ | ٧٧,١٠٦,٥٧٥           | -         | ٢٧٢,٨٨٦,٩١٤ |
| متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما | -                  | ٦٥,٢٦١,٣٦٣  | -                    | -         | ٦٥,٢٦١,٣٦٣  |
| متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما | -                  | ١٠٥,٠٩٣,١٢٣ | -                    | -         | ١٠٥,٠٩٣,١٢٣ |
| أكثر من ٩٠ يوم                 | -                  | ٥٥,٧٢٧,٥١٧  | -                    | -         | ٥٥,٧٢٧,٥١٧  |
| الأجمالي                       | -                  | ٤٢١,٨٦٢,٣٤٢ | ٧٧,١٠٦,٥٧٥           | -         | ٤٩٨,٩٦٨,٩١٧ |

| أفراد                          |                    |               |               |             |               |
|--------------------------------|--------------------|---------------|---------------|-------------|---------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣                 | حسابات جارية مدينة | بطاقات ائتمان | قروض شخصية    | قروض عقارية | الأجمالي      |
| متأخرات حتى ٣٠ يوما            | -                  | ١٠١,٩٤٢,٧٦٦   | ١,٢٨٢,٥٨٥,٣٩٩ | ٩٧,٨٤٦,٢٩٧  | ١,٤٨٢,٣٧٤,٤٦٢ |
| متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما | -                  | ١١٦,٤٨١,٠٦٧   | ١,٤٠٣,٥٣٥,٧٩١ | ١١٧,٢٤٤,٨٣٦ | ١,٦٣٧,٢٦١,٦٩٤ |
| متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما | -                  | ٧,٢٥١,١٧٨     | ١٥٩,٠٠١,٩٦٢   | ٥,٢١٨,٤٥٢   | ١٧١,٨٧١,٥٩٢   |
| الأجمالي                       | -                  | ٢٢٥,٠٧٥,٠١١   | ٢,٨٤٥,١٢٣,١٥٢ | ٢٢٠,٣٠٩,٥٨٥ | ٣,٢٩١,٥٠٧,٧٤٨ |

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

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

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

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

القروض والتسهيلات التي تم تقديرها ضمن محالها بصورة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحلت بصفة منفردة (المرحلة الثالثة) في نهاية الفترة المالية الحالية ١٦,٨٣٩,٦١٥,٥٦٨ جنيه وذلك قبل أخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار (مقابل ١٤,٥٩٤,٦٩٤,٧٤٨ جنيه في نهاية سنة المقارنة). وتتضمن الجداول التالية تحليلا لإجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقديرها ضمن محالها بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات .

| ٣١ مارس ٢٠٢٤ | حسابات<br>جارية مدينة | بطاقات<br>الائتمان | أفراد         |                | الاجمالى      |
|--------------|-----------------------|--------------------|---------------|----------------|---------------|
|              |                       |                    | قروض<br>شخصية | قروض<br>عقارية |               |
|              | ٦٤,٢٥٢,٠٤٨            | ٣٦,٧٥٧,٩٤٠         | ٩٠٢,٠٧٠,٦٠٤   | ٧٥,١٩١,٩٠٦     | ١,٠٧٨,٦٧٢,٤٩٨ |
|              | -                     | -                  | -             | -              | -             |

| ٣١ مارس ٢٠٢٤ | حسابات<br>جارية مدينة | قروض<br>مباشرة | مؤسسات                  |              | الاجمالى       |
|--------------|-----------------------|----------------|-------------------------|--------------|----------------|
|              |                       |                | قروض وتسهيلات<br>مشتركة | قروض<br>أخرى |                |
|              | ٦,١٨٧,٧١٧,٧٣٢         | ٩,٥٠٩,٣٦٥,٢٢٢  | ٢,٦٦٠,٠٨٧               | ٦١,٦٠٠,٠٢٩   | ١٥,٧٦١,٣٤٣,٠٧٠ |
|              | ٦٦١,٢٩٧,٦٦٥           | ٤٠١,٥٤٤,٦٤٩    | -                       | -            | ٦٦٢,٨٤٢,٣١٤    |

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

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

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن السياسات التي يتبعها البنك في إعادة هيكلة القروض والسلفيات تمديد ترتيبات السداد وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية وتعجيل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تنشر من وجهة نظر الإدارة - إلى أن استمرار العمل في سداد القرض لم يكن يحدث لو لم يتم اتخاذ الإجراءات لاعادة هيكلة مديونيته ، وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ويقوم البنك عادة بتطبيق برامج إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل الممنوحة لأي نوع من عملاء البنك سواء أفراد أو مؤسسات. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في الفترة المالية الحالية ٦,٦٣١,١٧٢,٠٢٠ جنيه مقابل ٢,٧٩١,٠٠٩,١٥٣ جنيه في 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.

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

| قروض و تسهيلات للعملاء |                    |  | ٣١ مارس ٢٠٢٤  | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
|------------------------|--------------------|--|---------------|----------------|
| مؤسسات                 |                    |  |               |                |
| -                      | حسابات جارية مدينة |  | ٢,٦٥٢,٩٨١,٥١٩ | ٣١,٢٣٢,٢٧١     |
| -                      | قروض مباشرة        |  | ٣,٩٧٨,١٩٠,٥٠١ | ٢,٧٥٩,٧٧٦,٨٨٢  |
| الاجمالى               |                    |  | ٦,٦٣١,١٧٢,٠٢٠ | ٢,٧٩١,٠٠٩,١٥٣  |

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

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

| التقييم  |  | ٣١ مارس ٢٠٢٤    | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣  |
|----------|--|-----------------|-----------------|
| B-       |  | ١٤٩,٤١٩,٦٠١,٨٦١ | ١٥٢,٢١١,٤٣٤,٩٢٨ |
| غير مصنف |  | ٢,٤٥٣,٨١٤,٦٢٧   | ٢,٥٠٧,١٥٩,٣٨١   |
| B-       |  | ٧,٢٥٦,٩٤٠,٨١٣   | ٧,٠٤١,٦٤٥,٥٨٦   |
| AA+      |  | ١٣,٥٥٨,٠٨٢,٨٠١  | ٥,١١٥,٢٤٠,٨٨٣   |
| B-       |  | ٧٢,١٨٥,٥٥٩,٤١٠  | ٨٠,٥٣٦,٧٦٩,٦١٨  |
|          |  | ٢٤٤,٨٧٣,٩٩٩,٥١٢ | ٢٤٧,٤١٢,٢٥٠,٣٩٦ |

(٨-أ) الاستحواذ على الضمانات

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

| طبيعة الأصل |  | ٣١ مارس ٢٠٢٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
|-------------|--|--------------|----------------|
| مبانى       |  | ١٠٦,٦٦٠,٠٠٠  | ١٨,٤٨٠,٠٠٠     |

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

(جميع الأرقام بالجنبيه المصرى)

(٩-أ) تركيزمخاطرالأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

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

| جمهورية مصر العربية              |                |                |                      |                 |                |                 |  |  |  |  |  |  |
|----------------------------------|----------------|----------------|----------------------|-----------------|----------------|-----------------|--|--|--|--|--|--|
| القاهرة الكبرى                   | الاسكندرية     | الدلتا         | الجنوب والبحر الأحمر | إجمالي          | دول أخرى       | الاجمالي        |  |  |  |  |  |  |
| ١٤٩,٤١٩,٦٠١,٨٦١                  | -              | -              | -                    | ١٤٩,٤١٩,٦٠١,٨٦١ | -              | ١٤٩,٤١٩,٦٠١,٨٦١ |  |  |  |  |  |  |
| ٥١,٧٣٣,٥٤١                       | -              | -              | -                    | ٥١,٧٣٣,٥٤١      | -              | ٥١,٧٣٣,٥٤١      |  |  |  |  |  |  |
| قروض وتسهيلات للبنوك             |                |                |                      |                 |                |                 |  |  |  |  |  |  |
| قروض وتسهيلات للعملاء            |                |                |                      |                 |                |                 |  |  |  |  |  |  |
| قروض لأفراد                      |                |                |                      |                 |                |                 |  |  |  |  |  |  |
| ٣,٤٨٨,٤٤٦,٦٢٣                    | ١,٣٧٥,٥٣٧,٤٤٦  | ٥٢٦,١١٧,٣٢١    | ٢٢٢,٥٣٢,٧٣١          | ٥,٦١٢,٦٣٤,١٢١   | -              | ٥,٦١٢,٦٣٤,١٢١   |  |  |  |  |  |  |
| ١,٥٦٠,٨٤١,٤٤٣                    | ٢٤٩,٨٧٩,٦٩٠    | ٢١٨,٥٤٣,٥٣٦    | ٨٤,٣٠٥,٨٦٧           | ٢,١١٣,٥٧٠,٥٣٦   | -              | ٢,١١٣,٥٧٠,٥٣٦   |  |  |  |  |  |  |
| ٣١,٦٨٠,٤٩٩,٣٩٥                   | ٤,٠٥٥,١٨٩,٩٨٣  | ٥,٩٤٢,٨٧١,٥٢٠  | ٢,٣٣٦,٨٤٠,٤٤٧        | ٤٤,٠١٥,٤٠١,٣٤٥  | -              | ٤٤,٠١٥,٤٠١,٣٤٥  |  |  |  |  |  |  |
| ٤,٩٣٥,٨١٨,٨٥٧                    | ٢٩١,٦٤١,٢١١    | ٤٦٤,٠٦٩,١٣٤    | ٦٨٥,١٣٩,٥١٨          | ٦,٣٧٦,٦٦٨,٧٢٠   | -              | ٦,٣٧٦,٦٦٨,٧٢٠   |  |  |  |  |  |  |
| قروض لمؤسسات                     |                |                |                      |                 |                |                 |  |  |  |  |  |  |
| ١٠٦,٩٩٦,١٥٠,٤٧١                  | ١٧,٢٧٥,٤٢٨,٢٤٥ | ٩,١٦٦,٠٨٠,٠٨٣  | ٤,١٩١,٤٠١,٨٨٠        | ١٣٧,٥٧٩,٠٦٠,٦٧٩ | -              | ١٣٧,٥٧٩,٠٦٠,٦٧٩ |  |  |  |  |  |  |
| ٦٢,٢٨١,٧٢٥,١٢٢                   | ١٣,٢٩٢,١٥٨,٣٣٣ | ٨,٩٤٩,٦٠٦,٠٦١  | ٣,٥٥٣,٥٢٣,٣٠٢        | ٨٨,٠٧٧,٠١٢,٨١٨  | -              | ٨٨,٠٧٧,٠١٢,٨١٨  |  |  |  |  |  |  |
| ٢٨,٩١٣,٢٤٦,٧٥٨                   | ٣٠٤,٤١١,٢١٩    | ١,٤٨٨,٩٦٦,٨٥١  | ٩١,٩٨٦,١٥٩           | ٣٠,٧٩٨,٦١٠,٩٨٧  | -              | ٣٠,٧٩٨,٦١٠,٩٨٧  |  |  |  |  |  |  |
| ٣,٣٧٣,٨٤٣,٨٢٧                    | ١٣٣,٧٠٦,٥٧٤    | ٦٠,٩٢١,٢٩٠     | ٣٨,٠٠٠,٠٠٠           | ٣,٦٠٦,٤٧١,٦٩١   | -              | ٣,٦٠٦,٤٧١,٦٩١   |  |  |  |  |  |  |
| استثمارات مالية                  |                |                |                      |                 |                |                 |  |  |  |  |  |  |
| ٨١,٨٩٦,٣١٤,٨٥٠                   | -              | -              | -                    | ٨١,٨٩٦,٣١٤,٨٥٠  | ١٣,٥٥٨,٠٨٢,٨٠١ | ٩٥,٤٥٤,٣٩٧,٦٥١  |  |  |  |  |  |  |
| ٨,٥٥٨,٧٣٤,٩٣٠                    | ٢٨٥,٦٨٦,٨٦٨    | ٢٠٨,١٠٥,٠١٠    | ٥٥,٢٧١,٠٨١           | ٩,١٣٤,٧٩٧,٨٨٩   | ١٢٥,٨٦٦,٦٦٤    | ٩,٦٠٠,٦٦٤,١٥٣   |  |  |  |  |  |  |
| ٤٨٣,١٨٣,٩٥٧,٦٧٨                  | ٣٧,٦٢٣,٦٣٩,٥٦٩ | ٢٦,٩٧٥,٢٨٠,٨٠٦ | ١١,٢٥٩,٠٠٠,٩٨٥       | ٥٥٨,٦٨١,٨٧٩,٠٣٨ | ١٣,٦٨٣,٩٤٩,٠٦٥ | ٥٧٢,٣٦٥,٨٢٨,١٠٣ |  |  |  |  |  |  |
| ٤٥١,٦٧٠,٧٦٤,٥٧٤                  | ٣١,٦٣٠,٨٠٤,٤٩٩ | ٢٥,٩٢٤,٨١١,١٨٨ | ٩,٧٧٩,٣١٨,٢٦٩        | ٥١٩,٠٠٥,٦٩٨,٥٣٠ | ٥,١٨١,٤٩٢,٨٩٢  | ٥٢٤,١٨٧,١٩١,٤٢٢ |  |  |  |  |  |  |
| الاجمالي في نهاية الفترة الحالية |                |                |                      |                 |                |                 |  |  |  |  |  |  |
| الاجمالي في نهاية سنة المقارنة   |                |                |                      |                 |                |                 |  |  |  |  |  |  |

قطاعات النشاط

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

| مؤسسات زلزعية         | مؤسسات صناعية   | مؤسسات تجارية  | مؤسسات خدمية   | قطاع حكومى      | حكومات خارجية  | أنشطة أخرى    | أفراد          | الاجمالى        |
|-----------------------|-----------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|---------------|----------------|-----------------|
| -                     | -               | -              | -              | ١٤٩,٤١٩,٦٠١,٨٦١ | -              | -             | -              | ١٤٩,٤١٩,٦٠١,٨٦١ |
| -                     | -               | -              | -              | -               | -              | ٥١,٧٣٣,٥٤١    | -              | ٥١,٧٣٣,٥٤١      |
| قروض وتسهيلات للعملاء |                 |                |                |                 |                |               |                |                 |
| قروض لأفراد           |                 |                |                |                 |                |               |                |                 |
| -                     | -               | -              | -              | -               | -              | -             | ٥,٦١٢,٦٣٤,١٢١  | ٥,٦١٢,٦٣٤,١٢١   |
| -                     | -               | -              | -              | -               | -              | -             | ٢,١١٣,٥٧٠,٥٣٦  | ٢,١١٣,٥٧٠,٥٣٦   |
| -                     | -               | -              | -              | -               | -              | -             | ٤٤,٠١٥,٤٠١,٣٤٥ | ٤٤,٠١٥,٤٠١,٣٤٥  |
| -                     | -               | -              | -              | -               | -              | -             | ٦,٣٧٦,٦٦٨,٧٢٠  | ٦,٣٧٦,٦٦٨,٧٢٠   |
| قروض لمؤسسات          |                 |                |                |                 |                |               |                |                 |
| -                     | ٦١,٨٢٧,٩٤٨,٣١٧  | ٢٠,٢١٥,٦٠٨,٨٦٦ | ٥٣,٤٥٧,٢١٦,٧٨٢ | -               | -              | -             | -              | ١٣٧,٥٧٩,٠٦٠,٦٧٩ |
| -                     | ٦٣,٥٤٣,٧٦٥,٠٤٩  | ١١,٦٦٧,٩٧٣,٥٤٥ | ١١,٥٦٦,٥٧٨,٥٤٢ | -               | -              | -             | -              | ٨٨,٠٧٧,٠١٢,٨١٨  |
| -                     | ٢٤,٣٥٣,٢٥٢,٨٢٧  | ٢٠,٦٩,٤١٠,٣٦٤  | ٤,٢٤٨,٣٤٠,٥١٩  | -               | -              | -             | -              | ٣٠,٧٩٨,٦١٠,٩٨٧  |
| -                     | ٦٤٤,٤٥٧,٠٢٨     | ٤٨٨,٩٧٥,٨٨٤    | ١,١٩٣,٦٢٣,١٣١  | -               | -              | ١,٢٧٩,٧٧٥,٦٤٨ | -              | ٣,٦٠٦,٤٧١,٦٩١   |
| استثمارات مالية       |                 |                |                |                 |                |               |                |                 |
| -                     | -               | -              | ٢,٤٥٣,٨١٤,٦٢٧  | ٧٩,٤٤٢,٥٠٠,٢٢٣  | ١٣,٥٥٨,٠٨٢,٨٠١ | -             | -              | ٩٥,٤٥٤,٣٩٧,٦٥١  |
| -                     | ١,٣٠٨,٩٠٩,٩٩٠   | ٢٩٩,٨٠٤,٥٥٧    | ٧٣٦,٣٠٠,٠٣٠    | ١٢٥,٨٦٦,٦٦٤     | ٥٠٥,٨٩٧,٩٩٩    | -             | ٥٠٥,٨٩٧,٩٩٩    | ٩,٦٠٠,٦٦٤,١٥٣   |
| ٣,٥٣٥,٠٩٥,٨٢٥         | ١٥١,٦٧٨,٣٣٣,٢١١ | ٣٤,٧٤١,٧٧٣,٢٠٦ | ٧٣,٦٥٥,٥١٣,١٣١ | ٢٣٥,١١٥,٤٨١,٢٥٥ | ١٣,٦٨٣,٩٤٩,٠٦٥ | ١,٣٣١,٥٠٩,١٨٩ | ٥٨,٦٢٤,١٧٢,٧٢١ | ٥٧٢,٣٦٥,٨٢٨,١٠٣ |
| ٣,٤٧٣,٩٧٣,٩٣٤         | ١٢٢,٧٠٨,٣٤٠,٦٢٣ | ٢٩,٧٠٢,٧٤٨,٢٤٥ | ٦٢,٤٨٥,٨٧٥,٩١٢ | ٢٤٥,٠٠٠,٦٤٥,٢٠٨ | ٥,١٨١,٤٩٢,٨٩٢  | ١,٢٨٢,٩٨٢,٩٠١ | ٥٤,٣٥١,١٣١,٧٠٧ | ٥٢٤,١٨٧,١٩١,٤٢٢ |

(ب) خطر السوق

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

ويتبع البنك سياسة حذرة بالنسبة لخطر السوق ويتلخص ذلك في:

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

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

- الإدارة و التسوية المركزية للمراكز المفتوحة.

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

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

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

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

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

(ب-٢) أختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

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

| العملة                              | الفائض / العجز | العجز         | الفائض     | أقصى خسارة متوقعة<br>١٠% |
|-------------------------------------|----------------|---------------|------------|--------------------------|
| USD                                 | ٧٨,٢٣١,٣٧٥     | -             | ٧٨,٢٣١,٣٧٥ | ٧,٨٢٣,١٣٨                |
| EUR                                 | ٦٩,١١١,٦٤٢     | -             | ٦٩,١١١,٦٤٢ | ٦,٩١١,١٦٤                |
| GBP                                 | ١,٦٨٢,٨١٨      | -             | ١,٦٨٢,٨١٨  | ١٦٨,٢٨٢                  |
| JPY                                 | ١٦٧,٧٨٧        | -             | ١٦٧,٧٨٧    | ١٦,٧٧٩                   |
| CHF                                 | (٥٩,٧٨٠)       | (٥٩,٧٨٠)      | -          | (٥,٩٧٨)                  |
| DKK                                 | (٩٤,٩١٣)       | (٩٤,٩١٣)      | -          | (٩,٤٩١)                  |
| NOK                                 | ٢٠٩,٢٥٢        | -             | ٢٠٩,٢٥٢    | ٢٠,٩٢٥                   |
| SEK                                 | ٢٤,٢١١         | -             | ٢٤,٢١١     | ٢,٤٢١                    |
| CAD                                 | ١,٠٩٣,٩٩١      | -             | ١,٠٩٣,٩٩١  | ١٠٩,٣٩٩                  |
| AUD                                 | ٢٤,٣٠٧         | -             | ٢٤,٣٠٧     | ٢,٤٣١                    |
| AED                                 | ١,٢٨٧,٧٨٤      | -             | ١,٢٨٧,٧٨٤  | ١٢٨,٧٧٨                  |
| BHD                                 | ٩,٠١٨          | -             | ٩,٠١٨      | ٩٠٢                      |
| KWD                                 | ٨٥١,٦٦١        | -             | ٨٥١,٦٦١    | ٨٥,١٦٦                   |
| OMR                                 | ٣٢,٥٦٨         | -             | ٣٢,٥٦٨     | ٣,٢٥٧                    |
| QAR                                 | ٥٢,٣٢٢         | -             | ٥٢,٣٢٢     | ٥,٢٣٢                    |
| SAR                                 | ١,٨٠٥,٢٣٦      | -             | ١,٨٠٥,٢٣٦  | ١٨٠,٥٢٤                  |
| CNY                                 | ٧,٦١٨          | -             | ٧,٦١٨      | ٧٦٢                      |
| EGP                                 | (١٥٤,٤٣٦,٨٩٧)  | (١٥٤,٤٣٦,٨٩٧) | -          | -                        |
| أقصى خسارة متوقعة في ٣١ مارس ٢٠٢٤   |                |               |            | ١٥,٤٤٣,٦٩١               |
| أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |                |               |            | ١٢,٣٥٥,٠١٦               |

(ب-٣) خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

| الأصول المالية                             | جنيه مصري              | دولار أمريكي           | يورو                  | جنيه استرليني        | عملات أخرى         | الإجمالي               |
|--|------------------------|------------------------|-----------------------|----------------------|--------------------|------------------------|
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي             | ٦٥,٠٣٥,٣١٨,٣٦٠         | ٢,١٧٧,٩٢٥,٠٤٤          | ٥٢٤,٤٢١,٠٦٤           | ٩٤,٥٦٦,٩٢٤           | ٨٧,٠٣٩,٦٢٤         | ٦٧,٩١٩,٦٧١,٠١٦         |
| أرصدة لدى البنوك                           | ٢٤,٥٦٩,٩٠٢,٤٤١         | ٥٣,٣٦٧,٥٤٢,٧٦٠         | ١٤,٥٠٨,٢٢٢,٦٢١        | ١,٣٠٣,٥٩٤,٩٢٨        | ٤٤٦,٨٨٣,٥٣٥        | ٩٤,١٩٦,١٤٦,٢٨٥         |
| أذون خزائنة                                | ١٣١,٢٨٤,٥٩٦,٩٣٠        | ١٧,٧١٠,٥٧٩,٨٤٩         | -                     | -                    | -                  | ١٤٨,٩٩٥,١٧٦,٧٧٩        |
| قروض وتسهيلات للبنوك                       | -                      | ٥١,٥٤٩,٥٧٤             | -                     | -                    | -                  | ٥١,٥٤٩,٥٧٤             |
| قروض وتسهيلات للعملاء                      | ١٩٤,٨١٥,٥٢٧,٨٤٣        | ٩٦,١٣٣,٠٤٣,٧٢٢         | ٥,٨٩٨,٨٦٨,٧٨٧         | ١٥٢,٩٨٥,٩٨٤          | ٢٤٠,٩٥٧,١٣٩        | ٢٩٧,٢٤١,٣٨٣,٤٧٥        |
| <b>إستثمارات مالية</b>                     |                        |                        |                       |                      |                    |                        |
| بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | ١٠,١٦١,٧٠٠,٢٥٢         | ١٥,٢١٧,٦٧١,٤١٥         | ٣,٦٧١,١٠١             | -                    | -                  | ٢٥,٣٨٢,٢٤٢,٧٦٨         |
| بالتكلفة المستهلكة                         | ٧٢,١٨٥,٥٥٩,٤١٠         | -                      | -                     | -                    | -                  | ٧٢,١٨٥,٥٥٩,٤١٠         |
| بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر   | ٩٠,٥٠٦,٣٩٤             | -                      | -                     | -                    | -                  | ٩٠,٥٠٦,٣٩٤             |
| أصول مالية أخرى                            | ٨,٦٨١,١٨١,٦٣٠          | ٥٢٨,٨٧٠,٦٩٧            | ٤٢,٣٤٥,٢٤٥            | ٤٧٧,٥٥٣              | ٤٣,٩٠٤             | ٩,٢٥٢,٩١٩,٠٢٩          |
| <b>إجمالي الأصول المالية</b>               | <b>٥٠٦,٨٢٤,٢٩٣,٦٦٠</b> | <b>١٨٥,١٨٦,٧٨٣,٠٦١</b> | <b>٢٠,٩٧٧,١٢٨,٨١٨</b> | <b>١,٥٥١,٦٢٥,٣٨٩</b> | <b>٧٧٤,٩٢٤,٢٠٢</b> | <b>٧١٥,٣١٤,٧٥٤,٧٣٠</b> |
| <b>الالتزامات المالية</b>                  |                        |                        |                       |                      |                    |                        |
| أرصدة مستحقة للبنوك                        | ٦,٤٧٩,٥٥٠,٢٢٩          | ١,١١٧,٥٩٧,٢٤١          | ٩٣,٦٣٩,٢٢٩            | ٦٩,٢٩٧,٠٢٢           | -                  | ٧,٧٦٠,٠٨٣,٧٢١          |
| ودائع العملاء                              | ٤٣٢,٦٠٣,٥٤٦,٣٨٥        | ١٦٦,٦٣٨,٤١٣,٤٠٧        | ٢٠,٨٠٣,٣٥٤,٨٨٤        | ١,٤٧٢,٦٨٣,٦٠٠        | ٤٩٦,١٥٧,٦٧٣        | ٦٢٢,٠١٤,١٥٥,٩٤٩        |
| مشتقات مالية                               | ١٠٩,١٠٥,٤٨٤            | ٣٥,١٠٠,٨٥١             | -                     | -                    | -                  | ١٤٤,٢٠٦,٣٣٥            |
| قروض أخرى                                  | ١١٧,٦٧٤,٤٧٩            | ٤,٨٦٥,٣٠٩,٢١٠          | ١٤,٦٦٤,٤٣٢            | -                    | -                  | ٤,٩٩٧,٢٤٨,١٢١          |
| التزامات مالية أخرى                        | ٢,٥٢٨,٣٧٣,٨٥٦          | ٥٥٤,٩٥٦,٢٥٨            | ٢٩,٠٤٤,٢٠٩            | ٣,١٥٦,٠٢١            | ٥٤,٦٦٣             | ٣,١١٥,٥٨٥,٠٠٧          |
| <b>إجمالي الالتزامات المالية</b>           | <b>٤٤١,٨٣٨,٢٥٠,٤٣٣</b> | <b>١٧٣,٢١١,٣٧٦,٩٦٧</b> | <b>٢٠,٩٤٠,٣٠٢,٧٥٤</b> | <b>١,٥٤٥,١٣٦,٦٤٣</b> | <b>٤٩٦,٢١٢,٣٣٦</b> | <b>٦٣٨,٠٣١,٦٧٩,١٣٣</b> |
| <b>صافي المركز المالي</b>                  | <b>٦٤,٩٨٦,٠٤٢,٨٢٧</b>  | <b>١١,٩٧٥,٤٠٦,٠٩٤</b>  | <b>٣٦,٨٦٦,٠٦٤</b>     | <b>٦,٤٨٨,٧٤٦</b>     | <b>٢٧٨,٧١١,٨٦٦</b> | <b>٧٧,٢٨٣,٤٧٥,٥٩٧</b>  |
| <b>في نهاية سنة المقارنة</b>               |                        |                        |                       |                      |                    |                        |
| <b>إجمالي الأصول المالية</b>               | <b>٤٨٥,٦٣٥,١٤٨,٩٠١</b> | <b>١١٣,٢٩٨,٥٨٦,٤٣٩</b> | <b>١٣,٤٤٧,٩٢٣,٩٦٣</b> | <b>٩٠٥,٥٤٧,١٣٥</b>   | <b>٥٧٦,٥٩١,٨٣٣</b> | <b>٦١٣,٨٦٣,٧٩٨,٦٧١</b> |
| <b>إجمالي الالتزامات المالية</b>           | <b>٤٢٢,٤١٤,٠٨٤,٦٧٦</b> | <b>١٠٤,٧٨٢,٩٠٤,١٤١</b> | <b>١٣,٣١٨,٠٠٥,٤٠٢</b> | <b>٩٠٣,٩٧٧,٠٢٩</b>   | <b>٤٢٦,٨٦١,٩٤٢</b> | <b>٥٤١,٨٤٥,٨٣٢,٧٩٠</b> |
| <b>صافي المركز المالي</b>                  | <b>٦٣,٢٢١,٠٦٤,٦٢٥</b>  | <b>٨,٥١٥,٦٨٢,٢٩٨</b>   | <b>١٢٩,٩١٨,٥٦١</b>    | <b>١,٥٧٠,١٠٦</b>     | <b>١٤٩,٧٢٩,٨٩١</b> | <b>٧٢,٠١٧,٩٦٥,٤٨١</b>  |

(ب-٤) مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

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

مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

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

مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU)

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٤

\* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

تقديم تقارير دورية عن حركة الأسواق المالية.

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

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

هدف البنك من إدارة خطر أسعار الفائدة

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

ويعرف مستوى الحساسية بأنه التغير فى صافى القيمة الحالية لمراكز أسعار الفائدة الثابتة المستقبلية للبنك مقابل كل زيادة قدرها ١% بمنحنى سعر العائد. وتتم المتابعة الجدية لمدى التزام البنك بالحدود المطبقة.

قياس ورصد مخاطر أسعار الفائدة الهيكلية

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

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

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

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

| في نهاية الفترة الحالية   | حتى شهر واحد     | أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر | أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة | أكثر من سنة حتى خمس سنوات | أكثر من خمس سنوات | بدون عائد      | الإجمالي        |
|---|------------------|----------------------------|----------------------------|---------------------------|-------------------|----------------|-----------------|
| <b>الأصول المالية</b><br><br>نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي<br>أرصدة لدى البنوك<br>أذون خزانة<br>قروض وتسهيلات للبنوك<br>قروض وتسهيلات للعملاء                | -                | -                          | -                          | -                         | -                 | ٦٧,٩١٩,٢٧١,٠١٦ | ٦٧,٩١٩,٢٧١,٠١٦  |
|   | ٧٤,٤٤٢,٨٨٤,٥٢١   | ١٧,٤٧٨,١٨٦,٢٠٣             | -                          | -                         | -                 | ٢,٢٧٥,٠٧٥,٥٦١  | ٩٤,١٩٦,١٤٦,٢٨٥  |
|   | ٩,٢١٢,٣١٠,٩٠٨    | ٣٣,١٠٧,٩٠٦,٧٦٨             | ١٠٦,٦٧٤,٩٥٩,١٠٣            | -                         | -                 | -              | ١٤٨,٩٩٥,١٧٦,٧٧٩ |
|   | ٥١,٥٤٩,٥٧٤       | -                          | -                          | -                         | -                 | -              | ٥١,٥٤٩,٥٧٤      |
|   | ٢٤٠,١٢٤,٠٦٥,١٤٤  | ١٠,٦٩٩,٤٥٩,٢٥٥             | ١١,٦٤٤,٣٢٠,١١٨             | ٢٦,٩٠٠,٧٦٢,٤١٦            | ٧,٨٧٢,٧٧٦,٥٤٢     | -              | ٢٩٧,٢٤١,٣٨٣,٤٧٥ |
| <b>إستثمارات مالية</b><br><br>بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر<br>بالتكلفة المستهلكة<br>بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر<br>أصول مالية أخرى | ٨٦,٦٠٤,٤١٠       | ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠              | ٤,١٥٥,٢٠١,٠٩٣              | ١٧,٥٢٧,٠٣٢,٧٣٨            | -                 | ٢,١١٣,٤٠٤,٥٢٧  | ٢٥,٣٨٢,٢٤٢,٧٦٨  |
|   | ٩٤٩,٧٠٧,٧٧٠      | ١,٩٧٥,٠٦٤,٥٦٥              | ١٨,٦٢١,٢٥١,٦١٧             | ٤٧,١٦٠,٧٧٢,٤٦٩            | ٣,٤٧٨,٧٦٢,٩٨٩     | -              | ٧٢,١٨٥,٥٥٩,٤١٠  |
|   | -                | -                          | -                          | -                         | -                 | ٩٠,٥٠٦,٣٩٤     | ٩٠,٥٠٦,٣٩٤      |
|   | -                | -                          | -                          | -                         | -                 | ٩,٢٥٢,٩١٩,٠٢٩  | ٩,٢٥٢,٩١٩,٠٢٩   |
|   | ٣٢٤,٨٦٧,١٢٢,٣٢٧  | ٦٤,٧٦٠,٦١٦,٧٩١             | ١٤١,٠٩٥,٧٣١,٩٣١            | ٩١,٥٨٨,٥٦٧,٦٢٣            | ١١,٣٥١,٥٣٩,٥٣١    | ٨١,٦٥١,١٧٦,٥٢٧ | ٧١٥,٣١٤,٧٥٤,٧٣٠ |
| <b>إجمالي الأصول المالية</b>  | -                | -                          | -                          | ٣,٥٤١,١٦٢,٥٠٠             | -                 | -              | ٣,٥٤١,١٦٢,٥٠٠   |
| <b>إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية )</b>   | -                | -                          | -                          | -                         | -                 | -              | -               |
| <b>الالتزامات المالية</b><br><br>أرصدة مستحقة للبنوك<br>ودائع العملاء<br>مشتقات مالية<br>قروض أخرى<br>الالتزامات مالية أخرى                                   | ٦,٥٤٤,٠٤٩,١٢١    | -                          | -                          | -                         | -                 | ١,٢١٦,٠٣٤,٦٠٠  | ٧,٧٦٠,٠٨٣,٧٢١   |
|   | ٣٦٢,٢٨٢,١٦٨,٠٦٥  | ٥٨,١٣٧,٩٨٨,١٤٦             | ٤٨,٣٥٠,٦٥٦,٨٢٧             | ٨٠,٩٠٨,٨٠٣,٠٣٣            | ١٧٨,١٣٨,٠٨٥       | ٧٢,١٥٦,٤٠١,٧٩٣ | ٦٢٢,٠١٤,١٥٥,٩٤٩ |
|   | -                | -                          | -                          | -                         | -                 | ١٤٤,٢٠٦,٣٣٥    | ١٤٤,٢٠٦,٣٣٥     |
|   | ٤,٨٦٥,٣٠٩,٢١٠    | ٣٥,٦٧٥,٠٠٠                 | ٧٢,٤٢١,٩٤١                 | ٢٣,٨٤١,٩٧٠                | -                 | -              | ٤,٩٩٧,٢٤٨,١٢١   |
|   | -                | -                          | -                          | -                         | -                 | ٣,١١٥,٥٨٥,٠٠٧  | ٣,١١٥,٥٨٥,٠٠٧   |
| <b>إجمالي الالتزامات المالية</b>  | ٣٧٣,٦٩١,٥٦٦,٣٩٦  | ٥٨,١٧٣,٦٦٣,١٤٦             | ٤٨,٤٢٣,٠٧٨,٧٦٨             | ٨٠,٩٣٢,٦٤٥,٠٠٣            | ١٧٨,١٣٨,٠٨٥       | ٧٦,٦٣٢,٢٢٧,٧٣٥ | ٦٣٨,٠٣١,٢٧٩,١٣٣ |
| <b>إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية )</b>   | -                | -                          | -                          | -                         | -                 | -              | ٣,٥٤١,١٦٢,٥٠٠   |
| <b>فجوة إعادة تسعير العائد</b>  | (٥٢,٣٦٥,٥٦٦,٥٦٩) | ٦,٥٨٦,٩٥٣,٦٤٥              | ٩٢,٦٧٢,٦٥٣,١٦٣             | ١٤,١٩٧,٠٨٥,١٢٠            | ١١,١٧٣,٤٠١,٤٤٦    | ٥,٠١٨,٩٤٨,٧٩٢  | ٧٧,٢٨٣,٤٧٥,٥٩٧  |
| <b>في نهاية سنة المقارنة</b>  |                  |                            |                            |                           |                   |                |                 |
| <b>إجمالي الأصول المالية</b>  | ٢٦١,٦٨٨,٦٩١,٥٤٥  | ٦٧,٠٣٣,١٧٨,٢٩٠             | ١١٦,١٩٩,١٧٤,٧٩٣            | ٨٥,١٥٩,٩٧٤,٥٣٣            | ١١,٠٩١,٩٨٣,٧٧٧    | ٧٢,٦٩٠,٧٩٥,٣٣٣ | ٦١٣,٨٦٣,٧٩٨,٢٧١ |
| <b>إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)</b>  | ٦٥٦,٤٧٨,٣٧٧      | ١٧٣,٧٧٣,٦٨٦                | -                          | -                         | -                 | -              | ٨٣٠,٢٥٢,٠٦٣     |
| <b>إجمالي الالتزامات المالية</b>  | ٢٨٥,٠٢٠,٧٦٥,٦٩٠  | ٦٨,٧٨٠,٦١٣,٨١٧             | ٥٤,٨٧٠,٦٨١,٠٧٥             | ٧١,٤١٤,٢٦١,٤٦٨            | ٢٠٢,٣٠٩,٣٦٧       | ٦١,٥٥٧,٢٠١,٣٧٣ | ٥٤١,٨٤٥,٨٣٢,٧٩٠ |
| <b>إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)</b>  | ٨٣٠,٢٥٢,٠٦٣      | -                          | -                          | -                         | -                 | -              | ٨٣٠,٢٥٢,٠٦٣     |
| <b>فجوة إعادة تسعير العائد</b>  | (٢٣,٥٠٥,٨٤٧,٨٣١) | (١,٥٧٣,٦٦١,٨٤١)            | ٦١,٣٢٨,٤٩٣,٧١٨             | ١٣,٧٤٥,٧١٣,٠٦٥            | ١٠,٨٨٩,٦٧٤,٤١٠    | ١١,١٣٣,٥٩٣,٩٦٠ | ٧٢,٠١٧,٩٦٥,٤٨١  |



**(ج) مخاطر السيولة :**

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

**منظومة إدارة مخاطر السيولة:**

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

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

**\* مهام لجنة الأصول والالتزامات:**

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

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

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

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

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

**هدف البنك من إدارة السيولة**

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

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

**قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة**

يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك فى العمليات التالية:

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

خطر السيولة

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

| ٣١ مارس ٢٠٢٤                                    |                 |                          |                           |                          |                  |                 |
|---|-----------------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|------------------|-----------------|
| الأجال التعاقدية                                | حتى شهرواحد     | أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر | أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة | أكثرمن سنة حتى خمس سنوات | أكثرمن خمس سنوات | الاجمالي        |
| الالتزامات المالية                              | ٧,٧٦٠,٤١٣,٠٧٤   | -                        | -                         | -                        | -                | ٧,٧٦٠,٤١٣,٠٧٤   |
| أرصدة مستحقة للبنوك                             | ٤٣٧,٧٠٣,٢٧٢,٤٧٢ | ٦٢,٢٤١,٣٦٠,٣٠٠           | ٥٩,٧٦٠,٠٠٨,٤١٩            | ٩٦,٧٣٠,٧١١,٩٨٨           | ٢٢٩,٣٦٢,٦٤٥      | ٦٥٦,٦٦٤,٧١٥,٨٢٤ |
| ودائع العملاء                                   | ٦٤,٥٨٧,٨٦٢      | ٨٠,٦٢٥,١٩٧               | ٢,٦٦٣,٠٥٣,٦٤٧             | ٢,٤٧٤,٤٧٣,٨١٠            | -                | ٥,٢٨٢,٧٤٠,٥١٦   |
| قروض أخرى                                       | ٤٤٥,٥٢٨,٢٧٣,٤٠٨ | ٦٢,٣٢١,٩٨٥,٤٩٧           | ٦٢,٤٢٣,٠١٦٢,٠٦٦           | ٩٩,٢٠٥,١٨٥,٧٩٨           | ٢٢٩,٣٦٢,٦٤٥      | ٦٦٩,٧٠٧,٨٦٩,٤١٤ |
| إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق |                 |                          |                           |                          |                  |                 |
| التعاقدية                                       |                 |                          |                           |                          |                  |                 |

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

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣                                  |                 |                          |                           |                          |                  |                 |
|---|-----------------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|------------------|-----------------|
| الأجال التعاقدية                                | حتى شهرواحد     | أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر | أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة | أكثرمن سنة حتى خمس سنوات | أكثرمن خمس سنوات | الاجمالي        |
| الالتزامات المالية                              | ٥,١٥٠,٧٨٨,٧٠٤   | -                        | -                         | -                        | -                | ٥,١٥٠,٧٨٨,٧٠٤   |
| أرصدة مستحقة للبنوك                             | ٣٣٧,٧٢٢,٨٣٢,٥٤٢ | ٧٢,٧٦٩,٩٠٣,٥٨٥           | ٦٦,٤٧٤,٠٨٤,٠١٠            | ٨٥,٧١٥,٠٥٧,٢٠٥           | ٢٥٩,٢٨٩,٤٨٨      | ٥٦٢,٩٤١,١٦٦,٨٣٠ |
| ودائع العملاء                                   | ٣,٨٩٨,٠٤٦,٩٤٢   | ٣٠,١٩٨,٦٤٢               | ١٩٤,٦٤٢,٦٠٠               | ١١٦,٧٣١,١٦٦              | -                | ٤,٢٣٩,٦١٩,٣٥٠   |
| قروض أخرى                                       | ٣٤٦,٧٧١,٦٦٨,١٨٨ | ٧٢,٨٠٠,١٠٢,٢٢٧           | ٦٦,٦٦٨,٧٣٦,٦١٠            | ٨٥,٨٣١,٧٨٨,٣٧١           | ٢٥٩,٢٨٩,٤٨٨      | ٥٧٢,٣٣١,٥٧٤,٨٨٤ |
| إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق |                 |                          |                           |                          |                  |                 |
| التعاقدية                                       |                 |                          |                           |                          |                  |                 |

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

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

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات 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 إطارالنشاط المعتاد للبنك كما يتم رهن بعض أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى ضمانا لسداد الالتزامات.وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غيرالمتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادرتمويل أخرى.

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها على أساس إجمالي

يعتبرالبنك طرفا في عقود مشتقات مالية يتم تسويتها على أساس إجمالي وتحديدا مشتقات صرف أجنبي. ويوضح الجدول التالي الالتزامات المالية الناجمة عن المشتقات التي سوف يتم تسويتها بالاجمالي موزعة على أساس المدد المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية لها في تاريخ القوائم المالية المستقلة. وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غيرالمخصصة.

أجال استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المستقلة

| ٣١ مارس ٢٠٢٤                   |               |                          |                           |                          |                  |               |
|--------------------------------|---------------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|------------------|---------------|
| مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة | حتى شهرواحد   | أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر | أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة | أكثرمن سنة حتى خمس سنوات | أكثرمن خمس سنوات | الاجمالي      |
| مشتقات الصرف الأجنبي           | ١,١٠٣,١٣٢,٩٥٧ | ١,٣٥٧,٣٩٢,٣٧٣            | ١,٣٠٥,٠٧٧,٨١٢             | -                        | -                | ٣,٧٦٥,٦٠٣,١٤٢ |
| - تدفقات خارجة                 | ١,٠٩٩,٠٠١,٤٢٧ | ١,٣٤٤,٨١٣,٤٣٥            | ١,١٣٠,٤٤٥,٦٦١             | -                        | -                | ٣,٥٧٤,٦٦٠,٥٢٣ |
| - تدفقات داخلية                |               |                          |                           |                          |                  |               |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣                 |               |                          |                           |                          |                  |               |
| مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة | حتى شهرواحد   | أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر | أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة | أكثرمن سنة حتى خمس سنوات | أكثرمن خمس سنوات | الاجمالي      |
| مشتقات الصرف الأجنبي           | ٦٤٢,٥٥٦,٠٢٩   | ٣٥١,٧٠٤,٩٧١              | ٨٣,٣٣٣,٣٥٣                | -                        | -                | ١,٠٧٧,٥٩٤,٣٥٣ |
| - تدفقات خارجة                 | ٦٤٣,٩٢٣,٨٧٤   | ٣٥٣,٢٢٠,٤٢٤              | ٨٣,٤٤٣,٨٥١                | -                        | -                | ١,٠٨٠,٥٨٨,١٤٩ |
| - تدفقات داخلية                |               |                          |                           |                          |                  |               |

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٤

آجال استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المستقلة

| ٣١ مارس ٢٠٢٤         |                               |                   |               |  |
|----------------------|-------------------------------|-------------------|---------------|--|
| لا تزيد عن سنة واحدة | أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات | أكثر من خمس سنوات | الاجمالي      |  |
| ٢٥٥,٠٠٠              | -                             | -                 | ٢٥٥,٠٠٠       | ضمانات مالية                                 |
| ١٥١,٧٧٤,٩٠٤          | ٣٥٩,١٤٧,١٨٩                   | ٩٨,٣٤٧,٤٠٧        | ٦٠٩,٢٦٩,٥٠٠   | ارتباطات عن الايجار التشغيلي                 |
| ١,١٥٢,٢٦٣,٤٧١        | -                             | -                 | ١,١٥٢,٢٦٣,٤٧١ | ارتباطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة |
| ١,٣٠٤,٢٩٣,٣٧٥        | ٣٥٩,١٤٧,١٨٩                   | ٩٨,٣٤٧,٤٠٧        | ١,٧٦١,٧٨٧,٩٧١ | الاجمالي                                     |

| لا تزيد عن سنة واحدة | أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات | أكثر من خمس سنوات | الاجمالي       |  |
|----------------------|-------------------------------|-------------------|----------------|--|
| ٤٥٥,٣٦١,٤٧٩,٥٠٥      | ٣,٥١٨,٨٨٢,٣١٠                 | ٢٢٨,٨٩٤,٥٧٥       | ٤٩,١٠٩,٢٥٦,٣٩٠ | ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالائتمان |

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

| لا تزيد عن سنة واحدة | أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات | أكثر من خمس سنوات | الاجمالي       |  |
|----------------------|-------------------------------|-------------------|----------------|--|
| ٤٠٠,٤١٢,٩١٢,٠٢٩      | ٣,٠٦٣,١٢٩,٧٥٩                 | ٢٥٢,٦٢٧,٧٠٦       | ٤٣,٣٥٧,٦٦٩,٤٩٤ | ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالائتمان |

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ومصادر القيمة العادلة

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

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

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

المستوي الأول:

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

المستوي الثاني:

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

المستوي الثالث:

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

| ٣١ مارس ٢٠٢٤   |                |                |                |   |
|----------------|----------------|----------------|----------------|---|
| المستوي الأول  | المستوي الثاني | المستوي الثالث | الاجمالي       | الأصول المالية  |
| ١٣,٥٥٨,٠٨٢,٨٠١ | -              | -              | ١٣,٥٥٨,٠٨٢,٨٠١ | سندات الخزنة الأمريكية  |
| -              | ٢,٤٥٣,٨١٤,٦٢٧  | -              | ٢,٤٥٣,٨١٤,٦٢٧  | ادوات دين اخري  |
| ٧,٢٥٦,٩٤٠,٨١٣  | -              | -              | ٧,٢٥٦,٩٤٠,٨١٣  | سندات خزنة مصرية  |
| ٧٧,٨٥٥,٠٩٠     | -              | -              | ٧٧,٨٥٥,٠٩٠     | وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٩٠,٥٠٦,٣٩٤     | -              | -              | ٩٠,٥٠٦,٣٩٤     | وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر   |
| ١٤٧,٧٠٤,٠٨٣    | -              | ١,٨٨٧,٨٤٥,٣٥٤  | ٢,٠٣٥,٥٤٩,٤٣٧  | أدوات حقوق ملكية  |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |                |                |               |   |
|----------------|----------------|----------------|---------------|---|
| المستوي الأول  | المستوي الثاني | المستوي الثالث | الاجمالي      | الأصول المالية  |
| ٥,١١٥,٢٤٠,٨٨٣  | -              | -              | ٥,١١٥,٢٤٠,٨٨٣ | سندات الخزنة الأمريكية  |
| -              | ٢,٥٠٧,١٥٩,٣٨١  | -              | ٢,٥٠٧,١٥٩,٣٨١ | ادوات دين اخري  |
| ٧,٠٤١,٦٤٥,٥٦٦  | -              | -              | ٧,٠٤١,٦٤٥,٥٦٦ | سندات خزنة مصرية  |
| ٧٥,٦٢٥,٧٥٥     | -              | -              | ٧٥,٦٢٥,٧٥٥    | وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ١٠١,١٩٨,٥٥١    | -              | -              | ١٠١,١٩٨,٥٥١   | وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر   |
| ١٧٤,٨٥٤,٤٨٠    | -              | ١,٣٧٨,٤٣٥,٥٢٥  | ١,٥٥٣,٢٩٠,٠٠٥ | أدوات حقوق ملكية  |

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

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

| القيمة الدفترية                             |                 | القيمة العادلة  |                 |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|
| ٣١ مارس ٢٠٢٤                                | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣  | ٣١ مارس ٢٠٢٤    | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣  |
| <b>أصول مالية</b>                           |                 |                 |                 |
| أرصدة لدى البنوك                            | ٩٤,١٩٦,١٤٦,٢٨٥  | ٩٤,١٩٦,١٤٦,٢٨٥  | ٩٤,١٩٦,١٤٦,٢٨٥  |
| قروض وتسهيلات للبنوك                        | ٥١,٥٤٩,٥٧٤      | ٨٨٤,٧٣٧,٣٣٦     | ٨٧٧,٠٧٠,٢٨٤     |
| قروض وتسهيلات للعملاء                       | ٢٩٧,٢٤١,٣٨٣,٤٧٥ | ٢٥٢,٤٦٧,٧٨٢,٧٢٨ | ٢٤٨,٥٤٠,٤١٦,٨٤٠ |
| <b>استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :</b> |                 |                 |                 |
| أدوات دين                                   | ٧٢,١٨٥,٥٥٩,٤١٠  | ٨٠,٥٣٦,٧٦٩,٦١٨  | ٧٢,٧٩٨,٢٥٤,٥٩٨  |
| <b>التزامات مالية:</b>                      |                 |                 |                 |
| أرصدة مستحقة للبنوك                         | ٧,٧٦٠,٠٨٣,٧٢١   | ٥,٠٨٨,١١١,٩٣١   | ٥,٠٨٨,١١١,٩٣١   |
| ودائع العملاء                               | ٦٢٢,٠١٤,١٥٥,٩٤٩ | ٥٣٠,١١٨,٨١٣,٧٠٥ | ٥١٥,٩٠٥,٢٥٢,٨٩٠ |
| قروض أخرى                                   | ٤,٩٩٧,٢٤٨,١٢١   | ٣,٩٩٥,١٩٠,٨٨٣   | ٣,٩٩٥,١٩٠,٨٨٣   |

**أرصدة لدى البنوك :**

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

**قروض وتسهيلات للعملاء:**

تظهر القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال.

**أدوات دين بالتكلفة المستهلكة :**

يتم تحديد القيمة العادلة لأدوات الدين بالتكلفة المستهلكة " سندات الخزنة المصرية " طبقًا لأسعار رويترز المعلنة في نهاية الفترة المالية.

**ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى:**

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

**(هـ) إدارة رأس المال:**

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.

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

- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

تقوم إدارة البنك بمراجعة كفاية واستخدامات رأس المال وفقًا 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 وفقًا لمتطلبات البنك المركزي المصري:

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

الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠% يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجموع عناصر رأس المال ومجموع عناصر الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر , ويبلغ الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال بعد إضافة متطلبات الدعامة التحوطية ١٢,٥% وذلك خلال العام الحالي . وقد بلغ معيار كفاية رأس مال البنك ٢١,٥٤% في نهاية الفترة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ : ٢٣,٦١%) طبقًا لبارل II.

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

| طبقا لبازل II  | ٣١ مارس ٢٠٢٤           | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣<br>المعدلة* |
|--|------------------------|----------------------------|
| <b>الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والاضافى)</b>   |                        |                            |
| أسهم رأس المال   | ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠         | ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠             |
| الاحتياطي العام  | ٣٧,١٤٢,٢٤١,٣٦٧         | ٣٧,١٤٢,٢٤١,٣٦٧             |
| الاحتياطي القانوني   | ٤,٠٨٤,٨٨٦,٧٥٦          | ٤,٠٨٤,٨٨٦,٧٥٦              |
| احتياطيات أخرى   | ٥٢,٧١٦,٦٢١             | ٥٢,٧١٦,٦٢١                 |
| الأرباح المحتجزة   | ١٠,٢١٤,٩٩٠,١٥٩         | ١٠,٢١٤,٩٩٠,١٥٩             |
| صافي أرباح الفترة  | ٦,٩١١,٢٦٦,٠٥١          | -                          |
| احتياطي المخاطر العام  | ٢١,٤٥٣,٩٢٣             | ٢١,٤٥٣,٩٢٣                 |
| الدخل الشامل الآخر   | (٣٢,٦٨١,٠٢١)           | (٦٤٤,٧٦٣,٤٨٦)              |
| أجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي و الإضافى  | (١,٢٤٤,٦٦٣,٧٧٦)        | (١,٠٩٨,٤٨٦,٠٣٠)            |
| <b>إجمالي رأس المال الأساسي والاضافى</b>   | <b>٦٧,٩٢٤,٦٨٤,٩١٠</b>  | <b>٦٠,٥٤٧,١٥٤,١٤٠</b>      |
| <b>الشريحة الثانية (رأس المال المساند)</b>   |                        |                            |
| ٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص  | ١٦,٧٦١,١٥٠             | ١٦,٧٦١,١٥٠                 |
| ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض و التسهيلات الائتمانية المدرجة في المرحلة الأولى* | ٣,٩٠٥,٠٣٠,٤١٥          | ٢,٣٦٨,٧٥٨,٦٨٥              |
| <b>إجمالي رأس المال المساند</b>  | <b>٣,٩٢١,٧٩١,٥٦٥</b>   | <b>٢,٣٨٥,٥١٩,٨٣٥</b>       |
| <b>إجمالي رأس المال</b>  | <b>٧١,٨٤٦,٤٧٦,٤٧٥</b>  | <b>٦٢,٩٣٢,٦٧٣,٩٧٥</b>      |
| <b>الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:</b>  |                        |                            |
| مخاطر الائتمان   | ٣١٤,٨١٩,٦٣٨,٣١٩        | ٢٥٢,٦٩١,٨٢٨,٢١٤            |
| مخاطر السوق  | ٢,٤٢٢,٧٧٠              | ٢,٠٧٠,٨٥٦                  |
| مخاطر التشغيل  | ١٨,٦٩٧,٦٠٤,٨١٢         | ١٣,٨٥٠,١٣٥,٤٧٣             |
| <b>إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر</b>  | <b>٣٣٣,٥١٩,٦٦٥,٩٠١</b> | <b>٢٦٦,٥٤٤,٠٣٤,٥٤٣</b>     |
| <b>معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى</b>  | <b>٢٠,٣٧%</b>          | <b>٢٢,٧٢%</b>              |
| <b>معيار كفاية رأس المال</b>   | <b>٢١,٥٤%</b>          | <b>٢٣,٦١%</b>              |

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

\*\* بعد توزيعات أرباح عام ٢٠٢٣ .

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

#### نسبة الرافعة المالية

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

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

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

#### مكونات النسبة

##### أ- مكونات البسط

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

##### ب- مكونات المقام

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

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

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل)

ويخلص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

| نسبة الرافعة المالية  | ٣١ مارس ٢٠٢٤           | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣<br>المعدلة* |
|---|------------------------|----------------------------|
| <b>الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات</b>                              | <b>٦٧,٩٢٤,٦٨٤,٩١٠</b>  | <b>٦٠,٥٤٧,١٥٤,١٤٠</b>      |
| إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية و تمويل الاوراق المالية | ٧٢٥,١٩٢,٢٦٦,٤٥٣        | ٦٢٢,٣٠٥,٣٤٩,٧٩٦            |
| إجمالي التعرضات خارج الميزانية  | ٥٢,٩٦٧,٧٧٥,٢٥٦         | ٣٩,٥١٨,٨٠٣,٧٦٤             |
| <b>إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية</b>                                     | <b>٧٧٨,١٦٠,٠٠١,٧٠٩</b> | <b>٦٦١,٨٢٤,١٥٣,٥٦٠</b>     |
| <b>نسبة الرافعة المالية</b>   | <b>٨,٧٣%</b>           | <b>٩,١٥%</b>               |

\* بعد توزيعات أرباح عام ٢٠٢٣.

- طبقاً للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

#### ٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

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

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

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

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

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

**ب- القيمة العادلة للمشتقات المالية**

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

**ج- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة**

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

إذا ما افترض توقف البنك عن تبويب أدوات الدين ضمن محفظة أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة لترتب على ذلك نقص في القيمة الدفترية في نهاية الفترة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ٨,٧٥٧,٨٥٤,٧٤٥ جنيهه لتصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بذلك ضمن احتياطي القيمة العادلة بقائمة الدخل الشامل الآخر.

٥- التحليل القطاعي

(٥-أ) التحليل القطاعي طبقا لطبيعة الأنشطة

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

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

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

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

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

| الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ مارس ٢٠٢٤) | شركات           | أستثمارات     | أفراد           | أنشطة أخرى      | الأجمالي        |
|---|-----------------|---------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| صافي الدخل من العائد                                    | ٣,١٦٩,٢٥١,٥١٩   | ١,٨٥٤,٢٢٩,٠٤٨ | ٢,٤٥٠,٥٧٩,٤٨٣   | ٢,٢٤٣,٧٢٠,٩٣٤   | ٩,٧١٧,٧٨٠,٩٨٤   |
| صافي الدخل من الأتعاب والعمولات                         | ٧٧٩,٣٤٦,١٧٨     | (١١,٩٣١,٦٨٢)  | ٤٣٢,٤٦٨,٠٥٨     | ٧٧,٦٠٦,٢٥٥      | ١,٢٧٧,٤٨٨,٨٠٩   |
| إيرادات من توزيعات أرباح                                | -               | -             | -               | -               | -               |
| صافي دخل المتاجرة                                       | ٦٧٥,٧٠١,٣٢٩     | -             | ٩٨,٠٣٥,٩٩٣      | (٦٦٧,٤٤١,٠٥٩)   | ١٠٦,٢٩٦,٢٦٣     |
| أرباح استثمار مالية                                     | -               | ١١٠,٢٤٠,٣٢٧   | -               | -               | ١١٠,٢٤٠,٣٢٧     |
| عبء اضمحلال الائتمان                                    | (١,٧٨٧,٨٣٢,٩١٧) | (٦٦٣,١٩٦,٤٤٩) | (١٧٢,٩٥٣,٣٧٢)   | ١,٦١٠,٥٣٠       | (٢,٢٢٢,٣٧٢,٢٠٨) |
| مصروفات إدارية  | (٧٩٦,٥٩٠,٨٥٤)   | (١,٥٩٥,١٤٣)   | (١,٠٦٤,٣٤٩,٣٧٦) | ٧٠,٢١٩,٣٨٩      | (١,٧٩٢,٣١٥,٩٨٤) |
| إيرادات ( مصروفات ) تشغيل أخرى                          | (١١٢,١٤٤,٧٦٢)   | ٢٨٥,٨٢١,٨٤١   | (١٥٢,٩٨١,٦١٥)   | ٣,٠٦٥,٣٧٨,٠٧٧   | ٣,٠٨٦,٠٧٣,٥٤١   |
| الربح قبل ضرائب الدخل                                   | ١,٩٢٧,٧٣٠,٤٩٣   | ١,٩٧٣,٥٦٧,٩٤٢ | ١,٥٩٠,٧٩٩,١٧١   | ٤,٧٩١,٠٩٤,١٦٦   | ١٠,٢٨٣,١٩١,٧٣٢  |
| مصروف ضرائب الدخل                                       | (٦٤٣,٥٠٥,٣٥٩)   | (٦٥٨,٨٠٦,٥٨٧) | (٥٣١,٠٣٢,٦٢٩)   | (١,٥٩٩,٣٣٩,٠٩٦) | (٣,٤٣٢,٦٨٣,٦٧١) |
| صافي أرباح الفترة                                       | ١,٢٨٤,٢٢٥,١٣٤   | ١,٣١٤,٧٦١,٣٥٥ | ١,٠٥٩,٧٦٦,٥٤٢   | ٣,١٩١,٧٥٥,٠٣٠   | ٦,٨٥٠,٥٠٨,٠٦١   |

| الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ مارس ٢٠٢٤) | شركات           | أستثمارات       | أفراد           | أنشطة أخرى      | الأجمالي        |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| أصول النشاط القطاعي                                   | ٢٤٠,٥٧١,٣٢٧,٦٠٢ | ٢٤٧,١٩٣,٧٤٧,١٩٠ | ٥٦,٦٧٠,٠٥٥,٨٧٣  | ١٥٥,٠٧٢,١٩٥,٤٢٤ | ٦٩٩,٥٠٧,٣٢٦,٠٨٩ |
| أصول غير مصنفة  | -               | -               | -               | -               | ٢٢,٦٥٦,٥٧١,٣٣٦  |
| أجمالي الأصول   | ٢٤٠,٥٧١,٣٢٧,٦٠٢ | ٢٤٧,١٩٣,٧٤٧,١٩٠ | ٥٦,٦٧٠,٠٥٥,٨٧٣  | ١٥٥,٠٧٢,١٩٥,٤٢٤ | ٧٢٢,١٦٣,٨٩٧,٤٢٥ |
| التزامات النشاط القطاعي                               | ٤١٨,٩٠٧,٤٤٨,٨١٧ | -               | ٢٠٣,٢٢١,٤٦٧,٠٣٩ | ١٢,٧٨٦,٧٧٨,٢٧٠  | ٦٣٤,٩١٥,٦٩٤,١٢٦ |
| التزامات غير مصنفة                                    | -               | -               | -               | -               | ١٩,٠٠٤,١٣٣,٠٤٤  |
| اجمالي الالتزامات                                     | ٤١٨,٩٠٧,٤٤٨,٨١٧ | -               | ٢٠٣,٢٢١,٤٦٧,٠٣٩ | ١٢,٧٨٦,٧٧٨,٢٧٠  | ٦٥٣,٩١٩,٨٢٧,١٧٠ |

في نهاية فترة المقارنة

| الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ مارس ٢٠٢٣) | شركات         | أستثمارات     | أفراد         | أنشطة أخرى    | الأجمالي        |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|-----------------|
| صافي الدخل من العائد                                    | ١,٨٩٣,٦٢٨,٤٥٤ | ١,١٢٦,٢٣٧,٥٣١ | ١,٩١٣,٢٦٤,٦٢٢ | ١,٥٨٩,٠٣٨,٥٣٢ | ٦,٥٢٢,١٦٩,١٣٩   |
| صافي الدخل من الأتعاب والعمولات                         | ٦١١,٢٤٩,٠٣٧   | ٤٥,١٨٣        | ٣٥٠,٤٣٢,١٥٤   | ٥١,٢٩٠,٧٤١    | ١,٠١٣,١١٧,١١٥   |
| إيرادات من توزيعات أرباح                                | -             | ٤٦,٥٤١,٥٠٩    | -             | -             | ٤٦,٥٤١,٥٠٩      |
| صافي دخل المتاجرة                                       | ٤٥٥,٨٨١,٤٨٤   | -             | ٢٤,٥٧٤,٦٨٢    | (٢٩٦,٨٢١,٦٥١) | ١٨٣,٦٣٤,٥١٥     |
| أرباح استثمار مالية                                     | -             | ١٧,٤٧٠,٣٦٨    | -             | -             | ١٧,٤٧٠,٣٦٨      |
| عبء اضمحلال الائتمان                                    | (٧٦٢,٥٣٥,٨٤٩) | (٧٢,٥٨٠,٠٨٣)  | (٧٣,٢٠١,٨٩٢)  | (٧١٣,١٩٧)     | (٩٠٩,٠٣١,٠٢١)   |
| مصروفات إدارية  | (٦٧٣,٥٢٧,٣٥٢) | (١,٧٢٠,٧٢٤)   | (٨٩١,٤٩٤,٢٠٧) | ٥٦,٠٨٩,٩٥٤    | (١,٥١٠,٦٥٢,٣٢٩) |
| إيرادات ( مصروفات ) تشغيل أخرى                          | (٦٤,٧٣٨,٢٣٨)  | (٦٩,٢٠١,٦٤٠)  | (١٢٤,٩٥١,٩٨٠) | ١,٣٥٠,٧٥٣,٦٤٦ | ١,٠٩١,٨٦١,٧٨٨   |
| الربح قبل ضرائب الدخل                                   | ١,٤٥٩,٩٥٧,٥٣٦ | ١,٠٤٦,٧٩٢,١٤٤ | ١,١٩٨,٦٢٣,٣٧٩ | ٢,٧٤٩,٦٣٨,٠٢٥ | ٦,٤٥٥,٠١١,٠٨٤   |
| مصروف ضرائب الدخل                                       | (٤٤٦,٤٠٣,١١٢) | (٣٢٠,٠٧١,٨٢٤) | (٣٦٦,٤٩٦,٤١٨) | (٨٤٠,٧٤١,٥٥٨) | (١,٩٧٣,٧١٢,٩١٢) |
| صافي أرباح فترة المقارنة                                | ١,٠١٣,٥٥٤,٤٢٤ | ٧٢٦,٧٢٠,٣٢٠   | ٨٣٢,١٢٦,٩٦١   | ١,٩٠٨,٨٩٦,٤٦٧ | ٤,٤٨١,٢٩٨,١٧٢   |

في نهاية سنة المقارنة

| الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣) | شركات           | أستثمارات       | أفراد           | أنشطة أخرى     | الأجمالي        |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| أصول النشاط القطاعي                                     | ١٩٩,٨١٨,١٨٢,٩٩٥ | ٢٤٩,٥٧٦,٦٣٨,٣٥٨ | ٥٢,٦٤٩,٥٩٩,٧٣٣  | ٩٩,٠٣٤,٩٩٨,٠٨١ | ٦٠١,٠٧٩,٤١٩,١٦٧ |
| أصول غير مصنفة  | -               | -               | -               | -              | ١٩,٤٥١,١٩٦,٩٧٦  |
| أجمالي الأصول   | ١٩٩,٨١٨,١٨٢,٩٩٥ | ٢٤٩,٥٧٦,٦٣٨,٣٥٨ | ٥٢,٦٤٩,٥٩٩,٧٣٣  | ٩٩,٠٣٤,٩٩٨,٠٨١ | ٦٢٠,٥٣٠,٦١٦,١٤٣ |
| التزامات النشاط القطاعي                                 | ٣٥٦,٧٣٧,٨٨٣,٣٧٧ | -               | ١٧٣,٣٧٨,١١١,٢٦٥ | ٩٠,٠٩٢,٣٨٦,٥٩٩ | ٥٣٩,٢٠٨,٣٨١,٢٤١ |
| التزامات غير مصنفة                                      | -               | -               | -               | -              | ١٦,٦٢٠,٥٣٣,٢١١  |
| اجمالي الالتزامات                                       | ٣٥٦,٧٣٧,٨٨٣,٣٧٧ | -               | ١٧٣,٣٧٨,١١١,٢٦٥ | ٩٠,٠٩٢,٣٨٦,٥٩٩ | ٥٥٥,٨٢٨,٩١٤,٤٥٢ |



(ب- التحليل القطاعي طبقا للمناطق الجغرافية

الإيرادات والمصروفات وفقا

للقطاعات الجغرافية

(٣١ مارس ٢٠٢٤)

| القاهرة الكبرى  | الاسكندرية    | الدلتا        | الجنوب والبحر الاحمر | المركز الرئيسي  | إجمالي          |
|-----------------|---------------|---------------|----------------------|-----------------|-----------------|
| ٤,٥٥٥,٦١٤,٢٣٧   | ٧٢٨,٧٥٥,٢٨٣   | ٥٨٩,٥٢١,٧٦٧   | ٢٧١,١٩٢,٢٢٧          | ٣,٥٧٢,٦٩٧,٤٧٠   | ٩,٧١٧,٧٨٠,٩٨٤   |
| ٦٠٥,٣١٩,٩٩١     | ١١٥,٢٠٧,٣٣٥   | ١٢٥,٨٩٩,٥٧٩   | ٤٦,٧١٢,٨٨١           | ٣٨٤,٣٤٩,٠٢٣     | ١,٢٧٧,٤٨٨,٨٠٩   |
| -               | -             | -             | -                    | -               | -               |
| ٩٠,٩٦٩,٠٣٠      | ١٦,٠٨١,٤٦٥    | ١٠,١٨٢,٦١٥    | ٣,٢٤٤,٧٠٩            | (١٤,١٨١,٥٥٦)    | ١٠٦,٢٩٦,٢٦٣     |
| -               | -             | -             | -                    | ١١٠,٢٤٠,٣٢٧     | ١١٠,٢٤٠,٣٢٧     |
| (١,٦٢٧,٨٨٧,٦٠٧) | (١٢٨,٩٦٢,٩٦١) | (١٩٤,٨٧٦,٣٢٤) | (٦,٦٩١,٩٠٣)          | (٦٦٣,٩٥٣,٤١٣)   | (٢,٢٢٢,٣٧٢,٢٠٨) |
| (١,٢٧٠,٤٩٩,٤٨٤) | (٢٣٧,٦٩٧,٣٨٥) | (٢١٤,٨٥٠,٦٦٥) | (١١٤,٤٣١,٠٦٦)        | ٤٥,١٦٢,١٧٦      | (١,٧٩٢,٣١٥,٩٨٤) |
| (١٥٣,١٠٦,٥٥٤)   | (٤١,٧٠٨,٧٢٤)  | (٤٣,٩٨١,٧٢٠)  | (٢٠,٥٥٢,٦٨٨)         | ٣,٣٤٥,٤٢٣,٢٢٧   | ٣,٠٨٦,٠٧٣,٥٤١   |
| ٢,٢٠٠,٤٠٩,٦١٣   | ٤٥١,٦٧٥,٠١٣   | ٢٧١,٨٩٥,٦٥٢   | ١٧٩,٤٧٤,٢٠٠          | ٧,١٧٩,٧٣٧,٢٥٤   | ١٠,٢٨٣,١٩١,٧٣٢  |
| (٧٣٤,٥٢٩,٧٤١)   | (١٥٠,٧٧٥,٨٩٥) | (٩٠,٧٦٢,٨٤٨)  | (٥٩,٩١١,١٨٠)         | (٢,٣٩٦,٧٠٤,٠٠٧) | (٣,٤٣٢,٦٨٣,٦٧١) |
| ١,٤٦٥,٨٧٩,٨٧٢   | ٣٠٠,٨٩٩,١١٨   | ١٨١,١٣٢,٨٠٤   | ١١٩,٥٦٣,٠٢٠          | ٤,٧٨٣,٠٣٣,٢٤٧   | ٦,٨٥٠,٥٠٨,٠٦١   |

الأصول والالتزامات وفقا

للقطاعات الجغرافية

(٣١ مارس ٢٠٢٤)

| القاهرة الكبرى  | الاسكندرية     | الدلتا         | الجنوب والبحر الاحمر | المركز الرئيسي  | إجمالي          |
|-----------------|----------------|----------------|----------------------|-----------------|-----------------|
| ٢٣٢,٤٠١,٨٥٣,٣٣٥ | ٣٦,٢٩٨,٤٤٤,٢٤٣ | ٢٥,٠٩٨,٠٨٤,٩٤٤ | ١٠,٦١٥,٧٧٩,٤٠٧       | ٤١٦,٩٨٨,٩٧٧,٩١١ | ٧٢١,٤٠٣,١٣٩,٨٤٠ |
| -               | -              | -              | -                    | -               | ٧٦٠,٧٥٧,٥٨٥     |
| ٢٣٢,٤٠١,٨٥٣,٣٣٥ | ٣٦,٢٩٨,٤٤٤,٢٤٣ | ٢٥,٠٩٨,٠٨٤,٩٤٤ | ١٠,٦١٥,٧٧٩,٤٠٧       | ٤١٦,٩٨٨,٩٧٧,٩١١ | ٧٢٢,١٦٣,٨٩٧,٤٢٥ |
| ٤٩٦,٣١٠,٦٦٩,٩٩٦ | ٧٢,٦١٥,٦٤٠,٥٠٤ | ٤٤,٣٩٣,٤٠٥,١٠٦ | ١٨,٤٧٣,٨٥٥,٠١٠       | ١٢,٩٨٢,٦٩٣,٦٣٧  | ٦٤٤,٧٧٦,٢٦٤,٢٥٣ |
| -               | -              | -              | -                    | -               | ٩,١٤٣,٥٦٢,٩١٧   |
| ٤٩٦,٣١٠,٦٦٩,٩٩٦ | ٧٢,٦١٥,٦٤٠,٥٠٤ | ٤٤,٣٩٣,٤٠٥,١٠٦ | ١٨,٤٧٣,٨٥٥,٠١٠       | ١٢,٩٨٢,٦٩٣,٦٣٧  | ٦٥٣,٩١٩,٨٢٧,١٧٠ |

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا

للقطاعات الجغرافية

(٣١ مارس ٢٠٢٣)

| القاهرة الكبرى  | الاسكندرية    | الدلتا        | الجنوب والبحر الاحمر | المركز الرئيسي  | إجمالي          |
|-----------------|---------------|---------------|----------------------|-----------------|-----------------|
| ٣,٢١٧,٣٦٣,٨٤٢   | ٥٤٢,٩٥١,٣٧٠   | ٤٧٦,٤٥١,٨٢٧   | ١٨٣,٩٧٩,٠٧٢          | ٢,١٠١,٤٢٣,٠٢٨   | ٦,٥٢٢,١٦٩,١٣٩   |
| ٥٣٣,٥٧٥,٤٥٥     | ١٠١,٠٦٨,٨٢٩   | ٨٣,٥٠٣,٦٢٤    | ٣١,٢٩٠,٥٨٦           | ٢٦٣,٥٧٨,٦٢١     | ١,٠١٣,٠١٧,١١٥   |
| -               | -             | -             | -                    | ٤٦,٥٤١,٥٠٩      | ٤٦,٥٤١,٥٠٩      |
| ١٨٢,٠٩٤,٢١٠     | ٢٩,٩٧٦,٠٥٤    | ١٩,٥٤٢,٤٤١    | ٧,٣٧٣,٣٠٨            | (٥٥,٣٥١,٤٩٨)    | ١٨٣,٦٣٤,٥١٥     |
| -               | -             | -             | -                    | ١٧,٤٧٠,٣٦٨      | ١٧,٤٧٠,٣٦٨      |
| (٥١٢,٨٧٧,٨٧٦)   | (٤٥,١٥١,٠١٥)  | (٩٦,٨٠٠,٠٦٧)  | (١٨٠,٩٠٨,٥٨١)        | (٧٣,٢٩٣,٢٨٢)    | (٩٠٩,٠٣١,٠٢١)   |
| (١,٠٨٧,٦٢٢,٧٨٦) | (٢٠١,٠١٤,٥٠٦) | (١٧٧,١٣٩,٠٦٦) | (٨٨,٥٦٩,٨٩٦)         | ٤٣,٦٩٣,٩٢٥      | (١,٥١٠,٦٥٢,٣٢٩) |
| (١١٦,٤٣٧,٢٩٧)   | (٣٠,١٦٤,٨٣٥)  | (٢٩,١٥٣,٥٦٠)  | (١٢,٣٣٦,٢٢٧)         | ١,٢٧٩,٩٥٣,٧٠٧   | ١,٠٩١,٨٦١,٧٨٨   |
| ٢,٢١٦,٠٩٥,٥٤٨   | ٣٩٧,٦٦٥,٨٩٧   | ٢٧٦,٤٠٤,٩٩٩   | (٥٩,١٧١,٧٣٨)         | ٣,٦٢٤,٠١٦,٣٧٨   | ٦,٤٥٥,٠١١,٠٨٤   |
| (٦٧٧,٦٠٣,٢٦٦)   | (١٢١,٥٩٢,٠٩٤) | (٨٤,٥١٤,٨٢٢)  | ١٨,٠٩٢,٦١٤           | (١,١٠٨,٠٩٥,٣٧٤) | (١,٩٧٣,٧١٢,٩١٢) |
| ١,٥٣٨,٤٩٢,٣١٢   | ٢٧٦,٠٧٣,٨٠٣   | ١٩١,٨٩٠,١٧٧   | (٤١,٠٧٩,١٢٤)         | ٢,٥١٥,٩٢١,٠٠٤   | ٤,٤٨١,٢٩٨,١٧٢   |

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا

للقطاعات الجغرافية

(٣١ ديسمبر ٢٠٢٣)

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٦- صافي الدخل من العائد

| ٣١ مارس ٢٠٢٣    | ٣١ مارس ٢٠٢٤     | عائد القروض والإيرادات المشابهة من :                                 |
|-----------------|------------------|--|
| ٨,٣٣٩,٣٢٢,٢٩٣   | ١١,٨٤٤,٨٩٢,١٦١   | قروض وتسهيلات :  |
|                 |                  | - للعملاء والبنوك  |
| ٨,٣٣٩,٣٢٢,٢٩٣   | ١١,٨٤٤,٨٩٢,١٦١   | الإجمالي   |
| ٦,٢١٠,٣٦٩,٣٨٠   | ١١,٩٤٤,٩٣٩,٢٩٢   | أذون وسندات خزانة  |
| ٥٦,١٨٩,٥٤٣      | ١٢٨,٥٣٦,٠٩٢      | ادوات دين أخرى   |
| ٦٠١,٤٦٧,٠٢٤     | ١,٨٢٧,٦٦٤,٤٤٨    | ودائع وحسابات جارية  |
| (٨,٤٩٩,٣٥٠)     | (٩,٩٩١,٦٣٠)      | صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعرعائد)                       |
| ١٥,٢٤٨,٨٤٨,٨٩٠  | ٢٥,٧٣٦,٠٤٠,٣٦٣   | الإجمالي   |
|                 |                  | تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :                                |
|                 |                  | ودائع وحسابات جارية:   |
| (١٠٢,٣٣٤,٩٤٨)   | (١٦١,١٢٨,٥٤٥)    | - للبنوك   |
| (٨,٥٦٥,٣٤٣,٩٥٤) | (١٥,٧٨٩,٠٤٦,٤٧٠) | - للعملاء  |
| (٨,٦٦٧,٦٧٨,٩٠٢) | (١٥,٩٥٠,١٧٥,٠١٥) | الإجمالي   |
| (٤,٠٣٣,١٠٠)     | (٢,٠١٦,٣٩٦)      | اقتراض ادوات مالية وعمليات بيع ادوات مالية مع الألتزام بإعادة الشراء |
| (٥٤,٩٦٧,٧٤٩)    | (٦٦,٠٦٧,٩٦٨)     | قروض أخرى  |
| (٨,٧٢٦,٦٧٩,٧٥١) | (١٦,٠١٨,٢٥٩,٣٧٩) | الإجمالي   |
| ٦,٥٢٢,١٦٩,١٣٩   | ٩,٧١٧,٧٨٠,٩٨٤    | الصافي   |

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

| ٣١ مارس ٢٠٢٣  | ٣١ مارس ٢٠٢٤  | إيرادات الأتعاب والعمولات:           |
|---------------|---------------|--------------------------------------|
| ٧٦٣,٨٣٣,١٠٥   | ٩٨٧,٨٦٠,٢٠٨   | الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتمان |
| ١٨,١١٤,٧٣٦    | ٢٨,٢١٥,٣٩٣    | أتعاب وعمولات الأمانة والحفظ         |
| ٥,٨٨٧,٦٤٠     | ٨,٢٨٣,٥٠٤     | عمولات وأتعاب الاستثمارات            |
| ٥٧٦,٨٩٤,٥٩٠   | ٦٧٤,٥٢٢,٨٠١   | أتعاب أخرى                           |
| ١,٣٦٤,٧٣٠,٠٧١ | ١,٦٩٨,٨٨١,٩٠٦ | الإجمالي                             |
|               |               | مصروفات الأتعاب والعمولات:           |
| (٦,٣٨٩,٣٨٨)   | (١١,١٥١,٦٤٦)  | عمولات سمسرة                         |
| (٣٤٥,٣٢٣,٥٦٨) | (٤١٠,٢٤١,٤٥١) | أتعاب أخرى                           |
| (٣٥١,٧١٢,٩٥٦) | (٤٢١,٣٩٣,٠٩٧) | الإجمالي                             |
| ١,٠١٣,٠١٧,١١٥ | ١,٢٧٧,٤٨٨,٨٠٩ | الصافي                               |

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

| ٣١ مارس ٢٠٢٣ | ٣١ مارس ٢٠٢٤ | أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
|--------------|--------------|---|
| ٤٦,٥٤١,٥٠٩   | -            |   |
| ٤٦,٥٤١,٥٠٩   | -            | الإجمالي  |

٩- صافي دخل المتاجرة

| ٣١ مارس ٢٠٢٣ | ٣١ مارس ٢٠٢٤  | عمليات النقد الأجنبي :                     |
|--------------|---------------|--|
| ٢٠٨,٢٥٠,٢١٨  | ٢١٠,١٨٣,٩٤٠   | أرباح ( خسائر) المعاملات بالعملات الأجنبية |
| (٢٤,١٤٨,٥٣٤) | (١٠٥,١٨٤,٠٨٠) | فروق تقييم عقود صرف آجلة                   |
| -            | ١,٦٠٩         | فروق تقييم عقود مبادلة عملات               |
| (٤٦٧,١٦٩)    | ١,٢٩٤,٧٩٤     | فروق تقييم عقود مبادلة العائد              |
| ١٨٣,٦٣٤,٥١٥  | ١٠٦,٢٩٦,٦٦٣   | الإجمالي                                   |

١٠- مصروفات إدارية

| ٣١ مارس ٢٠٢٣  | ٣١ مارس ٢٠٢٤  | تكلفة العاملين                     |
|---------------|---------------|------------------------------------|
| ٥٩٠,٠٨٧,٧٠٢   | ٧٦٩,٣٨٠,٣٨١   | أجورومرتبات                        |
| ٣٥,٩٣٤,٤٨٧    | ٤٢,٦٩٩,١٣٨    | تأمينات اجتماعية                   |
|               |               | تكلفة المعاشات                     |
| ٢٣,٢٨٤,٤٦٩    | ٣٠,٤٠٠,٨٨٥    | نظم الاشتراكات المحددة             |
| ٢٠,٠٢٥,٣٩٥    | ٢٥,٢٤٠,٤٩١    | مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة) |
| ٦٦٩,٣٣٢,٠٥٣   | ٨٦٧,٧٢٠,٨٩٥   |                                    |
| ١١٤,٨٤٠,٤١٨   | ١٢٥,١٢١,١٤٣   | إهلاك واستهلاك                     |
| ٧٢٦,٤٧٩,٨٥٨   | ٧٩٩,٤٧٣,٩٤٦   | مصروفات إدارية أخرى                |
| ١,٥١٠,٦٥٢,٣٢٩ | ١,٧٩٢,٣١٥,٩٨٤ | الإجمالي                           |

## بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

### الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

#### ١١- إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى

| ٣١ مارس ٢٠٢٣         | ٣١ مارس ٢٠٢٤         |  |
|----------------------|----------------------|--|
| ١,٢٥٦,٢٨٢,٣٣٢        | ٣,٣٣١,٧٣٨,٤٤٧        | فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| (١٤٣,١٤١,٩٦٦)        | (١٨١,٥٠٣,٢٠٦)        | تكلفة برامج  |
| (٤٨,٥٢٣,٠٦٧)         | (٥١,٤٦٢,٠١١)         | مصرف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي  |
| ٤٤٦,٢٠٥              | ١٠٥,٧١٣              | أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون  |
| (٥,٩٤٩,٠٩٤)          | (٣٤,٤٣٠,٣٥٧)         | المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)   |
| ٣٢,٧٤٧,٣٧٨           | ٢١,٦٢٤,٩٥٥           | إيرادات (مصرفات) أخرى  |
| <b>١,٠٩١,٨٦١,٧٨٨</b> | <b>٣,٠٨٦,٠٧٣,٥٤١</b> | <b>الإجمالي</b>  |

#### ١٢- عبء اضمحلال الائتمان

| ٣١ مارس ٢٠٢٣         | ٣١ مارس ٢٠٢٤           |  |
|----------------------|------------------------|--|
| (٨٣٥,٧٣٧,٧٤١)        | (١,٩٦٠,٧٨٦,٢٨٩)        | قروض وتسهيلات للعملاء                                |
| -                    | ٢,٣٦٩,٦٢٠              | قروض وتسهيلات للبنوك                                 |
| ٨١٠,٠٦٠              | ٦٠٥,٠٠٩                | أرصدة لدى البنوك                                     |
| (٧٥,٤٥٨,١١٧)         | (٢٦٢,٤٣٧,٩٢٩)          | أذون خزنة  |
| (١٦٥,٧٥٧)            | (٧٥٨,٥٢٠)              | أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٣,٠٤٣,٧٩١            | -                      | أدوات دين بالتكلفة المستهلكة                         |
| (١,٥٢٣,٢٥٧)          | (١,٣٦٤,٠٩٩)            | أصول أخرى  |
| <b>(٩٠٩,٠٣١,٠٢١)</b> | <b>(٢,٢٢٢,٣٧٢,٢٠٨)</b> | <b>الإجمالي</b>                                      |

#### ١٣- مصرف ضرائب الدخل

| ٣١ مارس ٢٠٢٣           | ٣١ مارس ٢٠٢٤           |                 |
|------------------------|------------------------|-----------------|
| (٢,٠٣٥,٣٢١,٨٦٦)        | (٣,٦١٣,٥٣٩,٩٠٣)        | الضريبة الجارية |
| ٦١,٦٠٨,٩٥٤             | ١٨٠,٨٥٦,٢٣٢            | الضريبة المؤجلة |
| <b>(١,٩٧٣,٧١٢,٩١٢)</b> | <b>(٣,٤٣٢,٦٨٣,٦٧١)</b> | <b>الأجمالي</b> |

يتضمن إيضاح (٣١) معلومات إضافية عن ضريبة الدخل المؤجلة ، وتختلف قيمة العبء الفعلي للضريبة على أرباح البنك والمحمل بقائمة الدخل عن القيمة التي كانت ستنتج إذا ما طبقت معدلات الضرائب السارية على صافي الربح المحاسبي للبنك قبل خصم الضريبة كما يلي:

| ٣١ مارس ٢٠٢٣         | ٣١ مارس ٢٠٢٤         |  |
|----------------------|----------------------|--|
| ٦,٤٥٥,٠١١,٠٨٤        | ١٠,٢٨٣,١٩١,٧٣٢       | الربح قبل الضرائب                                |
| ١,٤٥٢,٣٧٧,٤٩٤        | ٢,٣١٣,٧١٨,١٤٠        | ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%   |
|                      |                      | <b>الأكثر الضريبي لكل من:</b>                    |
| (٤٣,٢٧٢,٨٨٣)         | (٦٠,١٨٢,١٣١)         | إيرادات غير خاضعة للضريبة                        |
| ٤٧٧,٧١٣,٩٦١          | ٩٦٦,١١٠,٥٤٢          | مصرفات غير قابلة للخصم الضريبي                   |
| ٤,١٩٨,٥٨٧            | ٤,٧٩٦,٠٨١            | الاعتراف بأصول ضريبية مؤجلة لم يسبق الاعتراف بها |
| ١٤٠,٣٨٨,٣٣٩          | ٣٨٩,٠٩٧,٢٧١          | المخصصات و العوائد المجنية                       |
| ٣,٩١٦,٣٦٨            | -                    | ضريبة قطعية ١٠% توزيعات ارباح                    |
| <b>٢,٠٣٥,٣٢١,٨٦٦</b> | <b>٣,٦١٣,٥٣٩,٩٠٣</b> | <b>مصرف ضريبة الدخل الفعال</b>                   |

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الموقف الضريبي

أولاً : بنك قطر الوطني الأهلي :

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- تم الفحص والربط و سداد الضريبة من بداية النشاط و حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ .
- عام ٢٠١١ و ٢٠١٢ منظورة أمام المحكمة.
- السنوات من ٢٠١٣ وحتي ٢٠٢٠ تم الفحص والربط والسداد.
- عام ٢٠٢١ تم طلب الفترة للفحص و تم تقديم المستندات الى مصلحة الضرائب المصرية خلال المواعيد القانونية.
- عام ٢٠٢٢ تم تقديم الإقرار الضريبي لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد .
- عام ٢٠٢٣ جاري إعداد الإقرار الضريبي علي أن يتم تقديمه لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية.

ضريبة كسب العمل :

- تم الفحص و الربط وسداد الضريبة حتى نهاية عام ٢٠٢٠ .
- عامي ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ضريبة الدمغة :

- تم فحص جميع فروع البنك من بداية النشاط حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦ وتم سداد كافة المستحقات الضريبية.
- الفترة من ١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتي ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ تم الفحص والربط والسداد.
- عام ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ 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 و الربط وسداد الضريبة حتى ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦ .

ضريبة الدمغة :

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

١٤- نصيب السهم من صافي أرباح الفترة

| ٣١ مارس ٢٠٢٣  | ٣١ مارس ٢٠٢٤  |  |
|---------------|---------------|--|
| ٤,٤٨١,٢٩٨,١٧٢ | ٦,٨٥٠,٥٠٨,٠٦١ | صافي أرباح الفترة                                  |
| (٤,٠٠٠,٠٠٠)   | (٥,٠٠٠,٠٠٠)   | مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح الفترة) * |
| (٤٥٤,٧٩١,٠٤٤) | (٦٨٩,٦٥٣,٧٩٦) | حصة العاملين في الأرباح (من صافي أرباح الفترة) *   |
| ٤,٠٢٦,٥٠٧,١٢٨ | ٦,١٥٥,٨٥٤,٢٦٥ | المتاح للمساهمين من صافي أرباح الفترة              |
| ٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦ | ٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦ | المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة     |
| ١,٨٧          | ٢,٨٦          | نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة   |

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

١٥- تبويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية

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

| ٣١ مارس ٢٠٢٤   | التكلفة المستهلكة      | أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر | أجمالي القيمة الدفترية |
|--|------------------------|--|---|--|------------------------|
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي                             | ٦٧,٩١٩,٢٧١,٠١٦         | -  | -   | -  | ٦٧,٩١٩,٢٧١,٠١٦         |
| أرصدة لدى البنوك   | ٩٤,٢٧١,٢٣٣,٧٩٦         | -  | -   | -  | ٩٤,٢٧١,٢٣٣,٧٩٦         |
| أذون خزانة   | ١٨,١٣٥,٠٠٤,٩٣١         | ١٣١,٢٨٤,٥٩٦,٩٣٠                                      | -   | -  | ١٤٩,٤١٩,٦٠١,٨٦١        |
| قروض وتسهيلات للبنوك                                       | ٥١,٧٣٣,٥٤١             | -  | -   | -  | ٥١,٧٣٣,٥٤١             |
| قروض وتسهيلات للعملاء                                      | ٣١٨,١٧٩,٤٣٠,٨٩٧        | -  | -   | -  | ٣١٨,١٧٩,٤٣٠,٨٩٧        |
| استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | -                      | ٢٣,٢٦٨,٨٣٨,٢٤١                                       | ٢,١١٣,٤٠٤,٥٢٧   | -  | ٢٥,٣٨٢,٢٤٢,٧٦٨         |
| استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة                         | ٧٢,١٨٥,٥٥٩,٤١٠         | -  | -   | -  | ٧٢,١٨٥,٥٥٩,٤١٠         |
| استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر   | -                      | -  | -   | ٩٠,٥٠٦,٣٩٤   | ٩٠,٥٠٦,٣٩٤             |
| أصول مالية أخرى  | ٩,٢٦٠,٦٦٤,١٥٣          | -  | -   | -  | ٩,٢٦٠,٦٦٤,١٥٣          |
| <b>إجمالي الأصول المالية</b>                               | <b>٥٨٠,٠٠٢,٨٩٧,٧٤٤</b> | <b>١٥٤,٥٥٣,٤٣٥,١٧١</b>                               | <b>٢,١١٣,٤٠٤,٥٢٧</b>  | <b>٩٠,٥٠٦,٣٩٤</b>                                  | <b>٧٣٦,٧٦٠,٢٤٣,٨٣٦</b> |
| أرصدة مستحقة للبنوك  | ٧,٧٦٠,٠٨٣,٧٢١          | -  | -   | -  | ٧,٧٦٠,٠٨٣,٧٢١          |
| ودائع العملاء  | ٦٢٢,٠١٤,١٥٥,٩٤٩        | -  | -   | -  | ٦٢٢,٠١٤,١٥٥,٩٤٩        |
| مشتقات مالية   | -                      | -  | -   | ١٤٤,٢٠٦,٣٣٥  | ١٤٤,٢٠٦,٣٣٥            |
| قروض أخرى  | ٤,٩٩٧,٢٤٨,١٢١          | -  | -   | -  | ٤,٩٩٧,٢٤٨,١٢١          |
| الالتزامات مالية أخرى                                      | ٣,١١٥,٥٨٥,٠٠٧          | -  | -   | -  | ٣,١١٥,٥٨٥,٠٠٧          |
| <b>إجمالي الالتزامات المالية</b>                           | <b>٦٣٧,٨٨٧,٠٧٢,٧٩٨</b> | <b>-</b>   | <b>-</b>  | <b>١٤٤,٢٠٦,٣٣٥</b>                                 | <b>٦٣٨,٠٣١,٢٧٩,١٣٣</b> |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣   | التكلفة المستهلكة      | أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر | أجمالي القيمة الدفترية |
|--|------------------------|--|---|--|------------------------|
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي                             | ٦١,٥٥٨,٥٤٧,٠٩١         | -  | -   | -  | ٦١,٥٥٨,٥٤٧,٠٩١         |
| أرصدة لدى البنوك   | ٤٢,٦٦٠,٣٤٩,٤٩٣         | -  | -   | -  | ٤٢,٦٦٠,٣٤٩,٤٩٣         |
| أذون خزانة   | ١٢,١٤٤,٨٤٠,٧٨٣         | ١٤٠,٠٦٦,٥٩٤,١٤٥                                      | -   | -  | ١٥٢,٢١١,٤٣٤,٩٢٨        |
| قروض وتسهيلات للبنوك                                       | ٨٨٦,٤٠٨,١٤٨            | -  | -   | -  | ٨٨٦,٤٠٨,١٤٨            |
| قروض وتسهيلات للعملاء                                      | ٦٨٨,٥٧٦,٨١٤,٥٥٨        | -  | -   | -  | ٦٨٨,٥٧٦,٨١٤,٥٥٨        |
| استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | -                      | ١٤,٦٦٤,٠٤٥,٨٥٠                                       | ١,٦٢٨,٩١٥,٧٦٠   | -  | ١٦,٢٩٢,٩٦١,٦١٠         |
| استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة                         | ٨٠,٥٣٦,٧٦٩,٦١٨         | -  | -   | -  | ٨٠,٥٣٦,٧٦٩,٦١٨         |
| استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر   | -                      | -  | -   | ١٠١,١٩٨,٥٥١  | ١٠١,١٩٨,٥٥١            |
| أصول مالية أخرى  | ٧,٣١١,٧١٨,٣٢٠          | -  | -   | -  | ٧,٣١١,٧١٨,٣٢٠          |
| <b>إجمالي الأصول المالية</b>                               | <b>٤٧٣,٦٧٥,٤٤٨,٠١١</b> | <b>١٥٤,٧٣٠,٦٣٩,٩٩٥</b>                               | <b>١,٦٢٨,٩١٥,٧٦٠</b>  | <b>١٠١,١٩٨,٥٥١</b>                                 | <b>٦٣٠,١٣٦,٢٠٢,٣١٧</b> |
| أرصدة مستحقة للبنوك  | ٥,٠٨٨,١١١,٩٣١          | -  | -   | -  | ٥,٠٨٨,١١١,٩٣١          |
| ودائع العملاء  | ٥٣٠,١١٨,٨١٣,٧٠٥        | -  | -   | -  | ٥٣٠,١١٨,٨١٣,٧٠٥        |
| مشتقات مالية   | -                      | -  | -   | ٦,٢٦٤,٧٢٢  | ٦,٢٦٤,٧٢٢              |
| قروض أخرى  | ٣,٩٩٥,١٩٠,٨٨٣          | -  | -   | -  | ٣,٩٩٥,١٩٠,٨٨٣          |
| الالتزامات مالية أخرى                                      | ٢,٦٣٧,٤٥١,٥٤٩          | -  | -   | -  | ٢,٦٣٧,٤٥١,٥٤٩          |
| <b>إجمالي الالتزامات المالية</b>                           | <b>٥٤١,٨٣٩,٥٦٨,٠٦٨</b> | <b>-</b>   | <b>-</b>  | <b>٦,٢٦٤,٧٢٢</b>                                   | <b>٥٤١,٨٤٥,٨٣٢,٧٩٠</b> |

١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣        | ٣١ مارس ٢٠٢٤          |   |
|-----------------------|-----------------------|---|
| ٦,٠١٩,١١٠,٢٢٦         | ٧,٠٩٤,٧٧١,٤٥١         | نقدية   |
| ٥٥,٥٣٩,٤٣٦,٨٦٥        | ٦٠,٨٢٤,٤٩٩,٥٦٥        | أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي |
| <b>٦١,٥٥٨,٥٤٧,٠٩١</b> | <b>٦٧,٩١٩,٢٧١,٠١٦</b> | <b>الإجمالي</b>   |
| ٦١,٥٥٨,٥٤٧,٠٩١        | ٦٧,٩١٩,٢٧١,٠١٦        | أرصدة بدون عائد   |
| <b>٦١,٥٥٨,٥٤٧,٠٩١</b> | <b>٦٧,٩١٩,٢٧١,٠١٦</b> | <b>الإجمالي</b>   |

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

١٧- أرصدة لدى البنوك

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣١ مارس ٢٠٢٤   |   |
|----------------|----------------|---|
| ٣,٧٥٥,٩٤٥,٤٣٩  | ٤,١٧٣,٢٩٦,٠٦٥  | حسابات جارية                                |
| ٣٨,٩٠٤,٤٠٤,٠٥٤ | ٩٠,٠٩٧,٩٣٧,٧٣١ | ودائع                                       |
| ٤٢,٦٦٠,٣٤٩,٤٩٣ | ٩٤,٢٧١,٢٣٣,٧٩٦ |   |
| (٤٩,٥٢٥,٦١٣)   | (٧٥,٠٨٧,٥١١)   | يخصم مخصص خسائر الاضمحلال                   |
| ٤٢,٦١٠,٨٢٣,٨٨٠ | ٩٤,١٩٦,١٤٦,٢٨٥ | الإجمالي                                    |
| ١١,٣٤٤,٤٦٤,١٨٦ | ٣١,١٩٣,٨٤١,١٧٤ | البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي |
| ١٣,٩١٧,٠٣٣,٣٣٦ | ٣٠,٣٩٥,٣٣٠,٣١٩ | بنوك محلية                                  |
| ١٧,٣٩٨,٨٥١,٩٧١ | ٣٢,٦٨٢,٠٦٢,٣٠٣ | بنوك خارجية                                 |
| (٤٩,٥٢٥,٦١٣)   | (٧٥,٠٨٧,٥١١)   | يخصم مخصص خسائر الاضمحلال                   |
| ٤٢,٦١٠,٨٢٣,٨٨٠ | ٩٤,١٩٦,١٤٦,٢٨٥ | الإجمالي                                    |
| ٢,٠٩٦,٦٠٣,٢١٥  | ٢,٢٧٥,٠٧٥,٥٦١  | أرصدة بدون عائد                             |
| ١,٦٥٩,٣٤٢,٢٢٤  | ١,٨٩٨,٢٢٠,٥٠٤  | أرصدة ذات عائد متغير                        |
| ٣٨,٩٠٤,٤٠٤,٠٥٤ | ٩٠,٠٩٧,٩٣٧,٧٣١ | أرصدة ذات عائد ثابت                         |
| (٤٩,٥٢٥,٦١٣)   | (٧٥,٠٨٧,٥١١)   | يخصم مخصص خسائر الاضمحلال                   |
| ٤٢,٦١٠,٨٢٣,٨٨٠ | ٩٤,١٩٦,١٤٦,٢٨٥ | الإجمالي                                    |
| ٤٢,٦١٠,٨٢٣,٨٨٠ | ٩٤,١٩٦,١٤٦,٢٨٥ | أرصدة متداولة                               |
| ٤٢,٦١٠,٨٢٣,٨٨٠ | ٩٤,١٩٦,١٤٦,٢٨٥ | الإجمالي                                    |

١٨- أذون خزنة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣   | ٣١ مارس ٢٠٢٤     |  |
|------------------|------------------|--|
| ٣٧٥,٨٧٥,٠٠٠      | ٩,٥٦٠,١٥٠,٠٠٠    | أذون خزنة استحقاق ٩١ يوم                             |
| ٤٤,٩٤٥,٩٠٠,٠٠٠   | ١٨,٠٦٤,٢٠٠,٠٠٠   | أذون خزنة استحقاق ١٨٢ يوم                            |
| ١٢٠,٨٦٨,٨٣٢,٤٢٠  | ١٣٥,٨٥٠,٣١٢,١٠٠  | أذون خزنة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم                    |
| (١٢,٧٥٣,٧٣٥,٠٦٧) | (١٣,٥٠٧,١٨٠,٨٧٣) | عوائد لم تستحق بعد                                   |
| ١٥٣,٤٣٦,٨٧٢,٣٥٣  | ١٤٩,٩٦٧,٤٨١,٢٢٧  |  |
| (١٠٥,٩٨٨,١٨٨)    | (٤٢٤,٤٢٥,٠٨٢)    | يخصم مخصص خسائر الاضمحلال                            |
| (١,٢٢٥,٤٣٧,٤٢٥)  | (٥٥٧,٨٧٩,٣٦٦)    | احتياطي القيمة العادلة في اخر الفترة                 |
| ١٥٢,١٠٥,٤٤٦,٧٤٠  | ١٤٨,٩٩٥,١٧٦,٧٧٩  | الإجمالي   |
| ١٢,٠٣٨,٨٥٢,٥٩٥   | ١٧,٧١٠,٥٧٩,٨٤٩   | أذون خزنة بالتكلفة المستهلكة                         |
| ١٤٠,٠٦٦,٥٩٤,١٤٥  | ١٣١,٢٨٤,٥٩٦,٩٣٠  | أذون خزنة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ١٥٢,١٠٥,٤٤٦,٧٤٠  | ١٤٨,٩٩٥,١٧٦,٧٧٩  | الإجمالي   |

١٩- قروض وتسهيلات للبنوك

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣١ مارس ٢٠٢٤ |                           |
|----------------|--------------|---------------------------|
| ٨٦٦,٤٠٨,١٤٨    | ٥١,٧٣٣,٥٤١   | قروض أخرى                 |
| (١,٦٧٠,٨١٢)    | (١٨٣,٩٦٧)    | يخصم مخصص خسائر الاضمحلال |
| ٨٨٤,٧٣٧,٣٣٦    | ٥١,٥٤٩,٥٧٤   | الإجمالي                  |

٢٠- قروض وتسهيلات للعملاء

| ٣١ مارس ٢٠٢٤                                   |                         |                 | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣  |                         |                 |
|--|-------------------------|-----------------|-----------------|-------------------------|-----------------|
| الأجمالي                                       | مخصص خسائر<br>الاضمحلال | الصافي          | الأجمالي        | مخصص خسائر<br>الاضمحلال | الصافي          |
| أفراد  |                         |                 |                 |                         |                 |
| حسابات جارية مدينة                             | ٥,٦١٢,٦٣٤,١٢١           | ٥,٥٤٧,٩١٢,٥٣٩   | ٤,٩١٩,٣٤٨,٠٥٣   | (٦٠,١٧٢,١٩٣)            | ٤,٨٥٩,١٧٥,٨٦٠   |
| بطاقات ائتمان                                  | ٢,١١٣,٥٧٠,٥٣٦           | ١,٩٠١,٨٧٧,٧٤٩   | ٢,٠١٦,٨٩٦,٥٥٧   | (١٢٢,٠٢٩,٥٦٤)           | ١,٨٩٤,٨٦٦,٩٩٣   |
| قروض شخصية                                     | ٤٤,٠١٥,٤٠١,٣٤٥          | ٤٣,٠٠٤,٣١٧,٩٤٧  | ٤١,٠٥٣,٣٠١,٠٦٧  | (٩٧٥,٥٢٧,٣٥٣)           | ٤٠,٠٧٧,٧٧٣,٧١٤  |
| قروض عقارية                                    | ٦,٣٧٦,٦٦٨,٧٢٠           | ٦,٢٥٠,٠٠٢,٣١٣   | ٥,٩٧٠,٤٣٧,٤٦٥   | (١١٥,١٤١,٠٦٨)           | ٥,٨٥٥,٢٩٦,٣٩٧   |
| الإجمالي (١)                                   | ٥٨,١١٨,٢٧٤,٧٢٢          | ٥٦,٧٠٤,١١٠,٥٩٨  | ٥٣,٩٥٩,٩٨٣,١٤٢  | (١,٢٧٢,٨٧٠,١٧٨)         | ٥٢,٦٨٧,١١٢,٩٦٤  |
| مؤسسات شاملة القروض الصغيرة                    |                         |                 |                 |                         |                 |
| للأنشطة الاقتصادية                             |                         |                 |                 |                         |                 |
| حسابات جارية مدينة                             | ١٣٧,٥٧٩,٠٦٠,٦٧٩         | ١٢٨,٥٣٤,١٩٥,٩١٨ | ١١٠,٨١٠,٣٢٧,٧٢٤ | (٤,٨٣١,٧١٠,٦٧٨)         | ١٠٥,٩٧٨,٦١٧,٠٤٦ |
| قروض مباشرة                                    | ٨٨,٠٧٧,٠١٢,٨١٨          | ٧٨,٦٩٤,٦٦٦,٩٨١  | ٧٨,٦٢٣,١٣٤,١٦٥  | (٩,٢٣٧,٥٦٣,٣٣٤)         | ٦٩,٣٨٥,٥٧٠,٨٣١  |
| قروض و تسهيلات مشتركة                          | ٣٠,٧٩٨,٦١٠,٩٨٧          | ٢٩,٩٩٤,٤٥٨,٤٤١  | ٢٢,٢٤٢,٦٢٩,٠٤٧  | (٥٣٨,٨٤٤,١٣٦)           | ٢١,٧٠٣,٧٨٤,٩١١  |
| قروض أخرى                                      | ٣,٦٠٦,٤٧١,٦٩١           | ٣,٥١٩,٢٠٢,٠١٩   | ٢,٩٤٠,٧٤٠,٤٨٠   | (٥٣,٤٦٠,٧٧٨)            | ٢,٨٨٧,٢٧٩,٧٠٢   |
| الإجمالي (٢)                                   | ٢٦٠,٠٦١,١٥٦,١٧٥         | ٢٤٠,٧٤٢,٤٨٣,٣٥٩ | ٢١٤,٦٦٦,٨٣١,٤١٦ | (١٤,٦٦١,٥٧٨,٩٢٦)        | ١٩٩,٩٥٥,٢٥٢,٤٩٠ |
| الإجمالي (٢+١)                                 | ٣١٨,١٧٩,٤٣٠,٨٩٧         | ٢٩٧,٤٤٦,٥٩٣,٩٥٧ | ٢٦٨,٥٧٦,٨١٤,٥٥٨ | (١٥,٩٣٤,٤٤٩,١٠٤)        | ٢٥٢,٦٤٢,٣٦٥,٤٥٤ |
| يخصم : العوائد المجنبة (٢٠٥,٧٢٦)               |                         |                 |                 |                         |                 |
| يخصم : خصم غيرمكتسب وعوائد مؤجلة (٢٠٥,٠٠٤,٧٦١) |                         |                 |                 |                         |                 |
| صافي القروض والتسهيلات للعملاء ٢٩٧,٢٤١,٣٨٣,٤٧٥ |                         |                 |                 |                         |                 |
| ويوزع كالتالي :                                |                         |                 |                 |                         |                 |
| أرصدة متداولة ٢٢١,٨٨١,٨٥٨,٢٣٤                  |                         |                 |                 |                         |                 |
| أرصدة غيرمتداولة ٧٥,٣٥٩,٥٢٥,٢٤١                |                         |                 |                 |                         |                 |
| صافي القروض والتسهيلات للعملاء ٢٩٧,٢٤١,٣٨٣,٤٧٥ |                         |                 |                 |                         |                 |

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)



بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٢١- مشتقات مالية

| ٣١ مارس ٢٠٢٤                                 |        |                             |                          |
|--|--------|-----------------------------|--------------------------|
| الالتزامات                                   | الاصول | المبلغ التعاقدى / الافتراضى |                          |
| (أ) مشتقات بغرض المتاجرة                     |        |                             |                          |
| ١٠٩,٠٩٠,١٩٤                                  | -      | ٣,٤٦٩,٨٧١,٤١٩               | - عقود عملة آجلة         |
| ١٥,٢٩٠                                       | -      | ٢٩٥,٧٣١,٧٢٣                 | - عقود مبادلة عملات      |
| ١٠٩,١٠٥,٤٨٤                                  | -      | ٣,٧٦٥,٦٠٣,١٤٢               | الاجمالى                 |
| (ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة |        |                             |                          |
| ٣٥,١٠٠,٨٥١                                   | -      | ٣,٥٤١,١٦٢,٥٠٠               | عقود مبادلة أسعار العائد |
| ٣٥,١٠٠,٨٥١                                   | -      | ٣,٥٤١,١٦٢,٥٠٠               | الاجمالى                 |
| ١٤٤,٢٠٦,٣٣٥                                  | -      | ٧,٣٠٦,٧٦٥,٦٤٢               | الاجمالى                 |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣                               |        |                             |                          |
| الالتزامات                                   | الاصول | المبلغ التعاقدى / الافتراضى |                          |
| (أ) مشتقات بغرض المتاجرة                     |        |                             |                          |
| ٣,٩٠٦,١١٤                                    | -      | ٩٢٦,١٦٩,٩٦٥                 | عقود عملة آجلة           |
| ١٦,٨٩٩                                       | -      | ١٥١,٤٢٤,٣٨٨                 | عقود مبادلة عملات        |
| ٣,٩٢٣,٠١٣                                    | -      | ١,٠٧٧,٥٩٤,٣٥٣               | الاجمالى                 |
| (ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة |        |                             |                          |
| ٢,٣٤١,٧٠٩                                    | -      | ٨٣٠,٢٥٢,٠٦٣                 | عقود مبادلة أسعار العائد |
| ٢,٣٤١,٧٠٩                                    | -      | ٨٣٠,٢٥٢,٠٦٣                 | الاجمالى                 |
| ٦,٢٦٤,٧٢٢                                    | -      | ١,٩٠٧,٨٤٦,٤١٦               | الاجمالى                 |

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

- تغطية مخاطر القيمة العادلة

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

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات (عقود مبادلة أسعار العائد) التزام بمبلغ ٣٥,١٠٠,٨٥١ جنيه في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (مقابل التزام بمبلغ ٢,٣٤١,٧٠٩ في نهاية سنة المقارنة). بلغت الخسائر الناتجة عن أداة التغطية مبلغ ٣٢,٧٥٩,١٤٣ جنيه في نهاية الفترة الحالية (مقابل الأرباح بمبلغ ٢٠,٦١٢,٩٢٧ في نهاية سنة المقارنة). وبلغت الأرباح الناتجة عن البند المغطى المنسوبة إلى الخطر المغطى مبلغ ٣٤,٠٥٣,٩٣٧ جنيه في نهاية الفترة الحالية (مقابل الخسائر بمبلغ ٢١,٩٢٠,٨٦١ في نهاية سنة المقارنة).



٢٢- استثمارات مالية

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣                   | ٣١ مارس ٢٠٢٤                     |  |
|----------------------------------|----------------------------------|--|
| ٩,٥٤٨,٨٠٤,٩٦٧<br>٥,١١٥,٢٤٠,٨٨٣   | ٩,٧١٠,٧٥٥,٤٤٠<br>١٣,٥٥٨,٠٨٢,٨٠١  | (أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة :<br>مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية<br>مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية   |
| ١٤,٦٦٤,٠٤٥,٨٥٠                   | ٢٣,٦٦٨,٨٣٨,٢٤١                   | أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر   |
| ١٧٤,٨٥٤,٤٨٠<br>١,٣٧٨,٤٣٥,٥٢٥     | ١٤٧,٧٠٤,٠٨٣<br>١,٨٨٧,٨٤٥,٣٥٤     | (ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :<br>مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية<br>غير مدرجة ببورصة أوراق مالية |
| ١,٥٥٣,٢٩٠,٠٠٥                    | ٢,٠٣٥,٥٤٩,٤٣٧                    | أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر  |
| ٧٥,٦٢٥,٧٥٥                       | ٧٧,٨٥٥,٠٩٠                       | (ج) وثائق صناديق استثمار:<br>غير مدرجة ببورصة أوراق مالية*   |
| ١٦,٢٩٢,٩٦١,٦١٠                   | ٢٥,٣٨٢,٢٤٢,٧٦٨                   | إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (١)  |
|                                  |                                  | بالتكلفة المستهلكة :   |
| ٨٠,٥٣٦,٧٦٩,٦١٨                   | ٧٢,١٨٥,٥٥٩,٤١٠                   | (أ) أدوات دين :  |
| ٨٠,٥٣٦,٧٦٩,٦١٨                   | ٧٢,١٨٥,٥٥٩,٤١٠                   | مدرجة ببورصة أوراق مالية<br>إجمالي أدوات دين بالتكلفة المستهلكة (٢)  |
|                                  |                                  | بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:  |
| ١٠١,١٩٨,٥٥١                      | ٩٠,٥٠٦,٣٩٤                       | (ب) وثائق صناديق استثمار :   |
| ١٠١,١٩٨,٥٥١                      | ٩٠,٥٠٦,٣٩٤                       | غير مدرجة ببورصة أوراق مالية<br>إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)            |
|                                  |                                  | إجمالي استثمارات مالية (٢+٣)   |
| ٩٦,٩٣٠,٩٢٩,٧٧٩                   | ٩٧,٦٥٨,٣٠٨,٥٧٢                   | أرصدة متداولة  |
| ٢٩,٢٠٨,٤٩٢,٩٨٨<br>٦٧,٧٢٢,٤٣٦,٧٩١ | ٢٥,٢٥٤,٨٧٩,٣٤٩<br>٧٢,٤٠٣,٤٢٩,٢٢٣ | أرصدة غير متداولة  |
| ٩٦,٩٣٠,٩٢٩,٧٧٩                   | ٩٧,٦٥٨,٣٠٨,٥٧٢                   | إجمالي الاستثمارات المالية   |
| ٩٢,٦٩٣,٦٥٦,٠٨٧<br>٢,٥٠٧,١٥٩,٣٨١  | ٩٣,٠٠٠,٥٨٣,٠٢٤<br>٢,٤٥٣,٨١٤,٦٢٧  | أدوات دين ذات عائد ثابت<br>أدوات دين ذات عائد متغير  |
| ٩٥,٢٠٠,٨١٥,٤٦٨                   | ٩٥,٤٥٤,٣٩٧,٦٥١                   | إجمالي أدوات دين   |

وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال الفترة المالية :

| الرصيد في أول السنة المالية الحالية               | بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | بالتكلفة المستهلكة |
|---|--|--------------------|
| إضافات  | ١٦,٢٩٢,٩٦١,٦١٠                             | ٨٠,٥٣٦,٧٦٩,٦١٨     |
| استهلاك علاوة / خصم الإصدار                       | ٤,٣٤٨,٩١٢,١٩٣                              | -                  |
| استيعادات ( بيع / استرداد )                       | ١٨,٥٦٣,٦٧٤                                 | ١٣١,٨٤٩,٧٩٢        |
| فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية | (٢٤٨,٣٦٦,٥٧٢)                              | (٨,٤٨٣,٠٦٠,٠٠٠)    |
| التغير في احتياطي القيمة العادلة                  | ٤,٨٠٩,٤٨٣,٦٢٨                              | -                  |
| محول إلى الأرباح المحتجزة                         | ١٦٠,٦٤٨,٦٣٥                                | -                  |
| التغير في مخصص خسائر الإضمحلال خلال الفترة        | -  | -                  |
| الرصيد في آخر الفترة المالية                      | ٢٥,٣٨٢,٢٤٢,٧٦٨                             | ٧٢,١٨٥,٥٥٩,٤١٠     |

- وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة :

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

| أرباح استثمارات مالية  | ٣١ مارس ٢٠٢٤ | ٣١ مارس ٢٠٢٣ |
|--|--------------|--------------|
| أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر             | ٤,٤٧٥,٨٤٣    | ٢,٣٣٦,٣٨٣    |
| أرباح بيع استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | ١٠٥,٧٦٤,٤٨٤  | ١٥,١٣٣,٩٨٥   |
| الإجمالي   | ١١٠,٢٤٠,٣٢٧  | ١٧,٤٧٠,٣٦٨   |

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٣- استثمارات في شركات تابعة

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

| ٣١ مارس ٢٠٢٤                                   | البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها | أصول الشركة    | التزامات الشركة ( بخلاف حقوق الملكية ) | إيرادات الشركة | أرباح / (خسائر) الشركة | القيمة الدفترية | نسبة المساهمة |
|--|---|----------------|--|----------------|------------------------|-----------------|---------------|
| شركة كيوان بي الأهلي للتأجير التمويلي (تابعة)  | جمهورية مصر العربية                         | ٤,٧٥٥,٨٧٠,٣٣٣  | ٣,٩٦٦,١٦٣,٩٥٨                          | ٢٤٥,٠٧٠,٢٥٣    | ٤٧,٣٤٢,١٢٦             | ١٤٤,٩١٥,٤٥٣     | ٩٩,٩٨%        |
| شركة كيوان بي الأهلي لتأمينات الحياة (تابعة)   | جمهورية مصر العربية                         | ٩,٣٧١,٩٥٣,٢٢٠  | ٨,١٦٣,٠٧٩,٢٠٨                          | ١٨٧,٨٩١,٩٦٧    | ١٣٠,٠٨٠,٦٤٥            | ٦٩,١٧٩,٦٧٦      | ٩٩,٩٨%        |
| شركة كيوان بي الأهلي است مانجمنت ايجيت (تابعة) | جمهورية مصر العربية                         | ١٧,٤٣٠,٦٩١     | ٣٦٦,٦٢٨                                | ٥٧٨,٨٥٥        | ٥١٦,٣٩٤                | ١,١٧٦,٧١٠       | ٩٧,٤٨%        |
| شركة كيوان بي الأهلي للتخصيم (تابعة)           | جمهورية مصر العربية                         | ٨٥٣,٨٢٠,٠٢٨    | ٥٠١,٩٦٢,٥٥٥                            | ٧٤,١٨٨,٩٨٩     | ١٢,٥١٠,٦٤٣             | ٣٢٤,٩٩٠,٠٠٠     | ٩٩,٩٩٧%       |
| الإجمالي                                       |   | ١٤,٩٩٩,٠٧٤,٢٧٢ | ١٢,٦٣١,٥٣٢,٣٤٩                         | ٥٠٧,٧٣٠,٠٦٤    | ١٩٠,٤٤٩,٨٠٨            | ٥٤٠,٦١١,٨٣٩     |               |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣                                 | البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها | أصول الشركة    | التزامات الشركة ( بخلاف حقوق الملكية ) | إيرادات الشركة | أرباح / (خسائر) الشركة | القيمة الدفترية | نسبة المساهمة |
|--|---|----------------|--|----------------|------------------------|-----------------|---------------|
| شركة كيوان بي الأهلي للتأجير التمويلي (تابعة)  | جمهورية مصر العربية                         | ٤,٤٠٥,٤٩٣,٣٧٦  | ٣,٦٤٥,٧١٥,٩٨٤                          | ٧٩٢,٨٦٣,٣٠٧    | ١٧٠,١٣١,٤٠٨            | ١٤٤,٩١٥,٤٥٣     | ٩٩,٩٨%        |
| شركة كيوان بي الأهلي لتأمينات الحياة (تابعة)   | جمهورية مصر العربية                         | ٧,٨١٤,٧٣٣,٦٧٨  | ٦,٧٣٥,٩٤٠,٣١١                          | ٦٩٦,٦٤٥,٢٨٨    | ٥٢٠,٧٩٦,٧٨٢            | ٦٩,١٧٩,٦٧٦      | ٩٩,٩٨%        |
| شركة كيوان بي الأهلي است مانجمنت ايجيت (تابعة) | جمهورية مصر العربية                         | ١٦,٩٣٦,٣٠٩     | ٣٤٨,٥٨٨                                | ١,٧٣٩,٤٣٨      | ١,٤٧٢,٠٨١              | ١,١٧٦,٧١٠       | ٩٧,٤٨%        |
| شركة كيوان بي الأهلي للتخصيم (تابعة)           | جمهورية مصر العربية                         | ٨٧٦,٨٦٥,٣٣٥    | ٥٣٦,٧٧٥,٢٢٧                            | ٢٤٧,٧٦٥,٥٣٥    | ٦,٢٣٢,٧٦٣              | ٣٢٤,٩٩٠,٠٠٠     | ٩٩,٩٩٧%       |
| الإجمالي                                       |   | ١٣,١١٤,٠٢٨,٦٩٨ | ١٠,٩١٨,٧٨٠,١١٠                         | ١,٧٣٩,٠١٣,٥٦٨  | ٦٩٨,٦٣٣,٠٣٤            | ٥٤٠,٦١١,٨٣٩     |               |

٣٤- أصول غير ملموسة

| ٣١ مارس ٢٠٢٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | برامج الحاسب الآلي                         |
|--------------|----------------|--|
| ٤٧٧,٤٧٤,٣٦٦  | ٣٤١,٢٥٢,٠٧٠    | صافي القيمة الدفترية في أول الفترة المالية |
| ٤٦,٠٨٩,٥٥٧   | ٢٤٤,٩٢٤,٨٣٩    | الاضافات                                   |
| (٣١,١٤٥,٩٦٣) | (١٠٨,٧٠٢,٥٤٣)  | استهلاك الفترة                             |
| ٤٩٢,٤١٧,٩٦٠  | ٤٧٧,٤٧٤,٣٦٦    | صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية |

٣٥- أصول أخرى

| ٣١ مارس ٢٠٢٤   | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | الأصول                                   |
|----------------|----------------|--|
| ٩,٦٦٠,٦٦٤,١٥٣  | ٧,٣١١,٧١٨,٣٢٠  | الإيرادات المستحقة                       |
| ٢٥٥,٤٦٢,٢٠٤    | ٢٧٥,٧١١,٦٠٧    | المصروفات المقدمة                        |
| ١,١١١,٨٥٣,٥٩٣  | ١,٠٧٦,١٣٨,١١٤  | دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة     |
| ١٢٥,٧٨٥,٢٧٥    | ١٩,٥٢٥,٢٧٧     | الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون |
| ٢٢,٦٦٧,٨٩١     | ٢١,٤١٣,٢٩٨     | التأمينات والعهد                         |
| ١١,٤٤٥,٠٩٤     | ١٠,٦٧٩,٣٣٠     | مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب             |
| ١,٤٠٣,٨٤٢,٥٦٤  | ١,٢٨٩,٥٢٢,٩١٧  | أخرى                                     |
| ١٢,١٩١,٧٢٠,٧٧٤ | ١٠,٠٠٤,٧٠٨,٨٦٣ |  |
| (٧,٧٤٥,١٢٤)    | (٦,١٨٧,٦٠٣)    | يخصم مخصص خسائر الاضمحلال                |
| ١٢,١٨٣,٩٧٥,٦٥٠ | ٩,٩٩٨,٥٢١,٢٦٠  | الإجمالي                                 |

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣- أصول ثابتة

| أراضي ومباني             | تحسينات على أصول مستأجرة | آلات ومعدات     | أخرى          | الاجمالي        |
|--------------------------|--------------------------|-----------------|---------------|-----------------|
| <b>في ١ يناير ٢٠٢٣</b>   |                          |                 |               |                 |
| ٣,١٠١,٥٦٤,٧٤٨            | ٣٦٢,٩٤٨,٦٧٥              | ١,٥٣٤,٨٣٤,٣٣١   | ٢٩٦,٥٢٩,١٤٠   | ٥,٢٩٥,٨٧٦,٨٩٤   |
| (١,١٠٢,٩٨٧,٨٨٤)          | (١٩٣,٤٣٩,٣٤١)            | (١,٠٣٤,١٠٢,٥٣٢) | (١٨٧,١٧١,٠٨٤) | (٢,٥١٧,٧٠٠,٨٤١) |
| ١,٩٩٨,٥٧٦,٨٦٤            | ١٦٩,٥٠٩,٣٣٤              | ٥٠٠,٧٣١,٧٩٩     | ١٠٩,٣٥٨,٠٥٦   | ٢,٧٧٨,١٧٦,٠٥٣   |
| <b>في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</b> |                          |                 |               |                 |
| ١,٩٩٨,٥٧٦,٨٦٤            | ١٦٩,٥٠٩,٣٣٤              | ٥٠٠,٧٣١,٧٩٩     | ١٠٩,٣٥٨,٠٥٦   | ٢,٧٧٨,١٧٦,٠٥٣   |
| ٤٣,٩٠٧,٤٣٤               | ٤١,١٤٦,١٥٧               | ١١٧,٣٤٣,٨٦٧     | ٢٤,٢٧٤,١٥٥    | ٢٢٦,٦٧١,٦١٣     |
| (١,٦٩٦)                  | (١,٦٧١,٧٤٥)              | (٢٧,٦٩٩)        | (٥,٥٧٩,١٥٣)   | (٧,٢٨٠,٢٩٣)     |
| ١,٦٩٦                    | ١,٦٧١,٧٤٥                | ١٠,٨٨٥          | ٥,٥٧٩,١٥٣     | ٧,٢٦٣,٤٧٩       |
| (١٣١,٥٥٨,٠٧٣)            | (٢٥,٩٤١,٢٢٤)             | (١٧٨,٢٣٥,٦٧٤)   | (٢٦,٦١١,٩٧٨)  | (٣٦٢,٣٤٦,٩٤٩)   |
| ١,٩١٠,٩٢٦,٢٢٥            | ١٨٤,٧١٤,٦٧٧              | ٤٣٩,٨٢٣,١٧٨     | ١٠٧,٠٢٠,٢٣٣   | ٢,٦٤٢,٤٨٣,٩٠٣   |
| <b>في ١ يناير ٢٠٢٤</b>   |                          |                 |               |                 |
| ٣,١٤٥,٤٧٠,٤٨٦            | ٤٠٢,٤٢٣,٠٨٧              | ١,٦٥٢,١٥٠,٤٩٩   | ٣١٥,٢٢٤,١٤٢   | ٥,٥١٥,٢٦٨,٢١٤   |
| (١,٢٣٤,٥٤٤,٦٦١)          | (٢١٧,٧٠٨,٨٢٠)            | (١,٢١٢,٣٢٧,٣٢١) | (٢٠٨,٢٠٣,٩٠٩) | (٢,٨٧٢,٧٨٤,٣١١) |
| ١,٩١٠,٩٢٦,٢٢٥            | ١٨٤,٧١٤,٦٧٧              | ٤٣٩,٨٢٣,١٧٨     | ١٠٧,٠٢٠,٢٣٣   | ٢,٦٤٢,٤٨٣,٩٠٣   |
| <b>في ٣١ مارس ٢٠٢٤</b>   |                          |                 |               |                 |
| ١,٩١٠,٩٢٦,٢٢٥            | ١٨٤,٧١٤,٦٧٧              | ٤٣٩,٨٢٣,١٧٨     | ١٠٧,٠٢٠,٢٣٣   | ٢,٦٤٢,٤٨٣,٩٠٣   |
| ٥,٨١٤,٦٠٤                | ٤,٤١٩,٤٤٦                | ٤٩,٠٢٩,٠٩٢      | ٩,٢٩٤,٧٨٥     | ٦٨,٥٥٧,٩٢٧      |
| -                        | -                        | -               | -             | -               |
| -                        | -                        | -               | -             | -               |
| (٣٢,٩٤١,٧٤٥)             | (٧,٣٦٢,٤٣٤)              | (٤٦,٨٥٠,٤١٩)    | (٦,٨٢٠,٥٨٢)   | (٩٣,٩٧٥,١٨٠)    |
| ١,٨٨٣,٧٩٩,٠٨٤            | ١٨١,٧٧١,٢٧٩              | ٤٤٢,٠٠١,٨٥١     | ١٠٩,٤٩٤,٤٣٦   | ٢,٦١٧,٠٦٦,٦٥٠   |
| <b>في ٣١ مارس ٢٠٢٤</b>   |                          |                 |               |                 |
| ٣,١٥١,٢٨٥,٠٩٠            | ٤٠٦,٨٤٢,٥٣٣              | ١,٧٠١,١٧٩,٥٩١   | ٣٢٤,٥١٨,٩٢٧   | ٥,٥٨٣,٨٦٦,١٤١   |
| (١,٢٦٧,٤٨٦,٠٠٦)          | (٢٢٥,٠٧١,٢٥٤)            | (١,٢٥٩,١٧٧,٧٤٠) | (٢١٥,٠٢٤,٤٩١) | (٢,٩٦٦,٧٥٩,٤٩١) |
| ١,٨٨٣,٧٩٩,٠٨٤            | ١٨١,٧٧١,٢٧٩              | ٤٤٢,٠٠١,٨٥١     | ١٠٩,٤٩٤,٤٣٦   | ٢,٦١٧,٠٦٦,٦٥٠   |

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣       | ٣١ مارس ٢٠٢٤         |   |
|----------------------|----------------------|---|
| ٦٣٧,٦٦٨,٧٦٥          | ٧,٢٩٦,٠٠٨,٩٥٧        | حسابات جارية                                    |
| ٣,٩٢٨,٧٧٠,٠٦٦        | -                    | ودائع   |
| ٥٢١,٦٧٣,١٠٠          | ٤٦٤,٠٧٤,٧٦٤          | عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء |
| <b>٥,٠٨٨,١١١,٩٣١</b> | <b>٧,٧٦٠,٠٨٣,٧٢١</b> | <b>الاجمالي</b>                                 |
| ٥٢١,٦٧٣,١٠٠          | ٤٦٤,٠٧٤,٧٦٤          | بنوك مركزية                                     |
| ٩٠٨                  | ٨٠٨                  | بنوك محلية                                      |
| ٤,٥٦٦,٤٣٧,٩٢٣        | ٧,٢٩٦,٠٠٨,١٤٩        | بنوك خارجية                                     |
| <b>٥,٠٨٨,١١١,٩٣١</b> | <b>٧,٧٦٠,٠٨٣,٧٢١</b> | <b>الاجمالي</b>                                 |
| ٥٧٧,٧٢٠,٣٧٠          | ١,٢١٦,٠٣٤,٦٠٠        | أرصدة بدون عائد                                 |
| ٥٩,٩٤٨,٣٩٥           | ٦,٠٧٩,٩٧٤,٣٥٧        | أرصدة ذات عائد متغير                            |
| ٤,٤٥٠,٤٤٣,١٦٦        | ٤٦٤,٠٧٤,٧٦٤          | أرصدة ذات عائد ثابت                             |
| <b>٥,٠٨٨,١١١,٩٣١</b> | <b>٧,٧٦٠,٠٨٣,٧٢١</b> | <b>الاجمالي</b>                                 |
| ٥,٠٨٨,١١١,٩٣١        | ٧,٧٦٠,٠٨٣,٧٢١        | أرصدة متداولة                                   |
| <b>٥,٠٨٨,١١١,٩٣١</b> | <b>٧,٧٦٠,٠٨٣,٧٢١</b> | <b>الاجمالي</b>                                 |

٢٨- ودائع العملاء

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣         | ٣١ مارس ٢٠٢٤           |                      |
|------------------------|------------------------|----------------------|
| ١٥٧,٣٤٩,٩٩٨,٣٦٥        | ٢٠٩,٥١٢,٧٣٤,٨٢٥        | ودائع تحت الطلب      |
| ٢٣٥,٠٠٢,٤٧٨,٤٧١        | ٢٥٨,٦٤٩,٧٩١,٤٥٠        | ودائع لأجل وياخطار   |
| ٩٨,٥٧٤,٥٤٩,٨٧٣         | ١٠٧,٧١١,٦٢٠,٨٠٨        | شهادات ادخار وإيداع  |
| ٣٠,٦٠٣,٧٣١,١٨٣         | ٣٧,٤٣٣,٠٣٤,٣٩٣         | ودائع توفير          |
| ٨,٥٨٨,٠٥٥,٨١٣          | ٨,٧٠٦,٩٧٤,٤٧٣          | ودائع أخرى *         |
| <b>٥٣٠,١١٨,٨١٣,٧٠٥</b> | <b>٦٢٢,٠١٤,١٥٥,٩٤٩</b> | <b>الاجمالي</b>      |
| ٣٥٦,٧٤٠,٧٠٢,٤٤٠        | ٤١٨,٧٩٢,٦٨٨,٩١٠        | ودائع مؤسسات         |
| ١٧٣,٣٧٨,١١١,٦٦٥        | ٢٠٣,٢٢١,٤٦٧,٠٣٩        | ودائع أفراد          |
| <b>٥٣٠,١١٨,٨١٣,٧٠٥</b> | <b>٦٢٢,٠١٤,١٥٥,٩٤٩</b> | <b>الاجمالي</b>      |
| ٥٨,٣٣٥,٧٦٤,٧٣٢         | ٧٢,١٥٦,٤٠١,٧٩٣         | أرصدة بدون عائد      |
| ١٣٩,٦٥٥,٠٤٥,٥١٦        | ١٨٥,٠٧٧,٠٨٤,٤١٩        | أرصدة ذات عائد متغير |
| ٣٣٢,١٢٨,٠٠٣,٤٥٧        | ٣٦٤,٧٨٠,٦٦٩,٧٣٧        | أرصدة ذات عائد ثابت  |
| <b>٥٣٠,١١٨,٨١٣,٧٠٥</b> | <b>٦٢٢,٠١٤,١٥٥,٩٤٩</b> | <b>الاجمالي</b>      |
| ٤٥٨,١٩٥,٢٥٦,٤٨٦        | ٥٤٠,١٩١,٨٤٣,٤١٠        | أرصدة متداولة        |
| ٧١,٩٢٣,٥٥٧,٢١٩         | ٨١,٨٢٢,٣١٢,٥٣٩         | أرصدة غير متداولة    |
| <b>٥٣٠,١١٨,٨١٣,٧٠٥</b> | <b>٦٢٢,٠١٤,١٥٥,٩٤٩</b> | <b>الاجمالي</b>      |

\* وتتضمن الودائع الأخرى في ٣١ مارس ٢٠٢٤ ودائع قدرها ١,٣٨٥,٤٦٢,٧٢٩ جنيه تغطي ارتباطات غير قابلة للإلغاء باعتمادات مستندية مقابل ١,٢٤٣,٤٤٠,٣٦٨ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وتعتبر القيمة الدفترية لتلك الودائع مقارنة بقيمتها العادلة.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٩- قروض أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣       | ٣١ مارس ٢٠٢٤         |   |
|----------------------|----------------------|---|
| ٣٢,٦٣٩,١٨٧           | ٦٢,٠١٨,٩٧٤           | البنك الأهلي المصري (أيباب - ايكو)                    |
| ٦٨,٣٦٥,٠٠٠           | ٧١,٨٦٥,٠٠٠           | البنك التجاري الدولي                                  |
| ٣,٨٥٤,١٤٢,٦٢٩        | ٤,٨٢٣,٤٣٥,٠٨٠        | البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية                 |
| ٤٠,٠٤٤,٠٦٧           | ٣٩,٩٢٩,٠٦٧           | جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر |
| <b>٣,٩٩٥,١٩٠,٨٨٣</b> | <b>٤,٩٩٧,٢٤٨,١٢١</b> | <b>الاجمالي</b>                                       |
| ١,٦١٥,٩٣٩,٣٦٢        | ٢,٦٠٨,١٤٨,٣٣١        | أرصدة متداولة   |
| ٢,٣٧٩,٢٥١,٥٢١        | ٢,٣٨٩,٠٩٩,٧٩٠        | أرصدة غير متداولة                                     |
| <b>٣,٩٩٥,١٩٠,٨٨٣</b> | <b>٤,٩٩٧,٢٤٨,١٢١</b> | <b>الاجمالي</b>                                       |

٣٠- التزامات أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣       | ٣١ مارس ٢٠٢٤         |                    |
|----------------------|----------------------|--------------------|
| ٢,٦٣٧,٤٥١,٥٤٩        | ٣,١١٥,٥٨٥,٠٠٧        | عوائد مستحقة       |
| ١٧٨,٠٥٨,٩٠١          | ٢٤٨,٩٩١,٤٥٥          | إيرادات مقدمة      |
| ١,٩٧٥,٤٧٤,٢٣٢        | ٢,٣٦١,٤١١,٧٢٤        | مصرفات مستحقة      |
| ٤,٤٥٣,٧٦٤,٤٩٣        | ٤,١٣٤,٥٨١,٩٤١        | أرصدة دائنة متنوعة |
| <b>٩,٢٤٤,٧٤٩,١٧٥</b> | <b>٩,٨٦٠,٥٧٠,١٢٧</b> | <b>الاجمالي</b>    |

## ٣١- مخصصات أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٤

| البيان                  | الرصيد أول السنة     | المكون خلال الفترة | المرتد خلال الفترة | فروق ترجمة<br>أرصدة<br>المخصصات<br>بالعملات الأجنبية<br>+ (-) | المستخدم خلال الفترة | الرصيد آخر الفترة    |
|-------------------------|----------------------|--------------------|--------------------|---|----------------------|----------------------|
| مخصص مطالبات ضريبية     | ٣٦,٤٧٨,٨٧٨           | -                  | -                  | -   | -                    | ٣٦,٤٧٨,٨٧٨           |
| مخصص مطالبات قضائية     | ٣٥,٣٠٩,٥٠٦           | ٥,٤٤٦,٧٢٤          | -                  | ٤٢٩,٣٣٨   | (١,٥٢٥,٠٤١)          | ٣٩,٦٦٠,٥٢٧           |
| مخصص الإلتزامات العرضية | ١,١٦٥,٧٤٨,٢٠٤        | ٢٧,٦٢٧,٧٩٣         | -                  | ٣٥٨,٣٦٠,٦٥٦   | -                    | ١,٥٥١,٧٣٦,٦٥٣        |
| مخصص خيانة الأمانة      | ٦١,١٧١,٧٧٨           | ١,٠٠٦,٤١٠          | -                  | ٣١,٨٧٣,٦٩٧  | -                    | ٩٤,٠٥١,٨٨٥           |
| مخصص مخاطر التشغيل      | ٥٦٨,٢٣٧              | ٣٤٩,٤٣٠            | -                  | ٣٠٥,٦٥٧   | -                    | ١,٢٢٣,٣٢٤            |
| <b>الإجمالي</b>         | <b>١,٢٩٩,٢٧٦,٦٠٣</b> | <b>٣٤,٤٣٠,٣٥٧</b>  | <b>-</b>           | <b>٣٩٠,٩٦٩,٣٤٨</b>  | <b>(١,٥٢٥,٠٤١)</b>   | <b>١,٧٢٣,١٥١,٦٦٧</b> |

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

| البيان                  | الرصيد أول السنة   | المكون خلال السنة  | المرتد خلال السنة | فروق ترجمة<br>أرصدة<br>المخصصات<br>بالعملات الأجنبية<br>+ (-) | المستخدم خلال السنة | الرصيد آخر السنة     |
|-------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|---|---------------------|----------------------|
| مخصص مطالبات ضريبية     | ٣٧,٣٩١,٠٠٤         | -                  | -                 | -   | (٩١٢,١٢٦)           | ٣٦,٤٧٨,٨٧٨           |
| مخصص مطالبات قضائية     | ٨,٨٤٣,٥٤٨          | ٢٦,٦٥٥,٥٨١         | -                 | ١٥٨,٨٢٩   | (٣٤٨,٤٥٢)           | ٣٥,٣٠٩,٥٠٦           |
| مخصص الإلتزامات العرضية | ٨٧٥,٣٩٠,٠٧٩        | ١٦١,٨٠٩,٣٠٣        | -                 | ١٢٨,٥٤٨,٨٢٢   | -                   | ١,١٦٥,٧٤٨,٢٠٤        |
| مخصص خيانة الأمانة      | ٤٩,١٦٢,٩٠٢         | -                  | -                 | ١٢,٠٠٨,٨٧٦  | -                   | ٦١,١٧١,٧٧٨           |
| مخصص مخاطر التشغيل      | -                  | ٥٦٨,٣٢٧            | -                 | (٩٠)  | -                   | ٥٦٨,٢٣٧              |
| <b>الإجمالي</b>         | <b>٩٧٠,٧٨٧,٥٣٣</b> | <b>١٨٩,٠٣٣,٢١١</b> | <b>-</b>          | <b>١٤٠,٧١٦,٤٣٧</b>  | <b>(١,٦٦٠,٥٧٨)</b>  | <b>١,٢٩٩,٢٧٦,٦٠٣</b> |

## ٣٢- ضريبة الدخل المؤجلة

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

## الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة :

| الأثر الضريبي للفروق المؤقتة على كل من:   | ٣١ مارس ٢٠٢٤       | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣     | ٣١ مارس ٢٠٢٤         | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣       | الإلتزامات الضريبية المؤجلة |
|---|--------------------|--------------------|----------------------|----------------------|-----------------------------|
| الأصول الثابتة  | -                  | -                  | -                    | -                    | ١٥٩,٩٨٢,٦١١                 |
| المخصصات ( بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)   | ٦٠٧,٢٣٣,٧٣٨        | ٤٣٢,٣٦٦,٧١٢        | -                    | -                    | -                           |
| فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | -                  | ٢٩,٥٤٣,٨٠٥         | (١٩٦,٥٨٠,٠٢٣)        | -                    | -                           |
| أخرى  | ١٢,٨٧٢,٤٤٠         | ١١,٧١٩,٣١٥         | -                    | -                    | -                           |
| <b>إجمالي الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة</b>  | <b>٦٢٠,١٠٦,١٧٨</b> | <b>٤٧٣,٥٨٩,٨٣٢</b> | <b>(٣٥١,٧٦٦,٥٥٣)</b> | <b>(١٥٩,٩٨٢,٦١١)</b> |                             |
| <b>الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي</b>                                       | <b>٢٦٨,٣٣٩,٦٢٥</b> | <b>٣١٣,٦٠٧,٢٢١</b> |                      |                      |                             |

## حركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة :

| الرصيد في بداية السنة  | ٣١ مارس ٢٠٢٤       | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣     | ٣١ مارس ٢٠٢٤         | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣       | الإلتزامات الضريبية المؤجلة |
|--|--------------------|--------------------|----------------------|----------------------|-----------------------------|
| الرصيد في بداية السنة  | ٤٧٣,٥٨٩,٨٣٢        | ٣٤٢,٦١١,٤٨٩        | (١٥٩,٩٨٢,٦١١)        | (٣٢٠,٦٨١,٣٧٠)        |                             |
| الضريبة المؤجلة التي تم الاعتراف بها / استخدامها خلال الفترة | ١٤٦,٥١٦,٣٤٦        | ١٣٠,٩٧٨,٣٤٣        | (١٩١,٧٨٣,٩٤٢)        | ١٦٠,٦٩٨,٧٥٩          |                             |
| <b>الرصيد بالإجمالي في نهاية الفترة</b>                      | <b>٦٢٠,١٠٦,١٧٨</b> | <b>٤٧٣,٥٨٩,٨٣٢</b> | <b>(٣٥١,٧٦٦,٥٥٣)</b> | <b>(١٥٩,٩٨٢,٦١١)</b> |                             |

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

| ٣١ مارس ٢٠٢٤  | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
|---------------|----------------|---|
| (١٩٦,٥٨٠,٠٢٣) | ٢٩,٥٤٣,٨٠٥     |   |

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)  
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
 عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٣- التزامات مرزبا التقاعد

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣     | ٣١ مارس ٢٠٢٤       |  |
|--------------------|--------------------|--|
|                    |                    | <b>الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن :</b>          |
| ٥٩٥,٩٩٧,٤١٦        | ٦٢٠,١٧٧,٦٦٧        | - المرزبا العلاجية بعد التقاعد                                   |
|                    |                    | <b>المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:</b>                    |
| ٨٠,١٠١,٥٧٤         | ٢٥,٢٤٠,٤٩١         | - المرزبا العلاجية بعد التقاعد                                   |
|                    |                    | <b>المرزبا العلاجية بعد التقاعد</b>                              |
| ٥٠٣,٢٩٩,٣٧٨        | ٥٢٨,٤٣٢,٨٢١        | تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:     |
| ٩٢,٦٩٨,٠٣٨         | ٩١,٧٤٤,٨٤٦         | - القيمة الحالية لالتزامات لم يتم تمويلها                        |
|                    |                    | - أرباح اكتوارية لم يتم الاعتراف بها                             |
| <b>٥٩٥,٩٩٧,٤١٦</b> | <b>٦٢٠,١٧٧,٦٦٧</b> |  |
|                    |                    | <b>تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلي:</b> |
| ٥٦٥,١٨٤,١٠٠        | ٥٩٥,٩٩٧,٤١٦        | الرصيد في أول السنة المالية                                      |
| ٥,١٢٠,٧٤٩          | ١,٥٢٤,٧٤٩          | تكلفة الخدمة الحالية   |
| ٧٨,٠٨٢,٥٣٢         | ٢٤,٦٦٨,٩٣٤         | تكلفة العائد   |
| (٣,١٠١,٧٠٧)        | (٩٥٣,١٩٢)          | أرباح/خسائر اكتوارية   |
| (٤٩,٢٨٨,٢٥٨)       | (١,٠٦٠,٢٤٠)        | مرزبا مدفوعة   |
| <b>٥٩٥,٩٩٧,٤١٦</b> | <b>٦٢٠,١٧٧,٦٦٧</b> |  |
|                    |                    | <b>تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي</b>         |
| ٥,١٢٠,٧٤٩          | ١,٥٢٤,٧٤٩          | تكلفة الخدمة الحالية   |
| ٧٨,٠٨٢,٥٣٢         | ٢٤,٦٦٨,٩٣٤         | تكلفة العائد   |
| (٣,١٠١,٧٠٧)        | (٩٥٣,١٩٢)          | أرباح/خسائر الاكتوارية المحققة خلال الفترة                       |
| <b>٨٠,١٠١,٥٧٤</b>  | <b>٢٥,٢٤٠,٤٩١</b>  |  |

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣   | ٣١ مارس ٢٠٢٤   |  |
|--|--|--|
| ٪٢١,٥٠   | ٪٢١,٥٠   | معدل العائد المستخدم في خصم المرزبا العلاجية بعد التقاعد للعاملين الحاليين                                 |
| ٪٢١,٥٠   | ٪٢١,٥٠   | في بنك قطر الوطني الأهلي   |
| ٪١٥,٠٠   | ٪١٥,٠٠   | معدل العائد المستخدم في خصم المرزبا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا                  |
| ٪١٥,٠٠   | ٪١٥,٠٠   | الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية ( على معدل التضخم) للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي |
| ٪١٥,٠٠   | ٪١٥,٠٠   | الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية ( على معدل التضخم) للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا           |
|  |  | فيما يلي تأثير الحركة بمقدار ١% في معدل تكلفة المرزبا الطبية:  |
| <b>اللاترعلى إجمالي تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة العائد</b> | <b>اللاترعلى إجمالي تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة العائد</b> |  |
| ٪٦,١٠  | ٪٣,٨٢  | المرزبا العلاجية بعد التقاعد   |

٣٤- 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 الى ٥ (خمس) جنيه مصري للسهم .

- وبذلك أصبح رأس المال المصدر والمدفوع ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢٤ موزع على ٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦ سهم قيمة السهم الاسمية خمسة جنيهات مصرية منها ١,٩٠٤,١٧٦,٩٦٦ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ٢٥٠,٦٤٦,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقا للسعر الساري وقت السداد.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣٥- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

١- الاحتياطات

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣١ مارس ٢٠٢٤   |   |
|----------------|----------------|---|
| ٢٨,٨٨٤,٥٦٨,٩١٨ | ٣٧,١٤٢,٢٤١,٣٦٧ | الاحتياطي العام (أ)                     |
| ١,٠٤٥,٢٧٢      | ١,٠٤٥,٢٧٢      | احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)       |
| ٣,٢٩٦,٨٨٥,٨٤٩  | ٤,٠٨٤,٨٨٦,٧٥٦  | احتياطي قانوني (ج)                      |
| (٦٤٤,٠٥٣,٣٥٧)  | (٣٠,٨٣٧,١٧٤)   | احتياطي القيمة العادلة (د)              |
| ١٢,٨٥٦,٦٦٦     | ١٢,٨٥٦,٦٦٦     | احتياطي خاص (هـ)                        |
| ٤٣,٠٥٠,٦٢١     | ٥٢,٧١٦,٦٢١     | احتياطي رأسمالي                         |
| ٢١,٤٥٣,٩٢٣     | ٢١,٤٥٣,٩٢٣     | احتياطي المخاطر العام                   |
| ٣١,٦١٥,٨٠٧,٨٩٢ | ٤١,٢٨٤,٣٦٣,٤٣١ | إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية |

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي

(أ) الاحتياطي العام

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣١ مارس ٢٠٢٤   |                              |
|----------------|----------------|------------------------------|
| ٢٣,٩٧٩,١٧٦,١٢٠ | ٢٨,٨٨٤,٥٦٨,٩١٨ | الرصيد في أول السنة المالية  |
| ٤,٩٠٥,٣٩٢,٧٩٨  | ٨,٢٥٧,٦٧٢,٤٤٩  | محول من الأرباح المحتجزة     |
| ٢٨,٨٨٤,٥٦٨,٩١٨ | ٣٧,١٤٢,٢٤١,٣٦٧ | الرصيد في آخر الفترة المالية |

(ب) احتياطي المخاطر البنكية العام

| ١,٦٦٩,٠٦٦ | ١,٠٤٥,٢٧٢ | الرصيد في أول السنة المالية  |
|-----------|-----------|------------------------------|
| (٦٢٣,٧٩٤) | -         | محول الي الأرباح المحتجزة    |
| ١,٠٤٥,٢٧٢ | ١,٠٤٥,٢٧٢ | الرصيد في آخر الفترة المالية |

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

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

(ج) احتياطي قانوني

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣١ مارس ٢٠٢٤  |                                     |
|----------------|---------------|-------------------------------------|
| ٢,٧٩٠,٧١٦,٥٩٣  | ٣,٢٩٦,٨٨٥,٨٤٩ | الرصيد في أول السنة المالية         |
| ٥٠٦,١٦٩,٢٥٦    | ٧٨٨,٠٠٠,٩٠٧   | محول من أرباح السنة المالية السابقة |
| ٣,٢٩٦,٨٨٥,٨٤٩  | ٤,٠٨٤,٨٨٦,٧٥٦ | الرصيد في آخر الفترة المالية        |

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



(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

| ٣١ مارس ٢٠٢٤    |               | (د) إحتياطي القيمة العادلة  |
|-----------------|---------------|---|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣  | ٣١ مارس ٢٠٢٤  |   |
| ٢٣٧,٣٠٨,٣٣٨     | (٦٤٤,٠٥٣,٣٥٧) | الرصيد في أول السنة المالية   |
| (١,٠٦٣,٢٧٢,٧٠٦) | ٨٣٨,٢٠٦,٢٩٤   | صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة (إيضاح ١٨ و ٢٢)                           |
| ٣٧٥,٥٧١         | ١,١٣٣,٧١٧     | الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| (٢٥,٧٥٦,١٤٩)    | -             | المحول الي الأرباح المحتجزة   |
| ٢٠٧,٢٩١,٥٨٩     | (٢٢٦,١٢٣,٨٢٨) | ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة (إيضاح ٣٢)                              |
| (٦٤٤,٠٥٣,٣٥٧)   | (٣٠,٨٣٧,١٧٤)  | الرصيد في آخر الفترة المالية  |

## (هـ) إحتياطي خاص

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

| ٣١ مارس ٢٠٢٤ |                | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣   |
|--------------|----------------|--|
| ٣١ مارس ٢٠٢٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |  |
| ٢٥٣,٦٠٧      | ٢٥٣,٦٠٧        | التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| ٣٩٣,٩٣٠      | ٣٩٣,٩٣٠        | التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع                   |
| (٤,٢٤٩,٧٣٩)  | (٤,٢٤٩,٧٣٩)    | الضريبة المؤجلة ( الأثر الضريبي على التسويات )   |
| ١٦,٤٥٨,٨٦٨   | ١٦,٤٥٨,٨٦٨     | الاستثمارات المالية المتاحة للبيع ( أدوات حقوق ملكية )   |
| ١٢,٨٥٦,٦٦٦   | ١٢,٨٥٦,٦٦٦     | الإجمالي   |

## ٢- أرباح العام والأرباح المحتجزة

| ٣١ مارس ٢٠٢٤    |                 | الحركة على الأرباح المحتجزة :   |
|-----------------|-----------------|---|
| ٣١ مارس ٢٠٢٤    | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣  |   |
| ٢٢,٣١١,٧٧٨,٩٦٩  | ١٤,٧٢١,٦٤٨,٥٦٣  | الرصيد في أول الفترة المالية  |
| ٦,٨٥٠,٥٠٨,٠٦١   | ١٥,٧٦٩,٦٨٤,١٣٧  | صافي أرباح الفترة / العام   |
| (٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦) | (١,٦١٦,١١٧,٢٢٥) | توزيعات الفترة السابقة  |
| (١,٥٩٥,٣٠٦,٦٨٥) | (١,٠٥٧,٧٧٢,١١٨) | حصة العاملين في الأرباح   |
| (١٣,٤٢٠,٠٠٠)    | (١١,١٦٠,٧٠٠)    | مكافأة أعضاء مجلس الادارة   |
| (١٥٧,٨٠٦,٠٢٩)   | (١٠٢,٧٤٧,٤٤٤)   | صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي   |
| (٩,٦٦٦,٠٠٠)     | (٧٧٩,٠٠٠)       | محول الى الإحتياطي الرأسمالي  |
| (٨,٢٥٧,٦٧٢,٤٤٩) | (٤,٩٠٥,٣٩٢,٧٩٨) | محول الى الإحتياطي العام  |
| (٧٨٨,٠٠٠,٩٠٧)   | (٥٠٦,١٦٩,٢٥٦)   | محول الى الإحتياطي القانوني   |
| -               | ١٩,٩٦١,٠١٦      | محول من إحتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (بالصافي بعد خصم الضرائب) |
| -               | ٦٢٣,٧٩٤         | محول من إحتياطي المخاطر البنكية العام   |
| ١٦,١٨٥,٥٩١,٩٩٤  | ٢٢,٣١١,٧٧٨,٩٦٩  | الرصيد في آخر الفترة المالية  |

### ٣٦- النقدية وما في حكمها

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

| ٣١ مارس ٢٠٢٣          | ٣١ مارس ٢٠٢٤           |  |
|-----------------------|------------------------|--|
| ٤,٤٦٤,٩٣٨,١٨٦         | ٧,٠٩٤,٧٧١,٤٥١          | نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية               |
| ٥٦,٠٢٩,٧٤٤,٥٣٣        | ٩٤,٦٧١,٢٣٣,٧٩٦         | أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر     |
| ٧٥٠,٦٩٧,٦٠٤           | ٩,١٨٥,٣٣٣,١٣٨          | أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم |
| <b>٦١,٢٤٥,٣٨٠,٣٢٣</b> | <b>١١٠,٥٥١,٣٣٨,٣٨٥</b> | <b>الإجمالي</b>                                |

### ٣٧- التزامات عرضية وارتباطات

#### (أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا المرفوعة ضد البنك في ٣١ مارس ٢٠٢٤ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المرجح تحقق خسائرها .

#### (ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ١,١٥٢,٦٦٣,٤٧١ جنيه في ٣١ مارس ٢٠٢٤ مقابل ١,١٢١,٢٥٢,٠٦٧ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ متمثلة في مشتريات مبانى ومعدات وتوجد ثقة كافية لدى الادارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

#### (ج) ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة بضمانات وتسهيلات فيما يلي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣        | ٣١ مارس ٢٠٢٤          |                          |
|-----------------------|-----------------------|--------------------------|
| ٢٥٥,٠٠٠               | ٢٥٥,٠٠٠               | ضمانات مالية             |
| ١,٣٧٠,١٣٠,٠٧٩         | ٣,٣٩٩,٥٩٥,١٤٥         | الأوراق المقبولة         |
| ٦٥,٣٠٧,٣٤٩,٠٣٩        | ٨٣,٦٠٩,٥٥٨,٣٣٥        | خطابات ضمان              |
| ٣,٥١٠,٩٢٠,٤٠٧         | ٤,٤٧٥,٤٧٩,١٤١         | اعتمادات مستندية استيراد |
| ٨٤٥,٧٠٥,٦٣٨           | ٢,٢٠٨,٠٩٤,٨١٠         | اعتمادات مستندية تصدير   |
| <b>٧١,٠٣٤,٣٦٠,١٦٣</b> | <b>٩٣,٦٩٢,٩٨٢,٤٣١</b> | <b>الإجمالي</b>          |

#### (د) ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالائتمان

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣١ مارس ٢٠٢٤   |  |
|----------------|----------------|--|
| ٤٣,٣٥٧,٦٦٩,٤٩٤ | ٤٩,١٠٩,٢٥٦,٣٩٠ | ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالائتمان |

#### (ذ) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣     | ٣١ مارس ٢٠٢٤       |                               |
|--------------------|--------------------|-------------------------------|
| ١٤٥,٨٣٠,٥٩٧        | ١٥١,٧٧٤,٩٠٤        | لا تزيد عن سنة واحدة          |
| ٣٦٠,٦١٧,٤٣٥        | ٣٥٩,١٤٧,١٨٩        | أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات |
| ١٠٨,٥٤٨,٩٠٢        | ٩٨,٣٤٧,٤٠٧         | أكثر من خمس سنوات             |
| <b>٦١٤,٩٩٦,٩٣٤</b> | <b>٦٠٩,٢٦٩,٥٠٠</b> | <b>الإجمالي</b>               |

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٨- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

يملك بنك قطر الوطني (الشركة الأم للبنك) في نهاية الفترة المالية الجارية ٩٧,٩٤% من الأسهم العادية لرأس مال البنك بينما يمتلك مساهمون آخرون النسبة المتبقية وقدرها ٠,٠٣%.  
تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط المعتاد للبنك بما في ذلك القروض والودائع ومبادلات العملات الأجنبية.

وتتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة المالية وأرصدة تلك الأطراف في نهاية الفترة المالية فيما يلي :  
المعاملات مع مجموعة بنك قطر الوطني بخلاف توزيعات الأرباح على الأسهم العادية:

| ٣١ مارس ٢٠٢٤             | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
|--------------------------|----------------|
| أرصدة لدى البنوك         | ٢,٧٥٠,٤٤٠,٦٤٩  |
| أرصدة مستحقة للبنوك      | ٦,٤٦٧,٣٤٥,٩٩٢  |
| خطابات ضمان خارجية       | ٢٢,٢٣٤,٦١٢,١٥٢ |
| مشتقات الصرف الأجنبي     | -              |
| عقود مبادلة أسعار العائد | ٣,٥٤١,١٦٢,٥٠٠  |
| مصرفات إدارية            | ٥٤,٧٠٢,٧١٥     |
|                          | ٢٠٤,٣٨٦,٥٨٥    |

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

| أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين | شركات تابعة          | ٣١ مارس ٢٠٢٤         | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
|--|----------------------|----------------------|----------------|
| القروض القائمة في أول السنة المالية          | ٤,٠٢٨,١٩٩,٧٥١        | ٤,٠١٥,٢٢٠,٢١٨        | ١١١            |
| القروض الصادرة خلال الفترة المالية           | ١,٥٦٦,٠٣٠,٩٧٧        | ٥٢١,٤٢٩,٤٠٠          | -              |
| القروض المحصلة خلال الفترة المالية           | (١,٥٧٩,٠١٠,٥١٠)      | (٣٨٦,٢٥٢,٤٢٥)        | -              |
| <b>القروض القائمة في آخر الفترة المالية</b>  | <b>٤,٠١٥,٢٢٠,٢١٨</b> | <b>٤,١٥٠,٣٩٧,١٩٣</b> | <b>١١١</b>     |
| عائد القروض                                  | ٦٤٩,٥١٠,٧٢٦          | ١٨١,٦٠٤,٨٣٤          | -              |

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

| أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين | شركات تابعة          | ٣١ مارس ٢٠٢٤         | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
|--|----------------------|----------------------|----------------|
| حسابات جارية مدينة                           | ٨٧٢                  | ٤٧,٤٨٤               | ١١١            |
| حسابات جارية مدينة تجدد                      | ٣,٩٦٠,٠٠٣,٣٩٢        | ٤,٠٨٩,٣٧٣,٩٦١        | -              |
| بطاقات ائتمان                                | ٨٦٦                  | -                    | -              |
| قروض مباشرة                                  | ٥٥,٢١٥,٠٨٨           | ٦٠,٩٧٥,٧٤٨           | -              |
| <b>الإجمالي</b>                              | <b>٤,٠١٥,٢٢٠,٢١٨</b> | <b>٤,١٥٠,٣٩٧,١٩٣</b> | <b>١١١</b>     |

(ب) ودائع من أطراف ذوي علاقة

| أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين | شركات تابعة        | ٣١ مارس ٢٠٢٤         | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣    |
|--|--------------------|----------------------|-------------------|
| الودائع في أول السنة المالية                 | ٨٢٤,٣٦٤,٣٣٩        | ٥٥٩,٠٥٩,١٣٤          | ١١,٧٦٨,٥٩٥        |
| التغيرات في أعضاء مجلس الإدارة               | -                  | -                    | -                 |
| الودائع التي تم ربطها خلال الفترة المالية    | ٥٢٦,٨٣٧,٧٩٨        | ٩٢٨,٢٠١,٨٣٦          | ٩,٠٧٩,٦٧٧         |
| الودائع المستردة خلال الفترة المالية         | (٧٩٢,١٤٣,٠٠٣)      | (٤٤١,٥٣١,٤٥٣)        | (١,٤٥٦,٩٣٦)       |
| <b>الودائع في آخر الفترة المالية</b>         | <b>٥٦٣,٢٢٨,٥٢٠</b> | <b>١,٠٤٥,٧٢٩,٥١٧</b> | <b>١٩,٣٩١,٣٣٦</b> |
| تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة             | ٦٦,٥٥٥,٤٣٥         | ٨,٥٤٢,٥٦٨            | ٩٨٧,٠٤٣           |

وتتمثل الودائع من الأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

|                     |                   |                      |                   |
|---------------------|-------------------|----------------------|-------------------|
| ودائع تحت الطلب     | ١٠,٣١١,٩٣٨        | ٥,٤٧٤,٣٤٣            | ٢٠٧,٠٥١,٦٢١       |
| ودائع توفير         | ٩١٩,١٤٩           | ٣٣٦,٥٦٩              | -                 |
| شهادات ادخار وإيداع | ٤٤,٨٩٥,١٢٣        | ١٣,٤٤٧,٧٧٥           | ١٨,٦٠٢,٩٠٧        |
| ودائع لأجل وبيخطر   | ٢٠٢,٣١٠           | ١٣٢,٦٤٣              | ٨٢٠,٠٧٤,٩٨٩       |
| <b>الإجمالي</b>     | <b>٥٦,٣٢٨,٥٢٠</b> | <b>١,٠٤٥,٧٢٩,٥١٧</b> | <b>١٩,٣٩١,٣٣٦</b> |

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوي علاقة

| أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين      | شركات تابعة | ٣١ مارس ٢٠٢٤       | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
|---|-------------|--------------------|----------------|
| إيرادات الأتعاب والعمولات                         | ٦,٩٤٨       | ٥,١٣٣,٣٨٩          | ٧٨,٦٦١         |
| ضمانات صادرة عن البنك                             | -           | ١٤٧,٥٤٦,٥٥٩        | -              |
| <b>وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلي:</b> | <b>٣</b>    | <b>٣</b>           | <b>-</b>       |
| خطابات ضمان                                       | -           | ١٤٧,٥٤٦,٥٥٦        | -              |
| اعتمادات مستندية                                  | -           | ١٤٧,٥٤٦,٥٥٩        | -              |
| <b>الإجمالي</b>                                   | <b>-</b>    | <b>١٤٧,٥٤٦,٥٥٩</b> | <b>-</b>       |

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

### ٣٩- صناديق استثمار البنك

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

قام البنك بإنشاء صندوق استثمار البنك ذو العائد اليومي التراكمي (ثمار) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، هذا وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند 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 (إي إف جى هيرمس).

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ١٠,٠٤٦,٣٦٠ وثيقة في ٣١ مارس ٢٠٢٤ بقيمة إجمالية ٦,٠٢٤,٥٠٠,٧٠١ جنيه مصري يخص البنك منها عدد ٢٠٠,٩٢٧ وثيقة بمبلغ ١٢٠,٤٨٩,٨٩٤ جنيه مصري منها مبلغ ٢٩,٩٨٣,٥٠٠ جنيه مصري تمثل القيمة العادلة لعدد ٥% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق تظهر ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومبلغ ٩٠,٥٠٦,٣٩٤ جنيه مصري تمثل ٢% من الزيادة في قيمة الصندوق الحالية عن القيمة عند الاكتمال أدرجت ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتمال يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٨,١٣٢,٣٤٢ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ 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 ١١١,١٥٦ وثيقة في ٣١ مارس ٢٠٢٤ بقيمة إجمالية ٤٦,٠١٦,٧٣٩ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٢٠,٦٩٩,١٧٠ جنيه مصري، وتمثل ٢٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتمال يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٥٣,١٨٣ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ 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 ١٥٨,٦٨٠ وثيقة في ٣١ مارس ٢٠٢٤ بقيمة إجمالية ٨٦,٢٣٤,٣٩٢ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٢٧,١٧٢,٤٢٠ جنيه مصري، وتمثل ٤٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتمال يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٩٧,٩٧٨ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل

### ٤٠- أحداث هامة

قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠٢٤ الموافقة علي تعديل المادة ٢ من النظام الأساسي و الخاصة باسم البنك, والذي تقرر تغييره من بنك قطر الوطني الأهلي ليصبح بنك قطر الوطني . هذا و جاري حالياً اتخاذ الإجراءات القانونية لتسجيل الاسم الجديد للبنك لدى الجهات الرسمية.