

بنك قطر الوطنى
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
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 المجمعة

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

المقدمة

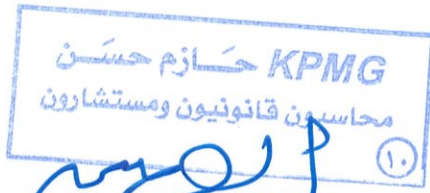
قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لبنك قطر الوطني "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمع في ٣١ مارس ٢٠٢٥ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة، وتتحصر مسؤوليتنا في إبداء إستنتاج على القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة عمل إستفسارات بصورة أساسية من أشخاص 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 ننسحب على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم إكتشافها في عملية مراجعة، وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

الإستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المجمع في ٣١ مارس ٢٠٢٥ وعن أدائها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة 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 و المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.



عبدالهادي محمد علي إبراهيم
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٩٥"
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

مراقبا الحسابات



محمد حسام هلال
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٩٠"
BT محمد هلال و وحيد عبدالغفار
محاسبون قانونيون ومستشارون

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	إيضاح	
			الأصول
٧١,١٨٩,٣٣٤,٤٨٨	٦٩,٠٢٥,١٠١,٩٢٩	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٢٣,٣٣١,٠٥٨,٩٧١	١٣٦,٩٤٦,٢٨٣,٣٦٢	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
١٣٠,٩٢٥,٤١٣,٤٧١	١٣٤,٢٨٢,٨٤٨,٠٧١	(١٨)	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
١٣٩,٩٠٢,٩١٧	٥٦٤,٠١٠,٥٠٨	(١٩)	أصول مالية بغرض المتاجرة
٢,٥٠٤,٤٤٤,٩٣٨	٢,٥٠٠,٩٣٨,٩٣٧	(٢٠)	قروض وتسهيلات للبنوك
٣٤١,٠٠١,٤٦٧,٠٣٢	٣٦١,٠٩١,٦٧٥,٦٦٩	(٢١)	قروض وتسهيلات للعملاء
٣,٦٩٣,٥٩٥	٣,٩٣٠,١٤٢	(٢٢)	مشتقات مالية
			استثمارات مالية
٣٤,٠٦٢,٦٨٩,٠٧٣	٣٥,٣٢٢,٦٧٢,٩٣٦	(٢٣)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٩٣,٠٢٨,٨٠٩,١٠١	٩٠,٠٨٥,٢٥٩,٥١١	(٢٣)	- بالتكلفة المستهلكة
١١٩,٨٥١,٢٩٧	١٢٠,٨٠٠,١٣٩	(٢٣)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٤٨,٩٩٧,٠٧٦	٥٤٦,٩٢٧,٠٦٦	(٢٤)	أصول غير ملموسة
١٤,٩٢٤,٩٤٩,٨٤٢	١٩,٩٠٢,٩٠٢,٩١٢	(٢٥)	أصول أخرى
٥,٤١٢,٠٣٤,٣٢١	٥,٩٧٨,١١٢,٩٦٤		تأجير تمويلي
٢,٦٩٣,٥٤٩,٧٩٣	٢,٩٤٨,٣٥٢,٧٤٥	(٢٦)	أصول ثابتة
٨١٩,٨٨٦,١٩٥,٩١٥	٨٥٩,٣١٩,٨٩٦,٨٩١		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
١٦,١٢٢,٦٥٠,٣٣١	٣,٦٧١,٦٢٨,٢٢٤	(٢٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٧٩,٨٨٧,١٨٤,٦٨٧	٧٢٦,٩٥٦,٢٢٨,٠٧٤	(٢٨)	ودائع العملاء
٨,٨٠٩,٣٧٠	٤,٦٨٨,٩٦٤	(٢٢)	مشتقات مالية
٤,٤٧٨,١٢١,٦١٦	٣,٣٤٣,٦٧١,٢٩١	(٢٩)	قروض أخرى
١١,٠١٣,٥٠٢,٣٣٠	١٣,١٧٢,٩٠٨,٢٤٣	(٣٠)	التزامات أخرى
٧٥١,٧٣٤,٠٠٢	٧٨٦,٩١٣,٣٣٠	(٣١)	مخصصات أخرى
٨,٩٢٦,٩٠٨,١٦٦	٩,٢٤٤,٢٢٤,٨٠١	(٣٢)	حقوق حملة وثائق التأمين
٦,٤٧٢,٥٢٦,٤٧٢	٨,٣٤١,١١٤,١٧٢		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٢٢٢,٥٤٩,٥٣٨	٢٤١,٢٩٩,٥٨٤	(٣٣)	التزامات ضريبية مؤجلة
٦٢٦,٥٢٢,١٣٢	٦٥٧,٤٠٧,٩٣٧	(٣٤)	التزامات مزايا التقاعد
٧٢٨,٥١٠,٥٠٨,٥٤٤	٧٦٦,٤٢٠,٠٨٤,٦٢٠		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	(٣٥)	رأس المال المصدر والمدفوع
٤٢,٦٥٢,٢٥٧,٨٨٨	٥٨,٣٠٧,٦٨٩,٧٩٣	(٣٦)	احتياطيات
٣٧,٩٤٩,٣١٤,٦٥٣	٢٣,٨١٨,٠٠٧,٦٤٨	(٣٦)	صافي أرباح الفترة / العام والأرباح المحتجزة
٩١,٣٧٥,٦٨٧,٣٧١	٩٢,٨٩٩,٨١٢,٢٧١		إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك
-	-		حقوق اصحاب الحصص غير المسيطرة
٩١,٣٧٥,٦٨٧,٣٧١	٩٢,٨٩٩,٨١٢,٢٧١		إجمالي حقوق الملكية
٨١٩,٨٨٦,١٩٥,٩١٥	٨٥٩,٣١٩,٨٩٦,٨٩١		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية



علي راشد المهندي
رئيس مجلس الإدارة



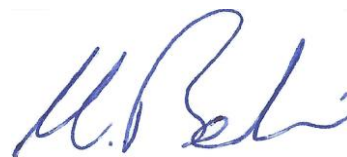
محمد بدير
الرئيس التنفيذي

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

من ١ يناير ٢٠٢٤ الى ٣١ مارس ٢٠٢٤ المعدلة	من ١ يناير ٢٠٢٥ الى ٣١ مارس ٢٠٢٥	إيضاح	
٢٥,٨٧٤,٩٠٨,٠٨٩	٣٣,٩٤٣,٨٧٧,٥٦٥	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١٦,٠١٢,٢٨٤,٩٧٧)	(٢٢,٧٤٠,٠٦١,٢١٩)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٩,٨٦٢,٦٢٣,١١٢	١١,٢٠٣,٨١٦,٣٤٦		صافي الدخل من العائد
١,٦٨٧,٧٩٠,٩٧١	٢,١١٤,٩٧٥,٩٤٧	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٤٢١,٥٤٥,٠٢٢)	(٣٩٦,٧٨٩,٧٨٣)	(٧)	مصرفات الأتعاب والعمولات
١١,١٢٨,٨٦٩,٠٦١	١٢,٩٢٢,٠٠٢,٥١٠		صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات
-	٥,٢٣٦,٠٠٠	(٨)	إيرادات من توزيعات أرباح
١٢١,٥٢١,٥٢٢	٢٤٤,٦٢٣,٠٩٤	(٩)	صافي دخل المتاجرة
١١٠,٧٩٥,١٠٠	٦٤,١٤٣,٦٣٥	(٢٣)	أرباح استثمارات مالية
(٢,٢٤٥,٦٨١,٣٩٨)	(٧٠٧,٣٨٥,٧٦٢)	(١٢)	عبء اضمحلال الائتمان
(١,٨٢٩,٧٥١,٥٢٠)	(٢,٠٨٢,٣٣٥,٥١٦)	(١٠)	مصرفات إدارية
٣,٢٨٧,٦٨٧,٩٦٢	(١٨٢,٥٠١,٥٩٣)	(١١)	إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى
١٠,٥٧٣,٤٤٠,٧٢٧	١٠,٦٦٣,٧٨٢,٣٦٨		الربح قبل ضرائب الدخل
(٣,٤٩٩,٥٧٤,٠٤٦)	(٣,٠٧٨,٢٠٧,٣٦٢)	(١٣)	مصرف ضرائب الدخل
٧,٠٧٣,٨٦٦,٦٨١	٧,٥٨٥,٥٧٥,٠٠٦		صافي أرباح الفترة
			ويعود إلى :
٧,٠٧٣,٨٦٦,٦٨١	٧,٥٨٥,٥٧٥,٠٠٦		نصيب المساهمين في البنك
-	-		نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٧,٠٧٣,٨٦٦,٦٨١	٧,٥٨٥,٥٧٥,٠٠٦		صافي أرباح الفترة
٢,٨٦	٢,٩٠	(١٤)	نصيب السهم من صافي أرباح الفترة



علي راشد المهدي
رئيس مجلس الإدارة



محمد بدير
الرئيس التنفيذي

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

من ١ يناير ٢٠٢٤ الى ٣١ مارس ٢٠٢٤ المعدلة	من ١ يناير ٢٠٢٥ الى ٣١ مارس ٢٠٢٥	
٧,٠٧٣,٨٦٦,٦٨١	٧,١٨٥,٥٧٥,٠٠٦	صافي أرباح الفترة
		بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:
٤٨٤,٤٨٨,٧٧٠	١٥,٠٢٨,١٨٢	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١١٤,٦١٧,٢١٢)	٢,٠٨٢,٦٦٧	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
		بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:
٣٥٣,٧١٧,٥٢٥	٥٣٢,٨٦١,١١٢	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١١١,٥٠٦,٦١٦)	(٦٤,٦٨٠,٦٠٨)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
١,١٣٣,٧١٧	(٢١,٥٥٣)	الخسائر الأتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦١٣,٢١٦,١٨٤	٤٨٥,٢٦٩,٨٠٠	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة، صافي بعد الضريبة
٧,٦٨٧,٠٨٢,٨٦٥	٧,٦٧٠,٨٤٤,٨٠٦	إجمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة
		و يعود إلى :
٧,٦٥٥,٥٠٨,٠٨٨	٧,٦٧٠,٨٤٤,٨٠٦	نصيب المساهمين في البنك
-	-	نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٧,٦٥٥,٥٠٨,٠٨٨	٧,٦٧٠,٨٤٤,٨٠٦	إجمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

رأس المال	[احتياطي قانوني	[احتياطي عام	[احتياطي خاص	[احتياطي رأسمالي	[احتياطي تجميع أعمال	[احتياطي القيمة العادلة	[احتياطي المخاطر البنكية العام	[احتياطي المخاطر العام	أرباح محتجزة	صافي أرباح الفترة/ العام	حقوق المساهمين في البنك	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	الإجمالي
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	٣,٢٩٦,٨٨٥,٨٤٩	٢٨,٨٨٤,٥٦٨,٩١٨	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٤٣,٠٥٠,٦٢١	٤,٠٠٠,٤٨٣	(٦٤٤,٠٥٣,٣٥٣)	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١,٠٤٥,٦٦٩	٧,٩٨٨,٨٢١,٨٨٨	١٦,٢٢٨,٣٢٩,٩٩٧	٦٦,٦٣٧,٧١٢,٨٠٠	٦٦,٦٣٧,٧١٢,٨٠٠	٢٦٦,٠٦٥,٢٤٤
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٨٦,٠٦٥,٢٤٤	-	-	-	٢٨٦,٠٦٥,٢٤٤
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	٣,٢٩٦,٨٨٥,٨٤٩	٢٨,٨٨٤,٥٦٨,٩١٨	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٤٣,٠٥٠,٦٢١	٤,٠٠٠,٤٨٣	(٦٤٤,٠٥٣,٣٥٣)	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١,٠٤٥,٦٦٩	٨,٦٧٤,٨٨٧,١٣٢	١٦,٢٢٨,٣٢٩,٩٩٧	٦٦,٩٢٣,٧٧٨,١٢٤	٦٦,٩٢٣,٧٧٨,١٢٤	٢٨٦,٠٦٥,٢٤٤
-	-	٨,٦٥٧,٦٧٢,٤٤٩	-	٩,٦٦٦,٠٠٠	-	-	-	-	٣,٢٣٣,٤٧٨,٤٩٦	(١٢,٢٨٨,٨١٧,٨٥٢)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٩٣٩,٥١٢,١٤٥)	(٣,٩٣٩,٥١٢,١٤٥)	(٣,٩٣٩,٥١٢,١٤٥)	(٣,٩٣٩,٥١٢,١٤٥)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦١٣,٢١٦,١٨٤	٦١٣,٢١٦,١٨٤	٦١٣,٢١٦,١٨٤
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٠٧٣,٨٦٦,٦٨١	٧,٠٧٣,٨٦٦,٦٨١	٧,٠٧٣,٨٦٦,٦٨١
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	٤,٠٨٤,٨٦٦,٧٥٦	٣٧,١٤٢,٢٤١,٣٦٧	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٥٢,٧١٦,٦٢١	٤,٠٠٠,٤٨٣	(٣٠,٨٣٧,١٦٩)	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١,٠٤٥,٦٦٩	١١,٥٠٨,٣٦٥,٦٢٨	٧,٠٧٣,٨٦٦,٦٨١	٧٠,٦٧١,٣٤٨,٨٤٤	٧٠,٦٧١,٣٤٨,٨٤٤	٢٦٦,٠٦٥,٢٤٤
٣١ مارس ٢٠٢٥													
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	٤,٠٨٤,٨٦٦,٧٥٦	٣٧,١٤٢,٢٤١,٣٦٧	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٥٢,٧١٦,٦٢١	٤,٠٠٠,٤٨٣	١,٣٠٦,٤١٩,٠١٤	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١,٠٤٥,٦٦٩	١١,٥٥١,١٥٠,٣٨١	٦٦,٣٩٨,١٦٤,٦٧٢	٩١,٣٧٥,٦٨٧,٣٧١	٩١,٣٧٥,٦٨٧,٣٧١	٢٦٦,٠٦٥,٢٤٤
-	-	١,٢٨٩,٩٠٠,٦٥٩	-	٨,١٦٢,٠٠٠	-	-	-	-	٥,٠٨١,٢٨٢,٦٦١	(٢٠,٢٥١,٤٤٤,٣٦٦)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦,١٤٦,٧١٩,٩٠٦)	(٦,١٤٦,٧١٩,٩٠٦)	(٦,١٤٦,٧١٩,٩٠٦)	(٦,١٤٦,٧١٩,٩٠٦)
-	-	-	-	-	-	٤٨٥,٦٦٩,٨٠٠	-	-	-	-	٤٨٥,٦٦٩,٨٠٠	٤٨٥,٦٦٩,٨٠٠	٤٨٥,٦٦٩,٨٠٠
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,١٨٥,٥٧٥,٠٠٦	٧,١٨٥,٥٧٥,٠٠٦	٧,١٨٥,٥٧٥,٠٠٦
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	٥,٣٧٤,٧٧٧,٤١٥	٥١,٠١٤,٣٤٠,٨١٣	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٦٠,٨٧٨,٦٢١	٤,٠٠٠,٤٨٣	١,٧٩١,٦٨٨,٨١٤	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١,٠٤٥,٦٦٩	١٦,٦٣٢,٤٣٢,٦٤٢	٧,١٨٥,٥٧٥,٠٠٦	٩٢,٨٩٩,٨١٢,٦٧١	٩٢,٨٩٩,٨١٢,٦٧١	٢٦٦,٠٦٥,٢٤٤
٣١ مارس ٢٠٢٥													

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٠٢٤ مارس ٣١ المعدلة	٢٠٢٥ مارس ٣١	إيضاح	
			التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٠,٥٧٣,٤٤٠,٧٢٧	١٠,٦٦٣,٧٨٢,٦٦٨		صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٦٦,٩٨٠,٦٧٦	١٤٠,٢٥٤,١٣٦	(١٠)	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٢,٢٤٥,٦٨١,٣٩٨	٧٠٧,٣٨٥,٧٦٢	(١٢)	عبء اضمحلال الائتمان
(٦٧,١٣١,٠٤٩)	(٢٥٩,٩٧٩,٢٨٤)		المستخدم من مخصصات القروض
١٦٦,٨٤٤,٨٩٩	١٣٣,٩٠٤,٩٦١		متحصلات من ديون سبق أعدامها
٣٩,٣٩٧,٨٥٤	٣٦,٣٠٠,٣٣٨		صافي عبء / (رب) المخصصات الأخرى
(١,٥٣٧,٩٠٢)	(١٠٢,٤٧٣)		المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
٣٩٠,٩٦٩,٣٤٨	(١,١٨,٥٣٧)		فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
٨٢,٧٣٤,٩٧٧	(١,٤٢٥,٠٧٧)		فروق إعادة ترجمة مخصصات الأصول المالية الأخرى بالعملات الأجنبية بخلاف مخصص القروض
(٤,٨٠٩,٤٨٣,٦٢٧)	٩٣,٠٧٢,٤٢٤		فروق ترجمة استثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(١٥٥,٢٣١,٥٣٨)	(١٠٢,١٩٠,٦٥٦)		استهلاك علاوة / خصم الإصدار للسندات
١,٣٥٣,٩٥٥,٢٦٣	٣١٧,٣٦٦,٦٣٥		مخصصات حقوق حملة وثائق التأمين
-	(٥,٢٣٦,٠٠٠)	(٨)	إيرادات من توزيعات أرباح
(١١٠,٧٩٥,١٠٠)	(٦٤,١٤٣,٦٣٥)	(٢٣)	أرباح بيع استثمارات مالية
٩,٨٣٥,٨٢٥,٤٤٦	١١,٢٥٧,٩٢٠,٩٦٢		أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
(٦,١٥٠,١٤٩,٩٠٠)	(١٢,٠٣٠,٢٠٣,٨٦٣)		أرصدة لدى البنوك
١٢,٢٤٢,٩٦٩,٤٩٢	٦,٩٥٦,٩٥٢,٠٨٨		أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
١٣٦,١٨٠,٠٢٤	(٤٢٤,١٠٧,٥٩١)		أصول مالية بغرض المتاجرة
٨٣٥,٥٥٧,٣٨٢	١٣,٤٩١,١٠١		قروض وتسهيلات للبنوك
(٤٦,٦٩٨,٣٥٤,٣٣٢)	(٢٠,٥٤٣,٨٩٧,٤٨٤)		قروض وتسهيلات للعملاء
١٣٧,٩٤١,٦١٣	(٤,٣٥٦,٩٥٣)		مشتقات مالية
١٠,١٣٧,٣٨٤	(١,٠٢٨,٨٤٢)		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٢,٦٦٣,٣٦٠,٩٦٠)	(٥,٠٠٦,٥٤٣,٥٥٣)		أصول أخرى
٢,٦٧١,٩٧١,٧٩٠	(١٢,٤٥١,٠٢٢,٠٠٧)		أرصدة مستحقة للبنوك
٩١,٤٠٨,٦٧١,٩١٢	٤٧,٠٦٩,٠٤٣,٣٨٧		ودائع العملاء
٦١٠,٤٣٦,٦٣٣	١,٩٠١,٣٠٧,٧٧٤		التزامات أخرى
٢٤,١٨٠,٢٥١	٣٠,٨٨٥,٨٠٥		التزامات مرابا التقاعد
(٣٢٧,٥٦٤,٦١٨)	(٥٦٦,٠٧٨,٦٤٣)		التغير في التاجر التمويلي
(٢,٢٩٣,٨١٥,٩٣٩)	(١,٢٥٣,٤٦٧,٥٥٧)		ضرائب الدخل المسددة
٦٠,١٨٠,٦٦٦,١٧٨	١٤,٩٤٨,٨٩٤,٦٢٤		صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)
			التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(١١٤,٦٧٣,٤٨٥)	(٣٩٢,٩٨٧,٠٧٨)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٨,٩٩٣,٥٧٩,٦٧٢	٥,٩٩٢,٢٨٩,١٩٤		متحصلات من استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(٤,٣٤٨,٩١٢,١٩٣)	(٣,٨٤٥,٦٥١,٣٣٨)		مشتريات استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
-	١,٤٢٨,٥٧٠		توزيعات أرباح محصلة
٤,٥٢٩,٩٩٣,٩٩٤	١,٧٥٥,٠٧٩,٣٤٨		صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة الإستثمار (٢)
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٩٩٥,٣٨٩,٧٠٨	(١,١٣٤,٤٥٠,٣٢٥)		قروض أخرى
(٣,٧٨١,٧٠٦,١١٦)	(٥,٨٨٨,٦٢١,٧٦٧)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(٢,٧٨٦,٣١٦,٤٠٨)	(٧,٠٢٣,٠٧٢,٠٩٢)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)
٦١,٩٢٤,٣٠٣,٧٦٤	٩,٦٨٠,٩٠١,٨٨٠		صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية (٣+٢+١)
٥٠,٤٣١,٠٥٤,٧٣٥	٢٠١,٣٩٠,٣٠٠,٧٢٣		رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة المالية
١١٢,٣٥٥,٣٥٨,٤٩٩	٢١١,٠٧١,٢٠٢,٦٠٣	(٣٧)	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
٦٧,٩١٩,٣٣١,٣٨٤	٦٩,٠٢٥,١٠١,٩٢٩	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٩٦,٧٧٤,٧١٩,٥٩٩	١٣٧,٠٤٤,٣٠٣,٩٨٥	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
١٥٢,٠٣٤,١٨٣,٨٦٥	١٣٤,٧١٨,٩٤٩,٧٨٠		أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
(٦٠,٨٢٤,٤٩٩,٥٦٥)	(٦٢,١٩٦,٣٧٤,٦٦٦)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٢,٥٠٢,٤٢١,٥٠١)	(٦٦,١٩٤,٩٩٧,٤٨٤)		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(١٤١,٠٤٥,٩٥٥,٢٨٣)	(٤١,٣٢٥,٧٨٠,٩٨١)		أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
١١٢,٣٥٥,٣٥٨,٤٩٩	٢١١,٠٧١,٢٠٢,٦٠٣		النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١- النشاط

تأسس بنك قطر الوطني "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 ٢٣٥ فرعاً ويعمل بالمجموعة عدد ٧,٥٥٤ موظفاً في تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٠٩ أبريل ٢٠٢٥.

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

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

(ب) أسس التجميع

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(ج) المعاملات المستبعدة عند التجميع

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

(د) زوال السيطرة

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

* أسس اعداد القوائم المالية المجمعة

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

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

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

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

اسم الشركة	بلد التأسيس	الفترة التى تحققت فيها السيطرة (تأسيس أو اقتناء)	حصة المجموعة (%)
كيو ان بى للتخصيم	مصر	٢٠١٢	١٠٠
كيو ان بى للتأجير التمويلى	مصر	٢٠١٢	١٠٠
كيو ان بى لتأمينات الحياة	مصر	٢٠١٤	١٠٠
كيو ان بى است مانجمنت ايجيبت	مصر	٢٠١٤	١٠٠

(هـ) المحاسبة عن الاستثمارات فى الشركات الشقيقة

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

(و) التقارير القطاعية

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

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

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

(ز) ترجمة العملات الأجنبية

(١/٥) عملة التعامل والعرض

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

(٢/٥) المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

(ج) الأصول المالية

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

تقييم نموذج الأعمال:

يقوم البنك بإجراء تقييم لهدف نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة من خلال كيفية إدارة البنك للأصول المالية وكذا المعلومات التي يتم توفيرها إلى الإدارة . ويراعي التالي:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتنفيذ تلك السياسات عمليا. ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية ، أو مطابقة مدد الأصول المالية مع مدد الالتزامات المالية التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول.
- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع التقارير إلى إدارة البنك.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال هذا) والاستراتيجية الموضوعو للكيفية إدارة تلك المخاطر
- كيف يتم تعويض مديري خطوط الأعمال على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يعتمد على القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة). و
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب هذه المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات المستقبلية. ومع ذلك، لا يتم النظر إلى المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بمعزل عن غيرها، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق هدف البنك المعلن لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

(ح/١) الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في اصل مبلغ الاستثمار والعوائد.

البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية.

أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.

أن تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. و
- تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي إلى نشوء التدفقات النقدية في تواريخ محددة والتي تمثل سداد أصل المبلغ والعوائد فقط.

(ح/٢) الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.

كلا 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.

يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر فقط إذا استوفت الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية. و
- تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي إلى نشوء التدفقات النقدية في تواريخ محددة والتي تمثل سداد أصل المبلغ والعوائد فقط.

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

عند الاعتراف الأولي بأدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها لأغراض المتاجرة، يجوز للبنك أن يختار خياراً رجعة فيه عرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر يتم إجراء هذه الاختيار على أساس كل استثمار على حدة. يتم تصنيف جميع أدوات حقوق الملكية الأخرى كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

(ح/٣) 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 الاحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

وتتمثل خصائص نموذج الأعمال فيما يلي:

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

(ط) المقاصة بين الأدوات المالية

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

(ي) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

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

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(ي-١) تغطية القيمة العادلة

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

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

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

(ي-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 والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الدخل ضمن "صافي دخل المتاجرة".

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

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

(ي-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 مبنية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر- في قائمة الدخل ضمن بند "صافي الدخل من الأدوات المالية المبنية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر".

(ك) إيرادات ومصروفات العائد

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد.
- وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأداة دين سواء كانت أصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات أو مصروفات العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية 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.

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

- يتم إثبات إيرادات الفوائد على القروض على أساس الاستحقاق باستثناء إيرادات الفوائد على القروض غير العاملة ، والتي تتوقف عن الاعتراف بها كإيراد عندما يكون استرداد الفائدة أو المبدأ موضع شك.
- ويتوقف البنك عن الاعتراف بإيرادات العائد على القروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة (المرحلة ٣) بقائمة الدخل ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا 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 أيضا حيث تعلقى العوائد المحسوبة لاحقا وفقا لشروط عقد الجدولة على القروض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة ويحد أدنى انتظام لمدة سنة. وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يبدأ إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض ضمن الإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض الذي يظهر بقائمة المركز المالي قبل الجدولة.

(ل) إيرادات الأتعاب والعمولات

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

إيرادات التأجير التمويلي

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

إيرادات نشاط التأمين

تعد إيرادات أقساط التأمين على أساس مبدأ الاستحقاق.

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(م) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

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

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

(س) اضمحلال الأصول المالية

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

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

- المرحلة الأولى : الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي ، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر
- المرحلة الثانية: الأصول المالية التي شهدت ارتفاعاً جوهرياً 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 اضمحلالاً في قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

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

- يتم تصنيف الاداة المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي في المرحلة الاولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل ادارة مخاطر الائتمان بالبنك.
- اذا تم تحديد ان هناك زيادة جوهريه في خطر الائتمان منذ الاعتراف الاولي ، يتم نقل الاداة المالية الى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحلة في هذه المرحلة.
- في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الاداة المالية فيتم نقلها للمرحلة الثالثة.
- يتم تصنيف الاصول المالية التي انشأها او اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الاولي بالمرحلة الثانية مباشرة، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل.

(س/١) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

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

(س/٢) المعايير الكمية:

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

يستخدم البنك ثلاثة معايير لتحديد ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان:

• اختبار كمي يعتمد على الحركة في احتمالية التعثر

• المؤشرات النوعية . و

• متأخرات لمدة ٣٠ يوماً بعد تاريخ الاستحقاق

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

تعريف الإخفاق:

- يعتبر البنك أن الأصل المالي تعرض للإخفاق عندما تكون :
- التسهيلات ذات تصنيف مخاطر ٩،٨ و ١٠ وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية للبنوك.
 - تأخر المقترض عن سداد أي التزام ائتماني جوهري لأكثر من ٩٠ يوماً (باستثناء الشركات الصغيرة والمتوسطة حيث يتم تطبيق قواعد البنك المركزي في هذا الشأن).

(س/٣) المعايير النوعية:

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

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

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة

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

التوقف عن السداد:

تدرج قروض و تسهيلات المؤسسات ، و المشروعات المتوسطة ، و الصغيرة ، و متناهية الصغر، و التجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية إذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٦٠) يوم على الأكثر و تقل عن (٩٠) يوم، (١٨٠) يوم لقروض و تسهيلات الشركات الصغيرة والمتوسطة طبقاً 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) . علماً بأن هذه المدة (٦٠ يوم) ستخفض بمعدل (١٠) أيام سنوياً لتصبح (٣٠) يوماً خلال (٣) سنوات من تاريخ التطبيق (عام ٢٠١٩).

الترقي بين المراحل (١،٢،٣):

الترقي من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى:

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

الترقي من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية:

- لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية إلا 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 المجنبة / المهمشة.
 - الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهراً على الأقل.

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ع) الأصول غير الملموسة

(ع/١) الشهرة

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

(ع/٢) برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها. ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة إذا كانت تحت سيطرة المجموعة ومن المتوقع أن يتولد عنها خلال أكثر من ستة أشهر من سدادها. وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة. يتم الاعتراف بتكلفة تطوير برامج الحاسب الآلي وإضافتها إلى التكلفة الأصلية لتلك البرامج إذا كان من المتوقع أن تؤدي تلك التكاليف إلى زيادة كفاءة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها. ويتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار فترة الاستفادة من المزايا المتوقعة لها على النحو التالي:
٣ إلى ٥ سنوات فيما عدا نظام الحاسب الآلي الأساسي للبنك حيث يتم استهلاكه على فترة عشر سنوات.

(ف) الأصول الثابتة

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

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

(ص) اضمحلال الأصول غير المالية

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

(ق) الإيجارات

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

(ق/١) - الاستئجار

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

(ق/٢) - التأجير

تظهر الأصول المؤجرة إيجارا تشغيليا ضمن الأصول الثابتة في قائمة المركز المالي وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجار مخصصا منه أية مسموحات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد. وبالنسبة للأصول المؤجرة تأجيرا تمويليا، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في قائمة المركز المالي وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع لكل أصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة. ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة إلى مبلغ يماثل تكلفة الإهلاك عن الفترة. ويوجد الفرق بين الإيراد المعترف به في قائمة الدخل وأقساط الإيجار التمويلي في حساب مستقل تحت التسوية في قائمة المركز المالي وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر. ويتم تحميل تكاليف الصيانة والتأمين على الأصول المؤجرة كمصروف في قائمة الدخل عند تحملها إلى المدى الذي لا يتم فيه تحميلها على المستأجر.

وعندما توجد أدلة موضوعية على عدم قدرة المجموعة على تحصيل أرصدة مديني الإيجار التمويلي، يتم تخفيضها إلى القيمة المتوقع تحصيلها منها. وتظهر الأصول المؤجرة تأجيرا تمويليا ومتأخرات أقساط الإيجار ومخصص اضمحلال عملاء التأجير التمويلي ببند تأجير تمويلي بقائمة المركز المالي.

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

(ر) النقدية وما في حكمها

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

(ش) المخصصات الأخرى

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

(ت) نشاط التأمين

(١) المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص وتكوين الأموال

(أ) الاحتياطي الحسابي

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

(ب) مخصص المطالبات تحت التسديد

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

(٢) مدينو عمليات التأمين

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(٣) المستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين

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

(ث) عقود الضمانات المالية

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

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

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

(خ) مزايا العاملين

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

يعد البنك مسؤولاً عن الالتزامات الخاصة بمزايا العاملين المتطابقة مع معظم المبادئ المحددة أدناه. واعتباراً من أول يناير ٢٠٠٩ التزم البنك بالسياسة التالية بالكامل ومعالجة أى تسويات ناتجة عن التطبيق الأولي لتعديلات قواعد البنك المركزى فيما يتعلق بمزايا العاملين 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 فى جانب الالتزامات بقائمة المركز المالى تحت بند "التزامات مزايا التقاعد" لتغطي جملة هذه الالتزامات. ويتم حساب التزام نظم المزايا المحددة بصفة دورية عن طريق خبيراكتوارى مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدره. وتنطوي هذه التقنية على فرضيات تتعلق بعلم السكان ومعدلات دوران العاملين ومعدل الزيادة فى المرتبات ومعدلات الخصم والتضخم. وعندما يتم تمويل هذه النظم عن طريق صناديق خارجية مصنفة على أنها أصول اللائحة، يتم خصم القيمة العادلة لهذه الصناديق من التزام نظم المزايا المحددة.

ويتم احتساب الأرباح (الخسائر) الناجمة عن التعديلات والتغيرات فى التقديرات والافتراضات الاكتوارية. وكما هو وارد أدناه تحمل على قائمة الدخل الأرباح (الخسائر) التي تزيد عن ١٠٪ من القيمة العادلة لأصول اللائحة أو ١٠٪ من القيمة الحالية لالتزام المزايا المحددة (قبل خصم قيمة تلك الأصول) فى نهاية الفترة المالية السابقة أيهما أعلى. فى 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 فى 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 التى تستحق خلالها تلك المزايا. يتم عرض التكاليف السنوية لنظم مزايا العاملين المحددة ضمن بند المصروفات العمومية والإدارية (مصرفات عاملين).

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

(ذ) ضرائب الدخل

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

ويتم احتساب ضريبة الدخل الجارية على أساس صافى الربح الخاضع للضريبة وباستخدام أسعار الضريبة السارية فى 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 طبقا للأسس المحاسبية وقيمتها طبقا للأسس الضريبية المستخدمة فى احتساب الربح الضريبى. ويتم قياس الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة باستخدام أسعار الضريبة التى من المتوقع تطبيقها فى الفترة التى يتم فيها تسوية الالتزام أو تحقق الأصل وباستخدام أسعار الضريبة (والقوانين الضريبية) السارية فى 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 فى المستقبل تسمح بالانتفاع الكلى أو الجزئى بهذا الأصل ، ويتم مراجعة القيمة الدفترية للأصول الضريبية المؤجلة فى نهاية كل فترة مالية وتخفيضها بقيمة الجزء الذى لم يعد من المرجح أن يتحقق منه منفعة ضريبية بسبب عدم تحقيق أرباح ضريبية كافية فى المستقبل تسمح بالانتفاع الكلى أو الجزئى بهذا الأصل. ومع هذا فإذا كان من المتوقع زيادة المنفعة الضريبية يتم زيادة القيمة الدفترية للأصول الضريبية المؤجلة وذلك فى حدود ما سبق تخفيضه.

(ض) الاقتراض

يتم الاعتراف بالأولى بالقروض التى تحصل عليها المجموعة بالقيمة العادلة مخصوما منها تكلفة الحصول على القرض. ويتم القياس اللاحق لتلك القروض بالتكلفة المستهلكة على أن يتم تحميل قائمة الدخل بالفارق بين صافى المتحصلات وبين القيمة التى سيتم الوفاء بها على مدار فترة الاقتراض باستخدام طريقة معدل العائد الفعلى.

(ظ) رأس المال

(غ) (١) تكلفة رأس المال

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

(غ) (٢) توزيعات الأرباح

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(غ) أنشطة الأمانة

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

(أ) أرقام المقارنة

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

(بب) التعديلات الجديدة على المعايير

- يحل المعيار المحاسبي المصري رقم ٥٠ " عقود التأمين " محل المعيار المحاسبي المصري رقم ٣٧ " عقود التأمين " على الفترات المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٥.
- يحدد المعيار المحاسبي المصري رقم ٥٠ مبادئ الاثبات والقياس والعرض والافصاح عن عقود التأمين وعقود إعادة التأمين.
- طبقت المجموعة التعديلات الجديدة خلال إعداد هذه البيانات المالية المجمعة.

٣- إدارة المخاطر المالية

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

وعلى سبيل المثال قام البنك بوضع سياسات لإدارة مخاطره لتحديد 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 التغييرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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 إخلال مرتفعة.
- ب- **خطر السوق:** يمثل خطر الخسائر الناجمة عن التغير في أسعار السوق وأسعار الفائدة.
- ج- **خطر التشغيل:** (ويشمل المخاطر القانونية ومخاطر الالتزام والمخاطر المحاسبية والبيئية ومخاطر السمعة الخ) ويمثل الخطر الناجم عن الخسائر أو الغش أو إصدار بيانات مالية ومحاسبية غير دقيقة بسبب عدم ملائمة الإجراءات والنظم الداخلية أو الإخلال بها أو بسبب خطأ بشري أو أحداث خارجية. علاوة على ذلك يمكن أن يأخذ خطر التشغيل شكل مخاطر الالتزام التي يقصد بها خطر تعرض البنك لعقوبات قانونية أو إدارية أو تأديبية أو خسائر مالية بسبب عدم الالتزام بالقواعد واللوائح ذات الصلة
- د- **خطر أسعار الفائدة وأسعار الصرف المرتبطة بهيكل ميزانية البنك:** يمثل المخاطر الناجمة عن الخسائر أو الانخفاض المتبقي في قيمة أصول البنك - سواء المدرجة بقائمة المركز المالي أو خارجها - والناشئة عن التغيرات في أسعار الفائدة أو أسعار الصرف. وتنشأ مخاطر أسعار الفائدة أو أسعار الصرف المرتبطة بهيكل ميزانية البنك عن الأنشطة التجارية البنكية ومعاملات المركز الرئيسي (معاملات على أدوات حقوق الملكية والاستثمارات وإصدارات السندات).
- ذ- **خطر السيولة:** يمثل المخاطر التي تتعلق بعدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته وقت استحقاقها.

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

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

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

وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر

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

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

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

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

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

ويتعين أن تُعرض كل المنتجات والخدمات الجديدة أو قيد التطوير على لجنة المنتجات الجديدة. وتهدف لجنة المنتجات الجديدة إلى ضمان فهم وتقييم والموافقة على كافة المخاطر المتعلقة المرتبطة بشكل تام وإخضاعها إلى الإجراءات والضوابط المناسبة وذلك عن طريق استخدام المعلومات المتاحة ونظم المعلومات، قبل البدء في أي نشاط أو منتج جديد. وتقوم لجنة المراجعة والمحاسبة التي تجتمع كل ثلاثة أشهر بالإشراف على مراقبة مخاطر التشغيل وإجراءات المراقبة الدائمة (إدارة المخاطر التشغيلية) والمراقبة الدورية (إدارة التفتيش الداخلي). وأخيرا يقوم كل من فريق المراجعة الداخلية والمراجعون القانونيون بمراقبة مبادئ وإجراءات وبنية إدارة المخاطر بالبنك.

(أ) مخاطر الائتمان

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

(أ-١) إدارة مخاطر الائتمان : التنظيم والهيكل

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

ويعتبر العاملين داخل قسم المخاطر مسؤولين عن :

- تحديد حدود الائتمان على مستوى العميل أو مجموعة من العملاء أو عمليات تجارية فردية.
- اعتماد درجات التصنيف الائتماني للعملاء والمعايير الداخلية المستخدمة في تحديد الجدارة الائتمانية لهم.

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

- رصد ومراقبة الائتمان الممنوح لكبار العملاء ومحافظ الائتمان المختلفة.
- مراجعة سياسات تكوين المخصصات الخاصة والعامه.
- وعلاوة على ذلك يتم تحليل شامل للمحافظ من أجل تقديم الإرشاد للإدارة العامة بالبنك عن مخاطر الائتمان العامة والخاصة بالبنك وبالتالي رفع التقارير إلى لجنة المخاطر

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

الموافقة على المخاطر

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

وتقوم عملية الموافقة على المخاطر على أربعة مبادئ أساسية:

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

إدارة المخاطر والمراجعة

يتم مراجعة التغيرات التي تطرأ على جودة الالتزامات القائمة على فترات منتظمة وعلى الأقل مرة كل ثلاثة أشهر، كجزء من إجراءات "تحديد العملاء قائمة المراقبة" و"تحديد المخصصات الائتمانية" وتقوم هذه المراجعة على تحليلات قامت بإعدادها إدارات الأعمال وإدارة المخاطر وعلاوة على ذلك، تقوم المراجعة الداخلية بفحص الملفات الائتمانية والتفتيش على أعمال مجموعات الفروع التابعة للبنك ورفع تقارير 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 حدودا تقيد حجم تعامل تلك الأطراف بغض النظر عن الشكل القانوني لهم (سواء كان بنك أو أي مؤسسة مالية أخرى أو شركة أو مؤسسة عامة) في كل التعاملات التجارية.

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(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 الاموال المقدمة. ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة ومن الانواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات:
- الرهن العقاري.
 - رهن اصول النشاط مثل الآلات والبضائع .
 - رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

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

- المشتقات:

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

(٣-أ) سياسة مخصصات الاضمحلال

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

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

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

في حاله وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الاصل المالي فيتم نقله الى المرحلة التالته . وتستند المجموعه الى المؤشرات التالته لتحديد ما إذا كانت هناك ادله موضوعيه تشير الى 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.

ويستثنى من احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ما يلي:

- الودائع لدى البنوك إستحقاق شهر فأقل من تاريخ المركز المالي.
- تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.
- الحسابات الجارية لدى البنوك.
- كما يجوز الاعتداد بالضمانات والكفالات الصادرة من الحكومة المصرية والبنك المركزي لمواجهة المطالبات المستحقة بالعملة المحلية، وذلك لغرض احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- واستثناء أدوات الدين الصادرة عن الحكومة المصرية بالعملة المحلية من قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ مارس ٢٠٢٥		تقييم البنك
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	
٦,٦٧٪	٨٦,٢٠٪	٦,٥٠٪	٨٧,٣٢٪	- ديون جيدة
٢١,٤٣٪	٦,٧٧٪	١٩,٦٩٪	٥,٧٨٪	- المتابعة العادية
٧,٦٩٪	١,٥٩٪	٧,٠٠٪	١,٥١٪	- المتابعة الخاصة
٦٤,٢١٪	٥,٤٤٪	٦٦,٨١٪	٥,٣٩٪	- ديون غير منتظمة
١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	

(٤-أ) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

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

البند المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
١٣٠,٩٢٥,٤١٣,٤٧١	١٣٤,٢٨٢,٨٤٨,٠٧١	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
٢,٥٠٤,٤٤٤,٩٣٨	٢,٥٠٠,٩٣٨,٩٣٧	قروض وتسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٤,٢٦١,٤٧٢,٠٠٠	٤,٢٨٨,٣٦٥,٥١٦	- حسابات جارية مدينة
٢,٢٥٠,١٧٧,٨٥٨	١,٩٧٣,٣٣٩,٠٨٦	- بطاقات ائتمان
٤٩,٩٥٦,٤٠٩,٢٤٠	٥٣,٢٣٢,٩١٩,٧١١	- قروض شخصية
٨,٢٦٩,٢٢٦,٨٢٢	٨,٨٧٨,٠٩١,١٧١	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات
١٤٢,١٥٤,٥٩٩,٧٨٨	١٤٥,٧٠٤,٣٧٨,١٢٤	- حسابات جارية مدينة
٩٦,٦٠٥,١٣١,١٢٢	٩٨,٣١٧,٠٩٨,٢٤٦	- قروض مباشرة
٣٣,٤٣٥,٣٣٠,٨٣٩	٤٤,٣٠٠,٨٦٢,٢٢٩	- قروض وتسهيلات مشتركة
٤,٢٣٧,٨٥٥,٧١٧	٤,٥٧٤,٢٥٤,٩٧٣	- قروض أخرى
(١٦٨,٧٣٦,٣٥٤)	(١٧٧,٦٣٣,٣٨٧)	العوائد المجنبة والخصم غير المكتسب والعوائد المؤجلة
٣,٦٩٣,٥٩٥	٣,٩٣٠,١٤٢	مشتقات مالية
		استثمارات مالية
١٢٤,٢٧٧,٢٩٨,٠١١	١٢٢,٥٧٨,٧٠٤,١٠١	- أدوات دين
١٠,٦٢١,٣٢٥,٨٢٣	١٥,٠٩٨,٩٧٥,٢٧٥	- أصول مالية أخرى
٦٠٩,٣٣٣,٦٤٢,٨٧٠	٦٣٥,٥٥٧,٠٧٢,١٩٥	الإجمالي

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

الإجمالي	٣١ مارس ٢٠٢٥			أرصدة لدى البنوك
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
				درجة الائتمان
٦٦,٢٧٩,٣٤٥,٩٣٩	-	١٠,٢٨٦,٤٠٢,٧٣٠	٥٥,٩٩٢,٩٤٣,٢٠٩	ديون جيدة
٦٢,٣٢٤,٦١٣,٧٢٤	-	٢١,٧٣٩,٩٧٨,٤٩١	٤٠,٥٨٤,٦٣٥,٢٣٣	المتابعة العادية
٨,٤٤٠,٣٤٤,٣٢٢	-	٨,٤٤٠,٣٤٤,٣٢٢	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١٣٧,٠٤٤,٣٠٣,٩٨٥	-	٤٠,٤٦٦,٧٢٥,٥٤٣	٩٦,٥٧٧,٥٧٨,٤٤٢	
(٩٨,٠٢٠,٦٢٣)	-	(٣٢,٧٣١,٨٢٥)	(٦٥,٢٨٨,٧٩٨)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٣٦,٩٤٦,٢٨٣,٣٦٢	-	٤٠,٤٣٣,٩٩٣,٧١٨	٩٦,٥١٢,٢٨٩,٦٤٤	القيمة الدفترية

الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			أرصدة لدى البنوك
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
				درجة الائتمان
٥٦,١٠٧,٩٢٨,٦٨٩	-	٨,١٨٧,٨٦٣,٨٦٥	٤٧,٩٢٠,٠٦٤,٨٢٤	ديون جيدة
٥٦,٤٦٨,٩٥٨,٥٨٦	-	٢٠,٠٠٩,٢٤٨,١٣٩	٣٦,٤٥٩,٧١٠,٤٤٧	المتابعة العادية
١٠,٨٦٢,٢٢٥,٩٨٧	-	١٠,٨٦٢,٢٢٥,٩٨٧	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١٢٣,٤٣٩,١١٣,٦٦٢	-	٣٩,٠٥٩,٣٣٧,٩٩١	٨٤,٣٧٩,٧٧٥,٢٧١	
(١٠٨,٠٥٤,٢٩١)	-	(٤٢,٣٦٥,٣٧٢)	(٦٥,٦٨٨,٩١٩)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٢٣,٣٣١,٠٥٨,٩٧١	-	٣٩,٠١٦,٩٧٢,٦١٩	٨٤,٣١٤,٠٨٦,٣٥٢	القيمة الدفترية

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣١ مارس ٢٠٢٥				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون خزنة وأوراق حكومية اخرى
-	-	-	-	درجة الائتمان
١٣٤,٥٦٥,٤٩٥,٠١٠	-	-	١٣٤,٥٦٥,٤٩٥,٠١٠	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١٣٤,٥٦٥,٤٩٥,٠١٠	-	-	١٣٤,٥٦٥,٤٩٥,٠١٠	
(٢٨٢,٦٤٦,٩٣٩)	-	-	(٢٨٢,٦٤٦,٩٣٩)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٣٤,٢٨٢,٨٤٨,٠٧١	-	-	١٣٤,٢٨٢,٨٤٨,٠٧١	القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون خزنة وأوراق حكومية اخرى
-	-	-	-	درجة الائتمان
١٣١,٠٩٤,٢٢٠,٤٨٧	-	-	١٣١,٠٩٤,٢٢٠,٤٨٧	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١٣١,٠٩٤,٢٢٠,٤٨٧	-	-	١٣١,٠٩٤,٢٢٠,٤٨٧	
(١٦٨,٨٠٧,٠١٦)	-	-	(١٦٨,٨٠٧,٠١٦)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٣٠,٩٢٥,٤١٣,٤٧١	-	-	١٣٠,٩٢٥,٤١٣,٤٧١	القيمة الدفترية

٣١ مارس ٢٠٢٥				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للبنوك
-	-	-	-	درجة الائتمان
٢,٥١٤,١٥٩,٠١٤	-	٢,٥١٤,١٥٩,٠١٤	-	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٢,٥١٤,١٥٩,٠١٤	-	٢,٥١٤,١٥٩,٠١٤	-	
(١٣,٢٢٠,٠٧٧)	-	(١٣,٢٢٠,٠٧٧)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢,٥٠٠,٩٣٨,٩٣٧	-	٢,٥٠٠,٩٣٨,٩٣٧	-	القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للبنوك
-	-	-	-	درجة الائتمان
٢,٥٢٤,٦٠٩,٥٤١	-	٢,٥٢٤,٦٠٩,٥٤١	-	ديون جيدة
٣,١٥٧,٣٧٧	-	٣,١٥٧,٣٧٧	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٢,٥٢٧,٧٦٦,٨١٨	-	٢,٥٢٧,٧٦٦,٨١٨	-	
(٢٣,٣٢١,٨٨٠)	-	(٢٣,٣٢١,٨٨٠)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢,٥٠٤,٤٤٤,٩٣٨	-	٢,٥٠٤,٤٤٤,٩٣٨	-	القيمة الدفترية

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣١ مارس ٢٠٢٥				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
				درجة الائتمان
٦٣,٦٤٩,٥١١,٥٨٦	-	-	٦٣,٦٤٩,٥١١,٥٨٦	ديون جيدة
٢,١٠٥,٨٠٦,٣٨٣	-	-	٢,١٠٥,٨٠٦,٣٨٣	المتابعة العادية
٣,٢٢٨,٣٦٥,٦١٣	-	٣,٢٢٨,٣٦٥,٦١٣	-	متابعة خاصة
١,٢١٣,٧٨٤,٧٤٢	١,٢١٣,٧٨٤,٧٤٢	-	-	ديون غير منتظمة
٧٠,١٩٧,٤٦٨,٣٢٤	١,٢١٣,٧٨٤,٧٤٢	٣,٢٢٨,٣٦٥,٦١٣	٦٥,٧٥٥,٣١٧,٩٦٩	
(١,٨٢٤,٧٥٢,٨٤٠)	(١,٠٤٥,٤٧٩,٥٤٥)	(١٧٤,٤٦٠,٣٩٠)	(٦٠٤,٨١٢,٩٠٥)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٦٨,٣٧٢,٧١٥,٤٨٤	١٦٨,٣٠٥,١٩٧	٣,٠٥٣,٩٠٥,٢٢٣	٦٥,١٥٠,٥٠٥,٠٦٤	القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
				درجة الائتمان
٦٠,٤٨٩,٠٧١,٧٧٦	-	-	٦٠,٤٨٩,٠٧١,٧٧٦	ديون جيدة
١,٨٦١,٧٩٠,٢٩٤	-	-	١,٨٦١,٧٩٠,٢٩٤	المتابعة العادية
٢,٩٠٢,٠٠٥,٣٢١	-	٢,٩٠٢,٠٠٥,٣٢١	-	متابعة خاصة
١,١٣٧,٨١٣,٢٥٥	١,١٣٧,٨١٣,٢٥٥	-	-	ديون غير منتظمة
٦٦,٣٩٠,٦٨٠,٦٤٦	١,١٣٧,٨١٣,٢٥٥	٢,٩٠٢,٠٠٥,٣٢١	٦٢,٣٥٠,٨٦٢,٠٧٠	
(١,٦٥٣,٣٩٤,٧٣٦)	(٩٧٥,١٠٨,٠٦٧)	(١٤٩,١٣,٥٧١)	(٥٢٩,٢٧٣,٠٨٨)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٦٤,٧٣٧,٢٨٥,٩٢٠	١٦٢,٧٠٥,١٨٨	٢,٧٥٢,٩٩١,٧٥٠	٦١,٨٢١,٥٨٨,٩٨٢	القيمة الدفترية

٣١ مارس ٢٠٢٥				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
				درجة الائتمان
٢٧٠,٦١٨,١٤٢,٩٧٧	-	٤,٠٧٥,٣٢٥,٢٦٨	٢٦٦,٥٤٢,٨١٧,٧٠٩	ديون جيدة
٢٠,٠٠١,٤٥٥,٠٠٠	-	١٩,٩٨٤,١٦٣,٥٨٠	١٧,٢٩١,٤٢٠	المتابعة العادية
٢,٥٦٠,٣٩٩,٤٤٦	-	٢,٥٦٠,٣٩٩,٤٤٦	-	متابعة خاصة
١٩,٤٠٨,٤٨١,٥٠٧	١٩,٤٠٨,٤٨١,٥٠٧	-	-	ديون غير منتظمة
٣١٢,٥٨٨,٤٧٨,٩٣٠	١٩,٤٠٨,٤٨١,٥٠٧	٢٦,٦١٩,٨٨٨,٢٩٤	٢٦٦,٥٦٠,١٠٩,١٢٩	
(١٩,٦٩١,٨٨٥,٣٥٨)	(١٣,٣٢٩,٢٧٦,٠٦٨)	(٥,٦٠٢,٨٩٧,٤١٧)	(٧٥٩,٧١١,٨٧٣)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢٩٢,٨٩٦,٥٩٣,٥٧٢	٦,٠٧٩,٢٠٥,٤٣٩	٢١,٠١٦,٩٩٠,٨٧٧	٢٦٥,٨٠٠,٣٩٧,٢٥٦	القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
				درجة الائتمان
٢٥١,٧٨٦,٥٨٧,٩٤٩	-	٣,٢٠٢,٨٦٥,٣٤٠	٢٤٨,٥٨٣,٧٢٢,٦٠٩	ديون جيدة
٢٢,٦٤٥,٧١٠,٠٧٦	-	٢٢,٦٠١,٥٢٢,١٦٢	٤٤,١٨٧,٩١٤	المتابعة العادية
٢,٨٦١,٦٩٠,٨٥٨	-	٢,٨٦١,٦٩٠,٨٥٨	-	متابعة خاصة
١٨,٥٧٠,٦٠٤,٣٠٨	١٨,٥٧٠,٦٠٤,٣٠٨	-	-	ديون غير منتظمة
٢٩٥,٨٦٤,٥٩٣,١٩١	١٨,٥٧٠,٦٠٤,٣٠٨	٢٨,٦٦٦,٠٧٨,٣٦٠	٢٤٨,٦٢٧,٩١٠,٥٢٣	
(١٩,٤٣١,٦٧٥,٧٢٥)	(١٢,٥٦٣,٦٢٩,٩٨٩)	(٦,٠٢٧,٦٧٦,٢٧٤)	(٨٤٠,٣٦٩,٤٦٢)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢٧٦,٤٣٢,٩١٧,٤٦٦	٦,٠٠٦,٩٧٤,٣١٩	٢٢,٦٣٨,٤٠٢,٠٨٦	٢٤٧,٧٨٧,٥٤١,٠٦١	القيمة الدفترية

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ مارس ٢٠٢٥				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
				درجة الائتمان
٢١,٩١٣,٥٦٢,٨٣٩	-	-	٢١,٩١٣,٥٦٢,٨٣٩	ديون جيدة
١٠,٥٧٩,٨٨١,٧٥١	-	-	١٠,٥٧٩,٨٨١,٧٥١	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٣٢,٤٩٣,٤٤٤,٥٩٠	-	-	٣٢,٤٩٣,٤٤٤,٥٩٠	
(٧,٣١٥,٤٩٣)	-	-	(٧,٣١٥,٤٩٣)	مخصص خسائر الاضمحلال
٣٢,٤٩٣,٤٤٤,٥٩٠	-	-	٣٢,٤٩٣,٤٤٤,٥٩٠	القيمة الدفترية - القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
				درجة الائتمان
٢٠,٧٠٦,٦٥٢,٤٥٩	-	-	٢٠,٧٠٦,٦٥٢,٤٥٩	ديون جيدة
١٠,٥٤١,٨٣٦,٤٥١	-	-	١٠,٥٤١,٨٣٦,٤٥١	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٣١,٢٤٨,٤٨٨,٩١٠	-	-	٣١,٢٤٨,٤٨٨,٩١٠	
(٧,٣٣٧,٠٤٦)	-	-	(٧,٣٣٧,٠٤٦)	مخصص خسائر الاضمحلال
٣١,٢٤٨,٤٨٨,٩١٠	-	-	٣١,٢٤٨,٤٨٨,٩١٠	القيمة الدفترية - القيمة العادلة

٣١ مارس ٢٠٢٥				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
				درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
٩٠,٠٨٥,٢٥٩,٥١١	-	-	٩٠,٠٨٥,٢٥٩,٥١١	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٩٠,٠٨٥,٢٥٩,٥١١	-	-	٩٠,٠٨٥,٢٥٩,٥١١	
-	-	-	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٩٠,٠٨٥,٢٥٩,٥١١	-	-	٩٠,٠٨٥,٢٥٩,٥١١	القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
				درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
٩٣,٠٢٨,٨٠٩,١٠١	-	-	٩٣,٠٢٨,٨٠٩,١٠١	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٩٣,٠٢٨,٨٠٩,١٠١	-	-	٩٣,٠٢٨,٨٠٩,١٠١	
-	-	-	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٩٣,٠٢٨,٨٠٩,١٠١	-	-	٩٣,٠٢٨,٨٠٩,١٠١	القيمة الدفترية

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

٣١ مارس ٢٠٢٥

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	٦٥,٦٨٨,٩١٩	٤٢,٣٦٥,٣٧٢	-	١٠٨,٠٥٤,٢٩١
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرية	-	-	-	-
أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها	(٧١,٤١٠)	(٩,٤٢١,٥٤٨)	-	(٩,٤٩٢,٩٥٨)
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	(٣٢٨,٧١١)	(٢١١,٩٩٩)	-	(٥٤٠,٧١٠)
الرصيد في آخر الفترة المالية	٦٥,٢٨٨,٧٩٨	٣٢,٧٣١,٨٢٥	-	٩٨,٠٢٠,٦٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤	٤٩,٥٢٥,٦١٣	-	-	٤٩,٥٢٥,٦١٣
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرية	-	٤٢,٣٦٥,٣٧٢	-	٤٢,٣٦٥,٣٧٢
أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها	(١٤,١٧٦,٢٩٤)	-	-	(١٤,١٧٦,٢٩٤)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	٣٠,٣٣٩,٦٠٠	-	-	٣٠,٣٣٩,٦٠٠
الرصيد في آخر السنة المالية	٦٥,٦٨٨,٩١٩	٤٢,٣٦٥,٣٧٢	-	١٠٨,٠٥٤,٢٩١

٣١ مارس ٢٠٢٥

أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	١٦٨,٨٠٧,٠١٦	-	-	١٦٨,٨٠٧,٠١٦
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرية	-	-	-	-
أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها	١١٤,٦٨٤,٦٤٢	-	-	١١٤,٦٨٤,٦٤٢
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	(٨٤٤,٧١٩)	-	-	(٨٤٤,٧١٩)
الرصيد في آخر الفترة المالية	٢٨٢,٦٤٦,٩٣٩	-	-	٢٨٢,٦٤٦,٩٣٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى
١٠٥,٩٨٨,١٨٨	-	-	١٠٥,٩٨٨,١٨٨	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
-	-	-	-	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرية
(٨,٦٧٤,٣٣٥)	-	-	(٨,٦٧٤,٣٣٥)	أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في
-	-	-	-	حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال السنة
٧١,٤٩٣,١٦٣	-	-	٧١,٤٩٣,١٦٣	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٦٨,٨٠٧,٠١٦	-	-	١٦٨,٨٠٧,٠١٦	الرصيد في آخر السنة المالية

٣١ مارس ٢٠٢٥				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٣,٣٢١,٨٨٠	-	٢٣,٣٢١,٨٨٠	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
-	-	-	-	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرية
(٩,٩٨٥,١٠٠)	-	(٩,٩٨٥,١٠٠)	-	أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في
-	-	-	-	حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة
(١١٦,٧٠٣)	-	(١١٦,٧٠٣)	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٣,٢٢٠,٠٧٧	-	١٣,٢٢٠,٠٧٧	-	الرصيد في آخر السنة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للبنوك
١,٦٧٠,٨١٢	-	١,٦٧٠,٨١٢	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
٢٠,٧٦٤,٠٧٧	-	٢٠,٧٦٤,٠٧٧	-	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرية
-	-	-	-	أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في
-	-	-	-	حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال السنة
٨٨٦,٩٩١	-	٨٨٦,٩٩١	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٣,٣٢١,٨٨٠	-	٢٣,٣٢١,٨٨٠	-	الرصيد في آخر السنة المالية

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣١ مارس ٢٠٢٥				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
١,٦٥٣,٣٩٤,٧٢٦	٩٧٥,١٠٨,٠٦٧	١٤٩,٠١٣,٥٧١	٥٢٩,٢٧٣,٠٨٨	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
١٨٥,٤٤٥,٥١٥	٩٩,٨٠٨,٧٦٧	١٠,٠٩٦,٩٣١	٧٥,٥٣٩,٨١٧	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
(٢٩,٤٣٧,٢٨٩)	(٢٩,٤٣٧,٢٨٩)	-	-	الإعدام خلال الفترة
١٥,٣٤٩,٨٨٨	-	١٥,٣٤٩,٨٨٨	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٨٢٤,٧٥٢,٨٤٠	١,٠٤٥,٤٧٩,٥٤٥	١٧٤,٤٦٠,٣٩٠	٦٠٤,٨١٢,٩٠٥	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
١,٦٧٢,٨٧٠,١٧٨	٨٨٣,٩٢٤,٠٩٩	١٤٣,٧٧٩,٩٧٥	٢٤٥,١٦٦,١٠٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
٥١٩,٧٢٤,٨٨٩	٢٦٩,٣٦٩,٥٧٩	(٣٣,٧٥١,١٧٤)	٢٨٤,١٠٦,٩٨٤	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(١٧٨,١٨٥,٦١١)	(١٧٨,١٨٥,٦١١)	-	-	الإعدام خلال السنة
٣٨,٩٨٥,٢٧٠	-	٣٨,٩٨٥,٢٧٠	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٦٥٣,٣٩٤,٧٢٦	٩٧٥,١٠٨,٠٦٧	١٤٩,٠١٣,٥٧١	٥٢٩,٢٧٣,٠٨٨	الرصيد في آخر السنة المالية

٣١ مارس ٢٠٢٥				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
١٩,٤٣١,٦٧٥,٧٢٥	١٢,٥٦٣,٦٢٩,٩٨٩	٦,٠٢٧,٦٧٦,٢٧٤	٨٤٠,٣٦٩,٤٦٢	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
٢٠,٥٣٩,٦٤٣	-	٨,١٥٥,١٣٧	١٢,٣٨٤,٥٠٦	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(٤٨,١٠٦,٥٢٥)	(٢٣,٦٦٨,٦٨٢)	(٥,٧٢٥,٥٦٩)	(١٩,١١٢,٢٧٤)	أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها
-	(٣٠٩,٥٤٤)	(٦٨,٥٨٠,٤٧٨)	٦٨,٨٩٠,٠٢٢	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	١٥,٥٠٠,٧٥٧	(١٥,٥٠٠,٧٥٧)	المحول الى المرحلة الثانية
-	٣٣٢,٩٧١,٨٠٥	(٣٣٢,٢٥٤,٦٨٠)	(٧١٧,١٢٥)	المحول الى المرحلة الثالثة
٤٢١,٨٨٤,٥٣٧	٦٨٧,١١٧,٧٣٨	(١٤٢,٠٧٩,٣١٧)	(١٢٣,١٥٣,٨٨٤)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
(٢٣٠,٥٤١,٩٩٥)	(٢٣٠,٥٣٣,٩٨٨)	(٨,٠٠٧)	-	الإعدام خلال الفترة
١١٨,٥٥٥,٠٧٣	-	١١٨,٥٥٥,٠٧٣	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(٢٢,١٢١,١٠٠)	(٣٣١,٢٥٠)	(١٨,٣٤١,٧٧٣)	(٣,٤٤٨,٠٧٧)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٩,٦٩١,٨٨٥,٣٥٨	١٣,٣٢٩,٦٧٦,٠٦٨	٥,٦٠٢,٨٩٧,٤١٧	٧٥٩,٧١١,٨٧٣	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
١٤,٥٩٠,٠٩٢,٠٨٣	٨,٨٨١,٢٤٢,٣٣٠	٤,٥٨٥,٤٩٥,٣٢١	١,١٢٣,٣٥٤,٤٣٢	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
٣,٥١٨,٤٨٩,٠٦٧	-	٣,١٩٤,٨٥٤,٤٨٦	٣٣٣,٦٣٤,٥٨١	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(٥,٠٣٦,٠٣٢,٥٥٧)	(٥٣,٧٤٣,٧٤٦)	(٤,١٨٦,٩٩٥,١٦٨)	(٧٩٥,٢٩٣,٦٤٣)	أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها
-	(١١١,٦٨٦)	(١٧٣,٢١٦,٠٦٠)	١٧٣,٣٢٧,٧٤٦	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	٣٢,٧٨٠,٤٠٠	(٣٢,٧٨٠,٤٠٠)	المحول الى المرحلة الثانية
-	٤٢٦,٦٧٨,٤٣٢	(٤١٣,٢١٢,٥٤٠)	(١٣,٤٦٥,٨٩٢)	المحول الى المرحلة الثالثة
٦,٢٩٩,٥١٦,٨٥٤	٥,٦٧٦,٧٩٠,٩٩٦	١,٠٥١,٨٠٦,١٧٩	(٤٢٩,٠٨٠,٣٢١)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
(٣,٦٢٥,٥٢٩,٢٨٣)	(٣,٦٢٥,٥٠٤,٠١١)	(٢٥,٢٧٢)	-	الإعدام خلال السنة
٣٤٩,٧٥٨,٤٠١	-	٣٤٩,٧٥٨,٤٠١	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٣,٣٣٥,٣٨١,١٦٠	١,٢٥٨,٢٧٧,٦٧٤	١,٥٨٦,٤٣٠,٥٢٧	٤٩٠,٦٧٢,٩٥٩	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٩,٤٣١,٦٧٥,٧٢٥	١٢,٥٦٣,٦٢٩,٩٨٩	٦,٠٢٧,٦٧٦,٢٧٤	٨٤٠,٣٦٩,٤٦٢	الرصيد في آخر السنة المالية

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ مارس ٢٠٢٥				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧,٣٣٧,٠٤٦	-	-	٧,٣٣٧,٠٤٦	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
١١٠,١٩٥	-	-	١١٠,١٩٥	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(٩٥,٧٦١)	-	-	(٩٥,٧٦١)	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
(٣٥,٩٨٧)	-	-	(٣٥,٩٨٧)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٧,٣١٥,٤٩٣	-	-	٧,٣١٥,٤٩٣	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧١٠,١٢٨	-	-	٧١٠,١٢٨	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
٥,٩٢١,٥٧٥	-	-	٥,٩٢١,٥٧٥	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
-	-	-	-	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في
-	-	-	-	حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال السنة
٧٠٥,٣٤٣	-	-	٧٠٥,٣٤٣	فروق ترجمة عملات أجنبية
٧,٣٣٧,٠٤٦	-	-	٧,٣٣٧,٠٤٦	الرصيد في آخر السنة المالية

٣١ مارس ٢٠٢٥				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
-	-	-	-	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
-	-	-	-	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في
-	-	-	-	حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
-	-	-	-	الرصيد في آخر الفترة المالية

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		الاجمالي
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤	-	-	-	-
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره	-	-	-	-
أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر السنة المالية	-	-	-	-

البند المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
٢٥٥,٠٠٠	٢٥٥,٠٠٠	ضمانات مالية
٤,٦٤٢,١٧٤,٤٢٦	٦,٨٩٩,٦١٩,٦٨٩	اعتمادات مستندية
٣,٠٨٢,٧٥٣,٢٤٢	٢,٦٥٦,٦٩٥,٣١٢	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٨٥,٧٤٢,٢٣٣,٠١٥	٨٧,٩٢٢,٦٤٩,٥٤٩	خطابات ضمان
٩٣,٤٦٧,٤١٥,٦٨٣	٩٧,٤٧٩,٢١٩,٥٥٠	الاجمالي

بلغت الأريباطات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالائتمان مبلغ ٥٣,٠٦٥,٨٥٥,٠٣٦ جنيه في نهاية الفترة الحالية مقابل مبلغ ٥٣,٣٣١,٠٠٤,٢٩٨ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

تمثل الجداول السابقة أقصى حد لخطر الائتمان يمكن التعرض له في آخر مارس ٢٠٢٥ و ديسمبر ٢٠٢٤ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات قائمة. وبالنسبة لبند قائمة المركز المالي تمثل المبالغ المدرجة بالجدول صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في تلك القائمة.

وبناء على البيانات الواردة بالجدول السابق الخاص بالبند المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي يتضح أن ٥٧% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية الفترة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك مقابل ٥٦% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ١٩% مقابل ٢٠% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى ٢١% مقابل ٢١% في آخر سنة المقارنة.

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

- أن ٩٣% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية يقع تصنيفها في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل 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 ٢٠,٦٢٢,٢٦٦,٢٤٩ جنيه في نهاية الفترة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٠% من قيمتها مقابل ١٩,٧٠٨,٤١٧,٥٦٣ جنيه في آخر سنة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٦٩% من قيمتها.
- مراعاة البنك لمزيد من الحرص في عملية الاختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥.
- أن ٩١% من حجم الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة وأوراق حكومية أخرى في نهاية الفترة المالية الحالية يمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٢% في آخر سنة المقارنة.

(٦-أ) قروض وتسهيلات

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ مارس ٢٠٢٥		
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	
٢,٥٢٧,٧٦٦,٨١٨	٣٣٧,٣٦٩,٠٣١,١٠٦	٢,٥١٤,١٥٩,٠١٤	٣٥٦,١٣١,٠٩٧,٢٥٦	لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال
-	٥,١٧٧,٨٢٥,١٦٨	-	٦,٠٣٢,٥٨٣,٧٤٩	توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال
-	١٩,٧٠٨,٤١٧,٥٦٣	-	٢٠,٦٢٢,٦٦٦,٢٤٩	محل اضمحلال
٢,٥٢٧,٧٦٦,٨١٨	٣٦٢,٢٥٥,٢٧٣,٨٣٧	٢,٥١٤,١٥٩,٠١٤	٣٨٢,٧٨٥,٩٤٧,٢٥٤	الأجمالي
(٢٣,٣٢١,٨٨٠)	(٢١,٠٨٥,٠٧٠,٤٥١)	(١٣,٢٢٠,٠٧٧)	(٢١,٥١٦,٦٣٨,١٩٨)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
-	(١٦٨,٧٣٦,٣٥٤)	-	(١٧٧,٦٣٣,٣٨٧)	يخصم : خصم غير مكتسب وعوائد مؤجلة
٢,٥٠٤,٤٤٤,٩٣٨	٣٤١,٠٠١,٤٦٧,٠٣٢	٢,٥٠٠,٩٣٨,٩٣٧	٣٦١,٠٩١,٦٧٥,٦٦٩	الصافي

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء في نهاية الفترة المالية الحالية ٢١,٥١٦,٦٣٨,١٩٨ جنيهه مقابل ٢١,٠٨٥,٠٧٠,٤٥١ جنيهه في نهاية سنة المقارنة منها ١٤,٣٧٤,٧٥٥,٦١٣ جنيهه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) مقابل ١٣,٥٣٨,٧٣٨,٠٥٦ جنيهه في نهاية سنة المقارنة والباقي البالغ قدر ٧,١٤١,٨٨٢,٥٨٥ جنيهه يمثل مخصص الاضمحلال المكون للمرحلة الأولى والثانية بمحفظة الائتمان مقابل ٧,٥٤٦,٣٣٢,٣٩٥ في نهاية سنة المقارنة. ويتضمن إيضاح رقم (٢١-أ) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات الممنوحة للعملاء. تم خلال الفترة المالية الحالية زيادة محفظة القروض والتسهيلات للعملاء بنسبة ٦% نتيجة التوسع في أنشطة الأقرض.

قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال

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

القروض والتسهيلات للعملاء
أفراد

٣١ مارس ٢٠٢٥		حسابات جارية مدنية		بطاقات ائتمان		قروض شخصية		قروض عقارية		الأجمالي
٦٣,٦٤٩,٥١١,٥٨٦	٤,٢٨٩,٨٦٥,٥٣٤	٢,١٠٥,٧٩٦,٩٢٥	٤٨,٧٠١,٠١٢,٣٢٥	٨,٥٥٢,٨٣٦,٨٠٢	-	-	-	-	٦٣,٦٤٩,٥١١,٥٨٦	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٢١١	
٦٣,٦٤٩,٥١١,٥٨٦	٤,٢٨٩,٨٦٥,٥٣٤	٢,١٠٥,٧٩٦,٩٢٥	٤٨,٧٠١,٠١٢,٣٢٥	٨,٥٥٢,٨٣٦,٨٠٢	-	-	-	-	٦٣,٦٤٩,٥١١,٥٨٦	
٣١ مارس ٢٠٢٥		حسابات جارية مدنية		قروض مباشرة		قروض وتسهيلات مشتركة		قروض أخرى		الأجمالي
٣٧٠,٣٢٧,٨٧١,١٧٩	١٤٠,١٥٨,٦٨٩,٠٣٨	٨٤,٥٧١,٧٧٣,١٢٩	٤١,١٨١,٦٦٦,٢٨٠	٤,٤١٥,٧٤٢,٧٣٢	-	-	-	-	٣٧٠,٣٢٧,٨٧١,١٧٩	
١٩,٧٩٦,٣٥٧,٦٥٣	٤,٧٩٩,٣٧٨,٨٩١	١٢,٣٤٧,٤٨٦,١١٢	٢,٦٤٩,٤٩٢,٦٥٠	-	-	-	-	-	١٩,٧٩٦,٣٥٧,٦٥٣	
٢,٣٥٧,٣٤٩,٦٢٧	٣٦٣,٥٨٨,٩٦٥	٥٥٧,٤٤٠,٦٧٦	١,٣٦٥,٢٤٧,٠٨٨	٧١,٠٧٢,٨٩٨	-	-	-	-	٢,٣٥٧,٣٤٩,٦٢٧	
٢٩٢,٤٨١,٥٧٨,٤٥٩	١٤٥,٣٢١,٦٥٦,٨٩٤	٩٧,٤٧٦,٦٩٩,٩١٧	٤٥,١٩٦,٤٠٦,٠١٨	٤,٤٨٦,٨١٥,٦٣٠	-	-	-	-	٢٩٢,٤٨١,٥٧٨,٤٥٩	

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

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		حسابات جارية مدنية		بطاقات ائتمان		قروض شخصية		قروض عقارية		الأجمالي
٦٠,٤٨٩,٠٧١,٧٧٦	٤,٢٦١,٦٧٨,٥٨٢	٢,٣٧٧,١٧١,٩٠١	٤٥,٨٢٥,٩١١,٧١٨	٨,٠٢٤,٣٠٩,٥٧٥	-	-	-	-	٦٠,٤٨٩,٠٧١,٧٧٦	
١١,٥٦٣	٤,٩٤٣	-	-	-	-	-	-	-	١١,٥٦٣	
٦٠,٤٨٩,٠٨٨,٢٨٢	٤,٢٦١,٦٩٥,٠٨٨	٢,٣٧٧,١٧١,٩٠١	٤٥,٨٢٥,٩١١,٧١٨	٨,٠٢٤,٣٠٩,٥٧٥	-	-	-	-	٦٠,٤٨٩,٠٨٨,٢٨٢	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		حسابات جارية مدنية		قروض مباشرة		قروض وتسهيلات مشتركة		قروض أخرى		الأجمالي
٢٥١,٦٦٣,٨٥٣,١٢٧	١٣٦,٣١٢,٣٢٥,٠٠٢	٨١,١٠٧,٨٤٧,٥٦١	٣٠,٠٨٨,٦٦٧,٨٣٧	٤,١٥٥,٠١٢,٧٢٧	-	-	-	-	٢٥١,٦٦٣,٨٥٣,١٢٧	
٢٢,٤٨٧,٥٨٠,٠٢٨	٤,٩٧٢,٨٣٨,٤٦٣	١٤,٤٨٣,٩٥٤,٨٠٧	٣,٠٣٠,٧٨٦,٧٥٨	-	-	-	-	-	٢٢,٤٨٧,٥٨٠,٠٢٨	
٢,٧٢٨,٥٠٩,٦٦٩	٥١٣,٣٦٨,٨٥١	٧٢٦,٨٧٨,٨٢٩	١,٣٦٧,٤٦٦,٧٥٢	١٢٠,٧٩٥,٢٣٧	-	-	-	-	٢,٧٢٨,٥٠٩,٦٦٩	
٢٧٦,٨٧٩,٩٤٢,٨٢٤	١٤١,٧٩٨,٥٣٢,٣١٦	٩٦,٣١٨,٦٨١,١٩٧	٣٤,٤٨٦,٩٢١,٣٤٧	٤,٢٧٥,٨٠٧,٩٦٤	-	-	-	-	٢٧٦,٨٧٩,٩٤٢,٨٢٤	

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(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				حسابات جارية مدينة	٢٠٢٥ مارس
الأجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان		
٢,١٠٥,٨٠٦,٣٨٤	١٩٢,٣٨٨,٦٩٠	١,٧٦٤,٥٠٨,٨٠٠	١٤٨,٩٠٨,٨٩٤	-	متأخرات حتى ٣٠ يوما
٢,٧٦٦,٦٦٩,٤٥٩	١٧٦,٤٢٩,٠١٤	٢,٣٩٥,٩٢٨,٥١٥	١٥٣,٩١١,٩٣٠	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
٥٠٢,٠٨٨,٩٤٢	١٧,٢٠٠,٣٨٤	٤٦٨,٦٠٥,٠٥٧	١٦,٢٨٣,٥٠١	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
٥,٣٣٤,١٦٤,٧٨٥	٣٨٦,٠١٨,٠٨٨	٤,٦٢٩,٠٤٢,٣٧٢	٣١٩,١٠٤,٣٢٥	-	الإجمالي

مؤسسات				حسابات جارية مدينة	٢٠٢٥ مارس
الأجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة		
٢٤٠,٦٢٢,٤٩٢	٦٩,٣٤٨,٦٦١	-	١٧١,٠٤٥,٠٨١	٢٢٩,١٥٠	متأخرات حتى ٣٠ يوما
٢٢٧,٢٠٢,٦٦٢	٨٥,٩٧٧,٨٩٥	-	١٤١,٢٢٤,٧٦٧	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
٦٥,٥٥٦,٨٣٦	٧,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٨,٥٥٦,٨٣٦	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
١٦٥,٠٣٦,٩٨٤	١١٤,٦١١,١٧٧	-	٥٠,٤٢٥,٨٠٧	-	أكثر من ٩٠ يوم
٦٩٨,٤١٨,٩٦٤	٢٧٦,٩٣٧,٣٣٣	-	٤٢١,٢٥٢,٤٨١	٢٢٩,١٥٠	الإجمالي

أفراد				حسابات جارية مدينة	٢٠٢٤ ديسمبر
الأجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان		
١,٨٦١,٧٧٨,٧٣٢	١٥٩,١٤١,١٩٩	١,٥٨٥,٥٠٧,٩٤٧	١١٧,١٢٩,٥٨٦	-	متأخرات حتى ٣٠ يوما
٢,٦٣٦,١٥٩,٠٦٢	١١٩,٢٧٥,٩٠٢	٢,٣٦٩,٩٨١,٣٣٣	١٤٦,٩٠١,٨٢٧	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
٦٦٥,٨٤١,٣١٥	١٦,١٥٤,٣٩٥	٢٣٥,٥٦٢,٦٥٧	١٤,١٢٤,٦٦٣	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
٤,١٦٣,٧٧٩,١٠٩	٢٩٤,٥٧١,٤٩٦	٤,١٩١,٠٥١,٩٣٧	٢٧٨,١٥٥,٦٧٦	-	الإجمالي

مؤسسات				حسابات جارية مدينة	٢٠٢٤ ديسمبر
الأجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة		
١٠٩,٤٧٦,٠٨١	٣١,٩٧٩,٩٠١	-	٧٧,٤٩٦,١٨٠	-	متأخرات حتى ٣٠ يوما
٧٠,٣٧٦,٣٠٩	٢٢,٣٨٠,٩٤٤	-	٤٧,٩٩٥,٣٦٥	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
٣٩,٨٨٨,٧٨٣	٧,٥٠٢,٠٠٠	-	٣٢,٣٨٦,٧٨٣	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
١٩٤,٣٠٤,٨٨٦	٨٤,٣٢٢,٩٣٧	-	١٠٩,٩٨١,٩٤٩	-	أكثر من ٩٠ يوم
٤١٤,٠٤٦,٠٥٩	١٤٦,١٨٥,٧٨٢	-	٢٦٧,٨٦٠,٢٧٧	-	الإجمالي

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 أرصده 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 سعر أو أسعار السوق لأصول مماثلة.

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

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحللت بصفة منفردة (المرحلة الثالثة) في نهاية الفترة المالية الحالية ٢٠,٦٢٢,٣٦٦,٢٤٩ جنيه وذلك قبل أخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار مقابل ١٩,٧٠٨,٤١٧,٥٦٣ جنيه في نهاية سنة المقارنة. وتتضمن الجداول التالية تحليلاً لإجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقديرها ضمن محالها بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات.

أفراد					٣١ مارس ٢٠٢٥
حسابات جارية مدينة	بطاقات التمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي	
١١١,٥٩٣,٦٦٩	٥٢,١٧٣,٩٦٨	٩٥٨,٩٣١,٩٩٣	٩١,٠٨٥,٥١٢	١,٢١٣,٧٨٤,٧٤٢	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
-	٢,٦٩٥,٨٧٥	١,٠٣٨,٥١٠	-	٣,٧٣٤,٤٣٥	القيمة العادلة للضمانات
مؤسسات					٣١ مارس ٢٠٢٥
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي	
٥,٢٤٤,٨٥٢,٤٠١	١٣,٨٠٢,٩١١,٣٤٥	٢٩٣,٢٣٣,٣٨٩	٦٧,٤٨٤,٣٧٢	١٩,٤٠٨,٤٨١,٥٠٧	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
-	١,١٤١,٥٦٧,٠١١	-	-	١,٥٠١,٢٨٧,١٨٢	القيمة العادلة للضمانات

أفراد					٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
حسابات جارية مدينة	بطاقات التمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي	
٨١,٢٥٩,١٠٦	٥٠,٢٢٧,٩٧٥	٩٢٥,٣٧٩,٢٩١	٨٠,٩٤٦,٨٨٣	١,١٣٧,٨١٣,٢٥٥	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
-	-	١,١٣٠,٦٦١	-	١,١٣٠,٦٦١	القيمة العادلة للضمانات
مؤسسات					٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي	
٥,٨٣٣,٢١٠,٨٣٦	١٢,٣٧٥,٣١٩,٥٩٩	٢٩٣,٢٣٣,٣٨٩	٦٨,٨٤٠,٤٨٤	١٨,٥٧٠,٦٠٤,٣٠٨	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
-	٨٧٤,٢١٢,٧٧٩	-	-	١,٦٦٢,٣٧٤,٥٠١	القيمة العادلة للضمانات

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن السياسات التي يتبعها البنك في إعادة هيكله القروض والسلفيات تمديد ترتيبات السداد وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية وتعجيل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير من وجهة نظر الإدارة - إلى أن استمرار العميل في سداد القرض لم يكن يحدث لو لم يتم اتخاذ الإجراءات لإعادة هيكلة مديونته ، وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ويقوم البنك عادة بتطبيق برامج إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل الممنوحة لأي نوع من عملاء البنك سواء أفراد أو مؤسسات. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية الفترة المالية الحالية ٦,١٢٨,٤٧٤,٥١٧ جنيه مقابل ٦,٣٠٩,٢٥٥,١٥٧ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

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

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

قروض و تسهيلات للعملاء		٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
مؤسسات			
- حسابات جارية مدينة		٢,٩٩٤,١٥٥,١١٦	٣,٠٩٥,٧٧٥,٤٩٢
- قروض مباشرة		٣,١٣٤,٣١٩,٤٠١	٣,٢١٣,٤٧٩,٦٦٥
الاجمالي		٦,١٢٨,٤٧٤,٥١٧	٦,٣٠٩,٢٥٥,١٥٧

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

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

التقييم		٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
- أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى	B	١٣٤,٥٦٥,٤٩٥,٠١٠	١٣١,٠٩٤,٢٢٠,٤٨٧
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى			
أدوات دين أخرى	غير مصنف	٢,١٣٨,٧٤٣,٧٧٨	٢,٢١٨,٤٠٦,٦٠٣
أدوات دين أخرى	A to A+	٥,٠٧١,٤٤٣,٦٠٦	٥,٠٥٧,٤٦٤,٢٠٢
سندات خزانة مصرية	B	١٠,٥٧٩,٨٨١,٧٥١	١٠,٥٤١,٨٣٦,٤٥١
سندات الخزانة الأمريكية	AA+	١٤,٧٠٣,٣٧٥,٤٥٥	١٣,٤٣٠,٧٨١,٣٥٤
- استثمارات مالية بالتكلفة المستهكلة			
سندات الخزانة المصرية	B	٩٠,٠٨٥,٢٥٩,٥١١	٩٣,٠٢٨,٨٠٩,١٠١
الاجمالي		٢٥٧,١٤٤,١٩٩,١١١	٢٥٥,٣٧١,٥١٨,٤٩٨

(٨-أ) الاستحواذ على الضمانات

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

طبيعة الأصل		٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
- مبانى وأراضي		-	٢٢٢,٩٩٩,٦٤٩

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

(٩-١) دكر مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان
القطاعات الجغرافية

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

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

الإجمالي	دول أخرى	جمهورية مصر العربية					
		إجمالي	الجنوب والبحر الأحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
١٣٤,٥٦٥,٤٩٥,٠١٠	-	١٣٤,٥٦٥,٤٩٥,٠١٠	-	-	-	١٣٤,٥٦٥,٤٩٥,٠١٠	أدوات خزينة وأوراق حكومية أخرى
٢,٥١٤,١٥٩,٠١٤	٢,٥١٤,١٥٩,٠١٤	-	-	-	-	-	قروض وتسهيلات للبنوك
							قروض وتسهيلات للعملاء
							قروض لأفراد
٤,٤٠١,٤٦٦,٠١٤	-	٤,٤٠١,٤٦٦,٠١٤	١٨٤,٧٤٥,٣٤٨	٦٢٩,٥٧٥,٥٧٦	٨٧٣,٩٧٠,٠١١	٢,٧١٣,١٧٥,٠٧٩	- حسابات جارية مدينة
٢,٤٧٧,٠٧٥,٢١٨	-	٢,٤٧٧,٠٧٥,٢١٨	١٠٤,٣٨٩,٥٨٥	٦٠٠,٧٧٥,٨٣٧	٢٩١,٥٥٤,٧٢٢	١,٨٢٠,٣٥٥,٠٧٤	- بطاقات ائتمان
٥٤,٢٨٨,٩٨٦,٦٩٠	-	٥٤,٢٨٨,٩٨٦,٦٩٠	٣,٢٤٣,٨٩٠,٢٣٧	٦,٨٧٣,٦٣٧,٢٢٧	٥,١٤٥,٦٠١,١٧٨	٣٩,٠٢٥,٨٥٨,٠٤٨	- قروض شخصية
٩,٠٢٩,٩٤٠,٤٠٢	-	٩,٠٢٩,٩٤٠,٤٠٢	٨٥٦,٣٩٤,٩٣٦	٦٣١,١٥٦,٨٤٢	٣٢٢,٤٠٤,٣٧٢	٧,٦٢٩,٩٨٤,٥٥٢	- قروض عقارية
							قروض لمؤسسات
١٥٠,٥٦٦,٣٣٨,٤٤٥	-	١٥٠,٥٦٦,٣٣٨,٤٤٥	٣,٩٤٧,١٧٢,٤٦٦	٨,٤٦٠,٣٢٦,٨٠١	١٨,٤٠٠,٦٣٦,٧٤٢	١١٩,٧٥٨,٦٠٢,٤٣٦	- حسابات جارية مدينة
١١١,٧٠٠,٨٦٣,٧٤٣	-	١١١,٧٠٠,٨٦٣,٧٤٣	٥,٧٣٣,٧٦٢,٥٣٤	١١,١٥٢,٢٢٠,٦٢٥	١٢,٣٩٦,٠١٨,٥٦١	٨٢,٤١٨,٨٦٢,٠٢٣	- قروض مباشرة
٤٥,٤٨٩,٦٣٩,٤٠٧	-	٤٥,٤٨٩,٦٣٩,٤٠٧	٦٥,٤٩٤,٥٥٠	١,٩٥٤,٤٦٩,٨٣٣	٢,٠٣٩,٦٧٨,٤٥٩	٤١,٤٢٩,٩٩٦,٥٦٥	- قروض وتسهيلات مشتركة
٤,٨٣١,٢٣٧,٣٣٥	-	٤,٨٣١,٢٣٧,٣٣٥	٤٨,٩٠٠,٠٠٠	-	٣٤,١٣٩,٣٧٨	٤,٧٤٨,١٩٧,٩٤٧	- قروض أخرى
٣,٩٣٠,١٤٢	٣,٩٣٠,١٤٢	-	-	-	-	-	- مشتقات مالية
							استثمارات مالية
١٢٢,٥٧٨,٧٠٤,١٠١	١٩,٧٧٤,٨١٩,٠٦٠	١٠٢,٨٠٣,٨٨٥,٠٤١	-	-	-	١٠٢,٨٠٣,٨٨٥,٠٤١	- أدوات دين
١٥,٢٤٧,٣٤٢,٨٩٠	١٥,٢٤٧,٣٤٢,٨٩٠	١٥,٠٩٣,٧١٧,٩٣٨	٨٥,٩٣٥,٣٧٨	٤٦٧,٣٣٠,١١٩	٤٤٢,١٩٨,٥٢٤	١٤,٠٩٨,٢٥٣,٨٥٧	- أصول مالية أخرى
٦٥٧,٦٩٥,٥٧٨,٤١١	٢٢,٤٤٦,٥٣٣,١٦٨	٦٣٥,٢٤٩,٠٤٥,٢٤٣	١٤,٦٧٠,٦٨٥,٠٩٤	٣٠,٤٩٦,٤٩٢,٨٦٠	٣٩,٩٤٦,٢٠١,٩٥٧	٥٥٠,٠٠٢,٦٦٥,٣٣٢	الأجمالي في الفترة الحالية
٦٣٠,٨٩٥,٥٤٨,٦٧٣	١٨,٦٤١,٣٧٧,٦٩٤	٦١٢,٢٥٣,٨١٠,٥٧٩	١٢,٨٦٦,٢٩٤,٥٧٦	٣٠,٢٥٨,٥٧٣,٦٠٢	٣٦,٦٥٦,٥٦٦,٤١٢	٥٣٢,٥٠٢,٣٧٥,٩٨٩	الأجمالي في نهاية سنة المقارنة

قطاعات النشاط

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

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	حكومات خارجية	قطاع حكومي	مؤسسات خدمية	مؤسسات تجارية	مؤسسات صناعية	مؤسسات زراعية	مؤسسات زراعية وأوراق حكومية أخرى
١٣٤,٥٦٥,٤٩٥,٠١٠	-	-	-	١٣٤,٥٦٥,٤٩٥,٠١٠	-	-	-	-	أدوات خزينة وأوراق حكومية أخرى
٢,٥١٤,١٥٩,٠١٤	-	٢,٥١٤,١٥٩,٠١٤	-	-	-	-	-	-	قروض وتسهيلات للبنوك
									قروض وتسهيلات للعملاء
									قروض لأفراد
٤,٤٠١,٤٦٦,٠١٤	٤,٤٠١,٤٦٦,٠١٤	-	-	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
٢,٤٧٧,٠٧٥,٢١٨	٢,٤٧٧,٠٧٥,٢١٨	-	-	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمان
٥٤,٢٨٨,٩٨٦,٦٩٠	٥٤,٢٨٨,٩٨٦,٦٩٠	-	-	-	-	-	-	-	- قروض شخصية
٩,٠٢٩,٩٤٠,٤٠٢	٩,٠٢٩,٩٤٠,٤٠٢	-	-	-	-	-	-	-	- قروض عقارية
									قروض لمؤسسات
١٥٠,٥٦٦,٣٣٨,٤٤٥	-	-	-	-	٧,٠٣٦,٣٠٢,٨٧٤	١٦,٢٢٣,٦٧٢,٩٥١	٦٠,٨٥٥,٩٣٥,٩٣٨	٣,١٢٤,٨٦٦,٦٨٢	- حسابات جارية مدينة
١١١,٧٠٠,٨٦٣,٧٤٣	-	-	-	-	٢٥,٥٢٢,٥٨٢,٢٠١	١٥,٨٨٥,٦٩٨,٧١٥	٦٩,٠٨٠,٧٢٨,٥٣٥	١,٢١١,٨٥٤,٢٩٢	- قروض مباشرة
٤٥,٤٨٩,٦٣٩,٤٠٧	-	-	-	-	٦,٣٣٧,٢٥٧,٦٠٤	٥,٧٤٥,٩٤٥,٦٥٢	٣٣,٢٩٠,٢١٤,١٧٢	١١٦,٢٢١,٩٧٩	- قروض وتسهيلات مشتركة
٤,٨٣١,٢٣٧,٣٣٥	-	٨٨١,٧٨٨,٨٢٥	-	-	١,١٩٩,٨٩٥,٥٩٥	١,٥٢٦,١١٩,٣٠٣	١,٢٢٣,٤٣٣,٦١٢	-	- قروض أخرى
٣,٩٣٠,١٤٢	-	٣,٩٣٠,١٤٢	-	-	-	-	-	-	- مشتقات مالية
									استثمارات مالية
١٢٢,٥٧٨,٧٠٤,١٠١	-	٥,٠٧١,٤٤٣,٠٦٠	١٤,٧٠٣,٣٧٥,٤٥٤	١٠٠,٦٦٥,١٤١,٦٦٣	٢,١٣٨,٧٤٣,٧٧٨	-	-	-	- أدوات دين
١٥,٢٤٧,٣٤٢,٨٩٠	٩٨٢,٧٥٦,٣٠٩	٨,٢٩٨,٨٦٣	١٤٥,٣٢٦,٠٨٩	٩,٤٥٦,٩١٢,٧٠٢	١,٧٥٩,٣٣٢,٣٢٩	٥٣٩,٨٩٩,٦٢٦	٢,٢٩٢,٤٧٦,٨٥٥	٦٢,٣٤٠,١١٧	- أصول مالية أخرى
٦٥٧,٦٩٥,٥٧٨,٤١١	٧١,١٨٠,٢٢٤,٦٣٣	٨,٤٧٩,٦٢٠,٤٥٠	١٤,٨٤٨,٧٠١,٥٤٣	٢٤٤,٦٨٧,٥٤٨,٩٧٥	١٠٧,٣٢٠,١١٤,٣٨١	٣٩,٩٤٦,٣٦٦,٢٤٧	١٦٦,٧٤٢,٧٨٩,١١٢	٤,٥١٥,٢٤٣,٠٧٠	الأجمالي في الفترة الحالية
٦٣٠,٨٩٥,٥٤٨,٦٧٣	٦٧,٠٩٩,٠٥٩,٣٨٤	٨,٧٦٣,٣٣٧,٥٠٣	١٣,٥٥٣,٨٥٠,٤٥٣	٢٤١,١٥٢,٥٠٥,٧٢٠	١٠١,٢٨٦,٦٧٧,٤١٠	٣٨,٦٣١,٣٨٨,٦٠٩	١٥٦,٦١٤,٥٩٦,٢٩٩	٣,٧٩٣,٦٩٢,٨٩٥	الأجمالي في نهاية سنة المقارنة

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

(ب) خطر السوق

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

ويتبع البنك سياسة حذرة بالنسبة لخطر السوق ويتلخص ذلك في:

- الحد من المنتجات ذات مخاطر السوق العالية التي يقوم البنك بتقديمها إلى عملائه بحيث لا تتعدى النقدية وبعض المشتقات المالية البسيطة مثل عقود مبادلة أسعار العائد وعمليات مبادلة النقد الأجنبي وعقود الصرف الأجل.
- قصر أنشطة المتاجرة التي يقوم بها البنك فقط على مبادلة النقد الأجنبي لمدة ليلة واحدة وتطبيق حد حذر لا يسمح بتجاوزه.
- الإدارة و التسوية المركزية للمراكز المفتوحة.

يتحمل مديري إدارة المعاملات الدولية المسئولية الأساسية فيما يتعلق بحدود المخاطر وتقوم الإدارة بدورها في مراقبة خطر السوق ("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 الموضوع مسبقاً ورفع تقارير يومية ودورية عن ذلك بخلاف تلك التحليلات والتقارير التي تقوم بها خدمة العملاء.
- التعريف بطرق قياس الخطر والإجراءات الرقابية وكذا اعتماد طرق التقييم المستخدمة في احتساب المخاطر ومتابعتها سواء كان ذلك يتم على أساس القيم الإجمالية أو الاسمية.
- إدارة آلية الموافقة على الحدود.
- مراجعة المنتجات والخدمات الجديدة من حيث خطر السوق تحت مظلة لجنة المنتجات الجديدة للتأكد من أن مخاطر السوق قد تم تحديدها واحتوائها بطريقة سليمة.
- وبناء على الاقتراحات المقدمة من كل من وحدة مراقبة خطر السوق ورئيس قسم المخاطر يقوم مجلس إدارة البنك بوضع مستويات الخطر المصرح بها حسب نوع كل نشاط سوقى واتخاذ القرارات الأساسية فيما يتعلق بإدارة خطر السوق الذي يتعرض له البنك.

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

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

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

(ب-٢) أختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

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

العملة	الفائض / العجز	العجز	الفائض	أقصى خسارة متوقعة %١٠
USD	٢٥٥,٨٥٥,٠٣٠	-	٢٥٥,٨٥٥,٠٣٠	٢٥,٥٨٥,٥٠٣
EUR	١,٩٧٨,٣٩٦	-	١,٩٧٨,٣٩٦	١٩٧,٨٤٠
GBP	٦٥٢,٥٥٢	-	٦٥٢,٥٥٢	٦٥,٢٥٥
JPY	(٦,٤٢٨)	(٦,٤٢٨)	-	(٦٤٣)
CHF	٣٣١,٣٩٥	-	٣٣١,٣٩٥	٣٣,١٤٠
DKK	(٢٤٠,٢١٧)	(٢٤٠,٢١٧)	-	(٢٤,٠٢٢)
NOK	٢٧٥,٠٨٣	-	٢٧٥,٠٨٣	٢٧,٥٠٨
SEK	٥٣,١٠٠	-	٥٣,١٠٠	٥,٣١٠
CAD	٤٠٦,٧٩٩	-	٤٠٦,٧٩٩	٤٠,٦٨٠
AUD	٧٣,٤٥٣	-	٧٣,٤٥٣	٧,٣٤٥
AED	٦٩٤,٩٧٢	-	٦٩٤,٩٧٢	٦٩,٤٩٧
KWD	(١٩٢,٢٠٩)	(١٩٢,٢٠٩)	-	(١٩,٢٢١)
OMR	١٤,٥٦٩	-	١٤,٥٦٩	١,٤٥٧
QAR	٦٩٦,٨٠٠	-	٦٩٦,٨٠٠	٦٩,٦٨٠
SAR	٣,٠٠٨,١٠٨	-	٣,٠٠٨,١٠٨	٣٠٠,٨١١
CNY	٢٤٨,٦٧٤	-	٢٤٨,٦٧٤	٢٤,٨٦٧
EGP	(٣٦٣,٧٥٠,٠٧٧)	(٣٦٣,٧٥٠,٠٧٧)	-	-
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ مارس ٢٠٢٥				٦١,٣٧٥,٠٠٧
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				٣٣,٧٥٢,١٣٠

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

يتعرض المركز المالي للبنك وتدفقاته النقدية لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لمراكز العملة في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم ويتم مراقبتها بصورة منتظمة. ويخلص 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.

الجماي	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	الأصول المالية
٦٩,٠٢٥,١٠١,٩٢٩	١٢٢,٨٩٣,١٤٥	٧١,٠٧٣,٣٥٦	٥٨٧,٠٦٩,٢٩٦	٢,٢٣٥,٨٦٤,٨٩٦	٦٦,٠٠٨,٢٠١,٢٣٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٣٦,٩٤٦,٢٨٣,٣٦٢	٥٦٨,٣٠٥,٦١٨	٢,٠١٩,١٥٦,٤٩٣	١٧,٢٢٧,٨٣١,٠٢٩	٩٤,٩٨٣,٠٥١,١٦٦	٢٢,١٤٧,٩٣٤,٠٥٦	أرصدة لدى البنوك
١٣٤,٢٨٢,٨٤٨,٠٧١	-	-	-	١٩,٦٦٠,٨٥١,٤٩٠	١١٥,٠٢١,٩٩٦,٥٨١	أذون خزينة وأوراق حكومية أخرى
٥٦٤,٠١٠,٥٠٨	-	-	-	-	٥٦٤,٠١٠,٥٠٨	أصول مالية بغرض المتاجرة
٢,٥٠٠,٩٣٨,٩٣٧	-	-	-	٢,٥٠٠,٩٣٨,٩٣٧	-	قروض وتسهيلات للبنوك
٣٦١,٠٩١,٦٧٥,٦٦٩	١٨,٩٧٧,٧٦٦	٤٨,٩٥٠,٩٨٢	٦,٠٩٨,٠٣٤,٦٦٩	١٠١,٥٨٣,٨٠٧,٨٥٢	٢٥٣,٣٤١,٩٠٤,٨٠٠	قروض وتسهيلات للعملاء
٣,٩٣٠,١٤٢	-	-	-	٣,٩٣٠,١٤٢	-	مشتقات مالية
٣٥,٣٢٢,٦١٢,٩٣٦	-	-	٥,٥٠٥,٥٥٧	٢١,٨٥٠,٨٩٧,٩٩٩	١٣,٤٦٦,٦٦٩,٣٦٠	استثمارات مالية
٩٠,٠٨٥,٢٥٩,٥١١	-	-	-	-	٩٠,٠٨٥,٢٥٩,٥١١	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٢٠,٨٨٠,١٣٩	-	-	-	-	١٢٠,٨٨٠,١٣٩	بالتكلفة المستهلكة
١٥,٠٩٨,٩٧٥,٢٧٥	١٠٢,٢٤١	٨,٢٠٢,٠١٧	٧١,٣٣٢,١٨٢	١,١١٨,٠٦٢,٢٤٤	١٣,٩٠١,٦٧٦,٥٤١	بالتكلفة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٨٤٥,٠٤٢,٥٧٦,٤٧٩	٧١٠,٦٧٨,٧٧٠	٢,١٤٧,٣٨٢,٨٤٨	٢٣,٩٨٩,٧٧٢,٣٥٣	٢٤٣,٥٣٧,٤٠٩,٧٧٦	٥٧٤,٦٥٧,٣٣٢,٧٣٢	إجمالي الأصول المالية
٣,٦٧١,٦٢٨,٢٢٤	-	٧٣,٢٢١,٧٨٤	٤٦,٣٤٥,٧٧٤	٢٦٦,٠٣٤,٩٥١	٣,٣٣٦,٠٢٥,٧١٥	الأرصدة مستحقة للبنوك
٧٦٦,٩٥٦,٢٢٨,٠٧٤	٦٠٧,٧٧٦,١٠٤	٢,٠٦٥,٠٤٤,٢٨٦	٣٣,٩٠٠,٥٥٢,١١١	٢٢٢,٨٧٨,٦٣٠,٥٣٢	٤٧٧,٥٠٤,٢٢٥,٠٤١	ودائع العملاء
٤,٦٨٨,٩٦٤	-	-	-	-	٤,٦٨٨,٩٦٤	مشتقات مالية
٣,٣٤٣,٦٧١,٢٩١	-	-	٦٥,١٦٤,١٣٢	٢,٥٥٧,٦٧٧,٣٨٦	٧٢٠,٨٢٩,٧٧٩	قروض أخرى
٣,٥٢٥,١١٦,٥٧٨	١٠٨,٢٤٥	٥,٤٠٨,٦٢٧	١٥,١٨٦,٧٨٣	٥٧٩,٦٣١,٦٠٥	٢,٩٢٥,٢٨١,٣١٨	التزامات مالية أخرى
٧٣٧,٥٠١,٨٣٣,١٣١	٦٠٧,٨٨٤,٣٤٩	٢,١٤٣,٦٧٤,٦٩٧	٢٤,٠٢٧,٢٤٨,٨٠٠	٢٦٦,٣١١,٩٧٤,٤٧٤	٤٨٤,٤٩١,٠٥٠,٨١١	إجمالي التلزامات المالية
١٠٧,٥٤٠,٧٤٣,٣٤٨	١٠٢,٣٩٤,٤٢١	٣,٧٠٨,١٥١	(٣٧,٤٧٦,٤٤٧)	١٧,٣٠٥,٤٣٥,٣٠٢	٩٠,١٦٦,٦٨١,٩٢١	صافي المركز المالي
٨٠٦,٩٢٧,٩٩٠,٧٠٦	٩٧٠,٢٦٦,٦٢٤	٢,٦١٣,٤٩٩,٠٦٥	٢٢,٢٢٢,٠٢٩,٤٧٥	٢٢٩,٨٢٩,٨٥٠,١٣٠	٥٥١,٢٩٢,٣٨٥,٤١٢	في نهاية سنة المقارنة
٧٠٤,١٤٠,٠٣٩,٤٦٩	٧٢٩,٢٥٧,٠٨٤	٢,٥٥٨,٣٣١,٨١٠	٢٢,٣٢٧,٤٤٧,٩٧٩	٢١٢,٥٧٢,٤٧٧,٠٧٣	٤٦٥,٩٥٢,٥٢٥,٥٢٣	إجمالي الأصول المالية
١٠٢,٧٨٧,٩٥١,٢٣٧	٢٤٠,٩٦٩,٥٤٠	٥٥,١٦٧,٢٥٥	(١٠٥,٤١٨,٥٠٤)	١٧,٢٥٧,٣٧٣,٠٥٧	٨٥,٣٣٩,٨٥٩,٨٨٩	صافي المركز المالي

(٤-ب) - 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 التلزامات ذات أسعار الفائدة الثابتة.

ويقوم المبدأ العام للبنك على الحد من مخاطر أسعار الفائدة الهيكلية إلى أقصى مدى ممكن وبناء على هذا يتم اتخاذ إجراءات للتحوط ضد مخاطر تغير أسعار الفائدة كلما كان ذلك ممكناً سواء بالتحوط الجزئي لكل عملية تجارية على حدى (micro-hedging) أو بتطبيق أساليب التحوط الكلي لمجموعة من المعاملات التجارية المتمثلة التي تقوم بها إدارة الخزنة بالبنك (Macro-hedging). وبالتبعية ينشأ خطر أسعار الفائدة الهيكلية من المتبقي من مركز العملات المفتوحة ذات أسعار الفائدة الثابتة بعد إجراءات التحوط التي يتم تنفيذها. ونظراً لعدم وجود سوق لمشتقات سعر الفائدة على الجنيه المصري فإن ذلك يزيد من صعوبة تنفيذ عمليات التحوط المتطوية 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 لتصبح 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 لأعراض 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 تقاريرها للقيام بالمعرضة للخطر وتطور تلك القيم على مدار الزمن وعرض تلك التقارير على لجنة إدارة الأصول والالتزامات.
- تقديم توصيات لتعديل الفجوات بما يتفق مع الحدود السابق اعتمادها.
- متابعة تطبيق قرارات لجنة الأصول والالتزامات وإخطارها بمدى التقدم في تطبيق تلك القرارات.

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

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

هدف البنك من إدارة خطرأسعارالفائدة

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

قياس ورصد مخاطرأسعارالفائدة الهيكلية

ولأغراض تحديد التأثيرالكمي للمخاطرالهيكلية لأسعارالفائدة التي يتعرض لها البنك، يتم تحليل جميع أصول والتزامات البنك ذات سعرالفائدة الثابت على مدارأجال الاستحقاق المتبقية لتحديد أية فجوات. كما يتم إجراء تحليل مستقل لكل من هذه الأصول والالتزامات بصفه دوريه كل ثلاثة أشهر ويتم تحديد أجال الاستحقاق طبقا للشروط التعاقدية للمعاملات التي تولدت عنها تلك الأصول والالتزامات والسلوك التاريخي للعمل (كما في حالة حسابات التوفير) وكذا في ضوء الافتراضات التقليدية لبعض بنود قائمة المركزالمالي (كما في حالة حقوق المساهمين). وبمجرد تحديد الفجوات لكل عملة رئيسية من عملات البنك يتم احتساب قيمة حساسية البنك للتغير في سعرالفائدة على أساس التغيير في صافي القيمة الحالية لكل مركز من المراكز ذات سعرالفائدة الثابت الناتج عن تحول موازي (parallel shift) قدره ١% في منحنى سعراالعائد مع مراعاة ألا تزيد إجمالي قيمة الحساسية لكل العملات وكذا لكل عملة منها عن الحد المشار إليه بعاليه. ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لمخاطر تقلبات سعراالعائد ويتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أسبق.

في نهاية الفترة الحالية	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	٦٩,٠٢٥,١٠١,٩٢٩	٦٩,٠٢٥,١٠١,٩٢٩
أرصدة لدى البنوك	٦٢,٠٨٨,٥٨٦,٩١٦	٦٣,٠٥٣,٢١٤,٢٩٢	٧,٤٠٨,٩٧٠,٦٠٥	٢,٠٢٣,٣٧٦,٠٠٠	-	٢,٣٧٢,١٣٥,٥٤٩	١٣٦,٩٤٦,٦٨٣,٣١٢
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	٩٦,٠٤٨,١٩٠,٨٧٠	٦,٨٣٠,٤٢٣,٥٩٢	٣١,٤٠٤,١٣٣,٦٦٢	-	-	٥٦٤,٠١٠,٥٠٨	١٣٤,٢٨٢,٨٤٨,٠٧١
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	-	-	-	-
قروض وتسهيلات للبنوك	٢,٥٠٠,٩٣٨,٩٣٧	-	-	-	-	-	٢,٥٠٠,٩٣٨,٩٣٧
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٨٨,٣٤٢,٤٩٥,٥٦٩	١٣,٠٩٦,٢٢٥,٧٨٨	١٥,٩٦٣,٢٣٤,٩٥٣	٣٥,٣٠٦,٠٨١,٥٩٧	٨,٣٨٣,٦٣٧,٧١٢	-	٣٦١,٠٩١,٦٧٥,٦٦٩
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٣,٩٣٠,١٤٢	٣,٩٣٠,١٤٢
إستثمارات مالية							
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٥٧٨,٣٤٧,٧٢٧	٢,٨٤٤,٨٨٥,٠٣٩	٥,٧٥٦,٩٤٩,٠١٠	٢٣,٢٧٣,٦٦٢,٨١٤	-	٢,٨٢٩,٢٢٨,٣٤٦	٣٥,٣٢٢,٦٧٢,٩٣٦
بالتكلفة المستهلكة	٤,٧١٠,٤٥٧,٨٧٢	٢,٢٧٦,٦٥٤,٤٨٨	١٤,٠٧٣,٦٧١,٣٣٩	٦٥,٢٣٣,٦٤٩,٦٩٤	٣,٧٤٠,٨٦٦,١١٨	-	٩٠,٠٨٥,٢٥٩,٥١١
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	١٢٠,٨٨٠,١٣٩	١٢٠,٨٨٠,١٣٩
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	١٥,٠٩٨,٩٧٥,٢٧٥	١٥,٠٩٨,٩٧٥,٢٧٥
إجمالي الأصول المالية	٤٥٤,٣١٩,٠١٧,٨٩١	٨٨,١٤١,٤٠٣,١٤٦	٧٤,٦٠٧,٠٥٩,٥٦٩	١٢٥,٨٣٦,٣٧٠,١٠٥	١٢,١٢٤,٤٦٣,٨٨٠	٩٠,٠١٤,٦٦١,٨٨٨	٨٤٥,٠٤٢,٥٧٦,٤٧٩
إجمالي عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)							
-	-	-	-	٣,٧٩٣,٨٣٠,٠٠٠	-	-	٣,٧٩٣,٨٣٠,٠٠٠
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٢٩٩,٠٢٤,٥٦٢	-	-	-	-	٣٧٢,٦٠٣,٦٦٢	٣,٦٧١,٦٢٨,٢٢٤
ودائع العملاء	٤٤٨,٦٦٦,٨٤٩,٨٣٣	٥٩,٩٨٨,٣٧٣,٥١٥	٥٠,١٨٣,٤٧٧,٠٨٤	٨٥,٣٥٩,٣٩٥,٠٧٢	١٤٣,٠٣٢,٧٧٤	٨٢,٦١٥,٠٩٩,٧٩٦	٧٦٦,٩٥٦,٢٢٨,٠٧٤
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٤,٦٨٨,٩٦٤	٤,٦٨٨,٩٦٤
قروض أخرى	٣,٠٧٥,١٠٣,٣٠٧	٣٨,١٥٤,١٥٧	٢١٣,١٣١,٨٣٤	١٧,٢٨١,٩٩٣	-	-	٣,٣٤٣,٦٧١,٢٩١
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	٣,٥٢٥,٦١٦,٥٧٨	٣,٥٢٥,٦١٦,٥٧٨
إجمالي الالتزامات المالية	٤٥٥,٠٤٠,٩٧٧,٧٠٢	٦٠,٠٢٦,٥٦٧,٦٧٢	٥٠,٣٩٦,٦٠٨,٩١٨	٨٥,٣٧٦,٦٧٧,٠٦٥	١٤٣,٠٣٢,٧٧٤	٨٦,٥١٨,٠٠٩,٠٠٠	٧٧٧,٥٠١,٨٣٣,١٣١
إجمالي عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)							
-	-	-	-	-	-	-	٣,٧٩٣,٨٣٠,٠٠٠
فجوة إعادة تسعيرالعائد	(٤,٥١٥,٧٨٩,٨١١)	٢٨,١١٤,٨٧٥,٤٧٤	٢٤,٢١٠,٤٥٠,٦٥١	٤٤,٢٥٣,٥٢٣,٠٤٠	١١,٩٨١,٤٣١,١٠٦	٣,٤٩٦,٢٥٢,٨٨٨	١٠٧,٥٤٠,٧٤٣,٣٤٨
في نهاية سنة المقارنة							
إجمالي الأصول المالية	٤٢٦,١٣٦,٢٥٦,٦٥٩	٨٢,٠٠٧,٠٤٢,٣١١	٦٦,٦٧٦,١٨٨,١١٢	١٢٧,٢٢٤,٨١٥,٨٧٧	١١,٨٦٨,٠٨٩,٦٥٩	٩٣,٠١٥,٥٩٨,٠٧٨	٨٠٦,٩٢٧,٩٩٠,٧٠٦
إجمالي عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)							
-	-	-	-	٣,٨١٢,٩١٠,٠٠٠	-	-	٣,٨١٢,٩١٠,٠٠٠
إجمالي الالتزامات المالية	٤١٢,٤٨٥,٦٥٣,٣٣٧	٦٧,٠٠٦,١٢٩,٠٥٧	٤٦,٠١٦,٥٤٤,٦١٠	٨٦,٢٨٨,٩٨٣,١٦٩	١٤٦,٥١٩,٠١٤	٩٢,١٩٦,٢١٠,٢٨٢	٧٠٤,١٤٠,٠٣٩,٤٦٩
إجمالي عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)							
-	-	-	-	-	-	-	٣,٨١٢,٩١٠,٠٠٠
فجوة إعادة تسعيرالعائد	٩,٨٣٧,٦٩٣,٣٢٢	١٥,٠٠٠,٩١٣,٢٥٤	٢٠,٦٥٩,٦٤٣,٥٠٢	٤٤,٧٤٨,٧٤٢,٧١٨	١١,٧٢١,٥٧٠,٦٤٥	٨١٩,٣٨٧,٧٩٦	١٠٢,٧٨٧,٩٥١,٣٣٧

(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.

منظمة 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 والسكربتير العام ورئيس غرفة المعاملات الدولية.

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

*** مهام لجنة الأصول والالتزامات:**

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

*** مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات:**

- توثيق والحفاظ على سياسة الحد من المخاطر كما تم اعتمادها من قبل لجنة إدارة الأصول والالتزامات.
- إعداد النماذج المستخدمة في تحديد وقياس المخاطر والعمل على تطويرها باستمرار.
- إعداد تقارير تقييم المخاطر المعروضة 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 تأثيرات المحتمل على فجوة السيولة.
- اختيار وتقديم المشورة بشأن التأثير المحتمل من طرح أي منتج جديد على مركز هيكل السيولة.

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

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

هدف البنك من إدارة السيولة:

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

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

قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة:

- يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك فى العمليات التالية:
- التقييم المنتظم لهيكل سيولة البنك وتطوره على مدار الزمن.
- متابعة تنوع مصادر التمويل.
- تقييم البنك لاحتياجات التمويل على أساس التوقعات الواردة فى الموازنة التقديرية بغرض التخطيط لحلول ملائمة للتمويل.

يتم تحديد فجوات السيولة المتوقعة عن طريق حصر البنود التي تظهر يقاومة المركز المالي للبنك وخارجها حسب نوع عملة وأجال الاستحقاق المتبقية لتلك البنود. وتحدد تواريخ استحقاق الأصول والالتزامات القائمة على أساس الشروط التعاقدية للمعاملات ونماذج أنماط سلوك العمل التاريخية (كما 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 الإفراض.

الأجال التعاقدية	٣١ مارس ٢٠٢٥				
	حتى شهروا واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات
الإلتزامات المالية					
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٧١٦,٢٠٩,٢١٠	-	-	-	-
ودائع العملاء	٥٣١,١٨٢,١٢٦,٩٠٥	٦٣,٥١١,٢٤٨,٠٥٣	٦٥,١٧٠,٨٦٠,٠٥٨	١٠٨,٢٥٩,٧٢٩,٧٥١	١٧٥,٤٢٦,٢٢٠
قروض أخرى	٦١,٠٦٣,٥٤٢	٧٩,٦٨٤,٢٧١	١,٧٧٥,٠٣٥,٤٣٥	١,٥٧٧,٣٧١,٣٠٢	-
إجمالي الإلتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية	٥٣٤,٩٥٩,٣٩٩,٦٥٧	٦٣,٥٩٠,٩٣٢,٣٢٤	٦٦,٩٤٥,٨٩٥,٤٩٣	١٠٩,٨٣٧,١٠١,٠٥٣	١٧٥,٤٢٦,٢٢٠

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

الأجال التعاقدية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
	حتى شهروا واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات
الإلتزامات المالية					
أرصدة مستحقة للبنوك	١٦,١٢٢,٦٥٠,٦٩٢	-	-	-	-
ودائع العملاء	٤٨١,٦٨١,٤٤٠,٥٠٤	٧١,٩١٥,٠٤٢,٦٩٠	٦٠,٥٤٤,٧٨٧,٩٦٥	١٠٨,٣٠٩,٠٦٦,٠٨٣	١٨٣,٧٥٨,٣١٢
قروض أخرى	١,٤٠٦,٣٩١,٧٤٨	٣٣,٥٦٧,٠٧٠	١,١٧٠,٤١٦,٨٦٠	٢,٠٤٣,٨٠١,٩٧٥	-
إجمالي الإلتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية	٤٩٩,٢١٠,٤٨٢,٩٤٤	٧١,٩٤٨,٦٠٩,٧٦٠	٦١,٧١٥,٢٠٤,٨٢٥	١١٠,٣٥٢,٨٦٨,٠٥٨	١٨٣,٧٥٨,٣١٢

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

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

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

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها على أساس إجمالي

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

أجال استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المجمعة

مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة	٣١ مارس ٢٠٢٥				
	حتى شهروا واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات
مشتقات الصرف الأجنبي	١,٤٦٩,٦٢٧,٠٤١	١,٦٩٢,٦٣٥,٩٣١	٥٣٣,٣٢٩,٤٦٣	-	-
تدفقات خارجية	١,٤٧١,٥٢٢,٥٠٤	١,٦٧٩,٨٨٢,٤٦٨	٥٢٨,٧٤٦,٧٠٨	-	-
تدفقات داخلية	-	-	-	-	-

مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
	حتى شهروا واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات
مشتقات الصرف الأجنبي	١,٣٩٨,٥٢٢,١٥١	٩٨٠,١٩٨,١٨٠	١٩٩,٣٥٠,١٠٧	-	-
تدفقات خارجية	١,٣٩٩,٨٧٠,٩٤٤	٩٨١,٨٣١,٦٢٩	١٩٩,٥٨٧,٣٧١	-	-
تدفقات داخلية	-	-	-	-	-

آجال استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المجمعة

٣١ مارس ٢٠٢٥				
الأجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	٢٥٥,٠٠٠
٢٥٥,٠٠٠	-	-	٢٥٥,٠٠٠	ضمانات مالية
٨٩٧,٩٤٦,٥٠١	١٣٤,٣٠٦,٧٣٧	٥٧١,٠١٨,١٥١	١٩٢,٦٢١,٦١٣	ارتباطات عن الإيجار التشغيلي
١,٥٠٨,٧٠٥,٠١٤	-	-	١,٥٠٨,٧٠٥,٠١٤	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة
٢,٤٠٦,٩٠٦,٥١٥	١٣٤,٣٠٦,٧٣٧	٥٧١,٠١٨,١٥١	١,٧٠١,٥٨١,٦٢٧	الأجمالي

الأجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	٤٩,٦٦٨,٠٩٥,٧٢٤
٥٣,٠٦٥,٨٥٥,٠٣٦	٢٢٨,٤٦٣,٦٩١	٣,٥٦٩,٢٩٥,٦٢١	٤٩,٦٦٨,٠٩٥,٧٢٤	ارتباطات عن فروض والتزامات أخرى متعلقة بالانتماء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
الأجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	٢٥٥,٠٠٠
٢٥٥,٠٠٠	-	-	٢٥٥,٠٠٠	ضمانات مالية
٨٩٩,٢٧٣,٢٢٩	١٤٩,٢٧٨,٦١٩	٥٥٩,١٥٢,٢١٣	١٩٠,٨٤٢,٣٩٧	ارتباطات عن الإيجار التشغيلي
١,٤٣٧,٧٠٥,٩١٠	-	-	١,٤٣٧,٧٠٥,٩١٠	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة
٢,٣٣٧,٢٣٤,١٣٩	١٤٩,٢٧٨,٦١٩	٥٥٩,١٥٢,٢١٣	١,٦٢٨,٨٠٣,٣٠٧	الأجمالي

الأجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	٤٧,٢١٩,٥٤٨,٦٠٤
٥٣,٣٣١,٠٠٤,٢٩٨	٢١٢,٣٠١,٣١١	٥,٨٩٩,١٥٤,٣٨٣	٤٧,٢١٩,٥٤٨,٦٠٤	ارتباطات عن فروض والتزامات أخرى متعلقة بالانتماء

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

يوضح الجدول أدناه الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة في القوائم المالية المجمعة ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، بناءً على مستويات المدخلات التي تعتبر جوهرياً 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 معلنة 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 ٢٠٢٥				
الأجمالي	المستوي الثالث	المستوي الثاني	المستوي الأول	الأصول المالية
١٤,٧٠٣,٣٧٥,٤٥٤	-	-	١٤,٧٠٣,٣٧٥,٤٥٤	سندات الخزنة الأمريكية
٧,٢١٠,١٨٧,٣٨٥	-	٢,١٣٨,٧٤٣,٧٧٩	٥,٠٧١,٤٤٣,٦٠٦	أدوات دين أخرى
١٠,٥٧٩,٨٨١,٧٥١	-	-	١٠,٥٧٩,٨٨١,٧٥١	سندات خزنة مصرية
٩٥,٨٥٥,٦٣٥	-	-	٩٥,٨٥٥,٦٣٥	وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٢٠,٨٨٠,١٣٩	-	-	١٢٠,٨٨٠,١٣٩	وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢,٧٣٣,٣٧٢,٧١١	٢,٥٣٨,٧٩٤,٨٤٣	-	١٩٤,٥٧٧,٨٦٨	أدوات حقوق ملكية
٥٦٤,٠١٠,٥٠٨	-	-	٥٦٤,٠١٠,٥٠٨	أصول مالية بغرض المتاجرة
٣,٩٣٠,١٤٢	-	٣,٩٣٠,١٤٢	-	مشتقات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
الأجمالي	المستوي الثالث	المستوي الثاني	المستوي الأول	الأصول المالية
١٣,٤٣٠,٧٨١,٦٥٤	-	-	١٣,٤٣٠,٧٨١,٦٥٤	سندات الخزنة الأمريكية
٧,٦٧٥,٨٧٠,٨٠٥	-	٢,٢١٨,٤٠٦,٦٠٣	٥,٠٥٧,٤٦٤,٢٠٢	أدوات دين أخرى
١٠,٥٤١,٨٣٦,٤٥١	-	-	١٠,٥٤١,٨٣٦,٤٥١	سندات خزنة مصرية
٨٩,٠٨١,٢٠٥	-	-	٨٩,٠٨١,٢٠٥	وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١١٩,٨٥١,٢٩٧	-	-	١١٩,٨٥١,٢٩٧	وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢,٧٢٥,١١٨,٩٥٨	٢,٥٤٨,٠٥١,١٣٥	-	١٧٧,٠٦٧,٨٢٣	أدوات حقوق ملكية
١٣٩,٩٠٢,٩١٧	-	-	١٣٩,٩٠٢,٩١٧	أصول مالية بغرض المتاجرة
٣,٦٩٣,٥٩٥	-	٣,٦٩٣,٥٩٥	-	مشتقات مالية

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
أصول مالية:				
أرصدة لدى البنوك	١٣٦,٩٤٦,٢٨٣,٣٦٢	١٣٣,٣٣١,٠٥٨,٩٧١	١٣٣,٣٣١,٠٥٨,٩٧١	١٣٣,٣٣١,٠٥٨,٩٧١
قروض وتسهيلات للبنوك	٢,٥٠٠,٩٣٨,٩٣٧	٢,٥٠٤,٤٤٤,٩٣٨	٢,٥٠٠,٩٣٨,٩٣٧	٢,٤٩٩,٨٦٦,٤١٠
قروض وتسهيلات للعملاء	٣٦١,٠٩١,٦٧٥,٦٦٩	٣٤١,٠٠١,٤٦٧,٠٣٢	٣٦١,٠٩١,٦٧٥,٦٦٩	٣٣٨,٧٤٩,٩٠٥,١٩١
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :				
أدوات دين	٩٠,٠٨٥,٢٥٩,٥١١	٩٣,٠٢٨,٨٠٩,١٠١	٩٠,٠٨٥,٢٥٩,٥١١	٨٨,٠٩٣,٥٢٩,٧٩٩
التزامات مالية:				
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٦٧١,٦٢٨,٢٢٤	١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١	٣,٦٧١,٦٢٨,٢٢٤	١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١
ودائع العملاء	٧٢٦,٩٥٦,٢٢٨,٠٧٤	٦٧٩,٨٧٧,١٨٤,٦٨٧	٧٢٦,٩٥٦,٢٢٨,٠٧٤	٦٦٧,٦٨٧,١٩٠,٨٥٣
قروض أخرى	٣,٣٤٣,٦٧١,٢٩١	٤,٤٧٨,١٢١,٦١٦	٣,٣٤٣,٦٧١,٢٩١	٤,٤٧٨,١٢١,٦١٦

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

تظهر القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال.

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة :

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

ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى

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

(هـ) إدارة رأس المال

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

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

الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع. وقد بلغ رأس المال المدفوع للبنك في 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 ١٢,٥٠% وذلك خلال الفترة الحالية. وقد بلغ معيار كفاية رأس مال البنك ٢٢,٩٤% في نهاية الفترة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤) ٢٢,٦٥% طبقا لبازل II.

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

ويتكون البسط لمعدل كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين طبقا لبارز 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. تم إدراج صافي الأرباح المحلية في الشريحة الأولى وذلك طبقا لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٧.

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

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

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

تم إعداد معيار كفاية رأس المال طبقا لمتطلبات بارز 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 (بارز 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 لبارز II

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	طبقا لبارز II
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والاضافي)
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	أسهم رأس المال
٥١,٠١٤,٣٤٠,٨١٣	٥١,٠١٤,٣٤٠,٨١٣	الاحتياطي العام
٥,٣٧٤,٧٨٧,٤١٥	٥,٣٧٤,٧٨٧,٤١٥	الاحتياطي القانوني
٦٠,٨٧٨,٦٢١	٦٠,٨٧٨,٦٢١	احتياطيات أخرى
١٥,٠٦٢,٠٨٨,٣١١	١٥,٠٦٢,٠٨٨,٣١١	الأرباح المحتجزة
-	٦,٩٨٦,٣٠٢,١٧٤	صافي أرباح الفترة
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام
١,٢٩٩,٠٨١,٩٦٣	١,٧٨٤,٣٧٣,٣١٦	الدخل الشامل الآخر
(١,٠٣٤,١٤٩,٦٠٤)	(١,٠٨١,٨٣٣,٢٢٠)	أجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي والاضافي
٨٢,٥٧٢,٥٩٦,٢٧٢	٨٩,٩٩٦,٥٠٦,١٨٣	اجمالي رأس المال الأساسي والاضافي
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
١٦,٧٦١,١٥٠	١٦,٧٦١,١٥٠	٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص
٢,٠١٠,١١٧,٢٥٣	٢,١٥٨,٣٢٣,٦٥٥	ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض والتسهيلات الائتمانية المدرجة في المرحلة الأولى *
٢,٠٢٧,٣٧٨,٤٠٣	٢,١٧٥,٠٨٤,٨٠٥	اجمالي رأس المال المساند
٨٤,٥٩٩,٩٧٤,٦٧٥	٩٢,١٧١,٥٩٠,٩٨٨	اجمالي رأس المال
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
٣٥٤,٧١٨,٣٠٧,٧٠٧	٣٧٥,٣٣٩,٤٩٨,٢١٦	مخاطر الائتمان
٢,٣٧١,٥٦٢	٨٧٦,٩٧٩	مخاطر السوق
١٨,٧١٥,٣٨٣,٢٧٦	٢١,٣٧٥,٢٢٣,٤٢٦	مخاطر التشغيل
٣٧٣,٤٣٦,٠٦٢,٥٤٥	٤٠١,٧١٥,٥٩٨,٦٢١	اجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٪٢٢,١١	٪٢٢,٤٠	معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى
٪٢٢,٦٥	٪٢٢,٩٤	معيار كفاية رأس المال

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

** بعد توزيعات أرباح عام ٢٠٢٤.

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين

نسبة الرافعة المالية

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

وذلك تمهيدا للنظر في إعتداد بها ضمن الدعامة الأولى من مقررات بارز (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة وسلامة الجهاز المصرفي المصري ومواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية في هذا الشأن

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط

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

ب- مكونات المقام

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

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

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤- التعرضات خارج الميراثية (المرجحة بمعاملات التحويل)

ويخلص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	نسبة الرافعة المالية
المعدلة *		
٨٢,٥٧٢,٥٩٦,٢٧٢	٨٩,٩٩٦,٥٠٦,١٨٣	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات
٨١٢,٠٢١,١٤٣,٦٦٩	٨٥١,٢٢٤,٤٧٧,٤٤٤	إجمالي التعرضات داخل الميراثية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٥٤,٣٨١,٣٨٧,١١٥	٥٥,٥٦٦,٦٧٣,٧٨٨	إجمالي التعرضات خارج الميراثية
٨٦٦,٤٠٢,٥٣٠,٧٨٤	٩٠٦,٧٥١,١٥١,٢٣٢	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميراثية
٩,٥٣%	٩,٩٣%	نسبة الرافعة المالية

* بعد توزيعات أرباح عام ٢٠٢٤.

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد استيعاد نشاط التأمين.

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

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

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

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

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

يتم مراجعة محفظه البنك من القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على اساس ربع سنوي على الاقل. 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 محفظه من المقترضين على السداد للبنك أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بتربط التعرض في أصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية تقوم الإدارة باستخدام تقديرات على أساس خبرتها السابقة عن خسائر أصول ذات مخاطر ائتمانية مشابهة وفي وجود أدلة موضوعية على الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على خبرة الإدارة.

ب- القيمة العادلة للمشتقات المالية

يتم تحديد القيمة العادلة للمشتقات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم. وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل نماذج التسعير) لتحديد القيم العادلة، يتم اختبارها ومراجعتها دوريا 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 كما كان من الممكن الحصول على تلك البيانات عمليا. ومع ذلك فإن بعض العوامل مثل مخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك والإطراف المقابلة Counterparties) والتقلبات (Volatility) والارتباط (Correlation) تتطلب من الإدارة استخدام حكمها الشخصي. ويمكن أن تؤثر التغييرات في الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفصاح عنها.

د- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

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

إذا ما افترض توقف البنك عن تبويب أدوات الدين ضمن محفظة أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة لترتب على ذلك نقص في القيمة الدفترية في نهاية الفترة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ١,٩٠٥,٨٩٤,٩٨٨ جنيه لتصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بذلك ضمن احتياطي القيمة العادلة بقائمة الدخل الشامل الآخر.

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٥- التحليل القطاعي

(٥-١) التحليل القطاعي طبقا لطبيعة الأنشطة

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

الشركات: وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات الجارية المدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية ونشاط التأجير التمويلي للمؤسسات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة.
الأفراد: وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية.
أنشطة أخرى: وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى لإدارة الأموال بين الإدارات المختلفة للبنك و أنشطة التأمين.
وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقا لدورة النشاط المعتاد للبنك وتتضمن أصول والتزامات كل قطاع الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في قائمة المركز المالي المجموع.

في نهاية الفترة الحالية

الإيرادات والمصرفيات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ مارس ٢٠٢٥)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٣,٠٨٨,٢٣٦,٨٢٣	٩٠١,٩٦٧,٨٣٩	٢,٨٢٢,١٦٥,٤٤٢	٤,٣٩١,٤٤٦,٢٤٢	١١,٢٠٣,٨١٦,٣٤٦
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	١,١٥٢,٥٨٣,٢٠١	(٤,٧٤٣,٤٤٦)	٤٨٤,٢٢٣,٥٠٨	٨٦,١٢٢,٩٠١	١,٧١٨,١٨٦,١٦٤
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٥,٢٣٦,٠٠٠	-	-	٥,٢٣٦,٠٠٠
صافي دخل المتاجرة	١٥٩,٨٣٨,٥٠٩	-	٢٤,٦١٠,٤٩١	٦٠,١٧٤,٠٩٤	٢٤٤,٦٢٣,٠٩٤
أرباح استثمار مالية	-	٦٤,١٤٣,٦٣٥	-	-	٦٤,١٤٣,٦٣٥
عبء اضمحلال الائتمان	(٣٩٤,٣١٧,٦٥٥)	(١١٤,٦٩٩,٠٧٦)	(١٨٥,٤٤٥,٥١٥)	(١٢,٩٢٣,٥١٦)	(٧٠٧,٣٨٥,٧٦٢)
مصروفات إدارية	(٨٩٠,٧٥٧,٢١٥)	(٩٢٣,٤٤٧)	(١,٢٤٧,١٥١,١٨٠)	٥٦,٤٩٦,٣٦٦	(٢,٠٨٢,٣٣٥,٥١٦)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	٢١٥,٠٦٩,٦٢١	١٥,٩٦٢,٢١٤	(٢٦٦,٨٧٧,٢٢٧)	(١٤٦,٦٥٦,٢٠١)	(١٨٢,٥٠١,٥٩٣)
الربح قبل ضرائب الدخل	٣,٣٣٠,٦٥٣,٢٨٤	٨٦٦,٩٤٣,٧١٩	١,٦٣١,٥٢٥,٥١٩	٤,٤٣٤,٦٥٩,٨٤٦	١٠,٢٦٣,٧٨٢,٣٦٨
مصروف ضرائب الدخل	(٩٨٣,٥١٧,٣٦٧)	(٢٨٩,٤٥٣,٦٧٩)	(٤٨٨,٧٧٨,٦٦٢)	(١,٣١٦,٤٥٧,٦٩٤)	(٣,٠٧٨,٢٠٧,٣٦٢)
صافي أرباح الفترة	٢,٣٤٧,١٣٥,٩١٧	٥٧٧,٤٩٠,٠٤٠	١,١٤٢,٧٤٦,٨٥٧	٣,١١٨,٢٠٢,١٥٢	٧,١٨٥,٥٧٥,٠٠٦

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ مارس ٢٠٢٥)

أصول النشاط القطاعي	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول غير مصنفة	٢٩٨,٧٩٠,٦١٧,١٢٢	٢٥٣,٧١٧,٣٨١,٦٦٢	٦٨,٣٤٧,٧٩٣,٣٣٤	٢٠٨,٢٣٧,١٩٥,١٤٧	٨٢٩,٠٩٢,٩٨٦,٨٦٥
أجمالي الأصول	٢٩٨,٧٩٠,٦١٧,١٢٢	٢٥٣,٧١٧,٣٨١,٦٦٢	٦٨,٣٤٧,٧٩٣,٣٣٤	٢٠٨,٢٣٧,١٩٥,١٤٧	٨٥٩,٣١٩,٨٩٦,٨٩١
التزامات النشاط القطاعي	٤٧٥,٣٧٩,٩٦٧,٣٦٠	-	٢٥٤,١٠٧,٣٩٣,٧٨٦	١٣,٧٣٣,٠٨٠,٢٠٨	٧٤٣,٢٢٠,٤٤١,٣٥٤
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٢٣,١٩٩,٦٤٣,٦٦٦
أجمالي الالتزامات	٤٧٥,٣٧٩,٩٦٧,٣٦٠	-	٢٥٤,١٠٧,٣٩٣,٧٨٦	١٣,٧٣٣,٠٨٠,٢٠٨	٧٦٦,٤٢٠,٠٨٤,٦٦٠

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصرفيات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ مارس ٢٠٢٤) المعدلة	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٣,٠٣٣,٧٥٥,٧٨٥	١,٨٥٤,٢٢٩,٠٤٨	٢,٤٥٠,٥٧٩,٤٨٣	٢,٥٢٤,٠٣٨,٧٩٦	٩,٨٦٢,٦٢٣,١١٢
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٧٧٧,٤٣٣,١٤٦	(١١,٣١٦,٦٨٢)	٤٣٢,٤٦٨,٠٥٨	٥٨,٢٧٦,٤٢٧	١,١٦٦,٢٤٥,٩٤٩
إيرادات من توزيعات أرباح	-	-	-	-	-
صافي دخل المتاجرة	٦٧٧,٦٤٣,٣٦٥	-	٩٨,٠٣٥,٩٩٣	(٦٥٤,١٥٧,٨٣٦)	١٢١,٥٢١,٥٢٢
أرباح استثمار مالية	-	١١٠,٧٩٥,١٠٠	-	-	١١٠,٧٩٥,١٠٠
عبء اضمحلال الائتمان	(١,٨١١,١٤٢,١١٣)	(٢٦٣,١٩٦,٤٤٩)	(١٧٢,٩٥٣,٣٧٢)	١,٦١٠,٥٣٦	(٢,٢٤٥,٦٨١,٣٩٨)
مصروفات إدارية	(٨١٣,٣٢٧,٤٠٥)	(١,٥٩٥,١٤٣)	(١,٠٦٤,٣٤٩,٣٧٦)	٤٩,٥٢٠,٤٠٤	(١,٨٢٩,٧٥١,٥٢٠)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	١٢٩,٦٢٧,٤٣٩	٢٨٥,٨٢١,٨٤١	(١٥٢,٩٨١,٦١٥)	٣,٠٢٥,٢٢٠,٢٩٧	٣,٢٨٧,٦٨٧,٩٦٢
الربح قبل ضرائب الدخل	٢,٠٠٤,٠١٠,٢١٧	١,٩٧٤,١٢٢,٧١٥	١,٥٩٠,٧٩٩,١٧١	٥,٠٠٤,٥٠٨,٦٢٤	١٠,٥٧٣,٤٤٠,٧٢٧
مصروف ضرائب الدخل	(٦٦١,٣٠٥,٥٤٠)	(٦٥٨,٨٠٦,٥٨٧)	(٥٣١,٠٣٢,٦٢٩)	(١,٦٤٨,٤٢٩,٢٩٠)	(٣,٤٩٩,٥٧٤,٠٤٦)
صافي أرباح فترة المقارنة	١,٣٤٢,٧٠٤,٦٧٧	١,٣١٥,٣١٦,١٢٨	١,٠٥٩,٧٦٦,٥٤٢	٣,٣٥٦,٠٧٩,٣٣٤	٧,٠٧٣,٨٦٦,٦٨١

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤) المعدلة	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	٢٨١,٧٠٥,٧٠٩,٣٧٤	٢٥١,٩١٧,٧٩٠,١٤٧	٦٤,٧٠٩,١٦٦,٨٤٦	١٩٤,٠٥٠,٩٥٣,٣٥٦	٧٩٢,٣٨٣,٦١٩,٧٢٣
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	٢٧,٥٠٢,٥٧٦,١٩٢
أجمالي الأصول	٢٨١,٧٠٥,٧٠٩,٣٧٤	٢٥١,٩١٧,٧٩٠,١٤٧	٦٤,٧٠٩,١٦٦,٨٤٦	١٩٤,٠٥٠,٩٥٣,٣٥٦	٨١٩,٨٨٦,١٩٥,٩١٥
التزامات النشاط القطاعي	٤٤٧,٨٦٨,٢٠٣,٧٤٩	-	٢٣٤,٢٨٦,٠١٤,٥٧٠	٢٧,١٣٣,٩٥٤,٦٤٤	٧٠٩,٢٨٨,١٧٢,٩٦٣
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	١٩,٢٢٢,٣٣٥,٥٨١
أجمالي الالتزامات	٤٤٧,٨٦٨,٢٠٣,٧٤٩	-	٢٣٤,٢٨٦,٠١٤,٥٧٠	٢٧,١٣٣,٩٥٤,٦٤٤	٧٢٨,٥١٠,٥٠٨,٥٤٤

التحليل القطاعي طبقا للمناطق الجغرافية

في نهاية الفترة الحالية

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ مارس ٢٠٢٥)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب و البحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
١١,٢٠٣,٨١٦,٣٤٦	٤,٣٣٥,٤٥٤,٢٥٩	٣٢٠,٠٣٩,١٨٥	٦٥٤,٣٤١,٣٩٤	٧٧٧,٤١١,٠٢٩	٥,١١٦,٥٧٠,٤٧٩	صافي الدخل من العائد
١,٧١٨,١٨٦,١٦٤	٣٤١,٨٨٩,١٩٢	٧٧,٥٧٩,١٩٣	١٧١,٦٣٨,٣٨٠	١٨٤,٢٠٩,٥٢٩	٩٤٢,٨٦٩,٨٧٠	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٥,٢٣٦,٠٠٠	٥,٢٣٦,٠٠٠	-	-	-	-	إيرادات من توزيعات أرباح
٢٤٤,٦٢٣,٠٩٤	٣٩,٤٩٩,٢٨٤	١٣,٦٩٩,٨١٨	٢٠,٥٦٥,٦١٤	٦٦,٩٦١,٦٠٤	١٤٣,٨٩٦,٧٧٤	صافي دخل المتاجرة
٦٤,١٤٣,٦٣٥	٦٣,٤٠٤,٥٩٢	-	-	-	٧٣٩,٠٤٣	أرباح استثمارية مالية
(٧٠٧,٣٨٥,٧٦٢)	(١٣٧,٦٠٧,٦٩٢)	(١٤,٩٠٦,٩٥٦)	(٨٠,٣٠٦,١٤٧)	٥٦,٢٠٠,٧٥٧	(٥٣٠,٧٦٥,٧٢٤)	عبء اضمحلال الائتمان
(٢,٠٨٢,٣٣٥,٥١٦)	٥٨,٧٠٢,٤٦٨	(١٦٦,٥٣٥,٧٦٧)	(٢٣٣,٧١٧,٧٠٣)	(٦٧٧,٤٢٨,٥٤٤)	(١,٥١٣,٣٥٥,٩٧٠)	مصروفات إدارية
(١٨٢,٥٠١,٥٩٣)	(٢٩,٠٦٦,٥٣٩)	(٢٥,٤٤٨,١٠١)	(٢٠,٨٤٥,١٥٤)	(٥١,٢٠٥,٠٦٦)	(٥٥,٥٣٦,٧٧٣)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
١٠,٦٣٣,٧٨٢,٣٦٨	٤,٦٧٧,٥١١,٥٦٤	٢٤٤,٤٢٧,٣٧٢	٥١١,٦٧٦,٣٨٤	٧٢٥,٧٤٩,٣٤٩	٤,١٠٤,٤١٧,٦٩٩	الربح قبل ضرائب الدخل
(٣,٠٧٨,٢٠٧,٣٦٢)	(١,٤٦٧,٠٨٦,٦٢١)	(٧٣,٢٢٦,٤٨٨)	(١٥٣,٢٨٩,٩٧٠)	(٢١٧,٤٢٢,٧٦٩)	(١,٢٠٧,١٨١,٥١٤)	مصروف ضرائب الدخل
٧,٥٥٥,٥٧٥,٠٠٦	٣,٢١٠,٤٢٤,٩٤٣	١٧١,٢٠٠,٨٨٤	٣٥٨,٣٨٦,٤١٤	٥٠٨,٣٢٦,٥٨٠	٢,٨٩٧,٢٣٦,١٨٥	صافي أرباح الفترة

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ مارس ٢٠٢٥)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب و البحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
٨٥٨,٧٧٢,٩٦٩,٨٢٥	٤٧٤,٠١٣,٧٦٩,٤٩٢	١٣,٦٥٧,١١٨,٩٥٩	٢٧,٦٢٠,٩٠٥,٢٥٢	٣٩,٣٠٣,٢٠٥,٨٢٠	٣٠٤,١٧٧,٩٧٠,٣٠٢	أصول القطاعات الجغرافية
٥٤٦,٩٢٧,٠٦٦	-	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٨٥٩,٣١٩,٨٩٦,٨٩١	٤٧٤,٠١٣,٧٦٩,٤٩٢	١٣,٦٥٧,١١٨,٩٥٩	٢٧,٦٢٠,٩٠٥,٢٥٢	٣٩,٣٠٣,٢٠٥,٨٢٠	٣٠٤,١٧٧,٩٧٠,٣٠٢	أجمالي الأصول
٧٥٦,٣٩٣,٣٤٩,٥٩٧	١٢,٠٦٦,٤٤٥,٤٥٥	٣١,٠٠٩,٦٦٥,٧٩٦	٥٤,٩٢٤,٣٩٢,٧٠٥	٨٤,٩٠٨,٧١٧,٧٩٩	٥٧٣,٤٨٤,٥٢٧,٨٤٢	التزامات القطاعات الجغرافية
١٠,٠٦٦,٧٣٥,٠٢٣	-	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٧٦٦,٤٦٠,٠٨٤,٦٢٠	١٢,٠٦٦,٤٤٥,٤٥٥	٣١,٠٠٩,٦٦٥,٧٩٦	٥٤,٩٢٤,٣٩٢,٧٠٥	٨٤,٩٠٨,٧١٧,٧٩٩	٥٧٣,٤٨٤,٥٢٧,٨٤٢	إجمالي الالتزامات

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ مارس ٢٠٢٤) المعدلة

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب و البحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
٩,٨٦٢,٦٢٣,١١٢	٣,٥٧٢,٦٩٧,٤٧٠	٢٧١,١٩٢,٢٢٧	٥٨٩,٥٢١,٧٦٧	٧٢٨,٧٥٥,٢٨٣	٤,٧٠٠,٤٥٦,٣٦٥	صافي الدخل من العائد
١,٢٦٦,٢٤٥,٩٤٩	٣٨٤,٣٤٩,٠٢٣	٤٦,٧١٢,٨١١	١٢٥,٨٩٩,٥٧٩	١١٥,٢٠٧,٣٣٥	٥٩٤,٠٧٧,١٣١	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
-	-	-	-	-	-	إيرادات من توزيعات أرباح
١٢١,٥٢١,٥٢٢	(١٤,١٨١,٥٥٦)	٣,٢٤٤,٧٠٩	١٠,١٨٢,٦١٥	١٦,٠٨١,٤٦٥	١٠٦,١٩٤,٢٨٩	صافي دخل المتاجرة
١١٠,٧٩٥,١٠٠	١١٠,٢٤٠,٣٢٧	-	-	-	٥٥٤,٧٧٣	أرباح استثمارية مالية
(٢,٢٤٥,٦٨١,٣٩٨)	(٦٦٣,٩٥٣,٤١٣)	(٦,٦٩١,٩٠٣)	(١٩٤,٨٧٦,٣٢٤)	(١٢٨,٩٦٢,٩٦١)	(١,٦٥١,١٩٦,٧٩٧)	عبء اضمحلال الائتمان
(١,٨٢٩,٧٥١,٥٢٠)	٤٥,١٦٢,١٧٦	(١١٤,٤٣١,٠٦٦)	(٢١٤,٨٥٠,٦٦٥)	(٢٣٧,٦٩٧,٣٨٥)	(١,٣٠٧,٩٣٥,٠٢٠)	مصروفات إدارية
٣,٢٨٧,٦٨٧,٩٦٢	٣,٣٧٦,٩٩٨,٠٠٤	(٢٠,٥٥٢,٦٨٨)	(٤٣,٩٨١,٧٢٠)	(٤١,٧٠٨,٧٢٤)	١٦,٩٣٣,٠٩٠	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
١٠,٥٧٣,٤٤٠,٧٢٧	٧,٢١١,٣١٢,٠٣١	١٧٩,٤٧٤,٢٠٠	٢٧١,٨٩٥,٦٥٢	٤٥١,٦٧٥,٠١٣	٢,٤٥٩,٠٨٣,٨٣١	الربح قبل ضرائب الدخل
(٣,٤٩٩,٥٧٤,٠٤٦)	(٢,٣٩٦,٧٠٤,٠٠٧)	(٥٩,٩١١,١٨٠)	(٩٠,٧٦٢,٨٤٨)	(١٥٠,٧٧٥,٨٩٥)	(٨٠١,٤٢٠,١١٦)	مصروف ضرائب الدخل
٧,٠٧٣,٨٦٦,٦٨١	٤,٨١٤,٦٠٨,٠٢٤	١١٩,٥٦٣,٠٢٠	١٨١,١٣٢,٨٠٤	٣٠٠,٨٩٩,١١٨	١,٦٥٧,٦٦٣,٧١٥	صافي أرباح فترة المقارنة

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤) المعدلة

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب و البحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
٨١٩,٣٣٧,١٩٨,٨٣٩	٤٥٦,٢٣٢,٩٦٥,٤٥٢	١٢,٦٦٠,٢٥٠,٥١٤	٢٧,٥٩٧,٣٦١,٠٥٨	٣٦,٠٠٤,٩٥٨,٩٢٨	٢٨٧,٢٤١,٦٦٢,٨٨٧	أصول القطاعات الجغرافية
٥٤٨,٩٩٧,٠٧٦	-	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٨١٩,٨٨٦,١٩٥,٩١٥	٤٥٦,٢٣٢,٩٦٥,٤٥٢	١٢,٦٦٠,٢٥٠,٥١٤	٢٧,٥٩٧,٣٦١,٠٥٨	٣٦,٠٠٤,٩٥٨,٩٢٨	٢٨٧,٢٤١,٦٦٢,٨٨٧	أجمالي الأصول
٧٢٠,٤٣٧,١٧٦,٤٠٠	١١,٠٠٨,٠٧١,٨٣٩	٦٦,٧٣٠,٦٣٦,٥٠٠	٥١,٢٠١,٤٣٤,٦٦٧	٧٦,٩٢٥,٢٠٤,٧٤٢	٥٥٤,٥٧١,٨٢٨,٦٥٢	التزامات القطاعات الجغرافية
٨,٠٧٣,٣٣٢,١٤٤	-	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٧٢٨,٥١٠,٥٠٨,٥٤٤	١١,٠٠٨,٠٧١,٨٣٩	٦٦,٧٣٠,٦٣٦,٥٠٠	٥١,٢٠١,٤٣٤,٦٦٧	٧٦,٩٢٥,٢٠٤,٧٤٢	٥٥٤,٥٧١,٨٢٨,٦٥٢	إجمالي الالتزامات

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٦- صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات : - للعملاء والبنوك
١١,٧١١,٩٤١,١٠٨	١٧,٧٦٥,٥٢٠,٨٨٤	
١١,٧١١,٩٤١,١٠٨	١٧,٧٦٥,٥٢٠,٨٨٤	الإجمالي
١٢,١٩٦,٤٧٣,٧٤٠	١٢,٥٨١,٤٢٥,٧٠١	أذون وسندات خزينة وأوراق حكومية أخرى
١٢٨,٥٣٦,٠٩٢	٢١٨,٩٢١,١١٥	ادوات دين أخرى
١,٨٤٧,٩٤٨,٧٧٩	٣,٣٨٢,٢٣١,٥٠٦	ودائع وحسابات جارية
(٩,٩٩١,٦٣٠)	(٤,٢٢١,٦٤١)	صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعر عائد)
٢٥,٨٧٤,٩٠٨,٠٨٩	٣٣,٩٤٣,٨٧٧,٥٦٥	الإجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية - للبنوك - للعملاء
(١٦١,١٢٨,٥٤٥)	(٤٠,٧٨٦,٢١٥)	
(١٥,٧٨٠,٥٢٣,٣٠٧)	(٢٢,٦٢٢,٢٣٤,٤٢٩)	
(١٥,٩٤١,٦٥١,٨٥٢)	(٢٢,٦٦٣,٠٢٠,٦٤٤)	الإجمالي
(٢,٠١٦,٣٩٦)	(٧٣٤,٥٥٩)	اقراض أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء
(٦٨,٦١٦,٧٢٩)	(٧٦,٣٠٦,٠١٦)	قروض أخرى
(١٦,٠١٢,٦٨٤,٩٧٧)	(٢٢,٧٤٠,٠٦١,٦٦٩)	الإجمالي
٩,٨٦٢,٦٢٣,١١٢	١١,٢٠٣,٨١٦,٣٤٦	الصافي

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
		إيرادات الأتعاب والعمولات: الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء أتعاب وخدمات الأمانة والحفظ عمولات وأتعاب الاستثمارات أتعاب أخرى
٩٨٧,١٢٢,١١٠	١,١٦٩,٤٦١,٢١٤	
٢٨,٢١٥,٣٩٣	٤٢,٥٦٦,٧٣٣	
٨,٢٨٣,٥٠٤	٨,٧٣١,٨٣٢	
٦٦٤,١٦٩,٩٦٤	٨٩٤,٢١٦,١٦٨	
١,٦٨٧,٧٩٠,٩٧١	٢,١١٤,٩٧٥,٩٤٧	الإجمالي
		مصرفات الأتعاب والعمولات: عمولات سمسرة أتعاب أخرى
(١١,٢٤٤,٥٦٤)	(٦,٤٠٤,٦٠٠)	
(٤١٠,٣٠٠,٤٥٨)	(٣٩٠,٣٨٥,١٨٣)	
(٤٢١,٥٤٥,٠٢٢)	(٣٩٦,٧٨٩,٧٨٣)	الإجمالي
١,٢٦٦,٢٤٥,٩٤٩	١,٧١٨,١٨٦,١٦٤	الصافي

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
-	٥,٢٣٦,٠٠٠	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	٥,٢٣٦,٠٠٠	الإجمالي

٩- صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
		عمليات النقد الأجنبي : أرباح (خسائر) المعاملات بالعملة الأجنبية وثائق صناديق استثماري عرض المتاجرة فروق تقييم عقود صرف أجلة فروق تقييم عقود مبادلة عملات فروق تقييم عقود مبادلة العائد
٢١٢,١٢٥,٩٧٦	٢٣٠,٨٣٥,٥١٩	
١٣,٢٨٣,٢٢٣	٢٢,٣٥٦,٩٥٧	
(١٠٥,١٨٤,٠٨٠)	(٨,٤١٢,٧١١)	
١,٦٠٩	٣٠,١٥٢	
١,٢٩٤,٧٩٤	(١٨٦,٨٢٣)	
١٢١,٥٢١,٥٢٢	٢٤٤,٦٢٣,٠٩٤	الإجمالي

١٠- مصروفات إدارية

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
		تكلفة العاملين أجور ومزونات تأمينات اجتماعية
٧٨٩,٣٩٧,٨٤٠	٩٩٠,٥٧٠,٢١٩	
٤٣,٩٨١,٢٧٣	٥٢,٠٧٨,٢٥٣	
		تكلفة المعاشات نظم الاشتراكات المحددة مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة)
٣٠,٧٨٢,٥٧٧	٣٥,٤٧٢,٧٦١	
٢٥,٢٤٠,٤٩١	٣١,٠١٥,٣٣٠	
٨٨٩,٤٠٢,١٨١	١,١٠٩,١٣٦,٥٦٣	الإجمالي
١٢٦,٩٨٠,٦٦٦	١٤٠,٢٥٤,١٣٦	إهلاك واستهلاك
٨١٣,٣٦٨,٦٦٣	٨٣٢,٩٤٤,٨١٧	مصروفات إدارية أخرى
١,٨٢٩,٧٥١,٥٢٠	٢,٠٨٢,٣٣٥,٥١٦	الإجمالي

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
٤,٤٩٤,٨٦٠,٤٣٦	(٧١,٩٣٤,٧٣٠)	فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١٨١,٩٠٤,٩٤٨)	(٣٣٩,٦٧١,٣٥٢)	تكلفة برامج
(٥٣,٧٣٧,٣٩٤)	(٥٩,٤٦١,٦٠٥)	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
١٠٥,٧١٣	٥,٠١٠,٠٠٠	أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
(٣٩,٣٩٧,٨٥٤)	(٣٦,٣٠٠,٣٣٨)	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرزب)
٢١٤,٠٩٢,٢٨٣	٣٤٣,٠٦٧,٠٨٦	إيرادات عقود تأجير تمويلي بالصافي
٦٧,٣٤٦,١٥٧	٣٧,٨٦٩,٧٣٨	إيرادات تأجير أخرى
-	(٤,٥٠٠,٠٠٠)	أضمحلل أصول مؤجرة (بنظام التأجير التمويلي)
(١,١٩٥,٣٠١,٣٨٥)	(٧٠,٥٨٧,٢٢٠)	صافي العائد من نشاط التأمين
٢١,٢٢٤,٩٥٤	١٤,٠٠٦,٨٢٨	إيرادات (مصروفات) أخرى
٣,٢٨٧,٦٨٧,٩٦٢	(١٨٢,٥٠١,٥٩٣)	الإجمالي

١٢- عبء اضمحلل الائتمان

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
(١,٩٨٤,٠٩٥,٤٨٥)	(٥٧٩,٧٦٣,١٧٠)	قروض وتسهيلات للعملاء
٢,٣٦٩,٦٢٠	٩,٩٨٥,١٠٠	قروض وتسهيلات للبنوك
٦٠٥,٠٠٩	٩,٤٩٢,٩٥٨	أرصدة لدى البنوك
(٣٦٢,٤٣٧,٩٢٩)	(١١٤,٦٨٤,٦٤٢)	أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى
(٧٥٨,٥٢٠)	(١٤,٤٣٤)	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١,٣٦٤,٠٩٣)	(٣٢,٤٠١,٥٧٤)	أصول أخرى
(٢,٢٤٥,٦٨١,٣٩٨)	(٧٠٧,٣٨٥,٧٦٢)	الإجمالي

١٣- مصروف ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
(٣,٦٦٦,٥٤٢,٢٧٢)	(٣,١٢٢,٠٥٥,٢٥٧)	الضريبة الجارية
١٦٦,٩٦٨,٢٢٦	٤٣,٨٤٧,٨٩٥	الضريبة المؤجلة
(٣,٤٩٩,٥٧٤,٠٤٦)	(٣,٠٧٨,٢٠٧,٣٦٢)	الإجمالي

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

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

الرياح قبل الضرائب	١٠,٦٦٣,٧٨٢,٣٦٨	١٠,٥٧٣,٤٤٠,٧٦٧
ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%	٢,٣٠٩,٣٥١,٠٣٣	٢,٣٧٩,٠٢٤,١٦٤
الأثر الضريبي لكل من:		
إيرادات غير خاضعة للضريبة	(٧٣,٦٨,٦٦٥)	(٦٩,٨٢٨,٨٢٤)
مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي	٧٢١,٢٧٨,٥١٣	٩٢١,٠٩٧,٢٨١
إعتراف أصول ضريبية مؤجلة	(١,٨٥٥,٥٦٧)	٤,٩٠٢,٢٦٢
تسويات ضريبية تخص أعوام سابقة	٨٧,١٥٨,٦٢١	٥٤,١٤٣,٧٥٦
المخصصات والعوائد المجتنب	٦٨,٨٦٩,٥٩٧	٣٧٧,٢٠٣,٦٣٣
ضريبة قطعية ١٠% توزيعات أرباح	١٠,٥٢١,٧٢٥	-
مصروف ضريبة الدخل الفعال	٣,١٢٢,٠٥٥,٢٥٧	٣,٦٦٦,٥٤٢,٢٧٢

الموقف الضريبي**أولاً : بنك قطر الوطني :****ضريبة أرباح شركات الأموال :**

- تم الفحص والربط و سداد الضريبة من بداية النشاط وحتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ .
- عامي ٢٠١١ و ٢٠١٢ منظورة أمام المحكمة.
- السنوات من ٢٠١٣ وحتى ٢٠٢٠ تم الفحص والربط والسداد.
- عام ٢٠٢١ تم طلب الفترة للفحص و تم تقديم المستندات الى مصلحة الضرائب المصرية خلال المواعيد القانونية.
- عامي ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ تم تقديم الإقرار الضريبي لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد .
- عام ٢٠٢٤ جاري إعداد الإقرار الضريبي على ان يتم تقديمه لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية.

ضريبة كسب العمل :

- تم الفحص و الربط و سداد الضريبة حتى نهاية عام ٢٠٢٠ .
- السنوات من ٢٠٢١ وحتى ٢٠٢٤ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ضريبة الدمغة :

- تم فحص جميع فروع البنك من بداية النشاط حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦ وتم سداد كافة المستحقات الضريبية.
- الفترة من ٠١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ تم الفحص والربط والسداد.
- السنوات من ٢٠٢١ وحتى ٢٠٢٤ 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 و سداد الضريبة حتى ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦ .

ضريبة الدمغة :

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

ثالثاً : شركة كيوان بي للتأجير التمويلي (شركة تابعة) :-**ضريبة أرباح شركات الأموال :**

- السنوات من بداية النشاط حتى ٢٠١٦ تم الفحص و الربط و السداد.
- السنوات من ٢٠١٧ حتى ٢٠٢٠ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية وفقاً لإحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ خلال المواعيد القانونية وجاري الفحص .
- السنوات من ٢٠٢١ حتى ٢٠٢٣ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية وفقاً لإحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ خلال المواعيد القانونية.
- عام ٢٠٢٤ جاري اعداد الإقرار الضريبي وسيتم تقديمه لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية بعد أقصى ٣٠ ابريل ٢٠٢٥.
- ضريبة كسب العمل :**
- السنوات من بداية النشاط وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ تم فحص الشركة والربط والسداد.
- السنوات من ٢٠٢١ حتى ٢٠٢٤ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية وفقاً لإحكام القانون ٢٠٦ لسنة ٢٠٢٠ والقانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ خلال المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ضريبة الدمغة :

- السنوات من بداية النشاط حتى عام ٢٠١٧ تم الفحص والربط والسداد.
- السنوات من ٢٠١٨ إلى ٢٠٢٠ تم فحص الشركة عن هذه السنوات وتم الاعتراض على النموذج وإحالة الخلاف الي اللجنة الداخلية بمصلحة الضرائب ثم تم انهاء الخلاف والربط والسداد.
- السنوات من ٢٠٢١ حتى ٢٠٢٤ لم تطلب للفحص بعد.

رابعاً: شركة كيوان بي للتخصيم (شركة تابعة):-**ضريبة أرباح شركات الأموال :**

- الشركة خاضعة لأحكام قانون الضريبة على الدخل الصادر بالقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته وقانون رقم ٤٤ لسنة ٢٠١٤.
- قدمت الشركة الإقرار الضريبي عن الفترات من ١ يناير ٢٠١٣ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ في الميعاد القانوني لكل فترة مع سداد الضريبة المستحقة من واقع الإقرار.
- علما بأنه جاري الفحص مع مصلحة الضرائب الفترة من ١ يناير ٢٠١٧ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ .

ضريبة كسب العمل :

- الشركة غير ملزمة بحجز وتوريد ضريبة المرتبات للموظفين المتدربين إليها من بنك قطر الوطني (ش.م.م) بينما تقوم الشركة بحجز وتوريد الضريبة عن الموظفين المعينين بالشركة.
- يتم فحص الشركة حالياً حتى عام ٢٠٢١.

ضريبة الدمغة :

- الشركة غير خاضعة لأحكام قانون ضريبة الدمغة الصادر بالقانون رقم ١١١ لسنة ١٩٨٠ والمعدل بالقانون ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ .
- تم فحص الشركة حتى نهاية عام ٢٠٢١ .

الخصم و التحصيل تحت حساب الضريبة :

- الشركة ملزمة بتطبيق نظام الخصم و التحصيل تحت حساب الضريبة و توريد الضريبة في المواعيد القانونية.
- و لم يتم الفحص حتى تاريخه.

خامساً: شركة كيوان بي لتأمينات الحياة (شركة تابعة):-**ضريبة أرباح شركات الأموال :**

- السنوات من بداية النشاط حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢ تم الفحص والربط والسداد و التسوية عن هذه السنوات.
- السنوات من ١ يوليو ٢٠١٢ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ تم الفحص وانهاء الخلاف باللجان الداخلية و جاري الربط عن تلك السنوات .
- السنوات من ١ يوليو ٢٠٢١ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبة في المواعيد القانونية.

ضريبة كسب العمل :

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

ضريبة الدمغة :

- السنوات من بداية النشاط و حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ تم الفحص والسداد.
- السنوات من ١ يوليو ٢٠٢٠ و حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ تم الفحص و تمت إحالة الملف الي لجان الطعن.

سادساً: شركة كيوان بي أست مانجمنت ايجيت (شركة تابعة):-**ضريبة أرباح شركات الأموال :**

- السنوات من ٢٠٠٢ و حتى ٢٠٠٤ تم الربط والسداد.
- السنوات من ٢٠٠٥ و حتى ٢٠٠٦ تم تقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.
- السنوات من ٢٠٠٧ و حتى ٢٠١٠ تم الربط والسداد.
- عام ٢٠١١ تم تقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.
- من ٢٠١٢ الي ٢٠١٤ تم الربط تقديريا من مصلحة الضرائب وتم الاعتراض وجرى نظر الفترة امام لجنة الطعن.
- عام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ تم تقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.
- عام ٢٠١٧ و ٢٠١٨ تم مطالبة الشركة بالضريبة تقديريا وتم الاعتراض وفي انتظار انعقاد اللجنة الداخلية.
- السنوات من ٢٠١٩ حتى ٢٠٢٣ تم تقديم الإقرارات الضريبة خلال المواعيد القانونية و لم تطلب للفحص بعد.
- عام ٢٠٢٤ جاري أعداد الإقرار الضريبي على أن يتم تقديمه في المواعيد القانونية.

ضريبة كسب العمل :

- السنوات من ٢٠٠٢ و حتى ٢٠١٤ تم الربط والسداد.
- السنوات من ٢٠١٥ و حتى ٢٠١٨ تم المطالبة والإعتراض خلال المواعيد القانونية وفي انتظار قرار لجنة الطعن.
- عام ٢٠١٩ حتى ٢٠٢٤ لم تطلب للفحص.

ضريبة الدمغة :

- السنوات من ٢٠٠٢ و حتى ٢٠١٦ تم الربط والسداد.
- السنوات من ٢٠١٧ و حتى ٢٠٢٤ لم تطلب للفحص بعد.

١٤- نصيب السهم من صافي أرباح الفترة

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
٦,٨٥٠,٥٠٨,٠٦١	٦,٩٥١,٤٩٨,٣٩٤	صافي أرباح الفترة**
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح الفترة) *
(٦٨٩,٦٥٣,٧٩٦)	(٧٠٠,٦٧٦,١٤٣)	حصة العاملين في الأرباح (من صافي أرباح الفترة) *
٦,١٥٥,٨٥٤,٢٦٥	٦,٢٤٥,٨٢٢,٢٥١	المتاح للمساهمين من صافي أرباح الفترة
٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦	٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
٢,٨٦	٢,٩٠	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م.)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

١٥- تويب وقياس الأصول المالية والألتزامات المالية

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

٣١ مارس ٢٠٢٥	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أجمالي القيمة الدفترية
٦٩,٠٢٥,١٠١,٩٢٩	-	-	-	-	٦٩,٠٢٥,١٠١,٩٢٩
١٣٧,٠٤٤,٣٠٣,٩٨٥	-	-	-	-	١٣٧,٠٤٤,٣٠٣,٩٨٥
١٩,٥٤٣,٤٩٨,٤٢٩	١١٥,٠٢١,٩٩٦,٥٨١	-	-	-	١٣٤,٥٢٥,٤٩٥,٠١٠
-	-	-	-	٥٦٤,٠١٠,٥٠٨	٥٦٤,٠١٠,٥٠٨
-	-	-	-	-	٢,٥١٤,١٥٩,٠١٤
٣٨٢,٧٨٥,٩٤٧,٢٥٤	-	-	-	-	٣٨٢,٧٨٥,٩٤٧,٢٥٤
-	-	-	-	٣,٩٣٠,١٤٢	٣,٩٣٠,١٤٢
-	٣٢,٤٩٣,٤٤٤,٥٩٠	٢,٨٢٩,٢٢٨,٣٤٦	-	-	٣٥,٣٢٢,٦٧٢,٩٣٦
-	-	-	-	-	٩٠,٠٨٥,٢٥٩,٥١١
-	-	-	-	١٢٠,٨٨٠,١٣٩	١٢٠,٨٨٠,١٣٩
-	-	-	-	-	١٥,٢٤٧,٣٤٢,٨٩٠
٧١٦,٢٤٥,٦١٣,٠١٢	١٤٦,٥١٥,٤٤١,١٧١	٢,٨٢٩,٢٢٨,٣٤٦	١٤٦,٥١٥,٤٤١,١٧١	٦٨٨,٨٢٠,٧٨٩	٨٦٧,٢٧٩,١٠٣,٣١٨
٣,٦٧١,٦٢٨,٢٢٤	-	-	-	-	٣,٦٧١,٦٢٨,٢٢٤
٧٦٦,٩٥٦,٢٢٨,٠٧٤	-	-	-	-	٧٦٦,٩٥٦,٢٢٨,٠٧٤
-	-	-	-	٤,٦٨٨,٩٦٤	٤,٦٨٨,٩٦٤
-	-	-	-	-	٣,٣٤٣,٦٧١,٢٩١
-	-	-	-	-	٣,٥٢٥,٦١٦,٥٧٨
٧٣٧,٤٩٧,١٤٤,١٦٧	٧٣٧,٤٩٧,١٤٤,١٦٧	-	-	٤,٦٨٨,٩٦٤	٧٣٧,٥٠١,٨٣٣,١٣١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أجمالي القيمة الدفترية
٧١,١٨٩,٣٣٤,٤٨٨	-	-	-	-	٧١,١٨٩,٣٣٤,٤٨٨
١٢٣,٤٣٩,١١٣,٦٦٢	-	-	-	-	١٢٣,٤٣٩,١١٣,٦٦٢
١٩,٨٦٧,٦٢١,٧٢٠	١١١,٢٦٦,٥٩٨,٧٦٧	-	-	-	١٣١,٠٩٤,٢٢٠,٤٨٧
-	-	-	-	١٣٩,٩٠٢,٩١٧	١٣٩,٩٠٢,٩١٧
-	-	-	-	-	٢,٥٢٧,٧٦٦,٨١٨
٣٦٢,٢٥٥,٢٧٣,٨٣٧	-	-	-	-	٣٦٢,٢٥٥,٢٧٣,٨٣٧
-	-	-	-	٣,٦٩٣,٥٩٥	٣,٦٩٣,٥٩٥
-	٣١,٢٤٨,٤٨٨,٩١٠	٢,٨١٤,٢٠٠,١٦٣	-	-	٣٤,٠٦٢,٦٨٩,٠٧٣
-	-	-	-	-	٩٣,٠٢٨,٨٠٩,١٠١
-	-	-	-	١١٩,٨٥١,٢٩٧	١١٩,٨٥١,٢٩٧
-	-	-	-	-	١٠,٧٣٧,٢٩٥,٥٢٥
٦٨٣,٠٤٥,٢١٤,٧٥١	١٤٢,٤٧٥,٠٨٧,٦٧٧	٢,٨١٤,٢٠٠,١٦٣	١٤٢,٤٧٥,٠٨٧,٦٧٧	٦٣٣,٤٤٧,٨٠٩	٨٢٨,٥٩٧,٩٥٠,٤٠٠
١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١	-	-	-	-	١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١
٦٧٩,٨٨٧,١٨٤,٦٨٧	-	-	-	-	٦٧٩,٨٨٧,١٨٤,٦٨٧
-	-	-	-	٨,٨٠٩,٣٧٠	٨,٨٠٩,٣٧٠
-	-	-	-	-	٤,٤٧٨,١٢١,٦١٦
-	-	-	-	-	٣,٦٤٣,٢٧٣,٥٦٥
٧٠٤,١٣١,٢٣٠,٠٩٩	٧٠٤,١٣١,٢٣٠,٠٩٩	-	-	٨,٨٠٩,٣٧٠	٧٠٤,١٤٠,٠٣٩,٤٦٩

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
٩,٣٨١,٧٦٤,٠٩٦	٦,٨٢٨,٧٧٧,٣٠٣	نقدية
٦١,٨٠٧,٥٧٠,٣٩٢	٦٢,١٩٦,٣٧٤,٦٦٦	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٧١,١٨٩,٣٣٤,٤٨٨	٦٩,٠٢٥,١٠١,٩٢٩	الإجمالي
٧١,١٨٩,٣٣٤,٤٨٨	٦٩,٠٢٥,١٠١,٩٢٩	أرصدة بدون عائد
٧١,١٨٩,٣٣٤,٤٨٨	٦٩,٠٢٥,١٠١,٩٢٩	الإجمالي

١٧- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
٨,٨٥٢,٠٦٣,٢٥٣	٦,٢٥١,٨٦٦,٠٠٠	حسابات جارية
١١٤,٥٨٧,٠٥٠,٠٠٩	١٣٠,٧٩٢,٤٣٧,٩٨٥	ودائع
١٢٣,٤٣٩,١١٦,٦٦٢	١٣٧,٠٤٤,٣٠٣,٩٨٥	
(١٠٨,٠٥٤,٢٩١)	(٩٨,٠٢٠,٦٢٣)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٢٣,٣٣١,٠٥٨,٩٧١	١٣٦,٩٤٦,٢٨٣,٣٦٢	الإجمالي
٣٦,٤٥٩,٧١٠,٤٤٧	٤٠,٥٨٤,٦٣٥,٢٣٣	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢٩,٣٤٦,٣١٠,١٢٧	٣٣,٤٨٠,٣٢٢,٨١٣	بنوك محلية
٥٧,٦٣٣,٠٩٢,٦٨٨	٦٢,٩٧٩,٣٤٥,٩٣٩	بنوك خارجية
(١٠٨,٠٥٤,٢٩١)	(٩٨,٠٢٠,٦٢٣)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٢٣,٣٣١,٠٥٨,٩٧١	١٣٦,٩٤٦,٢٨٣,٣٦٢	الإجمالي
٨,١٢٧,٢٨٩,٧٩٥	٢,٣٧٢,١٣٥,٥٤٩	أرصدة بدون عائد
٧٢٤,٧٧٣,٤٥٨	٣,٨٧٩,٧٣٠,٤٥١	أرصدة ذات عائد متغير
١١٤,٥٨٧,٠٥٠,٠٠٩	١٣٠,٧٩٢,٤٣٧,٩٨٥	أرصدة ذات عائد ثابت
(١٠٨,٠٥٤,٢٩١)	(٩٨,٠٢٠,٦٢٣)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٢٣,٣٣١,٠٥٨,٩٧١	١٣٦,٩٤٦,٢٨٣,٣٦٢	الإجمالي
١٢١,٢٩٧,٥٠٦,٩٧١	١٣٤,٩٢٢,٩٠٧,٣٦٢	أرصدة متداولة
٢,٠٣٣,٥٥٢,٠٠٠	٢,٠٢٣,٣٧٦,٠٠٠	أرصدة غير متداولة
١٢٣,٣٣١,٠٥٨,٩٧١	١٣٦,٩٤٦,٢٨٣,٣٦٢	الإجمالي

١٨- أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
٤,٣٠٠,٤٢٥,٠٠٠	٦,٥١٦,٣٥٠,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ٩١ يوم
٩,٣١٨,٨٠٠,٠٠٠	٨,٣٨٩,٩٠٠,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ١٨٢ يوم
٤١,٣٦٥,٧٣٥,١٦٠	٣٥,٥٩٤,٦٣٣,٠٨٠	أذون خزنة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
(٢,٥٧٩,٢٠٥,٨٧١)	(٢,٧٨١,٩٣٣,٣٠٠)	عوائد لم تستحق بعد
٥٢,٤٠٥,٧٥٤,٢٨٩	٤٧,٧١٨,٩٤٩,٧٨٠	
(١٦٨,٨٠٧,٠١٦)	(٢٨٢,٦٤٦,٩٣٩)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(٣١١,٥٣٣,٨٠٢)	(١٥٣,٤٥٤,٧٧٠)	احتياطي القيمة العادلة في اخر الفترة
٥١,٩٢٥,٤١٣,٤٧١	٤٧,٢٨٢,٨٤٨,٠٧١	الإجمالي أذون الخزنة
٧٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	أوراق حكومية أخرى
١٣٠,٩٢٥,٤١٣,٤٧١	١٣٤,٢٨٢,٨٤٨,٠٧١	الإجمالي أذون الخزنة وأوراق حكومية أخرى
١٩,٦٩٨,٨١٤,٧٠٤	١٩,٦٦٠,٨٥١,٤٩٠	أذون الخزنة وأوراق حكومية أخرى بالتكلفة المستهلكة
١١١,٢٢٦,٥٩٨,٧٦٧	١١٥,٠٢١,٩٩٦,٥٨١	أذون الخزنة وأوراق حكومية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٣٠,٩٢٥,٤١٣,٤٧١	١٣٤,٢٨٢,٨٤٨,٠٧١	الإجمالي

١٩- أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
١٣٩,٩٠٢,٩١٧	٥٦٤,٠١٠,٥٠٨	وثائق صناديق استثمار
١٣٩,٩٠٢,٩١٧	٥٦٤,٠١٠,٥٠٨	الإجمالي

٢٠- قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
٣,١٥٧,٢٧٧	-	قروض أخرى
٢,٥٢٤,٦٠٩,٥٤١	٢,٥١٤,١٥٩,٠١٤	قروض لآجال
٢,٥٢٧,٧٦٦,٨١٨	٢,٥١٤,١٥٩,٠١٤	الإجمالي
(٢٣,٣٢١,٨٨٠)	(١٣,٢٢٠,٠٧٧)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢,٥٠٤,٤٤٤,٩٣٨	٢,٥٠٠,٩٣٨,٩٣٧	الإجمالي

٢١- قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ مارس ٢٠٢٥			
الاصافي	مخصص خسائر الاضمحلال	الاجمالي	الاصافي	مخصص خسائر الاضمحلال	الاجمالي
أفراد					
٤,٦١١,٤٧٢,٠٠٠	(٨١,٤٨٢,١٩٤)	٤,٣٤٢,٩٨٩,٨٠٦	٤,٦٨٨,٣٦٥,٥١٦	(١١٣,١٠٠,٤٩٨)	٤,٥٧٥,٢٦٥,٠١٨
٢,٢٥٠,١٧٧,٨٥٨	(٤٥٥,٣٧٧,٦٩٤)	١,٧٩٤,٨٠٠,١٦٤	١,٩٧٣,٣٣٩,٠٨٦	(٥٠٣,٧٣٦,١٣٢)	١,٤٦٩,٦٠٢,٩٥٤
٤٩,٩٥٦,٤٠٩,٢٤٠	(٩٨٥,٩٣٣,٧٠٦)	٤٨,٩٧٠,٤٧٥,٥٣٤	٥٣,٢٣٢,٩١٩,٧١١	(١,٠٥٦,٠٦٦,٩٧٩)	٥٢,١٧٤,٨٤٢,٧٣٢
٨,٦٦٩,٢٦٦,٨٢٢	(١٣٠,٦٠١,١٣٢)	٨,٥٣٨,٦٦٥,٦٩٠	٨,٨٧٨,٠٩١,١٧١	(١٥١,٨٤٩,٣٣١)	٨,٧٢٦,٢٤٦,٨٤٠
٦٤,٧٧٧,٢٨٥,٩٢٠	(١,٦٥٣,٣٩٤,٧٦٦)	٦٣,١٢٣,٨٩١,١٥٤	٦٨,٧٧٦,٧١٥,٤٨٤	(١,٨٢٤,٧٥٢,٨٤٠)	٦٦,٩٥١,٩٦٢,٦٤٤
مؤسسات شاملة القروض الصغيرة					
للأنشطة الاقتصادية					
١٤٢,١٥٤,٥٩٩,٧٨٨	(٥,٤٧٧,١٤٣,٣٦٤)	١٣٦,٦٧٧,٤٣٥	١٤٥,٧٠٤,٣٧٨,١٢٤	(٤,٨٦٢,٣٦٠,٣٢١)	١٤٠,٨٤٢,٠١٧,٨٠٣
٩٦,٦٠٥,١٣١,١٢٢	(١٢,٣٥٦,٧٢٩,٩٥١)	٨٤,٢٤٨,٤٠١	٩٨,٣١٧,٠٩٨,٤٢٦	(١٣,٣٨٣,٧٦٥,٤٩٧)	٨٤,٩٣٣,٦٣٥,٩٢٩
٣٣,٤٣٥,٣٣٠,٨٣٩	(١,٣٤٤,٨٢٣,٨٩٧)	٣٢,٠٩٠,٥٠٦	٤٤,٣٠٠,٨٦٢,٢٢٩	(١,١٨٨,٧٧٧,١٧٨)	٤٣,١١٢,٠٩٥,٠٥١
٤,٢٣٧,٨٥٥,٧١٧	(٢٥٢,٩٧٨,٥١٣)	٣,٩٨٤,٨٧٧,٢٠٤	٤,٥٥٤,٢٥٤,٩٧٣	(٢٥٦,٩٨٣,٣٦٤)	٣,٧٢٧,٨٩٣,٨٣٩
١٧٦,٤٣٢,٩١٧,٤٦٦	(١٩,٤٣١,٦٧٥,٧٥٥)	١٥٦,٠٠١,٢٤١,٧١١	١٦٤,٥٧٦,٥٣٣,٥٧٢	(١٩,٦٩١,٨٨٥,٣٥٨)	١٤٤,٢٨٤,٦٤٨,٢١٤
٣٤١,١٧٠,٢٠٣,٣٨٦	(٢١,٠٨٥,٠٧٠,٤٥١)	٣٢٠,٠٨٥,١٣٢,٨٦٥	٣١١,٦٦٩,٣٠٩,٠٥٦	(٢١,٥١٦,٦٣٨,١٩٨)	٢٩٠,١٥٢,٦٧٠,٨٥٨
الاجمالي (٢١)					
يخصم: خصم غير مكتسب وعود					
الاجمالي (٢٠١)					
مؤجلة					
صافي القروض والتسهيلات للعملاء					
أرصدة متداولة					
أرصدة غير متداولة					
صافي القروض والتسهيلات للعملاء					

٢٢- مخصص خسائر الاضمحلال

٣١ مارس ٢٠٢٥					
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	الرصيد في أول السنة المالية
١,٦٥٣,٣٩٤,٧٦٦	١٣٠,٦٠١,١٣٢	٩٨٥,٩٣٣,٧٠٦	٤٥٥,٣٧٧,٦٩٤	٨١,٤٨٢,١٩٤	١,٦٥٣,٣٩٤,٧٦٦
١٨٥,٤٤٥,٥١٥	٢١,٣٢٦,٧٢٣	٦٧,٩٧٢,٤٥٤	٥٩,٢٤٩,٦٧٥	٣,٩١٠,٠٠٦	١٨٥,٤٤٥,٥١٥
(٢٩,٤٣٧,١٨٩)	(٦٥,٦٢٤)	(١٣,١٨٩,٠٦٩)	(١٠,٨٩٠,٣٣٧)	(٥,٢٩١,٧٥٩)	(٢٩,٤٣٧,١٨٩)
١٥,٣٤٩,٨٨٨	-	١٥,٣٤٩,٨٨٨	-	-	١٥,٣٤٩,٨٨٨
١,٨٢٤,٧٥٢,٨٤٠	١٥١,٨٤٩,٣٣١	١,٠٥٦,٠٦٦,٩٧٩	٥٠٣,٧٣٦,١٣٢	١١٣,١٠٠,٤٩٨	١,٨٢٤,٧٥٢,٨٤٠
مؤسسات					
الاجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	الرصيد في أول السنة المالية
١٩,٤٣١,٦٧٥,٧٢٥	٢٥٢,٩٧٨,٥١٣	١,٣٤٤,٨٢٣,٨٩٧	١٢,٣٥٦,٧٢٩,٩٥١	٥,٤٧٧,١٤٣,٣٦٤	١٩,٤٣١,٦٧٥,٧٢٥
٣٩٤,٣١٧,٦٥٥	٤,٠١٩,٧٤٦	(١٥٤,٥١٨,٠٠٧)	١,١٥٢,٠٢٨,٨٢٧	(٦٠٨,٢٥٢,٩١١)	٣٩٤,٣١٧,٦٥٥
(٣٠,٥٤١,٩٩٥)	-	-	(٣٣٠,٥٤١,٩٩٥)	-	(٣٠,٥٤١,٩٩٥)
١١٨,٥٥٥,٠٧٣	-	-	١١٨,٥٥٥,٠٧٣	-	١١٨,٥٥٥,٠٧٣
(٢٢,١٢١,١٠٠)	(١٥,٨٩٧)	(١,٥٢٨,٧١٢)	(١٤,٠٤٦,٣٥٩)	(٦,٥٣٠,١٣٢)	(٢٢,١٢١,١٠٠)
١٩,٦٩١,٨٨٥,٣٥٨	٢٥٦,٩٦٢,٣٢٢	١,١٨٨,٧٧٧,١٧٨	١٣,٣٨٣,٧٦٥,٤٩٧	٤,٨٦٢,٣٦٠,٣٢١	١٩,٦٩١,٨٨٥,٣٥٨
الاجمالي					
٢١,٥١٦,٦٣٨,١٩٨					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	الرصيد في أول السنة المالية
١,٦٧٢,٨٧٠,١٧٨	١١٥,١٤١,٠٦٨	٩٧٥,٥٢٧,٣٥٣	١٢٢,٠٢٩,٥٦٤	٦٠,١٧٢,١٩٣	١,٦٧٢,٨٧٠,١٧٨
٥١٩,٧٢٤,٨٨٩	٢٠,٥٥٢,٦٧٢	١٠٩,٣٤٩,٢٦٨	٣٦١,٨٩١,٤٣١	٢٧,٩٣١,٥١٨	٥١٩,٧٢٤,٨٨٩
(١٧٨,١٨٥,٦١١)	(٥,٠٩٢,٦٠٨)	(١٣٧,٩٢٨,١٨٥)	(٢٨,٥٤٣,٣٠١)	(٦,٦٢١,٥١٧)	(١٧٨,١٨٥,٦١١)
٣٨,٩٨٥,٦٧٠	-	٣٨,٩٨٥,٦٧٠	-	-	٣٨,٩٨٥,٦٧٠
١,٦٥٣,٣٩٤,٧٦٦	١٣٠,٦٠١,١٣٢	٩٨٥,٩٣٣,٧٠٦	٤٥٥,٣٧٧,٦٩٤	٨١,٤٨٢,١٩٤	١,٦٥٣,٣٩٤,٧٦٦
مؤسسات					
الاجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	الرصيد في أول السنة المالية
١٤,٥٩٠,٠٩٢,٠٨٣	٢٥٠,٦٦٠,٧٠٤	٥٣٨,٨٤٤,١٣٦	٩,٢٣٥,٣٧٨,٦٣١	٤,٥٦٥,٦٠٨,٦١٢	١٤,٥٩٠,٠٩٢,٠٨٣
٤,٧٨١,٩٧٣,٣٦٤	١١,٨٦١,٨٠٩	٦٨٣,٣٩٧,٤٦٦	٤,٦٧٤,٣٥١,٣٥٦	(١٨٧,٦٣٧,٢٢٧)	٤,٧٨١,٩٧٣,٣٦٤
(٣,٦٢٥,٥٢٩,٢٨٣)	(٢٥,٣٠٥,٨٦٠)	-	(٣,٦٠٠,٢٣٣,٤٢٣)	-	(٣,٦٢٥,٥٢٩,٢٨٣)
٣٤٩,٧٥٨,٤٠١	٤,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٤٥,٧٥٨,٤٠١	-	٣٤٩,٧٥٨,٤٠١
٣,٣٣٥,٣٨١,١٦٠	١٢,٦٦١,٨٦٠	١٢٢,٥٨٢,٣٣٥	٢,١٠١,٤٤٤,٩٨٦	١,٠٩٩,١٧١,٩٧٩	٣,٣٣٥,٣٨١,١٦٠
١٩,٤٣١,٦٧٥,٧٢٥	٢٥٢,٩٧٨,٥١٣	١,٣٤٤,٨٢٣,٨٩٧	١٢,٣٥٦,٧٢٩,٩٥١	٥,٤٧٧,١٤٣,٣٦٤	١٩,٤٣١,٦٧٥,٧٢٥
الاجمالي					
٢١,٠٨٥,٠٧٠,٤٥١					

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٢- مشتقات مالية

٣١ مارس ٢٠٢٥			
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	
٤,٦٨٨,٩٦٤	-	٣,٦٩٥,٥٩٢,٤٣٥	(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
-	-	-	- عقود صرف أجلة
-	-	-	- عقود مبادلة عملات
٤,٦٨٨,٩٦٤	-	٣,٦٩٥,٥٩٢,٤٣٥	الإجمالي
-	٣,٩٣٠,١٤٢	٣,٧٩٣,٨٣٠,٠٠٠	(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
-	٣,٩٣٠,١٤٢	٣,٧٩٣,٨٣٠,٠٠٠	- عقود مبادلة أسعار العائد
-	٣,٩٣٠,١٤٢	٣,٧٩٣,٨٣٠,٠٠٠	الإجمالي
٤,٦٨٨,٩٦٤	٣,٩٣٠,١٤٢	٧,٤٨٩,٤٢٢,٤٣٥	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	
-	٣,٧٣٣,٧٤٧	٢,٣٠١,٢٠٠,٨١٨	(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
-	(٣٠,١٥٢)	٢٧٦,٨٦٩,٦٢٠	- عقود صرف أجلة
-	٣,٦٩٣,٥٩٥	٢,٥٧٨,٠٧٠,٤٣٨	- عقود مبادلة عملات
-	٣,٦٩٣,٥٩٥	٢,٥٧٨,٠٧٠,٤٣٨	الإجمالي
٨,٨٠٩,٣٧٠	-	٣,٨١٢,٩١٠,٠٠٠	(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
٨,٨٠٩,٣٧٠	-	٣,٨١٢,٩١٠,٠٠٠	- عقود مبادلة أسعار العائد
٨,٨٠٩,٣٧٠	٣,٦٩٣,٥٩٥	٦,٣٩٠,٩٨٠,٤٣٨	الإجمالي

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

- تغطية مخاطر القيمة العادلة

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

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات (عقود مبادلة أسعار العائد) أصل بمبلغ ٣,٩٣٠,١٤٢ جنيه في ٣١ مارس ٢٠٢٥ (مقابل التزام بمبلغ ٨,٨٠٩,٣٧٠ في نهاية سنة المقارنة). بلغت الأرباح الناتجة عن أداة التغطية مبلغ ١٢,٧٣٩,٥١١ جنيه في نهاية الفترة الحالية (مقابل الخسائر بمبلغ ٦,٤٦٧,٦٦١ في نهاية سنة المقارنة). وبلغت الخسائر الناتجة عن البند المغطى المنسوبة إلى الخطر المغطى مبلغ ١٢,٩٢٦,٣٣٤ جنيه في نهاية الفترة الحالية (مقابل الأرباح بمبلغ ٦,٦٣٨,٥٧٠ في نهاية سنة المقارنة).

٢٣- استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:
		(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة:
١٢,٧٦٠,٢٤٣,٠٥٤	١٢,٧١٨,٦٢٥,٥٣٠	مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
١٨,٤٨٨,٢٤٥,٨٥٦	١٩,٧٧٤,٨١٩,٠٦٠	مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية
٣١,٢٤٨,٤٨٨,٩١٠	٣٢,٤٩٣,٤٤٤,٥٩٠	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة:
١٧٧,٠٦٧,٨٢٣	١٩٤,٥٧٧,٦٦٨	مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
٢,٥٤٨,٠٥١,١٣٥	٢,٥٣٨,٧٩٤,٨٤٣	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
٢,٧٢٥,١١٨,٩٥٨	٢,٧٣٣,٣٧٢,٧١١	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		(ج) وثائق صناديق استثمار:
٨٩,٠٨١,٢٠٥	٩٥,٨٥٥,٦٣٥	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية*
٣٤,٠٦٢,٦٨٩,٠٧٣	٣٥,٣٢٢,٦٧٢,٩٣٦	أجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (١)
		استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:
		(أ) أدوات دين:
٩٣,٠٢٨,٨٠٩,١٠١	٩٠,٠٨٥,٢٥٩,٥١١	مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
٩٣,٠٢٨,٨٠٩,١٠١	٩٠,٠٨٥,٢٥٩,٥١١	إجمالي أدوات دين بالتكلفة المستهلكة (٢)
		بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
		(أ) وثائق صناديق استثمار:
١١٩,٨٥١,٢٩٧	١٢٠,٨٨٠,١٣٩	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
١١٩,٨٥١,٢٩٧	١٢٠,٨٨٠,١٣٩	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)
١٢٧,٢١١,٣٤٩,٤٧١	١٢٥,٥٢٨,٨١٢,٥٨٦	إجمالي استثمارات مالية (٣+٢+١)
		أرصدة متداولة
٦١,١٦٣,٠٧٩,٧٦٠	٢٨,٥٠٤,١٢٧,٧٠٤	أرصدة غير متداولة
١٠١,٠٤٨,٦٦٩,٧١١	٩٧,٠٢٤,٦٨٤,٨٨٢	إجمالي الاستثمارات المالية
١٢٧,٢١١,٣٤٩,٤٧١	١٢٥,٥٢٨,٨١٢,٥٨٦	
١٢٢,٠٥٨,٨٩١,٤٠٨	١٢٠,٤٣٩,٩٦٠,٣٢٣	أدوات دين ذات عائد ثابت
٢,٢١٨,٤٠٦,٦٠٣	٢,١٣٨,٧٤٣,٧٧٨	أدوات دين ذات عائد متغير
١٢٤,٢٧٧,٢٩٨,٠١١	١٢٢,٥٧٨,٧٠٤,١٠١	إجمالي أدوات دين

وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال الفترة المالية:

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	بالتكلفة المستهلكة	الرصيد في أول السنة المالية الحالية
٣٤,٠٦٢,٦٨٩,٠٧٣	٩٣,٠٢٨,٨٠٩,١٠١	إضافات
٣,٠٦٥,٣٣٩,٤٥٢	٧٨,٠٣١١,٨٨٦	استهلاك علاوة / خصم الإصدار
١٤,٩٩٠,١٣١	٨٧,٢٠٠,٥٢٥	استيعادات (بيع / استرداد)
(٢,١١٧,٨٣,٥٥٨)	(٣,٨١١,٠٦٢,٠٠١)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٩٣,٠٧٢,٤٢٤)	-	التغير في إحتياطي القيمة العادلة
٣٨٩,٨١٠,٦٦٢	-	محول إلى الأرباح المحتجزة
-	-	التغير في مخصص خسائر الأضعف خلال الفترة
٣٥,٣٢٢,٦٧٢,٩٣٦	٩٣,٠٨٥,٢٥٩,٥١١	الرصيد في آخر الفترة المالية

- وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة:

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	بالتكلفة المستهلكة	الرصيد في أول سنة المقارنة
١٦,٢٩٢,٩٦١,٦١٠	٨٤,١١٥,١٧٣,٠٠١	إضافات
١٨,٦٨٨,٧٧٨,٥١٨	٣٥,٤٦٢,٧٩٦,٨٨٤	استهلاك علاوة / خصم الإصدار
٧١,٠٩٠,٤٨٦	٣٥٦,٧٩٠,٢١٦	استيعادات (بيع / استرداد)
(٨,٥٨٧,٩١٤,٩٥٣)	(٦٦,٩٠٥,٩٥١,٠٠٠)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
٦,١٢٠,٠٠٠,٤٦٤	-	التغير في إحتياطي القيمة العادلة
١,٤٩٧,٩٩٩,٦١٢	-	محول إلى الأرباح المحتجزة
(١٥,٢٢٦,٦٦٤)	-	التغير في مخصص خسائر الأضعف خلال السنة
٣٤,٠٦٢,٦٨٩,٠٧٣	٩٣,٠٢٨,٨٠٩,١٠١	الرصيد في آخر سنة المقارنة

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	أرباح استثمارات مالية
٥,٣٠,٦١٧	٥,٨٦٠,٠٦٩	أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٠٥,٧٦٤,٤٨٣	٥٨,٢٨٣,٥٦٦	أرباح بيع استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١١٠,٧٩٥,١٠٠	٦٤,١٤٣,٦٣٥	الأجمالي

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م.)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٤- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
		برامج الحاسب الآلي
٤٨٢,٧٢٩,٩٣٤	٥٤٨,٩٩٧,٠٧٦	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
١٩٨,٥٦٤,٢٤٠	٣٣,٥٢٠,٦٣٢	الإضافات
(١٣٢,٢٩٧,٠٩٨)	(٣٥,٥٩٠,٦٤٢)	استهلاك الفترة
٥٤٨,٩٩٧,٠٧٦	٥٤٦,٩٢٧,٠٦٦	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية

٢٥- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ المعدلة	٣١ مارس ٢٠٢٥	
١٠,٧٣٧,٢٩٥,٥٢٥	١٥,٢٤٧,٣٤٢,٨٩٠	الإيرادات المستحقة
٥٣٥,٩٩٠,١٤٥	٤٧٩,٦١٧,٩٥٦	المصروفات المقدمة
١,٥٦٥,١٠٥,٧٣٣	١,٥٧٢,٧٦٦,٣٥٤	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٦٦٢,٧١٧,٥٤٢	٢٥٣,٥٢٧,٥٤٢	الأصول التي ألت ملكيتها للبنك وفاء للمجموعة
٢٧,٥٦١,٣٤٢	٢٩,٤٩٤,٦١٩	التأمينات والعهد
١٢٨,٢١٩,٥١١	٧٥,٥٤٣,٨٣٠	مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب
٧,٠٤٨,٥٤٢	٥,٦٢٢,٩٠٨	مدينو عمليات التأمين (بالصافي)
١,٧٧٦,٩٣١,٢٠٤	٢,٣٨٧,٣٥٤,٤٢٨	أخرى
١٥,٠٤٠,٩١٩,٥٤٤	٢٠,٠٥١,٢٧٠,٥٢٧	
(١١٥,٩٦٩,٧٠٢)	(١٤٨,٣٦٧,٦١٥)	يخصم مخصص خسان الأضمحلال
١٤,٩٢٤,٩٤٩,٨٤٢	١٩,٩٠٢,٩٠٢,٩١٢	الإجمالي

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٦- أصول ثابتة

الأجمالي	أخرى	آلات ومعدات	تحسينات على أصول مستأجرة	أراضي ومباني	
في ١ يناير ٢٠٢٤					
٥,٦٠٦,٣٥٦,٥٧٧	٣٢٤,٦٠٤,٠٧٥	١,٦٦٧,٤٩٣,٢٠٩	٤١٤,٧٨٨,٧٩٨	٣,١٩٩,٤٧٠,٤٩٥	التكلفة
(٢,٩٠١,٧٦٤,٢٢٠)	(٢١٣,٩٦٧,٠٥٦)	(١,٢٢٣,٠٩٩,٩٣٣)	(٢٢٥,٠٢٢,٩٧٢)	(١,٢٣٩,٦٧٤,٢٥٩)	مجمع الاهلاك
٢,٧٠٤,٥٩٢,٣٥٧	١١٠,٦٣٧,٠١٩	٤٤٤,٣٩٣,٢٧٦	١٨٩,٧٦٥,٨٢٦	١,٩٥٩,٧٩٦,٢٣٦	صافي القيمة الدفترية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
٢,٧٠٤,٥٩٢,٣٥٧	١١٠,٦٣٧,٠١٩	٤٤٤,٣٩٣,٢٧٦	١٨٩,٧٦٥,٨٢٦	١,٩٥٩,٧٩٦,٢٣٦	صافي القيمة الدفترية أول السنة
٣٧١,٨٢١,٩٦٢	٣٤,٢٥٨,٧٩٨	٢٣٠,٤٠٤,٤٤٩	٤٩,٩٦٣,٧٤٥	٥٧,١٩٤,٩٧٠	إضافات
(٦,٦٨٢,٣٩٩)	(٤,٥٠٦,٨٠٦)	(١,١٣٨,٤٩٣)	(١٦٢,٧٥١)	(٨٧٤,٣٤٩)	استيعادات أصول
٦,٦٥٦,٢٥١	٤,٥٠٦,٨٠٦	١,١٣٤,٢٦٦	١٦٢,٧٥١	٨٥٢,٤٦٨	استيعادات مجمع أهلاك
(٣٨٢,٨٣٨,٣٧٨)	(٢٨,٩٨٦,٦٣٤)	(١٨٧,٤٢٤,٤٦٣)	(٣٣,٥١٢,٠٥٩)	(١٣٢,٩١٥,٢٢٢)	اهلاك السنة
٢,٦٩٣,٥٤٩,٧٩٣	١١٥,٩٠٩,١٨٣	٤٨٧,٣٦٨,٩٩٥	٢٠٦,٢١٧,٥١٢	١,٨٨٤,٠٥٤,١٠٣	صافي القيمة الدفترية
في ١ يناير ٢٠٢٥					
٥,٩٧١,٤٩٦,١٤٠	٣٥٤,٣٥٦,٠٦٧	١,٨٩٦,٧٥٩,١٦٥	٤٦٤,٥٨٩,٧٩٢	٣,٢٥٥,٧٩١,١١٦	التكلفة
(٣,٢٧٧,٩٤٦,٣٤٧)	(٢٣٨,٤٤٦,٨٨٤)	(١,٤٠٩,٣٩٠,١٧٠)	(٢٥٨,٣٧٢,٢٨٠)	(١,٣٧١,٧٣٧,٠١٣)	مجمع الاهلاك
٢,٦٩٣,٥٤٩,٧٩٣	١١٥,٩٠٩,١٨٣	٤٨٧,٣٦٨,٩٩٥	٢٠٦,٢١٧,٥١٢	١,٨٨٤,٠٥٤,١٠٣	صافي القيمة الدفترية
في ٣١ مارس ٢٠٢٥					
٢,٦٩٣,٥٤٩,٧٩٣	١١٥,٩٠٩,١٨٣	٤٨٧,٣٦٨,٩٩٥	٢٠٦,٢١٧,٥١٢	١,٨٨٤,٠٥٤,١٠٣	صافي القيمة الدفترية أول السنة
٣٥٩,٤٦٦,٤٤٦	١٤,١٩١,٢١٨	٣٣٢,٨٦٨,٣٠٥	٧,٦٢٥,٠٣٤	٤,٧٨١,٨٨٩	إضافات
(٣١٤,٠٠٠)	(٣١٤,٠٠٠)	-	-	-	استيعادات أصول
٣١٤,٠٠٠	٣١٤,٠٠٠	-	-	-	استيعادات مجمع أهلاك
(١٠٤,٦٦٣,٤٩٤)	(٧,٨٣٧,٣٤٥)	(٥٤,١٩٦,٢٦١)	(٩,٢٨٠,٤٩٧)	(٣٣,٣٤٩,٣٩١)	اهلاك الفترة
٢,٩٤٨,٣٥٢,٧٤٥	١٢٢,٦٦٣,٠٥٦	٧٦٦,٠٤١,٠٣٩	٢٠٤,٥٦٢,٠٤٩	١,٨٥٥,٤٨٦,٦٠١	صافي القيمة الدفترية
في ٣١ مارس ٢٠٢٥					
٦,٣٣٠,٦٤٨,٥٨٦	٣٦٨,٢٣٣,٢٨٥	٢,٢٢٩,٦٢٧,٤٧٠	٤٧٢,٢١٤,٨٢٦	٣,٦٦٠,٥٧٣,٠٠٥	التكلفة
(٣,٣٨٢,٢٩٥,٨٤١)	(٢٤٥,٩٧٠,٢٢٩)	(١,٤٦٣,٥٨٦,٤٣١)	(٢٦٧,٦٥٢,٧٧٧)	(١,٤٠٥,٠٨٦,٤٠٤)	مجمع الاهلاك
٢,٩٤٨,٣٥٢,٧٤٥	١٢٢,٦٦٣,٠٥٦	٧٦٦,٠٤١,٠٣٩	٢٠٤,٥٦٢,٠٤٩	١,٨٥٥,٤٨٦,٦٠١	صافي القيمة الدفترية

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
١٥,٧٩٩,٤٨٤,٧٣٦	٤١٣,٥٨٩,٣٨٣	حسابات جارية
-	٢,٩١٦,٠٧٦,٠٥٣	ودائع
٣٢٣,١٦٥,٤٩٥	٢٩١,٩٦٢,٧٨٨	عمليات بيع أذون خزنة مع الالتزام بإعادة الشراء
١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١	٣,٦٧١,٦٢٨,٢٢٤	الإجمالي
٣٢٣,١٦٥,٤٩٥	٢٩١,٩٦٢,٧٨٨	بنوك مركزية
١,١٥٨	١,١٥٨	بنوك محلية
١٥,٧٩٩,٤٨٣,٥٧٨	٣,٣٧٩,٦٦٤,٢٧٨	بنوك خارجية
١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١	٣,٦٧١,٦٢٨,٢٢٤	الإجمالي
١٥,٧١٨,٩٠٨,٣٨٣	٣٧٢,٦٠٣,٦٦٢	أرصدة بدون عائد
٨٠,٥٧٦,٣٥٣	٩٠,٩٨٥,٧٦١	أرصدة ذات عائد متغير
٣٢٣,١٦٥,٤٩٥	٣,٢٠٨,٣٣٨,٨٤١	أرصدة ذات عائد ثابت
١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١	٣,٦٧١,٦٢٨,٢٢٤	الإجمالي
١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١	٣,٦٧١,٦٢٨,٢٢٤	أرصدة متداولة
١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١	٣,٦٧١,٦٢٨,٢٢٤	الإجمالي

٢٨- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
٢٢١,٢٦٣,٤٠١,٥٨٠	٢٥٤,٣٩٩,٨٧٥,٣٩٦	ودائع تحت الطلب
٢٩٠,٤٧٠,٢٢٨,٩٥٤	٢٩٠,٠٢١,١٣١,٢٧١	ودائع لأجل وبيخطر
١١٨,١٤٣,٨٣٤,٤٧٣	١٢٤,١٢٩,٠٤٧,٨٤٣	شهادات ادخار وإيداع
٤١,٠٤٣,٠٧٦,٨٧٧	٤٨,٦١١,٤٦٤,١١٧	ودائع توفير
٨,٩٦٦,٦٤٢,٨٠٣	٩,٥٥٤,٧٠٩,٤٤٧	ودائع أخرى *
٦٧٩,٨٨٧,١٨٤,٦٨٧	٧٢٦,٩٥٦,٢٢٨,٠٧٤	الإجمالي
٤٤٥,٦٠١,١٧٠,١١٧	٤٧٢,٨٤٨,٨٣٤,٢٨٨	ودائع مؤسسات
٢٣٤,٢٨٦,٠١٤,٥٧٠	٢٥٤,١٠٧,٣٩٣,٧٨٦	ودائع أفراد
٦٧٩,٨٨٧,١٨٤,٦٨٧	٧٢٦,٩٥٦,٢٢٨,٠٧٤	الإجمالي
٧٢,٨٢٥,٢١٨,٩٦٤	٨٢,٦١٥,٠٩٩,٧٩٦	أرصدة بدون عائد
٢٠٢,٧٧٠,٠٥١,٣٩٤	٢٣٦,٢٠١,٨٧٤,٧١١	أرصدة ذات عائد متغير
٤٠٤,٢٩١,٩١٤,٣٢٩	٤٠٨,١٣٩,٢٥٣,٥٦٧	أرصدة ذات عائد ثابت
٦٧٩,٨٨٧,١٨٤,٦٨٧	٧٢٦,٩٥٦,٢٢٨,٠٧٤	الإجمالي
٥٨٩,٧٧٧,٢١١,٢٧١	٦٣٥,٨٩٢,٣٢٩,٨٢٥	أرصدة متداولة
٩٠,١٠٩,٩٧٣,٤١٦	٩١,٠٦٣,٨٩٨,٢٤٩	أرصدة غير متداولة
٦٧٩,٨٨٧,١٨٤,٦٨٧	٧٢٦,٩٥٦,٢٢٨,٠٧٤	الإجمالي

* و تتضمن الودائع الأخرى في ٣١ مارس ٢٠٢٥ ودائع قدرها ٧٢١,٦٢٢,٠٣٤ جنيه تغطي ارتباطات غير قابلة للإلغاء باعتمادات مستندية مقابل ٧١٠,٠٩٤,٢٢٤ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وتعتبر القيمة الدفترية لتلك الودائع مقاربة لقيمتها العادلة.

٢٩- فروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
٢٨٢,٨٠٧,٢٢٨	٣٢٥,٩٤٥,٧٠٥	البنك الأهلي المصري
١٣٦,٥٠٠,٠٠٠	١٨٠,٥٠٠,٠٠٠	البنك التجاري الدولي
١٦٧,٣٢٠,٧٧٦	٢٩٢,٨١٥,٧١٧	بنك الكويت الوطني
٣,٨٦٩,١٧٨,٤٥٩	٢,٥٢٣,٨٩٣,١١٣	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
٢,٣٤٥,٦٣٥	١,١٧٢,٨١٨	البنك الأهلي الكويتي
١٥,٩٠٩,٠٧٧	١٥,٧٩٤,٠٦٧	جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر
٤,٠٦٠,٤٥١	٣,٥٤٩,٨٧١	بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
٤,٤٧٨,١٢١,٦١٦	٣,٣٤٣,٦٧١,٢٩١	الإجمالي
٢,٤٧٧,٨٤٥,٩٧٦	١,٧٩١,٤٨٨,٥٣٩	أرصدة متداولة
٢,٠٠٠,٢٧٥,٦٤٠	١,٥٥٢,١٨٢,٧٥٢	أرصدة غير متداولة
٤,٤٧٨,١٢١,٦١٦	٣,٣٤٣,٦٧١,٢٩١	الإجمالي

٣٠- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
٣,٦٤٣,٦٧٣,٥٦٥	٣,٥٢٥,٦١٦,٥٧٨	عوائد مستحقة
٣٣٤,٢٥٤,٧٧٣	٣٢٣,٤٣٤,٧٩٢	إيرادات مقدمة
٢,٨٠٣,١٣٢,٨١٣	٢,٦٣٢,٩٥٧,٤٢٠	مصرفوات مستحقة
١٣٢,٦٧٧,٨٨٧	١٢٥,٧٣٩,٨٤٧	المستحق لشركات التأمين وإعادة التأمين
٤,١٠٠,٥٦٣,٢٩٢	٦,٥٢٥,١٥٩,٦٠٦	أرصدة دائنة متنوعة
١١,٠١٣,٥٠٢,٣٣٠	١٣,١٧٢,٩٠٨,٢٤٣	الإجمالي

٣١- مخصصات أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٥

البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال الفترة	المؤد خلال الفترة	فرق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية (-) +	المستخدم خلال الفترة	الرصيد آخر الفترة
مخصص مطالبات ضريبية	٦٨,٣١٢,٨٥٤	٢٨٨,٣٢٤	-	-	-	٦٨,٦٠١,١٧٨
مخصص مطالبات قضائية	٢٠,٢١٧,٧٧٠	٢٢٧,١١١	-	(٦,٨١٣)	(١٠٢,٤٧٣)	٢٠,٣٣٥,٥٩٥
مخصص الإلتزامات العرضية	٦٤٦,٠٢٩,٤٤٥	٣٥,٧٦٥,٣٩٦	-	(٩٨٩,٤٦٣)	-	٦٨٠,٨٠٥,٣٧٨
مخصص خيانة الأمانة	١,٨٥١,٤٤٢	-	-	-	-	١,٨٥١,٤٤٢
مخصص مخاطر التشغيل	١,٠٤٩,٤٧٥	١٩,٥٠٧	-	(٥,٢١٦)	-	١,٠٦٣,٧٦٦
مخصص مطالبات أخرى	١٤,٢٧٣,٠١٦	-	-	(١٧,٠٤٥)	-	١٤,٢٥٥,٩٧١
الإجمالي	٧٥١,٧٣٤,٠٠٢	٣٦١,٣٠٠,٣٣٨	-	(١,٠١٨,٥٣٧)	(١٠٢,٤٧٣)	٧٨٦,٩١٣,٣٣٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المؤد خلال السنة	فرق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية (-) +	المستخدم خلال السنة	الرصيد آخر السنة
مخصص مطالبات ضريبية	٦٣,٢٨٥,٥٩٩	٥٠,٠٩٤,٤٥٢	-	-	(٦٧,١٩٧)	٦٨,٣١٢,٨٥٤
مخصص مطالبات قضائية	٣٥,٥٢٩,٣٨٨	-	(١٣,٢٩٥,١٣٨)	٥٢٥,٧٠١	(٢,٥٤٢,١٨١)	٢٠,٢١٧,٧٧٠
مخصص الإلتزامات العرضية	١,١٥٢,٨٠٨,٠٢٣	-	(٨٨٦,٤٢٥,٩٠٤)	٣٧٩,٦٤٧,٣٢٦	-	٦٤٦,٠٢٩,٤٤٥
مخصص خيانة الأمانة	٦١,١٧١,٧٨٠	٨٦٩,٧١٨	-	٣٤,٠٢٨,٩٣٥	(٩٤,٢١٨,٩٩١)	١,٨٥١,٤٤٢
مخصص مخاطر التشغيل	٥٦٨,٢٣٧	١٠٢,٦٩٦	-	٣٧٨,٥٤٢	-	١,٠٤٩,٤٧٥
مخصص مطالبات أخرى	١١,٤٠٨,٦٥٦	٣,٠٣٥,٦٩٢	-	٣٧٠,٥٠٨	(٥٤١,٨٤٠)	١٤,٢٧٣,٠١٦
الإجمالي	١,٣٢٤,٧٧١,٦٨٣	٩,١٠٢,٥٥٨	(٨٩٩,٧٢١,٠٤٢)	٤١٤,٩٥١,٠١٢	(٩٧,٣٧٠,٢٠٩)	٧٥١,٧٣٤,٠٠٢

٣٢- حقوق حملة وئاق التأمين

	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص و تكوين الأموال	٩,١٣٣,٧٦٢,١١٢	٨,٨١٤,٢٢٦,٠٦٧
مخصص المطالبات تحت التسديد	١١٠,٤٦٢,٦٨٩	١١٢,٦٨٢,٠٩٩
الإجمالي	٩,٢٤٤,٢٢٤,٨٠١	٨,٩٢٦,٩٠٨,١٦٦

٣٣- ضريبة الدخل المؤجلة

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

الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة:

الأصل الضريبى للفروق المؤقتة على كل من:	٣١ مارس ٢٠٢٥		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الأصول الثابتة	-	-	-	(١٧٩,٩٧٠,١٨٣)
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)	٤٠٣,٣٣٥,٠٧٦	٣٥٩,٧٧٤,٤٢٤	-	-
فروق التغيير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	(٤٢٣,٢٨٧,٣١٧)
أخرى	٢١,٢٢٠,٧٨١	١٩,١١١,٤٠٦	-	-
إجمالي الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة	٤٢٤,٥٥٥,٨٥٧	٣٧٨,٨٨٥,٨٣٠	(٦١٠,٤٣٥,٣٦٨)	(٦٦٥,٨٥٥,٤٤١)
الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي	٤٢٤,٥٥٥,٨٥٧	٣٧٨,٨٨٥,٨٣٠	(٢٢٢,٥٤٩,٥٣٨)	(٢٤١,٢٩٩,٥٨٤)

حركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة:

الرصيد في بداية السنة	٣١ مارس ٢٠٢٥		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الرصيد في بداية السنة	٣٧٨,٨٨٥,٨٣٠	٥١٧,٤٠٦,٠٧٥	(٦٠١,٤٣٥,٣٦٨)	(١٦١,٤٢٥,٧٩٥)
الضريبة المؤجلة التي تم الاعتراف بها / استخدامها خلال الفترة	٤٥,٧٧٠,٠٢٧	(١٣٨,٥٢٠,٢٤٥)	(٦٤,٤٢٠,٠٧٣)	(٤٤٠,٠٠٩,٥٧٣)
الرصيد بالإجمالي في نهاية الفترة	٤٢٤,٥٥٥,٨٥٧	٣٧٨,٨٨٥,٨٣٠	(٦١٠,٤٣٥,٣٦٨)	(٦٦٥,٨٥٥,٤٤١)

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

	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
فروق التغيير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(٤٨٥,٨٨٥,٢٥٨)	(٤٢٣,٢٨٧,٣١٧)

٣٤- الترتيبات مرابيا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
		الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن:
٦٦,٥٢٢,١٣٢	٦٥٧,٤٠٧,٩٣٧	- المربايا العلاجية بعد التقاعد
		المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:
١٠٠,٩٦١,٩٦٣	٣١,٠١٥,٣٣٠	- المربايا العلاجية بعد التقاعد
		المربايا العلاجية بعد التقاعد
		تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:
٥٦٣,٢٨٨,١٩٢	٥٩٤,٩٤٥,٢٨٢	القيمة الحالية لالتزامات لم يتم تمويلها
٦٣,٢٣٣,٩٤٠	٦٢,٤٦٢,٦٥٥	أرباح اکتوارية لم يتم الاعتراف بها
٦٦٦,٥٢٢,١٣٢	٦٥٧,٤٠٧,٩٣٧	
		تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي:
٥٩٥,٩٩٧,٤١٦	٦٦٦,٥٢٢,١٣٢	الرصيد في أول السنة المالية
٦,٠٩٨,٩٩٥	١,١١١,٦٦٥	تكلفة الخدمة الحالية
٩٨,٦٧٥,٧٣٧	٣٠,٦٧٤,٩٥٠	تكلفة العائد
(٣,٨١٢,٧٦٩)	(٧٧١,٢٨٥)	أرباح/خسائر اکتوارية
(٧٠,٤٣٧,٢٤٧)	(١٢٩,٥٢٥)	مربايا مدفوعة
٦٦٦,٥٢٢,١٣٢	٦٥٧,٤٠٧,٩٣٧	
		تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:
٦,٠٩٨,٩٩٥	١,١١١,٦٦٥	تكلفة الخدمة الحالية
٩٨,٦٧٥,٧٣٧	٣٠,٦٧٤,٩٥٠	تكلفة العائد
(٣,٨١٢,٧٦٩)	(٧٧١,٢٨٥)	الأرباح والخسائر اکتوارية المحققة خلال الفترة
١٠٠,٩٦١,٩٦٣	٣١,٠١٥,٣٣٠	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
		وتتمثل الفروض اکتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفه البنك فيما يلي:
٪٢٤,٢٩	٪٢٤,٢٩	معدل العائد المستخدم في خصم المربايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني
٪٢٤,٢٩	٪٢٤,٢٩	معدل العائد المستخدم في خصم المربايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
٪١٧,٠٠	٪١٧,٠٠	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني
٪١٧,٠٠	٪١٧,٠٠	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
		فيما يلي تأثير الحركة بمقدار ١% في معدل تكلفة المربايا الطبية:
		الائترعلى إجمالي تكلفة
الائترعلى الالتزامات المحددة	الخدمة الحالية وتكلفة العائد	
٪٤,٨٠	٪٢,٧٤	المربايا العلاجية بعد التقاعد

٣٥- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

- يبلغ رأس المال المرخص به ١٥ مليار جنيه مصري.

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

- بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ موزع على ٩٧٩,٤٦٤,٩٨٥ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٨٥٤,١٤١,٩٨٥ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ١٢٥,٣٢٣,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقا للسعر الساري وقت السداد.
- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠١٩ زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠ جنيه مصري إلى ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٩٧٩,٤٦٤,٩٨٠ جنيه مصري وذلك خصما من الاحتياطي العام وتجزئة القيمة الاسمية لكل سهم من أسهم رأس مال البنك من ١٠ (عشرة) جنيه مصري للسهم إلى ٥ (خمس) جنيه مصري للسهم .
- وبذلك أصبح رأس المال المصدر والمدفوع ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢٥ 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 (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٦- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

١- الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
٣٧,١٤٢,٢٤١,٣٦٧	٥١,٠١٤,٣٤٠,٨١٣	الاحتياطي العام (أ)
١,٠٤٥,٦٦٩	١,٠٤٥,٦٦٩	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
٤,٠٨٤,٨٦٦,٧٥٦	٥,٣٧٤,٧٨٧,٤١٥	احتياطي قانوني (ج)
١,٣٠٦,٤١٩,٠١٤	١,٧٩١,٦٨٨,٨١٤	احتياطي القيمة العادلة (د)
٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	احتياطي خاص (هـ)
٥٢,٧١٦,٦٢١	٦٠,٨٧٨,٦٢١	احتياطي رأسمالي
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام
٤,٠٠٠,٤٨٣	٤,٠٠٠,٤٨٣	إحتياطي تجميع أعمال*
٤٢,٦٥٢,٢٥٧,٨٨٨	٥٨,٣٠٧,٦٨٩,٧٩٣	إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية

* الاحتياطي الناتج عن زيادة نسبة المساهمة في الشركات التابعة.

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	(أ) الاحتياطي العام
٢٨,٨٨٤,٥٦٨,٩١٨	٣٧,١٤٢,٢٤١,٣٦٧	الرصيد في أول السنة المالية
٨,٢٥٧,٦٧٢,٤٤٩	١٣,٨٧٢,٠٩٩,٤٤٦	محول من الأرباح المحتجزة
٣٧,١٤٢,٢٤١,٣٦٧	٥١,٠١٤,٣٤٠,٨١٣	الرصيد في آخر الفترة المالية
		(ب) احتياطي المخاطر البنكية العام
١,٠٤٥,٦٦٩	١,٠٤٥,٦٦٩	الرصيد في أول السنة المالية
-	-	محول الي الأرباح المحتجزة
١,٠٤٥,٦٦٩	١,٠٤٥,٦٦٩	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	(ج) احتياطي قانوني
٣,٢٩٦,٨٥٥,٨٤٩	٤,٠٨٤,٨٦٦,٧٥٦	الرصيد في أول السنة المالية
٧٨٨,٠٠٠,٩٠٧	١,٢٨٩,٩٠٠,٦٥٩	محول من أرباح السنة المالية السابقة
٤,٠٨٤,٨٦٦,٧٥٦	٥,٣٧٤,٧٨٧,٤١٥	الرصيد في آخر الفترة المالية

يتعين على البنك طبقاً لأحكام القانون احتجاز نسبة ٥% من صافي أرباح العام لتغذية الاحتياطي القانوني وذلك حتى يبلغ رصيده ما يعادل ٥٠% من رأس مال البنك علماً بأن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	(د) إحتياطي القيمة العادلة
(٦٤٤,٠٥٣,٣٥٣)	١,٣٠٦,٤١٩,٠١٤	الرصيد في أول السنة المالية
٢,٤١١,٩٠٣,٢٣٥	٥٤٧,٨٨٩,٢٩٤	صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة (إيضاح ١٨ وإيضاح ٢٣)
٦,٦٦٦,٩١٨	(٢١,٥٥٣)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٥,٢٢٦,٦٦٤)	-	المحول الي الأرباح المحتجزة
(٤٥٢,٨٣١,١٢٢)	(٦٢,٥٩٧,٩٤١)	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة (إيضاح ٣٣)
١,٣٠٦,٤١٩,٠١٤	١,٧٩١,٦٨٨,٨١٤	الرصيد في آخر الفترة المالية

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

(هـ) احتياطي خاص

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
٢٥٣,٦٠٧	٢٥٣,٦٠٧	التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٩٣,٩٣٠	٣٩٣,٩٣٠	التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٢٦,٦٣٧,٧٨٩	٢٦,٦٣٧,٧٨٩	تطبيق طريقة حقوق الملكية على الشركات الشقيقة
(٤,٢٤٩,٧٣٩)	(٤,٢٤٩,٧٣٩)	الضريبة المؤجلة (الأثر الضريبي على التسويات)
١٦,٤٥٨,٨٦٨	١٦,٤٥٨,٨٦٨	الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (أدوات حقوق ملكية)
٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	الإجمالي

(٢) أرباح العام والأرباح المحتجزة

الحركة على الأرباح المحتجزة :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	المعدلة	
٢٤,٢١٧,١٥١,٨٨٥	٣٧,٩٤٩,٣١٤,٦٥٣		الرصيد في أول السنة المالية
٢٨٦,٠٦٥,٢٤٤	-		اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار المصري للتأمين رقم ٥٠
٢٦,٤٦٢,٢١٨,١٢١	٧,١٨٥,٥٧٥,٠٠٦		صافي أرباح الفترة / العام
(٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦)	(٣,٢٣٢,٣٣٤,٤٤٩)		توزيعات السنة السابقة
(١,٦٤٥,٩٩٦,٢٤٤)	(٢,٦٣٦,٠٨٢,٣١٨)		حصة العاملين في الأرباح
(١٣,٩٥٦,٦٦٧)	(٢٠,٣٠٥,٠٠٠)		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(١٥٧,٨٠٦,٠٢٩)	(٢٥٨,٠٩٨,١٣٩)		صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
(٩,٦٦٦,٠٠٠)	(٨,١٦٢,٠٠٠)		محول الى الاحتياطي الرأسمالي
(٨,٢٥٧,٦٧٢,٤٤٩)	(١٣,٨٧٢,٠٩٩,٤٤٦)		محول الى الاحتياطي العام
(٧٨٨,٠٠٠,٩٠٧)	(١,٢٨٩,٩٠٠,٦٥٩)		محول الى الاحتياطي القانوني
١١,٨٠٠,٦٦٥	-		محول من احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (بالصافي بعد خصم الضرائب)
٣٧,٩٤٩,٣١٤,٦٥٣	٣٣,٨١٨,٠٠٧,٦٤٨		الرصيد في آخر الفترة المالية

٣٧- النقدية وما في حكمها

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

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
٧,٠٩٤,٨٣١,٨١٩	٦,٨٢٨,٧٣٧,٣٠٣	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٩٤,٢٧٢,٢٩٨,٠٩٨	١١٠,٨٤٩,٣٠٦,٥٠١	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
١٠,٩٨٨,٢٢٨,٥٨٢	٩٣,٣٩٣,١٦٨,٧٩٩	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم
١١٢,٣٥٥,٣٥٨,٤٩٩	٢١١,٠٧١,٢٠٢,٦٠٣	الإجمالي

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٨- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا المرفوعة ضد البنك في ٣١ مارس ٢٠٢٥ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المرجح تحقق خسائرها.

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ١٤,٥٠٨,٧٠٥,٠١٤ جنيه في ٣١ مارس ٢٠٢٥ مقابل ١,٤٣٧,٧٠٥,٩١٠ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ متمثلة في مشتريات مبانى ومعدات وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ج) ضمانات وتسهيلات

تمثل ارتباطات البنك المتعلقة بقروض و ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
٢٥٥,٠٠٠	٢٥٥,٠٠٠	ضمانات مالية
٣,٠٨٢,٧٥٣,٢٤٢	٢,٦٥٦,٦٩٥,٣١٢	الأوراق المقبولة
٨٥,٧٤٢,٢٣٣,٠١٥	٨٧,٩٢٢,٦٤٩,٥٤٩	خطابات ضمان
٤,٢٩٢,٨٢٢,٠٥٥	٦,٥٦٠,٨٣٨,١٠٧	اعتمادات مستندية استيراد
٣٤٩,٣٥٢,٣٧١	٣٣٨,٧٨١,٥٨٢	اعتمادات مستندية تصدير
٩٣,٤٦٧,٤١٥,٦٨٣	٩٧,٤٧٩,٢١٩,٥٥٠	الإجمالي

(د) ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
٥٣,٣٣١,٠٠٤,٢٩٨	٥٣,٠٦٥,٨٥٥,٠٣٦	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالائتمان

(ذ) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
١٩٠,٨٤٢,٣٩٧	١٩٢,٦٢١,٦١٣	لا تزيد عن سنة واحدة
٥٥٩,١٥٢,٢١٣	٥٧١,٠١٨,١٥١	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
١٤٩,٢٧٨,٦١٩	١٣٤,٣٠٦,٧٣٧	أكثر من خمس سنوات
٨٩٩,٢٧٣,٢٢٩	٨٩٧,٩٤٦,٥٠١	الإجمالي

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٩- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
١٠,١٠٣,٨٣٧,٢٩٧	١٠,٥١٥,٦١٤,١٨٢	أرصدة لدى البنوك
٣٢١,٨٣٢,٩٧٩	٣,١١٧,٢١٤,٠٦٢	أرصدة مستحقة للبنوك
٢,٥٢٤,٦٠٩,٥٤١	٢,٥١٤,١٥٩,٠١٤	قروض وتسهيلات للبنوك
٢١,٤١١,٩٨٣,٠٢٥	٢٣,٣٢٢,٠٦٤,٧٨١	خطابات ضمان خارجية
٣,٨١٢,٩١٠,٠٠٠	٣,٧٩٣,٨٣٠,٠٠٠	عقود مبادلة أسعار العائد
٢٤٠,٠٧٩,٢٢٤	٦٨,٠١٣,٨٦٣	مصروفات إدارية

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

شركات شقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
-	-	١١١	٢٥,١٦٥	القروض القائمة في أول السنة المالية
-	-	٢٥,١٦٥	٤٠,٥٥٧	القروض الصادرة خلال الفترة المالية
-	-	(١١١)	-	القروض المحصلة خلال الفترة المالية
-	-	٢٥,١٦٥	٦٥,٧٢٢	القروض القائمة في آخر الفترة المالية
-	-	٤,٦٦١	٤٤	عائد القروض

* لا توجد مخصصات مكونة للقروض الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة.

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

شركات شقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
-	-	٢٥,١٦٥	٦٥,٧٢٢	بطاقات ائتمان
-	-	٢٥,١٦٥	٦٥,٧٢٢	الأجمالي

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ب) ودائع من أطراف ذوى علاقة

شركات شقيقة		أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
-	-	١٩,٣٩١,٣٣٦	٨٥,٠٨٨,٦٢٧	الودائع فى أول السنة المالية
-	-	٦٨,٦٢٠,٤٢٠	٢,٥٢٣,١٣٨	الودائع التى تم ربطها خلال الفترة المالية
-	-	(٢,٩٢٣,١٢٩)	(٨٠٥,٤٠٩)	الودائع المستردة خلال الفترة المالية
-	-	٨٥,٠٨٨,٦٢٧	٨٦,٨٠٦,٣٥٦	الودائع فى فى آخر الفترة المالية
-	-	١١,١٧٨,١٢٧	٣,٧٦٧,٤٧٤	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
وتتمثل الودائع من الأطراف ذوى العلاقة فيما يلى				
-	-	٤,٦٢٣,٣٣٨	٤,٥٤١,١١٣	ودائع تحت الطلب
-	-	٩١٦,١٤٩	١,٢٤٠,٣٢٩	ودائع توفير
-	-	٧٩,٣٦٦,٣٦٦	٨٠,٧٩٣,٩٥٤	شهادات ادخار و ايداع
-	-	٢٢٢,٨١٤	٢٣٠,٩٦٠	ودائع لأجل ويا خطر
-	-	٨٥,٠٨٨,٦٢٧	٨٦,٨٠٦,٣٥٦	الأجمالى

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوى العلاقة

شركات شقيقة		أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
-	-	٤٤,٧١٧	١٣,٦٦٨	ايرادات الأتعاب والعمولات
-	-	-	-	ضمانات صادرة عن البنك
وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلى:				
-	-	-	-	خطابات ضمان
-	-	-	-	الأجمالى

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

٤٠- صناديق استثمار البنك

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق الاستثمار ٩,٦٩٠,٩٥٠ وثيقة في ٣١ مارس ٢٠٢٥ بقيمة إجمالية ٧,١٥٦,٨٢٤,٧٢١ جنيه مصري يخص المجموعة منها عدد ٣٢٩,٠٩٣ وثيقة بمبلغ ٢٤٣,٠٣٧,١٥٥ جنيه مصري منها مبلغ ٣٦,٩٢٥,٣٠٠ جنيه مصري تمثل ٥% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق تظهر ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومبلغ ١٢٠,٨٠,١٣٩ جنيه مصري أدرج ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ومبلغ ٨٥,٣٣١,٧١٦ جنيه ضمن بند استثمارات مالية بغرض المتاجرة.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٨,٦٠٤,٦٥٧ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٩١,١٠٢ وثيقة في ٣١ مارس ٢٠٢٥ بقيمة إجمالية ٤٨,٥٩٠,٨٦٤ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٦١,٦٦٨,٣٨٥ جنيه مصري، وتمثل ٢٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٥٦,٧١٤ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٩١,٤٢١ وثيقة في ٣١ مارس ٢٠٢٥ بقيمة إجمالية ٥٨,٩٨٨,٣٩٥ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٣٢,٦١١,٩٥٠ جنيه مصري، وتمثل ٤٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٧٠,٤٦٢ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.