

بنك قطر الوطنى
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
وكذا تقرير مراقبي الحسابات عليها

Baker Tilly محمد هلال ووحيد عبد الغفار
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مراقبا الحسابات
إلى السادة/ مساهمي بنك قطر الوطني (ش.م.م.)

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة لبنك قطر الوطني (شركة مساهمة مصرية) وشركاته التابعة (المجموعة) والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

هذه القوائم المالية المجمعة مسؤولة إدارة البنك، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقبي الحسابات

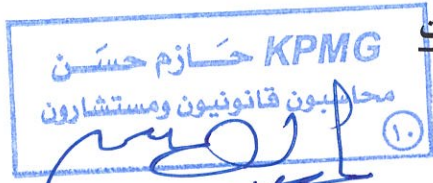
تتخصص مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المجمعة خالية من أية أخطاء هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المجمعة، وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المجمعة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ، ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية المجمعة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في البنك، وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المجمعة.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المجمعة.

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة- عن المركز المالي المجمع للمجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وعن أدائها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.



مراقبا الحسابات

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




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

القاهرة في ١٣ يناير ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح	
الأصول			
٦١,٥٥٨,٦٥٩,٠٤٥	٧١,١٨٩,٣٣٤,٤٨٨	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٤,٢٤٨,٩٧٢,٧٥٧	١٢٣,٣٣١,٠٥٨,٩٧١	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
١٥٣,٧٠٨,١٦٧,٦٤٨	١٣٠,٩٢٥,٤١٣,٤٧١	(١٨)	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
١٤٦,٢٠٤,١٠٨	١٣٩,٩٠٢,٩١٧	(١٩)	أصول مالية بغرض المتاجرة
٨٨٤,٧٣٧,٣٣٦	٢,٥٠٤,٤٤٤,٩٣٨	(٢٠)	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٤٩,٥٩٦,٣٩٨,٥٦١	٣٤١,٠٠١,٤٦٧,٠٣٢	(٢١)	قروض وتسهيلات للعملاء
-	٣,٦٩٣,٥٩٥	(٢٢)	مشتقات مالية
استثمارات مالية			
١٦,٦٩٢,٩٦١,٦١٠	٣٤,٠٦٢,٦٨٩,٠٧٣	(٢٣)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨٤,١١٥,١٧٣,٠٠١	٩٣,٠٢٨,٨٠٩,١٠١	(٢٣)	- بالتكلفة المستهلكة
١١٢,٥٥٥,٠٢٣	١١٩,٨٥١,٢٩٧	(٢٣)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٨٢,٧٢٩,٩٣٤	٥٤٨,٩٩٧,٠٧٦	(٢٤)	أصول غير ملموسة
١٠,٢٨٤,٧٦٠,٥٠٥	١٤,٨٧٨,٦٦٥,٢٢٧	(٢٥)	أصول أخرى
٣٥٥,٩٨٠,٢٨٠	-	(٣٣)	أصول ضريبية مؤجلة
٤,٦٦٥,٩٧٧,٩٩٦	٥,٤١٢,٠٣٤,٣٢١		تأجير تمويلي
٢,٧٠٤,٥٩٢,٣٥٧	٢,٦٩٣,٥٤٩,٧٩٣	(٢٦)	أصول ثابتة
٦٢٨,٧٥٧,٨٧٠,١٦١	٨١٩,٨٣٩,٥١١,٣٠٠		إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
٥,٠٨٨,١١١,٩٣١	١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١	(٢٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٢٩,٥٥٩,٧٥٤,٥٦٩	٦٧٩,٨٨٧,١٨٤,٦٨٧	(٢٨)	ودائع العملاء
٦,٦٦٤,٧٢٢	٨,٨٠٩,٣٧٠	(٢٢)	مشتقات مالية
٤,٠٤٥,٤٢٦,٣٠٥	٤,٤٧٨,١٢١,٦١٦	(٢٩)	قروض أخرى
٩,٥٦٧,٠٩٤,٩٢٢	١١,١٤٩,٠٠٣,٤٣٧	(٣٠)	التزامات أخرى
١,٣٢٤,٧٧١,٦٨٣	٧٥١,٧٣٤,٠٠٢	(٣١)	مخصصات أخرى
٦,٣٦١,٦١٣,٢٨٧	٩,٠٩٤,٨٤١,٥٣٧	(٣٢)	حقوق حملة وثائق التأمين
٥,٥٧١,١٢٢,٤٤٦	٦,٤٧٢,٥٢٦,٤٧٢		التزامات ضرائب الدخل الجارية
-	٢٢٢,٥٤٩,٥٣٨	(٣٣)	التزامات ضريبية مؤجلة
٥٩٥,٩٩٧,٤١٦	٦٦٦,٥٢٢,١٣٢	(٣٤)	التزامات مزايا التقاعد
٥٦٢,١٢٠,١٥٧,٢٨١	٧٢٨,٨١٣,٩٤٣,٠٢٢		إجمالي الالتزامات
حقوق الملكية			
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	(٣٥)	رأس المال المصدر والمدفوع
٣١,٦٤٦,٤٤٦,١٦٥	٤٢,٦٥٢,٢٥٧,٨٨٨	(٣٦)	احتياطيات
٢٤,٢١٧,١٥١,٨٨٥	٣٧,٥٩٩,١٩٥,٥٦٠	(٣٦)	صافي أرباح العام والأرباح المحتجزة
٦٦,٦٣٧,٧١٢,٨٨٠	٩١,٠٢٥,٥٦٨,٢٧٨		إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك
-	-		حقوق اصحاب الحصص غير المسيطرة
٦٦,٦٣٧,٧١٢,٨٨٠	٩١,٠٢٥,٥٦٨,٢٧٨		إجمالي حقوق الملكية
٦٢٨,٧٥٧,٨٧٠,١٦١	٨١٩,٨٣٩,٥١١,٣٠٠		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية



علي راشد المهندي
رئيس مجلس الإدارة



محمد بدير
الرئيس التنفيذي

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) للقوائم المالية المجمعة جزء متمم لها.
- تقرير مراقبي الحسابات (مرفق).

من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح	
٧٧,٢٢٤,٣٠٥,٣٥٥	١٢٠,٤٤٠,٨٥٤,١٩٤	(٦)	عائد القروض والايرادات المشابهة
(٤٦,٣٣٩,٩٨١,٨٦٠)	(٧٩,٣٢٩,٢٠٧,٧٤٦)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٣٠,٨٨٤,٣٢٣,٤٩٥	٤١,١١١,٦٤٦,٤٤٨		صافي الدخل من العائد
٥,٥٤١,٨٩٠,٠٥٧	٧,٦٣٠,٧٦٩,٤٣٨	(٧)	ايرادات الأتعاب والعمولات
(١,٥٩٤,١٣٦,٧٦٠)	(٢,٠٣٣,٧٥١,١٧٥)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٣٤,٨٣٢,٠٧٦,٧٩٢	٤٦,٧١٨,٦٦٤,٧١١		صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات
٨٥,١٣٤,٩٨١	١٨٠,١٥٧,٩٣٥	(٨)	ايرادات من توزيعات أرباح
٦٣٢,٥٠٠,٩٩٥	٩٧٩,٥٤٧,٧٨٧	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٨٨,١٠٠,٧٩٧	٦٦٨,٤٨٢,٧٧٧	(٢٣)	أرباح استثمارات مالية
(٥,٦٧٣,٣٩٤,٧٩٨)	(٥,٤٥٧,٤٥٤,٦٠٦)	(١٢)	عبء اضمحلال الائتمان
(٥,٩٩٤,٧٠٨,٧١٣)	(٧,٦٥٢,٥١٢,٥٨٠)	(١٠)	مصروفات إدارية
٩٥١,٨٣٧,٥٠١	٤,٥٩٧,٣٠٠,١٦٦	(١١)	ايرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٢٤,٩٢١,٥٤٧,٥٠٥	٣٩,٦٣٤,١٨٦,١٩٠		الربح قبل ضرائب الدخل
(٨,٦٩٣,٢١٧,٣٦٤)	(١٣,٢٣٦,٠٢١,٩١٨)	(١٣)	مصروف ضرائب الدخل
١٦,٢٢٨,٣٣٠,١٤١	٢٦,٣٩٨,١٦٤,٢٧٢		صافي أرباح السنة
			و يعود إلى :
١٦,٢٢٨,٣٢٩,٩٩٧	٢٦,٣٩٨,١٦٤,٢٧٢		نصيب المساهمين في البنك
١٤٤	-		نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
١٦,٢٢٨,٣٣٠,١٤١	٢٦,٣٩٨,١٦٤,٢٧٢		صافي أرباح السنة
٦,٥٧	١٠,٧٦	(١٤)	نصيب السهم من صافي أرباح السنة



علي راشد المهدي
رئيس مجلس الإدارة



محمد بدير
الرئيس التنفيذي

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) للفوائد المالية المجمعة جزء متمم لها.

من ١ يناير ٢٠٢٣ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	من ١ يناير ٢٠٢٤ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١٦,٢٢٨,٣٣٠,١٤١	٢٦,٣٩٨,١٦٤,٢٧٢	صافي أرباح السنة
		بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:
٣٣٢,٧٧٦,٥٦٢	١,٢٠٢,٧٦٦,٢٢٨	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٧٣,٢٧٥,٨٣٥)	(٢٦٧,٠٩٦,٩٢٣)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
(١٩,٩٦١,٠١٦)	(١١,٨٠٠,٦٦٥)	المحول الى الأرباح المحتجزة (بالصافي بعد خصم الضرائب)
		بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:
(١,٣٩٦,٠٤٩,٢٦٩)	١,٢٠٩,١٣٧,٠٠٧	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٧٤,٧٧٢,٢٩١	(١٨٩,١٦٠,١٩٨)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
٣٧٥,٥٧١	٦,٦٢٦,٩١٨	الخسائر الأتتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٨٨١,٣٦١,٦٩٦)	١,٩٥٠,٤٧٢,٣٦٧	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للسنة، صافي بعد الضريبة
١٥,٣٤٦,٩٦٨,٤٤٥	٢٨,٣٤٨,٦٣٦,٦٣٩	إجمالي الدخل الشامل للسنة، صافي بعد الضريبة
		و يعود إلى :
١٥,٣٤٦,٩٦٨,٣٠١	٢٨,٣٤٨,٦٣٦,٦٣٩	نصيب المساهمين في البنك
١٤٤	-	نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
١٥,٣٤٦,٩٦٨,٤٤٥	٢٨,٣٤٨,٦٣٦,٦٣٩	إجمالي الدخل الشامل للسنة، صافي بعد الضريبة

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) للقوائم المالية المجمعة جزء متمم لها.

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي خاص	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي لجميع أعمال	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي المخاطر البنكية العام	إحتياطي المخاطر العام	أرباح محتجزة	صافي أرباح العام	حقوق المساهمين في البنك	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	الإجمالي
٢٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	٢,٧٩٠,٧١٦,٥٩٣	٣٩,٩٩٤,٤٥٥	٢٣,٩٧٩,١٧٦,١٢٠	٤٢,٢٧١,٦٢١	٤,٠٠٠,٤٨٣	٣٣,٣٠٨,٣٤٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١,٦٦٩,٠٦٤	٥,٨٥٧,١٨٥,١٣٥	١٠,٣٥٠,٤٥٩,٠٠٠	٥٤,٠٩٧,٨٤٩,٥٦٧	٤١,٦٧٢	٥٤,٠٩٧,٨٩٠,٨٣٩	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,١١١,٠٥١,٩٤٢	(٧,٥٢٣,٣٩٢,٩٩٦)	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٨٢٧,٠٦٦,٠٠٤)	(٢,٨٢٧,٠٦٦,٠٠٤)	(٢,٨٢٧,٠٦٦,٠٠٤)	
-	-	-	-	-	-	-	(٨٦١,٤٠٠,٦٨٠)	-	-	-	-	(٨٦١,٤٠٠,٦٨٠)	(٨٦١,٤٠٠,٦٨٠)	
-	-	-	-	-	-	-	(١٩,٩٦١,٠١٦)	-	-	١٩,٩٦١,٠١٦	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤١,٤١٦)	(٤١,٤١٦)	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦,٢٢٨,٣٢٩,٩٩٧	١٦,٢٢٨,٣٢٩,٩٩٧	١٦,٢٢٨,٣٢٩,٩٩٧	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٢٣,٧٩٥	-	-	-	
٢٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	٢,٧٩٠,٧١٦,٥٩٣	٣٩,٩٩٤,٤٥٥	٢٣,٩٧٩,١٧٦,١٢٠	٤٢,٢٧١,٦٢١	٤,٠٠٠,٤٨٣	٣٣,٣٠٨,٣٤٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١,٦٦٩,٠٦٤	٥,٨٥٧,١٨٥,١٣٥	١٠,٣٥٠,٤٥٩,٠٠٠	٥٤,٠٩٧,٨٤٩,٥٦٧	٤١,٦٧٢	٥٤,٠٩٧,٨٩٠,٨٣٩	
٢٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	٢,٧٩٠,٧١٦,٥٩٣	٣٩,٩٩٤,٤٥٥	٢٣,٩٧٩,١٧٦,١٢٠	٤٢,٢٧١,٦٢١	٤,٠٠٠,٤٨٣	٣٣,٣٠٨,٣٤٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١,٦٦٩,٠٦٤	٥,٨٥٧,١٨٥,١٣٥	١٠,٣٥٠,٤٥٩,٠٠٠	٥٤,٠٩٧,٨٤٩,٥٦٧	٤١,٦٧٢	٥٤,٠٩٧,٨٩٠,٨٣٩	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
٢٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	٢,٧٩٠,٧١٦,٥٩٣	٣٩,٩٩٤,٤٥٥	٢٣,٩٧٩,١٧٦,١٢٠	٤٢,٢٧١,٦٢١	٤,٠٠٠,٤٨٣	٣٣,٣٠٨,٣٤٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١,٦٦٩,٠٦٤	٥,٨٥٧,١٨٥,١٣٥	١٠,٣٥٠,٤٥٩,٠٠٠	٥٤,٠٩٧,٨٤٩,٥٦٧	٤١,٦٧٢	٥٤,٠٩٧,٨٩٠,٨٣٩	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
٢٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	٢,٧٩٠,٧١٦,٥٩٣	٣٩,٩٩٤,٤٥٥	٢٣,٩٧٩,١٧٦,١٢٠	٤٢,٢٧١,٦٢١	٤,٠٠٠,٤٨٣	٣٣,٣٠٨,٣٤٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١,٦٦٩,٠٦٤	٥,٨٥٧,١٨٥,١٣٥	١٠,٣٥٠,٤٥٩,٠٠٠	٥٤,٠٩٧,٨٤٩,٥٦٧	٤١,٦٧٢	٥٤,٠٩٧,٨٩٠,٨٣٩	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
٢٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	٢,٧٩٠,٧١٦,٥٩٣	٣٩,٩٩٤,٤٥٥	٢٣,٩٧٩,١٧٦,١٢٠	٤٢,٢٧١,٦٢١	٤,٠٠٠,٤٨٣	٣٣,٣٠٨,٣٤٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١,٦٦٩,٠٦٤	٥,٨٥٧,١٨٥,١٣٥	١٠,٣٥٠,٤٥٩,٠٠٠	٥٤,٠٩٧,٨٤٩,٥٦٧	٤١,٦٧٢	٥٤,٠٩٧,٨٩٠,٨٣٩	

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) للقوائم المالية المجمعة جزء متمم لها.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح	
٢٤,٩٢١,٥٤٧,٥٠٥	٣٩,٦٣٤,١٨٦,١٩٠		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			صافي أرباح السنة قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٤٧٨,٧٥٧,٨٠٣	٥١٥,١٣٥,٤٧٦	(١٠)	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٥,٦٧٣,٣٩٤,٧٩٨	٥,٤٥٧,٤٥٤,٦٠٦	(١٢)	عبء اضمحلال الائتمان
(٤,٦٧٠,٧٢٥,٦٧٠)	(٣,٨٠٣,٧١٤,٨٩٤)		المستخدم من مخصصات القروض
٨٠,٢٠٨,٦٩٣	٣٨٨,٧٤٣,٦٧١		متحصلات من ديون سبق أعدامها
١٨٦,٢٤٠,٩٠٨	(٨٩٠,٦١٨,٤٨٤)		صافي عبء / (رب) المخصصات الأخرى
(٢,٨٦١,٢٩١)	(٩٧,٣٧٠,٢٠٩)		المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
١٤٠,٧١٦,٤٣٧	٤١٤,٩٥١,٠١٢		فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
١٢,٤٠٢,٥١٤	١٠٢,٧٦٤,٢٤٧		فروق إعادة ترجمة مخصصات الأصول المالية الأخرى بالعملات الأجنبية بخلاف مخصص القروض
(١,٠٩٦,٨٥٥,٩٠٦)	(٦,١٢٠,٠٠٠,٤٦٤)		فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(١,٥٣٩,٦٠٦,٨٠٥)	(٤٣٢,٨٨٠,٧٠٢)		استهلاك علاوة / خصم الإصدار للسندات
١,٠٩٧,٢٥٤,٦١٩	٢,٧٣٣,٢٢٨,٢٥٠		مخصصات حقوق حملة وثائق التأمين
(١٠,٠٨٢,٧٣٠)	(٨,١٦٦,٠٠٠)		أرباح بيع أصول ثابتة
(٨٥,١٣٤,٩٨١)	(١٨٠,١٥٧,٩٣٥)	(٨)	إيرادات من توزيعات أرباح
(٨٨,١٠٠,٧٩٧)	(٢٦٨,٤٨٢,٧٧٧)	(٢٣)	أرباح بيع إستثمارات مالية
٢٥,٠٩٤,١٥٥,٠٩٧	٣٧,٤٤٥,٠٧٥,٩٨٧		أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
(١٨,٨٦٣,٩٥٥,٧٨٦)	(١٩,١٨٤,٣٩٧,٠٨١)		أرصدة لدى البنوك
(٩٣,١٨٤,٩٩٨,١٢٣)	١٠٥,٠٠٦,١٩١,٧٠٦		أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
(٦٧,٦٦٣,٦٧٩)	٦,٣٠١,١٩١		أصول مالية بغرض المتاجرة
(٨٦٦,٤٠٨,٨٨١)	(١,٦٤٠,٤٧١,٦٧٩)		قروض وتسهيلات للبنوك
(٣٦,٦٢٠,٨٢٩,٥٢١)	(٩٣,٢٩١,٧٩٥,٥٠١)		قروض وتسهيلات للعملاء
٦,٨٨٨,٠٨٧	(١,١٤٨,٩٤٧)		مشتقات مالية
(٢٨,٨٦٤,٠٩٧)	(٧,٢٩٦,٦٧٤)		إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١,٣٨٧,٧٤٨,٧٠٠)	(٤,٧٠٣,٢٨٦,٨٢١)		أصول أخرى
١,٥٦٦,٣٨٣,٩٠٩	١١,٠٣٤,٥٣٨,٣٠٠		أرصدة مستحقة للبنوك
١٢٣,٣١٧,٣١٨,٠٧٧	١٥٠,٣٢٧,٤٣٠,١١٨		ودائع العملاء
٣,٤٥٥,٩٢٨,٩٩٩	١,٤٢٤,١٠٢,٤٨٦		التزامات أخرى
٣٠,٨١٣,٣١٦	٣٠,٥٢٤,٧١٦		التزامات مرابا التفاضل
(٣٢٨,٩٩٦,٠٦٩)	(١,١٤٦,٠٥٦,٣٢٥)		التغير في التاجر التمويلي
(٦,٢١٥,٠٣٥,١٢٣)	(١٢,٢١٢,٣٤٥,١٩٥)		ضرائب الدخل المسددة
(٤,١١٣,٠١٢,٤٩٤)	١٧٣,٠٨٧,٣٦٦,٦٨١		صافي التدفقات النقدية الناتجة عن / المستخدمة في أنشطة التشغيل (١)
			التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(٤٧٥,٨٤٢,٠٢٣)	(٥٧٠,٣٨٦,٢٠٢)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
١٠,١٠٩,٩٧٢	٨,١٨٨,١٤٨		متحصلات من بيع أصول ثابتة
٤٥,٧٠٤,٢٨٣,٩٦٥	٣٥,٧٧٧,٥٧٥,٣٩٤		متحصلات من إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(٣٢,٤٥٩,٩٧٣,٠٥٨)	(٥٤,١٤١,٥٧٥,٤٠٢)		مشتريات إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(٤١,٤١٦)	-		اقتناء حصص غير مسيطرة في شركات تابعة
٨٤,١٣٤,٩٨١	١٨٠,١٥٧,٩٣٥		توزيعات أرباح محصلة
١٢,٨٦٢,٦٧٢,٤٢١	(١٨,٧٤٦,٠٤٠,١٢٧)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في / الناتجة عن أنشطة الإستثمار (٢)
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٤٨٥,٧٩١,٠٥١	٤٣٢,٦٩٥,٣١١		قروض أخرى
(٢,٧٢٤,٣١٨,٥٦٠)	(٣,٨١٤,٧٧٥,٨٧٧)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(٢,٢٣٨,٥٢٧,٥٠٩)	(٣,٣٨٢,٠٨٠,٥٦٦)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)
٦,٥١١,١٣٢,٤١٨	١٥٠,٩٥٩,٢٤٥,٩٨٨		صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال السنة المالية (٣+٢+١)
٤٣,٩١٩,٩٢٢,٣١٧	٥٠,٤٣١,٠٥٤,٧٣٥		رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة المالية
٥٠,٤٣١,٠٥٤,٧٣٥	٢٠١,٣٩٠,٣٠٠,٧٢٣ (٣٧)		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
٦١,٥٥٨,٦٥٩,٠٤٥	٧١,١٨٩,٣٣٤,٤٨٨	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٤,٢٩٨,٤٩٨,٣٧٠	١٢٣,٤٣٩,١١٣,٦٦٢	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
١٥٥,٠٣٩,٥٩٣,٦٦١	١٣١,٤٠٥,٧٥٤,٢٨٩		أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
(٥٥,٥٣٩,٤٣٦,٨٦٥)	(٦١,٨٠٧,٥٧٠,٣٩٢)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(١,٦٣٧,٣٣٤,٣٠١)	(١٤,٥٣٣,٥٩٧,٨٥٥)		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(١٥٣,٢٨٨,٩٢٤,٧٧٥)	(٤٨,٢٨٢,٧٣٣,٠٦٩)		أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٥٠,٤٣١,٠٥٤,٧٣٥	٢٠١,٣٩٠,٣٠٠,٧٢٣		النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) للقوائم المالية المجمعة جزء متمم لها.

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(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 شمليون وسط البلد - القاهرة وعدد ٢٣٥ فرعاً ويعمل بالمجموعة عدد ٧,٦٠٥ موظفاً في تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١٣ يناير 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 الإعراف وذلك بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ فيما عدا الأصول غير المتداولة (أو المجموعات الجارية التخلص منها) المبوبة كأصول محتفظ بها بغرض البيع والتي يتم الإعراف بها وقياسها على أساس قيمتها الدفترية أو "القيمة العادلة مخصوماً منها التكاليف اللازمة للبيع" أيهما أقل.

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

fv

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

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

ونظراً لأنه لم يرد بقواعد البنك المركزي أو معيار المحاسبة المصري رقم (٢٩) أو المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) بشأن تجميع الأعمال أى إشارة للمعالجة الواجب إتباعها في المحاسبة عن مثل هذه العمليات فقد قامت إدارة البنك بالاسترشاد بمعيار المحاسبة المصري رقم (٥) والدولى رقم (٨) واللذان يسمحان لها في 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 تؤدي إلى معلومات مناسبة لاحتياجات مستخدمي القوائم المالية لاتخاذ القرارات الاقتصادية ويمكن الاعتماد عليها.

(ج) المعاملات المستبعدة عند التجميع

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

(د) زوال السيطرة

عند زوال السيطرة، تقوم المجموعة بعدم الاعتراف بأصول و التزمات الشركة التابعة والمساهمات غير المسيطرة والمكونات الأخرى لحقوق الملكية ذات الصلة بتلك الشركة. أى فائض أو عجز ينشأ من زوال السيطرة يتم الاعتراف به في قائمة الدخل. 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 والتي 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) التي 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 التي يمكن ممارستها أو تحويلها فى الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للمجموعة القدرة على السيطرة على المنشأة المستثمريها. ويتم تجميع الشركات التابعة بالكامل من التاريخ الذي تتحقق فيه السيطرة للمجموعة عليها ، كما يتم استبعادها من التجميع من التاريخ الذي تنتهي فيه تلك السيطرة.

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(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.

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(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 تتج عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق تتج عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق تتج 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 السارى 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 الأخر فقط إذا استوفت الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

عند الاعتراف الأولي بأدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها لأغراض المتاجرة، يجوز للبنك أن يختار خياراً رجعة فيه عرض التغيرات 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 إطار 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(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.

(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 تسويه 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ع) الأصول غير الملموسة

(١/ع) الشهرة

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

(٢/ع) برامج الحاسب الآلي

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

(ف) الأصول الثابتة

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

المباني	٥٠ سنة
التجهيزات	التجهيزات والديكورات ١٠ سنوات
	المساعد ١٥ سنة
	أعمال الكهرباء وأعمال التكييف ١٠ سنوات
	مولدات الكهرباء ٣٠ سنة
	شبكة التليفونات والشبكة التليفزيونية ١٠ سنوات
	نظام الحريق ونظام مكافحة الحريق ١٠ سنوات
تجهيزات أخرى ١٠ سنوات	
التجهيزات للمباني المؤجرة	١٠ سنوات أو مدة عقد الإيجار أيهما أقل

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(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	٣٠-٢٠ سنة
معدات حاسب آلي	٥ سنوات
أجهزة كهربائية	٥ سنوات
السيارات	٥ سنوات

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

(ص) اضمحلال الأصول غير المالية

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

(ق) الإيجارات

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

(ق/١) - الاستئجار

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

(ق/٢) - التأجير

تظهر الأصول المؤجرة إيجارا تشغيليا ضمن الأصول الثابتة في قائمة المركز المالي وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجار مخصصا منه أية مسموحات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد. وبالنسبة للأصول المؤجرة تأجيرا 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(٣) المستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين

يتم إثبات حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين بالتكلفة المستهلكة المتمثلة في القيمة الدفترية لتلك الحسابات مخصوماً منها مجمع خسائر الاضمحلال.

(ث) عقود الضمانات المالية

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

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

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

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

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

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

ويتم الاعتراف بتكاليف الخدمة السابقة فوراً بقائمة الدخل بمجرد أن تصبح تلك المزايا مستحقة أما إذا لم تكن قد استحققت بعد فيتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت على متوسط الفترة التي تستحق خلالها تلك المزايا. يتم عرض التكاليف السنوية لنظم مزايا العاملين المحددة ضمن بند المصروفات العمومية والإدارية (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 حكومي لسداد مزيد من الاشتراكات إذا لم تكن المنشأة المتلقية لتلك الاشتراكات تحتفظ بأصول كافية لسداد مزايا العاملين الناتجة عن خدمتهم في الفترات الجارية والسابقة.

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(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 تعطيمهم 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 الذى 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

(١/غ) تكلفة رأس المال

يتم الاعتراف بأسهم رأس المال (أدوات حقوق الملكية للمنشأة ذاتها) ضمن حقوق الملكية على أساس صافى المتحصلات بعد خصم تكاليف المعاملة (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.

(٢/غ) 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(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.

٣- إدارة المخاطر المالية

تعرض المجموعة إلى مخاطر مالية متنوعة تعزى بصفة أساسية إلى الأنشطة التي يزاؤها 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 وبيئة 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 إدارة 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(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.

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(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 لعمل بعينه أو مجموعة من العملاء لضمان إتباع أسلوب ثابت لإدارة المخاطر
- يقضي نظام البنك بأن تتضمن كافة قرارات الائتمان تقييم درجات المخاطر الداخلية (أي تحديد الجدارة الائتمانية) الخاصة بالمتعهد كما اقترحتها خطوط الأعمال حيث تتم مراجعتها من قسم المخاطر والموافقة عليها من قبل اللجان الائتمانية المعنية.

إدارة المخاطر والمراجعة

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

خطر الاستبدال

يقوم خطر الاستبدال على قياس تكاليف الإحلال الخاصة بمعاملة تجارية في حالة 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(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 للأفراد 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 السنة 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 ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		تقييم البنك
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	
٩,٩٩%	٨٥,٨٩%	٦,٦٧%	٨٦,٢٠%	- ديون جيدة
٢٢,٦٧%	٧,١٣%	٢١,٤٣%	٦,٧٧%	- المتابعة العادية
٥,٧٨%	١,٤٥%	٧,٦٩%	١,٥٩%	- المتابعة الخاصة
٦١,٥٦%	٥,٥٣%	٦٤,٢١%	٥,٤٤%	- 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 بالعميل ونشاطه ووضع 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 ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١٥٣,٧٠٨,١٦٧,٦٤٨	١٣٠,٩٢٥,٤١٣,٤٧١	أذون خزائن وأوراق حكومية أخرى
٨٨٤,٧٣٧,٣٣٦	٦,٥٠٤,٤٤٤,٩٣٨	قروض وتسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٤,٨٥٩,١٧٥,٨٦٠	٤,٦١١,٤٧٢,٠٠٠	- حسابات جارية مدينة
١,٨٩٤,٨٦٦,٩٩٣	٦,٢٥٠,١٧٧,٨٥٨	- بطاقات ائتمان
٤٠,٠٧٧,٧٧٣,٧١٤	٤٩,٩٥٦,٤٠٩,٢٤٠	- قروض شخصية
٥,٨٥٥,٢٩٦,٣٩٧	٨,٦٦٩,٢٦٦,٨٢٢	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات
١٠٢,٢٨٤,٧١٤,٨٤٧	١٤٢,١٥٤,٥٩٩,٧٨٨	- حسابات جارية مدينة
٦٩,٣٣٢,٥٣٩,٥٨٠	٩٦,٦٠٥,١٣١,١٢٢	- قروض مباشرة
٢١,٧٠٣,٧٨٤,٩١١	٣٣,٤٣٥,٣٣٠,٨٣٩	- قروض وتسهيلات مشتركة
٣,٧٦٣,٧٢٠,١١٩	٤,٢٣٧,٨٥٥,٧١٧	- قروض أخرى
(١٧٥,٤٧٣,٨٦٠)	(١٦٨,٧٣٦,٣٥٤)	العوائد المجنبة والخصم غير المكتسب والعوائد المؤجلة
-	٣,٦٩٣,٥٩٥	مشتقات مالية
		استثمارات مالية
٩٨,٧٧٩,٢١٨,٨٥١	١٢٤,٢٧٧,٢٩٨,٠١١	- أدوات دين
٧,٤٦٤,٣٨٥,١٦٤	١٠,٦٢١,٣٢٥,٨٢٣	- أصول مالية أخرى
٥١٠,٤٣٢,٩٠٧,٥٦٠	٦٠٩,٣٣٣,٦٤٢,٨٧٠	الإجمالي

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

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

أرصدة لدى البنوك	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة
درجة الائتمان			
ديون جيدة	١٧,٠٤٧,٣٥٨,٣٦٣	٢,١٤٥,٤٤٩,٧٤٦	-
المتابعة العادية	١١,٣٤٤,٤٦٤,١٨٦	٥,٦٦٩,٨٣٧,٣٠٠	-
متابعة خاصة	-	٨,٠٩١,٣٨٨,٧٧٥	-
ديون غير منتظمة	-	-	-
	٢٨,٣٩١,٨٢٢,٥٤٩	١٥,٩٠٦,٦٧٥,٨٢١	٤٤,٢٩٨,٤٩٨,٣٧٠
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٤٩,٥٢٥,٦١٣)	-	(٤٩,٥٢٥,٦١٣)
القيمة الدفترية	٢٨,٣٤٢,٢٩٦,٩٣٦	١٥,٩٠٦,٦٧٥,٨٢١	٤٤,٢٤٨,٩٧٢,٧٥٧

(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
-	-	-	-	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 ديسمبر ٢٠٢٣				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى
-	-	-	-	درجة الائتمان
١٥٣,٨١٤,١٥٥,٨٣٦	-	-	١٥٣,٨١٤,١٥٥,٨٣٦	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١٥٣,٨١٤,١٥٥,٨٣٦	-	-	١٥٣,٨١٤,١٥٥,٨٣٦	
(١٠٥,٩٨٨,١٨٨)	-	-	(١٠٥,٩٨٨,١٨٨)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٥٣,٧٠٨,١٦٧,٦٤٨	-	-	١٥٣,٧٠٨,١٦٧,٦٤٨	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
٣,١٥٧,٢٧٧	-	٣,١٥٧,٢٧٧	-	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

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

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	
(١,٦٥٣,٣٩٤,٧٢٦)	(٩٧٥,١٠٨,٠٦٧)	(١٤٩,٠١٣,٥٧١)	(٥٢٩,٢٧٣,٠٨٨)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٦٤,٧٣٧,٢٨٥,٩٢٠	١٦٦,٧٠٥,١٨٨	٢,٧٥٢,٩٩١,٧٥٠	٦١,٨٢١,٥٨٨,٩٨٢	القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
				درجة الائتمان
٤٩,٦٥٨,٥٣١,٦١٨	-	-	٤٩,٦٥٨,٥٣١,٦١٨	ديون جيدة
١,٤٨٢,٤٠٨,٤١٩	-	-	١,٤٨٢,٤٠٨,٤١٩	المتابعة العادية
١,٨٠٩,١٦٢,٦٤٥	-	١,٨٠٩,١٦٢,٦٤٥	-	متابعة خاصة
١,٠٠٩,٨٨٠,٤٦٠	١,٠٠٩,٨٨٠,٤٦٠	-	-	ديون غير منتظمة
٥٣,٩٥٩,٩٨٣,١٤٢	١,٠٠٩,٨٨٠,٤٦٠	١,٨٠٩,١٦٢,٦٤٥	٥١,١٤٠,٩٤٠,٠٣٧	
(١,٦٧٢,٨٧٠,١٧٨)	(٨٨٣,٩٢٤,٠٩٩)	(١٤٣,٧٧٩,٩٧٥)	(٢٤٥,١٦٦,١٠٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٥٢,٢٨٧,١١٢,٩٦٤	١٢٥,٩٥٦,٣٦١	١,٦٦٥,٣٨٢,٦٧٠	٥٠,٨٩٥,٧٧٣,٩٣٣	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	٢٤٨,٦٧٢,٩١٠,٥٢٣	
(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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
				درجة الائتمان
١٧٨,٤٨٩,١٤٨,٦٤٦	-	٣,٦٧٥,٥٧٤,٨٢٠	١٧٤,٨١٣,٥٧٣,٨٢٦	ديون جيدة
١٧,٤٥٨,٢٨١,١٩٥	-	١٧,٤٣٠,٠١٣,٤٨٠	٢٨,٢٦٧,٧١٥	المتابعة العادية
٢,٠٤٧,٣٣٤,٣٤٨	-	٢,٠٤٧,٣٣٤,٣٤٨	-	متابعة خاصة
١٣,٦٨٠,٠٨٧,٣٥١	١٣,٦٨٠,٠٨٧,٣٥١	-	-	ديون غير منتظمة
٢١١,٦٧٤,٨٥١,٥٤٠	١٣,٦٨٠,٠٨٧,٣٥١	٣٣,١٥٢,٩٢٢,٦٤٨	١٧٤,٨٤١,٨٤١,٥٤١	
(١٤,٥٩٠,٠٩٢,٠٨٣)	(٨,٨٨١,٢٤٢,٣٣٠)	(٤,٥٨٥,٤٩٥,٣٢١)	(١,١٢٣,٣٥٤,٤٣٢)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٩٧,٠٨٤,٧٥٩,٤٥٧	٤,٧٩٨,٨٤٥,٠٢١	١٨,٥٦٧,٤٢٧,٣٢٧	١٧٣,٧١٨,٤٨٧,١٠٩	القيمة الدفترية

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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 ديسمبر ٢٠٢٣				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
				درجة الائتمان
٧,٦٢٢,٤٠٠,٣٦٤	-	-	٧,٦٢٢,٤٠٠,٣٦٤	ديون جيدة
٧,٠٤١,٦٤٥,٥٨٦	-	-	٧,٠٤١,٦٤٥,٥٨٦	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١٤,٦٦٤,٠٤٥,٨٥٠	-	-	١٤,٦٦٤,٠٤٥,٨٥٠	
(٧١٠,١٢٨)	-	-	(٧١٠,١٢٨)	مخصص خسائر الاضمحلال
١٤,٦٦٤,٠٤٥,٨٥٠	-	-	١٤,٦٦٤,٠٤٥,٨٥٠	القيمة الدفترية - القيمة العادلة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
				درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
٨٤,١١٥,١٧٣,٠٠١	-	-	٨٤,١١٥,١٧٣,٠٠١	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٨٤,١١٥,١٧٣,٠٠١	-	-	٨٤,١١٥,١٧٣,٠٠١	
-	-	-	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٨٤,١١٥,١٧٣,٠٠١	-	-	٨٤,١١٥,١٧٣,٠٠١	القيمة الدفترية

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

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 ديسمبر ٢٠٢٣

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣	١٤,١٠٩,٧٩٤	٤٥,٤٦١	-	١٤,١٥٥,٢٥٥
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرية	٤٦,٠١٩,٨٦٠	-	-	٤٦,٠١٩,٨٦٠
أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها	(١٤,١٠٩,٧٩٤)	(٤٥,٤٦١)	-	(١٤,١٥٥,٢٥٥)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	٣,٥٠٥,٧٥٣	-	-	٣,٥٠٥,٧٥٣
الرصيد في آخر السنة المالية	٤٩,٥٢٥,٦١٣	-	-	٤٩,٥٢٥,٦١٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤	١٠٥,٩٨٨,١٨٨	-	-	١٠٥,٩٨٨,١٨٨
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرية	-	-	-	-
أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها	(٨,٦٧٤,٣٣٥)	-	-	(٨,٦٧٤,٣٣٥)
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	٧١,٤٩٣,١٦٣	-	-	٧١,٤٩٣,١٦٣
الرصيد في آخر السنة المالية	١٦٨,٨٠٧,٠١٦	-	-	١٦٨,٨٠٧,٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى
٣٣,٤١٨,٣٢٤	-	-	٣٣,٤١٨,٣٢٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
٩٧,٦٩٧,٧٤٥	-	-	٩٧,٦٩٧,٧٤٥	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرية
(٣٣,٤١٨,٣٢٤)	-	-	(٣٣,٤١٨,٣٢٤)	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
٨,٢٩٠,٤٤٣	-	-	٨,٢٩٠,٤٤٣	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٠٥,٩٨٨,١٨٨	-	-	١٠٥,٩٨٨,١٨٨	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 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
٨٨٦,٩٩١	-	٨٨٦,٩٩١	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٣,٣٢١,٨٨٠	-	٢٣,٣٢١,٨٨٠	-	الرصيد في آخر السنة المالية

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
١,٢٧٢,٨٧٠,١٧٨	٨٨٣,٩٢٤,٠٩٩	١٤٣,٧٧٩,٩٧٥	٢٤٥,١٦٦,١٠٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
٥١٩,٧٢٤,٨٨٩	٢٦٩,٣٦٩,٥٧٩	(٣٣,٧٥١,٦٧٤)	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 ديسمبر ٢٠٢٣				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
١,٢١٧,٨٨٦,٤٤٣	٨٤٥,٣٤٢,٢٢٩	٨١,٥٣١,٣٨٥	٢٩١,٠١٢,٨٢٩	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
٢٣٢,٣٦٩,٤٨٥	٢٣١,٤٦٠,٨٣٩	٤١,٧٥٥,٣٧١	(٤٥,٨٤٦,٧٢٥)	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(١٩٢,٨٨٤,٢٢٥)	(١٩٢,٨٨٤,٢٢٥)	-	-	الإعدام خلال السنة
١٥,٤٩٣,٢١٩	-	١٥,٤٩٣,٢١٩	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٥,٢٥٦	٥,٢٥٦	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٢٧٢,٨٧٠,١٧٨	٨٨٣,٩٢٤,٠٩٩	١٤٣,٧٧٩,٩٧٥	٢٤٥,١٦٦,١٠٤	الرصيد في آخر السنة 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 والرصيد 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	١٢,٥٦٦,٢٢٩,٩٨٩	٦,٠٢٧,٦٧٦,٢٧٤	٨٤٠,٣٦٩,٤٦٢	الرصيد في آخر السنة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
١٢,٦٦٧,٢١٠,٣٧٣	٧,٩٥٣,٨٩٥,٣٦٣	٤,١٧٢,٩٥٠,٩١٥	٥٤٠,٣٦٤,٠٩٥	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
١,٢٦٦,٠٥٥,٤٩٥	-	٨٣٢,٦٨٥,٤٦٢	٤٣٣,٣٧٠,٠٣٣	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(٢,١٣٤,٣٢٢,٧٠٢)	(٢٦٢,٤٦٥,٦٥٦)	(١,٥٦٢,٤٠٣,١٨٢)	(٣٠٩,٤٥٣,٨٦٤)	أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها
-	(٢٢٣,٠٨٩)	(١١٩,٦٣٢,٤٩٦)	١١٩,٨٥٥,٥٨٥	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	١٨,٣١٤,٠٧٨	(١٨,٣١٤,٠٧٨)	المحول الى المرحلة الثانية
-	١,٩١٣,٨٢٢,٩٥٣	(١,٩١١,٨١٤,٤٥٩)	(٢,٠٠٨,٤٩٤)	المحول الى المرحلة الثالثة
٦,٢١٠,٣٠١,٦٠٥	٣,٣٤١,٥٤٦,٦١٧	٢,٦٠٤,٢٧٧,٠٣٢	٢٦٤,٤٧٧,٩٥٦	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
(٤,٤٧٧,٨٤١,٤٤٥)	(٤,٤٧٠,٨٣٠,٢٧٩)	(٧,٠١١,١٦٦)	-	الإعدام خلال السنة
٦٤,٧١٥,٤٧٤	-	٦٤,٧١٥,٤٧٤	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٩٩٣,٩٧٣,٢٨٣	٤٠٥,٤٩٦,٤٢١	٤٩٣,٤١٣,٦٦٣	٩٥,٠٦٣,١٩٩	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٤,٥٩٠,٠٩٢,٠٨٣	٨,٨٨١,٢٤٢,٣٣٠	٤,٥٨٥,٤٩٥,٣٢١	١,١٢٣,٣٥٤,٤٣٢	الرصيد في آخر السنة المالية

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
-	-	-	-	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
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
-	-	-	-	الرصيد في آخر السنة المالية

		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	
٢,٤٣٧,٤٧٢	-	-	٢,٤٣٧,٤٧٢	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣	
-	-	-	-	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره	
(٣,٠٤٣,٧٩٠)	-	-	(٣,٠٤٣,٧٩٠)	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	
٦٠٦,٣١٨	-	-	٦٠٦,٣١٨	فروق ترجمة عملات أجنبية	
-	-	-	-	الرصيد في آخر السنة المالية	

البند المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٢٥٥,٠٠٠	٢٥٥,٠٠٠	ضمانات مالية
٤,٢٤٥,٩٢٤,٨٤٤	٤,٦٤٢,١٧٤,٤٢٦	اعتمادات مستندية
١,٣٧٠,١٣٠,٠٧٩	٣,٠٨٢,٧٥٣,٢٤٢	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٦٥,٣٠٧,٣٤٩,٠٣٩	٨٥,٧٤٢,٢٣٣,٠١٥	خطابات ضمان
٧٠,٩٢٣,٦٥٨,٩٦٢	٩٣,٤٦٧,٤١٥,٦٨٣	الاجمالي

بلغت الأريباطات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالائتمان مبلغ ٥٣,٣٣١,٠٠٤,٢٩٨ جنيه في نهاية السنة الحالية مقابل مبلغ ٤٣,١٦٧,٣٢٤,٢٩٠ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

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

وبناء على البيانات الواردة بالجدول السابق الخاص بالبند المعرض لخطر الائتمان في المركز المالي يتضح أن ٥٦% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية السنة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك مقابل ٤٩% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ٢٠% مقابل ١٩% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزنة وأوراق حكومية أخرى ٢١% مقابل ٣٠% 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 السنة 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 السنة 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 ١٩,٧٠٨,٤١٧,٥٦٣ جنيه في نهاية السنة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٦٩% من قيمتها مقابل ١٤,٦٨٩,٩٦٧,٨١١ جنيه في آخر سنة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٦٦% من قيمتها.
- مراعاة البنك لمزيد من الحرص في عملية الاختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.
- أن ٩٢% من حجم الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزنة وأوراق حكومية أخرى في نهاية السنة المالية الحالية يمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٧% في آخر سنة المقارنة.

(٦-أ) قروض وتسهيلات

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	
٨٨٦,٤٠٨,١٤٨	٢٤٧,٢٨٧,٣٠٢,٧١٠	٢,٥٢٧,٧٦٦,٨١٨	٣٣٧,٣٦٩,٠٣١,١٠٦	لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال
-	٣,٦٥٧,٥٦٤,١٦١	-	٥,١٧٧,٨٢٥,١٦٨	توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال
-	١٤,٦٨٩,٩٦٧,٨١١	-	١٩,٧٠٨,٤١٧,٥٦٣	محل أضحلال
٨٨٦,٤٠٨,١٤٨	٦٦٥,٦٣٤,٨٣٤,٦٨٢	٢,٥٢٧,٧٦٦,٨١٨	٣٦٦,٢٥٥,٦٧٣,٨٣٧	الأجمالي
(١,٦٧٠,٨١٢)	(١٥,٨٦٢,٩٦٢,٦٦١)	(٢٣,٣٢١,٨٨٠)	(٢١,٠٨٥,٠٧٠,٤٥١)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
-	(٢٠٥,٧٢٣)	-	-	يخصم : العوائد المجنية
-	(١٧٥,٦٦٨,١٣٧)	-	(١٦٨,٧٣٦,٣٥٤)	يخصم : خصم غير مكتسب وعوائد مؤجلة
٨٨٤,٧٣٧,٣٣٦	٢٤٩,٥٩٦,٣٩٨,٥٦١	٢,٥٠٤,٤٤٤,٩٣٨	٣٤١,٠٠١,٤٦٧,٠٣٢	الناقي

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء في نهاية السنة المالية الحالية ٢١,٠٨٥,٠٧٠,٤٥١ جنيه مقابل ١٥,٨٦٢,٩٦٢,٦٦١ جنيه في نهاية سنة المقارنة منها ١٣,٥٣٨,٧٣٨,٠٥٦ جنيه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) مقابل ٩,٧٦٥,١٦٦,٤٢٩ جنيه في نهاية سنة المقارنة والباقي البالغ قدره ٧,٥٦٦,٣٣٢,٣٩٥ جنيه يمثل مخصص الاضمحلال المكون للمرحلة الأولى والثانية بمحفظة الائتمان مقابل ٦,٠٩٧,٧٩٥,٨٣٢ في نهاية سنة المقارنة. ويتضمن إيضاح رقم (٦-أ) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات الممنوحة للعملاء. تم خلال السنة المالية الحالية زيادة محفظة القروض والتسهيلات للعملاء بنسبة ٣٦% 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 ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان
٤,٦٦١,٦٧٨,٥٨٢	٢,٣٧٧,١٧١,٩٠١	٤٥,٨٢٥,٩١١,٧١٨	٨,٠٢٤,٣٠٩,٥٧٥	٦٠,٤٨٩,٠٧١,٧٧٦	١١,٥٦٣
-	-	-	-	١١,٥٦٣	-
-	-	-	-	٤,٩٤٣	-
٤,٦٦١,٦٧٨,٥٨٢	٢,٣٧٧,١٧١,٩٠١	٤٥,٨٢٥,٩١١,٧١٨	٨,٠٢٤,٣٠٩,٥٧٥	٦٠,٤٨٩,٠٨٨,٢٨٢	١١,٥٦٣
مؤسسات					
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة
١٣٦,٣١٢,٣٢٥,٠٠٢	٨١,١٠٧,٨٤٧,٥٦١	٣٠,٠٨٨,٦٦٧,٨٣٧	٤,١٥٥,٠١٢,٧٢٧	٢٥١,٦٦٣,٨٥٣,١٢٧	١٣٦,٣١٢,٣٢٥,٠٠٢
٤,٩٧٢,٨٣٨,٤٦٣	١٤,٤٨٣,٩٥٤,٨٠٧	٣,٠٣٠,٧٨٦,٧٥٨	-	٢٢,٤٨٧,٥٨٠,٠٢٨	١٤,٤٨٣,٩٥٤,٨٠٧
٥١٣,٣٦٨,٨٥١	٧٦٦,٨٧٨,٨٢٩	١,٣٦٧,٤٦٦,٧٥٢	١٢٠,٧٩٥,٢٣٧	٢,٧٢٨,٥٠٩,٦٦٩	٧٦٦,٨٧٨,٨٢٩
١٤١,٧٩٨,٥٣٢,٣١٦	٩٦,٣١٨,٦٨١,١٩٧	٣٤,٤٨٦,٩٢١,٣٤٧	٤,٢٧٥,٨٠٧,٩٦٤	٢٧٦,٨٧٩,٩٤٢,٨٢٤	٩٦,٣١٨,٦٨١,١٩٧

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

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان
٤,٨٥٩,٤٢٥,٩٩٦	١,٧٥٣,١٢٨,٦٦٢	٣٧,٣٥٩,٥٠٧,٧٨٧	٥,٦٨٦,٤٦٩,١٧٣	٤٩,٦٥٨,٥٣١,٦١٨	١,٧٥٣,١٢٨,٦٦٢
-	-	-	-	٣٣,٩٥٧	-
-	-	-	-	٢٩,٣٥٩	-
٤,٨٥٩,٤٢٥,٩٩٦	١,٧٥٣,١٢٨,٦٦٢	٣٧,٣٥٩,٥٠٧,٧٨٧	٥,٦٨٦,٤٦٩,١٧٣	٤٩,٦٥٨,٥٩٤,٩٣٤	١,٧٥٣,١٢٨,٦٦٢
مؤسسات					
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة
٩٣,٠٠٤,٢٠٠,٥٩٤	٦٢,٣٧٢,٢٣٥,٧١٦	١٩,٤٨٥,١٨٥,٢٣٠	٣,٥٤٤,١٥١,١٤٦	١٧٨,٤٠٥,٧٧٢,٦٦٦	٦٢,٣٧٢,٢٣٥,٧١٦
١٠,٥٩١,٨٠٧,٢٦٠	٣,٨٥٩,٧٢١,٧٣٨	٢,٧٥٤,٧٨٣,٧٣٠	٤٩,٣١٩,٢٧٦	١٧,٢٥٥,٦٣٢,٠٠٤	٣,٨٥٩,٧٢١,٧٣٨
٥٧٨,٩٦٨,٥٠٤	١,٢٥٥,٦١٤,٩٣٥	-	١٣٢,٧١٩,٦٤٧	١,٩٦٧,٣٠٣,٠٨٦	١,٢٥٥,٦١٤,٩٣٥
١٠٤,١٧٤,٩٧٦,٣٥٨	٦٧,٤٨٧,٥٧٢,٣٨٩	٢٢,٢٣٩,٩٦٨,٩٦٠	٣,٧٦٦,١٩٠,٠٦٩	١٩٧,٦٦٨,٧٠٧,٧٧٦	٦٧,٤٨٧,٥٧٢,٣٨٩

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

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها لم تتعرض لاضمحلال

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	١١٧,١٢٩,٥٨٦	١,٥٨٥,٥٠٧,٩٤٧	١٥٩,١٤١,١٩٩	١,٨٦١,٧٧٨,٧٣٢
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	١٤٦,٩٠١,٨٢٧	٢,٣٦٩,٩٨١,٣٣٣	١١٩,٢٧٥,٩٠٢	٢,٦٣٦,١٥٩,٠٦٢
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	١٤,١٢٤,٦٦٣	٢٣٥,٥٦٢,٦٥٧	١٦,١٥٤,٣٩٥	٢٦٥,٨٤١,٣١٥
الإجمالي	-	٢٧٨,١٥٥,٦٧٦	٤,١٩١,٠٥١,٩٣٧	٢٩٤,٥٧١,٤٩٦	٤,٧٦٣,٧٧٩,١٠٩

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	١٠١,٩٤٢,٧٦٦	١,٢٨٢,٥٨٥,٣٩٩	٩٧,٨٤٦,٢٩٧	١,٤٨٢,٣٧٤,٤٦٢
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	١١٦,٤٨١,٠٦٧	١,٤٠٣,٥٣٥,٧٩١	١١٧,٢٤٤,٨٣٦	١,٦٣٧,٢٦١,٦٩٤
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٧,٦٥١,١٧٨	١٥٩,٠٠١,٩٦٢	٥,٢١٨,٤٥٢	١٧١,٨٧١,٥٩٢
الإجمالي	-	٢٢٦,٠٧٥,٠١١	٢,٨٤٥,١٢٣,١٥٢	٢٢٠,٣٠٩,٥٨٥	٣,٢٩١,٥٠٧,٧٤٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	٦٥٣,٧٧٣	٤٨,٢٩٨,٠١١	-	٢٨,٦١٥,٦٧٦	٧٧,٥٦٧,٤٦٠
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	٢٤٣,٠٣٨	٢٩,٧٥١,٧١٠	-	٨٤,٧١٥,٤٢٥	١١٤,٧١٠,١٧٣
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٥٧,٦٠١,٠٠٤	-	١٧,٥٨٦,٥٦١	٧٥,١٨٧,٥٦٥
أكثر من ٩٠ يوم	-	٩٨,٥٩١,٢١٥	-	-	٩٨,٥٩١,٢١٥
الإجمالي	٨٩٦,٨١١	٢٣٤,٢٤١,٩٤٠	-	١٣٠,٩١٧,٦٦٢	٣٦٦,٠٥٦,٤١٣

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

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

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

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحللت بصفة منفردة (المرحلة الثالثة) في نهاية السنة المالية الحالية ١٩,٧٠٨,٤١٧,٥٦٣ جنيه وذلك قبل أخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار مقابل ١٤,٦٨٩,٩٦٧,٨١١ 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 ديسمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة	بطاقات التمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
٨١,٢٥٩,١٠٦	٥٠,٢٢٧,٩٧٥	٩٢٥,٣٧٩,٢٩١	٨٠,٩٤٦,٨٣٣	١,١٣٧,٨١٣,٢٥٥	١,١٣٠,٦١١
-	-	١,١٣٠,٦١١	-	-	-
مؤسسات					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
٥,٨٣٣,٢١٠,٨٣٦	١٢,٣٧٥,٣١٩,٥٩٩	٢٩٣,٢٣٣,٣٨٩	٦٨,٨٤٠,٤٨٤	١٨,٥٧٠,٦٠٤,٣٠٨	١,٦٦٢,٣٧٤,٥٠١
-	٨٧٤,٢١٢,٧٧٩	-	-	-	-

أفراد					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حسابات جارية مدينة	بطاقات التمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
٥٩,٨٥٨,٧٤١	٣٧,٦٩٢,٨٨٤	٨٤٨,٦٧٠,١٢٨	٦٣,٦٥٨,٧٠٧	١,٠٠٩,٨٨٠,٤٦٠	١,٠٨١,٩٨٠
-	-	١,٠٨١,٩٨٠	-	-	-
مؤسسات					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
٢,٦٧٤,٤٥٠,٢٩٠	١٠,٨٤٦,١٠٣,٨٨٢	٢,٦٦٠,٠٨٧	١٥٦,٨٧٣,٠٩٢	١٣,٦٨٠,٠٨٧,٣٥١	٥٧٣,١٨٤,٨٠٥
-	٣٣٨,٨٤٨,٢٢٢	-	-	-	-

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 السنة المالية الحالية ٦,٣٠٩,٢٥٥,١٥٧ جنيه مقابل ٢,٧٩١,٠٠٩,١٥٣ 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.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	قروض و تسهيلات للعملاء
٣١,٢٣٢,٦٧١	٣,٠٩٥,٧٧٥,٤٩٢	مؤسسات
٢,٧٥٩,٧٧٦,٨٨٢	٣,٢١٣,٤٧٩,٦٦٥	- حسابات جارية مدينة
٢,٧٩١,٠٠٩,١٥٣	٦,٣٠٩,٢٥٥,١٥٧	- قروض مباشرة
		الإجمالي

(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 السنة المالية بناء على تقييم فيش ما يعادله:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	التقييم	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
١٥٣,٨١٤,١٥٥,٨٣٦	١٣١,٠٩٤,٢٢٠,٤٨٧	B	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
٢,٥٠٧,١٥٩,٣٨١	٣,٢١٨,٤٠٦,٦٠٣	غير مصنف	أدوات دين أخرى
-	٥,٠٥٧,٤٦٤,٢٠٢	A to A+	أدوات دين أخرى
٧,٠٤١,٦٤٥,٥٨٦	١٠,٥٤١,٨٣٦,٤٥١	B	سندات خزانة مصرية
٥,١١٥,٢٤٠,٨٨٣	١٣,٤٣٠,٧٨١,٦٥٤	AA+	سندات الخزانة الأمريكية
٨٤,١١٥,١٧٣,٠٠١	٩٣,٠٢٨,٨٠٩,١٠١	B	- استثمارات مالية بالتكلفة المستهكلة
			سندات الخزانة المصرية
٢٥٢,٥٩٣,٣٧٤,٦٨٧	٢٥٥,٣٧١,٥١٨,٤٩٨		الإجمالي

(٨-أ) الاستحواذ على الضمانات

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	طبيعة الأصل
١٨,٤٨٠,٠٠٠	٢٢٢,٩٩٩,٦٤٩	مباني وأراضي

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

(٩-١) 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 السنة الحالية (وقبل خصم أي مخصصات للاضمحلال).

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

الاجمالي	دول أخرى	جمهورية مصر العربية					
		إجمالي	الجنوب والبحر الأحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
١٣١,٠٩٤,٢٢٠,٤٨٧	-	١٣١,٠٩٤,٢٢٠,٤٨٧	-	-	-	١٣١,٠٩٤,٢٢٠,٤٨٧	أدوات خزنة وأوراق حكومية أخرى
٢,٥٢٧,٧٦٦,٨١٨	-	٢,٥٢٧,٧٦٦,٨١٨	-	-	-	٢,٥٢٧,٧٦٦,٨١٨	قروض وتسهيلات للبنوك
							قروض وتسهيلات للعملاء
							قروض لأفراد
٤,٣٤٢,٩٥٤,١٩٤	-	٤,٣٤٢,٩٥٤,١٩٤	١٦٠,٢٧٠,٦٨٥	٦٧٢,٣٧١,٩٣٤	٧٦٨,٢٥٩,٩٨٤	٢,٥٩١,٠٦١,٥٩١	- حسابات جارية مدينة
٢,٧٠٥,٥٥٥,٥٥٢	-	٢,٧٠٥,٥٥٥,٥٥٢	١٠٥,٧٤٨,٧٢٩	٦٧٥,٧٤٥,٨١٩	٣١٦,٦٦١,٧٥٠	٢,٠٠٧,٣٩٩,٢٥٤	- بطاقات ائتمان
٥٠,٩٤٢,٣٤٢,٩٤٦	-	٥٠,٩٤٢,٣٤٢,٩٤٦	٢,٧٢٨,٢٥٩,٨٦٦	٦,٦٠٨,٨٩٦,٦٧	٤,٨٥٢,٢٠٩,١٦٦	٣٦,٧٥٢,٩٨٤,٠٦٧	- قروض شخصية
٨,٣٩٩,٨٢٧,٩٥٤	-	٨,٣٩٩,٨٢٧,٩٥٤	٨١٧,٧٣٣,٨٩٠	٥٧٨,٣١١,٦٤٢	٣٢١,٨٤٢,٤٧٦	٦,٦٨١,٩٤٩,٩٤٦	- قروض عقارية
							قروض لمؤسسات
١٤٧,٦٣١,٧٤٣,١٥٢	-	١٤٧,٦٣١,٧٤٣,١٥٢	٣,٨٤٣,٨٥٣,٨١٠	٨,٥٦٩,٨٢٩,٨٤٣	١٦,١٠٦,١٩١,٥٥٨	١١٩,١١١,٨٦٧,٩٤١	- حسابات جارية مدينة
١٠٨,٩٦١,٨٦١,٠٧٣	-	١٠٨,٩٦١,٨٦١,٠٧٣	٤,٩٩٦,١٠٨,٧١٧	١١,٦٩٥,٨٣٣,٩٤٩	١١,٩١٦,٢٢٤,٠٣٩	٨٠,٧٥٣,٦٤٤,٣٦٨	- قروض مباشرة
٣٤,٧٨٠,١٥٤,٧٣٦	-	٣٤,٧٨٠,١٥٤,٧٣٦	٧٢,١١٧,٤٥٣	١,٨٩٦,٣٣٥,٣٣٧	٢,٠٢٤,٣٤٣,٠٨٦	٣٠,٧٧٧,٥٨٨,٦٠٠	- قروض وتسهيلات مشتركة
٤,٤٩٠,٨٣٤,٣٣٠	-	٤,٤٩٠,٨٣٤,٣٣٠	٣٩,٠٠٠,٠٠٠	-	٧٥,٩٠٥,١٢٤	٤,٣٧٥,٩٢٩,١٠٦	- قروض أخرى
٣,٦٩٣,٥٩٥	٣٠,٤٢٣,٠٣٩	(٣٦,٧٢٩,٤٤٤)	-	-	(٢٥,١٥٥,٧٤٤)	(١,٥٧٣,٧٠٠)	- مشتقات مالية
							استثمارات مالية
١٢٤,٦٧٧,٢٩٨,٠١١	١٨,٤٨٨,٢٤٥,٨٥٦	١٠٥,٧٨٩,٠٥٢,١٥٥	-	-	-	١٠٥,٧٨٩,٠٥٢,١٥٥	- أدوات دين
١٠,٧٣٧,٢٩٥,٥٢٥	١٢٣,٠٦٨,٧٩٩	١٠,٦١٤,٢٢٦,٧٢٦	٧٣,٢١١,٤٠٦	٣٦١,٢٠٥,٢١١	٣٠٠,٠٨٥,٠١٣	٩,٨٧٩,٧٢٥,٠٩٦	- أصول مالية أخرى
٦٣٠,٨٩٥,٥٤٨,٦٣٣	١٨,٦٤١,٣٣٧,١٩٤	٦١٢,٢٥٣,٨١٠,٥٧٩	١٢,٨٣٦,٢٩٤,٥٧٦	٣٠,٢٥٨,٥٣٣,٦٠٢	٣٦,٦٥١,٥٦٦,٤١٢	٥٣٢,٥٠٢,٣٧٥,٩٨٩	الاجمالي في السنة الحالية
٥٢٦,٥٨٥,١٩٠,٢٨٤	٥,١٨١,٤٩٢,٨٩٢	٥٢١,٤٠٣,٦٩٧,٣٩٢	٩,٧٧٩,٣١٨,٦٣٩	٢٥,٩٢٤,٨١١,١٨٨	٣١,٦٣٠,٨٠٤,٤٩٩	٤٤٤,٠٦٨,٧١٣,٩٣٦	الاجمالي في نهاية سنة المقارنة

قطاعات النشاط

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

الاجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	حكومات خارجية	قطاع حكومي	مؤسسات خدمية	مؤسسات تجارية	مؤسسات صناعية	مؤسسات زراعية	مؤسسات زراعية وأوراق حكومية أخرى
١٣١,٠٩٤,٢٢٠,٤٨٧	-	-	-	١٣١,٠٩٤,٢٢٠,٤٨٧	-	-	-	-	أدوات خزنة وأوراق حكومية أخرى
٢,٥٢٧,٧٦٦,٨١٨	-	٢,٥٢٧,٧٦٦,٨١٨	-	-	-	-	-	-	قروض وتسهيلات للبنوك
									قروض وتسهيلات للعملاء
									قروض لأفراد
٤,٣٤٢,٩٥٤,١٩٤	٤,٣٤٢,٩٥٤,١٩٤	-	-	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
٢,٧٠٥,٥٥٥,٥٥٢	٢,٧٠٥,٥٥٥,٥٥٢	-	-	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمان
٥٠,٩٤٢,٣٤٢,٩٤٦	٥٠,٩٤٢,٣٤٢,٩٤٦	-	-	-	-	-	-	-	- قروض شخصية
٨,٣٩٩,٨٢٧,٩٥٤	٨,٣٩٩,٨٢٧,٩٥٤	-	-	-	-	-	-	-	- قروض عقارية
									قروض لمؤسسات
١٤٧,٦٣١,٧٤٣,١٥٢	-	-	-	-	٦٧,٧٣٤,٩٧٢,٩٣٩	١٧,٠٤١,٥٢٧,١٦١	٦٠,٥٥٨,٤٧٢,٠٧٨	٢,٢٩٦,٧٧٠,٩٧٤	- حسابات جارية مدينة
١٠٨,٩٦١,٨٦١,٠٧٣	-	-	-	-	٢٤,١٧٥,٥٧٦,١٣٤	١٣,٩١٣,٧٦٣,٨٧٣	٦٩,٥٣٣,٨٦٦,٧٨١	١,٣٣٨,٦٣٤,٢٨٥	- قروض مباشرة
٣٤,٧٨٠,١٥٤,٧٣٦	-	-	-	-	٤,٥٥٨,٧٨٦,٩٥٧	٥,٨٣٣,٥٣٠,٩٣٠	٢٤,٢١٩,٦٠٠,٠١٨	١١٨,٢٣٦,٨٣١	- قروض وتسهيلات مشتركة
٤,٤٩٠,٨٣٤,٣٣٠	-	١,١٤٨,١٨٣,٤٤٤	-	-	١,٦٧٠,٠٥٧,٨٩٤	١,٣٩١,٥٣٤,٠٩٧	٦٨١,٠٥٨,٧٩٥	-	- قروض أخرى
٣,٦٩٣,٥٩٥	-	٣٠,٤٢٣,٠٣٩	-	-	-	٢٠٠,٣٤٢	(٢٦,٩٢٩,٧٨٦)	-	- مشتقات مالية
									استثمارات مالية
١٢٤,٦٧٧,٢٩٨,٠١١	-	٥,٠٥٧,٤٦٤,٢٠٢	١٣,٤٣٠,٧٨١,٦٥٤	١٠٣,٥٧٠,٦٤٥,٥٥١	٢,٢١٨,٤٠٦,٦٠٤	-	-	-	- أدوات دين
١٠,٧٣٧,٢٩٥,٥٢٥	٧,٠٨٣,٧٨٨,٧٣٨	-	١٢٣,٠٦٨,٧٩٩	٦,٤٨٧,٦٣٩,٦٨٢	١,٣٢٨,٨٧٦,٨٨٢	٤٠٠,٧٧٢,٢٠٦	١,٦٤٨,٥٠٨,٤١٣	٤٠,٠٥٠,٨٠٥	- أصول مالية أخرى
٦٣٠,٨٩٥,٥٤٨,٦٣٣	٦٧,٠٩٠,٥٩,٣٨٤	٨,٧٦٣,٣٣٧,٥٠٣	١٣,٥٥٣,٨٥٠,٤٥٣	٢٤١,١٥٢,٥٠٥,٧٢٠	١٠١,٢٨٦,٦٧٧,٤١٠	٣٨,٦٣١,٣٨٦,٠٩٠	١٥٦,٦١٤,٥٩٦,٢٩٩	٣,٧٩٢,٦٩٢,٨٩٥	الاجمالي في السنة الحالية
٥٢٦,٥٨٥,١٩٠,٢٨٤	٥٤,٣٥١,١٣١,٧٠٧	١,٢٨٢,٩٨٢,٩٠١	٥,١٨١,٤٩٢,٨٩٢	٢٥٠,٣٤٢,١١٧,٣٣٧	٥٨,٥١٧,٥٠٩,٠٠٨	٣٠,٢٦٦,٧٣٦,٠٩٥	١٢٣,٢٠٩,٢٤٦,٥١٠	٣,٤٧٣,٩٧٣,٩٣٤	الاجمالي 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	٣١٠,٧١٢,٨٣١	-	٣١٠,٧١٢,٨٣١	٣١,٠٧١,٢٨٣
EUR	٢٥,٦٤٩,٤٦١	-	٢٥,٦٤٩,٤٦١	٢,٥٦٤,٩٤٦
GBP	(٢,١٣٢,٤٥٢)	(٢,١٣٢,٤٥٢)	-	(٢١٣,٢٤٥)
JPY	٢٨,١٧١	-	٢٨,١٧١	٢,٨١٧
CHF	٤٧٢,١٦٣	-	٤٧٢,١٦٣	٤٧,٢١٦
DKK	٦١,٠٧٧	-	٦١,٠٧٧	٦,١٠٨
NOK	٣٣١,٥١٨	-	٣٣١,٥١٨	٣٣,١٥٢
SEK	٦٨,٥٦٨	-	٦٨,٥٦٨	٦,٨٥٧
CAD	١٢١,٤٧٩	-	١٢١,٤٧٩	١٢,١٤٨
AUD	١٧٢,٤٤٢	-	١٧٢,٤٤٢	١٧,٢٤٤
AED	٧٢٨,٨٨٦	-	٧٢٨,٨٨٦	٧٢,٨٨٩
BHD	٤,٠٤٦	-	٤,٠٤٦	٤٠٥
KWD	(٣٦٩,٨٩٠)	(٣٦٩,٨٩٠)	-	(٣٦,٩٨٩)
OMR	٨,٣٠٤	-	٨,٣٠٤	٨٣٠
QAR	٦٨٢,٤٢٢	-	٦٨٢,٤٢٢	٦٨,٢٤٢
SAR	٨٩٠,٥٠٠	-	٨٩٠,٥٠٠	٨٩,٠٥٠
CNY	٩١,٧٧٤	-	٩١,٧٧٤	٩,١٧٧
EGP	(٣٣٧,٥٢١,٣٠٠)	(٣٣٧,٥٢١,٣٠٠)	-	-
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
٣٣,٧٥٢,١٣٠				
١٦,٠٨٠,٨٠٦				

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

يتعرض المركز المالي للبنك وتدفعاته التقديرة 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 السنة المالية الحالية ويضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية حسب عملتها والمعادل لها بالجنه المصري.

الإجمالي	عملات أخرى	جنه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنه مصري	الأصول المالية
٧١,١٨٩,٣٣٤,٤٨٨	٩٣,١٦٢,١٩٧	٨٠,٣٢٤,٤٣٨	٧٠,٨٣٦,١٣٢	١,٨٧٩,٠٦٦,١٣١	٦٨,٤٢٨,٤٦١,٥٩٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٢٣,٣٣١,٠٥٨,٩٧١	٦٦٥,٥١٨,٦٠٧	٢,٣١٧,٧٩١,٣٤٠	١٥,١٠٤,١١٩,١٦٢	٩١,٩١٨,٣٥٤,٦٥٢	١٣,٣٣٥,٦٧٥,٢١٠	أرصدة لدى البنوك
١٣٠,٩٢٥,٤١٣,٤٧١	-	-	-	١٩,٦٩٨,٨١٤,٧٠٥	١١١,٢٢٦,٥٩٨,٧٦٦	أذون خزينة وأوراق حكومية أخرى
١٣٩,٩٠٢,٩١٧	-	-	-	-	١٣٩,٩٠٢,٩١٧	أصول مالية بغرض المتاجرة
٢,٥٠٤,٤٤٤,٩٣٨	-	-	-	٢,٥٠٤,٤٤٤,٩٣٨	-	قروض وتسهيلات للبنوك
٣٤١,٠٠١,٤٦٧,٠٣٢	٢١١,٥٣٧,٨٢٩	٢١٠,٦٤٣,١٢١	٦,٣٣٤,٦٠٢,٤٣٢	٩٢,٤٢٠,٧٥١,٦٦٦	٢٤١,٨٢٣,٩٣١,٩٨٤	قروض وتسهيلات للعملاء
٣,٦٩٣,٥٩٥	-	-	-	-	٣,٦٩٣,٥٩٥	مشتقات مالية
٣٤,٠٦٢,٦٨٩,٠٧٣	-	-	٥,٣٣٧,٨٦٥	٢٠,٥٧٤,٧٦٥,٨٥٠	١٣,٤٨٢,٥٨٥,٣٥٨	استثمارات مالية
٩٣,٠٢٨,٨٠٩,١٠١	-	-	-	-	٩٣,٠٢٨,٨٠٩,١٠١	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
١١٩,٨٥١,٢٩٧	-	-	-	-	١١٩,٨٥١,٢٩٧	بالتكلفة المستهلكة
١٠,٦٢١,٣٥٨,٨٢٣	٧,٩٩١	٤,٧٤٠,١٦٦	٦٩,٦٠٩,٨٨٤	٨٣٣,٦٩٢,١٨٨	٩,٧١٣,٦٧٥,٥٩٤	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٨٠,٦٩٢,٩٩٠,٧٠٦	٩٧٠,٢٢٦,٦٢٤	٢,٦١٣,٤٩٩,٠٦٥	٢٢,٢٢٢,٠٢٩,٤٧٥	٢٢٩,٨٢٩,٨٥٠,١٣٠	٥٥١,٢٩٢,٣٨٥,٤١٢	أصول مالية أخرى
						إجمالي الأصول المالية
١٦,١٢٢,٦٥٠,٣٣١	-	٧٢,١٦٦,١٢٩	٥٦,٠٨٥,٣٧١	٣٣٨,١٠١,٣٥٧	١٥,٦٥٦,٢٩٧,٣٧٤	الألتزامات المالية
٦٧٩,٨٧٧,١٨٤,٦٨٧	٧٢٩,٠٩٩,٣١٢	٢,٤٧٤,٢٠٠,٥٣٤	٢٢,١٨٩,٧١٩,٧٢٩	٢٠٧,٦٩٢,٤٤٥,٧٩٩	٤٤٦,٨٠١,٧١٩,٣١٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٨,٠٩,٣٧٠	-	-	-	٨,٠٩,٣٧٠	-	ودائع العملاء
٤,٤٧٨,١٢١,٦١٦	-	-	٦٥,٠٢٠,٧٦٦	٣,٩٠٨,٦٩٩,٣١٨	٥٠٤,٤٠١,٥٧٢	مشتقات مالية
٣,٦٤٣,٦٣٣,٥٦٥	١٥٧,٧٧٢	١١,٩٦٥,١٤٧	١٦,٦٢٢,١٥٣	٦٢٤,٤٢١,٢٢٩	٢,٩٩٠,١٠٧,٦٦٤	قروض أخرى
٧٠٤,١٤٠,٣٩,٤٦٩	٧٢٩,٢٥٧,٠٨٤	٢,٥٥٨,٣٣١,٨١٠	٢٢,٣٢٧,٤٤٧,٩٧٩	٢١٢,٥٧٢,٤٧٧,٠٧٣	٤٦٥,٩٥٢,٥٢٥,٥٣٣	التزامات مالية أخرى
						إجمالي الألتزامات المالية
١٠٢,٧٨٧,٩٥١,٢٣٧	٢٤٠,٩٦٩,٥٤٠	٥٥,١٦٧,٢٥٥	(١٠٥,٤١٨,٥٠٤)	١٧,٢٥٧,٣٣٣,٠٥٧	٨٥,٣٣٩,٨٥٩,٨٨٩	صافي المركز المالي
٦١٨,١٢٨,٢١٤,٢٥٣	٥٧٦,٥٩١,٨٣٣	٩٠٥,٥٤٧,١٣٥	١٣,٤٠٧,٣٨٥,٨٤٨	١١٤,٤٦١,٦٧٣,٦٠٩	٤٨٨,٧٧٧,٠١٥,٨٢٨	في نهاية سنة المقارنة
٥٤١,٣٣٦,٥٢٧,٥١٥	٤٢٦,٨٦١,٩٤٢	٩٠٣,٩٧٧,٠٢٩	١٣,٣١٧,٨٧١,٨١١	١٠٤,٦٧٢,٣١١,٧١٠	٤٢٢,٤١٥,٤٥٥,٠٣٣	إجمالي الأصول المالية
٧٦,٧٩١,٦٨٦,٧٣٨	١٤٩,٧٢٩,٨٩١	١,٥٧٠,١٠٦	٨٩,٥١٤,٠٣٧	١٠,١٨٩,٣١١,٨٩٩	٦٦,٣١١,٥٦٠,٨٠٥	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 الألتزامات 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 المتماثلة التي تقوم بها إدارة الخزنة بالبنك (Macro-hedging). وبالتبعية نشأ خطر أسعار الفائدة الهيكلية من المتبقي من مراكز العملات المفتوحة ذات أسعار الفائدة الثابتة بعد إجراءات التحوط التي يتم تنفيذها. ونظراً لعدم وجود سوق لمشتقات سعر الفائدة على الجنه 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 تطور وعرضها على وحدة الأصول والالتزامات ولجنة الأصول والالتزامات.

* مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

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

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU)

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

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

- تقديم تقارير دورية عن حركة الأسواق المالية.
- تنفيذ توصيات لجنة الأصول والالتزامات التي تمت الموافقة عليها وعرض تقارير 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 خطر أسعار الفائدة

يهدف البنك إلى تخفيض درجة تعرضه لمخاطر هيكل أسعار الفائدة إلى أقصى حد ممكن مع مراعاة أن تكون قيمة المخاطر المتبقية الناجمة عن أسعار الفائدة في حدود مستوى الحساسية المعتمد من لجنة الأصول والالتزامات. ويعرف مستوى الحساسية بأنه التغيير في صافي القيمة الحالية لمراكز أسعار الفائدة الثابتة المستقبلية للبنك مقابل كل زيادة قدرها ١% بمنحنى سعر العائد. ويتم المتابعة الجدية لمدى التزام البنك بالحدود المطبقة.

قياس ورصد مخاطر أسعار الفائدة الهيكلية

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

في نهاية السنة الحالية	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	٧١,١٨٩,٣٣٤,٤٨٨	٧١,١٨٩,٣٣٤,٤٨٨
أرصدة لدى البنوك	٥٧,٥٥٣,٦٦٨,١٠٢	٤٣,٠٩٦,٥٠٣,٢١٩	١٢,٥٢٠,٠٤٥,٨٥٥	٢,٠٣٣,٥٥٢,٠٠٠	-	٨,١٢٧,٢٨٩,٧٩٥	١٢٣,٣٣١,٠٥٨,٩٧١
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	٨٦,١٦٦,٧٧٢,٧٧٣	٢٣,٣١٦,٤٤٥,٠٢٥	٢١,٤٨٢,٢٩٥,٧٧٣	-	-	-	١٣٠,٩٢٥,٤١٣,٤٧١
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	-	-	١٣٩,٩٠٢,٩١٧	١٣٩,٩٠٢,٩١٧
قروض وتسهيلات للبنوك	٢,٥٠١,٢٨٧,٦٦١	٣,١٥٧,٢٧٧	-	-	-	-	٢,٥٠٤,٤٤٤,٩٣٨
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٧٢,٩٧٤,٣٦٧,٤٠٩	١١,٩٥٥,٤٤٨,٨٧٠	١٥,٢٩٩,٦٧٧,٦٨٧	٣٢,٦٤٣,٢٩٦,٦٦٤	٨,١٢٨,٦٧٦,٤٠٢	-	٣٤١,٠٠١,٤٦٧,٠٣٢
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٣,٦٩٣,٥٩٥	٣,٦٩٣,٥٩٥
إستثمارات مالية							
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٧٤٩,٧٢٣,٨٦٦	٨٦٢,٤٠٥,٦٠٢	٤,١٥٥,٢٥٣,٠١٨	٢٥,٤٨١,١٠٦,٤٢٤	-	٢,٨١٤,٢٠٠,١٦٣	٣٤,٠٦٢,٦٨٩,٠٧٣
بالتكلفة المستهلكة	٦,٢٣٠,٥٣٦,٨٤٨	٢,٧٧٣,٠٨٢,٣١٨	١٣,٢١٨,٩١٥,٨٧٩	٦٧,٠٦٦,٨٦٠,٧٩٩	٣,٧٣٩,٤١٣,٢٥٧	-	٩٣,٠٢٨,٨٠٩,١٠١
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	١١٩,٨٥١,٢٩٧	١١٩,٨٥١,٢٩٧
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	١٠,٦٢١,٣٢٥,٨٢٣	١٠,٦٢١,٣٢٥,٨٢٣
إجمالي الأصول المالية	٤٦٦,١٣٦,٢٥٦,٦٥٩	٨٢,٠٠٧,٠٤٢,٣١١	٦٦,٦٧٦,١٨٨,١١٢	١٢٧,٢٢٤,٨١٥,٨٧٧	١١,٨٦٨,٠٨٩,٦٥٩	٩٣,٠١٥,٥٩٨,٠٧٨	٨٠٦,٩٦٧,٩٩٠,٧٠٦
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	-	-	٣,٨١٢,٩١٠,٠٠٠	-	-	٣,٨١٢,٩١٠,٠٠٠
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٤٠٣,٧٤١,٨٤٨	-	-	-	-	١٥,٧١٨,٩٠٨,٣٨٣	١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١
ودائع العملاء	٤٠٧,٨١٤,٦٤٣,٤٦٣	٦٦,٩٤٢,٩٠٨,٣٤٧	٤٥,٨٧٣,٣٣٧,٣٠٠	٨٦,٢٨٤,٥٥٧,٥٩٩	١٤٦,٥١٩,٠١٤	٧٢,٨٢٥,٢١٨,٩٦٤	٦٧٩,٨٨٧,١٨٤,٦٨٧
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٨,٨٠٩,٣٧٠	٨,٨٠٩,٣٧٠
قروض أخرى	٤,٢٧٧,٢٦٨,٠٦٦	٦٣,٢٢٠,٧١٠	١٤٣,٢٠٧,٣١٠	٤,٤٢٥,٥٧٠	-	-	٤,٤٧٨,١٢١,٦١٦
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	٣,٦٤٣,٢٧٣,٥٦٥	٣,٦٤٣,٢٧٣,٥٦٥
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 أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	-	-	-	-	-	٣,٨١٢,٩١٠,٠٠٠
فجوة إعادة تسعير العائد	٩,٨٣٧,٦٩٣,٣٢٢	١٥,٠٠٠,٩١٣,٢٥٤	٢٠,٦٥٩,٦٤٣,٥٠٢	٤٤,٧٤٨,٧٤٢,٧١٨	١١,٧٢١,٥٧٠,٦٤٥	٨١٩,٣٨٧,٧٩٦	١٠٢,٧٨٧,٩٥١,٢٣٧
في نهاية سنة المقارنة							
إجمالي الأصول المالية	٢٥٩,٠٥٩,٤٠٣,٧٧٢	٦٨,٥١٨,١٣٥,٢٤٥	١١٦,٩٦٥,٦٥٥,٥٩٤	٨٧,٦٠٣,٩٥٩,٠٥٢	١٢,٩٧٢,٩٢٣,٧٠١	٧٣,٠٠٨,١٣٦,٨٨٩	٦١٨,١٢٨,٢١٤,٢٥٣
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	-	-	-	-	-	٨٣٠,٢٥٢,٠٦٣
إجمالي الالتزامات المالية	٢٨٤,٥٧٧,٣٧٢,٠٨٢	٦٨,٧٨٠,١١٣,٨١٧	٥٤,٨٧٠,٦٨١,٠٧٥	٧١,٤٠٢,٠٨٩,٥٨٦	٢٠٢,٣٠٩,٣٦٧	٦١,٥٠٣,٤٦١,٥٨٨	٥٤١,٣٣٦,٥٢٧,٥١٥
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	-	-	-	-	-	٨٣٠,٢٥٢,٠٦٣
فجوة إعادة تسعير العائد	(٢٥,٦٩١,٧٤١,٩٩٦)	(٨,٧٠٤,٨٦٦)	٦٢,٠٩٤,٩٧٤,٥١٩	١٦,٢٠١,٨٦٩,٤٦٦	١٢,٦٦٠,٦١٤,٣٣٤	١١,٥٠٤,٦٧٥,٣٠١	٧٦,٧٩١,٦٨٦,٣٣٨

(ج) مخاطر السيولة :

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

منظومة إدارة مخاطر السيولة:

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

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

*** مهام لجنة الأصول والالتزامات:**

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

*** مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات:**

- توثيق والحفاظ على سياسة الحد من المخاطر كما تم اعتمادها من قبل لجنة إدارة الأصول والالتزامات.
- إعداد النماذج المستخدمة في تحديد وقياس المخاطر والعمل على تطويرها باستمرار.
- إعداد تقارير تقييم المعرضة للخطر وتطوير 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 تقاريرها لتأثير المحتمل على فجوة السيولة.
- اختبار 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 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	-	-	-	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 وفقا 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.

الأجال التعاقدية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
	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	٥,١٥٠,٧٨٨,٧٠٤	-	-	-	٥,١٥٠,٧٨٨,٧٠٤
ودائع العملاء	٣٣٧,١٧٥,٩٤٥,٢٨٨	٧٢,٧٦٩,٩٠٣,٥٨٥	٦٦,٤٧٤,٠٨٤,٠١٠	٨٥,٧٠٢,٨٨٥,٣٢٣	٢٥٩,٢٨٩,٤٨٨
قروض أخرى	٧٤٤,٦٨٧,٠٣٠	٣٤,٧٩٥,٣٧٤	١,٠١٥,٥٢١,٨٦٩	٢,٤٩١,٩٤١,٩٥٨	٢,٩٠٨,٥٤٤
إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدية	٣٤٣,٠٧١,٤٢١,٠٢٢	٧٢,٨٠٤,٦٩٨,٩٥٩	٦٧,٤٨٩,٦٠٥,٨٧٩	٨٨,١٩٤,٨٢٧,٢٨١	٢٦٢,١٩٨,٠٣٢

* 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 ضمانا 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 طرفا في عقود مشتقات مالية يتم تسويتها على أساس إجمالي وتحديدا 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 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 خارجة	١,٣٩٩,٨٧٠,٩٤٤	٩٨١,٨٣١,٦٢٩	١٩٩,٥٨٧,٣٧١	-	-
تدفقات داخلية	-	-	-	-	٢,٥٧٨,٠٧٠,٤٣٨

مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
	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	٦٤٢,٥٥٦,٠٢٩	٣٥١,٧٠٤,٩٧١	٨٣,٣٣٣,٣٥٣	-	-
تدفقات خارجة	٦٤٣,٩٢٣,٨٧٤	٣٥٣,٢٢٠,٤٤٤	٨٣,٤٤٣,٨٥١	-	-
تدفقات داخلية	-	-	-	-	١,٠٧٧,٥٩٤,٣٥٣

أجال استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	إرتباطات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالائتمان
٥٣,٣٣١,٠٠٤,٢٩٨	٢١٢,٣٠١,٣١١	٥,٨٩٩,١٥٤,٣٨٣	٤٧,٢١٩,٥٤٨,٦٠٤	إرتباطات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	ضمانات مالية
٢٥٥,٠٠٠	-	-	٢٥٥,٠٠٠	ضمانات مالية
٦١٤,٩٩٦,٩٣٤	١٠٨,٥٤٨,٩٠٢	٣٦٠,٦١٧,٤٣٥	١٤٥,٨٣٠,٥٩٧	إرتباطات عن الإيجار التشغيلي
١,١٢١,٢٥٢,٠٦٧	-	-	١,١٢١,٢٥٢,٠٦٧	إرتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة
١,٧٣٦,٥٠٤,٠٠١	١٠٨,٥٤٨,٩٠٢	٣٦٠,٦١٧,٤٣٥	١,٢٦٧,٣٣٧,٦٦٤	الاجمالي

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	إرتباطات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالائتمان
٤٣,١٦٧,٣٢٤,٢٩٠	٢٥٢,٦١٧,٧٠٦	٣,٠٦٦,١٣٣,٠٣٩	٣٩,٨٤٨,٥٦٣,٥٤٥	إرتباطات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالائتمان

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

يتم قياس الأصول المالية المبنية بأصول مالية بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة مع أدراج فروق التغيير في القيمة العادلة بقائمة الدخل ضمن بند "صافي الدخل من المتاجرة". كما يتم قياس أدوات الدين المبوية كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغيير في القيمة العادلة بنود قائمة الدخل الشامل الأخرى ضمن "احتياطي القيمة العادلة". وبالنسبة 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" فيتم تقييمها بإحدى الطرق الفنية المقبولة "طريقة التدفقات النقدية المخضومة، طريقة مضاعفات القيمة" وإدراج فروق التقييم بقائمة الدخل الشامل الأخرى 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 جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل:

المستوي الأول:

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

المستوي الثاني:

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

المستوي الثالث:

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الأصول المالية	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الاجمالي
سندات الخزنة الأمريكية	١٣,٤٣٠,٧٨١,٦٥٤	-	-	١٣,٤٣٠,٧٨١,٦٥٤
أدوات دين أخرى	٥,٠٥٧,٤٦٤,٢٠٢	٢,٢١٨,٤٠٦,٦٠٣	-	٧,٢٧٥,٨٧٠,٨٠٥
سندات خزنة مصرية	١٠,٥٤١,٨٣٦,٤٥١	-	-	١٠,٥٤١,٨٣٦,٤٥١
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى	٨٩,٠٨١,٢٠٥	-	-	٨٩,٠٨١,٢٠٥
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١١٩,٨٥١,٢٩٧	-	-	١١٩,٨٥١,٢٩٧
أدوات حقوق ملكية	١٧٧,٠٦٧,٨٢٣	-	٢,٥٤٨,٠٥١,١٣٥	٢,٧٢٥,١١٨,٩٥٨
أصول مالية بغرض المتاجرة	١٣٩,٩٠٢,٩١٧	-	-	١٣٩,٩٠٢,٩١٧
مشتقات مالية	-	٣,٦٩٣,٥٩٥	-	٣,٦٩٣,٥٩٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الأصول المالية	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الاجمالي
سندات الخزنة الأمريكية	٥,١١٥,٢٤٠,٨٨٣	-	-	٥,١١٥,٢٤٠,٨٨٣
أدوات دين أخرى	-	٢,٥٠٧,١٥٩,٣٨١	-	٢,٥٠٧,١٥٩,٣٨١
سندات خزنة مصرية	٧,٠٤١,٦٤٥,٥٨٦	-	-	٧,٠٤١,٦٤٥,٥٨٦
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى	٧٥,٦٢٥,٧٥٥	-	-	٧٥,٦٢٥,٧٥٥
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١١٢,٥٥٥,٠٣٣	-	-	١١٢,٥٥٥,٠٣٣
أدوات حقوق ملكية	١٧٤,٨٥٤,٤٨٠	-	١,٣٧٨,٤٣٥,٥٢٥	١,٥٥٣,٢٩٠,٠٠٥
أصول مالية بغرض المتاجرة	١٤٦,٢٠٤,١٠٨	-	-	١٤٦,٢٠٤,١٠٨
مشتقات مالية	-	-	-	-

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(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 ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
أصول مالية:				
أرصدة لدى البنوك	١٢٣,٣٣١,٠٥٨,٩٧١	٤٤,٢٤٨,٩٧٢,٧٥٧	٤٤,٢٤٨,٩٧٢,٧٥٧	١٢٣,٣٣١,٠٥٨,٩٧١
قروض وتسهيلات للبنوك	٢,٥٠٤,٤٤٤,٩٣٨	٨٨٤,٧٣٧,٣٣٦	٨٨٤,٧٣٧,٣٣٦	٢,٥٠٤,٤٤٤,٩٣٨
قروض وتسهيلات للعملاء	٣٤١,٠٠١,٤٦٧,٠٣٢	٢٤٩,٥٩٦,٣٩٨,٥٦١	٢٤٩,٥٩٦,٣٩٨,٥٦١	٣٤١,٠٠١,٤٦٧,٠٣٢
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :				
أدوات دين	٩٣,٠٢٨,٨٠٩,٠١٠	٨٤,١١٥,١٧٣,٠٠١	٨٤,١١٥,١٧٣,٠٠١	٩٣,٠٢٨,٨٠٩,٠١٠
التزامات مالية:				
أرصدة مستحقة للبنوك	١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١	٥,٠٨٨,١١١,٩٣١	٥,٠٨٨,١١١,٩٣١	١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١
ودائع العملاء	٦٧٩,٨٨٧,١٨٤,٦٨٧	٥٢٩,٥٥٩,٧٥٤,٥٦٩	٥٢٩,٥٥٩,٧٥٤,٥٦٩	٦٧٩,٨٨٧,١٨٤,٦٨٧
قروض أخرى	٤,٤٧٨,١٢١,٦١٦	٤,٠٤٥,٤٢٦,٣٠٥	٤,٠٤٥,٤٢٦,٣٠٥	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 السنة 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 السنة المالية الحالية ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ جنيه.

الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠% يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجموع عناصر رأس المال ومجموع عناصر الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر، ويبلغ الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال بعد إضافة متطلبات الدعامة التحوطية ١٢,٥٠% وذلك خلال العام الحالي. وقد بلغ معيار كفاية رأس مال البنك ٢٤,٣٠% في نهاية السنة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣) ٢٣,٦١% طبقا لبازل II.

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(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 و التسهيلات الائتمانية المدرجة في المرحلة الأولى بما لا يزيد عن ١,٢٥ % من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر والقروض/ الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها) بالإضافة الي ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة و ٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص.

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

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ٢٠٠% 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 ٢٠٢٣ المعدلة**	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	طبقا لبارز II
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والاضافي)
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	أسهم رأس المال
٣٧,١٤٢,٢٤١,٣٦٧	٣٧,١٤٢,٢٤١,٣٦٧	الاحتياطي العام
٤,٠٨٤,٨٨٦,٧٥٦	٤,٠٨٤,٨٨٦,٧٥٦	الاحتياطي القانوني
٥٢,٧١٦,٦٢١	٥٢,٧١٦,٦٢١	احتياطيات أخرى
١٠,٢١٤,٩٩٠,١٥٩	١٠,٢١٤,٩٩٠,٨٢٤	الأرباح المحتجزة
-	٦٦,١٥٢,١٧٩,٤٩٧	صافي أرباح السنة
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام
(٦٤٤,٧٦٣,٤٨٦)	١,٢٩٩,٠٨١,٩٦٣	الدخل الشامل الآخر
(١,٠٩٨,٤٨٦,٠٣٠)	(١,٠٣٤,١٤٩,٦٠٤)	أجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي والاضافي
٦٠,٥٤٧,١٥٤,١٤٠	٨٨,٧١٩,٣١٦,١٧٧	اجمالي رأس المال الأساسي والاضافي
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
١٦,٧٦١,١٥٠	١٦,٧٦١,١٥٠	٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص
٢,٣٦٨,٧٥٨,٦٨٥	٢,٠١٠,٦١٧,٢٥٣	ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض و التسهيلات الائتمانية المدرجة في المرحلة الأولى *
٢,٣٨٥,٥١٩,٨٣٥	٢,٠٢٧,٣٧٨,٤٠٣	اجمالي رأس المال المساند
٦٢,٩٣٢,٦٧٣,٩٧٥	٩٠,٧٤٦,٦٩٤,٥٨٠	اجمالي رأس المال
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
٢٥٢,٦٩١,٨٢٨,٢١٤	٣٥٤,٧١٨,٣٠٧,٧٠٧	مخاطر الائتمان
٢,٠٧٠,٥٥٦	٢,٣٧١,٥٦٢	مخاطر السوق
١٣,٨٥٠,١٣٥,٤٧٣	١٨,٧١٥,٣٨٣,٢٧٦	مخاطر التشغيل
٢٦٨,٥١٢,٤١٤,٢٤٣	٣٧٥,٨٠٤,٠٦٦,٥٤٥	اجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٢٢٣,٧٢	٢٣٣,٧٦	معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى
٢٣٣,٦١	٢٤٤,٣٠	معيار كفاية رأس المال

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

** بعد توزيعات أرباح عام ٢٠٢٣.

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين

نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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 الميزانية وفقا للقوائم المالية وهو ما يطلق عليه "تعرضات البنك" وتشمل مجموع ما يلي:

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

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل)

ويخلص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	نسبة الرافعة المالية
المعدلة*		
٦٠,٥٤٧,١٥٤,١٤٠	٨٨,٧١٩,٣١٦,١٧٧	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات
٦٢٢,٣٠٥,٣٤٩,٧٩٦	٨١٢,٠٢١,١٤٣,٦٦٩	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٣٩,٥١٨,٨٠٣,٧٦٤	٥٤,٣٨١,٣٨٧,١١٥	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٦٦١,٨٢٤,١٥٣,٥٦٠	٨٦٦,٤٠٢,٥٣٠,٧٨٤	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
٩,١٥%	١٠,٢٤%	نسبة الرافعة المالية

* بعد توزيعات أرباح عام ٢٠٢٣.

- 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 محفظة من المقترضين على السداد للبنك أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعرض 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 التغيرات 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 السنة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ٢,٣٧٩,٣٠٢,٩٣٥ جنيهه 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(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 بالبنك وأنشطة 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 السنة الحالية

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	١٢,٧٤٨,٦١٢,٢٧٥	٤,٧١٣,٢٣٣,٠٣٦	١١,٠٣٥,٥١٣,٠٧٥	١٢,٦١٤,٢٨٨,٠٦٢	٤١,١١١,٦٤٦,٤٤٨
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٣,٩٩٢,٠٢٢,٢٧٧	(٩,٧٩٨,٧٣٨)	١,٤٠١,٦٢٣,٣٠١	٢٢٣,١٧١,٤٢٣	٥,٦٠٧,٠١٨,٦٣٣
إيرادات من توزيعات أرباح	-	١٨٠,١٥٧,٩٣٥	-	-	١٨٠,١٥٧,٩٣٥
صافي دخل المتاجرة	١,٦٨٢,٨٩١,٢٤١	-	٦٢٧,٨٠٠,٦٣٩	(١,٣٣١,١٤٤,٠٩٣)	٩٧٩,٥٤٧,٧٨٧
أرباح استثمار مالية	-	٦٨,٤٨٢,٧٧٧	-	-	٦٨,٤٨٢,٧٧٧
عبء اضمحلال الائتمان	(٤,٧٨١,٩٧٣,٣٦٤)	٢,٧٥٢,٧٦٠	(٥١٩,٧٢٤,٨٨٩)	(١٥٨,٥٠٩,١١٣)	(٥,٤٥٧,٤٥٤,٦٠٦)
مصروفات إدارية	(٣,١٣٠,١٩٤,٥٣٥)	(٤,١٦٤,١٥٧)	(٤,٣١٦,١٨٨,٤٨٩)	(٢٠١,٩٦٥,٣٩٩)	(٧,٦٥٢,٥١٢,٥٨٠)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	١,٦٨٩,٥٩٨,٦١٦	(٢٥٠,٥٤٢,٧٥٩)	(٨٢١,١٣٢,٦٨٢)	٣,٩٧٩,٣٧٦,٩٩١	٤,٥٩٧,٣٠٠,١٦٦
الربح قبل ضرائب الدخل	١٢,٢٠٠,٩٥٦,٥١٠	٤,٩٠٠,١٢٠,٨٥٤	٧,٤٠٧,٨٩٠,٩٥٥	١٥,١٢٥,٢١٧,٨٧١	٣٩,٦٣٤,١٨٦,١٩٠
مصروف ضرائب الدخل	(٤,٠٦٦,٤١٥,٦١١)	(١,٧٣٢,٦٦٦,٦٥٩)	(٢,٤٦٩,٥٣٦,٢٢٠)	(٥,٠٠٧,٤٠٣,٤٢٨)	(١٣,٢٦٦,٠٢١,٩١٨)
صافي أرباح السنة	٨,١٣٤,٥٤٠,٨٩٩	٣,١٦٧,٤٥٤,١٩٥	٤,٩٣٨,٣٥٤,٧٣٥	١٠,١١٧,٨١٤,٤٤٣	٢٦,٢٧٨,١٦٤,٢٧٢

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤)

أصول	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	٢٨١,٧٠٥,٧٠٩,٣٧٤	٢٥١,٩١٧,٧٩٠,١٤٧	٦٤,٧٠٩,١٦٦,٨٤٦	١٩٤,٠٠٤,٦٦٨,٧٤١	٧٩٢,٣٣٦,٩٣٥,١٠٨
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	٢٧,٥٠٢,٥٧٦,١٩٢
أجمالي الأصول	٢٨١,٧٠٥,٧٠٩,٣٧٤	٢٥١,٩١٧,٧٩٠,١٤٧	٦٤,٧٠٩,١٦٦,٨٤٦	١٩٤,٠٠٤,٦٦٨,٧٤١	٨١٩,٨٣٩,٥١١,٣٠٠
التزامات النشاط القطاعي	٤٤٧,٨٦٨,٢٠٣,٧٤٩	-	٣٣٤,٢٨٦,٠١٤,٥٧٠	٢٧,٤٣٧,٣٨٩,١٢٢	٧٠٩,٥٩١,٦٠٧,٤٤١
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	١٩,٢٢٢,٣٣٥,٥٨١
أجمالي الالتزامات	٤٤٧,٨٦٨,٢٠٣,٧٤٩	-	٣٣٤,٢٨٦,٠١٤,٥٧٠	٢٧,٤٣٧,٣٨٩,١٢٢	٧٢٨,٨١٣,٩٤٣,٠٢٢

في نهاية سنة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٩,٥٦٤,٢٦٦,٤٧٨	٥,٩٢٨,١٤١,٩٩٨	٨,٢٥٥,٥٨٧,٣٩٤	٧,١٣٦,٣٦٧,٦٢٥	٣٠,٨٨٤,٣٢٣,٤٩٥
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٢,٤٠٦,٤٦٤,٣٤٩	(٦٩٨,٣٤٣)	١,٣٨٩,٥٩١,٦٦٧	١٥٢,٣٩٦,٠٢٤	٣,٩٩٧,٧٥٣,٢٩٧
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٨٥,١٣٤,٩٨١	-	-	٨٥,١٣٤,٩٨١
صافي دخل المتاجرة	٦٤٦,٤٥٨,٦٨٢	-	٥٧,٤٣٦,٠٣٤	(٧١,٣٩٣,٧٢١)	٦٣٢,٥٠٠,٩٩٥
أرباح استثمار مالية	-	٨٨,١٠٠,٧٩٧	-	-	٨٨,١٠٠,٧٩٧
عبء اضمحلال الائتمان	(٥,٣٤٢,٠٣٤,٣٩٨)	(٦١,٦١١,٢٠٢)	(٢٣٢,٣٦٩,٤٨٥)	(٣٧,٣٧٩,٧١٣)	(٥,٦٧٣,٣٩٤,٧٩٨)
مصروفات إدارية	(٢,٤٨٥,٥٣٥,٢١١)	(٥,٧٢٠,٢٠٤)	(٣,٤٠٧,٣٦٣,٨٧٦)	(٩٦,٠٨٩,٤٧٢)	(٥,٩٩٤,٧٠٨,٧٦٣)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	٢٩٨,٤٦٦,٢٠٥	٣,٥٧٨,٠٤١	(٥٧٣,٠٢٠,٨٠٦)	١,٢٢٢,٧٨٤,٠٦١	٩٥١,٨٣٧,٥٠١
الربح قبل ضرائب الدخل	٥,٠٨٨,٠٧٦,١٠٥	٦,٠٣٦,٩٦٦,٠٦٨	٥,٤٨٩,٨٦٠,٥٢٨	٨,٣٠٦,٦٨٤,٨٠٤	٢٤,٩٢١,٥٤٧,٥٠٥
مصروف ضرائب الدخل	(١,٧٢١,٢٠٤,٦٣١)	(٢,٢٠٧,٤٤٤,٦٨٨)	(١,٩٢٨,١٠٧,٥٩٩)	(٢,٨٣٦,٤٦٠,٤٤٦)	(٨,٦٩٣,٢١٧,٣٦٤)
صافي أرباح سنة المقارنة	٣,٣٦٦,٨٧١,٤٧٤	٣,٨٢٩,٤٨١,٣٨٠	٣,٥٦١,٧٥٢,٩٢٩	٥,٤٧٠,٢٢٤,٣٥٨	١٦,٢٢٨,٣٣٠,١٤١

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	٢٠١,٢٢٤,٨٩٣,٢٦٦	٢٤٩,٠٣٦,٣٧٦,٥٢٠	٥٢,٦٤٩,٥٩٩,٧٣٣	١٠٥,٩٩٩,٧١٥,٤٦٦	٦٠٨,٩١٠,٥٨٤,٩٠٥
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	١٩,٨٤٧,٢٨٥,٢٥٦
أجمالي الأصول	٢٠١,٢٢٤,٨٩٣,٢٦٦	٢٤٩,٠٣٦,٣٧٦,٥٢٠	٥٢,٦٤٩,٥٩٩,٧٣٣	١٠٥,٩٩٩,٧١٥,٤٦٦	٦٢٨,٧٥٧,٨٧٠,١٦١
التزامات النشاط القطاعي	٣٥٦,٧٤٤,١٧٢,٢٤٧	-	١٧٣,٣٧٨,١١١,٦٦٥	١٤,٩٣٨,٨٨٧,٣٠٢	٥٤٥,٠٦١,١٧٠,٨١٤
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	١٧,٠٥٨,٩٨٦,٤٦٧
أجمالي الالتزامات	٣٥٦,٧٤٤,١٧٢,٢٤٧	-	١٧٣,٣٧٨,١١١,٦٦٥	١٤,٩٣٨,٨٨٧,٣٠٢	٥٦٢,١٢٠,١٥٧,٦٨١

التحليل القطاعي طبقاً للمناطق الجغرافية

في نهاية السنة الحالية

الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
٤١,١١١,٦٤٦,٤٤٨	١٣,٤٤١,٦٦٥,٦٨٠	١,٦١٦,٨٣٣,٣٥٦	٦,٦٣٥,٣٠٥,١٢٤	٣,١٥١,٥١٠,٥٢٢	٢٠,٦٦٦,٣٤٦,١٦٦	صافي الدخل من العائد
٥,٦٠٧,٠١٨,٦١٣	١,٣٤٠,٢١٢,١٢٥	١٧٦,٢٤٨,٥٦٦	٦٠٤,٧٤٤,٦٧٤	٥٧٩,٦٨٦,٦١٣	٢,٩٠٦,١٦٦,٣٢٥	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٨٠,١٥٧,٩٣٥	١٨٠,١٥٧,٩٣٥	-	-	-	-	إيرادات من توزيعات أرباح
٩٧٩,٥٤٧,٧٨٧	(١,٥١٤,٠٠٧,٠٣٣)	١٠٤,٦٠٣,٠٢١	٣١٨,١٧٣,٠٩١	٣٩٦,٩٧٥,٥٥٧	١,٦٧٣,٨٠٣,١٥١	صافي دخل المتاجرة
٦٨,٤٨٢,٧٧٧	٦٥,٩٠٩,٣٤٧	-	-	-	٢,٥٧٣,٤٣٠	أرباح استثمارية مالية
(٥,٤٥٧,٤٥٤,٦٠٦)	(١٧١,٣٨١,٤١٧)	(٢٨٢,٩٦٦,٤٣٥)	(١,٠٨٧,٥٧٤,٤٧٧)	(٥١٧,٢٢٧,٠٥١)	(٣,٣٩٨,٣٤٥,٢٦٦)	عبء اضمحلال الائتمان
(٧,٦٥٢,٥١٢,٥٨٠)	(٢١٥,٩٢٤,٢٢٢)	(٤٣٧,٠٩٣,٥٧٩)	(٨٣٢,٤٩١,١٨٨)	(٩٤٣,٣٣١,١٧٩)	(٥,٢٢٣,٧٧٢,٤١٢)	مصروفات إدارية
٤,٥٩٧,٣٠٠,١٦٦	٤,٩١٨,٤٧٠,٧٤١	(٧٩,٩٢١,٦٥١)	(١٥٩,٩٧٨,٣٨٩)	(١٤٩,٨١٢,٣١٠)	٦٨,٥٤١,٧٧٥	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٣٩,٦٣٤,١٨٦,١٩٠	١٨,٢٤٥,١٠٢,٧٥٦	٦٩٧,٧٣٣,٢٣٨	١,٤٧٨,١٧٨,٨٣٥	٢,٥١٧,٩٠٢,١٥٢	١٦,٦٩٥,٦٦٩,٢٠٩	الربح قبل ضرائب الدخل
(١٣,٢٣٦,٠٢١,٩١٨)	(٦,١٨٢,٢٨٢,٨٢٤)	(٢٣٢,٦٠٠,٢٧٩)	(٤٩٢,٧٧٤,٠١٦)	(٨٣٩,٣٨٢,٠٣٢)	(٥,٤٨٨,٩٨٢,٧٦٧)	مصروف ضرائب الدخل
٢٦,٣٩٨,١٦٤,٢٧٢	١٢,٠٦٢,٨١٩,٩٣٢	٤٦٥,١٣٢,٩٥٩	٩٨٥,٤٠٤,٨١٩	١,٦٧٨,٥٢٠,١٢٠	١١,٢٠٦,٦٨٦,٤٤٢	صافي أرباح السنة

الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
٨١٩,٢٩٠,٥١٤,٢٢٤	٤٥٦,١٨٦,٦٨٠,٨٣٧	١٢,٦٠٠,٢٥٠,٥١٤	٢٧,٥٩٧,٣٦١,٠٥٨	٣٦,٠٠٤,٩٥٨,٩٢٨	٢٨٧,٢٤١,٦٦٢,٨٨٧	أصول القطاعات الجغرافية
٥٤٨,٩٩٧,٠٧٦	-	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٨١٩,٨٣٩,٥١١,٣٠٠	٤٥٦,١٨٦,٦٨٠,٨٣٧	١٢,٦٠٠,٢٥٠,٥١٤	٢٧,٥٩٧,٣٦١,٠٥٨	٣٦,٠٠٤,٩٥٨,٩٢٨	٢٨٧,٢٤١,٦٦٢,٨٨٧	أجمالي الأصول
٧٢٠,٧٤٠,٦١٠,٨٧٨	١١,٣١١,٥٠٦,٣١٧	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
٧٢٨,٨١٣,٩٤٣,٠٢٢	١١,٣١١,٥٠٦,٣١٧	٦٦,٧٣٠,٦٣٦,٥٠٠	٥١,٢٠١,٤٣٤,٦٦٧	٧٦,٩٢٥,٢٠٤,٧٤٢	٥٥٤,٥٧١,٨٢٨,٦٥٢	إجمالي الالتزامات

في نهاية سنة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
٣٠,٨٨٤,٣٢٣,٤٩٥	٩,٩٢١,٦٣٦,٥٠٢	٨٨,٦٢٤,٧٥٠	٢,٠٤٨,١١٩,٢٨٨	٢,٤٦٤,٩٦٤,٠٦٧	١٥,٥٦٠,٩٧٨,٨٨٨	صافي الدخل من العائد
٣,٩٤٧,٧٥٣,٢٩٧	١,١٩٦,٣٦٦,٣٣٢	١٢٣,٧٥٥,٧١١	٣٦٨,٠٦٢,٣١٥	٣٨٣,٤٧٨,١٧٨	١,٨٧٦,١٣٠,٧٦١	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٨٥,١٣٤,٩٨١	٨٥,١٣٤,٩٨١	-	-	-	-	إيرادات من توزيعات أرباح
٦٣٢,٥٠٠,٩٩٥	(١٥١,٧٣٥,٠٨٢)	١٨,٨٥٤,٧٦٤	٦١,٠٥٤,٧٦٣	٨٥,١٥٤,٨٠٩	٦١٩,١٧١,٧٤١	صافي دخل المتاجرة
٨٨,١٠٠,٧٩٧	٨٦,٤٥٩,٨٣٥	-	-	-	١,٦٤٠,٩٦٢	أرباح استثمارية مالية
(٥,٦٧٣,٣٩٤,٧٩٨)	(٩٥,٣٧٠,١٥٣)	(٣٦٢,٦٧٨,١٨٣)	(٦٤٦,٠٧٣,١١٢)	(٤٢٧,٣٢٢,٧٠٨)	(٤,١٤١,٩٥٠,٦٤٢)	عبء اضمحلال الائتمان
(٥,٩٩٤,٧٠٨,٧٦٣)	(٨٠,٦٣٦,٨١٨)	(٣٣٦,٧٩٨,٢٢٠)	(٦٧١,٨٠٠,٥٤١)	(٧٥٤,٣٢٩,١٩٠)	(٤,١٥١,٠٦٣,٩٩٤)	مصروفات إدارية
٩٥١,٨٣٧,٥٠١	١,٣٤٠,١٢٧,٨٠٠	(٧١,١٤٢,٧٧٨)	(١٢٥,٦٦٣,٠١٨)	(١٥١,٥٧٦,٠٦٨)	(٣٩,٩٠٨,٤٣٥)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٢٤,٩٢١,٥٤٧,٥٠٥	١٢,٣٠١,٩٤٣,٣٩٧	٦٠,٦١٦,٠٤٤	١,٠٣٣,٦١٩,٦٩٥	١,٦٠٠,٣١٩,٠٨٨	٩,٧٢٤,٩٩٩,٢٨١	الربح قبل ضرائب الدخل
(٨,٦٩٣,٢١٧,٣٦٤)	(٤,٤٠٨,٣٨٤,٣٩٩)	(٩١,٥٣١,٦١٠)	(٣٦٣,٠٢٠,١٤٩)	(٥٦٢,٠٦٩,٦١٦)	(٣,٦٨٨,٢١١,٥٩٠)	مصروف ضرائب الدخل
١٦,٢٢٨,٣٣٠,١٤١	٧,٨٩٣,٥٥٨,٩٩٨	١٦٩,٠٨٤,٤٣٤	٦٧٠,٥٩٩,٥٤٦	١,٠٣٨,٢٤٩,٤٧٢	٦,٤٥٦,٧٨٧,٦٩١	صافي أرباح سنة المقارنة

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
٦٢٧,٩١٩,١٥٩,٩٤٧	٣٥٩,٩٤٥,٤٣٧,٨٤٤	٩,٢٣٤,١٢٨,٦٦١	٢٤,١٦٢,٤٠٠,٤٢٨	٣٠,٩٠٥,٥٦٨,٠١٤	٢٠٣,٦٧١,٦٢٥,٤٠٠	أصول القطاعات الجغرافية
٨٣٨,٧١٠,٢١٤	-	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٦٢٨,٧٥٧,٨٧٠,١٦١	٣٥٩,٩٤٥,٤٣٧,٨٤٤	٩,٢٣٤,١٢٨,٦٦١	٢٤,١٦٢,٤٠٠,٤٢٨	٣٠,٩٠٥,٥٦٨,٠١٤	٢٠٣,٦٧١,٦٢٥,٤٠٠	أجمالي الأصول
٥٥٤,٦٢٨,٦٦٥,٧٣٦	١١,٥١٥,٢٣٤,٦٩٣	١٤,١٦٤,٨٠٧,٦٩٦	٣٥,٥٩٤,٨٠٠,٧٦٣	٥٧,٨٦٧,٣١٩,٦٨٦	٤٣٥,٤٨٦,١٠٢,٨٩٨	التزامات القطاعات الجغرافية
٧,٤٩١,٨٩١,٥٤٥	-	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٥٦٢,١٢٠,١٥٧,٢٨١	١١,٥١٥,٢٣٤,٦٩٣	١٤,١٦٤,٨٠٧,٦٩٦	٣٥,٥٩٤,٨٠٠,٧٦٣	٥٧,٨٦٧,٣١٩,٦٨٦	٤٣٥,٤٨٦,١٠٢,٨٩٨	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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

٦- صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات : - للعملاء والبنوك
٣٧,٤٨٧,٦٥٩,٥٨٠	٥٨,٨٢٥,٨٧٥,٢٨٨	
٣٧,٤٨٧,٦٥٩,٥٨٠	٥٨,٨٢٥,٨٧٥,٢٨٨	الإجمالي
٣٥,٢٨٣,٨٦٤,٣٥٨	٥١,٩٠١,٠٤٦,٥١١	أذون وسندات خزائنية وأوراق حكومية أخرى
٢٢٣,٤٣٤,٤٥٦	٧٤٤,٧٢٥,٦٨٠	ادوات دين أخرى
٤,٢٥٨,٩١٣,٣٤٨	٩,٠١٣,٨٧٧,٨٦٢	ودائع وحسابات جارية
(٢٩,٥٦٦,٣٨٧)	(٤٤,٦٧١,١٩٧)	صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعر عائد)
٧٧,٢٢٤,٣٠٥,٣٥٥	١٢٠,٤٤٠,٨٥٤,١٩٤	الإجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية
(٥٤٧,٦٥٣,٥٧٧)	(٨٦٨,٣٠٥,٣٩٩)	- للبنوك
(٤٥,٥٣٩,٥٠٨,٦٦٢)	(٧٨,١٣٨,٤٨٧,٦٨٥)	- للعملاء
(٤٦,٠٨٧,١٦٢,٢٣٩)	(٧٩,٠٠٦,٧٩٣,٠٨٤)	الإجمالي
(١٢,٩٢١,٨٧٠)	(٥,٨٣٥,٦٦٧)	اقراض أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء
(٢٣٩,٨٩٧,٧٥١)	(٣١٦,٥٧٩,٣٩٥)	قروض أخرى
(٤٦,٣٣٩,٩٨١,٨٦٠)	(٧٩,٣٢٩,٢٠٧,٧٤٦)	الإجمالي
٣٠,٨٨٤,٣٢٣,٤٩٥	٤١,١١١,٦٤٦,٤٤٨	الصافي

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
		إيرادات الأتعاب والعمولات: الأتعاب والعمولات المرتبطة بالالتزام أتعاب وخدمات الأمانة والحفظ عمولات وأتعاب الاستثمارات أتعاب أخرى
٣,١٢٩,٦٥٣,٣٧٨	٤,٣٨٧,٦٧٠,٢٧٢	
٣٨,٦٤٢,٤٦٤	٥٨,٦٩٠,٩١٩	
٢٦,٦٤٥,٧٧٣	٣٤,٩١٨,٩٣٦	
٢,٣٤٦,٩٤٨,٤٤٢	٣,١٤٩,٤٨٩,٣٢١	
٥,٥٤١,٨٩٠,٠٥٧	٧,٦٣٠,٧٦٩,٤٣٨	الإجمالي
		مصرفات الأتعاب والعمولات: عمولات سمسرة أتعاب أخرى
(٧,١٨٥,٥٩٧)	(١٢,٦٨٥,٣٨٨)	
(١,٥٨٦,٩٥١,١٦٣)	(٢,٠١١,٠٦٥,٧٨٧)	
(١,٥٩٤,١٣٦,٧١٠)	(٢,٠٢٣,٧٥١,١٧٥)	الإجمالي
٣,٩٤٧,٧٥٣,٣٤٧	٥,٦٠٧,٠١٨,٢٦٣	الصافي

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٨٥,١٣٤,٩٨١	١٨٠,١٥٧,٩٣٥	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
٨٥,١٣٤,٩٨١	١٨٠,١٥٧,٩٣٥	الإجمالي

٩- صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
		عمليات النقد الأجنبي : أرباح (خسائر) المعاملات بالعملة الأجنبية وثائق صناديق استثماري عرض المتاجرة فروق تقييم عقود صرف آجلة فروق تقييم عقود مبادلة عملات فروق تقييم عقود مبادلة العائد
٦٦,١٥٢,٧٧١	٩٣٧,٦٩٦,١٨٦	
٣٥,١٥٧,١٧١	٣٤,٠٦٤,٠٨٤	
(٢٧,٤٨٤,١١٤)	٧,٦٢٩,٨٦١	
(١٦,٨٩٩)	(١٣,٢٥٣)	
(١,٣٠٧,٩٣٤)	١٧٠,٩٠٩	
٦٣٢,٥٠٠,٩٩٥	٩٧٩,٥٤٧,٧٨٧	الإجمالي

١٠- مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
		تكلفة العاملين أجور ومزايا تأمينات اجتماعية
٢,٤٧٥,٣٤٤,٦٦٠	٣,٦٦٤,٠٥٨,١٣١	
١٤٨,٠٠٧,٥٤٠	١٧٦,٥١٦,١٨١	
		تكلفة المعاشات نظم الاشتراكات المحددة مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة)
١٠٣,٤٣٧,٠٣٥	١٢١,١٥٦,٥٧٧	
٨٠,١٠١,٥٧٤	١٠٠,٩٦١,٩٦٣	
٢,٨٠٦,٨٩٠,٤٠٩	٣,٦٦٢,٦٩٢,٨٥٢	
٤٧٨,٧٥٧,٨٠٣	٥١٥,١٣٥,٤٧٦	إهلاك واستهلاك
٢,٧٠٩,٦٠٠,٥٥١	٣,٤٧٤,٦٨٤,٢٥٢	مصروفات إدارية أخرى
٥,٩٩٤,٧٠٨,٧٦٣	٧,٦٥٢,٥١٢,٥٨٠	الإجمالي

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١,٦٤٧,٠١٠,٠١٩	٥,٥١٦,٦٧٦,٧٠٧	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
١٠,٠٨٢,٧٣٠	٨,١٦٢,٠٠٠	أرباح بيع أصول ثابتة
(٦٧٤,٦٦٩,٤٩٥)	(١,٠٣٥,٩٩٢,٩٤٦)	تكاليف برامج
(٢٠٦,٧٦٠,١٨٧)	(٢٣١,٢١٦,٥٧٧)	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
٢٨,٥٧٩,٢٠٥	١٠٥,٧١٣	أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
(١٨٦,٢٤٠,٩٠٨)	٨٩٠,٦١٨,٤٨٤	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المزد)
٧٠٧,٧٩٣,٣٣٧	١,٠٨٣,١٦٨,٨٠٥	إيرادات عقود تأجير تمويلي بالصافي
٧٨,٧١٠,٧٣٨	١٤٩,١٧٢,٥٨٩	إيرادات تأجير أخرى
(٣٨,٨٣٤,٥٥٢)	(١٤,٩٩٩,٩٩٨)	أضعلال أصول مؤجرة (بنظام التأجير التمويلي)
(٥٠٩,٥٨٩,٩٦٠)	(١,٨٦٦,٤٣٧,٧٧٠)	صافي العائد من نشاط التأمين *
٩٥,٧٥٦,٥٧٤	٤٨,٠٤٣,١٥٩	إيرادات (مصروفات) أخرى
٩٥١,٨٣٧,٥٠١	٤,٥٩٧,٣٠٠,١٦٦	الإجمالي

* بين الجدول التالي صافي العائد من نشاط التأمين :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١,١٧٧,٩٥٧,١٢٢	١,٥٨٤,٣٧٨,٤٥١	الأساط المباشرة
(١٢٢,٠٤٠,١٢٧)	(١٣٨,٥٣٥,٤٩٢)	أقساط إعادة التأمين الصادر
(١,٠٩٢,٧٢١,٢٨٨)	(٢,٧٢٤,٦٦٠,٨٠٢)	التغير في قيمة الأحتياطي الحسابي
٨٣٥,٣٢٢	١,٠٢٩,٤٦٩	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
٤٩,١٩٨,٧٠٠	٧٣,٥٤٧,٥٥٧	إيرادات أخرى مباشرة
(٦٣٦,٤٢٤,٨٢١)	(٦٧٢,٥٢١,٣٧٣)	التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
٧٢,٨٧٨,٣٠٨	٥٧,٠٨١,٥٤٦	التعويضات المستدرة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
(٤,٥٣٣,٣٣١)	(٨,٥٦٧,٤٤٨)	التغير في قيمة مخصص المطالبات تحت التسديد
٤٥,٦٦٠,١٥٥	١,٨١٠,٣٢٢	أضعلال مدينو عمليات التأمين
(٥٠٩,٥٨٩,٩٦٠)	(١,٨٦٦,٤٣٧,٧٧٠)	الإجمالي

١٢- عبء أضعلال الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
(٥,٥٧٤,٤٠٣,٨٨٣)	(٥,٣٠١,٦٩٨,٢٥٣)	قروض وتسهيلات للعملاء
(١,٦٧١,٥٤٥)	(٢٠,٧٦٤,٠٧٧)	قروض وتسهيلات للبنوك
(٣١,٨٦٤,٦٠٥)	(٢٨,١٨٩,٠٧٨)	أرصدة لدى البنوك
(٦٤,٦٧٩,٤٢١)	٨,٦٧٤,٣٣٥	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
(٣٧٥,٥٧١)	(٥,٩٢١,٥٧٥)	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣,٠٤٣,٧٩١	-	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(٣,٨٤٣,٥٦٤)	(١٠٩,٥٥٥,٩٥٨)	أصول أخرى
(٥,٦٧٣,٣٩٤,٧٩٨)	(٥,٤٥٧,٤٥٤,٦٠٦)	الإجمالي

١٣- مصروف ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
(٨,٧٨٣,٧٤٨,٩٩١)	(١٣,١١٠,٣٣٣,٢٢٢)	الضريبة الجارية
٩٠,٥٣١,٦٢٧	(١٢٥,٦٩٨,٦٩٦)	الضريبة المؤجلة
(٨,٦٩٣,٢١٧,٣٦٤)	(١٣,٢٣٦,٠٢١,٩١٨)	الإجمالي

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

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

	٣٩,٦٣٤,١٨٦,١٩٠	٢٤,٩٢١,٥٤٧,٥٠٥
الربح قبل الضرائب	٨,٩١٧,٦٩١,٨٩٣	٥,٦٠٧,٣٤٨,١٨٩
ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%		
الأثر الضريبي لكل من:		
إيرادات غير خاضعة للضريبة	(٣١٥,٦٤٤,٠٥١)	(١٥٢,٢٨٤,٢٦٨)
مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي	٣,٩٧١,٧١٠,١٩١	٢,٨٣٨,٧٥٢,٩٤٧
إعتراف أصول ضريبية مؤجلة	(١٧,٦٥٦,٣٣٨)	(١٥,٢٢٠,٦٧٩)
تسويات ضريبية تخص أعوام سابقة	٢٠٤,٠٤٢,٤٩٤	١٢٢,٨٩٧,٤٣٢
المخصصات والعوائد المجنبة	٣٠٢,٤٨٥,٠٤٣	٣٤٩,٧٣٣,٧٠٨
ضريبة قطعية ١٠% توزيعات أرباح	٤٧,٦٩٣,٩٩٠	٣٢,٥٢١,٦٦٢
مصروف ضريبة الدخل الفعال	١٣,١١٠,٣٢٣,٢٢٢	٨,٧٨٣,٧٤٨,٩٩١

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 .

ضريبة كسب العمل :

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

ضريبة الدمغة :

- تم فحص جميع فروع البنك من بداية النشاط حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦ وتم سداد كافة المستحقات الضريبية.
- الفترة من ٠١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ تم الفحص والربط والسداد.
- عام ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

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

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

ضريبة كسب العمل :

- تم الفحص والربط وسداد الضريبة حتى ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦.

ضريبة الدمغة :

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

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

- السنوات من بداية النشاط حتى ٢٠١٦ تم الفحص والربط والسداد.
- السنوات من ٢٠١٧ حتى ٢٠١٩ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية وفقاً لإحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ خلال المواعيد القانونية وجاري الفحص .
- السنوات من ٢٠٢٠ حتى ٢٠٢٣ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية وفقاً لإحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ خلال المواعيد القانونية.

ضريبة كسب العمل :

- السنوات من بداية النشاط وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ تم فحص الشركة والربط والسداد.
- السنوات من ٢٠٢١ حتى ٢٠٢٣ 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 ٢٠٢٣ 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 ٢٠٢٣ في الميعاد القانوني لكل فترة مع سداد الضريبة المستحقة من واقع الإقرار.
- علماً 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 المتدبين 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.

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

- السنوات من بداية النشاط حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢ تم الفحص والربط والسداد والتسوية 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 إيجيت (شركة تابعة):-**ضريبة أرباح شركات الأموال :**

- السنوات من ٢٠٠٢ و حتى ٢٠٠٤ تم الربط والسداد.
- السنوات من ٢٠٠٥ و حتى ٢٠٠٦ تم تقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.
- السنوات من ٢٠٠٧ و حتى ٢٠١٠ تم الربط والسداد.
- عام ٢٠١١ تم تقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.
- من ٢٠١٢ الى ٢٠١٤ تم الربط تقديرياً من مصلحة الضرائب وتم الاعتراض و جارى 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 تقديرياً وتم الاعتراض وفي انتظار انعقاد اللجنة الداخلية.
- السنوات من ٢٠١٩ حتى ٢٠٢٣ تم تقديم الإقرارات الضريبة خلال المواعيد القانونية و لم تطلب للفحص بعد.

ضريبة كسب العمل :

- السنوات من ٢٠٠٢ و حتى ٢٠١٤ تم الربط والسداد.
- السنوات من ٢٠١٥ و حتى ٢٠١٨ تم المطالبة والاعتراض خلال المواعيد القانونية وفي انتظار قرار لجنة الطعن.
- عام ٢٠١٩ حتى ٢٠٢٣ لم تطلب للفحص.

ضريبة الدمغة :

- السنوات من ٢٠٠٢ و حتى ٢٠١٦ تم الربط والسداد.
- السنوات من ٢٠١٧ و حتى ٢٠٢٣ لم تطلب للفحص بعد.

١٤- نصيب السهم من صافي أرباح السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١٥,٧٦٩,٦٨٤,١٣٧	٢٥,٨٠٦,١٧٥,١٨٩	صافي أرباح السنة**
(١٣,٤٢٠,٠٠٠)	(١٩,٥٠٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح السنة) *
(١,٥٩٥,٣٠٦,٦٨٥)	(٢,٦٠٠,٩٦٥,٦٤٩)	حصة العاملين في الأرباح (من صافي أرباح السنة) *
١٤,١٦٠,٩٥٧,٤٥٢	٢٣,١٨٥,٧٠٩,٥٤٠	المتاح للمساهمين من صافي أرباح السنة
٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦	٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
٦,٥٧	١٠,٧٦	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح السنة

* بناء على أرقام قائمة التوزيعات المقترحة على أن تعتمد المبالغ من الجمعية العامة العادية لمساهمي البنك.

** على أساس القوائم المالية المستقلة.

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٥- تويب وقياس الأصول المالية والألتزامات المالية

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

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
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٧١,١٨٩,٣٣٤,٤٨٨	-	-	-	٧١,١٨٩,٣٣٤,٤٨٨
أرصدة لدى البنوك	١٢٣,٤٣٩,١١٣,٦٦٢	-	-	-	١٢٣,٤٣٩,١١٣,٦٦٢
أذون خزائنية وأوراق حكومية أخرى	١٩,٨٦٧,٦٢١,٧٢٠	١١١,٢٦٦,٥٩٨,٧٦٧	-	-	١٣١,١٣٤,٢٢٠,٤٨٧
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	١٣٩,٩٠٢,٩١٧	١٣٩,٩٠٢,٩١٧
قروض وتسهيلات للبنوك	٢,٥٢٧,٧٦٦,٨١٨	-	-	-	٢,٥٢٧,٧٦٦,٨١٨
قروض وتسهيلات للعملاء	٣٦٢,٢٥٥,٢٧٣,٨٣٧	-	-	-	٣٦٢,٢٥٥,٢٧٣,٨٣٧
مشتقات مالية	-	-	-	٣,٦٩٣,٥٩٥	٣,٦٩٣,٥٩٥
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	٣١,٢٤٨,٤٨٨,٩١٠	٢,٨١٤,٢٠٠,١٦٣	-	٣٤,٠٦٢,٦٨٩,٧٧٣
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٩٣,٠٢٨,٨٠٩,١٠١	-	-	-	٩٣,٠٢٨,٨٠٩,١٠١
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	١١٩,٨٥١,٢٩٧	١١٩,٨٥١,٢٩٧
أصول مالية أخرى	١٠,٧٣٧,٢٩٥,٥٢٥	-	-	-	١٠,٧٣٧,٢٩٥,٥٢٥
إجمالي الأصول المالية	٦٨٣,٠٤٥,٢١٤,٧٥١	١٤٢,٤٧٥,٠٨٧,٦٧٧	٢,٨١٤,٢٠٠,١٦٣	٦١٣,٤٤٧,٨٠٩	٨٢٨,٥٩٧,٩٥٠,٤٠٠
أرصدة مستحقة للبنوك	١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١	-	-	-	١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١
ودائع العملاء	٦٧٩,٨٨٧,١٨٤,٦٨٧	-	-	-	٦٧٩,٨٨٧,١٨٤,٦٨٧
مشتقات مالية	-	-	-	٨,٨٠٩,٣٧٠	٨,٨٠٩,٣٧٠
قروض أخرى	٤,٤٧٨,١٢١,٦١٦	-	-	-	٤,٤٧٨,١٢١,٦١٦
التزامات مالية أخرى	٣,٦٤٣,٢٧٣,٥٦٥	-	-	-	٣,٦٤٣,٢٧٣,٥٦٥
إجمالي الألتزامات المالية	٧٠٤,١٣١,٢٣٠,٠٩٩	-	-	٨,٨٠٩,٣٧٠	٧٠٤,١٤٠,٠٣٩,٤٦٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أجمالي القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٦١,٥٥٨,٦٥٩,٠٤٥	-	-	-	٦١,٥٥٨,٦٥٩,٠٤٥
أرصدة لدى البنوك	٤٤,٢٩٨,٤٩٨,٣٧٠	-	-	-	٤٤,٢٩٨,٤٩٨,٣٧٠
أذون خزائنية وأوراق حكومية أخرى	١٣,٧٤٧,٥٦١,٦٩١	١٤٠,٠٦٦,٥٩٤,١٤٥	-	-	١٥٣,٨١٤,١٥٥,٨٣٦
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	١٤٦,٢٠٤,١٠٨	١٤٦,٢٠٤,١٠٨
قروض وتسهيلات للبنوك	٨٦,٤٠٨,١٤٨	-	-	-	٨٦,٤٠٨,١٤٨
قروض وتسهيلات للعملاء	٦٦٥,٦٣٤,٨٣٤,٦٨٢	-	-	-	٦٦٥,٦٣٤,٨٣٤,٦٨٢
مشتقات مالية	-	-	-	-	-
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	١٤,٦٦٤,٠٤٥,٨٥٠	١,٦٢٨,٩١٥,٧٦٠	-	١٦,٢٩٦,٩٦١,٦١٠
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٨٤,١١٥,١٧٣,٠٠١	-	-	-	٨٤,١١٥,١٧٣,٠٠١
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	١١٢,٥٥٥,٠٢٣	١١٢,٥٥٥,٠٢٣
أصول مالية أخرى	٧,٤٧٠,٥٧٢,٧٦٧	-	-	-	٧,٤٧٠,٥٧٢,٧٦٧
إجمالي الأصول المالية	٤٧٧,٧١١,٧٠٧,٧٠٤	١٥٤,٧٣٠,٦٣٩,٩٩٥	١,٦٢٨,٩١٥,٧٦٠	٢٥٨,٧٥٩,١٣١	٦٣٤,٣٣٠,٠٢٢,٥٩٠
أرصدة مستحقة للبنوك	٥,٠٨٨,١١١,٩٣١	-	-	-	٥,٠٨٨,١١١,٩٣١
ودائع العملاء	٥٢٩,٥٥٩,٧٥٤,٥٦٩	-	-	-	٥٢٩,٥٥٩,٧٥٤,٥٦٩
مشتقات مالية	-	-	-	٦,٦٤٤,٧٢٢	٦,٦٤٤,٧٢٢
قروض أخرى	٤,٠٤٥,٤٦٦,٣٠٥	-	-	-	٤,٠٤٥,٤٦٦,٣٠٥
التزامات مالية أخرى	٢,٦٣٦,٩٦٩,٩٨٨	-	-	-	٢,٦٣٦,٩٦٩,٩٨٨
إجمالي الألتزامات المالية	٥٤١,٣٣٠,٦١٢,٧٩٣	-	-	٦,٦٤٤,٧٢٢	٥٤١,٣٣٦,٥٢٧,٥١٥

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٦,٠١٩,٢٢٢,١٨٠	٩,٣٨١,٧٦٤,٠٩٦	نقدية
٥٥,٥٣٩,٤٣٦,٨٦٥	٦١,٨٠٧,٥٧٠,٣٩٢	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٦١,٥٥٨,٦٥٩,٠٤٥	٧١,١٨٩,٣٣٤,٤٨٨	الإجمالي
٦١,٥٥٨,٦٥٩,٠٤٥	٧١,١٨٩,٣٣٤,٤٨٨	أرصدة بدون عائد
٦١,٥٥٨,٦٥٩,٠٤٥	٧١,١٨٩,٣٣٤,٤٨٨	الإجمالي

١٧- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٣,٧٥٦,٧٦٠,٠١٦	٨,٨٥٢,٠٦٣,٢٥٣	حسابات جارية
٤٠,٥٤١,٧٣٨,٣٥٤	١١٤,٥٨٧,٠٥٠,٠٠٩	ودائع
٤٤,٢٩٨,٤٩٨,٣٧٠	١٢٣,٤٣٩,١١٣,٢٦٢	
(٤٩,٥٢٥,٦١٣)	(١٠٨,٠٥٤,٢٩١)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٤٤,٢٤٨,٩٧٢,٧٥٧	١٢٣,٣٣١,٠٥٨,٩٧١	الإجمالي
١١,٣٤٤,٤٦٤,١٨٦	٣٦,٤٥٩,٧١٠,٤٤٧	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٥,٥٥٥,١٨٢,٢١٣	٢٩,٣٤٦,٣١٠,١٢٧	بنوك محلية
١٧,٣٩٨,٨٥١,٩٧١	٥٧,٦٣٣,٠٩٢,٦٨٨	بنوك خارجية
(٤٩,٥٢٥,٦١٣)	(١٠٨,٠٥٤,٢٩١)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٤٤,٢٤٨,٩٧٢,٧٥٧	١٢٣,٣٣١,٠٥٨,٩٧١	الإجمالي
٢,٠٩٧,٤١٧,٧٩١	٨,١٢٧,٢٨٩,٧٩٥	أرصدة بدون عائد
١,٦٥٩,٣٤٢,٢٢٥	٧٢٤,٧٧٣,٤٥٨	أرصدة ذات عائد متغير
٤٠,٥٤١,٧٣٨,٣٥٤	١١٤,٥٨٧,٠٥٠,٠٠٩	أرصدة ذات عائد ثابت
(٤٩,٥٢٥,٦١٣)	(١٠٨,٠٥٤,٢٩١)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٤٤,٢٤٨,٩٧٢,٧٥٧	١٢٣,٣٣١,٠٥٨,٩٧١	الإجمالي
٤٣,٥٦٩,٣٢٤,٥٥٧	١٢١,٢٩٧,٥٠٦,٩٧١	أرصدة متداولة
٦٧٩,٦٤٨,٢٠٠	٢,٠٣٣,٥٥٢,٠٠٠	أرصدة غير متداولة
٤٤,٢٤٨,٩٧٢,٧٥٧	١٢٣,٣٣١,٠٥٨,٩٧١	الإجمالي

١٨- أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١,٨٠٦,٦٧٥,٠٠٠	٤,٣٠٠,٤٢٥,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ٩١ يوم
٤٥,١٧٤,٩٠٠,٠٠٠	٩,٣١٨,٨٠٠,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ١٨٢ يوم
١٢٠,٨٦٨,٨٣٢,٤٢٠	٤١,٣٦٥,٧٣٥,١٦٠	أذون خزنة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
(١٢,٨١٠,٨١٤,١٥٩)	(٢,٥٧٩,٢٠٥,٨٧١)	عوائد لم تستحق بعد
١٥٥,٠٣٩,٥٩٣,٦٦١	٥٢,٤٠٥,٧٥٤,٢٨٩	
(١٠٥,٩٨٨,١٨٨)	(١٦٨,٨٠٧,٠١٦)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(١,٢٢٥,٤٣٧,٤٢٥)	(٣١١,٥٣٣,٨٠٢)	احتياطي القيمة العادلة في اخر السنة
١٥٣,٧٠٨,١٦٧,٦٤٨	٥١,٩٢٥,٤١٣,٤٧١	الإجمالي أذون الخزنة
-	٧٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	أوراق حكومية أخرى
١٥٣,٧٠٨,١٦٧,٦٤٨	١٣٠,٩٢٥,٤١٣,٤٧١	الإجمالي أذون الخزنة وأوراق حكومية أخرى
١٣,٦٤١,٥٧٣,٥٠٣	١٩,٦٩٨,٨١٤,٧٠٤	أذون الخزنة وأوراق حكومية أخرى بالتكلفة المستهلكة
١٤٠,٠٦٦,٥٩٤,١٤٥	١١١,٢٢٦,٥٩٨,٧٦٧	أذون الخزنة وأوراق حكومية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٥٣,٧٠٨,١٦٧,٦٤٨	١٣٠,٩٢٥,٤١٣,٤٧١	الإجمالي

١٩- أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١٤٦,٢٠٤,١٠٨	١٣٩,٩٠٢,٩١٧	وثائق صناديق استثمار
١٤٦,٢٠٤,١٠٨	١٣٩,٩٠٢,٩١٧	الإجمالي

٢٠- قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٨٦,٤٠٨,١٤٨	٣,١٥٧,٢٧٧	قروض أخرى
-	٢,٥٢٤,٦٠٩,٥٤١	قروض لآجال
٨٦,٤٠٨,١٤٨	٢,٥٢٧,٧٦٦,٨١٨	الإجمالي
(١,٢٧٠,٨١٢)	(٢٣,٣٢١,٨٨٠)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٨٤,١٣٧,٣٣٦	٢,٥٠٤,٤٤٤,٩٣٨	الإجمالي

٢١- قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الاصافي	مخصص خسائر الاضمحلال	الاجمالي	الاصافي	مخصص خسائر الاضمحلال	الاجمالي
٤,٨٥٩,١٧٥,٨٦٠	(٦٠,١٧٢,١٩٣)	٤,٩١٩,٣٤٨,٠٥٣	٤,٦١١,٤٧٢,٠٠٠	(٨١,٤٨٢,١٩٤)	٤,٣٢٧,٩٨٩,٨٠٦
١,٨٩٤,٨٦١,٩٩٣	(١٢٢,٠٢٩,٥٤٤)	٢,٠١٦,٨٣٢,٤٤٩	٢,٢٥٠,١٧٧,٨٥٨	(٤٥٥,٣٧٧,٦٩٤)	١,٧٩٤,٨٠٠,١٦٤
٤٠,٠٧٧,٧٧٣,٧١٤	(٩٧٥,٥٢٧,٣٥٣)	٤١,٠٥٣,٢٤٦,٠٦٧	٤٩,٩٥٦,٤٠٩,٢٤٠	(٩٨٥,٩٣٣,٧٠٦)	٤٨,٩٧٠,٤٧٥,٥٣٤
٥,٨٥٥,٢٩٦,٣٩٧	(١١٥,١٤١,٠٦٨)	٥,٩٧٠,٤٣٧,٤٦٥	٨,٦٣٩,٢٦٦,٨٢٢	(١٣٠,٦٠١,١٣٢)	٨,٥٠٨,٦٦٥,٦٩٠
٥٢,٦٨٧,١٢٢,٩٦٤	(١,٦٧٢,٨٧٠,١٧٨)	٥٣,٣٥٩,٩٩٣,٧٨٢	٦٤,٣٧٧,٢٨٥,٩٢٠	(١,٦٥٣,٣٩٤,٧٦٦)	٦٢,٧٢٣,٨٩١,١٥٤
أفراد					
حسابات جارية مدينة					
بطاقات ائتمان					
قروض شخصية					
قروض عقارية					
الاجمالي (١)					
مؤسسات شاملة القروض الصغيرة					
للأنشطة الاقتصادية					
حسابات جارية مدينة					
قروض مباشرة					
قروض وتسهيلات مشتركة					
قروض أخرى					
الاجمالي (٢)					
الاجمالي (٢+١)					
١٠٢,٢٨٤,٧١٤,٨٤٧	(٤,٥٦٥,٦٠٨,٦١٢)	١٠٦,٨١٩,١٠٦,٢٣٥	١٤٢,١٥٤,٥٩٩,٧٨٨	(٥,٤٧٧,١٤٣,٣٦٤)	١٤٧,٦٣١,٧٤٦,٤٢٤
٦٩,٣٣٢,٥٣٩,٥٨٠	(٩,٢٣٥,٣٧٨,٦٣١)	٦٠,٠٩٧,١٦٠,٩٤٩	٩٦,٦٠٥,١٣١,١٢٢	(١٢,٣٥٦,٧٢٩,٩٥١)	٥٤,٢٤٠,٤٠١,١٧١
٢١,٧٠٣,٧٨٤,٩١١	(٥٣٨,٨٤٤,١٣٦)	٢١,١٦٤,٩٤٠,٧٧٥	٣٣,٤٣٥,٣٣٠,٨٣٩	(١,٣٤٤,٨٢٣,٨٩٧)	٣٢,٠٩٠,٥١٦,٩٤٢
٣,٧١٣,٧٢٠,١١٩	(٢٥٠,٦٦٠,٧٠٤)	٣,٤٦٣,٠٥٩,٤١٥	٤,٢٣٢,٨٥٥,٧١٧	(٢٥٢,٩٧٨,٥١٣)	٣,٩٨٠,٨٧٧,٢٠٤
١٩٧,٠٨٤,٧٥٩,٤٥٧	(١٤,٥٩٠,٠٩٢,٠٨٣)	١٨٢,٤٦٩,٦٦٧,٣٧٤	٢٧٦,٤٣٢,٩١٧,٤٦٦	(١٩,٤٣١,٦٧٥,٧٢٥)	٢٥٧,٠٠١,٢٤١,٧٤١
٢٤٩,٧٧١,٨٧٢,٤٢١	(١٥,٨٦٢,٩١٢,٦١١)	٢٣٣,٩٠٨,٩٥٩,٨١٠	٣٤١,١٧٠,٢٠٣,٣٨٦	(٢١,٠٨٥,٠٧٠,٤٥١)	٣٢٠,٠٨٥,١٣٢,٩٣٥
(٢٠,٥٧٢)	-	-	-	-	-
(١٧٥,٦٨٨,١٣٧)	-	-	(١٦٨,٧٣٦,٣٥٤)	-	-
٢٤٩,٥٩٦,٣٩٨,٥٦١	-	-	٣٤١,٠٠١,٤٦٧,٠٣٢	-	-
للعاملات ويوزع كالآتي:					
أرصدة متداوله					
أرصدة غير متداوله					
١٨٦,٧٧٧,٨٩٨,٣٢٣	-	-	٢٤٥,٢٣٥,٠٢٨,٣٣٢	-	-
٦٢,٨١٨,٥٠٠,٢٣٨	-	-	٩٥,٧٦٦,٤٣٨,٧٠٠	-	-
٢٤٩,٥٩٦,٣٩٨,٥٦١	-	-	٣٤١,٠٠١,٤٦٧,٠٣٢	-	-

٢٢- مخصص خسائر الاضمحلال

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	١٢٢,٠٢٩,٥٤٤	٦٠,١٧٢,١٩٣	٢٧,٩٣١,٥١٨
٥١٩,٧٢٤,٨٨٩	٢٠,٥٥٢,٦٧٢	١٠٩,٣٤٩,٦٦٨	٣١,١٨١,٤٣١	(٦,٦٢١,٥١٧)	-
(١٧٨,١٨٥,٦١١)	(٥,٠٩٢,٦٠٨)	(١٣٧,٩٢٨,١٨٥)	(٢٨,٥٤٣,٣٠١)	-	-
٣٨,٩٨٥,٦٧٠	-	٣٨,٩٨٥,٦٧٠	-	-	-
-	-	-	-	-	-
١,٦٥٣,٣٩٤,٧٦٦	١٣٠,٦٠١,١٣٢	٩٨٥,٩٣٣,٧٠٦	٤٥٥,٣٧٧,٦٩٤	٨١,٤٨٢,١٩٤	٢٧,٩٣١,٥١٨
مؤسسات					
الاجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	الرصيد في أول السنة المالية
١٤,٥٩٠,٠٩٢,٠٨٣	٢٥٠,٦٠٧,٧٠٤	٥٣٨,٨٤٤,١٣٦	٩,٢٣٥,٣٧٨,٦٣١	٤,٥٦٥,٦٠٨,٦١٢	١٨٦,٧٧٧,٨٩٨,٣٢٣
٤,٧٨١,٩٧٣,٣٦٤	١١,٨٦١,٨٠٩	٦٨٣,٣٧٥,٤٦٦	٤,٦٧٤,٣٥١,٣٥٦	(١٨٧,٦٣٧,٢٦٧)	-
(٣,٦٢٥,٥٢٩,٢٨٣)	(٢٥,٠٩٠,٥٦٠)	-	(٣,٦٠٠,٢٣٣,٤٢٣)	-	-
٣٤٩,٧٥٨,٤٠١	٤,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٤٥,٧٥٨,٤٠١	-	-
٣,٣٣٥,٣٨١,١٦٠	١٢,٦٦١,٨٦٠	١٢٢,٥٨٢,٣٣٥	٦,٠١٠,٤٦٤,٩٨٦	١,٠٩٩,١٧١,٩٧٩	-
١٩,٤٣١,٦٧٥,٧٢٥	٢٥٢,٩٧٨,٥١٣	١,٣٤٤,٨٢٣,٨٩٧	١٢,٣٥٦,٧٢٩,٩٥١	٥,٤٧٧,١٤٣,٣٦٤	١٨٦,٧٧٧,٨٩٨,٣٢٣
٢١,٠٨٥,٠٧٠,٤٥١	-	-	-	-	٦٢,٨١٨,٥٠٠,٢٣٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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	١٢٢,٠٢٩,٥٤٤	٦٠,١٧٢,١٩٣	٢٧,٩٣١,٥١٨
١,٦٧٢,٨٧٠,١٧٨	١١٥,١٤١,٠٦٨	٩٧٥,٥٢٧,٣٥٣	١٢٢,٠٢٩,٥٤٤	٦٠,١٧٢,١٩٣	٢٧,٩٣١,٥١٨
٢٣٢,٣١٩,٤٨٥	(٩,١٦٨,٣٥٩)	١٠٧,٧١٧,٥٧٨	٨٩,٨٥٦,٥٧٠	٤٣,٩٦٣,٦٩٦	-
(١٩٢,٨٨٤,٢٢٥)	(١٣,٧٥٩,٧٦٩)	(٩٧,٠٨٩,٠٠٤)	(٣٣,٥٤٩,٩٩٤)	(٤٨,٤٨٥,٤٩٨)	-
١٥,٤٩٣,٢١٩	-	١٥,٤٩٣,٢١٩	-	-	-
٥,٢٥٦	-	٥,٢٥٦	-	-	-
١,٦٧٢,٨٧٠,١٧٨	١١٥,١٤١,٠٦٨	٩٧٥,٥٢٧,٣٥٣	١٢٢,٠٢٩,٥٤٤	٦٠,١٧٢,١٩٣	٢٧,٩٣١,٥١٨
مؤسسات					
الاجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	الرصيد في أول السنة المالية
١٢,٦١٧,٢١٠,٣٧٣	١٨٦,٥٤٦,٩٤٠	٢٠٣,٤٦٦,٠٨٨	٩,٩٧٢,٤٢٨,٦٧٥	٢,٣٠٤,٧٦٩,٠٧٠	١٨٦,٧٧٧,٨٩٨,٣٢٣
٥,٣٤٢,٠٣٤,٣٩٨	١٠٥,٧١١,١٣٣	٣١٩,٥٥٩,٠٣٣	٦,٨٥٥,٤٠٧,٥٨٨	٢,٠٦١,٣٥٦,٦٥٤	-
(٤,٤٧٧,٨٤١,٤٤٥)	(٥٠,٩٧٦,٦٨٧)	-	(٤,٤٦٦,٨٦٤,٧٥٨)	-	-
٦٤,٧١٥,٤٧٤	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٨,٧١٥,٤٧٤	-	-
٩٩٣,٩٧٣,٦٨٣	٢,٩٧٩,٣١٨	١٥,٨١٩,٠٢٥	٧٧٥,٦٩٢,٠٥٢	١٩٩,٤٨٢,٨٨٨	-
١٤,٥٩٠,٠٩٢,٠٨٣	٢٥٠,٦٠٧,٧٠٤	٥٣٨,٨٤٤,١٣٦	٩,٢٣٥,٣٧٨,٦٣١	٤,٥٦٥,٦٠٨,٦١٢	١٨٦,٧٧٧,٨٩٨,٣٢٣
١٥,٨٦٢,٩١٢,٦١١	-	-	-	-	٦٢,٨١٨,٥٠٠,٢٣٨

٢٢- مشتقات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
-	٣,٧٢٣,٧٤٧	٢,٣٠١,٢٠٠,٨١٨	- عقود صرف أجلة
-	(٣٠,١٥٢)	٢٧٦,٨٦٩,٦٢٠	- عقود مبادلة عملات
-	٣,٦٩٣,٥٩٥	٢,٥٧٨,٠٧٠,٤٣٨	اجمالي
			(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
٨,٨٠٩,٣٧٠	-	٣,٨١٢,٩١٠,٠٠٠	- عقود مبادلة أسعار العائد
٨,٨٠٩,٣٧٠	-	٣,٨١٢,٩١٠,٠٠٠	الاجمالي
٨,٨٠٩,٣٧٠	٣,٦٩٣,٥٩٥	٦,٣٩٠,٩٨٠,٤٣٨	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
٣,٩٠٦,١١٤	-	٩٦٦,١٦٩,٩٦٥	- عقود صرف أجلة
١٦,٨٩٩	-	١٥١,٤٢٤,٣٨٨	- عقود مبادلة عملات
٣,٩٢٣,٠١٣	-	١,٠٧٧,٥٩٤,٣٥٣	اجمالي
			(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
٢,٣٤١,٧٠٩	-	٨٣٠,٢٥٢,٠٦٣	عقود مبادلة أسعار العائد
٢,٣٤١,٧٠٩	-	٨٣٠,٢٥٢,٠٦٣	الاجمالي
٦,٢٦٤,٧٢٢	-	١,٩٠٧,٨٤٦,٤١٦	الاجمالي

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

- تغطية مخاطر القيمة العادلة

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

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات (عقود مبادلة أسعار العائد) التزام بمبلغ ٨,٨٠٩,٣٧٠ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مقابل التزام بمبلغ ٢,٣٤١,٧٠٩ في نهاية سنة المقارنة). بلغت الخسائر الناتجة عن أداة التغطية مبلغ ٦,٤٦٧,٦٦١ جنيه في نهاية السنة الحالية (مقابل الأرباح بمبلغ ٢٠,٦١٢,٩٢٧ في نهاية سنة المقارنة). وبلغت الأرباح الناتجة عن البند المغطى المنسوبة إلى الخطر المغطى مبلغ ٦,٦٣٨,٥٧٠ جنيه في نهاية السنة الحالية (مقابل الخسائر بمبلغ ٢١,٩٢٠,٨٦١ في نهاية سنة المقارنة).

٢٣- استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:
		(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة:
٩,٥٤٨,٨٠٤,٩٦٧	١٢,٧٦٠,٢٤٣,٠٥٤	مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
٥,١١٥,٢٤٠,٨٨٣	١٨,٤٨٨,٢٤٥,٨٥٦	مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية
١٤,٦٦٤,٠٤٥,٨٥٠	٣١,٢٤٨,٤٨٨,٩١٠	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة:
١٧٤,٨٥٤,٤٨٠	١٧٧,٠٦٧,٨٢٣	مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
١,٣٧٨,٤٣٥,٥٢٥	٢,٥٤٨,٠٥١,١٣٥	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
١,٥٥٣,٢٩٠,٠٠٥	٢,٧٢٥,١١٨,٩٥٨	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		(ج) وثائق صناديق استثمار:
٧٥,٦٢٥,٧٥٥	٨٩,٠٨١,٢٠٥	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية*
١٦,٢٩٢,٩٦١,٦١٠	٣٤,٠٦٢,٦٨٩,٠٧٣	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (١)
		استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:
		(أ) أدوات دين:
٨٤,١١٥,١٧٣,٠٠١	٩٣,٠٢٨,٨٠٩,١٠١	مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
٨٤,١١٥,١٧٣,٠٠١	٩٣,٠٢٨,٨٠٩,١٠١	إجمالي أدوات دين بالتكلفة المستهلكة (٢)
		بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
		(أ) وثائق صناديق استثمار:
١١٢,٥٥٥,٠٣٣	١١٩,٨٥١,٢٩٧	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
١١٢,٥٥٥,٠٣٣	١١٩,٨٥١,٢٩٧	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)
١٠٠,٥٢٠,٦٨٩,٦٣٤	١٢٧,٢١١,٣٤٩,٤٧١	إجمالي استثمارات مالية (٣+٢+١)
		أرصدة متداولة
٣٠,٧٠٣,٤٥٨,٠٤٣	٢٦,١٦٣,٠٧٩,٧٦٠	أرصدة غير متداولة
٦٩,٨١٧,٢٣١,٥٩١	١٠١,٠٤٨,٦٦٩,١١١	إجمالي الاستثمارات المالية
٩٦,٢٧٢,٠٥٩,٤٧٠	١٢٢,٥٨٨,٩١,٤٠٨	أدوات دين ذات عائد ثابت
٢,٥٠٧,١٥٩,٣٨١	٢,٢١٨,٤٠٦,٦٠٣	أدوات دين ذات عائد متغير
٩٨,٧٧٩,٢١٨,٨٥١	١٢٤,٨٠٧,٣٢٨,٠١١	إجمالي أدوات دين

وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال السنة المالية:

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	بالتكلفة المستهلكة	الرصيد في أول السنة المالية الحالية
١٦,٢٩٢,٩٦١,٦١٠	٨٤,١١٥,١٧٣,٠٠١	إضافات
١٨,٦٨٨,٧٧٨,٥١٨	٣٥,٤٦٢,٧٦٦,٨٨٤	استهلاك علاوة / خصم الإصدار
٧٦,٠٩٠,٤٨٦	٣٥٦,٧٩٠,٢١٦	استيعادات (بيع / استرداد)
(٨,٥٨٨,٩١٤,٩٥٣)	(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
-	-	الرصيد في آخر السنة المالية
٣٤,٠٦٢,٦٨٩,٠٧٣	٩٣,٠٢٨,٨٠٩,١٠١	

وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة:

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	بالتكلفة المستهلكة	الرصيد في أول سنة المقارنة
١٥,٧٨٠,٩٦٠,٧٣٠	٩٤,٩٧٩,٣١٩,٠٩٠	إضافات
٧,٠٨٠,٣٠٥,٢٢٤	٢٥,٣٧٩,٦٦٧,٨٣٤	استهلاك علاوة / خصم الإصدار
(١٥,٧٢٥,٢٩٠)	١,٥٥٥,٣٣٢,٠٩٥	استيعادات (بيع / استرداد)
(٧,٥٠٨,٤٢٦,٧٠٠)	(٣٨,٨٢٠,٠٠٠,٩٥٠)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
٨١٩,٤٣٨,٤٤٦	٢٨٠,٤١٧,٤٦٠	التغير في إحتياطي القيمة العادلة
١٦٢,١٦٤,٧١٨	-	محول إلى الأرباح المحتجزة
(٢٥,٧٥٦,١٤٨)	-	التغير في مخصص خسائر الأضعف خلال السنة
-	٢,٤٣٧,٤٧٢	الرصيد في آخر سنة المقارنة
١٦,٢٩٢,٩٦١,٦١٠	٨٤,١١٥,١٧٣,٠٠١	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	أرباح استثمارات مالية
١٢,٩٣٨,١٥٨	٢٢,٣٧٨,٠٦٨	أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٧٥,١٦٢,٦٣٩	٢٤١,١٠٤,٧٠٩	أرباح بيع استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨٨,١٠٠,٧٩٧	٢٦٨,٤٨٢,٧٧٧	الإجمالي

* تمثل وثائق صناديق الاستثمار المدرجة ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر في وثائق تلك الصناديق التي أسسها البنك وتشمل نسبة خمسة في المائة من إجمالي عدد وثائق صندوق استثمار بنك قطر الوطني 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٤- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
		برامج الحاسب الآلي
٣٤٦,٨٦٥,٨٣٠	٤٨٢,٧٢٩,٩٣٤	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
٢٤٥,٧٠٦,٥٣٩	١٩٨,٥٦٤,٢٤٠	الإضافات
(١٠٩,٨٤٢,٤٣٥)	(١٣٢,٢٩٧,٠٩٨)	استهلاك السنة
٤٨٢,٧٢٩,٩٣٤	٥٤٨,٩٩٧,٠٧٦	صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية

٢٥- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٧,٤٧٠,٥٧٢,٧٦٧	١٠,٧٣٧,٢٩٥,٥٢٥	الإيرادات المستحقة
٢٧٥,٩٩٥,٣٨٨	٥٣٥,٩٩٠,١٤٥	المصروفات المقدمة
١,٠٧٧,٦٢٤,٨٤٤	١,٥٦٥,١٠٥,٧٣٣	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٣٩,٧٦٧,٨٩٣	٢٦٢,٧٦٧,٥٤٢	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء للمجموعة
٢١,٤٢١,٤٨٦	٢٧,٥٦١,٣٤٢	التأمينات والعهد
٩٨,٥٣٦,٩٣٠	١٢٨,٢١٩,٥١١	مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب
١٥,٦٠٨,٩٤٤	٧,٠٤٨,٥٤٢	مدينو عمليات التأمين (بالصافي)
١,٢٩١,٤١٩,٨٥٦	١,٧٣٠,٢٤٦,٥٨٩	أخرى
١٠,٢٩٠,٩٤٨,١٠٨	١٤,٩٩٤,٢٣٤,٩٢٩	
(٦,١٨٧,٦٠٣)	(١١٥,٩٦٩,٧٠٢)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٠,٢٨٤,٧٦٠,٥٠٥	١٤,٨٧٨,٢٦٥,٢٢٧	الإجمالي

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٦- أصول ثابتة

الأجمالي	أخرى	آلات ومعدات	تحسينات على أصول مستأجرة	أراضي ومباني	
في ١ يناير ٢٠٢٣					
٥,٣٨٣,٦٧٠,٢٨٩	٣٠٥,٩١٢,٣٧٩	١,٥٤٦,٨٧٨,٧٦٦	٣٧٥,٣١٤,٣٨٦	٣,١٥٥,٥٦٤,٧٥٨	التكلفة
(٢,٥٤٠,٢٧٠,٨٠٦)	(١٩٢,٠٤٣,٩٩٨)	(١,٠٤٢,٩٠٠,٧٩٥)	(١٩٨,٢٨٨,١٣٠)	(١,١٠٧,٠٣٧,٨٨٣)	مجمع الاهلاك
٢,٨٤٣,٣٩٩,٤٨٣	١١٣,٨٦٨,٣٨١	٥٠٣,٩٧٧,٩٧١	١٧٧,٠٢٦,٢٥٦	٢,٠٤٨,٥٢٦,٨٧٥	صافي القيمة الدفترية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
٢,٨٤٣,٣٩٩,٤٨٣	١١٣,٨٦٨,٣٨١	٥٠٣,٩٧٧,٩٧١	١٧٧,٠٢٦,٢٥٦	٢,٠٤٨,٥٢٦,٨٧٥	صافي القيمة الدفترية أول السنة
٢٣٠,١٣٥,٤٨٤	٢٤,٤٢٥,٨٤٩	١٢٠,٦٥٦,٠٤٤	٤١,١٤٦,١٥٧	٤٣,٩٠٧,٤٣٤	إضافات
(٧,٤٤٩,١٩٦)	(٥,٧٣٤,١٥٣)	(٤١,٦٠١)	(١,٦٧١,٧٤٥)	(١,٦٩٧)	استيعادات أصول
٧,٤٢١,٩٥٤	٥,٧٣٤,١٥٣	١٤,٣٥٩	١,٦٧١,٧٤٥	١,٦٩٧	استيعادات مجمع أهلاك
(٣٦٨,٩١٥,٣٦٨)	(٢٧,٦٥٧,٢١١)	(١٨٠,٢١٣,٤٩٧)	(٢٨,٤٠٦,٥٨٧)	(١٣٢,٦٣٨,٠٧٣)	اهلاك السنة
٢,٧٠٤,٥٩٢,٣٥٧	١١٠,٦٣٧,٠١٩	٤٤٤,٣٩٣,٢٧٦	١٨٩,٧٦٥,٨٦٦	١,٩٥٩,٧٩٦,٢٣٦	صافي القيمة الدفترية
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	١٨٩,٧٦٥,٨٦٦	١,٩٥٩,٧٩٦,٢٣٦	صافي القيمة الدفترية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
٢,٧٠٤,٥٩٢,٣٥٧	١١٠,٦٣٧,٠١٩	٤٤٤,٣٩٣,٢٧٦	١٨٩,٧٦٥,٨٦٦	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	١,١٣٤,٢٢٦	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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
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

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٦٣٧,٦٦٨,٧٦٥	١٥,٧٩٩,٤٨٤,٧٣٦	حسابات جارية
٣,٩٢٨,٧٧٠,٠٦٦	-	ودائع
٥٢١,٦٧٣,١٠٠	٣٣٣,١٦٥,٤٩٥	عمليات بيع أذون خزانة مع الائتزام بإعادة الشراء
٥,٠٨٨,١١١,٩٣١	١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١	الإجمالي
٥٢١,٦٧٣,١٠٠	٣٣٣,١٦٥,٤٩٥	بنوك مركزية
٩٠٨	١,١٥٨	بنوك محلية
٤,٥٦٦,٤٣٧,٩٢٣	١٥,٧٩٩,٤٨٣,٥٧٨	بنوك خارجية
٥,٠٨٨,١١١,٩٣١	١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١	الإجمالي
٥٧٧,٧٢٠,٣٧٠	١٥,٧١٨,٩٠٨,٣٨٣	أرصدة بدون عائد
٥٩,٩٤٨,٣٩٥	٨٠,٥٧٦,٣٥٣	أرصدة ذات عائد متغير
٤,٤٥٠,٤٤٣,١٦٦	٣٣٣,١٦٥,٤٩٥	أرصدة ذات عائد ثابت
٥,٠٨٨,١١١,٩٣١	١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١	الإجمالي
٥,٠٨٨,١١١,٩٣١	١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١	أرصدة متداولة
٥,٠٨٨,١١١,٩٣١	١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١	الإجمالي

٢٨- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١٥٦,٨٠٨,٦٩٠,٩٤٧	٢٢١,٦٣٣,٤٠١,٥٨٠	ودائع تحت الطلب
٢٣٤,٩٩٦,٨٩٨,٦٣٥	٢٩٠,٤٧٠,٢٢٨,٩٥٤	ودائع لأجل وبيخطار
٩٨,٥٧٤,٥٤٩,٨٧٣	١١٨,١٤٣,٨٣٤,٤٧٣	شهادات ادخار وإيداع
٣٠,٦٠٣,٧٣١,١٨٣	٤١,٠٤٣,٠٧٦,٨٧٧	ودائع توفير
٨,٥٥٥,٨٣٣,٩٣١	٨,٩٦٦,٤٤٢,٨٠٣	ودائع أخرى *
٥٢٩,٥٥٩,٧٥٤,٥٦٩	٦٧٩,٨٨٧,١٨٤,٦٨٧	الإجمالي
٣٥٦,١٨١,٦٤٣,٣٠٤	٤٤٥,٦٠١,١٧٠,١١٧	ودائع مؤسسات
١٧٣,٣٧٨,١١١,٦٦٥	٢٣٤,٢٨٦,٠١٤,٥٧٠	ودائع أفراد
٥٢٩,٥٥٩,٧٥٤,٥٦٩	٦٧٩,٨٨٧,١٨٤,٦٨٧	الإجمالي
٥٨,٢٨٢,٥٠٦,٥٠٨	٧٢,٨٢٥,٢١٨,٩٦٤	أرصدة بدون عائد
١٣٩,١٦١,٤١٦,٤٨٥	٢٠٢,٧٧٠,٠٥١,٣٩٤	أرصدة ذات عائد متغير
٣٣٣,١١٥,٨٣١,٥٧٦	٤٠٤,٢٩١,٩١٤,٣٢٩	أرصدة ذات عائد ثابت
٥٢٩,٥٥٩,٧٥٤,٥٦٩	٦٧٩,٨٨٧,١٨٤,٦٨٧	الإجمالي
٤٥٧,٦٤٨,٣٦٩,٢٣١	٥٨٩,٧٧٧,٢١١,٢٧١	أرصدة متداولة
٧١,٩١١,٣٨٥,٣٣٨	٩٠,١٠٩,٩٧٣,٤١٦	أرصدة غير متداولة
٥٢٩,٥٥٩,٧٥٤,٥٦٩	٦٧٩,٨٨٧,١٨٤,٦٨٧	الإجمالي

* وتضمن الودائع الأخرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ودائع قدرها ٩٤,٢٢٤,٠٩٤,٧٦٠ جنيه تغطي ائتمانات غير قابلة للإلغاء باعتمادات مستندية مقابل ٣٨,٣٦٨,٢٤٣,١٢٤ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وتعتبر القيمة الدفترية لتلك الودائع مقارنة بقيمتها العادلة.

٢٩- فروع أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٣٢,٦٣٩,١٨٧	٦٨٢,٨٠٧,٢٢٨	البنك الأهلي المصري
٦٨,٣٦٥,٠٠٠	١٣٦,٥٠٠,٠٠٠	البنك التجاري الدولي
٣٤,٤٤٥,٨٤٦	١٦٧,٣٢٠,٧٧٦	بنك الكويت الوطني
٣,٨٥٤,١٤٢,٦٢٩	٣,٨٦٩,١٧٨,٤٥٩	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
٩,٨١٩,٩٣٦	٢,٣٤٥,٦٣٥	البنك الأهلي الكويتي
٤٠,٠٤٤,٠٧٧	١٥,٩٠٩,٠٦٧	جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر
٥,٩٦٩,٦٤٠	٤,٠٦٠,٤٥١	بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
٤,٠٤٥,٤٢٦,٣٠٥	٤,٤٧٨,١٢١,٦١٦	الإجمالي
١,٦٣٦,١٥٣,٣٦٠	٢,٤٧٧,٨٤٥,٩٧٦	أرصدة متداولة
٢,٤٠٩,٢٧٢,٩٤٥	٢,٠٠٠,٢٧٥,٦٤٠	أرصدة غير متداولة
٤,٠٤٥,٤٢٦,٣٠٥	٤,٤٧٨,١٢١,٦١٦	الإجمالي

٣٠- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٢,٦٣٦,٩٦٩,٩٨٨	٣,٦٤٣,٢٧٣,٥٦٥	عوائد مستحقة
٢١٤,٥٣٥,٠٨١	٣٣٤,٢٥٤,٧٧٣	إيرادات مقدمة
٢,٠٠٧,١٧٢,٥٧٦	٢,٨٠٣,١٣٢,٨١٣	مصروفات مستحقة
١٢٣,٠١١,٦٣٠	١٣٢,٦٧٧,٨٧٧	المستحق لشركات التأمين وإعادة التأمين
٤,٥٨٥,٤٠٥,٦٤٧	٤,٢٣٦,٠٦٤,٣٩٩	أرصدة دائنة متنوعة
٩,٥٦٧,٠٩٤,٩٢٢	١١,١٤٩,٠٠٣,٤٣٧	الإجمالي

٣١- مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المزاد خلال السنة	المخصصات بالعملات الأجنبية	المستخدم خلال السنة	الرصيد آخر السنة
مخصص مطالبات ضريبية	٦٣,٢٨٥,٥٩٩	٥,٠٩٤,٤٥٢	-	-	(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)	٣٧٩,٦٤٧,٣٦٦	-	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	-	٣٧,٥٠٨	(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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المزاد خلال السنة	المخصصات بالعملات الأجنبية	المستخدم خلال السنة	الرصيد آخر السنة
مخصص مطالبات ضريبية	٦١,٢٧١,٦٠٧	٤,٥٦٦,٨٣١	-	-	(٢,٥١٢,٨٣٩)	٦٣,٢٨٥,٥٩٩
مخصص مطالبات قضائية	٨,٩٣١,٤٧٦	٦١,٧٨٧,٥٣٥	-	١٥٨,٨٢٩	(٣٤٨,٤٥٢)	٣٥,٥٢٩,٣٨٨
مخصص الإلتزامات العرضية	٨٦٩,٩٠٠,٩٨٦	١٥٤,٣٥٨,٢١٥	-	١٢٨,٥٤٨,٨٢٢	-	١,١٥٢,٨٠٨,٠٢٣
مخصص خيانة الأمانة	٤٩,١٦٢,٩٠٤	-	-	١٢,٠٠٨,٨٧٦	-	٦١,١٧١,٧٨٠
مخصص مخاطر التشغيل	-	٥٦٨,٢٣٧	-	(٩٠)	-	٥٦٨,٢٣٧
مخصص مطالبات أخرى	١١,٤٠٨,٦٥٦	-	-	-	-	١١,٤٠٨,٦٥٦
الإجمالي	١,٠٠٠,٦٧٥,٦٢٩	١,٨٦١,٢٤٠,٩٠٨	-	١٤٠,٧١٦,٤٣٧	(٢,٨٦١,٢٩١)	١,٣٢٤,٧٧١,٦٨٣

٣٢- حقوق حملة وثائق التأمين

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص و تكوين الأموال	٨,٩٨٢,١٥٩,٤٣٨	٦,٢٥٧,٤٩٨,٦٣٦
مخصص المطالبات تحت التسديد	١١٢,٦٨٢,٠٩٩	١٠٤,١١٤,٦٥١
الإجمالي	٩,٠٩٤,٨٤١,٥٣٧	٦,٣٦١,٦١٣,٢٨٧

٣٣- ضريبة الدخل المؤجلة

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

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

الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة:

الأثر الضريبي للفروق المؤقتة على كل من:	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الأصول الثابتة	-	-	-	-
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)	٣٥٩,٧٧٤,٤٢٤	٤٣٣,٨٨٢,٥٨٨	-	-
فروق التغيير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	٢٩,٥٤٣,٨٠٥	(١٧٨,١٤٨,٠٥١)	(١٦١,٤٢٥,٧٩٥)
الخسائر الضريبية المرحلة	-	٤٢,٦١٠,٣٦٧	-	-
أخرى	١٩,١١١,٤٠٦	١١,٧١٩,٣١٥	-	-
إجمالي الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة	٣٧٨,٨٨٥,٨٣٠	٥١٧,٤٠٦,٠٧٥	(٦٠١,٤٣٥,٣٦٨)	(١٦١,٤٢٥,٧٩٥)
الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي	٣٥٥,٩٨٠,٢٨٠	٣٥٥,٩٨٠,٢٨٠	٢٢٢,٥٤٩,٥٣٨	٢٢٢,٥٤٩,٥٣٨

حركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الرصيد في بداية السنة	٥١٧,٤٠٦,٠٧٥	٣٨٠,٧٢٩,٨١٤	(١٦١,٤٢٥,٧٩٥)	(٣٢٢,٥٧٢,٧٥٠)
الضريبة المؤجلة التي تم الاعتراف بها / استخدامها خلال السنة	(١٣٨,٥٢٠,٢٤٥)	١٣٦,٦٧٦,٦٦١	(٤٤٠,٠٠٩,٥٧٣)	١٦١,١٤٦,٩٥٥
الرصيد بالإجمالي في نهاية السنة	٣٧٨,٨٨٥,٨٣٠	٥١٧,٤٠٦,٠٧٥	(٦٠١,٤٣٥,٣٦٨)	(١٦١,٤٢٥,٧٩٥)

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

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
فروق التغيير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(٤٢٣,٢٨٧,٣١٧)	٢٩,٥٤٣,٨٠٥

٣٤- الترتيبات مزايا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
		الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن:
٥٩٥,٩٩٧,٤١٦	٦٦٦,٥٢٢,١٣٢	- المزايا العلاجية بعد التقاعد
		المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:
٨٠,١٠١,٥٧٤	١٠٠,٩٦١,٩٦٣	- المزايا العلاجية بعد التقاعد
		المزايا العلاجية بعد التقاعد
		تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:
٥٠٣,٢٩٩,٣٧٨	٥٦٣,٢٨٨,١٩٢	القيمة الحالية لالتزامات لم يتم تمويلها
٩٢,٦٩٨,٠٣٨	٦٣,٢٣٣,٩٤٠	أرباح اكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٥٩٥,٩٩٧,٤١٦	٦٦٦,٥٢٢,١٣٢	
		تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي:
٥٦٥,١٨٤,١٠٠	٥٩٥,٩٩٧,٤١٦	الرصيد في أول السنة المالية
٥,١٢٠,٧٤٩	٦,٠٩٨,٩٩٥	تكلفة الخدمة الحالية
٧٨,٠٨٢,٥٣٢	٩٨,٦٧٥,٧٣٧	تكلفة العائد
(٣,١٠١,٧٠٧)	(٣,٨١٢,٧٦٩)	أرباح/خسائر اكتوارية
(٤٩,٢٨٨,٢٥٨)	(٧٠,٤٣٧,٢٤٧)	مزايا مدفوعة
٥٩٥,٩٩٧,٤١٦	٦٦٦,٥٢٢,١٣٢	
		تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:
٥,١٢٠,٧٤٩	٦,٠٩٨,٩٩٥	تكلفة الخدمة الحالية
٧٨,٠٨٢,٥٣٢	٩٨,٦٧٥,٧٣٧	تكلفة العائد
(٣,١٠١,٧٠٧)	(٣,٨١٢,٧٦٩)	الأرباح والخسائر الاكتوارية المحققة خلال السنة
٨٠,١٠١,٥٧٤	١٠٠,٩٦١,٩٦٣	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
		وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:
٪٢١,٥٠	٪٢٤,٢٩	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني
٪٢١,٥٠	٪٢٤,٢٩	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
٪١٥,٠٠	٪١٧,٠٠	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني
٪١٥,٠٠	٪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 المزايا الطبية:

الائتمال على الالتزامات المحددة	الائتمال على إجمالي تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة العائد	
٪٤,٨٠	٪٢,٧٤	المزايا 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 ديسمبر ٢٠٢٤ موزع على ٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦ سهم قيمة السهم الاسمية خمسة جنيهات مصرية منها ١,٩٠٤,١٧٦,٩٦٦ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ٢٥٠,٦٤٦,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقا للسعر الساري وقت السداد.

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٦- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

١- الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٢٨,٨٨٤,٥٦٨,٩١٨	٣٧,١٤٢,٢٤١,٣٦٧	الاحتياطي العام (أ)
١,٠٤٥,٦٦٩	١,٠٤٥,٦٦٩	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
٣,٢٩٦,٨٨٥,٨٤٩	٤,٠٨٤,٨٨٦,٧٥٦	احتياطي قانوني (ج)
(٦٤٤,٠٥٣,٣٥٣)	١,٣٠٦,٤١٩,٠١٤	احتياطي القيمة العادلة (د)
٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	احتياطي خاص (هـ)
٤٣,٠٥٠,٦٢١	٥٢,٧١٦,٦٢١	احتياطي رأسمالي
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام
٤,٠٠٠,٤٨٣	٤,٠٠٠,٤٨٣	إحتياطي تجميع أعمال*
٣١,٦٤٦,٤٤٦,١٦٥	٤٢,٦٥٢,٢٥٧,٨٨٨	إجمالي الاحتياطات في آخر السنة المالية

* الاحتياطي الناتج عن زيادة نسبة المساهمة في الشركات التابعة .

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	(أ) الاحتياطي العام
٢٣,٩٧٩,١٧٦,١٢٠	٢٨,٨٨٤,٥٦٨,٩١٨	الرصيد في أول السنة المالية
٤,٩٠٥,٣٩٢,٧٩٨	٨,٢٥٧,٦٧٢,٤٤٩	محول من الأرباح المحتجزة
٢٨,٨٨٤,٥٦٨,٩١٨	٣٧,١٤٢,٢٤١,٣٦٧	الرصيد في آخر السنة المالية
		(ب) احتياطي المخاطر البنكية العام
١,٦٦٩,٠٦٤	١,٠٤٥,٦٦٩	الرصيد في أول السنة المالية
(٦٣٣,٧٩٥)	-	محول الي الأرباح المحتجزة
١,٠٤٥,٦٦٩	١,٠٤٥,٦٦٩	الرصيد في آخر السنة 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 ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	(ج) احتياطي قانوني
٢,٧٩٠,٧١٦,٥٩٣	٣,٢٩٦,٨٨٥,٨٤٩	الرصيد في أول السنة المالية
٥٠٦,١٦٩,٢٥٦	٧٨٨,٠٠٠,٩٠٧	محول من أرباح السنة المالية السابقة
٣,٢٩٦,٨٨٥,٨٤٩	٤,٠٨٤,٨٨٦,٧٥٦	الرصيد في آخر السنة المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	(د) إحتياطي القيمة العادلة
٢٣٧,٣٠٨,٣٤٣	(٦٤٤,٠٥٣,٣٥٣)	الرصيد في أول السنة المالية
(١,٠٦٣,٢٧٢,٧٠٧)	٢,٤١١,٩٠٣,٣٣٥	صافي التغير في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ١٨ وإيضاح ٢٣)
٣٧٥,٥٧١	٦,٦٦٦,٩١٨	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٢٥,٧٥٦,١٤٩)	(١٥,٢٢٦,٦٦٤)	المحول الي الأرباح المحتجزة
٢٠٧,٢٩١,٥٨٩	(٤٥٢,٨٣١,١٢٢)	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال السنة (إيضاح ٣٣)
(٦٤٤,٠٥٣,٣٥٣)	١,٣٠٦,٤١٩,٠١٤	الرصيد في آخر السنة المالية

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(هـ) احتياطي خاص

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
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
٦٦,٦٣٧,٧٨٩	٦٦,٦٣٧,٧٨٩	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 ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١٦,٢٠٧,٦٤٤,١٣٥	٢٤,٢١٧,١٥١,٨٨٥	الرصيد في أول السنة المالية
١٦,٢٢٨,٣٢٩,٩٩٧	٦٦,٣٩٨,١٦٤,٢٧٢	صافي أرباح السنة
(١,٦١٦,١١٧,٢٢٥)	(٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦)	توزيعات السنة السابقة
(١,٠٩٦,٧٢٥,٦٣٥)	(١,٦٤٥,٩٩٦,٢٤٤)	حصة العاملين في الأرباح
(١١,٤٧٥,٧٠٠)	(١٣,٩٥٦,٦٦٧)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(١٠٢,٧٤٧,٤٤٤)	(١٥٧,٨٠٦,٠٢٩)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
(٧٧٩,٠٠٠)	(٩,٦٦٦,٠٠٠)	محول الى الاحتياطي الرأسمالي
(٤,٩٠٥,٣٩٢,٧٩٨)	(٨,٢٥٧,٦٧٢,٤٤٩)	محول الى الاحتياطي العام
(٥٠٦,١٦٩,٢٥٦)	(٧٨٨,٠٠٠,٩٠٧)	محول الى الاحتياطي القانوني
١٩,٩٦١,٠١٦	١١,٨٠٠,٦٦٥	محول من احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى (بالصافي بعد خصم الضرائب)
٦٣٣,٧٩٥	-	محول من احتياطي المخاطر البنكية العام
٢٤,٢١٧,١٥١,٨٨٥	٣٧,٥٩٩,١٩٥,٥٦٠	الرصيد في آخر السنة 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 ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٦,٠١٩,٢٢٢,١٨٠	٩,٣٨١,٧٦٤,٠٩٦	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٤٢,٦٦١,١٦٤,٠٦٩	١٠٨,٨٨٥,٥١٥,٤٠٧	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
١,٧٥٠,٦٦٨,٤٨٦	٨٣,١٢٣,٠٢١,٢٢٠	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم
٥٠,٤٣١,٠٥٤,٧٣٥	٢٠١,٣٩٠,٣٠٠,٧٢٣	الإجمالي

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٨- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ١,٤٣٧,٧٠٥,٩١٠ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مقابل ١,١٢١,٢٥٢,٠٦٧ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ متمثلة في مشتريات مباني 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 ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٢٥٥,٠٠٠	٢٥٥,٠٠٠	ضمانات مالية
١,٣٧٠,١٣٠,٠٧٩	٣,٠٨٢,٧٥٣,٢٤٢	الأوراق المقبولة
٦٥,٣٠٧,٣٤٩,٠٣٩	٨٥,٧٤٢,٣٣٣,٠١٥	خطابات ضمان
٣,٤٠٠,٢١٩,٢٠٦	٤,٢٩٢,٨٢٢,٠٥٥	اعتمادات مستندية استيراد
٨٤٥,٧٠٥,٦٣٨	٣٤٩,٣٥٢,٣٧١	اعتمادات مستندية تصدير
٧٠,٩٢٣,٦٥٨,٩٦٢	٩٣,٤٦٧,٤١٥,٦٨٣	الإجمالي

(د) ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٤٣,١٦٧,٣٢٤,٢٩٠	٥٣,٣٣١,٠٠٤,٢٩٨	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 ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١٤٥,٨٣٠,٥٩٧	١٩٠,٨٤٢,٣٩٧	لا تزيد عن سنة واحدة
٣٦٠,٦١٧,٤٣٥	٥٥٩,١٥٢,٢١٣	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
١٠٨,٥٤٨,٩٠٢	١٤٩,٢٧٨,٦١٩	أكثر من خمس سنوات
٦١٤,٩٩٦,٩٣٤	٨٩٩,٢٧٣,٢٢٩	الإجمالي

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣٩- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

يملك بنك قطر الوطني (الشركة الأم للبنك) في نهاية السنة 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 السنة المالية فيما يلي :

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١,٨٢٠,٩٤١,٨٣٧	١٠,١٠٣,٨٣٧,٢٩٧	أرصدة لدى البنوك
٤,١٨٤,٠١٩,٦٥٩	٣٢١,٨٣٢,٩٧٩	أرصدة مستحقة للبنوك
-	٢,٥٢٤,٦٠٩,٥٤١	قروض وتسهيلات للبنوك
١٥,٨٧١,١٦٧,٤٠٥	٢١,٤١١,٩٨٣,٠٢٥	خطابات ضمان خارجية
١٥١,٤٢٤,٣٨٨	-	مشتقات الصرف الأجنبي
٨٣٠,٢٥٢,٠٦٣	٣,٨١٢,٩١٠,٠٠٠	عقود مبادلة أسعار العائد
٢٠٤,٣٨٦,٥٨٥	٢٤٠,٠٧٩,٢٢٤	مصروفات إدارية

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

شركات شقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
-	-	١١١	١١١	القروض القائمة في أول السنة المالية
-	-	-	٢٥,١٦٥	القروض الصادرة خلال السنة المالية
-	-	-	(١١١)	القروض المحصلة خلال السنة المالية
-	-	١١١	٢٥,١٦٥	القروض القائمة في آخر السنة المالية
-	-	-	٤,٦٦١	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 ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
-	-	١١١	-	حسابات جارية مدينة
-	-	-	-	حسابات جارية مدينة تجدد
-	-	-	٢٥,١٦٥	بطاقات ائتمان
-	-	-	-	قروض مباشرة
-	-	١١١	٢٥,١٦٥	الأجمالي

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ب) ودائع من أطراف ذوى علاقة

شركات شقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
-	-	١١,٧٦٨,٥٩٥	١٩,٣٩١,٣٣٦	الودائع فى أول السنة المالية
-	-	٩,٠٧٩,٦٧٧	٦٨,٦٢٠,٤٢٠	الودائع التى تم ربطها خلال السنة المالية
-	-	(١,٤٥٦,٩٣٦)	(٢,٩٢٣,١٢٩)	الودائع المستردة خلال السنة المالية
-	-	١٩,٣٩١,٣٣٦	٨٥,٠٨٨,٦٢٧	الودائع فى فى آخر السنة المالية
-	-	٩٨٧,٠٤٣	١١,١٧٨,١٢٧	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
وتتمثل الودائع من الأطراف ذوى العلاقة فيما يلى				
-	-	٥,٤٧٤,٣٤٣	٤,٦٢٣,٣٣٨	ودائع تحت الطلب
-	-	٣٣٦,٥٦٩	٩١٦,١٤٩	ودائع توفير
-	-	١٣,٤٤٧,٧٧٥	٧٩,٣٢٦,٣٢٦	شهادات ادخار وإيداع
-	-	١٣٢,٦٤٩	٢٢٢,٨١٤	ودائع لأجل وبيانات
-	-	١٩,٣٩١,٣٣٦	٨٥,٠٨٨,٦٢٧	الأجمالى

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوى العلاقة

شركات شقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
-	-	٧٨,٦٦١	٤٤,٧١٧	إيرادات 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.

ووفقاً لتعليمات البنك المركزى الصادرة فى ٢٣ أغسطس ٢٠١١ فقد بلغ المتوسط الشهري لصافي المكافآت والمرتببات التى يتقاضاها العشرون أصحاب المرتببات والمكافآت الاكبر فى البنك مجتمعين خلال السنة المالية المنتهية فى ٢٠٢٤/١٢/٣١ (١٣,٣١٣,٤٣٣ جنيه مصرى).

٤٠- صناديق استثمار البنك

(أ) صندوق استثمار بنك قطر الوطني الأول ذو العائد اليومي التراكمي بالجنينة 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 هيرومس).

هذا وقد بلغ عدد وثائق الصندوق الاستثمار ١٠,٠٥١,٧٩١ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بقيمة إجمالية ٧,٠٤٩,٣١٠,٩٧٧ جنيه مصري يخص المجموعة منها عدد ٣٧٦,٢٨٢ وثيقة بمبلغ ٣١٣,٨٦٦,١٩٠ جنيه مصري منها مبلغ ٣٥,٠٦٤,٩٥٠ جنيه مصري تمثل ٥% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق تظهر ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومبلغ ١١٩,٨٥١,٢٩٧ جنيه مصري أدرج ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ومبلغ ١٠٨,٩٦٩,٩٤٣ 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 ٣٣,٩٩٦,٨٩٨ جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

(ب) صندوق استثمار بنك قطر الوطني الثاني ذو العائد الدوري التراكمي بالجنينة 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 ٨٧,٧٨٠ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بقيمة إجمالية ٤٣,٤٤٤,٧٧١ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٢٤,٧٤٦,٣٩٥ 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 ٢٨٩,٢٤٣ جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ 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 ٩٥,١٤١ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بقيمة إجمالية ٥٥,٦٩٥,٦٧٥ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٢٩,٢٦٩,٨٦٠ 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 ٦٣٢,٧٨٤ جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

٤١- أحداث هامة:

قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠٢٤ الموافقة علي تعديل المادة ٢ من النظام الأساسي والخاصة باسم البنك، والذي تقرر تغييره من بنك قطر الوطني الأهلي ليصبح بنك قطر الوطني.