

بنك قطر الوطنى
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

Baker Tilly محمد هلال ووحيد عبد الغفار
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود عن القوائم المالية الدورية المستقلة

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة بنك قطر الوطنى (بنك قطر الوطنى الأهلى سابقا) "ش.م.م"

المقدمة

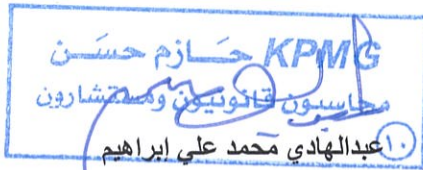
قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لبنك قطر الوطنى (بنك قطر الوطنى الأهلى سابقا) "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالى المستقل في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة، وتنحصر مسئوليتنا في إبداء إستنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة فى ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الإستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود، لم ينمُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح فى جميع جوانبها الهامة عن المركز المالى المستقل للبنك فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ وعن أدائه المالى المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.



سجل الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٩٥"

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

مراقب الحسابات



سجل الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٩٠"

BT محمد هلال و وحيد عبدالغفار

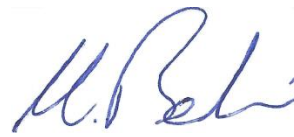
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في: ٨ أكتوبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	إيضاح	
			الأصول
٦١,٥٥٨,٥٤٧,٠٩١	٦٦,٤٩٥,١٨٤,٦٢٥	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٢,٦١٠,٨٢٣,٨٨٠	١٠٢,١٧٧,٥٤٧,٤٢٧	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
١٥٢,١٠٥,٤٤٦,٧٤٠	١٦٩,٩٠٢,٨٩٢,٢٤١	(١٨)	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
٨٨٤,٧٣٧,٣٣٦	٢,٩٨٢,١٩٢	(١٩)	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٥٢,٤٦٧,٧٨٢,٧٢٨	٣١٤,٢٢٠,٧٧٩,٤٣١	(٢٠)	قروض وتسهيلات للعملاء
-	٣٠,٠٤٥,٦٦١	(٢١)	مشتقات مالية
			استثمارات مالية
١٦,٢٩٢,٩٦١,٦١٠	٣٢,١٦٧,٠٤٩,٩٨٤	(٢٢)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨٠,٥٣٦,٧٦٩,٦١٨	٨٣,٦١٧,٥٤٥,٤٢٠	(٢٢)	- بالتكلفة المستهلكة
١٠١,١٩٨,٥٥١	٧٤,٣٤٣,٤٣٠	(٢٢)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٤٠,٦٦١,٨٣٩	٥٤٠,٦٦١,٨٣٩	(٢٣)	استثمارات في شركات تابعة
٤٧٧,٤٧٤,٣٦٦	٥٤٥,٦٠٠,٧٥٠	(٢٤)	أصول غير ملموسة
٩,٩٩٨,٥٢١,٦٦٠	١٢,٧٦٧,٨٦٣,٧٤٢	(٢٥)	أصول أخرى
٣١٣,٦٠٧,٢٢١	-	(٣٢)	أصول ضريبية مؤجلة
٢,٦٤٢,٤٨٣,٩٠٣	٢,٥٦٣,٥٤٤,٧١٥	(٢٦)	أصول ثابتة
٦٢٠,٥٣٠,٦١٦,١٤٣	٧٨٥,١٠٥,٦٤١,٤٥٧		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٥,٠٨٨,١١١,٩٣١	٣,٢٩٣,٨٦٤,٣٥٠	(٢٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٣٠,١١٨,٨١٣,٧٠٥	٦٧٩,٠٩٩,٢٨٦,٥٩٩	(٢٨)	ودائع العملاء
٦,٦٤٤,٧٢٢	٩١,٨٨٨,٠٢٢	(٢١)	مشتقات مالية
٣,٩٩٥,١٩٠,٨٨٣	٣,٨٩٩,٢١١,٥٨٣	(٢٩)	قروض أخرى
٩,٢٤٤,٧٤٩,١٧٥	٩,٨١١,٥٩٠,٢٨٧	(٣٠)	التزامات أخرى
١,٢٩٩,٢٧٦,٦٠٣	٥٧٢,٥٨٩,٤٤٤	(٣١)	مخصصات أخرى
٥,٤٨٠,٥١٠,٠١٧	٦,٣٦٦,٠١٢,٧٩٢		التزامات ضرائب الدخل الجارية
-	٤٤,٥٠٢,٢٤٧	(٣٢)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
٥٩٥,٩٩٧,٤١٦	٦٤٥,٠٩٧,٦٢٨	(٣٣)	التزامات مرابيا التقاعد
٥٥٥,٨٢٨,٩١٤,٤٥٢	٧٠٣,٨٥٤,٠٤٢,٩٥٢		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	(٣٤)	رأس المال المصدر والمدفوع
٣١,٦١٥,٨٠٧,٨٩٢	٤١,٧٤٦,٥٧١,١٣٧	(٣٥)	احتياطيات
٢٢,٣١١,٧٧٨,٩٦٩	٢٨,٧٣٠,٩١٢,٥٣٨	(٣٥)	صافي أرباح الفترة/العام والأرباح المحتجزة
٦٤,٧٠١,٧٠١,٦٩١	٨١,٢٥١,٥٩٨,٥٠٥		إجمالي حقوق الملكية
٦٢٠,٥٣٠,٦١٦,١٤٣	٧٨٥,١٠٥,٦٤١,٤٥٧		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية



علي راشد المهندي
رئيس مجلس الإدارة



محمد بدير
الرئيس التنفيذي

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

من ١ يناير ٢٠٢٣ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	من ١ يوليو ٢٠٢٣ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	من ١ يناير ٢٠٢٤ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	من ١ يوليو ٢٠٢٤ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	إيضاح	
٥٣,٣٤٤,٥٩٦,٩٩٢	٢٠,٥٥٥,٩٧٣,٩١٦	٨٦,٩٥٥,٥٨٥,٣٧٩	٣١,٥٩٣,١٦٠,٦٠٦	(٦)	عائد القروض والايرادات المشابهة
(٣١,٧١٤,٦٧١,٧٩٧)	(١٢,٥٩٧,٩٩٨,٨٤٩)	(٥٧,٢٩٧,٢٤١,٦٧٨)	(٢١,٤٣٢,٩٨٨,٤٢٧)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٢١,٦٣٠,٣٢٥,١٩٥	٧,٩٥٧,٩٧٥,٠٦٧	٢٩,٦٥٨,٣٤٣,٧٠١	١٠,١٦٠,١٧٢,١٧٩		صافي الدخل من العائد
٤,١٤٥,٥٥٣,٥٢٨	١,٤٢٢,٦٢٩,١٨٤	٥,٦٢٣,٠٩٢,٩٩١	٢,٠٥٤,٢٤٢,٩٠٢	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١,١٥٣,٩٣٩,٦٤٧)	(٤٢٥,٥٤٢,٥٨٨)	(١,٥١٩,٢٣٨,٦٣٣)	(٥٨٢,٦٩٤,٤١٩)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٢٤,٦٢١,٩٣٩,٠٧٦	٨,٩٥٥,٠٦١,٦٦٣	٣٣,٧٦٢,١٩٨,٠٥٩	١١,٦٣١,٧٢٠,٦٦٢		صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات
٨٥,١٣٤,٩٨٢	٩٧٠,٧٨٦	١٦٨,١٥٧,٩٣٥	١٦,٣٥٧,٦٣٠	(٨)	إيرادات من توزيعات أرباح
٤٨٣,٥٤٩,٣٣٤	١٦٦,٠٨٤,٥٦٩	٥٤٧,٨١٥,٧٦٤	١٦٠,٥٢٠,٥٠٦	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٦١,٠٠٢,٠٤٦	١٦,٩٧٥,٧٧١	٢١٣,٩٠٢,٦٨١	٤١,٨٠٢,٢٠٧	(٢٢)	أرباح استثمارات مالية
(٣,٦٣١,١٢٧,٤٤٤)	(١,٥٩٢,٦٦٤,٦٨٥)	(٣,٦٧٢,٤٣٩,٤٥٩)	(٥٧٤,٦٧٩,٦١٣)	(١٢)	عبء اضمحلال الائتمان
(٤,٣٧٤,١٢٣,٠٩١)	(١,٣٧١,٧٣٤,٠٠٠)	(٥,٥٥٦,٧٢٠,٨٨٨)	(١,٩٨٨,٦٩٣,٤٩٣)	(١٠)	مصروفات إدارية
٦٦١,٦٦٩,١٩٣	(٢٤٠,١٠٦,٦٧٥)	٣,٧٦٦,١٤٠,٢٣٩	(١١٢,٣٦٥,٨٣١)	(١١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
١٧,٩٠٧,٦٤٤,٠٩٦	٥,٨٩٤,٥٨٧,٨٢٩	٢٩,١٨٩,٠٥٤,٣٣١	٩,١٧٤,٦٦٢,٤١٨		الربح قبل ضرائب الدخل
(٥,٩٨٨,٣٥٤,٥٣٠)	(٢,١٨٧,١٩٥,٦٥١)	(٩,٨٠٥,٠٦٦,٣٩١)	(٣,٠٩٤,٢٠١,٦٧٢)	(١٣)	مصروف ضرائب الدخل
١١,٩١٩,٢٨٩,٥٦٦	٣,٧٠٧,٣٩٢,١٧٨	١٩,٣٨٤,٠٢٧,٩٤٠	٦,٠٨٠,٤٦١,١٤٦		صافي أرباح الفترة
٤,٩٧		٨,٠٨		(١٤)	نصيب السهم من صافي أرباح الفترة



علي راشد المهندي
رئيس مجلس الإدارة



محمد بدير
الرئيس التنفيذي

من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	من ١ يوليو ٢٠٢٣ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	من ١ يوليو ٢٠٢٤ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
١١,٩١٩,٢٨٩,٥٦٦	٣,٧٠٧,٣٩٢,١٧٨	١٩,٣٨٤,٠٢٧,٩٤٠	٦,٠٨٠,٤٦١,١٤٦	صافي أرباح الفترة
				بنود لا يتم إعادة توبيهها في الأرباح أو الخسائر:
١٦٨,٦٩٠,٥٢٥	(٩١٤,٩٤٩)	٥٦٩,٣١٠,٨٥٢	٦٣,١٣٢,٤٧٧	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٤٣,٤٨٢,٤٣٧)	٣٩,٧١٠	(١٢٣,٣٠٢,٥٢٧)	(٢,٩٦٩,٧٠٦)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة توبيهها في الأرباح أو الخسائر
	-	(١١,٨٠٠,٦٦٥)	(١١,٨٠٠,٦٦٥)	المحول إلى الأرباح المحتجزة (بالصافي بعد خصم الضرائب)
				بنود قد يتم إعادة توبيهها في الأرباح أو الخسائر:
(١,٥٠٩,١٨٨,٦٨١)	(٧٧٧,٩٧٤,٧٩٤)	٧٥٤,٤٥٥,٦٤٣	٢٩٦,١٧٩,٤٤٥	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٠٠,٩٦٩,٢٩٥	١٩١,٤٨٩,٤٧٥	(١١٧,٨٨٨,٥٠٠)	(٦٩,٤٢١,٨٠٢)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة توبيهها في الأرباح أو الخسائر
٢٤١,٥٥١	-	٤,٦٤٩,٠٨٦	٢,٤٥٣,١١٣	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١,٠٨٢,٧٦٩,٧٤٧)	(٥٨٧,٣٦٠,٥٥٨)	١,٠٧٥,٤٢٣,٨٨٩	٢٧٧,٥٧٢,٨٦٢	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة، صافي بعد الضريبة
١٠,٨٣٦,٥١٩,٨١٩	٣,١٢٠,٠٣١,٦٢٠	٢٠,٤٥٩,٤٥١,٨٢٩	٦,٣٥٨,٠٣٤,٠٠٨	إجمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الإجمالي	صافي أرباح الفترة	أرباح محتجزة	احتياطي المخاطر العام	احتياطي المخاطر البنكية العام	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي رأسمالي	احتياطي خاص	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال	
											٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
٥٢,٥٨١,٢١٥,٧٢٠	١٠,١٢٤,١٦٤,١٢٢	٤,٥٩٧,٤٨٤,٤٤١	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١,٦٦٩,٠٦٦	٢٣٧,٣٠٨,٣٣٨	٤٢,٢٧١,٦٢١	١٢,٨٥٦,٦٦٦	٢٣,٩٧٩,١٧٦,١٢٠	٢,٧٩٠,٧١٦,٥٩٣	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
-	(٧,٣٣٦,٣٦٦,٦٣٥)	١,٩٢٤,٠٢٥,٥٨١	-	-	-	٧٧٩,٠٠٠	-	٤,٩٠٥,٣٩٢,٧٩٨	٥٠٦,١٦٩,٢٥٦	-	تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة
(٢,٧٨٧,٧٩٧,٤٨٧)	(٢,٧٨٧,٧٩٧,٤٨٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح عام ٢٠٢٢
(١,٠٨٢,٧٦٩,٧٤٧)	-	-	-	-	(١,٠٨٢,٧٦٩,٧٤٧)	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
١١,٩١٩,٢٨٩,٥٦٦	١١,٩١٩,٢٨٩,٥٦٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
-	-	٦٢٣,٧٩٥	-	(٦٢٣,٧٩٥)	-	-	-	-	-	-	المحول من احتياطي المخاطر البنكية العام
٦٠,٦٢٩,٩٣٨,٠٥٢	١١,٩١٩,٢٨٩,٥٦٦	٦,٥٢٢,١٣٣,٨١٧	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١,٠٤٥,٢٧١	(٨٤٥,٤٦١,٤٠٩)	٤٣,٠٥٠,٦٢١	١٢,٨٥٦,٦٦٦	٢٨,٨٨٤,٥٦٨,٩١٨	٣,٢٩٦,٨٨٥,٨٤٩	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
											٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٦٤,٧٠١,٧٠١,٦٩١	١٥,٧٦٩,٦٨٤,١٣٧	٦,٥٤٢,٠٩٤,٨٣٢	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١,٠٤٥,٢٧٢	(٦٤٤,٠٥٣,٣٥٧)	٤٣,٠٥٠,٦٢١	١٢,٨٥٦,٦٦٦	٢٨,٨٨٤,٥٦٨,٩١٨	٣,٢٩٦,٨٨٥,٨٤٩	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
-	(١١,٨٤٨,٣٢٨,٤٥٧)	٢,٧٩٢,٩٨٩,١٠١	-	-	-	٩,٦٦٦,٠٠٠	-	٨,٢٥٧,٦٧٢,٤٤٩	٧٨٨,٠٠٠,٩٠٧	-	تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة
(٣,٩٢١,٣٥٥,٦٨٠)	(٣,٩٢١,٣٥٥,٦٨٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح عام ٢٠٢٣
١,٠٨٧,٢٢٤,٥٥٤	-	-	-	-	١,٠٨٧,٢٢٤,٥٥٤	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
-	-	١١,٨٠٠,٦٦٥	-	-	(١١,٨٠٠,٦٦٥)	-	-	-	-	-	إعادة تبويب صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية عند الاستبعاد
١٩,٣٨٤,٠٢٧,٩٤٠	١٩,٣٨٤,٠٢٧,٩٤٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
٨١,٢٥١,٥٩٨,٥٠٥	١٩,٣٨٤,٠٢٧,٩٤٠	٩,٣٤٦,٨٨٤,٥٩٨	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١,٠٤٥,٢٧٢	٤٣١,٣٧٠,٥٣٢	٥٢,٧١٦,٦٢١	١٢,٨٥٦,٦٦٦	٣٧,١٤٢,٢٤١,٣٦٧	٤,٠٨٤,٨٦٦,٧٥٦	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	إيضاح	
			التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٧,٩٠٧,٦٤٤,٠٩٦	٢٩,١٨٩,٠٥٤,٣٣١		صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
٣٤٩,٨٣٣,٠٧٨	٣٧٨,٢٦٣,١٩٠	(١٠)	تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٣,٦٣١,١٢٧,٤٤٤	٣,٦٧٢,٤٣٩,٤٥٩	(١٢)	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
(٢,٥١٥,٥٥٥,٢٩٣)	(٢,٦٧٨,٣٦٣,٢٥٧)		عبء اضمحلال الائتمان
٣٩,١٧٨,٣٢١	٦٦٤,٤٩٨,٥٦٧		المستخدم من مخصصات القروض
٦٣,٢٠٧,٦١١	(١,٠٣٥,٠٥٢,٣٨٩)		متحصلات من ديون سبق أعادتها
(١,٦٦٠,٥٧٨)	(٩٦,٤٩٠,٣٢٩)		صافي عبء / (رب) المخصصات الأخرى
١٤٠,٦٢٧,٥١٦	٤٠٤,٨٥٥,٥٥٩		المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
١٢,٤٠٤,١٢٠	٩٢,٧٨٣,٤٤٥		فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
(٢,٦١٩,٠٧٩,٦١٢)	(٥,١٥٨,٧٠٢,٧٢٦)		فروق إعادة ترجمة مخصصات الأصول المالية الأخرى بالعملات الأجنبية
(١,٣٣١,٣٢٥,٤٥٤)	(٣١١,٩٣٨,٦٧٤)		فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٩,٢٥١,٠٠٠)	(٤,٣١١,٠٠٠)		استهلاك علاوة / خصم الإصدار للسندات
(٨٥,١٣٤,٩٨٢)	(١٦٨,١٥٧,٩٣٥)	(٨)	أرباح بيع أصول ثابتة
(٦١,٠٠٢,٠٤٦)	(٢١٣,٩٠٢,٦٨١)	(٢٢)	إيرادات من توزيعات أرباح
			أرباح بيع إستثمارات مالية
١٥,٥٢١,٤١٣,٢٢١	٢٤,٣٣٤,٩٧٥,٥٦٠		أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
(١٠,٣٣٣,٧٣٣,٤٢٧)	(٣,٣٤١,٣٥٤,٨٠٧)		أرصدة لدى البنوك
(٧٣,٥٦٩,٥١٣,٨٣٨)	٥٧,٩٧٠,٧٦٦,٤٥٥		أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
(٩٣٧,٠٨٣,٠٧٥)	٨٤,٢٩٤,٩٧٣		قروض وتسهيلات للبنوك
(٢٨,٠٢٩,٣٤٦,٦١٧)	(٦٢,٩٩١,٣٤٠,٧٨٨)		قروض وتسهيلات للعملاء
٥,٨٦٣,٦٢١	٥٥,٥٧٧,٦٣٩		مشتقات مالية
٧,٨٢٦,٧٢٨	٦٦,٨٥٥,١٢١		إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٤٢٠,٤٧١,٣١١)	(٢,٨٣٣,٤٦٠,٨٠١)		أصول أخرى
٣,٧٨٠,٣٤٩,٦٨٩	(١,٧٩٤,٢٤٧,٥٨١)		أرصدة مستحقة للبنوك
٩١,٦٧٣,٦٨٧,٨٢٠	١٤٨,٩٨٠,٤٧٢,٨٩٤		ودائع العملاء
٢,٥٩٠,٧٩٣,٨٩٠	٤٧٩,٠٣٥,٠٨٣		التزامات أخرى
٤١,٩٠٥,٤٣٦	٤٩,١٠٠,٢١٢		التزامات مرابيا التقاعد
(٤,٦٣٧,٦٥٢,١٤٦)	(٨,٨٤٢,٦٠٥,١٧٥)		ضرائب الدخل المسددة
(٤,٧٠٥,٩٦٠,٦٥٩)	١٥٢,٩٧٨,٠٦٨,٧٨٥		صافي التدفقات النقدية الناتجة عن / المستخدمة في أنشطة التشغيل (١)
			التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(٢٩٦,٠٠٥,٠٥٣)	(٣٦٧,٤٥٤,٦٥٤)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٩,٦٢٦,٦١٥	٤,٣١٥,٦٦٨		متحصلات من بيع أصول ثابتة
٣٩,٦٧٧,٦٦٥,٣٩١	٦,٦٧٧,٠٦٢,٠١٢		متحصلات من إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(١٩,٢٩٥,٤٣١,٨٣٣)	(٣٩,١٤٤,٦٧٥,٥٢٩)		مشتريات إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
٨٢,١٦٤,١٩٦	١٤٩,٥٣٨,٨٨٩		توزيعات أرباح محصلة
١٩,٧٧٧,٢٥٥,٣١٦	(١٢,٥٩١,٢١٤,٠١٤)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في / الناتجة عن أنشطة الإستثمار (٢)
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٢١١,٠٨٩,٤٩٢)	(٩٥,٩٧٩,٣٠٠)		قروض أخرى
(٢,٦٨٥,٠٥٠,٠٤٣)	(٣,٧٦٣,٥٤٩,٦٥١)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(٢,٨٩٦,١٣٩,٥٣٥)	(٣,٨٥٩,٥٢٨,٩٥١)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)
١٢,١٧٥,١٥٥,١٢٢	١٣٦,٥٢٧,٣٢٥,٨٢٠		صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية (٣+٢+١)
٤٣,٨٣٩,٣٩٣,٥٤٤	٤٩,٠٤٦,١٧١,٠٥٥		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية
٥٦,٠١٤,٥٤٨,٦٦٦	١٨٥,٥٧٣,٤٩٦,٨٧٥	(٣٦)	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
٥٢,٧٤٩,٨٧٧,٤٥٦	٦٦,٤٩٥,١٨٤,٦٢٥	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٧,١٣٠,٥٩٦,٢٥٦	١٠٢,٢٢٧,٤٠٣,٦٤٩	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
١٣٦,٨٨٠,٨٥٤,٣١٧	١٧٠,٨٣١,٠٩٤,٨٣٥		أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
(٤٧,٥٤٩,٥٠٣,٤٠٧)	(٥٨,٨٨٠,٧٩١,٧٧٢)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(١٣٣,١٩٧,٢٧٥,٩٥٦)	(٩٥,٠٩٩,٣٩٤,٥٦٢)		أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٥٦,٠١٤,٥٤٨,٦٦٦	١٨٥,٥٧٣,٤٩٦,٨٧٥		النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 شميليون وسط البلد - القاهرة وعدد ٢٣٤ فرعاً ويعمل بالبنك عدد ٧,١٥٩ موظفاً في تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٨ أكتوبر ٢٠٢٤.

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

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

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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة، كما في وعن السنة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

(ب) المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

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

ب / ١- الشركات التابعة

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

ب / ٢- الشركات الشقيقة

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

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

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

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

(ج) التقارير القطاعية

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

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

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

(د) ترجمة العملات الأجنبية

د/١ - عملة التعامل والعرض

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

د/٢ - المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

(ه) الأصول المالية

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

(١/ه) الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة:

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

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

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

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

(٣/ه) الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

وتتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلي:

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(و) المقاصة بين الأدوات المالية

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

(ز) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

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

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

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

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

(ز-أ) تغطية القيمة العادلة

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

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

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(٢ -) تغطية التدفقات النقدية

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

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

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

(٣ -) المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

(ج) إيرادات ومصروفات العائد

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

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

- ويتوقف البنك عن الاعتراف بإيرادات العائد على القروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة (المرحلة الثالثة) بقائمة الدخل ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك كما يلي:
 - عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
 - بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث تعلقى العوائد المحسوبة لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القروض لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة ويحد أدنى انتظام لمدة ستة. وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يبدأ إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض ضمن الإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض الذي يظهر بقائمة المركز المالي قبل الجدولة.

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(ط) إيرادات الأتعاب والعمولات

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

(ي) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

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

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

(ل) اضمحلال الأصول المالية

- يقوم البنك بمراجعة لكافة أصوله المالية فيما عدا الأصول المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لتقدير مدى وجود اضمحلال فى قيمتها كما هو موضح أدناه.
- يتم تصنيف الأصول المالية فى تاريخ القوائم المالية ضمن ثلاث مراحل:
 - المرحلة الاولى : الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعا جوهريا فى مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي ، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر
 - المرحلة الثانية: الأصول المالية التي شهدت ارتفاعا جوهريا فى مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو تاريخ قيد التوظيفات، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل.
 - المرحلة الثالثة: الأصول المالية التي شهدت اضمحلالا فى 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 فى القيمة المتعلقة بالأدوات المالية على النحو التالي:

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

(١/ل) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

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

(٢/ل) المعايير الكمية:

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

(٣/ل) المعايير النوعية:

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

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

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة :

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

التوقف عن السداد:

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

الترقي بين المراحل (١،٢،٣):

الترقي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

الترقي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

- لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية الا بعد استيفاء كافة الشروط التالية:
- استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
- سداد ٢٥٪ من ارصدة الاصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبه / المهمشه.
- الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهرا على الاقل.

(م) الأصول غير الملموسة

(١/م) الشهرة

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

(٢/م) برامج الحاسب الالى

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

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

(ن) الأصول الثابتة

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

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

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

(س) اضمحلال الأصول غير المالية

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

(ع) الإيجارات

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

(ع/١) - الاستئجار

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(٢/ع) - التأجير

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

(ف) النقدية وما في حكمها

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

(ص) المخصصات الأخرى

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

(ق) عقود الضمانات المالية

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

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

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

(ر) 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 خبير اكتواري مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة. وتتطوي هذه التقنية على فرضيات تتعلق بعلوم السكان ومعدلات دوران العاملين ومعدل الزيادة في المرتبات ومعدلات الخصم والتضخم. وعندما يتم تمويل هذه النظم عن طريق صناديق خارجية مصنفة على أنها أصول اللائحة، يتم خصم القيمة العادلة لهذه الصناديق من التزام نظم المزايا المحددة.

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

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

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

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

(ش) ضرائب الدخل

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

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

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

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

(ت) الاقتراض

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ث) رأس المال

(١/ث) تكلفة رأس المال

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

(٢/ث) توزيعات الأرباح

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

(خ) أنشطة الأمانة

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

(ذ) أرقام المقارنة

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

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

إستراتيجية إدارة المخاطر

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

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

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

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

فئات المخاطر

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

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

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

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

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

د- **خطر أسعار الفائدة وأسعار الصرف المرتبطة 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).

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

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

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(أ) مخاطر الائتمان

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

(أ-١) إدارة مخاطر الائتمان : التنظيم والهيكل

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

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

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

ويعتبر العاملين داخل قسم المخاطر مسؤولين عن :

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

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

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

الموافقة على المخاطر

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

وتقوم عملية الموافقة على المخاطر على أربعة مبادئ أساسية:

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

إدارة المخاطر والمراجعة

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

خطر الاستبدال

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

إدارة خطر الاستبدال

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

(٢-أ) إدارة المخاطر والتقييم الداخلي لدرجات المخاطر

يقوم نظام تقييم درجة المخاطر بالبنك على أساس ثلاثة محاور:

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

- الضمانات

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

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

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

- المشتقات:

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

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

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

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤		تقييم البنك
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	
٪١١,٦٠	٪٨٦,٢٠	٪٩,١٣	٪٨٥,٣٢	- ديون جيدة
٪٢٢,٤٩	٪٦,٩٩	٪٢٣,٦٠	٪٧,١٢	- المتابعة العادية
٪٥,٢٢	٪١,٣٨	٪٦,٨٧	٪٢,٠٥	- المتابعة الخاصة
٪٦٠,٦٩	٪٥,٤٣	٪٦٠,٤٠	٪٥,٥١	- ديون غير منتظمة
٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	

(٤-أ) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

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

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

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
١٥٢,١٠٥,٤٤٦,٧٤٠	١٦٩,٩٠٢,٨٩٢,٢٤١	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
٨٨٤,٧٣٧,٣٣٦	٢,٩٨٢,١٩٢	قروض وتسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٤,٨٥٩,١٧٥,٨٦٠	٤,٣٩٢,٤٧٧,٠٧٠	- حسابات جارية مدينة
١,٨٩٤,٨٦٦,٩٩٣	٢,٢٤٤,٣٤٧,٣٦٥	- بطاقات ائتمان
٤٠,٠٧٧,٧٧٣,٧١٤	٤٨,٠٣٣,٨٢٣,٩١١	- قروض شخصية
٥,٨٥٥,٢٩٦,٣٩٧	٧,٤٦٣,٣٠٨,٧٤٩	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات
١٠٥,٩٧٨,٦١٧,٠٤٦	١٢٤,٧٧١,٦٧٦,٤١٤	- حسابات جارية مدينة
٦٩,٣٨٥,٥٧٠,٨٣١	٩٢,١٦٤,٧٤٤,٨٣٣	- قروض مباشرة
٢١,٧٠٣,٧٨٤,٩١١	٣٠,٨٨٣,٠٥٨,١٥٢	- قروض وتسهيلات مشتركة
٢,٨٧٧,٢٧٩,٧٠٢	٤,٤٥٠,٦٦٠,٤٦٧	- قروض أخرى
(١٧٤,٥٨٢,٧٢٦)	(١٨٣,٣١٧,٥٣٠)	العوائد المجنبية والخصم غير المكتسب والعوائد المؤجلة
-	٣٠,٠٤٥,٦٦١	أدوات مشتقات مالية
		استثمارات مالية
٩٥,٢٠٠,٨١٥,٤٦٨	١١٣,٦٠٣,٩٩٧,٢١٤	- أدوات دين
٧,٣٠٥,٥٣٠,٧١٧	٩,٢٤٩,٧٩٩,٤٠٩	أصول مالية أخرى
٥٠٧,٩٦٤,٣١٢,٩٨٩	٦٠٧,٠١٠,٤٩٦,١٤٨	الاجمالي

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

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤		المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر		
					درجة الائتمان
٤٧,٠١٥,٨٨٢,٧٤١	-	٦,٧٧٨,٦٨٤,١٧٦	٤٠,٢٣٧,١٩٨,٥٦٥		ديون جيدة
٣٠,٨٩٤,٥٠٦,٠٨٤	-	٨,٥٥٦,٣٣٣,٤٦٦	٢٢,٣٣٨,١٧٢,٦١٨		المتابعة العادية
٢٤,٣١٧,٠١٤,٨٢٤	-	٢٤,٣١٧,٠١٤,٨٢٤	-		متابعة خاصة
-	-	-	-		ديون غير منتظمة
١٠٢,٢٢٧,٤٠٣,٦٤٩	-	٣٩,٦٥٢,٠٣٢,٤٦٦	٦٢,٥٧٥,٣٧١,١٨٣		
(٤٩,٨٥٦,٢٢٢)	-	-	(٤٩,٨٥٦,٢٢٢)		يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٠٢,١٧٧,٥٤٧,٤٢٧	-	٣٩,٦٥٢,٠٣٢,٤٦٦	٦٢,٥٢٥,٥١٤,٩٦١		القيمة الدفترية

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤		المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة		
-	-	-	-	-	درجة الائتمان
١٧٠,٠٣٦,٧١٧,٣٢٧	-	-	-	١٧٠,٠٣٦,٧١٧,٣٢٧	ديون جيدة
-	-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١٧٠,٠٣٦,٧١٧,٣٢٧	-	-	-	١٧٠,٠٣٦,٧١٧,٣٢٧	
(١٣٣,٨٢٥,٠٨٦)	-	-	-	(١٣٣,٨٢٥,٠٨٦)	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
١٦٩,٩٠٢,٨٩٢,٢٤١	-	-	-	١٦٩,٩٠٢,٨٩٢,٢٤١	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة		
-	-	-	-	-	درجة الائتمان
١٥٢,٢١١,٤٣٤,٩٢٨	-	-	-	١٥٢,٢١١,٤٣٤,٩٢٨	ديون جيدة
-	-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١٥٢,٢١١,٤٣٤,٩٢٨	-	-	-	١٥٢,٢١١,٤٣٤,٩٢٨	
(١٠٥,٩٨٨,١٨٨)	-	-	-	(١٠٥,٩٨٨,١٨٨)	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
١٥٢,١٠٥,٤٤٦,٧٤٠	-	-	-	١٥٢,١٠٥,٤٤٦,٧٤٠	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤		المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للبنوك
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة		
-	-	-	-	-	درجة الائتمان
٢,٩٩٩,٢٦٧	-	-	٢,٩٩٩,٢٦٧	-	ديون جيدة
-	-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٢,٩٩٩,٢٦٧	-	-	٢,٩٩٩,٢٦٧	-	
(١٧,٠٧٥)	-	-	(١٧,٠٧٥)	-	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
٢,٩٨٢,١٩٢	-	-	٢,٩٨٢,١٩٢	-	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للبنوك
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة		
-	-	-	-	-	درجة الائتمان
٨٥٦,٠٥٨,٢٦١	-	-	٨٥٦,٠٥٨,٢٦١	-	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 الأضمحلال
٨٨٤,٧٣٧,٣٣٦	-	-	٨٨٤,٧٣٧,٣٣٦	-	القيمة الدفترية

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الاجمالي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤			قروض وتسهيلات للأفراد
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
				درجة الائتمان
٥٨,١٠٨,١١٥,٨٨٢	-	-	٥٨,١٠٨,١١٥,٨٨٢	ديون جيدة
١,٧٨١,٩٥٩,٠٤٠	-	-	١,٧٨١,٩٥٩,٠٤٠	المتابعة العادية
٢,٧٤١,١٣٥,٨٤٨	-	٢,٧٤١,١٣٥,٨٤٨	-	متابعة خاصة
١,١٣٨,٧٤٦,٥٩٦	١,١٣٨,٧٤٦,٥٩٦	-	-	ديون غير منتظمة
٦٣,٧٦٩,٩٥٧,٣٦٦	١,١٣٨,٧٤٦,٥٩٦	٢,٧٤١,١٣٥,٨٤٨	٥٩,٨٩٠,٠٧٤,٩٢٢	
(١,٦٣٦,٠٠٠,٢٧١)	(٩٨٩,٣٥٤,٥١٩)	(١٤٣,٦٦٢,٢٠٦)	(٥٠٢,٩٨٣,٥٤٦)	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
٦٢,١٣٣,٩٥٧,٠٩٥	١٤٩,٣٩٢,٠٧٧	٢,٥٩٧,٤٧٣,٦٤٢	٥٩,٣٨٧,٠٩١,٣٧٦	القيمة الدفترية

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			قروض وتسهيلات للأفراد
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
				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	
(١,٦٣٦,٨٧٠,١٧٨)	(٨٨٣,٩٢٤,٠٩٩)	(١٤٣,٧٧٩,٩٧٥)	(٢٤٥,١٦٦,١٠٤)	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
٥٢,٦٨٧,١١٢,٩٦٤	١٢٥,٩٥٦,٣٦١	١,٦٦٥,٣٨٢,٦٧٠	٥٠,٨٩٥,٧٧٣,٩٣٣	القيمة الدفترية

الاجمالي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤			قروض وتسهيلات للشركات
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
				درجة الائتمان
٢٢٧,٢٨١,٧١٦,٧٥٨	-	٢,٩٠٩,٥٨٤,٠٠٥	٢٢٤,٣٧٢,١٣٢,٧٥٣	ديون جيدة
٢٢,٠٢٨,٢٠٨,٧٢٠	-	٢٢,٠١١,٥٧١,٦٩٦	١٦,٦٣٧,٠٢٤	المتابعة العادية
٤,١١٩,٤٣٩,٩٠١	-	٤,١١٩,٤٣٩,٩٠١	-	متابعة خاصة
١٧,٣٠١,٩٩٥,٣٦٨	١٧,٣٠١,٩٩٥,٣٦٨	-	-	ديون غير منتظمة
٢٧٠,٧٣١,٣٦٠,٧٤٧	١٧,٣٠١,٩٩٥,٣٦٨	٢٩,٠٤٠,٥٩٥,٦٠٢	٢٢٤,٣٨٨,٧٦٩,٧٧٧	
(١٨,٤٦١,٢٢٠,٨٨١)	(١١,١٥٠,٠١٦,٠٧٦)	(٦,٠٧١,٨٨٩,٢٢٦)	(١,٢٣٩,٣١٥,٥٧٩)	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
٢٥٢,٢٧٠,١٣٩,٨٦٦	٦,١٥١,٩٧٩,٢٩٢	٢٢,٩٦٨,٧٠٦,٣٧٦	٢٢٣,١٤٩,٤٥٤,١٩٨	القيمة الدفترية

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤		أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
				درجة الائتمان
٢٠,٠٠٥,٤١٧,٦٤٥	-	-	٢٠,٠٠٥,٤١٧,٦٤٥	ديون جيدة
٩,٩٨١,٠٣٤,١٤٩	-	-	٩,٩٨١,٠٣٤,١٤٩	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٢٩,٩٨٦,٤٥١,٧٩٤	-	-	٢٩,٩٨٦,٤٥١,٧٩٤	
(٥,٣٥٩,٢١٥)	-	-	(٥,٣٥٩,٢١٥)	مخصص خسائر الاضمحلال
٢٩,٩٨٦,٤٥١,٧٩٤	-	-	٢٩,٩٨٦,٤٥١,٧٩٤	القيمة الدفترية - القيمة العادلة

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
				درجة الائتمان
٧,٦٢٢,٤٠٠,٦٦٤	-	-	٧,٦٢٢,٤٠٠,٦٦٤	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

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤		أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
				درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
٨٣,٦١٧,٥٤٥,٤٢٠	-	-	٨٣,٦١٧,٥٤٥,٤٢٠	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٨٣,٦١٧,٥٤٥,٤٢٠	-	-	٨٣,٦١٧,٥٤٥,٤٢٠	
-	-	-	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٨٣,٦١٧,٥٤٥,٤٢٠	-	-	٨٣,٦١٧,٥٤٥,٤٢٠	القيمة الدفترية

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

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

٣٠ سبتمبر 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 مصدرة	٢٢,١٤٣,٢٠٠	-	-	٢٢,١٤٣,٢٠٠
أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها	(٤٩,٥٢٥,٦١٣)	-	-	(٤٩,٥٢٥,٦١٣)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال الفترة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	٢٧,٧١٣,٠٢٢	-	-	٢٧,٧١٣,٠٢٢
الرصيد في آخر الفترة المالية	٤٩,٨٥٦,٢٢٢	-	-	٤٩,٨٥٦,٢٢٢

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	-	-	١٤,١٠٩,٧٩٤
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	٤٦,٠١٩,٨٦٠	-	-	٤٦,٠١٩,٨٦٠
أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها	(١٤,١٠٩,٧٩٤)	-	-	(١٤,١٠٩,٧٩٤)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	٣,٥٠٥,٧٥٣	-	-	٣,٥٠٥,٧٥٣
الرصيد في آخر السنة المالية	٤٩,٥٢٥,٦١٣	-	-	٤٩,٥٢٥,٦١٣

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤				
أذون خزائنة وأوراق حكومية اخرى	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 مصدرة	٦٠,٧٥٦,٩٩٨	-	-	٦٠,٧٥٦,٩٩٨
أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها	(٤٨,٦٤٩,٧٨٩)	-	-	(٤٨,٦٤٩,٧٨٩)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	(٤٨,٧١٣,١٦٥)	-	-	(٤٨,٧١٣,١٦٥)
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال الفترة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	٦٤,٤٤٢,٨٥٤	-	-	٦٤,٤٤٢,٨٥٤
الرصيد في آخر الفترة المالية	١٣٣,٨٢٥,٠٨٦	-	-	١٣٣,٨٢٥,٠٨٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			أذون خزنة وأوراق حكومية اخري
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٣٣,٤١٨,٣٢٤	-	-	٣٣,٤١٨,٣٢٤	مخصص خسانر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
٩٧,٦٩٧,٧٤٤	-	-	٩٧,٦٩٧,٧٤٤	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(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
٨,٢٩٠,٤٤٤	-	-	٨,٢٩٠,٤٤٤	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٠٥,٩٨٨,١٨٨	-	-	١٠٥,٩٨٨,١٨٨	الرصيد في آخر السنة المالية

الاجمالي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤			قروض وتسهيلات للبنوك
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١,٦٧٠,٨١٢	-	١,٦٧٠,٨١٢	-	مخصص خسانر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
١٧,٠٧٥	-	١٧,٠٧٥	-	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(٢,٥٥٦,٩٠٤)	-	(٢,٥٥٦,٩٠٤)	-	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة
-	-	-	-	الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة
٨٦,٠٩٢	-	٨٦,٠٩٢	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٧,٠٧٥	-	١٧,٠٧٥	-	الرصيد في آخر الفترة المالية

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			قروض وتسهيلات للبنوك
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
-	-	-	-	مخصص خسانر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
١,٦٧١,٥٤٥	-	١,٦٧١,٥٤٥	-	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
(٧٣٣)	-	(٧٣٣)	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٦٧٠,٨١٢	-	١,٦٧٠,٨١٢	-	الرصيد في آخر السنة المالية

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
١,٦٧٢,٨٧٠,١٧٨	٨٨٣,٩٢٤,٠٩٩	١٤٣,٧٧٩,٩٧٥	٢٤٥,١٦٦,١٠٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
٤٣٤,٨٥٩,٢٨٤	٢٠١,٢٤٥,٠٠٩	(٢٤,٢٠٣,١٦٧)	٢٥٧,٨١٧,٤٤٢	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
(٩٥,٨١٤,٥٨٩)	(٩٥,٨١٤,٥٨٩)	-	-	الإعدام خلال الفترة
٢٤,٠٨٥,٣٩٨	-	٢٤,٠٨٥,٣٩٨	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٦٧٢,٨٧٠,١٧٨	٩٨٩,٣٥٤,٥١٩	١٤٣,٧٦٦,٢٠٦	٥٠٢,٩٨٣,٥٤٦	الرصيد في آخر الفترة المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
١,٦١٧,٨٦٦,٤٤٣	٨٤٥,٣٤٢,٢٢٩	٨١,٥٣١,٣٨٥	٢٩١,٠١٢,٨٢٩	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
٢٣٢,٣٦٩,٤٨٥	٢٣١,٤٦٠,٨٣٩	٤٦,٧٥٥,٣٧١	(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
١,٦٧٢,٨٧٠,١٧٨	٨٨٣,٩٢٤,٠٩٩	١٤٣,٧٧٩,٩٧٥	٢٤٥,١٦٦,١٠٤	الرصيد في آخر السنة المالية
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
١٤,٦٦١,٥٧٨,٩٦٦	٨,٧٨٥,٩٦٩,٢٦٧	٤,٤٨٧,٦١٧,٧٥١	١,٣٨٧,٩٩١,٩٠٨	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
٢,٩٧٩,٥١١,١٨١	-	٢,٧١٠,٩٢٨,٧٧٠	٢٦٨,٥٨٢,٤١١	أصول مالية جديدة مشتره أو مصدره
(٤,٤٦٢,١٦٨,٥٦٦)	(٣٥,٩٤٥,٤٥٢)	(٣,٧٣٢,٧٢٤,٣٥٠)	(٦٩٣,٤٩٨,٧٦٤)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	(١١١,٩٩٣)	(١٣٣,١١٣,٥٤٨)	١٣٣,٢٢٥,٥٤١	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	٣١,٦٧٦,١٢٥	(٣١,٦٧٦,١٢٥)	المحول الى المرحلة الثانية
-	٣٣١,٧٩٤,٣١١	(٣٢٤,٨٠٣,٩٤٢)	(٦,٩٩٠,٣٦٩)	المحول الى المرحلة الثالثة
٤,٧٠٠,٠٠٦,٨٧٦	٣,٥٤٦,٨٠٤,٦٤٦	١,٤٠١,٥٥٢,٣٣٧	(٢٤٨,٣٥٠,١٠٧)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
(٢,٥٨٢,٥٤٨,٦٦٨)	(٢,٥٨٢,٥٦٦,٧٥٤)	(٢١,٩١٤)	-	الإعدام خلال الفترة
٢٤٠,٤١٣,١٦٩	-	٢٤٠,٤١٣,١٦٩	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٢,٩٢٤,٤٦٧,٩٦٣	١,١٠٤,٠٣٢,٠٥١	١,٣٩٠,٣٦٤,٨٢٨	٤٣٠,٠٣١,٠٨٤	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٨,٤٦١,٢٢٠,٨٨١	١١,١٥٠,٠١٦,٠٧٦	٦,٠٧١,٨٨٩,٢٢٦	١,٢٣٩,٣١٥,٥٧٩	الرصيد في آخر الفترة المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
١٢,٧٨٤,٥٩٦,٨٥٦	٧,٨١٥,٠٩٨,١٣٤	٤,١٦٦,٧٢٠,٣٨٦	٨٠٢,٧٧٨,٣٣٦	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
١,١٧٢,٢٣٣,٥٩٩	-	٧٤١,٢٣٥,٧٨٧	٤٣٠,٩٩٧,٨١٢	أصول مالية جديدة مشتره أو مصدره
(٢,٠٩٣,٤١١,٢٢٩)	(٢٣١,٨٥٢,٢٨٤)	(١,٥٥٥,٨١٤,٧١٠)	(٣٠٥,٧٤٤,٢٣٥)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	(٢٢٣,٠٨٩)	(١١٩,٥٥٢,٧٦٩)	١١٩,٧٧٥,٨٥٨	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	١٧,٤٤٨,٥١٩	(١٧,٤٤٨,٥١٩)	المحول الى المرحلة الثانية
-	١,٩١٣,٧٢٢,٩٦٤	(١,٩١١,٨١٤,٤٥٩)	(١,٩٠٨,٥٠٥)	المحول الى المرحلة الثالثة
٦,١٧٢,٣٣٥,٧٠١	٣,٣٠٣,٥٨٠,٧١٣	٢,٦٠٤,٢٧٧,٠٣٢	٢٦٤,٤٧٧,٩٥٦	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
(٤,٤٦٦,٨٦٤,٧٥٨)	(٤,٤١٩,٨٥٣,٥٩٢)	(٧,٠١١,١٦٦)	-	الإعدام خلال السنة
٥٨,٧١٥,٤٧٤	-	٥٨,٧١٥,٤٧٤	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٩٩٣,٩٧٣,٢٨٣	٤٠٥,٤٩٦,٤٢١	٤٩٣,٤١٣,٦٥٧	٩٥,٠٦٣,٢٠٥	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٤,٦٦١,٥٧٨,٩٦٦	٨,٧٨٥,٩٦٩,٢٦٧	٤,٤٨٧,٦١٧,٧٥١	١,٣٨٧,٩٩١,٩٠٨	الرصيد في آخر السنة المالية

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الاجمالي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤		المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة		
٧١٠,١٢٩	-	-	٧١٠,١٢٩	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
٤,١٩٣,٣٦٧	-	-	٤,١٩٣,٣٦٧	أصول مالية جديدة مشتره أو مصدرة
(٧٦,٠٢٣)	-	-	(٧٦,٠٢٣)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
١٠٨,٧٤٠	-	-	١٠٨,٧٤٠	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة
٤٢٣,٠٠٢	-	-	٤٢٣,٠٠٢	فروق ترجمة عملات أجنبية
٥,٣٥٩,٢١٥	-	-	٥,٣٥٩,٢١٥	الرصيد في آخر الفترة المالية

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة		
٣٣٤,٥٥٧	-	-	٣٣٤,٥٥٧	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
٢٢٥,١٠٤	-	-	٢٢٥,١٠٤	أصول مالية جديدة مشتره أو مصدرة
(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 والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال السنة
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٧١٠,١٢٨	-	-	٧١٠,١٢٨	الرصيد في آخر السنة المالية

الاجمالي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤		المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة		
-	-	-	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
-	-	-	-	أصول مالية جديدة مشتره أو مصدرة
-	-	-	-	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
-	-	-	-	الرصيد في آخر الفترة المالية

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
الأجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	
٢,٤٣٧,٤٧٢	-	-	٢,٤٣٧,٤٧٢	٢٠٢٣ يناير ١	مخصص خسائر الائتمان
-	-	-	-		أصول مالية جديدة مشتره أو مصدرة
(٣,٠٤٣,٧٩٠)	-	-	(٣,٠٤٣,٧٩٠)		أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها
-	-	-	-		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
البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المستقلة					
٢٥٥,٠٠٠	٢٥٥,٠٠٠				ضمانات مالية
٤,٣٥٦,٦٦٦,٠٤٥	٥,٢٤٧,١٣٣,٨١١				اعتمادات مستندية
١,٣٧٠,١٣٠,٠٧٩	٤,٢٧٤,٧٥٦,٣٣٤				الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٦٥,٣٠٧,٣٤٩,٠٣٩	٨٥,٧٢٤,٨٦٢,١٢٣				خطابات ضمان
٧١,٠٣٤,٣٦٠,١٦٣	٩٥,٢٤٧,٠٠٧,٢٦٨				الأجمالي

بلغت الأرتباطات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالائتمان مبلغ ٥٥,٢٧١,٩٧٨,٢٩٩ جنيه في نهاية الفترة الحالية مقابل مبلغ ٤٣,٣٥٧,٦٦٩,٤٩٤ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

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

وبناء على البيانات الواردة بالجدول السابق الخاص بالبنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي يتضح ان ٥٢% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية الفترة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك مقابل ٥٠% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ١٩% مقابل ١٩% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى ٢٨% 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 ٩٢% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية يقع تصنيفها في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٣% في آخر سنة المقارنة.
- أن ٩٣% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية لا يوجد عليها متأخرات ولم تتعرض لمؤشرات اضمحلال مقابل ٩٣% في آخر سنة المقارنة.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييم اضمحلالها على أساس منفرد (المرحلة الثالثة) والبالغ قدره ١٨,٤٤٠,٧٤١,٩٦٤ جنيه في نهاية الفترة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٦٦% من قيمتها مقابل ١٤,٥٩٤,٦٩٤,٧٤٨ جنيه في آخر سنة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٦٦% من قيمتها.
- مراعاة البنك لمزيد من الحرص في عملية الاختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
- أن ٩٣% من حجم الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة وأوراق حكومية أخرى في نهاية الفترة المالية الحالية يمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٧% في آخر

(٦-١) قروض وتسهيلات

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤		
قروض وتسهيلات للعلماء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعلماء	قروض وتسهيلات للبنوك	
٨٦٦,٤٠٨,١٤٨	٣٥٠,٤٥٥,٤٧٣,٣١١	٣,٩٩٩,٦٧٦	٣١٠,٨٤٨,٤٩٠,٧٣٩	لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال
-	٣,٥٣٦,٦٤٦,٤٩٩	-	٥,٢١٢,٠٨٥,٤١٠	توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال
-	١٤,٥٩٤,٦٩٤,٧٤٨	-	١٨,٤٤٠,٧٤١,٩٦٤	محل اضمحلال
٨٦٦,٤٠٨,١٤٨	٣٦٨,٥٧٦,٨١٤,٥٥٨	٣,٩٩٩,٦٧٦	٣٣٤,٥٠١,٣١٨,١١٣	الإجمالي
(١,٦٧٠,٨١٢)	(١٥,٩٣٤,٤٤٩,١٠٤)	(١٧,٠٧٥)	(٣٠,٠٩٧,٢٢١,١٥٢)	يخصم: مخصص خسائر اضمحلال
-	(٢٠٥,٧٢٣)	-	-	يخصم: العوائد المجنبة
-	(١٧٤,٣٧٧,٠٠٣)	-	(١٨٣,٣١٧,٥٣٠)	يخصم: خصم غير مكتسب وعوائد مؤجلة
٨٨٤,٧٣٧,٣٣٦	٢٥٢,٤٦٧,٧٨٢,٧٢٨	٢,٩٨٢,١٩٢	٣١٤,٢٢٠,٧٧٩,٤٣١	الاصافي

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات للعلماء في نهاية الفترة المالية الحالية ٣٠,٠٩٧,٢٢١,١٥٢ جنيهه (مقابل ١٥,٩٣٤,٤٤٩,١٠٤ جنيهه في نهاية سنة المقارنة). منها ١٢,١٣٩,٣٧٠,٥٩٥ جنيهه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) (مقابل ٩,٦٦٩,٨٩٣,٣٦٦ جنيهه في نهاية سنة المقارنة). والباقي البالغ قدره ٧,٩٥٧,٨٥٠,٥٥٧ جنيهه يمثل مخصص اضمحلال المكون للمرحلة الأولى والثانية بمحفظه الائتمان (مقابل ٦,٦٦٤,٥٥٥,٧٣٨ جنيهه في نهاية سنة المقارنة).

ويتضمن إيضاح رقم (٦-٢) معلومات إضافية عن مخصص خسائر اضمحلال عن القروض والتسهيلات الممنوحة للعلماء.

تم خلال الفترة المالية الحالية زيادة محفظه القروض والتسهيلات للعلماء بنسبة ٢٥% نتيجة التوسع في أنشطة الأقران.

قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال

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

القروض والتسهيلات للعلماء

أفراد

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
٤,٣٩٢,٨٤١,٩٦٢	٢,١٩٦,٣٢٩,٣٧٣	٤٤,٢٩٢,٧١٠,١٤٨	٧,٢٢٦,٣٣٤,٣٩٩	٥٨,١٠٨,١١٥,٨٨٢	
١١,٠٢٧	-	-	-	١١,٠٢٧	
١٨,٩٥٠	-	-	-	١٨,٩٥٠	
٤,٣٩٢,٨٧١,٩٣٩	٢,١٩٦,٣٢٩,٣٧٣	٤٤,٢٩٢,٧١٠,١٤٨	٧,٢٢٦,٣٣٤,٣٩٩	٥٨,١٠٨,١٤٥,٨٥٩	

مؤسسات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
١١٧,١٩١,١٤٤,٣٠٧	٧٦,٨٣٩,٥٠٤,٢٥٠	٢٨,٧٠٢,٨٢١,٠٢٠	٤,٤٢٤,٩٩٠,١٦١	٢٢٧,١٥٨,٤٥٩,٧٣٨	
٦,١٩٢,٤١٣,٧٨٦	١٤,٠٦٤,٥١٢,٧٨٩	١,٥٦٩,٩٦٩,٤٠٣	-	٢١,٨٢٦,٨٩٥,٩٧٨	
١,٤٩٦,٣٥٩,٣١١	٩٢٥,٥٣٩,٤٠٩	١,٣٣٣,٠٩٠,٣٩٤	-	٣,٧٥٤,٩٨٩,١٦٤	
١٢٤,٨٧٩,٩١٧,٤٥٤	٩١,٨٢٩,٥٥٦,٤٤٨	٣١,٦٠٥,٨٨٠,٨١٧	٤,٤٢٤,٩٩٠,١٦١	٢٥٢,٧٤٠,٣٤٤,٨٨٠	

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	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
٤,٨٥٩,٤٢٥,٩٩٦	١,٧٥٣,١٢٨,٦٦٢	٣٧,٣٥٩,٥٠٧,٧٨٧	٥,٦٨٦,٤٦٩,١٧٣	٤٩,٦٥٨,٥٣١,٦١٨	
٣٣,٩٥٧	-	-	-	٣٣,٩٥٧	
٢٩,٣٥٩	-	-	-	٢٩,٣٥٩	
٤,٨٥٩,٤٨٩,٣١٢	١,٧٥٣,١٢٨,٦٦٢	٣٧,٣٥٩,٥٠٧,٧٨٧	٥,٦٨٦,٤٦٩,١٧٣	٤٩,٦٥٨,٥٩٤,٩٣٤	

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
٩٦,٩٦٤,٢٠٤,٨٥٩	٦٢,٤٢٧,٤٥١,٦٧٠	١٩,٤٨٥,١٨٥,٢٣٠	٢,٨٧٩,١٤٠,٤٥١	١٨١,٧٥٥,٩٨٢,٢١٠	
١٠,٥٩١,٨٠٧,٦٦٠	٣,٨٥٩,٧٢١,٧٣٨	٢,٧٥٤,٧٨٣,٧٣٠	-	١٧,٢٠٦,٣١٢,٧٢٨	
٥٧٨,٩٦٨,٥٠٤	١,٢٥٥,٦١٤,٩٣٥	-	-	١,٨٣٤,٥٨٣,٤٣٩	
١٠٨,١٣٤,٩٨٠,٦٦٣	٦٧,٥٤٢,٧٨٨,٣٤٣	٢٢,٢٣٩,٩٦٨,٩٦٠	٢,٨٧٩,١٤٠,٤٥١	٢٠٠,٧٩٦,٨٧٨,٣٧٧	

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها لم تتعرض لاضمحلال

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

أفراد					
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	١٦٩,٦٦٩,٥٨٦	١,٤٥٠,٣٩٤,٤٠٥	١٦١,٨٨٤,٠٢٤	١,٧٨١,٩٤٨,٠١٥
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	١٤٠,٥٣٦,٧٣٤	٢,٢٨٧,٤٧٣,٤٣٤	١٣٤,٠٩٦,٦٥١	٢,٥٦٢,١٠٦,٨١٩
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	١٥,٦٨٦,٥٩٧	١٥٦,١٢٦,٠٦٥	٧,١٩٧,٤١٥	١٧٩,٠١٠,٠٧٧
الإجمالي	-	٣٢٥,٨٩٢,٩١٧	٣,٨٩٣,٩٩٣,٩٠٤	٣٠٣,١٧٨,٠٩٠	٤,٥٢٣,٠٦٤,٩١١

مؤسسات					
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	١١١,٨٠٢,٢٣١	-	-	١١١,٨٠٢,٢٣١
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	١٠٠,٤٣١	٦٥,١٣٣,٦٠٣	٣,٨٤٨,١٩٥	-	٦٩,٠٨٢,٢٢٩
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	١٠٦,٥٩١,٩٦٠	-	-	١٠٦,٥٩١,٩٦٠
أكثر من ٩٠ يوم	١٥,٥٨٠,٩٩٧	١٦٦,٠٧١,٣٥٩	٢٥٩,٨٩١,٧٢٣	-	٤٠١,٥٤٤,٠٧٩
الإجمالي	١٥,٦٨١,٤٢٨	٤٠٩,٥٩٩,١٥٣	٢٦٣,٧٣٩,٩١٨	-	٦٨٩,٠٢٠,٤٩٩

أفراد					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	١٠١,٩٤٢,٧٦٦	١,٢٨٢,٥٨٥,٣٩٩	٩٧,٨٤٦,٢٩٧	١,٤٨٢,٣٧٤,٤٦٢
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	١١٦,٤٨١,٠٦٧	١,٤٠٣,٥٣٥,٧٩١	١١٧,٢٤٤,٨٣٦	١,٦٣٧,٢٦١,٦٩٤
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٧,٦٥١,١٧٨	١٥٩,٠٠١,٩٦٢	٥,٢١٨,٤٥٢	١٧١,٨٧١,٥٩٢
الإجمالي	-	٢٢٥,٠٧٥,٠١١	٢,٨٤٥,١٢٣,١٥٢	٢٢٠,٣٠٩,٥٨٥	٣,٢٩١,٥٠٧,٧٤٨

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

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

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

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

القروض والتسهيلات التي تم تقديرها ضمن محالها بصورة منفردة

قروض وتسهييلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحلت بصفة منفردة (المرحلة الثالثة) في نهاية الفترة المالية الحالية ١٨,٤٤٠,٧٤١,٩٦٤ جنيه وذلك قبل أخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار (مقابل ١٤,٥٩٤,٦٩٤,٧٤٨ جنيه في نهاية سنة المقارنة). وتتضمن الجداول التالية تحليلا لإجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقديرها ضمن محالها بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات.

أفراد					٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
حسابات	بطاقات	قروض	قروض	الاجمالي	
جارية مدينة	الائتمان	شخصية	عقارية		
٧٧,٠٥٧,٤٧٤	٤٩,٣٢٧,٧٠٢	٩٣٩,٦٨١,٦٠٠	٧٢,٦٧٩,٨٢٠	١,١٣٨,٧٤٦,٥٩٦	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
-	-	-	-	-	القيمة العادلة للضمانات

مؤسسات					٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
حسابات	قروض	قروض وتسهييلات	قروض	الاجمالي	
جارية مدينة	مباشرة	مشتركة	أخرى		
٦,٤٠٧,٦٠٠,٠٠٢	١٠,٨٠٣,٦٣٣,٩٠٠	٢,٦٦٠,٠٨٧	٨٨,١٠١,٣٧٩	١٧,٣٠١,٩٩٥,٣٦٨	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
٢٧١,٩٦٠,٣٨٠	٦١٥,٠٧١,٨٨٥	-	-	٨٨٧,٠٣٢,٢٦٥	القيمة العادلة للضمانات

أفراد					٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
حسابات	بطاقات	قروض	قروض	الاجمالي	
جارية مدينة	الائتمان	شخصية	عقارية		
٥٩,٨٥٨,٧٤١	٣٧,٦٩٢,٨٨٤	٨٤٨,٦٧٠,١٢٨	٦٣,٦٥٨,٧٠٧	١,٠٠٩,٨٨٠,٤٦٠	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
-	-	١,٠٨١,٩٨٠	-	١,٠٨١,٩٨٠	القيمة العادلة للضمانات

مؤسسات					٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
حسابات	قروض	قروض وتسهييلات	قروض	الاجمالي	
جارية مدينة	مباشرة	مشتركة	أخرى		
٢,٦٧٤,٤٥٠,٢٩٠	١٠,٨٤٦,١٠٣,٨٨٢	٢,٦٦٠,٠٨٧	٦١,٦٠٠,٢٢٩	١٣,٥٨٤,٨١٤,٢٦٨	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
٣٣٨,٣٣٦,٥٨٣	٣٣٨,٨٤٨,٢٢٢	-	-	٥٧٣,١٨٤,٨٠٥	القيمة العادلة للضمانات

قروض وتسهييلات 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 تنبؤ من وجهة نظر الإدارة - إلى أن استمرار العمل في سداد القرض لم يكن يحدث لو لم يتم اتخاذ الإجراءات لإعادة هيكلة مديونته، وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ويقوم البنك عادة بتطبيق برامج إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل الممنوحة لأي نوع من عملاء البنك سواء أفراد أو مؤسسات. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في الفترة المالية الحالية ٦,١٢٠,٢٤١,٨٩٩ جنيه مقابل ٢,٧٩١,٠٠٩,١٥٣ جنيه في سنة المقارنة.

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

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

قروض و تسهييلات للعملاء		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
مؤسسات		٢,٥٣١,٠٥٣,٧٨٨	٣١,٣٣٢,٢٧١
- حسابات جارية مدينة		٣,٥٨٩,١٨٨,١١١	٢,٧٥٩,٧٧٦,٨٨٢
- قروض مباشرة		٦,١٢٠,٢٤١,٨٩٩	٢,٧٩١,٠٠٩,١٥٣
الاجمالي			

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

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

التقييم		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
- أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	B-	١٧٠,٠٣٦,٧١٧,٣٢٧	١٥٢,٢١١,٤٣٤,٩٢٨
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
ادوات دين أخرى	غير مصنف	٢,٢٧٩,٥٦٧,٣٥٧	٢,٥٠٧,١٥٩,٣٨١
ادوات دين أخرى	A to A+	٤,٨٥٥,٩٦٣,٦٨٠	-
سندات خزانة مصرية	B-	٩,٩٨١,٠٣٤,١٤٩	٧,٠٤١,٦٤٥,٥٨٦
سندات الخزانة الأمريكية	AA+	١٢,٨٦٩,٨٦٦,٦٠٨	٥,١١٥,٢٤٠,٨٨٣
- إستثمارات مالية بالكلفة المستهلكة			
سندات الخزانة المصرية	B-	٨٣,٦١٧,٥٤٥,٤٢٠	٨٠,٥٣٦,٧٦٩,٦١٨
الاجمالي		٢٨٣,٦٤٠,٧١٤,٥٤١	٢٤٧,٤١٢,٢٥٠,٣٩٦

(٨-أ) الاستحواذ على الضمانات

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

طبيعة الأصل		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
مباني وأراضي		١٠٧,٧٤٧,٠٠٠	١٨,٤٨٠,٠٠٠

يتم توييب الأصول التي تم الاستحواذ عليها مبدئيا ضمن بند الأصول الأخرى بالميزانية ويتم بيع هذه الأصول أو استخدامها في أغراض البنك كلما كان ذلك عمليا.

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

القطاعات الجغرافية

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

الإجمالي	دول أخرى	جمهورية مصر العربية					
		إجمالي	الجنوب والبحر الأحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
١٧٠,٠٣٦,٧١٧,٣٢٧	-	١٧٠,٠٣٦,٧١٧,٣٢٧	-	-	-	١٧٠,٠٣٦,٧١٧,٣٢٧	أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى
٢,٩٩٩,٦١٧	-	٢,٩٩٩,٦١٧	-	-	-	٢,٩٩٩,٦١٧	قروض وتسهيلات للبنوك
							قروض وتسهيلات للعملاء
							قروض لأفراد
٤,٤٦٩,٩٢٩,٤١٣	-	٤,٤٦٩,٩٢٩,٤١٣	١٧٣,٢٨٨,٣٧٤	٥١٥,٤٤٠,٦٩٧	٧٠٢,١٦٠,٥٥٨	٣,٠٧٩,٠٣٩,٧٨٤	- حسابات جارية مدينة
٢,٥٧١,٥٤٩,٩٩٢	-	٢,٥٧١,٥٤٩,٩٩٢	٩٩,٩٦٧,٥٨٦	٢٥٦,٣٩٥,٨٨٤	٣٠٣,٥٤١,٧٨٩	١,٩١١,٦٨٤,٧٣٣	- بطاقات ائتمان
٤٩,١٦٦,٣٨٥,٦٥٢	-	٤٩,١٦٦,٣٨٥,٦٥٢	٢,٦٤٥,٤٥٥,٨٧٤	٦,٤٣٢,٢٨٤,٤٧٧	٤,٥٨٧,٣٣١,٧٥٠	٣٥,٤٦١,٣١٣,٥٥١	- قروض شخصية
٧,٦٠٢,٠٩٢,٣٠٩	-	٧,٦٠٢,٠٩٢,٣٠٩	٧٨٢,١٢٤,٩٤٧	٥٠٥,٧٥٨,٩٢١	٣٢٢,١٠١,٦٥٣	٥,٩٩٢,١٠٦,٧٨٨	- قروض عقارية
							قروض لمؤسسات
١٣١,٣٠٣,١٩٨,٨٨٤	-	١٣١,٣٠٣,١٩٨,٨٨٤	٤,٢٤٧,٠٤٩,٠١٨	٩,٢٢٥,٧٠١,٧٤٤	١٦,٢١٦,٩٢٧,٨٩٢	١٠١,٦١٣,٥٢٠,٢٥٠	- حسابات جارية مدينة
١٠٣,٠٤٢,٧٨٩,٥٠١	-	١٠٣,٠٤٢,٧٨٩,٥٠١	٤,٩٩٣,٤١٢,٨٠١	٩,٦١٤,٢٢٧,١٧٩	١٢,٠٠٧,٢٩١,٩٨٨	٧٦,٤٢٧,٨٥٧,٥٣٣	- قروض مباشرة
٣١,٨٧٢,٢٨٠,٨٢٢	-	٣١,٨٧٢,٢٨٠,٨٢٢	٧٨,٧٤٠,٣٥٥	١,٨٠٨,٤١٨,٨٦٩	٣٥٠,٨٩٣,٦١٦	٢٩,٦٣٤,٢٢٧,٩٧٢	- قروض وتسهيلات مشتركة
٤,٥١٣,٠٩١,٥٤٠	-	٤,٥١٣,٠٩١,٥٤٠	٣٩,٠٠٠,٠٠٠	-	٩٢,١٩٣,٨٥٩	٤,٣٨١,٨٩٧,٦٨١	- قروض أخرى
٣٠,٠٤٥,٦٦١	٣٠,٠٤٥,٦٦١	-	-	-	-	-	- أدوات مشتقات مالية
							استثمارات مالية
١١٣,٦٠٣,٩٩٧,٢١٤	١٧,٧٢٥,٨٥٠,٢٨٨	٩٥,٨٧٨,١٤٦,٩٢٦	-	-	-	٩٥,٨٧٨,١٤٦,٩٢٦	- أدوات دين
٩,٣٣٨,٧٢٤,٣٧٧	١٢٨,٤١١,٣٩٩	٩,٢١٠,٣١٢,٩٧٨	٦٣,٥٤٨,٠٢٤	٦٦٤,٦٦٧,٤٥٨	٣٥٧,٧٥٩,٥٣٥	٨,٥٢٤,٣٣٧,٩٦١	- أصول مالية أخرى
الإجمالي في نهاية الفترة الحالية	١٧,٨٨٤,٣٠٧,٣٤٨	٦٠٩,٦٢٩,٤٩٤,٦١١	١٣,١٢٢,٥٤٦,٩٧٩	٢٨,٦٢٢,٨٩٥,٢٠٩	٣٤,٩٤٠,٢٠٢,٦٥٠	٥٣٢,٩٤٣,٨٤٩,٧٧٣	
الإجمالي في نهاية سنة المقارنة	٥,١٨١,٤٩٢,٨٩٢	٥١٩,٠٠٥,٦٩٨,٥٣٠	٩,٧٧٩,٣١٨,٦٦٩	٢٥,٩٢٤,٨١١,١٨٨	٣١,٦٣٠,٨٠٤,٤٩٩	٤٥١,٦٧٠,٧٦٤,٥٧٤	

قطاعات النشاط

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

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	حكومات خارجية	قطاع حكومي	مؤسسات خدمية	مؤسسات تجارية	مؤسسات صناعية	مؤسسات زراعية	
١٧٠,٠٣٦,٧١٧,٣٢٧	-	-	-	١٧٠,٠٣٦,٧١٧,٣٢٧	-	-	-	-	أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى
٢,٩٩٩,٦١٧	-	٢,٩٩٩,٦١٧	-	-	-	-	-	-	قروض وتسهيلات للبنوك
									قروض وتسهيلات للعملاء
									قروض لأفراد
٤,٤٦٩,٩٢٩,٤١٣	٤,٤٦٩,٩٢٩,٤١٣	-	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية مدينة
٢,٥٧١,٥٤٩,٩٩٢	٢,٥٧١,٥٤٩,٩٩٢	-	-	-	-	-	-	-	بطاقات ائتمان
٤٩,١٦٦,٣٨٥,٦٥٢	٤٩,١٦٦,٣٨٥,٦٥٢	-	-	-	-	-	-	-	قروض شخصية
٧,٦٠٢,٠٩٢,٣٠٩	٧,٦٠٢,٠٩٢,٣٠٩	-	-	-	-	-	-	-	قروض عقارية
									قروض لمؤسسات
١٣١,٣٠٣,١٩٨,٨٨٤	-	-	-	-	٤٩,٦٤٤,٥٥٧,٠٦١	١٧,١٧٠,٣٨٩,٨٢٤	٦٢,٨٢٥,٤٠٧,٤٤٥	١,٦٦٢,٨٥٤,٥٥٤	حسابات جارية مدينة
١٠٣,٠٤٢,٧٨٩,٥٠١	-	-	-	-	٢٣,٥٦١,٥٥٣,٠٤٤	١٢,٦٦٥,٣٣٥,٧٣٣	٦٦,٠٠٤,٨٠٤,٣٠٩	١,٢١١,٠٩٦,٤١٥	قروض مباشرة
٣١,٨٧٢,٢٨٠,٨٢٢	-	-	-	-	٣,٥٩٩,٢٣٥,٥١٢	٥,١٣٣,٣٥٩,٩٣٣	٢٣,٠١٧,٤١٨,٨٤٢	١٢٢,٦٦٦,٥٣٥	قروض وتسهيلات مشتركة
٤,٥١٣,٠٩١,٥٤٠	-	٢,٣٩٢,١٧٥,٨٤٩	-	-	١,٠١٨,٨٨٨,٤٥٦	٧٣٢,١٩٣,٩٤١	٣٦٩,٨٣٣,٢٩٤	-	قروض أخرى
٣٠,٠٤٥,٦٦١	-	٣٠,٠٤٥,٦٦١	-	-	-	-	-	-	أدوات مشتقات مالية
									استثمارات مالية
١١٣,٦٠٣,٩٩٧,٢١٤	-	٤,٨٥٥,٩٦٣,٦٨٠	١٢,٨٦٩,٨٦٦,٠٨٨	٩٣,٥٩٨,٥٧٩,٥٦٩	٢,٢٧٩,٥٦٧,٣٥٧	-	-	-	أدوات دين
٩,٣٣٨,٧٢٤,٣٧٧	٦٩١,٦١١,٣٠٧	٣,٦٩١,٤٢٥	١٢٤,٧١٩,٩٧٤	٥,٣٩٦,٦١٠,١٦٣	١,٠٥٦,١٧٨,٧٢٤	٣٨٢,٨٥٦,٨٣٥	١,٦٥٠,٨٦٠,٧٤٣	٣٢,٤٩٥,٢٠٦	أصول مالية أخرى
الإجمالي في نهاية الفترة الحالية	٦٤,٤٦١,٥١٨,٦٧٣	٧,٢٨٤,٨٧٥,٨٨٢	١٢,٩٩٤,٦٠٦,٥٨٢	٦٦٩,٠٣١,٦٠٧,٠٥٩	٨١,١٥٩,٩٧٠,١٥٤	٣٥,٦٨٤,١٣٦,٦٦٦	١٥٣,٨٦٨,٣٢٤,٦٣٣	٣,٠٢٨,٧١٢,٧١٠	
الإجمالي في نهاية سنة المقارنة	٥٤,٣٥١,١٣١,٧٠٧	١,٢٨٢,٩٨٢,٩٠١	٥,١٨١,٤٩٢,٨٩٢	٢٤٥,٠٠٠,٦٤٥,٢٠٨	٦٢,٤٨٥,٨٧٥,٩١٢	٢٩,٧٠٢,٧٤٨,٢٤٥	١٢٢,٧٠٨,٣٤٠,٦٢٣	٣,٤٧٣,٩٧٣,٩٣٤	

(ب) خطر السوق

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

ويتبع البنك سياسة حذرة بالنسبة لخطر السوق ويتلخص ذلك في:

- الحد من المنتجات ذات مخاطر السوق العالية التي يقوم البنك بتقديمها إلى عملائه بحيث لا تتعدى النقديّة 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 المسؤولية الأساسية فيما يتعلق بحدود المخاطر وتقوم الإدارة بدورها في مراقبة خطر السوق ("Market Risk Controller") من

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

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

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

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

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

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

(ب-٢) اختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

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

العملة	الفائض / العجز	العجز	الفائض	أقصى خسارة متوقعة %١٠
USD	٤٠٨,١٦٦,٩٢٥	-	٤٠٨,١٦٦,٩٢٥	٤٠,٨١٦,٦٩٣
EUR	٢٤,٩٠٤,٣٨٧	-	٢٤,٩٠٤,٣٨٧	٢,٤٩٠,٤٣٩
GBP	(١,٦٦٣,٨١٧)	(١,٦٦٣,٨١٧)	-	(١٦٦,٣٨٢)
JPY	٣٠٢,٨٥٨	-	٣٠٢,٨٥٨	٣٠,٢٨٦
CHF	٢٠١,١٣٣	-	٢٠١,١٣٣	٢٠,١١٣
DKK	٣٢٩,٢٣٠	-	٣٢٩,٢٣٠	٣٢,٩٢٣
NOK	٤٦,٢٢٩	-	٤٦,٢٢٩	٤,٦٢٣
SEK	(١٥,٦٣٣)	(١٥,٦٣٣)	-	(١,٥٦٣)
CAD	٧١٤,٨٦٠	-	٧١٤,٨٦٠	٧١,٤٨٦
AUD	٢٩٦,٢٨١	-	٢٩٦,٢٨١	٢٩,٦٢٨
AED	٢٠٩,٥٤٤	-	٢٠٩,٥٤٤	٢٠,٩٥٤
KWD	٦١٩,٧٥٦	-	٦١٩,٧٥٦	٦١,٩٧٦
OMR	٢,٦٢٥	-	٢,٦٢٥	٢٦٣
QAR	٩٨,٧٤٧	-	٩٨,٧٤٧	٩,٨٧٥
SAR	٨٩١,٧٠٩	-	٨٩١,٧٠٩	٨٩,١٧١
CNY	٦٦,٩٠٨	-	٦٦,٩٠٨	٦,٦٩١
EGP	(٤٣٥,١٣١,٧٤٢)	(٤٣٥,١٣١,٧٤٢)	-	-
	أقصى خسارة متوقعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤			٤٣,٥١٣,١٧٦
	أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			١٢,٣٥٥,٠١٦

(ب-٣) خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

الاجمالي	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	
الأصول المالية						
٦٦,٤٩٥,١٨٤,٦٢٥	٩٤,٣٨٣,٢٢٤	٧١,٢٠٢,٦٩١	٤٦٩,٥٢٤,٤٣٢	١,٨١٩,٦٢١,٧٠٠	٦٤,٠٤٠,٤٥٢,٥٧٨	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٠٢,١٧٧,٥٤٧,٤٢٧	٥٩٢,٠١٦,٤٥٧	١,٩٠٨,٤٨٥,٨٧١	١٤,٧٣٥,١٦٩,٣٥٣	٨١,٨٠٥,٠٠٤,٢٥٠	٣,١٣٦,٨٧١,٤٩٦	أرصدة لدى البنوك
١٦٩,٩٠٢,٨٩٢,٢٤١	-	-	-	١٨,٧٧٤,١٥٢,١٩٨	١٥١,١٢٨,٧٤٠,٠٤٣	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٢,٩٨٢,١٩٢	-	-	-	٢,٩٨٢,١٩٢	-	قروض وتسهيلات للبنوك
٣١٤,٢٢٠,٧٧٩,٤٣١	٤٤٤,٥٥٦,٦١٨	١٩٥,٥٥٧,٧٩٧	٧,٠٢٨,٠٨٩,٤٢٥	٩٠,٩٩٤,٠٩٨,٢٩٥	٢١٥,٥٥٨,٤٧٧,٢٩٦	قروض وتسهيلات للعملاء
٣٠,٠٤٥,٦٦١	-	-	-	٣٠,٠٤٥,٦٦١	-	مشتقات مالية
إستثمارات مالية						
٣٢,١٦٧,٠٤٩,٩٨٤	-	-	٥,٤٥٢,٦٨٥	١٩,٤٢٢,٩٥٥,٧٨٣	١٢,٧٣٨,٦٤١,٥١٥	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨٣,٦١٧,٥٤٥,٤٢٠	-	-	-	-	٨٣,٦١٧,٥٤٥,٤٢٠	بالتكلفة المستهلكة
٧٤,٣٤٣,٤٣٠	-	-	-	-	٧٤,٣٤٣,٤٣٠	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٩,٢٤٩,٧٩٩,٤٠٩	٦١,٦١٨	٩١٧,٨٨٨	٣٦,٤٢٠,٠٦٩	٦٠٦,٥٨٦,٦١٦	٨,٦٠٥,٨١٣,٢١٨	أصول مالية أخرى
٧٧٧,٩٣٨,١٦٩,٨٢٠	١,١٣١,٠١٧,٩١٧	٢,١٧٦,١٦٤,٢٤٧	٢٢,٢٧٤,٦٥٥,٩٦٤	٢١٣,٤٥٥,٤٤٦,٦٩٥	٥٣٨,٩٠٠,٨٨٤,٩٩٦	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية						
٣,٢٩٣,٨٦٤,٣٥٠	-	٧٣,٤٩٦,٥٧٩	٧١,١٨٢,٣٦٩	٤٤٦,٥٦٥,٨٢٤	٢,٧٠٢,٦١٩,٥٧٨	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٧٩,٠٩٩,٢٨٦,٥٩٩	٦٧٥,٣٦٧,٦٣٦	٢,٠٤٧,٨٨١,٤٥٣	٢١,٧٣٤,٠٥٩,٠٩٤	١٩٥,٧٢٦,١٨١,٥١١	٤٥٨,٩١٥,٧٩٦,٩٠٥	ودائع العملاء
٩١,٨٨٨,٠٢٢	-	-	-	-	٩١,٨٨٨,٠٢٢	مشتقات مالية
٣,٨٩٩,٢١١,٥٨٣	-	-	٣٢,٦٨٩,٠٢٤	٣,٧١٠,١٩٧,١٦٨	١٥٦,٣٢٥,٣٩١	قروض أخرى
٢,٧٧٧,٨١٠,٤٠٨	٩٢,٠٥٧	١٠,٥٧٤,٣٩٩	٢٢,٥٦٦,٨٤٤	٦٦٧,٧٩٥,٢١٧	٢,٠٧٦,٧٨١,٨٩١	التزامات مالية أخرى
٦٨٩,١٦٢,٠٦٠,٩٦٢	٦٧٥,٤٥٩,٦٩٣	٢,١٣١,٩٥٢,٤٣١	٢١,٨٦٠,٤٩٧,٣٣١	٢٠٠,٥٥٠,٧٣٩,٧٢٠	٤٦٣,٩٤٣,٤١١,٧٨٧	إجمالي الالتزامات المالية
٨٨,٧٧٦,١٠٨,٨٥٨	٤٥٥,٥٥٨,٢٢٤	٤٤,٢١١,٨١٦	٤١٤,١٥٨,٦٣٣	١٢,٩٠٤,٧٠٦,٩٧٥	٧٤,٩٥٧,٤٧٣,٢٠٩	صافي المركز المالي
في نهاية سنة المقارنة						
٦١٣,٨٦٣,٧٩٨,٦٧١	٥٧٦,٥٩١,٨٣٣	٩٠٥,٥٤٧,١٣٥	١٣,٤٤٧,٩٢٣,٩٦٣	١١٣,٢٩٨,٥٨٦,٤٣٩	٤٨٥,٦٣٥,١٤٨,٩٠١	إجمالي الأصول المالية
٥٤١,٨٤٥,٨٣٢,٧٩٠	٤٢٦,٨٦١,٩٤٢	٩٠٣,٩٧٧,٠٢٩	١٣,٣١٨,٠٠٥,٤٠٢	١٠٤,٧٨٢,٩٠٤,١٤١	٤٢٢,٤١٤,٠٨٤,٢٧٦	إجمالي الالتزامات المالية
٧٢,٠١٧,٩٦٥,٤٨١	١٤٩,٧٢٩,٨٩١	١,٥٧٠,١٠٦	١٢٩,٩١٨,٥٦١	٨,٥١٥,٦٨٢,٢٩٨	٦٣,٢٢١,٠٦٤,٦٢٥	صافي المركز المالي

(ب-٤) مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

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

مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

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

مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU)

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

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

تقديم تقارير دورية عن حركة الأسواق المالية.

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

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

هدف البنك من إدارة خطر أسعار الفائدة

يهدف البنك إلى تخفيض درجة تعرضه لمخاطر هيكل أسعار الفائدة إلى أقصى حد ممكن مع مراعاة أن تكون قيمه 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 والالتزامات البنك ذات سعر الفائدة الثابت على مدار أجال الاستحقاق المتبقية لتحديد أية فجوات.

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

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

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

في نهاية الفترة الحالية	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	٦٦,٤٩٥,١٨٤,٦٢٥	٦٦,٤٩٥,١٨٤,٦٢٥
أرصدة لدى البنوك	٧٩,١٢٢,٠١٥,٧٤٣	١٩,٤٨٧,٥٥٤,٧٧٧	-	-	-	٣,٥٦٧,٩٧٦,٨٨٧	١٠٢,١٧٧,٥٥٧,٤٢٧
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	٨٥,٣٣٠,٩٨١,١٨٥	٥٢,١٨٦,٥٩٧,٢١٩	٣٢,٣٨٥,٣١٣,٨٣٧	-	-	-	١٦٩,٩٠٢,٨٩٢,٢٤١
قروض وتسهيلات للبنوك	-	-	٢,٩٨٢,١٩٢	-	-	-	٢,٩٨٢,١٩٢
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٤٨,٩٥٥,٩٨٦,٨١٥	١٢,١٠٠,٠٤٢,٠٥٦	١٣,٤٨٩,١٦٩,٥٧٠	٣١,٤٨٢,٥٨٦,٥١٧	٨,١٩٢,٩٩٤,٤٧٣	-	٣١٤,٢٢٠,٧٧٩,٤٣١
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٣٠,٠٤٥,٦٦١	٣٠,٠٤٥,٦٦١
إستثمارات مالية							
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٦٧٨,٠٢٣,٥٧٦	٣,٧٣٢,٤٧٩,٩٥٧	٢٢,٤٩٥,٩٤٨,٦٦١	-	٢,١٨٠,٥٩٨,١٩٠	٣٢,١٦٧,٠٤٩,٩٨٤
بالتكلفة المسهولة	١,٢٠٠,٠٠١,٦٦٠	٤,٢٥١,٥٧١,٥٤٤	١٠,١٥٦,٤٠٩,٠٩٥	٦٥,٣٢٢,٢١٩,٨٨٥	٢,٦٨٧,٣٤٣,٢٣٦	-	٨٣,٦١٧,٥٥٥,٤٢٠
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	٧٤,٣٤٣,٤٣٠	٧٤,٣٤٣,٤٣٠
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	٩,٢٤٩,٧٩٩,٤٠٩	٩,٢٤٩,٧٩٩,٤٠٩
إجمالي الأصول المالية	٤١٤,٦٨٨,٩٨٥,٤٠٣	٩١,٧٠٣,٧٨٩,١٩٢	٥٩,٧٦٦,٣٥٤,٦٥١	١١٩,٣٠٠,٧٥٤,٦٦٣	١٠,٨٨٠,٣٣٧,٧٠٩	٨١,٥٩٧,٩٤٨,٢٠٢	٧٧٧,٩٣٨,١٦٩,٨٢٠
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	-	-	٣,٦٢٢,٠٨٧,٥٠٠	-	-	٣,٦٢٢,٠٨٧,٥٠٠
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٦٨٢,٠٠٠,٠١٧	-	-	-	-	٦١١,٨٦٤,٣٣٣	٣,٢٩٣,٨٦٤,٣٥٠
ودائع العملاء	٤٠٢,٢٠٨,٩٠٣,٨٥٩	٧٢,٧٠٤,٣٩٢,٩٢٠	٢٧,٣١٧,٩٥٣,٥٦٧	٩٨,٠٥٩,٨٠٩,٢٠٨	١٤٨,٨٤٨,٦٨٩	٧٨,٦٥٩,٣٧٨,٣٥٦	٦٧٩,٠٩٩,٢٨٦,٥٩٩
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٩١,٨٨٨,٠٢٢	٩١,٨٨٨,٠٢٢
قروض أخرى	٣,٧١٠,٣٣٢,٦٦٠	٣٥,٦٥٦,٠٦٩	١٤٨,٧٣٣,٥٠٧	٤,٤٨٩,٣٤٧	-	-	٣,٨٩٩,٢١١,٥٨٣
الالتزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	٢,٧٧٧,٨١٠,٤٠٨	٢,٧٧٧,٨١٠,٤٠٨
إجمالي الإلتزامات المالية	٤٠٨,٦٠١,٢٣٦,٥٣٦	٧٢,٧٤٠,٠٤٨,٩٨٩	٢٧,٤٦٦,٦٨٧,٠٧٤	٩٨,٠٦٤,٢٩٨,٥٥٥	١٤٨,٨٤٨,٦٨٩	٨٢,١٤٠,٩٤١,١١٩	٦٨٩,١٦٢,٠٦٠,٩٦٢
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	-	-	-	-	-	٣,٦٢٢,٠٨٧,٥٠٠
فجوة إعادة تسعير العائد	٢,٤٦٥,٦٦١,٣٦٧	١٨,٩٦٣,٧٤٠,٢٠٣	٣٢,٢٩٩,٦٦٧,٥٧٧	٢٤,٨٥٨,٥٤٣,٦٠٨	١٠,٧٣١,٤٨٩,٠٢٠	(٥٤٢,٩٩٢,٩١٧)	٨٨,٧٧٦,١٠٨,٨٥٨
في نهاية سنة المقارنة							
إجمالي الأصول المالية	٦١١,٦٨٨,٦٩١,٥٤٥	٦٧,٠٣٣,١٧٨,٢٩٠	١١٦,١٩٩,١٧٤,٧٩٣	٨٥,١٥٩,٩٧٤,٥٣٣	١١,٠٩١,٩٨٣,٧٧٧	٧٢,٦٩٠,٧٩٥,٣٣٣	٦١٣,٨٦٣,٧٩٨,٢٧١
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	٦٥٦,٤٧٨,٣٧٧	١٧٣,٧٧٣,٦٨٦	-	-	-	-	٨٣٠,٢٥٢,٠٦٣
إجمالي الإلتزامات المالية	٢٨٥,٠٢٠,٧٦٥,٦٩٠	٦٨,٧٨٠,٦١٣,٨١٧	٥٤,٨٧٠,٦٨١,٠٧٥	٧١,٤١٤,٢٦١,٤٦٨	٢٠,٢٠٩,٣٦٧	٦١,٥٥٧,٢٠١,٣٧٣	٥٤١,٨٤٥,٨٣٢,٧٩٠
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	٨٣٠,٢٥٢,٠٦٣	-	-	-	-	-	٨٣٠,٢٥٢,٠٦٣
فجوة إعادة تسعير العائد	(٢٣,٥٠٥,٨٤٧,٨٣١)	(١,٥٧٣,٦٦١,٨٤١)	٦١,٣٢٨,٤٩٣,٧١٨	١٣,٧٤٥,٧١٣,٠٦٥	١٠,٨٨٩,٦١٤,٤١٠	١١,١٣٣,٥٩٣,٩٦٠	٧٢,٠١٧,٩٦٥,٤٨١

(ج) مخاطر السيولة :

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

منظومة إدارة مخاطر السيولة:

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

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

* مهام لجنة الأصول والالتزامات:

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

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات:

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

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

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

هدف البنك من إدارة السيولة

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

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

قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة

يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك فى العمليات التالية:

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

خطر السيولة

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

الأجال التعاقدية	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤				
	حتى شهرواحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات
الإلتزامات المالية					
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٣٠٦,٦٣٣,٧٠١	-	-	-	-
ودائع العملاء	٤٨٢,٢٠٩,١٠٨,٠١٩	٧٧,٥٣٠,٤٦٣,٨٠٧	٤٠,٩٧٠,٠٨٧,٠٨٤	١٢٠,١٨٣,٥١٥,٤٩٤	١٩١,٠٣٦,٧٩٦
قروض أخرى	٥٥,٠٣٧,٠٩٥	٦٨,٧٤٩,٧٨١	٢,٣٣٤,٥٥٤,٥٧٣	١,٦٣١,٦٩١,٩٩٥	-
إجمالي الإلتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق	٤٨٥,٥٧٠,٧٦٨,٨١٥	٧٧,٥٩٩,٦١٣,٥٨٨	٤٣,٢٩٤,٦٤١,٦٥٧	١٢١,٨١٥,٢٠٧,٤٨٩	١٩١,٠٣٦,٧٩٦
الإلتزامات المالية					
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٣٠٦,٦٣٣,٧٠١	-	-	-	-
ودائع العملاء	٤٨٢,٢٠٩,١٠٨,٠١٩	٧٧,٥٣٠,٤٦٣,٨٠٧	٤٠,٩٧٠,٠٨٧,٠٨٤	١٢٠,١٨٣,٥١٥,٤٩٤	١٩١,٠٣٦,٧٩٦
قروض أخرى	٥٥,٠٣٧,٠٩٥	٦٨,٧٤٩,٧٨١	٢,٣٣٤,٥٥٤,٥٧٣	١,٦٣١,٦٩١,٩٩٥	-
إجمالي الإلتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق	٤٨٥,٥٧٠,٧٦٨,٨١٥	٧٧,٥٩٩,٦١٣,٥٨٨	٤٣,٢٩٤,٦٤١,٦٥٧	١٢١,٨١٥,٢٠٧,٤٨٩	١٩١,٠٣٦,٧٩٦

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

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

الأجال التعاقدية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
	حتى شهرواحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات
الإلتزامات المالية					
أرصدة مستحقة للبنوك	٥,١٥٠,٧٨٨,٧٠٤	-	-	-	-
ودائع العملاء	٣٣٧,٧٢٢,٨٣٢,٥٤٢	٧٢,٧٦٩,٩٠٣,٥٨٥	٦٦,٤٧٤,٠٨٤,٠١٠	٨٥,٧١٥,٠٥٧,٢٠٥	٢٥٩,٢٨٩,٤٨٨
قروض أخرى	٣,٨٩٨,٠٤٦,٩٤٢	٣٠,١٩٨,٦٤٢	١٩٤,٦٤٢,٦٠٠	١١٦,٧٣١,١٦٦	-
إجمالي الإلتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق	٣٤٦,٧٧١,٦٦٨,١٨٨	٧٢,٨٠٠,١٠٢,٢٢٧	٦٦,٦٦٨,٧٣٦,٦١٠	٨٥,٨٣١,٧٨٨,٣٧١	٢٥٩,٢٨٩,٤٨٨
الإلتزامات المالية					
أرصدة مستحقة للبنوك	٥,١٥٠,٧٨٨,٧٠٤	-	-	-	-
ودائع العملاء	٣٣٧,٧٢٢,٨٣٢,٥٤٢	٧٢,٧٦٩,٩٠٣,٥٨٥	٦٦,٤٧٤,٠٨٤,٠١٠	٨٥,٧١٥,٠٥٧,٢٠٥	٢٥٩,٢٨٩,٤٨٨
قروض أخرى	٣,٨٩٨,٠٤٦,٩٤٢	٣٠,١٩٨,٦٤٢	١٩٤,٦٤٢,٦٠٠	١١٦,٧٣١,١٦٦	-
إجمالي الإلتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق	٣٤٦,٧٧١,٦٦٨,١٨٨	٧٢,٨٠٠,١٠٢,٢٢٧	٦٦,٦٦٨,٧٣٦,٦١٠	٨٥,٨٣١,٧٨٨,٣٧١	٢٥٩,٢٨٩,٤٨٨

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

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

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

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

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها على أساس إجمالي

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

أجل استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المستقلة

مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤				
	حتى شهرواحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات
مشتقات الصرف الأجنبي	١,٨٩٥,٢١٦,٥٢٥	١,٨١٦,٩٠١,٣٩١	٤٢٤,٠١٠,٢١٣	-	-
- تدفقات خارجية	١,٨٨٠,٤١١,٥٦٨	١,٧٧٧,٣٦٤,٤٦٦	٣٥٧,٢١٦,٢٠٣	-	-
- تدفقات داخلية	-	-	-	-	-

مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
	حتى شهرواحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات
مشتقات الصرف الأجنبي	٦٤٢,٥٥٦,٠٣٩	٣٥١,٧٠٤,٩٧١	٨٣,٣٣٣,٣٥٣	-	-
- تدفقات خارجية	٦٤٣,٩٣٣,٨٧٤	٣٥٣,٢٢٠,٤٢٤	٨٣,٤٤٣,٨٥١	-	-
- تدفقات داخلية	-	-	-	-	-

آجال استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المستقلة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤			
الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة
٢٥٥,٠٠٠	-	-	٢٥٥,٠٠٠
٦٨٠,٠٢٣,٥٤٨	١٣٢,٩٩٨,٩٣٢	٤٠١,٠٦٧,٢٠٢	١٤٥,٩٥٧,٤١٤
١,٣٤٤,٧٤٨,٥٢٥	-	-	١,٣٤٤,٧٤٨,٥٢٥
٢,٠٢٥,٠٢٧,٠٧٣	١٣٢,٩٩٨,٩٣٢	٤٠١,٠٦٧,٢٠٢	١,٤٩٠,٩٦٠,٩٣٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة
٥٥,٢٧١,٩٧٨,٢٩٩	٢٢٤,٣٢٤,٣٥٠	٨,٧٣٦,٣٢٣,٤٣٧	٤٦,٣١١,٣٣٠,٥١٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة
٢٥٥,٠٠٠	-	-	٢٥٥,٠٠٠
٦١٤,٩٩٦,٩٣٤	١٠٨,٥٤٨,٩٠٢	٣٦٠,٦١٧,٤٣٥	١٤٥,٨٣٠,٥٩٧
١,١٢١,٢٥٢,٠٦٧	-	-	١,١٢١,٢٥٢,٠٦٧
١,٧٣٦,٥٠٤,٠٠١	١٠٨,٥٤٨,٩٠٢	٣٦٠,٦١٧,٤٣٥	١,٦٦٧,٣٣٧,٦٦٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة
٤٣,٣٥٧,٦٦٩,٤٩٤	٢٥٢,٦٢٧,٧٠٦	٣,٠٦٣,١٢٩,٧٥٩	٤٠,٠٤١,٩١٢,٠٢٩

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ومصادر القيمة العادلة

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

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

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

المستوى الأول:

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

المستوى 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.

المستوى الثالث:

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤			
الأصول المالية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث
سندات الخزنة الأمريكية	١٢,٨٦٩,٨٦٦,٦٠٨	-	-
أدوات دين أخرى	٤,٨٥٥,٩٦٣,٦٨٠	٢,٢٧٩,٥٦٧,٣٥٧	-
سندات خزنة مصرية	٩,٩٨١,٠٣٤,١٤٩	-	-
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٨٧,٩٧٣,٦٠٥	-	-
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٧٤,٣٤٣,٤٣٠	-	-
أدوات حقوق ملكية	١٨٣,٨٠٦,٢٣٦	-	١,٩٠٨,١١٨,٣٤٩
مشتقات مالية	-	٣٠,٠٤٥,٦٦١	-
			٣٠,٠٤٥,٦٦١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
الأصول المالية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث
سندات الخزنة الأمريكية	٥,١١٥,٢٤٠,٨٨٣	-	-
أدوات دين أخرى	-	٢,٥٠٧,١٥٩,٣٨١	-
سندات خزنة مصرية	٧,٠٤١,٦٤٥,٥٨٦	-	-
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٧٥,٦٢٥,٧٥٥	-	-
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٠١,١٩٨,٥٥١	-	-
أدوات حقوق ملكية	١٧٤,٨٥٤,٤٨٠	-	١,٣٧٨,٤٣٥,٥٢٥
مشتقات مالية	-	-	-

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

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

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		أصول مالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
٤٢,٦١٠,٨٢٣,٨٨٠	١٠٢,١٧٧,٥٤٧,٤٢٧	٤٢,٦١٠,٨٢٣,٨٨٠	١٠٢,١٧٧,٥٤٧,٤٢٧	أرصدة لدى البنوك
٨٧٧,٠٧٠,٢٨٤	٢,٩٠٧,٠١٠	٨٨٤,٧٣٧,٣٣٦	٢,٩٨٢,١٩٢	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٤٨,٥٤٠,٤١٦,٨٤٠	٣١٠,٨٤٢,٥٨٦,٧٠٣	٢٥٢,٤٦٧,٧٨٢,٧٢٨	٣١٤,٢٢٠,٧٧٩,٤٣١	قروض وتسهيلات للعملاء
٧٢,٧٩٨,٢٥٤,٥٩٨	٧٨,٢٣٤,٧١٥,٠٤٤	٨٠,٥٣٦,٧٦٩,٦١٨	٨٣,٦١٧,٥٤٥,٤٢٠	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة : أدوات دين
٥,٠٨٨,١١١,٩٣١	٣,٢٩٣,٨٦٤,٣٥٠	٥,٠٨٨,١١١,٩٣١	٣,٢٩٣,٨٦٤,٣٥٠	التزامات مالية: أرصدة مستحقة للبنوك
٥١٥,٩٠٥,٢٥٢,٨٩٠	٦٦٤,٠٣٢,٤٠٨,٣٨٥	٥٣٠,١١٨,٨١٣,٧٠٥	٦٧٩,٠٩٩,٢٨٦,٥٩٩	ودائع العملاء
٣,٩٩٥,١٩٠,٨٨٣	٣,٨٩٩,٢١١,٥٨٣	٣,٩٩٥,١٩٠,٨٨٣	٣,٨٩٩,٢١١,٥٨٣	قروض أخرى

أرصدة لدى البنوك :

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

قروض وتسهيلات للعملاء:

تظهر القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال.

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة :

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

ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى:

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

(هـ) إدارة رأس المال:

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.

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

- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

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

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

الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠٠% يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجموع عناصر رأس المال ومجموع عناصر الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر، ويبلغ الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال بعد إضافة متطلبات الدعامة التحوطية ١٢,٥% وذلك خلال العام الحالي. وقد بلغ معيار كفاية رأس مال البنك ٢٣,٥٥% في نهاية الفترة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ : ٢٣,٦١%) طبقاً لبارل II.

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

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

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

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

الشريحة الثانية: وهى رأس المال المساند ويتكون مما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض والتسهيلات الأتمانية المدرجة في المرحلة الأولى بما لا يزيد عن ١,٢٥ % من إجمالي المخاطر الأتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل ستة 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% مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به مع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج قائمة المركز المالي بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ المعدلة*	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	طبقا لبازل 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	١٠,٢١٤,٩٩٠,١٥٩	الأرباح المحتجزة
-	١٩,٦٢٤,٧٥٧,٩٠٣	صافي أرباح الفترة
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام
(٦٤٤,٧٦٣,٤٨٦)	٤٢٦,٠١١,٣١٦	الدخل الشامل الآخر
(١,٠٩٨,٤٨٦,٠٣٠)	(٩٨٧,٧٧٧,٩٠١)	أجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي والاضافي
٦٠,٥٤٧,١٥٤,١٤٠	٨١,٣٦٥,١٩٥,٦٣٩	أجمالي رأس المال الأساسي والاضافي
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
١٦,٧٦١,١٥٠	١٦,٧٦١,١٥٠	٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص
٢,٣٦٨,٧٥٨,٦٨٥	١,٩٩١,٢٧٢,١٨٦	ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض والتسهيلات الأتمانية المدرجة في المرحلة الأولى*
٢,٣٨٥,٥١٩,٨٣٥	٢,٠٠٨,٠٣٣,٣٦٦	أجمالي رأس المال المساند
٦٢,٩٣٢,٦٧٣,٩٧٥	٨٣,٣٧٣,٢٢٨,٩٧٥	أجمالي رأس المال
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
٢٥٢,٦٩١,٨٢٨,٢١٤	٣٣٥,٣٣٣,٨٨٢,١٢٣	مخاطر الائتمان
٢,٠٧٠,٨٥٦	١٢,٥٥٩,٩٤٥	مخاطر السوق
١٣,٨٥٠,١٣٥,٤٧٣	١٨,٦٩٨,٢٠٠,٤٣٨	مخاطر التشغيل
٢٦٨,٥١٢,٦٥٤,٥٤٣	٣٥٤,٠٤٤,٦٤٢,٥٠٦	أجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٢٢٢,٧٢%	٢٢,٩٨%	معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى
٢٣,٦١%	٢٣,٥٥%	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.

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

نسبة الرافعة المالية

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

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

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

مكونات النسبة**أ- مكونات البسط**

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

ب- مكونات المقام

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

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

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل)

ويخلص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

نسبة الرافعة المالية	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ المعدلة*
الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات	٨١,٣٦٥,١٩٥,٦٣٩	٦٠,٥٤٧,١٥٤,١٤٠
إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية	٧٨٧,٨٩١,٦٨٧,٤٤٧	٦٢٢,٣٠٥,٣٤٩,٧٩٦
إجمالي التعرضات خارج الميزانية	٥٥,٧٣٤,٠١٥,٠٧٣	٣٩,٥١٨,٨٠٣,٧٦٤
إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية	٨٤٣,٦٢٥,٧٠٢,٥٢٠	٦٦١,٨٢٤,١٥٣,٥٦٠
نسبة الرافعة المالية	٩,٦٤%	٩,١٥%

* بعد توزيعات أرباح عام ٢٠٢٣.

- طبقاً للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

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

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

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

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

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

ب- القيمة العادلة للمشتقات المالية

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

ج- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

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

إذا ما افترض توقف البنك عن تبويب أدوات الدين ضمن محفظة أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة لترتب على ذلك نقص في القيمة الدفترية في نهاية الفترة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ٥,٣٨٢,٨٣٠,٣٧٦ جنيه لتصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بذلك ضمن احتياطي القيمة العادلة بقائمة الدخل الشامل الأخر.

٥- التحليل القطاعي

(٥-أ) التحليل القطاعي طبقا لطبيعة الأنشطة

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

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

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

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

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

الإيرادات والمصرفيات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٩,٧٢٨,٠٤٤,١٥٧	٣,٤٤٦,٩١٦,١٨٠	٨,٢١٤,٠٩٣,٥٦٣	٨,٢٦٩,٢٨٩,٨٠١	٢٩,٦٥٨,٣٤٣,٧٠١
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٢,٩١٠,٠٢٩,٥٧٠	(٩,٧٥٠,٣٦٠)	٩٧٢,٩٢٠,٨٠٣	٢٣٠,٦٥٤,٣٤٥	٤,١٠٣,٨٥٤,٣٥٨
إيرادات من توزيعات أرباح	-	١٦٨,١٥٧,٩٣٥	-	-	١٦٨,١٥٧,٩٣٥
صافي دخل المتاجرة	١,٣٩٢,٠٩٧,٥٤٣	-	٦١٠,٧١٦,٨٤٥	(١,٤٥٤,٩٩٨,٦٢٤)	٥٤٧,٨١٥,٧٦٤
أرباح استثمار مالية	-	٢١٣,٩٠٢,٦٨١	-	-	٢١٣,٩٠٢,٦٨١
عبء اضمحلال الائتمان	(٣,٢١٧,٣٤٩,٤٩١)	٣٢,٣٧٩,٨٧٢	(٤٣٤,٨٥٩,٢٨٤)	(٥٢,٦١٠,٥٥٦)	(٣,٦٧٢,٤٣٩,٤٥٩)
مصروفات إدارية	(٢,٣٤٧,٩٧٨,٠٤٨)	(٣,٣٦٠,٦٢٩)	(٣,٢٥٨,٨١٣,٨٦٤)	٥٣,٤٣١,٦٥٣	(٥,٥٥٦,٧٢٠,٨٨٨)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١٥٣,٠٥١,٤٥١)	(٢٢٤,٨١٤,١٤٢)	(٥٩٢,١٧٣,٨٩٥)	٤,٦٩٦,١٧٩,٧٢٧	٣,٧٢٦,١٤٠,٣٣٩
الربح قبل ضرائب الدخل	٨,٣١١,٧٩٢,٢٨٠	٣,٦٢٣,٤٣١,٥٣٧	٥,٥١١,٨٨٤,١٦٨	١١,٧٤١,٩٤٦,٣٤٦	٢٩,١٨٩,٠٥٤,٣٣١
مصروف ضرائب الدخل	(٢,٧٩٢,٠٥١,٤٩١)	(١,٢١٧,١٦٣,١٦٨)	(١,٨٥١,٥٢١,٧٧٧)	(٣,٩٤٤,٢٨٩,٩٥٥)	(٩,٨٠٥,٠٣٦,٣٩١)
صافي أرباح الفترة	٥,٥١٩,٧٤٠,٧٨٩	٢,٤٠٦,٢٦٨,٣٦٩	٣,٦٦٠,٣٦٢,٣٩١	٧,٧٩٧,٦٥٦,٣٩١	١٩,٣٨٤,٠٢٧,٩٤٠

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤)

أصول	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	٢٥٢,١١٥,٧٤٣,٥٦٦	٢٨٦,٣٠٢,٠٩٢,٩١٤	٦٢,١٠٥,٠٣٥,٨٦٥	١٦١,٠٩١,٢٦٦,٩٥٢	٧٦١,٦١٤,٢٣٩,٢٩٧
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	٢٣,٤٩١,٤٠٢,٦٦٠
أجمالي الأصول	٢٥٢,١١٥,٧٤٣,٥٦٦	٢٨٦,٣٠٢,٠٩٢,٩١٤	٦٢,١٠٥,٠٣٥,٨٦٥	١٦١,٠٩١,٢٦٦,٩٥٢	٧٨٥,١٠٥,٦٤١,٤٥٧
التزامات النشاط القطاعي	٤٥٢,٨١١,٢٨٥,٤٩١	-	٢٢٦,٣٦٢,٠٥٣,٦٦٨	٧,٢١٠,٩١١,٣٩٥	٦٨٦,٣٨٤,٢٥٠,٥٥٤
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	١٧,٤٦٩,٧٩٢,٣٩٨
أجمالي الالتزامات	٤٥٢,٨١١,٢٨٥,٤٩١	-	٢٢٦,٣٦٢,٠٥٣,٦٦٨	٧,٢١٠,٩١١,٣٩٥	٧٠٣,٨٥٤,٠٤٢,٩٥٢

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصرفيات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣)

الإيرادات والمصرفيات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٧,٠٠٢,٥٥٥,٦٣٩	٣,٨٤٥,٣٢٢,٥٧٦	٦,٠٣٢,٧٥٧,٥٢٤	٤,٧٤٩,٦٩١,٤٥٦	٢١,٦٣٠,٣٢٥,١٩٥
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	١,٧٦٣,٢٩٢,٠٢٨	١٢٢,٦٦٥	١,٠٦٦,٠٥٧,٨٢٤	١٦٢,١٤١,٧٦٤	٢,٩٩١,٦١٣,٨٨١
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٨٥,١٣٤,٩٨٢	-	-	٨٥,١٣٤,٩٨٢
صافي دخل المتاجرة	٨٢٠,٢٥٦,١١٦	-	٥٢,٤٣٢,٨٥٣	(٣٨٩,١٣٩,٦٣٥)	٤٨٣,٥٤٩,٣٣٤
أرباح استثمار مالية	-	٦١,٠٠٢,٠٤٦	-	-	٦١,٠٠٢,٠٤٦
عبء اضمحلال الائتمان	(٣,٤٠٦,٣٦٦,٨٣٦)	(٩٣,٩٠٨,٠٦٥)	(١١٣,٩٢٢,٢١٣)	(١٦,٩٧٠,٣٣٠)	(٣,٦٢١,١٢٧,٤٤٤)
مصروفات إدارية	(١,٨٣٢,٦٥٩,٦٥١)	(٤,٦١٨,٠١٥)	(٢,٥٥٤,٣٨٩,٤٩٩)	١٧,٥٤٤,٠٧٤	(٤,٣٧٤,١٢٣,٠٩١)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٢٥١,٣٧٠,٧٢٨)	(٣٠,٩٧٧,١٠٦)	(٤٠٣,٨٤٢,٢٧٣)	١,٣٤٧,٤٥٩,٣٠٠	٦٦١,٦٦٩,١٩٣
الربح قبل ضرائب الدخل	٤,٠٩٥,٧٤٤,٥٦٨	٣,٨٦٢,٠٧٨,٦٨٣	٤,٠٧٩,٠٩٤,٢١٦	٥,٨٧٠,٧٦٦,٦٢٩	١٧,٩٠٧,٦٤٤,٠٩٦
مصروف ضرائب الدخل	(١,٣٦٩,٦٢٥,٧٥٤)	(١,٢٩١,٤٨٧,٣٨١)	(١,٣٦٤,٠٥٧,٨٤٠)	(١,٩٦٣,١٨٣,٥٥٥)	(٥,٩٨٨,٣٥٤,٥٣٠)
صافي أرباح فترة المقارنة	٢,٧٢٦,١١٨,٨١٤	٢,٥٧٠,٥٩١,٣٠٢	٢,٧١٥,٠٣٦,٣٧٦	٣,٩٠٧,٥٨٣,٠٧٤	١١,٩١٩,٢٨٩,٥٦٦

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣)

أصول	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	١٩٩,٨١٨,١٨٢,٩٩٥	٢٤٩,٥٧٦,٦٣٨,٣٥٨	٥٢,٦٤٩,٥٩٩,٧٣٣	٩٩,٠٣٤,٩٩٨,٠٨١	٦٠١,٠٧٩,٤١٩,١٦٧
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	١٩,٤٥١,١٩٦,٩٧٦
أجمالي الأصول	١٩٩,٨١٨,١٨٢,٩٩٥	٢٤٩,٥٧٦,٦٣٨,٣٥٨	٥٢,٦٤٩,٥٩٩,٧٣٣	٩٩,٠٣٤,٩٩٨,٠٨١	٦٢٠,٥٣٠,٦١٦,١٤٣
التزامات النشاط القطاعي	٣٥٦,٧٣٧,٨٨٣,٣٧٧	-	١٧٣,٣٧٨,١١١,٦٦٥	٩,٠٩٢,٣٨٦,٥٩٩	٥٣٩,٢٠٨,٣٨١,٢٤١
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	١٦,٦٢٠,٥٣٣,٢١١
أجمالي الالتزامات	٣٥٦,٧٣٧,٨٨٣,٣٧٧	-	١٧٣,٣٧٨,١١١,٦٦٥	٩,٠٩٢,٣٨٦,٥٩٩	٥٥٥,٨٢٨,٩١٤,٤٥٢

(ب) التحليل القطاعي طبقا للمناطق الجغرافية

الإيرادات والمصروفات وفقا

للقطاعات الجغرافية

(٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	الفاخرة الكبرى	
٢٩,٦٥٨,٣٤٣,٧٠١	٩,٦٣٨,٧٥٤,٨٦٨	٨٧٧,٥٦١,١٤٩	١,٩٥٤,٠٣٠,٧٢١	٢,٣٦٧,٦٥٨,٢٤٢	١٤,٨٢٠,٣٣٨,٧٢١	صافي الدخل من العائد
٤,١٠٣,٨٥٤,٣٥٨	٩٧٦,٤٥٤,٢٠٠	١٢٠,٩٠٨,٦٠٩	٤٤٣,٩٩١,٧٥٨	٤٢١,١٧١,١٤٥	٢,١٤١,٣٦٨,٦٤٦	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٦٨,١٥٧,٩٣٥	١٦٨,١٥٧,٩٣٥	-	-	-	-	إيرادات من توزيعات أرباح
٥٤٧,٨١٥,٧٦٤	(١,٦٠٢,٩٠٥,٩٥٠)	٩٢,٥٦٣,٢٣٣	٣٠٣,١٦٠,٧٠٢	٣٦٨,٥٥٠,٤٠٢	١,٣٨٦,٤٤٧,٣٧٧	صافي دخل المتاجرة
٢١٣,٩٠٢,٦٨١	٢١٣,٩٠٢,٦٨١	-	-	-	-	أرباح استثمارات مالية
(٣,٦٧٢,٤٣٩,٤٥٩)	(٢٢,٧٦٨,٣٨٨)	(١٠٦,٤٠٦,٨٢١)	(٦٧٠,٩٦٢,٢٥٧)	(٤٠٠,٤٧٨,١٧٣)	(٢,٤٧١,٨٢٣,٨٢٠)	عبء اضمحلال الائتمان
(٥,٥٥٢,٧٢٠,٨٨٨)	(٣٣,٠١٨,٢٢٢)	(٣٣٨,٠٤٢,٠٨٢)	(٦٣٥,٤٢٤,٣٠٦)	(٧٣٣,٩١٠,٨٣٣)	(٣,٨٣٦,٣٢٥,٤٤٥)	مصروفات إدارية
٣,٧٦١,١٤٠,٢٣٩	٤,٤٤٦,٩٣٥,٧٤٦	(٥٤,١٦٧,٢٧٧)	(١٠٨,٥١٤,٨٢٥)	(١١١,٧١٧,٨٥٤)	(٤٤٦,٣٩٥,٥٥١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٢٩,١٨٩,٠٥٤,٣٣١	١٣,٧٨٥,٥١٢,٨٧٠	٦٠٢,٤١٦,٨١١	١,٢٨٦,٢٨١,٧٩٣	١,٩٢١,٦٧٢,٩٢٩	١١,٥٩٣,٥٦٩,٩٢٨	الربح قبل ضرائب الدخل
(٩,٨٠٥,٠٦٦,٣٩١)	(٤,٦٣٠,٧٥٣,٥٦٨)	(٢٠٢,٣٦٠,٥٣٨)	(٤٣٢,٠٨٠,٦٩٧)	(٦٤٥,٣٨٣,٤٢٢)	(٣,٨٩٤,٤٤٨,١٦٦)	مصروف ضرائب الدخل
١٩,٣٨٤,٠٦٧,٩٤٠	٩,١٥٤,٧٥٩,٣٠٢	٤٠٠,٠٥٦,٢٧٣	٨٥٤,٢٠١,٠٩٦	١,٢٧٥,٨٨٩,٥٠٧	٧,٦٩٩,١٢١,٧٦٢	صافي أرباح الفترة

الأصول والالتزامات وفقا

للقطاعات الجغرافية

(٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	الفاخرة الكبرى	
٧٨٤,٥٦٠,٠٤٠,٧٠٧	٤٦٢,٨٧٦,٥٠٣,٣٧٧	١٢,٦٦٩,٦٧٩,٢٤٧	٦٦,٤٦٤,٤٠٠,٥٨٦	٣٣,٩٦٥,٢٩٣,٩٤٤	٢٤٨,٥٨٤,٥٦٣,١٩٣	أصول القطاعات الجغرافية
٥٤٥,٦٠٠,٧٥٠	-	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٧٨٥,١٠٥,٦٤١,٤٥٧	٤٦٢,٨٧٦,٥٠٣,٣٧٧	١٢,٦٦٩,٦٧٩,٢٤٧	٦٦,٤٦٤,٤٠٠,٥٨٦	٣٣,٩٦٥,٢٩٣,٩٤٤	٢٤٨,٥٨٤,٥٦٣,١٩٣	أجمالي الأصول
٦٩٦,٦٦٥,٨٤٠,٨٤١	١١,٤٢٣,٨٥٨,١١٦	٢٢,٩٠٥,٩٦٣,٨٠٠	٥١,٢٣٢,٠٠٧,٣٥١	٧٦,٨٦٦,٩٣٧,٨٤٨	٥٣٣,٨٧٧,٠٧٣,٧٦٦	التزامات القطاعات الجغرافية
٧,٥٨٨,٢٠٢,١١١	-	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٧٠٣,٨٥٤,٠٤٢,٩٥٢	١١,٤٢٣,٨٥٨,١١٦	٢٢,٩٠٥,٩٦٣,٨٠٠	٥١,٢٣٢,٠٠٧,٣٥١	٧٦,٨٦٦,٩٣٧,٨٤٨	٥٣٣,٨٧٧,٠٧٣,٧٦٦	أجمالي الالتزامات

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا

للقطاعات الجغرافية

(٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	الفاخرة الكبرى	
٢١,٦٣٠,٣٢٥,١٩٥	٦,٨٦٨,٤٨٠,٠٨١	٦٢٩,٠٣٦,٨٥٥	١,٤٩٢,١٠٠,٦٦٩	١,٨١٥,٧٨١,٨٣٧	١٠,٨٢٤,٩٢٥,٧٥٣	صافي الدخل من العائد
٢,٩٩١,٦١٣,٨٨١	٨٧٣,٢٠٩,٩٧٨	٩٢,٧٨٧,٩٦٧	٢٥٩,٠٤٥,١١٥	٢٩٤,٨٧٧,٨٦٦	١,٤٧١,٦٩٥,٩٣٥	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٨٥,١٣٤,٩٨٢	٨٥,١٣٤,٩٨٢	-	-	-	-	إيرادات من توزيعات أرباح
٤٨٣,٥٤٩,٣٣٤	(١١٩,٩٥٠,٢١٧)	١٥,٩٨١,٤٨٤	٤٥,٤٢٩,١١٧	٦٤,٩٠٦,٩١٣	٤٧٧,١٨٢,٠٣٧	صافي دخل المتاجرة
٦١,٠٠٢,٠٤٦	٦١,٠٠٢,٠٤٦	-	-	-	-	أرباح استثمارات مالية
(٣,٦٣١,١٦٧,٤٤٤)	(١٠٤,٩٣٠,٩٦٤)	(٢٩٨,٨٢٥,٧٥٦)	(٣٩٢,٣٣٣,٢٢٨)	(١٣٠,٦٣٤,٤٢٤)	(٢,٧٠٤,٤٠٣,٠٧٢)	عبء اضمحلال الائتمان
(٤,٣٧٤,١٣٣,٠٩١)	(٣٦,٨٣٧,١٦١)	(٢٤٩,١٤٩,٨٦١)	(٥٠٠,٠٣٢,٤١١)	(٥٧٧,٥٧٠,٧٧٢)	(٣,٠٢٠,٥٣٢,٨٦٦)	مصروفات إدارية
٦٦١,٢٦٩,١٩٣	١,٣٠٦,٩٤٤,٩١٣	(٤٤,٨٥٩,٧٤٢)	(٨٤,٤٤٠,٣٩١)	(٨٨,٨٣٠,٦٧٦)	(٤٢٧,٥٤٤,٩١١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
١٧,٩٠٧,٦٤٤,٠٩٦	٨,٩٣٣,٠٥٠,٦٥٨	١٤٤,٩٧٠,٩٤٧	٨١٩,٧٦٨,٨٧١	١,٣٨٨,٥٣٠,٧٦٤	٦,٦٢١,٣٢٢,٨٥٦	الربح قبل ضرائب الدخل
(٥,٩٨٨,٣٥٤,٥٣٠)	(٢,٩٨٧,٢٣١,٦٦٨)	(٤٨,٤٧٨,٥٩٥)	(٢٧٤,١٣٢,٤٦٦)	(٤٢٤,٣٢٧,٦٦١)	(٢,٢٢٤,١٨٤,٥٤٠)	مصروف ضرائب الدخل
١١,٩١٩,٢٨٩,٥٦٦	٥,٩٤٥,٨١٩,٣٩٠	٩٦,٤٩٢,٣٥٢	٥٤٥,٦٣٦,٤٠٥	٩٢٤,٢٠٣,١٠٣	٤,٤٠٧,١٣٨,٣١٦	صافي أرباح فترة المقارنة

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا

للقطاعات الجغرافية

(٣١ ديسمبر ٢٠٢٣)

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٦- صافي الدخل من العائد

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات : للعلاء والبنوك
٢٧,٥٩١,٠٨٩,١٤٥	٤٢,٤٢٠,٢٠٤,٦٢١	
٢٧,٥٩١,٠٨٩,١٤٥	٤٢,٤٢٠,٢٠٤,٦٢١	الإجمالي
٢٢,٥٥٧,٩٧٢,٥٢١	٣٦,٥٢٠,٠١٦,٧٨١	أذون وسندات خزانة وأوراق حكومية أخرى
١٤١,٣٧٥,٤٨٠	٥١٨,٦١٦,٦٣٠	ادوات دين أخرى
٣,٠٧٧,٢١١,٣١٩	٧,٥٣٣,٤١٧,٦٨١	ودائع وحسابات جارية
(٢٣,٠٥١,٤٧٣)	(٣٦,٦٧٠,٣٣٤)	صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعرعائد)
٥٣,٣٤٤,٥٩٦,٩٩٢	٨٦,٩٥٥,٥٨٥,٣٧٩	الإجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية:
(٣٧٤,١٦٤,٧٨٥)	(٧٦٠,٦٥٨,٦٣٨)	للبنوك
(٣١,١٦٢,٣٠٧,١٨٠)	(٥٦,٣١٥,٢٣٧,٣٧٨)	للعلاء
(٣١,٥٣٦,٤٧١,٩٦٥)	(٥٧,٠٧٥,٨٩٦,٠١٦)	الإجمالي
(١٠,٤٦٤,٥١٥)	(٤,٩٢٧,٠٩٠)	إفراض أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع الألتزام بإعادة الشراء
(١٦٧,٣٣٥,٣١٧)	(٢١٦,٤١٨,٥٧٢)	قروض أخرى
(٣١,٧١٤,٢٧١,٧٩٧)	(٥٧,٢٩٧,٢٤١,٦٧٨)	الإجمالي
٢١,٦٣٠,٣٢٥,١٩٥	٢٩,٦٥٨,٣٤٣,٧٠١	الصافي

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	إيرادات الأتعاب والعمولات: الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان أتعاب وخدمات الأمانة والحفظ عمولات وأتعاب الاستثمارات أتعاب أخرى
٢,٣٤٥,٠٠٧,١٢٢	٣,٢٤٢,٢٩٥,٩٧٢	
٣٣,١٦٥,٦١٩	٥٢,١٢٩,٤٩٦	
١٩,٤١٨,٧٩٧	٢٧,٠٦٤,٧١١	
١,٧٤٧,٩٦١,٩٩٠	٢,٣٠١,٦٠٢,٨١٢	
٤,١٤٥,٥٥٣,٥٢٨	٥,٦٢٣,٠٩٢,٩٩١	الإجمالي
		مصرفات الأتعاب والعمولات:
(٦,٤٧٩,٦٧٥)	(١١,٩٨٨,٣٧١)	عمولات سمسرة
(١,١٤٧,٤٥٩,٩٧٢)	(١,٥٠٧,٢٥٠,٢٦٢)	أتعاب أخرى
(١,١٥٣,٩٣٩,٦٤٧)	(١,٥١٩,٢٣٨,٦٣٣)	الإجمالي
٢,٩٩١,٦١٣,٨٨١	٤,١٠٣,٨٥٤,٣٥٨	الصافي

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨٥,١٣٤,٩٨٢	١٦٨,١٥٧,٩٣٥	
٨٥,١٣٤,٩٨٢	١٦٨,١٥٧,٩٣٥	الإجمالي

٩- صافي دخل المتاجرة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	عمليات النقد الأجنبي : أرباح (خسائر) المعاملات بالعملة الأجنبية فروق تقييم عقود صرف آجلة فروق تقييم عقود مبادلة عملات فروق تقييم عقود مبادلة العائد
٥٠٣,٨٨٨,٢٢٤	٦٣٣,٥٥٨,٣١٥	
(١٩,٩٤٦,٢٠٢)	(٨٧,٩٥٨,٧٣٤)	
(١٨,٤٩٧)	(٦,٢٧٥)	
(٣٧٤,١٩١)	٢,٢٢٢,٤٥٨	
٤٨٣,٥٤٩,٣٣٤	٥٤٧,٨١٥,٧٦٤	الإجمالي

١٠- مصروفات إدارية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	تكلفة العاملين أجور ومزايا تأمينات اجتماعية تكلفة المعاشات نظم الاشتراكات المحددة مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة)
١,٧٦٧,١٩٠,٥٢٨	٢,٣٢٣,٤١٨,٦٥٤	
١٠٧,٥٣٤,٩٤٧	١٢٨,٠٢٩,٢١٩	
٧٠,٣١٣,٢٩٣	٩٠,٢٥٧,٨٩٦	
٦٠,٠٧٦,١٨١	٧٥,٧٢١,٤٧٢	
٢,٠٠٥,١١٤,٩٤٩	٢,٦١٧,٤٢٧,٢٤١	إهلاك واستهلاك
٣٤٩,٨٣٣,٠٧٨	٣٧٨,٦٦٣,١٩٠	مصروفات إدارية أخرى
٢,٠١٩,١٧٥,٠٦٤	٢,٥١١,٠٣٠,٤٥٧	
٤,٣٧٤,١٢٣,٠٩١	٥,٥٥٦,٧٢٠,٨٨٨	الإجمالي

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

١١- إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
١,٢٥٥,٣٤٧,٤٠٠	٣,٥٥١,٨٥٦,٢٤٠	فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٩,٢٥١,٠٠٠	٤,٣١١,٠٠٠	أرباح بيع أصول ثابتة
(٤٦٤,١٩٥,٩٩٠)	(٧٣٣,٧٣٠,١٠٧)	تكلفة برامج
(١٤٩,٤٦٠,٨٣٢)	(١٦٨,٦٢٨,٣٥٢)	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
١,٩٤٦,٢٠٥	١٠٥,٧١٣	أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
(٦٣,٢٠٧,٦١١)	١,٠٣٥,٠٥٢,٣٨٩	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)
٧١,٥٨٩,٠٢١	٣٧,١٧٣,٣٥٦	إيرادات (مصرفات) أخرى
٦٦١,٦٦٩,١٩٣	٣,٧٦٦,١٤٠,٢٣٩	الإجمالي

١٢- عبء اضمحلال الائتمان

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
(٣,٥٢٠,٢٤٩,٠٤٩)	(٣,٦٥٢,٢٠٨,٧٧٥)	قروض وتسهيلات للعملاء
(٦,٠٥٠,٢٥٣)	٢,٥٣٩,٨٢٩	قروض وتسهيلات للبنوك
(٩,٠٨٩,٥٥٤)	٢٧,٣٨٢,٤١٣	أرصدة لدى البنوك
(٩٦,٧١٠,٣٠٥)	٣٦,٦٠٥,٩٥٦	أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى
(٢٤١,٥٥١)	(٤,٢٢٦,٠٨٤)	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣,٠٤٣,٧٩١	-	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(١,٨٣٠,٥٢٣)	(٨٢,٥٣٢,٧٩٨)	أصول أخرى
(٣,٦٣١,١٢٧,٤٤٤)	(٣,٦٧٢,٤٣٩,٤٥٩)	الإجمالي

١٣- مصروف ضرائب الدخل

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
(٦,٠٧٠,١٢٧,٧٢١)	(٩,٦٨٤,٦٨١,٩٥١)	الضريبة الجارية
٨١,٧٧٣,١٩١	(١٢٠,٣٤٤,٤٤٠)	الضريبة المؤجلة
(٥,٩٨٨,٣٥٤,٥٣٠)	(٩,٨٠٥,٠٢٦,٣٩١)	الأجمالي

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
١٧,٩٠٧,٦٤٤,٠٩٦	٢٩,١٨٩,٠٥٤,٣٣١	الربح قبل الضرائب
٤,٠٢٩,٢١٩,٩٢٢	٦,٥٦٧,٥٣٧,٢٢٤	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%
		الأكثر الضريبي لكل من:
(١٣١,٧٢٢,٦٦٠)	(٢٢٧,٧٨٢,٤٧٠)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
١,٨٩٣,٦٥٩,٨٨٤	٣,١٩٦,٩٨٦,٧٠٠	مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي
(١٨,٦٤٣,١٧٩)	(٣٦,٧٣٧,٩٧٩)	تسويات ضريبة تخص أعوام سابقة
(١,٣٧٠,٧٤٢)	(١,٢٣٧,٤٢٨)	الاعتراف بأصول ضريبية مؤجلة لم يسبق الاعتراف بها
٢٩١,٤٥٨,٥٨٤	١٦٩,٤١٦,٨١٤	المخصصات والعوائد المجنبه
٧,٥٢٥,٩١٢	١٦,٤٩٩,٠٩٠	ضريبة قطعية ١٠% توزيعات أرباح
٦,٠٧٠,١٢٧,٧٢١	٩,٦٨٤,٦٨١,٩٥١	مصروف ضريبة الدخل الفعال

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الموقف الضريبي

أولا : بنك قطر الوطني :

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- تم الفحص والربط و سداد الضريبة من بداية النشاط و حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ .
- عام ٢٠١١ و ٢٠١٢ منظورة أمام المحكمة.
- السنوات من ٢٠١٣ و حتى ٢٠٢٠ تم الفحص والربط والسداد.
- عام ٢٠٢١ تم 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 و الربط و سداد 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.
- عامي ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ثانيا : بنك مصر الدولي سابقا :-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

ضريبة كسب العمل :

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

ضريبة الدمغة :

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

١٤- نصيب السهم من صافي أرباح الفترة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
١١,٩١٩,٢٨٩,٥٦٦	١٩,٣٨٤,٠٣٧,٩٤٠	صافي أرباح الفترة
(١٢,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح الفترة) *
(١,٢٠٤,٦٠٤,١١٦)	(١,٩٥٤,٢٣٨,٧٤٧)	حصة العاملين في الأرباح (من صافي أرباح الفترة) *
١٠,٧٠٢,٦٨٥,٤٥٠	١٧,٤١٤,٧٨٩,١٩٣	المتاح للمساهمين من صافي أرباح الفترة
٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦	٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
٤,٩٧	٨,٠٨	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

١٥- تبويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية

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

٣٠ سبتمبر 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
٦٦,٤٩٥,١٨٤,٦٢٥	-	-	-	-	٦٦,٤٩٥,١٨٤,٦٢٥
١٠٢,٢٢٧,٤٠٣,٦٤٩	-	-	-	-	١٠٢,٢٢٧,٤٠٣,٦٤٩
١٧٠,٠٣٦,٧١٧,٣٢٧	-	١٥١,١٢٨,٧٤٠,٠٤٣	-	-	١٧٠,٠٣٦,٧١٧,٣٢٧
٢,٩٩٩,٢٦٧	-	-	-	-	٢,٩٩٩,٢٦٧
٣٣٤,٥٠١,٣١٨,١١٣	-	-	-	-	٣٣٤,٥٠١,٣١٨,١١٣
٣٠,٠٤٥,٦٦١	-	-	-	٣٠,٠٤٥,٦٦١	٣٠,٠٤٥,٦٦١
٣٢,١٦٧,٠٤٩,٩٨٤	-	٢,١٨٠,٥٩٨,١٩٠	-	-	٣٢,١٦٧,٠٤٩,٩٨٤
٨٣,٦١٧,٥٤٥,٤٢٠	-	-	-	-	٨٣,٦١٧,٥٤٥,٤٢٠
٧٤,٣٤٣,٤٣٠	-	-	-	٧٤,٣٤٣,٤٣٠	٧٤,٣٤٣,٤٣٠
٩,٣٣٨,٧٢٤,٣٧٧	-	-	-	-	٩,٣٣٨,٧٢٤,٣٧٧
٧٩٨,٤٩١,٣٣١,٨٥٣	١٠٤,٣٨٩,٠٩١	٢,١٨٠,٥٩٨,١٩٠	١٨١,١١٥,١٩١,٨٣٧	٦١٥,٠٩١,١٥٢,٧٣٥	٧٩٨,٤٩١,٣٣١,٨٥٣
٣,٢٩٣,٨٦٤,٣٥٠	-	-	-	-	٣,٢٩٣,٨٦٤,٣٥٠
٦٧٩,٠٩٩,٢٨٦,٥٩٩	-	-	-	-	٦٧٩,٠٩٩,٢٨٦,٥٩٩
٩١,٨٨٨,٠٢٢	-	-	-	٩١,٨٨٨,٠٢٢	٩١,٨٨٨,٠٢٢
٣,٨٩٩,٢١١,٥٨٣	-	-	-	-	٣,٨٩٩,٢١١,٥٨٣
٢,٧٧٧,٨١٠,٤٠٨	-	-	-	-	٢,٧٧٧,٨١٠,٤٠٨
٦٨٩,١٦٢,٠٦٠,٩٦٢	٩١,٨٨٨,٠٢٢	-	-	٦٨٩,٠٧٠,١٧٢,٩٤٠	٦٨٩,١٦٢,٠٦٠,٩٦٢

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
٦١,٥٥٨,٥٤٧,٠٩١	-	-	-	-	٦١,٥٥٨,٥٤٧,٠٩١
٤٢,٦٦٠,٣٤٩,٤٩٣	-	-	-	-	٤٢,٦٦٠,٣٤٩,٤٩٣
١٢,١٤٤,٨٤٠,٧٨٣	-	١٤٠,٠٦٦,٥٩٤,١٤٥	-	-	١٢,١٤٤,٨٤٠,٧٨٣
٨٨٦,٤٠٨,١٤٨	-	-	-	-	٨٨٦,٤٠٨,١٤٨
٦٨,٥٧٦,٨١٤,٥٥٨	-	-	-	-	٦٨,٥٧٦,٨١٤,٥٥٨
١٦,٢٩٢,٩٦١,٦١٠	-	١٤,٦٦٤,٠٤٥,٨٥٠	١,٦٢٨,٩١٥,٧٦٠	-	١٦,٢٩٢,٩٦١,٦١٠
٨٠,٥٣٦,٧٦٩,٦١٨	-	-	-	-	٨٠,٥٣٦,٧٦٩,٦١٨
١٠١,١٩٨,٥٥١	-	-	-	١٠١,١٩٨,٥٥١	١٠١,١٩٨,٥٥١
٧,٣١١,٧١٨,٣٢٠	-	-	-	-	٧,٣١١,٧١٨,٣٢٠
٦٣٠,١٣٦,٢٠٢,٣١٧	١٠١,١٩٨,٥٥١	١,٦٢٨,٩١٥,٧٦٠	١٥٤,٧٣٠,٦١٩,٩٩٥	٤٧٣,٦٧٥,٤٤٨,٠١١	٦٣٠,١٣٦,٢٠٢,٣١٧
٥,٠٨٨,١١١,٩٣١	-	-	-	-	٥,٠٨٨,١١١,٩٣١
٥٣٠,١١٨,٨١٣,٧٠٥	-	-	-	-	٥٣٠,١١٨,٨١٣,٧٠٥
٦,٣٦٤,٧٢٢	-	-	-	٦,٣٦٤,٧٢٢	٦,٣٦٤,٧٢٢
٣,٩٩٥,١٩٠,٨٨٣	-	-	-	-	٣,٩٩٥,١٩٠,٨٨٣
٢,٦٣٧,٤٥١,٥٤٩	-	-	-	-	٢,٦٣٧,٤٥١,٥٤٩
٥٤١,٨٤٥,٨٣٢,٧٩٠	٦,٣٦٤,٧٢٢	-	-	٥٤١,٨٣٩,٥٦٨,٠٦٨	٥٤١,٨٤٥,٨٣٢,٧٩٠

١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
٦,٠١٩,١١٠,٢٦٦	٧,٦١٤,٣٩٢,٩٥٣	نقدية
٥٥,٥٣٩,٤٣٦,٨٦٥	٥٨,٨٨٠,٧٩١,٦٧٢	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٦١,٥٥٨,٥٤٧,٠٩١	٦٦,٤٩٥,١٨٤,٦٢٥	الإجمالي
٦١,٥٥٨,٥٤٧,٠٩١	٦٦,٤٩٥,١٨٤,٦٢٥	أرصدة بدون عائد
٦١,٥٥٨,٥٤٧,٠٩١	٦٦,٤٩٥,١٨٤,٦٢٥	الإجمالي

بنك قطر الوطني (ش.م.م.)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالبحر المصري)

١٧- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
٣,٧٥٥,٩٤٥,٤٣٩	٨,١٤٤,١٠٣,٠٦٣	حسابات جارية
٣٨,٩٠٤,٤٠٤,٠٥٤	٩٤,٠٨٣,٣٠٠,٥٨٦	ودائع
٤٢,٦٦٠,٣٤٩,٤٩٣	١٠٢,٢٢٧,٤٠٣,٦٤٩	
(٤٩,٥٢٥,٦١٣)	(٤٩,٨٥٦,٢٢٢)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٤٢,٦١٠,٨٢٣,٨٨٠	١٠٢,١٧٧,٥٤٧,٤٢٧	الإجمالي
١١,٣٤٤,٤٦٤,١٨٦	٢٢,٣٣٨,١٧٢,٦١٩	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٣,٩١٧,٠٣٣,٣٣٦	٣٣,٩٦٩,٦٣٣,٤٤٠	بنوك محلية
١٧,٣٩٨,٨٥١,٩٧١	٤٥,٩١٩,٥٩٧,٥٩٠	بنوك خارجية
(٤٩,٥٢٥,٦١٣)	(٤٩,٨٥٦,٢٢٢)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٤٢,٦١٠,٨٢٣,٨٨٠	١٠٢,١٧٧,٥٤٧,٤٢٧	الإجمالي
٢,٠٩٦,٦٠٣,٢١٥	٣,٥٦٦,٩٧٦,٨٨٧	أرصدة بدون عائد
١,٦٥٩,٣٤٢,٢٢٤	٤,٥٧١,١٦٦,١٧٦	أرصدة ذات عائد متغير
٣٨,٩٠٤,٤٠٤,٠٥٤	٩٤,٠٨٣,٣٠٠,٥٨٦	أرصدة ذات عائد ثابت
(٤٩,٥٢٥,٦١٣)	(٤٩,٨٥٦,٢٢٢)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٤٢,٦١٠,٨٢٣,٨٨٠	١٠٢,١٧٧,٥٤٧,٤٢٧	الإجمالي
٤٢,٦١٠,٨٢٣,٨٨٠	١٠٢,١٧٧,٥٤٧,٤٢٧	أرصدة متداولة
٤٢,٦١٠,٨٢٣,٨٨٠	١٠٢,١٧٧,٥٤٧,٤٢٧	الإجمالي

١٨- أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
٣٧٥,٨٧٥,٠٠٠	١١,٠٨٧,٠٠٠,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ٩١ يوم
٤٤,٩٤٥,٩٠٠,٠٠٠	١٥,٨٩٦,٢٠٠,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ١٨٢ يوم
١٢٠,٨٦٨,٨٣٢,٤٢٠	٨٣,٧٢٧,٨٤٤,٩٠٠	أذون خزنة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
(١٢,٧٥٣,٧٣٥,٠٦٧)	(٤,٨٧٩,٩٥٠,٠٦٥)	عوائد لم تستحق بعد
١٥٣,٤٣٦,٨٧٢,٣٥٣	١٠٥,٨٣١,٠٩٤,٨٣٥	
(١٠٥,٩٨٨,١٨٨)	(١٣٣,٨٢٥,٠٨٦)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(١,٢٢٥,٤٣٧,٤٢٥)	(٧٩٤,٣٧٧,٥٠٨)	احتياطي القيمة العادلة في آخر الفترة
١٥٢,١٠٥,٤٤١,٧٤٠	١٠٤,٩٠٢,٨٩٢,٢٤١	أجمالي أذون الخزنة
-	٦٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	أوراق حكومية أخرى
١٥٢,١٠٥,٤٤١,٧٤٠	١٦٩,٩٠٢,٨٩٢,٢٤١	أجمالي أذون الخزنة وأوراق حكومية أخرى
١٢,٠٣٨,٨٥٢,٥٩٥	١٨,٧٧٤,١٥٢,١٩٨	أذون الخزنة وأوراق حكومية أخرى بالتكلفة المستهلكة
١٤٠,٠٦٦,٥٩٤,١٤٥	١٥١,١٢٨,٧٤٠,٠٤٣	أذون الخزنة وأوراق حكومية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٥٢,١٠٥,٤٤١,٧٤٠	١٦٩,٩٠٢,٨٩٢,٢٤١	الإجمالي

١٩- قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
٨٦,٤٠٨,١٤٨	٢,٩٩٩,٦١٧	قروض أخرى
(١,٦٧٠,٨١٢)	(١٧,٠٧٥)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٨٤,٧٣٧,٣٣٦	٢,٩٨٢,٥٤٢	الإجمالي

٢٠- قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	الاصحاحات	الاصحاحات	الاصحاحات	الاصحاحات
٤,٨٥٩,١٧٥,٨٦٠	٤,٣٩٢,٤٧٧,٠٧٠	٤,٩١٩,٣٤٨,٠٥٣	٤,٣٩٢,٤٧٧,٠٧٠	(٧٧,٤٥٢,٣٤٣)	٤,٤٦٩,٩٢٩,٤١٣
(٦٠,١٧٢,١٩٣)	(٣٣٧,٢٠٢,٦١٧)	(١٢٢,٠٢٩,٥٦٤)	(١٠٩٢,٥٦١,٧٤١)	(١٣٨,٧٨٣,٥٦٠)	٢,٥٧١,٥٤٩,٩٩٢
١,٨٩٤,٨٦٦,٩٩٣	٤,٠٥٥,٢٧٤,٤٥٩	٢,٠١٦,٨٩٦,٥٥٧	٤٨,٠٣٣,٨٢٣,٩١١	(١٣٨,٧٨٣,٥٦٠)	٤٩,١٦٦,٣٨٥,٦٥٢
(٩٧٥,٥٢٧,٣٥٣)	(١٣٨,٧٨٣,٥٦٠)	٤١,٠٥٣,٣٠١,٠٦٧	٧,٤٦٣,٣٠٨,٧٤٩	(١٣٨,٧٨٣,٥٦٠)	٧,٦٠٢,٠٩٢,٣٠٩
٤٠,٠٧٧,٧٣٣,٧١٤	٤,٠٥٥,٢٧٤,٤٥٩	٥,٩٧٠,٤٣٧,٤٦٥	٧,٤٦٣,٣٠٨,٧٤٩	(١٣٨,٧٨٣,٥٦٠)	٧,٦٠٢,٠٩٢,٣٠٩
(١١٥,١٤١,٠٦٨)	(١,٦٣٦,٠٠٠,٠٧١)	(١,٢٧٢,٨٧٠,١٧٨)	٦٢,١٣٣,٩٥٧,٠٩٥	(١,٦٣٦,٠٠٠,٠٧١)	٦٣,٧٦٩,٩٥٧,٣٦٦
٥٢,٦٨٧,١١٢,٩٦٤	٤,٠٥٥,٢٧٤,٤٥٩	٥٢,٩٥٩,٩٨٣,١٤٢	٦٢,١٣٣,٩٥٧,٠٩٥	(١,٦٣٦,٠٠٠,٠٧١)	٦٣,٧٦٩,٩٥٧,٣٦٦
					مؤسسات شاملة القروض الصغيرة
					للأنشطة الاقتصادية
١٠٥,٩٧٨,٦١٧,٠٤٦	١٢٤,٧٧١,٦٧٦,٤١٤	١١٠,٨١٠,٣٢٧,٧٢٤	١٢٤,٧٧١,٦٧٦,٤١٤	(٦,٥٣١,٥٢٢,٤٧٠)	١٣١,٣٠٣,١٩٨,٨٨٤
(٤,٨٣١,٧١٠,٦٧٨)	(١٠٧٨٨,٠٤٤,٦٦٨)	(٩,٢٣٧,٥٦٣,٣٣٤)	٩٢,١٦٤,٧٤٤,٨٣٣	(١٠٧٨٨,٠٤٤,٦٦٨)	١٠٣,٠٤٢,٧٨٩,٥٠١
٦٩,٣٨٥,٥٧٠,٨٣١	١١٣,٩٦٦,٩٣١,٥٤٤	٧٨,٦٢٣,١٣٤,١٦٥	٩٢,١٦٤,٧٤٤,٨٣٣	(١٠٧٨٨,٠٤٤,٦٦٨)	١٠٣,٠٤٢,٧٨٩,٥٠١
(٩,٢٣٧,٥٦٣,٣٣٤)	(٩٨٩,٢٢٢,٦٧٠)	٢٢,٢٤٢,٦٢٩,٠٤٧	٣٠,٨٨٣,٠٥٨,١٥٢	(٩٨٩,٢٢٢,٦٧٠)	٣١,٨٧٢,٢٨٠,٨٢٢
٦١,٧٠٣,٧٨٤,٩١١	١١٣,٩٦٦,٩٣١,٥٤٤	٢,٩٤٠,٧٤٠,٤٨٠	٣٠,٨٨٣,٠٥٨,١٥٢	(٩٨٩,٢٢٢,٦٧٠)	٣١,٨٧٢,٢٨٠,٨٢٢
(٥٣,٤٦٠,٧٧٨)	(٦٢,٤٣١,٠٧٣)	(٥٣,٤٦٠,٧٧٨)	٤,٤٥٠,٦٦٠,٤٦٧	(٦٢,٤٣١,٠٧٣)	٤,٥١٣,٠٩١,٥٤٠
١٩٩,٩٥٥,٢٥٢,٤٩٠	١١٣,٩٦٦,٩٣١,٥٤٤	٢١٤,٦١٦,٨٣١,٤١٦	٢٥٢,٦٧٠,١٣٩,٨٦٦	(١٨,٤٦١,٢٢٠,٨١١)	٢٧٠,٧٣١,٣٦٠,٧٤٧
(١٤,٦١١,٥٧٨,٩٣٦)	(٢٠,٠٩٧,٢٢١,١٥٢)	(١٤,٦١١,٥٧٨,٩٣٦)	٣١٤,٤٠٤,٠٩٦,٩٦١	(٢٠,٠٩٧,٢٢١,١٥٢)	٣٣٤,٥٠١,٣١٨,١١٣
٢٥٢,٦٤٢,٣٦٥,٤٥٤	١١٣,٩٦٦,٩٣١,٥٤٤	٢١٤,٥٧٦,٨١٤,٥٥٨	٣١٤,٤٠٤,٠٩٦,٩٦١	(٢٠,٠٩٧,٢٢١,١٥٢)	٣٣٤,٥٠١,٣١٨,١١٣
(٢٠٥,٧٣٣)	-				يخصم: العوائد المجتنبه
(١٧٤,٣٧٧,٠٠٢)	(١٨٣,٣١٧,٥٣٠)				يخصم: خصم غير مكتسب وعوائد مؤجلة
٢٥٢,٤٦٧,٧٨٢,٧٢٨	١١٣,٩٦٦,٩٣١,٥٤٤	٢١٤,٥٧٦,٨١٤,٥٥٨	٣١٤,٤٠٤,٠٩٦,٩٦١	(٢٠,٠٩٧,٢٢١,١٥٢)	صافي القروض والتسهيلات للعملاء
					ويوزع كالتالي:
١٨٧,٢٣٨,٧٥١,٧٧٨	٢٢٠,٠٨٠,٧١٧,٧٠٣				أرصدة متداولة
٦٥,٢٢٩,٠٣٠,٩٥٠	٩٤,١٤٠,٠٦١,٧٢٨				أرصدة غير متداولة
٢٥٢,٤٦٧,٧٨٢,٧٢٨	٣١٤,٢٢٠,٧٧٩,٤٣١	٢١٤,٥٧٦,٨١٤,٥٥٨	٣١٤,٢٢٠,٧٧٩,٤٣١	(٢٠,٠٩٧,٢٢١,١٥٢)	صافي القروض والتسهيلات للعملاء

٢٠- مخصص خسائر الاضمحلال

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

أفراد

الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
١,٦٧٢,٨٧٠,١٧٨	١١٥,١٤١,٠٦٨	٩٧٥,٥٢٧,٣٥٣	١٢٢,٠٢٩,٥٦٤	٦٠,١٧٢,١٩٣	الرصيد في أول السنة المالية
٤٣٤,٨٥٩,٦٨٤	٢٨,٥٩٨,٤٠٤	١٦٣,٠٦١,٠٧٥	٢٢٢,٣٩٦,٦٦٥	٢٠,٨٠٣,١٤٠	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
(٩٥,٨١٤,٥٨٩)	(٤,٩٥٥,٩١٢)	(٧٠,١١٢,٠٨٥)	(١٧,٢٢٣,٦٠٢)	(٣,٥٢٢,٩٩٠)	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
٢٤,٠٨٥,٣٩٨	-	٢٤,٠٨٥,٣٩٨	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
-	-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٦٣٦,٠٠٠,٦٧١	١٣٨,٧٨٣,٥٦٠	١,٠٩٢,٥٦١,٧٤١	٣٢٧,٢٠٢,٦٢٧	٧٧,٤٥٢,٣٤٣	الرصيد في آخر الفترة المالية

مؤسسات

الاجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
١٤,٦٦١,٥٧٨,٩٢٦	٥٣,٤٦٠,٧٧٨	٥٣٨,٨٤٤,١٣٦	٩,٢٣٧,٥٦٣,٣٣٤	٤,٨٣١,٧١٠,٦٧٨	الرصيد في أول السنة المالية
٣,٢١٧,٣٤٩,٤٩١	(١,٦٩٣,٠٩٩)	٣٤٢,٨٩٩,٦٠١	٢,١٤٠,٠٧٣,٩٠٧	٧٣٦,٠٦٩,٠٨٢	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
(٢,٥٨٢,٥٤٨,٦٦٨)	-	-	(٢,٥٨٢,٥٤٨,٦٦٨)	-	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
٢٤٠,٤١٣,١٦٩	-	-	٢٤٠,٤١٣,١٦٩	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٢,٩٢٤,٤٢٧,٩٦٣	١٠,٦٦٣,٣٩٤	١٠٧,٤٧٨,٩٣٣	١,٨٤٢,٥٤٢,٩٢٦	٩٦٣,٧٤٢,٧١٠	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٨,٤٦١,٢٢٠,٨٨١	٦٢,٤٣١,٠٧٣	٩٨٩,٢٢٢,٦٧٠	١٠,٨٧٨,٠٤٤,٦٦٨	٦,٥٣١,٥٢٢,٤٧٠	الرصيد في آخر الفترة المالية
٢٠,٠٩٧,٢٢١,١٥٢					الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أفراد

الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
١,٢١٧,٨٨٦,٤٤٣	١٣٨,٠٦٩,١٥٦	٩٤٩,٤٠٠,٣٠٤	٦٥,٧٢٢,٩٨٨	٦٤,٦٩٣,٩٩٥	الرصيد في أول السنة المقارنة
٢٣٢,٣٦٩,٤٨٥	(٩,١٦٨,٣٥٩)	١٠٧,٧١٧,٥٧٨	٨٩,٨٥٦,٥٧٠	٤٣,٩٦٣,٦٩٦	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(١٩٢,٨٨٤,٢٢٥)	(١٣,٧٥٩,٧٢٩)	(٩٧,٠٨٩,٠٠٤)	(٣٣,٥٤٩,٩٩٤)	(٤٨,٤٨٥,٤٩٨)	مبالغ تم أعدامها 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	١١٥,١٤١,٠٦٨	٩٧٥,٥٢٧,٣٥٣	١٢٢,٠٢٩,٥٦٤	٦٠,١٧٢,١٩٣	الرصيد في آخر السنة المالية

مؤسسات

الاجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
١٢,٧٨٤,٥٩٦,٨٥٦	٣٨,٣٢٠,٣٢٦	٢٠٣,٤٦٦,٠٨٨	٩,٩٧٧,٠٣٨,٩٦٣	٢,٥٦٥,٧٧١,٤٧٩	الرصيد في أول السنة المقارنة
٥,٢٥١,١٥٨,٠٧١	١٢,١٦١,١٣٤	٣١٩,٥٥٩,٠٣٣	٢,٨٥٢,٩٨١,٦٠٣	٢,٠٦٦,٤٥٦,٣١١	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(٤,٤٢٦,٨٦٤,٧٥٨)	-	-	(٤,٤٢٦,٨٦٤,٧٥٨)	-	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
٥٨,٧١٥,٤٧٤	-	-	٥٨,٧١٥,٤٧٤	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٩٩٣,٩٧٣,٢٨٣	٢,٩٧٩,٣١٨	١٥,٨١٩,٠٢٥	٧٧٥,٦٩٢,٠٥٢	١٩٩,٤٨٢,٨٨٨	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٤,٦٦١,٥٧٨,٩٢٦	٥٣,٤٦٠,٧٧٨	٥٣٨,٨٤٤,١٣٦	٩,٢٣٧,٥٦٣,٣٣٤	٤,٨٣١,٧١٠,٦٧٨	الرصيد في آخر السنة المالية
١٥,٩٣٤,٤٤٩,١٠٤					الاجمالي

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢١- مشتقات مالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدي / الافتراضي	المبلغ التعاقدي / الافتراضي
(أ) مشتقات بغرض المتاجرة			
٩١,٨٦٤,٨٤٨	-	٣,٦٨٩,٠٥٤,٢٤١	٩٢٦,١٦٩,٩٦٥
٢٣,١٧٤	-	٤٤٧,٠٧٣,٨٨٨	١٥١,٤٢٤,٣٨٨
٩١,٨٨٨,٠٢٢	-	٤,١٣٦,١٢٨,١٢٩	١,٠٧٧,٥٩٤,٣٥٣
الإجمالي			
(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة			
-	٣٠,٠٤٥,٦٦١	٣,٦٢٢,٠٨٧,٥٠٠	٨٣٠,٢٥٢,٠٦٣
-	٣٠,٠٤٥,٦٦١	٣,٦٢٢,٠٨٧,٥٠٠	٨٣٠,٢٥٢,٠٦٣
الإجمالي			
٩١,٨٨٨,٠٢٢	٣٠,٠٤٥,٦٦١	٧,٧٥٨,٢١٥,٦٢٩	١,٩٠٧,٨٤٦,٤١٦
الإجمالي			

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

- تغطية مخاطر القيمة العادلة

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

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات (عقود مبادلة أسعار العائد) أصل بمبلغ ٣٠,٠٤٥,٦٦١ جنيه في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (مقابل التزام بمبلغ ٢,٣٤١,٧٠٩ في نهاية سنة المقارنة). بلغت الأرباح الناتجة عن أداة التغطية مبلغ ٣٢,٣٨٧,٣٧٠ جنيه في نهاية الفترة الحالية (مقابل الأرباح بمبلغ ٢٠,٦١٢,٩٢٧ في نهاية سنة المقارنة). وبلغت الخسائر الناتجة عن البند المغطى المنسوبة إلى الخطر المغطى مبلغ ٣٠,١٦٤,٩١٢ جنيه في نهاية الفترة الحالية (مقابل الخسائر بمبلغ ٢١,٩٢٠,٨٦١ في نهاية سنة المقارنة).

٢٢- استثمارات مالية

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
٩,٥٤٨,٨٠٤,٩٦٧	١٢,٦٦٠,٦٠١,٥٠٦	(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة : مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
٥,١١٥,٢٤٠,٨٣٣	١٧,٧٢٥,٨٥٠,٢٨٨	مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية
١٤,٦٦٤,٠٤٥,٨٥٠	٣٩,٩٨٦,٤٥١,٧٩٤	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٧٤,٨٥٤,٤٨٠	١٨٣,٨٠٦,٢٣٦	(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة : مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
١,٣٧٨,٤٣٥,٢٢٥	١,٩٠٨,٨١٨,٣٤٩	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
١,٥٥٣,٢٩٠,٠٠٥	٢,٠٩٢,٦٢٤,٥٨٥	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧٥,٦٢٥,٧٥٥	٨٧,٩٧٣,٦٠٥	(ج) وثائق صناديق استثمار: غير مدرجة ببورصة أوراق مالية*
١٦,٢٩٢,٩٦١,٦١٠	٣٢,١٦٧,٠٤٩,٩٨٤	أجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (١)

بالتكلفة المستهلكة :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
٨٠,٥٣٦,٧٦٩,٦١٨	٨٣,٦١٧,٥٤٥,٤٢٠	(أ) أدوات دين : مدرجة ببورصة أوراق مالية
٨٠,٥٣٦,٧٦٩,٦١٨	٨٣,٦١٧,٥٤٥,٤٢٠	إجمالي أدوات دين بالتكلفة المستهلكة (٢)

بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
١٠١,١٩٨,٥٥١	٧٤,٣٤٣,٤٣٠	(ب) وثائق صناديق استثمار : غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
١٠١,١٩٨,٥٥١	٧٤,٣٤٣,٤٣٠	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)

إجمالي استثمارات مالية (٢+٣)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
٩٦,٩٣٠,٩٢٩,٧٧٩	١١٥,٨٥٨,٩٣٨,٨٣٤	أرصدة متداولة
٢٩,٢٠٨,٤٩٢,٩٨٨	٢١,٦٦٦,٨٤٨,٠٦١	أرصدة غير متداولة
٦٧,٧٢٢,٤٣٦,٧٩١	٩٤,٥٩٢,٠٩٠,٧٧٣	إجمالي الاستثمارات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
٩٢,٦٩٣,٦٥٦,٠٨٧	١١٠,٣٢١,٥٦٣,٣٨٣	أدوات دين ذات عائد ثابت
٢,٥٠٧,١٥٩,٣٨١	٣,٢٨٢,٤٣٣,٨٣١	أدوات دين ذات عائد متغير
٩٥,٢٠٠,٨١٥,٤٦٨	١١٣,٦٠٣,٩٩٧,٢١٤	إجمالي أدوات دين

وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال الفترة المالية :

بالتكلفة المستهلكة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
٨٠,٥٣٦,٧٦٩,٦١٨	١٦,٢٩٢,٩٦١,٦١٠	الرصيد في أول السنة المالية الحالية
٢٤,٧٧٣,٥٥٧,٧٦٥	١٤,٣٧١,١١٧,٧٦٤	إضافات
٢٥٤,٨٩٣,٠٣٧	٥٧,٠٤٥,٦٣٧	استهلاك علاوة / خصم الإصدار
(٢١,٩٤٧,٦٥٠,٠٠٠)	(٤,٥٩٠,٢٥٧,٦٦٧)	استيعادات (بيع / استرداد)
-	٥,١٥٨,٧٠٢,٧٢٦	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
-	٨٩٢,٧٠٦,٥٧٨	التغير في احتياطي القيمة العادلة
-	(١٥,٢٦٦,٦٦٤)	محول إلى الأرباح المحتجزة
-	-	التغير في مخصص خسائر الاضمحلال خلال الفترة
٨٣,٦١٧,٥٤٥,٤٢٠	٣٢,١٦٧,٠٤٩,٩٨٤	الرصيد في آخر الفترة المالية

وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة :

بالتكلفة المستهلكة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
٩١,١٩١,٤٩٤,٢٢٥	١٥,٧٨٠,٩٦٠,٧٣٠	الرصيد في أول سنة المقارنة
٢٥,٠٤٠,٩٦٨,٨٣٤	٧,٠٨٠,٣٠٥,٢٢٤	إضافات
١,٥٦٣,٨٤٣,٥٧٧	(١٥,٧٢٥,٢٩٠)	استهلاك علاوة / خصم الإصدار
(٣٧,٥٤٢,٣٩١,٩٥٠)	(٧,٥٠٨,٤٣٦,٠٧٠)	استيعادات (بيع / استرداد)
٢٨٠,٤١٧,٤٦٠	٨١٩,٤٣٨,٤٤٥	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
-	١٦٢,١٦٤,٧١٩	التغير في احتياطي القيمة العادلة
-	(٢٥,٧٥٦,١٤٨)	محول إلى الأرباح المحتجزة
٢,٤٣٧,٤٧٢	-	التغير في مخصص خسائر الاضمحلال خلال السنة
٨٠,٥٣٦,٧٦٩,٦١٨	١٦,٢٩٢,٩٦١,٦١٠	الرصيد في آخر سنة المقارنة

أرباح استثمارات مالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
٨,٢٠٩,٣٣٢	١٥,٦٣٠,١٦٥	أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٢,٧٩٢,٧١٤	١٩٨,٢٧٢,٥١٦	أرباح بيع استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٦١,٠٠٢,٠٤٦	٢١٣,٩٠٢,٦٨١	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 (نمار) التي اكتتب 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 (توازن) بالإضافة إلى نسبة عشرون في المائة من إجمالي عدد وثائق صندوق استثمار بنك قطر الوطني الثالث ذو العائد الدوري التراكمي (تداول) والتي اكتتب فيها عند الإصدار الأولي للصندوق علماً بأن البنك يتعين عليه الاحتفاظ بتلك الوثائق حتى انقضاء أعمار الصناديق طبقاً لأحكام القانون. وقد بلغت القيمة الاسمية لحصة البنك في كل صندوق خمسة ملايين جنيه.

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٣- استثمارات في شركات تابعة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	أصول الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
	جمهورية مصر العربية	٥,١٠٨,١٨٧,٨٠٦	٤,١٦٥,٠٣٩,٧٥٥	٨٧٦,٩٦٠,٦٤٦	٢٠٠,٧٨٣,٨٠٠	١٤٤,٩١٥,٤٥٣	٩٩,٩٨%
	جمهورية مصر العربية	١٠,٣٤٥,٥٤٦,٧٢٠	٨,٨٣٠,٧٣٥,٧٢٩	٦٠٥,٨٤٦,٧٤١	٤٣٦,٠١٧,٦٢٤	٦٩,١٧٩,٦٧٦	٩٩,٩٨%
	جمهورية مصر العربية	١٨,٦٤٤,٧٩٢	٣٢٦,٦٣٨	١,٩٣١,٤٧٧	١,٣٣٠,٤٨٢	١,١٧٦,٧١٠	٩٧,٤٨%
	جمهورية مصر العربية	٩٢٠,٩٦٠,٥٤١	٥٣٧,٢٥٨,٧٣٨	٢٢٨,٩٨٧,١١٦	٤٤,٣٥٤,٩٧٠	٣٢٤,٩٩٠,٠٠٠	٩٩,٩٩٧%
	الإجمالي	١٦,٣٩٣,٣٣٩,٨٥٩	١٣,٥٣٣,٣٦٠,٨٦٠	١,٧١٣,٧٢٥,٩٨٠	٦٨٢,٨٦٦,٨٧٦	٥٤٠,٦٦١,٨٣٩	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	أصول الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
	جمهورية مصر العربية	٤,٤٠٥,٤٩٣,٣٧٦	٣,٦٤٥,٧١٥,٩٨٤	٧٩٢,٨٦٣,٣٠٧	١٧٠,١٣١,٤٠٨	١٤٤,٩١٥,٤٥٣	٩٩,٩٨%
	جمهورية مصر العربية	٧,٨١٤,٧٣٣,٦٧٨	٦,٣٣٥,٩٤٠,٣١١	٦٩٦,٦٤٥,٢٨٨	٥٢٠,٧٩٦,٧٨٢	٦٩,١٧٩,٦٧٦	٩٩,٩٨%
	جمهورية مصر العربية	١٦,٩٣٦,٣٠٩	٣٤٨,٥٨٨	١,٧٣٩,٤٣٨	١,٤٧٢,٠٨١	١,١٧٦,٧١٠	٩٧,٤٨%
	جمهورية مصر العربية	٨٧٦,٨٦٥,٣٣٥	٥٣٦,٧٧٥,٢٢٧	٢٤٧,٧٦٥,٥٣٥	٦,٢٣٢,٧٦٣	٣٢٤,٩٩٠,٠٠٠	٩٩,٩٩٧%
	الإجمالي	١٣,١١٤,٠٢٨,٦٩٨	١٠,٩١٨,٧٨٠,١١٠	١,٧٣٩,٠١٣,٥٦٨	٦٩٨,٦٣٣,٠٣٤	٥٤٠,٦٦١,٨٣٩	

٢٤- أصول غير ملموسة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	برامج الحاسب الآلي
٤٧٧,٤٧٤,٣٦٦	٣٤١,٢٥٢,٠٧٠	صافي القيمة الدفترية في أول الفترة المالية
١٦٤,٨٦٢,٨٩٧	٢٤٤,٩٢٤,٨٣٩	الإضافات
(٩٦,٧٣٦,٥١٣)	(١٠٨,٧٠٢,٥٤٣)	استهلاك الفترة
٥٤٥,٦٠٠,٧٥٠	٤٧٧,٤٧٤,٣٦٦	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية

٢٥- أصول أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	الإيرادات المستحقة
٩,٣٣٨,٧٢٤,٣٧٧	٧,٣١١,٧١٨,٣٢٠	المصروفات المقدمة
٦٣٦,٨٧٦,٩١٨	٢٧٥,٧١١,٦٠٧	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١,٤٥٦,٩٢٠,٢٦٢	١,٠٧٦,١٣٨,١١٤	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
١٢٧,٢٧٢,٢٧٥	١٩,٥٢٥,٢٧٧	التأمينات والعهد
٢٨,٢٧٤,٧٠٤	٢١,٤١٣,٢٩٨	مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب
٩,٣٣٤,٩٣٤	١٠,٦٧٩,٣٣٠	أخرى
١,٢٥٩,٣٨٥,٢٤٠	١,٢٨٩,٥٢٢,٩١٧	
١٢,٨٥٦,٧٨٨,٧١٠	١٠,٠٠٤,٧٠٨,٨٦٣	
(٨,٩٢٤,٩٦٨)	(٦,١٨٧,٦٠٣)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٢,٧٦٧,٨٦٣,٧٤٢	٩,٩٩٨,٥٢١,٢٦٠	الإجمالي

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣- أصول ثابتة

أراضي ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الاجمالي	
في ١ يناير ٢٠٢٣					
٣,١٠١,٥٦٤,٧٤٨	٣٦٢,٩٤٨,٦٧٥	١,٥٣٤,٨٣٤,٣٣١	٢٩٦,٥٢٩,١٤٠	٥,٢٩٥,٨٧٦,٨٩٤	التكلفة
(١,١٠٢,٩٨٧,٨٨٤)	(١٩٣,٤٣٩,٣٤١)	(١,٠٣٤,١٠٢,٥٣٢)	(١٨٧,١٧١,٠٨٤)	(٢,٥١٧,٧٠٠,٨٤١)	مجمع الاهلاك
١,٩٩٨,٥٧٦,٨٦٤	١٦٩,٥٠٩,٣٣٤	٥٠٠,٧٣١,٧٩٩	١٠٩,٣٥٨,٠٥٦	٢,٧٧٨,١٧٦,٠٥٣	صافي القيمة الدفترية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
١,٩٩٨,٥٧٦,٨٦٤	١٦٩,٥٠٩,٣٣٤	٥٠٠,٧٣١,٧٩٩	١٠٩,٣٥٨,٠٥٦	٢,٧٧٨,١٧٦,٠٥٣	صافي القيمة الدفترية أول السنة
٤٣,٩٠٧,٤٣٤	٤١,١٤٦,١٥٧	١١٧,٣٤٣,٨٦٧	٢٤,٢٧٤,١٥٥	٢٢٦,٦٧١,٦١٣	إضافات
(١,٦٩٦)	(١,٦٧١,٧٤٥)	(٢٧,٦٩٩)	(٥,٥٧٩,١٥٣)	(٧,٢٨٠,٢٩٣)	استيعادات أصول
١,٦٩٦	١,٦٧١,٧٤٥	١٠,٨٨٥	٥,٥٧٩,١٥٣	٧,٦٦٣,٤٧٩	استيعادات مجمع أهلاك
(١٣١,٥٥٨,٠٧٣)	(٢٥,٩٤١,٢٢٤)	(١٧٨,٢٣٥,٦٧٤)	(٢٦,٦١١,٩٧٨)	(٣٦٢,٣٤٦,٩٤٩)	اهلاك السنة
١,٩١٠,٩٦٦,٢٢٥	١٨٤,٧١٤,٦٦٧	٤٣٩,٨٢٣,١٧٨	١٠٧,٠٢٠,٢٣٣	٢,٦٤٢,٤٨٣,٩٠٣	صافي القيمة الدفترية
في ١ يناير ٢٠٢٤					
٣,١٤٥,٤٧٠,٤٨٦	٤٠٢,٤٢٣,٠٨٧	١,٦٥٢,١٥٠,٤٩٩	٣١٥,٢٢٤,١٤٢	٥,٥١٥,٢٦٨,٢١٤	التكلفة
(١,٢٣٤,٥٤٤,٦٦١)	(٢١٧,٧٠٨,٨٢٠)	(١,٢١٢,٣٢٧,٣٢١)	(٢٠٨,٢٠٣,٩٠٩)	(٢,٨٧٢,٧٨٤,٣١١)	مجمع الاهلاك
١,٩١٠,٩٦٦,٢٢٥	١٨٤,٧١٤,٦٦٧	٤٣٩,٨٢٣,١٧٨	١٠٧,٠٢٠,٢٣٣	٢,٦٤٢,٤٨٣,٩٠٣	صافي القيمة الدفترية
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤					
١,٩١٠,٩٦٦,٢٢٥	١٨٤,٧١٤,٦٦٧	٤٣٩,٨٢٣,١٧٨	١٠٧,٠٢٠,٢٣٣	٢,٦٤٢,٤٨٣,٩٠٣	صافي القيمة الدفترية أول الفترة
٣٨,٩٢٢,٨٥١	٢٨,٢٤١,٥٣٣	١٢١,٧٧٦,٧٢٤	١٣,٦٥٠,٦٤٩	٢٠٢,٥٩١,٧٥٧	إضافات
-	-	(٩,٠٠٠)	(١,٤٤٤,٢٠٢)	(١,٤٥٣,٢٠٢)	استيعادات أصول
-	-	٤,٧٣٣	١,٤٤٤,٢٠١	١,٤٤٨,٩٣٤	استيعادات مجمع أهلاك
(٩٨,٧٤٣,٣٢٨)	(٢٢,٨٤٦,٨٥٩)	(١٣٩,٢٥٣,٩٥٨)	(٢٠,٦٨٢,٥٣٢)	(٢٨١,٥٦٦,٦٧٧)	اهلاك الفترة
١,٨٥١,١٠٥,٧٤٨	١٩٠,١٠٨,٩٤١	٤٢٢,٣٤١,٦٧٧	٩٩,٩٨٨,٣٤٩	٢,٥٦٣,٥٤٤,٧١٥	صافي القيمة الدفترية
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤					
٣,١٨٤,٣٩٣,٣٣٧	٤٣٠,٦٦٤,٦٢٠	١,٧٧٣,٩١٨,٢٢٣	٣٢٧,٤٣٠,٥٨٩	٥,٧١٦,٤٠٦,٧٦٩	التكلفة
(١,٣٣٣,٢٨٧,٥٨٩)	(٢٤٠,٥٥٥,٦٧٩)	(١,٣٥١,٥٧٦,٥٤٦)	(٢٢٧,٤٤٢,٢٤٠)	(٣,١٥٢,٨٦٢,٠٥٤)	مجمع الاهلاك
١,٨٥١,١٠٥,٧٤٨	١٩٠,١٠٨,٩٤١	٤٢٢,٣٤١,٦٧٧	٩٩,٩٨٨,٣٤٩	٢,٥٦٣,٥٤٤,٧١٥	صافي القيمة الدفترية

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٧٥٦,٧٩١,٦٤١	٦٣٧,٦٦٨,٧٦٥	حسابات جارية
٢,١٧٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٩٢٨,٧٧٠,٠٦٦	ودائع
٣٦٤,٠٧٢,٧٠٩	٥٢١,٦٧٣,١٠٠	عمليات بيع أذون خزائنة مع الالتزام بإعادة الشراء
٣,٢٩٣,٨٦٤,٣٥٠	٥,٠٨٨,١١١,٩٣١	الإجمالي
٣٦٤,٠٧٢,٧٠٩	٥٢١,٦٧٣,١٠٠	بنوك مركزية
١,١٥٨	٩٠٨	بنوك محلية
٢,٩٢٩,٧٩٠,٤٨٣	٤,٥٦٦,٤٣٧,٩٢٣	بنوك خارجية
٣,٢٩٣,٨٦٤,٣٥٠	٥,٠٨٨,١١١,٩٣١	الإجمالي
٦١١,٨٦٤,٣٣٣	٥٧٧,٧٢٠,٣٧٠	أرصدة بدون عائد
١٤٤,٩٢٧,٣٠٨	٥٩,٩٤٨,٣٩٥	أرصدة ذات عائد متغير
٢,٥٣٧,٠٧٢,٧٠٩	٤,٤٥٠,٤٤٣,١٦٦	أرصدة ذات عائد ثابت
٣,٢٩٣,٨٦٤,٣٥٠	٥,٠٨٨,١١١,٩٣١	الإجمالي
٣,٢٩٣,٨٦٤,٣٥٠	٥,٠٨٨,١١١,٩٣١	أرصدة متداولة
٣,٢٩٣,٨٦٤,٣٥٠	٥,٠٨٨,١١١,٩٣١	الإجمالي

٢٨- ودائع العملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٢٢٨,٢٨١,٨٢٥,٥٩٢	١٥٧,٣٤٩,٩٩٨,٣٦٥	ودائع تحت الطلب
٢٨٢,٩٢٧,٠٣٤,٩٩٣	٢٣٥,٠٠٢,٤٧٨,٤٧١	ودائع لأجل وبيانات
١١٥,٢٧١,٨٨١,٠٠٣	٩٨,٥٧٤,٥٤٩,٨٧٣	شهادات ادخار وإيداع
٤١,٦٨٧,٢٨٤,٢٠٨	٣٠,٦٠٣,٧٣١,١٨٣	ودائع توفير
١٠,٩٣١,٦٦٠,٨٠٣	٨,٥٨٨,٠٥٥,٨١٣	ودائع أخرى *
٦٧٩,٠٩٩,٢٨٦,٥٩٩	٥٣٠,١١٨,٨١٣,٧٠٥	الإجمالي
٤٥٢,٧٣٧,٢٣٢,٩٣١	٣٥٦,٧٤٠,٧٠٢,٤٤٠	ودائع مؤسسات
٢٢٦,٣٦٢,٠٥٣,٦٦٨	١٧٣,٣٧٨,١١١,٦٦٥	ودائع أفراد
٦٧٩,٠٩٩,٢٨٦,٥٩٩	٥٣٠,١١٨,٨١٣,٧٠٥	الإجمالي
٧٨,٦٥٩,٣٧٨,٣٥٦	٥٨,٣٣٥,٧٦٤,٧٣٢	أرصدة بدون عائد
٢٠٥,٥٣٣,٤٦٥,١٧٠	١٣٩,٦٥٥,٠٤٥,٥١٦	أرصدة ذات عائد متغير
٣٩٤,٩٠٦,٤٤٣,٠٧٣	٣٣٢,١٢٨,٠٠٣,٤٥٧	أرصدة ذات عائد ثابت
٦٧٩,٠٩٩,٢٨٦,٥٩٩	٥٣٠,١١٨,٨١٣,٧٠٥	الإجمالي
٥٧٨,٣٠٩,٦٩١,٣٢٥	٤٥٨,١٩٥,٢٥٦,٤٨٦	أرصدة متداولة
١٠٠,٧٨٩,٥٩٥,٢٧٤	٧١,٩٢٣,٥٥٧,٢١٩	أرصدة غير متداولة
٦٧٩,٠٩٩,٢٨٦,٥٩٩	٥٣٠,١١٨,٨١٣,٧٠٥	الإجمالي

* وتتضمن الودائع الأخرى في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ودائع قدرها ٩٨٦,٢٨٧,١٩٣ جنيهه تغطي ارتباطات غير قابلة للإلغاء باعتمادات مستندية مقابل ١,٢٤٣,٤٤٠,٣٦٨ جنيهه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وتعتبر القيمة الدفترية لتلك الودائع مقارنة بقيمتها العادية.

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٩- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
٣٢,٦٣٩,١٨٧	٧٦,٤١٨,٣٣٠	البنك الأهلي المصري (أبياب - أيكو)
٦٨,٣٦٥,٠٠٠	١٣٤,١١٥,٠٠٠	البنك التجاري الدولي
٣,٨٥٤,١٤٢,٦٢٩	٣,٦٧٢,٦٥٤,١٨٦	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
٤٠,٠٤٤,٠٦٧	١٦,٠٢٤,٠٦٧	جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر
٣,٩٩٥,١٩٠,٨٨٣	٣,٨٩٩,٢١١,٥٨٣	الاجمالي
١,٦١٥,٩٣٩,٣٦٢	٢,٣١٠,٢٥٧,٢١٤	أرصدة متداولة
٢,٣٧٩,٢٥١,٥٢١	١,٥٨٨,٩٥٤,٣٦٩	أرصدة غير متداولة
٣,٩٩٥,١٩٠,٨٨٣	٣,٨٩٩,٢١١,٥٨٣	الاجمالي

٣٠- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
٢,٦٣٧,٤٥١,٥٤٩	٢,٧٧٧,٨١٠,٤٠٨	عوائد مستحقة
١٧٨,٠٥٨,٩٠١	٢٩٤,٥٩٠,٧٦٢	إيرادات مقدمة
١,٩٧٥,٤٧٤,٢٣٢	٢,٧٠٥,٨٧٥,٣٩٥	مصرفات مستحقة
٤,٤٥٣,٧٦٤,٤٩٣	٤,١٠٣,٣١٣,٧٢٢	أرصدة دائنة متنوعة
٩,٢٤٤,٧٤٩,١٧٥	٩,٨٨١,٥٩٠,٢٨٧	الاجمالي

٣١- مخصصات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال الفترة	المؤد خلال الفترة	أرصدة المخصصات بالعملة الاجنبية	المستخدم خلال الفترة	الرصيد آخر الفترة
مخصص مطالبات ضريبية	٣٦,٤٧٨,٨٧٨	-	-	-	-	٣٦,٤٧٨,٨٧٨
مخصص مطالبات قضائية	٣٥,٣٠٩,٥٠٦	-	(١٣,٥٥٧,٢٩٢)	٤٥٧,٨٦٣	(٢,٢٧١,٣٣٨)	١٩,٩٣٨,٧٣٩
مخصص الإلتزامات العرضية	١,١٦٥,٧٤٨,٢٠٤	-	(١,٠٢٢,٤٣٩,٤٣٣)	٣٧٠,٠٤٢,٣٤٥	-	٥١٣,٣٥١,١١٦
مخصص خيانة الامانة	٦١,١٧١,٧٧٨	٨٦٩,٧١٨	-	٣٤,٠٢٨,٩٣٥	(٩٤,٢١٨,٩٩١)	١,٨٥١,٤٤٠
مخصص مخاطر التشغيل	٥٦٨,٢٣٧	٧٤,٦١٨	-	٣٦٦,٤١٦	-	٩٦٩,٢٧١
الإجمالي	١,٢٩٩,٢٧٦,٦٠٣	٩٤٤,٣٣٦	(١,٠٣٥,٩٩٦,٧٢٥)	٤٠٤,٨٥٥,٥٥٩	(٩٦,٤٩٠,٣٢٩)	٥٧٢,٥٨٩,٤٤٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المؤد خلال السنة	أرصدة المخصصات بالعملة الاجنبية	المستخدم خلال السنة	الرصيد آخر السنة
مخصص مطالبات ضريبية	٣٧,٣٩١,٠٠٤	-	-	-	(٩١٢,١٢٦)	٣٦,٤٧٨,٨٧٨
مخصص مطالبات قضائية	٨,٨٤٣,٥٤٨	٦٦,٦٥٥,٥٨١	-	١٥٨,٨٢٩	(٣٤٨,٤٥٢)	٣٥,٣٠٩,٥٠٦
مخصص الإلتزامات العرضية	٨٧٥,٣٩٠,٠٧٩	١٦١,٨٠٩,٣٠٣	-	١٢٨,٥٤٨,٨٢٢	-	١,١٦٥,٧٤٨,٢٠٤
مخصص خيانة الامانة	٤٩,١٦٢,٩٠٢	-	-	١٢,٠٠٨,٨٧٦	-	٦١,١٧١,٧٧٨
مخصص مخاطر التشغيل	-	٥٦٨,٣٢٧	-	(٩٠)	-	٥٦٨,٢٣٧
الإجمالي	٩٧٠,٧٨٧,٥٣٣	١٨٩,٠٣٣,٢١١	-	١٤٠,٧١٦,٤٣٧	(١,٦٦٠,٥٧٨)	١,٢٩٩,٢٧٦,٦٠٣

٣٢- ضريبة الدخل المؤجلة

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

الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة:

الأصول الضريبية المؤجلة		الإلتزامات الضريبية المؤجلة		الأثر الضريبي للفروق المؤقتة على كل من: الأصول الثابتة المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض) فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
-	-	-	(١٦١,٢١٣,٣١٣)	(١٥٩,٩٨٢,٦١١)
٣٠٩,٩٣٢,٣٠٨	٤٣٢,٣٢٦,٧١٢	-	-	-
-	٢٩,٥٤٣,٨٠٥	(٢٠٨,٢٢١,٢٢٣)	-	-
١٤,٩٩٩,٩٨١	١١,٧١٩,٣١٥	-	-	-
٣٢٤,٩٣٢,٢٨٩	٤٧٣,٥٨٩,٨٣٢	(٣٦٩,٤٣٤,٥٣٦)	(١٥٩,٩٨٢,٦١١)	
	٣١٣,٦٠٧,٢٢١	٤٤,٥٠٢,٢٤٧		

حركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة:

الأصول الضريبية المؤجلة		الإلتزامات الضريبية المؤجلة		الرصيد في بداية السنة الضريبة المؤجلة التي تم الاعتراف بها / استخدامها خلال الفترة الرصيد بالإجمالي في نهاية الفترة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٤٧٣,٥٨٩,٨٣٢	٣٤٢,٦١١,٤٨٩	(١٥٩,٩٨٢,٦١١)	(٣٢٠,٦٨١,٣٧٠)	
(١٤٨,٦٥٧,٥٤٣)	١٣٠,٩٧٨,٣٤٣	(٢٠٩,٤٥١,٩٢٥)	١٦٠,٦٩٨,٧٥٩	
٣٢٤,٩٣٢,٢٨٩	٤٧٣,٥٨٩,٨٣٢	(٣٦٩,٤٣٤,٥٣٦)	(١٥٩,٩٨٢,٦١١)	

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
(٢٠٨,٢٢١,٢٢٣)	٢٩,٥٤٣,٨٠٥	

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٣- التزامات مرزبا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
		الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن :
٥٩٥,٩٩٧,٤١٦	٦٤٥,٠٩٧,٦٢٨	- المرزبا العلاجية بعد التقاعد
		المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:
٨٠,١٠١,٥٧٤	٧٥,٧٢١,٤٧٢	- المرزبا العلاجية بعد التقاعد
		المرزبا العلاجية بعد التقاعد
		تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:
٥٠٣,٢٩٩,٣٧٨	٥٥٥,٢٥٩,١٦٧	- القيمة الحالية لالتزامات لم يتم تمويلها
٩٢,٦٩٨,٠٣٨	٨٩,٨٣٨,٤٦١	- أرباح اكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٥٩٥,٩٩٧,٤١٦	٦٤٥,٠٩٧,٦٢٨	
		تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلي:
٥٦٥,١٨٤,١٠٠	٥٩٥,٩٩٧,٤١٦	الرصيد في أول السنة المالية
٥,١٢٠,٧٤٩	٤,٥٧٤,٢٤٦	تكلفة الخدمة الحالية
٧٨,٠٨٢,٥٣٢	٧٤,٠٠٦,٨٠٣	تكلفة العائد
(٣,١٠١,٧٠٧)	(٢,٨٥٩,٥٧٧)	أرباح/خسائر اكتوارية
(٤٩,٢٨٨,٢٥٨)	(٢٦,٦٢١,٢٦٠)	مرزبا مدفوعة
٥٩٥,٩٩٧,٤١٦	٦٤٥,٠٩٧,٦٢٨	
		تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي
٥,١٢٠,٧٤٩	٤,٥٧٤,٢٤٦	تكلفة الخدمة الحالية
٧٨,٠٨٢,٥٣٢	٧٤,٠٠٦,٨٠٣	تكلفة العائد
(٣,١٠١,٧٠٧)	(٢,٨٥٩,٥٧٧)	أرباح/خسائر الاكتوارية المحققة خلال الفترة
٨٠,١٠١,٥٧٤	٧٥,٧٢١,٤٧٢	
		وتتمثل الغروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:
٢١,٥٠%	٢١,٥٠%	معدل العائد المستخدم في خصم المرزبا العلاجية بعد التقاعد للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني
٢١,٥٠%	٢١,٥٠%	معدل العائد المستخدم في خصم المرزبا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
١٥,٠٠%	١٥,٠٠%	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني
١٥,٠٠%	١٥,٠٠%	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
		فيما يلي تأثير الحركة بمقدار ١% في معدل تكلفة المرزبا الطبية:
الائتماليات المحددة	الائتماليات كإجمالي تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة العائد	
٧,١٠%	٣,٨٢%	المرزبا العلاجية بعد التقاعد

٣٤- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

- يبلغ رأس المال المرخص به ١٥ مليار جنيه مصري.

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

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

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

- وبذلك أصبح رأس المال المصدر والمدفوع ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر 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 المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٥- الاحتياطات والأرباح المحتجزة
١- الاحتياطات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٣٧,١٤٢,٢٤١,٣٦٧	٢٨,٨٤,٥٦٨,٩١٨	الاحتياطي العام (أ)
١,٠٤٥,٢٧٢	١,٠٤٥,٢٧٢	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
٤,٠٨٤,٨٨٦,٧٥٦	٣,٢٩٦,٨٨٥,٨٤٩	احتياطي قانوني (ج)
٤٣١,٣٧٠,٥٣٢	(٦٤٤,٠٥٣,٣٥٧)	احتياطي القيمة العادلة (د)
١٢,٨٥٦,٦٦٦	١٢,٨٥٦,٦٦٦	احتياطي خاص (هـ)
٥٢,٧١٦,٦٢١	٤٣,٠٥٠,٦٢١	احتياطي رأسمالي
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام
٤١,٧٤٦,٥٧١,١٣٧	٣١,٦١٥,٨٠٧,٨٩٢	إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	(أ) الاحتياطي العام
٢٨,٨٤,٥٦٨,٩١٨	٢٣,٩٧٩,١٧٦,١٢٠	الرصيد في أول السنة المالية
٨,٢٥٧,٦٧٢,٤٤٩	٤,٩٠٥,٣٩٢,٧٩٨	محول من الأرباح المحتجزة
٣٧,١٤٢,٢٤١,٣٦٧	٢٨,٨٤,٥٦٨,٩١٨	الرصيد في آخر الفترة المالية
		(ب) احتياطي المخاطر البنكية العام
١,٠٤٥,٢٧٢	١,٦٦٩,٠٦٦	الرصيد في أول السنة المالية
-	(٦٣٣,٧٩٤)	محول الي الأرباح المحتجزة
١,٠٤٥,٢٧٢	١,٠٤٥,٢٧٢	الرصيد في آخر الفترة المالية

يمثل احتياطي المخاطر البنكية العام الفرق بين مخصص اضمحلال القروض محسوبا علي أساس الجدارة الإئتمانية و تكوين المخصصات الصادرة عن البنك المركزي المصري و قيمة الخسائر الأئتمانية 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 و فاء لديون إذا لم يتم التصرف في هذه الأصول خلال المدة المحددة وفقاً للقانون.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	(ج) احتياطي قانوني
٣,٢٩٦,٨٨٥,٨٤٩	٢,٧٩٠,٧١٦,٥٩٣	الرصيد في أول السنة المالية
٧٨٨,٠٠٠,٩٠٧	٥٠٦,١٦٩,٢٥٦	محول من أرباح السنة المالية السابقة
٤,٠٨٤,٨٨٦,٧٥٦	٣,٢٩٦,٨٨٥,٨٤٩	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	(د) إحتياطي القيمة العادلة
٢٣٧,٣٠٨,٣٣٨	(٦٤٤,٠٥٣,٣٥٧)	الرصيد في أول السنة المالية
(١,٠٦٣,٢٧٢,٧٠٦)	١,٣٢٣,٧٦٦,٤٩٥	صافي التغيير في القيمة العادلة خلال الفترة (إيضاح ١٨ و ٢٢)
٣٧٥,٥٧١	٤,٦٤٩,٠٨٦	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	(٢٣٧,٧٦٥,٠٢٨)	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة (إيضاح ٣٢)
(٦٤٤,٠٥٣,٣٥٧)	٤٣١,٣٧٠,٥٣٢	الرصيد في آخر الفترة المالية

(هـ) إحتياطي خاص

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر 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
(٤,٢٤٩,٧٣٩)	(٤,٢٤٩,٧٣٩)	الضريبة المؤجلة (الأثر الضريبي على التسويات)
١٦,٤٥٨,٨٦٨	١٦,٤٥٨,٨٦٨	الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (أدوات حقوق ملكية)
١٢,٨٥٦,٦٦٦	١٢,٨٥٦,٦٦٦	الإجمالي

٢- أرباح العام والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	الحركة على الأرباح المحتجزة :
١٤,٧٢١,٦٤٨,٥٦٣	٢٢,٣١١,٧٧٨,٩٦٩	الرصيد في أول الفترة المالية
١٥,٧٦٩,٦٨٤,١٣٧	١٩,٣٨٤,٠٢٧,٩٤٠	صافي أرباح الفترة / العام
(١,٦١٦,١١٧,٢٢٥)	(٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦)	توزيعات الفترة السابقة
(١,٠٥٧,٧٧٢,١١٨)	(١,٥٩٥,٣٠٦,٦٨٥)	حصة العاملين في الأرباح
(١١,١٦٠,٧٠٠)	(١٣,٤٢٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
(١٠٢,٧٤٧,٤٤٤)	(١٥٧,٨٠٦,٠٢٩)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
(٧٧٩,٠٠٠)	(٩,٦٦٦,٠٠٠)	محول الى الإحتياطي الرأسمالي
(٤,٩٠٥,٣٩٢,٧٩٨)	(٨,٢٥٧,٦٧٢,٤٤٩)	محول الى الإحتياطي العام
(٥٠٦,١٦٩,٢٥٦)	(٧٨٨,٠٠٠,٩٠٧)	محول الى الإحتياطي القانوني
١٩,٩٦١,٠١٦	١١,٨٠٠,٦٦٥	محول من إحتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (بالصافي بعد خصم الضرائب)
٦٢٣,٧٩٤	-	محول من إحتياطي المخاطر البنكية العام
٢٢,٣١١,٧٧٨,٩٦٩	٢٨,٧٣٠,٩١٢,٥٣٨	الرصيد في آخر الفترة المالية

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٦- 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 الأقفال.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
٥,٢٠٠,٣٧٤,٠٤٩	٧,٦١٤,٣٩٢,٩٥٣	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٤٧,١٣٠,٥٩٦,٢٥٦	١٠٢,٢٢٧,٤٠٣,٦٤٩	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
٣,٦٨٣,٥٧٨,٣٦١	٧٥,٧٣١,٧٠٠,٢٧٣	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم
٥٦,٠١٤,٥٤٨,٦٦٦	١٨٥,٥٧٣,٤٩٦,٨٧٥	الإجمالي

٣٧- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا المرفوعة ضد البنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المرجح تحقق خسائرها.

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية ١,٣٤٤,٧٤٨,٥٢٥ جنيه في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ مقابل ١,١٢١,٢٥٢,٠٦٧ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ متمثلة في مشتريات مبانى ومعدات وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ج) ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة بضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
٢٥٥,٠٠٠	٢٥٥,٠٠٠	ضمانات مالية
١,٣٧٠,١٣٠,٠٧٩	٤,٢٧٤,٧٥٦,٣٣٤	الأوراق المقبولة
٦٥,٣٠٧,٣٤٩,٠٣٩	٨٥,٧٢٤,٨٦٢,١٢٣	خطابات ضمان
٣,٥١٠,٩٢٠,٤٠٧	٤,٧٤٠,٤٣٤,٤٢٥	اعتمادات مستندية استيراد
٨٤٥,٧٠٥,٦٣٨	٥٠٦,٦٩٩,٣٨٦	اعتمادات مستندية تصدير
٧١,٠٣٤,٣٦٠,١٦٣	٩٥,٢٤٧,٠٠٧,٢٦٨	الإجمالي

(د) ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالانتماء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
٤٣,٣٥٧,٦٦٩,٤٩٤	٥٥,٢٧١,٩٧٨,٢٩٩	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالانتماء

(ذ) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
١٤٥,٨٣٠,٥٩٧	١٤٥,٩٥٧,٤١٤	لا تزيد عن سنة واحدة
٣٦٠,٦١٧,٤٣٥	٤٠١,٠٦٧,٢٠٢	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
١٠٨,٥٤٨,٩٠٢	١٣٢,٩٩٨,٩٣٢	أكثر من خمس سنوات
٦١٤,٩٩٦,٩٣٤	٦٨٠,٠٢٣,٥٤٨	الإجمالي

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٨- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٤,١٣٤,٠٠٥,٨٧٣	١,٨٢٠,٩٤١,٨٣٧	أرصدة لدى البنوك
٢,٦٧٩,٩٠٧,٦٣٩	٤,١٨٤,٠١٩,٦٥٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٤,٢٥٥,٣٤٨,٣٠٨	١٥,٨٧١,١٦٧,٤٠٥	خطابات ضمان خارجية
-	١٥١,٤٢٤,٣٨٨	مشتقات الصرف الأجنبي
٣,٦٢٢,٠٨٧,٥٠٠	٨٣٠,٢٥٢,٠٦٣	عقود مبادلة أسعار العائد
١٨٠,٤٥٩,٦٦١	٢٠٤,٣٨٦,٥٨٥	مصرفات إدارية

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

شركات تابعة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
٤,٠٢٨,١٩٩,٧٥١	٤,٠١٥,٢٢٠,٢١٨	١١١	١١١	القروض القائمة في أول السنة المالية
١,٥٦٦,٠٣٠,٩٧٧	٧٩٥,٣٥٣,٢٥٣	-	-	القروض الصادرة خلال الفترة المالية
(١,٥٧٩,٠١٠,٥١٠)	(٧٦٠,٨٧٢,٠٨٤)	-	-	القروض المحصلة خلال الفترة المالية
٤,٠١٥,٢٢٠,٢١٨	٤,٠٤٩,٧٠١,٣٨٧	١١١	١١١	القروض القائمة في آخر الفترة المالية
٦٤٩,٥١٠,٧٢٦	٦٤٣,٦٩٢,٧٢٦	-	-	عائد القروض

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

شركات تابعة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
٨٧٢	١٠١,٧١٢	١١١	١١١	حسابات جارية مدينة
٣,٩٦٠,٠٠٣,٣٩٢	٤,٠٣١,١٣٧,٣٤٦	-	-	حسابات جارية مدينة تجدد
٨٦٦	-	-	-	بطاقات ائتمان
٥٥,٢١٥,٠٨٨	١٨,٤٦٢,٣٢٩	-	-	قروض مباشرة
٤,٠١٥,٢٢٠,٢١٨	٤,٠٤٩,٧٠١,٣٨٧	١١١	١١١	الإجمالي

(ب) وديع من أطراف ذوي علاقة

شركات تابعة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
٨٢٤,٣٦٤,٣٣٩	٥٥٩,٠٥٩,١٣٤	١١,٧٦٨,٥٩٥	١٩,٣٩١,٣٣٦	الودائع في أول السنة المالية
٥٢٦,٨٣٧,٧٩٨	١,٨٦١,١٢٢,٨٠٧	٩,٠٧٩,٦٧٧	٦٧,٢٨٢,٨١٩	الودائع التي تم ربطها خلال الفترة المالية
(٧٩٢,١٤٣,٠٠٣)	(٥٠٨,١١٥,٦٦٢)	(١,٤٥٦,٩٣٦)	(٢,٨٩٨,٣٨٩)	الودائع المستردة خلال الفترة المالية
٥٥٩,٠٥٩,١٣٤	١,٩١٢,٠٦٦,٢٧٩	١٩,٣٩١,٣٣٦	٨٣,٧٧٥,٧٦٦	الودائع في آخر الفترة المالية
٦٦,٥٥٥,٤٣٥	٧٢,٠٠٩,٠١٥	٩٨٧,٠٤٣	٦,٩٨٤,٠٠٣	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

وتتمثل الودائع من الأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

٥٤١,٣٠٧,٤١٧	١٩٥,٧٠٧,٩٤٥	٥,٤٧٤,٣٤٣	٤,٨١٦,٢٩٠	ودائع تحت الطلب
-	-	٣٣٦,٥٦٩	٤١٤,١٠٨	ودائع توفير
١٢,١٧١,٨٨١	١,٥٦٤,٤٥٢,٠٣٣	١٣,٤٤٧,٧٧٥	٧٨,٣٢١,٣٢٨	شهادات ادخار وإيداع
٥,٥٧٩,٨٣٦	١٥١,٩٠٦,٣٠١	١٣٢,٦٤٩	٢٢٤,٠٤٠	ودائع لأجل وبيأخطار
٥٥٩,٠٥٩,١٣٤	١,٩١٢,٠٦٦,٢٧٩	١٩,٣٩١,٣٣٦	٨٣,٧٧٥,٧٦٦	الإجمالي

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوي علاقة

شركات تابعة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
١٦,٤٨٤,٦١٤	١٥,٢٣٨,٣٨٥	٧٨,٦٦١	٣٨,٥٢٥	إيرادات الأتعاب والعمولات
١١٠,٧٠١,٢٠٤	٥٦,١٩٧,٨٣٥	-	-	ضمانات صادرة عن البنك
٣	٣	-	-	وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلي:
١١٠,٧٠١,٢٠٤	٥٦,١٩٧,٨٣٢	-	-	خطابات ضمان
١١٠,٧٠١,٢٠٤	٥٦,١٩٧,٨٣٥	-	-	اعتمادات مستندية
١١٠,٧٠١,٢٠٤	٥٦,١٩٧,٨٣٥	-	-	الإجمالي

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

٣٩- صناديق استثمار البنك

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٨,٠٨٦,٨٣٣ وثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ بقيمة إجمالية ٥,٣٨٠,٥١٧,٧٢٩ جنيه مصري يخص البنك منها عدد ١٦١,٧٣٧ وثيقة بمبلغ ١٠٧,٦١٠,٥٨٠ جنيه مصري منها مبلغ ٣٣,٦٦٧,١٥٠ جنيه مصري تمثل القيمة العادلة لعدد ٥% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولي للصندوق تظهر ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بمبلغ ٧٤,٣٤٣,٤٣٠ جنيه مصري تمثل ٢% من الزيادة في قيمة الصندوق الحالية عن القيمة عند الاكتتاب أدرجت بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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 ٢٦,٢٧٥,٢٩٧ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٩٠,٢٧٠ وثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ بقيمة إجمالية ٤٣,٥٢٧,٢٠١ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٢٤,١٠٩,٤٥٠ جنيه مصري، وتمثل ٢٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولي للصندوق أدرجت بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٢٣٣,٧٠٥ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 اتش سي للأوراق المالية والاستثمار بإدارة هذا الصندوق.

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ١٢٣,٣٧٦ وثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ بقيمة إجمالية ٧٥,٤٩٨,٧٢٢ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٣٠,٥٩٧,٠٠٥ جنيه مصري، وتمثل ٤٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولي للصندوق أدرجت بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٥٥٥,٧٠٩ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل

٤٠- أحداث هامة

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