

بنك قطر الوطنى
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

Baker Tilly محمد هلال و وحيد عبد الغفار
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

BT محمد هلال و وحيد عبدالغفار
محاسبون قانونيون ومستشارون

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لبنك قطر الوطني "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمع في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة، وتنحصر مسؤوليتنا في إبداء إستنتاج على القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الإستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المجمع في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ وعن أدائها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

مراقبا الحسابات

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

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

القاهرة في ٩ يوليو ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	إيضاح	
المعدلة			الأصول
٧١,١٨٩,٣٣٤,٤٨٨	٦٧,٩٩١,٢٢٠,٧٠٨	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
١٢٣,٣٣١,٠٥٨,٩٧١	٩٧,٢٩١,٣١٧,٨٣٦	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
١٣٠,٩٢٥,٤١٣,٤٧١	١٤١,٠٣٤,٦٩٦,٩٨٨	(١٨)	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
١٣٩,٩٠٢,٩١٧	١,٧٠٦,٤٣٤,٢١٠	(١٩)	أصول مالية بغرض المتاجرة
٢,٥٠٤,٤٤٤,٩٣٨	٤,٦٧١,٠٤٧,٩٦٦	(٢٠)	قروض وتسهيلات للبنوك
٣٤١,٠٠١,٤٦٧,٠٣٢	٣٧٩,٣٢٣,٤٤٦,٨٦٤	(٢١)	قروض وتسهيلات للعملاء
٣,٦٩٣,٥٩٥	٤,٧١٩,١١٣	(٢٢)	مشتقات مالية
			استثمارات مالية
٣٤,٠٦٢,٦٨٩,٠٧٣	٣٤,٠٦٩,٦٨٩,١٢٤	(٢٣)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٣,٠٢٨,٨٠٩,١٠١	٨٨,٦٦٤,٤٩٦,٣٩٣	(٢٣)	- بالتكلفة المستهلكة
١١٩,٨٥١,٢٩٧	١٢٢,٩٦٧,٧٥٥	(٢٣)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٤٨,٩٩٧,٠٧٦	٥٦٩,١٢٨,٣٢٧	(٢٤)	أصول غير ملموسة
١٤,٩٢٤,٩٤٩,٨٤٢	١٩,٣٤٠,٥٢٨,٠٥٠	(٢٥)	أصول أخرى
٥,٤١٢,٠٣٤,٣٢١	٦,٤٢٤,٣٥٤,٩٣٨		تأجير تمويلي
٢,٦٩٣,٥٤٩,٧٩٣	٢,٩٦٢,٠٧٩,٣٧٣	(٢٦)	أصول ثابتة
٨١٩,٨٨٦,١٩٥,٩١٥	٨٤٤,١٧٦,١٢٧,٦٤٥		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١	٩,٥٣٢,٩٣٧,٢٩١	(٢٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٧٩,٨٨٧,١٨٤,٦٨٧	٧٠٠,٠٣١,٩٦٤,٢١٣	(٢٨)	ودائع العملاء
٨,٨٠٩,٣٧٠	١٠,٦٤٢,٦٠٥	(٢٢)	مشتقات مالية
٤,٤٧٨,١٢١,٦١٦	٣,٤٦٨,٣٩٣,٦٨٥	(٢٩)	قروض أخرى
١١,٠١٣,٥٠٢,٣٣٠	١٣,٥١٠,٨٦٧,٠٣٢	(٣٠)	التزامات أخرى
٧٥١,٧٣٤,٠٠٢	٧٨٨,٢٩٣,٨١٥	(٣١)	مخصصات أخرى
٨,٩٢٦,٩٠٨,١٦٦	٩,٥٧٣,٥٧٧,٠٢٣	(٣٢)	حقوق حملة وثائق التأمين
٦,٤٧٢,٥٢٦,٤٧٢	٥,٦٦٢,٧٤٧,٣٨٨		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٢٢٢,٥٤٩,٥٣٨	٢٦٦,٠٤٤,١٢٢	(٣٣)	التزامات ضريبية مؤجلة
٦٦٦,٥٢٢,١٣٢	٦٨٠,١٩٨,٧٣٢	(٣٤)	التزامات مزايا التقاعد
٧٢٨,٥١٠,٥٠٨,٥٤٤	٧٤٣,٥٢٥,٦٦٥,٩٠٦		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	(٣٥)	رأس المال المصدر والمدفوع
٤٢,٦٥٢,٢٥٧,٨٨٨	٥٨,٣١٢,٤٤٣,٠٢٦	(٣٦)	احتياطات
٣٧,٩٤٩,٣١٤,٦٥٣	٣١,٥٦٣,٩٠٣,٨٨٣	(٣٦)	صافي أرباح الفترة / العام والأرباح المحتجزة
٩١,٣٧٥,٦٨٧,٣٧١	١٠٠,٦٥٠,٤٦١,٧٣٩		إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمى البنك
-	-		حقوق اصحاب الحصص غير المسيطرة
٩١,٣٧٥,٦٨٧,٣٧١	١٠٠,٦٥٠,٤٦١,٧٣٩		إجمالي حقوق الملكية
٨١٩,٨٨٦,١٩٥,٩١٥	٨٤٤,١٧٦,١٢٧,٦٤٥		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية



علي راشد المهندي
رئيس مجلس الإدارة



محمد بدير
الرئيس التنفيذي

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

إيضاح	من ١ أبريل ٢٠٢٥ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	من ١ يناير ٢٠٢٥ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	من ١ أبريل ٢٠٢٤ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
عائد القروض والإيرادات المشابهة	٣٣,٦٢٤,٧٤٧,٨٣٢	٦٧,٥٦٨,٦٢٥,٣٩٧	٢٩,٧٧٤,٩٦٦,٠٤٣	٥٥,٦٤٩,٨٧٤,١٣٢
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٢١,٣٥٥,١٩٧,٩٨٢)	(٤٤,٠٩٥,٢٥٩,٢٠١)	(١٩,٨٢٤,٩١٢,٨٦٠)	(٣٥,٨٣٧,١٩٧,٨٣٧)
صافي الدخل من العائد	١٢,٢٦٩,٥٤٩,٨٥٠	٢٣,٤٧٣,٣٦٦,١٩٦	٩,٩٥٠,٠٥٣,١٨٣	١٩,٨١٢,٦٧٦,٢٩٥
إيرادات الأتعاب والعمولات	٢,١٢٤,٣٢٠,٠٠٣	٤,٢٣٩,٢٩٥,٩٥٠	١,٨٤٩,٥٣٠,٦٤٣	٣,٥٣٧,٣٢١,٦١٤
مصرفوات الأتعاب والعمولات	(٦١٩,٠٣١,٢٥١)	(١,٠١٥,٨٢١,٠٣٤)	(٥١٥,٣٤٤,٥١٣)	(٩٣٦,٨٨٩,٥٣٥)
صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات	١٣,٧٧٤,٨٣٨,٦٠٢	٢٦,٦٩٦,٨٤١,١١٢	١١,٢٨٤,٢٣٩,٣١٣	٢٢,٤١٣,١٠٨,٣٧٤
إيرادات من توزيعات أرباح	٢٠٧,٥٥٩,٦٦٨	٢١٢,٧٩٥,٦٦٨	١٥١,٨٠٠,٣٠٥	١٥١,٨٠٠,٣٠٥
صافي دخل المتاجرة	٧٨٥,١٦٤,٩٣٤	١,٠٢٩,٧٨٨,٠٢٨	٢٨٧,٤٢٩,٦١٤	٤٠٨,٩٥١,١٣٦
أرباح استثمارات مالية	٨٧,٥٧٤,٩٩٥	١٥١,٧١٨,٦٣٠	٦٢,٤٦٧,٥٩٨	١٧٣,٦٦٢,٦٩٨
عبء اضمحلال الائتمان	(١,٠٦٥,٠٣٥,١٧٣)	(١,٧٧٢,٤٢٠,٩٣٥)	(٨٩٦,١٦٦,٤٣٨)	(٣,١٤١,٨٠٧,٨٣٦)
مصرفوات إدارية	(٢,١٣٦,٢٠٣,٦٥٨)	(٤,٤١٨,٥٣٩,١٧٤)	(١,٨١٩,١٤٢,٣٤٥)	(٣,٦٤٨,٨٩٣,٨٦٥)
إيرادات (مصرفوات) تشغيل أخرى	(٣٤٦,٥٤٤,٤١٩)	(٥٢٩,٠٤٦,٠١٢)	٩٩٣,٩٠١,٦٨٤	٤,٢٨١,٥٨٩,٦٤٦
الربح قبل ضرائب الدخل	١١,١٠٧,٣٥٤,٩٤٩	٢١,٣٧١,١٣٧,٣١٧	١٠,٠٦٤,٥٦٩,٧٣١	٢٠,٦٣٨,٠١٠,٤٥٨
مصرفوف ضرائب الدخل	(٣,١٩٠,٨٠٦,٩٢٣)	(٦,٢٦٩,٠١٤,٢٨٥)	(٣,٣٥٧,٩٧٤,١٣٥)	(٦,٨٥٧,٥٤٨,١٨١)
صافي أرباح الفترة	٧,٩١٦,٥٤٨,٠٢٦	١٥,١٠٢,١٢٣,٠٣٢	٦,٧٠٦,٥٩٥,٥٩٦	١٣,٧٨٠,٤٦٢,٢٧٧
و يعود إلى :				
نصيب المساهمين في البنك	٧,٩١٦,٥٤٨,٠٢٦	١٥,١٠٢,١٢٣,٠٣٢	٦,٧٠٦,٥٩٥,٥٩٦	١٣,٧٨٠,٤٦٢,٢٧٧
نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	-	-	-	-
صافي أرباح الفترة	٧,٩١٦,٥٤٨,٠٢٦	١٥,١٠٢,١٢٣,٠٣٢	٦,٧٠٦,٥٩٥,٥٩٦	١٣,٧٨٠,٤٦٢,٢٧٧
نصيب السهم من صافي أرباح الفترة	(١٤)	٦,١٧	٠,٥٥	٠,٥٥



علي راشد المهندي
رئيس مجلس الإدارة



محمد بدير
الرئيس التنفيذي

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

من ١ يناير ٢٠٢٤ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ المعدلة	من ١ أبريل ٢٠٢٤ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ المعدلة	من ١ يناير ٢٠٢٥ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	من ١ أبريل ٢٠٢٥ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
١٣,٧٨٠,٤٦٢,٦٧٧	٦,٧٠٦,٥٩٥,٥٩٦	١٥,١٠٢,١٢٣,٠٣٢	٧,٩١٦,٥٤٨,٠٢٦	صافي أرباح الفترة
				بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:
٥٠٦,١٧٨,٣٧٧	٢١,٦٨٩,٦٠٧	(٢٢,٠٨٩,٥٧٠)	(٣٧,١١٧,٧٥٢)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٢٠,٣٣٢,٨٢١)	(٥,٧١٥,٦٠٩)	١٠,٢٣٠,٤١٧	٨,١٤٧,٧٥٠	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
				بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:
٤٥٨,٢٧٦,١٩٨	١٠٤,٥٥٨,٦٧٣	٤١٤,١٣٩,٢٧٩	(١١٨,٧٢١,٨٣٣)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤٨,٤٦٦,٦٩٨)	٦٣,٠٣٩,٩١٨	(٦٢,٥٢٨,٠٣٨)	٢,١٥٢,٥٧٠	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
٢,١٩٥,٩٧٣	١,٠٦٢,٢٥٦	(١,٤٤٨,٨٩٣)	(١,٤٢٧,٣٤٠)	الخسائر/الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٩٧,٨٥١,٠٢٩	١٨٤,٦٣٤,٨٤٥	٣٣٨,٣٠٣,١٩٥	(١٤٦,٩٦٦,٦٠٥)	[جمالي بنود الدخل الشامل الآخر للفترة، صافي بعد الضريبة]
١٤,٥٧٨,٣١٣,٣٠٦	٦,٨٩١,٢٣٠,٤٤١	١٥,٤٤٠,٤٢٦,٢٢٧	٧,٧٦٩,٥٨١,٤٢١	[جمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة]
				و يعود إلى :
١٤,٥٧٨,٣١٣,٣٠٦	٦,٨٩١,٢٣٠,٤٤١	١٥,٤٤٠,٤٢٦,٢٢٧	٧,٧٦٩,٥٨١,٤٢١	نصيب المساهمين في البنك
-	-	-	-	نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
١٤,٥٧٨,٣١٣,٣٠٦	٦,٨٩١,٢٣٠,٤٤١	١٥,٤٤٠,٤٢٦,٢٢٧	٧,٧٦٩,٥٨١,٤٢١	[جمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة]

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

رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي خاص	إحتياطي رأسمالى	إحتياطي لجميع أعمال	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي المخاطر البنية العام	إحتياطي المخاطر العام	أرباح محتجزة	صافي أرباح الفترة/ العام	حقوق المساهمين فى البنك	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	الإجمالي
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	٣,٢٩٦,٨٨٥,٨٤٩	٢٨,٨٨٤,٥٦٨,٩١٨	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٤٣,٠٥٠,٦٢١	٤,٠٠٠,٤٨٣	(٦٤٤,٠٥٣,٣٥٣)	١,٠٤٥,٦٦٩	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٧,٩٨٨,٨٢١,٨٨٨	١٦,٢٢٨,٣٢٩,٩٩٧	٦٦,٦٣٧,٧١٢,٨٨٠	-	٦٦,٦٣٧,٧١٢,٨٨٠
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٨٦,٠٦٥,٢٤٤	-	٢٨٦,٠٦٥,٢٤٤	-	٢٨٦,٠٦٥,٢٤٤
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	٣,٢٩٦,٨٨٥,٨٤٩	٢٨,٨٨٤,٥٦٨,٩١٨	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٤٣,٠٥٠,٦٢١	٤,٠٠٠,٤٨٣	(٦٤٤,٠٥٣,٣٥٣)	١,٠٤٥,٦٦٩	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٨,٦٧٤,٨٨٧,١٣٢	١٦,٢٢٨,٣٢٩,٩٩٧	٦٦,٩٢٣,٧٧٨,١٢٤	-	٦٦,٩٢٣,٧٧٨,١٢٤
-	٧٨٨,٠٠٠,٩٠٧	٨,٢٥٧,٦٧٢,٤٤٩	-	٩,٦٦٦,٠٠٠	-	-	-	-	٣,٢٣٣,٤٧٨,٤٩٦	(١٢,٢٨٨,٨١٧,٨٥٢)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٩٣٩,٥١٢,١٤٥)	(٣,٩٣٩,٥١٢,١٤٥)	-	(٣,٩٣٩,٥١٢,١٤٥)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٩٧,٨٥١,٠٢٩	-	٧٩٧,٨٥١,٠٢٩
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣,٧٨٠,٤١٢,٢٧٧	١٣,٧٨٠,٤١٢,٢٧٧	-	١٣,٧٨٠,٤١٢,٢٧٧
الرصيد المعدل في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٤,٠٨٤,٨٨٦,٧٥٦	٣٧,١٤٢,٢٤١,٣١٧	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٥٢,٧١٦,٦٢١	٤,٠٠٠,٤٨٣	١٥٣,٧٩٧,٦٧٦	١,٠٤٥,٦٦٩	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١١,٥٠٨,٣١٥,٦٢٨	١٣,٧٨٠,٤١٢,٢٧٧	٧٧,٥٦٢,٥٧٩,٢٨٥	-	٧٧,٥٦٢,٥٧٩,٢٨٥
٣٠ يونيو ٢٠٢٥													
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥ المعدل	٤,٠٨٤,٨٨٦,٧٥٦	٣٧,١٤٢,٢٤١,٣١٧	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٥٢,٧١٦,٦٢١	٤,٠٠٠,٤٨٣	١,٣٠٦,٤١٩,٠١٤	١,٠٤٥,٦٦٩	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١١,٥٥١,١٥٠,٣٨١	٦٦,٣٩٨,١٦٤,٦٧٢	٩١,٣٧٥,٦٨٧,٣٧١	-	٩١,٣٧٥,٦٨٧,٣٧١
-	١,٢٨٩,٩٠٠,٦٥٩	١٣,٨٧٢,٠٩٩,٤٤٦	-	٨,١٦٢,٠٠٠	-	-	-	-	٥,٠٦٢,٣٥٠,٣٠٨	(٢٠,٢٣٢,٥١٢,٤١٣)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦,١٦٥,٦٥١,٨٥٩)	(٦,١٦٥,٦٥١,٨٥٩)	-	(٦,١٦٥,٦٥١,٨٥٩)
-	-	-	-	-	-	٣٣٨,٣٠٣,١٩٥	-	-	-	-	٣٣٨,٣٠٣,١٩٥	-	٣٣٨,٣٠٣,١٩٥
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,١٠٢,١٢٣,٠٣٢	١٥,١٠٢,١٢٣,٠٣٢	-	١٥,١٠٢,١٢٣,٠٣٢
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٥١,٧١٩,٨٣٨)	-	-	-
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٥,٣٧٤,٧٨٧,٤١٥	٥١,٠١٤,٣٤٠,٨١٣	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٦٠,٨٧٨,٦٢١	٤,٠٠٠,٤٨٣	١,٦٤٤,٧٢٢,٢٠٩	١٥٢,٧٦٥,١٠٧	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١٦,٦١٣,٥٠٠,٦٨٩	١٤,٩٥٠,٤٠٣,١٩٤	١٠٠,٦٥٠,٤١١,٧٣٩	-	١٠٠,٦٥٠,٤١١,٧٣٩

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	إيضاح
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٢٠,٦٣٨,٠١٠,٤٥٨	٢١,٣٧١,١٣٧,٣١٧	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٢٥٤,٨٥٧,١٩٥	٢٩٤,١٧٠,٨٦٢	(١٠) إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٣,١٤١,٨٠٧,٨٣٦	١,٧٧٢,٤٢٠,٩٣٥	(١٢) عبء اضمحلال الائتمان
(١,٠١٢,٩٥٨,٧٥٨)	(٥٣٠,٤٢٠,٢٢٢)	المستخدم من مخصصات القروض
٢٠٩,٣٣٢,٦٦٦	٢٩٥,٦١٨,٦٨٦	متحصلات من ديون سبق أعدامها
(٨٥٣,٠٤٧,٢٩٦)	٤١,٣٨٦,٤٩٧	صافي عبء / (رب) المخصصات الأخرى
(٩٦,٦٥١,٤٣٧)	(٤٩٧,٠١٨)	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
٤٠٣,٧٨٥,٠٨٦	(٤,٣٢٩,٦٦٦)	فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
٩١,٣٩٥,٧٠٧	(٩,٠١٩,٥٧١)	فروق إعادة ترجمة مخصصات الأصول المالية الأخرى بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص القروض
(٥,٠٥٦,٤٢٧,٨٠٠)	٤٥٥,٤٩٥,٨٣٦	فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(٢٢٨,٢٢٧,٠١٦)	(٢١١,١٦٠,٣٣٥)	استهلاك علاوة / خصم الإصدار للسندات
١,٧٨٦,٣٥١,٧٣٢	٦٤٦,٦٦٨,٨٥٧	مخصصات حقوق حملة وثائق التأمين
-	(٨,٤٦٢,٠٠٠)	أرباح بيع أصول ثابتة
(١٥١,٨٠٠,٣٠٥)	(٢١٢,٧٩٥,٦٦٨)	(٨) إيرادات من توزيعات أرباح
(١٧٣,٦٦٢,٦٩٨)	(١٥١,٧١٨,٦٣٠)	(٢٣) أرباح بيع إستثمارات مالية
١٨,٩٥٣,٠٩٥,٣٣٠	٢٣,٧٤٨,٤٩٥,٨٨٠	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول و الالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل
صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات		
(٢,٩٧٩,٩٦١,٦٣٥)	(٣,٧٠٤,٠٩٥,٢٥٤)	أرصدة لدى البنوك
٢٥,٦٩٨,٤٧٢,٥٧٩	٩,٤١٥,٨٥٦,٧٦٦	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
١٤٦,٢٠٢,٨٤٧	(١,٥٦٦,٥٣١,٢٩٣)	أصول مالية بغرض المتاجرة
٨٦٩,٥٢٨,٦٣٨	(٢,١٦٨,٨٣٠,٩٤٢)	قروض وتسهيلات للبنوك
(٥١,٠٤١,٧٠١,٨٠٩)	(٣٩,٨٦٦,٠٨٠,٣٣٨)	قروض وتسهيلات للعملاء
١٢٢,٠١١,٠٧٦	٨٠٧,٧١٧	مشتقات مالية
(٦,٧٤١,٥٩٦)	(٣,١١٦,٤٥٨)	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٥,٤٥١,٢٠٥,٤٢٢)	(٤,١٩٢,٣٣٩,١٧١)	أصول أخرى
٣٢٩,٠٦٨,٧٩٠	(٦,٥٨٩,٧١٢,٩٤٠)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٠٥,١٩٧,٨١٧,٧٩٧	٢٠,١٤٤,٧٧٩,٥٦٦	ودائع العملاء
٢,٢٣٤,٨٧٨,٤٩٢	٢,٢٣٩,٦٦٦,٥٦٣	التزامات أخرى
٣٩,٠٨١,٧٤٦	٥٣,٦٧٦,٦٠٠	التزامات مرابا التناقد
(٣٥٩,٩٧٥,٥٣٩)	(١,٠١٢,٣٢٠,٦١٧)	التغير في التأجير التمويلي
(٦,٦٧١,٠٩٠,٧٦٢)	(٧,٠٨٧,٥٩٦,٤٠٥)	ضرائب الدخل المسددة
٨٧,٤٧٩,٤٨٠,٥٣٢	(١٠,٥٨٧,٧٤٠,٤٠٦)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في / الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار		
(٢١٢,٧١٩,٨٤٦)	(٥٨٢,٨٣١,٦٩٣)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
١٣,١٧٥,٩٨٠,٨٢٠	٩,٨٢٨,٩٢٨,٨٣٢	متحصلات من إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(٣١,٨٩٤,٩٠٦,٧٠٠)	(٥,٢٧١,٤٦٤,٢٨٥)	مشتريات إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
٥١,٩٥٩,٥٨١	٥١,٩٣٧,٧٣٧	توزيعات أرباح محصلة
(١٨,٨٧٩,٦٨٦,١٤٥)	٤,٠٣٥,٠٣٢,٥٩١	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن / المستخدمة في أنشطة الإستثمار (٢)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
١,١٦٥,٥٠٨,١٥٠	(١,٠٠٩,٧٢٧,٩٣١)	قروض أخرى
(٣,٧٨١,٧٠٦,١١٦)	(٥,٩٠٧,٥٥٣,٧٢٠)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(٢,٦١٦,١٩٧,٩٦٦)	(٦,٩١٧,٢٨١,٦٥١)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)
٦٥,٩٨٣,٥٩٦,٤٢١	(١٣,٤٦٩,٩٨٩,٤٦٦)	صافي (النقص) / الزيادة في النقدية و ما في حكمها خلال الفترة المالية (٣+٢+١)
٥٠,٤٣١,٠٥٤,٧٣٥	٢٠١,٣٩٠,٣٠٠,٧٢٣	رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة المالية
١١٦,٤١٤,٦٥١,١٥٦	١٨٧,٩٢٠,٣١١,٢٥٧	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية (٣٧)
ويتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:		
٦٧,٧٤٩,٢٩٠,٤١٨	٦٧,٩٩١,٢٢٠,٧٠٨	(١٦) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٠٦,٠٤١,٠٢٤,٧٤٧	٩٧,٣٧٢,٧٤٧,٣٠٥	(١٧) أرصدة لدى البنوك
١٣٠,٣٧١,٥٢٠,٩٨٨	١٤١,٤٨٨,٤٨٣,٠٨٨	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
(٥٧,٨٥١,٢٧٨,٤٠١)	(٥٨,٤٣٧,٢٩٧,٤٥٨)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٢,٣٠٥,٤٥٤,٤٠٠)	(٢١,٦٢٧,٩٦٦,٠٤٣)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(١٢٧,٥٩٠,٤٥٢,١٩٦)	(٣٨,٨٦٦,٨٧٦,٣٤٣)	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
١١٦,٤١٤,٦٥١,١٥٦	١٨٧,٩٢٠,٣١١,٢٥٧	النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١- النشاط

تأسس بنك قطر الوطني "شركة مساهمة مصرية" كبنك استثمار وأعمال وذلك بتاريخ ١٣ أبريل ١٩٧٨ طبقاً لأحكام القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولائحته التنفيذية وتعديلاته ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي الكائن في- ٥ شارع شميليون وسط البلد - القاهرة وعدد ٢٣٥ فرعاً ويعمل بالمجموعة عدد ٧,٤٨٩ موظفاً في تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية.

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

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

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

(ب) أسس التجميع

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(ج) المعاملات المستبعدة عند التجميع

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

(د) زوال السيطرة

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

* أسس اعداد القوائم المالية المجمعة

تتمثل القوائم المالية المجمعة في القوائم المالية للمجموعة والتي تشمل البنك (المنشأة الأم) وكافة المنشآت الواقعة تحت سيطرته (الشركات التابعة) في تاريخ كل مركز مالي.

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

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

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

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

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

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

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

(هـ) المحاسبة عن الاستثمارات فى الشركات الشقيقة

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

(و) التقارير القطاعية

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

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

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

(ز) ترجمة العملات الأجنبية

(١/٥) عملة التعامل والعرض

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

(٢/٥) المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

(ج) الأصول المالية

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

تقييم نموذج الأعمال:

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

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

(ح/١) الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة:

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

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

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

أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.

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

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

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

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

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

كما من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج.

مبيعات مرتفعة من حيث الدورية والقيمة بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط إذا استوفت الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

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

عند الاعتراف الأولي بأدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها لأغراض المتاجرة، يجوز للبنك أن يختار خياراً رجعة فيه عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر يتم إجراء هذه الاختيار على أساس كل استثمار على حدة.

يتم تصنيف جميع أدوات حقوق الملكية الأخرى كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة، إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة، تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع.

هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

وتتمثل خصائص نموذج الأعمال فيما يلي:

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

(ط) المقاصة بين الأدوات المالية

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

(ي) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

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

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ي-١) تغطية القيمة العادلة

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

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

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

(ي-٢) تغطية التدفقات النقدية

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

ويتم ترجيل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل في نفس الفترة التي يكون للبند المغطى تأثير فيها على الأرباح أو الخسائر وتأخذ 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 ترجيل الأرباح والخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية على الفور إلى قائمة الدخل.

(ي-٣) المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

(ك) إيرادات ومصرفات العائد

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

- يتم إثبات إيرادات الفوائد على القروض على أساس الاستحقاق باستثناء إيرادات الفوائد على القروض غير العاملة ، والتي تتوقف عن الاعتراف بها كإيراد عندما يكون استرداد الفائدة أو المبدأ موضع شك.
- ويتوقف البنك عن الاعتراف بإيرادات العائد على القروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة (المرحلة ٣) بقائمة الدخل ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا للأساس النقدي وذلك كما يلي:
- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
 - بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضا حيث تعلقى العوائد المحسوبة لاحقاً وفقا لشروط عقد الجدولة على القروض لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة وبعد أدنى انتظام لمدة سنة. وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يبدأ إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض ضمن الإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض الذي يظهر بقائمة المركز المالي قبل الجدولة.

(ل) إيرادات الأتعاب والعمولات

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

إيرادات التأجير التمويلي

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

إيرادات نشاط التأمين

تعد إيرادات أقساط التأمين على أساس مبدأ الاستحقاق.

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(م) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

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

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

(س) اضمحلال الأصول المالية

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

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

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

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

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

(س/١) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

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

(س/٢) المعايير الكمية:

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

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

- اختبار كمي يعتمد على الحركة في احتمالية التعثر
- المؤشرات النوعية . و
- متأخرات لمدة ٣٠ يوماً بعد تاريخ الاستحقاق

تعريف الإخفاق:

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

(س/٣) المعايير النوعية:

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

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

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة

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

التوقف عن السداد:

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

الترفي بين المراحل (١، ٢، ٣):

الترفي من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى:

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

الترفي من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية:

- لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية إلا بعد استيفاء كافة الشروط التالية:
- استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
 - سداد ٢٥٪ من ارصدة الأصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنية / المهمشة.
 - الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهراً على الأقل.

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ع) الأصول غير الملموسة

(ع/١) الشهرة

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

(ع/٢) برامج الحاسب الآلي

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

(ف) الأصول الثابتة

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

المباني		٥٠ سنة
التجهيزات	التجهيزات و الديكورات	١٠ سنوات
	المساعد	١٥ سنة
	أعمال الكهرباء وأعمال التكيف	١٠ سنوات
	مولدات الكهرباء	٣٠ سنة
	شبكة التليفونات و الشبكة التليفزيونية	١٠ سنوات
	نظام الحريق و نظام مكافحة الحريق	١٠ سنوات
	تجهيزات أخرى	١٠ سنوات
التجهيزات للمباني المؤجرة		١٠ سنوات أو مدة عقد الإيجار أيهما أقل

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

الأثاث	١٠ سنوات
الخزائن الحديدية	٣٠-٣٥ سنة
معدات حاسب آلي	٥ سنوات
أجهزة كهربائية	٥ سنوات
السيارات	٥ سنوات

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

(ص) اضمحلال الأصول غير المالية

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

(ق) الإيجارات

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

(ق/١) - الاستئجار

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

(ق/٢) - التأجير

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

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

معدات حاسب آلي	٢-٨ سنوات
أجهزة و معدات	٤-١٠ سنوات
سيارات	٤-٥ سنوات
عقارات	١٧-٥٠ سنوات

(ر) النقدية وما في حكمها

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

(ش) المخصصات الأخرى

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

(ت) نشاط التأمين

(١) المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص وتكوين الأموال

(أ) الاحتياطي الحسابي

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

(ب) مخصص المطالبات تحت التسديد

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

(٢) مدينو عمليات التأمين

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(٣) المستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين

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

(ث) عقود الضمانات المالية

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

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

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

(خ) مزايا العاملين

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

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

يتم عرض التزام نظم المزايا المحددة في جانب الالتزامات بقائمة المركز المالي تحت بند "الالتزامات مزايا التقاعد" لتغطي جملة هذه الالتزامات. ويتم حساب التزام نظم المزايا المحددة بصفة دورية عن طريق خبيراكتواري 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 العادلة لأصول اللائحة أو ١٠٪ من القيمة الحالية لالتزام المزايا المحددة (قبل خصم قيمة تلك الأصول) في نهاية الفترة المالية السابقة أيهما أعلى. في حالة زيادة الأرباح (الخسائر) الاكتوارية عن النسبة المشار إليها عليه يتم استهلاك تلك الزيادة بالإضافة إلى (أو الخصم على) قوائم الدخل على مدار متوسط الفترات المتبقية من سنوات العمل للموظفين المشاركين في تلك النظم.

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

وبالنسبة لنظم الاشتراك المحدد فإنها عبارة عن لوائح معاشات تقوم المجموعة بموجبها بسداد اشتراكات ثابتة لمنشأة منفصلة. ولا يكون على المجموعة التزام قانوني أو حكومي لسداد مزيد من الاشتراكات إذا لم تكن المنشأة المتلقية لتلك الاشتراكات تحتفظ بأصول كافية لسداد مزايا العاملين الناجمة عن خدماتهم 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 المجموعة أية التزامات إضافية بخلاف الاشتراكات الواجب سدادها. ويتم الاعتراف بالاشتراكات المستحقة لنظم الاشتراك المحدد ضمن مصروفات مزاييا العاملين إذا قام العاملين بتقديم خدمة تعطيهم الحق في تلك الاشتراكات. ويتم الاعتراف بالاشتراكات المدفوعة مقدما ضمن الأصول إذا ما أدت الاشتراكات المدفوعة إلى تخفيض الدفعات المستقبلية أو إلى استرداد نقدي.

(ذ) ضرائب الدخل

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

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

(ض) الاقتراض

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

(ظ) رأس المال

(غ/١) تكلفة رأس المال

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

(غ/٢) توزيعات الأرباح

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

(غ) أنشطة الأمانة

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

(أأ) أرقام المقارنة

يعد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغيرات في عرض القوائم المالية المجمعة للفترة الحالية.

(بب) التعديلات الجديدة على المعايير

- يحل المعيار المحاسبي المصري رقم ٥٠ " عقود التأمين " محل المعيار المحاسبي المصري رقم ٣٧ " عقود التأمين " على الفترات المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٥.
- يحدد المعيار المحاسبي المصري رقم ٥٠ مبادئ الإثبات والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأمين وعقود إعادة التأمين.
- طبقت المجموعة التعديلات الجديدة خلال إعداد هذه البيانات المالية المجمعة.
- وقد نتج عن هذا التعديل أثر إيجابي على أرقام المقارنة لقائمة الدخل بمبلغ ٣٨,٨٢٨,٥٣٣ جنيه مصري بئد صافي العائد من نشاط التأمين ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بقائمة الدخل :

البند (جنية مصري)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ المعدلة	الفرق
صافي العائد من نشاط التأمين	(١,٣٥٦,٨٠٢,٧٥٦)	(١,٣١٧,٩٧٤,٢٢٣)	٣٨,٨٢٨,٥٣٣

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

إستراتيجية إدارة المخاطر

- يمارس البنك أنشطته من خلال خطوط عمل يتولد عنها العديد من المخاطر التي قد تختلف فيما بينها من حيث درجة تكرارها وجسامتها وتقلبها. لذا أتخذ البنك إجراءات لضمان الإدارة الفعالة لتلك المخاطر ومنها زيادة القدرة على توحيد درجة الإقدام على المخاطر ومحددات المخاطر، وتطوير الاختصاصات الأساسية لإدارة المخاطر، وكذلك تطبيق هيكل لإدارة المخاطر يتسم بالكفاءة وبأداء عالي المستوى. لذا تتمثل الأهداف الأساسية لإطار عمل إدارة المخاطر بالبنك فيما يلي:
- المساهمة في تطوير خطوط عمل البنك المختلفة للوصول إلى حد أمثل للخطر العام.
- ضمان استمرارية البنك، من خلال تطبيق بنية أساسية لإدارة المخاطر تتسم بجودة عالية.

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

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

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

فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

- أ- **خطر الائتمان:** (بما في ذلك خطر البلد) يمثل خطر الخسائر الناجمة عن عجز عملاء البنك أو الجهات السيادية من مُصدري الأوراق المالية أو غيرهم من الأطراف عن الوفاء بالتزاماتهم المالية. وتتضمن أيضاً مخاطر الائتمان مخاطر إخلال عقد محل عقد (خطر الاستبدال) المرتبطة بمعاملات السوق. كما قد يرتفع خطر الائتمان أيضاً بسبب وجود مخاطر التركيز والتي تنشأ إما نتيجة منح تسهيلات ائتمانية كبيرة لعملاء منفردين أو بسبب الائتمان الممنوح لمجموعات من العملاء تتسم بمعدلات إخفاق مرتفعة.
- ب- **خطر السوق:** يمثل خطر الخسائر الناجمة عن التغير في أسعار السوق وأسعار الفائدة.
- ج- **خطر التشغيل:** (ويشمل المخاطر القانونية ومخاطر الالتزام والمخاطر المحاسبية والبيئية ومخاطر السمعة الخ) ويمثل الخطر الناجم عن الخسائر أو الغش أو إصدار بيانات مالية ومحاسبية غير دقيقة بسبب عدم ملائمة الإجراءات والنظم الداخلية أو الإخلال بها أو بسبب خطأ بشري أو أحداث خارجية. علاوة على ذلك يمكن أن يأخذ خطر التشغيل شكل مخاطر الالتزام التي يقصد بها خطر تعرض البنك لعقوبات قانونية أو إدارية أو تأديبية أو خسائر مالية بسبب عدم الالتزام بالقواعد واللوائح ذات الصلة

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

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

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

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

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

وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

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

تقوم وحدة الأصول والالتزامات التابعة للإدارة المالية بتقييم وإدارة أنواع المخاطر الأخرى الأساسية وهى تحديدًا 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 فى هذه المسؤولية في بعض المجالات الخاصة.

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

ويتعين أن تُعرض كل المنتجات والخدمات الجديدة أو قيد التطوير على لجنة المنتجات الجديدة. وتهدف لجنة المنتجات الجديدة إلى ضمان فهم وتقييم والموافقة على كافة المخاطر المتعلقة المرتبطة بشكل تام وإخضاعها إلى الإجراءات والضوابط المناسبة وذلك عن طريق استخدام المعلومات المتاحة ونظم المعلومات ، قبل البدء في أي نشاط أو منتج جديد. وتقوم لجنة المراجعة والمحاسبة التي تجتمع كل ثلاثة أشهر بالإشراف على مراقبة مخاطر التشغيل وإجراءات المراقبة الدائمة (إدارة المخاطر التشغيلية) والمراقبة الدورية (إدارة التفتيش الداخلي). وأخيراً يقوم فريق المراجعة الداخلية 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 فى أدوات الدين التي تعتبر من أصول البنك وكذا من الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والإعتمادات المستندية التي تظهر خارج القوائم المالية المجمعة.

(أ-١) إدارة مخاطر الائتمان : التنظيم والهيكل

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

ويعتبر العاملين داخل قسم المخاطر مسؤولين عن :

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

- رصد ومراقبة الائتمان الممنوح لكبار العملاء ومخاطر الائتمان المختلفة.
 - مراجعة سياسات تكوين المخصصات الخاصة والعامة.
- وعلاوة على ذلك يتم تحليل شامل للمخاطر 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 وهيكلك المعاملة التجارية ومصادر تسديد الدين، وفي نفس الوقت يوضع في الاعتبار استراتيجية المخاطر الخاصة بالبنك ومستوى الإقدام على المخاطر

وتقوم عملية الموافقة على المخاطر على أربعة مبادئ أساسية:

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

إدارة المخاطر والمراجعة

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

خطر الاستبدال

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

إدارة خطر الاستبدال

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(٢-أ) إدارة المخاطر والتقييم الداخلي لدرجات المخاطر
يقوم نظام تقييم درجة المخاطر بالبنك على أساس ثلاثة محاور:

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

- الضمانات

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

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

- المشتقات:

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على صافي المركز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الاوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي اصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءا ضئيلا من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الادوات القائمة. ويتم ادارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حجم الافراض 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 كأبداعات هامشية من الاطراف الاخرى .

(٣-أ) سياسة مخصصات الاضمحلال

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

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

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

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

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

ويستثنى من إحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ما يلي:

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
تقييم البنك	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات
مخصص	مخصص	مخصص	مخصص
خسائر الاضمحلال	خسائر الاضمحلال	خسائر الاضمحلال	خسائر الاضمحلال
- ديون جيدة	٨٧,٧٦٪	٧,١٧٪	٨٦,٢٠٪
- المتابعة العادية	٥,٩٤٪	٢١,٧٩٪	٦,٧٧٪
- المتابعة الخاصة	١,٠٧٪	٣,٤٩٪	١,٥٩٪
- ديون غير منتظمة	٥,٢٣٪	٦٧,٥٥٪	٥,٤٤٪
	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪

(٤-أ) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	تصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية	وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية	وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية	وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية	وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية
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	ردية	١٠٠٪	٤	ديون غير منتظمة

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

البند المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١٤١,٠٣٤,٦٩٦,٩٨٨	١٣٠,٩٢٥,٤١٣,٤٧١	أذون خزائنة و أوراق حكومية أخرى
٤,٦٧١,٠٤٧,٩٦٦	٢,٥٠٤,٤٤٤,٩٣٨	قروض وتسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٤,٦٧٦,٠٩٠,٥٧٩	٤,٦٦١,٤٧٢,٠٠٠	- حسابات جارية مدينة
٢,٢٤٤,٦٥٤,٦٤١	٢,٢٥٠,١٧٧,٨٥٨	- بطاقات ائتمان
٥٦,١٦٨,٠٣٤,١٠٩	٤٩,٩٥٦,٤٠٩,٢٤٠	- قروض شخصية
٩,٨٧٥,٤٤٩,٥٢٦	٨,٦٦٩,٢٢٦,٨٢٢	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات
١٥١,٤٤٤,٠٤٨,٤١٢	١٤٢,١٥٤,٥٩٩,٧٨٨	- حسابات جارية مدينة
١٠٤,٤٢٦,٩٥٢,٧٣٦	٩٦,٦٠٥,١٣١,١٢٢	- قروض مباشرة
٤٣,٦٦٨,٩٧٩,٥٨٠	٣٣,٤٣٥,٣٣٠,٨٣٩	- قروض وتسهيلات مشتركة
٧,٨٠٣,٤٥٤,٦٦٣	٤,٢٣٧,٨٥٥,٧١٧	- قروض أخرى
(١٨٤,٢١٧,٣٨٢)	(١٦٨,٧٣٦,٣٥٤)	العوائد المجنية والخصم غير المكتسب والعوائد المؤجلة
٤,٧١٩,١١٣	٣,٦٩٣,٥٩٥	مشتقات مالية
		استثمارات مالية
١١٩,٩٣٤,٥١٧,٩٢٤	١٢٤,٢٧٧,٢٩٨,٠١١	- أدوات دين
١٤,٢٩٨,٦٢٣,٠٤٨	١٠,٦٢١,٣٢٥,٨٢٣	- أصول مالية أخرى
٦٥٩,٦٦٧,٠٥١,٩٠٣	٦٠٩,٣٣٣,٦٤٢,٨٧٠	الإجمالي

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
أرصدة لدى البنوك	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٤٥,٩٧٦,٤١٦,٨٠٢	٩,٧٢٥,١٦٩,٩٧٥	-	٥٥,٧٠١,٥٨٦,٧٧٧
المتابعة العادية	٢٥,٢٧٥,٠٥٩,٦٥٢	١٦,٣٨٨,١٥٦,٩٥٤	-	٤١,٦٦٣,٢١٦,٦٠٦
متابعة خاصة	-	٧,٩٤٣,٩٢٢	-	٧,٩٤٣,٩٢٢
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٧١,٢٥١,٤٧٦,٤٥٤	٢٦,١٢١,٢٧٠,٨٥١	-	٩٧,٣٧٢,٧٤٧,٣٠٥
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٦٧,٠٨٠,٦٠١)	(١٤,٣٤٨,٨٦٨)	-	(٨١,٤٢٩,٤٦٩)
القيمة الدفترية	٧١,١٨٤,٣٩٥,٨٥٣	٢٦,١٠٦,٩٢١,٩٨٣	-	٩٧,٢٩١,٣١٧,٨٣٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
أرصدة لدى البنوك	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٤٧,٩٢٠,٠٦٤,٨٢٤	٨,١٨٧,٨٦٣,٨٦٥	-	٥٦,١٠٧,٩٢٨,٦٨٩
المتابعة العادية	٣٦,٤٥٩,٧١٠,٤٤٧	٢٠,٠٠٩,٢٤٨,١٣٩	-	٥٦,٤٦٨,٩٥٨,٥٨٦
متابعة خاصة	-	١٠,٨٦٢,٢٢٥,٩٨٧	-	١٠,٨٦٢,٢٢٥,٩٨٧
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٨٤,٣٧٩,٧٧٥,٢٧١	٣٩,٠٥٩,٣٣٧,٩٩١	-	١٢٣,٤٣٩,١١٣,٢٦٢
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٦٥,٦٨٨,٩١٩)	(٤٢,٣٦٥,٣٧٢)	-	(١٠٨,٠٥٤,٢٩١)
القيمة الدفترية	٨٤,٣١٤,٠٨٦,٣٥٢	٣٩,٠١٦,٩٧٢,٦١٩	-	١٢٣,٣٣١,٠٥٨,٩٧١

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

٣٠ يونيو ٢٠٢٥				أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى
المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	
-	-	-	-	درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
١٤١,٢٧٦,٢٣٠,٢٣٣	-	-	١٤١,٢٧٦,٢٣٠,٢٣٣	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١٤١,٢٧٦,٢٣٠,٢٣٣	-	-	١٤١,٢٧٦,٢٣٠,٢٣٣	
(٢٤١,٥٣٣,٢٤٥)	-	-	(٢٤١,٥٣٣,٢٤٥)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٤١,٠٣٤,٦٩٦,٩٨٨	-	-	١٤١,٠٣٤,٦٩٦,٩٨٨	القيمة الدفترية

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥				قروض وتسهيلات للبنوك
المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	
-	-	-	-	درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
-	-	-	-	
٤,٦٩٦,٢٢٣,٠٢٨	-	٤,٦٩٦,٢٢٣,٠٢٨	٤,٦٩٦,٢٢٣,٠٢٨	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(٢٥,١٧٥,٠٦٢)	-	(٢٥,١٧٥,٠٦٢)	(٢٥,١٧٥,٠٦٢)	
٤,٦٧١,٠٤٧,٩٦٦	-	٤,٦٧١,٠٤٧,٩٦٦	٤,٦٧١,٠٤٧,٩٦٦	القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				قروض وتسهيلات للبنوك
المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	
-	-	-	-	درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
-	-	-	-	
٢,٥٢٤,٦٠٩,٥٤١	-	٢,٥٢٤,٦٠٩,٥٤١	٢,٥٢٤,٦٠٩,٥٤١	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣,١٥٧,٢٧٧	-	٣,١٥٧,٢٧٧	٣,١٥٧,٢٧٧	
-	-	-	-	
٢,٥٢٧,٧٦٦,٨١٨	-	٢,٥٢٧,٧٦٦,٨١٨	٢,٥٢٧,٧٦٦,٨١٨	القيمة الدفترية
(٢٣,٣٢١,٨٨٠)	-	(٢٣,٣٢١,٨٨٠)	(٢٣,٣٢١,٨٨٠)	
٢,٥٠٤,٤٤٤,٩٣٨	-	٢,٥٠٤,٤٤٤,٩٣٨	٢,٥٠٤,٤٤٤,٩٣٨	

٣٠ يونيو ٢٠٢٥				
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٦٧,٨٥٦,٥٠٨,٦٦٦	-	-	٦٧,٨٥٦,٥٠٨,٦٦٦
المتابعة العادية	٢,٠٩٢,٣٢٣,٤٢٥	-	-	٢,٠٩٢,٣٢٣,٤٢٥
متابعة خاصة	-	٣,٣٠٠,٢٩٢,٠٧٣	-	٣,٣٠٠,٢٩٢,٠٧٣
ديون غير منتظمة	-	-	١,٢٧٦,٩٠٤,٠٧٢	١,٢٧٦,٩٠٤,٠٧٢
	٦٩,٩٤٨,٨٣١,٦٩١	٣,٣٠٠,٢٩٢,٠٧٣	١,٢٧٦,٩٠٤,٠٧٢	٧٤,٥٢٦,٠٢٧,٨٣٦
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٦٥٨,٨١٦,٤٥٢)	(٢٠١,٣٧٢,٣١٣)	(١,١٠١,٦١٠,٢١٦)	(١,٩٦١,٧٩٨,٩٨١)
القيمة الدفترية	٦٩,٢٩٠,٠١٥,٢٣٩	٣,٠٩٨,٩١٩,٧٦٠	١٧٥,٢٩٣,٨٥٦	٧٢,٥٦٤,٢٢٨,٨٥٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٦٠,٤٨٩,٠٧١,٧٧٦	-	-	٦٠,٤٨٩,٠٧١,٧٧٦
المتابعة العادية	١,٨٦١,٧٩٠,٢٩٤	-	-	١,٨٦١,٧٩٠,٢٩٤
متابعة خاصة	-	٢,٩٠٢,٠٠٥,٣٢١	-	٢,٩٠٢,٠٠٥,٣٢١
ديون غير منتظمة	-	-	١,١٣٧,٨١٣,٢٥٥	١,١٣٧,٨١٣,٢٥٥
	٦٢,٣٥٠,٨٦٢,٠٧٠	٢,٩٠٢,٠٠٥,٣٢١	١,١٣٧,٨١٣,٢٥٥	٦٦,٣٩٠,٦٨٠,٦٤٦
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٥٢٩,٢٧٣,٠٨٨)	(١٤٩,٠١٣,٥٧١)	(٩٧٥,١٠٨,٠٦٧)	(١,٦٥٣,٣٩٤,٧٢٦)
القيمة الدفترية	٦١,٨٢١,٥٨٨,٩٨٢	٢,٧٥٢,٩٩١,٧٥٠	١٦٢,٧٠٥,١٨٨	٦٤,٧٣٧,٢٨٥,٩٢٠

٣٠ يونيو ٢٠٢٥				
قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٢٧٨,٦٨١,٣٠٥,٧٦١	٦,٢٣٤,٠٣٣,٥٩٠	-	٢٨٤,٩١٥,٣٣٩,٣٥١
المتابعة العادية	٣,٠٤٢,٧٦٧	٢١,٧٩٢,٦١٥,٤٠٠	-	٢١,٧٩٥,٦٥٨,١٦٧
متابعة خاصة	-	١,٠٠٩,٣١٩,٧٢٤	-	١,٠٠٩,٣١٩,٧٢٤
ديون غير منتظمة	-	-	١٩,٧٥٥,٢٠٣,٣١٥	١٩,٧٥٥,٢٠٣,٣١٥
	٢٧٨,٦٨٤,٣٤٨,٥٢٨	٢٩,٠٣٥,٩٦٨,٧١٤	١٩,٧٥٥,٢٠٣,٣١٥	٣٢٧,٤٧٥,٥٢٠,٥٥٧
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٨٤١,١٧٩,٧٢٨)	(٥,٥٩٨,٥١٨,٤٢٣)	(١٤,٠٩٢,٣٨٧,٠١٥)	(٢٠,٥٣٢,٠٨٥,١٦٦)
القيمة الدفترية	٢٧٧,٨٤٣,١٦٨,٨٠٠	٢٣,٤٣٧,٤٥٠,٢٩١	٥,٦٦٢,٨١٦,٣٠٠	٣٠٦,٩٤٣,٤٣٥,٣٩١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٢٤٨,٥٨٣,٧٢٢,٦٠٩	٣,٢٠٢,٨٦٥,٣٤٠	-	٢٥١,٧٨٦,٥٨٧,٩٤٩
المتابعة العادية	٤٤,١٨٧,٩١٤	٢٢,٦٠١,٥٢٢,١٦٢	-	٢٢,٦٤٥,٧١٠,٠٧٦
متابعة خاصة	-	٢,٨٦١,٦٩٠,٨٥٨	-	٢,٨٦١,٦٩٠,٨٥٨
ديون غير منتظمة	-	-	١٨,٥٧٠,٦٠٤,٣٠٨	١٨,٥٧٠,٦٠٤,٣٠٨
	٢٤٨,٦٢٧,٩١٠,٥٢٣	٢٨,٦٦٦,٠٧٨,٣٦٠	١٨,٥٧٠,٦٠٤,٣٠٨	٢٩٥,٨٦٤,٥٩٣,١٩١
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٨٤٠,٣٦٩,٤٦٢)	(٦,٠٢٧,٦٧٦,٦٧٤)	(١٢,٥٦٣,٦٢٩,٩٨٩)	(١٩,٤٣١,٦٧٥,٧٢٥)
القيمة الدفترية	٢٤٧,٧٨٧,٥٤١,٠٦١	٢٢,٦٣٨,٤٠٢,٠٨٦	٦,٠٠٦,٩٧٤,٣١٩	٢٧٦,٤٣٢,٩١٧,٤٦٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٠ يونيو ٢٠٢٥				
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٢٠,٢١٢,١٣٢,٢٢٨	-	-	٢٠,٢١٢,١٣٢,٢٢٨
المتابعة العادية	١١,٠٥٧,٨٨٩,٣٠٣	-	-	١١,٠٥٧,٨٨٩,٣٠٣
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٣١,٢٧٠,٠٢١,٥٣١	-	-	٣١,٢٧٠,٠٢١,٥٣١
مخصص خسائر الاضمحلال	(٥,٨٨٨,١٥٣)	-	-	(٥,٨٨٨,١٥٣)
القيمة الدفترية - القيمة العادلة	٣١,٢٧٠,٠٢١,٥٣١	-	-	٣١,٢٧٠,٠٢١,٥٣١

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥				
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٨٨,٦٦٤,٤٩٦,٣٩٣	-	-	٨٨,٦٦٤,٤٩٦,٣٩٣
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٨٨,٦٦٤,٤٩٦,٣٩٣	-	-	٨٨,٦٦٤,٤٩٦,٣٩٣
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	-	-	-	-
القيمة الدفترية	٨٨,٦٦٤,٤٩٦,٣٩٣	-	-	٨٨,٦٦٤,٤٩٦,٣٩٣

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	٦٥,٦٨٨,٩١٩	٤٢,٣٦٥,٣٧٢	-	١٠٨,٠٥٤,٢٩١
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	٢,٨١٠,٨٠٣	-	-	٢,٨١٠,٨٠٣
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	-	(٢٦,٩٨١,٧٦١)	-	(٢٦,٩٨١,٧٦١)
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	(١,٤١٩,١٢١)	(١,٠٣٤,٧٤٣)	-	(٢,٤٥٣,٨٦٤)
الرصيد في آخر الفترة المالية	٦٧,٠٨٠,٦٠١	١٤,٣٤٨,٨٦٨	-	٨١,٤٢٩,٤٦٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥

أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	١٦٨,٨٠٧,٠١٦	-	-	١٦٨,٨٠٧,٠١٦
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	٧٩,٠٨٧,٦١٦	-	-	٧٩,٠٨٧,٦١٦
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال الفترة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٦,٣٦١,٣٨٧)	-	-	(٦,٣٦١,٣٨٧)
الرصيد في آخر الفترة المالية	٢٤١,٥٣٣,٢٤٥	-	-	٢٤١,٥٣٣,٢٤٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤	١٠٥,٩٨٨,١٨٨	-	-	١٠٥,٩٨٨,١٨٨
أصول مالية جديدة مشتره أو مصدرة	-	-	-	-
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(٨,٦٧٤,٣٣٥)	-	-	(٨,٦٧٤,٣٣٥)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في	-	-	-	-
حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	٧١,٤٩٣,١٦٣	-	-	٧١,٤٩٣,١٦٣
الرصيد في آخر السنة المالية	١٦٨,٨٠٧,٠١٦	-	-	١٦٨,٨٠٧,٠١٦
٣٠ يونيو ٢٠٢٥				
قروض وتسهيلات للبنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	-	٢٣,٣٢١,٨٨٠	-	٢٣,٣٢١,٨٨٠
أصول مالية جديدة مشتره أو مصدرة	-	٢,٢٢٧,٩١٤	-	٢,٢٢٧,٩١٤
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في	-	-	-	-
حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال الفترة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	(٣٧٤,٧٣٢)	-	(٣٧٤,٧٣٢)
الرصيد في آخر الفترة المالية	-	٢٥,١٧٥,٠٦٢	-	٢٥,١٧٥,٠٦٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
قروض وتسهيلات للبنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤	-	١,٦٧٠,٨١٢	-	١,٦٧٠,٨١٢
أصول مالية جديدة مشتره أو مصدرة	-	٢٠,٧٦٤,٠٧٧	-	٢٠,٧٦٤,٠٧٧
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في	-	-	-	-
حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	٨٨٦,٩٩١	-	٨٨٦,٩٩١
الرصيد في آخر السنة المالية	-	٢٣,٣٢١,٨٨٠	-	٢٣,٣٢١,٨٨٠

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣٠ يونيو ٢٠٢٥				
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	٥٢٩,٢٧٣,٠٨٨	١٤٩,٠١٣,٥٧١	٩٧٥,١٠٨,٠٦٧	١,٦٥٣,٣٩٤,٧٢٦
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	١٢٩,٥٤٣,٣٦٤	١٥,٦٣٢,٥٩٤	١٦٤,٣٩٣,٨٢٥	٣٠٩,٥٦٩,٧٨٣
الإعدام خلال الفترة	-	-	(٣٧,٨٩١,٦٧٦)	(٣٧,٨٩١,٦٧٦)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	٣٦,٧٢٦,١٤٨	-	٣٦,٧٢٦,١٤٨
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر الفترة المالية	٦٥٨,٨١٦,٤٥٢	٢٠١,٣٧٢,٣١٣	١,١٠١,٦١٠,٢١٦	١,٩٦١,٧٩٨,٩٨١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤	٢٤٥,١٦٦,١٠٤	١٤٣,٧٧٩,٩٧٥	٨٨٣,٩٢٤,٠٩٩	١,٢٧٢,٨٧٠,١٧٨
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	٢٨٤,١٠٦,٩٨٤	(٣٣,٧٥١,٦٧٤)	٢٦٩,٣٦٩,٥٧٩	٥١٩,٧٢٤,٨٨٩
الإعدام خلال السنة	-	-	(١٧٨,١٨٥,٦١١)	(١٧٨,١٨٥,٦١١)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	٣٨,٩٨٥,٢٧٠	-	٣٨,٩٨٥,٢٧٠
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر السنة المالية	٥٢٩,٢٧٣,٠٨٨	١٤٩,٠١٣,٥٧١	٩٧٥,١٠٨,٠٦٧	١,٦٥٣,٣٩٤,٧٢٦

٣٠ يونيو ٢٠٢٥				
قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	٨٤٠,٣٦٩,٤٦٢	٦,٠٢٧,٦٧٦,٢٧٤	١٢,٥٦٣,٦٢٩,٩٨٩	١٩,٤٣١,٦٧٥,٧٢٥
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	٢٢,٦٢٢,٠٦٣	١٠,٣٨٧,٠١١	-	٣٣,٠٠٩,٠٧٤
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(٣٠,٣١٤,٥٤٧)	(٣٣,٧٠٨,٩٣٤)	(٣٠,٤٣٩,٠٩١)	(٩٤,٤٦٢,٥٧٢)
المحول الى المرحلة الأولى	٧٥,٦٦٥,٠٩٥	(٧٤,٥٨٣,٣٠١)	(١,٠٨١,٧٩٤)	-
المحول الى المرحلة الثانية	(٥٦,٥٧١,٨٦٣)	٥٦,٥٧١,٨٦٣	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	(٢,٠٢٣,٨٣٥)	(٥٢٧,٦٢١,٧٦٥)	٥٢٩,٦٤٥,٦٠٠	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	٧,٨٥٩,٩٨٧	(٣١,٧٠١,٠١٢)	١,٥٥٤,٦٢٦,٧٨٢	١,٥٣٠,٧٨٥,٧٥٧
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال الفترة	-	(١٤,٢٣٣)	(٤٩٢,٥١٤,٥٤٦)	(٤٩٢,٥٢٨,٥٤٦)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	٢٥٨,٨٩٢,٥٣٨	-	٢٥٨,٨٩٢,٥٣٨
فروق ترجمة عملات أجنبية	(١٦,٤٢٦,٦٣٤)	(٨٧,٣٨٠,١٨٨)	(٣١,٤٨٠,١٥٨)	(١٣٥,٢٨٦,٨١٠)
الرصيد في آخر الفترة المالية	٨٤١,١٧٩,٧٢٨	٥,٥٩٨,٥١٨,٤٢٣	١٤,٠٩٢,٣٨٧,٠١٥	٢٠,٥٣٢,٠٨٥,١٦٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤	١,١٢٣,٣٥٤,٤٣٢	٤,٥٨٥,٤٩٥,٣٢١	٨,٨٨١,٢٤٢,٣٣٠	١٤,٥٩٠,٠٩٢,٠٨٣
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	٣٢٣,٦٣٤,٥٨١	٣,١٩٤,٨٥٤,٤٨٦	-	٣,٥١٨,٤٨٩,٠٦٧
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(٧٩٥,٢٩٣,٦٤٣)	(٤,١٨٦,٩٩٥,١٦٨)	(٥٣,٧٤٣,٧٤٦)	(٥,٠٣٦,٠٣٢,٥٥٧)
المحول الى المرحلة الأولى	١٧٣,٣٢٧,٧٤٦	(١٧٣,٢١٦,٠٦٠)	(١١١,٦٨٦)	-
المحول الى المرحلة الثانية	(٣٢,٧٨٠,٤٠٠)	٣٢,٧٨٠,٤٠٠	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	(١٣,٤٦٥,٨٩٢)	(٤١٣,٢١٢,٥٤٠)	٤٢٦,٦٧٨,٤٣٢	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	(٤٢٩,٠٨٠,٣٢١)	١,٠٥١,٨٠٦,١٧٩	٥,٦٧٦,٧٩٠,٩٩٦	٦,٢٩٩,٥١٦,٨٥٤
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	(٢٥,٢٧٢)	(٣,٦٢٥,٥٠٤,٠١١)	(٣,٦٢٥,٥٢٩,٢٨٣)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	٣٤٩,٧٥٨,٤٠١	-	٣٤٩,٧٥٨,٤٠١
فروق ترجمة عملات أجنبية	٤٩٠,٦٧٢,٩٥٩	١,٥٨٦,٤٣٠,٥٢٧	١,٢٥٨,٢٧٧,٦٧٤	٣,٣٣٥,٣٨١,١٦٠
الرصيد في آخر السنة المالية	٨٤٠,٣٦٩,٤٦٢	٦,٠٢٧,٦٧٦,٢٧٤	١٢,٥٦٣,٦٢٩,٩٨٩	١٩,٤٣١,٦٧٥,٧٢٥

٣٠ يونيو ٢٠٢٥				أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي		
٧,٣٣٧,٠٤٦	-	-	٧,٣٣٧,٠٤٦	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	
-	-	-	-	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	
(١,٢٧٢,٦٢٤)	-	-	(١,٢٧٢,٦٢٤)	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	
(١٧٦,٦٦٩)	-	-	(١٧٦,٦٦٩)	فروق ترجمة عملات أجنبية	
٥,٨٨٨,١٥٣	-	-	٥,٨٨٨,١٥٣	الرصيد في آخر الفترة المالية	

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

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

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

البند المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المجمعة

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٢٥٥,٠٠٠	٢٥٥,٠٠٠	ضمانات مالية
٤,٧٤٥,٣٤٨,٩٠٧	٤,٦٤٢,١٧٤,٤٢٦	اعتمادات مستندية
٤,٨٩٥,٩٨٤,٩٧٩	٣,٠٨٢,٧٥٣,٢٤٢	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٨٩,٩١٥,٣٠٧,٠٦٤	٨٥,٧٤٢,٢٣٣,٠١٥	خطابات ضمان
٩٩,٥٥٦,٨٩٥,٩٥٠	٩٣,٤٦٧,٤١٥,٦٨٣	الاجمالي

بلغت الأرباطات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالائتمان مبلغ ٦٧,٠٥١,٨٦٦,٥٩٨ جنيه في نهاية الفترة الحالية مقابل مبلغ ٥٣,٣٣١,٠٠٤,٢٩٨ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

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

وبناء على البيانات الواردة بالجدول السابق الخاص بالبند المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي يتضح أن ٥٨% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية الفترة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك مقابل ٥٦% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ١٨% مقابل ٢٠% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى ٢١% مقابل ٢١% في آخر سنة المقارنة.

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

- أن ٩٤% 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 ٢١,٠٣٢,١٠٧,٣٨٧ جنيه في نهاية الفترة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٢% من قيمتها مقابل ١٩,٧٠٨,٤١٧,٥٦٣ جنيه في آخر سنة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٦٩% من قيمتها.
- مراعاة البنك لمزيد من الحرص في عملية الاختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥.
- أن ٩٢% من حجم الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة وأوراق حكومية أخرى في نهاية الفترة المالية الحالية يمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٢% في آخر سنة المقارنة.

(٦-أ) قروض وتسهيلات

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك
٣٧٥,١١٨,٣٢٩,٤٧٠	٤,٦٩٦,٢٢٣,٠٢٨	٣٣٧,٣٦٩,٠٣١,١٠٦	٢,٥٢٧,٧٦٦,٨١٨
٥,٨٥١,١١١,٥٣٦	-	٥,١٧٧,٨٢٥,١٦٨	-
٢١,٠٣٢,١٠٧,٣٨٧	-	١٩,٧٠٨,٤١٧,٥٦٣	-
٤٠٢,٠٠١,٥٤٨,٣٩٣	٤,٦٩٦,٢٢٣,٠٢٨	٣٦٢,٢٥٥,٢٧٣,٨٣٧	٢,٥٢٧,٧٦٦,٨١٨
(٢٢,٤٩٣,٨٨٤,١٤٧)	(٢٥,١٧٥,٠٦٢)	(٢١,٠٨٥,٠٧٠,٤٥١)	(٢٣,٣٢١,٨٨٠)
(١٨٤,٢١٧,٣٨٢)	-	(١٦٨,٧٣٦,٣٥٤)	-
٣٧٩,٣٢٣,٤٤٦,٨٦٤	٤,٦٧١,٠٤٧,٩٦٦	٣٤١,٠٠١,٤٦٧,٠٣٢	٢,٥٠٤,٤٤٤,٩٣٨

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء في نهاية الفترة المالية الحالية ٢٢,٤٩٣,٨٨٤,١٤٧ جنيه مقابل ٢١,٠٨٥,٠٧٠,٤٥١ جنيه في نهاية سنة المقارنة منها ١٥,١٩٣,٩٩٧,٢٣١ جنيه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) مقابل ١٣,٥٣٨,٧٣٨,٠٥٦ جنيه في نهاية سنة المقارنة والباقي البالغ قدر ٧,٢٩٩,٨٨٦,٩١٦ جنيه يمثل مخصص اضمحلال المكون للمرحلة الأولى والثانية بمحفظة الائتمان مقابل ٧,٥٤٦,٣٣٢,٣٩٥ في نهاية سنة المقارنة. ويتضمن إيضاح رقم (٢١-أ) معلومات إضافية عن مخصص خسائر اضمحلال عن القروض والتسهيلات الممنوحة للعملاء. تم خلال الفترة المالية الحالية زيادة محفظة القروض والتسهيلات للعملاء بنسبة ١١% نتيجة التوسع في أنشطة الأقرض.

قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال

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

القروض والتسهيلات للعملاء

أفراد

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
٤,٢٧٦,٦٦١,٥١٥	٢,٤٤٤,٥٩١,٢٦٥	٥١,٥٤٢,٤٢٠,٨٧٤	٩,٥٩٣,٢٣٤,٦١٢	٦٧,٨٥٦,٥٠٨,٦٦٦	١- جيدة
-	-	-	-	-	٢- المتابعة العادية
١٦,١٤٣	-	-	-	١٦,١٤٣	٣- المتابعة الخاصة
٤,٢٧٦,٦٧٧,٦٥٨	٢,٤٤٤,٥٩١,٢٦٥	٥١,٥٤٢,٤٢٠,٨٧٤	٩,٥٩٣,٢٣٤,٦١٢	٦٧,٨٥٦,٥٢٤,٤٠٩	الأجمالي

مؤسسات

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
١٤٦,٠٤٠,٩٦٧,٢٣٨	٩٠,٨٣٤,٥١٥,٨٣١	٤٠,١٦٢,٣٣١,٦٧١	٧,٧٤٧,٢٧٥,٩٢٥	٢٨٤,٧٨٤,٩٩٠,٦٦٥	١- جيدة
٥,٣٩١,٢١١,٥٤٦	١٢,١٦٦,٨١٤,٠٥٠	٤,٠٩٢,٥٤٠,٦٣٠	-	٢١,٦٥٠,٥٦٦,٢٦٦	٢- المتابعة العادية
٢٧٧,١١٥,٩٥٣	٤٧٤,٢٤٠,٧٠٢	-	٧٤,٨٩١,٩١٥	٨٦٦,٢٤٨,٥٧٠	٣- المتابعة الخاصة
١٥١,٧٠٩,٢٩٤,٧٣٧	١٠٣,٤٧٥,٥٧٠,٥٨٣	٤٤,٢٥٤,٧٧١,٩٠١	٧,٨٢٢,١٦٧,٨٤٠	٣٠٧,٦٦١,٨٠٥,٠٦١	الأجمالي

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

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
٤,٢٦١,٦٧٨,٥٨٢	٢,٣٧٧,١٧١,٩٠١	٤٥,٨٢٥,٩١١,٧١٨	٨,٠٢٤,٣٠٩,٥٧٥	٦٠,٤٨٩,٠٧١,٧٧٦	١- جيدة
١١,٥٦٣	-	-	-	١١,٥٦٣	٢- المتابعة العادية
٤,٩٤٣	-	-	-	٤,٩٤٣	٣- المتابعة الخاصة
٤,٢٦١,٦٩٥,٠٨٨	٢,٣٧٧,١٧١,٩٠١	٤٥,٨٢٥,٩١١,٧١٨	٨,٠٢٤,٣٠٩,٥٧٥	٦٠,٤٨٩,٠٨٨,٢٨٢	الأجمالي

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
١٣٦,٣١٢,٣٢٥,٠٠٢	٨١,١٠٧,٨٤٧,٥٦١	٣٠,٠٨٨,٦٦٧,٨٣٧	٤,١٥٥,٠١٢,٧٢٧	٢٥١,٦٦٣,٨٥٣,١٢٧	١- جيدة
٤,٩٧٢,٨٣٨,٤٦٣	١٤,٤٨٣,٩٥٤,٨٠٧	٣,٠٣٠,٧٨٦,٧٥٨	-	٢٢,٤٨٧,٥٨٠,٠٢٨	٢- المتابعة العادية
٥١٣,٣٦٨,٨٥١	٧٦٦,٨٧٨,٨٢٩	١,٣٦٧,٤٦٦,٧٥٢	١٢٠,٧٩٥,٢٣٧	٢,٧٢٨,٥٠٩,٦٦٩	٣- المتابعة الخاصة
١٤١,٧٩٨,٥٣٢,٣١٦	٩٦,٣١٨,٦٨١,١٩٧	٣٤,٤٨٦,٩٢١,٣٤٧	٤,٢٧٥,٨٠٧,٩٦٤	٢٧٦,٨٧٩,٩٤٢,٨٢٤	الأجمالي

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

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها لم تتعرض لاضمحلال

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	١٤٧,٤٤١,١٧٥	١,٧٩٧,٠٤٩,٦٣٢	١٤٧,٨٣٢,٦١٨	٢,٠٩٢,٣٢٣,٤٢٥
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	١٥٤,٠٠٠,٩٤٦	٢,٦٦١,٤٠٦,٠٧٣	١٨٩,٥١٢,٠٢٨	٣,٠٠٤,٩١٩,٠٤٧
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	١٥,١٣٨,٧٩١	٢٦٧,٢٨٥,٤٤٦	١٢,٩٣٢,٦٤٦	٢٩٥,٣٥٦,٨٨٣
الأجمالي	-	٣١٦,٥٨٠,٩١٢	٤,٧٢٥,٧٤١,١٥١	٣٥٠,٢٧٧,٢٩٢	٥,٣٩٢,٥٩٩,٣٥٥

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٧٨,٢٨٢,٩٢١	-	٢٣,٩٩٤,٦٨٦	١٠٢,٢٧٧,٦٠٧
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٦٧,٧٢٤,٨٨٥	-	٣,٧٨٣,٥٦٤	٧١,٥٠٨,٤٤٩
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	١٠٧,٧٤٨,٧٣٦	-	-	١٠٧,٧٤٨,٧٣٦
أكثر من ٩٠ يوم	-	٦٧,٨٧٨,٤٧٤	-	١٠٩,٠٩٨,٩٢٥	١٧٦,٩٧٧,٣٩٩
الأجمالي	-	٣٢١,٦٣٥,٠٠٦	-	١٣٦,٨٧٧,١٧٥	٤٥٨,٥١٢,١٨١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	١١٧,١٢٩,٥٨٦	١,٥٨٥,٥٠٧,٩٤٧	١٥٩,١٤١,١٩٩	١,٨٦١,٧٧٨,٧٣٢
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	١٤٦,٩٠١,٨٢٧	٢,٣٦٩,٩٨١,٣٣٣	١١٩,٢٧٥,٩٠٢	٢,٦٣٦,١٥٩,٠٦٢
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	١٤,١٢٤,٢٦٣	٢٣٥,٥٦٢,٦٥٧	١٦,١٥٤,٣٩٥	٢٦٥,٨٤١,٣١٥
الأجمالي	-	٢٧٨,١٥٥,٦٧٦	٤,١٩١,٠٥١,٩٣٧	٢٩٤,٥٧١,٤٩٦	٤,٧٦٣,٧٧٩,١٠٩

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

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

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

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

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

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحللت بصفة منفردة (المرحلة الثالثة) في نهاية الفترة المالية الحالية ٢١,٠٣٢,١٠٧,٣٨٧ جنيه وذلك قبل أخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار مقابل ١٩,٧٠٨,٤١٧,٥٦٣ جنيه في نهاية سنة المقارنة. وتتضمن الجداول التالية تحليلاً لإجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقديرها ضمن محالها بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات.

أفراد					٣٠ يونيو ٢٠٢٥
حسابات جارية مدينة	بطاقات التمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي	
١١٨,٣٦١,٦٩١	٦٤,٧٦٠,٩١٨	٩٩٩,٥٥١,٠٤١	٩٤,٣٣٠,٤٢٢	١,٦٧٦,٩٠٤,٠٧٢	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات
-	٢,٠٨٢,٦٦٣	٢,٢٨٩,٥٤٥	-	٤,٣٧٢,١٦٨	
مؤسسات					٣٠ يونيو ٢٠٢٥
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي	
٥,٠٤٦,٤٩٥,٩٣٨	١٤,٢٨١,٩٠٤,٢٥٠	٢٩٣,٢٣٣,٣٨٩	١٣٣,٥٦٩,٧٣٨	١٩,٧٥٥,٢٠٣,٣١٥	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات
٢٨٧,٣٨٧,٩٩٣	١,٤٠٠,٧٨٠,٠٥١	-	-	١,٦٨٨,١٦٨,٠٤٤	

أفراد					٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
حسابات جارية مدينة	بطاقات التمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي	
٨١,٢٥٩,١٠٦	٥٠,٢٢٧,٩٧٥	٩٢٥,٣٧٩,٢٩١	٨٠,٩٤٦,٨٨٣	١,١٣٧,٨١٣,٢٥٥	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات
-	-	١,١٣٠,٦٦١	-	١,١٣٠,٦٦١	
مؤسسات					٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي	
٥,٨٣٣,٢١٠,٨٣٦	١٢,٣٧٥,٣١٩,٥٩٩	٢٩٣,٢٣٣,٣٨٩	٦٨,٨٤٠,٤٨٤	١٨,٥٧٠,٦٠٤,٣٠٨	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات
٣٨٨,١٦١,٧٢٢	٨٧٤,٢١٢,٧٧٩	-	-	١,٦٦٢,٣٧٤,٥٠١	

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن السياسات التي يتبعها البنك في إعادة هيكله القروض والسلفيات تمديد ترتيبات السداد وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية وتعجيل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير - من وجهة نظر الإدارة - إلى أن استمرار العميل في سداد القرض لم يكن ليحدث لو لم يتم اتخاذ الإجراءات لإعادة هيكلة مديونيته ، وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ويقوم البنك عادة بتطبيق برامج إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل الممنوحة لأي نوع من عملاء البنك سواء أفراد أو مؤسسات. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية الفترة المالية الحالية ٦,١٠٩,٣٥٥,١٤٤ جنيه مقابل ٦,٣٠٩,٢٥٥,١٥٧ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

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

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

قروض و تسهيلات للعملاء			٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
مؤسسات				
-	حسابات جارية مدينة		٢,٨٦١,٥٤٤,٢٠٥	٣,٠٩٥,٧٧٥,٤٩٢
-	قروض مباشرة		٣,٢٤٧,٨١٠,٩٣٩	٣,٢١٣,٤٧٩,٦٦٥
الاجمالي			٦,١٠٩,٣٥٥,١٤٤	٦,٣٠٩,٢٥٥,١٥٧

(٧-١) أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

التقييم		٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
B		١٤١,٢٧٦,٢٣٠,٢٣٣	١٣١,٠٩٤,٢٢٠,٤٨٧
غير مصنف		٢,٠٢٨,١٥٠,١٠٦	٢,٢١٨,٤٠٦,٦٠٣
A to A+		٤,٩٨٩,٧٧٨,٧٥٠	٥,٠٥٧,٤٦٤,٢٠٢
B		١١,٠٥٧,٨٨٩,٣٠٣	١٠,٥٤١,٨٣٦,٤٥١
AA+		١٣,١٩٤,٢٠٣,٣٧٢	١٣,٤٣٠,٧٨١,٦٥٤
B		٨٨,٦٦٤,٤٩٦,٣٩٣	٩٣,٠٢٨,٨٠٩,١٠١
الإجمالي		٢٦١,٢١٠,٧٤٨,١٥٧	٢٥٥,٣٧١,٥١٨,٤٩٨

(٨-١) الاستحواذ على الضمانات

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

طبيعة الأصل	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
مباني وأراضي	-	٢٢٢,٩٩٩,٦٤٩

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

(٩-أ) تركزمخاطرالأصول المالية المعرضة لخطرالائتمان

القطاعات الجغرافية

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

وقد تم توزيع القيمة الإجمالية لكافة الأصول المالية بهذا الجدول بما فى 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 تظهرضمن تصنيف "دول أخرى" بذات الجدول.

جمهورية مصرالعربية						الاجمالى	دول أخرى	الاجمالى
القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحرالاحمر	إجمالي				
١٤١,٢٧٦,٢٣٠,٢٣٣	-	-	-	١٤١,٢٧٦,٢٣٠,٢٣٣	-	١٤١,٢٧٦,٢٣٠,٢٣٣	-	١٤١,٢٧٦,٢٣٠,٢٣٣
-	-	-	-	-	٤,٦٩٦,٢٢٣,٠٢٨	٤,٦٩٦,٢٢٣,٠٢٨	-	٤,٦٩٦,٢٢٣,٠٢٨
قروض وتسهيلات للبنوك								
قروض وتسهيلات للعملاء								
قروض لأفراد								
٢,٥٣٦,١٥٦,٥٢٠	٨٣٦,٧٤٠,٩٥٣	٨٣٩,٩١٩,٢٨٧	١٨١,٨٢٢,٥٨٩	٤,٣٩٤,٦٣٩,٣٤٩	-	٤,٣٩٤,٦٣٩,٣٤٩	-	٤,٣٩٤,٦٣٩,٣٤٩
٢,٠٨٧,٧٢٨,٥٢٩	٣٤١,٩٦٥,٨٧١	٢٨٠,٣٠٠,٤٤٤	١١٤,٩٣٨,٢٥١	٢,٨٢٥,٩٣٣,٠٩٥	-	٢,٨٢٥,٩٣٣,٠٩٥	-	٢,٨٢٥,٩٣٣,٠٩٥
٤١,١٣٦,٦٤٦,٩٧١	٥,٥٢٣,٦٩٠,١٤٩	٧,٢٤٧,٦٦٣,١٩١	٣,٣٥٨,٧١٢,٧٥٥	٥٧,٢٧٧,٧١٣,٠٦٦	-	٥٧,٢٧٧,٧١٣,٠٦٦	-	٥٧,٢٧٧,٧١٣,٠٦٦
٨,٠٩٤,٢٨٦,٠٨٨	٣٣٥,٥٣٤,١٥٦	٦٩٦,٥٤٢,٠٨٣	٩١١,٣٧٩,٩٩٩	١٠,٠٣٧,٧٤٢,٣٦٦	-	١٠,٠٣٧,٧٤٢,٣٦٦	-	١٠,٠٣٧,٧٤٢,٣٦٦
قروض لمؤسسات								
١٢٤,٠١٦,٨٧١,٤٥٧	١٨,١٨٤,٨١٤,٩٢٨	٩,٧٤٠,٠٧٨,٨٥٩	٤,٨١٤,٠٢٥,٤٣١	١٥٦,٧٥٥,٧٩٠,٦٧٥	-	١٥٦,٧٥٥,٧٩٠,٦٧٥	-	١٥٦,٧٥٥,٧٩٠,٦٧٥
٨٧,١٤١,٦٤٢,٢٤٨	١٣,١٨٢,٩٠٠,٨٤١	١١,٨٠٨,٠٠٧,٩٣٣	٥,٩٤٦,٥٥٨,٨١٧	١١٨,٠٧٩,١٠٩,٨٣٩	-	١١٨,٠٧٩,١٠٩,٨٣٩	-	١١٨,٠٧٩,١٠٩,٨٣٩
٤٠,١٩١,٩٢٧,١٨٥	٢,٠٨٤,١٢٠,٧٠١	٢,٢١٣,٠٨٥,٧٥٦	٥٨,٨٧١,٦٤٨	٤٤,٥٤٨,٠٠٥,٢٩٠	-	٤٤,٥٤٨,٠٠٥,٢٩٠	-	٤٤,٥٤٨,٠٠٥,٢٩٠
٨,٠٤٢,٠٤٨,٧٨٦	٢٩,٦٦٥,٩٦٧	-	٢٠,٩٠٠,٠٠٠	٨,٠٩٢,٦١٤,٧٥٣	-	٨,٠٩٢,٦١٤,٧٥٣	-	٨,٠٩٢,٦١٤,٧٥٣
-	-	-	-	٤,٧١٩,١١٣	٤,٧١٩,١١٣	-	-	٤,٧١٩,١١٣
استثمارات مالية								
-	-	-	-	١١٩,٩٣٤,٥١٧,٩٢٤	١٨,١٨٣,٩٨٢,١٢٢	١١٩,٩٣٤,٥١٧,٩٢٤	-	١١٩,٩٣٤,٥١٧,٩٢٤
١٠١,٧٥٠,٥٣٥,٨٠٢	١٣,٥٥٨,٠٧٣,٩١٤	٢٨٢,٩٢٣,٩٦٣	٨٤,٥١٩,٤٦٥	١٤,١٩٤,٢٠٠,٥٠٣	١٥٨,٠١١,١٤١	١٤,٣٥٢,٢١١,٦٤٤	-	١٤,٣٥٢,٢١١,٦٤٤
أصول مالية أخرى								
٥٦٩,٨٣٤,١٤٧,٧٣٣	٤٠,٧٨٨,١١٦,٧٢٧	٣٣,١٠٨,٥٢١,٥١٦	١٥,٤٩١,٧٢٨,٩٥٥	٦٥٩,٢٢٢,٥١٤,٩٣١	٢٣,٠٤٢,٩٣٥,٤٠٤	٦٨٢,٢٦٥,٤٥٠,٣٣٥	-	٦٨٢,٢٦٥,٤٥٠,٣٣٥
الأجمالي في الفترة الحالية								
٥٣٢,٥٠٢,٣٧٥,٩٨٩	٣٦,٦٥٦,٥٦٦,٤١٢	٣٠,٢٥٨,٥٧٣,٦٠٢	١٢,٨٣٦,٢٩٤,٥٧٦	٦١٢,٢٥٣,٨١٠,٥٧٩	١٨,٦٤١,٧٣٧,٦٩٤	٦٣٠,٨٩٥,٥٤٨,٦٧٣	-	٦٣٠,٨٩٥,٥٤٨,٦٧٣
الأجمالي في نهاية سنة المقارنة								

قطاعات النشاط

يعرض الجدول التالي تحليلا للقيمة الإجمالية لأهم حدود خطراالائتمان 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 يؤوله عملاء البنك.

مؤسسات زراعية	مؤسسات صناعية	مؤسسات تجارية	مؤسسات خدمة	قطاع حكومي	حكومات خارجية	أنشطة أخرى	أفراد	الاجمالى
-	-	-	-	١٤١,٢٧٦,٢٣٠,٢٣٣	-	-	-	١٤١,٢٧٦,٢٣٠,٢٣٣
-	-	-	-	-	-	٤,٦٩٦,٢٢٣,٠٢٨	-	٤,٦٩٦,٢٢٣,٠٢٨
قروض وتسهيلات للبنوك								
قروض وتسهيلات للعملاء								
قروض لأفراد								
-	-	-	-	-	-	-	٤,٣٩٤,٦٣٩,٣٤٩	٤,٣٩٤,٦٣٩,٣٤٩
-	-	-	-	-	-	-	٢,٨٢٥,٩٣٣,٠٩٥	٢,٨٢٥,٩٣٣,٠٩٥
-	-	-	-	-	-	٥٧,٢٧٧,٧١٣,٠٦٦	٥٧,٢٧٧,٧١٣,٠٦٦	٥٧,٢٧٧,٧١٣,٠٦٦
-	-	-	-	-	-	١٠,٠٣٧,٧٤٢,٣٦٦	١٠,٠٣٧,٧٤٢,٣٦٦	١٠,٠٣٧,٧٤٢,٣٦٦
قروض لمؤسسات								
-	٢,٦٣٩,٤٨٠,٠٦٠	٦٤,٤٩١,٢٣٩,٥٣٧	١٥,٢٣٨,٥٥٤,٧٥٠	٧٤,٣٨٦,٥١٦,٣٢٨	-	-	-	١٥٦,٧٥٥,٧٩٠,٦٧٥
-	١,٤٧٦,٣٩١,٢٢٤	٧٢,٦٠٧,٢٤٥,١٧٥	١٧,١٣٨,٣٦٧,٠٥٥	٢٦,٨٥٧,١٠٦,٣٩٥	-	-	-	١١٨,٠٧٩,١٠٩,٨٣٩
-	١١٣,٨٧١,٣١٨	٣٢,٤١٣,٣١٢,٧٧٨	٥,٥٣٤,٢٨٢,٦٠٩	٦,٤٨٦,٥٣٨,٥٨٥	-	-	-	٤٤,٥٤٨,٠٠٥,٢٩٠
-	-	١,٤٦٩,٤٢٤,٢٠٦	١,٩٠٦,٩٨٨,٥٢٥	١,٠٨٩,٦٦٩,٥٠٠	-	٣,٦٦٦,٥٣٢,٥٢٢	-	٨,٠٩٢,٦١٤,٧٥٣
-	-	-	-	-	-	٤,٧١٩,١١٣	-	٤,٧١٩,١١٣
استثمارات مالية								
-	-	-	٢,٠٢٨,١٥٠,١٠٥	٩٩,٧٢٢,٣٨٥,٦٩٧	١٣,١٩٤,٢٠٣,٣٧٢	٤,٩٨٩,٧٧٨,٧٥٠	-	١١٩,٩٣٤,٥١٧,٩٢٤
-	٥٥,٣٣٩,٦٢٤	٢,٢٢٨,٢٥٢,٨٩٣	٥٠٦,٢٢٨,٢٣٠	١,٤٣٥,٨٠٤,٩٥٧	١٤٢,٣٨٩,٣٥٢	٩٧٥,٠٥٧,٥٥٠	-	١٤,٣٥٢,٢١١,٦٤٤
الأجمالي في الفترة الحالية								
٤,٢٨٥,٠٨٢,٢١٦	١٧٣,٢٠٩,٤٧٤,٥٨٩	٤٠,٣٢٤,٤٢١,١٦٩	١١٢,٢٨٣,٧٨٥,٨٧٠	٢٤٩,٩٩٢,١٣٣,١٧٩	١٣,٣٣٦,٥٩٢,٧٢٤	١٣,٣٣٢,٨٧٥,٢٠٢	٧٥,٥٠١,٠٨٥,٣٨٦	٦٨٢,٢٦٥,٤٥٠,٣٣٥
الأجمالي في نهاية سنة المقارنة								
٣,٧٩٦,٦٩٢,٨٩٥	١٥٦,٦١٤,٥٩٦,٢٩٩	٣٨,٦٣١,٣٨٦,٠٩	١٠١,٢٨٦,٦٧٧,٤١٠	٢٤١,١٥٢,٥٠٥,٧٢٠	١٣,٥٥٣,٨٥٠,٤٥٣	٨,٧١٣,٨٣٧,٥٠٣	٦٧,٠٩٩,٠٥٩,٣٨٤	٦٣٠,٨٩٥,٥٤٨,٦٧٣

(ب) خطر السوق

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

ويتبع البنك سياسة حذرة بالنسبة لخطر السوق ويتلخص ذلك في:

- الحد من المنتجات ذات مخاطر السوق العالية التي يقوم البنك بتقديمها إلى عملائه بحيث لا تتعدى النقدية وبعض المشتقات المالية البسيطة مثل عقود مبادلة أسعار العائد وعمليات مبادلة النقد الأجنبي وعقود الصرف 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 (MRC "Market Risk Controller") من خلال وحدة مستقلة ضمن قسم المخاطر وتقوم وحدة مراقبة خطر السوق (MRC) بوظيفة أساسية تتمثل في التحليل المستمر للمراكز والمخاطر المرتبطة بأنشطة السوق بصورة مستقلة عن التحليلات التي تقوم بها وحدات المتاجرة بالبنك والعمل على مقارنة هذه المراكز بالحدود المصرح بها. وعلى ذلك تقوم وحدة مراقبة خطر السوق بالوظائف التالية:

- إجراء تحليل للقيم المعرضة للخطر واختبارات الضغوط والمخاطر المرتبطة بالأنشطة السوقية للبنك ومقارنة تلك القيم والمخاطر بالحدود الموضوعة مسبقاً ورفع تقارير يومية ودورية عن ذلك بخلاف تلك التحليلات والتقرير التي تقوم بها خدمة العملاء.
- التعريف بطرق قياس الخطر والإجراءات الرقابية وكذا اعتماد طرق التقييم المستخدمة في احتساب المخاطر ومتابعتها سواء كان ذلك يتم على أساس القيم الإجمالية أو الاسمية.
- إدارة آلية الموافقة على الحدود.
- مراجعة المنتجات والخدمات الجديدة من حيث خطر السوق تحت مظلة لجنة المنتجات الجديدة للتأكد من أن مخاطر السوق قد تم تحديدها واحتوائها بطريقة سليمة.

وبناء على الاقتراحات المقدمة من كل من وحدة مراقبة خطر السوق ورئيس قسم المخاطر يقوم مجلس إدارة البنك بوضع مستويات الخطر المصرح بها حسب نوع كل نشاط سوقى واتخاذ القرارات الأساسية فيما يتعلق بإدارة خطر السوق الذى يتعرض له البنك.

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

يقوم البنك بتطبيق أسلوب " القيمة المعرضة للخطر" للمحافظ بغرض المتاجرة ، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق.

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق . وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ، ولكن باستخدام معام ثقة محدد (٩٩%) وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (١%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة . ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (يوم) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة.

ويقوم البنك بتقدير القيمة المعرضة للخطر عن طريقة دراسة التحركات التاريخية لمعدلات او السعار السوق (مستوى الحساسية) وكذلك مدى الارتباط بين أنواع الخطر المختلفة.

ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق .

وحيث ان القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزءاً أساسياً من نظام البنك في رقابة خطر السوق، تقوم ادارة مخاطر السوق بتطبيق حدود للقيمة المعرضة للخطر (VaR Limits) لمحفظة المتاجرة والذي تم اقرارها من قبل مجلس الإدارة وجاري متابعتها وارسلها بصفة يومية الى ادارة البنك العليا. هذا بالإضافة الى ارسال تقرير متابعة شهري للجنة الأصول والخصوم (ALCO).

(ب-٢) اختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

يوضح الجدول التالي ملخصاً لقيمة المخاطر (VaR) طبقاً لنوع المخاطر:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥			
نوع الخطر	متوسط	أعلى	أقل
خطراً أسعار الصرف	٩٥٨,٨٠٦	٣,٩٢٨,٣٤٦	٥٠,٥٨٤
إجمالي القيمة عند الخطر	٩٥٨,٨٠٦	٣,٩٢٨,٣٤٦	٥٠,٥٨٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
نوع الخطر	متوسط	أعلى	أقل
خطراً أسعار الصرف	٨٩٩,٥٩٣	٢,٣١٢,٣٩٥	٩١,٩٤٦
إجمالي القيمة عند الخطر	٨٩٩,٥٩٣	٢,٣١٢,٣٩٥	٩١,٩٤٦

(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 و يتم مراقبتها بصورة منتظمة. ويخلص الجدول التالي المبالغ المعرضة لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية بالبنك في نهاية الفترة المالية الحالية ويتضمن القيمة الدفترية للادوات المالية حسب عملتها والمعادل لها بالجنينة المصري.

الأصول المالية	جنينة مصري	دولار أمريكي	يورو	جنينة استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٦٤,٩١١,٦٣٨,٦٦٧	٢,٤٠٣,٢٦١,٨٢١	٤٩٣,٨٤٤,٩١٢	٧١,٧٤٦,٤٦٢	١١٠,٧٢٩,٢٤٦	٦٧,٩٩١,٢٢٠,٧٠٨
أرصدة لدى البنوك	١٦٦,٨٥٠,٦٥٢	٧٦,٤٠٧,٤٨٦,١٢٤	١٧,٩٤٧,٩١٣,٣٠٥	٢,٢٤٨,٣٢٠,٦٠٧	٥٢٠,٧٤٧,١٤٨	٩٧,٢٩١,٣١٧,٨٣٦
أذون خزينة وأوراق حكومية أخرى	١٢٢,٠٠٩,٣٩٨,٤٦٩	١٩,٠٢٥,٢٩٨,٥١٩	-	-	-	١٤١,٠٣٤,٦٩٦,٩٨٨
أصول مالية بغرض المتاجرة	١,٧٠٦,٤٣٤,٢١٠	-	-	-	-	١,٧٠٦,٤٣٤,٢١٠
قروض وتشهيلات للبنوك	-	٤,٦٧١,٠٤٧,٩٦٦	-	-	-	٤,٦٧١,٠٤٧,٩٦٦
قروض وتشهيلات للعملاء	٦٨,٨٧٢,١٥١,٧٤٢	١٠٣,٣٨٦,٤٤٠,٢٤٠	٦,٩٧٩,٩٢٩,٧٤٤	٨٤,٨٠٣,٢٨٧	١٢١,٨٥١	٣٧٩,٣٢٣,٤٤٦,٨٦٤
مشتقات مالية	-	٤,٧١٩,١١٣	-	-	-	٤,٧١٩,١١٣
استثمارات مالية						
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٣,٨٤٤,٢٨١,٧٧٧	٢٠,٢١٩,٥٤٠,٤١٢	٥,٨٦٦,٩٣٥	-	-	٣٤,٠٦٩,٦٨٩,١٢٤
بالتكلفة المستهلكة	٨٨,٦٦٤,٤٩٦,٣٩٣	-	-	-	-	٨٨,٦٦٤,٤٩٦,٣٩٣
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٢٢,٩٦٧,٧٥٥	-	-	-	-	١٢٢,٩٦٧,٧٥٥
أصول مالية أخرى	١٣,٠٢٨,٣٩٢,٣٨٧	١,١٧٣,٥٩٦,٠٧٩	٨٤,٤١٠,٠٧٥	١٢,٠١٥,١٤٣	٢٠٩,٣٦٤	١٤,٢٩٨,٦٢٣,٠٤٨
إجمالي الأصول المالية	٥٧٣,٣٦٦,١١١,٦٥٢	٢٢٧,٢٩١,٢٩٠,٦٢٤	٢٥,٥١١,٩٦٤,٩٧١	٢,٤١٦,٨٥٤,٤٩٩	٦٣١,٨٠٧,٦٠٩	٨٢٩,١٧٨,٦٦٠,٠٠٥
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٧,٨٩١,٧٨٠,٧١٩	١,٥٣٠,٤٦٣,٠٦٥	٣٨,٣٩٤,١٧٧	٧٢,٢٩٣,١٤٨	٦,١٨٢	٩,٥٣٢,٩٣٧,٢٩١
ودائع العملاء	٤٦٦,١١٥,٤٨١,٨٨٨	٢٠٥,٧٥٩,٤١٢,٦٧٨	٢٥,١٧٧,٥١٦,٤٣٣	٢,٣٦٦,٧٩١,٥٥٦	٦٥٢,٧٥٨,٠٥٨	٧٠٠,٠٣١,٩٦٤,٢١٣
مشتقات مالية	١٠,٦٤٢,٦٠٥	-	-	-	-	١٠,٦٤٢,٦٠٥
قروض أخرى	٨٦١,٨٥٧,٦٠٩	٢,٥٠٩,٦٦٧,٨٠٧	٩٦,٨٦٨,٦٦٩	-	-	٣,٤٦٨,٣٩٣,٦٨٥
الالتزامات مالية أخرى	٢,٠١٨,١٤٢,٠٦٣	٥٦٦,٧٧٣,٤٦٩	١٤,٠٧٦,٦٠٥	٦,٣٦٢,٨٧٧	٨٨,٣٥٢	٢,٦٠٥,٤٤٣,٣٧٦
إجمالي الالتزامات المالية	٤٧٦,٨٩٧,٩٠٤,٨٨٤	٢١٠,٣٦٦,٢٣٠,٦١٩	٢٥,٣٦٦,٨٥٥,٤٨٤	٢,٤٠٥,٤٤٧,٥٩١	٦٥٢,٨٥٢,٥٩٢	٧١٥,٦٤٩,٣٨١,١٧٠
صافي المركز المالي	٩٦,٤٦٨,٧٠٦,٧٦٨	١٦,٩٢٥,٠٦٩,٦٥٥	١٨٥,١٠٩,٤٨٧	١١,٤٣٧,٩٠٨	(٢١,٠٤٤,٩٨٣)	١١٣,٥٢٩,٢٧٨,٨٣٥

في نهاية سنة المقارنة	٥٥١,٢٩٢,٣٨٥,٤١٢	٢٢٩,٨٢٩,٨٥٠,١٣٠	٢٢,٢٢٢,٠٢٩,٤٧٥	٢,٦١٣,٤٩٩,٠٦٥	٩٧٠,٢٦٦,٦٢٤	٨٠٦,٩٢٧,٩٩٠,٧٠٦
إجمالي الأصول المالية	٤٦٥,٩٥٢,٥٢٥,٥٢٣	٢١٢,٥٧٢,٤٧٧,٠٧٣	٢٢,٣٢٧,٤٤٧,٩٧٩	٢,٥٥٨,٣٣١,٨١٠	٧٢٩,٢٥٧,٠٨٤	٧٠٤,١٤٠,٠٣٩,٤٦٩
إجمالي الالتزامات المالية	٨٥,٣٣٩,٨٥٩,٨٨٩	١٧,٢٥٧,٣٧٣,٠٥٧	(١٠٥,٤١٨,٥٠٤)	٥٥,١٦٧,٢٥٥	٢٤٠,٩٦٩,٥٤٠	١٠٢,٧٨٧,٩٥١,٢٣٧
صافي المركز المالي						

(ب-٤) -مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

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

* مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

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

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU)

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

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

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

هدف البنك من إدارة خطراًسعارالفائدة

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

قياس وريصد مخاطرأسعارالفائدة الهيكليّة

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

في نهاية الفترة الحالية	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	-	-	-	-	-	٦٧,٩٩١,٢٢٠,٧٠٨	٦٧,٩٩١,٢٢٠,٧٠٨
أرصدة لدى البنوك	٤٨,٨٧١,٩٦٦,٧٧٨	٣٦,٤٤٨,١٤٩,٨٨٨	٧,٧٧٩,٣٢٩,٩٣٥	١,٩٨٣,٨٨٤,٠٠٠	-	٢,٢٠٧,٩٨٧,٢٣٥	٩٧,٢٩١,٣١٧,٨٣٦
أذون خزانة و أوراق حكومية اخري	١٠٨,٤٢٢,٠٧١,٤٣٢	٢,٢٤٤,٦٢٢,٢٤٠	٣٠,٣٦٨,٣٦٣,٣١٦	-	-	-	١٤١,٠٣٤,٩٦٦,٩٨٨
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	-	-	١,٧٠٦,٤٣٤,٢١٠	١,٧٠٦,٤٣٤,٢١٠
قروض وتسهيلات للبنوك	٤,٦٧١,٠٤٧,٩٦٦	-	-	-	-	-	٤,٦٧١,٠٤٧,٩٦٦
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٩٨,٥٧٢,٦٩٤,٣٨٦	١٦,٨٤٦,٤٤٣,٧٠٥	١٧,٨٢٧,٠٣١,٧١١	٣٧,٥٦٢,٧١٥,٧٣١	٨,٥١٤,٥٦١,٣٣١	-	٣٧٩,٣٢٣,٤٤٦,٨٦٤
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٤,٧١٩,١١٣	٤,٧١٩,١١٣
إستثمارات مالية							
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٤٠٧,٧٠٥,٧٢٢	٢٠,٨٥٥,٠٣,٨٥١	١٣,٣٣٠,٤٨٥,٥٥٢	١٥,٤٤٦,٣٢٦,٤٠٦	-	٢,٧٩٩,٦٦٧,٥٩٣	٣٤,٠٦٩,٦٨٩,١٢٤
بالتكلفة المسهولة	٤,٨٣٦,٧٥١,٢٤٣	٥,٢٠٢,٧٠٣,٩٦٨	٢٠,٤٠٩,٧٠٩,٨٥٦	٥٤,٤٧٣,٠٦٨,٧٢١	٣,٧٤٢,٦٢٢,٦٠٥	-	٨٨,٦٦٤,٤٩٦,٣٩٣
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	١٢٢,٩٦٧,٧٥٥	١٢٢,٩٦٧,٧٥٥
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	١٤,٢٩٨,٦٢٣,٠٤٨	١٤,٢٩٨,٦٢٣,٠٤٨
إجمالي الأصول المالية	٤٦٥,٧٨٢,٢٣٧,٥٢٧	٦٢,٨٢٧,٠٦٣,٦٥٢	٨٩,٧١٤,٩٢٠,٣٧٠	١٠٩,٤٦٥,٩٩٤,٨٥٨	١٢,٢٥٦,٨٢٣,٩٣٦	٨٩,١٣١,٦١٩,٦٦٢	٨٢٩,١٧٨,٦٦٠,٠٠٥
إجمالي عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)	-	-	٢,٣٣١,٠٦٣,٧٠٠	١,٣٨٨,٧١٨,٨٠٠	-	-	٣,٧١٩,٧٨٢,٥٠٠
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٧,٩٠٤,٩٠٣,٦٣٧	-	-	-	-	١,٦٢٨,٠٣٣,٦٥٤	٩,٥٣٢,٩٣٧,٢٩١
ودائع العملاء	٤٦٠,١٥٥,٤٢١,٤٤٥	٢١,٩٩٥,٣٠٧,٦٠٤	٥٥,٥١٢,١٨٧,٨٦٦	٧٦,٤٣٩,١٤٨,١٨١	١٣٦,١٢٤,٩٤٥	٨٥,٧٩٣,٧٧٤,٢١٢	٧٠٠,٠٣١,٩٦٤,٢١٣
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	١٠,٦٤٢,٦٠٥	١٠,٦٤٢,٦٠٥
قروض أخرى	٣,١٠٥,٤١٨,٧٦٧	١٥٤,١٧٧,٤٣٥	١٨٧,٤٦٨,٠٨٨	٢١,٣٢٩,٣٩٥	-	-	٣,٤٦٨,٣٩٣,٦٨٥
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	٢,٦٠٥,٤٤٣,٣٧٦	٢,٦٠٥,٤٤٣,٣٧٦
إجمالي الالتزامات المالية	٤٧١,١٦٥,٧٤٣,٨٤٩	٢٢,١٤٩,٤٨٥,٠٣٩	٥٥,٦٩٩,٦٥٥,٩١٤	٧٦,٤٦٠,٤٧٧,٥٧٦	١٣٦,١٢٤,٩٤٥	٩٠,٠٣٧,٨٩٣,٨٤٧	٧١٥,٦٤٩,٣٨١,١٧٠
إجمالي عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)	٣,٧١٩,٧٨٢,٥٠٠	-	-	-	-	-	٣,٧١٩,٧٨٢,٥٠٠
فجوة إعادة تسعيرالعائد	(٩,١٠٣,٢٨٨,٨٢٢)	٤٠,٦٧٧,٥٧٨,٦١٣	٣٦,٣٤٦,٣٢٨,١٥٦	٣٤,٣٩٤,٢٣٦,٠٨٢	١٢,١٢٠,٦٩٨,٩٩١	(٩٠٦,٢٧٤,١٨٥)	١١٣,٥٢٩,٢٧٨,٨٣٥
في نهاية سنة المقارنة							
إجمالي الأصول المالية	٤٢٦,١٣٦,٢٥٦,٦٥٩	٨٢,٠٠٧,٠٤٢,٣١١	٦٦,٦٧٦,١٨٨,١١٢	١٢٧,٢٢٤,٨١٥,٨٧٧	١١,٨٦٨,٠٨٩,٦٥٩	٩٣,٠١٥,٥٩٨,٠٧٨	٨٠٦,٩٢٧,٩٩٠,٧٠٦
إجمالي عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)	-	-	-	٣,٨١٢,٩١٠,٠٠٠	-	-	٣,٨١٢,٩١٠,٠٠٠
إجمالي الالتزامات المالية	٤١٢,٤٨٥,٦٥٣,٣٣٧	٦٧,٠٠٦,١٢٩,٠٥٧	٤٦,٠١٦,٥٤٤,٦١٠	٨٦,٢٨٨,٩٨٣,١٦٩	١٤٦,٥١٩,٠١٤	٩٢,١٩٦,٢١٠,٦٨٢	٧٠٤,١٤٠,٠٣٩,٤٦٩
إجمالي عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)	٣,٨١٢,٩١٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٣,٨١٢,٩١٠,٠٠٠
فجوة إعادة تسعيرالعائد	٩,٨٣٧,٦٩٣,٣٢٢	١٥,٠٠٠,٩١٣,٢٥٤	٢٠,٦٥٩,٦٤٣,٥٠٢	٤٤,٧٤٨,٧٤٢,٧١٨	١١,٧٢١,٥٧٠,٦٤٥	٨١٩,٣٨٧,٧٩٦	١٠٢,٧٨٧,٩٥١,٣٣٧

(ج) مخاطر السيولة :

يتم تعريف مخاطر السيولة بأنها الخطر الذي ينشأ عن عدم قدرة البنك على تلبية التدفقات النقدية المطلوبة لسداد التزاماته عند استحقاقها وبسعر مناسب. ويقوم البنك بمراقبة 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 تقاريرها لتأثير المحتمل على فجوة السيولة.
- اختبار وتقديم المشورة بشأن التأثير المحتمل من طرح أى منتج جديد على مركز هيكل السيولة.

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room):

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

هدف البنك من إدارة السيولة:

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

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

قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة:

يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك فى العمليات التالية:

- التقييم المنتظم لهيكل سيولة البنك وتطوره على مدار الزمن.
- متابعة تنويع مصادر التمويل.
- تقييم البنك لاحتياجات التمويل على أساس التوقعات الواردة في الموازنة التقديرية بغرض التخطيط لحلول ملائمة للتمويل.

يتم تحديد فجوات السيولة المتوقعة عن طريق حصر البنود التى تظهر يقائمة 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 العمل التاريخية (كما فى حالة حسابات التوفير) وكذا الافتراضات التقليدية المتصلة ببعض بنود قائمة المركز المالي (كما فى حالة حقوق المساهمين).

خطر السيولة

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥						الأجل التعاقدية
حتى شهرواحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي	
الإلتزامات المالية						أرصدة مستحقة للبنوك ودائع العملاء قروض أخرى
٩,٥٣٧,٩٨٧,٨٤٨	-	-	-	-	٩,٥٣٧,٩٨٧,٨٤٨	
٥٤١,٢١٢,١٦٨,٣٧٦	٢٥,٨٥٦,٨٢٥,١٣٩	٧٠,٨٠٦,٨٦١,٢٢٦	١٠٢,٠٦٨,٥٥٦,٨٦٧	١٦٤,٠٣٧,٢٠٢	٧٤٠,١٠٨,٤٤٨,٨١٠	
٨٩٦,٥٣٠,٣٤٤	١٠٠,٠٧٢,٦٠٠	٩٠٠,٩٣٨,٦١٦	١,٦٧٢,٩٠٠,٢٦٨	-	٣,٥٧٠,٤٤١,٨٢٨	إجمالي الإلتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية
٥٥١,٦٤٦,٦٨٦,٥٦٨	٢٥,٩٥٦,٨٩٧,٧٣٩	٧١,٧٠٧,٧٩٩,٨٤٢	١٠٣,٧٤١,٤٥٧,١٣٥	١٦٤,٠٣٧,٢٠٢	٧٥٣,٢١٦,٨٧٨,٤٨٦	

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤						الأجل التعاقدية
حتى شهرواحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي	
الإلتزامات المالية						أرصدة مستحقة للبنوك ودائع العملاء قروض أخرى
١٦,١٢٢,٦٥٠,٦٩٢	-	-	-	-	١٦,١٢٢,٦٥٠,٦٩٢	
٤٨١,٦٨١,٤٤٠,٥٠٤	٧١,٩١٥,٠٤٢,٦٩٠	٦٠,٥٤٤,٧٨٧,٩٦٥	١٠٨,٣٠٩,٠٦٦,٠٨٣	١٨٣,٧٥٨,٣١٢	٧٢٢,٦٣٤,٠٩٥,٥٥٤	
١,٤٠٦,٣٩١,٧٤٨	٣٣,٥٦٧,٠٧٠	١,١٧٠,٤١٦,٨٦٠	٢,٠٤٣,٨٠١,٩٧٥	-	٤,٦٥٤,١٧٧,٦٥٣	إجمالي الإلتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية
٤٩٩,٢١٠,٤٨٢,٩٤٤	٧١,٩٤٨,٦٠٩,٧٦٠	٦١,٧١٥,٢٠٤,٨٢٥	١١٠,٣٥٢,٨٦٨,٠٥٨	١٨٣,٧٥٨,٣١٢	٧٤٣,٤١٠,٩٢٣,٨٩٩	

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

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

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

ويتم مد أجل نسبة من القروض الممنوحة للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك في إطار النشاط المعتاد للبنك كما يتم رهن بعض أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى ضماناً لسداد الإلتزامات. وللينك 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 وتحديدًا مشتقات صرف أجنبي. ويوضح الجدول التالي الإلتزامات المالية الناتجة عن المشتقات التي سوف يتم تسويتها بالاجمالي موزعة على أساس المدد المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية لها في تاريخ القوائم المالية المجمعة. وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصصة.

أجل استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المجمعة

٣٠ يونيو ٢٠٢٥						مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة
حتى شهرواحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي	
مشتقات الصرف الأجنبي						مشتقات الصرف الأجنبي - تدفقات خارجة - تدفقات داخلية
١,٣٠٩,٧٣٣,٩٤٣	١,٩٥٦,١٩٧,٤٢٤	٦٣٥,٣٠١,٠٩٨	-	-	٣,٩٠١,٢٣٢,٤٦٥	
١,٣٠٤,٤٤٥,٦٨٠	١,٩٤٤,٦٤١,٤٩٦	٦٣٥,٧٤٣,٧٧٨	-	-	٣,٨٨٤,٨٣٠,٩٥٤	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤						مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة
حتى شهرواحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي	
مشتقات الصرف الأجنبي						مشتقات الصرف الأجنبي - تدفقات خارجة - تدفقات داخلية
١,٣٩٨,٥٢٢,١٥١	٩٨٠,١٩٨,١٨٠	١٩٩,٣٥٠,١٠٧	-	-	٢,٥٧٨,٠٧٠,٤٣٨	
١,٣٩٩,٨٧٠,٩٤٤	٩٨١,٨٣١,٦٢٩	١٩٩,٥٨٧,٣٧١	-	-	٢,٥٨١,٢٨٩,٩٤٤	

آجال استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المجمعة

٣٠ يونيو ٢٠٢٥				
لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي	ضمانات مالية
٢٥٥,٠٠٠	-	-	٢٥٥,٠٠٠	ارتيابات عن الايجار التشغيلي
٢٠٥,٤٧٤,١٦٤	٦٦٦,٤٩٨,٩٩٩	١٢٤,٢٧٣,٠٦٣	٩٥٦,٢٤٦,٢٦٦	ارتيابات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة
١,٦٤٨,٧٩٥,٧٩١	-	-	١,٦٤٨,٧٩٥,٧٩١	
١,٨٥٤,٥٢٤,٩٥٥	٦٦٦,٤٩٨,٩٩٩	١٢٤,٢٧٣,٠٦٣	٢,٦٠٥,٢٩٧,٠١٧	

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي	ارتيابات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالانتماء
٦٣,٠١٢,٩١٨,٢٢١	٣,٨٠٨,٨١٥,٢١٢	٢٣٠,١٣٣,١٦٥	٦٧,٠٥١,٨٦٦,٥٩٨	

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

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

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

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

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

المستوي الأول:

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

المستوي الثاني:

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

المستوي الثالث:

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥				
الأصول المالية	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الاجمالي
سندات الخزنة الأمريكية	١٣,١٩٤,٢٠٣,٣٧٢	-	-	١٣,١٩٤,٢٠٣,٣٧٢
ادوات دين أخرى	٤,٩٨٩,٧٧٨,٧٥٠	٢,٠٢٨,١٥٠,١٠٦	-	٧,٠١٧,٩٢٨,٨٥٦
سندات خزنة مصرية	١١,٠٥٧,٨٨٩,٣٠٣	-	-	١١,٠٥٧,٨٨٩,٣٠٣
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٠٢,١٣١,١٩٠	-	-	١٠٢,١٣١,١٩٠
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٢٢,٩٦٧,٧٥٥	-	-	١٢٢,٩٦٧,٧٥٥
أدوات حقوق ملكية	١٨٧,٣٩٦,٧٨٤	-	٢,٥١٠,١٣٩,٦١٩	٢,٦٩٧,٥٣٦,٤٠٣
أصول مالية بغرض المتاجرة	١,٧٠٦,٤٣٤,٢١٠	-	-	١,٧٠٦,٤٣٤,٢١٠
مشتقات مالية	-	٤,٧١٩,١١٣	-	٤,٧١٩,١١٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
الأصول المالية	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الاجمالي
سندات الخزنة الأمريكية	١٣,٤٣٠,٧٨١,٦٥٤	-	-	١٣,٤٣٠,٧٨١,٦٥٤
ادوات دين أخرى	٥,٠٥٧,٤٦٤,٢٠٢	٢,٢١٨,٤٠٦,٦٠٣	-	٧,٢٧٥,٨٧٠,٨٠٥
سندات خزنة مصرية	١٠,٥٤١,٨٣٦,٤٥١	-	-	١٠,٥٤١,٨٣٦,٤٥١
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٨٩,٠٨١,٢٠٥	-	-	٨٩,٠٨١,٢٠٥
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١١٩,٨٥١,٢٩٧	-	-	١١٩,٨٥١,٢٩٧
أدوات حقوق ملكية	١٧٧,٠٦٨,٨٣٣	-	٢,٥٤٨,٠٥١,١٣٥	٢,٧٢٥,١١٨,٩٥٨
أصول مالية بغرض المتاجرة	١٣٩,٩٠٢,٩١٧	-	-	١٣٩,٩٠٢,٩١٧
مشتقات مالية	-	٣,٦٩٣,٥٩٥	-	٣,٦٩٣,٥٩٥

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

(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 المجمع للبنك بالقيمة العادلة:

القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
أصول مالية:			
أرصدة لدى البنوك	٩٧,٢٩١,٣١٧,٨٣٦	١٢٣,٣٣١,٠٥٨,٩٧١	٩٧,٢٩١,٣١٧,٨٣٦
قروض وتسهيلات للبنوك	٤,٦٧١,٠٤٧,٩٦٦	٢,٥٠٤,٤٤٤,٩٣٨	٢,٤٩٩,٨٦٦,٤١٠
قروض وتسهيلات للعملاء	٣٧٩,٣٢٣,٤٤٦,٨٦٤	٣٤١,٠٠١,٤٦٧,٠٣٢	٣٣٨,٧٤٩,٩٠٥,١٩١
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :			
أدوات دين	٨٨,٦٦٤,٤٩٦,٣٩٣	٩٣,٠٢٨,٨٠٩,١٠١	٨٨,٠٩٣,٥٢٩,٧٩٩
الالتزامات مالية:			
أرصدة مستحقة للبنوك	٩,٥٣٢,٩٣٧,٢٩١	١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١	١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١
ودائع العملاء	٧٠٠,٠٣١,٩٦٤,٢١٣	٦٧٩,٨٨٧,١٨٤,٦٨٧	٦٦٧,٦٨٧,١٩٠,٨٥٣
قروض أخرى	٣,٤٦٨,٣٩٣,٦٨٥	٤,٤٧٨,١٢١,٦١٦	٤,٤٧٨,١٢١,٦١٦

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

تظهر القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائرالاضمحلال.

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة :

يتم تحديد القيمة العادلة لأدوات الدين بالتكلفة المستهلكة " سندات الخزانة المصرية" طبقا لاسعاررويترالمعلنة في نهاية الفترة المالية.

ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى

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

(هـ) إدارة رأس المال

لأغراض إدارة رأس المال فإن حقوق الملكية الظاهرة بالمركزالمالي بالإضافة إلى بعض العناصرالأخرى بخلاف حقوق الملكية تمثل من وجهة نظرالبنك مكونات رأس المال الذى يقوم بإدارته. ويقوم البنك بإدارة رأس المال بغرض تحقيق الأهداف التالية:

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصرالعربية.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرارفي توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

تقوم إدارة البنك بمراجعة كفاية واستخدامات رأس المال وفقا لمتطلبات الجهة الرقابية ممثلة فى البنك المركزي المصري حيث يقوم البنك بتقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

ويتعين على البنك الالتزام بالقواعد التالية وفقا لمتطلبات البنك المركزي المصري:

الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه كحد أدنى لرأس المال المصدروالمدفع. وقد بلغ رأس المال المدفوع للبنك في الفترة المالية الحالية ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ جنيه. الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠% يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجموع عناصررأس المال ومجموع عناصرالأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر , ويبلغ الحد الأدنى لمعياركفاية رأس المال بعد إضافة متطلبات الدعامة التحوطية ١٢,٥٠% وذلك خلال الفترة الحالية . وقد بلغ معياركفاية رأس مال البنك ٢٤,٣٤% في نهاية الفترة المالية الحالية (٣١ ديسمبر٢٠٢٤ ٢٢,٦٥%) طبقا لبارزل II.

بنك قطر الوطني (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

ويتكون البسط لمعدل كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين طبقا لبارزل 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 و الاحتياطي الخاص كما يخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة، بالإضافة إلى بنود قائمة الدخل الشامل الآخر المتراكم سواء كانت موجبة أو سالبة . تم إدراج صافي الأرباح المرحلية في الشريحة الأولى وذلك طبقا لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٧.

الشريحة الثانية : وهى رأس المال المساند ويتكون مما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض و التسهيلات الائتمانية المدرجة فى المرحلة الأولى بما لا يزيد عن ١,٢٥ % من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرحجة بأوزان المخاطر والقروض/ الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها) بالإضافة الي ٤٥% من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية فى 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 بارزل 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 (بارزل II) المصدرة خلال شهر مايو من عام ٢٠١٩، وتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في يناير ٢٠٢١ الخاصة بتطبيق الأسلوب المعيارى 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 لبارزل II

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	طبقا لبارزل II
المعدلة **		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والاضافى)
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	أسهم رأس المال
٥١,٠١٤,٣٤٠,٨١٣	٥١,٠١٤,٣٤٠,٨١٣	الاحتياطي العام
٥,٣٧٤,٧٨٧,٤١٥	٥,٣٧٤,٧٨٧,٤١٥	الاحتياطي القانوني
٦٠,٨٧٨,٦٢١	٦٠,٨٧٨,٦٢١	احتياطيات أخرى
١٥,٠٦٢,٠٨٨,٣١١	١٥,٠٦٢,٠٨٨,٣١١	الأرباح المحتجزة
-	١٤,٩٤٠,٠٢٥,١٦٦	صافي أرباح الفترة
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام
١,٢٩٩,٠٨١,٩٦٣	١,٦٣٨,٨٣٤,٠٤٨	الدخل الشامل الآخر
(١,٠٣٤,١٤٩,٦٠٤)	(١,٠٧٩,٢٩٤,٠٦٦)	أجمالى الاستيعادات من رأس المال الأساسى و الإضافى
٨٢,٥٧٢,٥٩٦,٦٧٢	٩٧,٨٠٧,٢٢٩,٠٦١	إجمالى رأس المال الأساسي والاضافى
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
١٦,٧٦١,١٥٠	١٦,٧٦١,١٥٠	٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص
٢,٠١٠,١١٧,٢٥٣	٢,٢٠٦,٩٠١,٨٣٢	ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض و التسهيلات الائتمانية المدرجة فى المرحلة الأولى *
٢,٠٢٧,٣٧٨,٤٠٣	٢,٢٢٣,٦٦٢,٩٨٢	إجمالى رأس المال المساند
٨٤,٥٩٩,٩٧٤,٦٧٥	١٠٠,٠٣٠,٨٩٢,٠٤٣	إجمالى رأس المال
		الأصول والالتزامات العرضية مرحجة بأوزن مخاطر:
٣٥٤,٧١٨,٣٠٧,٧٠٧	٣٨٤,٥٣٢,٢٥٢,٩٢٢	مخاطر الائتمان
٢,٣٧١,٥٦٢	٨٤٢,٩٩٤	مخاطر السوق
١٨,٧١٥,٣٨٣,٢٧٦	٢٦,٣٧٦,٩٣٥,٩١٠	مخاطر التشغيل
٣٧٣,٤٣٦,٠٦٢,٥٤٥	٤١٠,٩١٠,٠٣١,٨٦٦	إجمالى الأصول والالتزامات العرضية مرحجة بأوزن مخاطر
٪٢٢,١١	٪٢٣,٨٠	معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى
٪٢٢,٦٥	٪٢٤,٣٤	معيار كفاية رأس المال

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

** بعد توزيعات أرباح عام ٢٠٢٤.

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين

نسبة الرافعة المالية

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

وذلك تمهيدا للنظر فى الإعتماد بها ضمن الدعامة الأولى من مقررات بارزل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة و سلامة الجهاز المصرفى المصرى و مواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية فى هذا الشأن

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

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

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط

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

ب- مكونات المقام

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

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

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل)

ويلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

نسبة الرافعة المالية	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ المعدلة*
الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات	٩٧,٨٠٧,٢٢٩,٠٦١	٨٢,٥٧٢,٥٩٦,٢٧٢
إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية	٨٣٥,٢٨٢,٤٧٢,١٠٠	٨١٢,٠٢١,١٤٣,٦٦٩
إجمالي التعرضات خارج الميزانية	٥٩,٩٤٧,٤٠٧,٨٤٥	٥٤,٣٨١,٣٨٧,١١٥
إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية	٨٩٥,٢٢٩,٨٧٩,٩٤٥	٨٦٦,٤٠٢,٥٣٠,٧٨٤
نسبة الرافعة المالية	١٠,٩٣%	٩,٥٣%

* بعد توزيعات أرباح عام ٢٠٢٤.

- طبقا 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 والفترة المستقبلية إذا كان التغيير في التقدير المحاسبى يؤثر على كل من الفترة الحالية والفترة اللاحقة.

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

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

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

ب- القيمة العادلة للمشتقات المالية

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

د- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

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

إذا ما افترض توقف البنك عن تبويب أدوات الدين ضمن محفظة أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة لترتب على ذلك نقص في القيمة الدفترية في نهاية الفترة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ٣,٠٦١,٧١٤,١٦٧ جنيه لتصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بذلك ضمن احتياطي القيمة العادلة بقائمة الدخل الشامل الآخر.

بنك قطر الوطني (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنينة المصرى)

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 ونشاط التأجير التمويلي للمؤسسات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة.

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

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

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

في نهاية الفترة الحالية

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ يونيو ٢٠٢٥)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٧,٩٠٢,٣٣٣,٠٢٠	٢,١٣٢,٤٣٠,١٦١	٥,٩٧١,٠٢٢,٠٩٢	٧,٤٦٧,٥٨٠,٩٢٣	٢٣,٤٧٣,٣٦٦,١٩٦
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٢,٠٦٧,٩٩٠,٨٧٣	(٧,٧٦٥,٣٩٨)	١,٠١٥,٤٩٩,٥٠٩	١٤٧,٧٤٩,٩٣٢	٣,٢٢٣,٤٧٤,٩١٦
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٢١٢,٧٩٥,٦٦٨	-	-	٢١٢,٧٩٥,٦٦٨
صافي دخل المتاجرة	٤٥٣,٧٥١,٤٢٣	-	٦١,٢٤١,٦٤٣	٥١٤,٧٩٤,٩٦٢	١,٠٢٩,٧٨٨,٠٢٨
أرباح استثمارات مالية	-	١٥١,٧١٨,٦٣٠	-	-	١٥١,٧١٨,٦٣٠
عبء اضمحلال الائتمان	(١,٤٦٩,٣٣٢,٦٦٢)	(٧٧,٨١٤,٩٩٢)	(٣٠٩,٥٦٩,٧٨٣)	٨٤,٢٩٦,١٠٢	(١,٧٧٢,٤٢٠,٩٣٥)
مصروفات إدارية	(١,٨٥٢,٢٠١,٣٢٤)	(١,٩٥٠,٠٣٥)	(٢,٦٥١,٦٤٢,٦٠١)	٨٧,٢٥٤,٧٨٦	(٤,٤١٨,٥٣٩,١٧٤)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	٥٠٣,٢٩٨,٤٩٤	٤٢,٠٢٣,٢٩٤	(٥٤٣,٥٩٨,٤٦٥)	(٥٣٠,٧٦٩,٣٣٥)	(٥٢٩,٠٤٦,٠١٢)
الربح قبل ضرائب الدخل	٧,٦٠٥,٨٤٠,٢٢٤	٢,٤٥١,٤٣٧,٣٢٨	٣,٥٤٢,٩٥٢,٣٩٥	٧,٧٧٠,٩٠٧,٣٧٠	٢١,٣٧١,١٣٧,٣١٧
مصروف ضرائب الدخل	(٢,١٩٤,١١٠,٣٩٧)	(٧٩٨,٤٧٩,٧٧٦)	(١,٠٢٨,٧٨٠,٦٥٦)	(٢,٢٤٧,٦٤٣,٤٥٦)	(٦,٢٦٩,٠١٤,٢٨٥)
صافي أرباح الفترة	٥,٤١١,٧٢٩,٨٢٧	١,٦٥٢,٩٥٧,٥٥٢	٢,٥١٤,١٧١,٧٣٩	٥,٥٢٣,٢٦٣,٩١٤	١٥,١٠٢,١٢٣,٠٣٢

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ يونيو ٢٠٢٥)

أصول النشاط القطاعي	٣١٣,٢٤٨,٤٠٩,٦٨٣	٢٥٧,٨٧٢,٦٦٥,٧٠٣	٧٢,٥٤١,١٥٦,٣١٣	١٦٨,٠٨٨,١٣٦,٩٤٦	٨١١,٧٥٠,٤٦٨,٦٤٥
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	٣٢,٤٢٥,٦٥٩,٠٠٠
أجمالي الأصول	٣١٣,٢٤٨,٤٠٩,٦٨٣	٢٥٧,٨٧٢,٦٦٥,٧٠٣	٧٢,٥٤١,١٥٦,٣١٣	١٦٨,٠٨٨,١٣٦,٩٤٦	٨٤٤,١٧٦,١٢٧,٦٤٥
التزامات النشاط القطاعي	٤٣٥,٧٩٥,٩٢١,٥٣٤	-	٦٦,٤٣٠,٨٧٩,٨٨٠	٢٠,٣٩٠,٧١٣,٤٠٤	٧٢٢,٦١٧,٥١٤,٨١٨
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٢٠,٩٠٨,١٥١,٠٨٩
اجمالي الالتزامات	٤٣٥,٧٩٥,٩٢١,٥٣٤	-	٦٦,٤٣٠,٨٧٩,٨٨٠	٢٠,٣٩٠,٧١٣,٤٠٤	٧٤٣,٥٢٥,٦٦٥,٩٠٧

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ يونيو ٢٠٢٤) المعدلة	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٥,٧٧٨,٧٣٢,٣٨٣	٢,٦٩١,٤٢٦,٦٠٦	٥,١٩١,٤٣٩,٨٩٢	٦,١٥١,٠٧٧,٤١٤	١٩,٨١٢,٦٧٦,٢٩٥
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	١,٨٥٥,٧٦٦,٣٥٩	(٩,٦٨١,٠٧٣)	٦٦٥,٨٨٠,٨٤٢	٨٨,٤٦٥,٩٥١	٢,٦٠٠,٤٣٢,٠٧٩
إيرادات من توزيعات أرباح	-	١٥١,٨٠٠,٣٠٥	-	-	١٥١,٨٠٠,٣٠٥
صافي دخل المتاجرة	١,٠٤٨,٩٦٦,٦٤٣	-	٣٨٦,٣٣٢,٣٥٢	(١,٠٦٦,٣٤٧,٨٥٩)	٤٠٨,٩٥١,١٣٦
أرباح استثمارات مالية	-	١٧٣,٦٦٢,٦٩٨	-	-	١٧٣,٦٦٢,٦٩٨
عبء اضمحلال الائتمان	(٢,٨١٥,٢٧٨,٩٧٤)	(٣٦,٠٠٩,٣٢٤)	(٣٢١,٨٩٣,٢١٥)	٣١,٣٧٣,٦٧٧	(٣,١٤١,٨٠٧,٨٣٦)
مصروفات إدارية	(١,٥٨٧,٥١٢,٥٦٨)	(٢,٤٠٥,١٠٠)	(٢,١٠٣,١٢٧,١٣٦)	٤٤,١٥٠,٩٣٩	(٣,٦٤٨,٨٩٣,٨٦٥)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	٣٣٨,٢٩٦,٤٧٣	(٢٢٩,٨٢٠,٣٨٥)	(٣٦١,٢٤٧,٥٨٦)	٤,٥٣٤,٣٦١,١٤٤	٤,٢٨١,٥٨٩,٦٤٦
الربح قبل ضرائب الدخل	٤,٦١٨,٩٧٠,٣١٦	٢,٧٣٨,٥٧٣,٧٢٧	٣,٤٥٧,٣٨٥,١٤٩	٩,٨٢٣,٠٨١,٦٦٦	٢٠,٦٣٨,٠١٠,٤٥٨
مصروف ضرائب الدخل	(١,٥٢٩,٩٣٨,١٦٧)	(٩١٧,٨٥٤,٠١٠)	(١,١٥٩,٦١١,١٥٦)	(٣,٢٥٠,٤٩٤,٦٤٨)	(٦,٨٥٧,٥٤٨,١٨١)
صافي أرباح فترة المقارنة	٣,٠٨٩,٠٣١,٩٤٩	١,٨٢٠,٧١٩,٧١٧	٢,٢٩٨,١٢٣,٩٩٣	٦,٥٧٢,٥٨٦,٦١٨	١٣,٧٨٠,٤٦٢,٢٧٧

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤) المعدلة

أصول النشاط القطاعي	٢٨١,٧٠٥,٧٠٩,٣٧٤	٢٥١,٩١٧,٧٩٠,١٤٧	٦٤,٧٠٩,١٦٦,٨٤٦	١٩٤,٠٥٠,٩٥٣,٣٥٦	٧٩٢,٣٨٣,٦١٩,٧٢٣
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	٢٧,٥٠٢,٥٧٦,١٩٢
أجمالي الأصول	٢٨١,٧٠٥,٧٠٩,٣٧٤	٢٥١,٩١٧,٧٩٠,١٤٧	٦٤,٧٠٩,١٦٦,٨٤٦	١٩٤,٠٥٠,٩٥٣,٣٥٦	٨١٩,٨٨٦,١٩٥,٩١٥
التزامات النشاط القطاعي	٤٤٧,٨٦٨,٢٠٣,٧٤٩	-	٢٣٤,٢٨٦,٠١٤,٥٧٠	٢٧,١٣٣,٩٥٤,٦٤٤	٧٠٩,٢٨٨,١٧٢,٩٦٣
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	١٩,٢٢٢,٣٣٥,٥٨١
اجمالي الالتزامات	٤٤٧,٨٦٨,٢٠٣,٧٤٩	-	٢٣٤,٢٨٦,٠١٤,٥٧٠	٢٧,١٣٣,٩٥٤,٦٤٤	٧٢٨,٥١٠,٥٠٨,٥٤٤

١ التحليل القطاعي طبقا للمناطق الجغرافية

في نهاية الفترة الحالية

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣٠ يونيو ٢٠٢٥)

القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب و البحر الاحمر	المركز الرئيسي	[جمالي
صافي الدخل من العائد	١١,٢٠٧,٣٤٨,٧٧٣	١,٦٨١,٧٠٢,٧٢٤	١,٤٢٣,٩٢٢,١٦٦	٨,٤٧٠,٦٣٨,٠٧٦	٢٣,٤٧٣,٣٦٦,١٩٦
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	١,٧٦٤,٩٨٥,٩١٩	٣٤٧,٦٨٣,١٠٣	٣٤٢,٨٤٤,٠٢٥	٦٥٣,٠٥١,٠٩٩	٣,٢٢٣,٤٧٤,٩١٦
إيرادات من توزيعات أرباح	-	-	-	٢١٢,٧٩٥,٦٦٨	٢١٢,٧٩٥,٦٦٨
صافي دخل المتاجرة	٤٢٨,٤٥١,١٦١	٦٦,٥٦٠,٦٢٧	٦٠,٩٤٧,٥٥٧	٤٣٠,٥٨٠,٦٦٨	١,٠٢٩,٧٨٨,٠٢٨
أرباح استثمار مالية	١,٥٥٠,٧٦٤	-	-	١٥٠,١٦٧,٨٦٦	١٥١,٧١٨,٦٣٠
عبء اضمحلال الائتمان	(١,٢٩٣,٨٨٥,٩٣١)	(٧٢,٨٦١,١٦١)	(٣٥٥,٦٧٥,١٥٧)	٨,٧٠٩,٠٢٤	(١,٧٧٢,٤٢٠,٩٣٥)
مصروفات إدارية	(٣,١٩٢,٠٣٨,٥٦٩)	(٥٥٩,١٦١,٠٠٢)	(٤٩٧,٣٢٤,٦٩٩)	٩٨,٢٠٥,٧٢٢	(٤,٤١٨,٥٣٩,١٧٤)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٣٤,٩٥١,٣٥١)	(١١٦,١٤٨,٩٠٠)	(٧٢,٦٨١,٥١٩)	(٢٤٤,٧٣٠,٥٤٣)	(٥٢٩,٠٤٦,٠١٢)
الربح قبل ضرائب الدخل	٨,٨٨١,٤٦٠,٧٦٦	١,٣٤٧,٧٧٥,٣٩١	٩٠٢,٠٣٢,٣٧٣	٩,٧٧٩,٤١٧,٥٨٠	٢١,٣٧١,١٣٧,٣١٧
مصروف ضرائب الدخل	(٢,٥٥٥,٢٤٢,٢٤٠)	(٣٩١,٣٥٨,٧٠٢)	(٦١١,٩٦٦,٥٩٥)	(٢,٩٢٦,٧٨٣,٧٦٨)	(٦,٢٦٩,٠١٤,٢٨٥)
صافي ارباح الفترة	٦,٣٢٦,٢١٨,٥٢٦	٩٥٦,٤١٦,٦٨٩	٢٤٠,١٠٥,٧٧٨	٦,٨٥٢,٦٣٣,٨١٢	١٥,١٠٢,١٢٣,٠٣٢

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣٠ يونيو ٢٠٢٥)

القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب و البحر الاحمر	المركز الرئيسي	[جمالي
أصول القطاعات الجغرافية	٣١٩,٥٨٦,٤٧٠,٧٤٧	٤٠,٠٩١,٦٢٣,١١٨	٣٠,٢٨٠,٨٦٩,٢٨٤	٤٣٨,٦٥٤,٣٩٨,٠٧٢	٨٤٣,٦٠٦,٩٩٩,٣١٨
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	٥٦٩,١٢٨,٣٢٧
أجمالي الأصول	٣١٩,٥٨٦,٤٧٠,٧٤٧	٤٠,٠٩١,٦٢٣,١١٨	٣٠,٢٨٠,٨٦٩,٢٨٤	٤٣٨,٦٥٤,٣٩٨,٠٧٢	٨٤٤,١٧٦,١٢٧,٦٤٥
التزامات القطاعات الجغرافية	٥٤٠,٠٠٢,٤٦٠,٢١٩	٨٢,٥٤٠,٦١٦,١٣٨	٥٦,٣١٩,٥٧٤,٥٨٠	٢١,٣٠٤,٩٧٣,٢٥٩	٧٣٦,١٢٨,٣٨١,٨٥٠
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٧,٣٩٧,٢٨٤,٠٥٧
اجمالي الالتزامات	٥٤٠,٠٠٢,٤٦٠,٢١٩	٨٢,٥٤٠,٦١٦,١٣٨	٥٦,٣١٩,٥٧٤,٥٨٠	٢١,٣٠٤,٩٧٣,٢٥٩	٧٤٣,٥٢٥,٦٦٥,٩٠٧

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣٠ يونيو ٢٠٢٤) المعدلة

القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب و البحر الاحمر	المركز الرئيسي	[جمالي
صافي الدخل من العائد	٩,٧٠٤,٥٥٩,٣١٠	١,٥٢٧,٣٣٨,٤٥٥	١,٢٣٧,٨٧٨,٤٩٨	٦,٧٩٧,٥٠٣,١٧٥	١٩,٨١٢,٦٧٦,٢٩٥
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	١,٣٢٦,٩٨٩,١٩٧	٢٧٨,٦٦١,٤٧٠	٢٧٦,٥٣٤,٧٠٤	٦٣٧,٠٠٦,١٧٤	٢,٦٠٠,٤٣٢,٠٧٩
إيرادات من توزيعات أرباح	-	-	-	١٥١,٨٠٠,٣٠٥	١٥١,٨٠٠,٣٠٥
صافي دخل المتاجرة	١,٠٣٥,٩٨٩,٨٨١	٢٧٩,٠٧٠,٨٣٦	٢٥٥,٨٨١,٤٠٥	(١,٢٢٩,٣١٩,٢٧٢)	٤٠٨,٩٥١,١٣٦
أرباح استثمار مالية	١,١٦٢,٢٢٣	-	-	١٧٢,١٠٠,٤٧٥	١٧٣,٢٢٢,٦٩٨
عبء اضمحلال الائتمان	(٢,٢٦٦,٤٠٩,١١٦)	(٤١٤,٦٤٧,٧٦٤)	(٤٣٢,٢٨٣,٣٥٠)	(٧,١٦٤,٥١٧)	(٣,١٤١,٨٠٧,٨٣٦)
مصروفات إدارية	(٢,٥٧٩,٠٥٥,٨٠٤)	(٤٧٦,٧٣٦,١٥١)	(٤١٢,٥٥٥,٣٩٨)	٣٥,٧٥١,٨٦٨	(٣,٦٤٨,٨٩٣,٨٦٥)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	٣٢,٠٦٩,٩٤٥	(٦٤,٦٨٧,٥٢٤)	(٧٨,٠١٥,١٥٦)	٤,٤٣٥,٠٩٩,٥٥٨	٤,٢٨١,٥٨٩,٦٤٦
الربح قبل ضرائب الدخل	٧,٣٠٥,٣٠٥,٦٣٦	١,١٢٨,٩٩٩,٣٢٢	٨٤٧,٤٤٠,٧٠٣	١٠,٩٩٢,٧٧٧,٧٦٦	٢٠,٦٣٨,٠١٠,٤٥٨
مصروف ضرائب الدخل	(٢,٤٠٠,١١١,٧٨٦)	(٣٧٨,٥٥٣,٤٤٥)	(٢٨٤,١٤٦,٨٤٧)	(٣,٦٧٢,٨٥٨,٩١٠)	(٦,٨٥٧,٥٤٨,١٨١)
صافي ارباح فترة المقارنة	٤,٩٠٥,١٩٣,٨٥٠	٧٥٠,٤٤٥,٨٧٧	٥٦٣,٢٩٣,٨٥٦	٧,٣١٩,٩١٨,٨٥٦	١٣,٧٨٠,٤٦٢,٢٧٧

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤) المعدلة

القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب و البحر الاحمر	المركز الرئيسي	[جمالي
أصول القطاعات الجغرافية	٢٨٧,٢٤١,٦٦٢,٨٨٧	٣٦,٠٠٤,٩٥٨,٩٢٨	٢٧,٥٩٧,٣٦١,٠٥٨	٤٥٦,٢٣٢,٩٦٥,٤٥٢	٨١٩,٣٣٧,١٩٨,٨٣٩
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	٥٤٨,٩٩٧,٠٧٦
أجمالي الأصول	٢٨٧,٢٤١,٦٦٢,٨٨٧	٣٦,٠٠٤,٩٥٨,٩٢٨	٢٧,٥٩٧,٣٦١,٠٥٨	٤٥٦,٢٣٢,٩٦٥,٤٥٢	٨١٩,٨٦٦,١٩٥,٩١٥
التزامات القطاعات الجغرافية	٥٥٤,٥٧١,٨٢٨,٦٥٢	٧٦,٩٢٥,٢٠٤,٧٤٢	٥١,٢٠١,٤٣٤,٦٦٧	١١,٠٠٨,٠٧١,٨٣٩	٧٢٠,٤٣٧,١٧٦,٤٠٠
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٨٠,٧٣٣,٣٣٢,١٤٤
اجمالي الالتزامات	٥٥٤,٥٧١,٨٢٨,٦٥٢	٧٦,٩٢٥,٢٠٤,٧٤٢	٥١,٢٠١,٤٣٤,٦٦٧	١١,٠٠٨,٠٧١,٨٣٩	٧٢٨,٥١٠,٥٠٨,٥٤٤

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

٦- صافي الدخل من العائد

٣٠ يوليو ٢٠٢٤	٣٠ يوليو ٢٠٢٥	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات : - للعملاء والبنوك
٦٦,٣١٧,٧٨٧,٣٧٣	٣٦,٣٠٧,٢٢٧,١٣٦	الإجمالي
٦٦,٣١٧,٧٨٧,٣٧٣	٣٦,٣٠٧,٢٢٧,١٣٦	أذون وسندات خزانة وأوراق حكومية أخرى
٢٤,٠٩٨,٣٣٧,٣٧١	٢٥,٦١٠,٤٢٤,٥١٧	ادوات دين أخرى
٢٩١,٣١٤,٢٢٧	٤٣٣,٨٩١,٢٤٩	ودائع وحسابات جارية
٤,٩٦٥,٣٣٧,١٧٥	٥,٢٢٥,١٩٩,١٢٧	صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعرعائد)
(٢٢,٩٠٢,٠١٤)	(٨,١١٦,٦٣٢)	الإجمالي
٥٥,٦٤٩,٨٧٤,١٣٢	٦٧,٥٦٨,٦٢٥,٣٩٧	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية
		- للبنوك
(٥٨٢,٩٥٩,٤٠٩)	(١٢٢,٨١٦,٥٧٩)	- للعملاء
(٣٥,٠٩٧,٠٤٨,٨٤٩)	(٤٣,٨٣٧,١١٤,٣٣٣)	الإجمالي
(٣٥,٦٨٠,٠٠٨,٢٥٨)	(٤٣,٩٥٩,٩٣٠,٩١٢)	أقراض أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء
(٣,٦٥٢,٨٧٠)	(١,٢١١,٧١٧)	قروض أخرى
(١٥٣,٥٣٦,٧٠٩)	(١٣٤,١١٦,٥٧٢)	الإجمالي
(٣٥,٨٣٧,١٩٧,٨٣٧)	(٤٤,٠٩٥,٢٥٩,٢٠١)	الصافي
١٩,٨١٢,٦٧٦,٢٩٥	٢٣,٤٧٣,٣٦٦,١٩٦	

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣٠ يوليو ٢٠٢٤	٣٠ يوليو ٢٠٢٥	
		إيرادات الأتعاب والعمولات: الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان أتعاب وعمولات الأمانة والحفظ عمولات وأتعاب الاستثمارات أتعاب أخرى
٢,١٠٤,١٢٩,٤٠٤	٢,٢٨٩,٦٨١,٤٢٢	الإجمالي
٣٥,٩٩٦,٦٠٠	٥١,٣١٢,٥١٨	مصرفات الأتعاب والعمولات:
١٧,٦٥٥,٢١٦	١٨,٩٨٠,٤٤٠	عمولات سمسة
١,٣٧٩,٥٤٠,٣٩٤	١,٨٧٩,٣٢١,٥٧٠	أتعاب أخرى
٣,٥٣٧,٣٢١,٦١٤	٤,٢٣٩,٢٩٥,٩٥٠	الإجمالي
		مصرفات الأتعاب والعمولات:
(١٢,١٩٤,٩٣٩)	(١٨,٨١١,٣٤١)	عمولات سمسة
(٩٢٤,٦٩٤,٥٩٦)	(٩٩٧,٠٠٩,٦٩٣)	أتعاب أخرى
(٩٣٦,٨٨٩,٥٣٥)	(١,٠١٥,٨٢١,٠٣٤)	الإجمالي
٢,٦٠٠,٤٣٢,٠٧٩	٣,٢٢٣,٤٧٤,٩١٦	الصافي

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

٣٠ يوليو ٢٠٢٤	٣٠ يوليو ٢٠٢٥	
١٥١,٨٠٠,٣٠٥	٢١٢,٧٩٥,٦٦٨	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٥١,٨٠٠,٣٠٥	٢١٢,٧٩٥,٦٦٨	الإجمالي

٩- صافي دخل المتاجرة

٣٠ يوليو ٢٠٢٤	٣٠ يوليو ٢٠٢٥	
		عمليات النقد الأجنبي : أرباح (خسائر) المعاملات بالعملة الأجنبية وثائق صناديق استثماريغرض المتاجرة فروق تقييم عقود صرف آجلة فروق تقييم عقود مبادلة عملات فروق تقييم عقود مبادلة العائد
٤٧١,٤٧٧,٥٥٤	٩٤٦,٥١٩,٣٤٠	الإجمالي
١٩,٦٩٦,٨٤٠	٩٧,٣٩٩,٩٨٦	
(٨٢,٩٨٨,٣٦٣)	(١٤,٣٦٦,٣٥٢)	
(٢٢,٢٦٣)	٣٠,١٥٢	
٧٨٧,٣٦٨	٢٠٤,٩٠٢	
٤٠٨,٩٥١,١٣٦	١,٠٢٩,٧٨٨,٠٢٨	

١٠- مصروفات إدارية

٣٠ يوليو ٢٠٢٤	٣٠ يوليو ٢٠٢٥	
		تكلفة العاملين
١,٥٨٥,٣٢٦,٥٣٤	١,٩٩٨,٦٦٥,٥٦٠	أجور ومزونات
٨٧,٨١٤,٨٤٧	١٠٣,٨٩٥,٩٩٧	تأمينات اجتماعية
		تكلفة المعاشات
٦١,١٧٤,٧٤٨	٧٠,٤٩٥,٤٢٩	نظم الاشتراكات المحددة
٥٠,٤٨٠,٩٨٢	٦٢,٠٣٠,٦٥٨	مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة)
١,٧٨٤,٧٧٧,١١١	٢,٢٣٥,٠٨٧,٦٤٤	الإجمالي
٢٥٤,٨٥٧,١٩٥	٢٩٤,١٧٠,٨٦٢	إهلاك واستهلاك
١,٦٠٩,٢٣٩,٥٥٩	١,٨٨٩,٢٨٠,٦٦٨	مصروفات إدارية أخرى
٣,٦٤٨,٨٩٣,٨٦٥	٤,٤١٨,٥٣٩,١٧٤	الإجمالي

١١- إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى

٣٠ يوليو ٢٠٢٤	٣٠ يوليو ٢٠٢٥	
المعدلة		
٤,٧٣٣,٠٤٦,٦٧٠	(٣٤٤,٤١٩,٥٤١)	فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	٨,٤٦٢,٠٠٠	أرباح بيع أصول ثابتة
(٤٤٨,٢٢٠,٢٠٨)	(٦٩٦,٠٠٦,٢٩٧)	تكلفة برامج
(١٠٩,٦٥٣,٢٣١)	(١٢١,٣٤٨,٢٣٥)	مصرف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
١٠٥,٧١٣	٥,٠١٠,٠٠٠	أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٨٥٣,٠٤٧,٢٩٦	(٤١,٣٨٦,٤٩٧)	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المزد)
٤٨٧,٧٦٠,٥٨٢	٧٨٥,٢٩٩,٣٢٨	إيرادات عقود تأجير تمويلي بالصافي
٦٥,٧٦٣,٢٥٢	٧٠,٩١٩,٣٧٠	إيرادات تأجير أخرى
-	(٥٧,٥٠٠,٠٠٠)	أضعلال أصول مؤجرة (بنظام التأجير التمويلي)
(١,٣١٧,٩٧٤,٢٣٣)	(١٦٤,٦٥٨,١٩١)	صافي العائد من نشاط التأمين
٦٧,٧١٣,٧٩٥	٦١,٥٨٢,٠٥١	إيرادات (مصرفات) أخرى
٤,٢٨١,٥٨٩,٦٤٦	(٥٢٩,٠٤٦,٠١٢)	الإجمالي

١٢- عبء أضعلال الائتمان

٣٠ يوليو ٢٠٢٤	٣٠ يوليو ٢٠٢٥	
(٣,١٣٧,١٧٢,١٨٩)	(١,٧٧٨,٩٠٢,٠٤٢)	قروض وتسهيلات للعملاء
٢,٥٣٠,٩٩٢	(٢,٢٢٧,٩١٤)	قروض وتسهيلات للبنوك
٣١,٤٧٩,٩٩٣	٢٤,١٧٠,٩٥٨	أرصدة لدى البنوك
(٣٤,٢٢٠,٣٦٩)	(٧٩,٠٨٧,٦١٦)	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
(١,٧٨٨,٩٥٥)	١,٢٧٢,٦٢٤	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢,٦٣٧,٣٠٨)	٦٢,٣٥٣,٠٥٥	أصول أخرى
(٣,١٤١,٨٠٧,٨٣٦)	(١,٧٧٢,٤٢٠,٩٣٥)	الإجمالي

١٣- مصرف ضرائب الدخل

٣٠ يوليو ٢٠٢٤	٣٠ يوليو ٢٠٢٥	
(٦,٧٣٠,٠٨٤,٣٧٦)	(٦,٢٧٧,٨١٧,٣٢٢)	الضريبة الجارية
(١٣٧,٤٦٣,٨٠٥)	٨,٨٠٣,٠٣٧	الضريبة المؤجلة
(٦,٨٥٧,٥٤٨,١٨١)	(٦,٢٦٩,٠١٤,٢٨٥)	الإجمالي

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

الربح قبل الضرائب	٢٠٢٤	٢٠٢٣
ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%	٤,٨٠٨,٥٠٥,٨٩٦	٢١,٣٧١,١٣٧,٣١٧
الأثر الضريبي لكل من:		
إيرادات غير خاضعة للضريبة	(١٦٧,٤٨٨,٤٥٣)	(١٦١,٠٥٨,٧٥٧)
مصرفات غير قابلة للخصم الضريبي	١,٣٢٣,٦٠٦,٥٦٤	٢,٠١٩,٣٥٣,٩٣٨
(إستخدام) / إعترا ف ضريبة مؤجلة	(٨,٩٩٨,٠٢٤)	٥,٥٣٠,١٤٦
تسويات ضريبية تخص أعوام سابقة	١٧٤,٣٩٤,٥٠٤	٦٨,٣٦٨,٨٢٠
المخصصات و العوائد المجنية	٩٦,٧٦٠,٠٣٣	١٣٩,٣٣٦,٩٠٧
ضريبة قطعية ١٠% توزيعات أرباح	٥١,٠٣٦,٨٠٢	١٥,٠٠٠,٩٦٩
مصرفو ضريبة الدخل الفعال	٦,٢٧٧,٨١٧,٣٢٢	٦,٧٣٠,٠٨٤,٣٧٦

الموقف الضريبي

أولاً : بنك قطر الوطني :

ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

ضريبة كسب العمل :

- تم الفحص والربط وسداد الضريبة حتى نهاية عام ٢٠٢٢ .
- السنوات من ٢٠٢٣ وحتى ٢٠٢٤ تم سداد الضريبة فى 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 وحتي ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ تم الفحص والربط والسداد.
- السنوات من ٢٠٢٢ وحتى ٢٠٢٤ تم سداد الضريبة فى المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ثانياً : بنك مصر الدولي سابقاً :-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

ضريبة كسب العمل :

- تم الفحص والربط وسداد الضريبة حتى ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦ .

ضريبة الدمغة :

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

ثالثاً: شركة كيوان بي للتأجير التمويلي (شركة تابعة):-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- السنوات من بداية النشاط حتى ٢٠١٦ تم الفحص والربط و السداد.
- السنوات من ٢٠١٧ حتى ٢٠٢٠ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية وفقاً لإحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ خلال المواعيد القانونية وجاري الفحص .
- السنوات من ٢٠٢١ حتى ٢٠٢٤ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية وفقاً لإحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ خلال المواعيد القانونية.

ضريبة كسب العمل :

- السنوات من بداية النشاط و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ تم فحص الشركة والربط والسداد.
- السنوات من ٢٠٢١ حتى ٢٠٢٢ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية وفقاً لإحكام القانون ٢٠٦ لسنة ٢٠٢٠ والقانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ خلال المواعيد القانونية و جاري الفحص.
- السنوات من ٢٠٢٣ حتى ٢٠٢٤ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية وفقاً لإحكام القانون ٢٠٦ لسنة ٢٠٢٠ والقانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ خلال المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ضريبة الدمغة :

- السنوات من بداية النشاط حتى عام ٢٠١٧ تم الفحص و الربط و السداد.
- السنوات من ٢٠١٨ إلى ٢٠٢٠ تم فحص الشركة عن هذه السنوات وتم الاعتراض على النموذج وإحالة الخلاف الي اللجنة الداخلية بمصلحة الضرائب ثم تم انهاء الخلاف والربط والسداد.
- السنوات من ٢٠٢١ حتى ٢٠٢٢ تم فحص الشركة والربط والسداد.
- السنوات من ٢٠٢٣ حتى ٢٠٢٤ لم تطلب للفحص بعد.

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- الشركة خاضعة لأحكام قانون الضريبة على الدخل الصادر بالقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته و قانون رقم ٤٤ لسنة ٢٠١٤.
- قدمت الشركة الإقرار الضريبي عن الفترات من ١ يناير ٢٠١٢ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ في الميعاد القانوني لكل فترة مع سداد الضريبة المستحقة من واقع الاقرار.
- علماً بأنه جاري الفحص مع مصلحة الضرائب الفترة من ١ يناير ٢٠١٧ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ .

ضريبة كسب العمل :

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

ضريبة الدمغة :

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

الخصم و التحصيل تحت حساب الضريبة :

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

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

ضريبة كسب العمل :

- السنوات من بداية النشاط و حتى عام ٢٠٢٢ تم الفحص و الربط و السداد.

ضريبة الدمغة :

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

سادساً: شركة كيوان بي است مانجمنت ايجيبت (شركة تابعة):-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- السنوات من ٢٠٠٢ و حتى ٢٠٠٤ تم الربط و السداد.
- السنوات من ٢٠٠٥ و حتى ٢٠٠٦ تم تقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.
- السنوات من ٢٠٠٧ و حتى ٢٠١٠ تم الربط و السداد.
- عام ٢٠١١ تم تقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.
- من ٢٠١٢ إلى ٢٠١٤ تم الربط و سداد الضريبة طبقاً لقرار لجنة الطعن.
- عام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ تم تقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.
- عام ٢٠١٧ و ٢٠١٨ تم مطالبة الشركة بالضريبة تقديرياً وتم الاعتراض وفي انتظار انعقاد اللجنة الداخلية.
- السنوات من ٢٠١٩ حتى ٢٠٢٤ تم تقديم الإقرارات الضريبة خلال المواعيد القانونية و لم تطلب للفحص بعد.

ضريبة كسب العمل :

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

ضريبة الدمغة :

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

١٤- نصيب السهم من صافي أرباح الفترة

٣٠ يوليو ٢٠٢٤	٣٠ يوليو ٢٠٢٥	
١٣,٣٠٣,٥٦٦,٧٩٤	١٤,٧٧٤,٢٩٥,٤٦٣	صافي أرباح الفترة**
(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح الفترة) *
(١,٣٤٠,٤٨٢,٤٧٠)	(١,٤٧٢,٥٥٤,٩٤٩)	حصة العاملين في الأرباح (من صافي أرباح الفترة) *
١١,٩٥٣,٠٨٤,٣٢٤	١٣,٢٩١,٧٤٠,٥١٤	المناح للمساهمين من صافي أرباح الفترة
٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦	٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
٥,٥٥	٦,١٧	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

١٥- تبويب وقياس الأصول المالية والألتزامات المالية

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أجمالي القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٦٧,٩٩١,٢٢٠,٧٠٨	-	-	-	٦٧,٩٩١,٢٢٠,٧٠٨
أرصدة لدى البنوك	٩٧,٣٧٢,٧٤٧,٣٠٥	-	-	-	٩٧,٣٧٢,٧٤٧,٣٠٥
أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى	١٩,٢٦٦,٨٣١,٧٦٤	١٢٢,٠٠٩,٣٩٨,٤٦٩	-	-	١٤١,٢٧١,٢٣٠,٢٣٣
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	١,٧٠٦,٤٣٤,٢١٠	١,٧٠٦,٤٣٤,٢١٠
قروض وتسهيلات للبنوك	٤,٦٩٦,٢٢٣,٠٢٨	-	-	-	٤,٦٩٦,٢٢٣,٠٢٨
قروض وتسهيلات للعملاء	٤٠٢,٠٠١,٥٤٨,٣٩٣	-	-	-	٤٠٢,٠٠١,٥٤٨,٣٩٣
مشتقات مالية	-	-	-	٤,٧١٩,١١٣	٤,٧١٩,١١٣
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	٣١,٢٧٠,٠٢١,٥٣١	٢,٧٩٩,٦٦٧,٥٩٣	-	٣٤,٠٦٩,٦٩٨,١٢٤
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٨٨,٦٦٤,٤٩٦,٣٩٣	-	-	-	٨٨,٦٦٤,٤٩٦,٣٩٣
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	١٢٢,٩٦٧,٧٥٥	١٢٢,٩٦٧,٧٥٥
أصول مالية أخرى	١٤,٣٥٢,٢١١,٦٤٤	-	-	-	١٤,٣٥٢,٢١١,٦٤٤
إجمالي الأصول المالية	٦٩٤,٣٤٥,٢٧٩,٢٣٥	١٥٣,٢٧٩,٤٢٠,٠٠٠	٢,٧٩٩,٦٦٧,٥٩٣	١,٨٣٤,١٢١,٠٧٨	٨٥٢,٢٥٨,٤٨٧,٩٠٦
أرصدة مستحقة للبنوك	٩,٥٣٢,٩٣٧,٢٩١	-	-	-	٩,٥٣٢,٩٣٧,٢٩١
ودائع العملاء	٧٠٠,٠٣١,٩٦٤,٢١٣	-	-	-	٧٠٠,٠٣١,٩٦٤,٢١٣
مشتقات مالية	-	-	-	١٠,٦٤٢,٦٠٥	١٠,٦٤٢,٦٠٥
قروض أخرى	٣,٤٦٨,٣٩٣,٦٨٥	-	-	-	٣,٤٦٨,٣٩٣,٦٨٥
التزامات مالية أخرى	٢,٦٠٥,٤٤٣,٣٧٦	-	-	-	٢,٦٠٥,٤٤٣,٣٧٦
إجمالي الألتزامات المالية	٧١٥,٦٣٨,٧٣٨,٥٦٥	-	-	١٠,٦٤٢,٦٠٥	٧١٥,٦٤٩,٣٨١,١٧٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أجمالي القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٧١,١٨٩,٣٣٤,٤٨٨	-	-	-	٧١,١٨٩,٣٣٤,٤٨٨
أرصدة لدى البنوك	١٢٣,٤٣٩,١١٣,٢٦٢	-	-	-	١٢٣,٤٣٩,١١٣,٢٦٢
أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى	١٩,٨٦٧,٦٢١,٧٢٠	١١١,٢٢٦,٥٩٨,٧٦٧	-	-	١٣١,٠٩٤,٢٢٠,٤٨٧
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	١٣٩,٩٠٢,٩١٧	١٣٩,٩٠٢,٩١٧
قروض وتسهيلات للبنوك	٢,٥٢٧,٧٦٦,٨١٨	-	-	-	٢,٥٢٧,٧٦٦,٨١٨
قروض وتسهيلات للعملاء	٣٦٢,٢٥٥,٢٧٣,٨٣٧	-	-	-	٣٦٢,٢٥٥,٢٧٣,٨٣٧
مشتقات مالية	-	-	-	٣,٦٩٣,٥٩٥	٣,٦٩٣,٥٩٥
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	٣١,٢٤٨,٤٨٨,٩١٠	٢,٨١٤,٢٠٠,١٦٣	-	٣٤,٠٦٢,٦٨٩,٠٧٣
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٩٣,٠٢٨,٨٠٩,١٠١	-	-	-	٩٣,٠٢٨,٨٠٩,١٠١
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	١١٩,٨٥١,٢٩٧	١١٩,٨٥١,٢٩٧
أصول مالية أخرى	١٠,٧٣٧,٢٩٥,٥٢٥	-	-	-	١٠,٧٣٧,٢٩٥,٥٢٥
إجمالي الأصول المالية	٦٨٣,٠٤٥,٢١٤,٧٥١	١٤٢,٤٧٥,٠٨٧,٦٧٧	٢,٨١٤,٢٠٠,١٦٣	٦٣,٤٤٧,٨٠٩	٨٢٨,٥٩٧,٩٥٠,٤٠٠
أرصدة مستحقة للبنوك	١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١	-	-	-	١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١
ودائع العملاء	٦٧٩,٨٨٧,١٨٤,٦٨٧	-	-	-	٦٧٩,٨٨٧,١٨٤,٦٨٧
مشتقات مالية	-	-	-	٨,٨٠٩,٣٧٠	٨,٨٠٩,٣٧٠
قروض أخرى	٤,٤٧٨,١٢١,٦١٦	-	-	-	٤,٤٧٨,١٢١,٦١٦
التزامات مالية أخرى	٣,٦٤٣,٢٧٣,٥٦٥	-	-	-	٣,٦٤٣,٢٧٣,٥٦٥
إجمالي الألتزامات المالية	٧٠٤,١٣١,٢٣٠,٠٩٩	-	-	٨,٨٠٩,٣٧٠	٧٠٤,١٤٠,٠٣٩,٤٦٩

١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٩,٥٥٣,٩٢٣,٢٥٠	٩,٣٨١,٧٦٤,٠٩٦
٥٨,٤٣٧,٢٩٧,٤٥٨	٦١,٨٠٧,٥٧٠,٣٩٢
٦٧,٩٩١,٢٢٠,٧٠٨	٧١,١٨٩,٣٣٤,٤٨٨
٦٧,٩٩١,٢٢٠,٧٠٨	٧١,١٨٩,٣٣٤,٤٨٨
٦٧,٩٩١,٢٢٠,٧٠٨	٧١,١٨٩,٣٣٤,٤٨٨

١٧- أرصدة لدى البنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٥,٤٩٣,٨٤٥,٤٤٥	٨,٨٥٢,٠٦٣,٢٥٣
٩١,٨٧٨,٩٠١,٨٦٠	١١٤,٥٨٧,٠٥٠,٠٠٩
٩٧,٣٧٢,٧٤٧,٣٠٥	١٢٣,٤٣٩,١١٣,٢٦٢
(٨١,٤٢٩,٤٦٩)	(١٠٨,٠٥٤,٢٩١)
٩٧,٢٩١,٣١٧,٨٣٦	١٢٣,٣٣١,٠٥٨,٩٧١
٢٥,٢٧٥,٠٥٩,٦٥٢	٣٦,٤٥٩,٧١٠,٤٤٧
١٨,٧٢٧,١٦٤,٥٧٦	٢٩,٣٤١,٣١٠,١٢٧
٥٣,٣٧٠,٥٢٣,٠٧٧	٥٧,٦٣٣,٠٩٢,٦٨٨
(٨١,٤٢٩,٤٦٩)	(١٠٨,٠٥٤,٢٩١)
٩٧,٢٩١,٣١٧,٨٣٦	١٢٣,٣٣١,٠٥٨,٩٧١
٢,٢٠٧,٩٨٧,٢٣٥	٨,١٢٧,٢٨٩,٧٩٥
٣,٢٨٥,٨٥٨,٢١٠	٧٢٤,٧٧٣,٤٥٨
٩١,٨٧٨,٩٠١,٨٦٠	١١٤,٥٨٧,٠٥٠,٠٠٩
(٨١,٤٢٩,٤٦٩)	(١٠٨,٠٥٤,٢٩١)
٩٧,٢٩١,٣١٧,٨٣٦	١٢٣,٣٣١,٠٥٨,٩٧١
٩٥,٣٠٧,٤٣٣,٨٣٦	١٢١,٢٩٧,٥٠٦,٩٧١
١,٩٨٣,٨٨٤,٠٠٠	٢,٠٣٣,٥٥٢,٠٠٠
٩٧,٢٩١,٣١٧,٨٣٦	١٢٣,٣٣١,٠٥٨,٩٧١

١٨- أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٦٣٤,٤٧٥,٠٠٠	٤,٣٠٠,٤٢٥,٠٠٠
٩,٤٣٨,٣٧٥,٠٠٠	٩,٣١٨,٨٠٠,٠٠٠
٣١,٣٧٩,٤٩٠,٢٢٠	٤١,٣٦٥,٧٣٥,١٦٠
(١,٩٦٣,٨٥٧,١٣٢)	(٢,٥٧٩,٢٠٥,٨٧١)
٣٩,٤٨٨,٤٨٣,٠٨٨	٥٢,٤٠٥,٧٥٤,٢٨٩
(٢٤١,٥٣٣,٢٤٥)	(١٦٨,٨٠٧,٠١٦)
(٢١٢,٢٥٢,٨٥٥)	(٣١١,٥٣٣,٨٠٢)
٣٩,٠٣٤,٦٩٦,٩٨٨	٥١,٩٢٥,٤١٣,٤٧١
١٠٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٤١,٠٣٤,٦٩٦,٩٨٨	١٣٠,٩٢٥,٤١٣,٤٧١
١٩,٠٢٥,٢٩٨,٥١٩	١٩,٦٩٨,٨١٤,٧٠٤
١٢٢,٠٠٩,٣٩٨,٤٦٩	١١١,٢٢٦,٥٩٨,٧٦٧
١٤١,٠٣٤,٦٩٦,٩٨٨	١٣٠,٩٢٥,٤١٣,٤٧١

١٩- أصول مالية بغرض المتاجرة

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١,٧٠٦,٤٣٤,٢١٠	١,٣٩,٩٠٢,٩١٧
١,٧٠٦,٤٣٤,٢١٠	١,٣٩,٩٠٢,٩١٧

٢٠- قروض وتسهيلات للبنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
-	٣,١٥٧,٢٧٧
٤,٦٩٦,٢٢٣,٠٢٨	٢,٥٢٤,٦٠٩,٥٤١
٤,٦٩٦,٢٢٣,٠٢٨	٢,٥٢٧,٧٦٦,٨١٨
(٢٥,١٧٥,٠٦٢)	(٢٣,٣٢١,٨٨٠)
٤,٦٧١,٠٤٧,٩٦٦	٢,٥٠٤,٤٤٤,٩٣٨

٢١- قروض وتسهيلات للعملاء

أفراد	٣٠ يوليو ٢٠٢٥			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
	الأجمالي	مخصص خسائر للاضمحلال	الصافي	الأجمالي	مخصص خسائر للاضمحلال	الصافي
حسابات جارية مدينة	٤,٣٩٤,٦٣٩,٣٤٩	(١١٨,٥٤٨,٧٧٠)	٤,٢٧٦,٠٩٠,٥٧٩	٤,٣٤٢,٩٥٤,١٩٤	(٨١,٤٨٢,١٩٤)	٤,٢٦١,٤٧٢,٠٠٠
بطاقات ائتمان	٢,٨٢٥,٩٣٣,٠٩٥	(٥٨١,٦٧٨,٤٥٤)	٢,٢٤٤,٢٥٤,٦٤١	٢,٧٠٠,٥٥٥,٥٥٢	(٤٥٥,٣٧٧,٦٩٤)	٢,٢٤٥,١٧٧,٨٥٨
قروض شخصية	٥٧,٦٦٧,٧١٣,٠٦٦	(١,٠٩٩,٦٧٨,٩٥٧)	٥٦,٥٦٨,٠٣٤,١٠٩	٥٠,٩٤٢,٣٤٢,٩٤٦	(٩٨٥,٩٣٣,٧٠٦)	٤٩,٩٥٦,٤٠٩,٢٤٠
قروض عقارية	١٠٠,٣٧٧,٧٤٢,٣٦٦	(١,٦٢٢,٢٩٢,٨٠٠)	٩٨,٧٥٥,٤٤٩,٥٦٦	٨,٣٩٩,٨٦٧,٩٥٤	(١٣٠,٦٠١,١٣٢)	٨,٢٦٩,٢٦٦,٨٢٢
الأجمالي (١)	٧٤,٥٦٦,٠٦٧,٨٣٦	(١,٩٦١,٧٩٨,٩٨١)	٧٢,٦٠٤,٢٦٨,٨٥٥	٦٦,٣٩٠,٦٨٠,٦٤٦	(١,٦٥٣,٣٩٤,٧٦٦)	٦٤,٧٣٧,٢٨٥,٩٢٠
مؤسسات شاملة القروض الصغيرة						
للأنشطة الاقتصادية						
حسابات جارية مدينة	١٥٦,٧٥٥,٧٩٠,٦٧٥	(٥,٣١١,٧٤٢,٢٦٣)	١٥١,٤٤٤,٠٤٨,٤١٢	١٤٧,٦٣١,٧٤٣,١٥٢	(٥,٤٧٧,١٤٣,٣٦٤)	١٤٢,١٥٤,٥٩٩,٧٨٨
قروض مباشرة	١١٨,٠٧٩,١٠٩,٨٣٩	(١٣,٦٥٢,١٥٧,١٠٣)	١٠٤,٤٢٦,٩٥٢,٧٣٦	١٠٨,٩٦١,٨٦١,٠٧٣	(١٢,٣٥٦,٧٢٩,٩٥١)	٩٦,٦٠٥,١٣١,١٢٢
قروض وتسهيلات مشتركة	٤٤,٥٤٨,٠٠٥,٢٩٠	(١,٢٧٩,٠٢٥,٧١٠)	٤٣,٢٦٨,٩٧٩,٥٨٠	٣٤,٧٨٠,١٥٤,٧٣٦	(١,٣٤٤,٨٢٣,٨٩٧)	٣٣,٤٣٥,٣٣٠,٨٣٩
قروض أخرى	٨,٠٩٢,٦١٤,٧٥٣	(٢٨٩,١٦٠,٠٩٠)	٧,٨٠٣,٤٥٤,٦٦٣	٤,٤٩٠,٨٣٤,٢٣٠	(٢٥٢,٩٧٨,٥١٣)	٤,٢٣٧,٨٥٥,٧١٧
الأجمالي (٢)	٣٢٧,٤٧٥,٥٢٠,٥٥٧	(٢٠,٥٣٢,٠٨٥,١٦٦)	٣٠٦,٩٤٣,٤٣٥,٣٩١	٢٩٥,٨٦٤,٥٩٣,١٩١	(١٩,٤٣١,٦٥٥,٧٢٥)	٢٧٦,٤٣٢,٩١٧,٤٦٦
الأجمالي (٢+١)	٤٠٢,٠٠١,٥٤٨,٣٩٣	(٢٢,٤٩٣,٨٨٤,١٤٧)	٣٧٩,٥٠٧,٦٤٤,٢٤٦	٣٦٢,٢٥٥,٢٧٣,٨٣٧	(٢١,٠٨٥,٠٧٠,٤٥١)	٣٤١,١٧٠,٢٠٣,٣٨٦
يخصم: خصم غير مكتسب وعودات مؤجلة			(١٨٤,٢١٧,٣٨٢)			(١٦٨,٧٣١,٣٥٤)
صافي القروض والتسهيلات للعملاء ويوزع كالتالي:			٣٧٩,٣٢٣,٤٤٦,٨٦٤			٣٤١,٠٠١,٤٦٧,٠٣٢
أرصدة متداولة			٢٧١,١٢٩,١٣٠,٦٩٤			٢٤٥,١٢٥,٠٢٨,٣٣٢
أرصدة غير متداولة			١٠٨,١٩٤,٣١٦,١٧٠			٩٥,٧٦٦,٤٣٨,٧٠٠
صافي القروض والتسهيلات للعملاء			٣٧٩,٣٢٣,٤٤٦,٨٦٤			٣٤١,٠٠١,٤٦٧,٠٣٢

٢٢- مخصص خسائر للاضمحلال

٣٠ يوليو ٢٠٢٥					
الرصيد في أول السنة المالية	أفراد				
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	٨١,٤٨٢,١٩٤	٤٥٥,٣٧٧,٦٩٤	٩٨٥,٩٣٣,٧٠٦	١٣٠,٦٠١,١٣٢	١,٦٥٣,٣٩٤,٧٦٦
مبالغ تم أعدامها خلال الفترة	٤٢,٥٩٣,٥٢٠	١٣٦,٧٩١,٠٩٧	٩٨,٤٢٧,٣٧٤	٣١,٧٥٧,٢٩٢	٣٠٩,٥٦٩,٧٨٣
متحصلات من قروض سبق أعدامها	(٥,٥٦٦,٩٤٤)	(١٠,٨٩٠,٨٣٧)	(٢١,٤٠٨,٦٧١)	(٦٥,٦٢٤)	(٣٧,٨٩١,٦٦١)
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	٣٦,٧٦٦,١٤٨	-	٣٦,٧٦٦,١٤٨
الرصيد في آخر الفترة المالية	١١٨,٥٤٨,٧٧٠	٥٨١,٢٧٨,٤٥٤	١,٠٩٩,٦٧٨,٩٥٧	١٦٢,٢٩٢,٨٠٠	١,٩٦١,٧٩٨,٩٨١
مؤسسات					
الرصيد في أول السنة المالية	حسابات جارية مدينة				
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	٥,٤٧٧,١٤٣,٣٦٤	١٢,٣٥٦,٧٢٩,٩٥١	١,٣٤٤,٨٢٣,٨٩٧	٢٥٢,٩٧٨,٥١٣	١٩,٤٣١,٦٥٥,٧٢٥
مبالغ تم أعدامها خلال الفترة	(١,٢٥,٤٦٤,٥٤٠)	١,٦١٤,٩٦٦,٩٩٠	(٥٦,٤٤٨,٩٨٨)	٣٦,٦٧٨,٧٩٧	١,٤١٩,٣٢٢,٢٥٩
متحصلات من قروض سبق أعدامها	-	(٤٩٢,٥٢٨,٥٤٦)	-	-	(٤٩٢,٥٢٨,٥٤٦)
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	٢٥٨,٨٩٢,٥٣٨	(٩,٣٤٩,١٩٩)	(٩٧,٢٢٠)	٢٥٨,٨٩٢,٥٣٨
الرصيد في آخر الفترة المالية	٥,٣١١,٧٤٢,٦٦٣	١٣,٦٥٢,١٥٧,١٠٣	١,٢٧٩,٠٢٥,٧١٠	٢٨٩,٦٦٠,٠٩٠	٢٠,٥٣٢,٠٨٥,١٦٦
الأجمالي					٢٢,٤٩٣,٨٨٤,١٤٧
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
الرصيد في أول السنة المالية	أفراد				
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	٦٠,١٧٢,١٩٣	١٢٢,٠٢٩,٥٦٤	٩٧٥,٥٢٧,٣٥٣	١١٥,١٤١,٠٦٨	١,٢٧٢,٨٧٠,١٧٨
مبالغ تم أعدامها خلال السنة	٢٧,٩٣١,٥١٨	٣٦١,٨٩١,٤٣١	١٠٩,٣٤٩,٦٦٨	٢٠,٥٥٢,٦٧٢	٥١٩,٧٢٤,٨٨٩
متحصلات من قروض سبق أعدامها	(٦,٦٢١,٥١٧)	(٢٨,٥٤٣,٣٠١)	(١٣٧,٩٢٨,١٨٥)	(٥,٠٩٢,٦٠٨)	(١٧٨,١٨٥,٦١١)
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	٣٨,٩٨٥,٢٧٠	-	٣٨,٩٨٥,٢٧٠
الرصيد في آخر السنة المالية	٨١,٤٨٢,١٩٤	٤٥٥,٣٧٧,٦٩٤	٩٨٥,٩٣٣,٧٠٦	١٣٠,٦٠١,١٣٢	١,٦٥٣,٣٩٤,٧٦٦
مؤسسات					
الرصيد في أول السنة المالية	حسابات جارية مدينة				
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	٤,٥٦٥,٦٠٨,٦١٢	٩,٢٣٥,٣٧٨,٦٣١	٥٣٨,٨٤٤,١٣٦	٢٥٠,٦٦٠,٧٠٤	١٤,٥٩٠,٠٩٢,٠٨٣
مبالغ تم أعدامها خلال السنة	(١,٨٧,٦٣٧,٢٢٧)	٤,٢٧٤,٣٥١,٣٥٦	٧٨٣,٣٩٧,٤٦٦	١١,٨٦١,٨٠٩	٤,٧٨١,٩٧٣,٣١٤
متحصلات من قروض سبق أعدامها	-	(٣,٦٠٠,٢٣٣,٤٢٣)	-	(٢٥,٣٠٥,٨٦٠)	(٣,٦٢٥,٥٢٩,٦٨٣)
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	٣٤٥,٧٥٨,٤٠١	-	٤,٠٠٠,٠٠٠	٣٤٩,٧٥٨,٤٠١
الرصيد في آخر السنة المالية	٥,٤٧٧,١٤٣,٣٦٤	١٢,٣٥٦,٧٢٩,٩٥١	١,٣٤٤,٨٢٣,٨٩٧	٢٥٢,٩٧٨,٥١٣	٢٠,٥٣٢,٠٨٥,١٦٦
الأجمالي					٢١,٠٨٥,٠٧٠,٤٥١

٢٢- مشتقات مالية

٣٠ يونيو ٢٠٢٥			(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	
١٠,٦٤٢,٦٠٥	-	٣,٩٠١,٢٣٢,٤٦٥	- عقود صرف أجلة
-	-	-	- عقود مبادلة عملات
١٠,٦٤٢,٦٠٥	-	٣,٩٠١,٢٣٢,٤٦٥	اجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	
-	٤,٧١٩,١١٣	٣,٧١٩,٧٨٢,٥٠٠	- عقود مبادلة أسعار العائد
-	٤,٧١٩,١١٣	٣,٧١٩,٧٨٢,٥٠٠	الاجمالي
١٠,٦٤٢,٦٠٥	٤,٧١٩,١١٣	٧,٦٢١,٠١٤,٩٦٥	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	
-	٣,٧٢٣,٧٤٧	٢,٣٠١,٢٠٠,٨١٨	- عقود صرف أجلة
-	(٣٠,١٥٢)	٢٧٦,٨٦٩,٦٢٠	- عقود مبادلة عملات
-	٣,٦٩٣,٥٩٥	٢,٥٧٨,٠٧٠,٤٣٨	اجمالي
٣٠ يونيو ٢٠٢٥			(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	
٨,٨٠٩,٣٧٠	-	٣,٨١٢,٩١٠,٠٠٠	- عقود مبادلة أسعار العائد
٨,٨٠٩,٣٧٠	-	٣,٨١٢,٩١٠,٠٠٠	الاجمالي
٨,٨٠٩,٣٧٠	٣,٦٩٣,٥٩٥	٦,٣٩٠,٩٨٠,٤٣٨	الاجمالي

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

- تغطية مخاطر القيمة العادلة

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

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات (عقود مبادلة أسعار العائد) أصل بمبلغ ٤,٧١٩,١١٣ جنيه في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (مقابل التزام بمبلغ ٨,٨٠٩,٣٧٠ في نهاية سنة المقارنة). بلغت الأرباح الناتجة عن أداة التغطية مبلغ ١٣,٥٢٨,٤٨٣ جنيه في نهاية الفترة الحالية (مقابل الخسائر بمبلغ ٦,٤٦٧,٦٦١ في نهاية سنة المقارنة). و بلغت الخسائر الناتجة عن البند المغطى المنسوبة إلى الخطر المغطى مبلغ ١٣,٣٢٣,٥٨١ جنيه في نهاية الفترة الحالية (مقابل الأرباح بمبلغ ٦,٦٣٨,٥٧٠ في نهاية سنة المقارنة).

٢٣- استثمارات مالية

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:		٣٠ يوليو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة :			
مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية		١٣,٠٨٦,٠٣٩,٤٠٩	١٢,٧٦٠,٢٤٣,٠٥٤
مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية		١٨,١٨٣,٩٨٢,١٢٢	١٨,٤٨٨,٢٤٥,٨٥٦
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		٣١,٢٧٠,٠٢١,٥٣١	٣١,٢٤٨,٤٨٨,٩١٠
(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :			
مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية		١٨٧,٣٩٦,٧٨٤	١٧٧,٠٦٧,٨٢٣
غير مدرجة ببورصة أوراق مالية		٢,٥١٠,١٣٩,٦١٩	٢,٥٤٨,٠٥١,١٣٥
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		٢,٦٩٧,٥٣٦,٤٠٣	٢,٧٢٥,١١٨,٩٥٨
(ج) وثائق صناديق استثمار:			
غير مدرجة ببورصة أوراق مالية*		١٠٢,١٣١,١٩٠	٨٩,٠٨١,٢٠٥
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١)		٣٤,٠٦٩,٦٨٩,١٢٤	٣٤,٠٦٢,٦٨٩,٠٧٣
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :			
(أ) أدوات دين :			
مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية		٨٨,٦٦٤,٤٩٦,٣٩٣	٩٣,٠٢٨,٨٠٩,١٠١
إجمالي أدوات دين بالتكلفة المستهلكة (٢)		٨٨,٦٦٤,٤٩٦,٣٩٣	٩٣,٠٢٨,٨٠٩,١٠١
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:			
(ب) وثائق صناديق استثمار :			
غير مدرجة ببورصة أوراق مالية		١٢٢,٩٦٧,٧٥٥	١١٩,٨٥١,٢٩٧
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)		١٢٢,٩٦٧,٧٥٥	١١٩,٨٥١,٢٩٧
إجمالي استثمارات مالية (٢+ ٣+)		١٢٢,٨٥٧,١٥٣,٢٧٢	١٢٧,٢١١,٣٤٩,٤٧١
أرصدة متداولة		٤٤,٦٢١,١٩٧,٣٥٣	٦١,١٦٣,٠٧٩,٧٦٠
أرصدة غير متداولة		٧٨,٢٣٥,٩٥٥,٩١٩	١٠١,٠٤٨,٦١٩,٧١١
إجمالي الاستثمارات المالية		١٢٢,٨٥٧,١٥٣,٢٧٢	١٢٧,٢١١,٣٤٩,٤٧١
أدوات دين ذات عائد ثابت		١١٧,٩٠٦,٣٦٧,٨١٨	١٢٢,٠٥٨,٨٩١,٤٠٨
أدوات دين ذات عائد متغير		٢,٠٨٨,١٥٠,١٠٦	٢,٢١٨,٤٠٦,٦٠٣
إجمالي أدوات دين		١١٩,٩٩٤,٥١٧,٩٢٤	١٢٤,٢٧٧,٢٩٨,٠١١

وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال الفترة المالية:

الرصيد في أول السنة المالية الحالية	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	بالتكلفة المستهلكة
إضافات	٣٤,٠٦٢,٦٨٩,٠٧٣	٩٣,٠٢٨,٨٠٩,١٠١
استهلاك علاوة / خصم الإصدار	٤,٤٧٦,١٥٢,٣٩٩	٧٩٥,٣١١,٨٨٦
استيعادات (بيع / استرداد)	٣٣,٣٥٧,٩٢٨	١٧٧,٨٠٢,٤٠٧
فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	(٤,٣٣٩,٧٨٣,٢٠٢)	(٥,٣٣٧,٤٢٧,٠٠٠)
التغير في إحتياطي القيمة العادلة	(٤٥٥,٤٩٥,٨٣٦)	-
محول الى الأرباح المحتجزة	٢٩٢,٧٦٨,٧١٢	-
التغير في مخصص خسائر الإضمحلال خلال الفترة	-	-
الرصيد في آخر الفترة المالية	٣٤,٠٦٩,٦٨٩,١٢٤	٨٨,٦٦٤,٤٩٦,٣٩٤

- وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة :

الرصيد في أول سنة المقارنة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	بالتكلفة المستهلكة
إضافات	١٦,٢٩٢,٩٦١,٦١٠	٨٤,١١٥,١٧٣,٠٠١
استهلاك علاوة / خصم الإصدار	١٨,٦٧٨,٧٧٨,٥١٨	٣٥,٤٦٢,٧٩٦,٨٨٤
استيعادات (بيع / استرداد)	٧٦,٠٩٠,٤٨٦	٣٥٦,٧٩٠,٢١٦
فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	(٨,٥٨٧,٩١٤,٩٥٣)	(٦٦,٩٠٥,٩٥١,٠٠٠)
التغير في إحتياطي القيمة العادلة	٦,١٢٠,٠٠٠,٤٦٤	-
محول الى الأرباح المحتجزة	١,٤٩٧,٩٩٩,٦١٢	-
التغير في مخصص خسائر الإضمحلال خلال السنة	(١٥,٢٢٦,٦٦٤)	-
الرصيد في آخر سنة المقارنة	٣٤,٠٦٢,٦٨٩,٠٧٣	٩٣,٠٢٨,٨٠٩,١٠١

أرباح استثمارات مالية	٣٠ يوليو ٢٠٢٥	٣٠ يوليو ٢٠٢٤
أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٢,٢٢١,٣١٤	١١,٠٨٨,٨٢٩
أرباح بيع استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٣٩,٤٩٧,٣١٦	١٦٢,١٧٣,٨٦٩
الإجمالي	١٥١,٧١٨,٦٣٠	١٧٣,٢٦٢,٦٩٨

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م.)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٢٤- أصول غير ملموسة

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٥٤٨,٩٩٧,٠٧٦	٤٨٢,٧٢٩,٩٣٤
٩٢,٧٥٣,٧٣٥	١٩٨,٥٦٤,٢٤٠
(٧٢,٦٢٢,٤٨٤)	(١٣٢,٢٩٧,٠٩٨)
٥٦٩,١٢٨,٣٢٧	٥٤٨,٩٩٧,٠٧٦
برامج الحاسب الآلي	
صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية	
الإضافات	
استهلاك الفترة	
صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية	

٢٥- أصول أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١٤,٣٥٢,٢١١,٦٤٤	١٠,٧٣٧,٢٩٥,٥٢٥
٤٥٥,٠٨٤,٧٦٥	٥٣٥,٩٩٠,١٤٥
١,٧٦٣,٤٩٢,٦٨٠	١,٥٦٥,١٠٥,٧٣٣
٦٠٠,٦٤٣,٣٧٥	٦٦٢,٧٦٧,٥٤٢
٣٠,٧٦١,٥٣٤	٢٧,٥٦١,٣٤٢
١٣٩,٩٩٦,٤٦٣	١٢٨,٢١٩,٥١١
٢,١٨٠,٠٨٦	٧,٠٤٨,٥٤٢
٢,٠٤٩,٧٤٦,٠٩٩	١,٧٧٦,٩٣١,٢٠٤
١٩,٣٩٤,١١٦,٦٤٦	١٥,٠٤٠,٩١٩,٥٤٤
(٥٣,٥٨٨,٥٩٦)	(١١٥,٩٦٩,٧٠٢)
١٩,٣٤٠,٥٢٨,٠٥٠	١٤,٩٢٤,٩٤٩,٨٤٢
الإجمالي	
يخصم مخصص خسائر الأضعف	
الائزادات المستحقة	
المصروفات المقدمة	
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	
الأصول التي ألت ملكيتها للبنك وفاء للمجموعة	
التأمينات والعهد	
مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب	
مدينو عمليات التأمين (بالصافي)	
أخرى	

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٦- أصول ثابتة

أراضي ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الاجمالي
في ١ يناير ٢٠٢٤				
٣,١٩٩,٤٧٠,٤٩٥	٤١٤,٧٨٨,٧٩٨	١,٦٦٧,٤٩٣,٢٠٩	٣٢٤,٦٠٤,٠٧٥	٥,٦٠٦,٣٥٦,٥٧٧
(١,٢٣٩,٦٧٤,٢٥٩)	(٢٢٥,٠٢٢,٩٧٢)	(١,٢٢٣,٠٩٩,٩٣٣)	(٢١٣,٩٦٧,٠٥٦)	(٢,٩٠١,٧٦٤,٢٢٠)
١,٩٥٩,٧٩٦,٢٣٦	١٨٩,٧٦٥,٨٢٦	٤٤٤,٣٩٣,٢٧٦	١١٠,٦٣٧,٠١٩	٢,٧٠٤,٥٩٢,٣٥٧
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
١,٩٥٩,٧٩٦,٢٣٦	١٨٩,٧٦٥,٨٢٦	٤٤٤,٣٩٣,٢٧٦	١١٠,٦٣٧,٠١٩	٢,٧٠٤,٥٩٢,٣٥٧
٥٧,١٩٤,٩٧٠	٤٩,٩٦٣,٧٤٥	٢٣٠,٤٠٤,٤٤٩	٣٤,٢٥٨,٧٩٨	٣٧١,٨٢١,٩٦٢
(٨٧٤,٣٤٩)	(١٦٢,٧٥١)	(١,١٣٨,٤٩٣)	(٤,٥٠٦,٨٠٦)	(٦,٦٨٢,٣٩٩)
٨٥٢,٤٦٨	١٦٢,٧٥١	١,١٣٤,٢٢٦	٤,٥٠٦,٨٠٦	٦,٦٥٦,٢٥١
(١٣٢,٩١٥,٢٢٢)	(٣٣,٥١٢,٠٥٩)	(١٨٧,٤٢٤,٤٦٣)	(٢٨,٩٨٦,٦٣٤)	(٣٨٢,٨٣٨,٣٧٨)
١,٨٨٤,٠٥٤,١٠٣	٢٠٦,٢١٧,٥١٢	٤٨٧,٣٦٨,٩٩٥	١١٥,٩٠٩,١٨٣	٢,٦٩٣,٥٤٩,٧٩٣
في ١ يناير ٢٠٢٥				
٣,٢٥٥,٧٩١,١١٦	٤٦٤,٥٨٩,٧٩٢	١,٨٩٦,٧٥٩,١٦٥	٣٥٤,٣٥٦,٠٦٧	٥,٩٧١,٤٩٦,١٤٠
(١,٣٧١,٧٣٧,٠١٣)	(٢٥٨,٣٧٢,٢٨٠)	(١,٤٠٩,٣٩٠,١٧٠)	(٢٣٨,٤٤٦,٨٨٤)	(٣,٢٧٧,٩٤٦,٣٤٧)
١,٨٨٤,٠٥٤,١٠٣	٢٠٦,٢١٧,٥١٢	٤٨٧,٣٦٨,٩٩٥	١١٥,٩٠٩,١٨٣	٢,٦٩٣,٥٤٩,٧٩٣
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥				
١,٨٨٤,٠٥٤,١٠٣	٢٠٦,٢١٧,٥١٢	٤٨٧,٣٦٨,٩٩٥	١١٥,٩٠٩,١٨٣	٢,٦٩٣,٥٤٩,٧٩٣
١٤,٩٢١,٠٠٠	١١,٦١٩,٢٦٩	٤٤١,٦٥٣,٢٧٧	٢١,٨٨٤,٤١٢	٤٩٠,٠٧٧,٩٥٨
(٤٦٤,٨٤٩)	(٣٣٤,٥٧١)	(٦,٧٥٧,٠٥٤)	(١,٩٨٢,٥٧٧)	(٩,٥٣٩,٠٥١)
٤٦٤,٨٤٩	٣٣٤,٥٧١	٦,٧٥٧,٠٥٤	١,٩٨٢,٥٧٧	٩,٥٣٩,٠٥١
(٦٧,٠٦٧,٥٥٢)	(١٨,٧٤٨,٢٥٤)	(١١٩,٥٩٩,٤٥٩)	(١٦,١٣٣,١١٣)	(٢٢١,٥٤٨,٣٧٨)
١,٨٣١,٩٠٧,٥٥١	١٩٩,٠٨٨,٥٢٧	٨٠٩,٤٢٢,٨١٣	١٢١,٦٦٠,٤٨٢	٢,٩٦٢,٠٧٩,٣٧٣
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥				
٣,٢٧٠,٢٤٧,٢٦٧	٤٧٥,٨٧٤,٤٩٠	٢,٣٣١,٦٥٥,٣٨٨	٣٧٤,٢٥٧,٩٠٢	٦,٤٥٢,٠٣٥,٠٤٧
(١,٤٣٨,٣٣٩,٧١٦)	(٢٧٦,٧٨٥,٩٦٣)	(١,٥٢٢,٢٣٢,٥٧٥)	(٢٥٢,٥٩٧,٤٢٠)	(٣,٤٨٩,٩٥٥,٦٧٤)
١,٨٣١,٩٠٧,٥٥١	١٩٩,٠٨٨,٥٢٧	٨٠٩,٤٢٢,٨١٣	١٢١,٦٦٠,٤٨٢	٢,٩٦٢,٠٧٩,٣٧٣

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٧- أرضة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يوليو ٢٠٢٥	
١٥,٧٩٩,٤٨٤,٧٣٦	١,٧١٥,٤٨٣,٠٠٢	حسابات جارية
-	٧,٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع
٣٢٣,١٦٥,٤٩٥	٦٦٧,٤٥٤,٢٨٩	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١	٩,٥٣٢,٩٣٧,٢٩١	الإجمالي
٣٢٣,١٦٥,٤٩٥	٦٦٧,٤٥٤,٢٨٩	بنوك مركزية
١,١٥٨	٧,٥٥٠,٠٠١,١٥٨	بنوك محلية
١٥,٧٩٩,٤٨٣,٥٧٨	١,٧١٥,٤٨١,٨٤٤	بنوك خارجية
١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١	٩,٥٣٢,٩٣٧,٢٩١	الإجمالي
١٥,٧١٨,٩٠٨,٣٨٣	١,٦٢٨,٠٣٣,٦٥٤	أرضة بدون عائد
٨٠,٥٧٦,٣٥٣	٨٧,٤٤٩,٣٤٨	أرضة ذات عائد متغير
٣٢٣,١٦٥,٤٩٥	٧,٨١٧,٤٥٤,٢٨٩	أرضة ذات عائد ثابت
١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١	٩,٥٣٢,٩٣٧,٢٩١	الإجمالي
١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١	٩,٥٣٢,٩٣٧,٢٩١	أرضة متداولة
١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١	٩,٥٣٢,٩٣٧,٢٩١	الإجمالي

٢٨- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يوليو ٢٠٢٥	
٢٢١,٦٣٣,٤٠١,٥٨٠	٢٥٧,٧٠٠,٤٤٧,٧٤٥	ودائع تحت الطلب
٢٩٠,٤٧٠,٢٢٨,٩٥٤	٢٥٢,٦٥١,٠٩١,٨٤٣	ودائع لأجل وخطار
١١٨,١٤٣,٨٣٤,٤٧٣	١٢٨,٤٢٧,٠٦٩,٧٧٢	شهادات ادخار وإيداع
٤١,٠٤٣,٠٧٦,٨٧٧	٥٠,٦٢٤,٥٨٧,٠٧١	ودائع توفير
٨,٩٦٦,٦٤٢,٨٠٣	١٠,٦٢٨,٧٦٧,٧٨٢	ودائع أخرى *
٦٧٩,٨٨٧,١٨٤,٦٨٧	٧٠٠,٠٣١,٩٦٤,٢١٣	الإجمالي
٤٤٥,٦٠١,١٧٠,١١٧	٤٣٣,٦٠١,٠٨٤,٣٣٣	ودائع مؤسسات
٢٣٤,٢٨٦,٠١٤,٥٧٠	٢٦٦,٤٣٠,٨٧٩,٨٨٠	ودائع أفراد
٦٧٩,٨٨٧,١٨٤,٦٨٧	٧٠٠,٠٣١,٩٦٤,٢١٣	الإجمالي
٧٢,٨٢٥,٢١٨,٩٦٤	٨٥,٧٩٣,٧٧٤,٢١٢	أرضة بدون عائد
٢٠٢,٧٧٠,٠٥١,٣٩٤	٢٤٢,٧٠٣,٠٤٣,٣٧٠	أرضة ذات عائد متغير
٤٠٤,٢٩١,٩١٤,٣٢٩	٣٧١,٥٣٥,١٤٦,٦٣١	أرضة ذات عائد ثابت
٦٧٩,٨٨٧,١٨٤,٦٨٧	٧٠٠,٠٣١,٩٦٤,٢١٣	الإجمالي
٥٨٩,٧٧٧,٢١١,٢٧١	٦١٤,٥٣٢,٤٩١,٠٣٠	أرضة متداولة
٩٠,١٠٩,٩٧٣,٤١٦	٨٥,٤٩٩,٤٧٣,١٨٣	أرضة غير متداولة
٦٧٩,٨٨٧,١٨٤,٦٨٧	٧٠٠,٠٣١,٩٦٤,٢١٣	الإجمالي

* و تتضمن الودائع الأخرى في ٣٠ يوليو ٢٠٢٥ ودائع قدرها ٨٣٩,٨١٩,٩٦٥ جنيه تغطي ارباطات غير قابلة للإلغاء باعتمادات مستندية مقابل ٧٦٠,٠٩٤,٢٢٤ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وتعتبر القيمة الدفترية لتلك الودائع مقاربة لقيمتها العادلة.

٢٩- فروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يوليو ٢٠٢٥	
٢٨٢,٨٠٧,٢٢٨	٤٣٦,١٠٥,٢٢٠	البنك الأهلي المصري
١٣٦,٥٠٠,٠٠٠	٢١٧,٠٨٠,٠٠٠	البنك التجاري الدولي
١٦٧,٣٢٠,٧٧٦	٣٣٥,٦٣٧,٦٧١	بنك الكويت الوطني
٣,٨٦٩,١٧٨,٤٥٩	٢,٤٧٦,٥٤٢,٩٣١	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
٢,٣٤٥,٦٣٥	-	البنك الأهلي الكويتي
١٥,٩٠٩,٠٦٧	-	جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر
٤,٠٦٠,٤٥١	٣,٠٢٧,٨٦٣	بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
٤,٤٧٨,١٢١,٦١٦	٣,٤٦٨,٣٩٣,٦٨٥	الإجمالي
٢,٤٧٧,٨٤٥,٩٧٦	١,٨١٦,٧٣١,٦٠٣	أرضة متداولة
٢,٠٠٠,٢٧٥,٦٤٠	١,٦٥١,٦٦٢,٠٨٢	أرضة غير متداولة
٤,٤٧٨,١٢١,٦١٦	٣,٤٦٨,٣٩٣,٦٨٥	الإجمالي

٣٠- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يوليو ٢٠٢٥	
المعدلة		
٣,٦٤٣,٦٧٣,٥٦٥	٢,٦٠٥,٤٤٣,٣٧٦	عوائد مستحقة
٣٣٤,٢٥٤,٧٧٣	٣٣٣,٧٣٢,٣١٨	إيرادات مقدمة
٢,٨٠٣,١٣٢,٨١٣	٢,٨١٩,٨٤٤,٢٩٦	مصرفوات مستحقة
١٣٢,٢٧٧,٨٨٧	١٦٦,٩٦٥,٥٧٧	المستحق لشركات التأمين وإعادة التأمين
٤,١٠٠,٥٦٣,٢٩٢	٧,٦٢٤,٨٨١,٤٦٥	أرضة دائنة متنوعة
١١,٠١٣,٥٠٢,٣٣٠	١٣,٥١٠,٨٦٧,٠٣٢	الإجمالي

٣١- مخصصات أخرى

٣٠ يوليو ٢٠٢٥

البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال الفترة	المزبد خلال الفترة	فرق ترجمة ارصدة المخصصات بالعملات الاجنبية (-) +	المستخدم خلال الفترة	الرصيد آخر الفترة
مخصص مطالبات ضريبية	٦٨,٣١٢,٨٥٤	٥٥٠,٤٨٨	-	-	(٣٩٤,٥٤٥)	٦٨,٤٦٨,٧٩٧
مخصص مطالبات قضائية	٢٠,٢١٧,٧٧٠	١,١٠٨,٧١٨	-	(٣٣,٣٨٥)	(١٠٢,٤٧٣)	٢١,١٩٠,٦٣٠
مخصص الإلتزامات العرضية	٦٤٦,٠٢٩,٤٤٥	٣٩,٦٦٩,٤١٤	-	(٤,١٨٦,٣٤٠)	-	٦٨١,٥١٢,٥١٩
مخصص خيانة الأمانة	١,٨٥١,٤٤٢	-	-	-	-	١,٨٥١,٤٤٢
مخصص مخاطر التشغيل	١,٠٤٩,٤٧٥	٥٧,٨٧٧	-	(٢٦,٧٤٧)	-	١,٠٨٠,٦٠٥
مخصص مطالبات أخرى	١٤,٢٧٣,٠١٦	-	-	(٨٣,١٩٤)	-	١٤,١٨٩,٨٢٢
الاجمالي	٧٥١,٧٣٤,٠٠٢	٤١,٣٨٦,٤٩٧	-	(٤,٣٢٩,٦٦٦)	(٤٩٧,٠١٨)	٧٨٨,٢٩٣,٨١٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المزبد خلال السنة	فرق ترجمة ارصدة المخصصات بالعملات الاجنبية (-) +	المستخدم خلال السنة	الرصيد آخر السنة
مخصص مطالبات ضريبية	٦٣,٢٨٥,٥٩٩	٥,٠٩٤,٤٥٢	-	-	(٦٧,١٩٧)	٦٨,٣١٢,٨٥٤
مخصص مطالبات قضائية	٣٥,٥٢٩,٣٨٨	-	(١٣,٢٩٥,١٣٨)	٥٢٥,٧٠١	(٢,٥٤٢,١٨١)	٢٠,٢١٧,٧٧٠
مخصص الإلتزامات العرضية	١,١٥٢,٨٠٨,٠٢٣	-	(٨٨٦,٤٢٥,٩٠٤)	٣٧٩,٦٤٧,٣٦٦	-	٦٤٦,٠٢٩,٤٤٥
مخصص خيانة الأمانة	٦١,١٧١,٧٨٠	٨٦٩,٧١٨	-	٣٤,٠٢٨,٩٣٥	(٩٤,٢١٨,٩٩١)	١,٨٥١,٤٤٢
مخصص مخاطر التشغيل	٥٦٨,٢٣٧	١٠٢,٦٩٦	-	٣٧٨,٥٤٢	-	١,٠٤٩,٤٧٥
مخصص مطالبات أخرى	١١,٤٠٨,٦٥٦	٣,٠٣٥,٦٩٢	-	٣٧٠,٥٠٨	(٥٤١,٨٤٠)	١٤,٢٧٣,٠١٦
الاجمالي	١,٣٢٤,٧٧١,٦٨٣	٩,١٠٢,٥٥٨	(٨٩٩,٧٢١,٠٤٢)	٤١٤,٩٥١,٠١٢	(٩٧,٣٧٠,٢٠٩)	٧٥١,٧٣٤,٠٠٢

٣٢- حقوق حملة وئاق التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المعدلة

٣٠ يوليو ٢٠٢٥

المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص و تكوين الأموال	٩,٤٧٢,٨٣٥,٢٥٣	٨,٨١٤,٢٢٦,٠٦٧
مخصص المطالبات تحت التسديد	١٠٠,٧٤١,٧٧٠	١١٢,٦٨٢,٠٩٩
الاجمالي	٩,٥٧٣,٥٧٧,٠٢٣	٨,٩٢٦,٩٠٨,١٦٦

٣٣- ضريبة الدخل المؤجلة

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

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

الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

الأثر الضريبي للفروق المؤقتة على كل من:	٣٠ يوليو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يوليو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	الالتزامات الضريبية المؤجلة
الأصول الثابتة	-	-	-	-	(١٧٨,١٤٨,٠٥١)
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)	٣٧٣,٤٧١,٤٢٣	٣٥٩,٧٧٤,٤٢٤	-	-	-
فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال	-	-	-	-	(٤٢٣,٢٨٧,٣١٧)
الدخل الشامل الآخر	٢٣,٣٣٠,١٥٦	١٩,١١١,٤٠٦	-	-	-
أخرى	-	-	-	-	-
أجمالي الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة	٣٩٦,٨٠١,٥٧٩	٣٧٨,٨٨٥,٨٣٠	(٦٦٢,٨٤٥,٧٠١)	(٦٠١,٤٣٥,٣٦٨)	
الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي					(٢٢٢,٥٤٩,٥٣٨)

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

الأصول الضريبية المؤجلة	٣٠ يوليو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يوليو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	الالتزامات الضريبية المؤجلة
الرصيد في بداية السنة	٣٧٨,٨٨٥,٨٣٠	٥١٧,٤٠٦,٠٧٥	(٦٠١,٤٣٥,٣٦٨)	(١٦١,٤٢٥,٧٩٥)	
الضريبة المؤجلة التي تم الاعتراف بها / استخدامها خلال الفترة	١٧,٩١٥,٧٤٩	(١٣٨,٥٢٠,٢٤٥)	(٦١,٤١٠,٣٣٣)	(٤٤٠,٠٠٩,٥٧٣)	
الرصيد بالإجمالي في نهاية الفترة	٣٩٦,٨٠١,٥٧٩	٣٧٨,٨٨٥,٨٣٠	(٦٦٢,٨٤٥,٧٠١)	(٦٠١,٤٣٥,٣٦٨)	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٠ يوليو ٢٠٢٥

(٤٢٣,٢٨٧,٣١٧)

(٤٧٥,٥٨٤,٩٣٨)

فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال

الدخل الشامل الآخر

٣٤- التزمّات مزايا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
٦٦٠,٥٢٢,١٣٢	٦٨٠,١٩٨,٧٣٢	الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن :
		- المزايا العلاجية بعد التقاعد
١٠٠,٩٦١,٩٦٣	٦٢,٠٣٠,٦٥٨	المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:
		- المزايا العلاجية بعد التقاعد
		المزايا العلاجية بعد التقاعد
		تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:
٥٦٣,٢٨٨,١٩٢	٦١٨,٥٠٧,٣٦٢	القيمة الحالية لالتزامات لم يتم تمويلها
٦٣,٢٣٣,٩٤٠	٦١,٦٩١,٣٧٠	أرباح اكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٦٦٦,٥٢٢,١٣٢	٦٨٠,١٩٨,٧٣٢	
		تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلي:
٥٩٥,٩٩٧,٤١٦	٦٦٦,٥٢٢,١٣٢	الرصيد في أول السنة المالية
٦,٠٩٨,٩٩٥	٢,٢٢٣,٣٣٠	تكلفة الخدمة الحالية
٩٨,٦٧٥,٧٣٧	٦١,٣٤٩,٨٩٩	تكلفة العائد
(٣,٨١٢,٧٦٩)	(١,٥٤٢,٥٧١)	أرباح/ خسائر اكتوارية
(٧٠,٤٣٧,٢٤٧)	(٨,٣٥٤,٠٥٨)	مزايا مدفوعة
٦٦٦,٥٢٢,١٣٢	٦٨٠,١٩٨,٧٣٢	
		تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي
٦,٠٩٨,٩٩٥	٢,٢٢٣,٣٣٠	تكلفة الخدمة الحالية
٩٨,٦٧٥,٧٣٧	٦١,٣٤٩,٨٩٩	تكلفة العائد
(٣,٨١٢,٧٦٩)	(١,٥٤٢,٥٧١)	الأرباح والخسائر الاكتوارية المحققة خلال الفترة
١٠٠,٩٦١,٩٦٣	٦٢,٠٣٠,٦٥٨	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
		وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:
٪٢٤,٢٩	٪٢٤,٢٩	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني
٪٢٤,٢٩	٪٢٤,٢٩	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
٪١٧,٠٠	٪١٧,٠٠	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني
٪١٧,٠٠	٪١٧,٠٠	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا

فيما يلي تأثير الحركة بمقدار ١% في معدل تكلفة المزايا الطبية:

الائثر على إجمالي تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة العائد	الائثر على الالتزامات المحددة
٪٢,٧٤	٪٤,٨٠

المزايا العلاجية بعد التقاعد

٣٥- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

- يبلغ رأس المال المرخص به ١٥ مليار جنيه مصري.

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

- بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ موزع على ٩٧٩,٤٦٤,٩٨٥ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٨٥٤,١٤١,٩٨٥ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ١٢٥,٣٢٣,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقا للسعر الساري وقت السداد.
- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠١٩ زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠ جنيه مصري إلى ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٩٧٩,٤٦٤,٩٨٠ جنيه مصري وذلك خصما من الاحتياطي العام وتجزئة القيمة الاسمية لكل سهم من أسهم رأس مال البنك من ١٠ (عشرة) جنيه مصري للسهم إلى ٥ (خمس) جنيه مصري للسهم .
- وبذلك أصبح رأس المال المصدر والمدفوع ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ موزع على ٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦ سهم قيمة السهم الاسمية خمسة جنيهات مصرية منها ١,٩٠٤,١٧٦,٩٦٦ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ٢٥٠,٦٤٦,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقا للسعر الساري وقت السداد.

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٣٦- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

١- الاحتياطات

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٥١,٠١٤,٣٤٠,٨١٣	٣٧,١٤٢,٢٤١,٣٦٧	الاحتياطي العام (أ)
١٥٢,٧٦٥,١٠٧	١,٠٤٥,٦٦٩	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
٥,٣٧٤,٧٨٧,٤١٥	٤,٠٨٤,٨٦٦,٧٥٦	احتياطي قانوني (ج)
١,٦٤٤,٧٢٢,٢٠٩	١,٣٠٦,٤١٩,٠١٤	احتياطي القيمة العادلة (د)
٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	احتياطي خاص (هـ)
٦٠,٨٧٨,٦٢١	٥٢,٧١٦,٦٢١	احتياطي رأسمالي
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام
٤,٠٠٠,٤٨٣	٤,٠٠٠,٤٨٣	إحتياطي تجميع أعمال*
٥٨,٣١٢,٤٤٣,٠٣٦	٤٢,٦٥٢,٢٥٧,٨٨٨	إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية

* الاحتياطي الناتج عن زيادة نسبة المساهمة في الشركات التابعة.

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	(أ) الاحتياطي العام
٣٧,١٤٢,٢٤١,٣٦٧	٢٨,٨٨٤,٥٦٨,٩١٨	الرصيد في أول السنة المالية
١٣,٨٧٢,٠٩٩,٤٤٦	٨,٢٥٧,٦٧٢,٤٤٩	محول من الأرباح المحتجزة
٥١,٠١٤,٣٤٠,٨١٣	٣٧,١٤٢,٢٤١,٣٦٧	الرصيد في آخر الفترة المالية
		(ب) احتياطي المخاطر البنكية العام
١,٠٤٥,٦٦٩	١,٠٤٥,٦٦٩	الرصيد في أول السنة المالية
١٥١,٧١٩,٨٣٨	-	محول من صافي الربح القابل للتوزيع
١٥٢,٧٦٥,١٠٧	١,٠٤٥,٦٦٩	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	(ج) احتياطي قانوني
٤,٠٨٤,٨٦٦,٧٥٦	٣,٢٩٦,٨٥٠,٨٤٩	الرصيد في أول السنة المالية
١,٢٨٩,٩٠٠,٦٥٩	٧٨٨,٠٠٠,٩٠٧	محول من أرباح السنة المالية السابقة
٥,٣٧٤,٧٨٧,٤١٥	٤,٠٨٤,٨٦٦,٧٥٦	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	(د) إحتياطي القيمة العادلة
١,٣٠٦,٤١٩,٠١٤	(٦٤٤,٠٥٣,٣٥٣)	الرصيد في أول السنة المالية
٣٩٢,٠٤٩,٧٠٩	٢,٤١١,٩٠٣,٢٣٥	صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة (إيضاح ١٨ وإيضاح ٢٣)
(١,٤٤٨,٨٩٣)	٦,٦٦٦,٩١٨	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	(١٥,٢٣٦,٦٦٤)	المحول الي الأرباح المحتجزة
(٥٢,٢٩٧,٦٢١)	(٤٥٢,٨٣١,١٢٢)	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة (إيضاح ٣٣)
١,٦٤٤,٧٢٢,٢٠٩	١,٣٠٦,٤١٩,٠١٤	الرصيد في آخر الفترة المالية

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

(هـ) احتياطي خاص

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

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

(٢) أرباح العام والأرباح المحتجزة

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	الحركة على الأرباح المحتجزة :
٣٧,٩٤٩,٣١٤,٦٥٣	٢٤,٢١٧,١٥١,٨٨٥	الرصيد في أول السنة المالية
-	٢٨٦,٠٦٥,٢٤٤	أثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار المصري للتأمين رقم ٥٠
١٥,١٠٢,١٢٣,٠٣٢	٢٦,٤٦٢,٢١٨,١٢١	صافي أرباح الفترة / العام
(٣,٢٣٢,٢٣٤,٤٤٩)	(٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦)	توزيعات السنة السابقة
(٢,٦٥٤,٩٦٤,٢٧١)	(١,٦٤٥,٩٩٦,٢٤٤)	حصة العاملين في الأرباح
(٢٠,٣٥٥,٠٠٠)	(١٣,٩٥٦,٦٦٧)	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
(٢٥٨,٠٩٨,١٣٩)	(١٥٧,٨٠٦,٠٢٩)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
(٨,١٦٢,٠٠٠)	(٩,٦٦٦,٠٠٠)	محول الى الاحتياطي الرأسمالي
(١٣,٨٧٢,٠٩٩,٤٤٦)	(٨,٢٥٧,٦٧٢,٤٤٩)	محول الى الاحتياطي العام
(١,٢٨٩,٩٠٠,٦٥٩)	(٧٨٨,٠٠٠,٩٠٧)	محول الى الاحتياطي القانوني
-	١١,٨٠٠,٦٦٥	محول من احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (بالصافي بعد خصم الضرائب)
(١٥١,٧١٩,٨٣٨)	-	محول الي احتياطي المخاطر البنكية العام
٣١,٥٦٣,٩٠٣,٨٨٣	٣٧,٩٤٩,٣١٤,٦٥٣	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣٧- النقدية وما في حكمها

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
٩,٥٥٣,٩٢٣,٢٥٠	٩,٨٩٨,٠١٢,٠١٧	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٧٥,٧٤٤,٧٨١,٦٦٢	١٠٣,٧٣٥,٥٧٠,٣٤٧	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
١٠٢,٦٢١,٦٠٦,٧٤٥	٢,٧٨١,٠٦٨,٧٩٢	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم
١٨٧,٩٢٠,٣١١,٢٥٧	١١٦,٤١٤,٦٥١,١٥٦	الإجمالي

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٨- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا المرفوعة ضد البنك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المرجح تحقق خسائرها.

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ١,٦٤٨,٧٩٥,٧٩١ جنيه في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ مقابل ١,٤٣٧,٧٠٥,٩١٠ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ متمثلة في مشتريات مبانى ومعدات وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ج) ضمانات وتسهيلات

تمثل ارتباطات البنك المتعلقة بقروض و ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٢٥٥,٠٠٠	٢٥٥,٠٠٠	ضمانات مالية
٤,٨٩٥,٩٨٤,٩٧٩	٣,٠٨٢,٧٥٣,٢٤٢	الأوراق المقبولة
٨٩,٩١٥,٣٠٧,٠٦٤	٨٥,٧٤٢,٣٣٣,٠١٥	خطابات ضمان
٤,٥٦٩,٢٧٩,٨٧٨	٤,٢٩٢,٨٢٢,٠٥٥	اعتمادات مستندية استيراد
١٧٦,٠٦٩,٠٢٩	٣٤٩,٣٥٢,٣٧١	اعتمادات مستندية تصدير
٩٩,٥٥٦,٨٩٥,٩٥٠	٩٣,٤٦٧,٤١٥,٦٨٣	الإجمالي

(د) ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالائتمان

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٦٧,٠٥١,٨٦٦,٥٩٨	٥٣,٣٣١,٠٠٤,٢٩٨	أرباطات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالائتمان

(ذ) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٢٠٥,٤٧٤,١٦٤	١٩٠,٨٤٢,٣٩٧	لا تزيد عن سنة واحدة
٦٢٦,٤٩٨,٩٩٩	٥٥٩,١٥٢,٢١٣	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
١٢٤,٢٧٣,٠٦٣	١٤٩,٢٧٨,٦١٩	أكثر من خمس سنوات
٩٥٦,٢٤٦,٢٢٦	٨٩٩,٢٧٣,٢٢٩	الإجمالي

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٩- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٧,٩٩٥,٥٧٥,٣٥٥	١٠,١٠٣,٨٣٧,٢٩٧
٩٨٩,٢٧١,٦٥٧	٣٢١,٨٣٢,٩٧٩
٣,٤٥٦,٢٩٥,٥٢٨	٢,٥٢٤,٦٠٩,٥٤١
٢٣,٩٨٧,٥٨٥,٧٧٩	٢١,٤١١,٩٨٣,٠٢٥
٣,٧١٩,٧٨٢,٥٠٠	٣,٨١٢,٩١٠,٠٠٠
١٣٧,٣٨٠,٩٧٧	٢٤٠,٠٧٩,٢٢٤
أرصدة لدى البنوك	
أرصدة مستحقة للبنوك	
قروض وتسهيلات للبنوك	
خطابات ضمان خارجية	
عقود مبادلة أسعار العائد	
مصرفوات إدارية	

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين		شركات شقيقة	
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٢٥,١٦٥	١١١	-	-
-	٢٥,١٦٥	-	-
(١٧,٠٦٥)	(١١١)	-	-
٨,١٠٠	٢٥,١٦٥	-	-
١,٢٣٥	٤,٦٦١	-	-
القروض القائمة في أول السنة المالية			
القروض الصادرة خلال الفترة المالية			
القروض المحصلة خلال الفترة المالية			
القروض القائمة في آخر الفترة المالية			
عائد القروض			

* لا توجد مخصصات مكونة للقروض الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة.

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين		شركات شقيقة	
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٨,١٠٠	٢٥,١٦٥	-	-
٨,١٠٠	٢٥,١٦٥	-	-
بطاقات ائتمان			
الأجمالي			

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ب) ودائع من أطراف ذوى علاقة

شركات شقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
-	-	١٩,٣٩١,٣٣٦	٨٥,٠٨٨,٦٣٧	الودائع في أول السنة المالية
-	-	٦٨,٦٢٠,٤٢٠	٨,٣٣٤,٢٨٨	الودائع التي تم ربطها خلال الفترة المالية
-	-	(٢,٩٢٣,١٢٩)	(١,٩٧٠,٠٣١)	الودائع المستردة خلال الفترة المالية
-	-	٨٥,٠٨٨,٦٣٧	٩١,٤٥٢,٨٨٤	الودائع في آخر الفترة المالية
-	-	١١,١٧٨,١٢٧	٧,٧٧٠,٥٤٥	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
وتتمثل الودائع من الأطراف ذوى العلاقة فيما يلي				
-	-	٤,٦٢٣,٣٣٨	٤,١٧٩,٩٤٠	ودائع تحت الطلب
-	-	٩١٦,١٤٩	١,٢٠١,٦٨١	ودائع توفير
-	-	٧٩,٣٢٦,٣٢٦	٨٥,٨٢٩,٠٤٦	شهادات ادخار وإيداع
-	-	٢٢٢,٨١٤	٢٤٢,٢١٧	ودائع لأجل وبيانات
-	-	٨٥,٠٨٨,٦٣٧	٩١,٤٥٢,٨٨٤	الأجمالي

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوى العلاقة

شركات شقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
-	-	٤٤,٧١٧	٢٧,٣٠٣	إيرادات الأتعاب والعمولات
-	-	-	-	ضمانات صادرة عن البنك
-	-	-	-	وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلي:
-	-	-	-	خطابات ضمان
-	-	-	-	الأجمالي

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

٤٠- صناديق استثمار البنك

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق الاستثمار ٩,٣٩٥,٧٢٧ وثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ بقيمة إجمالية ٧,٣٢٢,٧٦٦,٥٤٣ جنيه مصري يخص المجموعة منها عدد ٦٤٥,٤٤٤ وثيقة بمبلغ ٥٠٣,٠٤٠,٩٨١ جنيه مصري منها مبلغ ٣٨,٩٦٨,٦٠٠ جنيه مصري تمثل ٥% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق تظهر ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومبلغ ١٢٢,٩٦٧,٧٥٥ جنيه مصري أدرج ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ومبلغ ٣٤١,١٠٤,٦٦٦ جنيه ضمن بند استثمارات مالية بغرض المتاجرة.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ١٨,٥٢٨,٨٢٢ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٩٦,٤٤٢ وثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ بقيمة إجمالية ٥٥,١٣٢,٧٨٦ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٢٨,٥٨٣,٣٩٠ جنيه مصري، وتمثل ٢٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ١٦٤,٩١٩ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٩٣,٦٤٧ وثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ بقيمة إجمالية ٦٤,٧٦٤,٧١٧ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٣٤,٥٧٩,٢٠٠ جنيه مصري، وتمثل ٤٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٢٨٦,٦٩٩ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل