

بنك قطر الوطنى
(شركة مساهمة مصرية)

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

Baker Tilly محمد هلال ووحيد عبد الغفار
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

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

المقدمة

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

نطاق الفحص المحدود

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

الإستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينمُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل للبنك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

مراقبا الحسابات



KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون



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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	إيضاح	
الأصول			
٧١,١٨٩,١٨٠,٧١٧	٦٧,٩٩١,١٦٥,٧٣٧	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٢١,٢٨٣,٢١٤,٧١٧	٩٥,٢٨١,٠٧٠,٧٥٠	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
١٣٠,٩٢٥,٤١٣,٤٧١	١٤١,٠٣٤,٦٩٦,٩٨٨	(١٨)	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
٢,٥٠٤,٤٤٤,٩٣٨	٤,٦٧١,٠٤٧,٩٦٦	(١٩)	قروض وتسهيلات للبنوك
٣٤٤,٠١٠,٨٠١,٥١٢	٣٨٢,٨٤١,٥٤٣,٩٧٩	(٢٠)	قروض وتسهيلات للعملاء
٣,٦٩٣,٥٩٥	٤,٧١٩,١١٣	(٢١)	مشتقات مالية
استثمارات مالية			
٣٤,٠٦٢,٦٨٩,٠٧٣	٣٤,٠٦٩,٦٨٩,١٢٤	(٢٢)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨٦,٨٢٣,٧٦٦,٢٠٧	٨٢,٦٦٠,٨٩٢,٥٠١	(٢٢)	- بالتكلفة المستهلكة
١٠٥,٩٢١,٣٩٥	١٠٧,٤٨٧,٠٨٩	(٢٢)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٤٠,٦٦١,٨٣٩	٥٤٠,٦٦١,٨٣٩	(٢٣)	استثمارات في شركات تابعة
٥٤٣,٠٩٩,٣٩٠	٥٦٣,٩٣٨,٧٠٨	(٢٤)	أصول غير ملموسة
١٤,٣٥١,٠٧٣,٨٣٠	١٨,٧١٤,٦٣٢,٤٧٤	(٢٥)	أصول أخرى
٢,٦٣٢,٣٩٧,٨٨٧	٢,٩٠١,٤٧٤,٥٨٤	(٢٦)	أصول ثابتة
٨٠٨,٩٧٥,٩٥٨,٥٧١	٨٣١,٣٨٢,٦٢٠,٨٥٢		إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١	٩,٥٣٢,٩٣٧,٢٩١	(٢٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٨١,٨٦٣,٦٣٧,٣٥٩	٧٠١,٧٠٥,٣٣٦,٦٣٦	(٢٨)	ودائع العملاء
٨,٨٠٩,٣٧٠	١٠,٦٤٢,٦٠٥	(٢١)	مشتقات مالية
٤,١٣٢,٢٥٣,٨٧٣	٢,٨٤٢,٢٦٥,٧٧٠	(٢٩)	قروض أخرى
١٠,٤٥٣,٤٣٢,٠٠٦	١٢,٦٤١,١٧٦,٩٢١	(٣٠)	التزامات أخرى
٧١١,٧٩٣,٧١٩	٧٤٢,٨٦٠,٧٩٧	(٣١)	مخصصات أخرى
٦,٢٨٥,٣٨٠,٤٦٠	٥,٤١٠,٨١٧,١٨٧		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٢٢٢,٦٨٥,١٩٠	٢٦٥,٧٩٠,٢٦١	(٣٢)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
٦٦٦,٥٢٢,١٣٢	٦٨٠,١٩٨,٧٣٢	(٣٣)	التزامات مزايا التقاعد
٧٢٠,٤٢٧,١٦٤,٣٤٠	٧٣٣,٨٣٢,٠٢٦,٢٠٠		إجمالي الالتزامات
حقوق الملكية			
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	(٣٤)	رأس المال المصدر والمدفوع
٤٢,٦٢١,٦١٩,٦١٤	٥٨,٢٨١,٨٠٤,٧٥٢	(٣٥)	احتياطيات
٣٥,١٥٣,٠٥٩,٧٨٧	٢٨,٤٩٤,٦٧٥,٠٧٠	(٣٥)	صافي أرباح الفترة والأرباح المحتجزة
٨٨,٥٤٨,٧٩٤,٢٣١	٩٧,٥٥٠,٥٩٤,٦٥٢		إجمالي حقوق الملكية
٨٠٨,٩٧٥,٩٥٨,٥٧١	٨٣١,٣٨٢,٦٢٠,٨٥٢		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية



علي راشد المهدي

رئيس مجلس الإدارة



محمد بدير

الرئيس التنفيذي

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) للقوائم المالية المستقلة جزء متمم لها.
- تقرير الفحص المحدود (مرفق).

إيضاح	من ١ أبريل ٢٠٢٥ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	من ١ يناير ٢٠٢٥ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	من ١ أبريل ٢٠٢٤ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	من ١ يناير ٢٠٢٤ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(٦)	٣٣,٤٢٦,٣٦٣,٣٧٨	٦٧,١٧٣,١٦٤,٥١١	٢٩,٦٢٦,٣٨٤,٤١٠	٥٥,٣٦٢,٤٢٤,٧٧٣
عائد القروض والإيرادات المشابهة				
(٦)	(٢١,٣٤٥,٣٢٦,٦٦٠)	(٤٤,٠٨٧,٧٣٣,٢٨٤)	(١٩,٨٤٥,٩٩٣,٨٧٢)	(٣٥,٨٦٤,٢٥٣,٢٥١)
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة				
	١٢,٠٨١,٠٣٧,١١٨	٢٣,٠٨٥,٤٣١,٢٢٧	٩,٧٨٠,٣٩٠,٥٣٨	١٩,٤٩٨,١٧١,٥٢٢
صافي الدخل من العائد				
(٧)	٢,١٤٥,٥٥٧,٦٩١	٤,٢٨٠,٥٥٤,٠٩٥	١,٨٦٩,٩٦٨,١٨٣	٣,٥٦٨,٨٥٠,٠٨٩
إيرادات الأتعاب والعمولات				
(٧)	(٦١٨,٩٢٧,٤٦٦)	(١,٠١٥,٦٢٨,٦٢٣)	(٥١٥,١٥١,١١٧)	(٩٣٦,٥٤٤,٢١٤)
مصروفات الأتعاب والعمولات				
	١٣,٦٠٧,٦٦٧,٣٨٣	٢٦,٣٥٠,٣٥٦,٦٩٩	١١,١٣٥,٢٠٧,٦٠٤	٢٢,١٣٠,٤٧٧,٣٩٧
صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات				
(٨)	٤٠٧,٥٢٥,٦٦٨	٥١٢,٧٤٢,٩١٨	١٥١,٨٠٠,٣٠٥	١٥١,٨٠٠,٣٠٥
إيرادات من توزيعات أرباح				
(٩)	٧١٠,١٨٨,٢٠٢	٩٣٢,٥٠٦,١٦٨	٢٨٠,٩٩٨,٩٩٥	٣٨٧,٢٩٥,٢٥٨
صافي دخل المتاجرة				
(٢٢)	٨٦,٧٦٣,٢٧٤	١٥٠,١٦٧,٨٦٦	٦١,٨٦٠,١٤٧	١٧٢,١٠٠,٤٧٤
أرباح استثمارات مالية				
(١٢)	(١,٠٥٠,٧٦٨,٩١١)	(١,٧٦٥,٧٢٦,٢٩١)	(٨٧٥,٣٨٧,٩٨٨)	(٣,٠٩٧,٧٦٠,١٩٦)
عبء اضمحلال الائتمان				
(١٠)	(٢,٢٧١,٠٧١,٩٢٠)	(٤,٣٠١,٢٣١,١٥٩)	(١,٧٧٥,٧١١,٤١١)	(٣,٥٦٨,٠٢٧,٣٩٥)
مصروفات إدارية				
(١١)	(٥٩٥,٢٨٦,١٦٨)	(١,٠٥٨,٩٨٧,٢٧٧)	٧٥٢,٤٣٢,٥٢٩	٣,٨٣٨,٥٠٦,٠٧٠
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى				
	١٠,٨٩٥,٠١٧,٥٢٨	٢٠,٨١٩,٨٢٨,٩٢٤	٩,٧٣١,٢٠٠,١٨١	٢٠,٠١٤,٣٩١,٩١٣
الربح قبل ضرائب الدخل				
(١٣)	(٣,٠٧٢,٢٢٠,٤٥٩)	(٦,٠٤٥,٥٣٣,٤٦١)	(٣,٢٧٨,١٤١,٤٤٨)	(٦,٧١٠,٨٢٥,١١٩)
مصروف ضرائب الدخل				
	٧,٨٢٢,٧٩٧,٠٦٩	١٤,٧٧٤,٢٩٥,٤٦٣	٦,٤٥٣,٠٥٨,٧٣٣	١٣,٣٠٣,٥٦٦,٧٩٤
صافي أرباح الفترة				
(١٤)		٦,١٧		٥,٥٥
نصيب السهم من صافي أرباح الفترة				



علي راشد المهدي
رئيس مجلس الإدارة



محمد بدير
الرئيس التنفيذي

من ١ يناير ٢٠٢٤ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	من ١ أبريل ٢٠٢٤ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	من ١ يناير ٢٠٢٥ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	من ١ أبريل ٢٠٢٥ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
١٣,٣٠٣,٥٦٦,٧٩٤	٦,٤٥٣,٠٥٨,٧٣٣	١٤,٧٧٤,٢٩٥,٤٦٣	٧,٨٢٢,٧٩٧,٠٦٩	صافي أرباح الفترة
				بنود لا يتم إعادة توبيهها في الأرباح أو الخسائر:
٥٠٦,١٧٨,٣٧٥	٢١,٦٨٩,٦٠٦	(٢٢,٠٨٩,٥٧٠)	(٣٧,١١٧,٧٥٢)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٢٠,٣٣٢,٨٢١)	(٥,٧١٥,٦٠٩)	١٠,٢٣٠,٤١٧	٨,١٤٧,٧٥٠	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة توبيهها في الأرباح أو الخسائر
				بنود قد يتم إعادة توبيهها 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 الأخر
(٤٨,٤٦٦,٦٩٨)	٦٣,٠٣٩,٩١٨	(٦٢,٥٢٨,٠٣٨)	٢,١٥٢,٥٧٠	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة توبيهها في الأرباح أو الخسائر
٢,١٩٥,٩٧٣	١,٠٦٢,٢٥٦	(١,٤٤٨,٨٩٣)	(١,٤٢٧,٣٤٠)	الخسائر الأتتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧٩٧,٨٥١,٠٢٧	١٨٤,٦٣٤,٨٤٤	٣٣٨,٣٠٣,١٩٥	(١٤٦,٩٦٦,٦٠٥)	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة، صافي بعد الضريبة
١٤,١٠١,٤١٧,٨٢١	٦,٦٣٧,٦٩٣,٥٧٧	١٥,١١٢,٥٩٨,٦٥٨	٧,٦٧٥,٨٣٠,٤٦٤	إجمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

الإجمالي	صافي ارباح الفترة	أرباح محتجزة	إحتياطي المخاطر العام	إحتياطي المخاطر البنكية العام	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي خاص	إحتياطي عام	إحتياطي قانوني	رأس المال	
٣٠ يونيو ٢٠٢٤											
٦٤,٧٠١,٧٠١,٦٩١	١٥,٧٦٩,٦٨٤,١٣٧	٦,٥٤٢,٠٩٤,٨٣٢	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١,٠٤٥,٢٧٢	(٦٤٤,٠٥٣,٣٥٧)	٤٣,٠٥٠,٦٢١	١٢,٨٥٦,٦٦٦	٢٨,٨٨٤,٥٦٨,٩١٨	٣,٢٩٦,٨٨٥,٨٤٩	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
-	(١١,٨٤٨,٣٢٨,٤٥٧)	٢,٧٩٢,٩٨٩,١٠١	-	-	-	٩,٦٦٦,٠٠٠	-	٨,٢٥٧,٦٧٢,٤٤٩	٧٨٨,٠٠٠,٩٠٧	-	تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة
(٣,٩٢١,٣٥٥,٦٨٠)	(٣,٩٢١,٣٥٥,٦٨٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح عام ٢٠٢٣
٧٩٧,٨٥١,٠٢٧	-	-	-	-	٧٩٧,٨٥١,٠٢٧	-	-	-	-	-	صافي التغيير في بنود الدخل الشامل الأخر
١٣,٣٠٣,٥٦٦,٧٩٤	١٣,٣٠٣,٥٦٦,٧٩٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
٧٤,٨٨١,٧٦٣,٨٣٢	١٣,٣٠٣,٥٦٦,٧٩٤	٩,٣٣٥,٠٨٣,٩٣٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١,٠٤٥,٢٧٢	١٥٣,٧٩٧,٦٧٠	٥٢,٧١٦,٦٢١	١٢,٨٥٦,٦٦٦	٣٧,١٤٢,٢٤١,٣٦٧	٤,٠٨٤,٨٦٦,٧٥٦	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
٣٠ يونيو ٢٠٢٥											
٨٨,٥٤٨,٧٩٤,٢٣١	٢٥,٨٠٦,١٧٥,١٨٩	٩,٣٤٦,٨٨٤,٥٩٨	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١,٠٤٥,٢٧٢	١,٣٠٦,٤١٩,٠٠٩	٥٢,٧١٦,٦٢١	١٢,٨٥٦,٦٦٦	٣٧,١٤٢,٢٤١,٣٦٧	٤,٠٨٤,٨٦٦,٧٥٦	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
-	(١٩,٦٩٥,٣٧٦,٩٥٢)	٤,٥٢٥,٢١٤,٨٤٧	-	-	-	٨,١٦٢,٠٠٠	-	١٣,٨٧٢,٠٩٩,٤٤٦	١,٢٨٩,٩٠٠,٦٥٩	-	تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة
(٦,١١٠,٧٩٨,٢٣٧)	(٦,١١٠,٧٩٨,٢٣٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح عام ٢٠٢٤
٣٣٨,٣٠٣,١٩٥	-	-	-	-	٣٣٨,٣٠٣,١٩٥	-	-	-	-	-	صافي التغيير في بنود الدخل الشامل الأخر
١٤,٧٧٤,٢٩٥,٤٦٣	١٤,٧٧٤,٢٩٥,٤٦٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
-	(١٥١,٧١٩,٨٣٨)	-	-	١٥١,٧١٩,٨٣٨	-	-	-	-	-	-	المحول الي إحتياطي المخاطر البنكية العام
٩٧,٥٥٠,٥٩٤,٦٥٢	١٤,٦٢٢,٥٧٥,٦٢٥	١٣,٨٧٢,٠٩٩,٤٤٥	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١٥٢,٧٦٥,١١٠	١,٦٤٤,٧٢٢,٢٠٤	٦٠,٨٧٨,٦٢١	١٢,٨٥٦,٦٦٦	٥١,٠١٤,٣٤٠,٨١٣	٥,٣٧٤,٧٨٧,٤١٥	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) للقوائم المالية المستقلة جزء متمم لها.

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	إيضاح	
			التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
٢٠,٠١٤,٣٩١,٩١٣	٢٠,٨١٩,٨٢٨,٩٢٤		تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		(١٠)	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٢٥١,١٠٢,٢٧٠	٢٨٩,٤٣٦,٧٣٣		عبء اضمحلال الائتمان
٣,٠٩٧,٧٦٠,١٩٦	١,٧٦٥,٧٢٦,٢٩١	(١٢)	المستخدم من مخصصات القروض
(٩٨٧,٦٥٢,٨٩٨)	(٥٣٠,٤٢٠,٢٢٢)		متحصلات من ديون سبق أعدادها
٢٠٥,٣٣٢,٦٦٦	٢٩٥,٦١٨,٦٨٦		صافي عبء / (رب) المخصصات الأخرى
(٨٦٥,٥٠٠,٧٥٧)	٣٥,٤٩٠,٢٨٨		المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(٩٦,٤٩٠,٣٢٩)	(١٧٦,٧٣٨)		فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
٤٠٣,٦٥٤,٠٦٦	(٤,٢٤٦,٤٧٢)		فروق إعادة ترجمة مخصصات الأصول المالية الأخرى بالعملات الأجنبية
٩١,٣٩٥,٧٠٧	(٩٠,١٩,٥٦٣)		فروق إعادة ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٥,٠٥٦,٤٢٧,٨٠٢)	٤٥٥,٤٩٥,٨٣٦		استهلاك علاوة / خصم الإصدار للسندات
(٢١٩,٢٧٥,١٧٣)	(٢٠٢,٠٦١,٣٣٦)		أرباح بيع أصول ثابتة
-	(٨,٤٦٢,٠٠٠)		إيرادات من توزيعات أرباح
(١٥١,٨٠٠,٣٠٥)	(٥١٢,٧٤٢,٩١٨)	(٨)	أرباح بيع إستثمارات مالية
(١٧٢,١٠٠,٤٧٤)	(١٥٠,١٦٧,٨٦٦)	(٢٢)	
١٦,٥١٤,٣٨٩,٠٤٠	٢٢,٢٤٤,٢٩٩,٦٤٣		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
			أرصدة لدى البنوك
(٢,٣١١,٨٤١,٥٣٦)	(٣,٧٥٣,٧٦٣,٢٥٤)		أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
٢٥,٧٥٨,٢١٤,٣١٣	٩,٤١٥,٨٥٦,٧٦٦		قروض وتسهيلات للبنوك
٨٦٩,٥٢٨,٦٣٨	(٢,١٦٨,٨٣٠,٩٤٢)		قروض وتسهيلات للعملاء
(٥١,٠٤٦,٤٣١,٥٢٢)	(٤٠,٣٦٨,١٤٨,٣٣٢)		مشتقات مالية
١٢٢,٠١١,٠٧٦	٨٠٧,٧١٧		إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٥,٥٧٩,٣٧٣)	(١,٥٦٥,٦٩٤)		أصول أخرى
(٥,٤٦١,٧٦٩,٤٠١)	(٣,٨٤٠,٣٧٢,٣٦٢)		أرصدة مستحقة للبنوك
٣٢٩,٠٦٨,٧٩٠	(٦,٥٨٩,٧١٢,٩٤٠)		ودائع العملاء
١٠٦,٣٦٢,٨١٥,٥٩٣	١٩,٨٤١,٦٩٩,٢٧٧		التزامات أخرى
٢,١٣٩,٤٨٦,١٨١	١,٩٢٩,٦٤٦,٧٧٦		التزامات مرابيا التقاعد
٣٩,٠٨١,٧٤٦	٥٣,٦٧٦,٦٠٠		ضرائب الدخل المسددة
(٦,٠٧٨,٨٠٢,٦٧١)	(٦,٩٢٩,٢٨٩,٢٨٤)		
٨٧,٢٣٠,١٧٠,٨٧٤	(١٠,١٦٥,٦٩٦,٠٦٩)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في / الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)
			التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
			مدفوعات لشراء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
(٢١٢,٥٠٩,٠٦٦)	(٥٧٩,٣٥٢,٧٤٨)		متحصلات من إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
١٢,٩٥٢,٨٥٠,٥٩٦	٩,٢٨١,٨٤٠,٠٦٨		مشتريات إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(٢٩,٩٧٢,٩٠٦,٧٠٠)	(٤,٩٣٦,٤٦٤,٢٨٥)		توزيعات أرباح محصلة
٥١,٩٥٩,٥٨١	٥١,٩٣٧,٧٣٧		
(١٧,١٨٠,٦٠٥,٥٤٩)	٣,٨٦٦,٤٢٢,٧٧٢		صافي التدفقات النقدية الناتجة عن / المستخدمة في أنشطة الإستثمار (٢)
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
			قروض أخرى
١,٠٨١,١٧٣,١٢٤	(١,٢٨٩,٩٨٨,١٠٣)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(٣,٧٦٣,٥٤٩,٦٥١)	(٥,٨٥٢,٧٠٠,٠٩٨)		
(٢,٦٨٢,٣٧٦,٥٢٧)	(٧,١٤٢,٦٨٨,٢٠١)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)
٦٧,٣٦٧,١٨٨,٧٩٨	(١٣,٤٨١,٩٦١,٤٩٨)		صافي (النقص) / الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية (٣+٢+١)
٤٩,٠٤٦,١٧١,٠٥٥	٢٠١,٣٧٥,٨٥٤,٦٩٨		رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة المالية
١١٦,٤١٣,٣٥٩,٨٥٣	١٨٧,٨٩٣,٨٩٣,٢٠٠	(٣٦)	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
		(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٦٧,٧٤٩,٢٦٦,٠٨٤	٦٧,٩٩١,١٦٥,٧٣٧		أرصدة لدى البنوك
١٠٣,٧٣٤,٣٤٣,٣٧٨	٩٥,٣٦٢,٥٠٠,٢١٩	(١٧)	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
١٣٠,٠٩٣,٠١٥,٤٩٦	١٤١,٤٨٨,٤٨٣,٠٨٨		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٥٧,٨٥١,٢٧٨,٤٠١)	(٥٨,٤٣٧,٢٩٧,٤٥٨)		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
-	(١٩,٦٤٤,٠٨٢,٠٤٣)		أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(١٢٧,٣١١,٩٤٦,٧٠٤)	(٣٨,٨٦٦,٨٧٦,٣٤٣)		
١١٦,٤١٣,٣٥٩,٨٥٣	١٨٧,٨٩٣,٨٩٣,٢٠٠		النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

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

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ 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 بالبنك عدد ٧,٣٣٤ 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 المستقلة

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

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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

(ب) المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

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

ب / ١- الشركات التابعة

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

ب / ٢- الشركات الشقيقة

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

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

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

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

(ج) التقارير القطاعية

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

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

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

(د) ترجمة العملات الأجنبية

د/١ - عملة التعامل والعرض

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

د/٢ - المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

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

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

(ه) الأصول المالية

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

تقييم نموذج الأعمال:

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

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

(ه/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 أصل مبلغ الاستثمار والعوائد. البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في:

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

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

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية. و
 - تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي إلى نشوء التدفقات النقدية في تواريخ محددة والتي تمثل سداد أصل المبلغ والعوائد فقط. عند الاعتراف الأولي بأدوات حقوق الملكية غيرالمحتفظ بها لأغراض المتاجرة، يجوز للبنك أن يختار خيار لا رجعة فيه عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر يتم إجراء هذه الاختيارعلى أساس كل استثمارعلى حدة.
- يتم تصنيف جميع أدوات حقوق الملكية الأخرى كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

(٣/هـ) الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر

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

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

وتتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلي:

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

(و) المقاصة بين الأدوات المالية

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

(ز) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

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

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

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

- تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن قياس المشتقة بالقيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة كأداة تغطية وعلى طبيعة البند المغطى. ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات كأدوات تغطية ضد المخاطر التالية:
 - تغطية مخاطر التقلبات 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 وتمثل في أن يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية، وكذلك أهداف إدارة الخطر والاستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة وبشرط أن يقوم البنك أيضا في تاريخ نشأة علاقة التغطية وكذا بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لقياس مدى فعالية المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبنود المغطى.

(١- أ) تغطية القيمة العادلة

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

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

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

(٢- أ) تغطية التدفقات النقدية

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

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

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

(٣- أ) المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

يتم الاعتراف فورا في قائمة الدخل ضمن بند "صافى 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 والالتزامات مالية مبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر- في قائمة الدخل ضمن بند "صافى الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر".

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(ج) إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث تعلقى العوائد المحسوبة لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القروض لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة ويحد أدنى انتظام لمدة سنة. وفى 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 الذى يظهر بقائمة المركز المالى قبل الجدولة.

(ط) إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(ي) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

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

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

(ل) اضمحلال الأصول المالية

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

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

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

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

- يتم تصنيف الاداة المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي في المرحلة الاولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل ادارة مخاطر الائتمان بالبنك.
- 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 الأصول المالية التي انشأها او اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الاولي بالمرحلة الثانية مباشرة، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل.

(ل/١) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

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

(ل/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 وفقا 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 يوما بعد تاريخ الاستحقاق

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

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

تعريف الإخفاق:

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

(ل/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 الأجل الى طويل الأجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقترض.
 - تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقترض.
 - متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ 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 وتسهيلات 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 وتقل 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).

الترقي بين المراحل (١,٢,٣):

الترقي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

الترقي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

(م) الأصول غير الملموسة

(١/م) الشهرة

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

(٢/م) برامج الحاسب الآلي

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

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

(ن) الأصول الثابتة

تتضمن الأصول الثابتة للبنك أراضي ومباني البنك والتي تتمثل بصفة أساسية في مفار المركز الرئيسي والفروع. وتظهر كافة الأصول الثابتة للبنك بالتكلفة التاريخية مخصوصا 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 أصلا مستقلا وذلك عندما يكون من المرجح تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة يعتمد عليها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم فيها تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى ولا يعتبر البنك القيمة التخريدية لأصوله الثابتة ذات أهمية نسبية أو ذات تأثير جوهري على القيمة القابلة للإهلاك ، وبالتالي تحسب قيمة الإهلاك لتلك الأصول الثابتة بدون خصم قيمة تخريدية للأصل.

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

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

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

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	٢٠-٣٠ سنة
معدات حاسب ألي	٥ سنوات
أجهزة كهربائية	٥ سنوات
السيارات	٥ سنوات

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

(س) اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول غير المالية التي ليس لها عمر إنتاجي محدد - باستثناء الشهرة - بل يتم اختبار اضمحلالها سنويا. ويتم دراسة اضمحلال الأصول الثابتة القابلة للإهلاك 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 عندذ يقوم البنك بتقدير القيمة الاستردادية لأصغر وحدة توليد نقد تضم هذا الأصل. وفي نهاية كل سنة مالية يتم مراجعة الأصول غير المالية التي تم الاعتراف باضمحلال في قيمتها لبحث ما إذا كان من الواجب رد هذا الاضمحلال أو جزء منه إلى قائمة الدخل من عدمه.

(ع) الإيجارات

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

(ع/١) - الاستئجار

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

(ع/٢) - التأجير

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

(ف) النقدية وما في حكمها

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

(ص) المخصصات الأخرى

يتم قياس المخصصات المكونة لمقابلة الالتزامات التي يستحق سدادها بعد إثني عشر شهرا من تاريخ القوائم المالية المستقلة (بخلاف تلك المكونة لمقابلة المخاطر الائتمانية أو لمزايا العاملين) على أساس القيمة الحالية لأفضل تقدير للمدفوعات الواجب الوفاء بها لسداد الالتزامات الحالية في

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

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

تاريخ القوائم المالية المستقلة. ولتقدير القيمة الحالية لتلك المخصصات يستخدم معدل خصم مناسب يعكس القيمة الزمنية للنقود قبل تأثير الضريبة. أما بالنسبة للالتزامات التي يستحق سدادها حتى إثني عشر شهراً من تاريخ القوائم المالية فيتم قياس الالتزام بالقيمة المقدرة غير المخصومة ما لم يكن أثر القيمة الزمنية للنقود جوهرياً فيحسب بالقيمة الحالية. ويتم رد المخصصات التي أنتفي الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

(ق) عقود الضمانات المالية

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

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

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

(ر) مزايا العاملين

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

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

يتم عرض التزام نظم المزايا المحددة في جانب الالتزامات بقائمة المركز المالي تحت بند "التزامات 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 للالتزام المزايا المحددة (قبل خصم قيمة تلك الأصول) في نهاية السنة المالية السابقة أيهما أعلى. في حالة زيادة الأرباح (الخسائر) الاكتوارية عن النسبة المشار إليها عليه يتم استهلاك تلك الزيادة بالإضافة إلى (أو الخصم على) قوائم الدخل على مدار متوسط الفترات المتبقية من سنوات العمل للموظفين المشاركين في تلك النظم.

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

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

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

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

(ش) ضرائب الدخل

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

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

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

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

(ت) الاقتراض

يتم الاعتراف بالأولى بالقروض التي يحصل عليها البنك 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.

(ث) رأس المال

(ث/١) تكلفة رأس المال

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

(ث/٢) توزيعات الأرباح

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(خ) أنشطة الأمانة

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

(ذ) أرقام المقارنة

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

٣- إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك إلى مخاطر مالية متنوعة تعزى بصفة أساسية إلى الأنشطة التي يزاولها البنك وبعض شركاته التابعة علماً بأن قبول المخاطر هو أساس النشاط المالي. ونظراً لأن الأنشطة المالية تقوم على أساس مبدأ قبول المخاطر وتحليل وإدارة تلك المخاطر سواء بصورة منفردة أو في مجموعة من المخاطر المجتمعة، لذا يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والمنافع المرتبطة بها وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للمجموعة. ومن أهم أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة وكذا مخاطر التشغيل الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطراً 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 التغييرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

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

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 مُصدرى الأوراق المالية أو غيرهم من الأطراف عن الوفاء بالتزاماتهم المالية.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

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

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

تختص إدارة الشؤون القانونية الداخلية بالبنك بإدارة المخاطر القانونية بينما تختص إدارة الالتزام بإدارة مخاطر الالتزام. ويعتبر قسم المخاطر مسؤولا بشكل أساسي عن وضع منظومة فعالة للتعامل مع المخاطر وتحديد الأسس والسياسات اللازمة، كما تشارك وحدة الأصول والالتزامات التابعة للإدارة المالية في هذه المسؤولية في بعض المجالات الخاصة.

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

ويحضر اجتماعات لجنة المخاطر أعضاء من اللجنة التنفيذية بالإضافة إلى رؤساء خطوط الأعمال ومديري قسم المخاطر لمراجعة الموضوعات الإستراتيجية 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). وأخيرا 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 في أدوات الدين التي تعتبر من أصول البنك وكذا من الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية التي تظهر خارج القوائم المالية المستقلة.

(أ-١) إدارة مخاطر الائتمان : التنظيم والهيك

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

ويعتبر العاملين داخل قسم المخاطر مسؤولين عن :

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

- مراجعة سياسات تكوين المخصصات الخاصة والعامه.

وعلاوة على ذلك يتم تحليل شامل للمحافظ من أجل تقديم الإرشاد للإدارة العامة بالبنك عن مخاطر الائتمان العامة والخاصة بالبنك وبالتالي رفع التقارير إلى لجنة المخاطر كما يساعد قسم المخاطر في توصيف معايير قياس المخاطر وتحديد الممارسات المناسبة لتكوين المخصصات الائتمانية.

الموافقة على المخاطر

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

وتقوم عملية الموافقة على المخاطر على أربعة مبادئ أساسية:

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

إدارة المخاطر والمراجعة

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

خطر الاستبدال

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

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 المستقلة
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 الاموال المقدمة. ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة ومن الانواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات:
 - الرهن العقاري.
 - رهن اصول النشاط مثل الآلات والبضائع .
 - رهن ادوات مالية مثل ادوات الدين وحقوق الملكية .
- وغالبا ما يكون التمويل على المدى الاطول والاقراض 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 لأصول الاخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الاداة وعادة ما تكون ادوات الدين وأذون الخزنة بدون ضمان .

- المشتقات:

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

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

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

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

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

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

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

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

ويستثنى من احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ما يلي:

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

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

تقييم البنك	٣٠ يونيو ٢٠٢٥		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
- ديون جيدة	٨٧,٩٣%	٨,٤٠%	٨٦,٣٩%	٧,٩٠%
- المتابعة العادية	٥,٨٩%	٢١,٧٧%	٦,٧١%	٢١,٤٠%
- المتابعة الخاصة	١,٠٢%	٢,٨٨%	١,٥٢%	٦,٨٧%
- ديون غير منتظمة	٥,١٦%	٦٦,٩٥%	٥,٣٨%	٦٣,٨٣%
	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%

(٤-أ) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

البند المعرض لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
١٣٠,٩٢٥,٤١٣,٤٧١	١٤١,٠٣٤,٦٩٦,٩٨٨	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
٢,٥٠٤,٤٤٤,٩٣٨	٤,٦٧١,٠٤٧,٩٦٦	قروض وتسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٤,٢٦١,٤٧٢,٠٠٠	٤,٢٧٦,٠٩٠,٥٧٩	- حسابات جارية مدينة
٢,٢٥٠,١٧٧,٨٥٨	٢,٢٤٤,٦٥٤,٦٤١	- بطاقات ائتمان
٤٩,٩٥٦,٤٠٩,٢٤٠	٥٦,١٦٨,٠٣٤,١٠٩	- قروض شخصية
٨,٢٦٩,٢٢٦,٨٢٢	٩,٨٧٥,٤٤٩,٥٢٦	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات
١٤٦,٣١٢,٨٥٣,٣٤٤	١٥٦,٩٠٥,٠٤١,٥٧٦	- حسابات جارية مدينة
٩٦,٦٠٥,١٣١,١٢٢	١٠٤,٤٦٦,٩٥٤,٨٠٥	- قروض مباشرة
٣٣,٤٣٥,٣٣٠,٨٣٩	٤٣,٢٦٨,٩٧٩,٥٨٠	- قروض وتسهيلات مشتركة
٣,٠٨٨,٩٣٦,٦٤١	٥,٨٦٠,٥٤٠,١٨٠	- قروض أخرى
(١٦٨,٧٣٦,٣٥٤)	(١٨٤,٢٠١,٠١٧)	الخصم غير المكتسب والعوائد المؤجلة
٣,٦٩٣,٥٩٥	٤,٧١٩,١١٣	أدوات مشتقات مالية
		استثمارات مالية
١١٨,٠٧٢,٢٥٥,١١٧	١١٣,٩٣٠,٩١٤,٠٣٢	- أدوات دين
١٠,٣٢٤,١٤٢,٥١١	١٤,٢٧٦,٩٩٢,٢٩٧	أصول مالية أخرى
٦٠٥,٨٤٠,٧٥١,١٤٤	٦٥٦,٧٥٩,٩١٤,٣٧٥	الاجمالي

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية خلال الفترة:

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣٠ يونيو ٢٠٢٥		المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر		
					درجة الائتمان
٥٥,٧٠١,٥٨٦,٧٧٧	-	٩,٧٢٥,١٦٩,٩٧٥	٤٥,٩٧٦,٤١٦,٨٠٢		ديون جيدة
٣٩,٦٦٠,٩١٣,٤٤٢	-	١٤,٣٨٥,٨٥٣,٧٩٠	٢٥,٢٧٥,٠٥٩,٦٥٢		المتابعة العادية
-	-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٩٥,٣٦٢,٥٠٠,٢١٩	-	٢٤,١١١,٠٢٣,٧٦٥	٧١,٢٥١,٤٧٦,٤٥٤		
(٨١,٤٢٩,٤٦٩)	-	(١٤,٣٤٨,٨٦٨)	(٦٧,٠٨٠,٦٠١)		يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٩٥,٢٨١,٠٧٠,٧٥٠	-	٢٤,٠٩٦,٦٧٤,٨٩٧	٧١,١٨٤,٣٩٥,٨٥٣		القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر		
					درجة الائتمان
٥٦,١٠٧,٩٢٨,٦٨٩	-	٨,١٨٧,٨٦٣,٨٦٥	٤٧,٩٢٠,٠٦٤,٨٢٤		ديون جيدة
٥٤,٤٢٩,٠٥٨,٢٥٤	-	١٧,٩٦٩,٣٤٧,٨٠٧	٣٦,٤٥٩,٧١٠,٤٤٧		المتابعة العادية
١٠,٨٥٤,٢٨٢,٠٦٥	-	١٠,٨٥٤,٢٨٢,٠٦٥	-		متابعة خاصة
-	-	-	-		ديون غير منتظمة
١٢١,٣٩١,٢٦٩,٠٠٨	-	٣٧,٠١١,٤٩٣,٧٣٧	٨٤,٣٧٩,٧٧٥,٢٧١		
(١٠٨,٠٥٤,٢٩١)	-	(٤٢,٣٦٥,٣٧٢)	(٦٥,٦٨٨,٩١٩)		يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٢١,٢٨٣,٢١٤,٧١٧	-	٣٦,٩٦٩,١٢٨,٣٦٥	٨٤,٣١٤,٠٨٦,٣٥٢		القيمة الدفترية

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣٠ يونيو ٢٠٢٥		المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة		
-	-	-	-	-	درجة الائتمان
١٤١,٢٧٦,٢٣٠,٢٣٣	-	-	-	١٤١,٢٧٦,٢٣٠,٢٣٣	ديون جيدة
-	-	-	-	-	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

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الاجمالي	٣٠ يونيو ٢٠٢٥			قروض وتسهيلات للأفراد
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
				درجة الائتمان
٦٧,٨٥٦,٥٠٨,٢٦٦	-	-	٦٧,٨٥٦,٥٠٨,٢٦٦	ديون جيدة
٢,٠٩٢,٣٢٣,٤٢٥	-	-	٢,٠٩٢,٣٢٣,٤٢٥	المتابعة العادية
٣,٣٠٠,٢٩٢,٠٧٣	-	٣,٣٠٠,٢٩٢,٠٧٣	-	متابعة خاصة
١,٢٧٦,٩٠٤,٠٧٢	١,٢٧٦,٩٠٤,٠٧٢	-	-	ديون غير منتظمة
٧٤,٥٢٦,٠٢٧,٨٣٦	١,٢٧٦,٩٠٤,٠٧٢	٣,٣٠٠,٢٩٢,٠٧٣	٦٩,٩٤٨,٨٣١,٦٩١	
(١,٩٦١,٧٩٨,٩٨١)	(١,١٠١,٦١٠,٢١٦)	(٢٠١,٣٧٢,٣١٣)	(٦٥٨,٨١٦,٤٥٢)	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
٧٢,٥٦٤,٢٢٨,٨٥٥	١٧٥,٢٩٣,٨٥٦	٣,٠٩٨,٩١٩,٧٦٠	٦٩,٢٩٠,٠١٥,٢٣٩	القيمة الدفترية

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			قروض وتسهيلات للأفراد
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
				درجة الائتمان
٦٠,٤٨٩,٠٧١,٧٧٦	-	-	٦٠,٤٨٩,٠٧١,٧٧٦	ديون جيدة
١,٨٦١,٧٩٠,٢٩٤	-	-	١,٨٦١,٧٩٠,٢٩٤	المتابعة العادية
٢,٩٠٢,٠٠٥,٣٢١	-	٢,٩٠٢,٠٠٥,٣٢١	-	متابعة خاصة
١,١٣٧,٨١٣,٢٥٥	١,١٣٧,٨١٣,٢٥٥	-	-	ديون غير منتظمة
٦٦,٣٩٠,٦٨٠,٦٤٦	١,١٣٧,٨١٣,٢٥٥	٢,٩٠٢,٠٠٥,٣٢١	٦٢,٣٥٠,٨٦٢,٠٧٠	
(١,٦٥٣,٣٩٤,٧٦٦)	(٩٧٥,١٠٨,٠٦٧)	(١٤٩,١١٣,٥٧١)	(٥٢٩,٢٧٣,٠٨٨)	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
٦٤,٧٣٧,٢٨٥,٩٢٠	١٦٢,٧٠٥,١٨٨	٢,٧٥٢,٩٩١,٧٥٠	٦١,٨٢١,٥٨٨,٩٨٢	القيمة الدفترية

الاجمالي	٣٠ يونيو ٢٠٢٥			قروض وتسهيلات للشركات
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
				درجة الائتمان
٢٨٨,٧٦٧,٦٧٣,٦١٩	-	٦,٠٩٣,٠٦٠,٣٤٩	٢٨٢,٦٧٤,٦١٣,٢٧٠	ديون جيدة
٢١,٧٩٥,٦٥٨,١٦٧	-	٢١,٧٩٢,٦١٥,٤٠٠	٣,٠٤٢,٧٦٧	المتابعة العادية
٨٢٢,٨٢٨,٧٨٥	-	٨٢٢,٨٢٨,٧٨٥	-	متابعة خاصة
١٩,٦٢٩,٢٣٣,٥٧٧	١٩,٦٢٩,٢٣٣,٥٧٧	-	-	ديون غير منتظمة
٣٣١,٠١٥,٣٩٤,١٤٨	١٩,٦٢٩,٢٣٣,٥٧٧	٢٨,٧٠٨,٥٠٤,٥٣٤	٢٨٢,٦٧٧,٦٥٦,٠٣٧	
(٢٠,٥٥٣,٨٧٨,٠٠٧)	(١٣,٩٧٣,٤٦٠,٧٦٦)	(٥,٤٦٠,٧٧٠,٥١٩)	(١,١١٩,٦٤٦,٧٢٢)	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
٣١٠,٤٦١,٥١٦,١٤١	٥,٦٥٥,٧٧٢,٨١١	٢٣,٢٤٧,٧٣٤,٠١٥	٢٨١,٥٥٨,٠٠٩,٣١٥	القيمة الدفترية

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			قروض وتسهيلات للشركات
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
				درجة الائتمان
٢٥٥,١١٣,٢٦٠,٥٧٣	-	٣,١٦٠,٦٠١,٨٠٦	٢٥١,٩٥٢,٦٥٨,٧٦٧	ديون جيدة
٢٢,٦٤٥,٧١٠,٠٧٦	-	٢٢,٦٠١,٥٢٢,١٦٢	٤٤,١٨٧,٩١٤	المتابعة العادية
٢,٦٣٤,٠٨٠,٦٨٣	-	٢,٦٣٤,٠٨٠,٦٨٣	-	متابعة خاصة
١٨,٥٠٩,٣٦٣,٨٢٤	١٨,٥٠٩,٣٦٣,٨٢٤	-	-	ديون غير منتظمة
٢٩٨,٩٠٢,٤١٥,١٥٦	١٨,٥٠٩,٣٦٣,٨٢٤	٢٨,٣٩٦,٢٠٤,٦٥١	٢٥١,٩٩٦,٨٤٦,٦٨١	
(١٩,٤١٠,١٦٣,٢١٠)	(١٢,٥٠٢,٣٨٩,٥٠٥)	(٥,٨٥٦,٧٥٧,٦٥٣)	(١,١٠١,٠١٦,٠٥٢)	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
٢٧٩,٤٤٢,٢٥١,٩٤٦	٦,٠٠٦,٩٧٤,٣١٩	٢٢,٥٣٩,٤٤٦,٩٩٨	٢٥٠,٨٩٥,٨٣٠,٦٢٩	القيمة الدفترية

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣٠ يونيو ٢٠٢٥		أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
-	-	-	-	درجة الائتمان
٨٢,٦٦٠,٨٩٢,٥٠١	-	-	٨٢,٦٦٠,٨٩٢,٥٠١	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٨٢,٦٦٠,٨٩٢,٥٠١	-	-	٨٢,٦٦٠,٨٩٢,٥٠١	
-	-	-	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٨٢,٦٦٠,٨٩٢,٥٠١	-	-	٨٢,٦٦٠,٨٩٢,٥٠١	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
-	-	-	-	درجة الائتمان
٨٦,٨٢٣,٧٦٦,٢٠٧	-	-	٨٦,٨٢٣,٧٦٦,٢٠٧	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٨٦,٨٢٣,٧٦٦,٢٠٧	-	-	٨٦,٨٢٣,٧٦٦,٢٠٧	
-	-	-	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٨٦,٨٢٣,٧٦٦,٢٠٧	-	-	٨٦,٨٢٣,٧٦٦,٢٠٧	القيمة الدفترية

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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 مشتره أو مصدرة	٢,٨١٠,٨٠٣	-	-	٢,٨١٠,٨٠٣
أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها	-	(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 مشتره أو مصدرة	-	٤٢,٣٦٥,٣٧٢	-	٤٢,٣٦٥,٣٧٢
أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها	(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 خزنة وأوراق حكومية اخرى	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 مشتره أو مصدرة	٧٩,٠٨٧,٦١٦	-	-	٧٩,٠٨٧,٦١٦
أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال الفترة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٦,٣٦١,٣٨٧)	-	-	(٦,٣٦١,٣٨٧)
الرصيد في آخر الفترة المالية	٢٤١,٥٣٣,٢٤٥	-	-	٢٤١,٥٣٣,٢٤٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
الأجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون خزنة وأوراق حكومية اخري
١٠٥,٩٨٨,١٨٨	-	-	١٠٥,٩٨٨,١٨٨	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
-	-	-	-	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(٨,٦٧٤,٣٣٥)	-	-	(٨,٦٧٤,٣٣٥)	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
٧١,٤٩٣,١٦٣	-	-	٧١,٤٩٣,١٦٣	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٦٨,٨٠٧,٠١٦	-	-	١٦٨,٨٠٧,٠١٦	الرصيد في آخر السنة المالية

٣٠ يونيو ٢٠٢٥				
الأجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٣,٣٢١,٨٨٠	-	٢٣,٣٢١,٨٨٠	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
٢,٢٢٧,٩١٤	-	٢,٢٢٧,٩١٤	-	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
-	-	-	-	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة
-	-	-	-	الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة
(٣٧٤,٧٣٢)	-	(٣٧٤,٧٣٢)	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٥,١٧٥,٠٦٢	-	٢٥,١٧٥,٠٦٢	-	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٠ يونيو ٢٠٢٥				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
١,٦٥٣,٣٩٤,٧٦٦	٩٧٥,١٠٨,٠٦٧	١٤٩,٠١٣,٥٧١	٥٢٩,٢٧٣,٠٨٨	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
٣٠٩,٥٦٩,٧٨٣	١٦٤,٣٩٣,٨٢٥	١٥,٦٣٢,٥٩٤	١٢٩,٥٤٣,٣٦٤	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
(٣٧,٨٩١,٦٧٦)	(٣٧,٨٩١,٦٧٦)	-	-	الإعدام خلال الفترة
٣٦,٧٦٦,١٤٨	-	٣٦,٧٦٦,١٤٨	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٩٦١,٧٩٨,٩٨١	١,١٠١,٦١٠,٢١٦	٢٠١,٣٧٢,٣١٣	٦٥٨,٨١٦,٤٥٢	الرصيد في آخر الفترة المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
١,٦٧٢,٨٧٠,١٧٨	٨٨٣,٩٢٤,٠٩٩	١٤٣,٧٧٩,٩٧٥	٢٤٥,١٦٦,١٠٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
٥١٩,٧٢٤,٨٨٩	٦٦٩,٣٦٩,٥٧٩	(٣٣,٧٥١,٦٧٤)	٢٨٤,١٠٦,٩٨٤	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(١٧٨,١٨٥,٦١١)	(١٧٨,١٨٥,٦١١)	-	-	الإعدام خلال السنة
٣٨,٩٨٥,٢٧٠	-	٣٨,٩٨٥,٢٧٠	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٦٥٣,٣٩٤,٧٦٦	٩٧٥,١٠٨,٠٦٧	١٤٩,٠١٣,٥٧١	٥٢٩,٢٧٣,٠٨٨	الرصيد في آخر السنة المالية
٣٠ يونيو ٢٠٢٥				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
١٩,٤٦٠,١٦٣,٢١٠	١٢,٥٠٢,٣٨٩,٥٠٥	٥,٨٥٦,٧٥٧,٦٥٣	١,١٠١,٠١٦,٠٥٢	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
١٦,٣٢٠,٥٨٣	-	٢,١٦٥	١٦,٣١٨,٤١٨	أصول مالية جديدة مشتره أو مصدره
(٥٧,١٠٨,٧٣٠)	(٦٦,٦٦١,٤١٤)	(٢٣,١١٠,٥٢١)	(٧,٣٣٦,٧٩٥)	أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها
-	(١,٠٨١,٧٩٤)	(٧٤,٥٨٣,٣٠١)	٧٥,٦٦٥,٠٩٥	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	٥٥,٨٢١,٠٠٤	(٥٥,٨٢١,٠٠٤)	المحول الى المرحلة الثانية
-	٤٩٥,٥٤٢,١٤٩	(٤٩٣,٩١٣,٧٥١)	(١,٦٢٨,٣٩٨)	المحول الى المرحلة الثالثة
١,٥٠٣,٤٢٥,٧٦٥	١,٥٢٧,٦٦٦,٧٩٠	(٣١,٧٠١,٠٢٢)	٧,٨٥٩,٩٨٧	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
(٤٩٢,٥٢٨,٥٤٦)	(٤٩٢,٥١٤,٣١٣)	(١٤,٢٣٣)	-	الإعدام خلال الفترة
٢٥٨,٨٩٢,٥٣٨	-	٢٥٨,٨٩٢,٥٣٨	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(١٣٥,٢٨٦,٨١٣)	(٣١,٤٨٠,١٥٧)	(٨٧,٣٨٠,٠٢٣)	(١٦,٤٢٦,٦٣٣)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٠,٥٥٣,٨٧٨,٠٠٧	١٣,٩٧٣,٤٦٠,٧٦٦	٥,٤٦٠,٧٧٠,٥١٩	١,١١٩,٦٤٦,٧٢٢	الرصيد في آخر الفترة المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
١٤,٦٦١,٥٧٨,٩٦٦	٨,٧٨٥,٩٦٩,٢٦٧	٤,٤٨٧,٦١٧,٧٥١	١,٣٨٧,٩٩١,٩٠٨	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
٣,٤٣١,٤٥٨,٨٥٥	-	٣,١١٣,٤٢١,٩٠٢	٣١٨,٠٣٦,٩٥٣	أصول مالية جديدة مشتره أو مصدره
(٥,٠١٣,٣٠٧,٥٥٦)	(٤٥,٠١٧,٠٢٧)	(٤,١٧٤,٤٠٨,٣٤٢)	(٧٩٣,٨٨٢,١٨٧)	أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها
-	(١١١,٦٨٦)	(١٧٣,٢١٦,٠٦٠)	١٧٣,٣٢٧,٧٤٦	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	٣٢,٥٨٥,١١٥	(٣٢,٥٨٥,١١٥)	المحول الى المرحلة الثانية
-	٤٦٦,٦٧٨,٤٣٢	(٤١٣,٢١٢,٥٤٠)	(١٣,٤٦٥,٨٩٢)	المحول الى المرحلة الثالثة
٦,٢٩٩,٥١٦,٨٥٤	٥,٦٧٦,٧٩٠,٩٩٦	١,٠٥١,٨٠٦,١٧٩	(٤٢٩,٠٨٠,٣٢١)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
(٣,٦٠٠,٢٢٣,٤٢٣)	(٣,٦٠٠,١٩٨,١٥١)	(٢٥,٢٧٢)	-	الإعدام خلال السنة
٣٤٥,٧٥٨,٤٠١	-	٣٤٥,٧٥٨,٤٠١	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٣,٣٣٥,٣٨١,١٥٣	١,٢٥٨,٢٧٧,٦٧٤	١,٥٨٦,٤٣٠,٥١٩	٤٩٠,٦٧٢,٩٦٠	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٩,٤٦٠,١٦٣,٢١٠	١٢,٥٠٢,٣٨٩,٥٠٥	٥,٨٥٦,٧٥٧,٦٥٣	١,١٠١,٠١٦,٠٥٢	الرصيد في آخر السنة المالية

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣٠ يونيو ٢٠٢٥		أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٧,٣٣٧,٠٤٦	-	-	٧,٣٣٧,٠٤٦	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
-	-	-	-	أصول مالية جديدة مشتره 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
(١٧٦,٢٦٩)	-	-	(١٧٦,٢٦٩)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٥,٨٨٨,١٥٣	-	-	٥,٨٨٨,١٥٣	الرصيد في آخر الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٧١٠,١٢٩	-	-	٧١٠,١٢٩	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
٥,٩٢١,٥٧٥	-	-	٥,٩٢١,٥٧٥	أصول مالية جديدة مشتره أو مصدرة
-	-	-	-	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال السنة
٧٠٥,٣٤٢	-	-	٧٠٥,٣٤٢	فروق ترجمة عملات أجنبية
٧,٣٣٧,٠٤٦	-	-	٧,٣٣٧,٠٤٦	الرصيد في آخر السنة المالية

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

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة				
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤	-	-	-	-	-	-	-
أصول مالية جديدة مشتره أو مصدره	-	-	-	-	-	-	-
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	-	-	-	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في آخر السنة المالية	-	-	-	-	-	-	-
البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المستقلة							
	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
ضمانات مالية	٢٥٥,٠٠٠	٢٥٥,٠٠٠					
اعتمادات مستندية	٤,٧٩٥,٣٦٠,٦٣٤	٤,٦٩٣,٠٦٦,٢٨٨					
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين	٤,٨٩٥,٩٨٤,٩٧٩	٣,٠٨٢,٧٥٣,٢٤٢					
خطابات ضمان	٨٩,٩١٥,٣٠٧,٠٦٤	٨٥,٧٤٢,٢٣٣,٠١٥					
الاجمالي	٩٩,٦٠٦,٩٠٧,٦٧٧	٩٣,٥١٨,٣٠٧,٥٤٥					

بلغت الأربيطات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالائتمان مبلغ ٦٤,٣٦٠,٧٠٩,٠٧٨ جنيه في نهاية الفترة الحالية مقابل مبلغ ٥١,٧٦٦,٤٧٩,٠٤٣ 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 لبنود قائمة المركز المالي تمثل المبالغ المدرجة بالجدول صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في تلك القائمة.

وبناء على البيانات الواردة بالجدول السابق الخاص بالبنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي يتضح ان ٥٩% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية الفترة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك مقابل ٥٧% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ١٧% مقابل ١٩% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى ٢١% مقابل ٢٢% 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 ٢٠,٩٠٦,١٣٧,٦٤٩ جنيه في نهاية الفترة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٢% من قيمتها مقابل ١٩,٦٤٧,١٧٧,٠٧٩ 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.

(١-٦) قروض وتسهيلات

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣٠ يونيو ٢٠٢٥		
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	
٣٤٠,٦١٤,٢٧٩,٣٣٧	٢,٥٢٧,٧٦٦,٨١٨	٣٧٨,٩٢١,٠٤٩,٩٧٤	٤,٦٩٦,٢٢٣,٠٢٨	لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال
٥,٠٣١,٦٣٩,٣٨٦	-	٥,٧١٤,٢٣٤,٣٦١	-	توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال
١٩,٦٤٧,١٧٧,٠٧٩	-	٢٠,٩٠٦,١٣٧,٦٤٩	-	محل اضمحلال
٣٦٥,٢٩٣,٠٩٥,٨٠٢	٢,٥٢٧,٧٦٦,٨١٨	٤٠٥,٥٤١,٤٢١,٩٨٤	٤,٦٩٦,٢٢٣,٠٢٨	الإجمالي
(٢١,١١٣,٥٥٧,٩٦٦)	(٢٣,٣٢١,٨٨٠)	(٢٢,٥١٥,٧٦٦,٩٨٨)	(٢٥,١٧٥,٠٦٢)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
(١٦٨,٧٣٦,٣٥٤)	-	(١٨٤,٢٠١,٠١٧)	-	يخصم: خصم غير مكتسب وعوائد مؤجلة
٣٤٤,٠١٠,٨٠١,٥١٢	٢,٥٠٤,٤٤٤,٩٣٨	٣٨٢,٨٤١,٥٤٣,٩٧٩	٤,٦٧١,٠٤٧,٩٦٦	الصافي

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء في نهاية الفترة المالية الحالية ٢٢,٥١٥,٧٦٦,٩٨٨ جنيهه (مقابل ٢١,١١٣,٥٥٧,٩٦٦ جنيهه في نهاية سنة المقارنة). منها ١٥,٠٧٥,٠٧٠,٩٨٢ جنيهه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) (مقابل ١٣,٤٧٧,٤٩٧,٥٧٢ جنيهه في نهاية سنة المقارنة). والباقي البالغ قدره ٧,٤٤٠,٦٦٦,٠٠٦ جنيهه يمثل مخصص الاضمحلال المكون للمرحلة الأولى والثانية بمحفظة الائتمان (مقابل ٧,٦٣٦,٠٦٠,٣٦٤ جنيهه في نهاية سنة المقارنة).

ويتضمن إيضاح رقم (١-٢٠) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال 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 لا توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع إلى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

القروض والتسهيلات للعملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	أفراد			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية
٤,٢٧١,٢٦١,٥١٥	٢,٤٤٤,٥٩١,٦٦٥	٥١,٥٤٢,٤٢٠,٨٧٤	٩,٥٩٣,٢٣٤,٦١٢	٦٧,٨٥٦,٥٠٨,٦٦٦
-	-	-	-	-
١٦,١٤٣	-	-	-	١٦,١٤٣
٤,٢٧١,٢٧٧,٦٥٨	٢,٤٤٤,٥٩١,٦٦٥	٥١,٥٤٢,٤٢٠,٨٧٤	٩,٥٩٣,٢٣٤,٦١٢	٦٧,٨٥٦,٥٢٤,٤٠٩

مؤسسات

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	مؤسسات			
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى
١٥١,٧٨٩,٢٥٥,٢٥٦	٩٠,٨٣٤,٥١٧,٩٠٥	٤٠,١٦٢,٢٣١,٦٧١	٥,٨٧٦,٥٩٨,٢٥٢	٢٨٨,٦٦٢,٦٠٢,٦٨٤
٥,٣٩١,٢١١,٥٤٦	١٢,١٦٦,٨١٤,٠٥٠	٤,٠٩٢,٥٤٠,٦٣٠	-	٢١,٦٥٠,٥٦٦,٢٢٦
٢٧٧,١١٥,٩٥٣	٤٧٤,٢٤٠,٧٠٢	-	-	٧٥١,٣٥٦,٦٥٥
١٥٧,٤٥٧,٥٨٢,٧٥٥	١٠٣,٤٧٥,٥٧٢,٦٥٧	٤٤,٢٥٤,٧٧١,٩٠١	٥,٨٧٦,٥٩٨,٢٥٢	٣١١,٠٦٤,٥٢٥,٥٦٥

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	أفراد			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية
٤,٢٦١,٦٧٨,٥٨٢	٢,٣٧٧,١٧١,٩٠١	٤٥,٨٢٥,٩١١,٧١٨	٨,٠٢٤,٣٠٩,٥٧٥	٦٠,٤٨٩,٠٧١,٧٧٦
-	-	-	-	-
١١,٥٦٣	-	-	-	١١,٥٦٣
٤,٩٤٣	-	-	-	٤,٩٤٣
٤,٢٦١,٦٩٥,٠٨٨	٢,٣٧٧,١٧١,٩٠١	٤٥,٨٢٥,٩١١,٧١٨	٨,٠٢٤,٣٠٩,٥٧٥	٦٠,٤٨٩,٠٨٨,٢٨٢

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	مؤسسات			
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى
١٤٠,٧٣٨,٠٦٠,١١٠	٨١,١٠٧,٨٤٧,٥١١	٣٠,٠٨٨,٦٦٧,٨٣٧	٣,٠٩٥,٣٢١,٠٨٧	٢٥٥,٠٢٩,٨٩٦,٥٩٥
٤,٩٧٢,٨٣٨,٤٦٣	١٤,٤٨٣,٩٥٤,٨٠٧	٣,٠٣٠,٧٨٦,٧٥٨	-	٢٢,٤٨٧,٥٨٠,٠٢٨
٥١٣,٣٦٨,٨٥١	٧٦٦,٨٧٨,٨٢٩	١,٣٦٧,٤٦٦,٧٥٢	-	٢,٦٠٧,٧١٤,٤٣٢
١٤٦,٢٢٤,٢٦٧,٤٢٤	٩٦,٣٥٨,٦٨١,١٩٧	٣٤,٤٨٦,٩٢١,٣٤٧	٣,٠٩٥,٣٢١,٠٨٧	٢٨٠,١٢٥,١٩١,٠٥٥

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:

أفراد					
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
الإجمالي	-	٣١٦,٥٨٠,٩١٢	٤,٧٢٥,٧٤١,١٥١	٣٥٠,٧٧٧,٢٩٢	٥,٣٩٢,٥٩٩,٣٥٥

مؤسسات					
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٧٨,٢٨٢,٩٢١	-	-	٧٨,٢٨٢,٩٢١
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٦٧,٧٢٤,٨٨٥	-	-	٦٧,٧٢٤,٨٨٥
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	١٠٧,٧٤٨,٧٢٦	-	-	١٠٧,٧٤٨,٧٢٦
أكثر من ٩٠ يوم	-	٦٧,٨٧٨,٤٧٤	-	-	٦٧,٨٧٨,٤٧٤
الإجمالي	-	٣٢١,٦٣٥,٠٠٦	-	-	٣٢١,٦٣٥,٠٠٦

أفراد					
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
الإجمالي	-	٢٧٨,١٥٥,٦٧٦	٤,١٩١,٠٥١,٩٤٧	٢٩٤,٥٧١,٤٩٦	٤,٧٦٣,٧٧٩,١٠٩

مؤسسات					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٧٧,٤٩٦,١٨٠	-	-	٧٧,٤٩٦,١٨٠
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٤٧,٩٩٥,٣٦٥	-	-	٤٧,٩٩٥,٣٦٥
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٣٢,٣٨٦,٧٨٣	-	-	٣٢,٣٨٦,٧٨٣
أكثر من ٩٠ يوم	-	١٠٩,٩٨١,٩٤٩	-	-	١٠٩,٩٨١,٩٤٩
الإجمالي	-	٢٦٧,٨٦٠,٢٧٧	-	-	٢٦٧,٨٦٠,٢٧٧

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

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

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

القروض والتسهيلات التي تم تقديرها ضمن محالها بصورة منفردة

قروض وتسهييلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحلت بصفة منفردة (المرحلة الثالثة) في نهاية الفترة المالية الحالية ١٣٧,٦٤٩,٩٠٦,٩٠٦ جنيه وذلك قبل أخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار (مقابل ١٩,٦٤٧,١٧٧,٠٧٩ جنيه في نهاية سنة المقارنة). وتتضمن الجداول التالية تحليلا لإجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقديرها ضمن محالها بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات.

٣٠ يوليو ٢٠٢٥	أفراد			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية
١١٨,٣٦١,٦٩١	٦٤,٧٦٠,٩١٨	٩٩٩,٥٥١,٠٤١	٩٤,٣٣٠,٤٢٢	١,٦٧٦,٩٠٤,٠٧٢
-	٢,٠٨٢,٦٢٣	٢,٢٨٩,٥٤٥	-	٤,٣٧٢,١٦٨

٣٠ يوليو ٢٠٢٥	مؤسسات			
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهييلات مشتركة	قروض أخرى
٥,٠٤٦,٤٩٥,٩٣٨	١٤,٢٨١,٩٠٤,٢٥٠	٢٩٣,٢٣٣,٣٨٩	٧,٦٠٠,٠٠٠	١٩,٦٢٩,٢٣٣,٥٧٧
٢٨٧,٣٨٧,٩٩٣	١,٤٠٠,٧٨٠,٠٥١	-	-	١,٦٨٨,١٦٨,٠٤٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	أفراد			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية
٨١,٢٥٩,١٠٦	٥٠,٢٢٧,٩٧٥	٩٢٥,٣٧٩,٢٩١	٨٠,٩٤٦,٨٨٣	١,١٣٧,٨١٣,٢٥٥
-	-	١,١٣٠,٦٦١	-	١,١٣٠,٦٦١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	مؤسسات			
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهييلات مشتركة	قروض أخرى
٥,٨٣٣,٢١٠,٨٣٦	١٢,٣٧٥,٣١٩,٥٩٩	٢٩٣,٢٣٣,٣٨٩	٧,٦٠٠,٠٠٠	١٨,٥٠٩,٣٦٣,٨٢٤
٣٨٨,١٦١,٧٢٢	٨٧٤,٢١٢,٧٧٩	-	-	١,٦٦٢,٣٧٤,٥٠١

قروض وتسهييلات تم إعادة هيكلتها

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

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

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

٣٠ يوليو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٢,٨٦١,٥٤٤,٢٠٥	٣,٠٩٥,٧٧٥,٤٩٢
٣,٢٤٧,٨١٠,٩٣٩	٣,٢١٣,٤٧٩,٦٦٥
٦,١٠٩,٣٥٥,١٤٤	٦,٣٠٩,٢٥٥,١٥٧

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

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

٣٠ يوليو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	التقييم
١٤١,٢٧٦,٢٣٠,٦٣٣	١٣١,٠٩٤,٢٢٠,٤٨٧	B
٢,٠٢٨,١٥٠,١٠٦	٢,٢١٨,٤٠٦,٦٠٣	غير مصنف
٤,٩٨٩,٧٧٨,٧٥٠	٥,٠٥٧,٤٦٤,٢٠٢	A to A+
١١,٠٥٧,٨٨٩,٣٠٣	١٠,٥٤١,٨٣٦,٤٥١	B
١٣,١٩٤,٢٠٣,٣٧٢	١٣,٤٣٠,٧٨١,٦٥٤	AA+
٨٢,٦٦٠,٨٩٢,٥٠١	٨٦,٨٣٣,٧٦٦,٢٠٧	B
٢٥٥,٢٠٧,١٤٤,٦٦٥	٢٤٩,١٦٦,٤٧٥,٦٠٤	الإجمالي

(٨-أ) الاستحواذ على الضمانات

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

٣٠ يوليو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	طبيعة الأصل 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) تركيزمخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

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

الإجمالي	دول أخرى	جمهورية مصر العربية				القاهرة الكبرى	الإجمالي
		إجمالي	الجنوب والبحر الأحمر	الدلتا	الاسكندرية		
١٤١,٢٧٦,٢٣٠,٢٣٣	-	١٤١,٢٧٦,٢٣٠,٢٣٣	-	-	-	١٤١,٢٧٦,٢٣٠,٢٣٣	أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى
٤,٦٩٦,٢٢٣,٠٢٨	٤,٦٩٦,٢٢٣,٠٢٨	-	-	-	-	-	قروض وتسهيلات للبنوك
							قروض وتسهيلات للعملاء
							قروض لأفراد
٤,٣٩٤,٦٣٩,٣٤٩	-	٤,٣٩٤,٦٣٩,٣٤٩	١٨١,٨٢٢,٥٨٩	٨٣٩,٩١٩,٢٨٧	٨٣٦,٧٤٠,٩٥٣	٢,٥٣٦,١٥٦,٥٢٠	- حسابات جارية مدينة
٢,٨٢٥,٩٣٣,٠٩٥	-	٢,٨٢٥,٩٣٣,٠٩٥	١١٤,٩٣٨,٢٥١	٢٨٠,٣٠٠,٤٤٤	٣٤١,٩٦٥,٨٧١	٢,٠٨٧,٧٢٨,٥٢٩	- بطاقات ائتمان
٥٧,٢٧٧,٧١٣,٠٦٦	-	٥٧,٢٧٧,٧١٣,٠٦٦	٣,٣٥٨,٧١٢,٧٥٥	٧,٢٤٧,٦٦٣,١٩١	٥,٥٢٣,٦٩٠,١٤٩	٤١,١٣٧,٦٢٦,٩٧١	- قروض شخصية
١٠,٠٣٧,٧٤٢,٣٢٦	-	١٠,٠٣٧,٧٤٢,٣٢٦	٩١١,٣٧٩,٩٩٩	٦٩٦,٥٤٢,٨٣	٣٣٥,٥٣٤,١٥٦	٨,٠٩٤,٢٨٦,٠٨٨	- قروض عقارية
							قروض لمؤسسات
١٦٢,٥٠٤,٠٧٨,٦٩٣	-	١٦٢,٥٠٤,٠٧٨,٦٩٣	٤,٨١٤,٠٢٥,٤٣١	٩,٧٤٠,٠٧٨,٥٥٩	١٨,١٨٤,٨١٤,٩٢٨	١٢٩,٧٦٥,١٥٩,٤٧٥	- حسابات جارية مدينة
١١٨,٠٧٩,١١١,٩١٣	-	١١٨,٠٧٩,١١١,٩١٣	٥,٩٤٦,٥٥٨,٨١٧	١١,٨٠٨,٠٠٧,٩٣٣	١٣,١٨٢,٩٠٠,٨٤١	٨٧,١٤١,٦٤٤,٣٢٢	- قروض مباشرة
٤٤,٥٤٨,٠٠٥,٢٩٠	-	٤٤,٥٤٨,٠٠٥,٢٩٠	٥٨,٨٧١,٦٤٨	٢,٢١٣,٠٨٥,٧٥٦	٢,٠٨٤,١٢٠,٧٠١	٤٠,١٩١,٩٢٧,١٨٥	- قروض وتسهيلات مشتركة
٥,٨٨٤,١٩٨,٢٥٢	-	٥,٨٨٤,١٩٨,٢٥٢	٢٠,٩٠٠,٠٠٠	-	٢٩,٦٦٥,٩٦٧	٥,٨٣٣,٦٣٢,٢٨٥	- قروض أخرى
٤,٧١٩,١١٣	٤,٧١٩,١١٣	-	-	-	-	-	- أدوات مشتقات مالية
							استثمارات مالية
١١٣,٩٣٠,٩١٤,٠٣٢	١٨,١٨٣,٩٨٢,١٢٢	٩٥,٧٤٦,٩٣١,٩١٠	-	-	-	٩٥,٧٤٦,٩٣١,٩١٠	- أدوات دين
١٤,٣٣٠,٥٨٠,٨٩٨	١٥٨,٠١١,١٤١	١٤,١٧٢,٥٦٩,٧٥٧	٨٤,٥١٩,٤٦٥	٢٨٢,٩٢٣,٩٦٣	٦٦٨,٦٨٣,١٦١	١٣,٥٣٦,٤٤٣,١٦٨	- أصول مالية أخرى
٦٧٩,٧٨٠,٠٨٩,٢٨٨	٢٣,٠٤٢,٩٣٥,٤٠٤	٦٥٦,٧٣٧,١٥٣,٨٨٤	١٥,٤٩١,٧٢٨,٩٥٥	٣٣,١٠٨,٥٢١,٥١٦	٤٠,٧٨٨,١١٦,٧٢٧	٥٦٧,٣٤٨,٧٨٦,٦٨٦	الإجمالي في نهاية الفترة الحالية
٦٢٧,٤٣١,١٤٤,٠٣٢	١٨,٦٤١,٧٣٧,٦٩٤	٦٠٨,٧٨٩,٤٠٦,٣٣٨	١٢,٨٣٦,٢٩٤,٥٧٦	٣٠,٢٥٨,٥٧٣,٦٠٢	٣٦,٦٥٦,٥٦٦,٤١٢	٥٢٩,٠٣٧,٩٧١,٧٤٨	الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

قطاعات النشاط

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

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	حكومات خارجية	قطاع حكومي	مؤسسات خدمة	مؤسسات تجارية	مؤسسات صناعية	مؤسسات زراعية	الإجمالي
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 للعملاء
									قروض لأفراد
٤,٣٩٤,٦٣٩,٣٤٩	٤,٣٩٤,٦٣٩,٣٤٩	-	-	-	-	-	-	-	٤,٣٩٤,٦٣٩,٣٤٩
٢,٨٢٥,٩٣٣,٠٩٥	٢,٨٢٥,٩٣٣,٠٩٥	-	-	-	-	-	-	-	٢,٨٢٥,٩٣٣,٠٩٥
٥٧,٢٧٧,٧١٣,٠٦٦	٥٧,٢٧٧,٧١٣,٠٦٦	-	-	-	-	-	-	-	٥٧,٢٧٧,٧١٣,٠٦٦
١٠,٠٣٧,٧٤٢,٣٢٦	١٠,٠٣٧,٧٤٢,٣٢٦	-	-	-	-	-	-	-	١٠,٠٣٧,٧٤٢,٣٢٦
									قروض لمؤسسات
١٦٢,٥٠٤,٠٧٨,٦٩٣	-	-	-	-	٨,٠١٣,٤٨٠,٤٣٤	١٥,٢٣٨,٥٥٤,٧٥٠	٦٤,٤٩١,٢٣٩,٥٣٧	٢,٦٣٩,٤٨٠,٠٦٠	١٦٢,٥٠٤,٠٧٨,٦٩٣
١١٨,٠٧٩,١١١,٩١٣	-	-	-	-	٦٦,٨٥٧,١٠٨,٤٦٩	١٧,١٣٨,٣٦٧,٠٥٥	٧٢,٦٠٧,٢٤٥,١٧٥	١,٤٧٦,٣٩١,٢١٤	١١٨,٠٧٩,١١١,٩١٣
٤٤,٥٤٨,٠٠٥,٢٩٠	-	-	-	-	٦,٤٨٦,٥٣٨,٥٨٥	٥,٥٣٤,٢٨٢,٦٠٩	٣٢,٤١٣,٣١٢,٧٧٨	١١٣,٨٧١,٣١٨	٤٤,٥٤٨,٠٠٥,٢٩٠
٥,٨٨٤,١٩٨,٢٥٢	-	٣,٦٦٦,٥٣٢,٥٢٢	-	-	٦٧٧,٦٠٢,٩٣٩	٧٨١,٠٥٤,٤٤٧	٧٩٩,٠٠٨,٣٤٤	-	٥,٨٨٤,١٩٨,٢٥٢
٤,٧١٩,١١٣	-	٤,٧١٩,١١٣	-	-	-	-	-	-	٤,٧١٩,١١٣
									استثمارات مالية
١١٣,٩٣٠,٩١٤,٠٣٢	-	٤,٩٨٩,٧٨٨,٧٥٠	١٣,١٩٤,٢٠٣,٣٧٢	٩٣,٧١٨,٧٨١,٨٠٤	٢,٠٢٨,١٥٠,١٠٦	-	-	-	١١٣,٩٣٠,٩١٤,٠٣٢
١٤,٣٣٠,٥٨٠,٨٩٨	٩٧٥,٠٥٧,٥٠٠	١٥,٦٢١,٧٨٩	١٤٢,٣٨٩,٣٥٢	٨,٧١٨,٦٨٣,٠٩٣	١,٦٨٩,٠٠٨,٣٦٦	٥٠٦,٢٢٨,٢٣٠	٢,٢٢٨,٢٥٢,٨٩٣	٥٥,٣٣٩,٦٢٥	١٤,٣٣٠,٥٨٠,٨٩٨
٦٧٩,٧٨٠,٠٨٩,٢٨٨	٧٥,٥٠١,٠٨٥,٣٨٦	١٣,٣٣٢,٨٧٥,٢٠٢	١٣,٣٣٦,٥٩٢,٧٢٤	٢٤٣,٧١٣,٦٩٥,١٣٠	١١٧,٨٧٣,٢١٢,٨١١	٣٩,١٩٨,٤٨٧,٠٩١	١٧٢,٥٣٩,٠٥٨,٧٢٧	٤,٢٨٥,٠٨٢,٢١٧	٦٧٩,٧٨٠,٠٨٩,٢٨٨
٦٢٧,٤٣١,١٤٤,٠٣٢	٦٧,٠٩٩,٠٥٩,٣٨٤	٨,٧٦٣,٨٣٧,٥٠٣	١٣,٥٥٣,٨٥٠,٤٥٣	٢٣٤,٦٧٩,٩٥٤,٨٤٧	١٠٥,٤٥٥,٤٩٤,٨٤٠	٣٧,٩٦٢,١٥٠,٠٤٦	١٥١,١٢٣,١٠٤,٠٦٤	٣,٧٩٣,٦٩٢,٨٩٥	٦٢٧,٤٣١,١٤٤,٠٣٢

(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 ("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 والتقارير التي تقوم بها خدمة العملاء.
- التعريف بطرق قياس الخطر والإجراءات الرقابية وكذا اعتماد طرق التقييم المستخدمة في احتساب المخاطر ومتابعتها سواء كان ذلك يتم على أساس القيم الإجمالية أو إدارة آلية الموافقة على الحدود.
- مراجعة المنتجات والخدمات الجديدة من حيث خطر السوق تحت مظلة لجنة المنتجات الجديدة للتأكد من أن مخاطر السوق قد تم تحديدها واحتوائها بطريقة سليمة.
- وبناء على الاقتراحات المقدمة من كل من وحدة مراقبة خطر السوق ورئيس قسم المخاطر يقوم مجلس إدارة البنك بوضع مستويات الخطر المصرح بها حسب نوع كل نشاط سوقى واتخاذ القرارات الأساسية فيما يتعلق بإدارة خطر السوق الذي 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 للخطري توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق . وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ، ولكن باستخدام معامل 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 الأسعار 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 أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزءاً أساسياً من نظام البنك في رقابة خطر السوق، تقوم إدارة مخاطر السوق بتطبيق حدود للقيمة المعرضة للخطر (VaR Limits) لمحفظه المتاجرة والذي تم إقرارها من قبل مجلس الإدارة وجاري متابعتها وإرسالها بصفة يومية إلى إدارة البنك العليا. هذا بالإضافة إلى إرسال 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
أقل	أعلى	متوسط	
٥٠,٥٨٤	٣,٩٢٨,٣٤٦	٩٥٨,٨٠٦	خطر أسعار الصرف
٥٠,٥٨٤	٣,٩٢٨,٣٤٦	٩٥٨,٨٠٦	إجمالي القيمة عند الخطر
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			نوع الخطر
أقل	أعلى	متوسط	
٩١,٩٤٦	٢,٣١٢,٣٩٥	٨٩٩,٥٩٣	خطر أسعار الصرف
٩١,٩٤٦	٢,٣١٢,٣٩٥	٨٩٩,٥٩٣	إجمالي القيمة عند الخطر

(ب-٣) خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

الاجمالي	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	
الأصول المالية						
٦٧,٩٩١,١٦٥,٧٣٧	١١٠,٧٢٩,٢٤٦	٧١,٧٤٦,٤٦٢	٤٩٣,٨٤٤,٩١٢	٢,٤٠٣,٢٦١,٨٢١	٦٤,٩١١,٥٨٣,٢٩٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٩٥,٢٨١,٠٧٠,٧٥٠	٥٢٠,٧٤٧,١٤٨	٢,٢٤٨,٣٢٠,٦٠٧	١٧,٩٤٧,٩١٣,٣٠٥	٧٤,٤٢٣,٥٣٩,٧٩٨	١٤٠,٥٤٩,٨٩٢	أرصدة لدى البنوك
١٤١,٠٣٤,٦٩٦,٩٨٨	-	-	-	١٩,٠٢٥,٢٩٨,٥١٩	١٢٢,٠٠٩,٣٩٨,٤٦٩	أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى
٤,٦٧١,٠٤٧,٩٦٦	-	-	-	٤,٦٧١,٠٤٧,٩٦٦	-	قروض وتسهيلات للبنوك
٣٨٢,٨٤١,٥٤٣,٩٧٩	١٢١,٨٥١	٨٤,٨٠٣,٢٨٧	٧,٠٩٥,٨٥٤,٥٠٠	١٠٣,٩٦٥,٨٦٢,٣٦٠	٢٧١,٧٣٤,٩٠١,٩٨١	قروض وتسهيلات للعملاء
٤,٧١٩,١١٣	-	-	-	٤,٧١٩,١١٣	-	مشتقات مالية
إستثمارات مالية						
٣٤,٠٦٩,٦٨٩,١٢٤	-	-	٥,٨٦٦,٩٣٥	٢٠,٢١٩,٥٤٠,٤١٢	١٣,٨٤٤,٢٨١,٧٧٧	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨٢,٦٦٠,٨٩٢,٥٠١	-	-	-	-	٨٢,٦٦٠,٨٩٢,٥٠١	بالتكلفة المستهلكة
١٠٧,٤٨٧,٠٨٩	-	-	-	-	١٠٧,٤٨٧,٠٨٩	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٤,٢٧٦,٩٩٢,٢٩٧	٢٠٩,٣٦٤	١٢,٠١٥,١٤٣	٨٣,٦٩١,٥١٧	١,١٤٤,٢٩٤,٢٣٣	١٣,٠٣٦,٧٨٢,٠٥٠	أصول مالية أخرى
٨٢٢,٩٣٩,٣٠٥,٥٤٤	٦٣١,٨٠٧,٦٠٩	٢,٤١٦,٨٨٥,٤٩٩	٢٥,٦٢٧,١٧١,١٦٩	٢٢٥,٨١٧,٥٤٤,٢١٢	٥٦٨,٤٤٥,٨٧٧,٠٥٥	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية						
٩,٥٣٢,٩٣٧,٢٩١	٦,١٨٢	٧٢,٢٩٣,١٤٨	٣٨,٣٩٤,١٧٧	١,٥٣٠,٤٦٣,٠٦٥	٧,٨٩١,٧٨٠,٧١٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٠١,٧٠٥,٣٣٦,٦٣٦	٦٥٢,٧٥٨,٠٥٨	٢,٣٢٦,٧٩١,٥٥٦	٢٥,١٧٨,٩٣٩,١١٤	٢٠٧,٣٦٦,٢٢٥,٥٤٢	٤٦٦,١٨٠,٦٢٢,٣٦٦	ودائع العملاء
١٠,٦٤٢,٦٠٥	-	-	-	-	١٠,٦٤٢,٦٠٥	مشتقات مالية
٢,٨٤٢,٦٦٥,٧٧٠	-	-	٩٦,٨٦٨,٦٦٩	٢,٥٠٩,٦٦٧,٨٠٧	٢٣٥,٧٢٩,٦٩٤	قروض أخرى
٢,٦٠٥,٩٥١,٢٩٩	٨٨,٣٥٢	٦,٣٦٢,٨٧٧	١٤,٠٧٦,٦٠٣	٥٦٧,٢٨١,٣٩٣	٢,٠١٨,١٤٢,٠٦٤	التزامات مالية أخرى
٧١٦,٦٩٧,١٣٣,٦٠١	٦٥٢,٨٥٢,٥٩٢	٢,٤٠٥,٤٤٧,٥٩١	٢٥,٣٢٨,٢٧٨,١٦٣	٢١١,٩٣٣,٦٣٧,٨٠٧	٤٧٦,٣٣٦,٩١٧,٤٤٨	إجمالي الالتزامات المالية
١٠٦,٢٤٢,١٧١,٩٤٣	(٢١,٠٤٤,٩٨٣)	١١,٤٣٧,٩٠٨	٢٩٨,٨٩٣,٠٠٦	١٣,٨٤٣,٩٦٦,٤٠٥	٩٢,١٠٨,٩٥٩,٦٠٧	صافي المركز المالي
في نهاية سنة المقارنة						
٨٠١,٢٣٣,٢٦٨,١٣٦	٩٧٠,٢٢٦,٦٢٤	٢,٦١٣,٤٩٩,٠٦٥	٢٢,٣٤٣,٥٤٣,٠٨٢	٢٢٨,٣٥٨,٠١٤,٦٦٣	٥٤٦,٩٤٧,٩٨٤,٧٠١	إجمالي الأصول المالية
٧٠٥,٧٧١,٦٩٣,١٢٤	٧٢٩,٢٥٧,٠٨٤	٢,٥٥٨,٣٣١,٨١٠	٢٢,٣٢٨,٤١٩,٧١٢	٢١٤,٤٨٠,٢٧٣,٧٧٨	٤٦٥,٦٧٥,٤١٠,٦٩٠	إجمالي الالتزامات المالية
٩٥,٤٦١,٥٧٥,٠١٢	٢٤٠,٩٦٩,٥٤٠	٥٥,١٦٧,٢٥٥	١٥,١٢٣,٣٢٠	١٣,٨٧٧,٧٤٠,٨٨٥	٨١,٢٧٢,٥٧٤,٠١١	صافي المركز المالي

(ب-٤) مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

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

مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

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

مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU)

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

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

تقديم تقارير دورية عن حركة الأسواق المالية.

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

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

هدف البنك من إدارة خطر أسعار الفائدة

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

ويعرف مستوى الحساسية بأنه التغيير في صافي القيمة الحالية لمراكز أسعار الفائدة الثابتة المستقبلية للبنك مقابل كل زيادة قدرها ١% بمنحنى سعر العائد. ويتم المتابعة الجدية لمدى التزام البنك بالحدود المطبقة.

قياس وريصد مخاطر أسعار الفائدة الهيكلية

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

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

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

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

في نهاية الفترة الحالية	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	٦٧,٩٩١,١٦٥,٧٣٧	٦٧,٩٩١,١٦٥,٧٣٧
أرصدة لدى البنوك	٤٨,٨٧١,٩٦٦,٧٨٨	٣٦,٤٤٨,١٤٩,٨٨٨	٧,٧٧٩,٣٢٩,٩٣٥	-	-	٢,١٨١,٦٢٤,١٤٩	٩٥,٢٨١,٠٧٠,٧٥٠
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	١٠٨,٤٢٢,٠٧١,٤٣٢	٢,٢٤٤,٦٦٢,٢٤٠	٣٠,٣٦٨,٣٦٣,٣١٦	-	-	-	١٤١,٠٣٤,٦٩٦,٩٨٨
قروض وتسهيلات للبنوك	٤,٦٧١,٠٤٧,٩٦٦	-	-	-	-	-	٤,٦٧١,٠٤٧,٩٦٦
قروض وتسهيلات للعملاء	٣٠٣,١٨١,١١١,٧٣٨	١٦,١٧٨,٩٨٦,٩٨٦	١٧,١٤٢,٣٥٢,٠٠١	٣٧,٨١٨,٦١٩,٣٣٨	٨,٥٢٠,٤٧٣,٩١٦	-	٣٨٢,٨٤١,٥٤٣,٩٧٩
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٤,٧١٩,١١٣	٤,٧١٩,١١٣
إستثمارات مالية							
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٤٠٧,٧٠٥,٧٢٢	٢,٠٨٥,٥٠٣,٨٥١	١٣,٣٣٠,٤٨٥,٥٥٢	١٥,٤٤٦,٣٦٦,٤٠٦	-	٢,٧٩٩,٦٦٧,٥٩٣	٣٤,٠٦٩,٦٨٩,١٢٤
بالتكلفة المسهولة	٣,٥٥٨,٢١١,٠٧٩	٥,٠٦٥,٨٠٠,٥٥٦	١٩,٧٨٢,٠٩٦,٩٨٨	٥١,٥٦٦,٤٥٣,٢٤٠	٢,٦٨٨,٣٣٠,٦٣٨	-	٨٢,٦٦٠,٨٩٢,٥٠١
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	١٠٧,٤٨٧,٠٨٩	١٠٧,٤٨٧,٠٨٩
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	١٤,٢٧٦,٩٩٢,٢٩٧	١٤,٢٧٦,٩٩٢,٢٩٧
إجمالي الأصول المالية	٤٦٩,١١٢,١٤٤,٧١٥	٦٢,٠٢٢,٧٠٣,٥٢١	٨٤,٤٠٢,١٢٧,٧٩٢	١٠٤,٨٣١,٣٩٨,٩٨٤	١١,٢٠٨,٨٠٤,٥٥٤	٨٧,٢٦١,٦٥٥,٩٧٨	٨٢٢,٩٣٩,٣٠٥,٥٤٤
إجمالي عقود أسعار العائد (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	٤٦,٠٥٣,٩٣١,٩٤٩	٢١,٩٩٥,٣٠٧,٦٠٤	٥٥,٥١٢,١٨٧,٨٦٦	٧٧,٦٤٩,٥١٥,٨٠٩	١٣٦,١٢٤,٩٤٥	٨٥,٨٧٢,٨٨٥,٥٠٣	٧٠١,٧٠٥,٣٣٦,٦٣٦
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	١٠,٦٤٢,٦٠٥	١٠,٦٤٢,٦٠٥
قروض أخرى	٢,٤٧٩,٢٩٠,٨٥٢	١٥٤,١٧٧,٤٣٥	١٨٧,٤٦٨,٠٨٨	٢١,٣٢٩,٣٩٥	-	-	٢,٨٤٢,٦٦٥,٧٧٠
الالتزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	٢,٦٠٥,٩٥١,٢٩٩	٢,٦٠٥,٩٥١,٢٩٩
إجمالي الالتزامات المالية	٤٧٠,٩٣٣,٥٠٩,٤٣٨	٢٢,١٤٩,٤٨٥,٠٣٩	٥٥,٦٩٩,٦٥٥,٩١٤	٧٧,٦٧٠,٨٤٥,٢٠٤	١٣٦,١٢٤,٩٤٥	٩٠,١١٧,٥١٣,٠٦١	٧١٦,٦٩٧,١٣٣,٦٠١
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	٣,٧١٩,٧٨٢,٥٠٠	-	-	-	-	-	٣,٧١٩,٧٨٢,٥٠٠
فجوة إعادة تسعير العائد	(٥,٥٣١,١٧٧,٢٢٣)	٣٩,٨٧٣,٢١٨,٤٨٢	٣٥,٠٣٤,٣٥٥,٥٧٨	٢٨,٥٤٩,٢٧٢,٥٨٠	١١,٠٧٢,٦٧٩,٦٠٩	(٢,٧٥٥,٨٥٧,٠٨٣)	١٠٦,٢٤٢,١٧١,٩٤٣
في نهاية سنة المقارنة							
إجمالي الأصول المالية	٤٢٨,٧٣١,١٨٣,٤٦٦	٨١,٣٥٩,٦٠٧,١٦٦	٦٥,٥٠٨,١٨٧,١٤٨	١٢٢,٢٥٦,٨٢٢,٣٨٥	١٠,٨٢٧,٣٣٢,١٣٠	٩٢,٥٥٠,١٣٥,٩٢١	٨٠١,٢٣٣,٦٦٨,١٣٦
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	-	-	٣,٨١٢,٩١٠,٠٠٠	-	-	٣,٨١٢,٩١٠,٠٠٠
إجمالي الالتزامات المالية	٤١٢,٢٨٤,٧٣٤,٧٩٢	٦٧,٠٠٦,١٢٩,٠٥٧	٤٦,٠١٦,٥٤٤,٦١٠	٨٨,٠٣٨,٠٤١,٢٤٤	١٤٦,٥١٩,٠١٤	٩٢,٢٧٩,٧٢٤,٤٠٧	٧٠٥,٧٧١,٦٩٣,١٢٤
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	٣,٨١٢,٩١٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٣,٨١٢,٩١٠,٠٠٠
فجوة إعادة تسعير العائد	١٢,٦٣٣,٥٣٨,٦٣٤	١٤,٣٥٣,٤٧٨,٠٦٩	١٩,٤٩١,٦٤٢,٥٣٨	٣٨,٠٣١,٦٩١,١٤١	١٠,٦٨٠,٨١٣,١١٦	٢٧٠,٤١١,٥١٤	٩٥,٤١١,٥٧٥,٠١٢

(ج) مخاطر السيولة :

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

منظومة إدارة مخاطر السيولة:

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

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

* مهام لجنة الأصول والالتزامات:

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

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات:

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

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

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

هدف البنك من إدارة السيولة

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

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

قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة

يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك فى العمليات التالية:

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

خطر السيولة

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

الأجال التعاقدية	٣٠ يونيو ٢٠٢٥				
	حتى شهرواحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات
الإلتزامات المالية	-	-	-	-	-
أرصدة مستحقة للبنوك	٩,٥٣٧,٩٨٧,٨٤٨	-	-	-	-
ودائع العملاء	٥٤١,٦٧٥,١٧٣,١٧٠	٢٥,٨٥٦,٨٢٥,١٣٩	٧٠,٨٠٦,٨٦١,٢٢٦	١٠٣,٢٧٨,٩٢٤,٤٩٥	١٦٤,٠٣٧,٢٠٢
قروض أخرى	٨٨٩,٦٩٥,٧٧٣	٨٦,٢٣٢,٤١٧	٨٢٩,٢٩٢,٢٥٥	١,١٣٩,٠٩٣,٤٦٨	-
إجمالي الإلتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق	٥٥٢,١٠٢,٨٥٦,٧٩١	٢٥,٩٤٣,٠٥٧,٥٥٦	٧١,٦٣٦,١٥٣,٤٨١	١٠٤,٤١٨,٠١٧,٩٦٣	١٦٤,٠٣٧,٢٠٢

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

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

الأجال التعاقدية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
	حتى شهرواحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات
الإلتزامات المالية	-	-	-	-	-
أرصدة مستحقة للبنوك	١٦,١٢٢,٦٥٠,٦٩٢	-	-	-	-
ودائع العملاء	٤٨١,٩٠٨,٨٣٥,١٠٢	٧١,٩١٥,٠٤٢,٦٩٠	٦٠,٥٤٤,٧٨٧,٩٦٥	١١٠,٠٥٨,١٢٤,١٥٨	١٨٣,٧٥٨,٣١٢
قروض أخرى	١,٤٠٢,٧٩١,٨٧٧	٣٦,٤٠٠,٠١٣	١,١٣٦,٢٨٥,٤٠٥	١,٧٤٢,٨٣٢,٦٠٦	-
إجمالي الإلتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق	٤٩٩,٤٣٤,٢٧٧,٦٨١	٧١,٩٤١,٤٤٢,٧٠٣	٦١,٦٨١,٠٧٣,٣٧٠	١١١,٨٠٠,٩٥٦,٧٦٤	١٨٣,٧٥٨,٣١٢

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

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

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الإلتزامات وتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزنة 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 الخزنة والأوراق الحكومية الأخرى ضماناً لسداد الإلتزامات. ولبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى.

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها على أساس إجمالي

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

أجل استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المستقلة

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

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

آجال استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المستقلة

٣٠ يونيو ٢٠٢٥				
الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	
٢٥٥,٠٠٠	-	-	٢٥٥,٠٠٠	ضمانات مالية
٩٥٦,٢٤٦,٢٢٦	١٢٤,٢٧٣,٠٦٣	٦٦٦,٤٩٨,٩٩٩	٢٠٥,٤٧٤,١٦٤	ارتباطات عن الإيجارات التشغيلي
١,٦٤٨,٧٩٥,٧٩١	-	-	١,٦٤٨,٧٩٥,٧٩١	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة
٢,٦٠٥,٢٩٧,٠١٧	١٢٤,٢٧٣,٠٦٣	٦٦٦,٤٩٨,٩٩٩	١,٨٥٤,٥٢٤,٩٥٥	الاجمالي

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	
٦٤,٣١٠,٧٠٩,٠٧٨	٢٣٠,١٣٣,١٦٥	٣,٩٩٤,١٢١,٣٩٦	٦٠,١٣٦,٤٥٤,٥١٧	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	
٢٥٥,٠٠٠	-	-	٢٥٥,٠٠٠	ضمانات مالية
٨٩٩,٦٧٣,٢٢٩	١٤٩,٢٧٨,٦١٩	٥٥٩,١٥٢,٢١٣	١٩٠,٨٤٢,٣٩٧	ارتباطات عن الإيجارات التشغيلي
١,٤٣٧,٧٠٥,٩١٠	-	-	١,٤٣٧,٧٠٥,٩١٠	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة
٢,٣٣٧,٣٣٤,١٣٩	١٤٩,٢٧٨,٦١٩	٥٥٩,١٥٢,٢١٣	١,٦٢٨,٨٠٣,٣٠٧	الاجمالي

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	
٥١,٧٦٦,٤٧٩,٠٤٣	٢٧٩,٨٧٢,٧٧٨	٥,٩٠٨,٠٥٤,٧٤٥	٤٥,٥٧٨,٥٥١,٥٢٠	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالائتمان

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ومصادر القيمة العادلة

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

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

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

المستوي الأول:

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

المستوي الثاني:

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

المستوي الثالث:

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

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 أجنبية	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 الأخرى	١٠٢,١٣١,١٩٠	-	-	١٠٢,١٣١,١٩٠
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٠٧,٤٨٧,٠٨٩	-	-	١٠٧,٤٨٧,٠٨٩
أدوات حقوق ملكية	١٨٧,٣٩٦,٧٨٤	-	٢,٥١٠,١٣٩,٦١٩	٢,٦٩٧,٥٣٦,٤٠٣
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 أجنبية	٥,٠٥٧,٤٤٤,٢٠٢	٢,٢١٨,٤٠٦,٦٠٣	-	٧,٢٧٥,٨٧٠,٨٠٥
سندات خزنة مصرية	١٠,٥٤١,٨٣٦,٤٥١	-	-	١٠,٥٤١,٨٣٦,٤٥١
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى	٨٩,٠٨١,٢٠٥	-	-	٨٩,٠٨١,٢٠٥
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٠٥,٩٢١,٣٩٥	-	-	١٠٥,٩٢١,٣٩٥
أدوات حقوق ملكية	١٧٧,٠٦٧,٨٣٣	-	٢,٥٤٨,٠٥١,١٣٥	٢,٧٢٥,١١٨,٩٥٨
مشتقات مالية	-	٣,٦٩٣,٥٩٥	-	٣,٦٩٣,٥٩٥

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		أصول مالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
١٢١,٢٨٣,٢١٤,٧١٧	٩٥,٢٨١,٠٧٠,٧٥٠	١٢١,٢٨٣,٢١٤,٧١٧	٩٥,٢٨١,٠٧٠,٧٥٠	أرصدة لدى البنوك
٢,٤٩٩,٨٣٦,٤١٠	٤,٦٦٢,٦٣٦,١٧٨	٢,٥٠٤,٤٤٤,٩٣٨	٤,٦٧١,٠٤٧,٩٦٦	قروض وتسهيلات للبنوك
٣٤١,٧٥٩,٢٣٩,٦٧١	٣٨٢,٤٦١,٣٠٩,٧٠٥	٣٤٤,٠١٠,٨٠١,٥١٢	٣٨٢,٨٤١,٥٤٣,٩٧٩	قروض وتسهيلات للعملاء
٨٢,٤٤٧,٥٤١,٩١٥	٧٩,٩٧٨,٢٩٩,٠٣٤	٨٦,٨٢٣,٧٦٦,٢٠٧	٨٢,٦٦٠,٨٩٢,٥٠١	استثمارات مالية بالتكلفة المستهكة : أدوات دين
١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١	٩,٥٣٢,٩٣٧,٢٩١	١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١	٩,٥٣٢,٩٣٧,٢٩١	التزامات مالية: أرصدة مستحقة للبنوك
٦٦٩,٦٦٣,٦٤٣,٥٢٥	٦٩٠,١٥٩,٠١٧,٩٧٧	٦٨١,٨٦٣,٦٣٧,٣٥٩	٧٠١,٧٠٥,٣٣٦,٦٣٦	ودائع العملاء
٤,١٣٢,٢٥٣,٨٧٣	٢,٨٤٢,٦٦٥,٧٧٠	٤,١٣٢,٢٥٣,٨٧٣	٢,٨٤٢,٦٦٥,٧٧٠	قروض أخرى

أرصدة لدى البنوك :

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

قروض وتسهيلات للعملاء:

تظهر القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال.

أدوات دين بالتكلفة المستهكة :

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

ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى:

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

(هـ) إدارة رأس المال:

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.

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

- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

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

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

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

الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠% يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجموع عناصر رأس المال ومجموع عناصر الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر، ويبلغ الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال بعد إضافة متطلبات الدعامة التحوطية ١٢,٥٠% وذلك خلال الفترة الحالية. وقد بلغ معيار كفاية رأس مال البنك ٢٤,٣٤% في نهاية الفترة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢٢,٦٥%) طبقاً لبارل II.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ المعدلة*	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	طبقا لبازل II
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والاضافي)
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	أسهم رأس المال
٥١,٠١٤,٣٤٠,٨١٣	٥١,٠١٤,٣٤٠,٨١٣	الاحتياطي العام
٥,٣٧٤,٧٨٧,٤١٥	٥,٣٧٤,٧٨٧,٤١٥	الاحتياطي القانوني
٦٠,٨٧٨,٦٢١	٦٠,٨٧٨,٦٢١	احتياطيات أخرى
١٥,٠٦٢,٠٨٨,٣١١	١٥,٠٦٢,٠٨٨,٣١١	الأرباح المحتجزة
-	١٤,٩٤٠,٠٣٥,١٦٦	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)	أجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي والاضافي
٨٢,٥٧٢,٥٩٦,٦٧٢	٩٧,٨٠٧,٢٢٩,٠٦١	أجمالي رأس المال الأساسي والاضافي
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
١٦,٧٦١,١٥٠	١٦,٧٦١,١٥٠	٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص
٢,٠١٠,٦١٧,٢٥٣	٢,٢٠٦,٩٠١,٨٣٢	ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض والتسهيلات الأئتمانية المدرجة في المرحلة الأولى*
٢,٠٢٧,٣٧٨,٤٠٣	٢,٢٢٣,٦٦٢,٩٨٢	أجمالي رأس المال المساند
٨٤,٥٩٩,٩٧٤,٦٧٥	١٠٠,٠٣٠,٨٩٢,٠٤٣	أجمالي رأس المال
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان 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
٣٧٣,٤٠٦,٠٦٢,٥٤٥	٤١٠,٩١٠,٠٣١,٨٦٦	أجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٪٢٢,١١	٣٣,٨٠٪	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 مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان.

** بعد توزيعات أرباح عام ٢٠٢٤.

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

نسبة الرافعة المالية

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

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

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

مكونات النسبة**أ- مكونات البسط**

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

ب- مكونات المقام

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

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

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل)

ويخلص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

نسبة الرافعة المالية	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ المعدلة*
الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات	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%	٧,٥٣%

* بعد توزيعات أرباح عام ٢٠٢٤.

- طبقاً للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

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

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

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

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

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

ب- القيمة العادلة للمشتقات المالية

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

ج- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

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

إذا ما افترض توقف البنك عن تبويب أدوات الدين ضمن محفظة أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة لترتب على ذلك نقص في القيمة الدفترية في نهاية الفترة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ٢,٦٨٢,٥٩٣,٤٦٧ جنيه لتصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بذلك ضمن احتياطي القيمة العادلة بقائمة الدخل الشامل الأخر.

٥- التحليل القطاعي

(٥-أ) التحليل القطاعي طبقا لطبيعة الأنشطة

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

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

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

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

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

الإيرادات والمصرفيات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ يونيو ٢٠٢٥)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٨,٣٠٢,٢٢٣,٨٠٩	٢,١٣٢,٤٣٠,١٦١	٥,٩٧١,٠٢٢,٠٩٢	٦,٦٧٩,٧٥٥,١٦٥	٢٣,٠٨٥,٤٣١,٢٢٧
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٢,٠٥٥,٨٣٥,٧٠٩	(٧,٧٦٥,٣٩٨)	١,٠١٥,٤٩٩,٥٠٩	٢٠١,٣٥٥,٦٥٢	٣,٢٦٤,٩٢٥,٤٧٢
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٥١٢,٧٤٢,٩١٨	-	-	٥١٢,٧٤٢,٩١٨
صافي دخل المتاجرة	٤٥٣,٨٦٩,٥٤٩	-	٦١,٢٤١,٦٤٣	٤١٧,٣٩٤,٩٧٦	٩٣٢,٥٠٦,١٦٨
أرباح استثمار مالية	-	١٥٠,١٦٧,٨٦٦	-	-	١٥٠,١٦٧,٨٦٦
عبء اضمحلال الائتمان	(١,٤٦٢,٦٣٧,٦١٨)	(٧٧,٨١٤,٩٩٢)	(٣٠٩,٥٦٩,٧٨٣)	٨٤,٢٩٦,١٠٢	(١,٧٦٥,٧٦٦,٢٩١)
مصروفات إدارية	(١,٨٠٦,١٦٦,٤٠٤)	(١,٩٥٠,٠٣٥)	(٢,٦٥١,٦٤٢,٦٠١)	١٥٨,٤٨٧,٨٨١	(٤,٣٠١,٢٣١,١٥٩)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٢٨٩,٢٣٦,٤٨٠)	٤٢,٠٢٣,٢٩٤	(٥٤٣,٥٩٨,٤٦٥)	(٢٦٨,١٧٥,٦٢٦)	(١,٠٥٨,٩٨٧,٢٧٧)
الربح قبل ضرائب الدخل	٧,٢٥٣,٩٢٨,٥٦٥	٢,٧٤٩,٨٣٣,٨١٤	٣,٥٤٢,٩٥٢,٣٩٥	٧,٢٧٣,١١٤,١٥٠	٢٠,٨١٩,٨٢٨,٩٢٤
مصروف ضرائب الدخل	(٢,١٠٦,٣٥١,٠١٨)	(٧٩٨,٤٧٩,٧٧٦)	(١,٠٢٨,٧٨٠,٦٥٦)	(٢,١١١,٩٢٢,٠١١)	(٦,٠٤٥,٥٣٣,٤٦١)
صافي أرباح الفترة	٥,١٤٧,٥٧٧,٥٤٧	١,٩٥١,٣٥٤,٠٣٨	٢,٥١٤,١٧١,٧٣٩	٥,١٦١,١٩٢,١٣٩	١٤,٧٧٤,٢٩٥,٤٦٣

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ يونيو ٢٠٢٥)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	٣١٠,٣٠٠,٣٨٧,٦٦٦	٢٥٨,٤١٣,٠٢٧,٥٤١	٧٢,٥٤١,١٥٦,٣١٣	١٥٨,٣٩٤,١٣٥,٢٨٧	٧٩٩,٦٤٨,٧٠٦,٨٠٧
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	٣١,٧٣٣,٩١٤,٠٤٥
أجمالي الأصول	٣١٠,٣٠٠,٣٨٧,٦٦٦	٢٥٨,٤١٣,٠٢٧,٥٤١	٧٢,٥٤١,١٥٦,٣١٣	١٥٨,٣٩٤,١٣٥,٢٨٧	٨٣١,٠٣٦,٦٢٠,٨٥٢
التزامات النشاط القطاعي	٤٣٥,٢٢٠,٨٨٣,٢١٠	-	٢٦٦,٤٣٠,٨٧٩,٨٨٠	١٢,٤٣٩,٤١٩,٢١٢	٧١٤,٠٩١,١٨٢,٣٠٢
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	١٩,٧٤٠,٨٤٣,٨٩٨
أجمالي الالتزامات	٤٣٥,٢٢٠,٨٨٣,٢١٠	-	٢٦٦,٤٣٠,٨٧٩,٨٨٠	١٢,٤٣٩,٤١٩,٢١٢	٧٣٣,٨٣٢,٠٢٦,٢٠٠

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصرفيات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ يونيو ٢٠٢٤)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٦,٠٧١,٠٢٧,٠٧٢	٢,٦٩١,٤٢٦,٦٠٦	٥,١٩١,٤٣٩,٨٩٢	٥,٥٤٤,٢٧٧,٩٥٢	١٩,٤٩٨,١٧١,٥٢٢
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	١,٨٤٥,١٨١,٨١٨	(٩,٦٨١,٠٧٣)	٦٦٥,٨٨٠,٨٤٢	١٣٠,٩٢٤,٢٨٨	٢,٦٣٢,٣٠٥,٨٧٥
إيرادات من توزيعات أرباح	-	١٥١,٨٠٠,٣٠٥	-	-	١٥١,٨٠٠,٣٠٥
صافي دخل المتاجرة	١,٠٤٧,٠٠٧,٦٠٥	-	٣٨٦,٣٣٢,٣٥٢	(١,٠٤٦,٠٤٤,٦٩٩)	٣٨٧,٢٩٥,٢٥٨
أرباح استثمار مالية	-	١٧٢,١٠٠,٤٧٤	-	-	١٧٢,١٠٠,٤٧٤
عبء اضمحلال الائتمان	(٢,٧٧١,٢٣١,٣٣٤)	(٣٦,٠٠٩,٣٢٤)	(٣٢١,٨٩٣,٢١٥)	٣١,٣٧٣,٦٧٧	(٣,٠٩٧,٧٦٠,١٩٦)
مصروفات إدارية	(١,٥٥٢,٨٠٦,٤٧٠)	(٢,٤٠٥,١٠٠)	(٢,١٠٣,١٢٧,١٣٦)	٩٠,٣١١,٣١١	(٣,٥٦٨,٠٢٧,٣٩٥)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٢١٠,٩١٥,٢٥١)	(٢٢٩,٨٢٠,٣٨٥)	(٣٦١,٢٤٧,٥٨٦)	٤,٢٤٠,٤٨٩,٢٩٢	(٣,٨٣٨,٥٠٦,٠٧٠)
الربح قبل ضرائب الدخل	٤,٤٢٨,٦٣٣,٤٤٠	٢,٧٣٧,٤١١,٥٠٣	٣,٤٥٧,٣٨٥,١٤٩	٩,٣٩١,٣٣١,٨٢١	٢٠,٠١٤,٣٩١,٩١٣
مصروف ضرائب الدخل	(١,٤٨٤,٧٩٦,٦٢٣)	(٩١٧,٨٥٤,٠١٠)	(١,١٥٩,٢٦١,١٥٦)	(٣,١٤٨,٩١٣,٣٣٠)	(٦,٧١٠,٨٢٥,١١٩)
صافي أرباح فترة المقارنة	٢,٩٤٣,٨٣٦,٨١٧	١,٨١٩,٥٥٧,٤٩٣	٢,٢٩٨,١٢٣,٩٩٣	٦,٢٤٢,٤١٨,٤٩١	١٣,٣٠٣,٥٦٦,٧٩٤

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	٢٧٩,٢٧٤,٩٠٥,٢٢٢	٢٥٢,٤٥٨,٠٥١,٩٨٥	٦٤,٧٠٩,١٦٦,٨٤٦	١٨٥,٢٢٥,٢٥٣,٠٨٦	٧٨٢,٠٦٧,٧٧٧,١٣٩
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	٦٦,٩٠٨,١٨١,٤٣٢
أجمالي الأصول	٢٧٩,٢٧٤,٩٠٥,٢٢٢	٢٥٢,٤٥٨,٠٥١,٩٨٥	٦٤,٧٠٩,١٦٦,٨٤٦	١٨٥,٢٢٥,٢٥٣,٠٨٦	٨٠٨,٩٧٥,٩٥٨,٥٧١
التزامات النشاط القطاعي	٤٤٧,٥٧٧,٦٢٢,٧٨٩	-	٢٣٤,٢٨٦,٠١٤,٥٧٠	٢٠,٢٦٣,٧١٣,٤٧٤	٧٠٢,١٢٧,٣٥٠,٨٣٣
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	١٨,٢٩٩,٨١٣,٥٠٧
أجمالي الالتزامات	٤٤٧,٥٧٧,٦٢٢,٧٨٩	-	٢٣٤,٢٨٦,٠١٤,٥٧٠	٢٠,٢٦٣,٧١٣,٤٧٤	٧٢٠,٤٢٧,١٦٤,٣٤٠

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

(جميع الأرقام بالجنبيه المصري)

(٥-ب) التحليل القطاعي طبقاً للمناطق الجغرافية

الإيرادات والمصروفات وفقاً

للقطاعات الجغرافية

(٣٠ يونيو ٢٠٢٥)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
٢٣,٠٨٥,٤٣١,٢٢٧	٨,٤٧٠,٦٣٨,٠٧٦	٦٨٩,٧٥٤,٤٥٧	١,٤٢٣,٩٢٢,١٦٦	١,٦٨١,٧٠٢,٧٢٤	١٠,٨١٩,٤١٣,٨٠٤	صافي الدخل من العائد
٣,٦٦٤,٩٢٥,٤٧٢	٦٥٣,٠٥١,٠٩٩	١١٤,٩١٠,٧٧٠	٣٤٢,٨٤٤,٠٢٥	٣٤٧,٦٨٣,١٠٣	١,٨٠٦,٤٣٦,٤٧٥	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٥١٢,٧٤٢,٩١٨	٥١٢,٧٤٢,٩١٨	-	-	-	-	إيرادات من توزيعات أرباح
٩٣٢,٥٠٦,١٦٨	٤٣٠,٥٨٠,٦٦٨	٤٣,٢٤٨,٠١٥	٦٠,٩٤٧,٥٥٧	٦٦,٥٦٠,٦٢٧	٣٣١,١٦٩,٣٠١	صافي دخل المتاجرة
١٥٠,١٦٧,٨٦٦	١٥٠,١٦٧,٨٦٦	-	-	-	-	أرباح استثمارات مالية
(١,٧٦٥,٧٦٦,٢٩١)	٨,٧٠٩,٠٢٤	(٥٨,٧٠٧,٧١٠)	(٣٥٥,٦٧٥,١٥٧)	(٧٢,٨٦١,١٦١)	(١,٢٨٧,١٩١,٢٨٧)	عبء اضمحلال الائتمان
(٤,٣٠١,٢٣١,١٥٩)	٩٨,٢٠٥,٧٢٢	(٦٨,٢٢٠,٦٢٢)	(٤٩٧,٣٢٤,٦٩٩)	(٥٥٩,١٦١,٠٠٢)	(٣,٠٧٤,٧٣٠,٥٥٤)	مصروفات إدارية
(١,٠٥٨,٩٨٧,٢٧٧)	(٢٤٤,٧٣٠,٥٤٣)	(٦٠,٥٣٣,٦٩٩)	(٧٢,٦٨١,٥١٩)	(١١٦,١٤٨,٩٠٠)	(٥٦٤,٨٩٢,٦١٦)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٢٠,٨١٩,٨٢٨,٩٢٤	١٠,٠٧٩,٣٦٤,٨٣٠	٤٦٠,٤٥١,٢٠٧	٩٠٢,٠٣٢,٣٧٣	١,٣٤٧,٧٧٥,٣٩١	٨,٠٣٠,٢٥٠,١٢٣	الربح قبل ضرائب الدخل
(٦,٠٤٥,٥٣٣,٤٦١)	(٢,٩٢٦,٧٨٣,٧٦٨)	(١٣٣,٧٠٢,٩٨٠)	(٢٦١,٩٢٦,٥٩٥)	(٣٩١,٣٥٨,٧٠٢)	(٢,٣٣١,٧٦١,٤١٦)	مصروف ضرائب الدخل
١٤,٧٧٤,٢٩٥,٤٦٣	٧,١٥٢,٥٨١,٠٦٢	٣٢٦,٧٤٨,٢٢٧	٦٤٠,١٠٥,٧٧٨	٩٥٦,٤١٦,٦٨٩	٥,٦٩٨,٤٤٣,٧٠٧	صافي أرباح الفترة

الأصول والالتزامات وفقاً

للقطاعات الجغرافية

(٣٠ يونيو ٢٠٢٥)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
٨٣٠,٨١٨,٦٨٢,١٤٤	٤٣٩,٤٦٤,٦٠٧,٦٣٥	١٤,٩٩٣,٦٣٨,٠٩٧	٣٠,٢٨٠,٨٦٩,٢٨٤	٤٠,٠٩١,٦٢٣,١١٨	٣٠٥,٩٨٧,٩٤٤,٠١٠	أصول القطاعات الجغرافية
٥٦٣,٩٣٨,٧٠٨	-	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٨٣١,٣٨٢,٦٢٠,٨٥٢	٤٣٩,٤٦٤,٦٠٧,٦٣٥	١٤,٩٩٣,٦٣٨,٠٩٧	٣٠,٢٨٠,٨٦٩,٢٨٤	٤٠,٠٩١,٦٢٣,١١٨	٣٠٥,٩٨٧,٩٤٤,٠١٠	أجمالي الأصول
٧٦٦,٧٣٢,٣٥٩,٢٣٣	٢١,٣٠٤,٩٧٣,٢٥٩	٣٥,٩٦٠,٧٥٧,٦٥٤	٥٦,٣١٩,٥٧٤,٥٨٠	٨٢,٥٤٠,٦١٦,١٣٨	٥٣٠,٦٠٦,٤٣٧,٥٩٢	التزامات القطاعات الجغرافية
٧,٠٩٩,٦٦٦,٩٧٧	-	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٧٣٣,٨٣٢,٠٢٦,٢٠٠	٢١,٣٠٤,٩٧٣,٢٥٩	٣٥,٩٦٠,٧٥٧,٦٥٤	٥٦,٣١٩,٥٧٤,٥٨٠	٨٢,٥٤٠,٦١٦,١٣٨	٥٣٠,٦٠٦,٤٣٧,٥٩٢	أجمالي الالتزامات

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقاً

للقطاعات الجغرافية

(٣٠ يونيو ٢٠٢٤)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
١٩,٤٩٨,١٧١,٥٢٢	٦,٧٧٧,٥٠٣,١٧٥	٥٤٥,٣٩٦,٨٥٧	١,٢٣٧,٨٧٨,٤٩٨	١,٥٢٧,٣٣٨,٤٥٥	٩,٣٩٠,٠٥٤,٥٣٧	صافي الدخل من العائد
٢,٦٣٢,٣٠٥,٨٧٥	٦٣٧,٠٠٦,١٧٤	٨١,٢٤٠,٥٣٤	٢٧٦,٥٣٤,٧٠٤	٢٧٨,٦٦١,٤٧٠	١,٣٥٨,٨٦٢,٩٩٣	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٥١,٨٠٠,٣٠٥	١٥١,٨٠٠,٣٠٥	-	-	-	-	إيرادات من توزيعات أرباح
٣٨٧,٢٩٥,٢٥٨	(١,٢٢٩,٣١٩,٢٧٢)	٦٧,٣٢٨,٢٨٦	٢٥٥,٨٨١,٤٠٥	٢٧٩,٠٧٠,٨٣٦	١,٠١٤,٣٣٤,٠٠٣	صافي دخل المتاجرة
١٧٢,١٠٠,٤٧٤	١٧٢,١٠٠,٤٧٤	-	-	-	-	أرباح استثمارات مالية
(٣,٠٩٧,٧٦٠,١٩٦)	(٧,١٦٤,٥١٧)	(٧١,٣٠٣,٠٨٩)	(٤٣٢,٢٨٣,٣٥٠)	(٤١٤,٦٤٧,٧٦٤)	(٢,١٧٢,٣٦١,٤٧٦)	عبء اضمحلال الائتمان
(٣,٥٦٨,٠٢٧,٣٩٥)	٣٥,٧٥١,٨٦٨	(٢١٦,٢٩٨,٣٨٠)	(٤١٢,٥٥٥,٣٩٨)	(٤٧٦,٧٦٦,١٥١)	(٢,٤٩٨,١٨٩,٣٣٤)	مصروفات إدارية
٣,٨٣٨,٥٠٦,٠٧٠	٤,٣٩٦,٢٧١,٠٢٥	(٤٢,٨٧٧,١٧٧)	(٧٨,٠١٥,١٥٦)	(٦٤,٦٨٧,٥٢٤)	(٣٧٢,١٨٥,٠٩٨)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٢٠,٠١٤,٣٩١,٩١٣	١٠,٩٥٣,٩٤٩,٢٣٢	٣٦٣,٤٨٧,٠٣١	٨٤٧,٤٤٠,٧٠٣	١,١٢٨,٩٩٩,٣٢٢	٦,٧٢٠,٥١٥,٦٢٥	الربح قبل ضرائب الدخل
(٦,٧١٠,٨٢٥,١١٩)	(٣,٦٧٢,٨٥٨,٩١٠)	(١٢١,٨٧٧,١٩٣)	(٢٨٤,١٤٦,٨٤٧)	(٣٧٨,٥٥٣,٤٤٥)	(٢,٢٥٣,٣٨٨,٧٢٤)	مصروف ضرائب الدخل
١٣,٣٠٣,٥٦٦,٧٩٤	٧,٢٨١,٠٩٠,٣٢٢	٢٤١,٦٠٩,٨٣٨	٥٦٣,٢٩٣,٨٥٦	٧٥٠,٤٤٥,٨٧٧	٤,٤٦٧,١٢٦,٩٠١	صافي أرباح فترة المقارنة

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقاً

للقطاعات الجغرافية

(٣١ ديسمبر ٢٠٢٤)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
٨٠٨,٤٣٢,٥٥٩,١٨١	٤٥٦,٧٦٦,٥٣٧,٨٧٥	١٢,٦٦٠,٢٥٠,٥١٤	٢٧,٥٩٧,٣٦١,٠٥٨	٣٦,٠٠٤,٩٥٨,٩٢٨	٢٧٥,٨٤٣,٧٥٠,٨٠٦	أصول القطاعات الجغرافية
٥٤٣,٠٩٩,٣٩٠	-	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٨٠٨,٩٧٥,٩٥٨,٥٧١	٤٥٦,٧٦٦,٥٣٧,٨٧٥	١٢,٦٦٠,٢٥٠,٥١٤	٢٧,٥٩٧,٣٦١,٠٥٨	٣٦,٠٠٤,٩٥٨,٩٢٨	٢٧٥,٨٤٣,٧٥٠,٨٠٦	أجمالي الأصول
٧١٢,٥٨٠,٧٨٢,٨٣٩	١١,٣١١,٥٠٦,٣١٧	٦٦,٧٣٠,٦٣٦,٥٠٠	٥١,٢٠١,٤٣٤,٦٦٧	٧٦,٩٢٥,٢٠٤,٧٤٢	٥٤٦,٤١٢,٠٠٠,٦١٣	التزامات القطاعات الجغرافية
٧,٨٤٦,٣٨١,٥٠١	-	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٧٢٠,٤٢٧,١٦٤,٣٤٠	١١,٣١١,٥٠٦,٣١٧	٦٦,٧٣٠,٦٣٦,٥٠٠	٥١,٢٠١,٤٣٤,٦٦٧	٧٦,٩٢٥,٢٠٤,٧٤٢	٥٤٦,٤١٢,٠٠٠,٦١٣	أجمالي الالتزامات

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٦- صافي الدخل من العائد

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات : - للعملاء والبنوك الإجمالي أذون وسندات خزائنة وأوراق حكومية أخرى ادوات دين أخرى ودائع وحسابات جارية صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعرعائد) الإجمالي
٦٦,٦٠٤,١٠٢,٤٥١	٣٦,٧٣٧,٤١٢,٣٦٩	
٦٦,٦٠٤,١٠٢,٤٥١	٣٦,٧٣٧,٤١٢,٣٦٩	
٢٣,٥٧٥,٦٨٤,٥٨٧	٢٤,٩٢١,٧٢٩,٨٦٨	
٢٩١,٣١٤,٢٢٧	٤٣٣,٨٩١,٢٤٩	
٤,٩١٤,٢٢٥,٥٢٢	٥,٠٨٨,٢٤٧,٦٥٧	
(٢٢,٩٠٢,٠١٤)	(٨,١١٦,٦٣٢)	
٥٥,٣٦٢,٤٢٤,٧٧٣	٦٧,١٧٣,١٦٤,٥١١	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :
		ودائع وحسابات جارية: - للبنوك - للعملاء الإجمالي اقراض ادوات مالية وعمليات بيع ادوات مالية مع الألتزام بإعادة الشراء قروض أخرى الإجمالي
(٥٨٢,٩٥٩,٤٠٩)	(١٢٢,٨١٦,٥٧٩)	
(٣٥,١٣٠,١٣١,٨٩٩)	(٤٣,٨٨٥,٩٥٥,٦١٩)	
(٣٥,٧١٣,٠٩١,٣٠٨)	(٤٤,٠٠٨,٧٧٥,١٩٨)	
(٣,٦٥٢,٨٧٠)	(١,٢١١,٧١٧)	
(١٤٧,٥٠٩,٠٧٣)	(٧٧,٧٤٦,٣٦٩)	
(٣٥,٨٦٤,٢٥٣,٢٥١)	(٤٤,٠٨٧,٧٣٣,٢٨٤)	
١٩,٤٩٨,١٧١,٥٢٢	٢٣,٠٨٥,٤٣١,٢٢٧	الصافي

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	إيرادات الأتعاب والعمولات: الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان أتعاب وخدمات الأمانة والحفظ عمولات وأتعاب الاستثمارات أتعاب أخرى الإجمالي مصرفات الأتعاب والعمولات: عمولات سمسرة أتعاب أخرى الإجمالي الصافي
٢,١٠٥,٥٩٠,٩٤٩	٢,٢٩١,٠١١,٥١٨	
٣٥,٩٩٦,٦٠٠	٥١,٣١٢,٥١٨	
١٧,٦٥٥,٢١٦	١٨,٩٨٠,٤٤٠	
١,٤٠٩,٦٠٧,٣٢٤	١,٩١٩,٢٤٩,٦١٩	
٣,٥٦٨,٨٥٠,٠٨٩	٤,٢٨٠,٥٥٤,٠٩٥	
(١١,٩٤٦,١٦٦)	(١٨,٦٤٨,٧٣٣)	
(٩٢٤,٥٩٨,٠٨٨)	(٩٩٦,٩٧٩,٩٠٠)	
(٩٣٦,٥٤٤,٢١٤)	(١,٠١٥,٦٦٨,٦٣٣)	
٢,٦٣٢,٣٠٥,٨٧٥	٣,٢٦٤,٩٢٥,٤٦٢	

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	شركات تابعة أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر الإجمالي
-	٢٩٩,٩٤٧,٢٥٠	
١٥١,٨٠٠,٣٠٥	٢١٢,٧٩٥,٦٦٨	
١٥١,٨٠٠,٣٠٥	٥١٢,٧٤٢,٩١٨	

٩- صافي دخل المتاجرة

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	عمليات النقد الأجنبي : أرباح (خسائر) المعاملات بالعملة الأجنبية فروق تقييم عقود صرف آجلة فروق تقييم عقود مبادلة عملات فروق تقييم عقود مبادلة العائد الإجمالي
٤٦٩,٥١٨,٥١٦	٩٤٦,٦٣٧,٤٦٦	
(٨٢,٩٨٨,٣٦٣)	(١٤,٣٦٦,٣٥٢)	
(٢٢,٦٦٣)	٣٠,١٥٢	
٧٨٧,٣٦٨	٢٠٤,٩٠٢	
٣٨٧,٢٩٥,٢٥٨	٩٣٢,٥٠٦,١٦٨	

١٠- مصروفات إدارية

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	تكلفة العاملين أجور ومزونات تأمينات اجتماعية تكلفة المعاشات نظم الاشتراكات المحددة مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة) إهلاك واستهلاك مصروفات إدارية أخرى الإجمالي
١,٥٤٦,٢١١,١٣٩	١,٩٤٩,٣٦٢,٠٤٨	
٨٥,٣٠٦,١٢٠	١٠١,٠١٣,٦٥٨	
٦٠,٤٥٦,٤٨٢	٦٩,٧١٠,١٠٧	
٥٠,٤٨٠,٩٨٢	٦٢,٠٣٠,٦٥٨	
١,٧٤٢,٤٥٤,٧٣٣	٢,١٨٢,١١٦,٤٧١	
٢٥١,١٠٢,٦٧٠	٢٨٩,٤٣٦,٧٣٣	
١,٥٧٤,٤٧٠,٤٠٢	١,٨٩٢,٦٧٧,٩٥٥	
٣,٥٦٨,٠٣٧,٣٩٥	٤,٣٠١,٢٣١,١٥٩	

١١- إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
٣,٤٩٨,٠٨٢,٥٠٦	(٢٥٣,٧٥٧,٧٥٧)	فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	٨,٤٦٢,٠٠٠	أرباح بيع أصول ثابتة
(٤٤٧,٢٨٩,٧٤٠)	(٦٩٤,٧٣٧,٥٦٧)	تكلفة برامج
(١٠٥,٦٠٦,٩٦١)	(١١٥,٠٥٥,٧١٢)	مصرف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
١٠٥,٧١٣	٥,٠١٠,٠٠٠	أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٨٦٥,٥٠٠,٧٥٧	(٣٥,٤٩٠,٢٨٨)	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)
٢٧,٧١٣,٧٩٥	٢٦,٥٨٢,٠٤٧	إيرادات (مصرفات) أخرى
٣,٨٣٨,٥٠٦,٠٧٠	(١,٠٥٨,٩٨٧,٢٧٧)	الإجمالي

١٢- عبء اضمحلال الائتمان

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
(٣,٠٩٣,١٢٤,٥٤٩)	(١,٧٧٢,٢٠٧,٤٠١)	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 خزنة وأوراق حكومية أخرى
(١,٧٨٨,٩٥٥)	١,٢٧٢,٦٢٤	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٢,٦٣٧,٣٠٨)	٦٢,٣٥٣,٠٥٨	أصول أخرى
(٣,٠٩٧,٧٦٠,١٩٦)	(١,٧٦٥,٧٣٦,٢٩١)	الإجمالي

١٣- مصرف ضرائب الدخل

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
(٦,٦٢٠,١٠٤,٩٢٦)	(٦,٠٥٤,٧٣٦,٠١١)	الضريبة الجارية
(٩٠,٧٢٠,١٩٣)	٩,١٩٢,٥٥٠	الضريبة المؤجلة
(٦,٧١٠,٨٢٥,١١٩)	(٦,٠٤٥,٥٣٣,٤٦١)	الأجمالي

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

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

٢٠٠١٤,٣٩١,٩١٣	٢٠,٨١٩,٨٢٨,٩٢٤	الربح قبل الضرائب
٤,٥٠٣,٢٣٨,١٨٠	٤,٦٨٤,٤٦١,٥٠٨	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%
(١٤٩,١٣٣,٩٨٧)	(٢١٠,٧٣٨,٥١٤)	الأثر الضريبي لكل من:
٢,١٠٩,٧٨٣,٢٤٦	١,٤٧٠,٨٤٠,٦٣٦	إيرادات غير خاضعة للضريبة
(٣٦,٧٣٧,٩٧٩)	(٢١,٠٨٩,١٢٥)	مصرفات غير قابلة للخصم الضريبي
٥,٣١٩,٨١٦	(٨,٦٠٨,٥١١)	تسويات ضريبة تخص أعوام سابقة
١٧٢,٦٣٤,٦٨١	٨٨,٨٢٣,٢١٥	(إستخدام) / إعتراف ضريبة مؤجلة
١٥,٠٠٠,٩٦٩	٥١,٠٣٦,٨٠٢	المخصصات والعوائد المجنبية
٦,٦٢٠,١٠٤,٩٢٦	٦,٠٥٤,٧٣٦,٠١١	ضريبة قطعية ١٠% توزيعات أرباح
		مصرف ضريبة الدخل الفعال

الموقف الضريبي

أولا : بنك قطر الوطني :

ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

ضريبة كسب العمل :

- تم الفحص و الربط و سداد الضريبة حتى نهاية عام ٢٠٢٢ .
- السنوات من ٢٠٢٣ و حتى ٢٠٢٤ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ضريبة الدمغة :

- تم فحص جميع فروع البنك من بداية النشاط حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦ وتم سداد كافة المستحقات الضريبية.
- الفترة من ٠١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتي ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ تم الفحص والربط والسداد.
- السنوات من ٢٠٢٢ و حتى ٢٠٢٤ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ثانيا : بنك مصر الدولي سابقا :-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

ضريبة كسب العمل :

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

ضريبة الدمغة :

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

١٤- نصيب السهم من صافي أرباح الفترة

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو 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	المتاح 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.

١٥- تبويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	التكلفة المستهكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أجمالى القيمة الدفترية
٦٧,٩٩١,١٦٥,٧٣٧	٦٧,٩٩١,١٦٥,٧٣٧	-	-	-	٦٧,٩٩١,١٦٥,٧٣٧
٩٥,٣٦٢,٥٠٠,٢١٩	٩٥,٣٦٢,٥٠٠,٢١٩	-	-	-	٩٥,٣٦٢,٥٠٠,٢١٩
١٤١,٢٧٦,٢٣٠,٢٣٣	١٩,٢٦٦,٨٣١,٧٦٤	١٢٢,٠٠٩,٣٩٨,٤٦٩	-	-	١٤١,٢٧٦,٢٣٠,٢٣٣
٤,٦٩٦,٢٢٣,٠٢٨	٤,٦٩٦,٢٢٣,٠٢٨	-	-	-	٤,٦٩٦,٢٢٣,٠٢٨
٤٠٥,٥٤١,٤٢١,٩٨٤	٤٠٥,٥٤١,٤٢١,٩٨٤	-	-	-	٤٠٥,٥٤١,٤٢١,٩٨٤
٤,٧١٩,١١٣	-	-	-	٤,٧١٩,١١٣	٤,٧١٩,١١٣
٣٤,٠٦٩,٦٨٩,١٢٤	-	٣١,٢٧٠,٠٢١,٥٣١	٢,٧٩٩,٦٦٧,٥٩٣	-	٣٤,٠٦٩,٦٨٩,١٢٤
٨٢,٦٦٠,٨٩٢,٥٠١	٨٢,٦٦٠,٨٩٢,٥٠١	-	-	-	٨٢,٦٦٠,٨٩٢,٥٠١
١٠٧,٤٨٧,٠٨٩	-	-	-	١٠٧,٤٨٧,٠٨٩	١٠٧,٤٨٧,٠٨٩
١٤,٣٣٠,٥٨٠,٨٩٨	١٤,٣٣٠,٥٨٠,٨٩٨	-	-	-	١٤,٣٣٠,٥٨٠,٨٩٨
٨٤٦,٠٤٠,٩٠٩,٩٦٦	٦٨٩,٨٤٩,٦١٦,١٣١	١٥٣,٢٧٩,٤٢٠,٠٠٠	٢,٧٩٩,٦٦٧,٥٩٣	١١٢,٢٠٦,٢٠٢	٨٤٦,٠٤٠,٩٠٩,٩٦٦
٩,٥٣٢,٩٣٧,٢٩١	٩,٥٣٢,٩٣٧,٢٩١	-	-	-	٩,٥٣٢,٩٣٧,٢٩١
٧٠١,٧٠٥,٣٣٦,٦٣٦	٧٠١,٧٠٥,٣٣٦,٦٣٦	-	-	-	٧٠١,٧٠٥,٣٣٦,٦٣٦
١٠,٦٤٢,٦٠٥	-	-	-	١٠,٦٤٢,٦٠٥	١٠,٦٤٢,٦٠٥
٢,٨٤٢,٦٦٥,٧٧٠	٢,٨٤٢,٦٦٥,٧٧٠	-	-	-	٢,٨٤٢,٦٦٥,٧٧٠
٢,٦٠٥,٩٥١,٢٩٩	٢,٦٠٥,٩٥١,٢٩٩	-	-	-	٢,٦٠٥,٩٥١,٢٩٩
٧١٦,٦٩٧,١٣٣,٦٠١	٧١٦,٦٨٦,٤٩٠,٩٩٦	-	-	١٠,٦٤٢,٦٠٥	٧١٦,٦٩٧,١٣٣,٦٠١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	التكلفة المستهكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أجمالى القيمة الدفترية
٧١,١٨٩,١٨٠,٧١٧	٧١,١٨٩,١٨٠,٧١٧	-	-	-	٧١,١٨٩,١٨٠,٧١٧
١٢١,٣٩١,٦٦٩,٠٠٨	١٢١,٣٩١,٦٦٩,٠٠٨	-	-	-	١٢١,٣٩١,٦٦٩,٠٠٨
١٣١,٠٩٤,٢٢٠,٤٨٧	١٩,٨٦٧,٦٢١,٧٢٠	١١١,٢٢٦,٥٩٨,٧٦٧	-	-	١٣١,٠٩٤,٢٢٠,٤٨٧
٢,٥٢٧,٧٦٦,٨١٨	٢,٥٢٧,٧٦٦,٨١٨	-	-	-	٢,٥٢٧,٧٦٦,٨١٨
٣٦٥,٢٩٣,٠٩٥,٨٠٢	٣٦٥,٢٩٣,٠٩٥,٨٠٢	-	-	-	٣٦٥,٢٩٣,٠٩٥,٨٠٢
٣,٦٩٣,٥٩٥	-	-	-	٣,٦٩٣,٥٩٥	٣,٦٩٣,٥٩٥
٣٤,٠٦٢,٦٨٩,٠٧٣	-	٣١,٢٤٨,٤٨٨,٩١٠	٢,٨١٤,٢٠٠,١٦٣	-	٣٤,٠٦٢,٦٨٩,٠٧٣
٨٦,٨٢٣,٧٦٦,٢٠٧	٨٦,٨٢٣,٧٦٦,٢٠٧	-	-	-	٨٦,٨٢٣,٧٦٦,٢٠٧
١٠٥,٩٢١,٣٩٥	-	-	-	١٠٥,٩٢١,٣٩٥	١٠٥,٩٢١,٣٩٥
١٠,٤٤٠,١١٢,٢١٣	١٠,٤٤٠,١١٢,٢١٣	-	-	-	١٠,٤٤٠,١١٢,٢١٣
٨٢٢,٩٣١,٧١٥,٣١٥	٦٧٧,٥٣٢,٨١٢,٤٨٥	١٤٢,٤٧٥,٠٨٧,٦٧٧	٢,٨١٤,٢٠٠,١٦٣	١٠٩,٦١٤,٩٩٠	٨٢٢,٩٣١,٧١٥,٣١٥
١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١	١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١	-	-	-	١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١
٦٨١,٨٦٣,٦٣٧,٣٥٩	٦٨١,٨٦٣,٦٣٧,٣٥٩	-	-	-	٦٨١,٨٦٣,٦٣٧,٣٥٩
٨,٨٠٩,٣٧٠	-	-	-	٨,٨٠٩,٣٧٠	٨,٨٠٩,٣٧٠
٤,١٣٢,٢٥٣,٨٧٣	٤,١٣٢,٢٥٣,٨٧٣	-	-	-	٤,١٣٢,٢٥٣,٨٧٣
٣,٦٤٤,٣٤٢,٢٩١	٣,٦٤٤,٣٤٢,٢٩١	-	-	-	٣,٦٤٤,٣٤٢,٢٩١
٧٠٥,٧٧١,٦٩٣,١٢٤	٧٠٥,٧٦٢,٨٨٣,٧٥٤	-	-	٨,٨٠٩,٣٧٠	٧٠٥,٧٧١,٦٩٣,١٢٤

١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٩,٥٥٣,٨٦٨,٢٧٩	٩,٣٨١,٦١٠,٣٢٥	نقدية
٥٨,٤٣٧,٢٩٧,٤٥٨	٦١,٨٠٧,٥٧٠,٣٩٢	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٦٧,٩٩١,١٦٥,٧٣٧	٧١,١٨٩,١٨٠,٧١٧	الإجمالى
٦٧,٩٩١,١٦٥,٧٣٧	٧١,١٨٩,١٨٠,٧١٧	أرصدة بدون عائد
٦٧,٩٩١,١٦٥,٧٣٧	٧١,١٨٩,١٨٠,٧١٧	الإجمالى

١٧- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
٨,٨٣٧,٧٧٠,٩٩٨	٥,٤٦٧,٤٨٢,٣٥٩	حسابات جارية
١١٢,٥٥٣,٤٩٨,٠١٠	٨٩,٨٩٥,٠١٧,٨٦٠	ودائع
١٢١,٣٩١,٢٦٩,٠٠٨	٩٥,٣٦٢,٥٠٠,٢١٩	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(١٠٨,٠٥٤,٢٩١)	(٨١,٤٢٩,٤٦٩)	الإجمالي
١٢١,٢٨٣,٢١٤,٧١٧	٩٥,٢٨١,٠٧٠,٧٥٠	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣٦,٤٥٩,٧١٠,٤٤٨	٢٥,٢٧٥,٠٥٩,٦٥٢	بنوك محلية
٢٧,٢٩٨,٤٦٥,٨٧٢	١٦,٧١٦,٩١٧,٤٩٠	بنوك خارجية
٥٧,٦٣٣,٠٩٢,٦٨٨	٥٣,٣٧٠,٥٢٣,٠٧٧	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(١٠٨,٠٥٤,٢٩١)	(٨١,٤٢٩,٤٦٩)	الإجمالي
١٢١,٢٨٣,٢١٤,٧١٧	٩٥,٢٨١,٠٧٠,٧٥٠	أرصدة بدون عائد
٨,١١٢,٩٩٧,٥٤٠	٢,١٨١,٦٢٤,١٤٩	أرصدة ذات عائد متغير
٧٢٤,٧٧٣,٤٥٨	٣,٢٨٥,٨٥٨,٢١٠	أرصدة ذات عائد ثابت
١١٢,٥٥٣,٤٩٨,٠١٠	٨٩,٨٩٥,٠١٧,٨٦٠	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(١٠٨,٠٥٤,٢٩١)	(٨١,٤٢٩,٤٦٩)	الإجمالي
١٢١,٢٨٣,٢١٤,٧١٧	٩٥,٢٨١,٠٧٠,٧٥٠	أرصدة متداولة
١٢١,٢٨٣,٢١٤,٧١٧	٩٥,٢٨١,٠٧٠,٧٥٠	الإجمالي

١٨- أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
٤,٣٠٠,٤٢٥,٠٠٠	٦٣٤,٤٧٥,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ٩١ يوم
٩,٣١٨,٨٠٠,٠٠٠	٩,٤٣٨,٣٧٥,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ١٨٢ يوم
٤١,٣٦٥,٧٣٥,١٦٠	٣١,٣٧٩,٤٩٠,٢٢٠	أذون خزنة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
(٢,٥٧٩,٢٠٥,٨٧١)	(١,٩٦٣,٨٥٧,١٣٢)	عوائد لم تستحق بعد
٥٢,٤٠٥,٧٥٤,٢٨٩	٣٩,٤٨٨,٤٨٣,٠٨٨	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(١٦٨,٨٠٧,٠١٦)	(٢٤١,٥٣٣,٢٤٥)	احتياطي القيمة العادلة في آخر الفترة
(٣١١,٥٣٣,٨٠٢)	(٢١٢,٢٥٢,٨٥٥)	إجمالي أذون الخزنة
٥١,٩٢٥,٤١٣,٤٧١	٣٩,٠٣٤,٦٩٦,٩٨٨	أوراق حكومية أخرى
٧٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي أذون الخزنة وأوراق حكومية أخرى
١٣٠,٩٢٥,٤١٣,٤٧١	١٤١,٠٣٤,٦٩٦,٩٨٨	أذون الخزنة وأوراق حكومية أخرى بالتكلفة المستهلكة
١٩,٦٩٨,٨١٤,٧٠٤	١٩,٠٢٥,٢٩٨,٥١٩	أذون الخزنة وأوراق حكومية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١١١,٢٢٦,٥٩٨,٧٦٧	١٢٢,٠٠٩,٣٩٨,٤٦٩	الإجمالي
١٣٠,٩٢٥,٤١٣,٤٧١	١٤١,٠٣٤,٦٩٦,٩٨٨	

١٩- قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
٣,١٥٧,٢٧٧	-	قروض أخرى
٢,٥٢٤,٦٠٩,٥٤١	٤,٦٩٦,٢٣٠,٠٢٨	قروض لأجل
٢,٥٢٧,٧٦٦,٨١٨	٤,٦٩٦,٢٣٠,٠٢٨	الإجمالي
(٢٣,٣٢١,٨٨٠)	(٢٥,١٧٥,٠٦٢)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢,٥٠٤,٤٤٤,٩٣٨	٤,٦٧١,٠٥٧,٩٦٦	الإجمالي

٢٠- قروض وتسهيلات للعملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	الاصحاح	الاصحاح	الاصحاح	الاصحاح	
٤,٣٩٤,٦٣٩,٣٤٩	٤,٣٦١,٠٩٠,٥٧٩	(١١٨,٥٤٨,٧٧٠)	٤,٣٤٢,٥٤٢,٨٠٩	٤,٣٦١,٠٩٠,٥٧٩	(١٨,٥٤٨,٧٧٠)	أفراد
٢,٨٢٥,٩٣٣,٠٩٥	٢,٢٤٤,٦٥٤,٦٤١	(٥٨١,٢٧٨,٤٥٤)	٢,٧٠٥,٥٥٥,٥٥٢	٢,٢٤٤,٦٥٤,٦٤١	(٤٥٥,٣٧٧,٦٩٤)	حسابات جارية مدينة
٥٧,٢٦٧,٧١٣,٠٦٦	٥٦,١٦٨,٠٣٤,١٠٩	(١,٠٩٩,٦٧٨,٩٥٧)	٥٠,٩٤٢,٣٤٢,٩٤٦	٥٦,١٦٨,٠٣٤,١٠٩	(٩٨٥,٩٣٣,٧٠٦)	بطاقات ائتمان
١٠,٠٣٧,٧٤٢,٣٢٦	٩,٨٧٥,٤٤٩,٥٢٦	(١٦٢,٢٩٢,٨٠٠)	٨,٣٩٩,٨٢٧,٩٥٤	٩,٨٧٥,٤٤٩,٥٢٦	(٤٧٦,٦٢١,٦٧٢)	قروض شخصية
٧٤,٥٦٦,٠٢٧,٨٣٦	٧٢,٥٦٤,٢٢٨,٨٥٥	(١,٩٦١,٧٩٨,٩٨١)	٦٦,٣٩٠,٦٨٠,٦٤٦	٧٢,٥٦٤,٢٢٨,٨٥٥	(١,٦٥٣,٣٩٤,٧٢٦)	قروض عقارية
						الإجمالي (١)
						مؤسسات شاملة القروض الصغيرة
١٦٢,٥٠٤,٠٧٨,٦٩٣	١٥٦,٩٠٥,٠٤١,٥٧٦	(٥,٥٩٩,٠٣٧,١١٧)	١٥٢,٠٥٧,٤٧٨,٦١٠	١٥٦,٩٠٥,٠٤١,٥٧٦	(٥,٥٩٩,٠٣٧,١١٧)	للأنشطة الاقتصادية
١١٨,٠٧٩,١١١,٩١٣	١٠٤,٤٢٦,٩٥٤,٨٠٥	(١٣,٦٥٢,١٥٧,١٠٨)	١٠٨,٩٦١,٨٦١,٠٧٣	١٠٤,٤٢٦,٩٥٤,٨٠٥	(١٣,٦٥٢,١٥٧,١٠٨)	حسابات جارية مدينة
٤٤,٥٤٨,٠٠٥,٢٩٠	٤٣,٢٨٩,٩٧٩,٥٨٠	(١,٢٥٨,٠٢٥,٧١٠)	٣٤,٧٨٠,١٥٤,٧٣٦	٤٣,٢٨٩,٩٧٩,٥٨٠	(١,٢٥٨,٠٢٥,٧١٠)	قروض مباشرة
٥,٨٨٤,١٩٨,٢٥٢	٥,٨٦٠,٥٤٠,١٨٠	(٢٣,٦٥٨,٠٧٢)	٣,١٠٢,٩٢١,٠٨٧	٥,٨٦٠,٥٤٠,١٨٠	(٢٣,٦٥٨,٠٧٢)	قروض وتسهيلات مشتركة
٣٣١,٠١٥,٣٩٤,١٤٨	٣١٠,٤٦١,٥١٦,١٤١	(٢٠,٥٥٣,٨٧٨,٠٠٧)	٢٩٨,٩٠٢,٤١٥,١٥٦	٣١٠,٤٦١,٥١٦,١٤١	(١٩,٤٦٠,١٣٣,٢١٠)	قروض أخرى
٤٠٥,٥٤١,٤٢١,٩٨٤	٣٨٣,٠٢٥,٧٤٤,٩٩٦	(٢٢,٥١٥,٦٧٦,٩٨٨)	٣٦٥,٢٩٣,٠٩٥,٨٠٢	٣٨٣,٠٢٥,٧٤٤,٩٩٦	(٢٢,٥١٥,٦٧٦,٩٨٨)	الإجمالي (٢)
						يخصم : خصم غير مكتسب وعوائد مؤجلة
						صافي القروض والتسهيلات للعملاء
						أرصدة متداولة
						أرصدة غير متداولة
						صافي القروض والتسهيلات للعملاء

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

٢٠٢٠ - مخصص خسائر الاضمحلال

٣٠ يونيو ٢٠٢٥

أفراد

الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
١,٦٥٣,٣٩٤,٧٢٦	١٣٠,٦٠١,١٣٢	٩٨٥,٩٣٣,٧٠٦	٤٥٥,٣٧٧,٦٩٤	٨١,٤٨٢,١٩٤	الرصيد في أول السنة المالية
٣٠٩,٥٦٩,٧٨٣	٣١,٧٥٧,٢٩٢	٩٨,٤٢٧,٣٧٤	١٣٦,٧٩١,٥٩٧	٤٢,٥٩٣,٥٢٠	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
(٣٧,٨٩١,٦٧٦)	(٦٥,٦٢٤)	(٢١,٤٠٨,٢٧١)	(١٠,٨٩٠,٨٣٧)	(٥,٥٦٦,٩٤٤)	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
٣٦,٧٢٦,١٤٨	-	٣٦,٧٢٦,١٤٨	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
-	-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٩٦١,٧٩٨,٩٨١	١٦٢,٢٩٢,٨٠٠	١,٠٩٩,٦٧٨,٩٥٧	٥٨١,٢٧٨,٤٥٤	١١٨,٥٤٨,٧٧٠	الرصيد في آخر الفترة المالية

مؤسسات

الاجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
١٩,٤٦٠,١٦٣,٢١٠	١٣,٩٨٤,٤٤٦	١,٣٤٤,٨٢٣,٨٩٧	١٢,٣٥٦,٧٢٩,٩٥١	٥,٧٤٤,٦٢٤,٩١٦	الرصيد في أول السنة المالية
١,٤١٢,٦٣٧,٦١٨	٩,٧٧٠,٨٤٦	(٥٦,٤٤٨,٩٨٨)	١,٦١٤,٩٦٦,٩٩٨	(١٠٥,٦٥١,٢٣٨)	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
(٤٩٢,٥٢٨,٥٤٦)	-	-	(٤٩٢,٥٢٨,٥٤٦)	-	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
٢٥٨,٨٩٢,٥٣٨	-	-	٢٥٨,٨٩٢,٥٣٨	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(١٣٥,٢٨٦,٨١٣)	(٩٧,٢٢٠)	(٩,٣٤٩,١٩٩)	(٨٥,٩٠٣,٨٣٣)	(٣٩,٩٣٦,٥٦١)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٠,٥٥٣,٨٧٨,٠٠٧	٢٣,٦٥٨,٠٧٢	١,٢٧٩,٠٢٥,٧١٠	١٣,٦٥٢,١٥٧,١٠٨	٥,٥٩٩,٠٣٧,١١٧	الرصيد في آخر الفترة المالية
٢٢,٥١٥,٦٧٦,٩٨٨					الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

أفراد

الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
١,٦٧٢,٨٧٠,١٧٨	١١٥,١٤١,٠٦٨	٩٧٥,٥٢٧,٣٥٣	١٢٢,٠٢٩,٥٦٤	٦٠,١٧٢,١٩٣	الرصيد في أول السنة المقارنة
٥١٩,٧٢٤,٨٨٩	٢٠,٥٥٢,٧٧٢	١٠٩,٣٤٩,٢٦٨	٣٦١,٨٩١,٤٣١	٢٧,٩٣١,٥١٨	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(١٧٨,١٨٥,٦١١)	(٥,٠٩٢,٦٠٨)	(١٣٧,٩٢٨,١٨٥)	(٢٨,٥٤٣,٣٠١)	(٦,٦٢١,٥١٧)	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
٣٨,٩٨٥,٢٧٠	-	٣٨,٩٨٥,٢٧٠	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
-	-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٦٥٣,٣٩٤,٧٢٦	١٣٠,٦٠١,١٣٢	٩٨٥,٩٣٣,٧٠٦	٤٥٥,٣٧٧,٦٩٤	٨١,٤٨٢,١٩٤	الرصيد في آخر السنة المالية

مؤسسات

الاجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
١٤,٦٦١,٥٧٨,٩٢٦	٥٣,٤٦٠,٧٧٨	٥٣٨,٨٤٤,١٣٦	٩,٢٣٧,٥٦٣,٣٣٤	٤,٨٣١,٧١٠,٦٧٨	الرصيد في أول السنة المقارنة
٤,٧١٧,٦٦٨,١٥٣	(٥١,٦٣٨,١٩٢)	٦٨٣,٣٩٧,٤٢٦	٤,٢٧٢,١٦٦,٦٦٠	(١٨٦,٢٥٧,٧٤١)	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(٣,٦٠٠,٢٢٣,٤٢٣)	-	-	(٣,٦٠٠,٢٢٣,٤٢٣)	-	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
٣٤٥,٧٥٨,٤٠١	-	-	٣٤٥,٧٥٨,٤٠١	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٣,٣٣٥,٣٨١,١٥٣	١٢,١٦١,٨٦٠	١٢٢,٥٨٢,٣٣٥	٢,١٠١,٤٦٤,٩٧٩	١,٠٩٩,١٧١,٩٧٩	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٩,٤٦٠,١٦٣,٢١٠	١٣,٩٨٤,٤٤٦	١,٣٤٤,٨٢٣,٨٩٧	١٢,٣٥٦,٧٢٩,٩٥١	٥,٧٤٤,٦٢٤,٩١٦	الرصيد في آخر السنة المالية
٢١,١١٣,٥٥٧,٩٣٦					الاجمالي

٢١- مشتقات مالية

٣٠ يونيو ٢٠٢٥			
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدي / الافتراضي	
			(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
١٠,٦٤٢,٦٠٥	-	٣,٩٠١,٢٣٢,٤٦٥	- عقود عملة اجلة
-	-	-	- عقود مبادلة عملات
١٠,٦٤٢,٦٠٥	-	٣,٩٠١,٢٣٢,٤٦٥	الاجمالي
			(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
-	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			
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدي / الافتراضي	
			(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
	٣,٧٢٣,٧٤٧	٢,٣٠١,٢٠٠,٨١٨	عقود عملة اجلة
	(٣٠,١٥٢)	٢٧٦,٨٦٩,٦٢٠	عقود مبادلة عملات
-	٣,٦٩٣,٥٩٥	٢,٥٧٨,٠٧٠,٤٣٨	الاجمالي
			(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
٨,٨٠٩,٣٧٠	-	٣,٨١٢,٩١٠,٠٠٠	عقود مبادلة أسعار العائد
٨,٨٠٩,٣٧٠	-	٣,٨١٢,٩١٠,٠٠٠	الاجمالي
٨,٨٠٩,٣٧٠	٣,٦٩٣,٥٩٥	٦,٣٩٠,٩٨٠,٤٣٨	الاجمالي

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

- تغطية مخاطر القيمة العادلة

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

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات (عقود مبادلة أسعار العائد) اصل 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). وبلغت الخسائر الناتجة عن البند المغطى المنسوبة الى الخطر المغطى مبلغ ١٣,٣٣٣,٥٨١ جنيه في نهاية الفترة الحالية (مقابل الأرباح بمبلغ ٦,٦٣٨,٥٧٠ في نهاية سنة المقارنة).

٢٢- استثمارات مالية

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
		(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة : مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية
١٢,٧٦٠,٢٤٣,٠٥٤	١٣,٠٨٦,٠٣٩,٤٠٩	
١٨,٤٨٨,٢٤٥,٨٥٦	١٨,١٨٣,٩٨٢,١٢٢	
٣١,٢٤٨,٤٨٨,٩١٠	٣١,٢٧٠,٠٢١,٥٣١	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة : مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
١٧٧,٠٦٧,٨٢٣	١٨٧,٣٩٦,٧٨٤	
٢,٥٤٨,٠٥١,١٣٥	٢,٥١٠,١٣٩,٦١٩	
٢,٧٢٥,١١٨,٩٥٨	٢,٦٩٧,٥٣٦,٤٠٣	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		(ج) وثائق صناديق استثمار: غير مدرجة ببورصة أوراق مالية*
٨٩,٠٨١,٢٠٥	١٠٢,١٣١,١٩٠	
٣٤,٠٦٢,٦٨٩,٠٧٣	٣٤,٠٦٩,٦٨٩,١٢٤	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (١)
		بالتكلفة المستهلكة :
		(أ) أدوات دين : مدرجة ببورصة أوراق مالية
٨٦,٨٢٣,٧٦٦,٢٠٧	٨٢,٦٦٠,٨٩٢,٥٠١	
٨٦,٨٢٣,٧٦٦,٢٠٧	٨٢,٦٦٠,٨٩٢,٥٠١	إجمالي أدوات دين بالتكلفة المستهلكة (٢)
		بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
		(ب) وثائق صناديق استثمار: غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
١٠٥,٩٢١,٣٩٥	١٠٧,٤٨٧,٠٨٩	
١٠٥,٩٢١,٣٩٥	١٠٧,٤٨٧,٠٨٩	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)
		إجمالي استثمارات مالية (٢+٣+١)
١٢٠,٩٩٢,٣٧٦,٦٧٥	١١٦,٨٣٨,٠٦٨,٧١٤	
		أرصدة متداولة
٢٤,١٣٤,٥٢١,١٢٧	٤٢,٥٧٨,١٤٠,٩٠٩	
٩٦,٨٥٧,٨٥٥,٥٤٨	٧٤,٢٥٩,٩٢٧,٨٠٥	
١٢٠,٩٩٢,٣٧٦,٦٧٥	١١٦,٨٣٨,٠٦٨,٧١٤	إجمالي الاستثمارات المالية
		أدوات دين ذات عائد ثابت
١١٥,٨٥٣,٨٤٨,٥١٤	١١١,٩٠٢,٧١٣,٩٢٦	
٢,٢١٨,٤٠٦,٦٠٣	٢,٠٢٨,١٥٠,١٠٦	
١١٨,٠٧٢,٢٥٥,١١٧	١١٣,٩٣٠,٩١٤,٠٣٢	إجمالي أدوات دين
		وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال الفترة المالية :
		الرصيد في أول السنة المالية الحالية
٨٦,٨٢٣,٧٦٦,٢٠٧	٣٤,٠٦٢,٦٨٩,٠٧٣	إضافات
٤٦٠,٣١١,٨٨٦	٤,٤٧٦,١٥٢,٣٩٩	استهلاك علاوة / خصم الإصدار
١٦٨,٧٠٣,٤٠٨	٣٣,٣٥٧,٩٢٨	استيعادات (بيع / استرداد)
(٤,٧٩١,٨٨٩,٠٠٠)	(٤,٣٣٩,٧٨٣,٢٠٢)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
-	(٤٥٥,٤٩٥,٨٣٦)	التغير في احتياطي القيمة العادلة
-	٢٩٢,٧٦٨,٧٦٢	محول إلى الأرباح المحتجزة
-	-	التغير في مخصص خسائر الاضمحلال خلال الفترة
-	-	الرصيد في آخر الفترة المالية
٨٢,٦٦٠,٨٩٢,٥٠١	٣٤,٠٦٩,٦٨٩,١٢٤	
		- وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة :
		الرصيد في أول سنة المقارنة
٨٠,٥٣٦,٧٦٩,٦١٨	١٦,٢٩٢,٩٦١,٦١٠	إضافات
٣٢,٥٩٥,٨٣٢,٨٨٤	١٨,٦٧٨,٧٧٨,٥١٨	استهلاك علاوة / خصم الإصدار
٣٣٨,٦٩٧,٧٠٦	٧٦,٠٩٠,٤٨٦	استيعادات (بيع / استرداد)
(٢٦,٦٤٧,٥٣٤,٠٠١)	(٨,٥٨٧,٩١٤,٩٥٣)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
-	٦,١٢٠,٠٠٠,٤٦٤	التغير في احتياطي القيمة العادلة
-	١,٤٩٧,٩٩٩,٦١٢	محول إلى الأرباح المحتجزة
-	(١٥,٢٦٦,٦٦٤)	التغير في مخصص خسائر الاضمحلال خلال السنة
-	-	الرصيد في آخر سنة المقارنة
٨٦,٨٢٣,٧٦٦,٢٠٧	٣٤,٠٦٢,٦٨٩,٠٧٣	
		أرباح استثمارات مالية
		أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٩,٩٢٦,٦٠٥	١٠,٦٧٠,٥٥٠	
١٦٢,١٧٣,٨٦٩	١٣٩,٤٩٧,٣١٦	
١٧٢,١٠٠,٤٧٤	١٥٠,١٦٧,٨٦٦	الإجمالي

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٣- استثمارات في شركات تابعة

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	أصول الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
	جمهورية مصر العربية	٦,٨٣٣,٠٨٩,٠٧٣	٥,٧٧٩,٦٥٩,٠٣٥	٨٥٦,٢٣٥,٦٩٨	٢٠٢,٩٥٢,١٦٣	١٤٤,٩١٥,٤٥٣	٩٩,٩٨%
	جمهورية مصر العربية	١١,٨٩٩,٩٦٦,٨٠٤	١٠,١١٥,٢٥٩,٠٢٧	٥٠٥,٠٤٨,٩٥٢	٣٦٢,٣٣٤,٩٠٨	٦٩,١٧٩,٦٧٦	٩٩,٩٨%
	جمهورية مصر العربية	٢٠,٧٩٩,٥٠٧	٣٦٦,٦٣٨	١,٥٩٧,٧٦٧	١,٤٤٦,٧٨٢	١,١٧٦,٧١٠	٩٧,٤٨%
	جمهورية مصر العربية	١,٩٤٧,٢٢١,٣٧١	١,٥٠٣,٨١٦,٣٨٤	٢٣٩,٦٧٢,٠١٣	٤٦,٩٦٦,٧١٠	٣٢٤,٩٩٠,٠٠٠	٩٩,٩٩٧%
	الإجمالي	٢٠,٧٥١,٠٣٧,٧٥٥	١٧,٣٩٩,١٠١,٠٨٤	١,٦٠٢,٥٥٤,٤٣٠	٦١٣,٦٦٠,٦١٣	٥٤٠,٦٦١,٨٣٩	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	أصول الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
	جمهورية مصر العربية	٥,٥٥٥,٠٨٠,٣٥٢	٤,٥٢٥,٢٢٨,٧٤١	١,٢٣٨,٠١٤,٤٣٩	٢٨٧,٤٨٧,٣٦٢	١٤٤,٩١٥,٤٥٣	٩٩,٩٨%
	جمهورية مصر العربية	١٠,٨٠٠,٩٦٦,٨٧٧	٩,٥٠٩,٨٢١,١٥٨	٧٨٣,١٦٩,٤٢٤	٥٤٥,٤٢٢,١٢٢	٦٩,١٧٩,٦٧٦	٩٩,٩٨%
	جمهورية مصر العربية	١٩,٣٧٧,٤٣٤	٣٩١,٣٤٥	٢,٦٦٩,٥٦٨	٢,٣٩٨,٤١٧	١,١٧٦,٧١٠	٩٧,٤٨%
	جمهورية مصر العربية	١,١٥٢,١٠٤,٢٣٤	٧٤٩,٠٧٨,٠٧٦	٣٠٨,٤٠٠,٧٤٤	٦٣,١٧٩,٣٢٨	٣٢٤,٩٩٠,٠٠٠	٩٩,٩٩٧%
	الإجمالي	١٧,٥٢٧,٥٢٨,٩٠٧	١٤,٧٨٤,٥١٩,٣٢٠	٢,٣٣٢,٢٥٤,١٧٥	٨٩٨,٩٨٧,٢٢٩	٥٤٠,٦٦١,٨٣٩	

٢٤- أصول غير ملموسة

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	برامج الحاسب الآلي
٥٤٣,٠٩٩,٣٩٠	٤٧٧,٤٧٤,٣٦٦	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
٩٢,٧٥٣,٧٣٥	١٩٦,٧٩٧,٥١٤	الإضافات
(٧١,٩١٤,٤١٧)	(١٣١,١٧٢,٤٩٠)	استهلاك الفترة
٥٦٣,٩٣٨,٧٠٨	٥٤٣,٠٩٩,٣٩٠	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية

٢٥- أصول أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	الإيرادات المستحقة
١٤,٣٣٠,٥٨٠,٨٩٨	١٠,٤٤٠,١١٢,٢١٣	المصروفات المقدمة
٤٤٩,٨٦٢,٩٦٧	٥٣٤,٠٦٦,٩٠٨	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١,٧٦١,١٠٥,٨٢٠	١,٥٦٢,٦٥٩,١١٦	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٢٣٣,٢٨٤,٩٦٦	٢٤٢,٥٢٤,٩٦٦	التأمينات والعهد
٣٠,٧١٣,٦٥٦	٢٧,٥٥٤,٢٢٢	مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب
٤,٧٧٩,٥٠٣	٧,٢٢٣,٠٠٧	أخرى
١,٩٥٧,٨٩٣,٣٠٥	١,٦٥٦,٩٠٣,١٤٠	
١٨,٧٦٨,٢٢١,٠٧٥	١٤,٤٦٧,٠٤٣,٥٣٢	
(٥٣,٥٨٨,٦٠١)	(١١٥,٩٦٩,٧٠٢)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٨,٧١٤,٦٣٢,٤٧٤	١٤,٣٥١,٠٧٣,٨٣٠	الإجمالي

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣- أصول ثابتة

الأجمالي	أخرى	آلات ومعدات	تحسينات على أصول مستأجرة	أراضي ومباني	
في ١ يناير ٢٠٢٤					
٥,٥١٥,٦٧٨,٢١٤	٣١٥,٢٢٤,١٤٢	١,٦٥٢,١٥٠,٤٩٩	٤٠٢,٤٢٣,٠٨٧	٣,١٤٥,٤٧٠,٤٨٦	التكلفة
(٢,٨٧٢,٧٨٤,٣١١)	(٢٠٨,٢٠٣,٩٠٩)	(١,٢١٢,٣٢٧,٣٢١)	(٢١٧,٧٠٨,٨٢٠)	(١,٢٣٤,٥٤٤,٦٦١)	مجمع الاهلاك
٢,٦٤٢,٤٨٣,٩٠٣	١٠٧,٠٢٠,٢٣٣	٤٣٩,٨٢٣,١٧٨	١٨٤,٧١٤,٢٦٧	١,٩١٠,٩٢٦,٢٢٥	صافي القيمة الدفترية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
٢,٦٤٢,٤٨٣,٩٠٣	١٠٧,٠٢٠,٢٣٣	٤٣٩,٨٢٣,١٧٨	١٨٤,٧١٤,٢٦٧	١,٩١٠,٩٢٦,٢٢٥	صافي القيمة الدفترية أول السنة
٣٦٦,٣٠٨,١٠٢	٣١,٧٣٦,١٩٣	٢٢٧,٤١٣,١٩٥	٤٩,٩٦٣,٧٤٥	٥٧,١٩٤,٩٦٩	إضافات
(٦,٦٨٢,٤٠٠)	(٤,٥٠٦,٨٠٦)	(١,١٣٨,٤٩٣)	(١٦٢,٧٥٢)	(٨٧٤,٣٤٩)	استيعادات أصول
٦,٦٥٦,٢٥٢	٤,٥٠٦,٨٠٦	١,١٣٤,٢٢٦	١٦٢,٧٥٢	٨٥٢,٤٦٨	استيعادات مجمع أهلاك
(٣٧٦,٣٦٧,٩٧٠)	(٢٧,٩٩٢,٦٦٥)	(١٨٥,٤٩٣,٦٨٦)	(٣١,٠٤٦,٦٩٦)	(١٣١,٨٣٥,٢٢٣)	اهلاك السنة
٢,٦٣٢,٣٩٧,٨٨٧	١١٠,٧٦٤,٠٦١	٤٨١,٧٣٨,٤٢٠	٢٠٣,٦٣١,٣١٦	١,٨٣٦,٦٦٤,٠٩٠	صافي القيمة الدفترية
في ١ يناير ٢٠٢٥					
٥,٨٧٤,٨٩٣,٩١٦	٣٤٢,٤٥٣,٥٢٩	١,٨٧٨,٤٢٥,٢٠١	٤٥٢,٢٢٤,٠٨٠	٣,٢٠١,٧٩١,١٠٦	التكلفة
(٣,٢٤٢,٤٩٦,٠٢٩)	(٢٣١,٦٨٩,٤٦٨)	(١,٣٩٦,٦٨٦,٧٨١)	(٢٤٨,٥٩٢,٧٦٤)	(١,٣٦٥,٥٢٧,٠١٦)	مجمع الاهلاك
٢,٦٣٢,٣٩٧,٨٨٧	١١٠,٧٦٤,٠٦١	٤٨١,٧٣٨,٤٢٠	٢٠٣,٦٣١,٣١٦	١,٨٣٦,٦٦٤,٠٩٠	صافي القيمة الدفترية
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥					
٢,٦٣٢,٣٩٧,٨٨٧	١١٠,٧٦٤,٠٦١	٤٨١,٧٣٨,٤٢٠	٢٠٣,٦٣١,٣١٦	١,٨٣٦,٦٦٤,٠٩٠	صافي القيمة الدفترية أول السنة
٤٨٦,٥٩٩,٠١٣	١٨,٥٣٤,٤١٢	٤٤١,٥٢٤,٣٣٢	١١,٦١٩,٦٦٩	١٤,٩٢١,٠٠٠	إضافات
(٩,٥٣٩,٠٥١)	(١,٩٨٢,٥٧٧)	(٦,٧٥٧,٠٥٤)	(٣٣٤,٥٧١)	(٤٦٤,٨٤٩)	استيعادات أصول
٩,٥٣٩,٠٥١	١,٩٨٢,٥٧٧	٦,٧٥٧,٠٥٤	٣٣٤,٥٧١	٤٦٤,٨٤٩	استيعادات مجمع أهلاك
(٢١٧,٥٢٢,٣١٦)	(١٥,٢٥٥,٥٣٨)	(١١٨,٢٢٣,٦٥٤)	(١٧,٥١٥,٥٧٣)	(٦٦,٥٢٧,٥٥١)	اهلاك الفترة
٢,٩٠١,٤٧٤,٥٨٤	١١٤,٠٤٢,٩٣٥	٨٠٥,٠٣٩,٠٩٨	١٩٧,٧٣٥,٠١٢	١,٧٨٤,٦٥٧,٥٣٩	صافي القيمة الدفترية
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥					
٦,٣٥١,٩٥٣,٨٧٨	٣٥٩,٠٠٥,٢٦٤	٢,٣١٣,١٩٢,٤٧٩	٤٦٣,٥٠٨,٧٧٨	٣,٢٦٦,٢٤٧,٢٥٧	التكلفة
(٣,٤٥٠,٤٧٩,٢٩٤)	(٢٤٤,٩٦٢,٤٢٩)	(١,٥٠٨,١٥٣,٣٨١)	(٢٦٥,٧٧٣,٧٦٦)	(١,٤٣١,٥٨٩,٧١٨)	مجمع الاهلاك
٢,٩٠١,٤٧٤,٥٨٤	١١٤,٠٤٢,٩٣٥	٨٠٥,٠٣٩,٠٩٨	١٩٧,٧٣٥,٠١٢	١,٧٨٤,٦٥٧,٥٣٩	صافي القيمة الدفترية

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
١٥,٧٩٩,٤٨٤,٧٣٦	١,٧١٥,٤٨٣,٠٠٢	حسابات جارية
-	٧,٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع
٣٢٣,١٦٥,٤٩٥	٢٦٧,٤٥٤,٢٨٩	عمليات بيع أذون خزائنة مع الالتزام بإعادة الشراء
١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١	٩,٥٣٢,٩٣٧,٢٩١	الاجمالي
٣٢٣,١٦٥,٤٩٥	٢٦٧,٤٥٤,٢٨٩	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	الاجمالي
١٥,٧١٨,٩٠٨,٣٨٣	١,٦٢٨,٠٣٣,٦٥٤	أرصدة بدون عائد
٨٠,٥٧٦,٣٥٣	٨٧,٤٤٩,٣٤٨	أرصدة ذات عائد متغير
٣٢٣,١٦٥,٤٩٥	٧,٨١٧,٤٥٤,٢٨٩	أرصدة ذات عائد ثابت
١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١	٩,٥٣٢,٩٣٧,٢٩١	الاجمالي
١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١	٩,٥٣٢,٩٣٧,٢٩١	أرصدة متداولة
١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١	٩,٥٣٢,٩٣٧,٢٩١	الاجمالي

٢٨- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
٢٢١,٣٤٥,٨٤٦,٩٧٩	٢٥٧,٧٧٩,٥٥٩,٠٣٤	ودائع تحت الطلب
٢٩٠,٦١٥,١٧٨,١٥٢	٢٥٣,٠٣٤,٩٨٥,٣٤٩	ودائع لأجل وبيخطار
١١٩,٨٩٢,٨٩٢,٥٤٨	١٢٩,٦٣٧,٤٣٧,٤٠٠	شهادات ادخار وإيداع
٤١,٠٤٣,٠٧٦,٨٧٧	٥٠,٦٢٤,٥٨٧,٠٧١	ودائع توفير
٨,٩٦٦,٦٤٢,٨٠٣	١٠,٦٢٨,٧٦٧,٧٨٢	ودائع أخرى *
٦٨١,٨٦٣,٦٣٧,٣٥٩	٧٠١,٧٠٥,٣٣٦,٦٣٦	الاجمالي
٤٤٧,٥٧٧,٦٢٢,٧٨٩	٤٣٥,٢٧٤,٤٥٦,٧٥٦	ودائع مؤسسات
٢٣٤,٢٨٦,٠١٤,٥٧٠	٢٦٦,٤٣٠,٨٧٩,٨٨٠	ودائع أفراد
٦٨١,٨٦٣,٦٣٧,٣٥٩	٧٠١,٧٠٥,٣٣٦,٦٣٦	الاجمالي
٧٢,٩٠٧,٦٦٤,٣٦٣	٨٥,٨٧٢,٨٥٥,٥٠٣	أرصدة بدون عائد
٢٠٢,٧٧٥,٤٩٨,٩٢٥	٢٤٢,٧٠٨,٣٦٢,٢٠٩	أرصدة ذات عائد متغير
٤٠٦,١٨٠,٤٧٤,٠٧١	٣٧٣,١٢٤,٠٨٨,٩٢٤	أرصدة ذات عائد ثابت
٦٨١,٨٦٣,٦٣٧,٣٥٩	٧٠١,٧٠٥,٣٣٦,٦٣٦	الاجمالي
٥٩٠,٠٠٤,٦٠٥,٨٦٨	٦١٤,٩٩٥,٤٩٥,٨٢٤	أرصدة متداولة
٩١,٨٥٩,٠٣١,٤٩١	٨٦,٧٠٩,٨٤٠,٨١٢	أرصدة غير متداولة
٦٨١,٨٦٣,٦٣٧,٣٥٩	٧٠١,٧٠٥,٣٣٦,٦٣٦	الاجمالي

* وتتضمن الودائع الأخرى في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ودائع قدرها ٨٣٩,٨١٩,٩٦٥ جنيه تغطي ارتباطات غير قابلة للإلغاء باعتمادات مستندية مقابل ٧٦٠,٠٩٤,٢٢٤ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وتعتبر القيمة الدفترية لتلك الودائع مقاربة لقيمتها العادية.

٢٩- قروض أخرى

٣٠ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
١١٠,٦٦٦,٣٤٧	١٤٨,٦٤٢,٨٣٩	البنك الأهلي المصري (أبياب - أيكو)
١٣٦,٥٠٠,٠٠٠	٢١٧,٠٨٠,٠٠٠	البنك التجاري الدولي
٣,٨٦٩,١٧٨,٤٥٩	٢,٤٧٦,٥٤٢,٩٣١	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
١٥,٩٠٩,٠٦٧	-	جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر
٤,١٣٢,٢٥٣,٨٧٣	٢,٨٤٢,٢٦٥,٧٧٠	الاجمالي
٢,٤٣٢,٩٤٧,٦٠٣	١,٧٢٤,٤١٠,٤٨٩	أرصدة متداولة
١,٦٩٩,٣٠٦,٢٧٠	١,١١٧,٨٥٥,٢٨١	أرصدة غير متداولة
٤,١٣٢,٢٥٣,٨٧٣	٢,٨٤٢,٢٦٥,٧٧٠	الاجمالي

٣٠- التزامات أخرى

٣٠ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
٣,٦٤٤,٣٤٢,٢٩١	٢,٦٠٥,٩٥١,٢٩٩	عوائد مستحقة
٢٦٥,٩٣٢,١١٧	٢٥٦,٤٥٧,٣٤٧	إيرادات مقدمة
٢,٧٦٠,٥٦٨,٨٧٣	٢,٧٦٧,٥٠٣,٧٤٢	مصرفات مستحقة
٣,٧٨٢,٥٨٨,٧٢٥	٧,٠١١,٢٦٤,٥٣٣	أرصدة دائنة متنوعة
١٠,٤٥٣,٤٣٢,٠٠٦	١٢,٦٤١,١٧٦,٩٢١	الاجمالي

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١- مخصصات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٥

البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال الفترة	المؤد خلال الفترة	أرصدة المخصصات بالعملة الاجنبية	المستخدم خلال الفترة	الرصيد آخر الفترة
مخصص مطالبات ضريبية	٣٦,٤٧٨,٨٧٨	-	-	-	(٧٤,٦٦٥)	٣٦,٤٠٤,٦١٣
مخصص مطالبات قضائية	٢٠,١٦٧,٧٧٢	١,١٥٨,٧١٨	-	(٣٣,٣٨٥)	(١٠٢,٤٧٣)	٢١,١٩٠,٦٣٢
مخصص الإلتزامات العرضية	٦٥٢,٢٤٦,١٥٤	٣٤,٢٧٣,٦٩٣	-	(٤,١٨٦,٣٤٠)	-	٦٨٢,٣٣٣,٥٠٧
مخصص خيانة الامانة	١,٨٥١,٤٤٠	-	-	-	-	١,٨٥١,٤٤٠
مخصص مخاطر التشغيل	١,٠٤٩,٤٧٥	٥٧,٨٧٧	-	(٢٦,٧٤٧)	-	١,٠٨٠,٦٠٥
الإجمالي	٧١١,٧٩٣,٧١٩	٣٥,٤٩٠,٢٨٨	-	(٤,٢٤٦,٤٧٢)	(١٧٦,٧٣٨)	٧٤٢,٨٦٠,٧٩٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المؤد خلال السنة	أرصدة المخصصات بالعملة الاجنبية	المستخدم خلال السنة	الرصيد آخر السنة
مخصص مطالبات ضريبية	٣٦,٤٧٨,٨٧٨	-	-	-	-	٣٦,٤٧٨,٨٧٨
مخصص مطالبات قضائية	٣٥,٣٠٩,٥٠٦	-	(١٣,١٣٥,٦٥٤)	٥٢٥,٧٠١	(٢,٥٣١,٧٨١)	٢٠,١٦٧,٧٧٢
مخصص الإلتزامات العرضية	١,١٦٥,٧٤٨,٢٠٤	-	(٨٩٣,١٤٩,٣٧٥)	٣٧٩,٦٤٧,٣٢٥	-	٦٥٢,٢٤٦,١٥٤
مخصص خيانة الامانة	٦١,١٧١,٧٧٨	٨٦٩,٧١٨	-	٣٤,٠٢٨,٩٣٥	(٩٤,٢١٨,٩٩١)	١,٨٥١,٤٤٠
مخصص مخاطر التشغيل	٥٦٨,٢٣٧	١٠٢,٦٩٦	-	٣٧٨,٥٤٢	-	١,٠٤٩,٤٧٥
الإجمالي	١,٢٩٩,٢٧٦,٦٠٣	٩٧٢,٤١٤	(٩٠٦,٢٨٥,٠٢٩)	٤١٤,٥٨٠,٥٠٣	(٩٦,٧٥٠,٧٧٢)	٧١١,٧٩٣,٧١٩

٣٢- ضريبة الدخل المؤجلة

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

الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة:

الأصول الضريبية المؤجلة		الإلتزامات الضريبية المؤجلة		الأثر الضريبي للفروق المؤقتة على كل من: الأصول الثابتة المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض) فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
-	-	-	-	
٣٧١,٩١٥,٥٤٨	٣٥٨,٢١٨,٥٤٩	-	-	
-	-	(٤٧٥,٥٨٤,٩٣٨)	(٤٢٣,٢٨٧,٣١٧)	
٣٣,٣٣٠,١٥٦	١٩,١١١,٤٠٦	-	-	
٣٩٥,٢٤٥,٧٠٤	٣٧٧,٣٢٩,٩٥٥	(٦٦١,٠٣٥,٩٦٥)	(٦٠٠,٠١٥,١٤٥)	أجمالي الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة
		(٦٦٥,٧٩٠,٦٦١)	(٢٢٢,٦٨٥,١٩٠)	الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي

حركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة:

الأصول الضريبية المؤجلة		الإلتزامات الضريبية المؤجلة		الرصيد في بداية السنة الضريبة المؤجلة التي تم الاعتراف بها / استخدامها خلال الفترة الرصيد بالإجمالي في نهاية الفترة
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٣٧٧,٣٢٩,٩٥٥	٤٧٣,٥٨٩,٨٣٢	(٦٠٠,٠١٥,١٤٥)	(١٥٩,٩٨٢,٦١١)	
١٧,٩١٥,٧٤٩	(٩٦,٢٥٩,٨٧٧)	(٦١,٠٢٠,٨٢٠)	(٤٤٠,٠٣٢,٥٣٤)	
٣٩٥,٢٤٥,٧٠٤	٣٧٧,٣٢٩,٩٥٥	(٦٦١,٠٣٥,٩٦٥)	(٦٠٠,٠١٥,١٤٥)	

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
(٤٧٥,٥٨٤,٩٣٨)	(٤٢٣,٢٨٧,٣١٧)	

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٣- التزامات مرزبا التقاعد

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

وتتمثل الغروض اكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يوليو ٢٠٢٥	
		معدل العائد المستخدم في خصم المرزبا العلاجية بعد التقاعد للعاملين الحاليين
٪٢٤,٢٩	٪٢٤,٢٩	في بنك قطر الوطني
		معدل العائد المستخدم في خصم المرزبا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في
٪٢٤,٢٩	٪٢٤,٢٩	بنك مصر الدولي سابقا
		الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين
٪١٧,٠٠	٪١٧,٠٠	الحاليين في بنك قطر الوطني
		الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين
٪١٧,٠٠	٪١٧,٠٠	في بنك مصر الدولي سابقا
		فيما يلي تأثير الحركة بمقدار ١% في معدل تكلفة المرزبا الطبية:
		المرزبا العلاجية بعد التقاعد
		الائرعلى إجمالي تكلفة
		الخدمة الحالية وتكلفة
		العائد
الائرعلى الالتزامات المحددة		
٪٤,٨٠	٪٢,٧٤	

٣٤- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

- يبلغ رأس المال المرخص به ١٥ مليار جنيه مصري.

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

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

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

- وبذلك أصبح رأس المال المصدر والمدفوع ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ جنيه مصري في ٣٠ يوليو 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 المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٥- الاحتياطات والأرباح المحتجزة
١- الاحتياطات

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٥١,٠١٤,٣٤٠,٨١٣	٣٧,١٤٢,٢٤١,٣٦٧	الاحتياطي العام (أ)
١٥٢,٧٦٥,١١٠	١,٠٤٥,٢٧٢	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
٥,٣٧٤,٧٨٧,٤١٥	٤,٠٨٤,٨٨٦,٧٥٦	احتياطي قانوني (ج)
١,٦٤٤,٧٢٢,٢٠٤	١,٣٠٦,٤١٩,٠٠٩	احتياطي القيمة العادلة (د)
١٢,٨٥٦,٦٦٦	١٢,٨٥٦,٦٦٦	احتياطي خاص (هـ)
٦٠,٨٧٨,٦٢١	٥٢,٧١٦,٦٢١	احتياطي رأسمالي
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام
٥٨,٢٨١,٨٠٤,٧٥٢	٤٢,٦٢١,٦١٩,٦١٤	إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية

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
١,٠٤٥,٢٧٢	١,٠٤٥,٢٧٢	الرصيد في أول السنة المالية
١٥١,٧١٩,٨٣٨	-	محول من صافي الربح القابل للتوزيع
١٥٢,٧٦٥,١١٠	١,٠٤٥,٢٧٢	الرصيد في آخر الفترة المالية

يمثل احتياطي المخاطر البنكية العام الفرق بين مخصص اضمحلال القروض محسوبا علي أساس الجدارة الإئتمانية و تكوين المخصصات الصادرة عن البنك المركزي المصري و قيمة الخسائر الأئتمانية المتوقعة المحملة بالقوائم المالية.
طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري يتم تدعيم احتياطي المخاطر البنكية العام سنويا بما يعادل ١٠% من قيمة الأصول التي ألت ملكيتها للبنك و فاء لديون إذا لم يتم التصرف في هذه الأصول خلال المدة المحددة وفقاً للقانون.

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	(ج) احتياطي قانوني
٤,٠٨٤,٨٨٦,٧٥٦	٣,٢٩٦,٨٨٥,٨٤٩	الرصيد في أول السنة المالية
١,٢٨٩,٩٠٠,٦٥٩	٧٨٨,٠٠٠,٩٠٧	محول من أرباح السنة المالية السابقة
٥,٣٧٤,٧٨٧,٤١٥	٤,٠٨٤,٨٨٦,٧٥٦	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	(د) إحتياطي القيمة العادلة
(٦٤٤,٠٥٣,٣٥٧)	١,٣٠٦,٤١٩,٠٠٩	الرصيد في أول السنة المالية
٢,٤١١,٩٠٣,٣٣٥	٣٩٢,٠٤٩,٧٠٩	صافي التغيير في القيمة العادلة خلال الفترة (إيضاح ١٨ و ٢٢)
٦,٦٢٦,٩١٧	(١,٤٤٨,٨٩٣)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٥,٢٢٦,٦٦٤)	-	المحول الي الأرباح المحتجزة
(٤٥٢,٨٣١,١٢٢)	(٥٢,٢٩٧,٦٢١)	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة (إيضاح ٣٢)
١,٣٠٦,٤١٩,٠٠٩	١,٦٤٤,٧٢٢,٢٠٤	الرصيد في آخر الفترة المالية

(هـ) إحتياطي خاص

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
٢٥٣,٦٠٧	٢٥٣,٦٠٧	التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٩٣,٩٣٠	٣٩٣,٩٣٠	التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
(٤,٢٤٩,٧٣٩)	(٤,٢٤٩,٧٣٩)	الضريبة المؤجلة (الأثر الضريبي على التسويات)
١٦,٤٥٨,٨٦٨	١٦,٤٥٨,٨٦٨	الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (أدوات حقوق ملكية)
١٢,٨٥٦,٦٦٦	١٢,٨٥٦,٦٦٦	الإجمالي

٢- أرباح العام والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الحركة على الأرباح المحتجزة :
٢٢,٣١١,٧٧٨,٩٦٩	٣٥,١٥٣,٠٥٩,٧٨٧	الرصيد في أول السنة المالية
٢٥,٨٠٦,١٧٥,١٨٩	١٤,٧٧٤,٢٩٥,٤٦٣	صافي أرباح الفترة / العام
(٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦)	(٣,٢٣٢,٢٣٤,٤٤٩)	توزيعات العام السابق
(١,٥٩٥,٣٠٦,٦٨٥)	(٢,٦٠٠,٩٦٥,٦٤٩)	حصة العاملين في الأرباح
(١٣,٤٢٠,٠٠٠)	(١٩,٥٠٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
(١٥٧,٨٠٦,٠٢٩)	(٢٥٨,٠٩٨,١٣٩)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
(٩,٦٦٦,٠٠٠)	(٨,١٦٢,٠٠٠)	محول الي الإحتياطي الرأسمالي
(٨,٢٥٧,٦٧٢,٤٤٩)	(١٣,٨٧٢,٠٩٩,٤٤٦)	محول الي الإحتياطي العام
(٧٨٨,٠٠٠,٩٠٧)	(١,٢٨٩,٩٠٠,٦٥٩)	محول الي الإحتياطي القانوني
١١,٨٠٠,٦٦٥	-	محول من إحتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (بالصافي بعد خصم الضرائب)
-	(١٥١,٧١٩,٨٣٨)	محول الي إحتياطي المخاطر البنكية العام
٣٥,١٥٣,٠٥٩,٧٨٧	٢٨,٤٩٤,٦٧٥,٠٧٠	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٦- النقدية وما في حكمها

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
٩,٨٩٧,٩٤٧,٦٨٣	٩,٥٥٣,٨٦٨,٢٧٩	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٠٣,٧٣٤,٣٤٣,٣٧٨	٧٥,٧١٨,٤١٨,١٧٦	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
٢,٧٨١,٠٦٨,٧٩٢	١٠٢,٦٢١,٦٠٦,٧٤٥	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم
١١٦,٤١٣,٣٥٩,٨٥٣	١٨٧,٨٩٣,٨٩٣,٢٠٠	الإجمالي

٣٧- 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 تعاقبات 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 مباني ومعدات وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ج) ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة بضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
٢٥٥,٠٠٠	٢٥٥,٠٠٠	ضمانات مالية
٣,٠٨٢,٧٥٣,٢٤٢	٤,٨٩٥,٩٨٤,٩٧٩	الأوراق المقبولة
٨٥,٧٤٢,٢٣٣,٠١٥	٨٩,٩١٥,٣٠٧,٠٦٤	خطابات ضمان
٤,٣٤٣,٧١٣,٩١٧	٤,٦١٩,٢٩١,٦٠٥	اعتمادات مستندية استيراد
٣٤٩,٣٥٢,٣٧١	١٧٦,٠٦٩,٠٢٩	اعتمادات مستندية تصدير
٩٣,٥١٨,٣٠٧,٥٤٥	٩٩,٦٠٦,٩٠٧,٦٧٧	الإجمالي

(د) ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالانتماء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
٥١,٧٦٦,٤٧٩,٠٤٣	٦٤,٣٦٠,٧٠٩,٠٧٨	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالانتماء

(ذ) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٨- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
١٠,٠٣,٨٣٧,٢٩٧	٧,٩٩٥,٥٧٥,٣٥٥	أرصدة لدى البنوك
٣٢١,٨٣٢,٩٧٩	٩٨٩,٢٧١,٦٥٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٢,٥٢٤,٦٠٩,٥٤١	٣,٤٥٦,٢٩٥,٥٢٨	قروض وتسهيلات للبنوك
٢١,٤١١,٩٨٣,٠٢٥	٢٣,٩٨٧,٥٨٥,٧٧٩	خطابات ضمان خارجية
٣,٨١٢,٩١٠,٠٠٠	٣,٧١٩,٧٨٢,٥٠٠	عقود مبادلة أسعار العائد
٢٤٠,٠٧٩,٢٢٤	١٣٧,٣٨٠,٩٧٧	مصرفوات إدارية

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

شركات تابعة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
٤,٠١٥,٢٢٠,٢١٨	٤,٤٢٥,٧٣٥,١٠٩	١١١	٢٥,١٦٥	القروض القائمة في أول السنة المالية
١,٥٣١,٣٧٥,٣٠٤	٢,١٤٧,٣٩٤,٩٢٨	٢٥,١٦٥		القروض الصادرة خلال الفترة المالية
(١,١٢٠,٨٦٠,٤١٣)	(٨٢٤,٨٣٩,٩٤٥)	(١١١)	(١٧,٠٦٥)	القروض المحصلة خلال الفترة المالية
٤,٤٢٥,٧٣٥,١٠٩	٥,٧٤٨,٢٩٠,٠٩٢	٢٥,١٦٥	٨,١٠٠	القروض القائمة في آخر الفترة المالية
٨٧٥,١٢٣,٨٧٨	٥٥٩,٧٣٩,٣٥٠	٤,٦٦١	١,٢٣٥	عائد القروض

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

شركات تابعة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
١٧٩	-	-	-	حسابات جارية مدينة
٤,٤٢٥,٧٣٤,٩٣٠	٥,٧٤٨,٢٨٨,٠١٨	-	-	حسابات جارية مدينة تجدد
-	-	٢٥,١٦٥	٨,١٠٠	بطاقات ائتمان
-	٢,٠٧٤	-	-	قروض مباشرة
٤,٤٢٥,٧٣٥,١٠٩	٥,٧٤٨,٢٩٠,٠٩٢	٢٥,١٦٥	٨,١٠٠	الإجمالي

(ب) ودائع من أطراف ذوي علاقة

شركات تابعة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
٥٥٩,٠٥٩,١٣٤	١,٩٧٦,٤٥٢,٦٧٢	١٩,٣٩١,٣٣٦	٨٥,٠٨٨,١٢٧	الودائع في أول السنة المالية
١,٩٢٦,٩٨٨,١٨٢	٢٢٢,٨٠١,٦٧٩	٦٨,٦٢٠,٤٢٠	٨,٣٣٤,٢٨٨	الودائع التي تم ربطها خلال الفترة المالية
(٥٠٩,٥٩٤,٦٤٤)	(٥٢٥,٨٨١,٩٢٩)	(٢,٩٢٣,١٢٩)	(١,٩٧٠,٠٣١)	الودائع المستردة خلال الفترة المالية
١,٩٧٦,٤٥٢,٦٧٢	١,٦٧٣,٣٧٢,٤٢٢	٨٥,٠٨٨,٦٢٧	٩١,٤٥٢,٨٨٤	الودائع في آخر الفترة المالية
٩٩,٢٤٠,٧٧٣	٥٣,٧٦٠,١٢١	١١,١٧٨,١٢٧	٧,٧٧٠,٥٤٥	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

وتتمثل الودائع من الأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

٨٢,٤٤٥,٣٩٩	٧٩,١١١,٢٨٩	٤,٦٢٣,٣٣٨	٤,١٧٩,٩٤٠	ودائع تحت الطلب
-	-	٩١٦,١٤٩	١,٢٠١,٦٨١	ودائع توفير
١,٧٤٩,٠٥٨,٠٧٥	١,٢١٠,٣٦٧,٦٢٨	٧٩,٣٦٦,٣٦٦	٨٥,٨٢٩,٠٤٦	شهادات ادخار وإيداع
١٤٤,٩٤٩,١٩٨	٣٨٣,٨٩٣,٥٠٥	٢٢٢,٨١٤	٢٤٢,٢١٧	ودائع لاجل وبيخاطر
١,٩٧٦,٤٥٢,٦٧٢	١,٦٧٣,٣٧٢,٤٢٢	٨٥,٠٨٨,٦٢٧	٩١,٤٥٢,٨٨٤	الإجمالي

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوي علاقة

شركات تابعة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
٢٥,٢٣٠,٠٧٤	١٢,٨١٤,٥٨٧	٤٤,٧١٧	٢٧,٣٠٣	إيرادات الأتعاب والعمولات
٥٠,٨٩١,٨٦٥	٥٠,٠١١,٧٣٠	-	-	ضمانات صادرة عن البنك
٣	٣	-	-	وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلي:
٥٠,٨٩١,٨٦٢	٥٠,٠١١,٧٢٧	-	-	خطابات ضمان
٥٠,٨٩١,٨٦٥	٥٠,٠١١,٧٣٠	-	-	اعتمادات مستندية
				الإجمالي

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

٣٩- صناديق استثمار البنك

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

قام البنك بإنشاء صندوق استثمار البنك ذو العائد اليومي التراكمي (ثمار) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، هذا وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند الاكتتاب والتخصيص مليون وثيقة يبلغ إجمالي قيمتها ١٠٠ مليون جنيه مصري خصص منها للبنك خمسون ألف وثيقة قيمتها ٥ مليون جنيه مصري وتقوم بإدارة أموال الصندوق شركة المجموعة المالية لإدارة صناديق الاستثمار (إف جى هيرمس). هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٩,٣٩٥,٧٢٧ وثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ بقيمة إجمالية ٧,٣٢٢,٧٦٦,٥٤٣ جنيه مصري يخص البنك منها عدد ١٨٧,٩١٥ وثيقة بمبلغ ١٤٦,٤٥٥,٦٨٩ جنيه مصري منها مبلغ ٣٨,٩٦٨,٦٠٠ جنيه مصري تمثل القيمة العادلة لعدد ٥% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولي للصندوق تظهر ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومبلغ ١٠٧,٤٨٧,٠٨٩ جنيه مصري تمثل ٢% من الزيادة في قيمة الصندوق الحالية عن القيمة عند الاكتتاب أدرجت بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات 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 الأولي للصندوق أدرجت بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات 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 اتش سي للأوراق المالية والاستثمار بإدارة هذا الصندوق.

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٩٣,٦٤٧ وثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ بقيمة إجمالية ٦٤,٧٦٤,٧٦٧ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٣٤,٥٧٩,٢٠٠ جنيه مصري، وتمثل ٤٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولي للصندوق أدرجت بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

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