

بنك قطر الوطنى
(شركة مساهمة مصرية)

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

Baker Tilly محمد هلال ووحيد عبد الغفار
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود عن القوائم المالية الدورية المجمعة

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

المقدمة

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

نطاق الفحص المحدود

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

الإستنتاج

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

مراقب الحسابات

عبد الهادي محمد علي إبراهيم
محاسبون قانونيون ومستشارون
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ١١٣٩٥١١

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

محمد حسام هلال

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٩٠"

BT محمد هلال و وحيد عبدالغفار

محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة فى: ٨ اكتوبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	إيضاح	
الأصول			
٦١,٥٥٨,٦٥٩,٠٤٥	٦٦,٤٩٥,٦٧٣,١٨٩	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٤,٢٤٨,٩٧٢,٧٥٧	١٠٤,١٦٢,١٩٢,١٣٤	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
١٥٣,٧٠٨,١٦٧,٦٤٨	١٧٠,٧١٦,٠٦٨,٣٣٥	(١٨)	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
١٤٦,٢٠٤,١٠٨	٣٥,٤٣٨,٠٢٩	(١٩)	أصول مالية بغرض المتاجرة
٨٨٤,٧٣٧,٣٣٦	٢,٩٨٢,١٩٢	(٢٠)	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٤٩,٥٩٦,٣٩٨,٥٦١	٣١١,٣٥٦,٠١٦,٣٦٣	(٢١)	قروض وتسهيلات للعملاء
-	٣٠,٠٤٥,٦٦١	(٢٢)	مشتقات مالية
استثمارات مالية			
١٦,٢٩٢,٩٦١,٦١٠	٣٢,١٦٧,٠٤٩,٩٨٤	(٢٣)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨٤,١١٥,١٧٣,٠٠١	٨٨,٨٧٣,٥٢٧,٦٦٦	(٢٣)	- بالتكلفة المستهلكة
١١٢,٥٥٥,٠٢٣	٨٧,٥٥٩,١٣٨	(٢٣)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٨٢,٧٢٩,٩٣٤	٥٥٠,٩٧٧,٥٢٧	(٢٤)	أصول غير ملموسة
١٠,٢٨٤,٧٦٠,٥٠٥	١٣,٢٢٤,٦٩١,٧٧٦	(٢٥)	أصول أخرى
٣٥٥,٩٨٠,٢٨٠	-	(٣٣)	أصول ضريبية مؤجلة
٤,٦٦٥,٩٧٧,٩٩٦	٤,٩٧٢,١٧٥,٦٣٩		تأجير تمويلي
٢,٧٠٤,٥٩٢,٣٥٧	٢,٦٢٢,٣٦٧,٩٦٤	(٢٦)	أصول ثابتة
٦٢٨,٧٥٧,٨٧٠,١٦١	٧٩٥,٢٩٦,٣٦٥,٤٩٧		إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
٥,٠٨٨,١١١,٩٣١	٣,٢٩٣,٨٦٤,٣٥٠	(٢٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٢٩,٥٥٩,٧٥٤,٥٦٩	٦٧٧,١٨٧,٢٢٠,٣٢٠	(٢٨)	ودائع العملاء
٦,٦٦٤,٧٢٢	٩١,٨٨٨,٠٢٢	(٢٢)	مشتقات مالية
٤,٠٤٥,٤٢٦,٣٠٥	٤,٢٢٤,٠٥٧,٣٨٩	(٢٩)	قروض أخرى
٩,٥٦٧,٠٩٤,٩٢٢	١٠,٤٣٤,٨٠٣,٣٠٤	(٣٠)	التزامات أخرى
١,٣٢٤,٧٧١,٦٨٣	٦٠٩,٨٩٣,٠٢١	(٣١)	مخصصات أخرى
٦,٣٦١,٦١٣,٢٨٧	٨,٥٠٦,٣٨٤,٩٩٤	(٣٢)	حقوق حملة وثائق التأمين
٥,٥٧١,١٢٢,٤٤٦	٦,٤١٧,٩٨٥,٤٦٣		التزامات ضرائب الدخل الجارية
-	٣٨,٤٠٤,٥١٧	(٣٣)	التزامات ضريبية مؤجلة
٥٩٥,٩٩٧,٤١٦	٦٤٥,٠٩٧,٦٢٨	(٣٤)	التزامات مزايا التقاعد
٥٦٢,١٢٠,١٥٧,٢٨١	٧١١,٤٤٩,٥٩٩,٠٠٨		إجمالي الالتزامات
حقوق الملكية			
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	(٣٥)	رأس المال المصدر والمدفوع
٣١,٦٤٦,٤٤٦,١٦٥	٤١,٧٧٧,٢٠٩,٤١٢	(٣٦)	احتياطيات
٢٤,٢١٧,١٥١,٨٨٥	٣١,٢٩٥,٤٤٢,٢٤٧	(٣٦)	صافي أرباح الفترة / العام والأرباح المحتجزة
٦٦,٦٣٧,٧١٢,٨٨٠	٨٣,٨٤٦,٧٦٦,٤٨٩		إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك
-	-		حقوق اصحاب الحصص غير المسيطرة
٦٦,٦٣٧,٧١٢,٨٨٠	٨٣,٨٤٦,٧٦٦,٤٨٩		إجمالي حقوق الملكية
٦٢٨,٧٥٧,٨٧٠,١٦١	٧٩٥,٢٩٦,٣٦٥,٤٩٧		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية



علي راشد المهندي
رئيس مجلس الإدارة



محمد بدير
الرئيس التنفيذي

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

إيضاح	من ١ يوليو ٢٠٢٤ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	من ١ يوليو ٢٠٢٣ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
عائد القروض والإيرادات المشابهة	٣١,٧٥٣,٣٩٥,٥٦٦	٨٧,٤٠٣,٦٦٩,٦٩٨	٢٠,٧٧٣,٠٩٧,٩٢٩	٥٣,٦٧٧,٥٥٤,٢٥٦
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٢١,٤١٦,٦٧٧,٦٧٥)	(٥٧,٢٥٣,٤٧٥,١١٢)	(١٢,٥٩٣,٢٩٠,٨٤٩)	(٣١,٦٩٨,٤٥١,٨٩٩)
صافي الدخل من العائد	١٠,٣٣٦,٧١٨,٨٩١	٣٠,١٤٩,٧٩٤,٥٨٦	٨,١٧٩,٨٠٧,٠٨٠	٢١,٩٧٩,١٠٢,٣٥٧
إيرادات الأتعاب والعمولات	٢,٠٣٢,٩٦٦,٣٦٥	٥,٥٧٠,٢٨٧,٩٧٩	١,٤٠٥,٣٠٦,٥٠٨	٤,٠٩٨,٨٩٦,٠٢٥
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٥٨٣,٠٤٦,١٠٣)	(١,٥١٩,٩٣٥,٦٣٨)	(٤٢٥,٦٠٣,٨٣٧)	(١,١٥٤,١٣٦,٧٨٩)
صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات	١١,٧٨٧,٠٣٨,٥٥٣	٣٤,٢٠٠,١٤٦,٩٢٧	٩,١٥٩,٥٠٩,٧٥١	٢٤,٩٢٣,٨٦١,٥٩٣
إيرادات من توزيعات أرباح	١٦,٣٥٧,٦٣٠	١٦٨,١٥٧,٩٣٥	٩٧٠,٧٨٦	٨٥,١٣٤,٩٨٢
صافي دخل المتاجرة	١٦٩,٦٧٩,٩٢٧	٥٧٨,٢٣١,٠٦٣	١٤١,٧٥٣,٣٣٣	٥٠٩,٥٩١,٠٧١
أرباح استثمار مائة	٤٢,٤٩٩,٢١٩	٢١٥,٧٦١,٩١٧	١٧,٤٢٥,٤٧٠	٦٢,١٣١,٧٧٤
عبء اضمحلال الائتمان	(٥٨٥,٩٨٥,٤٦٧)	(٣,٧٦٧,٧٩٣,٣٠٣)	(١,٦١١,٢٤٢,٧١١)	(٣,٦٩٤,١٠٦,٦٠٠)
مصروفات إدارية	(٢,٠٣٤,١٦٠,٧٩٥)	(٥,٦٨٣,٠٥٤,٦٦٠)	(١,٤٠٥,٦٥٠,٧٢١)	(٤,٤٧٣,٧٦٢,٨١٤)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	١٠٢,٠٨٠,٢٥٩	٤,٣٤٤,٨٤١,٣٧٢	(١٠١,٨٦٤,٠١٦)	١,٢٠٠,٤٨٥,٠١٧
الربح قبل ضرائب الدخل	٩,٤٩٧,١٠٩,٣٦٦	٣٠,٠٩٦,٢٩١,٢٥١	٦,١٠٠,٩٠١,٨٩٢	١٨,٦١٣,٣٣٥,٣٦٣
مصروف ضرائب الدخل	(٣,١٧٧,٤٠١,٨٧٢)	(١٠,٠٣٤,٩٥٠,٠٥٣)	(٢,٢٤١,٧٠٦,٨٦٦)	(٦,٠٨٨,٨٩٩,١٧٥)
صافي أرباح الفترة	٦,٣١٩,٧٠٧,٤٩٤	٢٠,٠٦١,٣٤١,١٩٨	٣,٨٥٩,١٩٥,٠٢٦	١٢,٥٢٤,٤٣٦,١٨٨
ويعود إلى :				
نصيب المساهمين في البنك	٦,٣١٩,٧٠٧,٤٩٤	٢٠,٠٦١,٣٤١,١٩٨	٣,٨٥٩,١٩٤,٩٦٦	١٢,٥٢٤,٤٣٦,٠٦٠
نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	-	-	٦٠	١٢٨
صافي أرباح الفترة	٦,٣١٩,٧٠٧,٤٩٤	٢٠,٠٦١,٣٤١,١٩٨	٣,٨٥٩,١٩٥,٠٢٦	١٢,٥٢٤,٤٣٦,١٨٨
نصيب السهم من صافي أرباح الفترة	(١٤)	٨,٠٨		٤,٩٧



علي راشد المهندي
رئيس مجلس الإدارة



محمد بدير
الرئيس التنفيذي

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

من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	من ١ يوليو ٢٠٢٣ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	من ١ يوليو ٢٠٢٤ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
١٢,٥٢٤,٤٣٦,١٨٨	٣,٨٥٩,١٩٥,٠٦٦	٢٠,٠٦١,٣٤١,١٩٨	٦,٣١٩,٧٠٧,٤٥٤	صافي أرباح الفترة
				بنود لا يتم إعادة توبيهها في الأرباح أو الخسائر:
١٦٨,٦٩٠,٥٢٥	(٩١٤,٩٤٧)	٥٦٩,٣١٠,٨٥٣	٦٣,١٣٣,٤٧٦	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٤٣,٤٨٢,٤٣٦)	٣٩,٧١١	(١٢٣,٣٠٢,٥٢٧)	(٢,٩٦٩,٧٠٦)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة توبيهها في الأرباح أو الخسائر
-	-	(١١,٨٠٠,٦٦٥)	(١١,٨٠٠,٦٦٥)	المحول إلى الأرباح المحتجزة (بالصافي بعد خصم الضرائب)
				بنود قد يتم إعادة توبيهها في الأرباح أو الخسائر:
(١,٥٠٩,١٨٨,٦٨١)	(٧٧٧,٩٧٤,٧٩٤)	٧٥٤,٤٥٥,٦٤٣	٢٩٦,١٧٩,٤٤٥	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٠٠,٩٦٩,٢٩٥	١٩١,٤٨٩,٤٧٥	(١١٧,٨٨٨,٥٠٠)	(٦٩,٤٢١,٨٠٢)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة توبيهها في الأرباح أو الخسائر
٢٤١,٥٥١	-	٤,٦٤٩,٠٨٧	٢,٤٥٣,١١٤	الخسائر الأتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١,٠٨٢,٧١٩,٧٤٦)	(٥٨٧,٣٦٠,٥٥٥)	١,٠٧٥,٤٢٣,٨٩١	٦٧٧,٥٧٢,٨٦٢	[جمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة، صافي بعد الضريبة]
١١,٤٤١,٦٦٦,٤٤٢	٣,٢٧١,٨٣٤,٤٧١	٢١,١٣٦,٧٦٥,٠٨٩	٦,٥٩٧,٢٨٠,٣١٦	[جمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة]
				ويعود إلى :
١١,٤٤١,٦٦٦,٣١٤	٣,٢٧١,٨٣٤,٤١١	٢١,١٣٦,٧٦٥,٠٨٩	٦,٥٩٧,٢٨٠,٣١٦	نصيب المساهمين في البنك
١٢٨	٦٠	-	-	نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
١١,٤٤١,٦٦٦,٤٤٢	٣,٢٧١,٨٣٤,٤٧١	٢١,١٣٦,٧٦٥,٠٨٩	٦,٥٩٧,٢٨٠,٣١٦	[جمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة]

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م.)
قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي خاص	إحتياطي رأسمالي	تجميع أعمال	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي المخاطر البنكية العام	إحتياطي المخاطر العام	أرباح محتجزة	صافي أرباح الفترة/ العام	حقوق المساهمين في البنك	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	٢,٧٩٠,٧١٦,٥٩٣	٣٩,٩٩٤,٤٥٥	٣٩,٩٩٤,٤٥٥	٤٢,٢٧١,٦٢١	٤,٠٠٠,٤٨٣	٣٣٧,٣٠٨,٣٤٣	١,٦٦٩,٠٦٤	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٥,٨٥٧,١٨٥,١٣٥	١٠,٣٥٠,٤٥٩,٠٠٠	٥٤,٠٩٧,٨٤٩,٥٦٧	٤١,٦٧٢	٥٤,٠٩٧,٨٩٠,٨٣٩
تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة	٥٠٦,١٦٩,٢٥٦	-	٤٩٠,٥٣٩,٢٧٨	-	٧٧٩,٠٠٠	-	-	-	٢,١٣٥,٩٩٧,٨٢٦	(٧,٥٤٨,٣٣٨,٨٨٠)	-	-	-
توزيعات أرباح	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٨٠٢,١٢٠,١٢٠)	(٢,٨٠٢,١٢٠,١٢٠)	-	(٢,٨٠٢,١٢٠,١٢٠)
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	(١,٠٨٢,٧٦٩,٧٤٦)	-	-	-	-	(١,٠٨٢,٧٦٩,٧٤٦)	-	(١,٠٨٢,٧٦٩,٧٤٦)
صافي أرباح للفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢,٥٢٤,٤٣٦,٠٦٠	١٢,٥٢٤,٤٣٦,٠٦٠	١٢,٥٢٤,٤٣٦,٠٦٠	١٢٨	١٢,٥٢٤,٤٣٦,١٨٨
المحول من إحتياطي المخاطر البنكية العام	-	-	-	-	-	-	(٦٣٣,٧٩٦)	-	٦٣٣,٧٩٦	-	-	-	-
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣,٢٩٦,٨٨٥,٨٤٩	٣٩,٩٩٤,٤٥٥	٣٩,٩٩٤,٤٥٥	٤٣,٠٥٠,٦٢١	٤,٠٠٠,٤٨٣	(٨٤٥,٤٦١,٤٠٣)	١,٠٤٥,٦٦٨	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٧,٩٩٣,٨٠٦,٧٥٧	١٢,٥٢٤,٤٣٦,٠٦٠	٦٢,٧٣٧,٣٩٥,٧٦١	٤١,٤٠٠	٦٢,٧٣٧,٤٣٧,١٦١
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	٣,٢٩٦,٨٨٥,٨٤٩	٣٩,٩٩٤,٤٥٥	٣٩,٩٩٤,٤٥٥	٤٣,٠٥٠,٦٢١	٤,٠٠٠,٤٨٣	(٦٤٤,٠٥٣,٣٥٣)	١,٠٤٥,٦٦٩	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٧,٩٩٨,٨٢١,٨٨٨	١٦,٢٢٨,٣٩٩,٩٩٧	٦٦,٦٣٧,٧١٢,٨٨٠	-	٦٦,٦٣٧,٧١٢,٨٨٠
تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة	٧٨٨,٠٠٠,٩٠٧	-	٨,٢٥٧,٦٧٢,٤٤٩	٩,٦٦٦,٠٠٠	-	-	-	-	٣,٢٣٣,٤٧٨,٤٩٦	(١٢,٢٨٨,٨١٧,٨٥٢)	-	-	-
توزيعات أرباح	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٩٣٩,٥١٢,١٤٥)	(٣,٩٣٩,٥١٢,١٤٥)	-	(٣,٩٣٩,٥١٢,١٤٥)
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	١,٠٨٧,٢٢٤,٥٥٦	-	-	-	-	١,٠٨٧,٢٢٤,٥٥٦	-	١,٠٨٧,٢٢٤,٥٥٦
إعادة تويب صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية عند الاستبعاد	-	-	-	-	-	(١١,٨٠٠,٦٦٥)	-	-	-	-	-	-	-
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠,٠٦١,٣٤١,١٩٨	٢٠,٠٦١,٣٤١,١٩٨	٢٠,٠٦١,٣٤١,١٩٨	-	٢٠,٠٦١,٣٤١,١٩٨
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٤,٠٨٤,٨٦٦,٧٥٦	٣٩,٩٩٤,٤٥٥	٣٧,١٤٢,٢٤١,٣٦٧	٥٢,٧١٦,٦٢١	٤,٠٠٠,٤٨٣	٤٣١,٣٧٠,٥٣٨	١,٠٤٥,٦٦٩	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١١,٢٣٤,١٠١,٠٤٩	٢٠,٠٦١,٣٤١,١٩٨	٨٣,٨٤٦,٧٦٦,٤٨٩	-	٨٣,٨٤٦,٧٦٦,٤٨٩

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	إيضاح	
١٨,٦١٣,٣٣٥,٣٦٣	٣٠,٠٩٦,٢٩١,٢٥١		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٣٥٥,٥٩٦,٣٣٥	٣٨٣,٨٧٦,٨١٠	(١٠)	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٣,٦٩٤,١٠٦,٦٦٠	٣,٧٢٧,٧٩٣,٣٠٣	(١٢)	عبء اضمحلال الائتمان
(٢,٥٦٦,٥٣١,٩٨٠)	(٢,٧٠٣,٦٦٩,١١٧)		المستخدم من مخصصات القروض
٤٥,١٧٨,٣٢١	٦٦٨,٤٩٨,٥٦٧		متحصلات من ديون سبق أعدامها
٥٦,٢١٢,٦٧٧	(١,٠٢٣,٢٧٢,٤٢٤)		صافي عبء / (رب) المخصصات الأخرى
(٢,٨٥٦,٨٩٠)	(٩٦,٦٦١,٨٣٧)		المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
١٤٠,٦٢٧,٥١٦	٤٠٥,٠٥٥,٥٩٩		فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
١٢,٤٠٤,١١٩	٩٢,٧٨٣,٤٤٥		فروق إعادة ترجمة مخصصات الأصول المالية الأخرى بالعملات الأجنبية بخلاف مخصص القروض
(٢,٦١٩,٠٧٩,٦١٢)	(٥,١٥٨,٧٠٢,٧٢٥)		فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(١,٣١٧,٩٧٠,٤٢٠)	(٣٢٥,٩٣٤,٥٣٧)		استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
٧٧٥,٦٩٦,٢٥٠	٢,١٤٤,٧٧١,٧٠٧		مخصصات حقوق حملة وثائق التأمين
(٩,٢٥١,٠٠٠)	(٤,٣١١,٠٠٠)		أرباح بيع أصول ثابتة
(٨٥,١٣٤,٩٨٢)	(١,٦٨,١٥٧,٩٣٥)	(٨)	إيرادات من توزيعات أرباح
(٦٢,١٣١,٧٧٤)	(٢١٥,٧٦١,٩١٧)	(٢٣)	أرباح بيع إستثمارات مالية
١٧,٠٣٠,٢٠٠,١٨٣	٢٧,٤٢٢,٥٩٩,١٩٠		أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
(١٠,٨٧٤,٠٣٨,٢٢٨)	(٣,٦٨٤,٠٩٥,٠٠٦)		أرصدة لدى البنوك
(٧٣,٧٧٨,٦٥٨,٥٨١)	٥٧,٨٩٥,١٢٨,١٤٥		أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
(٣٩٤,٥٥٤,١٩١)	١١٠,٧٦٦,٠٧٩		أصول مالية بغرض المتاجرة
(٩٣٧,٠٨٢,٣٩٣)	٨٤,٢٩٤,٩٧٣		قروض وتسهيلات للبنوك
(٢٧,٩٢١,٥٧٢,٧٠٣)	(٦٣,٠٣٢,٠٠٩,٨٧٠)		قروض وتسهيلات للعملاء
٥,٨٦٣,٦٢١	٥٥,٥٧٧,٦٣٩		مشتقات مالية
٦,٦٩٧,٠٠٠	٢٤,٩٩٥,٨٨٥		إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٦٣٥,٠٩٢,١٧٨)	(٣,٠٠٤,٠٤٩,٥٩٠)		أصول أخرى
٣,٧٨٠,٣٤٩,٢٨٩	(١,٧٩٤,٢٤٧,٥٨١)		أرصدة مستحقة للبنوك
٩١,٥٨٢,٨٢٠,٠٤٣	١٤٧,٦٢٧,٤٦٥,٧٥١		ودائع العملاء
٢,٥٩١,٦١١,٩٧٣	٧٠٩,٩٠٢,٣٥٣		التزامات أخرى
٤١,٩٠٥,٤٣٦	٤٩,١٠٠,٢١٢		التزامات مرابا التفاضل
(١٥٢,١٩٣,٥٦٩)	(٧٠٦,١٩٧,٦٤٣)		التغير في التاجر التمويل
(٤,٧٧٤,٠٩٥,٣٦٢)	(٩,٠٣٤,٨٩٣,٢٦٦)		ضرائب الدخل المسددة
(٤,٤٥٠,٨٣٩,٦٦٠)	١٥٣,٥٢٤,٣٣٧,٢٧١		صافي التدفقات النقدية الناتجة عن / المستخدمة في أنشطة التشغيل (١)
			التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(٣٠٠,٠٦٠,٧٢٥)	(٣٦٩,٩٠٤,٢٧٨)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٩,٢٧٣,٠٤٠	٤,٣١٥,٦٦٨		متحصلات من بيع أصول ثابتة
٣٩,٨٠٠,٠٩٨,١١٩	٢٧,٠٢٧,٣٣٨,٢٤٨		متحصلات من إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(١٩,٦٣٤,١٣٠,٨٣٣)	(٤١,٠٦٦,٦٧٥,٥٢٩)		مشتريات إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
٨٢,١٦٤,١٩٦	١٤٩,٥٣٨,٨٨٩		توزيعات أرباح محصلة
١٩,٩٥٧,٣٤٣,٧٩٧	(١٤,٢٥٥,٣٨٧,٤٠٢)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في / الناتجة عن أنشطة الإستثمار (٢)
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٢٥٢,٨٦٦,١١٩)	١٧٨,٦٣١,٠٨٤		قروض أخرى
(٢,٦٩٩,٣٧٢,٦٧٦)	(٣,٧٨١,٧٠٦,١١٦)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(٢,٩٥٢,١٩٨,٧٩٥)	(٣,٦٠٣,٠٧٥,٠٣٢)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)
١٢,٥٥٤,٣٠٥,٣٤٢	١٣٥,٦٦٥,٨٧٤,٨٣٧		صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية (٣+٢+١)
٤٣,٩١٩,٩٢٢,٣١٧	٥٠,٤٣١,٠٥٤,٧٣٥		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية
٥٦,٤٧٤,٢٢٧,٦٥٩	١٨٦,٠٩٦,٩٢٩,٥٧٢	(٣٧)	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
٥٢,٧٤٩,٩٠٥,٤٥٥	٦٦,٤٩٥,٢٧٣,١٨٩	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٨,٧٧٣,٢٠٩,٢٣٧	١٠٤,٢١٢,٠٤٨,٣٥٦	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
١٣٨,٠٢٠,٥٥١,٨٠٨	١٧١,٦٤٤,٢٧٠,٨٢٩		أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
(٤٧,٥٤٩,٥٠٣,٤٠٧)	(٥٨,٨٠,٧٩١,٦٧٢)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(١,٦٣٧,٣٥٠,٢٠١)	(١,٩٨٠,٠٧٤,٥٠٠)		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(١٣٣,٨٦٢,٥٨٥,٢٣٣)	(٩٥,٣٩٣,٧٩٦,٦٣٠)		أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٥٦,٤٧٤,٢٢٧,٦٥٩	١٨٦,٠٩٦,٩٢٩,٥٧٢		النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١- النشاط

تأسس بنك قطر الوطني "شركة مساهمة مصرية" كبنك استثمار وأعمال وذلك بتاريخ ١٣ أبريل ١٩٧٨ طبقاً لأحكام القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولائحته التنفيذية وتعديلاته ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي الكائن في ٥ شارع شمليون وسط البلد - القاهرة وعدد ٢٣٤ فرعاً ويعمل بالمجموعة عدد ٧,٣١٧ موظفاً في تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية.

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

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

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

(ب) أسس التجميع

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(ج) المعاملات المستبعدة عند التجميع

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

(د) زوال السيطرة

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

* أسس اعداد القوائم المالية المجمعة

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

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

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

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

(هـ) المحاسبة عن الاستثمارات فى الشركات الشقيقة

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(و) التقارير القطاعية

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

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

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

(ز) ترجمة العملات الأجنبية

(١/٥) عملة التعامل والعرض

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

(٢/٥) المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

(ج) الأصول المالية

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

(ج/١) الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في اصل مبلغ الاستثمار والعوائد. البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية. أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة. أن تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار

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

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

(ج/٣) 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.

(ط) المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ي) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

- تغطية مخاطر التقلبات في القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).
- تغطية مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب إلى أصل أو التزام معترف به أو تنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).
- ويتم استخدام محاسبة التغطية لمعالجة المشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت الشروط المطلوبة لتطبيقها وتتمثل في أن يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية، وكذلك أهداف إدارة الخطر والاستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة وبشرط أن يقوم البنك أيضاً في تاريخ نشأة علاقة التغطية وكذا بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لقياس مدى فعالية المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى.

(ي-١) تغطية القيمة العادلة

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

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

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

(ي-٢) تغطية التدفقات النقدية

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

(ي-٣) المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

(ك) إيرادات ومصروفات العائد

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

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

- ويتوقف البنك عن الاعتراف بإيرادات العائد على القروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة (المرحلة ٣) 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. وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يبدأ إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض ضمن الإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض الذي يظهر بقائمة المركز المالي قبل الجدولة.

(ل) إيرادات الأتعاب والعمولات

- يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل - يتم قياسه بالتكلفة المستهلكة - ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة وذلك بقيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات 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 في 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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

- الفعلي للقرض بها عندما يتم تفعيل عقد الإقراض. أما إذا انتهت فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض فيتم الاعتراف بالألتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.
- يتم الاعتراف بألتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وذلك بشرط ألا يحتفظ البنك بأي جزء من القرض لنفسه أو عندما يحتفظ البنك بجزء من القرض لنفسه و لكن بنفس معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.
 - ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالألتعاب 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 بألتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار فترة أداء الخدمة. ويتم الاعتراف بألتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التي يتم أداء الخدمة فيها.

إيرادات التأجير التمويلي

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

إيرادات نشاط التأمين

تعد إيرادات أقساط التأمين على أساس مبدأ الاستحقاق.

(م) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

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

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

(س) اضمحلال الأصول المالية

- تقوم المجموعة بمراجعة لكافة أصوله المالية فيما عدا الأصول المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لتقدير مدى وجود اضمحلال في قيمتها كما هو موضح أدناه.
- يتم تصنيف الأصول المالية في تاريخ القوائم المالية ضمن ثلاث مراحل:
- المرحلة الأولى: الأصول المالية التي لم تشهد 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 الاصل 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.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

(س/١) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

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

(س/٢) المعايير الكمية:

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

(س/٣) المعايير النوعية:

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

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

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة

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

التوقف عن السداد:

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الترقى بين المراحل (١،٢،٣):

الترقى 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.

الترقى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

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

(ع) الأصول غير الملموسة

(ع/١) الشهرة

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

(ع/٢) برامج الحاسب الالى

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة الحاسب الالى كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها. ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة إذا كانت تحت سيطرة المجموعة ومن المتوقع أن يتولد عنها خلال أكثر من 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.

(ف) الأصول الثابتة

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

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

(ص) اضمحلال الأصول غير المالية

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

(ق) الإيجارات

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

(ق/١) - الاستئجار

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ق/٢) - التأجير

تظهر الأصول المؤجرة إيجارا تشغيليا ضمن الأصول الثابتة في قائمة المركز المالي وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجار مخصصا منه أية مسموحات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد. وبالنسبة للأصول المؤجرة تأجيرا تمويلياً، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في قائمة المركز المالي و تهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع لكل أصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة. ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة إلى مبلغ يماثل تكلفة الإهلاك عن الفترة. ويدرج الفرق بين الإيراد المعترف به في قائمة الدخل وأقساط الإيجار التمويلي في حساب مستقل تحت التسوية في قائمة المركز المالي وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر ويتم تحميل تكاليف الصيانة والتأمين على الأصول المؤجرة كمصروف في قائمة الدخل عند تحميلها إلى المدى الذي لا يتم فيه تحميلها على المستأجر. وعندما توجد أدلة موضوعية على عدم قدرة المجموعة على تحصيل أرصدة مديني الإيجار التمويلي، يتم تخفيضها إلى القيمة المتوقعة تحصيلها منها. وتظهر الأصول المؤجرة تأجيرا تمويليا ومتأخرات أقساط الإيجار ومخصص اضمحلال عملاء التأجير التمويلي ببند تأجير تمويلي بقائمة المركز المالي. وتعتمد فترات إهلاك الأصول الثابتة المؤجرة (بخلاف الأراضي) على الأعمار الافتراضية لتلك الأصول والتي يتم تقديرها عادة كما يلي:

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

(ر) النقدية وما في حكمها

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

(ش) المخصصات الأخرى

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

(ت) نشاط التأمين

(١) المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص وتكوين الأموال

(أ) الاحتياطي الحسابي

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ب) مخصص المطالبات تحت التسديد

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

(٢) مدينو عمليات التأمين

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

(٣) المستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين

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

(ث) عقود الضمانات المالية

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

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

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

(خ) مزايا العاملين

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

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

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

ويتم احتساب الأرباح (الخسائر) الناجمة عن التعديلات والتغيرات فى التقديرات والافتراضات الاكتوارية. وكما هو وارد أدناه تحمل على قائمة الدخل الأرباح (الخسائر) التي تزيد عن ١٠٪ من القيمة العادلة لأصول اللائحة أو ١٠٪ من القيمة الحالية لالتزام المزايا المحددة (قبل خصم قيمة تلك الأصول) فى نهاية

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الفترة المالية السابقة أيهما أعلى. في حالة زيادة الأرباح (الخسائر) الاكتوارية عن النسبة المشار إليها عليه يتم استهلاك تلك الزيادة بالإضافة إلى (أو الخصم على) قوائم الدخل على مدار متوسط الفترات المتبقية من سنوات العمل للموظفين المشاركين في تلك النظم.

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

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

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

(ذ) 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 بالبند التي يتم معالجتها مباشرة ضمن حقوق الملكية حيث يتم الاعتراف بها هي الأخرى مباشرة ضمن حقوق الملكية.

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

ويتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة الناشئة عن فروق مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية المستخدمة في احتساب الربح الضريبي. ويتم قياس الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة باستخدام أسعار الضريبة التي من المتوقع تطبيقها في الفترة التي يتم فيها تسوية الالتزام أو تحقق الأصل وباستخدام أسعار الضريبة (والقوانين الضريبية) السارية في نهاية كل فترة مالية. وبصفة عامة يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة عن كافة الفروق المؤجلة القابلة للخصم ضريبياً عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح ضريبية في المستقبل تسمح بالانتفاع الكلي أو الجزئي بهذا الأصل ، ويتم مراجعة القيمة الدفترية للأصول الضريبية المؤجلة في نهاية كل فترة مالية وتخفيضها بقيمة الجزء الذي لم يعد من المرجح أن يتحقق منه منفعة ضريبية بسبب عدم تحقيق أرباح ضريبية كافية في المستقبل تسمح بالانتفاع الكلي أو الجزئي بهذا الأصل. ومع هذا فإذا كان من المتوقع زيادة المنفعة الضريبية يتم زيادة القيمة الدفترية للأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

(ض) الاقتراض

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ظ) رأس المال

(١/غ) تكلفة رأس المال

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

(٢/غ) توزيعات الأرباح

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

(غ) أنشطة الأمانة

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

(أ) أرقام المقارنة

يعاد تويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضروريا لتتوافق مع التغييرات في عرض القوائم المالية المجمعة للفترة الحالية.

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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.

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 إخلال مرتفعة.

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

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

وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

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

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

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

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

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

(أ) مخاطر الائتمان

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

(أ-١) إدارة مخاطر الائتمان : التنظيم والهيكل

يمثل خطر الائتمان المصدر الرئيسي للمخاطر في البنك ؛ لذا فإن وجود إدارة ورقابة شاملة وفعالة لخطر الائتمان يعتبر أمراً جوهرياً للحفاظ على قوة البنك المالية و ربحيته 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.
- مراجعة سياسات تكوين المخصصات الخاصة والعامة.

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.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

إدارة المخاطر والمراجعة

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

خطر الاستبدال

يقوم خطر الاستبدال على قياس تكاليف الإحلال الخاصة بمعاملة تجارية في حالة إحلال 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 الإحلال 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 إحلال 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.

(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 الأخرى بالعقد.
- مجموعة من الإجراءات التي تحدد المبادئ الإرشادية لوضع واستخدام نظام تقييم درجات المخاطر (من حيث نطاق وتكرار مراجعة التقييم وإجراءات الموافقة على التقييم إلى غير ذلك من الأمور).
- الاعتماد على الحكم البشري لتحسين نتائج النموذج بإدراج عناصر خارج نطاق نموذج تقييم درجة المخاطر.

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

وتتضمن الأساليب المستخدمة لقياس ومراقبة مخاطر الاستبدال ما يلي:

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

- الضمانات

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان. ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة. ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة ومن الأنواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات:

- الرهن العقاري.
- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .
- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

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

- المشتقات:

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

(٣-أ) سياسة مخصصات الاضمحلال

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

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

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤		تقييم البنك
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	
٩,٩٩%	٨٥,٨٩%	٧,٨٣%	٨٥,٠٩%	- ديون جيدة
٢٢,٦٧%	٧,١٣%	٣٣,٦٥%	٧,١٨%	- المتابعة العادية
٥,٧٨%	١,٤٥%	٧,٦٨%	٢,١٥%	- المتابعة الخاصة
١١,٥٦%	٥,٥٣%	٦٠,٨٤%	٥,٥٨%	- ديون غير منتظمة
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	

(٤-أ) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١%	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١%	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢%	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢%	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة حدياً	٣%	٣	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥%	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠%	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٧٠%	٤	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	١٠٠%	٤	ديون غير منتظمة

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

البند المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
١٥٣,٧٠٨,١٦٧,٦٤٨	١٧٠,٧١٦,٠٦٨,٣٣٥	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
٨٨٤,٧٣٧,٣٣٦	٢,٩٨٢,١٩٢	قروض وتسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٤,٨٥٩,١٧٥,٨٦٠	٤,٣٩٢,٤٧٧,٠٧٠	- حسابات جارية مدينة
١,٨٩٤,٨٦٦,٩٩٣	٢,٢٤٤,٣٤٧,٣٦٥	- بطاقات ائتمان
٤٠,٠٧٧,٧٧٣,٧١٤	٤٨,٠٣٣,٨٢٣,٩١١	- قروض شخصية
٥,٨٥٥,٢٩٦,٣٩٧	٧,٤٦٣,٣٠٨,٧٤٩	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات
١٠٢,٢٨٤,٧١٤,٨٤٧	١٢١,٠٠٧,١٥١,٢٥٣	- حسابات جارية مدينة
٦٩,٣٣٢,٥٣٩,٥٨٠	٩٢,١٤٧,٠٠١,٥٢٨	- قروض مباشرة
٢١,٧٠٣,٧٨٤,٩١١	٣٠,٨٨٣,٠٥٨,١٥٢	- قروض وتسهيلات مشتركة
٣,٧٦٣,٧٢٠,١١٩	٥,٣٦٨,١٦٥,٨٦٥	- قروض أخرى
(١٧٥,٤٧٣,٨٦٠)	(١٨٣,٣١٧,٥٣٠)	العوائد المجنبة والخصم غير المكتسب والعوائد المؤجلة
-	٣٠,٠٤٥,٦٦١	مشتقات مالية
		استثمارات مالية
٩٨,٧٧٩,٢١٨,٨٥١	١١٨,٨٥٩,٩٧٩,٤٦٠	- أدوات دين
٧,٤٦٤,٣٨٥,١٦٤	٩,٦٠٤,٣٨٧,٥١٢	- أصول مالية أخرى
٥١٠,٤٣٢,٩٠٧,٥٦٠	٦١٠,٥٦٩,٤٧٩,٤٢٣	الإجمالي

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

أرصدة لدى البنوك	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤		
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة
درجة الائتمان			
ديون جيدة	٤٠,٢٣٧,١٩٨,٥٦٥	٦,٧٧٨,٦٨٤,١٧٦	٤٧,٠١٥,٨٨٢,٧٤١
المتابعة العادية	٢٢,٣٣٨,١٧٢,٦١٨	١٠,٥٤٠,٩٧٨,١٧٣	٣٢,٨٧٩,١٥٠,٧٩١
متابعة خاصة	-	٢٤,٣١٧,٠١٤,٨٢٤	٢٤,٣١٧,٠١٤,٨٢٤
ديون غير منتظمة	-	-	-
	٦٢,٥٧٥,٣٧١,١٨٣	٤١,٦٣٦,٦٧٧,١٧٣	١٠٤,٢١٢,٠٤٨,٣٥٦
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٤٩,٨٥٦,٢٢٢)	-	(٤٩,٨٥٦,٢٢٢)
القيمة الدفترية	٦٢,٥٢٥,٥١٤,٩٦١	٤١,٦٣٦,٦٧٧,١٧٣	١٠٤,١٦٢,١٩٢,١٣٤

أرصدة لدى البنوك	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة
درجة الائتمان			
ديون جيدة	١٧,٠٤٧,٣٥٨,٣٦٣	٢,١٤٥,٤٤٩,٧٤٦	١٩,١٩٢,٨٠٨,١٠٩
المتابعة العادية	١١,٣٤٤,٤٦٤,١٨٦	٥,٦٦٩,٨٣٧,٣٠٠	١٧,٠١٤,٣٠١,٤٨٦
متابعة خاصة	-	٨,٠٩١,٣٨٨,٧٧٥	٨,٠٩١,٣٨٨,٧٧٥
ديون غير منتظمة	-	-	-
	٢٨,٣٩١,٨٢٢,٥٤٩	١٥,٩٠٦,٦٧٥,٨٢١	٤٤,٢٩٨,٤٩٨,٣٧٠
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٤٩,٥٢٥,٦١٣)	-	(٤٩,٥٢٥,٦١٣)
القيمة الدفترية	٢٨,٣٤٢,٢٩٦,٩٣٦	١٥,٩٠٦,٦٧٥,٨٢١	٤٤,٢٤٨,٩٧٢,٧٥٧

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون خزنة وأوراق حكومية اخرى
-	-	-	-	درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
١٧٠,٨٤٩,٨٩٣,٣٢١	-	-	١٧٠,٨٤٩,٨٩٣,٣٢١	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١٧٠,٨٤٩,٨٩٣,٣٢١	-	-	١٧٠,٨٤٩,٨٩٣,٣٢١	
(١٣٣,٨٢٥,٠٨٦)	-	-	(١٣٣,٨٢٥,٠٨٦)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٧٠,٧١٦,٠٦٨,٢٣٥	-	-	١٧٠,٧١٦,٠٦٨,٢٣٥	القيمة الدفترية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للبنوك
-	-	-	-	درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
٢,٩٩٩,٦٦٧	-	٢,٩٩٩,٦٦٧	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٢,٩٩٩,٦٦٧	-	٢,٩٩٩,٦٦٧	-	
(١٧,٠٧٥)	-	(١٧,٠٧٥)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢,٩٨٢,١٩٢	-	٢,٩٨٢,١٩٢	-	القيمة الدفترية

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
				درجة الائتمان
٢٢٤,٠٥٨,٤٢٣,٨٣٩	-	٢,٩٤٨,٢٣٣,٤٥١	٢٢١,١١٠,١٩٠,٣٨٨	ديون جيدة
٢٢,٠٢٨,٢٠٨,٧٢٠	-	٢٢,٠١١,٥٧١,٦٩٦	١٦,٦٣٧,٠٢٤	المتابعة العادية
٤,٣٧٥,٩٨٦,٩٤٣	-	٤,٣٧٥,٩٨٦,٩٤٣	-	متابعة خاصة
١٧,٣٦٦,٥٣٩,٣٢٣	١٧,٣٦٦,٥٣٩,٣٢٣	-	-	ديون غير منتظمة
٢٦٧,٨٢٩,١٥٨,٨٢٥	١٧,٣٦٦,٥٣٩,٣٢٣	٢٩,٣٣٥,٧٩٢,٠٩٠	٢٢١,١٦٦,٨٢٧,٤١٢	
(١٨,٤٢٣,٧٨٢,٠٢٧)	(١١,٢١٤,٥٦٠,٠٣١)	(٦,٢٣١,٦٧٨,١٢٧)	(٩٧٧,٥٤٣,٨٦٩)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢٤٩,٤٠٥,٣٧٦,٧٩٨	٦,١٥١,٩٧٩,٢٩٢	٢٣,١٠٤,١١٣,٩٦٣	٢٢٠,١٤٩,٢٨٣,٥٤٣	القيمة الدفترية

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
				درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
٨٨,٨٧٣,٥٢٧,٦٦٦	-	-	٨٨,٨٧٣,٥٢٧,٦٦٦	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٨٨,٨٧٣,٥٢٧,٦٦٦	-	-	٨٨,٨٧٣,٥٢٧,٦٦٦	
-	-	-	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٨٨,٨٧٣,٥٢٧,٦٦٦	-	-	٨٨,٨٧٣,٥٢٧,٦٦٦	القيمة الدفترية

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤	٤٩,٥٢٥,٦١٣	-	-	٤٩,٥٢٥,٦١٣
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره	٢٢,١٤٣,٢٠٠	-	-	٢٢,١٤٣,٢٠٠
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(٤٩,٥٢٥,٦١٣)	-	-	(٤٩,٥٢٥,٦١٣)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال الفترة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	٢٧,٧١٣,٠٢٢	-	-	٢٧,٧١٣,٠٢٢
الرصيد في آخر الفترة المالية	٤٩,٨٥٦,٢٢٢	-	-	٤٩,٨٥٦,٢٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤	١٠٥,٩٨٨,١٨٨	-	-	١٠٥,٩٨٨,١٨٨
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره	٦٠,٧٥٦,٩٩٨	-	-	٦٠,٧٥٦,٩٩٨
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(٤٨,٦٤٩,٧٨٩)	-	-	(٤٨,٦٤٩,٧٨٩)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال الفترة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	٦٤,٤٤٢,٨٥٤	-	-	٦٤,٤٤٢,٨٥٤
الرصيد في آخر الفترة المالية	١٣٣,٨٢٥,٠٨٦	-	-	١٣٣,٨٢٥,٠٨٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى
٣٣,٤١٨,٣٢٤	-	-	٣٣,٤١٨,٣٢٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
٩٧,٦٩٧,٧٤٥	-	-	٩٧,٦٩٧,٧٤٥	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرية
(٣٣,٤١٨,٣٢٤)	-	-	(٣٣,٤١٨,٣٢٤)	أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في
-	-	-	-	حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال السنة
٨,٢٩٠,٤٤٣	-	-	٨,٢٩٠,٤٤٣	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٠٥,٩٨٨,١٨٨	-	-	١٠٥,٩٨٨,١٨٨	الرصيد في آخر السنة المالية

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

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
١,٢٧٢,٨٧٠,١٧٨	٨٨٣,٩٢٤,٠٩٩	١٤٣,٧٧٩,٩٧٥	٢٤٥,١٦٦,١٠٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
٤٣٤,٨٥٩,٢٨٤	٢٠١,٢٤٥,٠٠٩	(٢٤,٢٠٣,١٦٧)	٢٥٧,٨١٧,٤٤٢	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
(٩٥,٨١٤,٥٨٩)	(٩٥,٨١٤,٥٨٩)	-	-	الإعدام خلال الفترة
٢٤,٠٨٥,٣٩٨	-	٢٤,٠٨٥,٣٩٨	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٦٣٦,٠٠٠,٢٧١	٩٨٩,٣٥٤,٥١٩	١٤٣,٦٦٢,٢٠٦	٥٠٢,٩٨٣,٥٤٦	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
١٤,٥٩٠,٠٩٢,٠٨٣	٨,٨٨١,٢٤٢,٣٣٠	٤,٥٨٥,٤٩٥,٣٢١	١,١٢٣,٣٥٤,٤٣٢	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
٣,٠٥٣,٧٠٤,٠١٩	-	٢,٧٨١,٠٣٣,٥٥٣	٢٧٢,٦٧٠,٤٦٦	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(٤,٤٨١,٠٠٧,٥٦١)	(٤١,٣٦٨,٦٩٩)	(٣,٧٥٥,١٩٥,٠٧١)	(٦٩٤,٤٤٣,٧٩١)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	(١١١,٩٩٣)	(١٣٣,١١٣,٥٤٨)	١٣٣,٢٢٥,٥٤١	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	٣١,٩٥٣,٣٨٧	(٣١,٩٥٣,٣٨٧)	المحول الى المرحلة الثانية
-	٣٣١,٧٩٤,٣١١	(٣٢٤,٨٠٣,٩٤٢)	(٦,٩٩٠,٣٦٩)	المحول الى المرحلة الثالثة
٤,٧٠٠,٠٠٦,٨٧٦	٣,٥٤٦,٨٠٤,٦٤٦	١,٤٠١,٥٥٢,٣٣٧	(٢٤٨,٣٥٠,١٠٧)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
(٢,٦٠٧,٨٥٤,٥٢٨)	(٢,٦٠٧,٨٣٢,٦١٤)	(٢١,٩١٤)	-	الإعدام خلال الفترة
٢٤٤,٤١٣,١٦٩	-	٢٤٤,٤١٣,١٦٩	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٢,٩٢٤,٤٢٧,٩٦٩	١,١٠٤,٠٣٢,٠٥٠	١,٣٩٠,٣٦٤,٨٣٥	٤٣٠,٠٣١,٠٨٤	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٨,٤٢٣,٧٨٢,٠٢٧	١١,٢١٤,٥٦٠,٠٣١	٦,٢٣١,٦٧٨,١٢٧	٩٧٧,٥٤٣,٨٦٩	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
١٢,٦٦٧,٢١٠,٣٧٣	٧,٩٥٣,٨٩٥,٣٦٣	٤,١٧٢,٩٥٠,٩١٥	٥٤٠,٣٦٤,٠٩٥	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
١,٦٦٦,٠٥٥,٤٩٥	-	٨٣٢,٦٨٥,٤٦٢	٤٣٣,٣٧٠,٠٣٣	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(٢,١٣٤,٣٢٢,٧٠٢)	(٦٦٢,٤٦٥,٦٥٦)	(١,٥٦٢,٤٠٣,١٨٢)	(٣٠٩,٤٥٣,٨٦٤)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	(٢٢٣,٠٨٩)	(١١٩,٦٣٢,٤٩٦)	١١٩,٨٥٥,٥٨٥	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	١٨,٣١٤,٠٧٨	(١٨,٣١٤,٠٧٨)	المحول الى المرحلة الثانية
-	١,٩١٣,٨٢٢,٩٥٣	(١,٩١١,٨١٤,٤٥٩)	(٢,٠٠٨,٤٩٤)	المحول الى المرحلة الثالثة
٦,٢١٠,٣٠١,٦٠٥	٣,٣٤١,٥٤٦,٦١٧	٢,٦٠٤,٢٧٧,٠٣٢	٦٦٤,٤٧٧,٩٥٦	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
(٤,٤٧٧,٨٤١,٤٤٥)	(٤,٤٧٠,٨٣٠,٢٧٩)	(٧,٠١١,١٦٦)	-	الإعدام خلال السنة
٦٤,٧١٥,٤٧٤	-	٦٤,٧١٥,٤٧٤	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٩٩٣,٩٧٣,٢٨٣	٤٠٥,٤٩٦,٤٢١	٤٩٣,٤١٣,٦٦٣	٩٥,٠٦٣,١٩٩	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٤,٥٩٠,٠٩٢,٠٨٣	٨,٨٨١,٢٤٢,٣٣٠	٤,٥٨٥,٤٩٥,٣٢١	١,١٢٣,٣٥٤,٤٣٢	الرصيد في آخر السنة المالية

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧١٠,١٢٨	-	-	٧١٠,١٢٨	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
٤,١٩٣,٣٦٨	-	-	٤,١٩٣,٣٦٨	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(٧٦,٠٢٣)	-	-	(٧٦,٠٢٣)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
١٠٨,٧٤٠	-	-	١٠٨,٧٤٠	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة
٤٢٣,٠٠٢	-	-	٤٢٣,٠٠٢	فروق ترجمة عملات أجنبية
٥,٣٥٩,٢١٥	-	-	٥,٣٥٩,٢١٥	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

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

		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		١٢ شهر	
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	
٢,٤٣٧,٤٧٢	-	-	٢,٤٣٧,٤٧٢	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣	
-	-	-	-	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره	
(٣,٠٤٣,٧٩٠)	-	-	(٣,٠٤٣,٧٩٠)	أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها	
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى	
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية	
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة	
-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في	
-	-	-	-	حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	
-	-	-	-	الإعدام خلال السنة	
٦٠٦,٣١٨	-	-	٦٠٦,٣١٨	فروق ترجمة عملات أجنبية	
-	-	-	-	الرصيد في آخر السنة المالية	

البند المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
٢٥٥,٠٠٠	٢٥٥,٠٠٠	ضمانات مالية
٤,٢٤٥,٩٢٤,٨٤٤	٥,٢١٩,٦٤٣,٤٢٣	اعتمادات مستندية
١,٣٧٠,١٣٠,٠٧٩	٤,٢٤٦,٠٤٨,٨٩١	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٦٥,٣٠٧,٣٤٩,٠٣٩	٨٥,٧٢٤,٨٦٢,١٢٣	خطابات ضمان
٧٠,٩٢٣,٦٥٨,٩٦٢	٩٥,١٩٠,٨٠٩,٤٣٧	الاجمالي

بلغت الأريباطات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالائتمان مبلغ ٥٦,٨٥٦,٣٧٩,٣٠٩ جنيه في نهاية الفترة الحالية مقابل مبلغ ٤٣,١٦٧,٣٢٤,٢٩٠ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

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

وبناء على البيانات الواردة بالجدول السابق الخاص بالبند المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي يتضح أن ٥١% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية الفترة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك مقابل ٤٩% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ١٩% مقابل ١٩% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزنة وأوراق حكومية أخرى ٢٨% مقابل ٣٠% في آخر سنة المقارنة.

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

- أن ٩٢% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية يقع تصنيفها في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٣% في آخر سنة المقارنة.
- أن ٩٣% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية لا يوجد عليها متأخرات ولم تتعرض لمؤشرات اضمحلال مقابل ٩٣% في آخر سنة المقارنة.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييم اضمحلالها على أساس منفرد (المرحلة الثالثة) والبالغ قدره ١٨,٥٠٥,٢٨٥,٩١٩ جنيه في نهاية الفترة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٦٥% من قيمتها مقابل ١٤,٦٨٩,٩٦٧,٨١١ جنيه في آخر سنة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٦٦% من قيمتها.
- مراعاة البنك لمزيد من الحرص في عملية الاختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤.
- أن ٩٣% من حجم الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزنة وأوراق حكومية أخرى في نهاية الفترة المالية الحالية يمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٧% في آخر سنة

(٦-أ) قروض وتسهيلات

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤		
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	
٨٨٦,٤٠٨,١٤٨	٢٤٧,٢٨٧,٣٠٢,٧١٠	٢,٩٩٩,٢٦٧	٣٠٧,٧٠٠,٢٩١,٣٩٣	لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال
-	٣,٦٥٧,٥٦٤,١٦١	-	٥,٣٩٣,٥٣٨,٨٧٩	توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال
-	١٤,٦٨٩,٩٦٧,٨١١	-	١٨,٥٠٥,٢٨٥,٩١٩	محل اضمحلال
٨٨٦,٤٠٨,١٤٨	٢٦٥,٦٣٤,٨٣٤,٦٨٢	٢,٩٩٩,٢٦٧	٣٣١,٥٩٩,١١٦,١٩١	الأجمالي
(١,٦٧٠,٨١٢)	(١٥,٨٦٢,٩٦٢,٦٦١)	(١٧,٠٧٥)	(٢٠,٠٥٩,٧٨٢,٢٩٨)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
-	(٢٠٥,٧٢٣)	-	-	يخصم : العوائد المجنبة
-	(١٧٥,٦١٨,١٣٧)	-	(١٨٣,٣١٧,٥٣٠)	يخصم : خصم غير مكنسب وعوائد مؤجلة
٨٨٤,٧٣٧,٣٣٦	٢٤٩,٥٩٦,٣٩٨,٥٦١	٢,٩٨٢,١٩٢	٣١١,٣٥٦,٠١٦,٣٦٣	الصافي

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء في نهاية الفترة المالية الحالية ٢٠,٠٥٩,٧٨٢,٢٩٨ جنيهه مقابل ١٥,٨٦٢,٩٦٢,٦٦١ جنيهه في نهاية سنة المقارنة منها ١٢,٢٠٣,٩١٤,٥٥٠ جنيهه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) مقابل ٩,٧٦٥,١٦٦,٤٢٩ جنيهه في نهاية سنة المقارنة والباقي البالغ قدره ٧,٨٥٥,٨٦٧,٧٤٨ جنيهه يمثل مخصص الاضمحلال المكون للمرحلة الأولى والثانية بمحفظة الائتمان مقابل ٦,٠٩٧,٧٩٥,٨٣٢ في نهاية سنة المقارنة. ويتضمن إيضاح رقم (٢١-أ) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات الممنوحة للعملاء. تم خلال الفترة المالية الحالية زيادة محفظة القروض والتسهيلات للعملاء بنسبة ٢٥% نتيجة التوسع في أنشطة الأقرض.

قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال

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

القروض والتسهيلات للعملاء

أفراد

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان
٤,٣٩٢,٨٤١,٩٦٢	٢,١٩٦,٣٢٩,٣٧٣	٤٤,٢٩٢,٧١٠,١٤٨	٧,٢٢٦,٢٣٤,٣٩٩	٤,٣٩٢,٨٤١,٩٦٢	٢,١٩٦,٣٢٩,٣٧٣
-	-	-	-	١١,٠٢٧	-
-	-	-	-	١٨,٩٥٠	-
٤,٣٩٢,٨٤١,٩٦٢	٢,١٩٦,٣٢٩,٣٧٣	٤٤,٢٩٢,٧١٠,١٤٨	٧,٢٢٦,٢٣٤,٣٩٩	٤,٣٩٢,٨٤١,٩٦٢	٢,١٩٦,٣٢٩,٣٧٣
مؤسسات					
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة
١١٣,١٥٩,٩٠٥,٢٥٠	٧٦,٨٢١,٠٤١,٩٢١	٢٨,٧٠٢,٨٢١,٠٢٠	٥,٢٠٩,٣٠٣,١٠٥	١١٣,١٥٩,٩٠٥,٢٥٠	٧٦,٨٢١,٠٤١,٩٢١
٦,١٩٢,٤١٣,٧٨٦	١٤,٠٦٤,٥١٢,٧٨٩	١,٥٦٩,٩٦٩,٤٠٣	-	٦,١٩٢,٤١٣,٧٨٦	١٤,٠٦٤,٥١٢,٧٨٩
١,٤٩٦,٣٥٩,٣٦١	٩٢٥,٥٣٩,٤٠٩	١,٣٣٣,٠٩٠,٣٩٤	١١٧,١٨٩,٠٩٦	١,٤٩٦,٣٥٩,٣٦١	٩٢٥,٥٣٩,٤٠٩
١٢٠,٨٤٨,٦٧٨,٣٩٧	٩١,٨١١,٠٩٤,١١٩	٣١,٦٠٥,٨٨٠,٨١٧	٥,٣٢٦,٤٩٢,٢٠١	١٢٠,٨٤٨,٦٧٨,٣٩٧	٩١,٨١١,٠٩٤,١١٩

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

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان
٤,٨٥٩,٤٢٥,٩٩٦	١,٧٥٣,١٢٨,٦٦٢	٣٧,٣٥٩,٥٠٧,٧٨٧	٥,٦٨٦,٤٦٩,١٧٣	٤,٨٥٩,٤٢٥,٩٩٦	١,٧٥٣,١٢٨,٦٦٢
-	-	-	-	٣٣,٩٥٧	-
-	-	-	-	٢٩,٣٥٩	-
٤,٨٥٩,٤٢٥,٩٩٦	١,٧٥٣,١٢٨,٦٦٢	٣٧,٣٥٩,٥٠٧,٧٨٧	٥,٦٨٦,٤٦٩,١٧٣	٤,٨٥٩,٤٢٥,٩٩٦	١,٧٥٣,١٢٨,٦٦٢
مؤسسات					
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة
٩٣,٠٠٤,٢٠٠,٥٩٤	٦٢,٣٧٢,٢٣٥,٧١٦	١٩,٤٨٥,١٨٥,٢٣٠	٣,٥٤٤,١٥١,١٤٦	٩٣,٠٠٤,٢٠٠,٥٩٤	٦٢,٣٧٢,٢٣٥,٧١٦
١٠,٥٩١,٨٠٧,٢٦٠	٣,٨٥٩,٧٢١,٧٣٨	٢,٧٥٤,٧٨٣,٧٣٠	٤٩,٣١٩,٢٧٦	١٠,٥٩١,٨٠٧,٢٦٠	٣,٨٥٩,٧٢١,٧٣٨
٥٧٨,٩٦٨,٥٠٤	١,٢٥٥,٦١٤,٩٣٥	-	١٣٢,٧١٩,٦٤٧	٥٧٨,٩٦٨,٥٠٤	١,٢٥٥,٦١٤,٩٣٥
١٠٤,١٧٤,٩٧٦,٣٥٨	٦٧,٤٨٧,٥٧٢,٣٨٩	٢٢,٢٣٩,٩٦٨,٩٦٠	٣,٧٢٦,١٩٠,٠٦٩	١٠٤,١٧٤,٩٧٦,٣٥٨	٦٧,٤٨٧,٥٧٢,٣٨٩

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

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها لم تتعرض لاضمحلال

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة	مؤسسات			الأجمالي
		قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	١١١,٨٠٢,٢٣١	-	٦٨,١١٦,١٦٣	١٧٩,٩١٨,٣٩٤
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	١٠٠,٤٣١	٦٥,١٣٣,٦٠٣	٣,٨٤٨,١٩٥	١٧,٣٠٢,٥٢٣	٨٦,٣٨٤,٧٥٢
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	١٠٦,٥٩١,٩٦٠	-	٧,٥١٥,٠٠٠	١١٤,١٠٦,٩٦٠
أكثر من ٩٠ يوم	١٥,٥٨٠,٩٩٧	١٢٦,٠٧١,٣٥٩	٢٥٩,٨٩١,٧٢٣	٨٨,٥١٩,٧٨٣	٤٩٠,٠٦٣,٨٦٢
الإجمالي	١٥,٦٨١,٤٢٨	٤٠٩,٥٩٩,١٥٣	٢٦٣,٧٣٩,٩١٨	١٨١,٤٥٣,٤٦٩	٨٧٠,٤٧٣,٩٦٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حسابات جارية مدينة	أفراد			الأجمالي
		بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	١٠١,٩٤٢,٦٦٦	١,٢٨٢,٥٨٥,٣٩٩	٩٧,٨٤٦,٢٩٧	١,٤٨٢,٣٧٤,٤٦٢
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	١١٦,٤٨١,٠٦٧	١,٤٠٣,٥٣٥,٧٩١	١١٧,٢٤٤,٨٣٦	١,٦٣٧,٢٦١,٦٩٤
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٧,٦٥١,١٧٨	١٥٩,٠٠١,٩٦٢	٥,٢١٨,٤٥٢	١٧١,٨٧١,٥٩٢
الإجمالي	-	٢٢٦,٠٧٥,٠١١	٢,٨٤٥,١٢٣,١٥٢	٢٢٠,٣٠٩,٥٨٥	٣,٢٩١,٥٠٧,٧٤٨

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

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

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

القروض والتسهيلات التي تم تقديرها ضماحلالها بصورة منفردة قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحللت بصفة منفردة (المرحلة الثالثة) في نهاية الفترة المالية الحالية ١٨,٥٠٥,٢٨٥,٩١٩ جنيه وذلك قبل أخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار مقابل ١٤,٦٨٩,٩٦٧,٨١١ جنيه في نهاية سنة المقارنة. وتتضمن الجداول التالية تحليلا لإجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقديرها ضماحلالها بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات.

أفراد					٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
حسابات جارية مدينة	بطاقات التمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات
٧٧,٠٥٧,٤٧٤	٤٩,٣٢٧,٧٠٢	٩٣٩,٦٨١,٦٠٠	٧٢,٦٧٩,٨٢٠	١,١٣٨,٧٤٦,٥٩٦	-
مؤسسات					٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات
٦,٤٠٧,٦٠٠,٠٠٢	١٠,٨٠٣,٦٣٣,٩٠٠	٢,٦٦٠,٠٨٧	١٥٢,٦٤٥,٣٣٤	١٧,٣٦٦,٥٣٩,٣٢٣	-
٢٧١,٩٦٠,٣٨٠	٦١٥,٠٧١,٨٨٥	-	٨٨٧,٠٣٢,٦٦٥	١٧,٣٦٦,٥٣٩,٣٢٣	٨٨٧,٠٣٢,٦٦٥

أفراد					٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
حسابات جارية مدينة	بطاقات التمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات
٥٩,٨٥٨,٧٤١	٣٧,٦٩٢,٨٨٤	٨٤٨,٦٧٠,١٢٨	٦٣,٦٥٨,٧٠٧	١,٠٠٩,٨٨٠,٤٦٠	-
-	-	١,٠٨١,٩٨٠	-	١,٠٨١,٩٨٠	-
مؤسسات					٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات
٢,٦٧٤,٤٥٠,٢٩٠	١٠,٨٤٦,١٠٣,٨٨٢	٢,٦٦٠,٠٨٧	١٥٦,٨٧٣,٠٩٢	١٣,٦٨٠,٠٨٧,٣٥١	-
٢٣٤,٣٣٦,٥٨٣	٣٣٨,٨٤٨,٢٢٢	-	٥٧٣,١٨٤,٨٠٥	١٣,٦٨٠,٠٨٧,٣٥١	٥٧٣,١٨٤,٨٠٥

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن السياسات التي يتبعها البنك في إعادة هيكله القروض والسلفيات تمديد ترتيبات السداد وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية وتعجيل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير من وجهة نظر الإدارة - إلى أن استمرار العميل في سداد القرض لم يكن يحدث لو لم يتم اتخاذ الإجراءات لإعادة هيكلة مديونته ، وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ويقوم البنك عادة بتطبيق برامج إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل الممنوحة لأي نوع من عملاء البنك سواء أفراد أو مؤسسات. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية الفترة المالية الحالية ٦,١٢٠,٢٤١,٨٩٩ جنيه مقابل ٢,٧٩١,٠٠٩,١٥٣ جنيه في نهاية 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 .

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	قروض و تسهيلات للعملاء
٣,٥٣١,٠٥٣,٧٨٨	٣,١٣٢,٢٧١	مؤسسات
٣,٥٨٩,١٨٨,١١١	٢,٧٥٩,٧٧٦,٨٨٢	- حسابات جارية مدينة
٦,١٢٠,٢٤١,٨٩٩	٥,٨٩١,٠٤٨,١٥٣	- قروض مباشرة
	٢,٧٩١,٠٠٩,١٥٣	الإجمالي

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	التقييم	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
١٧٠,٨٤٩,٨٩٣,٣٣١	١٥٣,٨١٤,١٥٥,٨٣٦	B-	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣,٢٧٩,٥٦٧,٣٥٧	٢,٥٠٧,١٥٩,٣٨١	غير مصنف	أدوات دين أخرى
٤,٨٥٥,٩٦٣,٦٨٠	-	A to A+	أدوات دين أخرى
٩,٩٨١,٠٣٤,١٤٩	٧,٠٤١,٦٤٥,٥٨٦	B-	سندات خزانة مصرية
١٢,٨٦٩,٨٦٦,٦٠٨	٥,١١٥,٢٤٠,٨٨٣	AA+	سندات الخزانة الأمريكية
٨٨,٨٧٣,٥٢٧,٦٦٦	٨٤,١١٥,١٧٣,٠٠١	B-	- استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٢٨٩,٧٠٩,٨٧٢,٧٨١	٢٥٢,٥٩٣,٣٧٤,٦٨٧		سندات الخزانة المصرية
			الإجمالي

(٨-أ) الاستحواذ على الضمانات

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

الاجمالي	دول أخرى	جمهورية مصر العربية					
		إجمالي	الجنوب والبحر الأحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
١٧٠,٨٤٩,٨٩٣,٣٢١	-	١٧٠,٨٤٩,٨٩٣,٣٢١	-	-	-	١٧٠,٨٤٩,٨٩٣,٣٢١	أدوات خزنة وأوراق حكومية أخرى
٢,٩٩٩,٦٣٧	-	٢,٩٩٩,٦٣٧	-	-	-	٢,٩٩٩,٦٣٧	قروض وتسهيلات للبنوك
							قروض وتسهيلات للعملاء
							قروض لأفراد
٤,٤٦٩,٩٢٩,٤١٣	-	٤,٤٦٩,٩٢٩,٤١٣	١٧٣,٢٨٨,٣٧٤	٥١٥,٤٤٠,٦٩٧	٧٠٢,١٦٠,٥٥٨	٣,٠٧٩,٠٣٩,٧٨٤	- حسابات جارية مدينة
٢,٥٧١,٥٤٩,٩٩٢	-	٢,٥٧١,٥٤٩,٩٩٢	٩٩,٩٦٧,٥٨٦	٢٥١,٣٩٥,٨٨٤	٣٠٣,٥٤١,٧٨٩	١,٩١١,٦٨٤,٧٣٣	- بطاقات ائتمان
٤٩,١٦٣,٣٨٥,٦٥٢	-	٤٩,١٦٣,٣٨٥,٦٥٢	٢,٦٤٥,٤٥٥,٨٧٤	٦,٤٣٢,٢٨٤,٤٧٧	٤,٥٨٧,٣٣١,٧٥٠	٣٥,٤٦١,٣١٣,٥٥١	- قروض شخصية
٧,٦٠٢,٠٩٢,٣٠٩	-	٧,٦٠٢,٠٩٢,٣٠٩	٧٨٢,١٢٤,٩٤٧	٥٠٥,٧٥٨,٩٢١	٣٢٢,١٠١,٦٥٣	٥,٩٩٢,١٠٦,٧٨٨	- قروض عقارية
							قروض لمؤسسات
١٢٧,٢٧١,٩٥٩,٨٢٧	-	١٢٧,٢٧١,٩٥٩,٨٢٧	٤,٢٤٧,٠٤٩,٠١٨	٩,٢٢٥,٧٠١,٧٢٤	١٦,٢١٦,٩٢٧,٨٩٢	٩٧,٥٨٢,٢٨١,١٩٣	- حسابات جارية مدينة
١٠٣,٠٢٤,٣٢٧,١٧٢	-	١٠٣,٠٢٤,٣٢٧,١٧٢	٤,٩٩٣,٤١٢,٨٠١	٩,٦١٤,٢٢٧,١٧٩	١٢,٠٠٧,٢٩١,٩٨٨	٧٦,٤٠٩,٣٩٥,٢٠٤	- قروض مباشرة
٣١,٨٧٢,٢٨٠,٨٢٢	-	٣١,٨٧٢,٢٨٠,٨٢٢	٧٨,٧٤٠,٣٥٥	١,٨٠٨,٤١٨,٨٦٩	٣٥٠,٨٩٣,٦٢٦	٢٩,٦٣٤,٢٢٧,٩٧٢	- قروض وتسهيلات مشتركة
٥,٦٦٠,٥٩١,٠٠٤	-	٥,٦٦٠,٥٩١,٠٠٤	٣٩,٠٠٠,٠٠٠	-	٩٢,١٩٣,٨٥٩	٥,٥٢٩,٣٩٧,١٤٥	- قروض أخرى
٣٠,٠٤٥,٦٦١	٣٠,٠٤٥,٦٦١	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
							استثمارات مالية
١١٨,٨٥٩,٩٧٩,٤٦٠	١٧,٧٢٥,٨٥٠,٢٨٨	١٠١,١٣٤,١٢٩,١٧٢	-	-	-	١٠١,١٣٤,١٢٩,١٧٢	- أدوات دين
٩,٦٩٣,٣١٢,٤٨٠	١٢٨,٤١١,٣٩٩	٩,٥٦٤,٩٠١,٠٨١	٦٣,٥٤٨,٠٢٤	٦٦٤,٦٦٧,٤٥٨	٣٥٧,٧٥٩,٥٣٥	٨,٨٧٨,٩٦٦,٠٦٤	أصول مالية أخرى
٦٣١,٠٣٥,٣٤٦,٣٨٠	١٧,٨٨٤,٣٠٧,٣٤٨	٦١٣,١٥١,٠٣٩,٠٣٢	١٣,١٢٢,٥٤٦,٩٧٩	٢٨,٦٢٢,٩٥٠,٢٠٩	٣٤,٩٤٠,٢٠٢,٦٥٠	٥٣٦,٤٦٥,٣٩٤,١٩٤	الاجمالي في الفترة الحالية
٥٦٦,٥٨٥,١٩٠,٢٨٤	٥,١٨١,٤٩٢,٨٩٢	٥٦١,٤٠٣,٦٩٧,٣٩٢	٩,٧٧٩,٣١٨,٦٣٩	٢٥,٩٢٤,٨١١,١٨٨	٣١,٦٣٠,٨٠٤,٤٩٩	٤٤٤,٠٦٨,٧٦٣,٤٣٦	الاجمالي في نهاية سنة المقارنة

قطاعات النشاط

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

الاجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	حكومات خارجية	قطاع حكومي	مؤسسات خدمية	مؤسسات تجارية	مؤسسات صناعية	مؤسسات زراعية	مؤسسات زراعية وأوراق حكومية أخرى
١٧٠,٨٤٩,٨٩٣,٣٢١	-	-	-	١٧٠,٨٤٩,٨٩٣,٣٢١	-	-	-	-	أدوات خزنة وأوراق حكومية أخرى
٢,٩٩٩,٦٣٧	-	٢,٩٩٩,٦٣٧	-	-	-	-	-	-	قروض وتسهيلات للبنوك
									قروض وتسهيلات للعملاء
									قروض لأفراد
٤,٤٦٩,٩٢٩,٤١٣	٤,٤٦٩,٩٢٩,٤١٣	-	-	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
٢,٥٧١,٥٤٩,٩٩٢	٢,٥٧١,٥٤٩,٩٩٢	-	-	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمان
٤٩,١٦٣,٣٨٥,٦٥٢	٤٩,١٦٣,٣٨٥,٦٥٢	-	-	-	-	-	-	-	- قروض شخصية
٧,٦٠٢,٠٩٢,٣٠٩	٧,٦٠٢,٠٩٢,٣٠٩	-	-	-	-	-	-	-	- قروض عقارية
									قروض لمؤسسات
١٢٧,٢٧١,٩٥٩,٨٢٧	-	-	-	-	٤٥,٦١٣,٣٠٨,٠٠٤	١٧,١٧٠,٣٨٩,٨٢٤	٦٢,٨٢٥,٤٠٧,٤٤٥	١,٦٦٢,٨٥٤,٥٥٤	- حسابات جارية مدينة
١٠٣,٠٢٤,٣٢٧,١٧٢	-	-	-	-	٢٣,٥٤٣,٠٩٠,٧١٥	١٢,٦٦٥,٣٣٥,٧٣٣	٦٦,٠٠٤,٨٠٤,٣٠٩	١,٢١١,٠٩٦,٤١٥	- قروض مباشرة
٣١,٨٧٢,٢٨٠,٨٢٢	-	-	-	-	٣,٥٩٩,٢٣٥,٥١٢	٥,١٣٣,٣٥٩,٩٣٣	٣٠,١٧,٤١٨,٨٤٢	١٢٢,٢٦٦,٣٥٥	- قروض وتسهيلات مشتركة
٥,٦٦٠,٥٩١,٠٠٤	-	٢,٣٩٢,١٧٥,٨٤٩	-	-	١,٠٥٩,٣٤٥,٨٥٥	١,٣٨٨,٣١٩,٢٢٩	٨٢٠,٧٥٠,٠٧١	-	- قروض أخرى
٣٠,٠٤٥,٦٦١	-	٣٠,٠٤٥,٦٦١	-	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
									استثمارات مالية
١١٨,٨٥٩,٩٧٩,٤٦٠	-	٤,٨٥٥,٩٦٣,٦٨٠	١٢,٨٦٩,٨٦٦,٠٨	٩٨,٨٥٤,٥١١,٨١٥	٢,٦٧٩,٥٦٧,٣٥٧	-	-	-	- أدوات دين
٩,٦٩٣,٣١٢,٤٨٠	٦٩١,٦١١,٣٠٧	٣,٦٩١,٤٢٥	١٢٤,٧١٩,٩٧٤	٥,٧٣١,١٨٠,١٢٩	١,٠٧٠,٨٩٦,٨٦٠	٣٨٢,٨٥٦,٣٥٥	١,٦٥٠,٨٦٠,٧٤٣	٣٢,٤٩٥,٢٠٧	أصول مالية أخرى
٦٣١,٠٣٥,٣٤٦,٣٨٠	٦٤,٤٦١,٥٦٨,٦٧٣	٧,٢٨٤,٨٧٥,٨٨٢	١٢,٩٩٤,٦٠٦,٥٨٢	٦٧٥,٤٤٠,٦٣٥,٦٥٥	٧٧,١٦٥,٤٤٤,٣٠٢	٣٦,٣٤٠,٦٦١,٥٥٤	١٥٤,٣١٩,٢٤١,٤١٠	٣,٠٢٨,٧١٢,٧١١	الاجمالي في الفترة الحالية
٥٦٦,٥٨٥,١٩٠,٢٨٤	٥٤,٣٥١,١٣١,٧٠٧	١,٢٨٢,٩٨٢,٩٠١	٥,١٨١,٤٩٢,٨٩٢	٦٥٠,٣٤٢,١١٧,٣٧٧	٥٨,٥١٧,٥٠٩,٠٠٨	٣٠,٢٦٦,٧٣٦,٠٩٥	١٢٣,٢٠٩,٢٤٦,٥١٠	٣,٤٧٣,٩٧٣,٩٣٤	الاجمالي في نهاية سنة المقارنة

(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 لمحافظة البنك التي يتم تقييمها على أساس القيمة السوقية.

ويتبع البنك سياسة حذرة بالنسبة لخطر السوق ويتلخص ذلك في:

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

يتحمل مديري إدارة المعاملات الدولية المسئولية الأساسية فيما يتعلق بحدود المخاطر وتقوم الإدارة بدورها في مراقبة خطر السوق (MRC "Market Risk Controller") من خلال وحدة مستقلة ضمن قسم المخاطر وتقوم وحدة مراقبة خطر السوق (MRC) بوظيفة أساسية تتمثل في التحليل المستمر للمراكز والمخاطر المرتبطة بأنشطة السوق بصورة مستقلة عن التحليلات التي تقوم بها وحدات المتاجرة بالبنك والعمل على مقارنة هذه المراكز بالحدود المصرح بها. وعلى ذلك تقوم وحدة مراقبة خطر السوق بالوظائف التالية:

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

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

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

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

(ب-٢) اختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

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

العملة	الفائض / العجز	العجز	الفائض	أقصى خسارة متوقعة %١٠
USD	٤٤٧,٢٩٠,٣٠٧	-	٤٤٧,٢٩٠,٣٠٧	٤٤,٧٢٩,٠٣١
EUR	٢٥,٥١٢,٩٩٥	-	٢٥,٥١٢,٩٩٥	٢,٥٥١,٣٠٠
GBP	(١,٦٦٣,٨١٧)	(١,٦٦٣,٨١٧)	-	(١٦٦,٣٨٢)
JPY	٣٠٢,٨٥٨	-	٣٠٢,٨٥٨	٣٠,٢٨٦
CHF	٢٠١,١٣٣	-	٢٠١,١٣٣	٢٠,١١٣
DKK	٣٢٩,٢٣٠	-	٣٢٩,٢٣٠	٣٢,٩٢٣
NOK	٤٦,٢٢٩	-	٤٦,٢٢٩	٤,٦٢٣
SEK	(١٥,٦٣٣)	(١٥,٦٣٣)	-	(١,٥٦٣)
CAD	٧١٤,٨٦٠	-	٧١٤,٨٦٠	٧١,٤٨٦
AUD	٢٩٦,٢٨١	-	٢٩٦,٢٨١	٢٩,٦٢٨
AED	٢٠٩,٥٤٤	-	٢٠٩,٥٤٤	٢٠,٩٥٤
KWD	٦١٩,٧٥٦	-	٦١٩,٧٥٦	٦١,٩٧٦
OMR	٢,٦٢٥	-	٢,٦٢٥	٢٦٣
QAR	٩٨,٧٤٧	-	٩٨,٧٤٧	٩,٨٧٥
SAR	٨٩١,٧٠٩	-	٨٩١,٧٠٩	٨٩,١٧١
CNY	٦٦,٩٠٨	-	٦٦,٩٠٨	٦,٦٩١
EGP	(٤٧٤,٩٠٣,٧٣٢)	(٤٧٤,٩٠٣,٧٣٢)	-	-
أقصى خسارة متوقعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤				
٤٧,٤٩٠,٣٧٥				
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
١٦,٠٨٠,٨٠٦				

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

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

الجماي	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	الأصول المالية
٦٦,٤٩٥,٢٧٣,١٨٩	٩٤,٣٨٣,٢٢٤	٧١,٢٠٢,٦٩١	٤١٩,٥٢٤,٤٣٢	١,٨١٩,٦٢١,٧٠٠	٦٤,٠٤٠,٥٤١,١٤٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٠٤,١٦٢,١٩٢,١٣٤	٥٩٢,٠١٦,٤٥٧	١,٩٠٨,٤٨٥,٨٧١	١٤٧,٣٥٠,١٦٩,٣٥٣	٨٣,٧٨٥,١٧٢,٤٣٦	٣,١٤١,٣٤٨,٠١٧	أرصدة لدى البنوك
١٧٠,٧١٦,٠٦٨,٢٣٥	-	-	-	١٨,٧٧٤,١٥٢,١٩٨	١٥١,٩٤١,٩١٦,٠٣٧	أذون خزينة وأوراق حكومية أخرى
٣٥,٤٣٨,٠٢٩	-	-	-	-	٣٥,٤٣٨,٠٢٩	أصول مالية بغرض المتاجرة
٢,٩٨٢,١٩٢	-	-	-	٢,٩٨٢,١٩٢	-	قروض وتشهيلات للبنوك
٣١١,٣٥٦,٠١٦,٣١٣	٤٤٤,٥٥٦,٦١٨	١٩٥,٥٥٧,٧٧٧	٦,٩٠٥,٩٩٤,١٠٠	٩٠,٣٨٨,٥٠٠,٩٥٠	٢١٣,٤٢١,٤٠٦,٨٩٨	قروض وتشهيلات للعملاء
٣٠,٠٤٥,٦٦١	-	-	-	٣٠,٠٤٥,٦٦١	-	مشتقات مالية
٣٢,١٦٧,٠٤٩,٩٨٤	-	-	٥,٤٥٢,٦٨٥	١٩,٤٢٢,٩٥٥,٧٨٣	١٢,٧٣٨,٦٤١,٥١٦	استثمارات مالية
٨٨,٨٧٣,٥٢٧,٦٦٦	-	-	-	-	٨٨,٨٧٣,٥٢٧,٦٦٦	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
٨٧,٥٥٩,١٣٨	-	-	-	-	٨٧,٥٥٩,١٣٨	بالقيمة المستهلكة
٩,٦٠٤,٣٨٧,٥١٢	٦١,٦١٨	٩١٧,٨٨٨	٣٦,٩٢١,٠٥٣	٦٣١,٥٣١,٠٣٥	٨,٩٣٤,٩٥٥,٩١٨	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٧٨٣,٥٣٠,٥٤٠,١٠٣	١,١٣١,٠١٧,٩١٧	٢,١٧٦,١٦٤,٢٤٧	٢٢,١٥٣,٠٦١,٦٣٣	٢١٤,٨٥٤,٩٦١,٩٥٥	٥٤٣,٢١٥,٣٣٤,٣٦١	إجمالي الأصول المالية
٣,٢٩٣,٦٤٤,٣٥٠	-	٧٣,٤٩٦,٥٧٩	٧١,١٨٢,٣٦٩	٤٤٦,٥٦٥,٨٢٤	٢,٧٠٢,٦١٩,٥٧٨	الالتزامات المالية
٦٧٧,١٨٧,٢٢٠,٣٢٠	٦٧٥,٣١٧,٦٣٦	٢,٠٤٧,٨٨١,٤٥٣	٢١,٧٣٢,١٣١,٦٥٩	١٩٤,٠٠١,٧٦٦,٨١٠	٤٥٨,٧٣٠,٠٧٢,٧٦٢	أرصدة مستحقة للبنوك
٩١,٨٨٨,٠٢٢	-	-	-	-	٩١,٨٨٨,٠٢٢	ودائع العملاء
٤,٢٢٤,٠٥٧,٣٨٩	-	-	٣٢,٦٨٩,٠٢٤	٣,٧١٠,١٩٧,١٦٨	٤٨١,١٧١,١٩٧	مشتقات مالية
٢,٧٧٦,٩٩٥,١٨٢	٩٢,٠٥٧	١٠,٥٧٤,٣٩٩	٢٢,٥٦٦,٨٤٦	٦٦٦,٩٧٩,٩٩٠	٢,٠٧٦,٨١١,٨٩٠	قروض أخرى
٦٨٧,٥٧٤,٠٢٥,٦١٣	٦٧٥,٤٥٩,٦٩٣	٢,١٣١,٩٥٢,٤٣١	٢١,٨٥٨,٥٦٩,٨٩٨	١٩٨,٨٢٥,٠٩٧,٩٦٢	٤٦٤,٠٨٢,٥٣٣,٤٤٩	التزامات مالية أخرى
٩٥,٩٥٦,٥١٤,٨٤٠	٤٥٥,٥٥٨,٢٢٤	٤٤,٢١١,٨١٦	٢٩٤,٤٩١,٧٢٥	١٦,٠٢٩,٤٥٢,١٦٣	٧٩,١٣٢,٨٠٠,٩١٢	إجمالي الالتزامات المالية
						صافي المركز المالي
٦١٨,١٢٨,٢١٤,٢٥٣	٥٧٦,٥٩١,٨٣٣	٩٠٥,٥٤٧,١٣٥	١٣,٤٠٧,٣٨٥,٨٤٨	١١٤,٤٦١,٦٧٣,٦٠٩	٤٨٨,٧٧٧,٠١٥,٨٢٨	في نهاية سنة المقارنة
٥٤١,٣٣٦,٥٢٧,٥١٥	٤٢٦,٨٦١,٩٤٢	٩٠٣,٩٧٧,٠٢٩	١٣,٣١٧,٨٧١,٨١١	١٠٤,٢٧٢,٣١١,٧١٠	٤٢٢,٤١٥,٤٥٥,٠٣٣	إجمالي الأصول المالية
٧٦,٧٩١,٦٨٦,٧٣٨	١٤٩,٧٢٩,٨٩١	١,٥٧٠,١٠٦	٨٩,٥١٤,٠٣٧	١٠,١٨٩,٣١١,٨٩٩	٦٦,٣١١,٥٦٠,٨٠٥	صافي المركز المالي

(ب-٤) - مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

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

* مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

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

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU)

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

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

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

هدف البنك من إدارة خطر أسعار الفائدة

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

قياس ورصد مخاطر أسعار الفائدة الهيكلية

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

في نهاية الفترة الحالية	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	٦٦,٤٩٥,٦٧٣,١٨٩	٦٦,٤٩٥,٦٧٣,١٨٩
أرصدة لدى البنوك	٧٩,١٢٢,٠١٥,٧٤٣	١٩,٥٣٥,٨٤٩,٢٩٧	١,٠٦٢,٤٧٩,٠٠٠	٨٦٩,٣٠١,٠٠٠	٣,٥٧٢,٥٤٧,٠٩٤	-	١٠٤,١٦٢,١٩٢,١٣٤
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	٨٥,٣٣٠,٩٨١,١٨٥	٥٢,٩٩٩,٧٣٢,٢١٣	٣٢,٣٨٥,٣١٣,٨٢٧	-	-	-	١٧٠,٧١٦,٠٦٨,٢٣٥
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	-	٣٥,٤٣٨,٠٢٩	-	٣٥,٤٣٨,٠٢٩
قروض وتسهيلات للبنوك	-	-	٢,٩٨٢,١٩٢	-	-	-	٢,٩٨٢,١٩٢
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٤٥,٧١٥,٢٢٣,٢٠٥	١٢,٤٨٢,٧٥٥,٠٤١	١٣,٧٥٦,٠٧٩,٥١٢	٣١,٢٢١,٩٧٥,٨٥٧	٨,١٧٩,٩٨٢,٦٩٨	-	٣١١,٣٥٦,٠١٦,٣٣٣
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٣٠,٠٤٥,٦٦١	٣٠,٠٤٥,٦٦١
إستثمارات مالية							
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٨٠,٠٠٠,٠٠١	٣,٦٧٨,٠٢٣,٥٧١	٣,٧٣٢,٤٧٩,٩٥٧	٢٢,٤٩٥,٩٤٨,٦٦١	-	٢,١٨٠,٥٩٨,١٨٩	٣٢,١٦٧,٠٤٩,٩٨٤
بالتكلفة المستهلكة	١,٢٠٠,٠٠١,٦٦٠	٤,٢٥١,٥٧١,٥٤٤	١٠,٨٣٨,٤٦٢,٦٥٥	٦٨,٨٤٥,٤٨٦,٤١١	٣,٧٣٨,٠٠٥,٣٩٦	-	٨٨,٨٧٣,٥٢٧,٦٦٦
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	٨٧,٥٥٩,١٣٨	٨٧,٥٥٩,١٣٨
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	٩,٦٠٤,٣٨٧,٥١٢	٩,٦٠٤,٣٨٧,٥١٢
إجمالي الأصول المالية	٤١١,٤٤٨,٢٢١,٧٩٤	٩٢,٩٤٧,٩٧٢,٦٧١	٦٠,٧١٥,٣١٨,٠٢٣	١٢٣,٦٢٥,٨٨٩,٥٢٩	١٢٣,٧٨٧,٢٨٩,٠٩٤	٨٢,٠٠٥,٨٤٨,٨١٢	٧٨٣,٥٣٠,٥٤٠,١٠٣
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)							
-	-	-	٣,٦٢٢,٠٨٧,٥٠٠	-	-	-	٣,٦٢٢,٠٨٧,٥٠٠
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٦٨٢,٠٠٠,٠١٧	-	-	-	-	٦١١,٨٦٤,٣٣٣	٣,٢٩٣,٨٦٤,٣٥٠
ودائع العملاء	٤٠٢,٠٥٦,٩٩٧,٤٦٩	٧٢,٧٠٤,٣٩٢,٩٢٠	٦٧,٣١٧,٩٥٣,٥١٧	٩٦,٤٩٥,٣٥٧,١٧٥	١٤٨,٨٤٨,٦٨٩	٧٨,٤٦٣,٦٧٠,٥٠٠	٦٧٧,١٨٧,٢٢٠,٣٢٠
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٩١,٨٨٨,٠٢٢	٩١,٨٨٨,٠٢٢
قروض أخرى	٤٠,٣٥٠,١٧٨,٤٦٦	٣٥,٦٥١,٠٦٩	١٤٨,٧٣٣,٥٠٧	٤,٤٨٩,٣٤٧	-	-	٤,٢٢٤,٠٥٧,٣٨٩
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	٢,٧٧٦,٩٩٥,١٨٢	٢,٧٧٦,٩٩٥,١٨٢
إجمالي الالتزامات المالية	٤٠٨,٧٧٤,١٧٥,٩٥٢	٧٢,٧٠٤,٣٩٢,٩٢٠	٦٧,٤٦٦,٦٨٧,٠٧٤	١٤٨,٨٤٨,٦٨٩	١٤٨,٨٤٨,٦٨٩	٨١,٩٤٤,٤١٨,٠٣٧	٦٨٧,٥٧٤,٠٢٥,٦٣٣
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)							
-	-	-	-	-	-	-	٣,٦٢٢,٠٨٧,٥٠٠
فجوة إعادة تسعير العائد	(٩٤٨,٠٤١,٦٥٨)	٢٠,٢٠٧,٩٢٣,٦٨٢	٣٣,٢٤٨,٦٣١,١٢٩	٣٠,٧٤٨,١٣٠,٥٠٧	١٢,٦٣٨,٤٤٠,٤٠٥	٦١,٤٣٠,٧٧٥	٩٥,٩٥٦,٥١٤,٨٤٠
في نهاية سنة المقارنة							
إجمالي الأصول المالية	٢٥٩,٠٥٩,٤٠٣,٧٧٢	٦٨,٥١٨,١٣٥,٢٤٥	١١٦,٩٦٥,٦٥٥,٥٩٤	٨٧,٦٠٣,٩٥٩,٠٥٢	١٢,٩٧٢,٩٢٣,٧٠١	٧٣,٠٠٨,١٣٦,٨٨٩	٦١٨,١٢٨,٢١٤,٢٥٣
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)							
-	-	-	-	-	-	-	٨٣٠,٢٥٢,٠٦٣
إجمالي الالتزامات المالية	٢٨٤,٥٧٧,٣٧٢,٠٨٢	٦٨,٧٨٠,١١٣,٨١٧	٥٤,٨٧٠,٦٨١,٠٧٥	٧١,٤٠٢,٠٨٩,٥٨٦	٢٠٢,٣٠٩,٣٦٧	٦١,٥٠٣,٤٦١,٥٨٨	٥٤١,٣٣٦,٥٢٧,٥١٥
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)							
-	-	-	-	-	-	-	٨٣٠,٢٥٢,٠٦٣
فجوة إعادة تسعير العائد	(٢٥,٦٩١,٧٤١,٩٩٦)	(٨٨,٧٠٤,٨٦٦)	٦٢,٠٩٤,٩٧٤,٥١٩	١٦,٢٠١,٨٦٩,٤٦٦	١٢,٦٦٩,٦١٤,٣٣٤	١١,٥٠٤,٦٧٥,٣٠١	٧٦,٧٩١,٦٨٦,٣٣٨

(ج) مخاطر السيولة :

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

منظمة إدارة مخاطر السيولة:

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

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

*** مهام لجنة الأصول والالتزامات:**

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

*** مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات:**

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

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

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

هدف البنك من إدارة السيولة:

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

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

قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة:

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

يتم تحديد فجوات السيولة المتوقعة عن طريق حصر البنود التي تظهر يقابله المركز المالي للبنك وخارجها حسب نوع عملة وأجال الاستحقاق المتبقية لتلك البنود. وتحدد تواريخ استحقاق الأصول والالتزامات القائمة على أساس الشروط التعاقدية للمعاملات ونماذج أنماط سلوك العمل التاريخية (كما فى حالة حسابات التوفير) وكذا الافتراضات التقليدية المتصلة ببعض بنود قائمة المركز المالي (كما فى حالة حقوق المساهمين).

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

خطر السيولة

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

الأجال التعاقدية	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤				
	حتى شهروا واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات
الإلتزامات المالية					
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٣٠٦,٦٣٣,٧٠١	-	-	-	٣,٣٠٦,٦٣٣,٧٠١
ودائع العملاء	٤٨١,٨٦١,٤٩٣,٧٧٠	٧٧,٥٣٠,٤٦٣,٨٠٧	٤٠,٩٧٠,٠٨٧,٠٨٤	١١٨,٦١٩,٠٦٣,٤٦١	١٩١,٠٣٦,٧٩٦
قروض أخرى	٥٧,٧٤٠,٦٩١	٧٥,٠٢٢,٩٨١	٢,٣٥٤,٨٥٩,٤٨٠	١,٩١٧,٢٤٦,٠٩٧	-
إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدية	٤٨٥,٢٢٥,٨٦٨,١٦٢	٧٧,٦٠٥,٤٨٦,٧٨٨	٤٣,٣٢٤,٩٤٦,٥٦٤	١٢٠,٥٣٦,٣٠٩,٥٥٨	١٩١,٠٣٦,٧٩٦

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

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

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

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

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

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها على أساس إجمالي

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

أجال استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المجمعة

مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤				
	حتى شهروا واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات
مشتقات الصرف الأجنبي	١,٨٩٥,٢١٦,٥٢٥	١,٨١٦,٩٠١,٣٩١	٤٢٤,٠١٠,٢١٣	-	-
تدفقات خارجية	١,٨٨٠,٤١١,٥٦٨	١,٧٧٧,٣٦٤,٤٢٦	٣٥٧,٢١٦,٢٠٣	-	-
تدفقات داخلية	-	-	-	-	-

مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
	حتى شهروا واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات
مشتقات الصرف الأجنبي	٦٤٢,٥٥٦,٠٢٩	٣٥١,٧٠٤,٩٧١	٨٣,٣٣٣,٣٥٣	-	-
تدفقات خارجية	٦٤٣,٩٢٣,٨٧٤	٣٥٣,٢٢٠,٤٤٤	٨٣,٤٤٣,٨٥١	-	-
تدفقات داخلية	-	-	-	-	-

آجال استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المجمعة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
٢٥٥,٠٠٠	-	-	٢٥٥,٠٠٠
١٤٥,٩٥٧,٤١٤	٤٠١,٠٦٧,٢٠٢	١٣٢,٩٩٨,٩٣٢	٦٨٠,٠٣٣,٥٤٨
١,٣٤٤,٧٤٨,٥٢٥	-	-	١,٣٤٤,٧٤٨,٥٢٥
١,٤٩٠,٩٦٠,٩٣٩	٤٠١,٠٦٧,٢٠٢	١٣٢,٩٩٨,٩٣٢	٢,٠٢٥,٠٢٧,٠٧٣

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
٤٧,٨٩١,٣٠٤,٩٢٣	٨,٧٤٠,٧٥٠,٠٣٦	٢٢٤,٣٢٤,٣٥٠	٥٦,٨٥٦,٣٧٩,٣٠٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
٣٩,٨٤٨,٥٦٣,٥٤٥	٣,٠٦٦,١٣٣,٠٣٩	٢٥٢,٦٢٧,٧٠٦	٤٣,١٦٧,٣٢٤,٢٩٠

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ومصادر القيمة العادلة

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

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

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

المستوي الأول:

وتتمثل مدخلات 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 سبتمبر ٢٠٢٤

الأصول المالية	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الاجمالي
سندات الخزنة الأمريكية	١٢,٨٦٩,٨٨٦,٦٠٨	-	-	١٢,٨٦٩,٨٨٦,٦٠٨
ادوات دين اخرى	٤,٨٥٥,٩٦٣,٦٨٠	٢,٢٧٩,٥٦٧,٣٥٧	-	٧,١٣٥,٥٣١,٠٣٧
سندات خزنة مصرية	٩,٩٨١,٠٣٤,١٤٩	-	-	٩,٩٨١,٠٣٤,١٤٩
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٨٧,٩٧٣,٦٠٥	-	-	٨٧,٩٧٣,٦٠٥
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٨٧,٥٥٩,١٣٨	-	-	٨٧,٥٥٩,١٣٨
أدوات حقوق ملكية	١٨٣,٨٠٦,٢٣٦	-	١,٩٠٨,٨١٨,٣٤٩	٢,٠٩٢,٦٢٤,٥٨٥
أصول مالية بغرض المتاجرة	٣٥,٤٣٨,٠٢٩	-	-	٣٥,٤٣٨,٠٢٩
مشتقات مالية	-	٣٠,٠٤٥,٦٦١	-	٣٠,٠٤٥,٦٦١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الأصول المالية	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الاجمالي
سندات الخزنة الأمريكية	٥,١١٥,٢٤٠,٨٨٣	-	-	٥,١١٥,٢٤٠,٨٨٣
ادوات دين اخرى	-	٢,٥٠٧,١٥٩,٣٨١	-	٢,٥٠٧,١٥٩,٣٨١
سندات خزنة مصرية	٧,٠٤١,٦٤٥,٥٨٦	-	-	٧,٠٤١,٦٤٥,٥٨٦
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٧٥,٦٢٥,٧٥٥	-	-	٧٥,٦٢٥,٧٥٥
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١١٢,٥٥٥,٠٢٣	-	-	١١٢,٥٥٥,٠٢٣
أدوات حقوق ملكية	١٧٤,٨٥٤,٤٨٠	-	١,٣٧٨,٤٣٥,٥٢٥	١,٥٥٣,٢٩٠,٠٠٥
أصول مالية بغرض المتاجرة	١٤٦,٢٠٤,١٠٨	-	-	١٤٦,٢٠٤,١٠٨

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

القيمة العادلة	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	القيمة الدفترية
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
أصول مالية:				
أرصدة لدى البنوك	١٠٤,١٦٢,١٩٢,١٣٤	٤٤,٢٤٨,٩٧٢,٧٥٧	١٠٤,١٦٢,١٩٢,١٣٤	٤٤,٢٤٨,٩٧٢,٧٥٧
قروض وتسهيلات للبنوك	٢,٩٠٧,٠١٠	٨٨٤,٧٣٧,٣٣٦	٢,٩٨٢,١٩٢	٨٨٤,٧٣٧,٣٣٦
قروض وتسهيلات للعملاء	٣٠٧,٩٧٧,٨٢٣,٦٣٥	٢٤٩,٥٩٦,٣٩٨,٥٦١	٣١١,٣٥٦,٠١٦,٣٦٣	٢٤٩,٥٩٦,٣٩٨,٥٦١
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :				
أدوات دين	٨٢,٨٩٨,٤٦٣,٠٤٨	٨٤,١١٥,١٧٣,٠٠١	٨٨,٨٧٣,٥٢٧,٦٦٦	٨٤,١١٥,١٧٣,٠٠١
التزامات مالية:				
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٢٩٣,٨٦٤,٣٥٠	٥,٠٨٨,١١١,٩٣١	٣,٢٩٣,٨٦٤,٣٥٠	٥,٠٨٨,١١١,٩٣١
ودائع العملاء	٦٦٢,١٢٠,٣٤٢,١٠٦	٥٢٩,٥٥٩,٧٥٤,٥٦٩	٦٧٧,١٨٧,٢٢٠,٣٢٠	٥٢٩,٥٥٩,٧٥٤,٥٦٩
قروض أخرى	٤,٢٢٤,٠٥٧,٣٨٩	٤,٠٤٥,٤٢٦,٣٠٥	٤,٢٢٤,٠٥٧,٣٨٩	٤,٠٤٥,٤٢٦,٣٠٥

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

تظهر القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال.

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة :

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

ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى

تمثل القيمة العادلة المقدره للودائع ذات تواريخ الاستحقاق غير المحددة والتي تتضمن 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 وفقا لمتطلبات الجهة الرقابية ممثلة في البنك المركزي المصري حيث يقوم البنك بتقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.
- ويتعين على البنك الالتزام بالقواعد التالية وفقا لمتطلبات البنك المركزي المصري:

الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع. وقد بلغ رأس المال المدفوع للبنك في الفترة المالية الحالية ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ جنيه. الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠% يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجموع عناصر رأس المال ومجموع عناصر الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر، ويبلغ الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال بعد إضافة متطلبات الدعامة التحوطية ١٢,٥٠% وذلك خلال العام الحالي. وقد بلغ معيار كفاية رأس مال البنك ٢٣,٥٥% في نهاية الفترة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣) ٢٣,٦١% طبقا لبازل II.

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

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

الشريحة الأولى: وهى رأس المال الأساسي ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) والأرباح المحتجزة والاحتياطيات القائمة التي ينص القانون والنظام الأساسي للبنك على تكوينها بعد توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام والاحتياطي الخاص كما يخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة، بالإضافة إلى بنود قائمة الدخل الشامل الآخر المتراكم سواء كانت موجبة أو سالبة. تم إدراج صافي الأرباح المحلية في الشريحة الأولى وذلك طبقا لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٧.

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

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

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

تم إعداد معيار كفاية رأس المال طبقا لمتطلبات بارز II بناءً على قرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ والتي أصدرت في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢، وكذا طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري الخاصة بمعدل كفاية رأس المال (بارز II) المصدرة خلال شهر مايو من عام ٢٠١٩، وتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في يناير ٢٠٢١ الخاصة بتطبيق الأسلوب المعياري لقياس مخاطر التشغيل ابتداءً من عام ٢٠٢٢ ليحل محل أسلوب المؤشر الأساسي.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ المعدلة**	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	طبقا لبارز II
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والاضافي)
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	أسهم رأس المال
٣٧,١٤٢,٢٤١,٣٦٧	٣٧,١٤٢,٢٤١,٣٦٧	الاحتياطي العام
٤,٠٨٤,٨٨٦,٧٥٦	٤,٠٨٤,٨٨٦,٧٥٦	الاحتياطي القانوني
٥٢,٧١٦,٦٢١	٥٢,٧١٦,٦٢١	احتياطيات أخرى
١٠,٢١٤,٩٩٠,١٥٩	١٠,٢١٤,٩٩٠,١٥٩	الأرباح المحتجزة
-	١٩,٦٢٤,٧٥٧,٩٠٣	صافي أرباح الفترة
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام
(٦٤٤,٧٦٣,٤٨٦)	٤٦٦,٠١١,٣١٦	الدخل الشامل الآخر
(١,٠٩٨,٤٨٦,٠٣٠)	(٩٨٧,٧٧٧,٩٠١)	أجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي والاضافي
٦٠,٥٤٧,١٥٤,١٤٠	٨١,٣٦٥,١٩٥,٦٣٩	اجمالي رأس المال الأساسي والاضافي
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
١٦,٧٦١,١٥٠	١٦,٧٦١,١٥٠	٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص
٢,٣٦٨,٧٥٨,٦٨٥	١,٩٩١,٢٧٢,١٨٦	ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض والتسهيلات الائتمانية المدرجة في المرحلة الأولى *
٢,٣٦٨,٧٥٨,٦٨٥	٢,٠٠٨,٠٣٣,٣٣٦	اجمالي رأس المال المساند
٦٢,٩٣٦,٦٧٣,٩٧٥	٨٣,٣٧٣,٢٢٨,٩٧٥	اجمالي رأس المال
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
٢٥٢,٦٩١,٨٢٨,٢١٤	٣٣٥,٣٣٣,٨٨٢,١٢٣	مخاطر الائتمان
٢,٠٧٠,٨٥٦	١٢,٥٥٩,٩٤٥	مخاطر السوق
١٣,٨٥٠,١٣٥,٤٧٣	١٨,٦٩٨,٢٠٠,٤٣٨	مخاطر التشغيل
٢٥٨,٨١٢,٢٥٤,٥٤٣	٣٦٦,٥٩٢,٠٤٢,٥٠٦	اجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٢٣٢,٧٢%	٢٣٢,٩٨%	معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى
٢٣٣,٦١%	٢٣٣,٥٥%	معيار كفاية رأس المال

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

** بعد توزيعات أرباح عام ٢٠٢٣.

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين

نسبة الرافعة المالية

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

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

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

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

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط

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

ب- مكونات المقام

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

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

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل)

ويخلص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	نسبة الرافعة المالية
المعدلة*		
٦٠,٥٤٧,١٥٤,١٤٠	٨١,٣٦٥,١٩٥,٦٣٩	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات
٦٢٢,٣٠٥,٣٤٩,٧٩٦	٧٧٧,٨٩١,٦٨٧,٤٤٧	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٣٩,٥١٨,٨٠٣,٧٦٤	٥٥,٧٣٤,٠١٥,٠٧٣	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٦٦١,٨٢٤,١٥٣,٥٦٠	٨٤٣,٦٢٥,٧٠٢,٥٢٠	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
٩,١٥%	٩,٦٤%	نسبة الرافعة المالية

* بعد توزيعات أرباح عام ٢٠٢٣.

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد استيعاد نشاط التأمين.

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

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

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

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

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

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

ب- القيمة العادلة للمشتقات المالية

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

د- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

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

إذا ما افترض توقف البنك عن تبويب أدوات الدين ضمن محفظة أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة لترتب على ذلك نقص في القيمة الدفترية في نهاية الفترة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ٥,٩٧٥,٠٦٤,٦١٨ جنيه لتصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بذلك ضمن احتياطي القيمة العادلة بقائمة الدخل الشامل الآخر.

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٥- التحليل القطاعي

(٥-١) التحليل القطاعي طبقا لطبيعة الأنشطة

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

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

في نهاية الفترة الحالية

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٩,٦٨,٢٨٤,٧٢١	٣,٤٤٦,٩١٦,١٨٠	٨,٢١٤,٠٩٣,٥٦٣	٩,٦٢٠,٥٠٠,١٢٢	٣٠,١٤٩,٧٩٤,٥٨٦
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٢,٩٢٣,٤٠٩,٣٦١	(٩,٧٥٠,٣٦٠)	٩٧٢,٩٢٠,٨٠٣	١٦٣,٧٧٢,٥٣٧	٤,٠٥٠,٣٥٢,٣٤١
إيرادات من توزيعات أرباح	-	١٦٨,١٥٧,٩٣٥	-	-	١٦٨,١٥٧,٩٣٥
صافي دخل المتاجرة	١,٣٩٣,٨٤٩,٨٥٩	-	٦١٠,٧١٦,٨٤٥	(١,٤٦٦,٣٣٥,٦٤١)	٥٧٨,٢٣١,٠٦٣
أرباح استثمار مالية	-	٢١٥,٧٦١,٩١٧	-	-	٢١٥,٧٦١,٩١٧
عبء اضمحلال الائتمان	(٣,٦٧٢,٧٠٣,٣٣٤)	٣٢,٣٧٩,٨٧١	(٤٣٤,٨٥٩,٢٨٤)	(٥٢,٦١٠,٥٥٦)	(٣,٧٦٧,٧٩٣,٣٠٣)
مصروفات إدارية	(٢,٤٠١,٣٨٧,٠٦٦)	(٣,٣٦٠,٦٢٩)	(٣,٢٥٨,٨١٣,٨٦٤)	(١٩,٤٩٣,١٠١)	(٥,٦٨٣,٠٥٤,٦٦٠)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	٧٠,٥٥١,٧٥٥	(٢٢٤,٨١٤,١٤٢)	(٥٩٢,١٧٣,٨٩٥)	٤,٤٥٣,٦٧٧,٦٥٤	٤,٣٤٤,٨٤١,٣٧٢
الربح قبل ضرائب الدخل	٨,٦٢٠,٠٠٥,٢٩٦	٣,٢٢٥,٢٩٠,٧٧٢	٥,٥١١,٨٨٤,١٦٨	١٢,٣٣٩,١١١,٠١٥	٣٠,٠٩٦,٢٩١,٢٥١
مصروف ضرائب الدخل	(٢,٨٦٤,٩٥٢,٤٣٥)	(١,٢١٧,١٦٣,١٦٨)	(١,٨٥١,٥٢١,٧٧٧)	(٤,١٠١,٣١٢,٦٧٣)	(١٠,٠٣٤,٩٥٠,٠٥٣)
صافي أرباح الفترة	٥,٧٥٥,٠٥٢,٨٦١	٢,٠٠٨,١٢٧,٦٠٤	٣,٦٦٠,٣٦٢,٣٩١	٨,٢٣٧,٧٩٨,٣٤٢	٢٠,٠٦١,٣٤١,١٩٨

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤)

أصول	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	٢٥٤,٢٤٠,٨٢٩,١٧١	٢٨٥,٧١١,٨٣١,٠٧٦	٦٢,١٠٥,٠٣٥,٨٦٥	١٦٩,١٧٦,١٥٠,٦٠١	٧٧١,٢٨٣,٨٤٦,٧١٣
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	٢٤,٠١٢,٥١٨,٧٨٤
أجمالي الأصول	٢٥٤,٢٤٠,٨٢٩,١٧١	٢٨٥,٧١١,٨٣١,٠٧٦	٦٢,١٠٥,٠٣٥,٨٦٥	١٦٩,١٧٦,١٥٠,٦٠١	٧٩٥,٢٩٦,٣٦٥,٤٩٧
التزامات النشاط القطاعي	٤٥٢,٩٩٤,٥٣٧,٥٦٦	-	٢٢٦,٣٦٢,٠٥٣,٦٦٨	١٣,٩٤٦,٨٢٣,٨٤١	٦٩٣,٣٠٣,٤١٥,٠٧٥
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	١٨,١٤٦,١٨٣,٩٣٣
أجمالي الالتزامات	٤٥٢,٩٩٤,٥٣٧,٥٦٦	-	٢٢٦,٣٦٢,٠٥٣,٦٦٨	١٣,٩٤٦,٨٢٣,٨٤١	٧١١,٤٤٩,٥٩٩,٠٠٨

في نهاية الفترة الحالية

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٦,٦٨٤,١٦٦,٣٧٣	٣,٨٤٥,٣٢٢,٥٧٦	٦,٠٣٢,٧٥٧,٥٢٤	٥,٤١٦,٨٩٥,٨٨٤	٢١,٩٧٩,١٠٢,٣٥٧
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	١,٧٧٠,٨٤٠,١٥٩	١٢٢,٦٦٥	١,٠٦٦,٠٥٧,٨٢٤	١٠٧,٧٣٨,٩٨٨	٢,٩٤٤,٧٥٩,٢٣٦
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٨٥,١٣٤,٩٨٢	-	-	٨٥,١٣٤,٩٨٢
صافي دخل المتاجرة	٨٢٠,١٥٦,١٨٤	-	٥٢,٤٣٢,٨٥٣	(٣٦٢,٩٩٧,٩٦٦)	٥٠٩,٥٩١,٠٧١
أرباح استثمار مالية	-	٦٢,١٣١,٧٧٤	-	-	٦٢,١٣١,٧٧٤
عبء اضمحلال الائتمان	(٣,٤٦٩,٣٥١,٥٦٢)	(٩٣,٩٠٨,٠٦٥)	(١١٣,٩٢٢,٢١٣)	(١٦,٩٢٤,٤٢٠)	(٣,٦٩٤,١٠٦,٢٦٠)
مصروفات إدارية	(١,٨٧٤,٨٣٠,٨٠٢)	(٤,٦١٨,٠١٥)	(٢,٥٥٤,٣٨٩,٤٩٩)	(٣٩,٩٢٤,٤٩٨)	(٤,٤٧٣,٧٦٢,٨١٤)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	٢٧٤,١٨٥,٦٨١	(٣٠,٩٧٧,١٠٦)	(٤٠٣,٨٤٢,٢٧٣)	١,٣٦١,١١٨,٧١٥	١,٢٠٠,٤٨٥,٠١٧
الربح قبل ضرائب الدخل	٤,٢٠٥,١٦٦,٠٣٣	٣,٨٦٣,٢٠٨,٤١١	٤,٠٧٩,٠٩٤,٢١٦	٦,٤٦٥,٩٠٦,٧٠٣	١٨,٦١٣,٣٣٥,٣٦٣
مصروف ضرائب الدخل	(١,٣٥٧,٤٧١,١٥١)	(١,٢٩١,٤٨٧,٣٨١)	(١,٣٦٤,٠٥٧,٨٤٠)	(٢,٠٧٥,٨٢٢,٨٠٣)	(٦,٠٨٨,٨٩٩,١٧٥)
صافي أرباح فترة المقارنة	٢,٨٤٧,٦٩٤,٨٨٢	٢,٥٧١,٧٢١,٠٣٠	٢,٧١٥,٠٣٦,٣٧٦	٤,٣٩٠,٠٣٣,٩٠٠	١٢,٥٢٤,٤٣٦,١٨٨

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	٢٠١,٢٢٤,٨٩٣,٢٢٦	٢٤٩,٠٣٦,٣٧٦,٥٢٠	٥٢,٦٤٩,٥٩٩,٧٣٣	١٠٥,٩٩٩,٧١٥,٤٢٦	٦٠٨,٩١٠,٥٨٤,٩٠٥
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	١٩,٨٤٧,٢٨٥,٢٥٦
أجمالي الأصول	٢٠١,٢٢٤,٨٩٣,٢٢٦	٢٤٩,٠٣٦,٣٧٦,٥٢٠	٥٢,٦٤٩,٥٩٩,٧٣٣	١٠٥,٩٩٩,٧١٥,٤٢٦	٦٢٨,٧٥٧,٨٧٠,١٦١
التزامات النشاط القطاعي	٣٥٦,٧٤٤,١٧٢,٢٤٧	-	١٧٣,٣٧٨,١١١,٦٦٥	١٤,٩٣٨,٨٨٧,٣٠٢	٥٤٥,٠٦١,١٧٠,٨١٤
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	١٧,٠٥٨,٩٨٦,٤٦٧
أجمالي الالتزامات	٣٥٦,٧٤٤,١٧٢,٢٤٧	-	١٧٣,٣٧٨,١١١,٦٦٥	١٤,٩٣٨,٨٨٧,٣٠٢	٥٦٢,١٢٠,١٥٧,٦٨١

التحليل القطاعي طبقا للمناطق الجغرافية

في نهاية الفترة الحالية

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤)

الفاخرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
١٥,٣١١,٧٨٩,٦٠٦	٢,٣٦٧,٦٥٨,٢٤٢	١,٩٥٤,٠٣٠,٧٢١	٨٧٧,٥٦١,١٤٩	٩,٦٣٨,٧٥٤,٨٦٨	٣٠,١٤٩,٧٩٤,٥٨٦
٢,٠٨٧,٨٦٦,٦٢٩	٤٢١,١٧١,١٤٥	٤٤٣,٩٩١,٧٥٨	١٢٠,٩٠٨,٦٠٩	٩٧٦,٤٥٤,٢٠٠	٤,٠٥٠,٣٥٢,٣٤١
-	-	-	-	١٦٨,١٥٧,٩٣٥	١٦٨,١٥٧,٩٣٥
١,٤١٦,٨٦٢,٦٧٦	٣٦٨,٥٥٠,٤٠٢	٣٠٣,١٦٠,٧٠٢	٩٢,٥٦٣,٢٣٣	(١,٦٠٢,٩٠٥,٩٥٠)	٥٧٨,٣٣١,٠٦٣
١,٨٥٩,٢٣٥	-	-	-	٢١٣,٩٠٢,٦٨٢	٢١٥,٧٦١,٩١٧
(٢,٥٢٧,١٧٧,٦٦٤)	(٤٠٠,٤٧٨,١٧٣)	(٦٧٠,٩٦٢,٢٥٧)	(١٠٦,٤٠٦,٨٢١)	(٢٢,٧٦٨,٣٨٨)	(٣,٧٢٧,٧٩٣,٣٠٣)
(٣,٩٦٢,٦٥٩,٢١٧)	(٧٢٣,٩١٠,٨٣٣)	(٦٣٥,٤٢٤,٣٠٦)	(٣٢٨,٠٤٢,٠٨٢)	(٣٣,٠١٨,٢٢٢)	(٥,٦٨٣,٠٥٤,٦٦٠)
١٧٢,٣٠٥,٥٨٢	(١١١,٧١٧,٨٥٤)	(١٠٨,٥١٤,٨٢٥)	(٥٤,١٦٧,٢٧٧)	٤,٤٤٦,٩٣٥,٧٤٦	٤,٣٤٤,٨٤١,٣٧٢
١٢,٥٠٠,٨٠٦,٨٤٧	١,٩٢١,٢٧٢,٩٢٩	١,٢٨٦,٢٨١,٧٩٣	٦٠٢,٤١٦,٨١١	١٣,٧٨٥,٥١٢,٨٧١	٣٠,٠٩٦,٢٩١,٢٥١
(٤,١٢٤,٣٧١,٨٢٨)	(٦٤٥,٣٨٣,٤٢٢)	(٤٣٢,٠٨٠,٦٩٧)	(٢٠٢,٣٦٠,٥٣٨)	(٤,٦٣٠,٧٥٣,٥٦٨)	(١٠,٠٣٤,٩٥٠,٠٥٣)
٨,٣٧٦,٤٣٥,٠١٩	١,٢٧٥,٨٨٩,٥٠٧	٨٥٤,٢٠١,٠٩٦	٤٠٠,٠٥٦,٢٧٣	٩,١٥٤,٧٥٩,٣٠٣	٢٠,٠٦١,٣٤١,١٩٨

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤)

الفاخرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
٢٥٩,٣١٠,١٧٢,٢٩٤	٣٣,٩٦٥,٢٩٣,٩٤٤	٦٦,٤٦٤,٤٠٠,٥٨٦	١٢,٦٦٩,٢٧٩,٢٤٧	٤٦٢,٣٣٦,٢٤١,٨٩٩	٧٩٤,٧٤٥,٣٨٧,٩٧٠
-	-	-	-	-	٥٥٠,٩٧٧,٥٢٧
٢٥٩,٣١٠,١٧٢,٢٩٤	٣٣,٩٦٥,٢٩٣,٩٤٤	٦٦,٤٦٤,٤٠٠,٥٨٦	١٢,٦٦٩,٢٧٩,٢٤٧	٤٦٢,٣٣٦,٢٤١,٨٩٩	٧٩٥,٢٩٦,٣٦٥,٤٩٧
٥٤١,٣٤٩,٤٥١,٢٦٤	٧٦,٨٢٦,٩٣٧,٨٤٨	٥١,٢٣٢,٠٠٧,٣٥١	٢٢,٩٠٥,٩٦٣,٨٠٠	١١,٤٢٣,٨٥٨,١١٦	٧٠٣,٧٣٨,٢١٨,٣٧٩
-	-	-	-	-	٧,٧١١,٣٨٠,٦٢٩
٥٤١,٣٤٩,٤٥١,٢٦٤	٧٦,٨٢٦,٩٣٧,٨٤٨	٥١,٢٣٢,٠٠٧,٣٥١	٢٢,٩٠٥,٩٦٣,٨٠٠	١١,٤٢٣,٨٥٨,١١٦	٧١١,٤٤٩,٥٩٩,٠٠٨

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣)

الفاخرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
١١,١٧٣,٧٠٢,٩١٥	١,٨١٥,٧٨١,٨٣٧	١,٤٩٢,١٠٠,٦٦٩	٦٢٩,٠٣٦,٨٥٥	٦,٨٦٨,٤٨٠,٠٨١	٢١,٩٧٩,١٠٢,٣٥٧
١,٤٢٤,٨٤١,٢٩٠	٢٩٤,٨٧٧,٨٨٦	٢٥٩,٠٤٥,١١٥	٩٢,٧٨٧,٩٦٧	٨٧٣,٢٠٦,٩٧٨	٢,٩٤٤,٧٥٩,٢٣٦
-	-	-	-	٨٥,١٣٤,٩٨٢	٨٥,١٣٤,٩٨٢
٥٠٣,٢٢٣,٧٧٤	٦٤,٩٠٦,٩١٣	٤٥,٤٢٩,١١٧	١٥,٩٨١,٤٨٤	(١١٩,٩٥٠,٢١٧)	٥٠٩,٥٩١,٠٧١
١,١٢٩,٧٢٨	-	-	-	٦١,٠٠٢,٠٤٦	٦٢,١٣١,٧٧٤
(٢,٧٦٧,٣٨١,٨٨٨)	(١٣٠,٦٣٤,٤٢٤)	(٣٩٢,٣٣٣,٢٢٨)	(٢٩٨,٨٢٥,٧٥٦)	(١٠٤,٩٣٠,٩٦٤)	(٣,٦٩٤,١٠٦,٦٦٠)
(٣,١٢٠,١٧٢,٦٠٩)	(٥٦٧,٥٧٠,٧٧٢)	(٥٠٠,٠٣٢,٤١١)	(٢٤٩,١٤٩,٨٦١)	(٣٦,٨٣٧,١٦١)	(٤,٤٧٣,٧٦٢,٨١٤)
١١١,٦٧٠,٩١٣	(٨,٨٣٠,٦٦٦)	(٨٤,٤٤٠,٣٩١)	(٤٤,٨٥٩,٧٤٢)	١,٣٠٦,٩٤٤,٩١٣	١,٢٠٠,٤٨٥,٠١٧
٧,٣٢٧,٠١٤,١٢٣	١,٣٨٨,٥٣٠,٧٦٤	٨١٩,٧٦٨,٨٧١	١٤٤,٩٧٠,٩٤٧	٨,٩٣٣,٠٥٠,٦٥٨	١٨,٦١٣,٣٣٥,٣٦٣
(٢,٣١٤,٧٢٩,١٨٥)	(٤٦٤,٣٢٧,٦٦١)	(٢٧٤,١٣٢,٤٦٦)	(٤٨,٤٧٨,٥٩٥)	(٢,٩٨٧,٢٣١,٦٦٨)	(٦,٠٨٨,٨٩٩,١٧٥)
٥,٠١٢,٢٨٤,٩٣٨	٩٢٤,٢٠٣,١٠٣	٥٤٥,٦٣٦,٤٠٥	٩٦,٤٩٢,٣٥٢	٥,٩٤٥,٨١٩,٣٩٠	١٢,٥٢٤,٤٣٦,١٨٨

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣)

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٦- صافي الدخل من العائد

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات : - للعملاء والبنوك
٦٧,٢٨١,٤٦٥,٥٨٨	٤١,٩٧٩,٢٣٤,٤٧٢	
٦٧,٢٨١,٤٦٥,٥٨٨	٤١,٩٧٩,٢٣٤,٤٧٢	الإجمالي
٣٧,١٣٦,٦٣٥,٦١٧	٣٧,٣٢٨,٩٠٨,٥٣٤	أذون وسندات خزينة وأوراق حكومية أخرى
١٤١,٣٧٥,٤٨٠	٥١٨,٦١٦,٦٣٠	ادوات دين أخرى
٣,١٤١,١٢٩,٠٤٤	٧,٦١٣,١٨٠,٣٩٦	ودائع وحسابات جارية
(٢٣,٠٥١,٤٧٣)	(٣٦,٦٧٠,٣٣٤)	صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعر عائد)
٥٣,٦٧٧,٥٥٤,٢٥٦	٨٧,٤٠٣,٦٦٩,٦٩٨	الإجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية
(٣٧٤,١٦٤,٧٨٥)	(٧٦٠,٦٥٨,٦٣٨)	- للبنوك
(٣١,١٣٧,٦٠٩,٦٩٣)	(٥٦,٢٥٢,٦٠٩,٢٨٥)	- للعملاء
(٣١,٥١١,٧٧٤,٤٧٨)	(٥٧,٠١٣,٦٧٩,٩٢٣)	الإجمالي
(١٠,٤٦٤,٥١٥)	(٤,٩٢٧,٠٩٠)	اقراض أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء
(١٧٦,٢١٢,٩٠٦)	(٢٣٥,٢٨٠,٠٩٩)	قروض أخرى
(٣١,٦٩٨,٤٥١,٨٩٩)	(٥٧,٢٥٣,٤٧٥,١١٢)	الإجمالي
٢١,٩٧٩,١٠٢,٣٥٧	٣٠,١٤٩,٧٩٤,٥٨٦	الصافي

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
		إيرادات الأتعاب والعمولات: الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء أتعاب وخدمات الأمانة والحفظ عمولات وأتعاب الاستثمارات أتعاب أخرى
٢,٣٤٤,٤٨١,٥٥١	٣,٢٤٠,٥٩١,٣٠٧	
٣٣,١٦٥,٦١٩	٥٢,١٢٩,٤٩٦	
١٩,٤١٨,٧٩٧	٢٧,٠٦٤,٧١١	
١,٧٠١,٨٣٠,٠٥٨	٢,٢٥٠,٥٠٢,٤٦٥	
٤,٠٩٨,٨٩٦,٠٢٥	٥,٥٧٠,٢٨٧,٩٧٩	الإجمالي
		مصرفات الأتعاب والعمولات: عمولات سمسرة أتعاب أخرى
(٦,٦٠٤,١٨٩)	(١٢,٥٦٧,١٢١)	
(١,١٤٧,٥٣٢,٦٠٠)	(١,٥٠٧,٣٦٨,٥١٧)	
(١,١٥٤,١٣٦,٧٨٩)	(١,٥١٩,٩٣٥,٦٣٨)	الإجمالي
٢,٩٤٤,٧٥٩,٢٣٦	٤,٠٥٠,٣٥٢,٣٤١	الصافي

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

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

٩- صافي دخل المتاجرة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
		عمليات النقد الأجنبي : أرباح (خسائر) المعاملات بالعملة الأجنبية وثائق صناديق استثماري عرض المتاجرة فروق تقييم عقود صرف آجلة فروق تقييم عقود مبادلة عملات فروق تقييم عقود مبادلة العائد
٥٠٣,٧٨٨,٢٩٢	٦٣٥,٣١٠,٦٣١	
٢٦,١٤١,٦٦٩	٢٨,٦٦٢,٩٨٣	
(١٩,٩٤٦,٢٠٢)	(٨٧,٩٥٨,٧٣٤)	
(١٨,٤٩٧)	(٦,٢٧٥)	
(٣٧٤,١٩١)	٢,٢٢٢,٤٥٨	
٥٠٩,٥٩١,٠٧١	٥٧٨,٢٣١,٠٦٣	الإجمالي

١٠- مصروفات إدارية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
		تكلفة العاملين أجور ومزايا تأمينات اجتماعية
١,٨١٠,٨٦٥,٣٢٢	٢,٣٨١,٥٧٤,٢٩٣	
١١٠,٣٩١,٦٨٤	١٣١,٦٦٥,٦٧٧	
		تكلفة المعاشات نظم الاشتراكات المحددة مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة)
٧١,٢٨٨,٦٤٩	٩١,٣٠٥,٤٦٦	
٦٠,٠٧٦,١٨١	٧٥,٧٢١,٤٧٢	
٢,٠٥٢,٦٢١,٨٣٦	٢,٦٨٠,٦٦٦,٩٠٨	
٣٥٥,٥٩٦,٣٣٥	٣٨٣,٨٧٦,٨١٠	إهلاك واستهلاك
٢,٠٦٥,٥٤٤,٦٤٣	٢,٦١٨,٩١٠,٩٤٢	مصروفات إدارية أخرى
٤,٤٧٣,٧٦٢,٨١٤	٥,٦٨٣,٠٥٤,٦٦٠	الإجمالي

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
١,٦٤٧,١٨٦,٧١١	٤,٧٩٦,٥٩٦,٣٩٠	فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٩,٢٥١,٠٠٠	٤,٣١١,٠٠٠	أرباح بيع أصول ثابتة
(٤٦٥,١٧٦,٥٥٩)	(٧٣٥,٢٣٣,٣٩٨)	تكلفة برامج
(١٥٣,١١٦,٧٦٧)	(١٧٤,٩٧٨,٣٣٣)	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
١,٩٤٦,٢٠٥	١٠٥,٧١٣	أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
(٥٦,٢١٢,٦٧٧)	١,٠٣٣,٦٧٢,٤٢٤	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المزد)
٥٠٧,٠٦٦,٢٨٩	٧٧١,٧٤٣,٢١٩	إيرادات عقود تأجير تمويلي بالصافي
٥٠,٧٥٣,٧٢٣	٩٩,٨٨٠,٦٧٦	إيرادات تأجير أخرى
(٤٠,٦٠٨,٤٥٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	اضمحلال أصول مؤجرة (نظام التأجير التمويلي)
(٣٧٢,١٥٣,٤٧٨)	(١,٤٧٦,٠٢٩,٦٧٥)	صافي العائد من نشاط التأمين *
٧١,٥٨٩,٠٢٠	٣٧,١٧٣,٣٥٦	إيرادات (مصروفات) أخرى
١,٢٠٠,٤٨٥,٠١٧	٤,٣٤٤,٨٤١,٣٧٢	الإجمالي

* بين الجدول التالي صافي العائد من نشاط التأمين :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
٨٧٧,٩٠٤,٧٤١	١,١٨٣,٦٢٠,٢٤٩	الأساط المباشرة
(٩١,٧١٢,٢٨٩)	(١٠٢,٤٥٤,٧٣١)	أقساط إعادة التأمين الصادر
(٧٧٣,١١٥,٨١٤)	(٢,١٣٧,١٣٤,٨٨٩)	التغير في قيمة الأخطاى الحسابى
٦٢١,٤٨٢	٧٤٤,٧٧٨	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
٣١,٠٠٩,٦٠٧	٤٤,٢٠٩,٣٥٢	إيرادات أخرى مباشرة
(٥٠٧,٨٣١,١٢٧)	(٤٩٩,١٥١,٧٩٦)	التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
٦٢,٦٩٣,٣٨٥	٣٨,٧٩٥,٢٠٤	التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
(٢,٥٨٠,٤٣٦)	(٧,٦٣٦,٨١٨)	التغير في قيمة مخصص المطالبات تحت التسديد
٤٠,٨٥٦,٩٧٣	٢,٩٧٨,٩٧٦	اضمحلال مدينو عمليات التأمين
(٣٧٢,١٥٣,٤٧٨)	(١,٤٧٦,٠٢٩,٦٧٥)	الإجمالي

١٢- عبء اضمحلال الائتمان

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
(٣,٥٨٣,٢٧٣,٧٧٥)	(٣,٧٠٧,٥٦٢,٦١٨)	قروض وتسهيلات للعملاء
(٦,٠٥٠,٢٥٣)	٢,٥٣٩,٨٢٩	قروض وتسهيلات للبنوك
(٩,٠٤٤,٠٩٤)	٢٧,٣٨٢,٤١٣	أرصدة لدى البنوك
(٩٦,٧١٠,٣٠٥)	٣٦,٦٠٥,٩٥٦	أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى
(٢٤١,٥٥١)	(٤,٢٢٦,٠٨٥)	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣,٠٤٣,٧٩١	-	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(١,٨٣٠,٠٧٣)	(٨٢,٥٣٢,٧٩٨)	أصول أخرى
(٣,٦٩٤,١٠٦,٦٦٠)	(٣,٧٢٧,٧٩٣,٣٠٣)	الإجمالي

١٣- مصروف ضرائب الدخل

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
(٦,١٨٣,٩٤٥,٧٥٢)	(٩,٨٧٨,٣٣٠,٢٨٤)	الضريبة الجارية
٩٥,٠٤٦,٥٧٧	(١٥٦,٦١٩,٧٦٩)	الضريبة المؤجلة
(٦,٠٨٨,٨٩٩,١٧٥)	(١٠,٠٣٤,٩٥٠,٠٥٣)	الإجمالي

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

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

الربح قبل الضرائب	٣٠,٠٩٦,٢٩١,٢٥١	١٨,٦١٣,٣٣٥,٣٦٣
ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%	٦,٧٧١,٦٦٥,٥٣١	٤,١٨٨,٠٠٠,٤٥٧
الأثر الضريبي لكل من:		
إيرادات غير خاضعة للضريبة	(٢٣١,٦٤٧,١١٠)	(١٢٧,٦٣٩,٠١٢)
مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي	٣,٠٦١,٨٨٩,٧٢٢	١,٨٠٠,٠٠٩,٣١٧
إعتراف أصول ضريبية مؤجلة	(٨١٢,٧٥٣)	(١,١٤٤,٤٨٣)
تسويات ضريبية تخص أعوام سابقة	١٢٣,٨٢٣,٩٩٨	٥٧,٦٦٨,٨١٠
المخصصات والعوائد المجنبة	١٣٦,٩١١,٨٠٦	٢٥٩,٥٢٤,٧٥١
ضريبة قطعية ١٠% توزيعات ارباح	١٦,٤٩٩,٠٩٠	٧,٥٢٥,٩١٢
مصروف ضريبة الدخل الفعال	٩,٨٧٨,٣٣٠,٢٨٤	٦,١٨٣,٩٤٥,٧٥٢

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

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

ضريبة كسب العمل :

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

ضريبة الدمغة :

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

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

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

ضريبة كسب العمل :

- تم الفحص والربط وسداد الضريبة حتى ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦.

ضريبة الدمغة :

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

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

- السنوات من بداية النشاط حتى ٢٠١٦ تم الفحص والربط والسداد.
- السنوات من ٢٠١٧ حتى ٢٠٢٠ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية وفقاً لإحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ خلال المواعيد القانونية وجاري الفحص .
- السنوات من ٢٠٢١ حتى ٢٠٢٣ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية وفقاً لإحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ خلال المواعيد القانونية.

ضريبة كسب العمل :

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

ضريبة الدمغة :

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

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

- الشركة خاضعة لأحكام قانون الضريبة على الدخل الصادر بالقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته وقانون رقم ٤٤ لسنة ٢٠١٤.
- قدمت الشركة الإقرار الضريبي عن الفترات من ١ يناير ٢٠١٣ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ في الميعاد القانوني لكل فترة مع سداد الضريبة المستحقة من واقع الإقرار.
- علماً بأنه جاري الفحص مع مصلحة الضرائب الفترة من ١ يناير ٢٠١٧ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ .

ضريبة كسب العمل :

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

ضريبة الدمغة :

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

الخصم و التحصيل تحت حساب الضريبة :

- الشركة ملزمة بتطبيق نظام الخصم و التحصيل تحت حساب الضريبة و توريد الضريبة في المواعيد القانونية.

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

- السنوات من بداية النشاط حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢ تم الفحص والربط والسداد والتسوية عن هذه السنوات.
- السنوات من ١ يوليو ٢٠١٢ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٦ تم الفحص وانهاء الخلاف باللجان الداخلية و جاري الربط عن تلك السنوات .
- السنوات من ١ يوليو ٢٠١٦ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبة في المواعيد القانونية و تم الفحص وتم الموافقة على نتيجة الفحص و جاري الربط عن تلك السنوات.
- السنوات من ١ يوليو ٢٠٢٠ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبة في المواعيد القانونية.

ضريبة كسب العمل :

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

ضريبة الدمغة :

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

سادساً: شركة كيوان بي الأهلى است مانجمنت ايجيبت (شركة تابعة):-**ضريبة أرباح شركات الأموال :**

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

ضريبة كسب العمل :

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

ضريبة الدمغة :

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

١٤- نصيب السهم من صافي أرباح الفترة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
١١,٩١٩,٢٨٩,٥٦٦	١٩,٣٨٤,٠٢٧,٩٤٠	صافي أرباح الفترة**
(١٢,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح الفترة) *
(١,٢٠٤,٦٠٤,١١٦)	(١,٩٥٤,٣٣٨,٧٤٧)	حصة العاملين في الأرباح (من صافي أرباح الفترة) *
١٠,٧٠٩,٦٨٥,٤٥٠	١٧,٤١٤,٧٨٩,١٩٣	المتاح للمساهمين من صافي أرباح الفترة
٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦	٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
٤,٩٧	٨,٠٨	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة

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

** على أساس القوائم المالية المستقلة.

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

١٥- تويب وقياس الأصول المالية والألتزمات المالية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أجمالي القيمة الدفترية
٦٦,٤٩٥,٦٧٣,١٨٩	-	-	-	-	٦٦,٤٩٥,٦٧٣,١٨٩
١٠٤,٢١٢,٠٤٨,٣٥٦	-	-	-	-	١٠٤,٢١٢,٠٤٨,٣٥٦
١٩,٧٦١,١٥٣,٦٧٨	١٥١,١٢٨,٧٤٠,٠٤٣	-	-	-	١٧٠,٨٩٩,٨٩٣,٣٢١
-	-	-	-	٣٥,٤٣٨,٠٢٩	٣٥,٤٣٨,٠٢٩
-	-	-	-	-	٢,٩٩٩,٦٧
٣٣١,٥٩٩,١١٦,١٩١	-	-	-	-	٣٣١,٥٩٩,١١٦,١٩١
-	-	-	-	٣٠,٠٤٥,٦٦١	٣٠,٠٤٥,٦٦١
-	-	٢٩,٩٨٦,٤٥١,١٩٤	٢,١٨٠,٥٩٨,١٩٠	-	٣٢,١٧٧,٠٤٩,٩٨٤
-	-	-	-	٨٧,٥٥٩,١٣٨	٨٨,٨٧٣,٥٢٧,٦٦٦
-	-	-	-	-	٨٧,٥٥٩,١٣٨
٩,٦٩٣,٣١٢,٤٨٠	-	-	-	-	٩,٦٩٣,٣١٢,٤٨٠
٦٢٠,٥٩٧,٤٣٠,٤٢٧	١٨١,١١٥,١٩١,٨٣٧	٢,١٨٠,٥٩٨,١٩٠	١٥٣,٠٤٢,٨٢٨	٨٠٤,٠٤٦,٦٣٣,٦٨٢	٨٠٤,٠٤٦,٦٣٣,٦٨٢
٣,٢٩٣,٨٦٤,٣٥٠	-	-	-	-	٣,٢٩٣,٨٦٤,٣٥٠
٦٧٧,١٨٧,٢٢٠,٣٢٠	-	-	-	-	٦٧٧,١٨٧,٢٢٠,٣٢٠
-	-	-	-	٩١,٨٨٨,٠٢٢	٩١,٨٨٨,٠٢٢
-	-	-	-	-	٤,٢٢٤,٠٥٧,٣٨٩
-	-	-	-	-	٢,٧٧٦,٩٩٥,١٨٢
٦٨٧,٤٨٢,١٣٧,٢٤١	-	-	-	٩١,٨٨٨,٠٢٢	٦٨٧,٥٧٤,٠٢٥,٦٦٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أجمالي القيمة الدفترية
٦١,٥٥٨,٦٥٩,٠٤٥	-	-	-	-	٦١,٥٥٨,٦٥٩,٠٤٥
٤٤,٢٩٨,٤٩٨,٣٧٠	-	-	-	-	٤٤,٢٩٨,٤٩٨,٣٧٠
١٣,٧٤٧,٥٦١,٦٩١	١٤٠,٠٦٦,٥٩٤,١٤٥	-	-	-	١٥٣,٨١٤,١٥٥,٨٣٦
-	-	-	-	١٤٦,٢٠٤,١٠٨	١٤٦,٢٠٤,١٠٨
-	-	-	-	-	٨٦,٤٠٨,١٤٨
٦٦٥,٦٣٤,٨٣٤,٦٨٢	-	-	-	-	٦٦٥,٦٣٤,٨٣٤,٦٨٢
-	-	١٤,٦٦٤,٠٤٥,٨٥٠	١,٦٢٨,٩١٥,٧٦٠	-	١٦,٢٩٦,٩٦١,٦١٠
-	-	-	-	-	٨٤,١١٥,١٧٣,٠٠١
-	-	-	-	١١٢,٥٥٥,٠٢٣	١١٢,٥٥٥,٠٢٣
٧,٤٧٠,٥٧٢,٧٧٧	-	-	-	-	٧,٤٧٠,٥٧٢,٧٧٧
٤٧٧,٧١١,٧٠٧,٧٠٤	١٥٤,٧٣٠,٦٣٩,٩٩٥	١,٦٢٨,٩١٥,٧٦٠	٢٥٨,٧٥٩,١٣١	٢٣٤,٣٣٠,٠٢٢,٥٩٠	٦٣٤,٣٣٠,٠٢٢,٥٩٠
٥,٠٨٨,١١١,٩٣١	-	-	-	-	٥,٠٨٨,١١١,٩٣١
٥٢٩,٥٥٩,٧٥٤,٥٦٩	-	-	-	-	٥٢٩,٥٥٩,٧٥٤,٥٦٩
-	-	-	-	٦,٦٤,٧٢٢	٦,٦٤,٧٢٢
-	-	-	-	-	٤,٠٤٥,٤٦٦,٣٠٥
-	-	-	-	-	٢,٦٣٦,٩٦٩,٩٨٨
٥٤١,٣٣٠,٦٦٢,٧٩٣	-	-	-	٦,٦٤,٧٢٢	٥٤١,٣٣١,٥٢٧,٥١٥

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٧,٦١٤,٤٨١,٥١٧	٦,٠١٩,٢٢٢,١٨٠	نقدية
٥٨,٨٨٠,٧٩١,٦٧٢	٥٥,٥٣٩,٤٣٦,٨٦٥	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٦٦,٤٩٥,٢٧٣,١٨٩	٦١,٥٥٨,٦٥٩,٠٤٥	الاجمالي
٦٦,٤٩٥,٢٧٣,١٨٩	٦١,٥٥٨,٦٥٩,٠٤٥	أرصدة بدون عائد
٦٦,٤٩٥,٢٧٣,١٨٩	٦١,٥٥٨,٦٥٩,٠٤٥	الاجمالي

١٧- أرصدة لدى البنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٨,١٤٨,٦٧٣,٦٧١	٣,٧٥٦,٧٦٠,٠١٦	حسابات جارية
٩٦,٠٦٣,٣٧٥,٠٨٥	٤٠,٥٤١,٧٣٨,٣٥٤	ودائع
١٠٤,٢١٢,٠٤٨,٣٥٦	٤٤,٢٩٨,٤٩٨,٣٧٠	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(٤٩,٨٥٦,٢٢٢)	(٤٩,٥٢٥,٦١٣)	
١٠٤,١٦٢,١٩٢,١٣٤	٤٤,٢٤٨,٩٧٢,٧٥٧	الاجمالي
٢٢,٣٣٨,١٧٢,٦١٨	١١,٣٤٤,٤٦٤,١٨٦	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣٥,٩٥٤,٢٧٨,١٤٨	١٥,٥٥٥,١٨٢,٢١٣	بنوك محلية
٤٥,٩١٩,٥٩٧,٥٩٠	١٧,٣٩٨,٨٥١,٩٧١	بنوك خارجية
(٤٩,٨٥٦,٢٢٢)	(٤٩,٥٢٥,٦١٣)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٠٤,١٦٢,١٩٢,١٣٤	٤٤,٢٤٨,٩٧٢,٧٥٧	الاجمالي
٣,٥٧٢,٥٤٧,٠٩٤	٢,٠٩٧,٤١٧,٧٩١	أرصدة بدون عائد
٤,٥٧٦,١٦٦,١٧٧	١,٦٥٩,٣٤٢,٢٢٥	أرصدة ذات عائد متغير
٩٦,٠٦٣,٣٧٥,٠٨٥	٤٠,٥٤١,٧٣٨,٣٥٤	أرصدة ذات عائد ثابت
(٤٩,٨٥٦,٢٢٢)	(٤٩,٥٢٥,٦١٣)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٠٤,١٦٢,١٩٢,١٣٤	٤٤,٢٤٨,٩٧٢,٧٥٧	الاجمالي
١٠٢,٢٣٠,٤١٢,١٣٤	٤٣,٥٦٩,٣٢٤,٥٥٧	أرصدة متداولة
١,٩٣١,٧٨٠,٠٠٠	٦٧٩,٦٤٨,٢٠٠	أرصدة غير متداولة
١٠٤,١٦٢,١٩٢,١٣٤	٤٤,٢٤٨,٩٧٢,٧٥٧	الاجمالي

١٨- أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١١,٦٣٧,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٠٦,٦٧٥,٠٠٠	أذون خزائنة استحقاق ٩١ يوم
١٥,٨٩٦,٢٠٠,٠٠٠	٤٥,١٧٤,٩٠٠,٠٠٠	أذون خزائنة استحقاق ١٨٢ يوم
٨٤,٠٤٥,٣٤٤,٩٠٠	١٢٠,٨٦٨,٨٣٢,٤٢٠	أذون خزائنة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
(٤,٩٣٤,٢٧٤,٠٧١)	(١٢,٨١٠,٨١٤,١٥٩)	عوائد لم تستحق بعد
١٠٦,٦٤٤,٢٧٠,٨٢٩	١٥٥,٠٣٩,٥٩٣,٢٦١	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(١٣٣,٨٢٥,٠٨٦)	(١٠٥,٩٨٨,١٨٨)	
(٧٩٤,٣٧٧,٥٠٨)	(١,٢٢٥,٤٣٧,٤٢٥)	احتياطي القيمة العادلة في اخر الفترة
١٠٥,٧١٦,٠٦٨,٢٣٥	١٥٣,٧٠٨,١٦٧,٦٤٨	اجمالي اذون الخزائنة
٦٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	أوراق حكومية أخرى
١٧٠,٧١٦,٠٦٨,٢٣٥	١٥٣,٧٠٨,١٦٧,٦٤٨	اجمالي اذون الخزائنة و أوراق حكومية أخرى
١٩,٥٨٧,٣٢٨,١٩٢	١٣,٦٤١,٥٧٣,٥٠٣	أذون الخزائنة و أوراق حكومية أخرى بالتكلفة المستهلكة
١٥١,١٢٨,٧٤٠,٠٤٣	١٤٠,٠٦٦,٥٩٤,١٤٥	أذون الخزائنة و أوراق حكومية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٧٠,٧١٦,٠٦٨,٢٣٥	١٥٣,٧٠٨,١٦٧,٦٤٨	الاجمالي

١٩- أصول مالية بغرض المتاجرة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٣٥,٤٣٨,٠٢٩	١٤٦,٢٠٤,١٠٨	وثائق صناديق استثمار
٣٥,٤٣٨,٠٢٩	١٤٦,٢٠٤,١٠٨	الاجمالي

٢٠- قروض وتسهيلات للبنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٢,٩٩٩,٦٦٧	٨٦,٤٠٨,١٤٨	قروض أخرى
(١٧,٠٧٥)	(١,٦٧٠,٨١٢)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢,٩٨٢,١٩٢	٨٤,٧٣٧,٣٣٦	الاجمالي

٢٠١ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
الاصافي	مخصص خسائر الاضمحلال	الأجمالي	الاصافي	مخصص خسائر الاضمحلال	الأجمالي
٤,٨٥٩,١٧٥,٨٦٠	(٦٠,١٧٢,١٩٣)	٤,٩١٩,٣٤٨,٠٥٣	٤,٣٩٢,٤٧٧,٠٧٠	(٧٧,٤٥٢,٣٤٣)	٤,٤٦٩,٩٢٩,٤١٣
١,٨٩٤,٨٦٦,٩٩٣	(١٢٢,٠٢٩,٥٦٤)	٢,٠١٦,٨٣٧,٤٢٩	٢,٢٤٤,٣٤٧,٣٦٥	(٣٢٧,٢٠٢,٦٦٧)	٢,٥٧١,٥٤٩,٦٩٨
٤٠,٠٧٧,٧٧٣,٧١٤	(٩٧٥,٥٢٧,٣٥٣)	٤١,٠٥٣,٢٤٦,٣٦٧	٤٨,٠٣٣,٨٢٣,٩١١	(١,٠٩٢,٥٦١,٧٤١)	٤٦,٩٤١,٢٦٢,١٧٠
٥,٨٥٥,٢٩٦,٣٩٧	(١١٥,١٤١,٠٦٨)	٥,٩٧٠,٤٣٧,٤٦٥	٧,٤٦٣,٣٠٨,٧٤٩	(١٣٨,٧٧٣,٥٦٠)	٧,٣٢٤,٥٣٥,١٨٩
٥٢,٦٨٧,١١٢,٩٦٤	(١,٢٧٢,٨٧٠,١٧٨)	٥٣,٩٥٩,٩٨٣,٧٨٦	٦٢,١٣٣,٩٥٧,٠٩٥	(١,٦٣٦,٠٠٠,٠٧١)	٦٠,٥٠٠,٩٥٧,٠٢٤
مؤسسات شاملة القروض الصغيرة					
للأنشطة الاقتصادية					
١٠٢,٢٨٤,٧١٤,٨٤٧	(٤,٥٦٥,٦٠٨,٦١٢)	٩٧,٧١٩,١٠٦,٢٣٥	١٢١,٠٠٧,١٥١,٢٥٣	(٦,٦٤٨,٨٠٨,٥٧٤)	١١٤,٣٦٠,٣٤٢,٦٧٩
٦٩,٣٣٢,٥٣٩,٥٨٠	(٩,٢٣٥,٣٧٨,٦٣١)	٦٠,٠٩٧,١٦٠,٩٤٩	٩٢,١٤٧,٠٠١,٥٢٨	(١٠,٨٧٧,٣٢٥,٦٤٤)	٨١,٢٦٩,٦٧٥,٢٨٤
٢١,٧٠٣,٧٨٤,٩١١	(٥٣٨,٨٤٤,١٣٦)	٢١,١٦٤,٩٤٠,٧٧٥	٣٠,٨٨٣,٠٥٨,١٥٢	(٩٨٩,٢٢٢,٦٧٠)	٢٩,٩٠١,٧١٨,٠٨٢
٣,٧١٣,٧٢٠,١١٩	(٢٥٠,٦٦٠,٧٠٤)	٣,٤٦٣,٠٥٩,٤١٥	٥,٣٦٨,١٦٥,٨٦٥	(٢٩٢,٤٢٥,١٣٩)	٥,٠٧٥,٧٤٠,٧٢٦
١٩٧,٠٨٤,٧٥٩,٤٥٧	(١٤,٥٩٠,٠٩٢,٠٨٣)	١٨٢,٤٦٩,٦٦٧,٣٧٤	٢٢٩,٤٠٥,٣٧٦,٧٩٨	(١٨,٤٢٣,٧٨٢,٠٦٧)	٢١٠,٩٨١,٥٩٤,٧٣١
٢٤٩,٧٧١,٨٧٢,٤٢١	(١٥,٨٦٢,٩١٢,٦١١)	٢٣٣,٩٠٨,٩٥٩,٨١٠	٣١١,٥٣٩,٣٣٣,٨٩٣	(٢٠,٠٥٩,٧٨٢,٢٩٨)	٢٩١,٤٧٩,٥٥١,٥٩٥
(٢٠,٥٧٢)	-	-	-	-	-
(١٧٥,٦٨٨,١٣٧)	-	-	(١٨٣,٣١٧,٥٣٠)	-	-
٢٤٩,٥٩٦,٣٩٨,٥٦١	-	-	٣١١,٣٥٦,٠١٦,٣٦٣	-	-
العملاء ويوع كالتالي:					
١٨٦,٧٧٧,٨٩٨,٣٢٣	-	-	٢١٩,٧٤٣,٢٠٤,٩٣٤	-	-
٦٢,٨١٨,٥٠٠,٢٣٨	-	-	٩١,٦١٢,٨١١,٤٢٩	-	-
٢٤٩,٥٩٦,٣٩٨,٥٦١	-	-	٣١١,٣٥٦,٠١٦,٣٦٣	-	-

٢٠٢ - مخصص خسائر الاضمحلال

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
الاصافي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات التمان	حسابات جارية مدينة	أفراد
١,٦٧٢,٨٧٠,١٧٨	١١٥,١٤١,٠٦٨	٩٧٥,٥٢٧,٣٥٣	١٢٢,٠٢٩,٥٦٤	٦٠,١٧٢,١٩٣	٢,١٦٦,١٦٨,٣٥٦
٤٣٤,٨٥٩,٦٨٤	٢٨,٥٩٨,٤٠٤	١٢٣,٠٦١,٠٧٥	٢٢٦,٣٩٦,٦٦٥	٢٠,٨٠٣,١٤٠	٨٠٣,١٦٨,٣٥٦
(٩٥,٨١٤,٥٨٩)	(٤,٩٥٥,٩١٢)	(٧٠,١١٢,٠٨٥)	(١٧,٢٣٣,٦٠٢)	(٣,٥٢٢,٩٩٠)	(١٠٧,٦٧٧,٣٥٦)
٢٤,٠٨٥,٣٩٨	-	٢٤,٠٨٥,٣٩٨	-	-	٤٨,٤١٤,٠٤٤
-	-	-	-	-	-
١,٦٣٦,٠٠٠,٠٧١	١٣٨,٧٨٣,٥٦٠	١,٠٩٢,٥٦١,٧٤١	٣٢٧,٢٠٢,٦٦٧	٧٧,٤٥٢,٣٤٣	٣,٢٧٣,٧٤٧,٣٥٦

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
الاصافي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	مؤسسات
١٤,٥٩٠,٠٩٢,٠٨٣	٢٥٠,٦٦٠,٧٠٤	٥٣٨,٨٤٤,١٣٦	٩,٢٣٥,٣٧٨,٦٣١	٤,٥٦٥,٦٠٨,٦١٢	٢٠,٠٥٩,٧٨٢,٢٩٨
٣,٦٧٢,٧٠٣,٣٣٤	٥٢٨,٦٩٠,١٠١	٣٤٢,٨٩٩,٦٠١	٢,٤١٤,٥٩٩,٥٨٠	٧٣٥,٤٥٧,٢٥٢	-
(٢,٦٠٧,٨٥٤,٥٢٨)	(٢٥,٣٠٥,٨٦٠)	-	(٢,٥٨٢,٥٨٨,٦٦٨)	-	-
٢٤٤,٤١٣,١٦٩	٤,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٤٠,٤١٣,١٦٩	-	-
٢,٩٢٤,٤٢٧,٩٦٩	١٠,٦٦٣,٣٩٤	١٠٧,٤٧٨,٩٣٣	١,٨٤٢,٥٤٢,٩٣٢	٩٦٣,٧٤٢,٧١٠	-
١٨,٤٢٣,٧٨٢,٠٢٧	٢٩٢,٤٢٥,١٣٩	٩٨٩,٢٢٢,٧٠٠	١٠,٨٧٧,٣٢٥,٦٤٤	٦,٦٤٤,٨٠٨,٥٧٤	-
٢٠,٠٥٩,٧٨٢,٢٩٨	-	-	-	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
الاصافي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات التمان	حسابات جارية مدينة	أفراد
١,٦٧٢,٨٧٠,١٧٨	١٣٨,٧٨٣,٥٦٠	٩٧٥,٥٢٧,٣٥٣	١٢٢,٠٢٩,٥٦٤	٦٠,١٧٢,١٩٣	٢,١٦٦,١٦٨,٣٥٦
٣٢٣,٣١٩,٤٨٥	(٩,١٦٨,٣٥٩)	١٠٧,٧١٧,٥٧٨	٨٩,٨٥٦,٥٧٠	٤٣,٩٦٣,٦٩٦	٨٠٣,١٦٨,٣٥٦
(١٩٢,٨٨٤,٢٢٥)	(١٣,٧٥٩,٧٦٩)	(٩٧,٠٨٩,٠٠٤)	(٣٣,٥٤٩,٩٩٤)	(٤٨,٤٨٥,٤٩٨)	(١٠٧,٦٧٧,٣٥٦)
١٥,٤٩٣,٢١٩	-	١٥,٤٩٣,٢١٩	-	-	٤٨,٤١٤,٠٤٤
٥,٢٥٦	-	٥,٢٥٦	-	-	-
١,٦٧٢,٨٧٠,١٧٨	١١٥,١٤١,٠٦٨	٩٧٥,٥٢٧,٣٥٣	١٢٢,٠٢٩,٥٦٤	٦٠,١٧٢,١٩٣	٢,١٦٦,١٦٨,٣٥٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
الاصافي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	مؤسسات
١٢,٦١٧,٢١٠,٣٧٣	١٨٦,٥٤٦,٩٤٠	٢٠٣,٤٦٦,٠٨٨	٩,٩٧٢,٤٢٨,٦٧٥	٢,٣٠٤,٧٦٩,٠٧٠	٢٠,٠٥٩,٧٨٢,٢٩٨
٥,٣٤٢,٠٣٤,٣٩٨	١٠٥,٧١١,١٣٣	٣١٩,٥٥٩,٠٣٣	٢,٨٥٥,٤٠٧,٥٨٨	٢,٠٦١,٣٥٦,٦٥٤	-
(٤,٤٧٧,٨٤١,٤٤٥)	(٥٠,٩٧٦,٦٨٧)	-	(٤,٤٦٦,٨٦٤,٧٥٨)	-	-
٦٤,٧١٥,٤٧٤	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٨,٧١٥,٤٧٤	-	-
٩٩٣,٩٧٣,٦٨٣	٢,٩٧٩,٣١٨	١٥,٨١٩,٠٢٥	٧٧٥,٦٩٢,٥٢٢	١٩٩,٤٨٢,٨٨٨	-
١٤,٥٩٠,٠٩٢,٠٨٣	٢٥٠,٦٦٠,٧٠٤	٥٣٨,٨٤٤,١٣٦	٩,٢٣٥,٣٧٨,٦٣١	٤,٥٦٥,٦٠٨,٦١٢	-
١٥,٨١٢,٩٦٢,٦١١	-	-	-	-	-

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٢٢- مشتقات مالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤			
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	
			(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
٩١,٨٦٤,٨٤٨	-	٣,٦٨٩,٠٥٤,٢٤١	- عقود صرف أجلة
٢٣,١٧٤	-	٤٤٧,٠٧٣,٨٨٨	- عقود مبادلة عملات
٩١,٨٨٨,٠٢٢	-	٤,١٣٦,١٢٨,١٢٩	إجمالي
			(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
-	٣٠,٠٤٥,٦٦١	٣,٦٢٢,٠٨٧,٥٠٠	- عقود مبادلة أسعار العائد
-	٣٠,٠٤٥,٦٦١	٣,٦٢٢,٠٨٧,٥٠٠	الإجمالي
٩١,٨٨٨,٠٢٢	٣٠,٠٤٥,٦٦١	٧,٧٥٨,٢١٥,٦٢٩	الإجمالي

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

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

- تغطية مخاطر القيمة العادلة

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

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

٢٣- استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:
		(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة:
٩,٥٤٨,٨٠٤,٩٦٧	١٢,٦٦٠,٦٠١,٥٠٦	مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
٥,١١٥,٢٤٠,٨٨٣	١٧,٧٢٥,٨٥٠,٢٨٨	مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية
١٤,٦٦٤,٠٤٥,٨٥٠	٢٩,٩٨٦,٤٥١,٧٩٤	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة:
١٧٤,٨٥٤,٤٨٠	١٨٣,٨٠٦,٢٣٦	مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
١,٣٧٨,٤٣٥,٥٢٥	١,٩٠٨,٨١٨,٣٤٩	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
١,٥٥٣,٢٩٠,٠٠٥	٢,٠٩٢,٦٢٤,٥٨٥	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		(ج) وثائق صناديق استثمار:
٧٥,٦٢٥,٧٥٥	٨٧,٩٧٣,٦٠٥	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية*
١٦,٢٩٢,٩٦١,٦١٠	٣٢,١٦٧,٠٤٩,٩٨٤	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (١)
		استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:
		(أ) أدوات دين:
٨٤,١١٥,١٧٣,٠٠١	٨٨,٨٧٣,٥٢٧,٦٦٦	مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
٨٤,١١٥,١٧٣,٠٠١	٨٨,٨٧٣,٥٢٧,٦٦٦	إجمالي أدوات دين بالتكلفة المستهلكة (٢)
		بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
		(أ) وثائق صناديق استثمار:
١١٢,٥٥٥,٠٣٣	٨٧,٥٥٩,١٣٨	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
١١٢,٥٥٥,٠٣٣	٨٧,٥٥٩,١٣٨	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)
١٠٠,٥٢٠,٦٨٩,٦٣٤	١٢١,١٢٨,١٣٦,٧٨٨	إجمالي استثمارات مالية (٣+٢+١)
		أرصدة متداولة
٣٠,٧٠٣,٤٥٨,٠٤٣	٢١,٨٢٤,٣٧٧,٢٢٤	أرصدة غير متداولة
٦٩,٨١٧,٢٣١,٥٩١	٩٩,٣٠٣,٧٥٩,٥٦٤	إجمالي الاستثمارات المالية
١٠٠,٥٢٠,٦٨٩,٦٣٤	١٢١,١٢٨,١٣٦,٧٨٨	
٩٦,٢٧٢,٠٥٩,٤٧٠	١١٥,٥٧٧,٥٤٥,٦٢٩	أدوات دين ذات عائد ثابت
٢,٥٠٧,١٥٩,٣٨١	٣,٢٨٢,٤٣٣,٨٣١	أدوات دين ذات عائد متغير
٩٨,٧٧٩,٢١٨,٨٥١	١١٨,٨٥٩,٩٧٩,٤٦٠	إجمالي أدوات دين

وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال الفترة المالية:

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	بالتكلفة المستهلكة	الرصيد في أول السنة المالية الحالية
١٦,٢٩٢,٩٦١,٦١٠	٨٤,١١٥,١٧٣,٠٠١	إضافات
١٤,٣٧١,١١٧,٧٦٤	٦٦,٦٩٥,٥٥٧,٧٦٥	استهلاك علاوة / خصم الإصدار
٥٧,٠٤٥,٦٣٧	٦٦٨,٨٨٨,٩٠٠	استيعادات (بيع / استرداد)
(٤,٥٩٠,٢٥٧,٦٦٧)	(٢٢,٢٠٦,٠٩٢,٠٠٠)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
٥,١٥٨,٧٠٢,٧٢٥	-	التغير في إحتياطي القيمة العادلة
٨٩٢,٧٠٦,٥٧٩	-	محول إلى الأرباح المحتجزة
(١٥,٢٢٦,٦٦٤)	-	التغير في مخصص خسائر الأضعف خلال الفترة
٣٢,١٦٧,٠٤٩,٩٨٤	٨٨,٨٧٣,٥٢٧,٦٦٦	الرصيد في آخر الفترة المالية

- وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة:

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	بالتكلفة المستهلكة	الرصيد في أول سنة المقارنة
١٥,٧٨٠,٩٦٠,٧٣٠	٩٤,٩٧٩,٣١٩,٠٩٠	إضافات
٧,٠٨٠,٣٠٥,٢٢٤	٢٥,٣٧٩,٦٦٧,٨٣٤	استهلاك علاوة / خصم الإصدار
(١٥,٧٢٥,٢٩٠)	١,٥٥٥,٣٣٢,٠٩٥	استيعادات (بيع / استرداد)
(٧,٥٠٨,٤٢٦,٠٧٠)	(٣٨,٨٢٠,٠٠٠,٩٥٠)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
٨١٩,٤٣٨,٤٤٦	٢٨٠,٤١٧,٤٦٠	التغير في إحتياطي القيمة العادلة
١٦٢,١٦٤,٧١٨	-	محول إلى الأرباح المحتجزة
(٢٥,٧٥٦,١٤٨)	-	التغير في مخصص خسائر الأضعف خلال السنة
١٦,٢٩٢,٩٦١,٦١٠	٨٤,١١٥,١٧٣,٠٠١	الرصيد في آخر سنة المقارنة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	أرباح استثمارات مالية
١٧,٤٨٩,٤٠١	٩,٣٣٩,٠٦٠	أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٩٨,٦٧٢,٥١٦	٥٢,٧٩٢,٧١٤	أرباح بيع استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢١٥,٧٦١,٩١٧	٦٢,١٣١,٧٧٤	الإجمالي

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٤- أصول غير ملموسة

٣٠ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
		برامج الحاسب الآلي
٣٤٦,٨٦٥,٨٣٠	٤٨٢,٧٢٩,٩٣٤	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
٢٤٥,٧٠٦,٥٣٩	١٦٥,٧٩٢,٣٣٦	الإضافات
(١٠٩,٨٤٢,٤٣٥)	(٩٧,٥٤٤,٦٤٣)	استهلاك الفترة
٤٨٢,٧٢٩,٩٣٤	٥٥٠,٩٧٧,٥٢٧	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية

٢٥- أصول أخرى

٣٠ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
٧,٤٧٠,٥٧٢,٧٦٧	٩,٦٩٣,٣١٢,٤٨٠	الإيرادات المستحقة
٢٧٥,٩٩٥,٣٨٨	٦٤٠,٠٥٢,٧٢٦	المصروفات المقدمة
١,٠٧٧,٦٢٤,٨٤٤	١,٤٥٩,٢٤٤,٤٣٥	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٣٩,٧٦٧,٨٩٣	١٤٧,٥١٤,٨٩١	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء للمجموعة
٢١,٤٢١,٤٨٦	٢٨,٣١٨,٩٧٧	التأمينات والعهد
٩٨,٥٣٦,٩٣٠	٦٥,١٥٢,٣٣٧	مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب
١٥,٦٠٨,٩٤٤	٨,٩٢٢,٣٤٥	مدينو عمليات التأمين (بالصافي)
١,٢٩١,٤١٩,٨٥٦	١,٢٧١,٠٩٨,٦٥٣	أخرى
١٠,٢٩٠,٩٤٨,١٠٨	١٣,٣١٣,٦١٦,٧٤٤	
(٦,١٨٧,٦٠٣)	(٨٨,٩٢٤,٩٦٨)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٠,٢٨٤,٧٦٠,٥٠٥	١٣,٢٢٤,٦٩١,٧٧٦	الإجمالي

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٦- أصول ثابتة

الأجمالي	أخرى	آلات ومعدات	تحسينات على أصول مستأجرة	أراضي ومباني	
في ١ يناير ٢٠٢٣					
٥,٣٨٣,٦٧٠,٢٨٩	٣٠٥,٩١٢,٣٧٩	١,٥٤٦,٨٧٨,٧٦٦	٣٧٥,٣١٤,٣٨٦	٣,١٥٥,٥٦٤,٧٥٨	التكلفة
(٢,٥٤٠,٢٧٠,٨٠٦)	(١٩٢,٠٤٣,٩٩٨)	(١,٠٤٢,٩٠٠,٧٩٥)	(١٩٨,٢٨٨,١٣٠)	(١,١٠٧,٠٣٧,٨٨٣)	مجمع الاهلاك
٢,٨٤٣,٣٩٩,٤٨٣	١١٣,٨٦٨,٣٨١	٥٠٣,٩٧٧,٩٧١	١٧٧,٠٢٦,٢٥٦	٢,٠٤٨,٥٢٦,٨٧٥	صافي القيمة الدفترية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
٢,٨٤٣,٣٩٩,٤٨٣	١١٣,٨٦٨,٣٨١	٥٠٣,٩٧٧,٩٧١	١٧٧,٠٢٦,٢٥٦	٢,٠٤٨,٥٢٦,٨٧٥	صافي القيمة الدفترية أول السنة
٢٣٠,١٣٥,٤٨٤	٢٤,٤٢٥,٨٤٩	١٢٠,٦٥٦,٠٤٤	٤١,١٤٦,١٥٧	٤٣,٩٠٧,٤٣٤	إضافات
(٧,٤٤٩,١٩٦)	(٥,٧٣٤,١٥٣)	(٤١,٦٠١)	(١,٦٧١,٧٤٥)	(١,٦٩٧)	استيعادات أصول
٧,٤٢١,٩٥٤	٥,٧٣٤,١٥٣	١٤,٣٥٩	١,٦٧١,٧٤٥	١,٦٩٧	استيعادات مجمع أهلاك
(٣٦٨,٩١٥,٣٦٨)	(٢٧,٦٥٧,٢١١)	(١٨٠,٢١٣,٤٩٧)	(٢٨,٤٠٦,٥٨٧)	(١٣٢,٦٣٨,٠٧٣)	اهلاك السنة
٢,٧٠٤,٥٩٢,٣٥٧	١١٠,٦٣٧,٠١٩	٤٤٤,٣٩٣,٢٧٦	١٨٩,٧٦٥,٨٦٦	١,٩٥٩,٧٩٦,٢٣٦	صافي القيمة الدفترية
في ١ يناير ٢٠٢٤					
٥,٦٠٦,٣٥٦,٥٧٧	٣٢٤,٦٠٤,٠٧٥	١,٦٦٧,٤٩٣,٢٠٩	٤١٤,٧٨٨,٧٩٨	٣,١٩٩,٤٧٠,٤٩٥	التكلفة
(٢,٩٠١,٧٦٤,٢٢٠)	(٢١٣,٩٦٧,٠٥٦)	(١,٢٢٣,٠٩٩,٩٣٣)	(٢٢٥,٠٢٢,٩٧٢)	(١,٢٣٩,٦٧٤,٢٥٩)	مجمع الاهلاك
٢,٧٠٤,٥٩٢,٣٥٧	١١٠,٦٣٧,٠١٩	٤٤٤,٣٩٣,٢٧٦	١٨٩,٧٦٥,٨٦٦	١,٩٥٩,٧٩٦,٢٣٦	صافي القيمة الدفترية
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤					
٢,٧٠٤,٥٩٢,٣٥٧	١١٠,٦٣٧,٠١٩	٤٤٤,٣٩٣,٢٧٦	١٨٩,٧٦٥,٨٦٦	١,٩٥٩,٧٩٦,٢٣٦	صافي القيمة الدفترية أول السنة
٢٠٤,١١٢,٠٤٢	١٤,٩٤٦,٦٠٥	١٢٢,٠٠١,٠٥٤	٢٨,٢٤١,٥٣٣	٣٨,٩٢٢,٨٥٠	إضافات
(١,٤٥٣,٢٠٢)	(١,٤٤٤,٢٠٢)	(٩,٠٠٠)	-	-	استيعادات أصول
١,٤٤٨,٩٣٤	١,٤٤٤,٢٠١	٤,٧٣٣	-	-	استيعادات مجمع أهلاك
(٢٨٦,٣٣٢,١٦٧)	(٢١,٣٦٢,٨٥٨)	(١٤٠,٧٢٠,١٠٠)	(٢٤,٦٩٥,٨٨١)	(٩٩,٥٥٣,٣٢٨)	اهلاك السنة
٢,٦٢٢,٣٦٧,٩٦٤	١٠٤,٢٢٠,٧٦٥	٤٢٥,٦٦٩,٩٦٣	١٩٣,٣١١,٤٧٨	١,٨٩٩,١٦٥,٧٥٨	صافي القيمة الدفترية
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤					
٥,٨٠٩,٠١٥,٤١٧	٣٣٨,١٠٦,٤٧٨	١,٧٨٩,٤٨٥,٢٦٣	٤٤٣,٠٣٠,٣٣١	٣,٢٣٨,٣٩٣,٣٤٥	التكلفة
(٣,١٨٦,٦٤٧,٤٥٣)	(٢٣٣,٨٨٥,٧١٣)	(١,٣٦٣,٨١٥,٣٠٠)	(٢٤٩,٧١٨,٨٥٣)	(١,٣٣٩,٢٢٧,٥٨٧)	مجمع الاهلاك
٢,٦٢٢,٣٦٧,٩٦٤	١٠٤,٢٢٠,٧٦٥	٤٢٥,٦٦٩,٩٦٣	١٩٣,٣١١,٤٧٨	١,٨٩٩,١٦٥,٧٥٨	صافي القيمة الدفترية

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
٦٣٧,٦٦٨,٧٦٥	٧٥٦,٧٩١,٦٤١	حسابات جارية
٣,٩٢٨,٧٧٠,٠٦٦	٦,١٧٣,٠٠٠,٠٠٠	ودائع
٥٢١,٦٧٣,١٠٠	٣٦٤,٠٧٢,٧٠٩	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٥,٠٨٨,١١١,٩٣١	٣,٢٩٣,٨٦٤,٣٥٠	الإجمالي
٥٢١,٦٧٣,١٠٠	٣٦٤,٠٧٢,٧٠٩	بنوك مركزية
٩٠٨	١,١٥٨	بنوك محلية
٤,٥٦٦,٤٣٧,٩٢٣	٢,٩٢٩,٧٩٠,٤٨٣	بنوك خارجية
٥,٠٨٨,١١١,٩٣١	٣,٢٩٣,٨٦٤,٣٥٠	الإجمالي
٥٧٧,٧٢٠,٣٧٠	٦١١,٨٦٤,٣٣٣	أرصدة بدون عائد
٥٩,٩٤٨,٣٩٥	١٤٤,٩٢٧,٣٠٨	أرصدة ذات عائد متغير
٤,٤٥٠,٤٤٣,١٦٦	٢,٥٣٧,٠٧٢,٧٠٩	أرصدة ذات عائد ثابت
٥,٠٨٨,١١١,٩٣١	٣,٢٩٣,٨٦٤,٣٥٠	الإجمالي
٥,٠٨٨,١١١,٩٣١	٣,٢٩٣,٨٦٤,٣٥٠	أرصدة متداولة
٥,٠٨٨,١١١,٩٣١	٣,٢٩٣,٨٦٤,٣٥٠	الإجمالي

٢٨- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
١٥٦,٨٠٨,٦٩٠,٩٤٧	٢٢٨,٠٨٦,١١٧,٦٤٨	ودائع تحت الطلب
٢٣٤,٩٩٦,٨٩٨,٦٣٥	٢٨٢,٧٧٥,١٢٨,٦٩١	ودائع لأجل وبيانات
٩٨,٥٧٤,٥٤٩,٨٧٣	١١٣,٧٠٧,٤٢٨,٩٧٠	شهادات ادخار وإيداع
٣٠,٦٠٣,٧٣١,١٨٣	٤١,٦٨٧,٢٨٤,٢٠٨	ودائع توفير
٨,٥٥٥,٨٣٣,٩٣١	١٠,٩٣١,٦٠٠,٨٠٣	ودائع أخرى *
٥٢٩,٥٥٩,٧٥٤,٥٦٩	٦٧٧,١٨٧,٢٢٠,٣٢٠	الإجمالي
٣٥٦,١٨١,٦٤٣,٣٠٤	٤٥٠,٨٢٥,١٦٦,٦٥٢	ودائع مؤسسات
١٧٣,٣٧٨,١١١,٦٦٥	٢٢٦,٦٦٢,٠٥٣,٦٦٨	ودائع أفراد
٥٢٩,٥٥٩,٧٥٤,٥٦٩	٦٧٧,١٨٧,٢٢٠,٣٢٠	الإجمالي
٥٨,٢٨٢,٥٠٦,٥٠٨	٧٨,٤٦٣,٦٧٠,٥٠٠	أرصدة بدون عائد
١٣٩,١٦١,٤١٦,٤٨٥	٢٠٥,٥٢٨,٠٣٥,٩٩٩	أرصدة ذات عائد متغير
٣٣٢,١١٥,٨٣١,٥٧٦	٣٩٣,١٩٥,٥١٣,٨٢١	أرصدة ذات عائد ثابت
٥٢٩,٥٥٩,٧٥٤,٥٦٩	٦٧٧,١٨٧,٢٢٠,٣٢٠	الإجمالي
٤٥٧,٦٤٨,٣٦٩,٣٣١	٥٧٧,٩٦٢,٠٧٧,٠٧٩	أرصدة متداولة
٧١,٩١١,٣٨٥,٣٣٨	٩٩,٢٢٥,١٤٣,٢٤١	أرصدة غير متداولة
٥٢٩,٥٥٩,٧٥٤,٥٦٩	٦٧٧,١٨٧,٢٢٠,٣٢٠	الإجمالي

* وتضمن الودائع الأخرى في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ودائع قدرها ٩٨٦,٢٨٧,١٩٣ جنيه تغطي ارتباطات غير قابلة للإلغاء باعتمادات مستندية مقابل ١,٢٤٣,٤٤٠,٣٦٨ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وتعتبر القيمة الدفترية لتلك الودائع مقاربة لقيمتها العادلة.

٢٩- فروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
٣٢,٦٣٩,١٨٧	٣٣,٥١٢,٧٥١	البنك الأهلي المصري
٦٨,٣٦٥,٠٠٠	١٣٤,١١٥,٠٠٠	البنك التجاري الدولي
٣٤,٤٤٥,٨٤٦	١٥٨,٣٩٨,١٥٢	بنك الكويت الوطني
٣,٨٥٤,١٤٢,٦٢٩	٣,٦٧٢,٦٥٤,١٨٦	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
٩,٨١٩,٩٣٦	٣,٧٩٦,١٢٧	البنك الأهلي الكويتي
٤٠,٠٤٤,٠٧٧	١٦,٠٢٤,٠٦٧	جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر
٥,٩٦٩,٦٤٠	٤,٥٥٧,١٠٦	بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
٤,٠٤٥,٤٢٦,٣٠٥	٤,٢٢٤,٠٥٧,٣٨٩	الإجمالي
١,٦٣٦,١٥٣,٣٦٠	٢,٣٤٩,٥٤٨,٩١٩	أرصدة متداولة
٢,٤٠٩,٢٧٢,٩٤٥	١,٨٧٤,٥٠٨,٤٧٠	أرصدة غير متداولة
٤,٠٤٥,٤٢٦,٣٠٥	٤,٢٢٤,٠٥٧,٣٨٩	الإجمالي

٣٠- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
٢,٦٣٦,٩٦٩,٩٨٨	٢,٧٦٦,٩٩٥,١٨٢	عوائد مستحقة
٢١٤,٥٣٥,٠٨١	٣٥٠,٨٧١,٩٩٦	إيرادات مقدمة
٢,٠٠٧,١٧٢,٥٧٦	٢,٧٤٥,٨٣١,١٥٤	مصرفوات مستحقة
١٣٣,٠١١,٦٣٠	١٣٧,٩٠٦,١٨٥	المستحق لشركات التأمين وإعادة التأمين
٤,٥٨٥,٤٠٥,٦٤٧	٤,٤٢٣,١٩٨,٧٧٧	أرصدة دائنة متنوعة
٩,٥٦٧,٠٩٤,٩٢٢	١٠,٤٣٤,٨٠٣,٣٠٤	الإجمالي

٣١- مخصصات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

البيان	الرصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	المؤد خلال الفترة	فرق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية (-) +	المستخدم خلال الفترة	الرصيد آخر الفترة
مخصص مطالبات ضريبية	٦٣,٢٨٥,٥٩٩	٣,٦٤٤,٠٩٤	-	-	(٤٥,٧٠٧)	٦٦,٨٨٣,٩٨٦
مخصص مطالبات قضائية	٣٥,٥٢٩,٣٨٨	-	(١٣,٧١٦,٧٧٦)	٤٥٧,٨٦٣	(٢,٢٨١,٧٣٨)	١٩,٩٨٨,٧٣٧
مخصص الإلتزامات العرضية	١,١٥٢,٨٠٨,٠٢٣	-	(١,٠١٧,١٧٩,٧٧٠)	٣٧٠,٠٤٢,٣٤٥	-	٥٠٥,٦٧٠,٥٩٨
مخصص خيانة الأمانة	٦١,١٧١,٧٨٠	٨٦٩,٧١٨	-	٣٤,٠٢٨,٩٣٥	(٩٤,٢١٨,٩٩١)	١,٨٥١,٤٤٢
مخصص مخاطر التشغيل	٥٦٨,٢٣٧	٧٤,٦١٨	-	٣٦٦,٤١٦	-	٩٦٩,٢٧١
مخصص مطالبات أخرى	١١,٤٠٨,٦٥٦	٣,٠٣٥,٦٩٢	-	٢٠٠,٠٤٠	(١١٥,٤٠١)	١٤,٥٢٨,٩٨٧
الإجمالي	١,٣٢٤,٧٧١,٦٨٣	٧,٦٢٤,١٢٢	(١,٠٣٠,٨٩٦,٥٤٦)	٤٠٥,٠٥٥,٥٩٩	(٩٦,٦٦١,٨٣٧)	٦٠٩,٨٩٣,٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المؤد خلال السنة	فرق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية (-) +	المستخدم خلال السنة	الرصيد آخر السنة
مخصص مطالبات ضريبية	٦١,٢٧١,٦٠٧	٤,٥٦٦,٨٣١	-	-	(٢,٥١٢,٨٣٩)	٦٣,٢٨٥,٥٩٩
مخصص مطالبات قضائية	٨,٩٣١,٤٧٦	٦٦,٧٨٧,٥٣٥	-	١٥٨,٨٢٩	(٣٤٨,٤٥٢)	٣٥,٥٢٩,٣٨٨
مخصص الإلتزامات العرضية	٨٦٩,٩٠٠,٩٨٦	١٥٤,٣٥٨,٢١٥	-	١٢٨,٥٤٨,٨٢٢	-	١,١٥٢,٨٠٨,٠٢٣
مخصص خيانة الأمانة	٤٩,١٦٢,٩٠٤	-	-	١٢,٠٠٨,٨٧٦	-	٦١,١٧١,٧٨٠
مخصص مخاطر التشغيل	-	٥٦٨,٢٣٧	-	(٩٠)	-	٥٦٨,٢٣٧
مخصص مطالبات أخرى	١١,٤٠٨,٦٥٦	-	-	-	-	١١,٤٠٨,٦٥٦
الإجمالي	١,٠٠٠,٦٧٥,٦٢٩	١,٨٦١,٢٤٠,٩٠٨	-	١٤٠,٧١٦,٤٣٧	(٢,٨٦١,٢٩١)	١,٣٢٤,٧٧١,٦٨٣

٣٢- حقوق حملة وئاق التأمين

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص و تكوين الأموال	٨,٣٩٤,٦٣٣,٥٢٥	٦,٢٥٧,٤٩٨,٦٣٦
مخصص المطالبات تحت التسديد	١١١,٧٥١,٤٦٩	١٠٤,١١٤,٦٥١
الإجمالي	٨,٥٠٦,٣٨٤,٩٩٤	٦,٣٦١,٦١٣,٢٨٧

٣٣- ضريبة الدخل المؤجلة

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

الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة:

الأثر الضريبي للفروق المؤقتة على كل من:	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الأصول الثابتة	-	-	-	-
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض) فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى	٣١١,٤٨٨,١٨٣	٤٣٣,٨٨٢,٥٨٨	٢٩,٥٤٣,٨٠٥	(١٦١,٤٢٥,٧٩٥)
الخسائر الضريبية المرحلة أخرى	٥,٣٥٧,٣٣٨	٤٢,٦١٠,٣٦٧	١١,٧١٩,٣١٥	-
إجمالي الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة	٣١٦,٨٤٥,٥٠٢	٥١٧,٤٠٦,٠٧٥	٤١,٢٧٢,٤٢٧	(١٦١,٤٢٥,٧٩٥)
الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي	٣١٦,٨٤٥,٥٠٢	٣٥٥,٩٨٠,٢٨٠	٣٨,٤٠٤,٥١٧	(٣٧٠,٢٥٠,٠١٩)

حركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الرصيد في بداية السنة	٥١٧,٤٠٦,٠٧٥	٣٨٠,٧٢٩,٨١٤	٥١٧,٤٠٦,٠٧٥	٣٨٠,٧٢٩,٨١٤
الضريبة المؤجلة التي تم الاعتراف بها / استخدامها خلال الفترة	(١٨٥,٥٦٠,٥٧٣)	١٣٦,٦٧٦,٦٦١	(١٨٥,٥٦٠,٥٧٣)	١٣٦,٦٧٦,٦٦١
الرصيد بالإجمالي في نهاية الفترة	٣٣١,٨٤٥,٥٠٢	٥١٧,٤٠٦,٠٧٥	٣٣١,٨٤٥,٥٠٢	(١٦١,٤٢٥,٧٩٥)

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

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

٣٤- الترتيبات مزايا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
		الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن:
٥٩٥,٩٩٧,٤١٦	٦٤٥,٠٩٧,٦٢٨	- المزايا العلاجية بعد التقاعد
		المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:
٨٠,١٠١,٥٧٤	٧٥,٧٢١,٤٧٢	- المزايا العلاجية بعد التقاعد
		المزايا العلاجية بعد التقاعد
		تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:
٥٠٣,٢٩٩,٣٧٨	٥٥٥,٢٥٩,١٦٧	القيمة الحالية لالتزامات لم يتم تمويلها
٩٢,٦٩٨,٠٣٨	٨٩,٨٣٨,٤٦١	أرباح اكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٥٩٥,٩٩٧,٤١٦	٦٤٥,٠٩٧,٦٢٨	
		تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي:
٥٦٥,١٨٤,١٠٠	٥٩٥,٩٩٧,٤١٦	الرصيد في أول السنة المالية
٥,١٢٠,٧٤٩	٤,٥٧٤,٢٤٦	تكلفة الخدمة الحالية
٧٨,٠٨٢,٥٣٢	٧٤,٠٠٦,٨٠٣	تكلفة العائد
(٣,١٠١,٧٠٧)	(٢,٨٥٩,٥٧٧)	أرباح/خسائر اكتوارية
(٤٩,٢٨٨,٢٥٨)	(٣٦,٦٢١,٣٦٠)	مزايا مدفوعة
٥٩٥,٩٩٧,٤١٦	٦٤٥,٠٩٧,٦٢٨	
		تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:
٥,١٢٠,٧٤٩	٤,٥٧٤,٢٤٦	تكلفة الخدمة الحالية
٧٨,٠٨٢,٥٣٢	٧٤,٠٠٦,٨٠٣	تكلفة العائد
(٣,١٠١,٧٠٧)	(٢,٨٥٩,٥٧٧)	الأرباح والخسائر اكتوارية المحققة خلال الفترة
٨٠,١٠١,٥٧٤	٧٥,٧٢١,٤٧٢	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
		وتتمثل الفروض اكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:
%٢١,٥٠	%٢١,٥٠	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني
%٢١,٥٠	%٢١,٥٠	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
%١٥,٠٠	%١٥,٠٠	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني
%١٥,٠٠	%١٥,٠٠	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
		فيما يلي تأثير الحركة بمقدار % في معدل تكلفة المزايا الطبية:

الائتمالية على الالتزامات المحددة	الائتمالية إجمالي تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة العائد	
%٦,١٠	%٣,٨٢	المزايا العلاجية بعد التقاعد

٣٥- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

- يبلغ رأس المال المرخص به ١٥ مليار جنيه مصري.

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

- بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ موزع على ٩٧٩,٤٦٤,٩٨٥ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٨٥٤,١٤١,٩٨٥ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ١٢٥,٣٢٣,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقا للسعر الساري وقت السداد.
- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠١٩ زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠ جنيه مصري إلى ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٩٧٩,٤٦٤,٩٨٠ جنيه مصري وذلك خصما من الاحتياطي العام وتجزئة القيمة الاسمية لكل سهم من أسهم رأس مال البنك من ١٠ (عشرة) جنيه مصري للسهم إلى ٥ (خمس) جنيه مصري للسهم .
- وبذلك أصبح رأس المال المصدر والمدفوع ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ موزع على ٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦ سهم قيمة السهم الاسمية خمسة جنيهات مصرية منها ١,٩٠٤,١٧٦,٩٦٦ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ٢٥٠,٦٤٦,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقا للسعر الساري وقت السداد.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٦- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

١- الاحتياطات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٣٧,١٤٢,٢٤١,٣٦٧	٢٨,٨٤,٥٦٨,٩١٨	الاحتياطي العام (أ)
١,٠٤٥,٢٦٩	١,٠٤٥,٢٦٩	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
٤,٠٨٤,٨٨٦,٧٥٦	٣,٢٩٦,٨٨٥,٨٤٩	احتياطي قانوني (ج)
٤٣١,٣٧٠,٥٣٨	(٦٤٤,٠٥٣,٣٥٣)	احتياطي القيمة العادلة (د)
٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	احتياطي خاص (هـ)
٥٢,٧١٦,٦٢١	٤٣,٠٥٠,٦٢١	احتياطي رأسمالي
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام
٤,٠٠٠,٤٨٣	٤,٠٠٠,٤٨٣	إحتياطي تجميع أعمال*
٤١,٧٧٧,٢٠٩,٤١٢	٣١,٦٤٦,٤٤٦,١٦٥	إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية

* الاحتياطي الناتج عن زيادة نسبة المساهمة في الشركات التابعة.

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	(أ) الاحتياطي العام
٢٨,٨٤,٥٦٨,٩١٨	٢٣,٩٧٩,١٧٦,١٢٠	الرصيد في أول السنة المالية
٨,٢٥٧,٦٧٢,٤٤٩	٤,٩٠٥,٣٩٢,٧٩٨	محول من الأرباح المحتجزة
٣٧,١٤٢,٢٤١,٣٦٧	٢٨,٨٨٤,٥٦٨,٩١٨	الرصيد في آخر الفترة المالية
		(ب) احتياطي المخاطر البنكية العام
١,٠٤٥,٢٦٩	١,٦٦٩,٠٦٤	الرصيد في أول السنة المالية
-	(٦٣٣,٧٩٥)	محول الي الأرباح المحتجزة
١,٠٤٥,٢٦٩	١,٠٤٥,٢٦٩	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

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

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	(د) إحتياطي القيمة العادلة
(٦٤٤,٠٥٣,٣٥٣)	٢٣٧,٣٠٨,٣٤٣	الرصيد في أول السنة المالية
١,٣٢٣,٧٦٦,٤٩٦	(١,٠٦٣,٢٧٢,٧٠٧)	صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة (إيضاح ١٨ وإيضاح ٢٣)
٤,٦٤٩,٠٨٧	٣٧٥,٥٧١	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٥,٢٢٦,٦٦٤)	(٢٥,٧٥٦,١٤٩)	المحول الي الأرباح المحتجزة
(٢٣٧,٧٦٥,٠٢٨)	٢٠٧,٢٩١,٥٨٩	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة (إيضاح ٣٣)
٤٣١,٣٧٠,٥٣٨	(٦٤٤,٠٥٣,٣٥٣)	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(هـ) احتياطي خاص

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٢٥٣,٦٠٧	٢٥٣,٦٠٧	التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٩٣,٩٣٠	٣٩٣,٩٣٠	التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٦٦,٦٣٧,٧٨٩	٦٦,٦٣٧,٧٨٩	تطبيق طريقة حقوق الملكية على الشركات الشقيقة
(٤,٢٤٩,٧٣٩)	(٤,٢٤٩,٧٣٩)	الضريبة المؤجلة (الأثر الضريبي على التسويات)
١٦,٤٥٨,٨٦٨	١٦,٤٥٨,٨٦٨	الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (أدوات حقوق ملكية)
٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	الإجمالي

(٢) أرباح العام والأرباح المحتجزة
الحركة على الأرباح المحتجزة :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٢٤,٢١٧,١٥١,٨٨٥	١٦,٢٠٧,٦٤٤,١٣٥	الرصيد في أول السنة المالية
٢٠,٠٦١,٣٤١,١٩٨	١٦,٢٢٨,٣٢٩,٩٩٧	صافي أرباح الفترة/ العام
(٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦)	(١,٦١٦,١١٧,٢٢٥)	توزيعات السنة السابقة
(١,٦١٢,٩٤٣,١٥٠)	(١,٠٩٦,٧٢٥,٦٣٥)	حصة العاملين في الأرباح
(١٣,٩٤٠,٠٠٠)	(١١,٤٧٥,٧٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(١٥٧,٨٠٦,٠٢٩)	(١٠٢,٧٤٧,٤٤٤)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
(٩,٦٦٦,٠٠٠)	(٧٧٩,٠٠٠)	محول الى الاحتياطي الرأسمالي
(٨,٢٥٧,٦٧٢,٤٤٩)	(٤,٩٠٥,٣٩٢,٧٩٨)	محول الى الاحتياطي العام
(٧٨٨,٠٠٠,٩٠٧)	(٥٠٦,١٦٩,٢٥٦)	محول الى الاحتياطي القانوني
١١,٨٠٠,٦٦٥	١٩,٩٦١,٠١٦	محول من احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى (بالصافي بعد خصم الضرائب)
-	٦٣٣,٧٩٥	محول من احتياطي المخاطر البنكية العام
٣١,٢٩٥,٤٤٢,٢٤٧	٢٤,٢١٧,١٥١,٨٨٥	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣٧- النقدية وما في حكمها

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
٧,٦١٤,٤٨١,٥١٧	٥,٢٠٠,٤٠٢,٠٤٨	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٠٢,٢٣١,٩٧٣,٨٥٦	٤٧,١٣٥,٨٥٩,٠٣٦	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
٧٦,٢٥٠,٤٧٤,١٩٩	٤,١٣٧,٩٦٦,٥٧٥	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم
١٨٦,٠٩٦,٩٢٩,٥٧٢	٥٦,٤٧٤,٢٢٧,٦٥٩	الإجمالي

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٨- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

(ب) ارتباطات رأسمالية

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

(ج) ضمانات وتسهيلات

تمثل ارتباطات البنك المتعلقة بقروض و ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
٢٥٥,٠٠٠	٢٥٥,٠٠٠	ضمانات مالية
١,٣٧٠,١٣٠,٠٧٩	٤,٢٤٦,٠٤٨,٨٩١	الأوراق المقبولة
٦٥,٣٠٧,٣٤٩,٠٣٩	٨٥,٧٢٤,٨٦٢,١٢٣	خطابات ضمان
٣,٤٠٠,٢١٩,٢٠٦	٤,٧١٢,٩٤٤,٠٣٧	اعتمادات مستندية استيراد
٨٤٥,٧٠٥,٦٣٨	٥٠٦,٦٩٩,٣٨٦	اعتمادات مستندية تصدير
٧٠,٩٢٣,٦٥٨,٩٦٢	٩٥,١٩٠,٨٠٩,٤٣٧	الإجمالي

(د) ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
٤٣,١٦٧,٣٢٤,٢٩٠	٥٦,٨٥٦,٣٧٩,٣٠٩	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالائتمان

(ذ) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٩- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

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

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

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

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

شركات شقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
-	-	١١١	١١١	القروض القائمة في أول السنة المالية
-	-	-	-	القروض الصادرة خلال الفترة المالية
-	-	-	-	القروض المحصلة خلال الفترة المالية
-	-	١١١	١١١	القروض القائمة في آخر الفترة المالية
-	-	-	-	عائد القروض

* لا توجد مخصصات مكونة للقروض الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة.

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

شركات شقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
-	-	١١١	١١١	حسابات جارية مدينة
-	-	١١١	١١١	الأجمالي

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ب) ودائع من أطراف ذوى علاقة

شركات شقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
-	-	١١,٧٦٨,٥٩٥	١٩,٣٩١,٣٣٦	الودائع فى أول السنة المالية
-	-	٩,٠٧٩,٦٧٧	٦٧,٢٨٢,٨١٩	الودائع التى تم ربطها خلال الفترة المالية
-	-	(١,٤٥٦,٩٣٦)	(٢,٨٩٨,٣٨٩)	الودائع المستردة خلال الفترة المالية
-	-	١٩,٣٩١,٣٣٦	٨٣,٧٧٥,٧٦٦	الودائع فى فى آخر الفترة المالية
-	-	٩٨٧,٠٤٣	٦,٩٨٤,٠٠٣	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
وتتمثل الودائع من الأطراف ذوى العلاقة فيما يلى				
-	-	٥,٤٧٤,٣٤٣	٤,٨١٦,٢٩٠	ودائع تحت الطلب
-	-	٣٣٦,٥٦٩	٤١٤,١٠٨	ودائع توفير
-	-	١٣,٤٤٧,٧٧٥	٧٨,٣٢١,٣٢٨	شهادات ادخار وإيداع
-	-	١٣٢,٦٤٩	٢٢٤,٠٤٠	ودائع لأجل وبيانات
-	-	١٩,٣٩١,٣٣٦	٨٣,٧٧٥,٧٦٦	الأجمالى

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوى العلاقة

شركات شقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
-	-	٧٨,٦٦١	٣٨,٥٢٥	إيرادات الأتعاب والعمولات
-	-	-	-	ضمانات صادرة عن البنك
وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلى:				
-	-	-	-	خطابات ضمان
-	-	-	-	الأجمالى

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

٤٠- صناديق استثمار البنك

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق الاستثمار ٨,٠٨٦,٨٣٣ وثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ بقيمة إجمالية ٥,٣٨٠,٥١٧,٧٢٩ جنيه مصري يخص المجموعة منها عدد ١٨١,٦٠٢ وثيقة بمبلغ ١٢٠,٨٢٧,٦١٩ جنيه مصري منها مبلغ ٣٣,٦٦٧,١٥٠ جنيه مصري تمثل ٥% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولي للصندوق تظهر ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومبلغ ٨٧,٥٥٩,١٣٨ جنيه مصري أدرج ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ومبلغ ١,٣٣١ جنيه ضمن بند استثمارات مالية بغرض المتاجرة.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٦١,٢٧٥,٢٩٧ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

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

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

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

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٣٣٣,٧٠٥ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

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

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

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

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

٤١- أحداث هامة:

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