

**بنك قطر الوطني**  
**(شركة مساهمة مصرية)**

**القوائم المالية المجمعة**  
**عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤**  
**وكذا تقرير الفحص المحدود عليها**

محمد هلال و وحيد عبد الغفار  
Baker Tilly  
محاسبون قانونيون ومستشارون

حازم حسن KPMG  
محاسبون قانونيون ومستشارون

### تقرير الفحص المحدود عن القوائم المالية الدورية المجمعة

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة بنك قطر الوطني (بنك قطر الوطني الأهلي سابق) "ش.م.م"

#### المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة لبنك قطر الوطني (بنك قطر الوطني الأهلي سابق) "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالى المجمع فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغير فى حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن السنة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة، وتحصر مسؤوليتنا في إبداء إستنتاج على القوائم المالية الدورية المجمعة في 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 أصحاب مسؤوليات الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم إكتشافها في عملية مراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

#### الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعذالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالى المجمع في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ وعن أدائها المالى المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.



مراقباً الحسابات



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

القاهرة في: ٨ يوليو ٢٠٢٤

بنك قطر الوطني (ش.م.م)  
قائمة المركز المالى المجمعة

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤

إيضاح	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
<b>الأصول</b>		
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٦١,٥٥٨,٦٧٩,٠٤٥	٦٧,٧٤٩,٣٩,٤١٨
أرصدة لدى البنوك	٤٤,٢٤٨,٩٧٣,٧٥٧	١٠,٥٩٩,٥١٦,٤٣١
أدوات خزانة	١٥٣,٧٠٨,١٦٧,٦٤٨	١٣٩,٣٣٣,٥٠٤,٤٤٦
أصول مالية بغير المتاجرة	١٤٦,٣٠٤,١٠٨	١,٣٦١
قرصون وتسهيلات للبنوك	٨٨٤,٧٣٧,٣٣٧	١٧,٧٣٩,٧٩٠
قرصون وتسهيلات للعملاء	٢٤٩,٥٩٦,٣٩٨,٥٦١	٢٩٨,٣٠٤,٥٥٤,٣١٣
<b>استثمارات مالية</b>		
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٦,٣٩٣,٩٦١,٦١٠	٣١,٥٣٧,٩٠٣,١٥٩
- بالتكلفة المستهلكة	٨٤,١١٥,١٧٣,٠٠١	٩٣,٦٢١,٦٤٦,٦٩٤
- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١١٢,٥٥٠,٢٣	١١٩,٣٦٧,٦١٩
أصول غير ملموسة	٨٨٢,٧٣٩,٩٣٤	٥١٨,١٩٣,٣٩٩
أصول أخرى	١٠,٢٨٤,٧٦٠,٥٠٥	١٥,٨٢٣,٥٨١,١٠٠
أصول ضريبية مؤجلة	٣٥٥,٩٨٠,٢٨٠	٥٩,٧١٦,٩٥٦
تأجير تمويلي	٤,٦٧٥,٩٧٧,٩٩٦	٤,٦٣٥,٩٥٣,٥٣٥
أصول ثابتة	٢٧,٤,٥٩٢,٣٥٧	٣,٦٢٣,٩٩٧,٧٠٣
<b>[桀مالى الأصول]</b>	<b>٧٣٨,٧٥٧,٨٧٠,١٦١</b>	<b>٧٥٠,٣٣٣,٢٨٩,٥٦٤</b>
<b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>		
<b>الالتزامات</b>		
أرصدة مستحقة للبنوك	٥,٨٨,١١١,٩٣١	٥,٤١٧,١٨٠,٧٣١
ودائع العملاء	٥٩,٥٥٩,٧٥٤,٥٦٩	٦٣٤,٧٥٧,٥٧٣,٣٦٦
مشتقات مالية	٦,٣٤,٧٢٣	١٢٨,٢٧٠,٧٩٨
قرصون أخرى	٤,٠٤٥,٤٦٧,٣٠٥	٥,٢١٠,٩٣٤,٤٥٥
الالتزامات أخرى	٩,٥٦٧,٠٩٤,٩٢٢	١١,٩٦٢,٦٣٤,١٨٤
مخصصات أخرى	١,٣٣٤,٧٧١,٦٨٣	٧٧٨,٨٥٨,٠٣٦
حقوق حملة وثائق التأمين	٦,٣٦١,٦١٣,٢٨٧	٨,١٧٤,٥٥٣,٧٤
الالتزامات ضرائب الدخل الجارية	٥,٥٧١,١٢٣,٤٤٦	٦,٠٣٠,١١٦,٦٠
الالتزامات مرتباً التقاعد	٥٩٥,٩٩٧,٤١٦	٦٣٥,٠٧٩,١٦٢
<b>[桀مالى الالتزامات]</b>	<b>٦١٢,١٢٠,١٥٧,٣٨١</b>	<b>٦٧٣,٠٩٥,٢٤٠,٥٦</b>
<b>حقوق الملكية</b>		
رأس المال المصدر والمدفوع	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠
احتياطيات	٣١,٦٤٦,٤٤٦,١٦٥	٤١,٤٩٩,٦٣٦,٥٥٠
صافي أرباح الفترة / العام والأرباح المحتجزة	٣٤,٣١٧,١٥١,٨٨٥	٢٤,٩٦٣,٩٣٤,١٢٨
<b>[桀مالى حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك]</b>	<b>٦٦,٣٣٧,٧١٢,٨٨٠</b>	<b>٧٧,٣٣٧,٧٨٥,٥٠٨</b>
<b>حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة</b>		
<b>[桀مالى حقوق الملكية]</b>	<b>٦٦,٣٣٧,٧١٢,٨٨٠</b>	<b>٧٧,٣٣٧,٧٨٥,٥٠٨</b>
<b>[桀مالى الالتزامات وحقوق الملكية]</b>	<b>٦٣٨,٧٥٧,٨٧٠,١٦١</b>	<b>٧٥٠,٣٣٣,٢٨٩,٥٦٤</b>

علي راشد المهندسي  
رئيس مجلس الادارة

محمد بدبر  
الرئيس التنفيذي

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الإيجار	من ١ أبريل ٢٠٢٤ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	من ١ أبريل ٢٠٢٣ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	من ١ أبريل ٢٠٢٣ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	الإيجار
٦٧٦٠٥٧٩٥٦١٧	٦٧٦٠٥٧٩٥٦١٧	٥٥٦٩٥٧٨٤١٣٣	٦٩٧٧٤٩٦٦٠٤٣	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١٩٠٥١٦١٠٥٠)	(١٠٣٨٨٥٦١٧٦٨٧)	(٣٥٨٦٣٧١٩٧٨١٧)	(١٩٨٦٣٩١٢١٠)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<b>١٣٨٩٩٢٩٥٢٧٧</b>	<b>٧٧٧٠١٤٣٨٧٩</b>	<b>١٩٨١٢٦٧٦٢٩٥</b>	<b>٩٩٥٠٠٥٠١٨٣</b>		<b>صافي الدخل من العائد</b>
٦٧٩٣٥٨٩٥١٧	٦٣٤٣٧٠١٥٧٦	٣٥٩٧٦٣٧١٦١٤	١٨٤٩٥٣٧٦٤٣	(٦)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٧٦٨٥٣٢٩٥٢)	(٣٧٦٧٥٧٥٥٢)	(٩٣٦٦٨٩٥٤٥)	(٥١٥٣٤٤٥١٣)	(٦)	مصروفات الأتعاب والعمولات
<b>١٥٨٦٣٥١٨٦٢</b>	<b>٨٢٣٥٤٧٠٦٤</b>	<b>١١٢٦٣٩٣١٣</b>			<b>صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات</b>
٨٤١٦٤١٩٦	٣٧٦٣٢٦٨٧	١٥١٨٠٠٣٠٥	١٥١٨٠٠٣٠٥	(٨)	إيرادات من توزيعات أرباح
٣٦٧٨٣٧٧٣٨	١٧٩٣٨٩٢٥٣	٤٨٩٥١١٣٧	٣٨٦٣٩٦١٤	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٤٤٧٦٣٤	٣٦٩١٦٥١٩	١٧٣٦٣٦٧٩٨	٦٣٦٣٧٥٩٨	(٩٣)	أرباح استثمارات مالية
(٢٠٨٢٨٦٣٥٤٩)	(١٠١٩٩٥٤٧٢)	(٣٦١٤٨٧٨٣٧)	(٨٩٦١٢٦٤٣٨)	(١٢)	عبء اضمحلال الالتزام
(٣٦٦٨١١٢٧٩٣)	(١٠٥٣٤٨٩٥٤٧٢)	(٣٦٤٨٨٩٣٧٦٥)	(١٨١٩١٤٣٣٤٥)	(١٠)	مصروفات إدارية
٦٣٦٣٤٩٠٣٣	(٣٦٦٧٦٧٦٧٣)	٤٣٤٣٧١١١٣	٩٨٦٦٣٧٩٧٨	(١١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
<b>١٢٥١٣٤٣٦٧١</b>	<b>٥٧٨١٨٤٢٠٧٦</b>	<b>١٠٠٥٩٩١٨١٩٢٥</b>	<b>١٠٠٥٧٤٣١٥٩٧٥</b>		<b>الربح قبل ضرائب الدخل</b>
(٣٦٨٦١٩٣٠٩)	(١٨٣١٦١٨٧٨)	(٣٨٠٨٥٨١٨١)	(٣٦٣٥٧٩٤١١٤٥)	(١٣)	مصروف ضرائب الدخل
<b>٨٦٦٥٣٤١٢٦٢</b>	<b>٣٩٥٣٨٠٢٠٨</b>	<b>٦٦٩٩٣٤١٨٤٠</b>			<b>صافي أرباح الفترة</b>
					<b>و يعود إلى :</b>
٨٦٦٥٣٤١٢٩٤	٣٩٥٣٨٠٢٠٨	٦٦٩٩٣٤١٨٤٠			نصيب المساهمين في البنك
٦٨	٣٤	-	-		نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
<b>٨٦٦٥٣٤١٢٦٢</b>	<b>٣٩٥٣٨٠٢٠٨</b>	<b>٦٦٩٩٣٤١٨٤٠</b>			<b>صافي أرباح الفترة</b>
٣٤٢	٠,٠٠	(١٤)			نصيب السهم من صافي أرباح الفترة

علي راشد المهندسي  
رئيس مجلس الادارة

محمد بدبر  
الرئيس التنفيذي

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) للقواعد المالية المجمعة جزء متكم لها.

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

من ١ يناير ٢٠١٣	من ١ أبريل ٢٠١٣	من ١ يناير ٢٠١٤	من ١ أبريل ٢٠١٤	صافي أرباح الفترة
إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٣	إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٤	إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٤	إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٤	
٨,٦٦٥,٢٤١,١٦٢	٣,٩٥٠,٣٨٠,٣٠٨	١٣,٧٤١,٦٣٣,٧٤٤	٦,٦٩٩,٣٤١,٨٤٠	بنود لا يتم إعادة توريتها في الأرباح أو الخسائر:
١٦٩,٦٠٥,٤٧٢	٨,٢٢٤,٤٥٠	٥٠٦,١٧٨,٣٧٧	٣١,٦٨٩,٦٠٧	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤٣,٥٢٣,١٤٧)	٨,٣٣٧	(١٣٠,٣٣٣,٨١١)	(٥,٧١٥,٦٩)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة توريتها في الأرباح أو الخسائر
				بنود قد يتم إعادة توريتها في الأرباح أو الخسائر:
(٧٣١,٣١٣,٨٨٨)	(٨٣,٣٠٠,٦٣٤)	٤٠٨,٣٧٦,١٩٨	١٠٤,٥٥٦,٧٧٣	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠٩,٤٧٩,٨٢٠	١٠٣,٩١,٨٠٧	(٤٨,٤٦٦,٧٩٨)	٦٣,٣٩,٩١٨	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة توريتها في الأرباح أو الخسائر
٢٤١,٠٠١	٧٥,٧٩٤	٢,١٩٥,٩٧٣	١,٦٦٢,٣٥٦	الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤٩٥,٤٩,١٩١)	٣٨,١٩٩,٨٠٣	٧٩٧,٨٠١,٠٣٩	١٨٤,٦٣٤,٨٤٥	اجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للفترة، صافي بعد الضريبة
٨,١٦٩,٨٣١,٩٧١	٣,٩٧٨,٥٨٠,٠١١	١٤,٥١٩,٤٨٤,٧٧٣	٦,٨٨٣,٩٧٦,٦٨٥	اجمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة
<b>وبعد إلى :</b>				
٨,١٦٩,٨٣١,٩٠٣	٣,٩٧٨,٥٧٩,٩٧٧	١٤,٥١٩,٤٨٤,٧٧٣	٦,٨٨٣,٩٧٦,٦٨٥	نصيب المساهمين في البنك
٧٨	٣٤	-	-	نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٨,١٦٩,٨٣١,٩٧١	٣,٩٧٨,٥٨٠,٠١١	١٤,٥١٩,٤٨٤,٧٧٣	٦,٨٨٣,٩٧٦,٦٨٥	اجمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤) للقوانين المالية المجمعة جزء متمم لها.

الإجمالي	حقوق أصحاب الخصص غير المسيطرة	حقوق المساهمين في البنك	صافي أرباح الفترة/ العام	أرباح متحورة	احتياطي المخاطر العام	احتياطي المخاطر البنكية العام	احتياطي القيمة العادلة البنكية العام	احتياطي تجميع أعمال	احتياطي رأسمالي	احتياطي خاص	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال
٥٤,٩٧,٨٩,٠,٨٩٩	٨١,٦٧١	٥٤,٩٧,٨٩,٠,٨٩	١,٠,٠,٠,٤٠٩,٠٠	٥,٨٠٧,١٨٠,١٩٠	٢١,٤٥٩,٩١٣	١,٦٦٩,٠١٤	٢٣٩,١٠,٨,٣٦٩	٤,٠,٠,٠,٤٨٩	٤١,٦٧١,٦٧١	١٩,٤٩٤,٤٠٠	٢٣٩,٩٧٩,١٧٦,١٢٠	٢,٧٩,٠,٧١٦,٥٩٩	١,٠,٧٧٤,١١٤,٨٩٩
-	-	-	(٧,٥٤٨,٣٣٨,٨٨٠)	٢,١١٣,٩٩٧,٨٧٦	-	-	-	-	٧٧٩,٠٠	-	٤,٩,٠,٣٩٧,٧٩٨	٥,٠,١٦٩,٢٥١	-
(٢,٨,٠,٢,١٢٠,١٢٠)	-	(٢,٨,٠,٢,١٢٠,١٢٠)	(٢,٨,٠,٢,١٢٠,١٢٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٤٩٥,٤,٩,١٩١)	-	(٤٩٥,٤,٩,١٩١)	-	-	-	-	(٤٩٥,٤,٩,١٩١)	-	-	-	-	-	-
٨,٦٦٠,٢٤١,١٦٢	٦٨	٨,٦٦٠,٢٤١,٠,٩٤	٨,٦٦٠,٢٤١,٠,٩٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	٦٢٣,٧٩٦	-	(١٢٣,٧٩٦)	-	-	-	-	-	-	المدخل من احتياطى المخاطر البنكية العام
٥٩,٤٦٠,١,٢,٧٩٠	٤١,٣٤٠	٥٩,٤٦٠,٠,٧١,٣٠	٨,٦٦٠,٢٤١,٠,٩٤	٧,٩٩٣,٨,٦,٧٦٧	٢١,٤٥٩,٩١٣	١,٠,٤٠,٦٧٨	(٢٥٨,١٠,٠,٨٦)	٤,٠,٠,٠,٤٨٩	٤١,٦٧١,٦٧١	١٩,٤٩٤,٤٠٠	٢,٣٩٧,٨٨٥,٨٩٩	١,٠,٧٧٤,١١٤,٨٩٩	٢٠١٤ في ٣٠ يونيو
٦٦,٦٣٧,٧١٢,٨٨٠	-	٦٦,٦٣٧,٧١٢,٨٨٠	١٦,٢٢٨,٣٢٩,٩٩٧	٧,٩٨٨,٨١٢,٨٨	٢١,٤٥٩,٩١٣	١,٠,٤٠,٦٧٩	(٢٤٤,٠١,٠,٣٥)	٤,٠,٠,٠,٤٨٩	٤١,٦٧١,٦٧١	١٩,٤٩٤,٤٠٠	٢,٣٩٧,٨٨٥,٨٩٩	١,٠,٧٧٤,١١٤,٨٩٩	٢٠١٤ في ٣٠ يونيو
(٣,٩٣٩,٥١٢,١٤٥)	-	(٣,٩٣٩,٥١٢,١٤٥)	(٣,٩٣٩,٥١٢,١٤٥)	-	-	-	-	-	٩,٦٦٦,٠٠	-	٨,٢٥٨,٦٧٧,٤٤٩	٧٨٨,٠٠,٩٠٧	-
٧٩٧,٨٥١,٠٢٩	-	٧٩٧,٨٥١,٠٢٩	-	-	-	-	٧٩٧,٨٥١,٠٢٩	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح
١٣,٧٦١,٢٢٢,٧٦٦	-	١٣,٧٦١,٢٢٢,٧٦٦	١٣,٧٦١,٢٢٢,٧٦٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في بود الدخل الشامل الآخر
٧٧٧,٨٥١,٠٢٩	-	٧٧٧,٨٥١,٠٢٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في بود الدخل الشامل الآخر
١٣,٧٦١,٢٢٢,٧٦٦	-	١٣,٧٦١,٢٢٢,٧٦٦	١٣,٧٦١,٢٢٢,٧٦٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
٧٧٧,٨٥٠,٠٨	-	٧٧٧,٨٥٠,٠٨	١٣,٧٦١,٢٢٢,٧٦٦	١١,٣٣٢,٣٠,٣٨	٢١,٤٥٩,٩١٣	١,٠,٤٠,٦٧٩	١٥٩,٧٩٧,٦٧١	٤,٠,٠,٠,٤٨٩	٤١,٦٧١,٦٧١	١٩,٤٩٤,٤٠٠	٢,٣٩٧,١٤٢,٣١,٣١٧	٤,٠,٠,٨٨٧,٧٥٦	١,٠,٧٧٤,١١٤,٨٩٩
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠١٤ في ٣٠ يونيو

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤) للقواعد المالية المجمعة جزء منتم لها.

إيضاح	٣٠ يونيو ٢٤٢٠	٣٠ يونيو ٢٤٢٠	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
	١٢,٥١٢,٤٣٣,٤٧١	٢٠,٥٩٩,١٨١,٩٢٥	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
٢٣٥,٥١٨,٩٤ ٢,٠٢,٨٧٤,٤٦٩ (٢,١٢٧,٨٢٨,١٢٦) ٣,٣٣٣,٢٧٨ ٢,٥٨٧,٥٦٣ (٢,١٣١,٤١١) ١٤٠,٧٧٦,١٠٤ ١٢,٤٢٢,٨٢٧ (٢,٦١٩,٧,٤٥٩) (٩٨٣,١٣٥,٥١٧) ٥٧,٨٤٧,٧٩ (٨٤,١٧٤,١٩١) (٤٤,٧,٧,٣٠٤)	٢٥٤,٨٥٧,١٩٥ ٣,١٤١,٨٠٧,٨٣٧ (١,١٢٩,٨٠٨,٧٥٨) ٢٩,٣٣٣,٢٦٧ (٨٠٣,٠٤٧,٧٩٦) (٩٧,٧١٠,٤٣٧) ٤٠٣,٧٨٥,٨٧ ٩١,٣٩٥,٧٧ (٥,٠٧١,٤٧٦,٧٠٠) (٢٣٨,٢٩٧,١٧) ١,٨١٢,٩٣٩,٩٧٧ (١٠١,٠٠٠,٣٠٥) (١٧٣,٢٦٢,١٩٨)	إهلاك واستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة بقيمة اضمحلال الاتمام المستخدم من مخصصات القروض متخصصات من دون سبق أعدامها صافي عبء / (د) المخصصات الأخرى المستخدم من المخصصات بخلاف مخصصات القروض فرق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية فرق إعادة ترجمة مخصصات الأصول المالية الأخرى بالعملات الأجنبية بخلاف مخصصات القروض استهلاك علوة / خصم الأصدار للسندات مخصصات حقوق حملة وثائق التأمين إيرادات من توزيعات أرباح أرباح بيع استثمارات مالية	
٩,٧٧٦,٠٦٢,٣٠٢	١٨,٩٤٠,٨٥٥,٥٥٢		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
(٤١٤,٧٠٠,٧٩٤) (٢٩,٨٧١,٢٨٧,٩٢٩) (١,٠٧,٣١٤) (٨٣٠,١٠٧,٦٩) (٣٣,٣٣٠,٤٧٤,١٤) ١٤,٣٣١,٢٨١ ٤,٥٠١,٢٣ (٢,١٢٧,٦٤٨) ٢,٩٤٨,٧٣٩,٥٣٧ ٥٤,٣٣٣,٦٨٨,١١٦ ٣,٢٠٥,٢٨٥,٨٨ ٣٤,١٤١,٧١٤ ٥٩,٩٨,٣٢٧ (٣,٢٠٤,٢٣٩,٧٥٧)	(٢,٩٧٩,٩٧١,٦٣٥) ٢٠,٦٩٨,٨٧٣,٥٧٩ ١٢١,٢٠٣,٨٤٧ ٨٧٩,٠٢٣,٦٣٨ (٥١,٠٤١,٧١,٨٠٩) ١٢٣,٠١١,٧٦ (٧,٧٤١,٠٩٧) (٥,٤٤١,٨١٩,٨٨٥) ٣٣٩,٢٧٨,٧٩٠ ١٠٠,١٩٧,٦١٢,٧٩٧ ٢,٢٣٧,٧٣٩,٣٣٣ ٣٩,٨١,٧٤٦ (٣٩,٩٧٠,٥٣٩) (٢,٢٧١,٠٩,٧٧٢)	أرصدة لدى البنوك أدنون خزانة أصول مالية بغرض المتاجرة قرصون وتسهيلات للبنوك قرصون وتسهيلات للعملاء مشتقات مالية استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر أصول أخرى أرصدة مستحقة للبنوك وتابع العملاء التزامات أخرى التزامات مزايا التقاعد التغير في التأمين التمويلي ضرائب الدخل المسددة	
١١,٥٠١,٩٦٧,٥٥٤	٨٨,٤٧٩,٤٨٠,٥٣٢		صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(١٧٧,٢٥٠,٩٤٠) ٥,٠٣١ ٢١,٣٣٢,٠٩٣,٣٨٦ (١٦,٣٥١,٦٣٨,١٥٥) ٢٥,١٩٦,٢٨١ ٤,٨٥٨,٤,٥٦٣	(٢١٢,٧١٩,٨٤٦) -	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة متخصصات من بيع أصول ثابتة متخصصات من استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة مشتريات استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة توزيعات أرباح محصلة	
	(١٨,٨٧٩,٦٨١,٤٤٠)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في / الناتجة عن أنشطة الاستثمار (٢)
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٢٧٩,٠١٦,٩٤٦ (٢,٦٩٩,٣٧٥,٧١٧) (٢,٤٢١,٣٥٠,٧٣٠) ١٤,٠٣٥,٠٣٥,٩٦٧ ٤٣,٩١٩,٩٢٢,٣١٧ ٥٧,٩١٩,٩٥٨,٢٤٤	١,١٦٥,٥٠٨,١٥٠ (٣,٧١١,٧,١,١٦) (٢,١١٢,١٩٧,٩٦١) ٦٥,٩٨٣,٥٩٦,٤٢١ ٥٠,٤٣١,٥٣٦,٣٧٥ ١١٦,٤١٤,٦٧١,١٥١	قرصون أخرى توزيعات الأرباح المدفوعة صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣) صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية (٣+٤+١) رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية	
٤٢,٥٦٦,٣٤٤,٩١٨ ٥٢,٦٢٨,٠٧٢,٢٤ ٩١,٤٠٨,٧٢١,١٣٩ (٣٧,٩٩,٩٨,٣٧٣) (١,٦٣٧,٥٣٥,٧٠١) (٨٩,٩٧٥,٢١٣,٩٤٣) ٥٧,٩١٩,٩٥٨,٢٤٤	٦٧,٧٤٩,٩٢٠,٤١٨ ١٠,٠٤١,٠٢٤,٧٤٧ ١٣,٣٧١,٥٢٠,٩٨٨ (٥,٨٠١,٢٧٦,٤٠١) (٢,٣٠,٤٠٤,٤٠٠) (١٢٧,٥٩,٤٥٢,١٩٧) ١١٦,٤١٤,٦٧١,١٥١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي أرصدة لدى البنوك أدنون خزانة أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكترم من ثلاثة أشهر أدنون الخزانة ذات أجل أكترم من ثلاثة أشهر النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية	

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤) للقواعد المالية المجمعة جزء متعمد لها.

- النشاط

تأسس بنك قطر الوطني "شركة مساهمة مصرية" كبنك استثمار وأعمال وذلك بتاريخ ١٣ أبريل ١٩٧٨ طبقاً لـأحكام 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 شمبليون وسط البلد - القاهرة وعدد ٤٣٣ فرعاً ويعمل بالمجموعة عدد ١١,٣١ موظفاً في تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية.

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

- ملخص للسياسات المحاسبية الهمة

(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 ٢٧ فبراير ٢٠١٩ . وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة للبنك طبقاً لـأحكام القوانين المحلية ذات الصلة.

(ب) أسس التجميع

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

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

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

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

ويتم الإعتراف بالشهرة التي تنشأ في تاريخ الاستحواذ لأصل 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 الإعتراف بذلك الزيادة مباشرة في قائمة الدخل.

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

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

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

إلا أنه إذا ما كان عقد تجميع الأعمال ينص على تلك التسوية فلا يتم إدارجها 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 تم على مراحل بغرض إعادة هيكلة منشآت وأنشطة أعمال تخضع لسيطرة مجموعة ذاتها (Entities under common control) فإن المنشأة المقتنية في هذه المجموعة تقوم عندئذ بالاعتراف بـ "الأصول والإلتزامات المحددة والإلتزامات العرضية التي تفوي بشروط الاعتراف" للشركات المقتنية بنفس القيم الدفترية التي كانت تظهرها بدقائق المجموعة ذات السيطرة، على أن تقوم بمعالجة الفروق بين تكلفة تجميع الأعمال والقيمة الدفترية لصافي الأصول والإلتزامات العرضية المعترف بها للشركات المقتنية 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 بما 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 اتباعها في المحاسبة عن مثل هذه العمليات فقد قالت إدارة البنك بالاسترشاد بمعايير المحاسبة المصري رقم (٥) والدولي رقم (٨) والذان يسمحان لها في حالة عدم وجود معيار أو تفسير آخر يمكن تطبيقه بشكل محدد على معاملة أو حدث أو ظرف آخر لأن 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 و خسائر 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 غيرالمسيطرة والمكونات الأخرى لحقوق الملكية ذات الصلة بذلك 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 لاحقا المحاسبة عنها على أنها شركة مستثمرة فيها بطريقة حقوق الملكية أو وفقاً لسياسة المحاسبة للمجموعة للأدوات المالية استناداً إلى مستوى التفود المحفظة به.

#### \* أساس اعداد القوائم المالية المجمعة

تمثل القوائم المالية المجمعة في القوائم المالية للمجموعة والتي تشمل البنك (المنشأة الأم) وكافة المنشآت الواقعة تحت سلطته (الشركات التابعة) في تاريخ كل مركزمالي.

وتعنى الشركة التابعة بأنها المنشأة (بما في ذلك المنشأة المؤسسة لأغراض خاصة) التي يمتلك البنك بطريقة مباشرة أو غير مباشرة القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتسييرية بغض الحصول على منافع من أنشطتها (السيطرة). عادة يكون للبنك حصة ملوكية 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 المستثمرة. ويتم تجميع الشركات التابعة بالكامل من التاريخ الذي تتحقق فيه السيطرة للمجموعة عليها ، كما يتم استبعادها من التجميع من التاريخ الذي تنتهي فيه تلك السيطرة.

تتضمن قائمة الدخل المجمعة تأثير أعمال المنشآت التابعة سواء التي تم إقتناؤها أو استعادتها خلال العام وذلك اعتباراً من التاريخ الفعلى لاقتناء أو حتى التاريخ الفعلى للاستبعاد حسب الحالة.

يتم إجراء التسويفات الالزامية على القوائم المالية لأى من منشآت المجموعة كاما كان ذلك ضرورياً بما يجعل سياساتها المحاسبية تتفق مع السياسات المحاسبية المطبقة للمجموعة. تظهر حقوق أصحاب الحصص غيرالمسيطرة فى صافى أصول الشركات التابعة المجمعة (باستثناء الشهرة) بصورة مستقلة عن حقوق مساهمى البنك (المنشأة الأم).

وتكون حقوق أصحاب الحصص غيرالمسيطرة من قيمة تلك الحقوق فى تاريخ التجميع الأصلى بالإضافة إلى نصيب أصحاب الحصص غيرالمسيطرة من التغيرات التى تحدث على حقوق الملكية من تاريخ ذلك التجميع. وإذا ما تجاوز نصيب حقوق أصحاب الحصص غيرالمسيطرة فى خسائر الشركات التابعة القيمة الدفترية لهذه الحقوق فى الشركات التابعة فعندئذ يتم تحويل تلك الزيادة على حقوق مساهمى المجموعة إلا إذا تعارض ذلك مع أى عقود ملزمة لاصحاب الحصص غيرالمسيطرة بتحمل هذه الخسائر ويشترط أن يكون أصحاب الحصص غيرالمسيطرة قادرين على ضخ استثمارات إضافية لتغطية تلك الخسائر.

ونظرا لقيام المجموعة بتأسيس شركة كيو ان بي للتخصيم بنسبة مساهمته فى شركة كيو ان بي للتأجير التمويلي لتصبح ١٠٠% وزيادة نسبة مساهمته فى شركة كيو ان بي لتأمينات الحياة لتصبح ١٠٠٪ بدلاً من ٣٥٪ وزيادة نسبة مساهمته فى شركة كيو ان بي الأهلى است مانجمنت أيجييت الحياة لتصبح ١٠٠٪ بدلاً من ٤,٨٧٥٪ فإن أسلوب التجميع الكلى هو الأسلوب المتبع في إعداد القوائم المالية المجمعة المرفقة للمجموعة وتمثل في القوائم المالية للبنك (المنشأة الأم) ولشركات كيو ان بي للتخصيم ، كيو ان بي لتأمينات الحياة و شركة كيو ان بي الأهلى است مانجمنت أيجييت (شركات تابعة) وذلك من تاريخ تحقق السيطرة على كل شركة من هذه الشركات التابعة.

تمثل الحصص غيرالمسيطرة في هذه البيانات القوائم المالية حصصا يمتلكها مستثمرون غيرالمجموعة في الشركات التابعة. يوضح الجدول التالي الشركات التابعة:

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

#### (٥) المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات الشقيقة

- الشركة الشقيقة هي التي يتمتع البنك بطريق مباشر أو غير مباشر بنفوذ مؤثري عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة أو السيطرة المشتركة حيث يمتلك البنك حصة ملكية تتراوح بين ٣٠٪ إلى ٥٠٪ من حقوق التصويت بالشركات الشقيقة.
- يتم استخدام طريقة الشراء في 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 في الشركات الشقيقة بعد الاقتناء في القوائم المالية المجمعة للبنك باستخدام طريقة حقوق الملكية.
- وطبقاً لطريقة حقوق الملكية يتم الاعتراف الأولى بالاستثمار في شركة شقيقة بقائمة المركز المالي المجمعة بالتكلفة ، ويتم تسويته بعد ذلك للاعتراف بنصيب المجموعة في أرباح أو خسائر والتغيرات الأخرى في صافى أصول الشركة الشقيقة.

(و) التقارير القطاعية

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

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

ولغرض إعداد التقارير القطاعية طبقاً لتصنيف المناطق الجغرافية ، يتم عرض أرباح وحساب 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

(ر/أ) عملاً التعامل والعرض

يتم عرض القواعد المالية المجمعة للمجموعة بالجنيه المصري وهو عملاً التعامل والعرض للبنك.

(ر/ب) المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

(ج) الأصول المالية

تقوم المجموعة بتقديم أدلة المالية بين المجموعات التالية: أدلة مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة ، أدلة مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أدلة مالية بالقيمة العادلة من خلال الارتفاع والخسائر ويستند التصنيف بشكل عام إلى نموذج الأعمال الذي تدار به الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

(ج/١) الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة:

يحافظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحافظ عليها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية المتمثلة في أصل مبلغ الاستئمار والعائد. البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلاً في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الأداة المالية.

أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.

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

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

يحافظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحافظ عليها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. كلاً من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. مبيعات مرتفعة من حيث الدورية والقيمة بالمقارنة مع نموذج أعمال المحافظ عليه لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

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

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

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

وتمثل خصائص نموذج الأعمال فيما يلي:

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

(ط) المقاصلة بين الأدوات المالية

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

(ي) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

- يتم الاعتراف بالمشتقات المالية بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. ويتم تحديد القيمة العادلة من خلال الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات حسب الأحوال. ويتم الاعتراف بالمشتقات المالية كأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة أو كالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.
- يتم فصل المشتقات المالية التي تتضمنها أدوات مالية أخرى غير مشتقة، مثل خيار التحويل بالسندات القابلة للتحويل إلى أسهم، ومعالجتها كمشتقات مستقلة إذا ما أطبق عليها تعريف المشتقة المالية وعندما لا تكون خصائصها الاقتصادية ومخاطرها لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وشرط ألا يكون ذلك العقد المركب مబوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة والاعتراف بالتغييرات 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 متباينة بها (تغطية التدفقات النقدية).
- ويتم استخدام محاسبة التغطية لمعالجة المشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت الشروط المطلوبة لتطبيقها وتمثل في أن يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستند للعلاقة بين البند المغطاة وأدوات التغطية، وكذلك أهداف إدارة الخطر والاستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة ويشترط أن يقوم البنك أيضاً في تاريخ نشأة علاقة التغطية وكذا بصفة مستمرة بالتوثيق المستند 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 والمُؤهلة لتغطية القيمة العادلة وكذلك بالتغيرات في القيمة العادلة للأصل أو الالتزام المغطى والمنسوبة للخطر الذي يتم تغطيته.

يتم إدراج الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لعقود مبادرات سعر العائد وكذلك للبند 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 التكفة المستهلكة، وذلك بتحميه 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 والمُؤهلة 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 مبادرات العملة والخيارات إلى "صافي دخل المتاجرة".

وعندما تستحق أو تباع أدلة 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 المتباينة بها. أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتباينة لها، 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" بالتغييرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية وبالعائد عليها. ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغييرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية - التي يتم إدارتها بالارتباط معأصول والتزامات مالية مبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - في قائمة الدخل ضمن بند "صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر".

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

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

- ويتوقف البنك عن الاعتراف بإيرادات العائد على القروض أوالمديونيات غير المنتظمة أو المضمحة (المرحلة ٣) بقائمة الدخل ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأسس النقدي وذلك كما يلي:
- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للسكن الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث تعلق العوائد المحسوبة لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القروض لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة وبعد أدنى انتظام لمدة سنة. وفي حالة استمرار العميل في الانقطاع 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 أوالمديونيات غير المنتظمة أو المضمحة وذلك بقيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأسس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد. وبالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً 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 باقتناه الأداة المالية على أن يتم تعديل معدل العائد

الفعلى للقرض بها عندما يتم تفعيل عقد الإقراض. أما إذا انتهت فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض فيتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.

- يتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وذلك بشرط ألا يحتفظ البنك بأي جزء من القرض لنفسه أو عندما يحتفظ البنك بجزء من القرض لنفسه ولكن بنفس معدل العائد الفعلى المتاح للمشاركين الآخرين.

- ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة صالح طرف آخر- مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناط أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال تلك المعاملة المحددة. ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار فترة أداء الخدمة. ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التي يتم أداء الخدمة فيها.

#### إيرادات التأجير التمويلي

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

#### إيرادات نشاط التأمين

تعد إيرادات أقساط التأمين على أساس مبدأ الاستحقاق.

#### إيرادات من توزيعات الأرباح (م)

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 المتصحّلات النقدية ضمن الالتزامات بقائمة المركز المالي .

#### (س) اضمحلال الأصول المالية

تقوم المجموعة بمراجعة لكافة أصول 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 ثلاثة مراحل:

- المرحلة الأولى: الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي ، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر

- المرحلة الثانية: الأصول المالية التي شهدت ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو تاريخ قيد التوظيفات، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل.

- المرحلة الثالثة: الأصول المالية التي شهدت اضمحلالاً في قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

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

- يتم تصنيف الأداة المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل إدارة مخاطر الائتمان بالبنك.

- إذا تم تحديد أن هناك زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ، يتم نقل الأداة المالية إلى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمرة في هذه المرحلة.
- في حالة وجود مؤشرات عن اضطراب قيمة الأداة المالية فيتم نقلها للمرحلة الثالثة.
- يتم تصنيف الأصول المالية التي انشأها او اقتاتها البنك وتتضمن معدل مرجع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي بالمرحلة الثانية مباشرة، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل.

#### (س/١) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

تعتبر المجموعة أن الأداة 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 المتبقى للأداة من تاريخ المركز المالي مقارنة باحتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقى المتوقع عند الاعتراف الأولي وذلك وفقاً لهيكل المخاطر المقبولة لدى البنك.

#### (س/٣) المعايير النوعية:

#### قرصون التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقرض واحداً أو أكثر من الأحداث التالية:

- تقدم المقرض بطلب لتحويل السداد قصير الأجل إلى طويل الأجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقرض.
- تمديد المهلة الممنوعة للسداد بناء على طلب المقرض.
- متاخرات سابقة متكررة خلال الـ ١٢ شهراً السابقة.
- تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقرض.

#### قرصون المؤسسات والمشروعات المتوسطة

إذا كان المقرض على قائمة المتابعة وأداة المالية وجهت واحداً أو أكثر من الأحداث التالية:

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

#### التوقف عن السداد:

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

الترقي بين المراحل (١,٢,٣):

الترقي من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى:

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

الترقي من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية:

لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية إلا بعد استيفاء كافة الشروط التالية:

- استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
- سداد ٣٥٪ من أرصدة الأصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبة / المهمشة.
- الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهرا على الأقل.

(٤) الأصول غير الملموسة

(ع) الشهرة

تتمثل الشهرة الناتجة عن الاستحواذ على شركات تابعة أو دمجها في الزيادة في تكلفة تجميع الأعمال عن حصة المجموعة في القيمة العادلة للأصول والالتزامات المنشأة المستحوذ عليها بما في ذلك الالتزامات المحتملة القابلة للتحديد التي تفوي 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 الحاسوب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة الحاسوب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكديها. ويتم الاعتراف بأصل 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 الحاسوب الآلي وإضافتها إلى التكلفة الأصلية لتلك البرنامج إذا كان من المتوقع أن تؤدي تلك التكاليف إلى زيادة كفاءة أو التوسيع في أداء برامج الحاسوب الآلي عن المواصفات الأصلية لها. ويتم استهلاك تكلفة برامج الحاسوب الآلي المعترف بها بأصل على مدار فترة الاستفادة من المزايا المتوقعة لها على النحو التالي:

٣ إلى ٥ سنوات فيما عدا نظام الحاسوب الآلي الأساسي للبنك حيث يتم استهلاكه على فترة عشر سنوات.

(ف) الأصول الثابتة

تضمن الأصول الثابتة للمجموعة أراضي ومباني البنك الأتم والتى تمثل بصفة أساسية في مقار المركز الرئيسي والفرع. وظهور كافة الأصول الثابتة للمجموعة بالتكلفة التاريخية مخصوصا منها مجمع الإهلاك ومجمع خسائر الأضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية كافة النفقات المرتبطة مباشرة بإنشاء أو إقتناء بنود الأصول الثابتة. ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل الثابت أو باعتبارها أصلا مستقلا وذلك عندما يكون من المرجح تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى المجموعة وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة يعتمد عليها. ويتم تحويل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم فيها تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى ولا يعتبر المجموعة القيمة التخريدية للأصول 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 عمرها الإنتاجية باستخدام طريقة القسط الثابت وطبقا للمعدلات السنوية التالية:

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

وتعتمد فترات إهلاك الأصول الثابتة (بخلاف المباني) على الأعمارات الفتراتية لتلك الأصول والتي يتم تقاديرها عادة كما يلي:

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

ويتم مراجعة القيم الدفترية للأصول الثابتة 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 (مصاروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

#### (من) اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول غير المالية التي ليس لها عمر إنتاجي محدد - باستثناء الشهرة - بل يتم اختبار اضمحلالها سنويًا. ويتم دراسة اضمحلال الأصول الثابتة القابلة للإهلاك كلما كانت هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية للأصل قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم الاعتراف بخسارة اضمحلال وتخفيف 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 تقييم اضمحلال وفى حالة ما إذا كان من المعتذر تقدير القيمة الاستردادية للأصل منفرد عند ذلك يتم تقييم القيمة الاستردادية لأصغر وحدة توليد نقد تضم هذا الأصل. وفي نهاية كل سنة مالية يتم مراجعة الأصول غير المالية التي تم الاعتراف باضمحلال في قيمتها لبحث ما إذا كان من الواجب رد هذا اضمحلال أو جزء منه إلى قائمة الدخل من عدمه.

#### (ق) الإيجارات

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

#### (ق/ا) - الاستئجار

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

## (ق/٢)-التأجير

تظهر الأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً ضمن الأصول الثابتة في قائمة المركز المالي وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة، ويثبت إيراد الإيجار مخصوصاً منه أية مسروقات تمنح للمستأجر طريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد. وبالنسبة للأصول المؤجرة تأجيراً تمويلياً، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في قائمة المركز المالي وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع لكل أصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة. ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة إلى مبلغ يمثل 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 مقاصدة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر ويتم تحويل تكاليف الصيانة والتأمين على الأصول المؤجرة كمصرف في قائمة الدخل عند تحملها إلى المدى الذي لا يتم فيه تحديدها على المستأجر وعندما توجد أدلة موضوعية على عدم قدرة المجموعة على تحصيل أرصدة مدیني الإيجار التمويلي، يتم تخفيضها إلى القيمة المتوقع تحصيلها منها. وتظهر الأصول المؤجرة تأجيراً تمويلياً ومتآخراً لأقساط الإيجار ومحصص أصصال حل عمالء التأجير التمويلي ببند تأجير تمويلي بقائمة المركز المالي.

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

معدات حاسب آلي	٨ - ٣ سنوات
أجهزة و معدات	٤ - ١٠ سنوات
سيارات	٤ - ٥ سنوات
عقارات	١٧ - ٥٠ سنوات

## (ج) 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 الاقتضاء، وتشمل النقدية والأرصدة لدى البنك بما فيها تلك المحافظة بها لدى البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي اللازم وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى.

## (ش) المخصصات الأخرى

يتم قياس المخصصات المكونة لمقابلة الالتزامات التي يستحق سدادها بعد إثنى عشر شهراً 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 للنقد قبل تأثير الضريبة. أما بالنسبة للالتزامات التي يستحق سدادها حتى إثنى عشر شهراً من تاريخ القوائم المالية المجمعة فيتم قياس الالتزام بالقيمة المقدرة غير المخصومة ما لم يكن أثر القيمة الزمنية للنقد جوهرياً فيحسب بالقيمة الحالية. ويتم رد المخصصات التي أنتهي الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى.

## (ت) نشاط التأمين

## (ا) 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 الخبراء الكتروني وفقاً للأسس الفنية التي يعتمدها مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية (الهيئة المصرية للرقابة على التأمين - سابقاً). بالإضافة إلى حصة كل وثيقة من الزيادة (النفع) في القيمة الرأسمالية لأموال الأقساط التأمينية المستمرة في المحافظة الاستثمارية لحساب حملة الوثائق.

(ب) مخصص المطالبات تحت التسديد

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

(ج) مدينو عمليات التأمين

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

(د) المستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين

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

(هـ) عقود الضمانات المالية

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

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

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

(خ) مزايا العاملين

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

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

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

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

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

ويتم الاعتراف بتكاليف الخدمة السابقة فوراً بقائمة الدخل بمجرد أن تصبح تلك المزايا مستحقة أما إذا لم تكن قد استحقت 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 لواحة معاشات تقوم المجموعة بموجتها بسداد اشتراكات ثابتة لمنشأة منفصلة. ولا يكون على المجموعة التزام قانوني أو حكمي لسداد مزيد من الاشتراكات إذا لم تكن المنشأة المتلقية لتلك الاشتراكات تحفظ بأصول كافية لسداد مزايا العاملين الناتجة عن خدمتهم في الفترات الجارية والسابقة.

وبالنسبة لنظم الاشتراك المحدد يتم سداد اشتراكات إلى لواحة تأمينية للمعاشات المقررة للعاملين بالقطاع الخاص على أساس تعاقدي جباري أو اختياري، 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 نقيدي.

#### (د) ضرائب الدخل

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

ويتم احتساب ضريبة الدخل الجارية على أساس صافي 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 المؤقتة القابلة للخصم ضريبياً عندما يكون هناك احتمال مرتجع يامكانية تحقيق أرباح ضريبية في المستقبل تسمح بالارتفاع الكلى 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 بالارتفاع الكلى 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 الأولى بالقروض التي تحصل عليها المجموعة بالقيمة العادلة مخصوصاً منها تكلفة الحصول على القرض. ويتم القياس اللاحق لتلك القروض بالتكلفة المستهلكة على أن يتم تحويل قائمة الدخل بالفرق بين صافي المتصحّلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الاقتراض باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

#### (غ) ١) تكلفة رأس المال

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

#### (غ) ٢) توزيعات الأرباح

ثبتت توزيعات الأرباح على أدوات حقوق الملكية التي تصدرها المجموعة وذلك خصماً 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.

#### (خ) أنشطة الأمانة

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

#### (آ) أرقام المقارنة

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

#### ٤- إدارة المخاطر المالية

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

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

وتتم إدارة مخاطر البنك في ضوء سياسات سبق اعتمادها من مجلس الإدارة وتقوم إدارة المخاطر بتوصيف وتقدير وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك. ويصدر مجلس الإدارة قواعد مكتوبة تغطي مناطق خطراً محددة مثل خطراً 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 ولبيبة الرقابة كل على حدى.

## استراتيجية إدارة المخاطر

يمارس البنك أنشطته من خلال خطوط عمل يتولد عنها العديد من المخاطر التي قد تختلف فيما بينها من حيث درجة تكرارها وحجمها وتقليلها. لذا اتخذ 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 وأداء عالي المستوى. لذا تمثل الأهداف الأساسية لإطار عمل إدارة المخاطر بالبنك فيما يلي:

- المساهمة في تطوير خطوط عمل البنك المختلفة للوصول إلى حد أعلى 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 حسابها اعتبارات مختلفة ومتغيرات من ضمنها:

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

## حكومة 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 مصدرى 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 التركز والتي تنشأ إما نتيجة منح تسهيلات ائتمانية كبيرة لعملاء منفردين أو بسبب الائتمان الممنوح لمجموعات من العملاء تتسم بمعدلات إخفاق مرتفعة.
- ب- خطر السوق:** يمثل خطر الخسائر الناجمة عن التغير في أسعار السوق وأسعار الفائدة.

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

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

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

ويقوم البنك بنخصيص موارد كبيرة لكي يمكن 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 لتقدير ورصد المخاطر في جميع أنحاء البنك.

وتجدر بالذكر إن قسم المخاطر مستقل عن جميع كيانات البنك التشغيلية ويتبع مباشرةً الإدارة العامة. ويتمثل دوره في المساهمة في تطوير زيادة ربحية البنك عن طريق التأكد من أن إطار عمل إدارة المخاطر المعامل به هو إطار فعال وقوى. ويعمل بالقسم فريق عمل متعدد 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 العالمية الخطيرة ويسعى بشكل دؤوب على تحسين التبؤ بمثل هذه المخاطر وإدارتها.
- يساهم في إجراء تقييم مستقل عن طريق تحليل المعاملات التي تتضمن مخاطر الائتمان وعن طريق تقديم المشورة فيما يخص المعاملات التي يقتربها مدبري المبيعات.
- يقوم بوضع إطار لكافة المخاطر التشغيلية للبنك.

تقوم وحدة الأصول والالتزامات التابعة للإدارة المالية بتقييم وإدارة أنواع المخاطر الأخرى الأساسية وهي تحديداً 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 وهيكيل رأس المال.

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

ويعتبر قسم المخاطر مسؤولاً بشكل أساسي عن وضع منظومة فعالة للتعامل مع المخاطر وتحديد الأسس والسياسات الضرورية، 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 وتحجّم كل ثلاثة أشهر على الأقل. ويحضر اجتماعات لجنة المخاطر أعضاء من اللجنة التنفيذية بالإضافة إلى رؤساء خطوط الأعمال ومدبري قسم المخاطر لمراجعة الموضوعات الإستراتيجية الأساسية ومنها: سياسات المخاطر وأساليب التقييم والموارد المادية والبشرية الضرورية لضمان حفاظ الائتمان وتحليل المخاطر وحدود السوق وتركيز الائتمان على مستوى المنتجات والبلدان والأقاليم والقطاعات الاقتصادية الخ. ومن ناحية أخرى، تختص لجنة إدارة الأصول والخصوص 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 إلى ضمان فهم وتنفيذ الموافقة على كافة المخاطر المتعلقة المرتبطة بشكل تام وإخضاعها إلى الإجراءات والضوابط المناسبة وذلك عن طريق استخدام المعلومات المتاحة ونظم المعلومات، قبل البدء في أي نشاط أو منتج جديد.

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

وأخيراً يقوم 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 يراعي البنك الحرص البالغ في إدارة الخطر الائتماني. وينبع هذا الخطر من أنشطة الإقراظ ومن استثمارات البنك في أدوات الدين التي تعتبر من أصول البنك وكذلك من الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والإعتمادات المستندية التي تظهر خارج القوائم المالية المجمعة.

### أ-1) 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 لحفظ قوة البنك المالية وريحيته وبالتالي فإن البنك يطبق إطاراً عملاً محكم لمراقبة مخاطر الائتمان. وتمثل السياسة الائتمانية وسلطات منح الائتمان حجر الزاوية في هذا الإطار ويتم تحديدها بمشاركة قسم المخاطر وخطوط الأعمال معاً وتتضمن 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 لكيار العملاء ومحافظة الائتمان المختلفة.
- مراجعة سياسات تكوين المخصصات الخاصة وال العامة.

وعلاوة على ذلك يتم تحليل شامل للمحافظة 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 بالعميل 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:

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

## إدارة المخاطر والمراجعة

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

## خطر الاستبدال

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

## إدارة خطر الاستبدال

يهتم البنك بشكل كبير بالمراقبة الدقيقة لخطر الاستبدال بهدف تقليل الخسائر في حالة إخلال أطراف العقد الآخرين بالالتزامات. لذا يضع البنك حدوداً تقييد 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.

### ١- إدارة المخاطر والتقييم الداخلي لدرجات المخاطر يقوم نظام تقييم درجة المخاطر بالبنك على أساس ثلاثة محاذير

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

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

وتتضمن الأساليب المستخدمة لقياس ومراقبة مخاطر الاستبدال ما يلي:

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

وفيما يلى 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 الانواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات:

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

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والأقراض للشركات مضمون بينما تكون التسهيلات إلا تئمnia للأفراد بدون ضمان. ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الطرف المعني بمجرد ظهور مؤشرات الأضحايا لحد القروض والتسهيلات. يتم تحديد الضمانات المستخدمة ضماناً لأصول الأخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزانة بدون ضمان.

- المشقات -

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

## (٤-٣) سياسة مخصصات الأضمحلال

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

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

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

في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الأصل المالي في تلك المرحلة الثالثة، وتسند المجموعة إلى المؤشرات التالية لتحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى الأضمحلال:

- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
- تغيرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.
- تغيرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية.
- تغيرات 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 ازفاف المخاطر الائتمانية للمقترض.

ويعد مخصص خسائر الأضمحلال الوارد في قائمة المركز المالي في نهاية الفترة المالية مستمدًا من درجات التقييم الداخلية الأربع ومع ذلك فإن أغلبية المخصص ينبع من آخر درجتين من التصنيف، وبين الجدول التالي التوزيع النسبي بقائمة المركز المالي للقروض والتسهيلات لكل فئة من فئات التقييم الداخلي للبنك والأضمحلال المرتبط بها.

		تقييم البنك		
مخصص	قرض وتسهيلات	مخصص	قرض وتسهيلات	
خسائر الأضمحلال		خسائر الأضمحلال		
%٩,٩٩	%٨٥,٨٩	%٩,٨٠	%٨٤,٦٠	
%٢٣,٦٧	%٧,١٣	%٣,٥١	%٧,٨٧	
%٥,٧٨	%١,٤٥	%٦,١٨	%١,٩١	
%١١,٥٦	%٥,٥٣	%٥٧,٥١	%٥,٦٣	
%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	

## (٤-٤) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسبة تكوين المخصصات المطلوبة لأضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان:

تصنيف البنك المركزي المصري	مدول التصنيف الداخلي	وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية	مدول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب
١	دينون جيدة	١	صفر	مخاطر منخفضة
٢	دينون جيدة	١	%١	مخاطر معتدلة
٣	دينون جيدة	١	%١	مخاطر مرتبطة
٤	دينون جيدة	١	%١	مخاطر مناسبة
٥	دينون جيدة	١	%١	مخاطر مقوالة
٦	المتابعة العاديه	٢	%٢	مخاطر مقوالة حدياً
٧	المتابعة الخاصة	٣	%٣	مخاطر تحتاج لعناية خاصة
٨	دينون غيرمنتظمه	٤	%٣٠	دون المستوى
٩	دينون غيرمنتظمه	٤	%٥٠	مشكوك في تحصيلها
١٠	دينون غيرمنتظمه	٤	%١٠٠	دينونة

## (أ) الحد الأقصى لخطر الائتمان (قبل الضمانات)

## البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

٣٠ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
١٥٣,٧٠٨,١٦٧,١٤٨ ٨٨٤,٧٣٧,١٣٧	١٢٩,٣٣٣,٥٠٤,٤٤٦ ١٧,٧٣٩,٦٩٠	
٤,٨٠٩,١٧٥,٨٧٠ ١,٨٩٤,٨٦٦,٩٩٣ ٤٠,٠٧٧,٧٧٣,٧١٤ ٥,٨٥٥,٣٩٧,١٩٧	٤,٤٤٠,٩٣٥,٨٧٧ ٢,٠١١,١٢٢,٥٣٩ ٤٥,٣٧٥,٤٦٥,٦٣١ ٦,٦٣٦,٣٠٠,٣٠٧	
١٠٢,٢٨٤,٧١٤,٨٧٧ ٦٩,٣٣٣,٥٣٩,٥٨٠ ٢١,٧٠٣,٧٨٤,٩١١ ٣,٧٦٣,٧٣٠,١١٩ (١٧٥,٤٧٣,٨٦٠)	١١٧,٣٢١,٢٢٩,٥٧٢ ٨٩,٨٦٨,٣٧٨,٠٧٧ ٢٩,٢١٠,٩٥٣,٦٨٧ ٣,٦٦٤,٣٧٣,٧٣٢ (٢٢٤,١٥,٠٠٩)	
٩٨,٧٧٩,٢١٨,٨٥١ ٧,٤٦٤,٣٨٥,١٦٤	١٢٣,٠٢٣,٤٥٥,٧١٦ ١١,٩٤٦,٣٢٨,٩٠٨	
٥١٠,٤٣٢,٩٠٧,٥٦٠	٥٦٢,٦٢٥,٥٨٣,٠٧٣	<b>الاجمالي</b>

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

## ٣٠ يونيو ٢٠١٤

الأجمالي	المراحل الثلاثة مدى الحياة	المراحل الثلاثة مدى الحياة	المراحل الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
٣٤,٤٥٨,٧٥٦,٢٠٥	-	٣,٦١١,٥٨٢,٨٦٣	٣٠,٨٤٧,١٧٣,٣٤٢	<b>درجة الائتمان</b>
٥٩,١٤٢,٤٢٠,٨٤٢	-	٩,٧٦٨,٣٦٠,٥٦٥	٤٩,٣٧٤,٦٠,٢٧٧	ديون جديدة
١٢,٤٣٩,٨٤٧,٧٠٠	-	١٢,٤٣٩,٨٤٧,٧٠٠	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
١٠٧,٠٤١,٠٢٤,٧٨٧ (٤٥,٥٠٨,٣١٦)	-	٢٥,٨١٩,٧٩١,١٢٨	٨٠,٢٢١,٣٣٣,٦١٩ (٤٩,٥٠٨,٣١٦)	ديون غيرمنتظمة
١٠,٩٩٠,٥١٦,٤٣١	-	٢٥,٨١٩,٧٩١,١٢٨	٨٠,١٧٥,٧٣٥,٣٠٣	بخصم مخصص خسائر الأضمحلال
				<b>القيمة الدفترية</b>

## ٣٠ ديسمبر ٢٠١٣

الأجمالي	المراحل الثلاثة مدى الحياة	المراحل الثلاثة مدى الحياة	المراحل الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
١٩,١٩٢,٨٠٨,١٠٩	-	٢,١٤٠,٤٤٩,٧٤٦	١٧,٠٤٧,٣٥٨,٣٦٣	<b>درجة الائتمان</b>
١٧,١٤٣,١٤٨٦	-	٥,٦٦٩,٨٣٧,٣٠٠	١١,٣٤٤,٦١٦,١٨٦	ديون جديدة
٨,٩١,٣٨٨,٧٧٥	-	٨,٠٩١,٣٨٨,٧٧٥	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
٤٤,٢٩٨,٤٩٨,٣٧٠ (٤٩,٥٢٥,٦١٣)	-	١٥,٩٠٦,٦٧٥,٨٢١	٢٨,٣٩١,٨٢٢,٥٤٩ (٤٩,٥٢٥,٦١٣)	ديون غيرمنتظمة
٤٤,٢٩٨,٤٩٨,٣٧٠	-	١٥,٩٠٦,٦٧٥,٨٢١	٢٨,٣٤٢,٢٩٦,٩٣٧	بخصم مخصص خسائر الأضمحلال
				<b>القيمة الدفترية</b>

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون خزانة	
				٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٤
-	-	-	-	دبيون جيدة	درجة الائتمان
١٢٩,٥٣٧,٠٣٦,٣٩٠	-	-	١٢٩,٥٣٧,٠٣٦,٣٩٠	المتابعة العادية	
-	-	-	-	متابعة خاصة	
-	-	-	-	ديون غيرمنتظمة	
١٢٩,٥٣٧,٠٣٦,٣٩٠	-	-	١٢٩,٥٣٧,٠٣٦,٣٩٠	(٢٠٣,٥٣١,٨٤٤)	بخصم مخصص خسائرالاضمحلال
١٢٩,٣٣٣,٥٠٤,٤٤٦	-	-	١٢٩,٣٣٣,٥٠٤,٤٤٦		القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون خزانة	
				٣٠ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ ديسمبر ٢٠١٤
-	-	-	-	دبيون جيدة	درجة الائتمان
١٥٣,٨١٤,١٥٥,٨٣٦	-	-	١٥٣,٨١٤,١٥٥,٨٣٦	المتابعة العادية	
-	-	-	-	متابعة خاصة	
-	-	-	-	ديون غيرمنتظمة	
١٥٣,٨١٤,١٥٥,٨٣٦	-	-	١٥٣,٨١٤,١٥٥,٨٣٦	(١٠٥,٩٨٨,١٨٨)	بخصم مخصص خسائرالاضمحلال
١٥٣,٧٠٨,١٦٧,٦٤٨	-	-	١٥٣,٧٠٨,١٦٧,٦٤٨		القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قرض وتسهيلات للبنوك	
				٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٣
-	-	-	-	دبيون جيدة	درجة الائتمان
١٤,٧٨٢,٦٠١	-	١٤,٧٨٢,٦٠١	-	المتابعة العادية	
٢,٩٨٢,٨٥٩	-	٢,٩٨٢,٨٥٩	-	متابعة خاصة	
-	-	-	-	ديون غيرمنتظمة	
١٧,٧٦٥,٤٦٠	-	١٧,٧٦٥,٤٦٠	-	(٢٥,٧٧٠)	بخصم مخصص خسائرالاضمحلال
١٧,٧٣٩,٦٩٠	-	١٧,٧٣٩,٦٩٠	-		القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قرض وتسهيلات للبنوك	
				٣٠ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ ديسمبر ٢٠١٤
-	-	-	-	دبيون جيدة	درجة الائتمان
٨٥٦,٠٥٨,٢٦١	-	٨٥٦,٠٥٨,٢٦١	-	المتابعة العادية	
٣٠,٣٤٩,٨٨٧	-	٣٠,٣٤٩,٨٨٧	-	متابعة خاصة	
-	-	-	-	ديون غيرمنتظمة	
٨٨٦,٤٠٨,١٤٨	-	٨٨٦,٤٠٨,١٤٨	-	(١,٦٧٠,٨١٢)	بخصم مخصص خسائرالاضمحلال
٨٨٤,٧٣٧,٣٣٦	-	٨٨٤,٧٣٧,٣٣٦	-		القيمة الدفترية

بنك قطر الوطني (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقواعد المالية المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الاجمالي	المراحل الثالثة مدى الحياة	المراحل الثانية مدى الحياة	المراحل الأولى ١٢ شهر	٣٠ يونيو ٢٠١٤		قرصون وتسهيلات للأفراد
				٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٣	
٥٣,٥٥٠,٧١٢,٠٦٠	-	-	٥٣,٥٥٠,٧١٢,٠٦٠	٥٣,٥٥٠,٧١٢,٠٦٠	٥٣,٥٥٠,٧١٢,٠٦٠	ديون جيدة
٢,٥٥١,٣٥٢,٤٦٢	-	-	٢,٥٥١,٣٥٢,٤٦٢	٢,٥٥١,٣٥٢,٤٦٢	٢,٥٥١,٣٥٢,٤٦٢	المتابعة العادية
٢,٧٧٩,٣٩٦,٠٣٣	-	٢,٧٧٩,٣٩٦,٠٣٣	-	٢,٧٧٩,٣٩٦,٠٣٣	-	متابعة خاصة
١,١٤٩,٥٤٦,٨٧٥	١,١٤٩,٥٤٦,٨٧٥	-	-	-	-	ديون غيرمنتظمة
٦٠,٣٣١,٠٠٧,٠٣٠	٦٠,٣٣١,٠٠٧,٠٣٠	٦٠,٣٣١,٠٠٧,٠٣٠	٥٦,١٠٢,٠٦٤,٥٢٢	٥٦,١٠٢,٠٦٤,٥٢٢	٥٦,١٠٢,٠٦٤,٥٢٢	٦٠,٣٣١,٠٠٧,٠٣٠
(١,٥٦٧,٢٨٢,٧٣٦)	(٩٩٧,٥٣٠,٥٧٠)	(١٣٤,٨١٨,٧٣١)	(٤٣٤,٩٦٠,٤٣٥)	(٤٣٤,٩٦٠,٤٣٥)	(٤٣٤,٩٦٠,٤٣٥)	بخصم مخصص خسائر الأضمحلال
٥٨,٤٦٣,٧٤٤,٣٠٤	٥٨,٤٦٣,٧٤٤,٣٠٤	٥٨,٤٦٣,٧٤٤,٣٠٤	٥٥,٦٦٧,١٠٤,٠٩٧	٥٥,٦٦٧,١٠٤,٠٩٧	٥٥,٦٦٧,١٠٤,٠٩٧	القيمة الدفترية

الاجمالي	المراحل الثالثة مدى الحياة	المراحل الثانية مدى الحياة	المراحل الأولى ١٢ شهر	٣١ ديسمبر ٢٠١٣		قرصون وتسهيلات للأفراد
				٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
٤٩,٦٥٨,٥٣١,٦١٨	-	-	٤٩,٦٥٨,٥٣١,٦١٨	٤٩,٦٥٨,٥٣١,٦١٨	٤٩,٦٥٨,٥٣١,٦١٨	ديون جيدة
١,٤٨٢,٤٠٨,٤١٩	-	-	١,٤٨٢,٤٠٨,٤١٩	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 غيرمنتظمة
٥٠,٩٥٩,٩٦٢,١٤٢	٥٠,٩٥٩,٩٦٢,١٤٢	٥٠,٩٥٩,٩٦٢,١٤٢	٥١,١٤٠,٩٤٠,٠٣٧	٥١,١٤٠,٩٤٠,٠٣٧	٥١,١٤٠,٩٤٠,٠٣٧	٥٠,٩٥٩,٩٦٢,١٤٢
(١,٢٧٢,٨٧٠,١٧٨)	(٨٨٣,٩٣٤,٩٩)	(١٤٣,٧٧٩,٩٧٥)	(٣٤٠,١٦٦,١٠٤)	(٣٤٠,١٦٦,١٠٤)	(٣٤٠,١٦٦,١٠٤)	بخصم مخصص خسائر الأضمحلال
٥٣,٧٨٧,١١٢,٩٦٤	٥٣,٧٨٧,١١٢,٩٦٤	٥٣,٧٨٧,١١٢,٩٦٤	٥٠,٨٩٥,٧٧٣,٩٤٣	٥٠,٨٩٥,٧٧٣,٩٤٣	٥٠,٨٩٥,٧٧٣,٩٤٣	القيمة الدفترية

الاجمالي	المراحل الثالثة مدى الحياة	المراحل الثانية مدى الحياة	المراحل الأولى ١٢ شهر	٣٠ يونيو ٢٠١٤		قرصون وتسهيلات للشركات
				٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
٢١٦,٨٠٩,٩٠٨,٢٧٧	-	٢١٦,٨٠٩,٩٠٨,٢٧٧	٢١٤,١٠٦,١٠٤,٠٥٢	٢١٤,١٠٦,١٠٤,٠٥٢	٢١٤,١٠٦,١٠٤,٠٥٢	ديون جيدة
٢٢,٥٩٩,٢٨٣,١٨٦	-	٢٢,٥٩٩,٢٨٣,١٨٦	٧,٩٤٨,٣٠٠	٧,٩٤٨,٣٠٠	٧,٩٤٨,٣٠٠	المتابعة العادية
٣,٣٢٣,٧٣٧,٢٦٨	-	٣,٣٢٣,٧٣٧,٢٦٨	-	-	-	متابعة خاصة
١٦,٨١٠,٥٤٤,٢٧٧	١٦,٨١٠,٥٤٤,٢٧٧	-	-	-	-	ديون غيرمنتظمة
٥٩,٥٤٢,٤٧١,٩٩٨	٥٩,٥٤٢,٤٧١,٩٩٨	٥٩,٥٤٢,٤٧١,٩٩٨	٥١,١١٣,٥٥٢,٣٥٢	٥١,١١٣,٥٥٢,٣٥٢	٥١,١١٣,٥٥٢,٣٥٢	٥٩,٥٤٢,٤٧١,٩٩٨
(١٩,٤٧٧,٥٣٧,٩٨٠)	(١٩,٤٧٧,٥٣٧,٩٨٠)	(١٩,٤٧٧,٥٣٧,٩٨٠)	(١,١٠٠,١٩١,٢٩٧)	(١,١٠٠,١٩١,٢٩٧)	(١,١٠٠,١٩١,٢٩٧)	بخصم مخصص خسائر الأضمحلال
٢٤,٠٦٤,٩٣٥,٠١٨	٢٤,٠٦٤,٩٣٥,٠١٨	٢٤,٠٦٤,٩٣٥,٠١٨	٢١,٧٣٩,١٠٩,٥٧٦	٢١,٧٣٩,١٠٩,٥٧٦	٢١,٧٣٩,١٠٩,٥٧٦	القيمة الدفترية

الاجمالي	المراحل الثالثة مدى الحياة	المراحل الثانية مدى الحياة	المراحل الأولى ١٢ شهر	٣١ ديسمبر ٢٠١٣		قرصون وتسهيلات للشركات
				٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
١٧٨,٤٨٩,١٤٨,٦٤٦	-	١٧٨,٤٨٩,١٤٨,٦٤٦	١٧٤,٨١٣,٥٧٣,٨٧٧	١٧٤,٨١٣,٥٧٣,٨٧٧	١٧٤,٨١٣,٥٧٣,٨٧٧	ديون جيدة
١٧,٤٥٨,٢٨١,١٩٥	-	١٧,٤٥٨,٢٨١,١٩٥	٢٨,٢٧٧,٧١٥,٧١٥	٢٨,٢٧٧,٧١٥	٢٨,٢٧٧,٧١٥	المتابعة العادية
٢,٤٧٤,٣٣٤,٣٤٨	-	٢,٤٧٤,٣٣٤,٣٤٨	-	-	-	متابعة خاصة
١٣,٦٨٠,٠٨٧,٣٥١	١٣,٦٨٠,٠٨٧,٣٥١	-	-	-	-	ديون غيرمنتظمة
٢١١,٢٧٤,٨٠١,٥٤٠	٢١١,٢٧٤,٨٠١,٥٤٠	٢١١,٢٧٤,٨٠١,٥٤٠	٢١٤,٨٤١,٨٤١,٥٤١	٢١٤,٨٤١,٨٤١,٥٤١	٢١٤,٨٤١,٨٤١,٥٤١	٢١١,٢٧٤,٨٠١,٥٤٠
(١٤,٥٩٠,٠٩٧,٠٨٣)	(١٤,٥٩٠,٠٩٧,٠٨٣)	(١٤,٥٩٠,٠٩٧,٠٨٣)	(٤,٥٨٠,٤٩٠,٣٣١)	(٤,٥٨٠,٤٩٠,٣٣١)	(٤,٥٨٠,٤٩٠,٣٣١)	بخصم مخصص خسائر الأضمحلال
١٩٧,٠٨٤,٧٥٩,٥٠٧	١٩٧,٠٨٤,٧٥٩,٥٠٧	١٩٧,٠٨٤,٧٥٩,٥٠٧	١٧٣,٧١٨,٤٨٧,١٠٩	١٧٣,٧١٨,٤٨٧,١٠٩	١٧٣,٧١٨,٤٨٧,١٠٩	القيمة الدفترية

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	٣٠ يونيو ٢٠١٤	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
				المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
١٨,٧٩٧,٣٤٥,٢٥٢	-	-	١٨,٧٩٧,٣٤٥,٢٥٢		ديون حيدة
١٠,٦٠٤,٤٦٣,٧٧٠	-	-	١٠,٦٠٤,٤٦٣,٧٧٠		المتابعة العادية
-	-	-	-		متابعة خاصة
-	-	-	-		ديون غيرمنتظمة
٢٩,٤٠١,٨٠٩,٠٢٢	-	-	٢٩,٤٠١,٨٠٩,٠٢٢		مخصص خسائر الأضمحلال
(٢,٩٠٦,١٠١)	-	-	(٢,٩٠٦,١٠١)		
٢٩,٤٠١,٨٠٩,٠٢٢	-	-	٢٩,٤٠١,٨٠٩,٠٢٢		القيمة الدفترية - القيمة العادلة

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
				المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
٧,٦٢٢,٤٠٠,٢٦٤	-	-	٧,٦٢٢,٤٠٠,٢٦٤		ديون حيدة
٧,٠٤١,٦٤٥,٥٨٦	-	-	٧,٠٤١,٦٤٥,٥٨٦		المتابعة العادية
-	-	-	-		متابعة خاصة
-	-	-	-		ديون غيرمنتظمة
١٤,٦٦٤,٠٤٥,٨٥٠	-	-	١٤,٦٦٤,٠٤٥,٨٥٠		مخصص خسائر الأضمحلال
(٧١٠,١٢٨)	-	-	(٧١٠,١٢٨)		
١٤,٦٦٤,٠٤٥,٨٥٠	-	-	١٤,٦٦٤,٠٤٥,٨٥٠		القيمة الدفترية - القيمة العادلة

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	٣٠ يونيو ٢٠١٤	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	
				المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
-	-	-	-		ديون حيدة
٩٣,٦٢١,٦٤٦,٦٩٤	-	-	٩٣,٦٢١,٦٤٦,٦٩٤		المتابعة العادية
-	-	-	-		متابعة خاصة
-	-	-	-		ديون غيرمنتظمة
٩٣,٦٢١,٦٤٦,٦٩٤	-	-	٩٣,٦٢١,٦٤٦,٦٩٤		مخصص خسائر الأضمحلال
٩٣,٦٢١,٦٤٦,٦٩٤	-	-	٩٣,٦٢١,٦٤٦,٦٩٤		القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	
				المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
-	-	-	-		ديون حيدة
٨٤,١١٥,١٧٩,٠٠١	-	-	٨٤,١١٥,١٧٩,٠٠١		المتابعة العادية
-	-	-	-		متابعة خاصة
-	-	-	-		ديون غيرمنتظمة
٨٤,١١٥,١٧٩,٠٠١	-	-	٨٤,١١٥,١٧٩,٠٠١		مخصص خسائر الأضمحلال
٨٤,١١٥,١٧٩,٠٠١	-	-	٨٤,١١٥,١٧٩,٠٠١		القيمة الدفترية

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٤

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٤	٤٩,٥٢٥,٦١٣	-	-	٤٩,٥٢٥,٦١٣
أصول مالية جديدة مشتراء أو مصدرة	٤٠,٥٨,٣١٥	-	-	٤٠,٥٨,٣١٥
أصول مالية أستحقت أو تم أستعادتها	(٧٦,٩٨٨,٣٠٨)	-	-	(٧٦,٩٨٨,٣٠٨)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال الفترة	-	-	-	-
فرق ترجمة عملات أجنبية	٢٧,٤٦٢,٦٩٦	-	-	٢٧,٤٦٢,٦٩٦
<b>الرصيد في آخر الفترة المالية</b>	<b>٤٥,٥٨,٣١٦</b>	-	-	<b>٤٥,٥٨,٣١٦</b>

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٣	١٤,١٠٩,٧٩٤	٤٠,٤٦١	-	١٤,١٠٩,٧٩٤
أصول مالية جديدة مشتراء أو مصدرة	٤٦,١٩,٨١٠	-	-	٤٦,١٩,٨١٠
أصول مالية أستحقت أو تم أستعادتها	(١٤,١٠٩,٧٩٤)	(٤٠,٤٦١)	(٤٠,٤٦١)	(١٤,١٠٩,٧٩٤)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-
فرق ترجمة عملات أجنبية	٣,٥٠,٧٥٣	-	-	٣,٥٠,٧٥٣
<b>الرصيد في آخر السنة المالية</b>	<b>٤٩,٥٢٥,٦١٣</b>	-	-	<b>٤٩,٥٢٥,٦١٣</b>

٣٠ يونيو ٢٠١٤

أذون خزانة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٤	١٠,٩٨٨,١٨٨	-	-	١٠,٩٨٨,١٨٨
أصول مالية جديدة مشتراء أو مصدرة	١٨٠,٧٩١,٧٣٠	-	-	١٨٠,٧٩١,٧٣٠
أصول مالية أستحقت أو تم أستعادتها	(١١١,٩٧٣,٠٧٦)	-	(١١١,٩٧٣,٠٧٦)	(١١١,٩٧٣,٠٧٦)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق	(٣٤,٥٩٨,٢٧٥)	-	(٣٤,٥٩٨,٢٧٥)	(٣٤,٥٩٨,٢٧٥)
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال الفترة	-	-	-	-
فرق ترجمة عملات أجنبية	٦٣,٣٢٣,٢٨٧	-	-	٦٣,٣٢٣,٢٨٧
<b>الرصيد في آخر الفترة المالية</b>	<b>٢٠٣,٥٣١,٨٤٤</b>	-	-	<b>٢٠٣,٥٣١,٨٤٤</b>

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون خزانة
٣٣,٤١٨,٣٣٤	-	-	٣٣,٤١٨,٣٣٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
٩٧,٦٩٧,٧٤٥	-	-	٩٧,٦٩٧,٧٤٥	أصول مالية جديدة مشتراء أو مصدرة
(٣٣,٤١٨,٣٣٤)	-	-	(٣٣,٤١٨,٣٣٤)	أصول مالية استحقت أو تم أستعادتها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراءات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال السنة
٨,٣٩٠,٤٤٣	-	-	٨,٣٩٠,٤٤٣	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٠٥,٩٨٨,١٨٨	-	-	١٠٥,٩٨٨,١٨٨	الرصيد في آخر السنة المالية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قرصنة وتسهيلات البنوك
١,٦٧٠,٨١٢	-	١,٦٧٠,٨١٢	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
٢٥,٧٧٠	-	٢٥,٧٧٠	-	أصول مالية جديدة مشتراء أو مصدرة
(٢,٥٥٦,٧٦٢)	-	(٢,٥٥٦,٧٦٢)	-	أصول مالية استحقت أو تم أستعادتها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراءات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة
٨٨٥,٩٥٠	-	٨٨٥,٩٥٠	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٥,٧٧٠	-	٢٥,٧٧٠	-	الرصيد في آخر الفترة المالية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قرصنة وتسهيلات البنوك
-	-	-	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
١,٦٧١,٥٤٥	-	١,٦٧١,٥٤٥	-	أصول مالية جديدة مشتراء أو مصدرة
-	-	-	-	أصول مالية استحقت أو تم أستعادتها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراءات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال السنة
(٧٣٣)	-	(٧٣٣)	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٦٧٠,٨١٢	-	١,٦٧٠,٨١٢	-	الرصيد في آخر السنة المالية

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٠ يونيو ٢٠٢٤				قروض وتسهيلات للأفراد
الاجمالي	المراحل الثالثة مدى الحياة	المراحل الثانية مدى الحياة	المراحل الأولى ١٢ شهر	
١,٧٧٢,٨٧٠,١٧٨	٨٨٣,٩٤٠,٩٩	١٤٣,٧٧٩,٩٧٥	٢٤٠,١٦٦,١٠٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
٣٢١,٨٩٣,٣١٥	١٥٤,٥٦٦,٦٧٨	(٢٣,٤٧٦,٧٨٤)	١٨٩,٧٩٤,٣٣١	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
(٤٠,٩٨٧,٣٠٧)	(٤٠,٩٨٧,٣٠٧)	-	-	الإعدام خلال الفترة
١٣٥,٦٥٤	-	١٣,٥٦٠,٥٤٠	-	متحصلات من قروض سبق إعادتها
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
<b>١,٥٧٦,٣٨٢,٧٣٧</b>	<b>٩٩٧,٥٠٣,٥٧٠</b>	<b>١٣٤,٨١٨,٧٣١</b>	<b>٤٣٤,٩٦٠,٤٣٥</b>	<b>الرصيد في آخر الفترة المالية</b>
٣٠ ديسمبر ٢٠٢٣				قروض وتسهيلات للأفراد
الاجمالي	المراحل الثالثة مدى الحياة	المراحل الثانية مدى الحياة	المراحل الأولى ١٢ شهر	
١,٣١٧,٨٨٢,٤٤٣	٨٤٥,٣٤٢,٣٣٩	٨١,٥١٣,١٣٨٥	٢٩١,١٢٣,٨٢٩	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
٣٣٣,٣٧٩,٤٨٥	٣٣١,٤١٠,٨٣٩	٤١,٧٠٠,٣٧١	(٤٠,٨٤٦,٧٣٥)	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(١٩٢,٨٨٤,٣٢٥)	(١٩٢,٨٨٤,٣٢٥)	-	-	الإعدام خلال السنة
١٥,٤٩٣,٣١٩	-	١٥,٤٩٣,٣١٩	-	متحصلات من قروض سبق إعادتها
٥,٥٥٦	٥,٥٥٦	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
<b>١,٣١٧,٨٨٠,١٧٨</b>	<b>٨٨٣,٩٤٠,٩٩</b>	<b>١٤٣,٧٧٩,٩٧٥</b>	<b>٢٤٠,١٦٦,١٠٤</b>	<b>الرصيد في آخر السنة المالية</b>
٣٠ يونيو ٢٠٢٣				قروض وتسهيلات للشركات
الاجمالي	المراحل الثالثة مدى الحياة	المراحل الثانية مدى الحياة	المراحل الأولى ١٢ شهر	
١٤,٠٩٠,٠٩٢,٨٣	٨,٨٨١,٢٤٣,٣٣٠	٤,٥٨٠,٤٩٥,٣٣١	١,١٢٣,٣٥٤,٤٣٣	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
٣,١١٦,٩٠١,٠٠٠	-	٢,٨١٠,١٠٨,٣٨٢	٣٠٦,٨٤٣,٦١٨	أصول مالية جديدة أو مصدرة
(٣,٩٠٤,١١٧,٨٩٩)	(٤٣,٣٤٤,٨٧٨)	(٣,٣٨٠,١٦,٦٢٦)	(٥٨١,٧٥٦,٤٠٥)	أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها
-	(٣١٦)	(١٢٨,٧٥٤,٤٧٥)	١٢٨,٧٥٤,٧٩١	المحول إلى المراحل الأولى
-	-	٣٠,٣١٠,٦٢٦	(٣,٣١٠,٦٢٦)	المحول إلى المراحل الثانية
-	٤٦٦,٧٩٥,٣٩٦	(٤٦٠,١٩٧,٧٤٠)	(١,٥٩٧,٦٥٦)	المحول إلى المراحل الثالثة
٣,١٠٢,٤٤٥,٨٧٣	١,٧١٣,٠٣٨,٩٨٧	١,٨٨٣,٦٦٢,٠٠٩	٥,٧٥٤,٨٧٧	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغيرات على افتراضات ومنهجية التموذج
(٩٧١,٩٧١,٥٥١)	(٩٧١,٩٦٤,٠٦٩)	(٧,٤٨٢)	-	الإعدام خلال الفترة
١٩٥,٨٢٧,٠٨٦	-	١٩٥,٨٢٧,٠٨٦	-	متحصلات من قروض سبق إعادتها
٢,٨٨٦,٣١١,٣٨٨	١,٥٨,٤٣٣,٨٣٧	١,٣٧٦,٥٥٨,٠٦	٤٢٣,٨٢١,٧٤٥	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٩,٤٧٧,٥٣٧,٩٨٠	١١,١٠٥,١٩١,٢٩٧	٦,٩٩٨,٤٠٢,٩٠٧	١,٣٧٦,٩٤٣,٧٧٦	<b>الرصيد في آخر الفترة المالية</b>
٣٠ ديسمبر ٢٠٢٢				قروض وتسهيلات للشركات
الاجمالي	المراحل الثالثة مدى الحياة	المراحل الثانية مدى الحياة	المراحل الأولى ١٢ شهر	
١,٣٦٧,٣١٠,٣٧٣	٧,٩٣٠,٨٩٥,٣٦٣	٤,١٧٣,٩٠,٩١٥	٥٤,٠٣٦٤,٩٥	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
١,٣٦٦,٥٥,٦٩٥	-	٣٣٣,٦٨٠,٤١٢	٤٣٣,٣٧٠,٠٣٣	أصول مالية جديدة أو مصدرة
(٣,١٣٤,٣٣٢,٧٠٢)	(٣٦٣,٤٦٥,٦٥٦)	(١,٥٦٣,٤٠٣,١٨٢)	(٣,٩,٤٥٣,٨٦٤)	أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها
-	(٣٣٣,٠٨٩)	(١١٩,٦٣٣,٤٩٦)	١١٩,٦٥٥,٥٨٥	المحول إلى المراحل الأولى
-	-	١٨,٣١٤,٠٧٨	(١٨,٣١٤,٠٧٨)	المحول إلى المراحل الثانية
-	١,٩١٣,٨٢٣,٩٥٣	(١,٩١١,٨١٤,٤٥٩)	(٢,٠٨,٤٩٤)	المحول إلى المراحل الثالثة
٦,٣١٠,٣٠١,٦٠٥	٣,٣٤١,٥٤٦,٦١٧	٢,٦٠٤,٢٧٧,٠٣٣	٣٦٤,٤٧٧,٩٦	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغيرات على افتراضات ومنهجية التموذج
(٤,٤٧٧,٨٤١,٤٤٥)	(٤,٤٧٠,٨٣٠,٢٧٩)	(٧,٠١١,١٦٦)	-	الإعدام خلال السنة
٦٤,٧١٥,٤٧٤	-	٦٤,٧١٥,٤٧٤	-	متحصلات من قروض سبق إعادتها
٤٩٣,٩٧٣,٣٨٣	٤٠,٤٩٦,٤٢١	٤٩٣,٤١٣,٦٦٣	٩٥,٠٦٣,١٩٩	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٤,٠٩٠,٠٩٢,٨٣	٨,٨٨١,٢٤٣,٣٣٠	٤,٥٨٥,٤٩٥,٣٣١	١,١٢٣,٣٥٤,٤٣٣	<b>الرصيد في آخر السنة المالية</b>

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
				المرحلة الأولى ١٢ شهر	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
٧١٠,١٢٨	-	-	٧١٠,١٢٨		أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها
١,٥٥٤,٧٨٣	-	-	١,٥٥٤,٧٨٣		المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-		المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-		المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-		التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
٢٣٤,١٧٣	-	-	٢٣٤,١٧٣		تغيرات على افتراضات ومنهجية التموذج
-	-	-	-		الإعدام خلال الفترة
٤٠٧,٠١٨	-	-	٤٠٧,٠١٨		فرق ترجمة عملات أجنبية
٢,٩٦,١٠١	-	-	٢,٩٦,١٠١		الرصيد في آخر الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	٣٠ ديسمبر ٢٠٢٣	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
				المرحلة الأولى ١٢ شهر	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
٣٣٤,٥٥٧	-	-	٣٣٤,٥٥٧		أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها
٢٣٥,١٠٤	-	-	٢٣٥,١٠٤		المحول الى المرحلة الأولى
(١٢,٩٥٦)	-	-	(١٢,٩٥٦)		المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-		المحول الى المرحلة الثالثة
١٦٣,٤٣٣	-	-	١٦٣,٤٣٣		التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المععرض للإخفاق
-	-	-	-		تغيرات على افتراضات ومنهجية التموذج
-	-	-	-		الإعدام خلال السنة
-	-	-	-		فرق ترجمة عملات أجنبية
٧١٠,١٢٨	-	-	٧١٠,١٢٨		الرصيد في آخر السنة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	
				المرحلة الأولى ١٢ شهر	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
-	-	-	-		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 والرصيد المععرض للإخفاق
-	-	-	-		تغيرات على افتراضات ومنهجية التموذج
-	-	-	-		الإعدام خلال الفترة
-	-	-	-		فرق ترجمة عملات أجنبية
-	-	-	-		الرصيد في آخر الفترة المالية

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الإجمالي	المراحل الثالثة مدى الحياة	المراحل الثانية مدى الحياة	المراحل الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٢,٤٣٧,٤٧٢	-	-	٢,٤٣٧,٤٧٢	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
-	-	-	-	أصول مالية جديدة أو ممتلكات أو مصادر أخرى
(٣,٠٤٣,٧٩٠)	-	-	(٣,٠٤٣,٧٩٠)	أصول مالية أستحوذت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول إلى المراحل الأولى
-	-	-	-	المحول إلى المراحل الثانية
-	-	-	-	المحول إلى المراحل الثالثة
-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال السنة
٦٠,٣١٨	-	-	٦٠,٣١٨	فارق ترجمة عملات أجنبية
-	-	-	-	<u>الرصيد في آخر السنة المالية</u>

**البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المجمعة**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٥٥٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠	ضمانات مالية
٤,٣٤٥,٩٢٤,٨٤٤	٦,١٨٧,٠١٨,٤٧٨	اعتمادات مستبدلة
١,٣٧٠,١٣٠,٠٧٩	٣,٨٧٣,٣٤٠,١٣٠	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٦٥,٣٠٧,٣٤٩,٣٩	٨٤,٦١٥,١٩١,٣٧٦	خطابات ضمان
<b>٧٠,٩٢٣,٦٠٨,٩٦٢</b>	<b>٩٣,٨٧٥,٨٠٤,٨٨٤</b>	<b>الإجمالي</b>

بلغت الارتباطات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالائتمان مبلغ ٨١٥,٨٩٩,٤٦,٧٤٠ جنية في نهاية الفترة الحالية مقابل مبلغ ٣٩٠,١٦٧,٣٤٣,٤٣ جنية في نهاية سنة المقارنة.

تمثل الجداول السابقة أقصى حد لخطر الائتمان يمكن العرض له في آخر يونيو ٢٠٢٤ وديسمبر ٢٠٢٣ وذلك بدون الأخذ في الاعتبارية ضمانات قائمة. وبالنسبة لبنيود قائمة المركز المالي تمثل المبالغ المدرجة بالجدول صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في تلك القائمة.

وبناء على البيانات الواردة بالجدول السابق المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي يتضح أن ٥٣٪ من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية الفترة المالية الحالية تأجل عن القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك مقابل ٤٩٪ في نهاية المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ٢٢٪ مقابل ١٩٪ في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزانة ٣٪ مقابل ٣٪ في آخر سنة المقارنة.

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

- أن ٩٣٪ من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية يقع تصنيفها في أعلى درجات التقييم الداخلي مقابل ٩١٪ في آخر سنة المقارنة.

- أن ٩٣٪ من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية لا يوجد عليها متاخرات ولم تتعرض لمؤشرات أضمحلال مقابل ٩١٪ في آخر سنة المقارنة.

- القروض والتسهيلات التي تم تقييم أضمحلالها على أساس منفرد (المراحل الثالثة) والبالغ قدره ٧٥٠,٩٠٧,٩٦٠ جنية في نهاية الفترة المالية الحالية تعرضت لأضمحلال يمثل في مجموعه ١٧٪ من قيمتها مقابل ١٤,٦٨٩,٩٦٧,٨١١ جنية في آخر سنة المقارنة تعرضت لأضمحلال يمثل في مجموعه ٦٦٪ من قيمتها.

- مراعاة البنك لمزيد من الحرص في عملية الاختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤.

- أن ٩٣٪ من حجم الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة في نهاية الفترة المالية الحالية يمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٧٪ في آخر سنة المقارنة.

(۷) قروض و تسهیلات

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

٢٠١٣   دیسمبر ٢٠١٣		٢٠١٤   يونيو ٢٠١٤	
قروض و تسهيلات		قروض و تسهيلات	
للبنوك		للبنوك	
٨٨٦,٤٠٨,١٤٨	٢٣٧,٢٨٧,٣٠٠,٧٦٠	١٧,٧٦٠,٤٦٠	٢٩٥,٦٧٥,١٨٣,٧٦١
-	٣,٦٨٥,٥٦٤,١٦١	-	٥,٩١٣,٣٠٤,٦٥٠
-	١٤,٧٦٩,٩٦٧,١١١	-	١٧,٩٦٠,٩٠٠,٧٥٣
<b>٨٨٦,٤٠٨,١٤٨</b>		<b>١٧,٧٦٠,٤٦٠</b>	<b>٣١٩,٥٧٣,٤٧٩,٣٧٨</b>
(١,٦٧٠,٨١٢)	(١٠,٨٧٢,٩٦٢,٧٦١)	(٢٥,٧٧٧)	(٢١,٠٤٤,٨١٩,٧٦٠)
-	(٣,٥,٧٧٣)	-	(٣,٥,٧٧١)
-	(١٧٥,٢٦٨,١٣٧)	-	(٢٣٣,٨٩٩,٢٨٨)
<b>٨٨٦,٤٠٨,١٤٨</b>		<b>١٧,٧٦٠,٤٦٠</b>	<b>٣١٩,٥٧٣,٤٧٩,٣٧٨</b>
<b>الإجمالي</b>			
يخصم : مخصص خسائر الأضمحلال		يخصم : العوائد المجنية	
يخصم : خصم غير مكتسب وعوائد مؤجلة		الصافي	

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء في نهاية الفترة المالية الحالية ١٥,٨٦٢,٩٦٣,٣٦١ جنيه مقابل ١٤,٨١٩,٧٠٧,٢١٠ جنيه في نهاية سنة المقارنة منها ١٢,١٠٣,٦٩٤,٨٦٧ جنيه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة (المحالة الثالثة) مقابل ٩,٧٦٥,١٦٧,٤٢٩ جنيه في نهاية سنة المقارنة والباقي البالغ قدره ١٣٤,٨٤٣,١٤٣,٩ جنيه يمثل مخصص الأضمحلال المكون للمرحلة الأولى والثانية بمحفظة الائتمان مقابل ١٠,٩٧,٧٩٥,٣٣٢ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

ويتضمن إيضاح رقم (٢١-أ) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الأضمحلال عن القروض والتسهيلات الممنوحة للعملاء.

تم خلال الفترة المالية الحالية زيادة محفوظة القروض والتسهيلات للعملاء بنسبة ٣٠٪ نتيجة التوسيع في أنشطة الأقراض.

قر وض، وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض، لاضمحلال

يتم تقسيم الجودة الإجتماعية لمحفظة القرض، والسميات التالية، لم تتعارض، لاضمحلال، وذلك بالحوكمة، التقسيم الداخلي، المستخدم بواسطة البنك.

#### **القرض ، والتسهيلات للعملاء**

أفراد

الإجمالي	قرض عقارية	قرض شخصية	بطاقات الائتمان	حسابات جارية مدينة	٢٠٢٤ بوليو ٣٠
٥٣,٥٠٠,٧١٢,٦٠	٦,٣٥٣,٧٨٧,٣٩	٤,٨٣١,٥٣٧,١٩	١,٩٣٤,٦٧٠,٦٧٤	٤,٤٤١,٦٦٣,٠٣٨	١- جيدة
٤٠,٨١٦	-	-	-	٤٠,٨١٦	٢- المتابعة العادية
١٩,٩٣٤	-	-	-	١٩,٩٣٤	٣- المتابعة الخاصة
<b>٥٣,٥٠٠,٧٧٣,٨١</b>	<b>٦,٣٥٣,٧٨٧,٣٩</b>	<b>٤,٨٣١,٥٣٧,١٩</b>	<b>١,٩٣٤,٦٧٠,٦٧٤</b>	<b>٤,٤٤١,٦٦٣,٧٨٨</b>	<b>الاجمالي</b>

المجموع	المتابعة الخاصة	المتابعة العامة
٥,٨١٩	٩٠,٧٠,٣٣٨,٥٣٣	١١٧,٦٦٩,١٧٣,٢٥٠
٣٠,٠٥٢,٣٠٣,٢٨٤	٩٠,٧٠,٣٣٨,٥٣٣	١١٧,٦٦٩,١٧٣,٢٥٠
٥٩,٥٦	١,٤٧٩,٧٤٠,٥٧٤	١,١٧٠,٨٨١,٠٥٧
٥,٧٦١,٨٨٩,٢٧٣	١١٧,١٧٨,٤١٥,١٨٣	٧,٧٤,٤٣٧,٩٧٥

۱۰

الإجمالي	قرض عقارية	قرض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	٢٠٢٣ ديسمبر ١٣
٤٩,٦٥٨,٥٣١,٦١٨	٥,٦٧٦,٦٧٩,١٧٣	٣٧,٣٥٩,٥٠٧,٧٨٧	١,٧٥١,١٢٨,٦٦٢	٤,٨٠٩,٤٨٢,٩٩٦	١- جيدة
٣٣,٩٥٧	-	-	-	٣٣,٩٥٧	٢- المتابعة العادية
٢٩,٣٥٩	-	-	-	٢٩,٣٥٩	٣- المتابعة الخاصة
٤٩,٦٥٨,٥٩٤,٩٣٤	٥,٦٨٧,٤٦٩,١٧٣	٣٧,٣٥٩,٥٠٧,٧٨٧	١,٧٥١,١٢٨,٦٦٢	٤,٨٠٩,٤٨٢,٩٩٦	الإجمالي،

لم يتم اعتبار قرروض الفتنة غير المنتظمة المضمونة بضمانت محل اضمحلال وذلك بعد الاخذ في الاعتبار قابلية تلك الضمانتات للتحصيل.

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

**قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها لم تتعرض لاضمحلال**

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

الأجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	٣٠ يونيو ٢٠١٤
٢,٥٠١,٣١١,٦٤٧	١٨٥,٧٦٧,٥٥٧	٢,١٩٩,٤١٦,٥٠٤	١٦٦,١٦٨,٥٣٦	-	متأخرات حتى ٣٠ يوما
٢,٤٦,٥٨٧,٩١٥	١٤٨,١٣٧,٩٤٣	٢,١٧٧,٤٨٤,٩١٤	١٣٣,٧٣٧,١٠٩	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦ أيام
٣٧٣,٧٨٨,١٣٣	١٣,٥٨٨,٣٧٦	٣٣٧,٨٥٠,٤٦٤	٢١,٣٤٩,٣٩٣	-	متأخرات أكثر من ٦ إلى ٩ أيام
٠,٣٣٠,٦٨٧,٧٤٥	٣٤٧,٦٨٠,٨٧٥	٤,٦٦٤,٧٥١,٩٣٣	٣١٨,٣٥٤,٩٣٨	-	<b>الاجمالي</b>

الأجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	٣٠ يونيو ٢٠١٤
١٨٤,٧٥٤,٨٨٧	٢٦,٤٨٩,٩٣٦	-	١٥٨,٢٧٤,٩٥١	-	متأخرات حتى ٣٠ يوما
١١٠,٠٣٤,٩٥٣	٧,٥٢٤,٠٠٠	-	١٠٣,٥١٠,٩٥٣	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦ أيام
١٤٦,٢٧٧,٤٨٨	٢٤,١٣٩,٢٣١	-	١٢١,٩٤٧,٢٥٧	-	متأخرات أكثر من ٦ إلى ٩ أيام
١٦٦,٤٥٠,٥٣٢	٦١,٣١٠,٨٥٦	-	١٠٣,١٣٩,٦٧٦	-	أثمن ٩٠ يوم
٦٠٧,٥١٦,٨٦٠	١١٩,٦٥٤,٢٣٣	-	٤٨٧,٨٦٢,٨٣٧	-	<b>الاجمالي</b>

الأجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	٣٠ ديسمبر ٢٠١٣
١,٤٨٧,٣٧٤,٤٦٢	٩٧,٨٤٧,٣٩٧	١,٥٨٢,٥٨٠,٣٩٩	١٠١,٩٤٢,٧٦٦	-	متأخرات حتى ٣٠ يوما
١,٦٣٧,٣١١,٦٩٤	١١٧,٢٤٤,٨٣٦	١,٤٠٣,٥٣٥,٧٩١	١١٦,٤٨١,٠٦٧	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦ أيام
١٧١,٦٧١,٥٩٢	٥,٢١٨,٤٥٢	١٥٩,٠٠١,٩٦٢	٧,٦١٥,١٧٨	-	متأخرات أكثر من ٦ إلى ٩ أيام
٣,٩١٠,٥٠٧,٧٨٨	٢٣٠,٣٠٩,٥٨٥	٢,٨٤٥,١٢٣,١٥٢	٢٣١,٠٧٥,٠١١	-	<b>الاجمالي</b>

الأجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	٣٠ ديسمبر ٢٠١٣
٧٧,٥٦٧,٤٦٠	٢٨,٦١٥,٦٧٦	-	٤٨,٢٩٨,٠١١	٦٥٣,٧٧٣	متأخرات حتى ٣٠ يوما
١١٤,٧١٠,١٧٣	٨٤,٧١٥,٤٢٥	-	٢٩,٧٥١,٧١٠	٢٤٣,٠٣٨	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦ أيام
٧٥,١٨٧,٥٦٥	١٧,٥٨٦,٥٦١	-	٥٧,٦٠١,٠٠٤	-	متأخرات أكثر من ٦ إلى ٩ أيام
٩٨,٥٩١,٢١٥	-	-	٩٨,٥٩١,٢١٥	-	أثمن ٩٠ يوم
٣٦٦,٠٥٦,٤١٣	١٣٠,٩١٧,٦٦٢	-	٢٣٤,٣٤١,٩٤٠	٨٩٦,٨١١	<b>الاجمالي</b>

تمثل القروض والتسهيلات المتأخرة المبالغ التي حل موعد استحقاقها كلياً أو جزئياً ولم تسدد في المواعيد المتفق عليها تعاقدياً وينضمون ذلك متأخرات لفترات تزيد عن يوم واحد. ومن ثم فإن المبالغ التي ظهرت 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 كلياً أو جزئياً.

وفي تاريخ الاعتراف الأولى بالقروض والتسهيلات يتم تقدير القيمة العادلة للضمادات المقدمة - إن وجدت - باستخدام نفس الطرق المستخدمة في تقييم أصول مماثلة على ألا يتم الاعتراف بها بالقواعد المالية للبنك في ذلك التاريخ، ويتم تحديث القيمة العادلة لتلك الضمادات في الفترات اللاحقة بما يعكس سعر أو أسعار السوق لأصول مماثلة.

**القروض والتسهيلات التي تم تقديمها بمفردة**  
**قروض وتسهيلات للعملاء**

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي أضمنت بصفة منفردة (المحلية الثالثة) في نهاية الفترة المالية الحالية ٧٥٣,٩٦٠,٩٠,٧٥٣ جنيه وذلك قبل أخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الآتي مقارنً ١٤,٦٩٩,٩٧٨,٨١ جنيه في نهاية سنة المقارنة. وتتضمن الجداول التالية تحليلًا لإجمالي القيمة الدفترية لقروض وتسهيلات التي تم تقديمها بمفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي يعود بها عند حساب المخصصات.

<b>أفراد</b>						<b>٣٠ يونيو ٢٠٢٤</b>
<b>الإجمالي</b>	<b>قروض عقارية</b>	<b>قروض شخصية</b>	<b>بطاقات الائتمان</b>	<b>حسابات جارية مدينة</b>	<b>مؤسسات</b>	<b>قروض محل أضمحلال بصفة منفردة</b>
١,٤٩٠,٥٦١,٤٧٥	٧٨,٧٠٠,٤٤٧	٩٤٩,٤٠,٤٤٧	٤١,٩٨٠,٠١٩	٧٤,٤٠,٩٧٧		٦٣٠,٠٠٠
<b> المؤسسات</b>						<b>القيمة العادلة للضمانات</b>
<b>الإجمالي</b>	<b>قروض أخرى</b>	<b>قروض وتسهيلات مشتركة</b>	<b>قروض مباشرة</b>	<b>حسابات جارية مدينة</b>	<b>مؤسسات</b>	<b>٣٠ يونيو ٢٠٢٤</b>
١٦,٨١٠,٥٤٤,٧٧٧	١١٧,٨٤,٠٠١	٣,٦٦٠,٠٨٧	١٠,١١٠,٧٠٤,٠١	٦,٥٤٩,٣٨٩,١١٧		٦٣٠,٠٠٠
٧٤٦,٦٢٢,٣١٤	-	-	٤٣٣,٣٥٣,٦٨١	٣٣٣,٣٧٦,٦٣٣		٦٣٠,٠٠٠

<b>أفراد</b>						<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</b>
<b>الإجمالي</b>	<b>قروض عقارية</b>	<b>قروض شخصية</b>	<b>بطاقات الائتمان</b>	<b>حسابات جارية مدينة</b>	<b>مؤسسات</b>	<b>قروض محل أضمحلال بصفة منفردة</b>
١,٠٠٠,٨٨٠,٤١٠	٦٣,٦٥٨,٧٠٧	٨٨,٦٧٠,١٢٨	٣٧,٦٩٢,٨٨٤	٥٩,٨٠٨,٧٤١		٦٣٠,٠٠٠
<b> المؤسسات</b>						<b>القيمة العادلة للضمانات</b>
<b>الإجمالي</b>	<b>قروض أخرى</b>	<b>قروض وتسهيلات مشتركة</b>	<b>قروض مباشرة</b>	<b>حسابات جارية مدينة</b>	<b>مؤسسات</b>	<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</b>
١٣,٦٨٠,٨٧٣,٣٥١	١٠٦,٨٧٣,٩٢	٣,٦٦٠,٠٨٧	١٠,٨٤١,١٠٣,٨٨٢	٣,٧٨٤,٤٥٠,٣٩٠		٦٣٠,٠٠٠
٥٧٣,١٨٤,٨٠٥	-	-	٣٣٣,٨٤٨,٣٢٢	٣٣٤,٣٣٣,٥٨٣		٦٣٠,٠٠٠

**قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها**

تتضمن السياسات التي يتبعها البنك في إعادة هيكلة القروض والسلفيات تمديد ترتيبات السداد وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية وتعجيل وتأجيل السداد وتعتمد سلبيات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشريعية من وجهة نظر الإدارة - إلى أن استمرار العملي في سداد القرض لم يكن ليحدث لو لم يتم اتخاذ الإجراءات ل إعادة هيكلة مدعيته، وتحضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ويقوم البنك عادة بتطبيق إجراءات الهيكلة على القروض طويلة الأجل المنوحة لأى نوع من عملاء البنك سواء أفراد أو مؤسسات. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية الفترة المالية الحالية ٦,٣٥١,٧٣٠,٩٨٦ جنيه مقابل ٣,٧٩١,٠٠٩,١٥٣ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

علمًا بأن القيم المشار إليها أعلاه لا تتضمن أية مبالغ تم إعادة التفاوض بشأن تعديل شروطها التعاقدية بغرض الحفاظ على جودة العلاقة مع عمالة البنك سواء كانت تلك التعديلات تتعلق بأسعار الفائدة وأو فترة سداد الدين الممنوعة من قبل البنك.

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

<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</b>	<b>٣٠ يونيو ٢٠٢٤</b>	<b> المؤسسات</b>
<b>الإجمالي</b>	<b>حسابات جارية مدينة</b>	<b>قروض مباشرة</b>
٣١,١٣٣,٧٧١	٣,٥٨٩,٨٣٤,٠٣٧	
٢,٧٠٩,٧٧٦,٨٨٧	٣,٦٦١,٨٩١,٩٥٠	
٣,٧٩١,٠٠٩,١٥٣	٦,٣٥١,٧٣٠,٩٨٦	

**(٤) أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى**

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

<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</b>	<b>٣٠ يونيو ٢٠٢٤</b>	<b>التقييم</b>	<b>أذون الخزانة المصرية</b>
١٥٣,٨١٤,١٠٠,٨٣٧	١٣٩,٥١٧,٠٣٦,٣٩٠	B-	- بالهيكلة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٥٠٧,١٥٩,٣٨١	٢,٣٩٨,١٨٠,٥٠٠	غير مصنف	أذون دين آخر
-	٢,٦٢١,٦٥٠,٨٧	A+	أذون دين آخر
٧,٠٤١,٦٤٠,٥٨٦	١٠,٦٠٤,٤٦٣,٧٧	B-	سداد خزانة مصرية
٥,١١٥,٢٥٠,٨٧٣	١٣,٧٧٧,٥,٨,٨٧	AA+	سداد الخزانة الأمريكية
٨٤,١١١٧٣,٠٠١	٩٣,٦٢١,٦٤٦,٦٩٤	B-	استثمارات مالية بالبنك المركزي
٣٥٣,٥٩٣,٣٧٤,٦٨٧	٣٥٣,٥٦٠,٤٩٣,٠٠٦		سداد الخزانة المصرية
			الإجمالي

**(٥) الاستحواذ على الضمانات**

قام البنك بالاستحواذ على الأصول التالية بغير سوية مدويات قائمة من الضمانات التي كان يحتفظ بها:

<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</b>	<b>٣٠ يونيو ٢٠٢٤</b>	<b>طبيعة الأصل</b>
<b>الإجمالي</b>	<b>مباني وأراضي</b>	<b>مباني وأراضي</b>
١٨,٤٦٠,٠٠٠	١٠,٧٨٤,٠٠٠	

تم تمويل الأصول التي تم الاستحواذ عليها مبدئياً ضمن بند الأصول الأخرى بالميرانية ويتم بيع هذه الأصول أو استخدامها في أغراض البنك كما كان ذلك عملياً.

**(أ) ذكر مخاطر الأصول المالية المعروضة لخطر الائتمان**  
**القطاعات الجغرافية**

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

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

جمهورية مصر العربية							
الإجمالي	دول أخرى	أجمالي	الجنوب والبحر الأحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	أدنى خزانة
١٢٩,٥٣٧,٠٣٦,٣٩٠	-	١٢٩,٥٣٧,٠٣٦,٣٩٠	-	-	-	١٢٩,٥٣٧,٠٣٦,٣٩٠	قرصون وتسهيلات للبنوك
١٧,٧١٠,٤١٠	-	١٧,٧١٠,٤١٠	-	-	-	١٧,٧١٠,٤١٠	<b>قرصون وتسهيلات للعملاء</b>
<b>قرصون للأفراد</b>							
٤,٥١٥,٨٧٨,٧٦٠	-	٤,٥١٥,٨٧٨,٧٦٠	١٩,٠٣٤٦,٣٩٠	٥٣٧,٣٩٠,٠٥٧	٧١٧,٣٤٥,٣٤٦	٣,٠٧٠,٨٤٧,٣٥٣	- حسابات جارية مدينة
٢,٢٨٩,٣٠١,١٨١	-	٢,٢٨٩,٣٠١,١٨١	٨٩,٠٣٤٧,٣٢٣	٣٣٣,٦٧٩,٨٧٣	٣٧٦,٩٩٣,٤٣٢	١,١٩٩,١٧٧,١٥٤	- بطاقات ائتمان
٦١,٤٤٥,٧٩٣,٥٢٣	-	٦١,٤٤٥,٧٩٣,٥٢٣	٢,٤٩١,٩١٨,١٨	٦,١٧٦,٧٤٨,٦١١	٤,٣٣٦,٦٨٩,٧٩٣	١٣٣,٥٥٤,٣٤٦,٥١٢	- قروض شخصية
٦,٧٨٠,١٨٣,٥٦١	-	٦,٧٨٠,١٨٣,٥٦١	٧٣٤,١٩٩,٦١٣	٤٨١,٩٦٤,٥٠٠	٣١٧,٩٤١,١٢٤	٥,٤١,٨٧,٣٠٥	- قروض عقارية
<b>قرصون لمؤسسات</b>							
١٢٤,٣١٨,٤٦٢,٣٦٢	-	١٢٤,٣١٨,٤٦٢,٣٦٢	٤,١٨٠,١٨٣,٦٧٨	٩,٣٣٧,٠٥٧,٤٩٤	١٦,٩٤٣,١٠٩,٩٥٤	٩٣,٨٠٠,٦١,٩٤٦	- حسابات جارية مدينة
١٠,١٣٣,٩٥٠,٨٧١	-	١٠,١٣٣,٩٥٠,٨٧١	٣,٦٤١,٤٣٧,١٤٣	٨,٩٦٧,٦٣١,١٨٢	١٢,٦٧٣,٣٠٥٦١	٧٦,٤١,٨٧٥,٤٨٥	- قروض مباعدة
٣٠,٠٥٤,٩٦٣,٣٧١	-	٣٠,٠٥٤,٩٦٣,٣٧١	٨٠,٩٦٣,٣٧٠	١,١٩٧,٩٠٧,٣٩٣	٣٥٧,١٣٨,٠٥٠	٣٧,٩١٤,٥٠٤,٧٧١	- قروض وتسهيلات مشتركة
٣,٩٤٥,٠٩٠,٣٩٤	-	٣,٩٤٥,٠٩٠,٣٩٤	٦٣,٠٠٠,٠٠٠	-	١١٤,٣١٧,٤٨٤	٣,٧٧٧,٧٧٧,٩١٠	- قروض أخرى
<b>استثمارات مالية</b>							
١٢٣,٠٣٣,٥٠٠,٧١٦	١٧,٤٠٩,١٦٤,٧٥٢	١٢٣,٠٣٣,٥٠٠,٧١٦	-	-	-	١٠,٦,٦١٤,٣٩٠,٩٧٤	- أدوات دين
١١,٩٥٠,٣٥١,٥٢٥	١٧٣,٨٩٠,٧٥٢	١١,٨٧٦,٤١٥,٧٧٢	٥٩,٧٣٠,٤٠٨	١٨٣,٨٧٦,٤١٥,٧٧٢	٢٨٣,٧٦٤,٧٧٦	١١,٣٠٠,١٠٩,٦٦	- أصول مالية أخرى
<b>الأجمالي في الفترة</b>							
٥٨٤,١٠٧,٠٩٣,٠١٩	١٦,٥٣٧,٠٥٠,٥٠٠	٥٧٦,٥٠٧,٠٣٧,٠١٤	١١,٥٤٠,١٢١,٠٩٧	٢٧,٠١٩,١٤١,٤٧٢	٣٥٨,٩٦٠,٥٠٨,٣٩٧	٤٩٦,١٤١,١١٦,١١٦	<b>الأجمالي في نهاية سنة المقارنة</b>

**قطاعات النشاط**

يعرض الجدول التالي تحليلًا لقيمة الإجمالية لأهم حدود خطر الائتمان لكافة الأصول المالية في نهاية الفترة المالية المنتهية (وقبل خصم أي مخصصات للاضمحلال). وقد تم توزيع القيمة الإجمالية لكافة الأصول المالية على مناطق فروع البنك المفتوحة بها حسابات العملاء فيما عدا استثمارات البنك في سندات الخزانة الأجنبية والتي تظهر ضمن قطاعات النشاط الذي يزاوله عملاء البنك.

المقارنة	المؤسسات زراعية	المؤسسات صناعية	المؤسسات تجارية	المؤسسات خدماتية	القطاع الحكومي	الحكومات خارجية	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي
أدنى خزانة	-	-	-	-	١٢٩,٥٣٧,٠٣٦,٣٩٠	-	-	١٧,٧١٠,٤١٠	١٢٩,٥٣٧,٠٣٦,٣٩٠
<b>قرصون وتسهيلات للبنوك</b>									
<b>قرصون للأفراد</b>									
- حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	٤,٥١٥,٨٧٨,٧٦٠	-	-	٤,٥١٥,٨٧٨,٧٦٠	٤,٥١٥,٨٧٨,٧٦٠
- بطاقات ائتمان	-	-	-	-	٢,٢٨٩,٣٠١,١٨١	-	-	٢,٢٨٩,٣٠١,١٨١	٢,٢٨٩,٣٠١,١٨١
- قروض شخصية	-	-	-	-	٦١,٤٤٥,٧٩٣,٥٢٣	-	-	٦١,٤٤٥,٧٩٣,٥٢٣	٦١,٤٤٥,٧٩٣,٥٢٣
- قروض عقارية	-	-	-	-	٦,٧٨٠,١٨٣,٥٦١	-	-	٦,٧٨٠,١٨٣,٥٦١	٦,٧٨٠,١٨٣,٥٦١
<b>قرصون لمؤسسات</b>									
- حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	١٢٤,٣١٨,٤٦٢,٣٦٢	-	-	١٢٤,٣١٨,٤٦٢,٣٦٢	١٢٤,٣١٨,٤٦٢,٣٦٢
- قروض مباعدة	-	-	-	-	١٠,١٣٣,٩٥٠,٨٧١	-	-	١٠,١٣٣,٩٥٠,٨٧١	١٠,١٣٣,٩٥٠,٨٧١
- قروض وتسهيلات مشتركة	-	-	-	-	٣٠,٠٥٤,٩٦٣,٣٧١	-	-	٣٠,٠٥٤,٩٦٣,٣٧١	٣٠,٠٥٤,٩٦٣,٣٧١
- قروض أخرى	-	-	-	-	٣,٩٤٥,٠٩٠,٣٩٤	-	-	٣,٩٤٥,٠٩٠,٣٩٤	٣,٩٤٥,٠٩٠,٣٩٤
<b>استثمارات مالية</b>									
- أدوات دين	-	-	-	-	١٢٣,٠٣٣,٥٠٠,٧١٦	-	-	١٢٣,٠٣٣,٥٠٠,٧١٦	١٢٣,٠٣٣,٥٠٠,٧١٦
- أدوات دين	-	-	-	-	١١,٩٥٠,٣٥١,٥٢٥	-	-	١١,٩٥٠,٣٥١,٥٢٥	١١,٩٥٠,٣٥١,٥٢٥
<b>الأجمالي في الفترة</b>									
<b>الأجمالي في نهاية سنة المقارنة</b>									

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

**(ب) خطر السوق**

خطر السوق هو خطر الخسائر الناتجة عن التغيرات في محددات السوق بما هو في غير صالح البنك ويتضمن هذا الخطر كافة معاملات المتاجرة الدفترية بالإضافة إلى بعض المعاملات الدفترية الأخرى 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 تتعدي النسبة وبعض المشتقات المالية البسيطة مثل عقود مبادلة أسعار العائد وعمليات مبادلة النقد الأجنبي وعقود الصرف الآجل.
- قصر أنشطة المتاجرة التي يقوم بها البنك فقط على مبادلة النقد الأجنبي لمدة ليلة واحدة وينطبق حد حذرة يسمح بتجاوزه.
- الإدارة والتسوية المركزية للمراكز المفتوحة.

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

- إجراء تحليل للقيم المعرضة لخطر اختبارات الضغوط والمخاطر المرتبطة بالأنشطة السوقية للبنك ومقارنة تلك القيم والمخاطر بالحدود الموضوعة مسبقاً ورفع تقارير يومية ودورية عن ذلك بخلاف تلك التحليلات والتقارير التي تقوم بها خدمة العملاء.
  - التعريف بطرق قياس الخطر والإجراءات الرقابية وكذا اعتماد طرق التقييم المستخدمة في احتساب المخاطر ومتابعتها سواء كان ذلك يتم على أساس القيم الإجمالية أو 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 واحتواها بطريقة سليمة.
- وبناء على الاقتراحات المقدمة من كل من وحدة مراقبة خطر السوق ورئيس قسم المخاطر يقوم مجلس إدارة البنك بوضع مستويات الخطر المتصرح بها حسب نوع كل نشاط سوقي واتخاذ القرارات الأساسية فيما يتعلق بإدارة خطر السوق الذي يتعرض له البنك.

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

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

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

**(ب-٢) اختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف**

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

أقصى خسارة متوقعة %١٠	الفالض	العجز	الفالض / العجز	العملة
٣٦,٨٦٩,٥٩٦	٣٣٨,٧٩٠,٩٥٩	-	٣٣٨,٧٩٠,٩٥٩	USD
١,٥٤٧,٠٨٠	١٥,٤٧٠,٧٩٧	-	١٥,٤٧٠,٧٩٧	EUR
٢٥,١٦٣	٢٥١,٦٢٥	-	٢٥١,٦٢٥	GBP
٢٥,٩٦٥	٢٥٩,٦١٠	-	٢٥٩,٦١٠	JPY
٣٦,٠١٨	٣٦٠,١٨٤	-	٣٦٠,١٨٤	CHF
(٩,٠٥٧)	-	(٩٠,٥٧٢)	(٩٠,٥٧٢)	DKK
٢٠,٣١٧	٢٠٣,١٦٩	-	٢٠٣,١٦٩	NOK
٢٣١٠	٢٣,١٠٠	-	٢٣,١٠٠	SEK
٦٥,٨٠٨	٦٥٨,٥٧٦	-	٦٥٨,٥٧٦	CAD
(١٩,٦٣٩)	-	(١٩٦,٣٨٩)	(١٩٦,٣٨٩)	AUD
(٤٣,٦٣٦)	-	(٤٣٦,٦٣٠)	(٤٣٦,٦٣٠)	AED
٨,٨٢١	٨٨,٢١٠	-	٨٨,٢١٠	KWD
٣,٤١٩	٣٤,١٩٣	-	٣٤,١٩٣	OMR
١٦,٧٣٣	١٦٧,٣٣٠	-	١٦٧,٣٣٠	QAR
٧٠,٣٦٨	٧٠٣,٦٧٧	-	٧٠٣,٦٧٧	SAR
٣٣,٤٦٣	٣٣٤,٦٣٣	-	٣٣٤,٦٣٣	CNY
-	-	(٣٤٦,٥٣٥,٨٧٢)	(٣٤٦,٥٣٥,٨٧٢)	EGP
<b>٣٤,٦٥٣,٥٨٨</b>				<b>أقصى خسارة متوقعة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤</b>
<b>١٦,٠٨٠,٨٠١</b>				<b>أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</b>

(بـ-٣) خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يعرض المركز المالي للبنك ودقائقه التالية لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للعمليات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لمراكز العملة في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم ويتم مراقبتها بصورة منتظمة. ويلخص الجدول التالي المبالغ المعروضة لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية بالبنك في نهاية الفترة المالية الحالية ويتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية حسب عملتها ومعادل لها بالجنيه المصري.

الإجمالي	عملات أخرى	جنيه استرليني	نورو	دولار أمريكي	جنيه مصرى	الأصول المالية
٦٧,٨٥٩,٣٩٠,٤١٨	١٢١,٧٢٢,٦٢٠	٦٨,٨١٧,٤٣٠	٤٣٩,١٨٠,٢٧٠	١,٧٧٨,-١٤,٣٦٧	٦٠,٤-١,٠٥٠,٨٠٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٠,٩٩٠,٥١٦,٤٣٠	١٩٨,-٣١,٦٣٩	١,٤-٦,٩٩٩,٧٥٩	١٢,٦٢٤,٨٨,٠٥٢	٦٠,٤٣٧,٣-١,١٩٣	٣,-١٢,٧٩,٧٨٧	أرصدة لدى البنوك
١٧٩,٣٣٣,٥-٤,٤٦٦	-	-	-	١٨,٣١,٧٦,٧٧٧	١١,٩٧١,٧٧٩,٧٦٩	آذون خزانة
١,٤٧١	-	-	-	-	١,٤٧١	أصول مالية بغير بغض المتأخر
١٧,٧٣٩,٦٩٠	-	-	-	١٧,٧٣٩,٦٩٠	-	قيروض وتسهيلات للبنوك
٣٩٨,٣-٤,٥٥٤,٣١٣	٢٨-,٩١٠,٧٩٨	٢٧١,٣-٩,٧١٩	٧,٣٥٧,٧٦١,١٠١	٩١,١٣١,٣-١,٠٧٨	١٩٩,٨٥٨,٣٥٦,٧٧	قيروض وتسهيلات للعملاء
<b>استثمارات مالية</b>						
٣١,٥٣٧,٩-٣,١٠٩	-	-	٣,٢٩٨,٥٧-	١٨,-٩١,٩٨٧,٠٥٩	١٣,٤٢٧,٦١٨,٨٣٠	بالمقدمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٣,٦٧١,٦٧١,٧٩٤	-	-	-	-	٩٣,٦٧١,٦٧١,٧٩٤	بالتكلفة المستهلكة
١١٩,٣٩٦,٦١٩	-	-	-	-	١١٩,٣٩٦,٦١٩	بالمقدمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١١,٩٦١,٣٣٨,٩-٨	١-٠,٥٧	٨٦-,١٧٦	١٣٩,٤٤٨,٧٦-	٠٩٨,٥٤٦,٠-٤	١١,٣-٧,٤٨٠,٢٢	أصول مالية أخرى
٧٣٨,٦٤٣,٧٨١,٩١٩	٨٠-,٦٧٨,٥٩٣	١,٧٤٧,٩٨٧,-٧٤	٢-,٣٩٤,٦٩١,٧١٨	١٩,-٦٧١,٧٤٦,-٧٦	٥٤٦,٨٤٩,٨,٠٥٢	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
<b>الالتزامات المالية</b>						
٥,٤١٧,١٨-٧٧١	-	٦٩,-٣٧,٩٢٥	٩٧,١٩٢,٣٧٨	٤-١,٠٠١,٦٧٩	٤,٨٩,٧٨٧,٩٨٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٩٤,٧٥٧,٥٧٧,٣٦٦	٥-٧,٨٩٩,٨-٧	١,٤٨١,٨١٧,٨٨٤	٢-,١٤١,٨٤٤,١٣٧	١٧,-٧١٧,٠٠٦,٧٥٠	٤٤١,٩٨٦,٨٠٠,٨٧٥	ودائع العملاء
١١٧,٧٥٠,٧٧٨	-	-	-	٤١,٣٤١,١٠٨	٦٧,٩٣٦,٧٦٠	مشتقات مالية
٥,٢١-٣٩٤,٤٥٥	-	-	١٤,٣٨٤,٢١٦	٤٩٥٠,-٣٩٤١١	٣٤٩,٤٠٤٩٧٦	قيروض أخرى
٣,-٣٣-٥,٠-٣,٦٤-	٤٨,٩-٣	٦,٣٧٨,٣٧٥	١٩,٩٩١,٣٧٤	٦١٦,-١١٥,٦٧٦	٦,٧٩٢,٧٦٣,٥٣٣	الالتزامات مالية أخرى
٦٦٨,٦٨٤,٦١١,٩٨-	٥-٧,٥٦٨,٧-٨	١,٠١٩,٤٢١,-٩٤	٢-,٢٦١,-٦٦,٩١٤	١٧١,٧٦٥,٦٦٩,٣٥-	٤٤٩,٨٧٢,-٠٠,٩١٤	<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>
٨٩,٧٨-٣١٤,٩٥٩	٢٩٦,١٣١,٨٨٠	٢٢٨,٧٧٩,-٧٨-	٨٦,٤٤٧,٨-٤	١٤,١٥-٩٨٧,٦٧٨	٧٥,-٣٣,٧٩٧,١١٢	<b>صافي المركز المالي</b>
<b>في نهاية سنة المقارنة</b>						
٦١٦,١٢٦,٢١٤,١٥٣	٥٧٦,٥٩١,٤٣٣	٩-٠,٥٨٩,١٣٥	١٢,٦-٩,٢٩٠,٨٦	١١٤,٤٦١,٧٣٧,٦-٩	٤٨٨,٧٧٧,-١٠,٨٧٨	<b>الإجمالي للأصول المالية</b>
٥٥١,٣٣٧,٥٧٧,٥١٥	٨٢١,٦٧١,٩٤٦	٩-٣,٩٧٩,-١٣٩	١٢,٣-١٧١,٦١١,١١١	١-٦,٧٣٧,٦٧١,٧٦-	٤٣٣,٤١٠,٥٥٠,-٢٣	الإجمالي للالتزامات المالية
٧٦,٧٩١,٧٧٦,٣٧٨	١٦٩,٧٩١,٨٩١	١,٥٧-١-٦	٨٩,٥١٤,-٣٧	١-١٨,٣١١,٨٩٩	٦٦,٣٧١,٥٧-٠٥	صافي المركز المالي

(ب-٤) مخاطر أسعار الفائدة:

ترتبط مخاطر هيلك بأسعار الفائدة بالعمليات التجارية للبنك ومعاملات المركز الرئيسي ويرجع من شأنها إلى الفجوات غير المغطاة (في صورة فائض أو عجز) بين إجمالي الأصول وإجمالي الالتزامات ذات أسعار الفائدة الثابتة، ويقوم المبدأ العام للبنك على الحد من مخاطر أسعار الفائدة الهيكلية إلى أقصى مدى ممكن وبناء على هذا يتم اتخاذ إجراءات للتحوط ضد مخاطر تغير أسعار الفائدة كما كان ذلك ممكناً سواء بالتحوط الجنزي لكل عملية تجارية على حد (micro-hedging) أو بتطبيق أساليب التحوط الكلي لمجموعة من المعاملات التجارية المتمناثلة التي تقوم بها إدارة الخزينة بالبنك (Macro-hedging). وبالتالي ينشأ خطأ أسعار الفائدة الهيكلية من المتغير من مراكز العملات المفتوحة ذات أسعار الفائدة الثابتة بعد إجراءات التحوط التي يتم تقييدها، ونظرًا لعدم وجود سوق لمشتقات سعر الفائدة على الجنيه المصري فإن ذلك يزيد من صعوبة تقييد عمليات التحوط المطلوبة للعملة المحلية.

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

يتم تحديد وقياس هذا الخطيرمعهزة وحدة الأصول والالتزامات (ALMU) التابعة للادارة المالية بالبنك ويتم تقييم المخاطر حدوتها والإجراءات التصحيحية الواجب القيام بها بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات (ALCO) (براسة الرئيس التنفيذي للبنك وضوئية المدربين والمديري المالي ومدير الاذارات التجارية ومدير شيك الفروع والسكنى العام ورئيس غرفة المعاملات الدولية بتنفيذ الاجراءات الضرورية التي تقرها لجنة الأصول والالتزامات لتصحيف الفحوات من خلال النعما في الأسواق المالية وبعد الغرة تقاريرها بما حدث من تطور وعرضها على وحدة الأصول والالتزامات ولجنة الأصول والالتزامات.

- \* مهم لجنة إدارة الأصول واللتزمات (ALCO)
    - البت في الحدود المفتوحة لأغراض تحويل الحساسية.
    - مراجعة الإقرارات المستنددة في تحديد وقياس المخاطر والتحقق من صحتها واعتمادها.
    - استعراض مخاطر ومحاجة أسعار الفائدة وموقف الحساسية بالبنك وإلزامه بتقارير وحدة إدارة الأصول واللتزمات ALMU.

- \* **مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU)**
  - تطبيق سياسة إدارة المخاطر كما تم إقرارها بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات والحفاظ عليها.
  - إعداد النماذج المستخدمة في تحديد وقياس المخاطر والعمل على تطويرها باستمرار.
  - إعداد تقارير بالقيم المعرضة للخطر وتطور تلك القيم على مدار الزمن وعرض تلك التقارير على لجنة إدارة الأصول والالتزامات.
  - تقديم توصيات لتعديل الفجوات بما يتنقق مع الحدود السابقة لعمادها.
  - منابعة تطبيق قرارات لجنة الأصول والالتزامات وأخراطها بعد تقديمها في تطبيق تلك القرارات.

- \* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)
    - تقديم تقارير دورية عن حركة الأسواق المالية.
    - تنفيذ توصيات لجنة الأصول والالتزامات التي تمت الموافقة عليها وعرض تقارير بمدى التقدم في تنفيذ تلك التوصيات.
    - التنسيق مع موجهة إدارة الأصول والالتزامات فيما يتعلق بالتحوط الطيفي، ضد المخاطر التي قد تنشأ عن معاملات خارجية فيما ينافي وسياسة وأولويات المجموعة للحاجة إلى إدماها، والإلتزامات.

**هدف البنك من إدارة خطط أسعار الفائدة**

يهدف البنك إلى تخفيض درجة تعرضه لمخاطر هبطة 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 التغير في صافي القيمة الحالية لمراكز أسعار الفائدة الثابتة المستقيلة للبنك مقابل كل زيادة قدرها 1% يمنعني سعر العائد. وتمت المتابعة الجديدة لمدى النزام البنكي بالحدود المطبقة.

**قياس ورصد مخاطر أسعار الفائدة الهيكلاية**

وللأغراض تحديد التأثير الكمي للمخاطر الهيكلاية لأسعار الفائدة التي يتعرض لها البنك، يتم تحليل جميع أصول والالتزامات البنك ذات سعر الفائدة الثابت على مدار آجال الاستحقاق المتبقية لتحديد آلية فجوات.

كما يتم إجراء تحليل مستقل لكل من هذه الأصول والالتزامات بصفة دورية كل ثلاثة أشهر ويتم تحديد آجال الاستحقاق لمعاملات أخرى طبقاً للشروط التعاقدية لمعاملات الآجلة حقوق المساهمين).

وبمجرد تحديد الفجوات لكل عاملة رئيسية من عمليات البنك يتم احتساب قيمة حساسية البنك للتغير في سعر الفائدة على أساس التغير في صافي القيمة الحالية لكل مراكز ذات سعر الفائدة الثابت والناتج عن تحول موازي (parallel shift) (قدر 1% في منحنى سعر العائد مع مراعاة لا تزيد جمالي قيمة الحساسية لكل العمارات وكذا لكل عاملة منها عن الحد المشار إليه بعاليه).

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

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أحد عشرة أشهر حتى شهر واحد	في نهاية الفترة الحالية
<b>الأصول المالية</b>							
٦٧,٧٦٩,٦٩٠,٤١٨	٦٧,٧٦٩,٦٩٠,٤١٨	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٠,٩٩٥,٥١٧,٤٣١	٣,٧٧٠,٣٠١,٠١٠	٨١٤,٥٤٠,٤٠٠	١,٠٦١,٦٦٦,٦٠٠	٤٨,٠٣٠,٣٠٠	١٩,٠٨٤,١٦٣,٣٣٣	٨١,٧٦١,٨٥٠,٧٩٨	أرصدة لدى البنوك
١٣٩,٣٣٣,٤,٤٤٦	-	-	-	٨٧,٠٠٠,٥٤٤,٦٩٠	١٩,٠١٩,٦٩٩,١٦٤	٣٧,٧٦٣,٣١٠,٥٩٣	أذون خزانة
١,٣١	١,٣١	-	-	-	-	-	أصول مالية بعض المتاجرة
١٧,٧٦٩,٦٩٠	-	-	-	٣,٩٨٧,٨٠٩	-	١٤,٧٥٦,٨٣١	قرصون وتسهيلات البنوك
٣٩٨,٣٠٤,٥٥٤,١٣٣	-	٨,٤٩٣,٠٠٠,٤٣٣	٣٨,٠٨٣,٧٥,٣١٦	١٣,٦١٩,١٨١,٤٩٦	١١,١٧٣,٨٤١,٦٩٠	٣٣٧,٣٧٦,٤٥٠,٨٧٩	قرصون وتسهيلات للعملاء
<b>الاستثمارات المالية</b>							
٣١,٥٣٦,٩٤٠,١٥٩	٣,١٣٥,٩٤,١٣٧	-	٣١,٣٥٤,٣٦٩,٨٨١	٥,٣١٠,٩٠٦,٥٥٦	٣,٧٠٢,١٤,٣٣٤	٣٣٤,٣٦٨,٧٩٣	بالمقدمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٣,٦٦١,٣٦٣,٧٩٤	-	٤,٤٦٨,٨٦٤,٤٣١	٧٨,٥٥٧,٣١١,٨٤٩	١,٠٢٨,٨٨٠,٥٤٣	٣,٤٦٠,٠٨,٧٧٨	٧٣٣١,٥٣٦,٩٨	باتفاقية المسوحات
١١٩,٣٩٦,٦١٩	١١٩,٣٩٦,٦١٩	-	-	-	-	-	بالمقدمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١١,٩٦٣,٣٣٨,٩٠٨	١١,٩٤٦,٣٣٨,٩٠٨	-	-	-	-	-	أصول مالية أخرى
<b>إجمالي الأصول المالية</b>							
٧٣٨,٦٣٤,٧٨١,٩٣٩	٨٤,٦٢٣,٣١٧,٣٥٣	١٣,٨٧٧,٤٩,٦٧٨	١١٨,٩٤١,٤٧٣,٥٦١	١١٠,٨١٠,٥٨٠,٩٤٦	٥١,٣٣٣,٨٣١,٣٨٩	٣٥٤,٣٠٢,٣١٨,٩٣٧	إجمالي عقود أسعار العائد
٣,٦١٢,٣٧٣,٥٠٠	-	-	٣,٦١٢,٣٧٣,٥٠٠	-	-	-	(القيمة التعادلية)
<b>الالتزامات المالية</b>							
٥,٤١٧,١٨٠,٧٧١	٦٣٣,٧٦٥,٧٦٩	-	-	-	-	٤,٧٨٣,٤٤٤,٩٥٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٧١٤,٧٥٩,٥٧٣,٣٧١	٧٧,٥٦٠,٦٧١,٠٠٤	١٧٤,٠٧٠,٣٦٦	٨٨,٥٥٨,٠٠٤,١١٧	٣٣,٨٦١,٨١,٨٧٧	٦٣,٠٨٩,٣٤٤,٤٥٣	٣٧٣,٥١٤,٦٦٩,٥٨٠	ودائع العملاء
١٢٨,٣٧٠,٧٩٨	١٢٨,٣٧٠,٧٩٨	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٥,٢١٠,٩٣٤,٤٥٠	-	-	٤,٥٥٧,٠٣٣	٩٣,٨٦٠,٦٩١	٣٥,١٣٤,٣١٦	٥,٨٨,٣٨٩,٠١٥	قرصون آخر
٣,٣٣٠,٥٠٣,٦٤٠	٣,٣٣٠,٥٠٣,٦٤٠	-	-	-	-	-	الالتزامات مالية أخرى
<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>							
٦٦٨,٦٨٣,٤١٦,٩٨٠	٨١,٦٦٣,٤١٦,٩٨٠	١٧٤,٠٧٠,٣٣٦	٨٨,٥٦١,٥٦١,١٧٠	٣٣,٩٤٩,٦٦,٥١٨	٣٣,١١٤,٤٧٤,٦٦٨	٣٨٣,٣٩٠,٥٤٠,٦٧٦	إجمالي عقود أسعار العائد
٣,٦٠٢,٣٧٣,٥٠٠	-	-	-	-	-	٣,٦٠٢,٣٧٣,٥٠٠	(القيمة التعادلية)
٨٩,٧٨٠,٣١٤,٩٥٩	٢,٩٦٧,٠٦٦,١٤٣	١٣,٦٥٢,٣٣٩,٥٠٢	٣٣,٩٨١,١٨٩,٨٧٦	٧٧,٨٦٠,٩٣٠,٤٣٨	(١,٨٩٠,٦٤٣,٣٧٩)	(٣١,٧٩٠,٥٥٧,٦١٠)	فجوة إعادة تسعير العائد
<b>في نهاية سنة المقارنة</b>							
٦١٨,١٢٨,٢١٤,٢٥٣	٧٩٠,٠٨,١٣٧,٨٨٩	١٢,٩٧٢,٩٣٣,٧٠١	٨٧,٦١٣,٩٥٩,٠٥٢	١١٦,٩٦٥,٦٥٠,٥٩٤	٦٨,٥١٨,١٣٥,٣٦٥	٣٥٩,٠٥٩,٤٠٣,٧٧٣	إجمالي الأصول المالية
٨٣٠,٢٥٣,٦٧٣	-	-	-	-	١٧٣,٧٧٣,٦٨٧	٦٥٦,٦٧٨,٣٧٧	إجمالي عقود أسعار العائد
٥٦١,٣٣١,٥٧٣,٥١٥	٦١,٥٠٣,٣٦١,٥٨٨	٣٠,٣٠٣,٩,٣٧٧	٧٦,٦١٣,٨٩,٥٨٦	٥٦,٦٧٦,٦١٣,٨١٧	٣٦٤,٥٧٦,٣٧٦,٨٦	٣٦٤,٥٧٦,٣٧٦,٨٦	(القيمة التعادلية)
٨٣٠,٢٥٣,٦٧٣	-	-	-	-	-	٨٣٠,٢٥٣,٦٧٣	إجمالي الالتزامات المالية
٨٣٠,٢٥٣,٦٧٣	-	-	-	-	-	٨٣٠,٢٥٣,٦٧٣	إجمالي عقود أسعار العائد
٦٧٦,٧٩١,٦٨٦,٧٩٨	١١,٥٠٤,٦٧٥,٣٠١	١٢,٧٧٠,٦١٤,٣٣٤	١٢,٣٠١,٨١٩,٤٧٦	٦٢,٩٤٦,٩٧٤,٥١٩	(٨,٧٧٠,٤٨,٥٨٦)	(٣٥,٦٩١,٧٦١,٩٩٦)	فجوة إعادة تسعير العائد

**(ج) مخاطر السيولة:**

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

**منظومة إدارة مخاطر السيولة:**

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

يتم تقييم الإجراءات الضرورية التي تقررها لجنة إدارة الأصول والالتزامات بمعرفة غرفة المعاملات الدولية وأو خطوط الأعمال. وتعرض التقارير عن تطور الأوضاع على وحدة إدارة الأصول والالتزامات وكذا لجنة إدارة الأصول والالتزامات.

**\* مهام لجنة الأصول والالتزامات:**

- مراجعة والتتأكد من صحة والموافقة على السيناريوهات والافتراضات المستخدمة لتحديد وقياس مخاطر السيولة.
- مراجعة التقارير الصادرة بمعرفة وحدة إدارة الأصول والالتزامات عن فجوة هيكل السيولة.
- تقييم، تعديل والموافقة على آليه 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 نماذج المستخدمة في تحديد وقياس المخاطر والعمل على تطويرها باستمرار.
- إعداد تقارير بالقيم المعرضة للخطر وتتطور تلك القيم على مدار الزمن وعرض تلك التقارير على لجنة إدارة الأصول والالتزامات.
- متابعة تطبيق قرارات لجنة إدارة الأصول والالتزامات وإخبارها بمدى التقدم في تطبيق تلك القرارات.
- التنسيق مع خطوط العمل المتعددة لتلبية احتياجات التمويل وعرض تقارير بالتأثير المحتمل على فجوة السيولة.
- اختيار وتقديم المنشورة بشأن التأثير المحتمل من طرح أي منتج جديد على مركز هيكل السيولة.

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

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

**هدف البنك من إدارة السيولة:**

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

- إدارة السيولة في المدى القصير وفقاً للإطار الرقابي.
- توسيع مصادر التمويل.
- الاحتفاظ بمجموعة من الأصول ذات سيولة عالية.

**قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة:**

- يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك في العمليات التالية:
- التقسيم المنظم لهيكل سيولة البنك وتطوره على مدار الزمن.
- متابعة تنويع مصادر التمويل.
- تقدير البنك لاحتياجات التمويل على أساس التوقعات الواردة في الموارنة التقديرية بفرض التخطيط لحلول ملائمة للتمويل.

يتم تحديد فجوات السيولة المتوقعة عن طريق حصر البنود التي تظهر بقائمة المركز المالي البنك وخارجها حسب نوع عملة وأجال الاستحقاق المتبقية لتلك البنود. وتتحدد تواريخ استحقاق الأصول والالتزامات القائمة على أساس الشروط التعاقدية للمعاملات ونماذج أنماط سلوك العميل التاريχية (كما في حالة حسابات التوفير) وكذا الافتراضات التقليدية المتعلقة ببعض بنود قائمة المركز المالي (كما في حالة حقوق المساهمين).

خطرالسيولة

يتمثل خطر السيولة في المصروفات التي يتعرض لها البنك في الوفاء بتعهاته المالية عند استحقاقها واسترداد المبالغ التي يتم سحبها ويمكن أن ينبع عن ذلك إخفاق البنك في الوفاء بالتزاماته تجاه المودعين والوفاء بآمال وآمالاً الآخرين.

الإجمالي	أكثـر من خـمس سـنوات	أكثـر من سـنة حتـى خـمس سنـوات	أكثـر من شـهر حتـى سـنة حتـى خـمس شـهـر	أكثـر من ثـلاتة أشهر حتـى سـنة حتـى ثـلاتة شـهـر	أكثـر من شـهر واحـد حتـى شـهر واحـد	الحالـات التعاقدـية	الالتزامـات المالية	
							رصـدة مـستحـقة للـبنـوك	ودـائعـ العـملـاء
٥,٤٥٨,٦٢٥,٧٠٥	-	-	-	-	-	-	٥,٤٥٨,٦٢٥,٧٠٥	٥,٤٥٨,٦٢٥,٧٠٥
٦٧٣,٠٣٧,٠٥٣,١٦٢	٢٣٠,٧٨٠,٨٨٦	١٠٧,٣٧٦,١٣٢,١٣٤	٤٥,١١٠,٩٣٣,٦٦١	٦٧,٠٩٩,٨٢١,٣٧٠	٤٥٣,٢٤٣,٥١٣٦٩	٤٥٣,٢٤٣,٥١٣٦٩	٤٥٣,٢٤٣,٥١٣٦٩	٤٥٣,٢٤٣,٥١٣٦٩
٥,٤٦١,٨٦٤,٧٧٦	١٣٩٠,٩٨٥	٤,٥٩٧,٤٥٧,٠٨٠	٧٥٤,٥١٧,٦٠	٣٩,٦٤٣,٤١٧	٦٧,٣٩٧,٤٣٦,٧٨٩	٦٧,٣٩٧,٤٣٦,٧٨٩	٦٧,٣٩٧,٤٣٦,٧٨٩	٦٧,٣٩٧,٤٣٦,٧٨٩
٦٨٢,٩٤٧,٥٤٩,٧٦٣	٢٢٤,٦٨٧,٨٣٣	١١١,٩٦٨,٧١٨,٢١٤	٤٥,٨٧٦,٤٥٤,٦٧٦	٧٦,١٣٩,٤٣٤,٦٧٨	٤٥٩,٧٤٨,٢١٩,٧٦٣	٤٥٩,٧٤٨,٢١٩,٧٦٣	٤٥٩,٧٤٨,٢١٩,٧٦٣	٤٥٩,٧٤٨,٢١٩,٧٦٣

- \* تمثل الأرصدة بالجدول السايب التدفقات النقدية غير المخصومة والتي تشمل أصل الالتزام وفوائده لذا لا يمكن مقارنتها مع البنود المقابلة لها في المركز المالي.
- \* تم استخدام معدلات سعر الصرف ومعدلات سعر العائد السائد في ذلك التاريخ.

\* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غير المخصومة والتي تشمل أصل الالتزام و فوائده لذا لا يمكن مقارنتها مع البنود المقابلة لها في المركز المالي.

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات والخطب الإرثيات المتعلقة بالقروض كل من النقدية والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى والقروض والتسييلات للبنوك والعملاء.

ويتم مد أجل نسبة من القروض الممنوحة للعمالء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك في إطار الشاشط المعتمد للبنك كما يتم رهن بعض أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى ضمناً لسداد الالتزامات. وللبنك القدرة على مقاييس التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى.

مشتقات التدفقات النقدية

**مشتقات يتم تسويتها على أساس احتمالي**

يعتبر البنك طرفا في عقود مشتقات مالية يتم تسويتها على أساس إجمالي وتحديداً مشتقات صرف آجنبى. ويوضح الجدول التالي الالتزامات المالية الناتجة عن المشتقات التي سوف يتم تسبيسها بالآجال المحددة، وأسعار المدد المتبقية.

[ج] استحقاق البنود المدفوعة بالقرواز المالي المحدد

الإجمالي	٢٠١٤ يونيو			٢٠١٤ يونيو			٢٠١٤ يونيو			٢٠١٤ يونيو		
	أكبر من خمس سنوات	أكبر من شهر حتى خمس سنوات	أكبر من شهر حتى سنة	أكبر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكبر من ثلاثة أشهر حتى خمس سنوات	أكبر من شهر حتى خمس سنوات	ثلاثة أشهر حتى سنة	أكبر من شهر حتى خمس سنوات	ثلاثة أشهر حتى سنة	أكبر من شهر حتى سنة	أكبر من شهر حتى سنة	أكبر من شهر حتى سنة
٤,٨٣٤,٣١٩,٧٩٨	-	-	-	١,١١٤,٥١٦,٤٠	٢,١٥١,٨٩٨,٩٩٤	١,٠٦٧,٩٦٩,٧٦	-	-	-	-	-	-
٤,٧٦٧,٣٩٧٨٠	-	-	-	٩٨٦,٨٨٣,٧٩٣	٣,١٤٥,٧٧٨,١٤٣	١,٠٦٧,٥٧١,٢٧٨	-	-	-	-	-	-

الإجمالي	أكثـر من خمس سنوات	أكثـر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثـر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثـر من سنة حتى خمس سنوات	أكثـر من خمس سنوات حتى شهر واحد	٢٠١٣ ديسمبر	
						مشتقات الصرف الأجنبي	تدفقات خارجية
١,٧٧,٥٩٤,٣٥٣	-	-	٨٣,٣٣٣,٣٥٣	٣٥١,٧٠٤,٩٧١	٦٤٣,٥٦١,٠٢٩		
١,٠٨٠,٥٨٨,١٤٩	-	-	٨٣,٤٤٣,٨٥١	٣٥٣,٢٢٠,٤٢٤	٦٤٣,٩٢٣,٧٧٤		

## أجال استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المجمعة

٣٠ يونيو ٢٠١٤			
الاجمالي	أكبر من خمس سنوات	أكبر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة
٢٥٠,٠٠٠	-	-	٢٥٠,٠٠٠
٦٨٧,٤٧٢,٣٤٩	١٢٥,٣٤٨,٧٨٧	٤٠١,١٤٨,٧٧٤	١٦٠,٩٧٤,٧٨٦
١,٢١٠,٣٨٨,٢٤٨	-	-	١,٢١٠,٣٨٨,٢٤٨
١,٨٩٨,١١٥,٥٩٥	١٢٥,٣٤٨,٧٨٧	٤٠١,١٤٨,٧٧٤	١,٣٧١,٦١٨,٠٣٤
<b>الاجمالي</b>	<b>أكبر من خمس سنوات</b>	<b>أكبر من سنة وأقل من خمس سنوات</b>	<b>لا تزيد عن سنة واحدة</b>

  

٣٠ ديسمبر ٢٠١٣			
الاجمالي	أكبر من خمس سنوات	أكبر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة
٤٦,٧٤٠,٨١٥,٨٩٩	١٧٩,٠٢٩,٣٣٣	٣,٥٨٠,٠٦٧,٤٦٤	٤٥,٩٨٧,٧١٩,٣٠٣
<b>الاجمالي</b>	<b>أكبر من خمس سنوات</b>	<b>أكبر من سنة وأقل من خمس سنوات</b>	<b>لا تزيد عن سنة واحدة</b>

  

٣٠ ديسمبر ٢٠١٣			
الاجمالي	أكبر من خمس سنوات	أكبر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة
٢٥٠,٠٠٠	-	-	٢٥٠,٠٠٠
٦١٤,٩٩٧,٩٣٤	١٠٨,٥٤٨,٩٠٢	٣٦٠,٦١٧,٤٣٥	١٤٠,٨٣٠,٥٩٧
١,١٢١,٣٥٢,٠٦٧	-	-	١,١٢١,٣٥٢,٠٦٧
١,٧٣٧,٥٤٠,٠٠١	١٠٨,٥٤٨,٩٠٢	٣٦٠,٦١٧,٤٣٥	١,٣٧١,٣٣٧,٦٦٤
<b>الاجمالي</b>	<b>أكبر من خمس سنوات</b>	<b>أكبر من سنة وأقل من خمس سنوات</b>	<b>لا تزيد عن سنة واحدة</b>

  

٣٠ ديسمبر ٢٠١٣			
الاجمالي	أكبر من خمس سنوات	أكبر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة
٤٦,١٦٧,٣٤٤,٣٩٠	٢٥٢,٦١٧,٧٠٦	٣,٦٦,١٣٣,٠٣٩	٣٩,٨٤٨,٦٦٣,٥٤٥
<b>الاجمالي</b>	<b>أكبر من خمس سنوات</b>	<b>أكبر من سنة وأقل من خمس سنوات</b>	<b>لا تزيد عن سنة واحدة</b>

## (د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ومصادر القيمة العادلة

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

يتم قياس الأصول المالية المبوبة لأصول مالية بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة مع أدراج فروق التغير في القيمة العادلة بقائمة الدخل ضمن بند "صافي الدخل من المتاجرة". كما يتم قياس أدوات الدين المبوبة كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة بين قادمة الدخل الشامل الآخر ضمن "احتياطي القيمة العادلة". وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية فيتم قياس الأسهم المقيدة ببورصة الأوراق المالية بالقيمة العادلة طبقاً لأسعار المعلنة بالبورصة في تاريخ القوائم المالية المجمعة " أما بالنسبة للأدوات غير المقيدة بالبورصة "فيما عدا الاستثمارات الاستراتيجية" فيتم تقييمها بإحدى الطرق الفنية المقحولة " طريقة التدفقات النقدية المخصومة ، طريقة مضاعفات القيمة " وإدراج فروق التقييم بقائمة الدخل الشامل الآخر ضمن "احتياطي القيمة العادلة"; وبالنسبة للاستثمارات الاستراتيجية فتعتبر التكافة أو القيمة الأساسية بمثابة القيمة العادلة لتلك الاستثمارات.

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

## المستوى الأول:

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

## المستوى الثاني:

وتتمثل مدخلات المستوى الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار معلن عنها ضمن المستوى الأول وتكون هذه المدخلات محلحظة للأصل أو الالتزام بشكل مباشر وغير مباشر.

## المستوى الثالث:

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

٣٠ يونيو ٢٠١٤			
الاجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
١٣,٧٨٧,٥٠٨,٨٧٦	-	-	١٣,٧٨٧,٨,٨٧٦
٥,٠٩٩,٨٣٦,٣٧٦	-	٣,١٢١,١٨٠,٠٠٠	٣,١٢١,١٥٥,٨٧٦
١٠,٦٤٠,٤١٦,٧٧٧	-	-	١٠,٦٤٠,٤١٦,٧٧٧
٧٩,٧٦٩,١٣٥	-	-	٧٩,٧٦٩,١٣٥
١١٩,٣٩٦,٦١٩	-	-	١١٩,٣٩٦,٦١٩
٢,٠٥٠,٣٤٥,٠٠٢	١,٩١٣,٤٨٦,٧٤	-	١٤٣,٩٦١,٧٨
١,٣٦١	-	-	١,٣٦١
<b>الاجمالي</b>	<b>المستوى الثالث</b>	<b>المستوى الثاني</b>	<b>المستوى الأول</b>

٣٠ ديسمبر ٢٠١٣			
الاجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
٥,١١٥,٢٤٠,٣٩٦	-	٣,٥٧١,١٠٩,٣٨١	٥,١١٥,٢٤٠,٨٨٦
٢,٥٠٧,١٠٩,٣٨١	-	-	-
٧,٠٤١,٦٤٥,٥٨٦	-	-	٧,٠٤١,٦٤٥,٥٨٦
٧٥,٦٢٥,٧٥٥	-	-	٧٥,٦٢٥,٧٥٥
١١٢,٥٠٠,٣٢٣	-	-	١١٢,٥٠٠,٣٢٣
١,٠٥٩,٣٩٠,٠٠٠	١,٩١٣,٤٨٦,٧٤	-	١٧٤,٨٥٤,٦٨٠
١٤١,٣٤٠,١٠٨	-	-	١٤١,٣٤٠,١٠٨
<b>الاجمالي</b>	<b>المستوى الثالث</b>	<b>المستوى الثاني</b>	<b>المستوى الأول</b>

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

**يخلص الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرضها في قائمة المركب المالي المجمع للبنك بالقيمة العادلة:**

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٤ يونيو ٣٠	القيمة العادلة	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٤ يونيو ٣٠	القيمة الدفترية
٤٤,٢٦٨,٩٧٥,٧٠٧	١٠,٥٩٩٠,٠١٧,٤٣١	٤٤,٢٦٨,٩٧٥,٧٠٧	١٠,٥٩٩٠,٠١٧,٤٣١	٤٤,٢٦٨,٩٧٥,٧٠٧	١٠,٥٩٩٠,٠١٧,٤٣١
٨٧٧,٠٧٠,٢٨٤	١٧,٦١٤,١٦٤	٨٨٤,٧٣٧,٣٤٧	١٧,٧٣٩,٧٩٠	٨٨٤,٧٣٧,٣٤٧	١٧,٧٣٩,٧٩٠
٢٤٥,٦٧٩,٠٣٢,٦٧٣	٢٩٧,٥٧٣,٥٧٣,٥٧٨	٢٤٩,٥٩٧,٣٩٨,٥٧١	٢٩٨,٣٤٥,٣٠٤,١٣٣	٢٤٩,٥٩٧,٣٩٨,٥٧١	٢٩٨,٣٤٥,٣٠٤,١٣٣
٧٥,٦٦٨,٧٥٣,٣٣٩	٨٧,٧٧٣,٩٧٠,٧٩٠	٨٤,١١٥,١٧٣,٠٠١	٩٣,٤٢١,٦٤٦,٦٩٤	٨٤,١١٥,١٧٣,٠٠١	٩٣,٤٢١,٦٤٦,٦٩٤
٥,٠٨٨,١١١,٩٣١	٥,٤١٧,١٨٠,٧٢١	٥,٠٨٨,١١١,٩٣١	٥,٤١٧,١٨٠,٧٢١	٥,٤١٧,١٨٠,٧٢١	٥,٤١٧,١٨٠,٧٢١
٥١٥,٣٦٧,١٩٣,٧٥٤	٦٢٠,٧١٤,٨٧٩,١٥٥	٥٢٩,٥٠٩,٧٥٨,٥٧٩	٦٣٤,٧٥٧,٥٧٩,٣٦٧	٥٢٩,٥٠٩,٧٥٨,٥٧٩	٦٣٤,٧٥٧,٥٧٩,٣٦٧
٤,٠٤٠,٤٧٣,٣٠٥	٥,٢١٠,٩٣٤,٤٥٠	٤,٠٤٠,٤٧٣,٣٠٥	٥,٢١٠,٩٣٤,٤٥٠	٤,٠٤٠,٤٧٣,٣٠٥	٥,٢١٠,٩٣٤,٤٥٠

أصول مالية:

ارصدہ لدی الینوک

قرص وتسهيلات للبنوك

## قرص وتسهيلات للعملاء

#### **استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:**

أدواء دين

الالتزامات المالية:

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع العملا

قروص أخرى

أرصدة لدى البنوك

القيمة الدفترية للإيداعات والودائع للبنوك التي لا تحمل عائد تمثل مقداراً مموقلاً لقيمة العادلة لتلك البنوك. كما أن القيمة الدفترية للأرصدة لدى العائد المتغير والأرصدة لدى العائد ثابت تمثل مقداراً مموقلاً لقيمتها العادلة حيث أن تلك الأرصدة ذات تواريخ استحقاق، تقل عن سنة.

قرض وتسهيلات للعملاء

تظهر القدرة والتسليات بالصافى، بعد خصم مخصص، خسائر الأضمحلاء.

## أدواء دلن بالتكلفة المستعكفة:

تم تحديد القيمة العادلة لأدوات الدين، بالتكلفة المستحقة "سداد الخاتمة المصوب" طبقاً لـالإعسار، وقت المعلن عنه في نهاية السنة المالية.

ودائع العملاء والمستحبة، لينمك أخرين

تمثلاً، القيمة العادلة المقدمة للمداعع ذات قوا بـ الاستحقاق، غير المحددة والته، تتضمن، ودانع لا تجما، عائد، المبلغ الذي، سيتم دفعه عند الطلب.

(هـ) إدارة رأس المال

لأغراض إدارة رأس المال فإن حقوق الملكية الظاهرية بالمركز المالي بالإضافة إلى بعض العناصر الأخرى بخلاف حقوق الملكية تمثل من وجهة نظر البنك مكونات رأس المال الذي يقوم بادارته. 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 تعامل مع البنك.
  - الحفاظ على، قاعدة أسمالية قوية تدعم النمو في، الشاطئ.

تقوم إدارة البنك بمراجعة كفاية واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية ممثلة في البنك المركزي المصري حيث يقوم البنك بتقديم البيانات المطلوبة وأدانتها لدعاوى، البنك المركزي، المصرى، علم، أساس، بيع سنت،

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

الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليارات جنيه كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع. وقد بلغ رأس المال المدفوع للبنك في الفترة المالية الحالية ٨٣٤,٧٧٤,١١٤,٠٠٠ جنيه. الاحتفاظ بعد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠% يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجموع عناصر رأس المال ومجموع عناصر الأصول والالتزامات العرضية مرحلة بأوزان المخاطر، ويبلغ الحد الأدنى لمعايير كفاية رأس المال بعد إضافة متطلبات الدعامة التحوطية ١٢,٥% وذلك خلال العام الحالي. وقد بلغ معيار كفاية رأس مال البنك ٣٢,٥% في نهاية الفترة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م) طبقاً لـ [١، ٢].

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

**وينت تكون البسط لمعدل كفاية رأس المال من الشرحتين التاليتين طبقاً لبازل II:**

**الشريحة الأولى:** وهي رأس المال الأساسي وينت تكون 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 يخص منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة، بالإضافة إلى بنود قائمة الدخل الشامل الآخر المتراكם سواء كانت موجبة أو سالبة. تم إدراج صافي الأرباح المرحلية في الشريحة الأولى وذلك طبقاً لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٧.

**الشريحة الثانية:** وهي رأس المال المساند وينت تكون مما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض والتسهيلات الائتمانية المدرجة في المرحلة الأولى بما لا يزيد عن ١٪ من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر والقروض / الدائع المساعدة التي تزيد أحاجها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٠٣٪ من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أحاجها) بالإضافة إلى ٤٥٪ من الزيادة في القيمة الدفترية للأسثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة و٤٥٪ من قيمة الاحتياطي الخاص.

ويعرى عند حساب إجمالي بسط معدل كفاية رأس المال لألا يزيد رأس المال المساند عن نصف رأس المال الأساسي. ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تراوح من صفر إلى ٢٠٠ مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به معأخذ 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 طبقاً لمتطلبات بازل II بناءً على قرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٠ والتي أصدرت في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٠، وكذا طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الخاصة بمعدل كفاية رأس المال (بازل II) المصدرة خلال شهر مايو من عام ٢٠١٩، وتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في يناير ٢٠٢٠ الخاصة بتطبيق الأسلوب المعياري لقياس مخاطر التشغيل ابتداءً من عام ٢٠٢٣ ليجعل محل أسلوب المؤشر الأساسي.

ويلي الخالص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند وكذا معدل كفاية رأس المال طبقاً لبازل II

٢٠٢٣/٣١  
\*المعندة

٣٠ يونيو ٢٠٢٤  
\*المعندة

**طبقاً لبازل II**

**الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والأضافي)**

١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	أسهوم رأس المال
٣٧,١٤٣,٢٤١,٣٧٧	٣٧,١٤٣,٢٤١,٣٧٧	الاحتياطي العام
٤,٨٤,٨٧٦,٧٥٦	٤,٨٤,٨٧٦,٧٥٦	الاحتياطي القانوني
٥٣,٧١٦,٦٢١	٥٣,٧١٦,٦٢١	احتياطيات أخرى
١٠,٣١٤,٩٩٠,١٠٩	١٠,٣١٤,٩٩٠,١٠٩	الأرباح المحتجزة
-	١٣,٤٥٣,٨٧٣,٥٤	صافي أرباح الفترة
٢١,٤٥٣,٩٣٣	٢١,٤٥٣,٩٣٣	احتياطي المخاطر العام
(٦٤٤,٧٦٣,٤٨٦)	١٥٠,٨٩١,٥٦٩	الدخل الشامل الآخر
(١,٠٩٨,٤٤٧,٠٣٠)	(٩٧١,٠٠٥,٦١٦)	أجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي والأضافي
<b>٦٠,٥٦٧,١٥٤,١٤٠</b>	<b>٧٤,٩٣٤,١٥٢,٠٩٣</b>	<b>أجمالي رأس المال الأساسي والأضافي</b>

**الشريحة الثانية (رأس المال المساند)**

١٦,٧٦١,١٥٠	١٦,٧٦١,١٥٠	٤٥٪ من قيمة الإحتياطي الخاص
٢,٣٨٧,٧٠١,٩٩٣	٢,٣٨٧,٧٠١,٩٩٣	ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض والتسهيلات الائتمانية المدرجة في المرحلة الأولى *
<b>٢,٣٨٥,٥١٩,٨٣٥</b>	<b>٢,٤٠٣,٤٦٣,١٤٣</b>	<b>أجمالي رأس المال المساند</b>
<b>٦٢,٩٣٢,٦٧٣,٩٧٥</b>	<b>٧٧,٣٧٧,١١٥,٣٤٣</b>	<b>أجمالي رأس المال</b>
٢٥٢,٦٩١,٨٢٨,٣١٤	٢٣٤,١٧٥,١٢٣,٥٥٨	المخاطر الائتمان
٢,٠٧,٨٥٦	٢٧,١٧٣,٩٣١	مخاطر السوق
١٣,٨٥٠,١٣٠,٤٧٣	١٨,٦٩٧,٧٤٠,٩٧٣	مخاطر التشغيل
<b>٣٦١,٥٤٤,٣٤٤,٥٤٣</b>	<b>٣٤٦,٩٠٠,٣٧٧,٤٥٢</b>	<b>أجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرحلة بأوزان مخاطر</b>
<b>٢٣٣,٧٦</b>	<b>٢٣١,٨٥</b>	<b>معايير كفاية رأس المال للشريحة الأولى</b>
<b>٢٣٣,٦١</b>	<b>٢٣٣,٦١</b>	<b>معايير كفاية رأس المال</b>

\* يشترط ألا يزيد عن ١١,٢٥٪ من أجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرحلة بأوزان مخاطر الائتمان.

\*\* بعد توزيعات أرباح عام ٢٠٢٣

- طبقاً للقواعد المالية المجمعة بعد استبعاد نشاط التأمين

**نسبة الرافعة المالية**

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قراراً بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع التزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣٪) على أساس ريع سنوى و ذلك كنسبة رقابية ملزمه اعتباراً من عام ٢٠١٨.

وذلك تمهد للنظر في الإعتماد بها ضمن الدعامة الأولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعايير كفاية رأس المال)، بهدف الحفاظ على قوة وسلامة الجهاز المصرفى المصرى ومواءمة لأفضل

الممارسات الرقابية الدولية في هذا الشأن

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

مكونات النسبة  
أ- مكونات البسط

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

ب- مكونات المقام

يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج الميزانية وفقاً للقواعد المالية وهو ما يطلق عليه "عروضات البنك" وتشمل مجموع ما يلى:

١- عروضات البنك داخل الميزانية بعد خصم بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدية الرأسمالية.

٢- العروضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣-

٤-

العروضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٥- العروضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل)

ويلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

نسبة الرافعة المالية	٣٠ يونيو ٢٠٢٤*	٣٠ ديسمبر ٢٠٢٣*
<b>الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات</b>	<b>٧٤,٩٣٤,١٥٣,٠٩٣</b>	<b>٦٠,٥٨٧,١٥٤,١٤٠</b>
إجمالي العروضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية	٧٤١,٣٧٣,٥٩٤٧,١٠٧	٦٢٣,٣٥٣٩,٧٦٦
إجمالي العروضات خارج الميزانية	٥٣,٨٧١,٤٣,٦٢٣	٣٩,٥١٨,١٣,٧٦
<b>إجمالي العروضات داخل وخارج الميزانية</b>	<b>٧٩٦,٥٩٦,٣٤٩,٧٩٤</b>	<b>٦٦١,٨٢٤,١٥٣,٥٦٠</b>
<b>نسبة الرافعة المالية</b>	<b>٩,٤١%</b>	<b>٩,١٥%</b>

\* بعد توزيعات أرباح عام ٢٠٢٣.

- طبقاً للقواعد المالية المجمعة بعد استبعاد شساط التأمين.

٤- التقديرات والأفتراضات المحاسبية المهمة

يُطلب تطبيق السياسات المحاسبية التي تم الإفصاح عنها بالإيضاح رقم (٤) 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 المزبطة. هذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

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

وفيما يلى ملخص بأهم الأفتراضات المتعلقة بالمستقبل ومصادر المعلومات غير المؤكدة في نهاية السنة المالية والتي تتسم بخطورة كبيرة في أن تؤدي إلى تعديل جوهري على القيم الدفترية للأصول والالتزامات خلال السنة المالية.

أ- خسائر الأضمحلال في القروض والتسهيلات (الخسائر اللتامية المتوقعة)

يتم مراجعة محفظة البنك من القروض والتسهيلات لتقييم الأضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. و تقوم الإدارة باستخدام الحكم الشخصي لتحديد ما إذا كان ينبغي الاعتراف ببعض الأضمحلال في قائمة الدخل وينتوقف 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 تغير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالعمر في أصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية تقوم الإدارة باستخدام تقديرات على أساس خبرتها السابقة عن خسائر أصول ذات مخاطر انتظامية مشابهة وفي وجود أدلة موضوعية على الأضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. ويتم مراجعة الطريقة والأفتراضات المستخدمة في تقدير كل مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من آية 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 يتم اختيارها ومجراجعتها دوريًا باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت بإعدادها. وقد تم اعتماد جميع النماذج بعد تجربتها وقبل استخدامها وذلك لضمان أن تعكس تأثيرها بيانات وأسعار يمكن الاعتماد عليها وقابلة للمقارنة بالسوق. وستستخدم تلك النماذج في بيانات مستمدة من السوق فقط كما أن الممكن الحصول على تلك البيانات عملياً. ومع ذلك فإن بعض العوامل مثل الاتساع (Correlation) والتقلبات (Volatility) والإطار (Counterparties) والاتساع (Volatility) والاتصال (Correlation) تتطلب من الإدارة استخدام حكمها الشخصي. ويمكن أن يؤثر التغيرات في الأفتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفصاح عنها.

د- أدوات دين بالتكلفة المستحقة

يتم تدويب الأصول المالية غير المشتقة ذات الدفعات وتاريخ الاستحقاق الثابتة أو القابلة للتحديد كأدوات دين بالتكلفة المستحقة " ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحافظ عليها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية".

إذا ما افترض توقيف البنك عن تدويب أدوات الدين ضمن محفظة أدوات الدين بالتكلفة المستحقة لتربى على ذلك نقص في القيمة الدفترية في نهاية الفترة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ٤,٦٨٦,٥٨٤ جنيه لتصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بذلك ضمن احتياطي القيمة العادلة بقائمة الدخل الشامل الآخر.

بنك قطر الوطني (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقواعد المالية المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٥- التحليل القطاعي

(أ) التحليل القطاعي طبقاً 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. وينتضم التحليل القطاعي للعمليات وفقاً لأنشطة المصرفية ما يلي:

**الشركات:** وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات التجارية المدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية ونشاط التأجير التمويلي للمؤسسات الكبيرة والمتوسطة والصغرى.

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

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

وتقع المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورها الشامل المعتمد للبنك وتتضمن أصول والتزامات كل قطاع الأصول والتزامات التشغيلية كما تم عرضها في قائمة المركز المالي المجمع.

في نهاية الفترة الحالية

الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي (٣٠ يونيو ٢٠١٤)

الأجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	استثمارات	شركات	
١٩,٨١٣,١٧٦,٣٩٥	٦,١٠١,٠٧٧,٦١٤	٥,١٩١,٤٣٩,٨٩٢	٢,٦٩١,٤٦٧,٦٦	٥,٧٧٨,٧٣٣,٣٨٣	صافي الدخل من العائد
٢,٦٠٠,٤٤٣,٠٧٩	٨٨,٤٦٥,٩٥١	٦٦٥,٨٠٠,٨٤٢	(٩,٦٨١,٠٧٣)	١,٨٥٥,٧٦٦,٣٥٩	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٥١,٨٠٠,٣٠٥	-	-	١٥١,٨٠٠,٣٠٥	-	إيرادات من توزيعات أرباح
٤٠,٨,٩٥١,١٣٦	(١,٠٧٦,٣٤٧,٨٥٩)	٣٨٦,٣٣٣,٣٥٢	-	١,٤٨,٩٦٦,٦٤٣	صافي دخل المتاجرة
١٧٣,٣١٣,٦٩٨	-	-	١٧٣,٣١٣,٦٩٨	-	أرباح استثمارات مالية
(٣,٤١١,٠٧٧,٨٣١)	٣١,٣٧٣,٦٧٧	(٣١,٨٩٣,٢١٥)	(٣,٠٩٩,٣٣٤)	(٢,٨١٥,٧٧٨,٩٧٤)	عبء أضمح حل الائتمان
(٣,٦٤٨,٨٩٣,٦١٠)	٨٤,١٠٠,٩٤٩	(٢,١٠٣,١٧٦,١٣٧)	(٢,٤,٠١,٠٠)	(١,٥٨٧,٠١١,٥٧٨)	مصروفات إدارية
٤,٣٤٥,٥٧١,١١٣	٤,٤٩٥,٥٣٦,٦١١	(٣٦١,٢٤٧,٥٨٦)	(٢٣٩,٨٢٠,٣٨٥)	٣٣٨,٣٩٧,٤٧٦	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٢٠,٥٩٩,١٨١,٩٥٥	٩,٧٨٤,٢٥٢,٧٣٣	٣,٤٥٧,٣٨٠,١٤٩	٢,٧٣٨,٥٧٣,٧٧٧	٤,٦١٨,٩٧٠,٣١٦	الربح قبل ضرائب الدخل
(٢,٦٥٧,٥٦٨,١١١)	(٣,٢٥٠,٤٩٤,٦٤٨)	(١,١٥٩,٣١١,١٥٦)	(٩١٧,٨٥٤,٠٠)	(١,٥٧٩,٩٣٨,٣٦٧)	مصروف ضرائب الدخل
١٣,٧٤١,١٣٣,٧٨٤	٢,٥٣٣,٧٥٨,٠٨٥	٢,٩١٨,١٣٣,٩٩٣	١,٨٢٠,٧١٩,٧١٧	٣,٠٨٩,٠٣١,٩٤٩	صافي أرباح الفترة

الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي (٣٠ يونيو ٢٠١٤)

الأجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	استثمارات	شركات	
٧٣١,٤٦,٣٩٤,٥٨٩	١٦٩,٤٣٩,٤٦١,٠١٩	٥٨,٤٣١,٨٦٠,١٢٣	٢٤٩,٠٣٣,٨٦٩,٥٠٦	٣٤٤,٠١٢,٣٥٧,٤٠١	أصول النشاط القطاعي
٢٨,٩١٣,٩٤٠,٠١٥	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٧٥٠,٣٣٣,٨٨٩,٥٧٦	١٦٩,٤٣٩,٤٦١,٠١٩	٥٨,٤٣١,٨٦٠,١٢٣	٢٤٩,٠٣٣,٨٦٩,٥٠٦	٣٤٤,٠١٢,٣٥٧,٤٠١	أجمالي الأصول
٦٠٣,٦٧٨,٥١٦,٦١٤	١٧,٠٦١,٥١٧,٣٣١	٢١٩,٢٤١,٠٨٧,٤١٠	-	٤١٧,٣٨٥,٩١١,٨٧٦	التزامات النشاط القطاعي
١٩,٤٠٦,١٨٧,٤٤٢	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٦٧٩,٠٩٠,٢٠٤,٠٦١	١٧,٠٦١,٥١٧,٣٣٣	٢١٩,٢٤١,٠٨٧,٤١٠	-	٤١٧,٣٨٥,٩١١,٨٧٦	أجمالي الالتزامات

في نهاية الفترة الحالية

الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي (٣٠ يونيو ٢٠١٤)

الأجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	استثمارات	شركات	
١٣,٨٩٩,٩٣٥,٢٧٧	٣,٦١٤,٥٩٠,٦٧٤	٣,٩٢٤,٠٣٤,١٩٠	٢,٣٣٧,٧٥,٥٨٣	٤,٠٣٣,٣٩٤,٨٣٠	صافي الدخل من العائد
١,٩٦٥,٠٥٦,٥٦٥	٦٨,٧١٢,٧١٥	٦٩٧,٤٩٩,٢٧٥	٨٢,٤٣٥	١,٢٠٣,٧٦٢,١٠٠	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٨٤,١٦٤,١٩٦	-	-	٨٤,١٦٤,١٩٦	-	إيرادات من توزيعات أرباح
٣١٧,٨٣٧,٧٧٨	(٣٠٩,٧,٥,٤٧٤)	٣١٨,٤٣٤,٥٤٤	-	٦٨٩,١,٨,٦٠٨	صافي دخل المتاجرة
٤٤,٧,٦,٣٠٤	-	-	٤٤,٧,٦,٣٠٤	-	أرباح استثمارات مالية
(٢,٨٧,٨١٣,٥٦٩)	(١٦,٩٤٦,٤٢٠)	(١٦,٩٤٦,١٤٨)	(٩,٩,٨,٦٠)	(١,٨,٢,١,٧,٩١٦)	عبء أضمح حل الائتمان
(٣,٦٧٨,١١١,٠٩٣)	(٢,١,٥١٣,٥٣٥)	(١,٧٤٥,٤,٠٩٠)	(٣,١٦٣,٨٩)	(١,٢٩٨,٠٣٠,٧٩)	مصروفات إدارية
١,٣٠٣,٢,٣٤٩,٠٣٣	١,٤٣٣,٩٣٠,٦٧٧	(٢١٥,٠١,٣٧٨)	(٥,٩١٧,٣٣٣)	١٨٥,٤,٧,٧٧٤	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
١٢,٥١٢,٤٣٣,٦٧١	٤,٧١٩,١٢٠,٨٤٠	٢,٦٧٤,٧٨٨,٣٣١	٢,٣١٦,٩٨٩,٣٣١	٣,٠٠١,٠٣٤,٦١٧	الربح قبل ضرائب الدخل
(٣,٨٦٧,١٩٣,٠٩)	(١,٤٣٠,٧٧٦,٧٨٠)	(٧٨٦,٧,١٤٧)	(٧٣٣,٩٤٦,٣٣١)	(٩١٠,٤١٩,١٧٦)	مصروف ضرائب الدخل
٨,٦٦٠,٢٤١,١٦٢	٣,٢٩٨,٣٤٦,٥٥٠	١,٦٩١,٧١٨,٣٣٦	١,٥٨٤,٠٦٠,١٣٠	٢,٩١,١١٥,٣٤١	صافي أرباح فترة المقارنة

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي (٣٠ ديسمبر ٢٠١٣)

الأجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	استثمارات	شركات	
٦٠,٩١٠,٥٨٤,٩٠	١٠,٩٩٩,٧١٥,٤٦١	٥٧,٦٤٩,٠٩٩,٧٣٤	٢٤٩,٠٣٧,٣٧,٥٢٠	٣٠١,٢٢٤,٨٩٣,٢٣٦	أصول النشاط القطاعي
١٩,٨٦٧,٢٨٠,٢٧٦	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٦٢,٧٥٧,٧٧٧,١٦١	١٠,٩٩٩,٧١٥,٤٦١	٥٧,٦٤٩,٠٩٩,٧٣٤	٢٤٩,٠٣٧,٣٧,٥٢٠	٣٠١,٢٢٤,٨٩٣,٢٣٦	أجمالي الأصول
٥٥٥,٦١٢,١٧٠,٨١٤	١٤,٩٣٣,٨٨٧,٣٠٣	١٧٣,٣٧٨,١١١,٧٦٥	-	٣٥٦,٧٤٤,١٧٣,٢٤٧	التزامات النشاط القطاعي
١٧,٥٨٦,٨٧٦,٢١٧	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٥١٢,١٢٣,١٥٧,٢٨١	١٤,٩٣٨,٨٨٧,٣٠٣	١٧٣,٣٧٨,١١١,٧٦٥	-	٣٥٦,٧٤٤,١٧٣,٢٤٧	أجمالي الالتزامات

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

## التحليل القطاعي طبقاً للمناطق الجغرافية

في نهاية الفترة الحالية

## الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية (٣٠ يونيو ٢٠١٤)

القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	أجمالي
٩,٧٠٤,٥٥٩,٣١٠	١,٥٧٦,٣٤٨,٤٥٥	١,٢٣٧,٨٧٨,٤٩٨	٥٤٠,٣٩٦,٨٠٧	٦,٧٩٧,٥٠٣,١٧٥	١٩,٨١٢,٦٧٦,٣٩٥
١,٣٣٦,٩٨٩,١٩٧	٢٧٨,٦٦١,٤٧٠	٢٧٦,٥٣٤,٧٠٤	٨١,٢٣٤,٥٣٤	٦٣٧,٠٠٦,١٧٤	٢,٦٠٠,٤٣٣,٠٧٩
-	-	-	-	١٥١,٨٠٠,٣٠٥	١٥١,٨٠٠,٣٠٥
١,٠٣٥,٩٨٩,٨٨١	٢٧٩,٠٧٠,٨٣٧	٢٥٥,٨١٤٠٥	٦٧,٣٣٨,٢٨٦	(١,٢٣٩,٣١٩,٢٧٢)	٤٠٨,٩٥١,١٣٧
١,١٦٢,٢٣٣	-	-	-	١٧٣,٢٧٣,٦٩٨	١٧٣,٢٧٣,٦٩٨
(٢,٢١٦,٦٩٠,١١٦)	(٤١٤,٦٤٧,٧٦٤)	(٤٣٣,٢٨٣,٣٥٠)	(٧١,٣٠٣,٠٨٩)	(٧,١٦٤,٥١٧)	(٣,١٤١,٨٠٧,٨٣٧)
(٢,٥٧٩,٥٥٨,٠٤٠)	(٤١٦,٥٠٠,٣٩٨)	(٣١٦,٢٩٨,٣٨٠)	(٣٥,٧٥١,٨٦٨)	(٣,٦٤٨,٨٩٣,٨٧٥)	(٣,٦٤٨,٨٩٣,٨٧٥)
٣٣,٦٩٣,٩٤٥	(١٤,٦٨٧,٥٢٤)	(٧٨,٠١٥,١٥٦)	(٤٣,٧٨٧,١٧٧)	٤,٣٤٦,٧٣١,٠٢٥	٤,٣٤٦,٧٣١,٠٢٥
٧,٣٠٥,٣٠٥,٦٣١	١,١٢٨,٩٩٩,٣٢٢	٨٤٧,٤٤٠,٧٠٣	٣١٣,٨٤٨,٠٣١	١٠,٩٥٣,٩٤٩,٢٣٣	٢٠,٥٩٩,١٨١,٩٣٥
(٢,٤٠٠,١١١,٧٨٦)	(٣٧٨,٥٥٣,٤٤٥)	(٣٨٤,١٤١,٨٤٧)	(١٢١,٨٧٧,٨٠٨,٩١٠)	(٣,٦٧٢,٨٠٨,٩١٠)	(١,٨٥٧,٥٤٨,١٨١)
٤,٩,٥,١٩٣,٨٥٠	٧٥٠,٤٤٥,٨٧٧	٥٦٣,٣٩٣,٨٥٦	٢٤١,٦٠٩,٨٣٨	٨,٢٨١,٠٩٠,٣٣٣	١٣,٧٤٣,٧٤٤

## الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية (٣٠ يونيو ٢٠١٤)

القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	أجمالي
٢٤٨,١٩٥,٦١٠,٦١٢	٣٤,٦٩٣,٦٣٨,٦٤٠	٢٥,٤٤٠,٧٧٤,٥٤٦	١١,٠١٧,٣٣١,٠٩٩	٤٣٠,٤٨,٦٢٥,٤٧٢	٧٤٩,٧٠٤,٩٨٠,٣٦٩
-	-	-	-	-	٥٧٧,٩٩٠,١٩٥
٢٤٨,١٩٥,٦١٠,٦١٢	٣٤,٦٩٣,٦٣٨,٦٤٠	٢٥,٤٤٠,٧٧٤,٥٤٦	١١,٠١٧,٣٣١,٠٩٩	٤٣٠,٤٨,٦٢٥,٤٧٢	٥٧٠,٣٣٣,٨٨٩,٥٦٤
٥٠٨,٩٦٠,٢٣٣,٩٣٠	٧٦٣,٤٧٧,٨٠٢,٨٧٩	٤٩,٠٨٧,٩٣١,١٧٠	١٩,٥٩٣,٣٣٠,٧٠٤	١٤,٥٨٧,٧٥٥,١٢٥	٦٦٥,٦٥١,١٥٠,٧٩٨
٥٠٨,٩٦٠,٢٣٣,٩٣٠	٧٦٣,٤٧٧,٨٠٢,٨٧٩	٤٩,٠٨٧,٩٣١,١٧٠	١٩,٥٩٣,٣٣٠,٧٠٤	١٤,٥٨٧,٧٥٥,١٢٥	٧,٤٤٤,٠٥٣,٢٥٨
٥٠٨,٩٦٠,٢٣٣,٩٣٠	٧٦٣,٤٧٧,٨٠٢,٨٧٩	٤٩,٠٨٧,٩٣١,١٧٠	١٩,٥٩٣,٣٣٠,٧٠٤	١٤,٥٨٧,٧٥٥,١٢٥	٦٧٣,٩٠,٥٤٦,٠٥٦

في نهاية فترة المقارنة

## الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية (٣٠ يونيو ٢٠١٣)

القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	أجمالي
٦,٩٨٣,٧٣٩,٤٩٣	١,٢١٤,١٦٧,٧٤٦	٩٥٦,٤٨٢,٧١٢	٣٨٧,٧١٦,٥٢٨	٤,٥٠٧,٢٩٠,٢٧٧	١٣,٨٩٩,٢٩٠,٢٧٧
٩٨٢,٩١٧,٣٨١	١٩٧,٧٧٣,٨٣٨	١٧٠,١١٦,٧٧٨	٦١,٢٣٧,٧٧٥	٥٥٣,٠٢١,٨٤٣	١,٩٧٠,٥٠٧,٠١٥
-	-	-	-	-	٨٤,١٦٤,١٩٦
٢٩٣,١٨,٩٧٣	٤٨,٠٨٦,٢٠٠	٣١,٨٠٨,٧٩٢	١٢,١٧١,٧٦٣	(١٧,٢٤٩,٩٩٠)	٣١٧,٨٣٧,٧٣٨
٦٨,٠٣٠	-	-	-	-	٤٤,٧٠٦,٣٠٤
(١,٥٠١,١٧٧,٦٣١)	١٢,٣٤٣,٧٦٧	(٢١٢,٠٦٦,١٠٥)	(٢٧٧,٠٣٣,٦٤٣)	(١٠,٤٩٣,٩٦٦)	(٢,٨١٢,٨٠٧,٥٤٩)
(٢,١٤٩,١٣٤,٥٠٩)	(٣٩٠,٠٥٩,٤٥٧)	(٣٤٣,٨٠٩,٧٠٧)	(١٧,٠٤٩,٠٧٠)	(١٥,٦٣٠,٣١٥)	(٣,٦٧٨,١١٢,١٩٣)
١٥٤,٤٤١,٣٤٤	(٥٧,٦٢٢,٧١٠)	(٥٧,٦٢٢,٧١٠)	(٣٧,٥٩٣,٦٢٣)	(١,٣٨٩,٢٨٢,٧٢٣)	١,٣٠٣,٢٤٩,٠٣٣
٤,٧٦٤,٤٧٥,٠٣١	١,٠٣٤,٦٨٧,٣٢٣	٥٤٣,٤٨٦,٧٣١	(١٢,٩٤٩,٦٦٦)	(١٢,٩٤٩,٦٦٦)	١٢,٥١٢,٤٣٣,٤٧١
(١,٣٩٥,٥٩١,٢٨٧)	(٣٤٣,٣٣٠,٥٦)	(٣٧,٩١٧,٨١٧)	(٤,٨٠٨,٧٨٩)	(١,٩٥٨,٥٣٧,٣٨٩)	(٣,٦٨٧,١٩٢,٣٠٩)
٣٣,٦٩٣,٨٨٣,٧٤٤	٧٠٠,٤٥٦,٨١٧	٣٧٣,٣٦٨,٨٨٣,٧٤٤	(٨,٨٢٢,٤٨١)	٨,٢٨١,٠٩٠,٣٣٣	٨,٦٦٥,٤١,١٦٢

في نهاية سنة المقارنة

## الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠١٣)

القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	أجمالي
٢٠٣,٦٧٦,٦٢٥,٤٠٠	٣٠,٩٠٥,٥٦٨,٠١٤	٩٥٦,٤٨٢,٧١٢	٣٨٧,٧١٦,٥٢٨	٤,٥٠٧,٢٩٠,٢٧٧	٦٢٧,٩١٩,١٥٩,٩٤٧
-	-	-	-	-	٨٣٨,٧٦١,٢١٤
٣٠,٩٠٥,٥٦٨,٠١٤	٣٠,٩٠٥,٥٦٨,٠١٤	٣٤,١٦٢,٤٠٠,٤٢٨	٩,٢٣٤,١٢٨,٣٦١	٥٥٣,٠٢١,٨٤٣	١,٩٧٠,٥٠٧,٠١٥
٤٣٠,٦٧٦,٦٢٥,٤٠٠	-	-	-	-	٨٤,١٦٤,١٩٦
٤٣٠,٦٧٦,٦٢٥,٤٠٠	٣٠,٩٠٥,٥٦٨,٠١٤	٣٤,١٦٢,٤٠٠,٤٢٨	٩,٢٣٤,١٢٨,٣٦١	٣٠٩,٩٤٥,٤٣٧,٨٤٤	٦٢٧,٩١٩,١٥٩,٩٤٧
٤٣٠,٦٧٦,٦٢٥,٤٠٠	٣٠,٩٠٥,٥٦٨,٠١٤	٣٤,١٦٢,٤٠٠,٤٢٨	٩,٢٣٤,١٢٨,٣٦١	-	٨٣٨,٧٦١,٢١٤
٤٣٠,٦٧٦,٦٢٥,٤٠٠	٣٠,٩٠٥,٥٦٨,٠١٤	٣٤,١٦٢,٤٠٠,٤٢٨	٩,٢٣٤,١٢٨,٣٦١	٣٠٩,٩٤٥,٤٣٧,٨٤٤	٦٢٨,٧٦٠,٨٧٠,١١١
٤٣٠,٦٧٦,٦٢٥,٤٠٠	٣٠,٩٠٥,٥٦٨,٠١٤	٣٤,١٦٢,٤٠٠,٤٢٨	٩,٢٣٤,١٢٨,٣٦١	١١,٥١٥,٣٣٤,٦٩٣	٥٥٤,١٢١,٣٣٥,٧٣٦
٤٣٠,٦٧٦,٦٢٥,٤٠٠	٣٠,٩٠٥,٥٦٨,٠١٤	٣٤,١٦٢,٤٠٠,٤٢٨	٩,٢٣٤,١٢٨,٣٦١	-	٧,٤٩١,٨٩١,٥٤٥
٤٣٠,٦٧٦,٦٢٥,٤٠٠	٣٠,٩٠٥,٥٦٨,٠١٤	٣٤,١٦٢,٤٠٠,٤٢٨	٩,٢٣٤,١٢٨,٣٦١	١١,٥١٥,٣٣٤,٦٩٣	٦٢٧,١٢٣,١٥٧,٧٨١

تم توزيع الجغرافي بناءً على موقع ومكان الفروع التي يقدم البنك خدماته من خالها.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٣٠ يونيو ٢٠٢٤

**٦- صافي الدخل من العائد**

		عائد القروض والابrادات المشابهة من: فروض وتسهيلات: - للعملاء والبنوك
١٧,٥٧٥,٢٠٦,٢٢٤	٢٧,٣١٧,٧٨٨,٣٧٩	<b>الاجمالي</b> أذون وسندات خزانة ادوات دين اخرى وادع وحسابات جارية صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعرعائد)
١٧,٥٧٥,٢٠٦,٢٢٤	٢٧,٣١٧,٧٨٨,٣٧٩	<b>الاجمالي</b>
١٣,٤٧٧,١٦٣,١١٥	٢٤,٠٨٨,٣٣٧,٣٧١	أذون وسندات خزانة ادوات دين اخرى وادع وحسابات جارية
٨٩,٣٥٤,٦١٤	٢٩١,٣١٤,٢٧٧	صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعرعائد)
١,٦٧٨,٣٩٧,٨٧٨ (١٠,٦٦٤,٥٠٣)	٤,٩٣٥,٣٣٧,١٧٥ (٢٣,٩٠٦,٠١٤)	<b>الاجمالي</b>
<b>٣٣,٠٠٤,٤٥٦,٣٣٧</b>	<b>٥٥,٦٤٩,٨٧٤,١٣٧</b>	تكلفة الودائع والتکاليف المشابهة من: وادع وحسابات جارية - للبنوك - للعملاء
(٢٣٣,٠٩١,١٤٠) (١٨,٧٤٦,١٦٣,٤٠٩)	(٥٨٢,٩٥٩,٤٠٩) (٣٥,٠٩٧,٠٤٦,٨٤٩)	<b>الاجمالي</b> اقراض ادوات مالية وعمليات بيع ادوات مالية مع الالتزام باعادة الشراء فروض أخرى
<b>(١٨,٩٧٩,٢٠٣,٦٤٩)</b>	<b>(٣٥,٦٨٠,٠٨٠,٨٠٨)</b>	<b>الاجمالي</b>
(٧,٠٧٩٤-) (١١٨,٣٩٩,٦١١)	(٣,٦٣٢,٨٧-) (١٥٣,٥٣٧,٧٩)	أقراض ادوات مالية وعمليات بيع ادوات مالية مع الالتزام باعادة الشراء فروض أخرى
<b>(١٩,١٥,٦٦١,٥٠٣)</b>	<b>(٣٥,٨٣٧,١٩٧,٨٣٧)</b>	<b>الاجمالي</b>
<b>١٣,٨٩٩,٣٩٥,٧٧٧</b>	<b>١٩,٨١٢,٦٧٦,٣٩٥</b>	<b>الصافي</b>

**٧- صافي الدخل من الألعاب والعمولات**

		إيرادات الألعاب والعمولات: الألعاب والعمولات المرتبطة بالاتصال ألعاب وعمولات الأمانة والحفظ عمولات وأتعاب الاستثمار أتعاب أخرى
١,٥٦٣,٠٣٧,٧٩٤	٢,١٠٤,١٢٩,٤٠٤	<b>الاجمالي</b>
٢٢,٠١٠,٧٨٤	٣٥,٩٩٧,٦٠٠	مصاريفات الألعاب والعمولات:
١٣,٣٤٣,٦١٦	١٧,٦٥٠,٢١٦	عمولات سمسرة
١,٠٩٥,٧٩٣,٢٨٣	١,٣٧٩,٥٤٠,٣٩٤	أتعاب أخرى
<b>٢,٦٩٣,٥٨٩,٥١٧</b>	<b>٣,٥٣٧,٣٣٢,٦١٤</b>	<b>الاجمالي</b>
(١,٥١٧,٠٣٠) (٧٢٢,١٠٩,٢٢٢)	(١٢,١٩٤,٩٣٩) (٩٤٣,٦٩٤,٥٩٧)	<b>الصافي</b>
<b>(٧٢٢,٥٣٢,٩٥٢)</b>	<b>(٩٣٧,٨٨٩,٥٣٠)</b>	<b>٨- إيرادات من توزيعات أرباح</b>
<b>١,٩٦٥,٥٦,٥٦٥</b>	<b>٢,١٠٠,٤٣٢,٠٧٩</b>	

**٩- صافي دخل المتاجرة**

		عمليات النقد الأجنبي: أرباح (خسائر) المعاملات بالعملات الأجنبية وثائق صناديق استثمار بغرض المتاجرة فروق تقييم عقود صرف أجلة فروق تقييم عقود مبادلة عملات فروق تقييم عقود مبادلة العائد
٨٤,٦٦٤,١٩٦	١٥١,٨٠٠,٣٠٥	<b>الاجمالي</b>
<b>٨٤,٦٦٤,١٩٦</b>	<b>١٥١,٨٠٠,٣٠٥</b>	<b>١- مصاريفات إدارية</b>
<b>٣٠ يونيو ٢٠٢٤</b>	<b>٣٠ يونيو ٢٠٢٤</b>	
٣٧٩,٩٧٧,١٧٧	٤٧١,٤٧٧,٥٥٤	<b>تكلفة العاملين</b>
١٠,٤٥١,٩٥١	١٩,٦٧٦,٨٤٠	أجور ومرتبات
(٢١,٧٤٩,٤٩)	(٨٢,٩٨٨,٣٧٩)	تأمينات اجتماعية
- (٧٩٢,٢٤٠)	(٢٢,٣٧٩) ٧٨٧,٣٧٨	<b>تكلفة المعاشات</b>
<b>٣٧٧,٨٣٧,٧٣٨</b>	<b>٤٠٨,٩٥١,١٣٧</b>	نظم الاشتراكات المحددة مزايا تقادم أخرى (نظم مزايا محددة)

**١- مصاريفات إدارية**

		تكلفة العاملين أجور ومرتبات تأمينات اجتماعية تكلفة المعاشات نظم الاشتراكات المحددة مزايا تقادم أخرى (نظم مزايا محددة)
١,٣١,٦٤٩,٩٤٩	١,٥٨٠,٣٣٧,٥٣٤	<b>الاجمالي</b>
٧٣,٦٦٢,٨٧٩	٨٧,٨١٤,٨٧٧	إهلاك واستهلاك مصاريفات إدارية أخرى
٤٧,٧٨٦,٥٣٩	٧١,١٧٤,٧٤٨	
٤٠,٥٥,٧٨٧	٥٠,٤٨٠,٩٨٧	
<b>١,٣٧١,١٤٧,١٥٤</b>	<b>١,٧٨٦,٧٩٧,١١١</b>	
٢٣٥,٥١٦,٩٤	٢٣٤,٨٠٧,١٩٥	
١,٤٧١,٤٣٧,٦٤٥	١,٦٩٩,٣٠٩	
<b>٣,٦٧٨,١١٢,٠٩٣</b>	<b>٣,٦٤٨,٨٩٣,٨٧٥</b>	

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
١,٦٤٨,٥٤,٩٤	٤,٧٣٣,٤٦,٦٧	فرق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الارتفاع أو الخسائر
(٣٠٣,٨٥٨,٣٧٦)	(٤٤٨,٢٢٠,٢٠٨)	تكلفة برامج
(١٠٣,٣٠١,٠٢٣)	(١٠٩,٦٥٣,٢٣١)	مصرف الديار عن عقود التأجير التشغيلي
١,٩٤٦,٢٠	١٠٥,٧١٣	أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للبنك وفاة لديه
(٢,٥٨٧,٥٦٣)	٨٥٣,٤٧,٢٩٦	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المردود)
٣٣١,٧٥٦,٥٢٣	٤٨٦,٧٦,٥٨٣	إيرادات عقود تأجير تمويلي بالصافي
١٩,٥٥٧,٧٥٨	٦٥,٧٦٣,٢٥٣	إيرادات تأجير آخرى
(٣٤,٩,٣٥٩)	-	أضمحلال أصول مؤجرة (بنظام التأجير التمويلي)
(٣٠٠,٧٩٩,٨٣٢)	(١,٣٥٦,٨٠٢,٧٥٦)	صافي العائد من نشاط التأمين *
٥٠,٤٩٤,٠٧	٢٧,٧١٣,٧٩٥	إيرادات (مصروفات) أخرى
<b>١,٣٠٣,٣٤٩,٠٣٣</b>	<b>٤,٢٤٢,٧٣١,١١٣</b>	<b>الإجمالي</b>

\* بين الجدول التالي صافي العائد من نشاط التأمين :

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٥٦٩,٧١٧,١٠٠	٨٤٥,٠٤٠,٥٠١	الأقساط المباشرة
(٢١,٤٤٧,٩٦٢)	(٧٦,٨١٣,٣٩٣)	أقساط إعادة التأمين الصادر
(٥٦٧,٥٣٧,١٠٩)	(١,٨٧,٥٩٧,٠١٤)	التغير في قيمة الاحتياطي الحسابي
٤١٣,٥٣٧	٤٧٧,٣٥٩	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
٣٣,٣٥٦,٧٨	٣٣,٨٤,٦٢٩	إيرادات أخرى مباشرة
(٣٥١,٣٦١,٣٣٩)	(٢٨٤,٦٨٨,٩٠٠)	التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
٥٠٣,١٧٧,٩٤	٢١,٦٦٨,٦٩٩	التعويضات المسترددة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
(٣٣,٣٦١,٣٣٩)	(٥,٣٤٣,٩٧٩)	التغير في قيمة مخصص المطالبات تحت التسديد
٣٦,٧٩٦,٣٤٤	٣,٨٧٨,٣٨٦	أضمحلال مدینو عمليات التأمين
<b>(٣٠٠,٧٩٩,٨٣٢)</b>	<b>(١,٣٥٦,٨٠٢,٧٥٦)</b>	<b>الإجمالي</b>

١٢- عبء أضمحلال الدخل

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
(١,٩٧٣,٣١,٦٤)	(٣,١٣٧,١٧٧,١٨٩)	قرصون وتسهيلات للعملاء
(١,٥٠,٢٥٣)	٢,٥٣,٩٩٢	قرصون وتسهيلات للبنوك
(٩,٤٤,٩٤)	٣١,٦٧٩,٩٩٣	أرصدة لدى البنوك
(٩٦,٧١,٣٠)	(٣٤,٢٢,٣٦٩)	أذون خزانة
(٢٤١,٠٠١)	(١,٧٨,٩٠٠)	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٤٣,٧٩١	-	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(١,٦٣,٧٦)	(٣,٦٣٧,٣٠٨)	أصول أخرى
<b>(٣,٨٣,٧٦٣,٥٤٩)</b>	<b>(٣,١٤١,٨٠٧,٨٣٣)</b>	<b>الإجمالي</b>

١٣- مصروف ضرائب الدخل

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
(٣,٩٤٨,٢١٨,٤١)	(١,٧٣,٠,٨٤,٣٧)	الضريبة الجارية
١,١,٢٣,١٥٢	(١٧٧,٤٦٣,٨٠)	الضريبة الموزجة
<b>(٣,٨٥٧,١٩٣,٥٤٩)</b>	<b>(١,٨٥٨,٥٤٨,١٨١)</b>	<b>الإجمالي</b>

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

يتضمن إيضاح (٣٣) معلومات إضافية عن ضريبة الدخل المؤجلة، وتحتفي قيمة العباء الفعلى للضربي على ارباح البنك والمحمول بقائمة الدخل عن القيمة التي كانت ستنتج إذا ما طبقت معدلات الضرائب السارية على صافي الربح المحاسبى للبنك قبل خصم الضريبة كما يلى:

الربح قبل الضرائب	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٣,٥%	الأثر الضريبي لكل من:
١٣,٥١٦,٨٣٣,٤٧١	٣٠,٥٩٩,١٨١,٩٣٥	إيرادات غيرخاضعة للضريبة
٢,٨١٥,٧٩٧,٥٣١	٤,٦٧٤,٨١٥,٩٣٣	صرفوات غيرقابلة للخصم الضريبي
(٨٩,٥١٥,٣٤١)	(١٥٢,٣٢٣,٣٣٧)	إعتراف أصول ضريبية مؤجلة
١,٠٠٦,٩٥٠,٤٨٢	٢,٠١٩,٣٥٣,٩٣٨	تسوبات ضريبية تخصن أعوام سابقة
٤,٤٤٩,-٦٠	٥,٠١٣,-١٤١	المخصصات والعواوند المجنحة
٣٤,٣١٠,٩٧٠	٦٨,٣٦٨,٨٣٠	ضريبة قطعية ١٠% توزيعات ارباح
١٧٩,١٩٦,٩٣٠	١٣٩,٣٣٧,٩٠٧	مصروف ضريبة الدخل الفعال
٧,٤٣٨,٨٣٤	١٥,٠٠٠,٩٦٩	
٣٩٤٨,٣١٨,٤٦١	٦,٧٨٠,-٨٤,٣٧١	الموقف الضريبي أولاً : بنك قطر الوطني :

**ضريبة أرباح شركات الأموال :**

- تم الفحص والربط وسداد الضريبة من بداية النشاط و حتى 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 إلى مصلحة الضرائب المصرية خلال المواعيد القانونية.
- عام 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 الدفع :**

- تم فحص جميع فروع البنك من بداية النشاط حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦ وتم سداد كافة المستحقات الضريبية.
- الفترة من ١٠٠٦ - ٢٠٠١٠ و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ تم الفحص والربط والسداد.
- عام ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ثالثاً: بنك مصر الدولي سابقاً:-

**ضريبة أرباح شركات الأموال :**

- تم الفحص والربط وسداد الضريبة من بداية النشاط وحتى ٣٠٠٦ نوفمبر ٢٠٠٦.

**ضريبة كسب العمل :**

- تم الفحص والربط وسداد الضريبة حتى ٣٠٠٦ نوفمبر ٢٠٠٦.

**ضريبة الدفع :**

- تم فحص جميع فروع البنك من بداية النشاط حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦ وتم سداد كافة المستحقات الضريبية.
- الفترة من ١٠٠٦ - ٢٠٠١٠ و حتى ٣٠٠٦ نوفمبر ٢٠٢٠ تم الفحص والربط والسداد.

ثالثاً: شركة كيوان بي للأجيال 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 .

- عامي ٢٠٢١ و ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية وفقاً لإحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ خلال المواعيد القانونية.

**ضريبة كسب العمل :**

- السنوات من بداية النشاط و حتى ٣١٠٦ ديسمبر ٢٠٢٠ تم فحص الشركة والربط والسداد.
- عام ٢٠٢١ حتى ٣٠٠٦ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية وفقاً لإحكام القانون ١٦ لسنة ٢٠٠٥ خلال المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

**ضريبة الدمنجة :**

- 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 وإحاله الخلاف إلى اللجنة الداخلية بمصلحة الضرائب ثم تم إنهاء الخلاف والربط والسداد.
- سنة ٢٠٢١ حتى ٢٠٢٣ لم تطلب للفحص بعد.

رابعاً: شركة كيوأن 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 ٢٠١٣ 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 ٢٠١٣.

**ضريبة كسب العمل :**

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

**ضريبة الدمنجة :**

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

**الخصم والتحصيل تحت حساب الضريبة :**

- الشركة ملزمة بتطبيق نظام الخصم والتحصيل تحت حساب الضريبة وتوريد الضريبة في المواعيد القانونية.

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

**ضريبة أرباح شركات الأموال :**

- قامت مصلحة الضرائب بربط جزافي عن السنوات من بداية النشاط من ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ وقامت الشركة بالطعن في الوقت القانوني، وقد تم الطعن على قرار لجنة الطعن.
- السنوات من ١٠ يوليو ٢٠٠٥ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية ولم تطلب للفحص حتى تاريخه.
- السنوات من ١٠ يوليو ٢٠٠٨ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٣ تم الفحص والربط والسداد وتسويته عن هذه السنوات.
- السنوات من ١٠ يوليو ٢٠١٣ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٦ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد القانونية وتم الفحص وتم الموافقة على نتيجة الفحص وجاري الربط عن تلك السنوات.
- السنوات من ١٠ يوليو ٢٠١٦ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد القانونية.
- السنوات من ١٠ يوليو ٢٠٢٠ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ تم الفحص وانهاء الخلاف بالجانب الداخلي وجاري الربط عن تلك السنوات.

**ضريبة كسب العمل :**

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

**ضريبة الدمنجة :**

- السنوات من بداية النشاط و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ تم الفحص والسداد.
- السنوات من ١٠ يوليو ٢٠١٩ و حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ تم الفحص و تم الطعن و جاري عمل اللجان.

سادساً: شركة كيوأن بي للأهلي است ماجمنت إيجيبت (شركة تابعة):-

**ضريبة أرباح شركات الأموال :**

- السنوات من ٢٠٠٣ و حتى ٢٠٠٤ تم الربط والسداد.
- السنوات من ٢٠٠٥ و حتى ٢٠٠٦ تم تقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.
- السنوات من ٢٠٠٧ و حتى ٢٠١٠ تم الربط والسداد.
- عام ٢٠١١ تم تقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.
- من ٢٠١٢ إلى ٢٠١٤ تم الربط تقديرية من مصلحة الضرائب وتم الاعتراض وجاري نظر الفترة أمام لجنة الطعن.
- عام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ تم تقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.
- عام ٢٠١٧ و ٢٠١٨ تم مطالبة الشركة بالضريبة تقديرية وتم الاعتراض وفي انتظار انعقاد اللجنة الداخلية.
- السنوات من ٢٠١٩ حتى ٢٠٢٣ تم تقديم الإقرارات الضريبية خلال المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

**ضريبة كسب العمل :**

- السنوات من ٢٠٠٣ 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 الدمنجة :**

- السنوات من ٢٠٠٣ و حتى ٢٠١٦ تم الربط والسداد.
- السنوات من ٢٠١٧ و حتى ٢٠٢٠ لم تطلب للفحص بعد.

**١٤- نصيب السهم من صافي أرباح الفترة**

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	صافي أرباح الفترة**
٨,٣١١,٨٩٧,٣٨	١٣,٣٠٣,٥٦٦,٧٩٤	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح الفترة)*
(٨,٠٠٠,٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠)	حصة العاملين في الأرباح (من صافي أرباح الفترة)*
(٨٣٤,٧٠١,٨٦)	(١,٣٤٠,٤٨٢,٤٧٠)	المتناه للمساهمين من صافي أرباح الفترة
٨,٣٦٩,١٩٥,٥٢٣	١١,٩٥٣,٠٨٤,٣٣٤	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
٣,١٥٤,٨٢٣,٩٦	٣,١٥٤,٨٢٣,٩٦	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة
٣,٤٣	٠,٥٠	* مبالغ تقديرية بناءً على أرقام الموارثة 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 لقوائم المالية المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

١٠- تمويل وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية  
يوضح الجدول الثاني الأصول المالية (قبل خصم أي مخصصات للأضمحلال) والالتزامات المالية وفقاً لتمويل نموذج الأ أعمال:

أجمالي القيمة الدفترية	أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	النكاففة المستهلكة	٣٠ يونيو ٢٠١٤
٧٦,٧٩٦,١٩٠,٤١٨	-	-	-	٦٧,٧٤٩,١٩٠,٤١٨	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٠٦,٠١١,٠٣٤,٧٦٧	-	-	-	١٠٦,٠١١,٠٣٤,٧٦٧	أرصدة لدى البنوك
١٢٩,٥٣٧,٠٣١,٣٩٠	-	-	١١٠,٦٩٣,٢٣٤,١٨٧	١٨,٨٤٣,١١١,٠٣٣	أذون خزانة
١,٣١١	١,٣١١	-	-	-	أصول مالية بغير ضريبة المتاجرة
١٧,٧١٠,٦٢١	-	-	-	١٧,٧١٠,٦٢١	قرصون وتسهيلات للبنوك
٣١٩,٥٧٣,٤٧٩,٠٢٨	-	-	-	٣١٩,٥٧٣,٤٧٩,٠٢٨	قرصون وتسهيلات للعملاء
٣١٠,٥٣٧,١٩٣,١٠٩	-	٣,١١٣٠,٩٤,١١٧	٣٩,٤,١,٨٩,٠٢١	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٣,٦٣١,٦١٣,٦٩٤	-	-	-	٩٣,٦٣١,٦٤٦,٦٩٤	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١١٩,٣٦١,٦١٩	١١٩,٣٦١,٦١٩	-	-	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١١,٩٥٠,٣٥١,٥٥٥	-	-	-	١١,٩٥٠,٣٥١,٥٥٥	أصول مالية أخرى
٧٦١,١٠١,٨٠,٣٠١	١١٩,٣٩٧,٨٨٠	٣,١١٣٠,٩٤,١١٧	١٤٠,٠٩٥,٠٣٩,٣٩	٦١٧,٨٠٣٩٧,٨٩٥	<b>أجمالي الأصول المالية</b>
٥,٤١٧,١٨٠,٧٣١	-	-	-	٥,٤١٧,١٨٠,٧٣١	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٣٤,٧٥٧,٥٧٣,٣٦٦	-	-	-	٦٣٤,٧٥٧,٥٧٣,٣٦٦	ودائع العملاء
١٢٨,٧٧٠,٧٩٨	١٢٨,٧٧٠,٧٩٨	-	-	-	مشتقات مالية
٥,٢١٠,٩٣٤,٤٥٥	-	-	-	٥,٢١٠,٩٣٤,٤٥٥	قرصون أخرى
٣,٣٣٠,٥٣٣,٦٤٠	-	-	-	٣,٣٣٠,٥٣٣,٦٤٠	الالتزامات مالية أخرى
٦٨٦,٨٤٤,٤١١,٩٨٠	١٢٨,٧٧٠,٧٩٨	-	-	٦٨٦,٨١٦,١٩١,١٨٧	<b>أجمالي الالتزامات المالية</b>

أجمالي القيمة الدفترية	أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	النكاففة المستهلكة	٣٠ ديسمبر ٢٠١٣
٦١,٥٥٨,٦١٩,٠٤٥	-	-	-	٦١,٥٥٨,٦١٩,٠٤٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٤,٣٩٨,٤٩٨,٣٩٠	-	-	-	٤٤,٣٩٨,٤٩٨,٣٩٠	أرصدة لدى البنوك
١٠٣,٨١٤,١٥٥,٨٣٣	-	-	١٤٠,٠٦٦,٠٩٤,١٤٥	١٣٣,٧٤٧,٥٦١,٦٩١	أذون خزانة
١٤١,٣٣٤,١٤١,٣٣٤	١٤١,٣٣٤,١٤١,٣٣٤	-	-	-	أصول مالية بغير ضريبة المتاجرة
٨٨١,٤٣٤,١٤١	-	-	-	٨٨١,٤٣٤,١٤١	قرصون وتسهيلات للبنوك
٣٦٥,٦٣٤,٨٣٤,٦٨٢	-	-	-	٣٦٥,٦٣٤,٨٣٤,٦٨٢	قرصون وتسهيلات للعملاء
١٦,٣٩٢,٩١١,٦١٠	-	١,٦٢٨,٩١٠,٧٦٠	١٤,٦٦٤,٠٤٠,٨٥٠	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٤,١١٥,١٧٩,٠٠١	-	-	-	٨٤,١١٥,١٧٩,٠٠١	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١١١,٠٠٠,٠٣٣	١١١,٠٠٠,٠٣٣	-	-	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٧,٤٧٠,٥٧٣,٧١٧	-	-	-	٧,٤٧٠,٥٧٣,٧١٧	أصول مالية أخرى
٦٣٤,٣٣٠,٠٣٣,٠٣٣	٥٨٦,٧٥٣,٧٣٣	١,٦٢٨,٩١٥,٧٧٠	١٥٤,٧٧٠,٠٣٩,٩٩٥	٤٧٧,٧١١,٧٧٠,٤	<b>أجمالي الأصول المالية</b>
٥,٠٨٨,١١١,٩٣١	-	-	-	٥,٠٨٨,١١١,٩٣١	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٧٩,٠٠٩,٧٥٤,٠٣٩	-	-	-	٥٧٩,٠٠٩,٧٥٤,٠٣٩	ودائع العملاء
٧,١٣٤,٧٣٣	٧,١٣٤,٧٣٣	-	-	-	مشتقات مالية
٤,٠٤٠,٤٧١,٣٠٥	-	-	-	٤,٠٤٠,٤٧١,٣٠٥	قرصون أخرى
٣,٦١٣,٩٦٩,٩٨٨	-	-	-	٣,٦١٣,٩٦٩,٩٨٨	الالتزامات مالية أخرى
٥٤١,٣٣١,٥٧٦,٠١٥	٦,١٣٤,٧٣٣	-	-	٥٤١,٣٣١,٥٧٦,٠١٥	<b>أجمالي الالتزامات المالية</b>

## ١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
٧,٠١٩,٢٢٢,١٨٠	٩,٨٩٨,٠١١,٠١٧	نقدية
٥٥,٥٣٩,٤٣٧,٨٦٥	٥٧,٨٠١,٢٧٨,٤٠١	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
<b>٦١,٥٥٨,٦٥٩,٠٤٥</b>	<b>٦٧,٧٤٩,٢٩٠,٤١٨</b>	<b>الاجمالي</b>
٦١,٥٥٨,٦٥٩,٠٤٥	٦٧,٧٤٩,٢٩٠,٤١٨	أرصدة بدون عائد
<b>٦١,٥٥٨,٦٥٩,٠٤٥</b>	<b>٦٧,٧٤٩,٢٩٠,٤١٨</b>	<b>الاجمالي</b>

## ١٧- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
٣,٧٦٧,٧٦٠,٠١٦	٤,٤١٠,٩٩٠,٠٠٦	حسابات جارية
٤٠,٥٤١,٧٣٨,٣٥٤	١٠١,٥٨٠,٠٢٩,١٩١	ودائع
<b>٤٤,٢٩٨,٩٤٨,٣٩٧</b>	<b>١٠١,٤١٠,٢٤٦,٧٨٧</b>	<b>الاجمالي</b>
(٤٩,٥٢٥,٦١٣)	(٤٠,٥٠٨,٣١٦)	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
<b>٤٤,٢٩٨,٩٧٣,٧٥٧</b>	<b>١٠٠,٩٩٥,٥١٦,٤٣١</b>	<b>الاجمالي</b>
١١,٣٤٤,٤٦٤,١٨٦	٤٩,٣٧٤,٠٦٠,٢٧٦	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٥,٥٠٠,١٨٢,٢١٣	٢٤,٣٦٩,٥٧١,٧٦٥	بنوك محلية
١٧,٣٩٨,٨٠١,٩٧١	٣٢,٣٩٧,٣٩٢,٧٦٦	بنوك خارجية
(٤٩,٥٢٥,٦١٣)	(٤٠,٥٠٨,٣١٦)	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
<b>٤٤,٢٩٨,٩٧٣,٧٥٧</b>	<b>١٠٠,٩٩٥,٥١٦,٤٣١</b>	<b>الاجمالي</b>
٢,٠٩٧,٤١٧,٧٩١	٢,٦٧٠,٢٥٦,٠١٠	أرصدة بدون عائد
١,٦٥٩,٣٤٢,٢٥٥	١,٧٩٠,٧٣٩,٥٤٦	أرصدة ذات عائد متغير
٤٠,٥٤١,٧٣٨,٣٥٤	١٠١,٥٨٠,٠٢٩,١٩١	أرصدة ذات عائد ثابت
(٤٩,٥٢٥,٦١٣)	(٤٠,٥٠٨,٣١٦)	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
<b>٤٤,٢٩٨,٩٧٣,٧٥٧</b>	<b>١٠٠,٩٩٥,٥١٦,٤٣١</b>	<b>الاجمالي</b>
٤٣,٥٦٩,٣٣٤,٥٥٧	١٠٤,٣٧٤,٣٠٤,٤٣١	أرصدة متداولة
٧٧٩,٦٤٨,٢٠٠	١,٩٢١,٢١٢,٠٠٠	أرصدة غيرمتداولة
<b>٤٤,٢٩٨,٩٧٣,٧٥٧</b>	<b>١٠٠,٩٩٥,٥١٦,٤٣١</b>	<b>الاجمالي</b>

## ١٨- أذون خزانة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
١,٨٠٦,٧٧٠,٠٠٠	٢,٨٩٥,٠٠٠,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
٤٥,١٧٤,٩٠٠,٠٠٠	١٧,٤٠٦,٩٠٠,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
١٢٠,٦٦٨,٨٣٢,٤٢٠	١١٨,٨١٦,٠١٥,٤٦٠	أذون خزانة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
(١٢,٨١٠,٨١٤,١٠٩)	(٨,٧٤٦,٣٩٤,٤٧٢)	عوائد لم تستحق بعد
<b>١٥٥,٠٣٩,٥٩٣,٢٦١</b>	<b>١٣٣,٣٧١,٥٥٠,٩٨٨</b>	<b>الاجمالي</b>
(١٠,٩٨٨,١٨٨)	(٢٣,٣٥١,٨٤٦)	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
(١,٢٣٥,٤٣٧,٤٢٥)	(٨٣٤,٤٨٤,٦٩٨)	احتياطي القيمة العادلة في آخر الفترة
<b>١٥٣,٧٠٨,١٧٧,٦٤٨</b>	<b>١٣٩,٣٣٣,٥٠٤,٤٤٦</b>	<b>الاجمالي</b>
١٣٣,٦٤١,٥٧٣,٥٠٣	١٨,٦٤٠,٢٨٠,٢٥٩	أذون خزانة بالتكلفة المستهلكة
١٤٠,٦٦٦,٥٩٤,١٤٥	١١,٦٩٣,٣٢٤,١٨٧	أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<b>١٥٣,٧٠٨,١٧٧,٦٤٨</b>	<b>١٣٩,٣٣٣,٥٠٤,٤٤٦</b>	<b>الاجمالي</b>

## ١٩- أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
١٤٦,٣٠٤,١٠٨	١,٣٦١	وثائق صناديق استثمار
<b>١٤٦,٣٠٤,١٠٨</b>	<b>١,٣٦١</b>	<b>الاجمالي</b>

## ٢٠- قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
٨٨٦,٤٠٨,١٤٨	١٧,٧٧٥,٤١٠	قرض آخر
(١,٦٧٠,٨١٢)	(٢٠,٧٧٠)	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
<b>٨٨٦,٣٠٤,١٠٨</b>	<b>١٧,٧٧٩,٧٩٠</b>	<b>الاجمالي</b>

## ٢١- قروض وتسهيلات للعملاء

٢٠٢٤ دسمبر ٣١		٢٠٢٤ يونيو ٣٠		٢٠٢٤ يونيو ٣٠		٢٠٢٤ دسمبر ٣١	
الصافي	مخصص خسائر الأضمحلال	الأجمالي	الصافي	مخصص خسائر الأضمحلال	الأجمالي	الصافي	مخصص خسائر الأضمحلال
٤,٨٥٩,١٧٥,٨٧٠	(٦,١٧٥,١٩٠)	٤,٩١٩,٠٩٦,٠٥٠	٤,٤٤٤,٩٣٥,٨٧٥	(٧٤,٨٩٧,٩٣٠)	٤,٠١٥,٨٢٨,٧٧٠	أفراد	حسابات جارية مدينة
١,١٩٤,٦٦٣,٩٩٣	(١١٣,٤٦٣,٠٦٣)	١,١١٣,٦٩٣,٠٥٠	٦,١١,٤٦٣,٠٩٣	(٦٣٦,٦٣٦,٠٩٣)	٦,٣٩,٣٠١,١٨١	بطاقات ائتمان	قرض مبادلة
٤,٣٧٤,٧٧٦,٧١٤	(٩٧٠,٥٧٦,٣٠٤)	٤,٣٧٣,٢٠٣,٧١٤	٦٠,٧٦٤,٦٧٦,٦٧٣	(١,٧,٦٧٦,٦٧٣)	٦١,٤٤٠,٧٩٤,٦٧٣	قرض شخصية	قرض عقارية
٥,٨٦٠,٦٣٦,٣٧٧	(١١٦,٦٣٦,٣٧٧)	٥,٨٦٣,٢٠٣,٦٧٧	٦١,٤٩٦,٩٣٦,٣٠٤	(١٤٣,٩٣٦,٣٠٤)	٦,٧٨,١٨٣,٥٦١	الاجمالى (١)	الاجمالى (١)
٥٦,٧٦٧,١١٢,٩٦٦	(١,٦٧٦,١١٢,٩٦٦)	٥٦,٩٦٣,٩٨٦,١٦٦	٥٨,٦٣٧,٦٧٦,٧٦٧	(١,٦٧٦,٧٦٧,٣٠٤)	٦٠,٣١,٠٧٦,٣٠٤	المؤسسات شاهدة القروض الصغيرة	الأشهال الاقتصادية
١,٢٣,٢٦٤,٧٦٧	(٦,٢٦٤,٧٦٧)	١,٢٣,٢٦٣,٧٦٧	١١٧,٣٢١,٢٢٩,٥٧٢	(٧,٢٢٩,٥٧٢)	١٢٤,٢٦٣,٤٦٣,٣٦٣	حسابات جارية مدينة	قرض مبادلة
٧٩,٣٣٣,٥٩٤,٥٠٠	(٩,٣٣٣,٥٩٤,٥٠٠)	٧٩,٣٣٣,٥٩٤,٥٠٠	٨٩,٦٧٤,٦٧٤,٦٧٤	(١١,٦٧٤,٦٧٤)	١١,٤٤٠,٥٩٥,٦٧٣	قرض مبادلة مشتركة	قرض آخر
٢١,٣٧٤,٧٦٤,٩١١	(٢٠٣,٧٦٤,٩١١)	٢١,٣٧٤,٧٦٤,٩١١	٩٩,٢١٠,٩٠٣,٦٧٤	(٩٨٤,٠٩٠,٦٧٤)	٩٨٤,٠٩٠,٦٧٤	الاجمالى (٢)	الاجمالى (٢)
٣,٧٦٧,٢٠٣,١١٩	(٣٠٣,٢٠٣,١١٩)	٣,٧٦٧,٢٠٣,١١٩	٣,٧٦٧,٢٠٣,١١٩	(٣,٧٦٧,٢٠٣,١١٩)	٣,٩٤٥,٩٠٣,٦٧٤	يخصم: العوائد المجنية	يخصم: خصم غير مكتسب وعوائد
١٩٧,٨٤,٧٦٩,٦٥٩	(١٦٥,٨٤,٧٦٩,٦٥٩)	١٩٧,٨٤,٧٦٩,٦٥٩	٢٤٠,٢٤٠,٦٧٦,٦٨	(١٩,٦٧٦,٦٨)	٢٥٩,٥٨٢,٦٧٦,٦٩٨	مقدمة	للعماء ونوع كلائي :
٢٦٩,٧٧١,٢٧١,٦٧١	(١٥,٧٧١,٢٧١,٦٧١)	٢٦٩,٧٧١,٢٧١,٦٧١	٢٦٩,٧٧١,٢٧١,٦٧١	(٢٦٩,٧٧١,٢٧١,٦٧١)	٢٦٩,٧٧١,٢٧١,٦٧١	صافي القروض والتسهيلات للعملاء	الاجمالى (٣)
٢٦٩,٠٩٦,٩٩٤,٥٦١	(٢٦٩,٠٩٦,٩٩٤,٥٦١)	٢٦٩,٠٩٦,٩٩٤,٥٦١	٢٦٩,٠٩٦,٩٩٤,٥٦١	(٢٦٩,٠٩٦,٩٩٤,٥٦١)	٢٦٩,٠٩٦,٩٩٤,٥٦١	الاجمالى (٤)	٢٦٩,٠٩٦,٩٩٤,٥٦١

٢٠٢٤ يونيو ٣٠							
أفراد		حسابات جارية مدينة		بطاقات ائتمان		صافي عبء الأضمحلال خلال الفترة	
الاجمالى	قروض عقارية	قروض شخصية	قروض ائتمان	٢٠٢٤ يونيو ٣٠	٢٠٢٤ يونيو ٣٠	٢٠٢٤ يونيو ٣٠	٢٠٢٤ يونيو ٣٠
١,٢٧١,٧٧٤,٦٧٣	١١٦,٧٧٤,٦٧٣	٩٧٥,٥٧٣,٦٧٣	١٢٣,٦٧٣,٥٦١	٦٠,١٧٣,٦٧٣	٦٠,١٧٣,٦٧٣	٦٠,١٧٣,٦٧٣	٦٠,١٧٣,٦٧٣
٢١,٣٧٤,٧٦٤,٩١١	(٢٠٣,٧٦٤,٩١١)	٢١,٣٧٤,٧٦٤,٩١١	٢١,٣٧٤,٧٦٤,٩١١	(٢١,٣٧٤,٧٦٤,٩١١)	(٢١,٣٧٤,٧٦٤,٩١١)	(٢١,٣٧٤,٧٦٤,٩١١)	(٢١,٣٧٤,٧٦٤,٩١١)
٢٦٩,٠٩٦,٩٩٤,٥٦١	(٢٦٩,٠٩٦,٩٩٤,٥٦١)	٢٦٩,٠٩٦,٩٩٤,٥٦١	٢٦٩,٠٩٦,٩٩٤,٥٦١	(٢٦٩,٠٩٦,٩٩٤,٥٦١)	(٢٦٩,٠٩٦,٩٩٤,٥٦١)	(٢٦٩,٠٩٦,٩٩٤,٥٦١)	(٢٦٩,٠٩٦,٩٩٤,٥٦١)

٢٠٢٤ يونيو ٣٠							
أفراد		حسابات جارية مدينة		بطاقات ائتمان		صافي عبء الأضمحلال خلال الفترة	
الاجمالى	قروض عقارية	قروض شخصية	قروض ائتمان	٢٠٢٤ يونيو ٣٠	٢٠٢٤ يونيو ٣٠	٢٠٢٤ يونيو ٣٠	٢٠٢٤ يونيو ٣٠
١,٢٧١,٧٧٤,٦٧٣	١١٦,٧٧٤,٦٧٣	٩٧٥,٥٧٣,٦٧٣	١٢٣,٦٧٣,٥٦١	٦٠,١٧٣,٦٧٣	٦٠,١٧٣,٦٧٣	٦٠,١٧٣,٦٧٣	٦٠,١٧٣,٦٧٣
٢٦٩,٠٩٦,٩٩٤,٥٦١	(٢٦٩,٠٩٦,٩٩٤,٥٦١)	٢٦٩,٠٩٦,٩٩٤,٥٦١	٢٦٩,٠٩٦,٩٩٤,٥٦١	(٢٦٩,٠٩٦,٩٩٤,٥٦١)	(٢٦٩,٠٩٦,٩٩٤,٥٦١)	(٢٦٩,٠٩٦,٩٩٤,٥٦١)	(٢٦٩,٠٩٦,٩٩٤,٥٦١)
٢٦٩,٠٩٦,٩٩٤,٥٦١	(٢٦٩,٠٩٦,٩٩٤,٥٦١)	٢٦٩,٠٩٦,٩٩٤,٥٦١	٢٦٩,٠٩٦,٩٩٤,٥٦١	(٢٦٩,٠٩٦,٩٩٤,٥٦١)	(٢٦٩,٠٩٦,٩٩٤,٥٦١)	(٢٦٩,٠٩٦,٩٩٤,٥٦١)	(٢٦٩,٠٩٦,٩٩٤,٥٦١)

بنك قطر الوطني (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقواعد المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

- ٢٢- مشتقات مالية

٣٠ يونيو ٢٠١٤

الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
٨٦,٨٩٤,٤٧٧	-	٤,٥٤٦,٤٩٥,٦٤٦	- عقود صرف أجلة
٣٩,١٦٢	-	٢٨٧,٧٧٤,٠٥٢	- عقود مبادلة عملات
<b>٨٦,٩٣٣,٦٣٩</b>	<b>-</b>	<b>٤,٨٣٤,٢١٩,٦٩٨</b>	<b>اجمالي</b>
			<b>(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة</b>
٤١,٣٤٢,١٥٩	-	٣,٦٠٢,٧٧٣,٥٠٠	- عقود مبادلة أسعار العائد
<b>٤١,٣٤٢,١٥٩</b>	<b>-</b>	<b>٣,٦٠٢,٧٧٣,٥٠٠</b>	<b>اجمالي</b>
<b>١٢٨,٧٧٥,٧٩٨</b>	<b>-</b>	<b>٨,٤٣٦,٤٩٣,١٩٨</b>	<b>اجمالي</b>

٣٠ ديسمبر ٢٠١٣

الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
٣,٩٠٦,١١٤	-	٩٢٦,١٦٩,٩٦٥	- عقود صرف أجلة
١٦,٨٩٩	-	١٥١,٤٢٤,٣٨٨	- عقود مبادلة عملات
<b>٣,٩٣٣,٠١٣</b>	<b>-</b>	<b>١,٠٧٦,٥٩٤,٣٥٣</b>	<b>اجمالي</b>
			<b>(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة</b>
٢,٣٤١,٧٠٩	-	٨٣٠,٢٥٢,٠٦٣	عقود مبادلة أسعار العائد
<b>٢,٣٤١,٧٠٩</b>	<b>-</b>	<b>٨٣٠,٢٥٢,٠٦٣</b>	<b>اجمالي</b>
<b>٦,١٢٤,٧٢٢</b>	<b>-</b>	<b>١,٩٠٧,٨٤٦,٤١٦</b>	<b>اجمالي</b>

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

#### - تغطية مخاطر القيمة العادلة

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

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات (عقود مبادلة أسعار العائد) التزام بمبلغ ٤١,٣٤٢,١٥٩ جنية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (مقابل التزام بمبلغ ٣,٩٤١,٧٠٩ في نهاية سنة المقارنة). بلغت الخسائر الناتجة عن أداة التغطية مبلغ ٤٠,٤٠٠,٣٩ جنية في نهاية الفترة الحالية (مقابل الأرباح بمبلغ ٦١٢,٩٧٧ في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ في نهاية سنة المقارنة). وبلغت الأرباح الناتجة عن البند المغطى المنسوبة إلى الخطر المغطى مبلغ ٨,٨١٨,٧٧٨ جنية في نهاية الفترة الحالية (مقابل الخسائر بمبلغ ٢١,٩٢٠,٨١١ في نهاية سنة المقارنة).

٢٣- استثمارات مالية

وفيما يلي ملخص بحركة الأستثمارات المالية خلال الفترة المالية:

٦٤,١١٥,٠١٧٦,٠٠١	٦١,٩٦٣,٩٦١,٦١٠	الرصيد في أول السنة المالية الحالية
٢٣,٩٤٥,٨٧٢,٤٧١	١٠,٩٤٩,١٨٤,٢٧٤	اضمادات
١٩٠,٥٧١,٢٧٧	١٧٤,٧٦٠,٧٦٩	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(١١,٦٧٩,٨٧٢,٠٠٠)	(١,٢٧٦,٩٩٨,١٢٢)	استبعادات ( بيع / استرداد )
-	٠,٥١,٤٧٢,٨٠٠	فرق ترجمة أصول ذات طبيعة ثقافية بالنسبة بالعملات الأجنبية
-	٥٧٤,٥٠,١,٨٦٨	التغيري إحتياطي القيمة العادلة
-	-	التغيري مخصص خسائر الأضطراب خلال الفترة
٩٣,٦٢١,٦٤٣,٦٩٤	٣١,٠٥٣,٩٤٠,١٥٩	الرصيد في آخر الفترة المالية

- وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة:

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	بالتكلفة المستهلكة	وفيما يلي ملخص بحركة الأستثمارات المالية خلال سنة المقارنة:
٩٤,٩٧٩,١٩,٠٩.	١٠,٧٨٠,٩٦٠,٧٦٠.	الرصيد في أول سنة المقارنة
٢٠,٣٧٩,١٧٧,٦١٤	٧,١٨٠,٣٠,٥٢٣٤	اضمانت
١,٠٠٠,٣٣٣,٩٠	(١٥,٧٢٠,٢٩٠)	أستهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٣٨,٨٦,٠٠,٩٥,-)	(٧,٥,٨,٤٤٧,٠٧,-)	استبعادات (بيع / استناد)
٢٨,٤١٧,٦١-	٨١٩,٤٣٨,٤٤٧	فرق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
-	١٦٧,١٦٤,٧١٨	التغيري إحتياطي القيمة العادلة
-	(٢٥,٧٦١,١٨)	محو إلى الأرباح المتجردة
٢٤,٤٣٧,٤٧٣	-	التغيري في مخصص خسائر الأضمحلال خلال السنة
٨٤,١١٠,١٧٩,٠٠,-	١٦,٣٩٣,٩٦١,٦١-	الرصيد في آخر سنة المقارنة

أرباح استثمارات مالية

٦٠,٨٣٧,٧٠١	١١,٠٨٨,٨٢٩	أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٨,٨٦٩,٥٩٨	١٦٢,١٧٣,٨٧٩	أرباح بيع استثمارات مالية مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<b>٤٤,٧١٠,٤</b>	<b>١٧٣,٣١٢,٦٩٨</b>	<b>الاجمالي</b>

\* تشمل وثائق استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخرفي وثائق تلك الصناديق التي أسسها البنك وتشمل نسبة خمسة في المائة من إجمالي عدد وثائق صندوق استثمارات قطروطنى الأهلية الأولى الصادرة عن الإصدار الأولي للصندوق ونسبة شهرين في المائة من إجمالي عدد صندوق استثمارات قطروطنى الأهلية الثانية ذو العائد الدورى التراكبى بالجنيه المصرى (تواتر) بالإضافة إلى نسبة عشرون في المائة من إجمالي عدد وثائق صندوق استثمارات قطروطنى الأهلية الثالث ذو العائد الدورى التراكبى (دداول) والتي اكتتب فيها عند الإصدار الأولي للصندوق علماً بأن البنك يتعين عليه الاحتفاظ بتلك الوثائق حتى انفصال أصحاب الصناديق طبقاً لآحكام القانون. وقد بلغت القيمة الإسمية الحصنة البنك في كل صندوق خمسة ملايين جنيه.

## ٢٤- أصول غير ملموسة

٣٠ يونيو ٢٤

٣١ ديسمبر ٢٣

براج الحاسوب الآلى	
٤٨٧,٧٣٩,٩٣٤	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
٩٩,٣٠٦,٥٣٩	الإضافات
(٦٣,٧٤٤,٣٣٤)	استهلاك الفترة
<b>٥١٨,١٩٣,٥٣٩</b>	<b>صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية</b>

## ٢٥- أصول أخرى

٣٠ يونيو ٢٤

٣١ ديسمبر ٢٣

١١,٩٥٥,٣٥٦,٥٣٥	الإيرادات المستحقة
٤٣١,١٠٣,١٥٣	المصروفات المقدمة
١,١٨٥,٣٣٤,٩٨٧	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٤٧,٥١٤,٨٩١	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء للمجموعة
٢٣,٣٦٤,٩٥١	التأمينات والعهد
٨,٣١٠,٨١٠	مدفوعات مقدماً لمصلحة الضرائب
١٠,٩٨١,٦٣٣	مدینو عمليات التأمين (بالصافي)
٢,٠٧١,٧٤٣,٧٧٧	أخرى
<b>١٥,٦٣٣,٦٨,٧١٧</b>	
(٩,٠٧١,٦١٧)	بخصم مخصص خسائر الأضمحلال
<b>١٥,٦٣٣,٥٨١,١٠٠</b>	<b>الاجمالي</b>

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

ـ١ـ أصول ثابتة

الأجمالي	آخرى	آلات ومعدات	تحسينات على أصول مستأجنة	أراضي ومبانٍ	
<b>في ١ يناير ٢٠٢٣</b>					
٥,٣٨٣,٦٧٠,٢٨٩	٣٠,٩١٢,٣٧٩	١,٥٤٦,٨٧٨,٧٦٦	٣٧٥,٣١٤,٣٨٦	٣,١٥٥,٥٦٤,٧٥٨	التكلفة
(٢,٥٤٠,٦٧٠,٨٦٦)	(١٩٢,٤٣,٩٩٨)	(١,٤٣,٩٠٠,٧٩٠)	(١٩٨,٢٨٨,١٣٠)	(١,١٧,٠٣٧,٨٨٣)	مجموع الأهلاك
<b>٢,٨٤٣,٣٩٩,٤٨٣</b>	<b>١١٣,٨٧٨,٣٨١</b>	<b>٥٠٣,٩٧٧,٩٧١</b>	<b>١٧٧,٠٢٦,٢٥٦</b>	<b>٢,٤٨,٥٢٦,٨٧٥</b>	<b>صافي القيمة الدفترية</b>
<b>في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</b>					
٢,٨٤٣,٣٩٩,٤٨٣	١١٣,٨٧٨,٣٨١	٥٠٣,٩٧٧,٩٧١	١٧٧,٠٢٦,٢٥٦	٢,٤٨,٥٢٦,٨٧٥	صافي القيمة الدفترية أول السنة
٢٣٠,١٣٥,٤٨٤	٢٤,٤٢٥,٨٤٩	١٢٠,٦٦٧,٠٤٤	٤١,١٤٦,١٥٧	٤٣,٩٠٧,٤٣٤	اضافات
(٧,٤٤٩,١٩٦)	(٥,٧٣٤,١٥٣)	(٤١,٦٠١)	(٤١,٦٧١,٧٤٠)	(٤١,٦٩٧)	استبعادات أصول
٧,٤٤١,٩٥٤	٥,٧٣٤,١٥٣	١٤,٣٥٩	١,٦٧١,٧٤٥	١,٦٩٧	استبعادات مجمع أهلاك
(٣٧٨,٩١٥,٣٧٨)	(٣٧,٦٧٨,٣١١)	(١٨,٢١٣,٩٧٧)	(٢٨,٤٦,٠٨٧)	(١٣٣,٦٣٨,٠٧٣)	اهلاك السنة
<b>٢,٧٠٤,٥٩٢,٣٥٧</b>	<b>١١٠,٦٣٧,٠١٩</b>	<b>٤٤٤,٣٩٣,٢٧١</b>	<b>١٨٩,٧٦٥,٨٢١</b>	<b>١,٩٥٩,٧٩٦,٣٣٦</b>	<b>صافي القيمة الدفترية</b>
<b>في ١ يناير ٢٠٢٤</b>					
٥,٦٠٦,٣٥٦,٥٧٧	٣٢٤,٦٤,٠٧٥	١,٦٦٧,٤٩٣,٢٠٩	٤١٤,٧٨٨,٧٩٨	٣,١٩٩,٤٧٠,٤٩٥	التكلفة
(٢,٩٠١,٧٦٤,٣٢٠)	(٢١٣,٩٦٧,٠٥٦)	(١,٢٣٣,٠٩٩,٩٣٣)	(٢٢٠,٠٢٢,٩٧٢)	(١,٢٣٩,٧٦٤,٢٥٩)	مجموع الأهلاك
<b>٢,٧٠٤,٥٩٢,٣٥٧</b>	<b>١١٠,٦٣٧,٠١٩</b>	<b>٤٤٤,٣٩٣,٢٧١</b>	<b>١٨٩,٧٦٥,٨٢١</b>	<b>١,٩٥٩,٧٩٦,٣٣٦</b>	<b>صافي القيمة الدفترية</b>
<b>في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤</b>					
٢,٧٠٤,٥٩٢,٣٥٧	١١٠,٦٣٧,٠١٩	٤٤٤,٣٩٣,٢٧١	١٨٩,٧٦٥,٨٢١	١,٩٥٩,٧٩٦,٣٣٦	صافي القيمة الدفترية أول السنة
١١٣,٥١٣,٣٠٧	١١٣,٣١٨,١٦٣	٧١,٨٢٥,٧٤٠	١٧,١٠٣,٧٥٢	١٣,٣٦٥,٦٥٢	اضافات
-	-	-	-	-	استبعادات أصول
-	-	-	-	-	استبعادات مجمع أهلاك
(١٩١,١١٢,٩٦٢)	(١٤,٢٣,٢٩٨)	(٩٤,٤١٣,٠٧٧)	(١٦,٢٣٥,٦٤٤)	(٦٦,٢٧,٩٥٢)	اهلاك السنة
<b>٢,٦١٣,٩٩٢,٧٠٣</b>	<b>١٠٧,٧٥١,٨٨٤</b>	<b>٤٢١,٨٠٥,٩٤٩</b>	<b>١٩٠,٦٤٣,٩٣٤</b>	<b>١,٩٠٦,٧٩٠,٩٣٦</b>	<b>صافي القيمة الدفترية</b>
<b>في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤</b>					
٥,٧١٩,٨٧٩,٨٨٤	٣٣٥,٩٢٢,٢٣٨	١,٧٣٩,٣١٨,٩٤٩	٤٣١,٨٩٢,٥٠٠	٣,٢١٢,٧٣٦,١٤٧	التكلفة
(٣,٩٢٢,٨٧٩,١٨١)	(٢٢٨,١٧٠,٣٠٤)	(١,٣١٧,٥١٣,٠٠٠)	(٢٣١,٢٣٨,٧١٦)	(١,٣٠٥,٩٤٥,٢١١)	مجموع الأهلاك
<b>٢,٦١٣,٩٩٢,٧٠٣</b>	<b>١٠٧,٧٥١,٨٨٤</b>	<b>٤٢١,٨٠٥,٩٤٩</b>	<b>١٩٠,٦٤٣,٩٣٤</b>	<b>١,٩٠٦,٧٩٠,٩٣٦</b>	<b>صافي القيمة الدفترية</b>

## ١- أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ ديسمبر ٢٠١٤		٣٠ يونيو ٢٠١٤		
٥٨٠,١١١,٩٣١	٥٨٠,١١١,٩٣١	٦٣١,٦٧٨,٧٥٥	٦٣١,٦٧٨,٧٥٥	حسابات جارية
٥٧٨,٦٧٨,٧٥٥	٥٧٨,٦٧٨,٧٥٥	٦٧٦,٦٨٠,٨٧٤	٦٧٦,٦٨٠,٨٧٤	ودائع
٥١١,٦٧٦,٠٠١	٥١١,٦٧٦,٠٠١	٦٧٦,٦٨٠,٨٧٤	٦٧٦,٦٨٠,٨٧٤	عمليات بيع أوthon خروة مع الالتزام باعادة الشراء
٥٨٠,١١١,٩٣١	٥٨٠,١١١,٩٣١	٦٣١,٦٧٨,٧٥٥	٦٣١,٦٧٨,٧٥٥	الاجمالي
٥٧٦,٦٧٦,٠٠١	٥٧٦,٦٧٦,٠٠١	٦٣١,٦٧٨,٧٥٥	٦٣١,٦٧٨,٧٥٥	بنوك مصرية
٥٧٦,٦٧٦,٠٠١	٥٧٦,٦٧٦,٠٠١	٦٧٦,٦٨٠,٨٧٤	٦٧٦,٦٨٠,٨٧٤	بنوك محلية
٦٧٦,٦٨٠,٨٧٤	٦٧٦,٦٨٠,٨٧٤	٦٧٦,٦٨٠,٨٧٤	٦٧٦,٦٨٠,٨٧٤	بنوك خارجية
٥٨٠,١١١,٩٣١	٥٨٠,١١١,٩٣١	٦٣١,٦٧٨,٧٥٥	٦٣١,٦٧٨,٧٥٥	الاجمالي
٥٧٦,٦٧٦,٠٠١	٥٧٦,٦٧٦,٠٠١	٦٧٦,٦٨٠,٨٧٤	٦٧٦,٦٨٠,٨٧٤	أرصدة بدون عائد
٥٧٦,٦٧٦,٠٠١	٥٧٦,٦٧٦,٠٠١	٦٧٦,٦٨٠,٨٧٤	٦٧٦,٦٨٠,٨٧٤	أرصدة ذات عائد متغير
٦٧٦,٦٨٠,٨٧٤	٦٧٦,٦٨٠,٨٧٤	٦٧٦,٦٨٠,٨٧٤	٦٧٦,٦٨٠,٨٧٤	أرصدة ذات عائد ثابت
٥٨٠,١١١,٩٣١	٥٨٠,١١١,٩٣١	٦٣١,٦٧٨,٧٥٥	٦٣١,٦٧٨,٧٥٥	الاجمالي
٥٧٦,٦٧٦,٠٠١	٥٧٦,٦٧٦,٠٠١	٦٧٦,٦٨٠,٨٧٤	٦٧٦,٦٨٠,٨٧٤	أرصدة متداولة
٥٧٦,٦٧٦,٠٠١	٥٧٦,٦٧٦,٠٠١	٦٧٦,٦٨٠,٨٧٤	٦٧٦,٦٨٠,٨٧٤	الاجمالي

## ٢- ودائع العملاء

٣٠ ديسمبر ٢٠١٤		٣٠ يونيو ٢٠١٤		
٥٧٦,٦٧٦,٠٠١	٥٧٦,٦٧٦,٠٠١	٦١٦,٦٨٠,٨٤٠,١١٩	٦١٦,٦٨٠,٨٤٠,١١٩	ودائع تحت الطلب
٥٧٦,٦٧٦,٠٠١	٥٧٦,٦٧٦,٠٠١	٦١٦,٦٨٠,٨٤٠,٠٤٤	٦١٦,٦٨٠,٨٤٠,٠٤٤	ودائع لآخر وباختصار
٥٧٦,٦٧٦,٠٠١	٥٧٦,٦٧٦,٠٠١	٦١٦,٦٨٠,٨٤٠,٧٠٢	٦١٦,٦٨٠,٨٤٠,٧٠٢	شهادات ادخار وادخار
٥٧٦,٦٧٦,٠٠١	٥٧٦,٦٧٦,٠٠١	٦١٦,٦٨٠,٨٤٠,٧٣٦	٦١٦,٦٨٠,٨٤٠,٧٣٦	ودائع توفير *
٥٧٦,٦٧٦,٠٠١	٥٧٦,٦٧٦,٠٠١	٦١٦,٦٨٠,٨٤٠,٧٣٦	٦١٦,٦٨٠,٨٤٠,٧٣٦	الاجمالي
٥٧٦,٦٧٦,٠٠١	٥٧٦,٦٧٦,٠٠١	٦١٦,٦٨٠,٨٤٠,٧٣٦	٦١٦,٦٨٠,٨٤٠,٧٣٦	أرصدة بدون عائد
٥٧٦,٦٧٦,٠٠١	٥٧٦,٦٧٦,٠٠١	٦١٦,٦٨٠,٨٤٠,٧٣٦	٦١٦,٦٨٠,٨٤٠,٧٣٦	أرصدة ذات عائد متغير
٥٧٦,٦٧٦,٠٠١	٥٧٦,٦٧٦,٠٠١	٦١٦,٦٨٠,٨٤٠,٧٣٦	٦١٦,٦٨٠,٨٤٠,٧٣٦	أرصدة ذات عائد ثابت
٥٧٦,٦٧٦,٠٠١	٥٧٦,٦٧٦,٠٠١	٦١٦,٦٨٠,٨٤٠,٧٣٦	٦١٦,٦٨٠,٨٤٠,٧٣٦	الاجمالي
٥٧٦,٦٧٦,٠٠١	٥٧٦,٦٧٦,٠٠١	٦١٦,٦٨٠,٨٤٠,٧٣٦	٦١٦,٦٨٠,٨٤٠,٧٣٦	أرصدة متداولة
٥٧٦,٦٧٦,٠٠١	٥٧٦,٦٧٦,٠٠١	٦١٦,٦٨٠,٨٤٠,٧٣٦	٦١٦,٦٨٠,٨٤٠,٧٣٦	الاجمالي

## ٣- قروض أخرى

٣٠ ديسمبر ٢٠١٤		٣٠ يونيو ٢٠١٤		
٥٧٦,٦٧٦,٠٠١	٥٧٦,٦٧٦,٠٠١	٦٣١,٦٨٠,٨٤٠,٠٠١	٦٣١,٦٨٠,٨٤٠,٠٠١	البنك الأهلي المصري
٥٧٦,٦٧٦,٠٠١	٥٧٦,٦٧٦,٠٠١	٦٣١,٦٨٠,٨٤٠,٠٠١	٦٣١,٦٨٠,٨٤٠,٠٠١	البنك التجاري الدولي
٥٧٦,٦٧٦,٠٠١	٥٧٦,٦٧٦,٠٠١	٦٣١,٦٨٠,٨٤٠,٠٠١	٦٣١,٦٨٠,٨٤٠,٠٠١	بنك الكويت الوطني
٥٧٦,٦٧٦,٠٠١	٥٧٦,٦٧٦,٠٠١	٦٣١,٦٨٠,٨٤٠,٠٠١	٦٣١,٦٨٠,٨٤٠,٠٠١	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
٥٧٦,٦٧٦,٠٠١	٥٧٦,٦٧٦,٠٠١	٦٣١,٦٨٠,٨٤٠,٠٠١	٦٣١,٦٨٠,٨٤٠,٠٠١	البنك الأهلي الكويتي
٥٧٦,٦٧٦,٠٠١	٥٧٦,٦٧٦,٠٠١	٦٣١,٦٨٠,٨٤٠,٠٠١	٦٣١,٦٨٠,٨٤٠,٠٠١	جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر
٥٧٦,٦٧٦,٠٠١	٥٧٦,٦٧٦,٠٠١	٦٣١,٦٨٠,٨٤٠,٠٠١	٦٣١,٦٨٠,٨٤٠,٠٠١	بنك الشريكة المصرية العربية الدولية
٥٧٦,٦٧٦,٠٠١	٥٧٦,٦٧٦,٠٠١	٦٣١,٦٨٠,٨٤٠,٠٠١	٦٣١,٦٨٠,٨٤٠,٠٠١	الاجمالي
٥٧٦,٦٧٦,٠٠١	٥٧٦,٦٧٦,٠٠١	٦٣١,٦٨٠,٨٤٠,٠٠١	٦٣١,٦٨٠,٨٤٠,٠٠١	أرصدة متداولة
٥٧٦,٦٧٦,٠٠١	٥٧٦,٦٧٦,٠٠١	٦٣١,٦٨٠,٨٤٠,٠٠١	٦٣١,٦٨٠,٨٤٠,٠٠١	أرصدة غير متداولة
٥٧٦,٦٧٦,٠٠١	٥٧٦,٦٧٦,٠٠١	٦٣١,٦٨٠,٨٤٠,٠٠١	٦٣١,٦٨٠,٨٤٠,٠٠١	الاجمالي

## ٤- التزامات أخرى

٣٠ ديسمبر ٢٠١٤		٣٠ يونيو ٢٠١٤		
٥٧٦,٦٧٦,٠٠١	٥٧٦,٦٧٦,٠٠١	٦٣١,٦٨٠,٨٤٠,٩٨٨	٦٣١,٦٨٠,٨٤٠,٩٨٨	عوائد مستحقة
٥٧٦,٦٧٦,٠٠١	٥٧٦,٦٧٦,٠٠١	٦٣١,٦٨٠,٨٤٠,٩٨٩	٦٣١,٦٨٠,٨٤٠,٩٨٩	إيرادات مقدمة
٥٧٦,٦٧٦,٠٠١	٥٧٦,٦٧٦,٠٠١	٦٣١,٦٨٠,٨٤٠,٩٩٠	٦٣١,٦٨٠,٨٤٠,٩٩٠	مصرفوفات مستحقة
٥٧٦,٦٧٦,٠٠١	٥٧٦,٦٧٦,٠٠١	٦٣١,٦٨٠,٨٤٠,٩٩١	٦٣١,٦٨٠,٨٤٠,٩٩١	المستحق لشركات التأمين وإعادة التأمين
٥٧٦,٦٧٦,٠٠١	٥٧٦,٦٧٦,٠٠١	٦٣١,٦٨٠,٨٤٠,٩٩٢	٦٣١,٦٨٠,٨٤٠,٩٩٢	أرصدة دائنة متغيرة
٥٧٦,٦٧٦,٠٠١	٥٧٦,٦٧٦,٠٠١	٦٣١,٦٨٠,٨٤٠,٩٩٣	٦٣١,٦٨٠,٨٤٠,٩٩٣	الاجمالي

بنك قطر الوطني (ش.م.م)  
إليضاحت المتممة للقواعد المالية المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣- مخصصات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٤

البيان	الرصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	الموجود خلال الفترة	الموجود خلال الفترة	أرصدة	فرز ترجمة	المستخدم خلال الفترة	الرصيد آخر الفترة
+ (-)								
مخصص مطالبات ضريبية	٦١,٢٨٠,٥٩٩	-	٣,٤١٢,٦١١	-	٤٠,٧٧٧	(٤٠,٧٧٧)	٦٠,٦٥٣,٥٠٣	١٤,٨٩٣,٥٠٤
مخصص مطالبات قضائية	٣٥,٥٣٩,٣٨٨	-	-	-	٤٥٠,٨٦٤	(٤٥٠,٨٦٤)	(٢,٣٧١,٣٣٨)	(٢,٣٧١,٣٣٨)
مخصص الالتزامات العرضية	١,١٥٣,٨٠٨,٠٣٣	-	-	-	١٣٧,٨٠٣,٨٧٦	-	-	-
مخصص خيانة الأمانة	٦١,١٧١,٧٨٠	-	٨٦٩,٧١٨	-	٣٤,٣٨,٩٣٥	(٣٤,٣٨,٩٣٥)	(٩٤,٣١٨,٩٩١)	١٨٠١,٤٤٣
مخصص مخاطر التشغيل	٥٦,٣٨٧	-	٤٦,٩٥	-	٣٣١,٣٨١	-	-	٩٣٥,٧١٣
مخصص مطالبات أخرى	١١,٤,٨٦٥٦	-	٧,٥٩٣,٣٥٣	-	١٣١,٣٢١	-	-	١٩,٠١٦,٥٣٨
<b>الاجمالي</b>	<b>١,٣٣٤,٧٧١,٦٨٣</b>	<b>١٠,٩١٣,٦٧٦</b>	<b>(٨٦٣,٩٧٦,٩٧٣)</b>	<b>٤٠,٧٧٧,٨٦٤</b>	<b>(٤٠,٧٧٧)</b>	<b>(٢,٣٧١,٣٣٨)</b>	<b>٦٠,٦٥٣,٥٠٣</b>	<b>١٤,٨٩٣,٥٠٤</b>

٣٠ يونيو ٢٠٢٤

البيان	الرصيد أول السنة	الموجود خلال السنة	الموجود خلال السنة	المخصصات	أرصدة	فرز ترجمة	المستخدم خلال السنة	الرصيد آخر السنة
+ (-)								
مخصص مطالبات ضريبية	٦١,٢٧١,٦٧٧	-	٤,٥٦٦,٨٣١	-	٢,٠١٢,٨٣٩	(٢,٠١٢,٨٣٩)	٦٠,٦٥٣,٥٠٣	١٤,٨٩٣,٥٠٤
مخصص مطالبات قضائية	٨,٩٣١,٤٦٧	-	٣٧,٧٧٨,٥٥٥	-	١٥٨,٨٠٣,٨٧٦	(١٥٨,٨٠٣,٨٧٦)	-	-
مخصص الالتزامات العرضية	٨٦٩,٩٠٠,٩٨٦	-	١٥٤,٣٥٨,٢١٥	-	١١١,٨٠٨,٠٢٣	(١١١,٨٠٨,٠٢٣)	-	-
مخصص خيانة الأمانة	٤٩,١٦٣,٩٤٤	-	-	-	١١,١٧١,٧٨٠	(١١,١٧١,٧٨٠)	-	-
مخصص مخاطر التشغيل	-	-	٥٦٨,٣٣٧	-	(٩٠)	-	-	٥٦٨,٣٣٧
مخصص مطالبات أخرى	١١,٤,٨٦٥٦	-	-	-	-	-	-	١١,٤,٨٦٥٦
<b>الاجمالي</b>	<b>١,٠٠٠,٦٧٦,١٢٩</b>	<b>١٨٦,٣٤٠,٩٠٨</b>	<b>-</b>	<b>١٤٠,٧١٦,٤٩٧</b>	<b>(٢,٨٦١,٩٩١)</b>	<b>(٢,٨٦١,٩٩١)</b>	<b>٦٠,٦٥٣,٥٠٣</b>	<b>١٤,٨٩٣,٥٠٤</b>

٣- حقوق حملة وثائق التأمين

الاجمالي	الأصول المطالبات تحت التسديد	المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص وتكون الأموال
٨,١٧٤,٥٥٣,٧٧٤	٦٣١,٦١٣,٣٨٧	٦,٣٥٧,٤٩٨,٦١٦
<b>الاجمالي</b>	<b>٦٣١,٦١٣,٣٨٧</b>	<b>٦,٣٥٧,٤٩٨,٦١٦</b>

٣- ضريبة الدخل المؤجلة

تم حساب الضريبة المؤجلة على الفروق الضريبية المؤقتة وفقاً لطريقة الميزانية وباستخدام معدل الضريبة المتوقع في وقت الاستفادة من الأصول / تحمل الالتزامات (%) ٢٣,٥ عن السنة المالية الحالية.  
لا يتم إجراء ماقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إلا إذا كان للبنك حق قانوني في إجراء تسوية بين الأصول والالتزامات الضريبية الجارية وبشرط أن تكون الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة متعلقة بضرائب الدخل المفروضة بمعرفة نفس الدائرة الضريبية.

الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

الأصول الضريبى للفرق المؤقتة على كل من:	الأصول الشاملة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة
(١٦١,٤٣٥,٧٩٥)	(١٥٥,٨٩٧,٣٩٩)	-	-
-	٤٣٣,٨٨٢,٥٨٨	٣٣٠,٥٣٤,٨٨٨	٤٣٣,٨٨٢,٥٨٨
-	٢٩,٥٤٣,٨٠٥	-	(١٣٩,٣٥٥,٧١٤)
-	٤٣,٣٦٠,٣٦٧	٥,٣٠٩,٦١٦	-
-	١١,٧١٩,٣١٥	١٤,٠٣٥,٥٦٥	-
(١٦١,٤٣٥,٧٩٥)	(٣٩٥,١٥٣,١١٣)	٥١٧,٤٦,٠٧٥	٣٥٤,٨٧,٠٦٩
<b>الاجمالي للأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة</b>	<b>٣٥٤,٨٧,٠٦٩</b>	<b>٥١٧,٤٦,٠٧٥</b>	<b>٣٩٥,١٥٣,١١٣</b>
<b>الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي</b>	<b>٣٥٥,٩٨٠,٣٨٠</b>	<b>٥٩,٧١٦,٩٥٦</b>	<b>٣٥٥,٩٨٠,٣٨٠</b>

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	الرصيد في بداية السنة
(٣٣٢,٥٧٦,٧٥٠)	(١٦١,٤٣٥,٧٩٥)	٣٨٠,٧٩٦,٨١٤	٥١٧,٤٦,٠٧٥
١٦١,١٤٦,٩٥٥	(١٣٣,٧٧٦,٣١٨)	١٣٦,٧٧٦,٣١٦	(١٦٣,٥٣٧,٠٦)
(١٦١,٤٣٥,٧٩٥)	(٣٩٥,١٥٣,١١٣)	٥١٧,٤٦,٠٧٥	٣٥٤,٨٧,٠٦٩

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٤
٣٩,٥٤٣,٨٠٥	-	(١٣٩,٣٥٥,٧١٤)	٣٩,٥٧٦,٣١٨

فرق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال

الدخل الشامل الآخر

٤- التزامات مزايا التقاعد

٢٠١٤ يونيو ٣٠		٢٠١٣ ديسمبر ٣٠	
٥٩٠,٩٩٧,٤١٦	٦٣٥,٠٧٩,١٦٢	٥٩٠,٩٩٧,٤١٦	٦٣٥,٠٧٩,١٦٢
٨٠,١٠١,٥٧٤	٥٠,٤٨٠,٩٨٢	٨٠,١٠١,٥٧٤	٥٠,٤٨٠,٩٨٢
٥٠٣,٢٩٩,٣٧٨	٥٤٤,٢٧٦,٥٠٨	٩٣,٦٩٨,٠٣٨	٩٣,٦٩١,٦٥٤
<b>٥٩٠,٩٩٧,٤١٦</b>	<b>٦٣٥,٠٧٩,١٦٢</b>		
<b>تمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي:</b>			
٥٧٠,١٨٤,١٠٠	٥٩٠,٩٩٧,٤١٦	٥٧٠,١٨٤,١٠٠	٥٩٠,٩٩٧,٤١٦
٥,١٢٠,٧٤٩	٣,٠٤٩,٤٩٨	٥,١٢٠,٧٤٩	٣,٠٤٩,٤٩٨
٨٨,٠٨٣,٥٣٣	٤٩,٣٣٧,٨٧٩	٨٨,٠٨٣,٥٣٣	٤٩,٣٣٧,٨٧٩
(٣,١٠١,٧٠٧)	(١,٩٠٦,٣٨٥)	(٣,١٠١,٧٠٧)	(١,٩٠٦,٣٨٥)
(٤٩,٢٨٨,٢٧٨)	(١١,٣٩٩,٣٣٧)	(٤٩,٢٨٨,٢٧٨)	(١١,٣٩٩,٣٣٧)
<b>٥٩٠,٩٩٧,٤١٦</b>	<b>٦٣٥,٠٧٩,١٦٢</b>		
<b>تمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:</b>			
٥١٢٠,٧٤٩	٣,٠٤٩,٤٩٨	٥١٢٠,٧٤٩	٣,٠٤٩,٤٩٨
٨٨,٠٨٣,٥٣٣	٤٩,٣٣٧,٨٧٩	٨٨,٠٨٣,٥٣٣	٤٩,٣٣٧,٨٧٩
(٣,١٠١,٧٠٧)	(١,٩٠٦,٣٨٥)	(٣,١٠١,٧٠٧)	(١,٩٠٦,٣٨٥)
<b>٨٠,١٠١,٥٧٤</b>	<b>٥٠,٤٨٠,٩٨٢</b>		
<b>وتمثل الفروض الافتراضية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:</b>			
%٢١,٥	%٢١,٥	%٢١,٥	%٢١,٥
%٢١,٥	%٢١,٥	%٢١,٥	%٢١,٥
%١٥,٠	%١٥,٠	%١٥,٠	%١٥,٠
%١٥,٠	%١٥,٠	%١٥,٠	%١٥,٠

## الأثر على إجمالي تكاليف الخدمة الحالية وتكاليف العائد

٦٧٦,١٠

٨٣,٨٢٥

المزايا العلاجية بعد التقاعد

**٣٥- رأس المال**

**(١) رأس المال المرخص به**

- يبلغ رأس المال المرخص به ١٥ مiliارJنhe مصرى.

**(ب) رأس المال المصدر والمدفوع**

- بلغ رأس المال المصدر والمدفوع على البالعامة الأجنبية وفقاً للسعر السارى وقت السداد.
- المزايا العلاجية العامة غير العادلة المنعقدة بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠١٩ زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٩٧٩٤,٦٤٩,٨٠ جنبه مصرى الى ١٤٤,٨٣٠ جنبه مصرى بزيادة قدرها ١٣٥,٣٣٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقاً للسعر السارى وقت السداد.
- قررت الجمعية العامة غير العادلة المنعقدة بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠١٩ زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٩٧٩٤,٦٤٩,٨٠ جنبه مصرى الى ١١٤,٨٣٠ جنبه مصرى بزيادة قدرها ١٣٥,٣٣٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقاً للسعر السارى وقت السداد.
- وبذلك أصبح رأس المال المصدر والمدفوع ١١٤,٨٣٠ جنبه مصرى في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ سهم قيمة السهم الاسمية خمسة جنيهات مصرية منها ١,٩٤٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقاً للسعر السارى وقت السداد.

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

## ٣- الاحتياطيات والأرباح المحتجزة

## ١- الاحتياطيات

٣٠ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
٢٨,٨٦٨,٩١٨	٣٧,١٤٣,٢٤١,٣٦٧	الاحتياطي العام (أ)
١,٠٤٥,٢٧٩	١,٠٤٥,٢٧٩	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
٣,٣٩٦,٨٨٥,٨٤٩	٤,٠٨٤,٨٧٦,٧٥٦	احتياطي قانوني (ج)
(١٤٤,٠٥٣,٣٥٣)	١٥٣,٧٩٧,٦٧٦	احتياطي القيمة العادلة (د)
٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	احتياطي خاص (هـ)
٤٣,٠٥٠,٦٢١	٥٢,٧١٦,٦٢١	احتياطي رأسمالي
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام
٤,٠٠٠,٤٨٣	٤,٠٠٠,٤٨٣	احتياطي تجميع أعمال *
<b>٣١,٦٤٦,٤٤٦,١٦٥</b>	<b>٤١,٤٩٩,٦٣٦,٥٠٠</b>	<b>اجمالي الاحتياطيات في آخر الفترة المالية</b>

\* الاحتياطي الناتج عن زيادة نسبة المساهمة في الشركات التابعة.

## وتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلى

## (أ) الاحتياطي العام

٣٠ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
٢٣,٧٩٩,١٧٦,١٢٠	٢٨,٨٦٨,٩١٨	الرصيد في أول السنة المالية
٤,٩٠٥,٣٩٣,٧٩٨	٨,٢٥٧,٦٧٢,٤٤٩	محول من الأرباح المحتجزة

**الرصيد في آخر الفترة المالية**

		(ب) احتياطي المخاطر البنكية العام
١,٦٦٩,٠٦٤	١,٠٤٥,٢٧٩	الرصيد في أول السنة المالية
(٧٢٣,٧٩٥)	-	محول إلى الأرباح المحتجزة
<b>١,٠٤٥,٢٧٩</b>	<b>١,٠٤٥,٢٧٩</b>	<b>الرصيد في آخر الفترة المالية</b>
يمثل احتياطي المخاطر البنكية العام الفرق بين مخصص أضمحلال القروض محسوباً على أساس الجدارة الإئتمانية وتكوين المخصصات الصادرة عن البنك المركزي المصري وقيمة الخسائر الألتئامية المتوقعة المحملة بالقواعد المالية.		
طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري يتم تدعيم احتياطي المخاطر البنكية العام سنويًا بما يعادل ١% من قيمة الأصول التي ألت ملكيتها للبنك وفاة لديون إذا لم يتم التصرف في هذه الأصول خلال المدة المحددة وفقاً لقانون.		

٣٠ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	(ج) احتياطي قانوني
٢,٧٩٠,٧١٦,٥٩٣	٣,٣٩٦,٨٨٥,٨٤٩	الرصيد في أول السنة المالية
٥٠٦,١٦٩,٢٥٦	٧٨٨,٠٠٠,٩٠٧	محول من أرباح السنة المالية السابقة
<b>٣,٣٩٦,٨٨٥,٨٤٩</b>	<b>٤,٠٨٤,٨٧٦,٧٥٦</b>	<b>الرصيد في آخر الفترة المالية</b>

يتعين على البنك طبقاً لأحكام القانون احتياز 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.

## (د) احتياطي القيمة العادلة

٣٠ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
٢٣٧,٣٨,٣٤٣	(٦٤٤,٠٥٣,٣٥٣)	الرصيد في أول السنة المالية
(١,٠٦٣,٢٧٣,٧٠٧)	٩٦٤,٤٥٤,٥٧٥	صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة (ايضاح ١٨ وإيضاح ٣٣)
٣٧٥,٥٧١	٢,١٩٥,٩٧٦	الخسائر الألتئامية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٥,٧٥٦,١٤٩)	-	المحول إلى الأرباح المحتجزة
٣٠٧,٢٩١,٥٨٩	(١٦٨,٧٩٩,٥١٩)	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة (ايضاح ٣٣)
<b>(١٤٤,٠٥٣,٣٥٣)</b>	<b>١٥٣,٧٩٧,٦٧٦</b>	<b>الرصيد في آخر الفترة المالية</b>

**(ه) احتياطي خاص**

يتطلب تطبيق قواعد أعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعدلة إجراء تعديلات في أرقام المقارنة لأول سنة مالية لبدء التطبيق تأثيرها قائمة المركز المالي (أرقام المقارنة) وقائمة الدخل (عن السنة المالية السابقة). ويحيط أن آثار التسويات موجبة فقد تم ترجيحتها من خلال الأرباح المحتجزة إلى إحتياطي خاص بحقوق الملكية لا يتم استخدامه إلا بموافقة من البنك المركزي المصري وفيما يلى البنود التي تتج عنها رصيد الاحتياطي الخاص :

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ ديسمبر ٢٠٢٣	النكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٥٣,٦٠٧	٢٥٣,٦٠٧	النكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٣٩٣,٩٣٠	٣٩٣,٩٣٠	تطبيق طريقة حقوق الملكية على الشركات الشقيقة
١٧,٦٣٧,٧٨٩	١٧,٦٣٧,٧٨٩	الضريبة المؤجلة (الأثر الضريبي على التسويات)
(٤,٢٤٩,٧٣٩)	(٤,٢٤٩,٧٣٩)	الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (أدوات حقوق ملكية)
١٦,٤٥٨,٨٦٨	١٦,٤٥٨,٨٦٨	الإجمالي
<b>٣٩,٤٩٤,٤٥٥</b>	<b>٣٩,٤٩٤,٤٥٥</b>	

**(ج) أرباح العام والأرباح المحتجزة : الحركة على الأرباح المحتجزة :**

٣٠ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	الرصيد في أول السنة المالية صافي أرباح الفترة / العام توزيعات السنة السابقة حصة العاملين في الأرباح مكافأة أعضاء مجلس الإدارة صندوق دعم وتطوير الأجهزة المصرفي محول إلى الاحتياطي الرأسمالي محول إلى الاحتياطي العام محول إلى الاحتياطي القانوني محول من الاحتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (بالصافي بعد خصم الضرائب) محول من إحتياطي المخاطر البنكية العام الرصيد في آخر الفترة المالية
١٦,٣٠٧,٦٤٤,١٣٥	٢٤,٣١٧,١٥١,٨٨٥	
١٦,٣٣٨,٣٣٩,٩٩٧	١٣,٧٤١,٦٣٣,٧٤٤	
(١,٦١٦,١١٧,٢٢٥)	(٢,١٥٤,٨٢٣,٩٦٦)	
(١,٠٩٧,٧٣٥,٦٣٥)	(١,٦١٣,٩٤٣,١٥٠)	
(١١,٤٧٥,٧٠٠)	(١٣,٩٤٠,٠٠٠)	
(١٠,٣٧٤,٤٤٤)	(١٥٧,٨٠٦,٠٣٩)	
(٧٧٩,٠٠٠)	(٩,٦٦٦,٠٠٠)	
(٤,٩٠٥,٣٩١,٧٩٨)	(٨,٣٥٧,٧٧٣,٤٤٩)	
(٥,٦,١٦٩,٣٥٦)	(٧٨٨,٠٠٠,٩٠٧)	
١٩,٩٦١,٠١٦	-	
٦٢٣,٧٩٥	-	
<b>٢٤,٣١٧,١٥١,٨٨٥</b>	<b>٢٤,٩٦٣,٩٣٤,١٢٨</b>	

**٣- 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 الاقتتاء.

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم الإجمالي
٥,٤٦٦,٣٦٤,٥٤٥	٩,٨٩٨,٠١٢,٠١٧	
٥٠,٩٩٠,٥٣٦,٥٠٣	١٠٣,٧٣٥,٥٧٠,٣٤٧	
١,٤٨٣,٠٥٧,١٩٦	٢,٧٨١,٠٦٨,٧٩٢	
<b>٥٧,٩٣٩,٩٥٨,٢٤٤</b>	<b>١١٦,٤١٤,٦٥١,١٥١</b>	

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

## ٣٨- التزامات عرضية وأربابات

## (أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا المرفوعة ضد البنك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المرجح تحقيق خسائر عنها.

## (ب) اربابات رأسمالية

بلغت تعاقديات البنك عن اربابات رأسمالية ٣٤٨,٣٨٨,٣١٠,٣١١,٣١٢,٣٥٢,٦٧ مقابل ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ممثلة في مشتريات مبانى ومعدات وتحقيق ثقة كافية لدى الادارة من تحقق ايرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الاربابات.

## (ج) ضمانات وتسهيلات

تمثل اربابات البنك المتعلقة بقروض وضمانات وتسهيلات فيما يلى:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٢٥٠,٠٠	٢٥٠,٠٠	ضمانات مالية
١,٣٧,١٣٠,٠٧٩	٢,٨٧٣,٣٤٠,١١٣٠	الأوراق المقبولة
٦٠,٣٠٧,٣٤٩,٠٣٩	٨٤,٦١٠,١٩١,٢٧٦	خطابات ضمان
٣,٤٠٠,٣١٩,٣٠٦	٥,٣٨٤,٤٩٢,٥٢٧	اعتمادات مستندية استيراد
٨٤٥,٧٠٥,٦١٣٨	١,٠٠٢,٥٢٥,٩٥١	اعتمادات مستندية تصدير
٧٠,٩٢٣,٦٥٨,٩٦٢	٩٣,٨٧٥,٨٠٤,٨٨٤	الاجمالي

## (د) اربابات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالانتمان

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٤٦,٧٤٠,٨١٥,٨٩٩	٤٣,١٦٧,٣٢٤,٣٩٠	اربابات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالانتمان

## (ذ) اربابات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١٤٥,٨٣٠,٥٩٧	١٦٠,٩٧٤,٧٨٦	لا تزيد عن سنة واحدة
٣٦٠,٦١٧,٤٣٥	٤٠١,١٤٨,٧٧٤	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
١٠,٨٥٨,٩٠٢	١٣٥,٣٤٨,٧٨٧	أكثر من خمس سنوات
٦١٤,٩٩٦,٩٣٤	٦٨٧,٣٧١,٣٤٧	الاجمالي

**٣٩- معاملات مع أطراف ذوي علاقة**

يمتلك 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 ٥,٠٣٪ وقدرها.

تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط المعتمد للبنك بما في ذلك القروض والودائع ومبادلات العملات الأجنبية. وتمثل 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:**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	أرصدة لدى البنوك
١,٨٣٠,٩٤١,٨٣٧	٣,٠١٣,٥٩٠,٢٢٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٤,١٨٤,٠١٩,٦٥٩	٤,٠٣٣,٨٠٩,٧٥٩	خطابات ضمان خارجية
١٥,٨٧١,١٦٧,٤٠٥	٢٣,٦٩٣,٠٨٧,٣٧٥	مشتقات الصرف الأجنبي
١٥١,٤٣٤,٣٨٨	-	عقود مبادلة أسعار العائد
٨٣٠,٣٥٣,٠٦٣	٣,٦٠٣,٧٧٣,٥٠٠	مصروفات إدارية
٣٠٤,٣٨٦,٥٨٥	١٣٠,٥٣٤,٥٠١	

**(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة**

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

\* لا توجد مخصصات مكونة للقروض الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة.

**وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة فيما يلي**

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

## (ب) ودائع من أطراف ذوى علاقة

شركات شقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
١٣ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	١٣ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
-	-	١١,٧٧٨,٥٩٥	١٩,٣٩١,٣٣٦	الودائع فى أول السنة المالية
-	-	٩,٠٧٩,٧٧٧	٧٧,٤٩٧,٩٦٣	الودائع التى تم ربطها خلال الفترة المالية
-	-	(١,٤٥٦,٩٣٦)	(٢,٥٧١,٧٨٨)	الودائع المستردّة خلال الفترة المالية
-	-	١٩,٣٩١,٣٣٦	٨٣,٣١٧,٥١٠	الودائع فى فى آخر الفترة المالية
-	-	٩٨٧,٠٤٣	٣,٧٥٩,٢٥٩	تكلفة الودائع والتکاليف المشابهة
				<b>وتمثل الودائع من الأطراف ذوى العلاقة فيما يلى</b>
-	-	٥,٤٧٤,٣٤٣	٤,٣٧٤,٠٠٨	ودائع تحت الطلب
-	-	٣٣٦,٥٧٩	٥١٨,٣٧٨	ودائع توفير
-	-	١٣,٤٤٧,٧٧٥	٧٨,٢١٦,٩٦٩	شهادات ادخار وإيداع
-	-	١٣٣,٦٤٩	٢٠٨,١٦٥	ودائع لأجل وبأخطار
-	-	١٩,٣٩١,٣٣٦	٨٣,٣١٧,٥١٠	<b>الأجمالي</b>

## (ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوى العلاقة

شركات شقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
١٣ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	١٣ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
-	-	٧٨,٦٦١	٢١,٢٣٣	أبرادات الأتعاب والعمولات
-	-	-	-	ضمانات صادرة عن البنك
				<b>وتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلى:</b>
-	-	-	-	خطابات ضمان
-	-	-	-	<b>الأجمالي</b>

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

٤- صناديق استثمار البنوك

(٤) صندوق استثمارينك قطر الوطني الأهلي الأول ذو العائد اليومي التركمي بالجنيه المصري (تمار)

قام البنك بإنشاء صندوق استثمار البنك (نما) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لاحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٦ ولاخته التنفيذية، هذا وقد بلغ عدد وافق استثمارهذا الصندوق عند الافتتاح والتخصيص مليوناً و٧٠٠٠ يبلغ إجمالي قيمتها ٥٠٠ مليون جنيه مصرى وتقوم بادارة أموال الصندوق، شركة المجموعة المالية لادارة صناديق الاستثمار (إي اف جي، هيربس).

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٤١,٠٩٧١٣، ونسبة في ٣٠ يونيو ٢٠١٤، بلغت ٦٣٩,٣٨٦ جنية مصرى يخص المجموعة منها عدد ٥٣٣,٦١٤,٥٣٦ جنية مصرى بقيمة إجمالية ٦٧,٩١٤,٥٣٦ جنية مصرى، ونسبة في ٣٠ يونيو ٢٠١٤، بلغت ٦٨٠,٨١٤ جنية مصرى منها مبلغ ١١٩,٦١٩ جنية مصرى تمثل ٥% من عدد الوثائق عن الإصدارات الأولى للصندوق، وتظهر ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وبمبلغ ٦١٩,٦١٩ جنية مصرى، أدرج بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأداة والحسابات بمبلغ ١٣١,٦١٣ جنية مصرى، بند استثمارات مالية بغير المتأخرة.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق، وكذلك نشرة الافتتاح على أنواع وعمولات مقابل اشتراكه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يقدّمها له وقد بلغ إجمالي العمولات ١٧,٣٩٥,٥٦٦ جنية مصري، وذلك في تاريخ ٢٠١٩/٠٤/٢٤، وأرجو تحفظ هذه البيانات للأسباب المأمور بها في شأنها.

(٤) مِنْهُمْ مَنْ يَسْتَعْلَمُ بِأَنَّهُ أَكْفَافٌ وَالْأَفْرِانُ هُنَّ الْمُلْكُ لِلْجَنَّةِ وَلِلْجَنَّةِ هُنَّ مُنْصَوُتُهُمْ

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٩٨,٦٤٩ وثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠١٧، بقيمة إجمالية ٤٦,٧٩٣ مليون جنيه مصرى يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٢١٠,٤٨١ مليون جنيه مصرى، وتمثل ٥٣٪ من محفظة صندوق الاستثمار.

وطبيقاً لعقد إدارة الصندوق وكذا نشرة الاكتتاب يحصل البنك على اتعابه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ اجمالي العمولات ١٣٧,٥٠٨

(ج) صندوق استثمار بنك قطر الوطني، الأهلية، الثالث ذو العائد الدوري، التأكمي، (تداء)،

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ١٠٥,٦٧٣ جنية مصرى يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٢٥٠,٣٧٠ جنية مصرى، وتمثل ٤٥,٩٦٣ وثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ بقيمة إجمالية ٨٣,٧٦١ جنية مصرى.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذا نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي تؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ١٨٣,١٩٨ مليون دولار أمريكي في العام المالي ٢٠١٧.

第15頁

قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠٢٠ الموافقة على تعديل المادة ٣ من النظام الأساسي والخاصة باسم البنك، والذي تقرر تغييره من بنك قطر الوطني الأهلي ليصبح بنك قطر