

بنك قطر الوطنى
(شركة مساهمة مصرية)

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

Baker Tilly محمد هلال و وحيد عبد الغفار
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود عن القوائم المالية الدورية المجمعة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لبنك قطر الوطني (بنك قطر الوطني الأهلي سابقاً) "شركة مساهمة مصرية" والتمثلة في قائمة المركز المالي المجمع في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة، وتتنحصر مسؤوليتنا في إبداء إستنتاج على القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة عمل إستفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. 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.

الإستنتاج

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

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

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

القاهرة في: ٨ يوليو ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	إيضاح	
الأصول			
٦١,٥٥٨,٦٥٩,٠٤٥	٦٧,٧٤٩,٢٩٠,٤١٨	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
٤٤,٢٤٨,٩٧٢,٧٥٧	١٠٥,٩٩٥,٥١٦,٤٣١	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
١٥٣,٧٠٨,١٦٧,٦٤٨	١٢٩,٣٣٣,٥٠٤,٤٤٦	(١٨)	أذون خزانة
١٤٦,٢٠٤,١٠٨	١,٦٦١	(١٩)	أصول مالية بغرض المتاجرة
٨٨٤,٧٣٧,٣٣٦	١٧,٧٣٩,٦٩٠	(٢٠)	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٤٩,٥٩٦,٣٩٨,٥٦١	٢٩٨,٣٠٤,٥٥٤,٣١٣	(٢١)	قروض وتسهيلات للعملاء
استثمارات مالية			
١٦,٢٩٢,٩٦١,٦١٠	٣١,٥٣٦,٩٠٣,١٥٩	(٢٣)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٤,١١٥,١٧٣,٠٠١	٩٣,٦٢١,٦٤٦,٦٩٤	(٢٣)	- بالتكلفة المستهلكة
١١٢,٥٥٥,٠٢٣	١١٩,٢٩٦,٦١٩	(٢٣)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٨٢,٧٢٩,٩٣٤	٥١٨,١٩٢,٢٣٩	(٢٤)	أصول غير ملموسة
١٠,٢٨٤,٧٦٠,٥٠٥	١٥,٨٢٣,٥٨١,١٠٠	(٢٥)	أصول أخرى
٣٥٥,٩٨٠,٢٨٠	٥٩,٧١٦,٩٥٦	(٣٣)	أصول ضريبية مؤجلة
٤,٦٦٥,٩٧٧,٩٩٦	٤,٦٢٥,٩٥٣,٥٣٥		تأجير تمويلي
٢,٧٠٤,٥٩٢,٣٥٧	٢,٦٦٦,٩٩٢,٧٠٣	(٢٦)	أصول ثابتة
٦٢٨,٧٥٧,٨٧٠,١٦١	٧٥٠,٣٣٢,٨٨٩,٥٦٤		إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
٥,٠٨٨,١١١,٩٣١	٥,٤١٧,١٨٠,٧٢١	(٢٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٢٩,٥٥٩,٧٥٤,٥٦٩	٦٣٤,٧٥٧,٥٧٢,٣٦٦	(٢٨)	ودائع العملاء
٦,٦٤٤,٧٢٢	١٢٨,٢٧٥,٧٩٨	(٢٢)	مشتقات مالية
٤,٠٤٥,٤٢٦,٣٠٥	٥,٢١٠,٩٣٤,٤٥٥	(٢٩)	قروض أخرى
٩,٥٦٧,٠٩٤,٩٢٢	١١,٩٦٢,٦٣٤,١٨٤	(٣٠)	التزامات أخرى
١,٣٢٤,٧٧١,٦٨٣	٧٧٨,٨٥٨,٠٣٦	(٣١)	مخصصات أخرى
٦,٣٦١,٦١٣,٢٨٧	٨,١٧٤,٥٥٣,٢٧٤	(٣٢)	حقوق حملة وثائق التأمين
٥,٥٧١,١٢٢,٤٤٦	٦,٠٣٠,١١٦,٠٦٠		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٥٩٥,٩٩٧,٤١٦	٦٣٥,٠٧٩,١٦٢	(٣٤)	التزامات مزايا التقاعد
٥٦٢,١٢٠,١٥٧,٢٨١	٦٧٣,٠٩٥,٢٠٤,٠٥٦		إجمالي الالتزامات
حقوق الملكية			
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	(٣٥)	رأس المال المصدروالمدفوع
٣١,٦٤٦,٤٤٦,١٦٥	٤١,٤٩٩,٦٣٦,٥٥٠	(٣٦)	احتياطات
٢٤,٢١٧,١٥١,٨٨٥	٢٤,٩٦٣,٩٣٤,١٢٨	(٣٦)	صافي أرباح الفترة / العام والأرباح المحتجزة
٦٦,٦٣٧,٧١٢,٨٨٠	٧٧,٢٣٧,٦٨٥,٥٠٨		إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمى البنك
-	-		حقوق اصحاب الحصص غير المسيطرة
٦٦,٦٣٧,٧١٢,٨٨٠	٧٧,٢٣٧,٦٨٥,٥٠٨		إجمالي حقوق الملكية
٦٢٨,٧٥٧,٨٧٠,١٦١	٧٥٠,٣٣٢,٨٨٩,٥٦٤		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية



علي راشد المهندي
رئيس مجلس الإدارة



محمد بدير
الرئيس التنفيذي

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

إيضاح	من ١ أبريل ٢٠٢٤ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	من ١ أبريل ٢٠٢٣ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
عائد القروض والإيرادات المشابهة	(٦)	٢٩,٧٧٤,٩٦٦,٠٤٣	٥٥,٦٤٩,٨٧٤,١٣٢	١٧,٦٥٥,٧٩٥,٦١٧
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٦)	(١٩,٨٢٤,٩١٢,٨٦٠)	(٣٥,٨٣٧,١٩٧,٨٣٧)	(١٠,٣٨٥,٦٥١,٧٣٨)
صافي الدخل من العائد		٩,٩٥٠,٠٥٣,١٨٣	١٩,٨١٢,٦٧٦,٢٩٥	٧,٢٧٠,١٤٣,٨٧٩
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٧)	١,٨٤٩,٥٣٠,٦٤٣	٣,٥٣٧,٣٢١,٦١٤	١,٣٤٢,٠١٥,٧٠٦
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٧)	(٥١٥,٣٤٤,٥١٣)	(٩٣٦,٨٨٩,٥٣٥)	(٣٧٦,٧٥٢,٥٢١)
صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات		١١,٢٨٤,٢٣٩,٣١٣	٢٢,٤١٣,١٠٨,٣٧٤	٨,٢٣٥,٤٠٧,٠٦٤
إيرادات من توزيعات أرباح	(٨)	١٥١,٨٠٠,٣٠٥	١٥١,٨٠٠,٣٠٥	٣٧,٦٢٢,٦٨٧
صافي دخل المتاجرة	(٩)	٢٨٧,٤٢٩,٦١٤	٤٠٨,٩٥١,١٣٦	١٧٩,٣٨٩,٢٥٣
أرباح استثمارات مالية	(٢٣)	٦٢,٤٦٧,٥٩٨	١٧٣,٦٦٢,٦٩٨	٦٦,٩١٦,٥١٩
عبء اضمحلال الائتمان	(١٢)	(٨٩٦,١١٦,٤٣٨)	(٣,١٤١,٨٠٧,٨٣٦)	(١,١٥١,٩٩٥,٣٦٢)
مصروفات إدارية	(١٠)	(١,٨١٩,١٤٢,٣٤٥)	(٣,٦٤٨,٨٩٣,٨٦٥)	(١,٥٢٤,٨٣٥,٤٦٢)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١١)	٩٨٦,٦٤٧,٩٢٨	٤,٢٤٢,٧٦١,١١٣	(٢٠,٦٦٢,٦٢٣)
الربح قبل ضرائب الدخل		١٠,٠٥٧,٣١٥,٩٧٥	٢٠,٥٩٩,١٨١,٩٢٥	٥,٧٨١,٨٤٢,٠٧٦
مصروف ضرائب الدخل	(١٣)	(٣,٣٥٧,٩٧٤,١٣٥)	(٦,٨٥٧,٥٤٨,١٨١)	(١,٨٣١,٤٦١,٨٦٨)
صافي أرباح الفترة		٦,٦٩٩,٣٤١,٨٤٠	١٣,٧٤١,٦٣٣,٧٤٤	٣,٩٥٠,٣٨٠,٢٠٨
و يعود إلى :				
نصيب المساهمين في البنك		٦,٦٩٩,٣٤١,٨٤٠	١٣,٧٤١,٦٣٣,٧٤٤	٣,٩٥٠,٣٨٠,١٧٤
نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة		-	-	٣٤
صافي أرباح الفترة		٦,٦٩٩,٣٤١,٨٤٠	١٣,٧٤١,٦٣٣,٧٤٤	٣,٩٥٠,٣٨٠,٢٠٨
نصيب السهم من صافي أرباح الفترة	(١٤)	٣,٤٢	٥,٥٥	٣,٤٢



علي راشد المهدي
رئيس مجلس الإدارة



محمد بدير
الرئيس التنفيذي

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

من ١ يناير ٢٠٢٣ الى ٣٠ يوليو ٢٠٢٣	من ١ أبريل ٢٠٢٣ الى ٣٠ يوليو ٢٠٢٣	من ١ يناير ٢٠٢٤ الى ٣٠ يوليو ٢٠٢٤	من ١ أبريل ٢٠٢٤ الى ٣٠ يوليو ٢٠٢٤	
٨,٦٦٥,٢٤١,١٦٢	٣,٩٥٠,٣٨٠,٢٠٨	١٣,٧٤١,٦٣٣,٧٤٤	٦,٦٩٩,٣٤١,٨٤٠	صافي أرباح الفترة
				بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:
١٦٩,٦٠٥,٤٧٢	٨,٢٢٤,٤٥٠	٥٠٦,١٧٨,٣٧٧	٢١,٦٨٩,٦٠٧	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤٣,٥٢٢,١٤٧)	٨,٣٢٦	(١٢٠,٣٣٢,٨٢١)	(٥,٧١٥,٦٠٩)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
				بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:
(٧٣١,٢١٣,٨٨٧)	(٨٢,٢٠٠,٦٢٤)	٤٥٨,٢٧٦,١٩٨	١٠٤,٥٥٨,٦٧٣	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠٩,٤٧٩,٨٢٠	١٠٢,٠٩١,٨٥٧	(٤٨,٤٦٦,٦٩٨)	٦٣,٠٣٩,٩١٨	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
٢٤١,٥٥١	٧٥,٧٩٤	٢,١٩٥,٩٧٣	١,٠٦٢,٢٥٦	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤٩٥,٤٠٩,١٩١)	٢٨,١٩٩,٨٠٣	٧٩٧,٨٥١,٠٢٩	١٨٤,٦٣٤,٨٤٥	[جمالي بنود الدخل الشامل الآخر للفترة، صافي بعد الضريبة]
٨,١٦٩,٨٣١,٩٧١	٣,٩٧٨,٥٨٠,٠١١	١٤,٥٣٩,٤٨٤,٧٧٣	٦,٨٨٣,٩٧٦,٦٨٥	[جمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة]
				و يعود إلى :
٨,١٦٩,٨٣١,٩٠٣	٣,٩٧٨,٥٧٩,٩٧٧	١٤,٥٣٩,٤٨٤,٧٧٣	٦,٨٨٣,٩٧٦,٦٨٥	نصيب المساهمين في البنك
٦٨	٣٤	-	-	نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٨,١٦٩,٨٣١,٩٧١	٣,٩٧٨,٥٨٠,٠١١	١٤,٥٣٩,٤٨٤,٧٧٣	٦,٨٨٣,٩٧٦,٦٨٥	[جمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة]

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي خاص	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي لجميع أعمال	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي المخاطر البنكية العام	إحتياطي المخاطر العام	أرباح محتجزة	صافي أرباح الفترة/ العام	حقوق المساهمين في البنك	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	٢,٧٩٠,٧١٦,٥٩٣	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٤٢,٢٧١,٦٢١	٤,٠٠٠,٤٨٣	٢٣٧,٣٠٨,٣٤٣	١,٦٦٩,٠٦٤	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٥,٨٥٧,١٨٥,١٣٥	١٠,٣٥٠,٤٥٩,٠٠٠	٥٤,٠٩٧,٨٤٩,٥٦٧	٤١,٦٧٢	٥٤,٠٩٧,٨٩٠,٨٣٩
تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة	-	٥٠٦,١٦٩,٢٥٦	٤,٩٠٥,٣٩٢,٧٩٨	٧٧٩,٠٠٠	-	-	-	٢,١٣٥,٩٩٧,٨٦٦	(٧,٥٤٨,٣٣٨,٨٨٠)	-	-	-	-
توزيعات أرباح	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٨٠٢,١٢٠,١٢٠)	(٢,٨٠٢,١٢٠,١٢٠)	(٢,٨٠٢,١٢٠,١٢٠)	-	(٢,٨٠٢,١٢٠,١٢٠)
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	(٤٩٥,٤٠٩,١٩١)	-	-	-	(٤٩٥,٤٠٩,١٩١)	(٤٩٥,٤٠٩,١٩١)	-	(٤٩٥,٤٠٩,١٩١)
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨,٦٦٥,٢٤١,٠٩٤	٨,٦٦٥,٢٤١,٠٩٤	٦٨	٨,٦٦٥,٢٤١,١٦٢
المحول من إحتياطي المخاطر البنكية العام	-	-	-	-	-	-	(٦٢٣,٧٩٦)	٦٢٣,٧٩٦	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	٣,٢٩٦,٨٨٥,٨٤٩	٤٨,٨٨٤,٥٦٨,٩١٨	٤٣,٠٥٠,٦٢١	٤,٠٠٠,٤٨٣	(٢٥٨,١٠٠,٨٤٨)	١,٠٤٥,٢٦٨	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٧,٩٩٣,٨٠٦,٧٥٧	٨,٦٦٥,٢٤١,٠٩٤	٥٩,٤٦٥,٥٦١,٣٥٠	٤١,٣٤٠	٥٩,٤٦٥,٦٠٢,٦٩٠
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	٣,٢٩٦,٨٨٥,٨٤٩	٤٨,٨٨٤,٥٦٨,٩١٨	٤٣,٠٥٠,٦٢١	٤,٠٠٠,٤٨٣	(٦٤٤,٠٥٣,٣٥٣)	١,٠٤٥,٢٦٩	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٧,٩٨٨,٨٢١,٨٨٨	١٦,٢٢٨,٣٢٩,٩٩٧	٦٦,٦٣٧,٧١٢,٨٨٠	-	٦٦,٦٣٧,٧١٢,٨٨٠
تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة	-	٧٨٨,٠٠٠,٩٠٧	٨,٢٥٧,٦٧٢,٤٤٩	٩,٦٦٦,٠٠٠	-	-	-	٣,٦٣٣,٤٧٨,٤٩٦	(١٢,٢٨٨,٨١٧,٨٥٢)	-	-	-	-
توزيعات أرباح	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٩٣٩,٥١٢,١٤٥)	(٣,٩٣٩,٥١٢,١٤٥)	-	(٣,٩٣٩,٥١٢,١٤٥)
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٩٧,٨٥١,٠٢٩	٧٩٧,٨٥١,٠٢٩	-	٧٩٧,٨٥١,٠٢٩
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣,٧٤١,٦٣٣,٧٤٤	١٣,٧٤١,٦٣٣,٧٤٤	-	١٣,٧٤١,٦٣٣,٧٤٤
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	٤,٠٨٤,٨٨٦,٧٥٦	٥٧,١٤٢,٢٤١,٣٦٧	٥٢,٧١٦,٦٢١	٤,٠٠٠,٤٨٣	١٥٣,٧٩٧,٦٧٦	١,٠٤٥,٢٦٩	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١١,٢٢٢,٣٠٠,٣٨٤	١٣,٧٤١,٦٣٣,٧٤٤	٧٧,٢٣٧,٦٨٥,٥٠٨	-	٧٧,٢٣٧,٦٨٥,٥٠٨

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٠ يوليو ٢٠٢٣	٣٠ يوليو ٢٠٢٤	إيضاح
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
١٢,٥١٢,٤٣٣,٤٧١	٢٠,٥٩٩,١٨١,٩٢٥	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٢٣٥,٥١٨,٠٩٤	٢٥٤,٨٥٧,١٩٥	(١٠) إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٢,٠٨٢,٨٦٣,٥٤٩	٣,١٤١,٨٠٧,٨٣٦	(١٢) عبء اضمحلال الائتمان
(٢,١٢٧,٨٢٨,١٦٦)	(١,٠١٢,٩٥٨,٧٥٨)	المستخدم من مخصصات القروض
٣٠,٣٣٢,٢٨٨	٢٠٩,٣٣٢,٦٢٦	متحصلات من ديون سبق أعدامها
٢,٥٨٦,٥١٣	(٨٥٣,٠٤٧,٢٩٦)	صافي عبء / (رب) المخصصات الأخرى
(٢,١٣١,٧٤١)	(٩٦,٦٥١,٤٣٧)	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
١٤٠,٧٢٧,٦٠٤	٤٠٣,٧٨٥,٠٨٦	فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
١٢,٤٢٢,٨٢٧	٩١,٣٩٥,٧٠٧	فروق إعادة ترجمة مخصصات الأصول المالية الأخرى بالعملات الأجنبية بخلاف مخصص القروض
(٢,٦١٩,٧٠٢,٤٥٩)	(٥,٠٥٦,٤٢٧,٨٠٠)	فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٩٨٣,١٣٥,٥١٧)	(٢٢٨,٢٩٧,٠١٦)	استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
٥٧٠,٨٤٦,٢٩٩	١,٨١٢,٩٣٩,٩٨٧	مخصصات حقوق حملة وثائق التأمين
(٨٤,١٦٤,١٩٦)	(١٥١,٨٠٠,٣٠٥)	(٨) إيرادات من توزيعات أرباح
(٤٤,٧٠٦,٣٠٤)	(١٧٣,٦٦٢,٢٩٨)	(٢٣) أرباح بيع استثمارات مالية
٩,٧٢٦,٠٦٢,٣٠٢	١٨,٩٤٠,٨٥٥,٠٥٢	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول و الالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل
صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات		
(٤٢٤,٧٠٠,٦٩٤)	(٢,٩٧٩,٩٦١,٦٣٥)	أرصدة لدى البنوك
(٢٩,٨٧١,٢٨٧,٢٩١)	٢٥,٦٩٨,٤٧٢,٥٧٩	أذون خزائنة
(١,٠٦٠,٣١٤)	١٤٦,٢٠٢,٨٤٧	أصول مالية بغرض المتاجرة
(٨٣٠,١٠٧,٦٠٩)	٨٦٩,٥٢٨,٦٣٨	قروض وتسهيلات للبنوك
(٢٢,٢٣٠,٤٧٤,٦٠٤)	(٥١,٠٤١,٧٠١,٨٠٩)	قروض وتسهيلات للعملاء
١٤,٣٢١,٦٨١	١٢٢,٠١١,٠٧٦	مشتقات مالية
٤,٥٠١,٠٢٢	(٦,٧٤١,٥٩٦)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٢,١٧١,٨٦٩,٤٢٨)	(٥,٤٤١,٨١٩,٨٥٥)	أصول أخرى
٢,٩٤٨,٧٢٩,٥٣٦	٣٢٩,٠٦٨,٧٩٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٤,٣٢٢,٦٨٨,١١٦	١٠٥,١٩٧,٨١٧,٧٩٧	ودائع العملاء
٣,٢٠٥,٢٨٥,٠٨٨	٢,٢٣٧,٧٣٣,٢٣٣	التزامات أخرى
٣٤,١٤١,٦٧٤	٣٩,٠٨١,٧٤٦	التزامات مزايا التقاعد
٥٩,٩٨٠,٣٢٧	(٣٥٩,٩٧٥,٥٣٩)	التغير في التأجير التمويلي
(٣,٢٠٤,٢٢٣,٧٥٢)	(٦,٢٧١,٠٩٠,٧٦٢)	ضرائب الدخل المسددة
١١,٥٨١,٩٨٦,٠٥٤	٨٧,٤٧٩,٤٨٠,٥٣٢	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار		
(١٧٧,٢٥٠,٩٤٠)	(٢١٢,٧١٩,٨٤٦)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٥,٠٣١	-	متحصلات من بيع أصول ثابتة
٢١,٣٢٢,٠٩٣,٣٨٦	١٣,١٧٥,٩٨٠,٨٢٠	متحصلات من استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(١٦,٣٥١,٦٣٨,١٥٥)	(٣١,٨٩٤,٩٠٦,٧٠٠)	مشتريات استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
٦٥,١٩٦,٢٨١	٥١,٩٥٩,٥٨١	توزيعات أرباح محصلة
٤,٨٥٨,٤٠٥,٦٠٣	(١٨,٨٧٩,٦٨٦,١٤٥)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في/ الناتجة عن أنشطة الإستثمار (٢)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
٢٧٩,٠١٦,٩٤٦	١,١٦٥,٥٠٨,١٥٠	قروض أخرى
(٢,٦٩٩,٣٧٢,٦٧٦)	(٣,٧٨١,٧٠٦,١١٦)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(٢,٤٢٠,٣٥٥,٧٣٠)	(٢,٦١٦,١٩٧,٩٦٦)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)
١٤,٠٢٠,٠٣٥,٩٢٧	٦٥,٩٨٣,٥٩٦,٤٢١	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية (٣+٢+١)
٤٣,٩١٩,٩٢٢,٣١٧	٥٠,٤٣١,٠٥٤,٧٣٥	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية
٥٧,٩٣٩,٩٥٨,٢٤٤	١١٦,٤١٤,٦٥١,١٥٦	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية (٣٧)
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:		
٤٢,٥٦٦,٣٤٤,٩١٨	٦٧,٧٤٩,٢٩٠,٤١٨	(١٦) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥٢,٦٢٨,٠٧٢,٢٠٤	١٠٦,٠٤١,٠٢٤,٧٤٧	(١٧) أرصدة لدى البنوك
٩١,٤٥٨,٢٧١,١٣٩	١٣٠,٣٧١,٥٢٠,٩٨٨	أذون خزائنة
(٣٧,٠٩٩,٩٨٠,٣٧٣)	(٥٧,٨٥١,٢٧٨,٤٠١)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(١,٦٣٧,٥٣٥,٧٠١)	(٢,٣٠٥,٤٥٤,٤٠٠)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٨٩,٩٧٥,٢١٣,٩٤٣)	(١٢٧,٥٩٠,٤٥٢,١٩٦)	أذون الخزائنة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٥٧,٩٣٩,٩٥٨,٢٤٤	١١٦,٤١٤,٦٥١,١٥٦	النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١- النشاط

تأسس بنك قطر الوطني "شركة مساهمة مصرية" كبنك استثمار وأعمال وذلك بتاريخ ١٣ أبريل ١٩٧٨ طبقاً لأحكام القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولائحته التنفيذية وتعديلاته ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي الكائن في- ٥ شارع شميليون وسط البلد - القاهرة وعدد ٢٣٤ فرعاً ويعمل بالمجموعة عدد ٧,٣١١ موظفاً في تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٠٨ يوليو ٢٠٢٤ .

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

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

(ب) أسس التجميع

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(ج) المعاملات المستبعدة عند التجميع

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

* أسس اعداد القوائم المالية المجمعة

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

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

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

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

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

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

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

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

(هـ) المحاسبة عن الاستثمارات فى الشركات الشقيقة

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

(و) التقارير القطاعية

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

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

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

(ز) ترجمة العملات الأجنبية

(١/٥) عملة التعامل والعرض

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

(٢/٥) المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ج) الأصول المالية

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

(ج/١) الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة:

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

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

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

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

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

وتتمثل خصائص نموذج الأعمال فيما يلي:

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

(ط) المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان للمجموعة حق قانوني قابل للنفاذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف 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 انطبق عليها تعريف المشتقة المالية وعندما لا تكون خصائصها الاقتصادية ومخاطرها لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وبشرط ألا يكون ذلك العقد المركب مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة والاعتراف بالتغيرات في قيمتها العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة. ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختارت المجموعة تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
- تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن قياس المشتقة بالقيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة كأداة تغطية وعلى طبيعة البند المغطى. ويقوم البنك الأم بتخصيص بعض المشتقات كأدوات تغطية ضد المخاطر التالية:

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

(ي-١) تغطية القيمة العادلة

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

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

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

(ي-٢) تغطية التدفقات النقدية

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

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

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

(ي-٣) المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

(ك) إيرادات ومصرفات العائد

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصرفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد.
- وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأداة دين سواء كانت أصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات أو مصرفات العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لحصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول إلى قيمة الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف الأولي. وعند حساب معدل العائد الفعلي يتم تقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.
- يتم إثبات إيرادات الفوائد على القروض على أساس الاستحقاق باستثناء إيرادات الفوائد على القروض غير العاملة، والتي تتوقف عن الاعتراف بها كإيراد عندما يكون استرداد الفائدة أو المبدأ موضع شك.
- ويتوقف البنك عن الاعتراف بإيرادات العائد على القروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة (المرحلة ٣) بقائمة الدخل ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك كما يلي:
 - عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
 - بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث تعلقى العوائد المحسوبة لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القروض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة ويحد أدنى انتظام لمدة سنة. وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يبدأ إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض ضمن الإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض الذي يظهر بقائمة المركز المالي قبل الجدولة.

(ل) إيرادات الأتعاب والعمولات

- يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل - يتم قياسه بالتكلفة المستهلكة - ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة وذلك بقيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد. وبالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة فيتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.
- يتم تأجيل الاعتراف بأتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك من منح القروض كإيرادات إذا كان من المرجح أن يقوم البنك بالدخول في عقد إقراض محدد وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط تلك تعتبر تعويضاً للبنك عن التدخل المستمر المرتبط باقتناء الأداة المالية على أن يتم تعديل معدل العائد

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

- الفعلي للقرض بها عندما يتم تفعيل عقد الإقراض. أما إذا انتهت فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض فيتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.
- يتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وذلك بشرط ألا يحتفظ البنك بأي جزء من القرض لنفسه أو عندما يحتفظ البنك بجزء من القرض لنفسه و لكن بنفس معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.
 - ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر- مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال تلك المعاملة المحددة. ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار فترة أداء الخدمة. ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التي يتم أداء الخدمة فيها.

إيرادات التأجير التمويلي

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

إيرادات نشاط التأمين

تعد إيرادات أقساط التأمين على أساس مبدأ الاستحقاق.

(م) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

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

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

(س) اضمحلال الأصول المالية

- تقوم المجموعة بمراجعة لكافة أصوله المالية فيما عدا الأصول المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لتقدير مدى وجود اضمحلال في قيمتها كما هو موضح أدناه.
- يتم تصنيف الأصول المالية في تاريخ القوائم المالية ضمن ثلاث مراحل:
- المرحلة الاولى : الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي ، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر
 - المرحلة الثانية: الأصول المالية التي شهدت ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو تاريخ قيد التوظيفات، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل.
 - المرحلة الثالثة: الأصول المالية التي شهدت اضمحلالا في قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

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

- يتم تصنيف الاداة المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي في المرحلة الاولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل ادارة مخاطر الائتمان بالبنك.

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

(س/١) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

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

(س/٢) المعايير الكمية:

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

(س/٣) المعايير النوعية:

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحد أو أكثر من الأحداث التالية:

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

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة

إذا كان المقترض على قائمة المتابعة و/أو الاداة المالية واجهت واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

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

التوقف عن السداد:

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الترقى بين المراحل (١، ٢، ٣):

الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

الترقى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

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

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

(ع) الأصول غير الملموسة

(١/ع) الشهرة

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

(٢/ع) برامج الحاسب الالى

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

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

(ف) الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

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

(ص) اضمحلال الأصول غير المالية

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

(ق) الإيجارات

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

(ق/١) - الاستئجار

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ق/٢) - التأجير

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

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

(ر) النقدية وما في حكمها

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

(ش) المخصصات الأخرى

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

(ت) نشاط التأمين

(١) المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص وتكوين الأموال

(أ) الاحتياطي الحسابي

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

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

(ب) مخصص المطالبات تحت التسديد

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

(٢) مدينو عمليات التأمين

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

(٣) المستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين

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

(ث) عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي تصدرها المجموعة ضماناً لقروض أو حسابات جارية مدينة مقدمة لعملائها الى جهات أخرى ، وهي تتطلب من المجموعة أن تقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء المدين بالتزاماته فى تاريخ استحقاقها 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 فى القوائم المالية المجمعة بالقيمة العادلة فى تاريخ منح الضمان بالإضافة إلى تكاليف المعاملة المرتبطة بإصدار تلك الضمانات المالية. ويتم القياس اللاحق لالتزام البنك بصفته مصدر الضمانة المالية على أساس مبلغ القياس الأولي (مخصصاً منه الاستهلاك المحسوب لأنعاب الضمانة والمحمل كإيرادات على قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان) ، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية فى تاريخ القوائم المالية المجمعة أيهما أعلى. ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة فى معاملات مشابهة والخسائر التاريخية معززة بحكم الإدارة.

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

(خ) مزايا العاملين

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

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

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

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

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

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

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

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

(ذ) ضرائب الدخل

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

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

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

(ض) الاقتراض

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ظ) رأس المال

(غ/١) تكلفة رأس المال

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

(غ/٢) توزيعات الأرباح

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

(غ) أنشطة الأمانة

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

(أ) أرقام المقارنة

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

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

إستراتيجية إدارة المخاطر

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

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

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

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

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

فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

- أ- **خطر الائتمان:** (بما في ذلك خطر البلد) يمثل خطر الخسائر الناجمة عن عجز عملاء البنك أو الجهات السيادية من مُصدري الأوراق المالية أو غيرهم من الأطراف عن الوفاء بالتزاماتهم المالية.
- وتتضمن أيضاً مخاطر الائتمان مخاطر إحلال عقد محل عقد (خطر الاستبدال) المرتبطة بمعاملات السوق. كما قد يرتفع خطر الائتمان أيضاً بسبب وجود مخاطر التركيز والتي تنشأ إما نتيجة منح تسهيلات ائتمانية كبيرة لعملاء منفردين أو بسبب الائتمان الممنوح لمجموعات من العملاء تتسم بمعدلات إخفاق مرتفعة.

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

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

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

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

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

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

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

وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

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

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

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

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

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

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

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

وأخيرا يقوم كل من فريق المراجعة الداخلية والمراجعون القانونيون بمراقبة مبادئ وإجراءات وبنية إدارة المخاطر بالبنك.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(أ) مخاطر الائتمان

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

(أ-١) إدارة مخاطر الائتمان : التنظيم والهيكل

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

ويعتبر العاملين داخل قسم المخاطر مسؤولين عن :

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

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

الموافقة على المخاطر

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

وتقوم عملية الموافقة على المخاطر على أربعة مبادئ أساسية:

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

إدارة المخاطر والمراجعة

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

خطر الاستبدال

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

إدارة خطر الاستبدال

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

(٢-أ) إدارة المخاطر والتقييم الداخلي لدرجات المخاطر

يقوم نظام تقييم درجة المخاطر بالبنك على أساس ثلاثة محاور:

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

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

وتتضمن الأساليب المستخدمة لقياس ومراقبة مخاطر الاستبدال ما يلي:

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

- الضمانات

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

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

وغالبا ما يكون التمويل على المدى الطويل والاقراض للشركات مضمون بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان . ولتخفيض خسارة الائتمان الى الحد الأدنى يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال ل أحد القروض والتسهيلات. يتم تحديد الضمانات المتخذة ضمانا لوصول الاخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الاداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزنة بدون ضمان .

- المشتقات:

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

(٣-أ) سياسة مخصصات الاضمحلال

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

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

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

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

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
تقييم البنك	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات
- ديون جيدة	٨٤,٦٠٪	٩,٨٠٪	٨٥,٨٩٪
- المتابعة العادية	٧,٨٧٪	٣٦,٥١٪	٧,١٣٪
- المتابعة الخاصة	١,٩١٪	٦,١٨٪	٥,٧٨٪
- ديون غير منتظمة	٥,٦٢٪	٥٧,٥١٪	١١,٥٦٪
	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪

(٤-أ) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

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

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

البند المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١٢٩,٣٣٣,٥٠٤,٤٤٦	١٥٣,٧٠٨,١٦٧,٦٤٨	أذون خزانة
١٧,٧٣٩,٦٩٠	٨٨٤,٧٣٧,٣٣٦	قروض وتسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٤,٤٤٠,٩٣٥,٨٢٧	٤,٨٥٩,١٧٥,٨٦٠	- حسابات جارية مدينة
٢,٠١١,١٢٢,٥٣٩	١,٨٩٤,٨٦٦,٩٩٣	- بطاقات ائتمان
٤٥,٣٧٥,٤٦٥,٦٣١	٤٠,٠٧٧,٧٧٣,٧١٤	- قروض شخصية
٦,٦٣٦,٢٠٠,٣٠٧	٥,٨٥٥,٢٩٦,٣٩٧	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات
١١٧,٣٢١,٢٢٩,٥٧٢	١٠٢,٢٨٤,٧١٤,٨٤٧	- حسابات جارية مدينة
٨٩,٨٦٨,٣٧٨,٠٢٧	٦٩,٣٣٢,٥٣٩,٥٨٠	- قروض مباشرة
٢٩,٢١٠,٩٥٣,٦٨٧	٢١,٧٠٣,٧٨٤,٩١١	- قروض وتسهيلات مشتركة
٣,٦٦٤,٣٧٣,٧٣٢	٣,٧٦٣,٧٢٠,١١٩	- قروض أخرى
(٢٢٤,١٠٥,٠٠٩)	(١٧٥,٤٧٣,٨٦٠)	العوائد المجنية والخصم غير المكتسب والعوائد المؤجلة
		استثمارات مالية
١٢٣,٠٢٣,٤٥٥,٧١٦	٩٨,٧٧٩,٢١٨,٨٥١	- أدوات دين
١١,٩٤٦,٣٢٨,٩٠٨	٧,٤٦٤,٣٨٥,١٦٤	- أصول مالية أخرى
٥٦٢,٦٢٥,٥٨٣,٠٧٣	٥١٠,٤٣٢,٩٠٧,٥٦٠	الإجمالي

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
				أرصدة لدى البنوك
٣٠,٨٤٧,١٧٣,٣٤٢	٣,٦١١,٥٨٢,٨٦٣	-	-	درجة الائتمان
٤٩,٣٧٤,٠٦٠,٢٧٧	٩,٧٦٨,٣٦٠,٥٦٥	-	-	ديون جيدة
-	١٢,٤٣٩,٨٤٧,٧٠٠	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٨٠,٢٢١,٢٣٣,٦١٩	٢٥,٨١٩,٧٩١,١٢٨	-	-	١٠٦,٠٤١,٠٢٤,٧٤٧
(٤٥,٥٠٨,٣١٦)	-	-	-	(٤٥,٥٠٨,٣١٦)
٨٠,١٧٥,٧٢٥,٣٠٣	٢٥,٨١٩,٧٩١,١٢٨	-	-	١٠٥,٩٩٥,٥١٦,٤٣١
				القيمة الدفترية

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٠ يونيو ٢٠٢٤				
أذون خزنة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	١٢٩,٥٣٧,٠٣٦,٢٩٠	-	-	١٢٩,٥٣٧,٠٣٦,٢٩٠
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	١٢٩,٥٣٧,٠٣٦,٢٩٠	-	-	١٢٩,٥٣٧,٠٣٦,٢٩٠
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٢٠٣,٥٣١,٨٤٤)	-	-	(٢٠٣,٥٣١,٨٤٤)
القيمة الدفترية	١٢٩,٣٣٣,٥٠٤,٤٤٦	-	-	١٢٩,٣٣٣,٥٠٤,٤٤٦

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤				
قروض وتسهيلات للبنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	-	١٤,٧٨٢,٦٠١	-	١٤,٧٨٢,٦٠١
متابعة خاصة	-	٢,٩٨٢,٨٥٩	-	٢,٩٨٢,٨٥٩
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	-	١٧,٧٦٥,٤٦٠	-	١٧,٧٦٥,٤٦٠
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	-	(٢٥,٧٧٠)	-	(٢٥,٧٧٠)
القيمة الدفترية	-	١٧,٧٣٩,٦٩٠	-	١٧,٧٣٩,٦٩٠

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣٠ يوليو ٢٠٢٤				
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٥٣,٥٥٠,٧١٢,٠٦٠	-	-	٥٣,٥٥٠,٧١٢,٠٦٠
المتابعة العادية	٢,٥٥١,٣٥٢,٤٦٢	-	-	٢,٥٥١,٣٥٢,٤٦٢
متابعة خاصة	-	٢,٧٧٩,٣٩٦,٠٣٣	-	٢,٧٧٩,٣٩٦,٠٣٣
ديون غير منتظمة	-	-	١,١٤٩,٥٤٦,٤٧٥	١,١٤٩,٥٤٦,٤٧٥
	٥٦,١٠٢,٠٦٤,٥٢٢	٢,٧٧٩,٣٩٦,٠٣٣	١,١٤٩,٥٤٦,٤٧٥	٦٠,٠٣١,٠٠٧,٠٣٠
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٤٣٤,٩٦٠,٤٢٥)	(١٣٤,٨١٨,٧٣١)	(٩٩٧,٥٠٣,٥٧٠)	(١,٥٦٧,٢٨٢,٧٢٦)
القيمة الدفترية	٥٥,٦٦٧,١٠٤,٠٩٧	٢,٦٤٤,٥٧٧,٣٠٢	١٥٢,٠٤٢,٩٠٥	٥٨,٤٦٣,٧٢٤,٣٠٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٤٩,٦٥٨,٥٣١,٦١٨	-	-	٤٩,٦٥٨,٥٣١,٦١٨
المتابعة العادية	١,٤٨٢,٤٠٨,٤١٩	-	-	١,٤٨٢,٤٠٨,٤١٩
متابعة خاصة	-	١,٨٠٩,١٦٢,٦٤٥	-	١,٨٠٩,١٦٢,٦٤٥
ديون غير منتظمة	-	-	١,٠٠٩,٨٨٠,٤٦٠	١,٠٠٩,٨٨٠,٤٦٠
	٥١,١٤٠,٩٤٠,٠٣٧	١,٨٠٩,١٦٢,٦٤٥	١,٠٠٩,٨٨٠,٤٦٠	٥٣,٩٥٩,٩٨٣,١٤٢
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٢٤٥,١٦٦,١٠٤)	(١٤٣,٧٧٩,٩٧٥)	(٨٨٣,٩٢٤,٠٩٩)	(١,٢٧٢,٨٧٠,١٧٨)
القيمة الدفترية	٥٠,٨٩٥,٧٧٣,٩٣٣	١,٦٦٥,٣٨٢,٦٧٠	١٢٥,٩٥٦,٣٦١	٥٢,٦٨٧,١١٢,٩٦٤

٣٠ يوليو ٢٠٢٤				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	قروض وتسهيلات للشركات
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة		
درجة الائتمان				
٢١٤,١٠٦,١٠٤,٠٥٢	٢,٧٠٣,٨٠٤,٢١٥	-	٢١٦,٨٠٩,٩٠٨,٢٦٧	ديون جيدة
٦,٩٤٨,٣٠٠	٢٢,٥٩٢,٣٣٤,٨٨٦	-	٢٢,٥٩٩,٢٨٣,١٨٦	المتابعة العادية
-	٣,٣٢٢,٧٣٦,٦٦٨	-	٣,٣٢٢,٧٣٦,٦٦٨	متابعة خاصة
-	-	١٦,٨١٠,٥٤٤,٦٧٧	١٦,٨١٠,٥٤٤,٦٧٧	ديون غير منتظمة
٢١٤,١١٣,٠٥٢,٣٥٢	٢٨,٦١٨,٨٧٥,٣٦٩	١٦,٨١٠,٥٤٤,٦٧٧	٢٥٩,٥٤٢,٤٧١,٩٩٨	
(١,٣٧٣,٩٤٢,٧٧٦)	(٦,٩٩٨,٤٠٢,٩٠٧)	(١١,١٠٥,١٩١,٢٩٧)	(١٩,٤٧٧,٥٣٦,٩٨٠)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢١٢,٧٣٩,١٠٩,٥٧٦	٢١,٦٢٠,٤٧٢,٤٦٢	٥,٧٠٥,٣٥٢,٩٨٠	٢٤٠,٠٦٤,٩٣٥,٠١٨	القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	قروض وتسهيلات للشركات
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة		
درجة الائتمان				
١٧٤,٨١٣,٥٧٣,٨٢٦	٣,٦٧٥,٥٧٤,٨٢٠	-	١٧٨,٤٨٩,١٤٨,٦٤٦	ديون جيدة
٢٨,٢٦٧,٧١٥	١٧,٤٣٠,٠١٣,٤٨٠	-	١٧,٤٥٨,٢٨١,١٩٥	المتابعة العادية
-	٢,٠٤٧,٣٣٤,٣٤٨	-	٢,٠٤٧,٣٣٤,٣٤٨	متابعة خاصة
-	-	١٣,٦٨٠,٠٨٧,٣٥١	١٣,٦٨٠,٠٨٧,٣٥١	ديون غير منتظمة
١٧٤,٨٤١,٨٤١,٥٤١	٢٣,١٥٢,٩٢٢,٦٤٨	١٣,٦٨٠,٠٨٧,٣٥١	٢١١,٦٧٤,٨٥١,٥٤٠	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(١,١٢٣,٣٥٤,٤٣٢)	(٤,٥٨٥,٤٩٥,٣٢١)	(٨,٨٨١,٢٤٢,٣٣٠)	(١٤,٥٩٠,٠٩٢,٠٨٣)	
١٧٣,٧١٨,٤٨٧,١٠٩	١٨,٥٦٧,٤٦٧,٣٢٧	٤,٧٩٨,٨٤٥,٠٢١	١٩٧,٠٨٤,٧٥٩,٤٥٧	القيمة الدفترية

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٠ يونيو ٢٠٢٤				
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٨,٧٩٧,٣٤٥,٢٥٢	-	-	١٨,٧٩٧,٣٤٥,٢٥٢
المتابعة العادية	١٠,٦٠٤,٤٦٣,٧٧٠	-	-	١٠,٦٠٤,٤٦٣,٧٧٠
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٢٩,٤٠١,٨٠٩,٠٢٢	-	-	٢٩,٤٠١,٨٠٩,٠٢٢
مخصص خسائر الاضمحلال	(٢,٩٠٦,١٠١)	-	-	(٢,٩٠٦,١٠١)
القيمة الدفترية - القيمة العادلة	٢٩,٤٠١,٨٠٩,٠٢٢	-	-	٢٩,٤٠١,٨٠٩,٠٢٢

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤				
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٩٣,٦٢١,٦٤٦,٦٩٤	-	-	٩٣,٦٢١,٦٤٦,٦٩٤
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٩٣,٦٢١,٦٤٦,٦٩٤	-	-	٩٣,٦٢١,٦٤٦,٦٩٤
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	-	-	-	-
القيمة الدفترية	٩٣,٦٢١,٦٤٦,٦٩٤	-	-	٩٣,٦٢١,٦٤٦,٦٩٤

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

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

٣٠ يوليو ٢٠٢٤

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤	٤٩,٥٢٥,٦١٣	-	-	٤٩,٥٢٥,٦١٣
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	٤٥,٥٠٨,٣١٥	-	-	٤٥,٥٠٨,٣١٥
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(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 و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال الفترة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	٢٧,٤٦٢,٦٩٦	-	-	٢٧,٤٦٢,٦٩٦
الرصيد في آخر الفترة المالية	٤٥,٥٠٨,٣١٦	-	-	٤٥,٥٠٨,٣١٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

٣٠ يوليو ٢٠٢٤

أذون خزينة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤	١٠٥,٩٨٨,١٨٨	-	-	١٠٥,٩٨٨,١٨٨
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	١٨٠,٧٩١,٧٢٠	-	-	١٨٠,٧٩١,٧٢٠
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(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 و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال الفترة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	٦٣,٣٢٣,٢٨٧	-	-	٦٣,٣٢٣,٢٨٧
الرصيد في آخر الفترة المالية	٢٠٣,٥٣١,٨٤٤	-	-	٢٠٣,٥٣١,٨٤٤

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤		المرحلة الأولى		قروض وتسهيلات للبنوك
المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	١٢ شهر		
مدى الحياة	مدى الحياة			
الاجمالي				
١,٦٧٠,٨١٢	-	١,٦٧٠,٨١٢	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤	
٢٥,٧٧٠	-	٢٥,٧٧٠	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	
(٢,٥٥٦,٧٦٢)	-	(٢,٥٥٦,٧٦٢)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	
-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى	
-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية	
-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة	
-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في	
-	-	-	حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	
-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	
-	-	-	الإعدام خلال الفترة	
٨٨٥,٩٥٠	-	٨٨٥,٩٥٠	فروق ترجمة عملات أجنبية	
٢٥,٧٧٠	-	٢٥,٧٧٠	الرصيد في آخر الفترة المالية	

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤				
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤	٢٤٥,١٦٦,١٠٤	١٤٣,٧٧٩,٩٧٥	٨٨٣,٩٢٤,٠٩٩	١,٢٧٢,٨٧٠,١٧٨
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	١٨٩,٧٩٤,٣٢١	(٢٢,٤٦٧,٧٨٤)	١٥٤,٥٦٦,٦٧٨	٣٢١,٨٩٣,٢١٥
الإعدام خلال الفترة	-	-	(٤٠,٩٨٧,٢٠٧)	(٤٠,٩٨٧,٢٠٧)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	١٣,٥٠٦,٥٤٠	-	١٣,٥٠٦,٥٤٠
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر الفترة المالية	٤٣٤,٩٦٠,٤٢٥	١٣٤,٨١٨,٧٣١	٩٩٧,٥٠٣,٥٧٠	١,٥٦٧,٢٨٢,٧٢٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣	٢٩١,٠١٢,٨٢٩	٨١,٥٣١,٣٨٥	٨٤٥,٣٤٢,٢٢٩	١,٢١٧,٨٨٦,٤٤٣
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	(٤٥,٨٤٦,٧٢٥)	٤٦,٧٥٥,٣٧١	٢٣١,٤٦٠,٨٣٩	٢٣٢,٣٦٩,٤٨٥
الإعدام خلال السنة	-	-	(١٩٢,٨٨٤,٢٢٥)	(١٩٢,٨٨٤,٢٢٥)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	١٥,٤٩٣,٢١٩	-	١٥,٤٩٣,٢١٩
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	٥,٢٥٦	٥,٢٥٦
الرصيد في آخر السنة المالية	٢٤٥,١٦٦,١٠٤	١٤٣,٧٧٩,٩٧٥	٨٨٣,٩٢٤,٠٩٩	١,٢٧٢,٨٧٠,١٧٨
٣٠ يونيو ٢٠٢٤				
قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤	١,١٢٣,٣٥٤,٤٣٢	٤,٥٨٥,٤٩٥,٣٢١	٨,٨٨١,٢٤٢,٣٣٠	١٤,٥٩٠,٠٩٢,٠٨٣
أصول مالية جديدة مشتركة أو مصدرة	٣٠٦,٨٤٢,٦١٨	٢,٨١٠,١٠٨,٣٨٢	-	٣,١١٦,٩٥١,٠٠٠
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(٥٨١,٧٥٦,٤٠٥)	(٣,٢٨٠,٠١٦,١٢٦)	(٤٢,٣٤٤,٨٦٨)	(٣,٩٠٤,١١٧,٨٩٩)
المحول الى المرحلة الأولى	١٢٨,٧٥٤,٧٩١	(١٢٨,٧٥٤,٤٧٥)	(٣١٦)	-
المحول الى المرحلة الثانية	(٣٠,٢٣١,٦٢٦)	٣٠,٢٣١,٦٢٦	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	(١,٥٩٧,٦٥٦)	(٤٦٥,١٩٧,٧٤٠)	٤٦٦,٧٩٥,٣٩٦	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	٥,٧٥٤,٨٧٧	١,٨٨٣,٦٦٢,٠٠٩	١,٧١٣,٠٢٨,٩٨٧	٣,٦٠٢,٤٤٥,٨٧٣
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال الفترة	-	(٧,٤٨٢)	(٩٧١,٩٦٤,٠٦٩)	(٩٧١,٩٧١,٥٥١)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	١٩٥,٨٢٦,٠٨٦	-	١٩٥,٨٢٦,٠٨٦
فروق ترجمة عملات أجنبية	٤٢٢,٨٢١,٧٤٥	١,٣٦٧,٠٥٥,٨٠٦	١,٠٥٨,٤٣٣,٨٣٧	٢,٨٤٨,٣١١,٣٨٨
الرصيد في آخر الفترة المالية	١,٣٧٣,٩٤٢,٧٧٦	٦,٩٩٨,٤٠٢,٩٠٧	١١,١٠٥,١٩١,٢٩٧	١٩,٤٧٧,٥٣٦,٩٨٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣	٥٤٠,٣٦٤,٠٩٥	٤,١٧٢,٩٥٠,٩١٥	٧,٩٥٣,٨٩٥,٣٦٣	١٢,٦٦٧,٢١٠,٣٧٣
أصول مالية جديدة مشتركة أو مصدرة	٤٣٣,٣٧٠,٠٣٣	٨٣٢,٦٨٥,٤٦٢	-	١,٢٦٦,٠٥٥,٤٩٥
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(٣٠٩,٤٥٣,٨٦٤)	(١,٥٦٢,٤٠٣,١٨٢)	(٢٦٢,٤٦٥,٦٥٦)	(٢,١٣٤,٣٢٢,٧٠٢)
المحول الى المرحلة الأولى	١١٩,٨٥٥,٥٨٥	(١١٩,٦٣٢,٤٩٦)	(٢٢٣,٠٨٩)	-
المحول الى المرحلة الثانية	(١٨,٣١٤,٠٧٨)	١٨,٣١٤,٠٧٨	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	(٢,٠٠٨,٤٩٤)	(١,٩١١,٨١٤,٤٥٩)	١,٩١٣,٨٢٢,٩٥٣	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	٢٦٤,٤٧٧,٩٥٦	٢,٦٠٤,٢٧٧,٠٣٢	٣,٣٤١,٥٤٦,٦١٧	٦,٢١٠,٣٠١,٦٠٥
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	(٧,٠١١,١٦٦)	(٤,٤٧٠,٨٣٠,٢٧٩)	(٤,٤٧٧,٨٤١,٤٤٥)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	٦٤,٧١٥,٤٧٤	-	٦٤,٧١٥,٤٧٤
فروق ترجمة عملات أجنبية	٩٥,٠٦٣,١٩٩	٤٩٣,٤١٣,٦٦٣	٤٠٥,٤٩٦,٤٢١	٩٩٣,٩٧٣,٢٨٣
الرصيد في آخر السنة المالية	١,١٢٣,٣٥٤,٤٣٢	٤,٥٨٥,٤٩٥,٣٢١	٨,٨٨١,٢٤٢,٣٣٠	١٤,٥٩٠,٠٩٢,٠٨٣

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٠ يونيو ٢٠٢٤					أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر		
٧١٠,١٢٨	-	-	٧١٠,١٢٨		مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
١,٥٥٤,٧٨٢	-	-	١,٥٥٤,٧٨٢		أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
-	-	-	-		أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-	-		المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-		المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-		المحول الى المرحلة الثالثة
٢٣٤,١٧٣	-	-	٢٣٤,١٧٣		التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-		تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-		الإعدام خلال الفترة
٤٠٧,٠١٨	-	-	٤٠٧,٠١٨		فروق ترجمة عملات أجنبية
٢,٩٠٦,١٠١	-	-	٢,٩٠٦,١٠١		الرصيد في آخر الفترة المالية

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

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

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

البند المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المجمعة

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٢٥٥,٠٠٠	٢٥٥,٠٠٠	ضمانات مالية
٦,٣٨٧,٠١٨,٤٧٨	٤,٢٤٥,٩٢٤,٨٤٤	اعتمادات مستندية
٢,٨٧٣,٣٤٠,١٣٠	١,٣٧٠,١٣٠,٠٧٩	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٨٤,٦١٥,١٩١,٢٧٦	٦٥,٣٠٧,٣٤٩,٠٣٩	خطابات ضمان
٩٣,٨٧٥,٨٠٤,٨٨٤	٧٠,٩٢٣,٦٥٨,٩٦٢	الاجمالي

بلغت الأرباطات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالائتمان مبلغ ٨١٥,٨٩٩,٨١٥,٧٤٠ جنيه في نهاية الفترة الحالية مقابل مبلغ ٤٣,١٦٧,٣٢٤,٢٩٠ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

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

وبناء على البيانات الواردة بالجدول السابق الخاص بالبند المعرض لخطر الائتمان في المركز المالي يتضح أن ٥٣% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية الفترة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك مقابل ٤٩% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ٢٢% مقابل ١٩% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزنة ٢٣% مقابل ٣٠% في آخر سنة المقارنة.

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

- أن ٩٢% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية يقع تصنيفها في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٣% في آخر سنة المقارنة.

- أن ٩٣% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية لا يوجد عليها متأخرات ولم تتعرض لمؤشرات اضمحلال مقابل ٩٣% في آخر سنة المقارنة.

- القروض والتسهيلات التي تم تقييم اضمحلالها على أساس منفرد (المرحلة الثالثة) والبالغ قدره ١٧,٩٦٠,٠٩٠,٧٥٢ جنيه في نهاية الفترة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٦٧% من قيمتها مقابل ١٤,٦٨٩,٩٦٧,٨١١ جنيه في آخر سنة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٦٦% من قيمتها.

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

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

(٦-أ) قروض وتسهيلات

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٩٥,٦٧٥,١٨٣,٦٧١	١٧,٧٦٥,٤٦٠	٢٤٧,٢٨٧,٣٠٢,٧١٠	٨٨٦,٤٠٨,١٤٨
٥,٩٣٨,٢٠٤,٦٠٥	-	٣,٦٥٧,٥٦٤,١٦١	-
١٧,٩٦٠,٠٩٠,٧٥٢	-	١٤,٦٨٩,٩٦٧,٨١١	-
٣١٩,٥٧٣,٤٧٩,٠٢٨	١٧,٧٦٥,٤٦٠	٢٦٥,٦٣٤,٨٣٤,٦٨٢	٨٨٦,٤٠٨,١٤٨
(٢١,٠٤٤,٨١٩,٧٠٦)	(٢٥,٧٧٠)	(١٥,٨٦٢,٩٦٢,٦١١)	(١,٦٧٠,٨١٢)
(٢٠٥,٧٢١)	-	(٢٠٥,٧٢٣)	-
(٢٢٣,٨٩٩,٢٨٨)	-	(١٧٥,٦٦٨,١٣٧)	-
٢٩٨,٣٠٤,٥٥٤,٣١٣	١٧,٧٣٩,٦٩٠	٢٤٩,٥٩٦,٣٩٨,٥٦١	٨٨٤,٧٣٧,٣٣٦

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء في نهاية الفترة المالية الحالية ٢١,٠٤٤,٨١٩,٧٠٦ جنيه مقابل ١٥,٨٦٢,٩٦٢,٦١١ جنيه في نهاية سنة المقارنة منها ١٢,١٠٢,٦٩٤,٨٦٧ جنيه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) مقابل ٩,٧٦٥,١٦٦,٤٢٩ جنيه في نهاية سنة المقارنة والباقي البالغ قدره ٨,٩٤٢,١٢٤,٨٣٩ جنيه يمثل مخصص اضمحلال المكون للمرحلة الأولى والثانية بمحفظة الائتمان مقابل ٦,٠٩٧,٧٩٥,٨٣٢ في نهاية سنة المقارنة. ويتضمن إيضاح رقم (٢١-أ) معلومات إضافية عن مخصص خسائر اضمحلال عن القروض والتسهيلات الممنوحة للعملاء. تم خلال الفترة المالية الحالية زيادة محفظة القروض والتسهيلات للعملاء بنسبة ٢٠% نتيجة التوسع في أنشطة الأقرض.

قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال

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

القروض والتسهيلات للعملاء

أفراد

٣٠ يوليو ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
جيدة	٤,٤٤١,٣٦٢,٠٣٨	١,٩٢٤,٠٦٥,٦٧٤	٤٠,٨٣١,٥٣٧,١٠٩	٦,٣٥٣,٧٤٧,٢٣٩	٥٣,٥٥٠,٧١٢,٠٦٠
المتابعة العادية	٤٠,٨١٦	-	-	-	٤٠,٨١٦
المتابعة الخاصة	١٩,٩٣٤	-	-	-	١٩,٩٣٤
الإجمالي	٤,٤٤١,٤٢٢,٧٨٨	١,٩٢٤,٠٦٥,٦٧٤	٤٠,٨٣١,٥٣٧,١٠٩	٦,٣٥٣,٧٤٧,٢٣٩	٥٣,٥٥٠,٧٧٢,٨١٠

مؤسسات

٣٠ يوليو ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
جيدة	١٠٩,٦٨٨,٨٥٣,٦٩٣	٧٦,٥٥٧,١٨٢,٩٥١	٦٦,٨٤٥,٣٠١,٢٩٦	٣,٥٥٤,٠٦٦,٢٣٣	٢١٦,٦٤٥,٤٠٤,١٧٣
المتابعة العادية	٦,٧٠٤,٤٣٧,٩٧٥	١٢,٦٧٨,٤١٥,٠١٨	٢,٩٦١,٨٨٩,٠٢٧	-	٢٢,٣٤٤,٧٤٢,٠٢٠
المتابعة الخاصة	١,٢٧٥,٨٨١,٥٥٧	١,٤٦٩,٧٤٠,٥٦٤	٢٤٥,١١٢,٩٦١	١٤٣,٥٢٩,٥٨٦	٣,١٣٤,٦٦٤,٦٦٨
الإجمالي	١١٧,٦٦٩,١٧٣,٢٢٥	٩٠,٧٠٥,٣٣٨,٥٣٣	٣٠,٠٥٢,٣٠٣,٢٨٤	٣,٦٩٧,٥٩٥,٨١٩	٢٤٢,١٢٤,٤١٠,٨٦١

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

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
٤,٨٥٩,٤٢٥,٩٩٦	١,٧٥٣,١٢٨,٦٦٢	٣٧,٣٥٩,٥٠٧,٧٨٧	٥,٦٨٦,٤٦٩,١٧٣	٤٩,٦٥٨,٥٣١,٦١٨	جيدة
٣٣,٩٥٧	-	-	-	٣٣,٩٥٧	المتابعة العادية
٢٩,٣٥٩	-	-	-	٢٩,٣٥٩	المتابعة الخاصة
٤,٨٥٩,٤٨٩,٣١٢	١,٧٥٣,١٢٨,٦٦٢	٣٧,٣٥٩,٥٠٧,٧٨٧	٥,٦٨٦,٤٦٩,١٧٣	٤٩,٦٥٨,٥٩٤,٩٣٤	الأجمالي

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حسابات	قروض	قروض وتسهيلات	قروض	الأجمالي
	جارية مدينة	مباشرة	مشتركة	أخرى	
جيدة	٩٣,٠٠٤,٢٠٠,٥٩٤	٦٢,٣٧٢,٢٣٥,٧١٦	١٩,٤٨٥,١٨٥,٢٣٠	٣,٥٤٤,١٥١,١٤٦	١٧٨,٤٠٥,٧٧٢,٦٨٦
المتابعة العادية	١٠,٥٩١,٨٠٧,٢٦٠	٣,٨٥٩,٧٢١,٧٣٨	٢,٧٥٤,٧٨٣,٧٣٠	٤٩,٣١٩,٢٧٦	١٧,٢٥٥,٦٣٢,٠٠٤
المتابعة الخاصة	٥٧٨,٩٦٨,٥٠٤	١,٢٥٥,٦١٤,٩٣٥	-	١٣٢,٧١٩,٦٤٧	١,٩٦٧,٣٠٣,٠٨٦
الإجمالي	١٠٤,١٧٤,٩٧٦,٣٥٨	٦٧,٤٨٧,٥٧٢,٣٨٩	٢٢,٢٣٩,٩٦٨,٩٦٠	٣,٧٢٦,١٩٠,٠٦٩	١٩٧,٦٢٨,٧٠٧,٧٧٦

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

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها لم تتعرض لاضمحلال

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	١٦٦,١٦٨,٥٣٦	٢,١٩٩,٤١٦,٥٥٤	١٨٥,٧٢٦,٥٥٧	٢,٥٥١,٣١١,٦٤٧
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	١٣٠,٧٣٧,١٠٩	٢,١٢٧,٤٨٤,٩١٤	١٤٨,٣٦٥,٩٤٢	٢,٤٠٦,٥٨٧,٩٦٥
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٢١,٣٤٩,٢٩٣	٣٣٧,٨٥٠,٤٦٤	١٣,٥٨٨,٣٧٦	٣٧٢,٧٨٨,١٣٣
الأجمالي	-	٣١٨,٢٥٤,٩٣٨	٤,٦٦٤,٧٥١,٩٣٢	٣٤٧,٦٨٠,٨٧٥	٥,٣٣٠,٦٨٧,٧٤٥

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	١٥٨,٦٦٤,٩٥١	-	٢٦,٤٨٩,٩٣٦	١٨٤,٧٥٤,٨٨٧
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	١٠٢,٥١٠,٩٥٣	-	٧,٥٢٤,٠٠٠	١١٠,٠٣٤,٩٥٣
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	١٢١,٩٤٧,٢٥٧	-	٢٤,٣٢٩,٢٣١	١٤٦,٢٧٦,٤٨٨
أكثر من ٩٠ يوم	-	١٠٥,١٣٩,٦٧٦	-	٦١,٣١٠,٨٥٦	١٦٦,٤٥٠,٥٣٢
الأجمالي	-	٤٨٧,٨٦٢,٨٣٧	-	١١٩,٦٥٤,٠٢٣	٦٠٧,٥١٦,٨٦٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	١٠١,٩٤٢,٧٦٦	١,٢٨٢,٥٨٥,٣٩٩	٩٧,٨٤٦,٢٩٧	١,٤٨٢,٣٧٤,٤٦٢
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	١١٦,٤٨١,٠٦٧	١,٤٠٣,٥٣٥,٧٩١	١١٧,٢٤٤,٨٣٦	١,٦٣٧,٢٦١,٦٩٤
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٧,٦٥١,١٧٨	١٥٩,٠٠١,٩٦٢	٥,٢١٨,٤٥٢	١٧١,٨٧١,٥٩٢
الأجمالي	-	٢٢٦,٠٧٥,٠١١	٢,٨٤٥,١٢٣,١٥٢	٢٢٠,٣٠٩,٥٨٥	٣,٢٩١,٥٠٧,٧٤٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	٦٥٣,٧٧٣	٤٨,٢٩٨,٠١١	-	٢٨,٦١٥,٦٧٦	٧٧,٥٦٧,٤٦٠
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	٢٤٣,٠٣٨	٢٩,٧٥١,٧١٠	-	٨٤,٧١٥,٤٢٥	١١٤,٧١٠,١٧٣
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٥٧,٦٠١,٠٠٤	-	١٧,٥٨٦,٥٦١	٧٥,١٨٧,٥٦٥
أكثر من ٩٠ يوم	-	٩٨,٥٩١,٢١٥	-	-	٩٨,٥٩١,٢١٥
الأجمالي	٨٩٦,٨١١	٢٣٤,٢٤١,٩٤٠	-	١٣٠,٩١٧,٦٦٢	٣,٢٦٦,٠٥٦,٤١٣

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

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

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

القروض والتسهيلات التي تم تقديرها ضمن حالها بصورة منفردة
قروض وتسهيّلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحلت بصفة منفردة (المرحلة الثالثة) في نهاية الفترة المالية الحالية ٧٥٢,٩٦٠,٠٩٠ جنيه وذلك قبل أخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار مقابل ١٤,٦٨٩,٩٦٧,٨١١ جنيه في نهاية سنة المقارنة. وتتضمن الجداول التالية تحليلا لإجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقديرها ضمن حالها بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات.

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	أفراد			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات التمان	قروض شخصية	قروض عقارية
٧٤,٤٠٥,٩٧٧	٤٦,٩٨٠,٥٦٩	٩٤٩,٤٠٤,٤٨٢	٧٨,٧٥٥,٤٤٧	١,١٤٩,٥٤٦,٤٧٥

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	مؤسسات			
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيّلات مشتركة	قروض أخرى
٦,٥٤٩,٢٨٩,١٣٧	١٠,١٣٠,٧٥٤,٥٠١	٢,٦٦٠,٠٨٧	١٢٧,٨٤٠,٥٥٢	١٦,٨١٠,٥٤٤,٢٧٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	أفراد			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات التمان	قروض شخصية	قروض عقارية
٥٩,٨٥٨,٧٤١	٣٧,٦٩٢,٨٨٤	٨٤٨,٦٧٠,١٢٨	٦٣,٦٥٨,٧٠٧	١,٠٠٩,٨٨٠,٤٦٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	مؤسسات			
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيّلات مشتركة	قروض أخرى
٢,٦٧٤,٤٥٠,٢٩٠	١٠,٨٤٦,١٠٣,٨٨٢	٢,٦٦٠,٠٨٧	١٥٦,٨٧٣,٠٩٢	١٣,٦٨٠,٠٨٧,٣٥١

قروض وتسهيّلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن السياسات التي يتبعها البنك في إعادة هيكله القروض والسلفيات تمديد ترتيبات السداد وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية وتعجيل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير - من وجهة نظر الإدارة - إلى أن استمرار العميل في سداد القرض لم يكن ليحدث لو لم يتم اتخاذ الإجراءات لإعادة هيكلة مديونيته ، وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ويقوم البنك عادة بتطبيق برامج إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل الممنوحة لأي نوع من عملاء البنك سواء أفراد أو مؤسسات. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية الفترة المالية الحالية ٦,٢٥١,٧٢٥,٩٨٦ جنيه مقابل ٢,٧٩١,٠٠٩,١٥٣ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

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

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

قروض و تسهيّلات للعملاء		٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
مؤسسات		٢,٥٨٩,٨٣٤,٠٣٦	٣١,٢٣٢,٢٧١
- حسابات جارية مدينة		٣,٦٦١,٨٩١,٩٥٠	٢,٧٥٩,٧٧٦,٨٨٢
- قروض مباشرة		٦,٢٥١,٧٢٥,٩٨٦	٢,٧٩١,٠٠٩,١٥٣
الإجمالي			

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

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

التقييم		٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
- أذون الخزنة المصرية		B-	١٢٩,٥٣٧,٠٣٦,٢٩٠
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
ادوات دين اٍخري		غير مصنف	٢,٥٠٧,١٥٩,٣٨١
ادوات دين اٍخري		A+	٢,٦٢١,٦٥٥,٨٧٦
سندات خزنة مصرية		B-	٧,٠٤١,٦٤٥,٥٨٦
سندات الخزنة الأمريكية		AA+	٥,١١٥,٢٤٠,٨٨٣
- إستثمارات مالية بالتكلفة المستهكلة			
سندات الخزنة المصرية		B-	٨٤,١١٥,١٧٣,٠٠١
الإجمالي		٢٥٢,٥٦٠,٤٩٢,٠٠٦	٢٥٢,٥٩٣,٣٧٤,٦٨٧

(٨-١) الاستحواذ على الضمانات

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

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

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

(٩-أ) نكزمخاطرالأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان
القطاعات الجغرافية

يعرض الجدول التالي تحليل القيمة 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 قروض وتسهيلات العملاء على أساس جغرافي بناء على مناطق فروع البنك المفتوح بها حسابات للعملاء فيما عدا استثمارات البنك في سندات الخزنة الأجنبية والتي تظهر ضمن تصنيف "دول أخرى" بذات الجدول.

جمهورية مصر العربية													
القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الأحمر	إجمالي	دول أخرى	الاجمالي							
١٢٩,٥٣٧,٠٣٦,٢٩٠	-	-	-	١٢٩,٥٣٧,٠٣٦,٢٩٠	-	١٢٩,٥٣٧,٠٣٦,٢٩٠							
١٧,٧٦٥,٤٦٠	-	-	-	١٧,٧٦٥,٤٦٠	-	١٧,٧٦٥,٤٦٠							
قروض وتسهيلات للعملاء													
قروض لأفراد													
٣٠,٧٠٨,٤٧٠,٢٥٣	٧١٧,٣٤٥,٢٤٦	٥٣٧,٢٩٠,٠٥٧	١٩٠,٣٤٦,٢٠٩	٤,٥١٥,٨٢٨,٧٦٥	-	٤,٥١٥,٨٢٨,٧٦٥							
١,٦٩٩,٦٢٧,١٥٤	٦٧٠,٩٩٩,٣٤٢	٢٣٢,٦٦٦,٨٦٣	٨٩,٠٤٧,٨٢٢	٢,٢٨٩,٣٠١,١٨١	-	٢,٢٨٩,٣٠١,١٨١							
٣٣,٥٥٤,٣٣٦,٥١٢	٤,٢٢٢,٦٨٩,٧٩٢	٦,١٧٦,٧٤٨,٦١١	٢,٤٩١,٩١٨,٦٠٨	٤٦,٤٤٥,٦٩٣,٥٢٣	-	٤٦,٤٤٥,٦٩٣,٥٢٣							
٥,٢٤١,٠٧٨,٣٠٥	٣١٧,٩٤١,١٢٤	٤٨٦,٩٦٤,٥٠٠	٧٣٤,١٩٩,٦٣٢	٦,٧٨٠,١٨٣,٥٦١	-	٦,٧٨٠,١٨٣,٥٦١							
قروض لمؤسسات													
٩٣,٨٥٥,٠٦١,٩٤٦	١٦,٩٤٢,١٥٩,٩٥٤	٩,٢٣٦,٠٥٦,٤٩٤	٤,١٨٥,١٨٣,٩٦٨	١٢٤,٢١٨,٤٦٢,٣٦٢	-	١٢٤,٢١٨,٤٦٢,٣٦٢							
٧٦,٠٤١,٦٨٥,٤٨٥	١٢,٦٧٣,٢٠٢,٥٦١	٨,٩٦٧,٦٣١,١٨٢	٣,٦٤١,٤٣٦,٦٤٣	١٠١,٣٢٣,٩٥٥,٨٧١	-	١٠١,٣٢٣,٩٥٥,٨٧١							
٢٧,٩١٤,٥٠٤,٧٧١	٣٥٧,١٣٨,٠٥٠	١,٦٩٧,٩٥٧,٢٩٣	٨٥,٣٦٣,٢٥٧	٣٠,٠٥٤,٩٦٣,٣٧١	-	٣٠,٠٥٤,٩٦٣,٣٧١							
٣,٧٦٧,٧٧٢,٩١٠	١١٤,٣١٧,٤٨٤	-	٦٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٩٤٥,٠٩٠,٣٩٤	-	٣,٩٤٥,٠٩٠,٣٩٤							
استثمارات مالية													
١٠٦,٦١٤,٢٩٠,٩٦٤	-	-	-	١٠٦,٦١٤,٢٩٠,٩٦٤	١٦,٤٠٩,١٦٤,٧٥٢	١٢٣,٠٢٣,٤٥٥,٧١٦							
١١,٣٠٠,١٠٩,٠٦٦	٢٨٣,٧١٤,٧٧٦	١٨٣,٨٧١,٤٧٢	٥٩,٧٢٠,٤٥٨	١١,٨٢٧,٤٦٥,٧٧٢	١٢٧,٨٩٠,٧٥٣	١١,٩٥٥,٣٥٦,٥٢٥							
الأجمالي في الفترة الحالية													
٤٩٢,٦١٤,١١٦,١١٦	٣٥,٨٩٦,٥٥٨,٣٢٩	٢٧,٥١٩,١٤٦,٤٧٢	١١,٥٤٠,٢١٦,٥٩٧	٥٦٧,٥٧٠,٠٣٧,٥١٤	١٦,٥٣٧,٠٥٥,٥٠٥	٥٨٤,١٠٧,٠٩٣,٠١٩							
الأجمالي في نهاية سنة المقارنة													
٤٥٤,٠٦٨,٧١٣,٤٣٦	٣١,٦٣٠,٨٠٤,٤٩٩	٢٥,٩٢٤,٨١١,١٨٨	٩,٧٧٩,٣١٨,٦٦٩	٥٢١,٤٠٣,٦٩٧,٣٩٢	٥,١٨١,٤٩٢,٨٩٢	٥٢٦,٥٨٥,١٩٠,٢٨٤							

قطاعات النشاط

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

مؤسسات زراعية	مؤسسات صناعية	مؤسسات تجارية	مؤسسات خدمية	قطاع حكومي	حكومات خارجية	أنشطة أخرى	أفراد	الاجمالي
-	-	-	-	١٢٩,٥٣٧,٠٣٦,٢٩٠	-	-	-	١٢٩,٥٣٧,٠٣٦,٢٩٠
-	-	-	-	-	-	١٧,٧٦٥,٤٦٠	-	١٧,٧٦٥,٤٦٠
-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٥١٥,٨٢٨,٧٦٥
-	-	-	-	-	-	-	٢,٢٨٩,٣٠١,١٨١	٢,٢٨٩,٣٠١,١٨١
-	-	-	-	-	-	-	٤٦,٤٤٥,٦٩٣,٥٢٣	٤٦,٤٤٥,٦٩٣,٥٢٣
-	-	-	-	-	-	-	٦,٧٨٠,١٨٣,٥٦١	٦,٧٨٠,١٨٣,٥٦١
قروض لمؤسسات								
حسابات جارية مدينة	٦١,٨٦٢,٧٢٧,٩٧٠	١٨,٩٤٢,٨٦١,٥٥٣	٤١,٧٥٦,٧٦٦,٠٩٨	-	-	-	-	١٢٤,٢١٨,٤٦٢,٣٦٢
قروض مباشرة	١,٣٠٧,٥٦٦,١٦١	٦٦,٨٤٢,٧٩٥,٢٥٠	٢١,٣٤٤,٣٢٠,٤٤٥	-	-	-	-	١٠١,٣٢٣,٩٥٥,٨٧١
قروض و تسهيلات مشتركة	١٢٥,٩٢٨,٢٣٣	٢٣,٦٦٠,٤٠٢,٦٧٣	٢,٣١١,٢١٦,٠٩٢	٣,٩٥٧,٤١٦,٣٧٣	-	-	-	٣٠,٠٥٤,٩٦٣,٣٧١
قروض أخرى	٩٧٢,٠٩٤,٨٥٤	١,١٨٧,٠٩٧,٥٢٤	١,١٣٨,٧٧٨,٨١٩	-	-	٦٤٧,١١٩,١٩٧	-	٣,٩٤٥,٠٩٠,٣٩٤
استثمارات مالية								
أدوات دين	-	-	٢,٣٨٨,١٨٠,٥٠٠	١٠٤,٢٢٦,١١٠,٤٦٤	١٣,٧٨٧,٥٠٨,٨٧٦	٢,٦٢١,٦٥٥,٨٧٦	-	١٢٣,٠٢٣,٤٥٥,٧١٦
أصول مالية أخرى	٣٦,١٣٩,٨٨٢	٣٩٣,٢٨٩,٧٣٦	٩٥٨,٩٢٤,٤١٤	٧,٩٤٨,٢٣٢,٩٩٤	١٢٤,١٩٩,٣٢٨	٣,٦٩١,٤٢٥	٧٠٢,١٨٩,٥١٢	١١,٩٥٥,٣٥٦,٥٢٥
الاجمالي في الفترة الحالية	٣,١٢٥,٧٨١,٠١٧	١٥٥,١٦٦,٧٠٩,٩٨١	٣٤,٦٦٣,٧٣٨,٩٢٠	٧١,٥٤٤,٣٤٦,٦٤٩	٢٤١,٧١١,٣٧٩,٧٤٨	١٣,٩١١,٧٠٨,٢٠٤	٣,٢٩٠,٢٣١,٩٥٨	٥٨٤,١٠٧,٠٩٣,٠١٩
الاجمالي في نهاية سنة المقارنة	٣,٤٧٣,٩٧٣,٩٣٤	١٢٣,٢٠٩,٢٤٦,٥١٠	٣٠,٢٢٦,٧٣٦,٠٩٥	٥٨,٥١٧,٥٠٩,٠٠٨	٢٥٠,٣٤٢,١١٧,٢٣٧	٥,١٨١,٤٩٢,٨٩٢	١,٢٨٢,٩٨٢,٩٠١	٥٦٦,٥٨٥,١٩٠,٢٨٤

(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 لمحافظ البنك التي يتم تقييمها على أساس القيمة السوقية.
- ويتبع البنك سياسة حذرة بالنسبة لخطر السوق ويتلخص ذلك في:
- الحد من المنتجات ذات مخاطر السوق العالية التي يقوم البنك بتقديمها إلى عملائه بحيث لا تتعدى النقدية وبعض المشتقات المالية البسيطة مثل عقود مبادلة أسعار العائد وعمليات مبادلة النقد الأجنبي وعقود الصرف الأجل.
 - قصر أنشطة المتاجرة التي يقوم بها البنك فقط على مبادلة النقد الأجنبي لمدة ليلة واحدة وتطبيق حد حذر لا يسمح بتجاوزه.
 - الإدارة و التسوية المركزية للمراكز المفتوحة.

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

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

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

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

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

(ب-٢) اختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

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

العملة	الفائض / العجز	العجز	الفائض	أقصى خسارة متوقعة ١٠%
USD	٣٢٨,٦٩٥,٩٥٩	-	٣٢٨,٦٩٥,٩٥٩	٣٢,٨٦٩,٥٩٦
EUR	١٥,٤٧٠,٧٩٧	-	١٥,٤٧٠,٧٩٧	١,٥٤٧,٠٨٠
GBP	٢٥١,٦٢٥	-	٢٥١,٦٢٥	٢٥,١٦٣
JPY	٢٥٩,٦٥١	-	٢٥٩,٦٥١	٢٥,٩٦٥
CHF	٣٦٠,١٨٤	-	٣٦٠,١٨٤	٣٦,٠١٨
DKK	(٩٠,٥٧٢)	(٩٠,٥٧٢)	-	(٩,٠٥٧)
NOK	٢٠٢,١٦٩	-	٢٠٢,١٦٩	٢٠,٢١٧
SEK	٢٣,١٠٠	-	٢٣,١٠٠	٢,٣١٠
CAD	٦٥٨,٥٧٦	-	٦٥٨,٥٧٦	٦٥,٨٥٨
AUD	(١٩٦,٣٨٩)	(١٩٦,٣٨٩)	-	(١٩,٦٣٩)
AED	(٤٢٦,٢٦٠)	(٤٢٦,٢٦٠)	-	(٤٢,٦٢٦)
KWD	٨٨,٢١٠	-	٨٨,٢١٠	٨,٨٢١
OMR	٣٤,١٩٣	-	٣٤,١٩٣	٣,٤١٩
QAR	١٦٧,٣٢٠	-	١٦٧,٣٢٠	١٦,٧٣٢
SAR	٧٠٢,٦٧٧	-	٧٠٢,٦٧٧	٧٠,٢٦٨
CNY	٣٣٤,٦٣٢	-	٣٣٤,٦٣٢	٣٣,٤٦٣
EGP	(٣٤٦,٥٣٥,٨٧٢)	(٣٤٦,٥٣٥,٨٧٢)	-	-
أقصى خسارة متوقعة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤				٣٤,٦٥٣,٥٨٨
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				١٦,٠٨٠,٨٠٦

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

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

الأصول المالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٦٥,٤٠١,٥٥٠,٨٥٦	١,٧٢٨,٠١٤,٢٤٧	٤٢٩,١٨٥,٢٧٥	٦٨,٨١٧,٤٢٠	١٢١,٧٢٢,٦٢٠	٦٧,٧٤٩,٢٩٠,٤١٨
أرصدة لدى البنوك	٣٠,١٢٨,٢٩٥,٧٨٨	٦٠,٤٣٧,٣٠١,١٩٣	١٣,٦٢٤,٨٨٨,٠٥٢	١,٤٠٦,٩٩٩,٧٥٩	٣٩٨,٠٣١,٦٣٩	١٠٥,٩٩٥,٥١٦,٤٣١
أذون خزنة	١١٠,٩٧١,٧٢٩,٦٧٩	١٨,٣٦١,٧٧٤,٧٦٧	-	-	-	١٢٩,٣٣٣,٥٠٤,٤٤٦
أصول مالية بغرض المتاجرة	١,٦٦١	-	-	-	-	١,٦٦١
قروض وتشهيلات للبنوك	-	١٧,٧٣٩,٦٩٠	-	-	-	١٧,٧٣٩,٦٩٠
قروض وتشهيلات للعملاء	١٩٩,٨٥٨,٣٥٦,٠٧٧	٩١,٦٣٦,٣٠١,٥٦٨	٦,٢٥٧,٦٧١,١٥١	٦٧١,٣٠٩,٧١٩	٢٨٠,٩١٥,٧٩٨	٢٩٨,٣٠٤,٥٥٤,٣١٣
استثمارات مالية						
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٣,٤٣٦,٦١٨,٥٣٠	١٨,٠٩٦,٩٨٦,٠٥٩	٣,٩٨٨,٥٧٠	-	-	٣١,٥٣٦,٩٠٣,١٥٩
بالتكلفة المستهلكة	٩٣,٦٢١,٦٤٦,٦٩٤	-	-	-	-	٩٣,٦٢١,٦٤٦,٦٩٤
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١١٩,٢٩٦,٦١٩	-	-	-	-	١١٩,٢٩٦,٦١٩
أصول مالية أخرى	١١,٣٠٧,٤٨٥,٠٢٢	٥٩٨,٥٢٤,٥٠٤	٣٩,٤٤٨,٦٧٠	٨٦٠,١٧٦	١٠,٥٣٦	١١,٩٤٦,٣٢٨,٩٠٨
إجمالي الأصول المالية	٥٢٤,٨٤٤,٩٨٠,٥٦٦	١٩٠,٨٧٦,٢٤٢,٠٢٨	٢٠,٣٥٤,٤٩١,٧١٨	١,٧٤٧,٩٨٧,٠٧٤	٨٠٠,٦٨٠,٥٩٣	٧٣٨,٦٢٤,٧٨١,٩٣٩
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٤,٨٤٩,٧٨٢,٩٨٩	٤٠١,٥٥١,٤٧٩	٩٦,٨١٩,٣٢٨	٦٩,٠٢٦,٩٢٥	-	٥,٤١٧,١٨٠,٧٢١
ودائع العملاء	٤٤١,٩٤٨,٨٥٥,٨٢٥	١٧٠,٧١٦,٥٥٤,٧٥٥	٢٠,١٤١,٨٤٤,١٢٦	١,٤٤٣,٨١٧,٨٤٤	٥٠٦,٤٩٩,٨٠٦	٦٣٤,٧٥٧,٥٧٢,٣٦٦
مشتقات مالية	٨٦,٩٣٣,٦٤٠	٤١,٣٤٢,١٥٨	-	-	-	١٢٨,٢٧٥,٧٩٨
قروض أخرى	٢٤٣,٤٥٤,٩٢٧	٤,٩٥٣,٠٩٥,٣١٢	١٤,٣٨٤,٢١٦	-	-	٥,٢١٠,٩٣٤,٤٥٥
التزامات مالية أخرى	٢,٦٩٢,٩٧٣,٥٣٣	٦١٣,١١٥,٤٦٦	١٧,٩٩٧,٢٣٤	٦,٣٦٨,٣٢٥	٤٨,٩٠٢	٣,٣٣٠,٥٠٣,٦٤٠
إجمالي الالتزامات المالية	٤٤٩,٨٢٢,٠٠٠,٩١٤	١٧٦,٧٢٥,٦٥٩,٣٥٠	٢٠,٢٧١,٠٤٤,٩١٤	١,٥١٩,٢١٣,٠٩٤	٥٠٦,٥٤٨,٧٠٨	٦٤٨,٨٤٤,٤٦٦,٩٨٠
صافي المركز المالي	٧٥,٠٢٢,٩٧٩,٦١٢	١٤,١٥٠,٩٨٢,٦٧٨	٨٣,٤٤٦,٨٠٤	٢٢٨,٧٧٣,٩٨٠	٢٩٤,١٣١,٨٨٥	٨٩,٧٨٠,٣١٤,٩٥٩

في نهاية سنة المقارنة

إجمالي الأصول المالية	٤٨٨,٧٧٧,٠١٥,٨٢٨	١١٤,٤٦١,٦٧٣,٦٠٩	١٣,٤٠٧,٣٨٥,٨٤٨	٩٠٥,٥٤٧,١٣٥	٥٧٦,٥٩١,٨٣٣	٦١٨,١٢٨,٢١٤,٢٥٣
إجمالي الالتزامات المالية	٤٢٢,٤١٥,٤٥٥,٠٢٣	١٠٤,٧٢٢,٣١١,٧١٠	١٣,٣١٧,٨٧١,٨١١	٩٠٣,٩٧٧,٠٢٩	٤٦٦,٨٦١,٩٤٢	٥٤١,٣٣٦,٥٢٧,٥١٥
صافي المركز المالي	٦٦,٣٦١,٥٦٠,٨٠٥	١٠,١٨٩,٣٦١,٨٩٩	٨٩,٥١٤,٠٣٧	١,٥٧٠,١٠٦	١٤٩,٧٢٩,٨٩١	٧٦,٧٩١,٦٨٦,٧٣٨

(ب-٤) - مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

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

* مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

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

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU)

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

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

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

هدف البنك من إدارة خطرأسعارالفائدة

يهدف البنك إلى تخفيض درجة تعرضه لمخاطرهيكل أسعارالفائدة إلى أقصى حد ممكن مع مراعاة أن تكون قيمه المخاطرالمتبقية الناجمة عن أسعارالفائدة في حدود مستوى الحساسية المعتمد من لجنة الأصول والالتزامات.

ويعرف مستوى الحساسية بأنه التغيرفى صافى القيمة الحالية لمركزأسعارالفائدة الثابتة المستقبلية للبنك مقابل كل زيادة قدرها ١% بمنحنى سعرالعائد. ويتم المتابعة الجدية لمدى التزام البنك بالحدود المطبقة.

قياس وريصد مخاطرأسعارالفائدة الهيكلية

ولأغراض تحديد التأثيرالكمى للمخاطرالهيكلية لأسعارالفائدة التى يتعرض لها البنك ، يتم تحليل جميع أصول والتزامات البنك ذات سعرالفائدة الثابت على مدارأجال الاستحقاق المتبقية لتحديد أية فجوات.

كما يتم إجراء تحليل مستقل لكل من هذه الأصول والالتزامات بصفه دوريه كل ثلاثة أشهر ويتم تحديد أجال الاستحقاق طبقا للشروط التعاقدية للمعاملات التى تولدت عنها تلك الأصول والالتزامات والسلوك التاريخى للعمل (كما فى حالة حسابات التوفير) وكذا فى ضوء الافتراضات التقليدية لبعض بنود قائمة المركزالمالى (كما فى حاله حقوق المساهمين).

وبمجرد تحديد الفجوات لكل عملة رئيسية من عملات البنك يتم احتساب قيمة حساسية البنك للتغيرفى سعرالفائدة على أساس التغيرفى صافى القيمة الحالية لكل مركزمن المركزذات سعرالفائدة الثابت الناتج عن تحول موازى (parallel shift) قدره ١% فى منحنى سعرالعائد مع مراعاة ألا تزيد إجمالى قيمة الحساسية لكل العملات وكذا لكل عملة منها عن الحد المشار إليه بعالیه.

وبلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعرالعائد ويتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس تواريخ إعادة التسعيرأو تواريخ الاستحقاق أيهما أسبق.

في نهاية الفترة الحالية	حتى شهر واحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهرحتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات حتى سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	-	-	-	-	-	٦٧,٧٤٩,٢٩٠,٤١٨	٦٧,٧٤٩,٢٩٠,٤١٨
أرصدة لدى البنوك	٨١,٧٧١,٨٥٥,٧٩٨	١٩,٥٨٤,١٦٢,٣٢٣	٤٨,٠٣٠,٣٠٠	١,٠٥٦,٦٦٦,٦٠٠	٨٦٤,٥٤٥,٤٠٠	٢,٦٧٠,٠٢٥,٦٠١	١٠٥,٩٩٥,٥١٦,٤٣١
أذون خزانة	٢٧,٧٦٣,٦٦٠,٥٩٢	١٩,٥١٩,٦٩٩,١٦٤	٨٢,٠٥٠,٥٤٤,٦٩٠	-	-	-	١٢٩,٣٣٣,٥٠٤,٤٤٦
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	-	-	١,٦٦١	١,٦٦١
قروض وتسهيلات للبنوك	١٤,٧٥٦,٨٣١	-	٢,٩٨٢,٨٥٩	-	-	-	١٧,٧٣٩,٦٩٠
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٣٧,٠٨٦,٤٥٠,٨٦٩	١١,١٧٢,٨٤٦,٦٩٠	١٣,٤٦٩,١٨١,٤٩٦	٢٨,٠٨٣,٠٧٥,٢١٦	٨,٤٩٣,٠٠٠,٠٤٢	-	٢٩٨,٣٠٤,٥٥٤,٣١٣
إستثمارات مالية							
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٣٤,٣٦٨,٧٤٩	٢,٧٠٢,١١٤,٣٣٤	٥,٢١٠,٩٥٦,٠٥٨	٢١,٢٥٤,٣٦٩,٨٨١	-	٢,١٣٥,٠٩٤,١٣٧	٣١,٥٢٦,٩٠٣,١٥٩
بالتكلفة المستهلكة	٧,٣٣١,٥٦٦,٠٩٨	٣,٢٤٥,٠٠٨,٧٧٨	١٠,٠٢٨,٨٨٥,٥٤٣	٦٨,٥٤٧,٣٦١,٨٤٩	٤,٤٦٨,٨٦٤,٤٦٦	-	٩٣,٦٢١,٦٤٦,٦٩٤
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	١١٩,٢٩٦,٦١٩	١١٩,٢٩٦,٦١٩
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	١١,٩٤٦,٣٢٨,٩٠٨	١١,٩٤٦,٣٢٨,٩٠٨
إجمالي الأصول المالية	٣٥٤,٢٠٢,٢١٨,٩٣٧	٥٦,٢٢٣,٨٣١,٢٨٩	١١٠,٨١٠,٥٨٠,٩٤٦	١١٨,٩٤١,٤٧٣,٥٤٦	١٣,٨٦٦,٤٠٩,٨٦٨	٨٤,٦٢٠,٦٦٧,٣٥٣	٧٣٨,٦٢٤,٧٨١,٩٣٩
إجمالي عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)	-	-	-	٣,٦٠٢,٦٧٢,٥٠٠	-	-	٣,٦٠٢,٦٧٢,٥٠٠
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٤,٧٨٣,٤٤٤,٩٥٢	-	-	-	-	٦٣٣,٧٣٥,٧٦٩	٥,٤١٧,١٨٠,٧٢١
ودائع العملاء	٣٧٢,٥١٨,٦٦٩,٥٨٠	٦٣,٠٨٩,٣٤٠,٤٥٢	٣٢,٨٥٦,٨٠١,٨٦٧	٨٨,٥٥٨,٠٠٤,١٣٧	١٧٤,٠٧٠,٣٦٦	٧٧,٥٦٠,٦٨٦,٠٠٤	٦٣٤,٧٥٧,٥٧٢,٣٦٦
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	١٢٨,٦٧٥,٧٩٨	١٢٨,٦٧٥,٧٩٨
قروض أخرى	٥,٠٨٨,٣٨٩,٥١٥	٢٥,١٣٤,٢١٦	٩٢,٨٥٨,٦٩١	٤,٥٥٢,٠٣٣	-	-	٥,٢١٠,٩٣٤,٤٥٥
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	٣,٣٣٠,٥٠٣,٦٤٠	٣,٣٣٠,٥٠٣,٦٤٠
إجمالي الالتزامات المالية	٣٨٢,٣٩٠,٥٠٤,٠٤٧	٦٣,١١٤,٤٧٤,٦٦٨	٣٢,٩٤٩,٦٦٠,٥١٨	٨٨,٥٦٢,٥٥٦,١٧٠	١٧٤,٠٧٠,٣٦٦	٨١,٦٥٣,٢٠١,٢١١	٦٤٨,٨٤٤,٤٦٦,٩٨٠
إجمالي عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)	-	-	-	-	-	-	٣,٦٠٢,٦٧٢,٥٠٠
فجوة إعادة تسعيرالعائد	(٣١,٧٩٠,٥٥٧,٦١٠)	(٦,٨٩٠,٦٤٣,٣٧٩)	٧٧,٨٦٠,٩٢٠,٤٢٨	٣٣,٩٨١,١٨٩,٨٧٦	١٣,٦٥٢,٣٣٩,٥٠٢	٢,٩٦٧,٠٦٦,١٤٢	٨٩,٧٨٠,٣١٤,٩٥٩

في نهاية سنة المقارنة							
إجمالي الأصول المالية	٢٥٩,٠٥٩,٤٠٣,٧٧٢	٦٨,٥١٨,١٣٥,٢٤٥	١١٦,٩٦٥,٦٥٥,٥٩٤	٨٧,٦٠٣,٩٥٩,٠٥٢	١٢,٩٧٢,٩٢٣,٧٠١	٧٣,٠٠٨,١٣٦,٨٨٩	٦١٨,١٢٨,٢١٤,٢٥٣
إجمالي عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)	٦٥٦,٤٧٨,٣٧٧	١٧٣,٧٧٣,٦٨٦	-	-	-	-	٨٣٠,٢٥٢,٠٦٣
إجمالي الالتزامات المالية	٢٨٤,٥٧٧,٣٧٢,٠٨٢	٦٨,٧٨٠,٦١٣,٨١٧	٥٤,٨٧٠,٦٨١,٠٧٥	٧١,٤٠٢,٠٨٩,٥٨٦	٢٠٢,٣٠٩,٣٦٧	٦١,٥٠٣,٤٦١,٥٨٨	٥٤١,٣٣٦,٥٢٧,٥١٥
إجمالي عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)	٨٣٠,٢٥٢,٠٦٣	-	-	-	-	-	٨٣٠,٢٥٢,٠٦٣
فجوة إعادة تسعيرالعائد	(٢٥,٦٩١,٧٤١,٩٩٦)	(٨٨,٧٠٤,٨٨٦)	٦٢,٠٩٤,٩٧٤,٥١٩	١٦,٢٠١,٨٦٩,٤٦٦	١٢,٦٧٠,٦١٤,٣٣٤	١١,٥٠٤,٦٧٥,٣٠١	٧٦,٧٩١,٦٨٦,٧٣٨

(ج) مخاطر السيولة :

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

منظومة إدارة مخاطر السيولة:

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

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

* مهام لجنة الأصول والالتزامات:

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

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات:

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

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room):

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

هدف البنك من إدارة السيولة:

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

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

قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة:

يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك فى العمليات التالية:

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

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

خطر السيولة

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤						
الأجال التعاقدية	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الاجمالي
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٥,٤٥٨,٦٢٥,٧٠٥	-	-	-	-	٥,٤٥٨,٦٢٥,٧٠٥
ودائع العملاء	٤٥٢,٢٢٤,٢٥١,٣٤٩	٦٧,٠٩٩,٨٢١,٢٧٠	٤٥,١١٠,٩٣٢,٦٦١	١٠٧,٣٧١,٢٦٢,١٣٤	٢٢٠,٧٨٥,٨٤٨	٦٧٢,٠٢٧,٠٥٣,٦٦٢
قروض أخرى	٦٥,٣٤٢,٦٨٩	٣٩,٦٤٣,٤١٧	٧٥٤,٥٢١,٦٠٥	٤,٥٩٧,٤٥٦,٠٨٠	٣,٩٠٠,٩٨٥	٥,٤٦٠,٨٦٤,٧٧٦
إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدية	٤٥٧,٧٤٨,٢١٩,٧٤٣	٦٧,١٣٩,٤٦٤,٦٨٧	٤٥,٨٦٥,٤٥٤,٢٦٦	١١١,٩٦٨,٧١٨,٢١٤	٢٢٤,٦٨٦,٨٣٣	٦٨٢,٩٤٦,٥٤٣,٧٤٣

* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غيرالمخصومة والتي تشمل أصل الإلتزام و فوائده لذا لا يمكن مقارنتها مع البنود المقابلة لها في المركزالمالى.

* تم استخدام معدلات سعرالصرف ومعدلات سعرالعائد السائدة في ذلك التاريخ.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣						
الأجال التعاقدية	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الاجمالي
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٥,١٥٠,٧٨٨,٧٠٤	-	-	-	-	٥,١٥٠,٧٨٨,٧٠٤
ودائع العملاء	٣٣٧,١٧٥,٩٤٥,٢٨٨	٧٢,٧٦٩,٩٠٣,٥٨٥	٦٦,٤٧٤,٠٨٤,٠١٠	٨٥,٧٠٢,٨٨٥,٣٢٣	٢٥٩,٢٨٩,٤٨٨	٥٦٢,٣٨٢,١٠٧,٦٩٤
قروض أخرى	٧٤٤,٦٨٧,٠٣٠	٣٤,٧٩٥,٣٧٤	١,٠١٥,٥٢١,٨٦٩	٢,٤٩١,٩٤١,٩٥٨	٢,٩٠٨,٥٤٤	٤,٢٨٩,٨٥٤,٧٧٥
إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدية	٣٤٣,٠٧١,٤٢١,٠٢٢	٧٢,٨٠٤,٦٩٨,٩٥٩	٦٧,٤٨٩,٦٠٥,٨٧٩	٨٨,١٩٤,٨٢٧,٢٨١	٢٦٢,١٩٨,٠٣٢	٥٧١,٨٢٢,٧٥١,١٧٣

* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غيرالمخصومة والتي تشمل أصل الإلتزام و فوائده لذا لا يمكن مقارنتها مع البنود المقابلة لها في المركزالمالى.

* تم استخدام معدلات سعرالصرف ومعدلات سعرالعائد السائدة في ذلك التاريخ.

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

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

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها على أساس إجمالي

يعتبرالبنك طرفا في عقود مشتقات مالية يتم تسويتها على أساس إجمالي وتحديدًا مشتقات صرف أجنبي. ويوضح الجدول التالي الإلتزامات المالية الناتجة عن المشتقات التي سوف يتم تسويتها بالاجمالي موزعة على أساس المدد المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية لها في تاريخ القوائم المالية المجمعة. وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غيرالمخصومة.

أجال استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المجمعة

٣٠ يونيو ٢٠٢٤						
مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الاجمالي
مشتقات الصرف الأجنبي	١,٥٦٧,٩٦٩,٠٦٤	٢,١٥١,٨٩٨,٩٩٤	١,١١٤,٣٥١,٦٤٠	-	-	٤,٨٣٤,٢١٩,٦٩٨
- تدفقات خارجة	١,٥٥٦,٥٦٠,١٨٨	٢,١٣٤,٧٦٨,١٨٤	٩٨٦,٨٨١,٣٧٣	-	-	٤,٦٧٨,٢٠٩,٧٤٥
- تدفقات داخلية						

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣						
مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الاجمالي
مشتقات الصرف الأجنبي	٦٤٢,٥٥٦,٠٢٩	٣٥١,٧٠٤,٩٧١	٨٣,٣٣٣,٣٥٣	-	-	١,٠٧٧,٥٩٤,٣٥٣
- تدفقات خارجة	٦٤٣,٩٢٣,٨٧٤	٣٥٣,٢٢٠,٤٤٤	٨٣,٤٤٣,٨٥١	-	-	١,٠٨٠,٥٨٨,١٤٩
- تدفقات داخلية						

آجال استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المجمعة

٣٠ يونيو ٢٠٢٤			
لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
٢٥٥,٠٠٠	-	-	٢٥٥,٠٠٠
١٦٠,٩٧٤,٧٨٦	١٢٥,٣٤٨,٧٨٧	٤٠١,١٤٨,٧٧٤	٦٨٧,٤٧٢,٣٤٧
١,٢١٠,٣٨٨,٢٤٨	-	-	١,٢١٠,٣٨٨,٢٤٨
١,٣٧١,٦١٨,٠٣٤	١٢٥,٣٤٨,٧٨٧	٤٠١,١٤٨,٧٧٤	١,٨٩٨,١١٥,٥٩٥

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
٤٢,٩٨٧,٧١٩,٢٠٢	٣,٥٨٠,٠٦٧,٤٦٤	١٧٣,٠٢٩,٢٣٣	٤٦,٧٤٠,٨١٥,٨٩٩

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

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

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

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

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

المستوي الأول:

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

المستوي الثاني:

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

المستوي الثالث:

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤			
الأصول المالية	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث
سندات الخزنة الأمريكية	١٣,٧٨٧,٥٠٨,٨٧٦	-	-
ادوات دين أخرى	٢,٦٢١,٦٥٥,٨٧٦	٢,٣٨٨,١٨٠,٥٠٠	-
سندات خزنة مصرية	١٠,٦٠٤,٤٦٣,٧٧٠	-	-
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٧٩,٧٤٩,١٣٥	-	-
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١١٩,٢٩٦,٦١٩	-	-
أدوات حقوق ملكية	١٤٢,٠٩٦,٩٢٨	-	١,٩١٣,٢٤٨,٠٧٤
أصول مالية بغرض المتاجرة	١,٦٦١	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
الأصول المالية	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث
سندات الخزنة الأمريكية	٥,١١٥,٢٤٠,٨٨٣	-	-
ادوات دين أخرى	-	٢,٥٠٧,١٥٩,٣٨١	-
سندات خزنة مصرية	٧,٠٤١,٦٤٥,٥٨٦	-	-
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٧٥,٦٢٥,٧٥٥	-	-
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١١٢,٥٥٥,٠٣٣	-	-
أدوات حقوق ملكية	١٧٤,٨٥٤,٤٨٠	-	١,٣٧٨,٤٣٥,٥٢٥
أصول مالية بغرض المتاجرة	١٤٦,٢٠٤,١٠٨	-	-

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

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

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

القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
أصول مالية:			
أرصدة لدى البنوك	١٠٥,٩٩٥,٥١٦,٤٣١	٤٤,٢٤٨,٩٧٢,٧٥٧	٤٤,٢٤٨,٩٧٢,٧٥٧
قروض وتسهيلات للبنوك	١٧,٧٣٩,٦٩٠	٨٨٤,٧٣٧,٣٣٦	٨٧٧,٠٧٠,٢٨٤
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٩٨,٣٠٤,٥٥٤,٣١٣	٢٤٩,٥٩٦,٣٩٨,٥٦١	٢٤٥,٦٦٩,٠٣٢,٦٧٣
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :			
أدوات دين	٩٣,٦٢١,٦٤٦,٦٩٤	٨٤,١١٥,١٧٣,٠٠١	٧٥,٦٦٨,٧٥٣,٣٣٩
الالتزامات مالية:			
أرصدة مستحقة للبنوك	٥,٤١٧,١٨٠,٧٢١	٥,٠٨٨,١١١,٩٣١	٥,٠٨٨,١١١,٩٣١
ودائع العملاء	٦٣٤,٧٥٧,٥٧٢,٣٦٦	٥٢٩,٥٥٩,٧٥٤,٥٦٩	٥١٥,٣٤٦,١٩٣,٧٥٤
قروض أخرى	٥,٢١٠,٩٣٤,٤٥٥	٤,٠٤٥,٤٢٦,٣٠٥	٤,٠٤٥,٤٢٦,٣٠٥

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

تظهر القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائرالاضمحلال.

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة :

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

ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى

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

(هـ) إدارة رأس المال

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

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

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

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

الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه كحد أدنى لرأس المال المصدروالمدفع. وقد بلغ رأس المال المدفوع للبنك في الفترة المالية الحالية ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ جنيه. الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠% يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجموع عناصررأس المال ومجموع عناصرالأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر , ويبلغ الحد الأدنى لمعياركفاية رأس المال بعد إضافة متطلبات الدعامة التحوطية ١٢,٥٠ % وذلك خلال العام الحالي . وقد بلغ معياركفاية رأس مال البنك ٢٢,٥٥% في نهاية الفترة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ % ٢٣,٦١) طبقا لبارل II.

بنك قطر الوطني (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

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

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

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

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	طبقا لبارزل II
المعدلة**		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والاضافى)
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	أسهم رأس المال
٣٧,١٤٢,٢٤١,٣٦٧	٣٧,١٤٢,٢٤١,٣٦٧	الاحتياطي العام
٤,٠٨٤,٨٦٦,٧٥٦	٤,٠٨٤,٨٦٦,٧٥٦	الاحتياطي القانوني
٥٢,٧١٦,٦٢١	٥٢,٧١٦,٦٢١	احتياطيات أخرى
١٠,٢١٤,٩٩٠,١٥٩	١٠,٢١٤,٩٩٠,١٥٩	الأرباح المحتجزة
-	١٣,٤٥٣,٨٦٢,٥٠٤	صافي أرباح الفترة
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام
(٦٤٤,٧٦٣,٤٨٦)	١٥٠,٨٩١,٥٦٩	الدخل الشامل الآخر
(١,٠٩٨,٤٨٦,٠٣٠)	(٩٧١,٠٠٥,٦٣٦)	أجمالى الاستيعادات من رأس المال الأساسى و الإضافى
٦٠,٥٤٧,١٥٤,١٤٠	٧٤,٩٢٤,١٥٢,٠٩٣	إجمالى رأس المال الأساسي والاضافى
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
١٦,٧٦١,١٥٠	١٦,٧٦١,١٥٠	٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص
٢,٣٦٨,٧٥٨,٦٨٥	٢,٣٨٦,٧٠١,٩٩٣	ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض و التسهيلات الائتمانية المدرجة فى المرحلة الأولى *
٢,٣٨٥,٥١٩,٨٣٥	٢,٤٠٣,٤٦٣,١٤٣	إجمالى رأس المال المساند
٦٢,٩٣٢,٦٧٣,٩٧٥	٧٧,٣٢٧,٦١٥,٢٣٦	إجمالى رأس المال
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزن مخاطر:
٢٥٢,٦٩١,٨٢٨,٢١٤	٣٢٤,١٧٥,١٢٢,٥٥٨	مخاطر الائتمان
٢,٠٧٠,٨٥٦	٢٧,١٧٣,٩٣١	مخاطر السوق
١٣,٨٥٠,١٣٥,٤٧٣	١٨,٦٩٧,٧٤٠,٩٦٣	مخاطر التشغيل
٢٦٦,٥٤٤,٠٣٤,٥٤٣	٣٤٢,٩٠٠,٠٣٧,٥٥٢	إجمالى الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزن مخاطر
٢٢٢,٧٢	٢٢١,٨٥	معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى
٢٣٣,٦١	٢٢٢,٥٥	معيار كفاية رأس المال

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

** بعد توزيعات أرباح عام ٢٠٢٣.

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين

نسبة الرافعة المالية

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

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

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

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

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط

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

ب- مكونات المقام

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

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

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل)

ويلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

نسبة الرافعة المالية	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ المعدلة*
الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات	٧٤,٩٢٤,١٥٢,٠٩٣	٦٠,٥٤٧,١٥٤,١٤٠
إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية و تمويل الاوراق المالية	٧٤٣,٧٣٥,٩٤٧,١٥٧	٦٢٢,٣٠٥,٣٤٩,٧٩٦
إجمالي التعرضات خارج الميزانية	٥٢,٨٦٠,٤٠٢,٦٣٧	٣٩,٥١٨,٨٠٣,٧٦٤
إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية	٧٩٦,٥٩٦,٣٤٩,٧٩٤	٦٦١,٨٢٤,١٥٣,٥٦٠
نسبة الرافعة المالية	٩,٤١%	٩,١٥%

* بعد توزيعات أرباح عام ٢٠٢٣.

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

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

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

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

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

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

ب- القيمة العادلة للمشتقات المالية

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

د- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

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

إذا ما افترض توقف البنك عن تبويب أدوات الدين ضمن محفظة أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة لترتب على ذلك نقص في القيمة الدفترية في نهاية الفترة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ٥,٨٤٨,٦٨٦,٠٠٤ جنيه لتصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بذلك ضمن احتياطي القيمة العادلة بقائمة الدخل الشامل الآخر.

بنك قطر الوطني (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنينة المصرى)

٥- التحليل القطاعي

(٥-أ) التحليل القطاعي طبقا لطبيعة الأنشطة

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

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

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

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

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

في نهاية الفترة الحالية

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ يونيو ٢٠٢٤)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٥,٧٧٨,٧٣٢,٣٨٣	٢,٦٩١,٤٦٦,٦٠٦	٥,١٩١,٤٣٩,٨٩٢	٦,١٥١,٠٧٧,٤١٤	١٩,٨١٢,٦٧٦,٢٩٥
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	١,٨٥٥,٧٦٦,٣٥٩	(٩,٦٨١,٠٧٣)	٦٦٥,٨٨٠,٨٤٢	٨٨,٤٦٥,٩٥١	٢,٦٠٠,٤٣٢,٠٧٩
إيرادات من توزيعات أرباح	-	١٥١,٨٠٠,٣٠٥	-	-	١٥١,٨٠٠,٣٠٥
صافي دخل المتاجرة	١,٠٤٨,٩٦٦,٦٤٣	-	٣٨٦,٣٣٢,٣٥٢	(١,٠٦٦,٣٤٧,٨٥٩)	٤٠٨,٩٥١,١٣٦
أرباح استثمارات مالية	-	١٧٣,٦٦٢,٦٩٨	-	-	١٧٣,٦٦٢,٦٩٨
عبء اضمحلال الائتمان	(٢,٨١٥,٦٧٨,٩٧٤)	(٣٦,٠٠٩,٣٢٤)	(٣٢١,٨٩٣,٦١٥)	٣١,٣٧٣,٦٧٧	(٣,١٤١,٨٠٧,٨٣٦)
مصروفات إدارية	(١,٥٨٧,٥١٢,٥٦٨)	(٢,٤٠٥,١٠٠)	(٢,١٠٣,١٢٧,١٣٦)	٤٤,١٥٠,٩٣٩	(٣,٦٤٨,٨٩٣,٨٦٥)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	٣٣٨,٢٦٦,٤٧٣	(٢٢٩,٨٢٠,٣٨٥)	(٣٦١,٢٤٧,٥٨٦)	٤,٤٩٥,٥٣٢,٦١١	٤,٢٤٢,٧٦١,١١٣
الربح قبل ضرائب الدخل	٤,٦١٨,٩٧٠,٣١٦	٢,٧٣٨,٥٧٣,٧٢٧	٣,٤٥٧,٣٨٥,١٤٩	٩,٧٨٤,٢٥٢,٧٣٣	٢٠,٥٩٩,١٨١,٩٢٥
مصروف ضرائب الدخل	(١,٥٢٩,٩٣٨,٣٦٧)	(٩١٧,٨٥٤,٠١٠)	(١,١٥٩,٦٦١,١٥٦)	(٣,٢٥٠,٤٩٤,٦٤٨)	(٦,٨٥٧,٥٤٨,١٨١)
صافي أرباح الفترة	٣,٠٨٩,٠٣١,٩٤٩	١,٨٢٠,٧١٩,٧١٧	٢,٢٩٨,١٢٣,٩٩٣	٦,٥٣٣,٧٥٨,٠٨٥	١٣,٧٤١,٦٣٣,٧٤٤

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ يونيو ٢٠٢٤)

أصول النشاط القطاعي	٢٤٤,٥١٢,٢٥٧,٤٠١	٢٤٩,٠٣٢,٨٦٩,٥٠٦	٥٨,٤٣١,٨٠٦,١٢٣	١٦٩,٤٢٩,٤٦١,٥١٩	٧٢١,٤٠٦,٣٩٤,٥٤٩
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	٢٨,٩٦٦,٤٩٥,٠١٥
أجمالي الأصول	٢٤٤,٥١٢,٢٥٧,٤٠١	٢٤٩,٠٣٢,٨٦٩,٥٠٦	٥٨,٤٣١,٨٠٦,١٢٣	١٦٩,٤٢٩,٤٦١,٥١٩	٧٥٠,٣٣٢,٨٨٩,٥٦٤
التزامات النشاط القطاعي	٤١٧,٣٨٥,٩١١,٨٧٣	-	٢١٩,٢٤١,٠٨٧,٤١٠	١٧,٠٦١,٥١٧,٣٣١	٦٥٣,٦٨٨,٥١٦,٦١٤
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	١٩,٤٠٦,٦٨٧,٤٤٢
اجمالي الالتزامات	٤١٧,٣٨٥,٩١١,٨٧٣	-	٢١٩,٢٤١,٠٨٧,٤١٠	١٧,٠٦١,٥١٧,٣٣١	٦٧٣,٠٩٥,٢٠٤,٠٥٦

في نهاية الفترة الحالية

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ يوليو ٢٠٢٣)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٤,٠٢٣,٣٩٤,٨٣٠	٢,٣٣٧,٠٧٥,٥٨٣	٣,٩٢٤,٢٣٤,١٩٠	٣,٦١٤,٥٩٠,٦٧٤	١٣,٨٩٩,٢٩٥,٢٧٧
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	١,٢٠٣,٧٦٢,١٥٠	٨٢,٤٣٥	٦٩٢,٤٩٩,٦٦٥	٦٨,٧١٢,٧١٥	١,٩٦٥,٠٥٦,٥٦٥
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٨٤,١٦٤,١٩٦	-	-	٨٤,١٦٤,١٩٦
صافي دخل المتاجرة	٦٨٩,١٠٨,٦٥٨	-	٣٨,٤٣٤,٥٤٤	(٣٥٩,٧٠٥,٤٦٤)	٣٦٧,٨٣٧,٧٣٨
أرباح استثمارات مالية	-	٤٤,٧٠٦,٣٠٤	-	-	٤٤,٧٠٦,٣٠٤
عبء اضمحلال الائتمان	(١,٨٠٢,١٠٧,٩١٦)	(٩٣,٩٠٨,٠٦٥)	(١٦٩,٩٢٣,١٤٨)	(١٦,٩٢٤,٤٢٠)	(٢,٠٨٢,٨٦٣,٥٤٩)
مصروفات إدارية	(١,٢٩٨,٠٣٠,٠٧٩)	(٣,١٦٣,٨٨٩)	(١,٧٤٥,٤٠٤,٥٩٠)	(٢١,٥١٣,٥٣٥)	(٣,٠٦٨,١١٢,٠٩٣)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	١٨٥,٤٠٦,٧٧٤	(٥١,٩٦٧,٢٣٣)	(٦٦٥,٠٥١,٣٧٨)	١,٤٣٣,٩٦٠,٨٧٠	١,٣٠٢,٣٤٩,٠٣٣
الربح قبل ضرائب الدخل	٣,٠٠١,٥٣٤,٤١٧	٢,٣١٦,٩٨٩,٣٣١	٢,٤٧٤,٧٨٨,٨٨٣	٤,٧١٩,١٢٠,٨٤٠	١٢,٥١٢,٤٣٣,٤٧١
مصروف ضرائب الدخل	(٩١٠,٤١٩,١٧٦)	(٧٣٢,٩٢٤,٢٠١)	(٧٨٣,٠٧٠,١٤٧)	(١,٤٢٠,٧٧٨,٧٨٥)	(٣,٨٤٧,١٩٢,٣٠٩)
صافي أرباح فترة المقارنة	٢,٠٩١,١١٥,٢٤١	١,٥٨٤,٠٦٥,١٣٠	١,٦٩١,٧١٨,٧٣٦	٣,٢٩٨,٣٤٢,٠٥٥	٨,٦٦٥,٢٤١,١٦٢

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣)

أصول النشاط القطاعي	٢٠١,٢٢٤,٨٩٣,٢٢٦	٢٤٩,٠٣٦,٣٧٦,٥٢٠	٥٢,٦٤٩,٥٩٩,٧٣٣	١٠٥,٩٩٩,٧١٥,٤٢٦	٦٠٨,٩١٠,٥٨٤,٩٠٥
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	١٩,٨٤٧,٢٨٥,٢٥٦
أجمالي الأصول	٢٠١,٢٢٤,٨٩٣,٢٢٦	٢٤٩,٠٣٦,٣٧٦,٥٢٠	٥٢,٦٤٩,٥٩٩,٧٣٣	١٠٥,٩٩٩,٧١٥,٤٢٦	٦٢٨,٧٥٧,٨٧٠,١٦١
التزامات النشاط القطاعي	٣٥٦,٧٤٤,١٧٢,٢٤٧	-	١٧٣,٣٧٨,١١١,٦٦٥	١٤,٩٣٨,٨٨٧,٣٠٢	٥٤٥,٠٦١,١٧٠,٨١٤
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	١٧,٠٥٨,٩٨٦,٤٦٧
اجمالي الالتزامات	٣٥٦,٧٤٤,١٧٢,٢٤٧	-	١٧٣,٣٧٨,١١١,٦٦٥	١٤,٩٣٨,٨٨٧,٣٠٢	٥٦٢,١٢٠,١٥٧,٢٨١

١ التحليل القطاعي طبقا للمناطق الجغرافية

في نهاية الفترة الحالية

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣٠ يونيو ٢٠٢٤)

القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب و البحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
٩,٧٠٤,٥٥٩,٣١٠	١,٥٢٧,٣٣٨,٤٥٥	١,٢٣٧,٨٧٨,٤٩٨	٥٤٥,٣٩٦,٨٥٧	٦,٧٩٧,٥٠٣,١٧٥	١٩,٨١٢,٦٧٦,٢٩٥
١,٣٢٦,٩٨٩,١٩٧	٢٧٨,٦٦١,٤٧٠	٢٧٦,٥٣٤,٧٠٤	٨١,٢٤٠,٥٣٤	٦٣٧,٠٠٦,١٧٤	٢,٦٠٠,٤٣٢,٠٧٩
-	-	-	-	١٥١,٨٠٠,٣٠٥	١٥١,٨٠٠,٣٠٥
١,٠٣٥,٩٨٩,٨٨١	٢٧٩,٠٧٠,٨٣٦	٢٥٥,٨٨١,٤٠٥	٦٧,٣٢٨,٢٨٦	(١,٢٢٩,٣١٩,٢٧٢)	٤٠٨,٩٥١,١٣٦
١,١٦٢,٢٢٣	-	-	-	١٧٢,١٠٠,٤٧٥	١٧٣,٢٦٢,٦٩٨
(٢,٢١٦,٤٠٩,١١٦)	(٤١٤,٦٤٧,٧٦٤)	(٤٣٢,٢٨٣,٣٥٠)	(٧١,٣٠٣,٠٨٩)	(٧,١٦٤,٥١٧)	(٣,١٤١,٨٠٧,٨٣٦)
(٢,٥٧٩,٠٥٥,٨٠٤)	(٤٧٦,٧٣٦,١٥١)	(٤١٢,٥٥٥,٣٩٨)	(٢١٦,٢٩٨,٣٨٠)	٣٥,٧٥١,٨٦٨	(٣,٢٤٨,٨٩٣,٨٦٥)
٣٢,٠٦٩,٩٤٥	(٦٤,٦٨٧,٥٢٤)	(٧٨,٠١٥,١٥٦)	(٤٢,٨٧٧,١٧٧)	٤,٣٩٦,٢٧١,٠٢٥	٤,٢٤٢,٧٦١,١١٣
٧,٣٠٥,٣٠٥,٦٣٦	١,١٢٨,٩٩٩,٣٢٢	٨٤٧,٤٤٠,٧٠٣	٣٦٣,٤٨٧,٠٣١	١٠,٩٥٣,٩٤٩,٢٣٣	٢٠,٥٩٩,١٨١,٩٢٥
(٢,٤٠٠,١١١,٧٨٦)	(٣٧٨,٥٥٣,٤٤٥)	(٢٨٤,١٤٦,٨٤٧)	(١٢١,٨٧٧,١٩٣)	(٣,٢٧٢,٨٥٨,٩١٠)	(٦,٨٥٧,٥٤٨,١٨١)
٤,٩٠٥,١٩٣,٨٥٠	٧٥٠,٤٤٥,٨٧٧	٥٦٣,٢٩٣,٨٥٦	٢٤١,٦٠٩,٨٣٨	٧,٢٨١,٠٩٠,٣٢٣	١٣,٧٤١,٦٣٣,٧٤٤

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣٠ يونيو ٢٠٢٤)

القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب و البحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
٢٤٨,١٩٥,٦١٠,٦١٢	٣٤,٦٩٢,٦٣٨,٦٤٠	٢٥,٤٤٠,٧٧٤,٥٤٦	١١,٠١٧,٣٣١,٠٩٩	٤٣٠,٤٠٨,٦٢٥,٤٧٢	٧٤٩,٧٥٤,٩٨٠,٣٦٩
-	-	-	-	-	٥٧٧,٩٠٩,١٩٥
٢٤٨,١٩٥,٦١٠,٦١٢	٣٤,٦٩٢,٦٣٨,٦٤٠	٢٥,٤٤٠,٧٧٤,٥٤٦	١١,٠١٧,٣٣١,٠٩٩	٤٣٠,٤٠٨,٦٢٥,٤٧٢	٧٥٠,٣٣٢,٨٨٩,٥٦٤
٥٠٨,٩٦٠,٢٢٣,٩٢٠	٧٣,٤٢٧,٨٥٢,٨٧٩	٤٩,٠٨٧,٠٩٣,١٧٠	١٩,٥٩٣,٣٢٥,٧٠٤	١٤,٥٨٢,٦٥٥,١٢٥	٦٦٥,٦٥١,١٥٠,٧٩٨
-	-	-	-	-	٧,٤٤٤,٠٥٣,٢٥٨
٥٠٨,٩٦٠,٢٢٣,٩٢٠	٧٣,٤٢٧,٨٥٢,٨٧٩	٤٩,٠٨٧,٠٩٣,١٧٠	١٩,٥٩٣,٣٢٥,٧٠٤	١٤,٥٨٢,٦٥٥,١٢٥	٦٧٣,٠٩٥,٢٠٤,٠٥٦

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣٠ يونيو ٢٠٢٣)

القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب و البحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
٦,٩٨٣,٧٢٩,٤٩٣	١,٢١٤,١٦٥,٧٤٦	٩٥٦,٤٨٢,٧١٢	٣٨٧,٧١٦,٥٢٨	٤,٣٥٧,٢٠٠,٧٩٨	١٣,٨٩٩,٢٩٥,٢٧٧
٩٨٢,٩١٧,٣٨١	١٩٧,٧٧٣,٨٣٨	١٧٠,١١٦,٧٢٨	٦١,٢٢٦,٧٧٥	٥٥٣,٠٢١,٨٤٣	١,٩٦٥,٠٥٦,٥٦٥
-	-	-	-	٨٤,١٦٤,١٩٦	٨٤,١٦٤,١٩٦
٢٩٣,٠١٨,٩٧٣	٤٨,٠٨٦,٢٠٠	٣١,٨٠٨,٧٩٢	١٢,١٧١,٧٦٣	(١٧,٢٤٧,٩٩٠)	٣٦٧,٨٣٧,٧٣٨
٦٨٠,٠٣٠	-	-	-	٤٤,٠٦٦,٢٧٤	٤٤,٧٠٦,٣٠٤
(١,٥٠١,١٧٧,٦٣١)	(١٢,٣٤٣,٧٠٦)	(٢١٢,٠٦٦,٠١٥)	(٢٧٧,٠٣٢,٦٤٣)	(١٠٤,٩٣٠,٩٦٦)	(٢,٠٨٢,٨٦٣,٥٤٩)
(٢,١٤٩,١٣٤,٥٥٩)	(٣٩٠,٠٥٩,٤٥٧)	(٣٤٢,٨٥٥,٦٩٢)	(١٧٠,٤٥٩,٠٧٠)	(١٥,٦٠٣,٣١٥)	(٣,٠٦٨,١١٢,٠٩٣)
١٥٤,٤٤١,٣٤٤	(٥٧,٦٢٢,٧١٠)	(٥٧,٠٠٢,٨٠٤)	(٢٦,٥٢٩,٦٢٣)	١,٢٨٩,٠٦٢,٨٢٦	١,٣٠٢,٣٤٩,٠٣٣
٤,٧٦٤,٤٧٥,٠٣١	١,٠٢٤,٦٨٧,٣٢٣	٥٤٦,٤٨٣,٧٢١	(١٢,٩٠٦,٢٧٠)	٦,١٨٩,٦٩٣,٦٦٦	١٢,٥١٢,٤٣٣,٤٧١
(١,٣٩٥,٥٩١,٢٨٧)	(٣٢٤,٢٣٠,٥٠٦)	(١٧٢,٩١٧,٨١٦)	٤,٠٨٣,٧٨٩	(١,٩٥٨,٥٣٦,٤٨٩)	(٣,٨٤٧,١٩٢,٣٠٩)
٣,٣٦٨,٨٨٣,٧٤٤	٧٠٠,٤٥٦,٨١٧	٣٧٣,٥٦٥,٩٠٥	(٨,٨٢٢,٤٨١)	٤,٢٣١,١٥٧,١٧٧	٨,٦٦٥,٢٤١,١٦٢

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣)

القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب و البحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
٢٠٣,٦٧١,٦٢٥,٤٠٠	٣٠,٩٠٥,٥٦٨,٠١٤	٢٤,١٦٢,٤٠٠,٤٢٨	٩,٢٣٤,١٢٨,٦٦١	٣٥٩,٩٤٥,٤٣٧,٨٤٤	٦٢٧,٩١٩,١٥٩,٩٤٧
-	-	-	-	-	٨٣٨,٧١٠,٢١٤
٢٠٣,٦٧١,٦٢٥,٤٠٠	٣٠,٩٠٥,٥٦٨,٠١٤	٢٤,١٦٢,٤٠٠,٤٢٨	٩,٢٣٤,١٢٨,٦٦١	٣٥٩,٩٤٥,٤٣٧,٨٤٤	٦٢٨,٧٥٧,٨٧٠,١٦١
٤٣٥,٤٨٦,١٠٢,٨٩٨	٥٧,٨٦٧,٣١٩,٦٨٦	٣٥,٥٩٤,٨٠٠,٧٦٣	١٤,١٦٤,٨٠٧,٦٩٦	١١,٥١٥,٢٣٤,٦٩٣	٥٥٤,٦٢٨,٦١٥,٧٣٦
-	-	-	-	-	٧,٤٩١,٨٩١,٥٤٥
٤٣٥,٤٨٦,١٠٢,٨٩٨	٥٧,٨٦٧,٣١٩,٦٨٦	٣٥,٥٩٤,٨٠٠,٧٦٣	١٤,١٦٤,٨٠٧,٦٩٦	١١,٥١٥,٢٣٤,٦٩٣	٥٦٢,١٢٠,١٥٧,٢٨١

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

٦- صافي الدخل من العائد

٣٠ يوليو ٢٠٢٣	٣٠ يوليو ٢٠٢٤	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات : - للعملاء والبنوك
١٧,٥٧٥,٢٠٦,٢٢٤	٢٦,٣١٧,٧٨٧,٣٧٣	الاجمالي
١٧,٥٧٥,٢٠٦,٢٢٤	٢٦,٣١٧,٧٨٧,٣٧٣	أذون وسندات خزانة
١٣,٤٧٧,١٦٣,١١٥	٢٤,٠٩٨,٣٣٧,٣٧١	ادوات دين أخرى
٨٩,٣٥٤,٦١٤	٢٩١,٣١٤,٢٢٧	ودائع وحسابات جارية
١,٨٧٨,٣٩٦,٨١٧	٤,٩٦٥,٣٣٧,١٧٥	صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعر عائد)
(١٥,٦٦٤,٤٥٣)	(٢٢,٩٠٢,٠١٤)	الاجمالي
٣٣,٠٠٤,٤٥٦,٣٢٧	٥٥,٦٤٩,٨٧٤,١٣٢	تكاليف الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية
		- للبنوك
(٢٣٣,٠٩١,١٤٠)	(٥٨٢,٩٥٩,٤٠٩)	- للعملاء
(١٨,٧٤٦,١٦٢,٤٠٩)	(٣٥,٠٩٧,٠٤٨,٨٤٩)	الاجمالي
(١٨,٩٧٩,٢٥٣,٥٤٩)	(٣٥,٦٨٠,٠٠٨,٢٥٨)	اقتراض أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء
(٧,٥٠٧,٩٤٠)	(٣,٦٥٢,٨٧٠)	قروض أخرى
(١١٨,٣٩٩,٥٦١)	(١٥٣,٥٣٦,٧٠٩)	الاجمالي
(١٩,١٠٥,١٦١,٠٥٠)	(٣٥,٨٣٧,١٩٧,٨٣٧)	الصافي
١٣,٨٩٩,٢٩٥,٢٧٧	١٩,٨١٢,٦٧٦,٢٩٥	

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣٠ يوليو ٢٠٢٣	٣٠ يوليو ٢٠٢٤	
		إيرادات الأتعاب والعمولات: الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء أتعاب وعمولات الأمانة والحفظ عمولات وأتعاب الاستثمارات أتعاب أخرى
١,٥٦٣,٠٣٧,٧٩٤	٢,١٠٤,١٢٩,٤٠٤	الاجمالي
٢٢,٥١٥,٧٨٤	٣٥,٩٩٦,٦٠٠	مصرفات الأتعاب والعمولات: عمولات سمسرة أتعاب أخرى
١٢,٣٤٢,٢٥٦	١٧,٦٥٥,٢١٦	الاجمالي
١,٠٩٥,٦٩٣,٢٨٣	١,٣٧٩,٥٤٠,٣٩٤	الصافي
٢,٦٩٣,٥٨٩,٥١٧	٣,٥٣٧,٣٢١,٦١٤	
		مصرفات الأتعاب والعمولات: عمولات سمسرة أتعاب أخرى
(٦,٥١٧,٠٣٠)	(١٢,١٩٤,٩٣٩)	الاجمالي
(٧٢٢,٠١٥,٩٢٢)	(٩٢٤,٦٩٤,٥٩٦)	الصافي
(٧٢٨,٥٣٢,٩٥٢)	(٩٣٦,٨٨٩,٥٣٥)	
١,٩٦٥,٠٥٦,٥٦٥	٢,٦٠٠,٤٣٢,٠٧٩	

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

٣٠ يوليو ٢٠٢٣	٣٠ يوليو ٢٠٢٤	
٨٤,١٦٤,١٩٦	١٥١,٨٠٠,٣٠٥	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٤,١٦٤,١٩٦	١٥١,٨٠٠,٣٠٥	الاجمالي

٩- صافي دخل المتاجرة

٣٠ يوليو ٢٠٢٣	٣٠ يوليو ٢٠٢٤	
		عمليات النقد الأجنبي : أرباح (خسائر) المعاملات بالعملة الأجنبية وثائق صناديق استثماريغرض المتاجرة فروق تقييم عقود صرف آجلة فروق تقييم عقود مبادلة عملات فروق تقييم عقود مبادلة العائد
٣٧٩,٩٢٧,١٧٦	٤٧١,٤٧٧,٥٥٤	الاجمالي
١٠,٤٥١,٩٥١	١٩,٦٩٦,٨٤٠	
(٢١,٧٤٩,١٤٩)	(٨٢,٩٨٨,٣٦٣)	
-	(٢٢,٦٣٣)	
(٧٩٢,٢٤٠)	٧٨٧,٣٦٨	
٣٦٧,٨٣٧,٧٣٨	٤٠٨,٩٥١,١٣٦	

١٠- مصروفات إدارية

٣٠ يوليو ٢٠٢٣	٣٠ يوليو ٢٠٢٤	
		تكلفة العاملين أجور ومزونات تأمينات اجتماعية تكلفة المعاشات نظم الاشتراكات المحددة مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة)
١,٢١٠,٦٤٩,٩٤٩	١,٥٨٥,٣٢٦,٥٣٤	إهلاك واستهلاك
٧٣,٦٦٢,٨٧٩	٨٧,٨١٤,٨٤٧	مصروفات إدارية أخرى
٤٦,٧٨٣,٥٣٩	٦١,١٧٤,٧٤٨	الاجمالي
٤٠,٠٥٠,٧٨٧	٥٠,٤٨٠,٩٨٢	
١,٣٧١,١٤٧,١٥٤	١,٧٨٤,٧٩٧,١١١	
٢٣٥,٥١٨,٠٩٤	٢٥٤,٨٥٧,١٩٥	
١,٤٦١,٤٤٦,٨٤٥	١,٦٠٩,٢٣٩,٥٥٩	
٣,٠٦٨,١١٢,٠٩٣	٣,٦٤٨,٨٩٣,٨٦٥	

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
١,٦٤٨,٠٥٤,٠٩٤	٤,٧٢٣,٠٤٦,٦٧٠	فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٣٠٣,٨٥٨,٣٧٦)	(٤٤٨,٢٢٠,٢٠٨)	تكلفة برامج
(١٠٢,٣٠١,٠٢٢)	(١٠٩,٦٥٣,٢٣١)	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
١,٩٤٦,٢٠٥	١٠٥,٧١٣	أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
(٢,٥٨٦,٥٦٣)	٨٥٣,٠٤٧,٢٩٦	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المربد)
٣٦٦,٧٥٦,٥٢٢	٤٨٧,٧٦٠,٥٨٢	إيرادات عقود تأجير تمويلي بالصافي
١٩,٥٥٢,٧٥٨	٦٥,٧٦٣,٢٥٢	إيرادات تأجير أخرى
(٣٤,٩٠٩,٢٥٩)	-	اضمحلال أصول مؤجرة (بنظام التأجير التمويلي)
(٣٠٠,٧٩٩,٨٣٢)	(١,٣٥٦,٨٠٢,٧٥٦)	صافي العائد من نشاط التأمين *
٥٠,٤٩٤,٥٠٦	٢٧,٧١٣,٧٩٥	إيرادات (مصروفات) أخرى
١,٣٠٢,٣٤٩,٠٣٣	٤,٢٤٢,٧٦١,١١٣	الإجمالي

* بين الجدول التالي صافي العائد من نشاط التأمين :

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
٥٦٩,٢٢٧,١٠٠	٧٤٥,٥٤٠,٥٥١	الأسقاط المباشرة
(٦٠,٤٤٧,٩٦٦)	(٦٧,٨١٣,٣٩٣)	أسقاط إعادة التأمين الصادر
(٥٦٧,٥٣٧,١٠٩)	(١,٨٠٧,٥٩٧,٠١٤)	التغير في قيمة الاحتياطي الحسابي
٤١٢,٥٣٦	٤٧٧,٢٥٩	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
٢٢,٣٥٦,٧٦٨	٣٢,٠٨٤,٦٢٩	أيرادات أخرى مباشرة
(٣٥١,٣٦٦,٣٣٩)	(٢٨٤,٦٨٨,٩٠٠)	التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
٥٣,١٢٧,٩٢٤	٢٦,٦٦٨,٦٩٩	التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
(٣,٣٠٩,١٨٠)	(٥,٣٤٢,٩٧٣)	التغير في قيمة مخصص المطالبات تحت التسديد
٣٦,٢٩٦,٤٣٤	٣,٨٦٨,٣٨٦	اضمحلال مدينو عمليات التأمين
(٣٠٠,٧٩٩,٨٣٢)	(١,٣٥٦,٨٠٢,٧٥٦)	الإجمالي

١٢- عبء اضمحلال الائتمان

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
(١,٩٧٢,٠٣١,٠٦٤)	(٣,١٣٧,١٧٢,١٨٩)	قروض وتسهيلات للعملاء
(٦,٠٥٠,٢٥٣)	٢,٥٣٠,٩٩٢	قروض وتسهيلات للبنوك
(٩,٠٤٤,٠٩٤)	٣١,٤٧٩,٩٩٣	أرصدة لدى البنوك
(٩٦,٧١٠,٣٠٥)	(٣٤,٢٢٠,٣٦٩)	أذون خزنة
(٢٤١,٥٥١)	(١,٧٨٨,٩٥٥)	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٠٤٣,٧٩١	-	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(١,٨٣٠,٠٧٣)	(٢,٦٣٧,٣٠٨)	أصول أخرى
(٢,٠٨٢,٨٦٣,٥٤٩)	(٣,١٤١,٨٠٧,٨٣٦)	الإجمالي

١٣- مصروف ضرائب الدخل

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
(٣,٩٤٨,٢١٨,٤٦١)	(٦,٧٣٠,٠٨٤,٣٧٦)	الضريبة الجارية
١٠١,٠٦١,١٥٢	(١٢٧,٤٦٣,٨٠٥)	الضريبة المؤجلة
(٣,٨٤٧,١٩٢,٣٠٩)	(٦,٨٥٧,٥٤٨,١٨١)	الإجمالي

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

الربح قبل الضرائب	٢٠,٥٩٩,١٨١,٩٢٥	١٢,٥١٢,٤٣٣,٤٧١
ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%	٤,٦٣٤,٨١٥,٩٣٣	٢,٨١٥,٢٩٧,٥٣١
الأثر الضريبي لكل من:		
إيرادات غير خاضعة للضريبة	(١٥٢,٣٢٢,٣٣٧)	(٨٩,٥١٥,٣٤١)
مصرفات غير قابلة للخصم الضريبي	٢,٠١٩,٣٥٣,٩٣٨	١,٠٠٦,٩٥٠,٤٨٢
إعتراف أصول ضريبية مؤجلة	٥,٥٣٠,١٤٦	٤,٤٤٩,٠٦٥
تسويات ضريبية تخص أعوام سابقة	٦٨,٣٦٨,٨٢٠	٢٤,٣١٠,٩٧٠
المخصصات و العوائد المجتنب	١٣٩,٣٣٦,٩٠٧	١٧٩,٢٩٦,٩٢٠
ضريبة قطعية ١٠% توزيعات ارباح	١٥,٠٠٠,٩٦٩	٧,٤٢٨,٨٣٤
مصرفو ضريبة الدخل الفعال	٦,٧٣٠,٠٨٤,٣٧٦	٣,٩٤٨,٢١٨,٤٦١

الموقف الضريبي

أولاً : بنك قطر الوطني :

ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

ضريبة كسب العمل :

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

ضريبة الدمغة :

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

ثانياً : بنك مصر الدولي سابقاً :-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

ضريبة كسب العمل :

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

ضريبة الدمغة :

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

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- السنوات من بداية النشاط حتى ٢٠١٦ تم الفحص و الربط و السداد.
- السنوات من ٢٠١٧ حتى ٢٠٢٠ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية وفقاً لأحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ خلال المواعيد القانونية وجاري الفحص .
- عامي ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية وفقاً لإحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ خلال المواعيد القانونية.

ضريبة كسب العمل :

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

ضريبة الدمغة :

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

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- الشركة خاضعة لأحكام قانون الضريبة على الدخل الصادر بالقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته و قانون رقم ٤٤ لسنة ٢٠١٤.
- قدمت الشركة الإقرار الضريبي عن الفترات من ١ يناير ٢٠١٢ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ في الميعاد القانوني لكل فترة مع سداد الضريبة المستحقة من واقع الاقرار.
- علما بأنه جاري الفحص مع مصلحة الضرائب الفترة من ١ يناير ٢٠١٧ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ .

ضريبة كسب العمل :

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

ضريبة الدمغة :

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

الخصم و التحصيل تحت حساب الضريبة :

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

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- قامت مصلحة الضرائب بربط جزافي عن السنوات من بداية النشاط وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ و قامت الشركة بالطعن في الوقت القانوني ، وقد تم الطعن علي قرار لجنة الطعن.
- السنوات من ٠١ يوليو ٢٠٠٥ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية و لم تطلب للفحص حتى تاريخه.
- السنوات من ٠١ يوليو ٢٠٠٨ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢ تم الفحص و الربط و التسوية عن هذه السنوات.
- السنوات من ٠١ يوليو ٢٠١٢ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٦ تم الفحص وانهاء الخلاف باللجان الداخلية و جاري الربط عن تلك السنوات .
- السنوات من ٠١ يوليو ٢٠١٦ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد القانونية و تم الفحص وتم الموافقة على نتيجة الفحص و جارى الربط عن تلك السنوات.
- السنوات من ٠١ يوليو ٢٠٢٠ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبة في المواعيد القانونية.

ضريبة كسب العمل :

- السنوات من بداية النشاط و حتى عام ٢٠١٩ تم الفحص و الربط و السداد.

ضريبة الدمغة :

- السنوات من بداية النشاط و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ تم الفحص و السداد.
- السنوات من ٠١ يوليو ٢٠١٩ و حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ تم الفحص و تم الطعن و جاري عمل اللجان.

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- السنوات من ٢٠٠٢ و حتى ٢٠٠٤ تم الربط و السداد.
- السنوات من ٢٠٠٥ و حتى ٢٠٠٦ تم تقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.
- السنوات من ٢٠٠٧ و حتى ٢٠١٠ تم الربط و السداد.
- عام ٢٠١١ تم تقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.
- من ٢٠١٢ الى ٢٠١٤ تم الربط تقديرياً من مصلحة الضرائب وتم الاعتراض و جارى نظر الفترة امام لجنة الطعن.
- عام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ تم تقديم الاقرار الضريبي في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.
- عام ٢٠١٧ و ٢٠١٨ تم مطالبة الشركة بالضريبة تقديرياً وتم الاعتراض وفي انتظار انعقاد اللجنة الداخلية.
- السنوات من ٢٠١٩ حتى ٢٠٢٣ تم تقديم الإقرارات الضريبية خلال المواعيد القانونية و لم تطلب للفحص بعد.

ضريبة كسب العمل :

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

ضريبة الدمغة :

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

١٤- نصيب السهم من صافي أرباح الفترة

٣٠ يوليو ٢٠٢٣	٣٠ يوليو ٢٠٢٤	
٨,٢١١,٨٩٧,٣٨٨	١٣,٣٠٣,٥٦١,٧٩٤	صافي أرباح الفترة**
(٨,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح الفترة) *
(٨٣٤,٧٠١,٨٦٦)	(١,٣٤٠,٤٨٢,٤٧٠)	حصة العاملين في الأرباح (من صافي أرباح الفترة) *
٧,٣٦٩,١٩٥,٥٢٢	١١,٩٥٣,٠٨٤,٣٢٤	النتائج للمساهمين من صافي أرباح الفترة
٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦	٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
٣,٤٢	٥,٥٥	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

١٥- تبويب وقياس الأصول المالية والألتزامات المالية

يوضح الجدول التالي الأصول المالية (قبل خصم أي مخصصات للاضمحلال) و الألتزامات المالية وفقا لتبويب نموذج الأعمال:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أجمالي القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٦٧,٧٤٩,٢٩٠,٤١٨	-	-	-	٦٧,٧٤٩,٢٩٠,٤١٨
أرصدة لدى البنوك	١٠٦,٠٤١,٠٢٤,٧٤٧	-	-	-	١٠٦,٠٤١,٠٢٤,٧٤٧
أذون خزنة	١٨,٨٤٣,٨١٢,١٠٣	١١٠,٦٩٣,٢٢٤,١٨٧	-	-	١٢٩,٥٣٧,٠٣٦,٢٩٠
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	١,٦١١	١,٦١١
قروض وتسهيلات للبنوك	١٧,٧٦٥,٤٦٠	-	-	-	١٧,٧٦٥,٤٦٠
قروض وتسهيلات للعملاء	٣١٩,٥٧٣,٤٧٩,٠٢٨	-	-	-	٣١٩,٥٧٣,٤٧٩,٠٢٨
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	٢٩,٤٠١,٨٠٩,٠٢٢	٢,١٣٥,٠٩٤,١٣٧	-	٣١,٥٣٦,٩٠٣,١٥٩
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٩٣,٦٢١,٦٤٦,٦٩٤	-	-	-	٩٣,٦٢١,٦٤٦,٦٩٤
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	١١٩,٢٩٦,٦١٩	١١٩,٢٩٦,٦١٩
أصول مالية أخرى	١١,٩٥٥,٣٥٦,٥٢٥	-	-	-	١١,٩٥٥,٣٥٦,٥٢٥
إجمالي الأصول المالية	٦١٧,٨٠٢,٣٧٤,٩٧٥	١٤٠,٠٩٥,٠٣٣,٢٠٩	٢,١٣٥,٠٩٤,١٣٧	١١٩,٢٩٧,٨٨٠	٧٦٠,١٥١,٨٠٠,٢٠١
أرصدة مستحقة للبنوك	٥,٤١٧,١٨٠,٧٢١	-	-	-	٥,٤١٧,١٨٠,٧٢١
ودائع العملاء	٦٣٤,٧٥٧,٥٧٢,٣٦٦	-	-	-	٦٣٤,٧٥٧,٥٧٢,٣٦٦
مشتقات مالية	-	-	-	١٢٨,٢٧٥,٧٩٨	١٢٨,٢٧٥,٧٩٨
قروض أخرى	٥,٢١٠,٩٣٤,٤٥٥	-	-	-	٥,٢١٠,٩٣٤,٤٥٥
التزامات مالية أخرى	٣,٣٣٠,٥٠٣,٦٤٠	-	-	-	٣,٣٣٠,٥٠٣,٦٤٠
إجمالي الألتزامات المالية	٦٤٨,٧١٦,١٩١,١٨٢	-	-	١٢٨,٢٧٥,٧٩٨	٦٤٨,٨٤٤,٤٦٦,٩٨٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أجمالي القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٦١,٥٥٨,٦٥٩,٠٤٥	-	-	-	٦١,٥٥٨,٦٥٩,٠٤٥
أرصدة لدى البنوك	٤٤,٢٩٨,٤٩٨,٣٧٠	-	-	-	٤٤,٢٩٨,٤٩٨,٣٧٠
أذون خزنة	١٣,٧٤٧,٥٦١,٦٩١	١٤٠,٠٦٦,٥٩٤,١٤٥	-	-	١٥٣,٨١٤,١٥٥,٨٣٦
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	١٤٦,٢٠٤,١٠٨	١٤٦,٢٠٤,١٠٨
قروض وتسهيلات للبنوك	٨٨٦,٤٠٨,١٤٨	-	-	-	٨٨٦,٤٠٨,١٤٨
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٦٥,٦٣٤,٨٣٤,٦٨٢	-	-	-	٢٦٥,٦٣٤,٨٣٤,٦٨٢
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	١٤,٦٦٤,٠٤٥,٨٥٠	١,٦٢٨,٩١٥,٧٦٠	-	١٦,٢٩٢,٩٦١,٦١٠
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٨٤,١١٥,١٧٣,٠٠١	-	-	-	٨٤,١١٥,١٧٣,٠٠١
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	١١٢,٥٥٥,٠٢٣	١١٢,٥٥٥,٠٢٣
أصول مالية أخرى	٧,٤٧٠,٥٧٢,٧٦٧	-	-	-	٧,٤٧٠,٥٧٢,٧٦٧
إجمالي الأصول المالية	٤٧٧,٧١١,٧٠٧,٧٠٤	١٥٤,٧٣٠,٦٣٩,٩٩٥	١,٦٢٨,٩١٥,٧٦٠	٢٥٨,٧٥٩,١٣١	٦٣٤,٣٣٠,٠٢٢,٥٩٠
أرصدة مستحقة للبنوك	٥,٠٨٨,١١١,٩٣١	-	-	-	٥,٠٨٨,١١١,٩٣١
ودائع العملاء	٥٢٩,٥٥٩,٧٥٤,٥٦٩	-	-	-	٥٢٩,٥٥٩,٧٥٤,٥٦٩
مشتقات مالية	-	-	-	٦,٦٢٤,٧٢٢	٦,٦٢٤,٧٢٢
قروض أخرى	٤,٠٤٥,٤٦٦,٣٠٥	-	-	-	٤,٠٤٥,٤٦٦,٣٠٥
التزامات مالية أخرى	٢,٦٣٦,٩٦٩,٩٨٨	-	-	-	٢,٦٣٦,٩٦٩,٩٨٨
إجمالي الألتزامات المالية	٥٤١,٣٣٠,٢١٢,٧٩٣	-	-	٦,٦٢٤,٧٢٢	٥٤١,٣٣٦,٥٢٧,٥١٥

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٩,٨٩٨,٠١٢,٠١٧	٦,٠١٩,٢٢٢,١٨٠	نقدية
٥٧,٨٥١,٢٧٨,٤٠١	٥٥,٥٣٩,٤٣٦,٨٦٥	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٦٧,٧٤٩,٢٩٠,٤١٨	٦١,٥٥٨,٦٥٩,٠٤٥	الإجمالي
٦٧,٧٤٩,٢٩٠,٤١٨	٦١,٥٥٨,٦٥٩,٠٤٥	أرصدة بدون عائد
٦٧,٧٤٩,٢٩٠,٤١٨	٦١,٥٥٨,٦٥٩,٠٤٥	الإجمالي

١٧- أرصدة لدى البنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٤,٤٦٠,٩٩٥,٥٥٦	٣,٧٥٦,٧٦٠,٠١٦	حسابات جارية
١٠١,٥٨٠,٠٢٩,١٩١	٤٠,٥٤١,٧٣٨,٣٥٤	ودائع
١٠٦,٠٤١,٠٢٤,٧٤٧	٤٤,٢٩٨,٤٩٨,٣٧٠	الإجمالي
(٤٥,٥٠٨,٣١٦)	(٤٩,٥٢٥,٦١٣)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٠٥,٩٩٥,٥١٦,٤٣١	٤٤,٢٤٨,٩٧٢,٧٥٧	الإجمالي
٤٩,٣٧٤,٠٦٠,٢٧٦	١١,٣٤٤,٤٦٤,١٨٦	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢٤,٣٦٩,٥٧١,٧٦٥	١٥,٥٥٥,١٨٢,٢١٣	بنوك محلية
٣٢,٢٩٧,٣٩٢,٧٠٦	١٧,٣٩٨,٨٥١,٩٧١	بنوك خارجية
(٤٥,٥٠٨,٣١٦)	(٤٩,٥٢٥,٦١٣)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٠٥,٩٩٥,٥١٦,٤٣١	٤٤,٢٤٨,٩٧٢,٧٥٧	الإجمالي
٢,٦٧٠,٢٥٦,٠١٠	٢,٠٩٧,٤١٧,٧٩١	أرصدة بدون عائد
١,٧٩٠,٧٣٩,٥٤٦	١,٦٥٩,٣٤٢,٢٢٥	أرصدة ذات عائد متغير
١٠١,٥٨٠,٠٢٩,١٩١	٤٠,٥٤١,٧٣٨,٣٥٤	أرصدة ذات عائد ثابت
(٤٥,٥٠٨,٣١٦)	(٤٩,٥٢٥,٦١٣)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٠٥,٩٩٥,٥١٦,٤٣١	٤٤,٢٤٨,٩٧٢,٧٥٧	الإجمالي
١٠٤,٠٧٤,٣٠٤,٤٣١	٤٣,٥٦٩,٣٢٤,٥٥٧	أرصدة متداولة
١,٩٢١,٢١٢,٠٠٠	٦٧٩,٦٤٨,٢٠٠	أرصدة غير متداولة
١٠٥,٩٩٥,٥١٦,٤٣١	٤٤,٢٤٨,٩٧٢,٧٥٧	الإجمالي

١٨- أذون خزنة

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٢,٨٩٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٠٦,٦٧٥,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ٩١ يوم
١٧,٤٠٦,٩٠٠,٠٠٠	٤٥,١٧٤,٩٠٠,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ١٨٢ يوم
١١٨,٨١٦,٠١٥,٤٦٠	١٢٠,٨٦٨,٨٣٢,٤٢٠	أذون خزنة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
(٨,٧٤٦,٣٩٤,٤٧٢)	(١٢,٨١٠,٨١٤,١٥٩)	عوائد لم تستحق بعد
١٣٠,٣٧١,٥٢٠,٩٨٨	١٥٥,٠٣٩,٥٩٣,٦١١	الإجمالي
(٢٠٣,٥٣١,٨٤٤)	(١٠٥,٩٨٨,١٨٨)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(٨٣٤,٤٨٤,٦٩٨)	(١,٢٢٥,٤٣٧,٤٢٥)	احتياطي القيمة العادلة في آخر الفترة
١٢٩,٣٣٣,٥٠٤,٤٤٦	١٥٣,٧٠٨,١٦٧,٦٤٨	الإجمالي
١٨,٦٤٠,٢٨٠,٢٥٩	١٣,٦٤١,٥٧٣,٥٠٣	أذون خزنة بالتكلفة المستهلكة
١١٠,٦٩٣,٢٢٤,١٨٧	١٤٠,٠٦٦,٥٩٤,١٤٥	أذون خزنة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٢٩,٣٣٣,٥٠٤,٤٤٦	١٥٣,٧٠٨,١٦٧,٦٤٨	الإجمالي

١٩- أصول مالية بغرض المتاجرة

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١,٢٦١	١٤٦,٢٠٤,١٠٨	وثائق صناديق استثمار
١,٢٦١	١٤٦,٢٠٤,١٠٨	الإجمالي

٢٠- قروض وتسهيلات للبنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١٧,٧٦٥,٤٦٠	٨٨٦,٤٠٨,١٤٨	قروض أخرى
(٢٥,٧٧٠)	(١,٦٧٠,٨١٢)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٧,٧٣٩,٦٩٠	٨٨٤,٧٣٧,٣٣٦	الإجمالي

٢١- قروض وتسهيلات للعملاء

٣٠ يوليو ٢٠٢٤			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
الأجمالي	مخصص خسائر الإضمحلال	الصافي	الأجمالي	مخصص خسائر الإضمحلال	الصافي
٤,٥١٥,٨٢٨,٧٦٥	(٧٤,٨٩٢,٩٣٨)	٤,٤٤٠,٩٣٥,٨٢٧	٤,٩١٩,٣٤٨,٠٥٣	(٦٠,١٧٢,١٩٣)	٤,٨٥٩,١٧٥,٨٦٠
٣,٢٨٩,٣٠١,١٨١	(٢٧٨,١٧٨,٦٤٢)	٣,٠١١,١٢٢,٥٣٩	٢,٠١٦,٩٩٦,٥٥٧	(١٢٢,٠٢٩,٥٦٤)	١,٨٩٤,٩٦٦,٩٩٣
٤٦,٤٤٥,٦٩٣,٥٢٣	(١,٠٧٠,٢٢٧,٨٩٢)	٤٥,٣٧٥,٤٦٥,٦٣١	٤١,٠٥٣,٣٠١,٠٦٧	(٩٧٥,٥٢٧,٣٥٣)	٤٠,٠٧٧,٧٧٣,٧١٤
٦,٧٨٠,١٨٣,٥٦١	(١٤٣,٩٨٣,٢٥٤)	٦,٦٣٦,٢٠٠,٣٠٧	٥,٩٧٠,٤٣٧,٤٦٥	(١١٥,١٤١,٠٦٨)	٥,٨٥٥,٢٩٦,٣٩٧
٦٠,٠٣١,٠٠٧,٠٣٠	(١,٥٦٧,٢٨٢,٧٦٦)	٥٨,٤٦٣,٧٢٤,٢٦٤	٥٣,٩٥٩,٩٨٣,١٤٢	(١,٢٧٢,٩٦٢,١٧٨)	٥٢,٦٨٧,١١٢,٩٦٤
مؤسسات شاملة القروض الصغيرة					
للأنشطة الاقتصادية					
١٢٤,٢١٨,٤٦٢,٦٦٢	(٦,٨٩٧,٢٣٢,٧٩٠)	١١٧,٣٢١,٢٢٩,٥٧٢	١٠٦,٨٥٠,٣٢٣,٤٥٩	(٤,٥٦٥,٦٠٨,٦١٢)	١٠٢,٢٨٤,٧١٤,٨٤٧
١٠١,٣٣٣,٩٥٥,٨٧١	(١١,٤٥٥,٥٧٧,٨٤٤)	٨٩,٨٦٨,٣٧٨,٠٢٧	٧٨,٥٦٧,٩١٨,٢١١	(٩,٢٣٥,٣٧٨,٦٣١)	٦٩,٣٣٢,٥٣٩,٥٨٠
٣٠٠,٠٥٤,٩٦٣,٣٧١	(٨٤٤,٠٠٩,٦٨٤)	٢٩,٢١٠,٩٥٣,٦٨٧	٢٢,٢٤٢,٦٢٩,٠٤٧	(٥٣٨,٨٤٤,١٣٦)	٢١,٧٠٣,٧٨٤,٩١١
٣,٩٤٥,٠٩٠,٣٩٤	(٢٨٠,٧١٦,٦٦٢)	٣,٦٦٤,٣٧٣,٧٣٢	٤,٠١٣,٩٨٠,٨٢٣	(٢٥٠,٦٦٠,٧٠٤)	٣,٧٦٣,٧٢٠,١١٩
٢٥٩,٥٤٢,٤٧١,٩٩٨	(١٩,٤٧٧,٥٣٦,٩٨٠)	٢٤٠,٠٦٤,٩٣٥,٠١٨	٢١١,٦٤٤,٨٥١,٥٤٠	(١٤,٥٩٠,٠٩٢,٠٨٣)	١٩٧,٠٨٤,٧٥٩,٤٥٧
٣١٩,٥٧٣,٤٧٩,٠٢٨	(٢١,٠٤٤,٨١٩,٧٠٦)	٢٩٨,٥٢٨,٦٥٩,٣٢٢	٢١٥,٦٣٤,٨٣٤,٦٨٢	(١٥,٨٦٢,٩٦٢,٢١١)	٢٤٩,٧٧١,٨٧٢,٤٢١
الأجمالي (٢٠١)					
					(٢٠٥,٧٢٣)
					(١٧٥,٦٦٨,١٣٧)
صافي القروض والتسهيلات للعملاء ويوتج كالتالي :					
		٢٩٨,٣٠٤,٥٥٤,٣١٣			٢٤٩,٥٩٦,٣٩٨,٥٦١
أرصدة متداولة					
		٢١٠,١١٠,٤٨٩,٤٦٣			١٨٦,٧٧٧,٨٩٨,٣٢٣
		٨٨,١٩٤,٠٦٤,٨٥٠			٦٢,٨١٨,٥٠٠,٠٣٨
		٢٩٨,٣٠٤,٥٥٤,٣١٣			٢٤٩,٥٩٦,٣٩٨,٥٦١
صافي القروض والتسهيلات للعملاء					

٢٢- مخصص خسائر الإضمحلال

٣٠ يوليو ٢٠٢٤					
الرصيد في أول السنة المالية	حسابات جارية مدينة	بطاقات التمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
١٤,٨٤٥,٨٦٠	٦٠,١٧٢,١٩٣	١٢٢,٠٢٩,٥٦٤	٩٧٥,٥٢٧,٣٥٣	١١٥,١٤١,٠٦٨	١,٢٧٢,٨٧٠,١٧٨
-	(١٢٥,١١٥)	(١٠٠,٣٣٩,٢٣٨)	(٢٨,٦٥٩,٠٦٧)	(١,٥٦٣,٧٨٧)	٣٢١,٨٩٣,٢١٥
-	-	-	١٣,٥٠٦,٥٤٠	-	(٤٠,٩٨٧,٢٠٧)
-	-	-	-	-	١٣,٥٠٦,٥٤٠
-	-	-	-	-	-
الرصيد في آخر الفترة المالية	٧٤,٨٩٢,٩٣٨	٢٧٨,١٧٨,٦٤٢	١,٠٧٠,٢٢٧,٨٩٢	١٤٣,٩٨٣,٢٥٤	١,٥٦٧,٢٨٢,٧٦٦
مؤسسات					
الرصيد في أول السنة المالية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
٤,٥٦٥,٦٠٨,٦٦٢	٤,٥٦٥,٦٠٨,٦٦٢	٩,٢٣٥,٣٧٨,٦٣١	٥٣٨,٨٤٤,١٣٦	٢٥٠,٦٦٠,٧٠٤	١٤,٥٩٠,٠٩٢,٠٨٣
١,٣٩٢,٩٦٥,٦٢٤	١,٣٩٢,٩٦٥,٦٢٤	١,١٨٠,٤٥٣,٣٠٠	٢٠٠,٤٨٤,٠٦١	٤١,٣٧٥,٩٦٩	٢,٨١٥,٢٧٨,٩٧٤
-	-	(٩٤٦,٦٥٥,٦٩١)	-	(٢٥,٣٠٥,٨٦٠)	(٩٧١,٩٧١,٥٥١)
-	-	١٩١,٨٦٦,٠٨٦	-	٤,٠٠٠,٠٠٠	١٩٥,٨٦٦,٠٨٦
-	٩٣٨,٦٥٨,٥٥٤	١,٧٩٤,٥٨٥,٤٩٨	١٠٤,٦٨١,٤٨٧	١٠,٣٨٥,٨٤٩	٢,٨٤٨,٣١١,٣٨٨
الرصيد في آخر الفترة المالية	٦,٨٩٧,٢٣٢,٧٩٠	١١,٤٥٥,٥٧٧,٨٤٤	٨٤٤,٠٠٩,٦٨٤	٢٨٠,٧١٢,٦٦٢	١٩,٤٧٧,٥٣٦,٩٨٠
الأجمالي					
					٢١,٠٤٤,٨١٩,٧٠٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
الرصيد في أول السنة المالية	حسابات جارية مدينة	بطاقات التمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
٦٤,٦٩٣,٩٩٥	٦٤,٦٩٣,٩٩٥	٦٥,٧٢٢,٩٨٨	٩٤٩,٤٠٠,٣٠٤	١٣٨,٠٦٩,١٥٦	١,٢١٧,٨٨٦,٤٤٣
٤٣,٩٦٣,٦٩٦	٤٣,٩٦٣,٦٩٦	٨٩,٥٥٦,٥٧٠	١٠٧,٧١٧,٥٧٨	(٩,١٦٨,٣٥٩)	٢٣٢,٣١٩,٤٨٥
-	-	(٣٣,٥٤٩,٩٩٤)	(٩٧,٠٨٩,٠٠٤)	(١٣,٧٥٩,٧٦٩)	(١٩٢,٨٨٤,٢٢٥)
-	-	-	١٥,٤٩٣,٢١٩	-	١٥,٤٩٣,٢١٩
-	-	-	٥,٢٥٦	-	٥,٢٥٦
الرصيد في آخر السنة المالية	٦٠,١٧٢,١٩٣	١٢٢,٠٢٩,٥٦٤	٩٧٥,٥٢٧,٣٥٣	١١٥,١٤١,٠٦٨	١,٢٧٢,٨٧٠,١٧٨
مؤسسات					
الرصيد في أول السنة المالية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
٢,٣٠٤,٧٦٩,٠٧٠	٢,٣٠٤,٧٦٩,٠٧٠	٩,٩٧٢,٤٢٨,٦٧٥	٢٠٣,٤٦٦,٠٨٨	١٨٦,٥٤٦,٩٤٠	١٢,٦٦٧,٢١٠,٣٧٣
٢,٠٦١,٣٥٦,٦٥٤	٢,٠٦١,٣٥٦,٦٥٤	٢,٨٥٥,٤٠٧,٥٨٨	٣١٩,٥٥٩,٠٢٣	١٠٥,٧١١,١٣٣	٥,٣٤٢,٠٣٤,٣٩٨
-	-	(٤,٤٦٦,٨٦٤,٧٥٨)	-	(٥٠,٩٧٦,٦٨٧)	(٤,٤٧٧,٨٤١,٤٤٥)
-	-	٥٨,٧١٥,٤٧٤	-	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦٤,٧١٥,٤٧٤
-	١٩٩,٤٨٢,٨٨٨	٧٧٥,٦٩٢,٠٥٢	١٥,٨١٩,٠٢٥	٢,٩٧٩,٣١٨	٩٩٣,٩٧٣,٦٨٣
الرصيد في آخر السنة المالية	٤,٥٦٥,٦٠٨,٦٦٢	٩,٢٣٥,٣٧٨,٦٣١	٥٣٨,٨٤٤,١٣٦	٢٥٠,٦٦٠,٧٠٤	١٤,٥٩٠,٠٩٢,٠٨٣
الأجمالي					
					١٥,٨٦٢,٩٦٢,٦٦١

٢٢- مشتقات مالية

٣٠ يونيو ٢٠٢٤			
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
٨٦,٨٩٤,٤٧٧	-	٤,٥٤٦,٤٩٥,٦٤٦	- عقود صرف أجلة
٣٩,١٦٢	-	٢٨٧,٧٢٤,٠٥٢	- عقود مبادلة عملات
٨٦,٩٣٣,٦٣٩	-	٤,٨٣٤,٢١٩,٦٩٨	إجمالي
			(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
٤١,٣٤٢,١٥٩	-	٣,٦٠٢,٢٧٢,٥٠٠	- عقود مبادلة أسعار العائد
٤١,٣٤٢,١٥٩	-	٣,٦٠٢,٢٧٢,٥٠٠	الإجمالي
١٢٨,٢٧٥,٧٩٨	-	٨,٤٣٦,٤٩٢,١٩٨	الإجمالي

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

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

- تغطية مخاطر القيمة العادلة

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

وقد بلغ صافى القيمة العادلة لتلك المبادلات (عقود مبادلة أسعار العائد) التزام بمبلغ ٤١,٣٤٢,١٥٩ جنيه في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (مقابل التزام بمبلغ ٢,٣٤١,٧٠٩ في نهاية سنة المقارنة). بلغت الخسائر الناتجة عن أداة التغطية مبلغ ٣٩,٠٠٠,٤٥٠ جنيه في نهاية الفترة الحالية (مقابل الأرباح بمبلغ ٢٠,٦١٢,٩٢٧ في نهاية سنة المقارنة). و بلغت الأرباح الناتجة عن البند المغطى المنسوبة الى الخطر المغطى بمبلغ ٣٩,٧٨٧,٨١٨ جنيه في نهاية الفترة الحالية (مقابل الخسائر بمبلغ ٢١,٩٢٠,٨٦١ في نهاية سنة المقارنة).

٢٣- استثمارات مالية		بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:	
٣٠ يوليو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
		(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة :	
		مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية	
		مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية	
		أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
		(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :	
		مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية	
		غير مدرجة ببورصة أوراق مالية	
		أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
		(ج) وثائق صناديق استثمار:	
		غير مدرجة ببورصة أوراق مالية*	
		إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١)	
		استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :	
		(أ) أدوات دين :	
		مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية	
		إجمالي أدوات دين بالتكلفة المستهلكة (٢)	
		بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:	
		(ب) وثائق صناديق استثمار :	
		غير مدرجة ببورصة أوراق مالية	
		إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)	
		إجمالي استثمارات مالية (٢+٣)	
		أرصدة متداولة	
		أرصدة غير متداولة	
		إجمالي الاستثمارات المالية	
		أدوات دين ذات عائد ثابت	
		أدوات دين ذات عائد متغير	
		إجمالي أدوات دين	
		وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال الفترة المالية:	
		الرصيد في أول السنة المالية الحالية	
		إضافات	
		استهلاك علاوة / خصم الاصدار	
		استيعادات (بيع / استرداد)	
		فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية	
		التغير في إحتياطي القيمة العادلة	
		التغير في مخصص خسائر الاضمحلال خلال الفترة	
		الرصيد في آخر الفترة المالية	
		وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة :	
		الرصيد في أول سنة المقارنة	
		إضافات	
		أستهلاك علاوة / خصم الاصدار	
		استيعادات (بيع / استرداد)	
		فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية	
		التغير في إحتياطي القيمة العادلة	
		محول الى الأرباح المحتجزة	
		التغير في مخصص خسائر الاضمحلال خلال السنة	
		الرصيد في آخر سنة المقارنة	
		أرباح استثمارات مالية	
		أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	
		أرباح بيع استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
		الإجمالي	

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٤- أصول غير ملموسة

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
		برامج الحاسب الآلي
٤٨٢,٧٢٩,٩٣٤	٣٤٦,٨٦٥,٨٣٠	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
٩٩,٢٠٦,٥٣٩	٢٤٥,٧٠٦,٥٣٩	الإضافات
(٦٣,٧٤٤,٢٣٤)	(١٠٩,٨٤٢,٤٣٥)	استهلاك الفترة
٥١٨,١٩٢,٢٣٩	٤٨٢,٧٢٩,٩٣٤	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية

٢٥- أصول أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١١,٩٥٥,٣٥٦,٥٢٥	٧,٤٧٠,٥٧٢,٧٦٧	الإيرادات المستحقة
٤٣١,١٠٢,١٥٣	٢٧٥,٩٩٥,٣٨٨	المصروفات المقدمة
١,١٨٥,٢٣٤,٩٨٧	١,٠٧٧,٦٢٤,٨٤٤	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٤٧,٥١٤,٨٩١	٣٩,٧٦٧,٨٩٣	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء للمجموعة
٢٢,٣٦٤,٩٥١	٢١,٤٢١,٤٨٦	التأمينات والعهد
٨,٣١٠,٨١٠	٩٨,٥٣٦,٩٣٠	مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب
١٠,٩٨١,٦٢٣	١٥,٦٠٨,٩٤٤	مدينو عمليات التأمين (بالصافي)
٢,٠٧١,٧٤٢,٧٧٧	١,٢٩١,٤١٩,٨٥٦	أخرى
١٥,٨٣٢,٦٠٨,٧١٧	١٠,٢٩٠,٩٤٨,١٠٨	
(٩,٠٢٧,٦١٧)	(٦,١٨٧,٦٠٣)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٥,٨٢٣,٥٨١,١٠٠	١٠,٢٨٤,٧٦٠,٥٠٥	الإجمالي

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

٦- أصول ثابتة

أراضي ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الاجمالي
في ١ يناير ٢٠٢٣				
٣,١٥٥,٥٦٤,٧٥٨	٣٧٥,٣١٤,٣٨٦	١,٥٤٦,٨٧٨,٧٦٦	٣٠٥,٩١٢,٣٧٩	٥,٠٨٣,٦٧٠,٢٨٩
(١,١٠٧,٠٣٧,٨٨٣)	(١٩٨,٢٨٨,١٣٠)	(١,٠٤٢,٩٠٠,٧٩٥)	(١٩٢,٠٤٣,٩٩٨)	(٢,٥٤٠,٢٧٠,٨٠٦)
٢,٠٤٨,٥٢٦,٨٧٥	١٧٧,٠٢٦,٢٥٦	٥٠٣,٩٧٧,٩٧١	١١٣,٨٦٨,٣٨١	٢,٨٤٣,٣٩٩,٤٨٣
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
٢,٠٤٨,٥٢٦,٨٧٥	١٧٧,٠٢٦,٢٥٦	٥٠٣,٩٧٧,٩٧١	١١٣,٨٦٨,٣٨١	٢,٨٤٣,٣٩٩,٤٨٣
٤٣,٩٠٧,٤٣٤	٤١,١٤٦,١٥٧	١٢٠,٦٥٦,٠٤٤	٢٤,٤٢٥,٨٤٩	٢٣٠,١٣٥,٤٨٤
(١,٦٩٧)	(١,٦٧١,٧٤٥)	(٤١,٦٠١)	(٥,٧٣٤,١٥٣)	(٧,٤٤٩,١٩٦)
١,٦٩٧	١,٦٧١,٧٤٥	١٤,٣٥٩	٥,٧٣٤,١٥٣	٧,٤٢١,٩٥٤
(١٣٢,٦٣٨,٠٧٣)	(٢٨,٤٠٦,٥٨٧)	(١٨٠,٢١٣,٤٩٧)	(٢٧,٦٥٧,٢١١)	(٣٦٨,٩١٥,٣٦٨)
١,٩٥٩,٧٩٦,٢٣٦	١٨٩,٧٦٥,٨٦٦	٤٤٤,٣٩٣,٢٧٦	١١٠,٦٣٧,٠١٩	٢,٧٠٤,٥٩٢,٣٥٧
في ١ يناير ٢٠٢٤				
٣,١٩٩,٤٧٠,٤٩٥	٤١٤,٧٨٨,٧٩٨	١,٦٦٧,٤٩٣,٢٠٩	٣٢٤,٦٠٤,٠٧٥	٥,٦٠٦,٣٥٦,٥٧٧
(١,٢٣٩,٦٧٤,٢٥٩)	(٢٢٥,٠٢٢,٩٧٢)	(١,٢٢٣,٠٩٩,٩٣٣)	(٢١٣,٩٦٧,٠٥٦)	(٢,٩٠١,٧٦٤,٢٢٠)
١,٩٥٩,٧٩٦,٢٣٦	١٨٩,٧٦٥,٨٦٦	٤٤٤,٣٩٣,٢٧٦	١١٠,٦٣٧,٠١٩	٢,٧٠٤,٥٩٢,٣٥٧
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤				
١,٩٥٩,٧٩٦,٢٣٦	١٨٩,٧٦٥,٨٦٦	٤٤٤,٣٩٣,٢٧٦	١١٠,٦٣٧,٠١٩	٢,٧٠٤,٥٩٢,٣٥٧
١٣,٦٦٥,٦٥٢	١٧,١٠٣,٧٥٢	٧١,٨٢٥,٧٤٠	١١,٣١٨,١٦٣	١١٣,٥١٣,٣٠٧
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
(٦٦,٢٧٠,٩٥٢)	(١٦,٢٢٥,٦٤٤)	(٩٤,٤١٣,٠٦٧)	(١٤,٢٠٣,٢٩٨)	(١٩١,١١٢,٩٦١)
١,٩٠٦,٧٩٠,٩٣٦	١٩٠,٦٤٣,٩٣٤	٤٢١,٨٠٥,٩٤٩	١٠٧,٧٥١,٨٨٤	٢,٦٢٦,٩٩٢,٧٠٣
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤				
٣,٢١٢,٧٣٦,١٤٧	٤٣١,٨٩٢,٥٥٠	١,٧٣٩,٣١٨,٩٤٩	٣٣٥,٩٢٢,٢٣٨	٥,٧١٩,٨٦٩,٨٨٤
(١,٣٠٥,٩٤٥,٢١١)	(٢٤١,٢٤٨,٦١٦)	(١,٣١٧,٥١٣,٠٠٠)	(٢٢٨,١٧٠,٣٥٤)	(٣,٠٩٢,٨٧٧,١٨١)
١,٩٠٦,٧٩٠,٩٣٦	١٩٠,٦٤٣,٩٣٤	٤٢١,٨٠٥,٩٤٩	١٠٧,٧٥١,٨٨٤	٢,٦٢٦,٩٩٢,٧٠٣

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٧٣١,٤٨٠,٨٦٤	٦٣٧,٦٦٨,٧٦٥	حسابات جارية
٤,٦٧٤,٣٢٤,٣٠١	٣,٩٢٨,٧٧٠,٠٦٦	ودائع
٤١١,٣٧٥,٥٥٦	٥٢١,٦٧٣,١٠٠	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٥,٤١٧,١٨٠,٧٢١	٥,٠٨٨,١١١,٩٣١	الإجمالي
٤١١,٣٧٥,٥٥٦	٥٢١,٦٧٣,١٠٠	بنوك مركزية
٧٠٠,٠٠١,١٥٨	٩٠٨	بنوك محلية
٤٣٠,٥٨٠,٤٠٠	٤,٥٦٦,٤٣٧,٩٢٣	بنوك خارجية
٥,٤١٧,١٨٠,٧٢١	٥,٠٨٨,١١١,٩٣١	الإجمالي
٦٣٣,٧٣٥,٧٦٩	٥٧٧,٧٢٠,٣٧٠	أرصدة بدون عائد
٩٧,٧٤٥,٠٩٥	٥٩,٩٤٨,٣٩٥	أرصدة ذات عائد متغير
٤,٦٨٥,٦٩٩,٨٥٧	٤,٤٥٠,٤٤٣,١٦٦	أرصدة ذات عائد ثابت
٥,٤١٧,١٨٠,٧٢١	٥,٠٨٨,١١١,٩٣١	الإجمالي
٥,٤١٧,١٨٠,٧٢١	٥,٠٨٨,١١١,٩٣١	أرصدة متداولة
٥,٤١٧,١٨٠,٧٢١	٥,٠٨٨,١١١,٩٣١	الإجمالي

٢٨- ودائع العملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٢١٣,١٨٥,٢٤٠,١١٩	١٥٦,٨٠٨,٦٩٠,٩٤٧	ودائع تحت الطلب
٦٦٠,٢١٩,٦٧٧,٥٠٤	٢٣٤,٩٩٦,٨٩٨,٦٣٥	ودائع لأجل وبيخطر
١١٢,٥٩١,٢٥٤,٦٥٢	٩٨,٥٧٤,٥٤٩,٨٧٣	شهادات ادخار وإيداع
٣٩,٦٦٦,٦٧٧,٣٧٦	٣٠,٦٠٣,٧٣١,١٨٣	ودائع توفير
٩٠,٩٥٠,١٣٢,٧١٥	٨,٥٧٥,٨٣٣,٩٣١	ودائع أخرى *
٦٣٤,٧٥٧,٥٧٢,٣٦٦	٥٢٩,٥٥٩,٧٥٤,٥٦٩	الإجمالي
٤١٥,٥١٦,٤٨٤,٩٥٦	٣٥٦,١٨١,٦٤٣,٣٠٤	ودائع مؤسسات
٢١٩,٢٤١,٠٨٧,٤١٠	١٧٣,٣٧٨,١١١,٦٦٥	ودائع أفراد
٦٣٤,٧٥٧,٥٧٢,٣٦٦	٥٢٩,٥٥٩,٧٥٤,٥٦٩	الإجمالي
٧٧,٥١٠,٦٨٦,٠٠٤	٥٨,٢٨٢,٥٠٦,٥٠٨	أرصدة بدون عائد
١٨٦,٥٣٢,١٩٩,٢٩٠	١٣٩,١٦١,٤١٦,٤٨٥	أرصدة ذات عائد متغير
٣٧٠,٦٤٤,٦٨٧,٠٧٢	٣٣٢,١١٥,٨٣١,٥٧٦	أرصدة ذات عائد ثابت
٦٣٤,٧٥٧,٥٧٢,٣٦٦	٥٢٩,٥٥٩,٧٥٤,٥٦٩	الإجمالي
٥٤٤,٥١٠,٣٠٧,٢٠٥	٤٥٧,٦٤٨,٣٦٩,٢٣١	أرصدة متداولة
٩٠,٢٤٧,٦٥٠,١٦١	٧١,٩١١,٣٨٥,٣٣٨	أرصدة غير متداولة
٦٣٤,٧٥٧,٥٧٢,٣٦٦	٥٢٩,٥٥٩,٧٥٤,٥٦٩	الإجمالي

* و تتضمن الودائع الأخرى في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ودائع قدرها ٣,٣٨٧,٤٢٠,٣١٠ جنيه تغطي ارتباطات غير قابلة للإلغاء باعتمادات مستندية مقابل ٣,٦٨٠,٢٤٣,٤٤٠ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وتعتبر القيمة الدفترية لتلك الودائع مقاربة لقيمتها العادلة.

٢٩- فروض أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٦٢,٨٦١,٣٨١	٣٢,٦٣٩,١٨٧	البنك الأهلي المصري
٨٦,٨٦٥,٠٠٠	٦٨,٣٦٥,٠٠٠	البنك التجاري الدولي
١٢٤,١٤٥,١٩١	٣٤,٤٤٥,٨٤٦	بنك الكويت الوطني
٤,٩١٠,٤٩٨,٥٥٨	٣,٨٥٤,١٤٢,٦٢٩	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
٥,٣٨٥,٤٥٥	٩,٨١٩,٩٣٦	البنك الأهلي الكويتي
١٦,١٣٩,٠٦٧	٤٠,٠٤٤,٠٦٧	جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر
٥,٠٣٩,٨٠٣	٥,٩٦٩,٦٤٠	بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
٥,٢١٠,٩٣٤,٤٥٥	٤,٠٤٥,٤٦٦,٣٠٥	الإجمالي
٦٩٣,٢٩٢,٥٩٥	١,٦٣٦,١٥٣,٣٦٠	أرصدة متداولة
٤,٥١٧,٦٤١,٨٦٠	٢,٤٠٩,٦٧٢,٩٤٥	أرصدة غير متداولة
٥,٢١٠,٩٣٤,٤٥٥	٤,٠٤٥,٤٦٦,٣٠٥	الإجمالي

٣٠- التزامات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٣,٣٣٠,٥٠٣,٦٤٠	٢,٦٣٦,٩٦٩,٩٨٨	عوائد مستحقة
٦٦٦,٩٤٩,٢٨٩	٢١٤,٥٣٥,٠٨١	إيرادات مقدمة
٢,٥٨٨,١٠٤,٩٠٠	٢,٠٠٧,١٧٢,٥٧٦	مصرفوات مستحقة
١٣٠,٥٨٩,١١٩	١٢٣,٠١١,٦٣٠	المستحق لشركات التأمين وإعادة التأمين
٥,٦٤٦,٤٨٧,٢٣٦	٤,٥٨٥,٤٠٥,٦٤٧	أرصدة دائنة متنوعة
١١,٩٦٢,٦٣٤,١٨٤	٩,٥٦٧,٠٩٤,٩٢٢	الإجمالي

٣١- مخصصات أخرى

٣٠ يوليو ٢٠٢٤

البيان	الرصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	المزبد خلال الفترة	فرق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية (-) +	المستخدم خلال الفترة	الرصيد آخر الفترة
مخصص مطالبات ضريبية	٦٣,٢٨٥,٥٩٩	٢,٤١٢,٦١١	-	-	(٤٥,٧٠٧)	٦٥,٦٥٢,٥٠٣
مخصص مطالبات قضائية	٣٥,٥٢٩,٣٨٨	-	(١٨,٨١٥,٨٦٠)	٤٥٠,٨٦٤	(٢,٢٧١,٣٣٨)	١٤,٨٩٣,٠٥٤
مخصص الإلتزامات العرضية	١,١٥٢,٨٠٨,٠٢٣	-	(٨٤٥,١٥٢,١١٢)	٣٦٨,٨٥٢,٨٨٥	-	٦٧٦,٥٠٨,٧٩٦
مخصص خيانة الأمانة	٦١,١٧١,٧٨٠	٨٦٩,٧١٨	-	٣٤,٠٢٨,٩٣٥	(٩٤,٢١٨,٩٩١)	١,٨٥١,٤٤٢
مخصص مخاطر التشغيل	٥٦٨,٢٣٧	٤٦,٠٩٥	-	٣٢١,٣٨١	-	٩٣٥,٧١٣
مخصص مطالبات أخرى	١١,٤٠٨,٦٥٦	٧,٥٩٢,٢٥٢	-	١٣١,٠٢١	(١١٥,٤٠١)	١٩,٠١٦,٥٢٨
الإجمالي	١,٣٢٤,٧٧١,٦٨٣	١٠,٩٢٠,٦٧٦	(٨٦٣,٩٦٧,٩٧٢)	٤٠٣,٧٨٥,٠٨٦	(٩٦,٦٥١,٤٣٧)	٧٧٨,٨٥٨,٠٣٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المزبد خلال السنة	فرق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية (-) +	المستخدم خلال السنة	الرصيد آخر السنة
مخصص مطالبات ضريبية	٦١,٢٧١,٦٠٧	٤,٥٦٦,٨٣١	-	-	(٢,٥١٢,٨٣٩)	٦٣,٢٨٥,٥٩٩
مخصص مطالبات قضائية	٨,٩٣١,٤٧٦	٦٦,٧٨٧,٥٣٥	-	١٥٨,٨٢٩	(٣٤٨,٤٥٢)	٣٥,٥٢٩,٣٨٨
مخصص الإلتزامات العرضية	٨٦٩,٩٠٠,٩٨٦	١٥٤,٣٥٨,٢١٥	-	١٢٨,٥٤٨,٨٢٢	-	١,١٥٢,٨٠٨,٠٢٣
مخصص خيانة الأمانة	٤٩,١٦٢,٩٠٤	-	-	١٢,٠٠٨,٨٧٦	-	٦١,١٧١,٧٨٠
مخصص مخاطر التشغيل	-	٥٦٨,٢٣٧	-	(٩٠)	-	٥٦٨,٢٣٧
مخصص مطالبات أخرى	١١,٤٠٨,٦٥٦	-	-	-	-	١١,٤٠٨,٦٥٦
الإجمالي	١,٠٠٠,٦٧٥,٦٢٩	١٨٦,٢٤٠,٩٠٨	-	١٤٠,٧١٦,٤٣٧	(٢,٨٦١,٢٩١)	١,٣٢٤,٧٧١,٦٨٣

٣٢- حقوق حملة وئافى التأمين

٣٠ يوليو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٨,٠٦٥,٠٩٥,٦٥٠	٦,٢٥٧,٤٩٨,٦٣٦
١٠٩,٤٥٧,٦٢٤	١٠٤,١١٤,٦٥١
٨,١٧٤,٥٥٣,٢٧٤	٦,٣٦١,٦١٣,٢٨٧

٣٣- ضريبة الدخل المؤجلة

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

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

الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة :

الأصل الضريبى للفروق المؤقتة على كل من:	٣٠ يوليو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يوليو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	الإلتزامات الضريبية المؤجلة
الأصول الثابتة	-	-	(١٥٥,٨٩٧,٣٩٩)	(١٦١,٤٢٥,٧٩٥)	
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)	٣٣٥,٥٣٤,٨٨٨	٤٣٣,٨٨٢,٥٨٨	-	-	
فروق التغير فى القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	٢٩,٥٤٣,٨٠٥	(١٣٩,٢٥٥,٧١٤)	-	
الخسائر الضريبية المرحلة	٥,٣٠٩,٦١٦	٤٢,٦٦٠,٣٦٧	-	-	
أخرى	١٤,٠٢٥,٥٦٥	١١,٧١٩,٣١٥	-	-	
إجمالي الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة	٣٥٤,٨٧٠,٠٦٩	٥١٧,٤٠٦,٠٧٥	(٢٩٥,١٥٣,١١٣)	(١٦١,٤٢٥,٧٩٥)	
الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافى	٥٩,٧١٦,٩٥٦	٣٥٥,٩٨٠,٢٨٠			

حركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة :

الرصيد في بداية السنة	٣٠ يوليو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يوليو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	الإلتزامات الضريبية المؤجلة
٥١٧,٤٠٦,٠٧٥	٣٨٠,٧٢٩,٨١٤	(١٦١,٤٢٥,٧٩٥)	(٣٢٢,٥٧٢,٧٥٠)		
(١٦٢,٥٣٦,٠٠٦)	١٣٦,٦٧٦,٦١١	(١٣٣,٧٢٧,٣١٨)	١٦١,١٤٦,٩٥٥		
٣٥٤,٨٧٠,٠٦٩	٥١٧,٤٠٦,٠٧٥	(٢٩٥,١٥٣,١١٣)	(١٦١,٤٢٥,٧٩٥)		

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

٣٠ يوليو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(١٣٩,٢٥٥,٧١٤)	٢٩,٥٤٣,٨٠٥

فروق التغير فى القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

٣٤- التزمّات مزايا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يوليو ٢٠٢٤	
٥٩٥,٩٩٧,٤١٦	٦٣٥,٠٧٩,١٦٢	الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن :
		- المزايا العلاجية بعد التقاعد
٨٠,١٠١,٥٧٤	٥٠,٤٨٠,٩٨٢	المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:
		- المزايا العلاجية بعد التقاعد
		المزايا العلاجية بعد التقاعد
٥٠٣,٢٩٩,٣٧٨	٥٤٤,٢٨٧,٥٠٨	تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:
٩٢,٦٩٨,٠٣٨	٩٠,٧٩١,٦٥٤	القيمة الحالية لالتزامات لم يتم تمويلها
٥٩٥,٩٩٧,٤١٦	٦٣٥,٠٧٩,١٦٢	أرباح اكتوارية لم يتم الاعتراف بها
		تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي:
٥٦٥,١٨٤,١٠٠	٥٩٥,٩٩٧,٤١٦	الرصيد في أول السنة المالية
٥,١٢٠,٧٤٩	٣,٠٤٩,٤٩٨	تكلفة الخدمة الحالية
٧٨,٠٨٢,٥٣٢	٤٩,٣٣٧,٨٦٩	تكلفة العائد
(٣,١٠١,٧٠٧)	(١,٩٠٦,٣٨٥)	أرباح/خسائر اكتوارية
(٤٩,٢٨٨,٢٥٨)	(١١,٣٩٩,٢٣٦)	مزايا مدفوعة
٥٩٥,٩٩٧,٤١٦	٦٣٥,٠٧٩,١٦٢	
		تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي
٥,١٢٠,٧٤٩	٣,٠٤٩,٤٩٨	تكلفة الخدمة الحالية
٧٨,٠٨٢,٥٣٢	٤٩,٣٣٧,٨٦٩	تكلفة العائد
(٣,١٠١,٧٠٧)	(١,٩٠٦,٣٨٥)	الأرباح والخسائر الاكتوارية المحققة خلال الفترة
٨٠,١٠١,٥٧٤	٥٠,٤٨٠,٩٨٢	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يوليو ٢٠٢٤	
		وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:
٪٢١,٥٠	٪٢١,٥٠	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني
٪٢١,٥٠	٪٢١,٥٠	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
٪١٥,٠٠	٪١٥,٠٠	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني
٪١٥,٠٠	٪١٥,٠٠	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
		فيما يلي تأثير الحركة بمقدار ١% في معدل تكلفة المزايا الطبية:
الائثرعلى إجمالي تكلفة	الائثرعلى إجمالي تكلفة	
الائثرعلى الالتزامات المحددة	الخدمة الحالية وتكلفة العائد	
٪٦,١٠	٪٣,٨٢	المزايا العلاجية بعد التقاعد

٣٥- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

- يبلغ رأس المال المرخص به ١٥ مليار جنيه مصري.

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٦- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

١- الاحتياطات

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٣٧,١٤٢,٢٤١,٣٦٧	٢٨,٨٨٤,٥٦٨,٩١٨	الاحتياطي العام (أ)
١,٠٤٥,٢٦٩	١,٠٤٥,٢٦٩	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
٤,٠٨٤,٨٦٦,٧٥٦	٣,٢٩٦,٨٨٥,٨٤٩	احتياطي قانوني (ج)
١٥٣,٧٩٧,٦٧٦	(٦٤٤,٠٥٣,٣٥٣)	احتياطي القيمة العادلة (د)
٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	احتياطي خاص (هـ)
٥٢,٧١٦,٦٢١	٤٣,٠٥٠,٦٢١	احتياطي رأسمالي
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام
٤,٠٠٠,٤٨٣	٤,٠٠٠,٤٨٣	إحتياطي تجميع أعمال*
٤١,٤٩٩,٦٣٦,٥٥٠	٣١,٦٤٦,٤٤٦,١٦٥	إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية

* الاحتياطي الناتج عن زيادة نسبة المساهمة في الشركات التابعة .

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	(أ) الاحتياطي العام
٢٨,٨٨٤,٥٦٨,٩١٨	٢٣,٩٧٩,١٧٦,١٢٠	الرصيد في أول السنة المالية
٨,٢٥٧,٦٧٢,٤٤٩	٤,٩٠٥,٣٩٢,٧٩٨	محول من الأرباح المحتجزة
٣٧,١٤٢,٢٤١,٣٦٧	٢٨,٨٨٤,٥٦٨,٩١٨	الرصيد في آخر الفترة المالية
		(ب) احتياطي المخاطر البنكية العام
١,٠٤٥,٢٦٩	١,٦٦٩,٠٦٤	الرصيد في أول السنة المالية
-	(٦٢٣,٧٩٥)	محول الي الأرباح المحتجزة
١,٠٤٥,٢٦٩	١,٠٤٥,٢٦٩	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	(ج) احتياطي قانوني
٣,٢٩٦,٨٨٥,٨٤٩	٢,٧٩٠,٧١٦,٥٩٣	الرصيد في أول السنة المالية
٧٨٨,٠٠٠,٩٠٧	٥٠٦,١٦٩,٢٥٦	محول من أرباح السنة المالية السابقة
٤,٠٨٤,٨٦٦,٧٥٦	٣,٢٩٦,٨٨٥,٨٤٩	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	(د) إحتياطي القيمة العادلة
(٦٤٤,٠٥٣,٣٥٣)	٢٣٧,٣٠٨,٣٤٣	الرصيد في أول السنة المالية
٩٦٤,٤٥٤,٥٧٥	(١,٠٦٣,٢٧٢,٧٠٧)	صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة (إيضاح ١٨ وإيضاح ٢٣)
٢,١٩٥,٩٧٣	٣٧٥,٥٧١	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	(٢٥,٧٥٦,١٤٩)	المحول الي الأرباح المحتجزة
(١٦٨,٧٩٩,٥١٩)	٢٠٧,٢٩١,٥٨٩	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة (إيضاح ٣٣)
١٥٣,٧٩٧,٦٧٦	(٦٤٤,٠٥٣,٣٥٣)	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

(هـ) احتياطي خاص

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٢٥٣,٦٠٧	٢٥٣,٦٠٧	التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة
		ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٩٣,٩٣٠	٣٩٣,٩٣٠	التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة
		ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٢٦,٦٣٧,٧٨٩	٢٦,٦٣٧,٧٨٩	تطبيق طريقة حقوق الملكية على الشركات الشقيقة
(٤,٢٤٩,٧٣٩)	(٤,٢٤٩,٧٣٩)	الضريبة المؤجلة (الأثر الضريبي على التسويات)
١٦,٤٥٨,٨٦٨	١٦,٤٥٨,٨٦٨	الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (أدوات حقوق ملكية)
٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	الإجمالي

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٢٤,٢١٧,١٥١,٨٨٥	١٦,٢٠٧,٦٤٤,١٣٥	الرصيد في أول السنة المالية
١٣,٧٤١,٦٣٣,٧٤٤	١٦,٢٢٨,٣٢٩,٩٩٧	صافي أرباح الفترة/ العام
(٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦)	(١,٦١٦,١١٧,٢٢٥)	توزيعات السنة السابقة
(١,٦١٢,٩٤٣,١٥٠)	(١,٠٩٦,٧٢٥,٦٣٥)	حصة العاملين في الأرباح
(١٣,٩٤٠,٠٠٠)	(١١,٤٧٥,٧٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(١٥٧,٨٠٦,٠٢٩)	(١٠٢,٧٤٧,٤٤٤)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
(٩,٦٦٦,٠٠٠)	(٧٧٩,٠٠٠)	محول الى الاحتياطي الرأسمالي
(٨,٢٥٧,٦٧٢,٤٤٩)	(٤,٩٠٥,٣٩٢,٧٩٨)	محول الى الاحتياطي العام
(٧٨٨,٠٠٠,٩٠٧)	(٥٠٦,١٦٩,٢٥٦)	محول الى الاحتياطي القانوني
-	١٩,٩٦١,٠١٦	محول من احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (بالصافي بعد خصم الضرائب)
-	٦٢٣,٧٩٥	محول من احتياطي المخاطر البنكية العام
٢٤,٩٦٣,٩٣٤,١٢٨	٢٤,٢١٧,١٥١,٨٨٥	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣٧- النقدية وما في حكمها

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٩,٨٩٨,٠١٢,٠١٧	٥,٤٦٦,٣٦٤,٥٤٥	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٠٣,٧٣٥,٥٧٠,٣٤٧	٥٠,٩٩٠,٥٣٦,٥٠٣	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
٢,٧٨١,٠٦٨,٧٩٢	١,٤٨٣,٠٥٧,١٩٦	أذون الخزنة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم
١١٦,٤١٤,٦٥١,١٥٦	٥٧,٩٣٩,٩٥٨,٢٤٤	الإجمالي

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٨- التزامات عرضية وارتباطات

(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 تحقق خسائرها.

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ١,٢١٠,٣٨٨,٢٤٨ جنيه في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مقابل ١,١٢١,٢٥٢,٠٦٧ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ متمثلة في مشتريات مبانى ومعدات وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ج) ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة بقروض و ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٢٥٥,٠٠٠	٢٥٥,٠٠٠	ضمانات مالية
٢,٨٧٣,٣٤٠,١٣٠	١,٣٧٠,١٣٠,٠٧٩	الأوراق المقبولة
٨٤,٦١٥,١٩١,٢٧٦	٦٥,٣٠٧,٣٤٩,٠٣٩	خطابات ضمان
٥,٣٨٤,٤٩٢,٥٢٧	٣,٤٠٠,٢١٩,٢٠٦	اعتمادات مستندية استيراد
١,٠٠٢,٥٢٥,٩٥١	٨٤٥,٧٠٥,٦٣٨	اعتمادات مستندية تصدير
٩٣,٨٧٥,٨٠٤,٨٨٤	٧٠,٩٢٣,٦٥٨,٩٦٢	الإجمالي

(د) ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالائتمان

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٤٦,٧٤٠,٨١٥,٨٩٩	٤٣,١٦٧,٣٢٤,٢٩٠	أرباطات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالائتمان

(ذ) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١٦٠,٩٧٤,٧٨٦	١٤٥,٨٣٠,٥٩٧	لا تزيد عن سنة واحدة
٤٠١,١٤٨,٧٧٤	٣٦٠,٦١٧,٤٣٥	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
١٢٥,٣٤٨,٧٨٧	١٠٨,٥٤٨,٩٠٢	أكثر من خمس سنوات
٦٨٧,٤٧٢,٣٤٧	٦١٤,٩٩٦,٩٣٤	الإجمالي

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٩- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٣,٠١٢,٥٩٠,٢٢٢	١,٨٢٠,٩٤١,٨٣٧
٤,٠٢٣,٨٠٩,٧٥٩	٤,١٨٤,٠١٩,٦٥٩
٢٢,٦٩٣,٠٨٧,٣٧٥	١٥,٨٧١,١٦٧,٤٠٥
-	١٥١,٤٢٤,٣٨٨
٣,٦٠٢,٢٧٢,٥٠٠	٨٣٠,٢٥٢,٠٦٣
١٢٠,٥٣٤,٥٠١	٢٠٤,٣٨٦,٥٨٥
أرصدة لدى البنوك	
أرصدة مستحقة للبنوك	
خطابات ضمان خارجية	
مشتقات الصرف الأجنبي	
عقود مبادلة أسعار العائد	
مصروفات إدارية	

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

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

* لا توجد مخصصات مكونة للقروض الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة.

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ب) ودائع من أطراف ذوى علاقة

شركات شقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
-	-	١١,٧٦٨,٥٩٥	١٩,٣٩١,٣٣٦	الودائع في أول السنة المالية
-	-	٩,٠٧٩,٦٧٧	٦٦,٤٩٧,٩٦٢	الودائع التي تم ربطها خلال الفترة المالية
-	-	(١,٤٥٦,٩٣٦)	(٢,٥٧١,٧٨٨)	الودائع المستردة خلال الفترة المالية
-	-	١٩,٣٩١,٣٣٦	٨٣,٣١٧,٥١٠	الودائع في آخر الفترة المالية
-	-	٩٨٧,٠٤٣	٣,٧٥٩,٢٥٩	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
وتتمثل الودائع من الأطراف ذوى العلاقة فيما يلي				
-	-	٥,٤٧٤,٣٤٣	٤,٣٧٤,٠٠٨	ودائع تحت الطلب
-	-	٣٣٦,٥٦٩	٥١٨,٣٦٨	ودائع توفير
-	-	١٣,٤٤٧,٧٧٥	٧٨,٢١٦,٩٦٩	شهادات ادخار وإيداع
-	-	١٣٢,٦٤٩	٢٠٨,١٦٥	ودائع لأجل وبإخطار
-	-	١٩,٣٩١,٣٣٦	٨٣,٣١٧,٥١٠	الأجمالي

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوى العلاقة

شركات شقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
-	-	٧٨,٦٦١	٢١,٢٣٣	إيرادات الائتباب والعمولات
-	-	-	-	ضمانات صادرة عن البنك
-	-	-	-	وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلي:
-	-	-	-	خطابات ضمان
-	-	-	-	الأجمالي

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

٤٠- صناديق استثمار البنك

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ١٠,٩٧١,٠٤١ وثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ بقيمة إجمالية ٦,٩١٤,٥٢٠,٥٣٢ جنيه مصري يخص المجموعة منها عدد ٢٣٩,٢٨٦ وثيقة بمبلغ ١٥٠,٨١٠,٤٨٠ جنيه مصري منها مبلغ ٣١,٥١٢,٦٠٠ جنيه مصري تمثل ٥% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق تظهر ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومبلغ ١١٩,٢٩٦,٦١٩ جنيه مصري أدرج ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ومبلغ ١,٢٦١ جنيه ضمن بند استثمارات مالية بغرض المتاجرة.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ١٧,٢١٩,٥٣٦ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٩٨,٨٤٩ وثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ بقيمة إجمالية ٤٢,٤٦٧,٩٢٣ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٢١,٤٨١,٢١٠ جنيه مصري، وتمثل ٢٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ١٣٧,٥٠٨ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ١٥٥,٠٥٦ وثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ بقيمة إجمالية ٨٢,٩٧١,٤٧٣ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٢٦,٧٥٥,٣٢٥ جنيه مصري، وتمثل ٤٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٢٩٨,١٨٣ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل

٤١- أحداث هامة :

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