

بنك قطر الوطنى
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
وكذا تقرير مراقبي الحسابات عليها

Baker Tilly محمد هلال ووحيد عبد الغفار
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مراقبا الحسابات

إلى السادة/ مساهمي بنك قطر الوطني (ش.م.م.)

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة لبنك قطر الوطني (شركة مساهمة مصرية) والمتمثلة في قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

هذه القوائم المالية المستقلة مسؤولة إدارة البنك، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقبي الحسابات

تتخصص مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المستقلة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المستقلة خالية من أية أخطاء هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاح في القوائم المالية المستقلة، وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المستقلة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ، ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية المستقلة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في البنك، وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المستقلة.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المستقلة.

الرأي

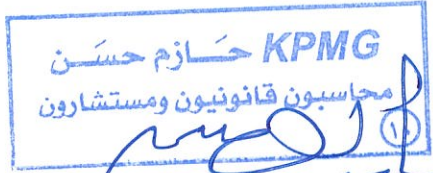
ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المستقل لبنك قطر الوطني (شركة مساهمة مصرية) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وعن أدائه المالي المستقل وتدقيقاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف 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 لإعداد هذه القوائم المالية المستقلة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك - خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ - لأي من أحكام قانون البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠.

يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية المستقلة متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية وتعديلاتها متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.



عبدالهادي محمد علي إبراهيم

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٩٥"

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

مراقبا الحسابات



سجل الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٩٥"
BT محمد هلال ووحيد عبدالغفار
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ١٣ يناير ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح	
			الأصول
٦١,٥٥٨,٥٤٧,٠٩١	٧١,١٨٩,١٨٠,٧١٧	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٢,٦١٠,٨٢٣,٨٨٠	١٢١,٢٨٣,٢١٤,٧١٧	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
١٥٢,١٠٥,٤٤٦,٧٤٠	١٣٠,٩٢٥,٤١٣,٤٧١	(١٨)	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
٨٨٤,٧٣٧,٣٣٦	٢,٥٠٤,٤٤٤,٩٣٨	(١٩)	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٥٢,٤٦٧,٧٨٢,٧٢٨	٣٤٤,٠١٠,٨٠١,٥١٢	(٢٠)	قروض وتسهيلات للعملاء
-	٣,٦٩٣,٥٩٥	(٢١)	مشتقات مالية
			استثمارات مالية
١٦,٢٩٢,٩٦١,٦١٠	٣٤,٠٦٢,٦٨٩,٠٧٣	(٢٢)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨٠,٥٣٦,٧٦٩,٦١٨	٨٦,٨٢٣,٧٦٦,٢٠٧	(٢٢)	- بالتكلفة المستهلكة
١٠١,١٩٨,٥٥١	١٠٥,٩٢١,٣٩٥	(٢٢)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٤٠,٦٦١,٨٣٩	٥٤٠,٦٦١,٨٣٩	(٢٣)	استثمارات في شركات تابعة
٤٧٧,٤٧٤,٣٦٦	٥٤٣,٠٩٩,٣٩٠	(٢٤)	أصول غير ملموسة
٩,٩٩٨,٥٢١,٦٦٠	١٤,٣٥١,٠٧٣,٨٣٠	(٢٥)	أصول أخرى
٣١٣,٦٠٧,٢٢١	-	(٣٢)	أصول ضريبية مؤجلة
٢,٦٤٢,٤٨٣,٩٠٣	٢,٦٣٢,٣٩٧,٨٧٧	(٢٦)	أصول ثابتة
٦٢٠,٥٣٠,٦١٦,١٤٣	٨٠٨,٩٧٥,٩٥٨,٥٧١		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٥,٠٨٨,١١١,٩٣١	١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١	(٢٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٣٠,١١٨,٨١٣,٧٠٥	٦٨١,٨٦٣,٦٣٧,٣٥٩	(٢٨)	ودائع العملاء
٦,٦٤٤,٧٢٢	٨,٨٠٩,٣٧٠	(٢١)	مشتقات مالية
٣,٩٩٥,١٩٠,٨٨٣	٤,١٣٢,٢٥٣,٨٧٣	(٢٩)	قروض أخرى
٩,٢٤٤,٧٤٩,١٧٥	١٠,٤٥٣,٤٣٢,٠٠٦	(٣٠)	التزامات أخرى
١,٢٩٩,٢٧٦,٦٠٣	٧١١,٧٩٣,٧١٩	(٣١)	مخصصات أخرى
٥,٤٨٠,٥١٠,٠١٧	٦,٢٨٥,٣٨٠,٤٦٠		التزامات ضرائب الدخل الجارية
-	٢٢٢,٦٨٥,١٩٠	(٣٢)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
٥٩٥,٩٩٧,٤١٦	٦٢٦,٥٢٢,١٣٢	(٣٣)	التزامات مرابيا التقاعد
٥٥٥,٨٢٨,٩١٤,٤٥٢	٧٢٠,٤٢٧,١٦٤,٣٤٠		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	(٣٤)	رأس المال المصدر والمدفوع
٣١,٦١٥,٨٠٧,٨٩٢	٤٢,٦٢١,٦١٩,٦١٤	(٣٥)	احتياطيات
٢٢,٣١١,٧٧٨,٩٦٩	٣٥,١٥٣,٠٥٩,٧٨٧	(٣٥)	صافي أرباح العام والأرباح المحتجزة
٦٤,٧٠١,٧٠١,٦٩١	٨٨,٥٤٨,٧٩٤,٢٣١		إجمالي حقوق الملكية
٦٢٠,٥٣٠,٦١٦,١٤٣	٨٠٨,٩٧٥,٩٥٨,٥٧١		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية



علي راشد المهندي
رئيس مجلس الإدارة



محمد بدير
الرئيس التنفيذي

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) للقوائم المالية المستقلة جزء متمم لها.
- تقرير مراقبي الحسابات (مرفق).

من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح	
٧٦,٧٤٢,٤٨٦,٠٧٧	١١٩,٧٨٨,٥٤٤,٣٠٧	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٤٦,٣٦٠,٢٤٩,٥٨٧)	(٧٩,٣٧٣,٥٥٩,٥٩٣)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٣٠,٣٨٢,٢٣٦,٤٩٠	٤٠,٤١٤,٩٨٤,٧١٤		صافي الدخل من العائد
٥,٦٠٧,٦٤٠,١٤٢	٧,٧٠٩,٠٢٢,٣١٨	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١,٥٩٣,٤٦٤,٢٣٩)	(٢,٠٢٢,٦٨٢,٣٢٦)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٣٤,٣٩٦,٤١٢,٣٩٣	٤٦,١٠١,٣٢٤,٧٠٦		صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات
٣٣٥,٠٩٢,٤٨٢	٤٨٠,١٠٦,٩٣٥	(٨)	إيرادات من توزيعات أرباح
٥٩٧,٤٣٧,٨٥٢	٩٤٣,٤١٨,٠٤٦	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٨٦,٤٥٩,٨٣٥	٢٦٥,٩٠٩,٣٤٧	(٢٢)	أرباح استثمارات مالية
(٥,٥٨٢,٥٦٤,٣٨٣)	(٥,٣٩٣,١٤٩,٣٩٥)	(١٢)	عبء اضمحلال الائتمان
(٥,٨٥٢,٦٣٤,٠٨٧)	(٧,٤٧٥,٨٩١,٤٥٥)	(١٠)	مصروفات إدارية
٣٢٦,١٨٨,٩١٤	٣,٧٨٩,٤١٩,٨٤٢	(١١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٢٤,٣٠٦,٣٩٣,٠٠٦	٣٨,٧١١,١٣٨,٠٢٦		الربح قبل ضرائب الدخل
(٨,٥٣٦,٧٠٨,٨٦٩)	(١٢,٩٠٤,٩٦٢,٨٣٧)	(١٣)	مصروف ضرائب الدخل
١٥,٧٦٩,٦٨٤,١٣٧	٢٥,٨٠٦,١٧٥,١٨٩		صافي أرباح السنة
٦,٥٧	١٠,٧٦	(١٤)	نصيب السهم من صافي أرباح السنة



علي راشد المهندي
رئيس مجلس الإدارة



محمد بدير
الرئيس التنفيذي

من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١٥,٧٦٩,٦٨٤,١٣٧	٢٥,٨٠٦,١٧٥,١٨٩	صافي أرباح السنة
		بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:
٣٣٢,٧٧٦,٥٦٣	١,٢٠٢,٧٦٦,٢٢٨	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٧٣,٢٧٥,٨٣٥)	(٢٦٧,٠٩٦,٩٢٣)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
(١٩,٩٦١,٠١٦)	(١١,٨٠٠,٦٦٥)	المحول الى الأرباح المحتجزة (بالصافي بعد خصم الضرائب)
		بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:
(١,٣٩٦,٠٤٩,٦٦٩)	١,٢٠٩,١٣٧,٠٠٧	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٧٤,٧٧٢,٢٩١	(١٨٩,١٦٠,١٩٨)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
٣٧٥,٥٧١	٦,٦٦٦,٩١٧	الخسائر الأنتمائية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٨١,٣٦١,٦٩٥)	١,٩٥٠,٤٧٢,٣٦٦	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للسنة، صافي بعد الضريبة
١٤,٨٨٨,٣٢٢,٤٤٢	٢٧,٧٥٦,٦٤٧,٥٥٥	إجمالي الدخل الشامل للسنة، صافي بعد الضريبة

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

الإجمالي	صافي أرباح العام	أرباح محتجزة	إحتياطي المخاطر العام	إحتياطي المخاطر البنكية العام	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي خاص	إحتياطي عام	إحتياطي قانوني	رأس المال	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣											
٥٢,٥٨١,٢١٥,٧٢٠	١٠,١٢٤,١٦٤,١٢٢	٤,٥٩٧,٤٨٤,٤٤١	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١,٦٦٩,٠٦٦	٢٣٧,٣٠٨,٣٣٨	٤٢,٢٧١,٦٢١	١٢,٨٥٦,٦٦٦	٢٣,٩٧٩,١٧٦,١٢٠	٢,٧٩٠,٧١٦,٥٩٣	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
-	(٧,٣٣٦,٣٦٦,٦٣٥)	١,٩٢٤,٠٢٥,٥٨١	-	-	-	٧٧٩,٠٠٠	-	٤,٩٠٥,٣٩٢,٧٩٨	٥٠٦,١٦٩,٢٥٦	-	تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة
(٢,٧٨٧,٧٩٧,٤٨٧)	(٢,٧٨٧,٧٩٧,٤٨٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح عام ٢٠٢٢
(٨٦١,٤٠٠,٦٧٩)	-	-	-	-	(٨٦١,٤٠٠,٦٧٩)	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
-	-	١٩,٩٦١,٠١٦	-	-	(١٩,٩٦١,٠١٦)	-	-	-	-	-	إعادة تويب صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية عند الاستبعاد
١٥,٧٦٩,٦٨٤,١٣٧	١٥,٧٦٩,٦٨٤,١٣٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح السنة
-	-	٦٢٣,٧٩٤	-	(٦٢٣,٧٩٤)	-	-	-	-	-	-	المحول من إحتياطي المخاطر البنكية العام
٦٤,٧٠١,٧٠١,٦٩١	١٥,٧٦٩,٦٨٤,١٣٧	٦,٥٤٢,٠٩٤,٨٣٢	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١,٠٤٥,٢٧٢	(٦٤٤,٠٥٣,٣٥٧)	٤٣,٠٥٠,٦٢١	١٢,٨٥٦,٦٦٦	٢٨,٨٨٤,٥٦٨,٩١٨	٣,٢٩٦,٨٨٥,٨٤٩	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤											
٦٤,٧٠١,٧٠١,٦٩١	١٥,٧٦٩,٦٨٤,١٣٧	٦,٥٤٢,٠٩٤,٨٣٢	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١,٠٤٥,٢٧٢	(٦٤٤,٠٥٣,٣٥٧)	٤٣,٠٥٠,٦٢١	١٢,٨٥٦,٦٦٦	٢٨,٨٨٤,٥٦٨,٩١٨	٣,٢٩٦,٨٨٥,٨٤٩	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
-	(١١,٨٤٨,٣٢٨,٤٥٧)	٢,٧٩٢,٩٨٩,١٠١	-	-	-	٩,٦٦٦,٠٠٠	-	٨,٢٥٧,٦٧٢,٤٤٩	٧٨٨,٠٠٠,٩٠٧	-	تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة
(٣,٩٢١,٣٥٥,٦٨٠)	(٣,٩٢١,٣٥٥,٦٨٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح عام ٢٠٢٣
١,٩٦٢,٢٧٣,٠٣١	-	-	-	-	١,٩٦٢,٢٧٣,٠٣١	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
-	-	١١,٨٠٠,٦٦٥	-	-	(١١,٨٠٠,٦٦٥)	-	-	-	-	-	إعادة تويب صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية عند الاستبعاد
٢٥,٨٠٦,١٧٥,١٨٩	٢٥,٨٠٦,١٧٥,١٨٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح السنة
٨٨,٥٤٨,٧٩٤,٢٣١	٢٥,٨٠٦,١٧٥,١٨٩	٩,٣٤٦,٨٨٤,٥٩٨	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١,٠٤٥,٢٧٢	١,٣٠٦,٤١٩,٠٠٩	٥٢,٧١٦,٦٢١	١٢,٨٥٦,٦٦٦	٣٧,١٤٢,٢٤١,٣١٧	٤,٠٨٤,٨٦٦,٧٥٦	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) للفوائد المالية المستقلة جزء متمم لها.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح
		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٤,٣٠٦,٣٩٣,٠٠٦	٣٨,٧١١,١٣٨,٠٠٦	صافي أرباح السنة قبل الضرائب
٤٧١,٠٤٩,٤٩٢	٥٠٧,٥٤٠,٤٦٠	(١٠) تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٥,٥٨٢,٥٦٤,٣٨٣	٥,٣٩٣,١٤٩,٣٩٥	(١٢) إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
(٤,٦١٩,٧٤٨,٩٨٣)	(٣,٧٧٨,٤٠٩,٠٣٤)	عبء اضمحلال الائتمان
٧٤,٢٠٨,٦٩٣	٣٨٤,٧٤٣,٦٧١	المستخدم من مخصصات القروض
١٨٩,٠٣٣,٢١١	(٩٠٥,٣١٢,٦١٥)	متحصلات من ديون سبق أعادتها
(١,٦٠,٥٧٨)	(٩٦,٧٥٠,٧٧٢)	صافي عبء / (رب) المخصصات الأخرى
١٤٠,٧١٦,٤٣٧	٤١٤,٥٨٠,٥٠٣	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
١٢,٤٠٢,٥١٥	١٠٢,٧٦٤,٢٤٦	فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(١,٠٩٩,٨٥٥,٩٠٥)	(٦,١٢٠,٠٠٠,٤٦٤)	فروق إعادة ترجمة مخصصات الأصول المالية الأخرى بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص القروض
(١,٥٤٨,١١٨,٦٨٧)	(٤١٤,٧٨٨,١٩٢)	فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(٩,٦٦٦,٠٠٠)	(٨,١٦٢,٠٠٠)	استهلاك علاوة / خصم الإصدار للسندات
(٣٣٥,٠٩٢,٤٨٢)	(٤٨٠,١٠٦,٩٣٥)	(٨) أرباح بيع أصول ثابتة
(٨٦,٤٥٩,٨٣٥)	(٢٦٥,٩٠٩,٣٤٧)	(٢٢) إيرادات من توزيعات أرباح
		أرباح بيع إستثمارات مالية
٢٣,٠٧٦,١٦٥,٦٦٧	٣٣,٤٤٤,٤٧١,٩٤٢	أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل
		صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
(١٨,٣٢٣,٦٦٦,٨٨٥)	(١٨,٧٨٨,١٧٩,٣٨٢)	أرصدة لدى البنوك
(٩٣,٤٤٢,٣٩٨,٨٩٩)	١٠٤,٧٨٧,٤٢٧,٩٤٨	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
(٨٨٦,٤٠٨,٨٨١)	(١,٦٤٠,٤٧١,٦٧٩)	قروض وتسهيلات للبنوك
(٣٦,٨١٥,١٨٩,٧٧٤)	(٩٣,٣٨٦,٧٤٦,٤٦٣)	قروض وتسهيلات للعملاء
٦,٨٨٨,٠٨٧	(١,١٤٨,٩٤٧)	مشتقات مالية
(٢٧,٢٢٣,١٣٥)	(٤,٧٢٢,٨٤٤)	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١,١٨٦,٨٣٩,٩٠٧)	(٤,٤٦٢,٣٣٤,٦٦٩)	أصول أخرى
١,٥٦٦,٣٨٣,٩٠٩	١١,٠٣٤,٥٣٨,٣٠٠	أرصدة مستحقة للبنوك
١٢٣,٠٥٢,٠١٢,٨٧٥	١٥١,٧٤٤,٨٢٣,٦٥٤	ودائع العملاء
٣,٤٤٧,٠٨٠,١٦٣	١,٠٥٠,٨٧٦,٨٠٢	التزامات أخرى
٣٠,٨١٣,٣١٦	٣٠,٥٢٤,٧١٦	التزامات مرابيا التقاعد
(٦,٠٥٥,٥٨٨,٣٤٠)	(١٢,٠٢٠,٠٥٧,١٠٤)	ضرائب الدخل المسددة
(٥,٥٥٧,٩٧١,٨٠٤)	١٧١,٧٨٩,٠٠٧,٢٧٤	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن / المستخدمة في أنشطة التشغيل (١)
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(٤٧١,٥٩٦,٤٥٢)	(٥٦٣,١٠٥,٦١٦)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٩,٦٨٢,٨١٤	٨,١٨٨,١٤٨	متحصلات من بيع أصول ثابتة
٤٥,١٦٣,٠٣٤,٠٠٣	٣٥,٥١٦,٥٨٤,٩٦٥	متحصلات من إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(٣٢,١٢١,٦٧٤,٠٥٨)	(٥١,٢٧٤,٦١١,٤٠٢)	مشتريات إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
٣٣٤,٠٩٢,٤٨١	٤٨٠,١٠٦,٩٣٥	توزيعات أرباح محصلة
١٢,٩١٣,٩٣٨,٧٨٨	(١٥,٨٣٢,٨٣٦,٩٧٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في / الناتجة عن أنشطة الإستثمار (٢)
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٥٣٥,٨٦٠,٥٧٠	١٣٧,٠٦٢,٩٩٠	قروض أخرى
(٢,٦٨٥,٠٥٠,٠٤٣)	(٣,٧٦٣,٥٤٩,٦٥١)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(٢,١٤٩,١٨٩,٤٧٣)	(٣,٦٢٦,٤٨٦,٦٦١)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)
٥,٢٠٦,٧٧٧,٥١١	١٥٢,٣٢٩,٦٨٣,٦٤٣	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال السنة المالية (٣+٢+١)
٤٣,٨٣٩,٣٩٣,٥٤٤	٤٩,٠٤٦,١٧١,٠٥٥	رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة المالية
٤٩,٠٤٦,١٧١,٠٥٥	٢٠١,٣٧٥,٨٥٤,٦٩٨	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية (٣٦)
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
٦١,٥٥٨,٥٤٧,٠٩١	٧١,١٨٩,١٨٠,٧١٧	(١٦) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٢,٦٦٠,٣٤٩,٤٩٣	١٢١,٣٩١,٢٦٩,٠٠٨	(١٧) أرصدة لدى البنوك
١٥٣,٤٣٦,٨٧٢,٣٥٣	١٣١,٤٠٥,٧٥٤,٢٨٩	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
(٥٥,٥٣٩,٤٣٦,٨٦٥)	(٦١,٨٠٧,٥٧٠,٣٩٢)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
-	(١٢,٥٢٠,٠٤٥,٨٥٥)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(١٥٣,٠٧٠,١٦١,٠١٧)	(٤٨,٢٨٢,٧٣٣,٠٦٩)	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٤٩,٠٤٦,١٧١,٠٥٥	٢٠١,٣٧٥,٨٥٤,٦٩٨	النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١٥,٧٦٩,٦٨٤,١٣٧	٢٥,٨٠٦,١٧٥,١٨٩	صافي أرباح العام (من واقع قائمة الدخل)
(٩,٦٦٦,٠٠٠)	(٨,١٦٢,٠٠٠)	يخصم / يضاف :
٦٣٣,٧٩٤	-	أرباح بيع اصول ثابتة محولة للاحتياطي الرأسمالي طبقا لاحكام القانون
١٩,٩٦١,٠١٦	١١,٨٠٠,٦٦٥	التغير في احتياطي المخاطر البنكية العام
		بنود محولة الى الأرباح المحتجزة
١٥,٧٨٠,٦٠٢,٩٤٧	٢٥,٨٠٩,٨١٣,٨٥٤	صافي أرباح العام القابلة للتوزيع
		يضاف:
٦,٥٢١,٥١٠,٠٢٢	٩,٣٣٥,٠٨٣,٩٣٣	أرباح محتجزة في اول العام
٢٢,٣٠٢,١١٢,٩٦٩	٣٥,١٤٤,٨٩٧,٧٨٧	الاجمالي
		يوزع كالآتي :
٧٨٨,٠٠٠,٩٠٧	١,٢٨٩,٩٠٠,٦٥٩	احتياطي قانوني
٨,٢٥٧,٦٧٢,٤٤٩	١٣,٨٧٢,٠٩٩,٤٤٦	احتياطي عام
٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦	٣,٢٣٢,٢٣٤,٤٤٩	توزيعات المساهمين
١,٥٩٥,٣٠٦,٦٨٥	٢,٦٠٠,٩٦٥,٦٤٩	حصة العاملين
١٣,٤٢٠,٠٠٠	١٩,٥٠٠,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
١٥٧,٨٠٦,٠٢٩	٢٥٨,٠٩٨,١٣٩	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي*
٩,٣٣٥,٠٨٣,٩٣٣	١٣,٨٧٢,٠٩٩,٤٤٥	أرباح محتجزة في آخر العام
٢٢,٣٠٢,١١٢,٩٦٩	٣٥,١٤٤,٨٩٧,٧٨٧	الاجمالي

* طبقا لما ورد بالمادة ١٧٨ من قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ باستقطاع مبلغ لا يزيد عن ١% من صافي الأرباح السنوية القابلة للتوزيع لصالح صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي .

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 ٢٣٥ فرعاً ويعمل بالبنك عدد ٧,٤٤٣ موظفاً في تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية. تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١٣ يناير ٢٠٢٥.

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

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

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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة، كما في وعن السنة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

(ب) المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

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

ب / ١- الشركات التابعة

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

ب / ٢- الشركات الشقيقة

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

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

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

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

(ج) التقارير القطاعية

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

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

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

(د) ترجمة العملات الأجنبية

د/١ - عملة التعامل والعرض

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

د/٢ - المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

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

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

(ه) الأصول المالية

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

تقييم نموذج الأعمال:

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

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

(ه/١) الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الاستثمار والعوائد. البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في:

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

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

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

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

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

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

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

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

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

وتتمثل خصائص نموذج الأعمال فيما يلي:

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

(و) المقاصة بين الأدوات المالية

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

(ز) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

- يتم فصل المشتقات المالية التي تتضمنها أدوات مالية أخرى 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 اختار البنك تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

- تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن قياس المشتقة بالقيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة كأداة تغطية وعلى طبيعة البند المغطى. ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات كأدوات تغطية ضد المخاطر التالية:
 - تغطية مخاطر التقلبات في القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).
 - تغطية مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب إلى أصل أو التزام معترف به أو تنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).
- ويتم استخدام محاسبة التغطية لمعالجة المشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت الشروط المطلوبة لتطبيقها وتمثل في أن يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية، وكذلك أهداف إدارة الخطر والاستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة وبشرط أن يقوم البنك أيضا في تاريخ نشأة علاقة التغطية وكذا بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لقياس مدى فعالية المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبنود المغطى.

(١- أ) تغطية القيمة العادلة

يتم الاعتراف 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 للبنود المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المُستهلكة، وذلك بتحميله ضمن الأرباح والخسائر على مدار الفترة حتى تاريخ الاستحقاق. بينما تبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أُجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها.

(٢- أ) تغطية التدفقات النقدية

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

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

(٣- أ) 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 والالتزامات مالية مبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - في قائمة الدخل ضمن بند "صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر".

(ج) إيرادات ومصروفات العائد

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد.
- وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأداة دين سواء كانت أصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات أو مصروفات العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول إلى قيمة الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف 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 الثالثة) بقائمة الدخل ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك كما يلي:

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.

- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث تعلقى العوائد المحسوبة لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القروض لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة ويحد أدنى انتظام لمدة سنة. 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.

(ط) إيرادات الأتعاب والعمولات

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(ي) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

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

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

(ل) اضمحلال الأصول المالية

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

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

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

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

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

(ل/١) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

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

(ل/٢) المعايير الكمية:

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

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

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

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

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

تعريف الإخفاق:

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

(ل/٣) المعايير النوعية:

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

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

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة:

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

التوقف عن السداد:

تدرج قروض 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 وتقل عن (٩٠) يوم، (١٨٠) يوم لقروض وتسهيلات الشركات الصغيرة والمتوسطة طبقاً للكتاب الدوري الصادر من البنك المركزي المصري بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠٢١ بشأن التعديل المؤقت لمعاملة القروض غير المنتظمة للشركات الصغيرة و المتوسطة بتعليمات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) . علماً بأن هذه المدة (٦٠ يوم) ستخفض بمعدل (١٠) أيام سنوياً لتصبح (٣٠) يوماً خلال (٣) سنوات من تاريخ التطبيق (عام ٢٠١٩).

الترقي بين المراحل (١,٢,٣):

الترقي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

الترقي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

(م) الأصول غير الملموسة

(١/م) الشهرة

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

(٢/م) برامج الحاسب الآلي

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

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

(ن) الأصول الثابتة

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

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

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

الأثاث	١٠ سنوات
الخزائن الحديدية	٢٠-٣٠ سنة
معدات حاسب ألي	٥ سنوات
أجهزة كهربائية	٥ سنوات
السيارات	٥ سنوات

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

(س) اضمحلال الأصول غير المالية

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

(ع) الإيجارات

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

(ع/١) - الاستئجار

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

(ع/٢) - التأجير

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

(ف) النقدية وما في حكمها

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

(ص) المخصصات الأخرى

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

(ق) عقود الضمانات المالية

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

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

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

(ر) مزايا العاملين

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

يعد البنك مسؤولاً عن الالتزامات الخاصة بمزايا العاملين المتطابقة مع معظم المبادئ المحددة أدناه. واعتباراً من أول يناير ٢٠٠٩ التزم البنك بالسياسة التالية بالكامل ومعالجة أى تسويات ناتجة عن التطبيق الأولي لتعديلات قواعد البنك المركزي فيما يتعلق بمزايا العاملين 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 الخطرمتوسط وطويل الأجل.

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

ويتم احتساب الأرباح (الخسائر) الناجمة عن التعديلات والتغيرات في التقديرات والافتراضات الاكتوارية. وكما هو وارد أدناه تحمل على قائمة الدخل الأرباح (الخسائر) التي تزيد عن ١٠٪ من القيمة العادلة لأصول اللائحة أو ١٠٪ من القيمة الحالية للالتزام المزايا المحددة (قبل خصم قيمة تلك الأصول) في نهاية السنة المالية السابقة أيهما أعلى. في حالة زيادة الأرباح (الخسائر) الاكتوارية عن النسبة المشار إليها عليه يتم استهلاك تلك الزيادة بالإضافة إلى (أو الخصم على) قوائم الدخل على مدارمتوسط الفترات المتبقية من سنوات العمل للموظفين المشاركين في تلك النظم.

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

(ش) ضرائب الدخل

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

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

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

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

(ت) الاقتراض

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

(ث) رأس المال

(ث/١) تكلفة رأس المال

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

(ث/٢) توزيعات الأرباح

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(خ) أنشطة الأمانة

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

(ذ) أرقام المقارنة

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

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

إستراتيجية إدارة المخاطر

يمارس البنك أنشطته من خلال خطوط عمل يتولد عنها العديد من المخاطر التي قد تختلف فيما بينها من حيث درجة تكرارها وجسامتها وتقلبها. لذا أتخذ البنك إجراءات لضمان الإدارة الفعالة لتلك المخاطر ومنها زيادة القدرة على توحيد درجة الإقدام على المخاطر ومحددات المخاطر، وتطوير الاختصاصات الأساسية لإدارة المخاطر، وكذلك تطبيق هيكل لإدارة المخاطر يتسم بالكفاءة وبأداء عالي المستوى. لذا تتمثل الأهداف الأساسية لإطار عمل إدارة المخاطر بالبنك فيما يلي:

- المساهمة في تطوير خطوط عمل البنك المختلفة للوصول إلى حد أمثل للخطر العام.
- ضمان استمرارية البنك، من خلال تطبيق بنية أساسية لإدارة المخاطر تتسم بجودة عالية.
- وفي تعريف المستوى العام للإقدام على المخاطر الخاص بالبنك، وضعت إدارة البنك في حساباتها اعتبارات مختلفة ومتغيرات من ضمنها:
 - الموازنة النسبية بين الخطر والعائد لأنشطة البنك المختلفة.
 - درجة حساسية الأرباح لدورات العمل والدورات الائتمانية والاقتصادية.
 - الوصول إلى تحقيق حزمة متوازنة من تدفقات الأرباح بشكل جيد.

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

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

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

فئات المخاطر

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

أ- **خطر الائتمان:** (بما في ذلك خطر البلد) يمثل خطر الخسائر الناجمة عن عجز عملاء البنك أو الجهات السيادية من مُصدرى الأوراق المالية أو غيرهم من الأطراف عن الوفاء بالتزاماتهم المالية.

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

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

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

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

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

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

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

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

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

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

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

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

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

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

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

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

وأخيرا يقوم كل من فريق المراجعة الداخلية والمراجعين الخارجيين بمراقبة مبادئ وإجراءات وبنية إدارة المخاطر بالبنك.

(أ) مخاطر الائتمان

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

(أ-١) إدارة مخاطر الائتمان : التنظيم والهيك

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

ويعتبر العاملين داخل قسم المخاطر مسؤولين عن :

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م.) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

- مراجعة سياسات تكوين المخصصات الخاصة والعامه.

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

الموافقة على المخاطر

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

وتقوم عملية الموافقة على المخاطر على أربعة مبادئ أساسية:

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

إدارة المخاطر والمراجعة

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

خطر الاستبدال

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

إدارة خطر الاستبدال

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(٢-أ) إدارة المخاطر والتقييم الداخلي لدرجات المخاطر

يقوم نظام تقييم درجة المخاطر بالبنك على أساس ثلاثة محاور

- تستخدم نماذج التقييم الداخلي لدرجات المخاطر وذلك لقياس وتحديد مقدار مخاطر عدم التزام الطرف الآخر في العقد.
- مجموعة من الإجراءات التي تحدد المبادئ الإرشادية لوضع واستخدام نظام تقييم درجات المخاطر (من حيث نطاق وتكرار مراجعة التقييم وإجراءات الموافقة على التقييم إلى غير ذلك من الأمور).
- الاعتماد على الحكم البشري لتحسين نتائج النموذج بإدراج عناصر خارج نطاق نموذج تقييم درجة المخاطر
- ويتم دعم تقييم درجة مخاطر الائتمان عن طريق مجموعة من الإجراءات التي تضمن اكتشاف بيانات يمكن الاعتماد عليها تتعلق بحالات الإخفاق والخسائر الائتمانية الناتجة عنها في التوقيت المناسب. ويتم مراجعة نماذج التقييم وتطويرها عند الضرورة كما يقوم البنك بصفة دورية بتقييم أداء تلك النماذج ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات الإخفاق.
- وتتضمن الأساليب المستخدمة لقياس ومراقبة مخاطر الاستبدال ما يلي:
- المخاطر الحالية المتوسطة: هي حساب لمتوسط المخاطر لكل السيناريوهات المستقبلية - باستثناء السيناريوهات السلبية أي عندما يتولد عن الاستبدال مكسب.
- القيمة المعرضة للخطر من الائتمان: هي حساب أكبر خسارة قد يمكن تحملها في ٩٩% من الأحوال.

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

- الضمانات

- يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان. ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الاموال المقدمة. ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة ومن الانواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات:
 - الرهن العقاري.
 - رهن اصول النشاط مثل الآلات والبضائع .
 - رهن ادوات مالية مثل ادوات الدين وحقوق الملكية .
- وغالبا ما يكون التمويل على المدى الاطول والاقراض للشركات مضمون بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان . ولتخفيض خسارة الائتمان الى الحد الأدنى يسعى البنك للحصول على ضمانات اضافية من الاطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لاحد القروض والتسهيلات .
- يتم تحديد الضمانات المتخذة ضمانا لأصول الاخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الاداة وعادة ما تكون ادوات الدين وأذون الخزنة بدون ضمان .

- المشتقات:

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

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

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

يتم تصنيف الأصل المالي غير المضمحل عند الاعتراف الأولي في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل إدارة مخاطر الائتمان بالبنك. في حالة وجود زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي؛ يتم نقل الأصل المالي إلى المرحلة الثانية ولا يتم اعتبار الأصل المالي مضمحل في هذه المرحلة (خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة في ظل عدم اضمحلال قيمة الائتمان).

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

- زيادة كبيرة بسعر العائد على الاصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
 - تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.
 - طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.
 - تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية.
 - تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.
 - العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي / السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / القروض التجارية.
 - إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض.
- ويستثنى من احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ما يلي:
- الودائع لدى البنوك إستحقاق شهر فأقل من تاريخ المركز المالي.
 - تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.
 - الحسابات الجارية لدى البنوك.
 - كما يجوز الاعتداد بالضمانات والكفالات الصادرة من الحكومة المصرية والبنك المركزي لمواجهة المطالبات المستحقة بالعملة المحلية، وذلك لغرض احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
 - واستثناء أدوات الدين الصادرة عن الحكومة المصرية بالعملة المحلية من قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

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

تقييم البنك	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
- ديون جيدة	٨٦,٣٩%	٧,٩٠%	٨٦,٢٠%	١١,٦٠%
- المتابعة العادية	٦,٧١%	٢١,٤٠%	٦,٩٩%	٢٢,٤٩%
- المتابعة الخاصة	١,٥٢%	٦,٨٧%	١,٣٨%	٥,٢٢%
- ديون غير منتظمة	٥,٣٨%	٦٣,٨٣%	٥,٤٣%	٦٠,٦٩%
	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%

(٤-أ) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

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

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

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١٥٢,١٠٥,٤٤٦,٧٤٠	١٣٠,٩٢٥,٤١٣,٤٧١	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٨٨٤,٧٣٧,٣٣٦	٢,٥٠٤,٤٤٤,٩٣٨	قروض وتسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٤,٨٥٩,١٧٥,٨٦٠	٤,٢٦١,٤٧٢,٠٠٠	- حسابات جارية مدينة
١,٨٩٤,٨٦٦,٩٩٣	٢,٢٥٠,١٧٧,٨٥٨	- بطاقات ائتمان
٤٠٠,٠٧٧,٧٧٣,٧١٤	٤٩,٩٥٦,٤٠٩,٢٤٠	- قروض شخصية
٥,٨٥٥,٢٩٦,٣٩٧	٨,٢٦٩,٢٢٦,٨٢٢	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات
١٠٥,٩٧٨,٦١٧,٠٤٦	١٤٦,٣١٢,٨٥٣,٣٤٤	- حسابات جارية مدينة
٦٩,٣٨٥,٥٧٠,٨٣١	٩٦,٦٠٥,١٣١,١٢٢	- قروض مباشرة
٢١,٧٠٣,٧٨٤,٩١١	٣٣,٤٣٥,٣٣٠,٨٣٩	- قروض وتسهيلات مشتركة
٢,٨٨٧,٢٧٩,٧٠٢	٣,٠٨٨,٩٣٦,٦٤١	- قروض أخرى
(١٧٤,٥٨٢,٧٢٦)	(١٦٨,٧٣٦,٣٥٤)	العوائد المجنبة والخصم غير المكتسب والعوائد المؤجلة
-	٣,٦٩٣,٥٩٥	أدوات مشتقات مالية
		استثمارات مالية
٩٥,٢٠٠,٨١٥,٤٦٨	١١٨,٠٧٢,٢٥٥,١١٧	- أدوات دين
٧,٣٠٥,٥٣٠,٧١٧	١٠,٣٢٤,١٤٢,٥١١	أصول مالية أخرى
٥٠٧,٩٦٤,٣١٢,٩٨٩	٦٠٥,٨٤٠,٧٥١,١٤٤	الاجمالي

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

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

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر		
					درجة الائتمان
١٩,١٩٢,٨٠٨,١٠٩	-	٢,١٤٥,٤٤٩,٧٤٦	١٧,٠٤٧,٣٥٨,٣٦٣		ديون جيدة
١٥,٣٧٦,١٥٢,٦٠٩	-	٤,٠٣١,٦٨٨,٤٢٣	١١,٣٤٤,٤٦٤,١٨٦		المتابعة العادية
٨,٠٩١,٣٨٨,٧٧٥	-	٨,٠٩١,٣٨٨,٧٧٥	-		متابعة خاصة
-	-	-	-		ديون غير منتظمة
٤٢,٦٦٠,٣٤٩,٤٩٣	-	١٤,٢٦٨,٥٢٦,٩٤٤	٢٨,٣٩١,٨٢٢,٥٤٩		
(٤٩,٥٢٥,٦١٣)	-	-	(٤٩,٥٢٥,٦١٣)		يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٤٢,٦١٠,٨٢٣,٨٨٠	-	١٤,٢٦٨,٥٢٦,٩٤٤	٢٨,٣٤٢,٢٩٦,٩٣٦		القيمة الدفترية

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة		
-	-	-	-	-	درجة الائتمان
١٥٢,٢١١,٤٣٤,٩٢٨	-	-	-	١٥٢,٢١١,٤٣٤,٩٢٨	ديون جيدة
-	-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١٥٢,٢١١,٤٣٤,٩٢٨	-	-	-	١٥٢,٢١١,٤٣٤,٩٢٨	
(١٠٥,٩٨٨,١٨٨)	-	-	-	(١٠٥,٩٨٨,١٨٨)	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
١٥٢,١٠٥,٤٤٦,٧٤٠	-	-	-	١٥٢,١٠٥,٤٤٦,٧٤٠	القيمة الدفترية

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

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للبنوك
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة		
-	-	-	-	-	درجة الائتمان
٨٥٦,٠٥٨,٢٦١	-	-	-	٨٥٦,٠٥٨,٢٦١	ديون جيدة
٣٠,٣٤٩,٨٨٧	-	-	-	٣٠,٣٤٩,٨٨٧	المتابعة العادية
-	-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٨٨٦,٤٠٨,١٤٨	-	-	-	٨٨٦,٤٠٨,١٤٨	
(١,٦٧٠,٨١٢)	-	-	-	(١,٦٧٠,٨١٢)	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
٨٨٤,٧٣٧,٣٣٦	-	-	-	٨٨٤,٧٣٧,٣٣٦	القيمة الدفترية

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			قروض وتسهيلات للأفراد
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
				درجة الائتمان
٦٠,٤٨٩,٠٧١,٧٧٦	-	-	٦٠,٤٨٩,٠٧١,٧٧٦	ديون جيدة
١,٨٦١,٧٩٠,٢٩٤	-	-	١,٨٦١,٧٩٠,٢٩٤	المتابعة العادية
٢,٩٠٢,٠٠٥,٣٢١	-	٢,٩٠٢,٠٠٥,٣٢١	-	متابعة خاصة
١,١٣٧,٨١٣,٢٥٥	١,١٣٧,٨١٣,٢٥٥	-	-	ديون غير منتظمة
٦٦,٣٩٠,٦٨٠,٦٤٦	١,١٣٧,٨١٣,٢٥٥	٢,٩٠٢,٠٠٥,٣٢١	٦٢,٣٥٠,٨٦٢,٠٧٠	
(١,٦٥٣,٣٩٤,٧٦٦)	(٩٧٥,١٠٨,٠٦٧)	(١٤٩,٠١٣,٥٧١)	(٥٢٩,٢٧٣,٠٨٨)	يخصم مخصص خسائر الأضعف
٦٤,٧٣٧,٢٨٥,٩٢٠	١٦٢,٧٠٥,١٨٨	٢,٧٥٢,٩٩١,٧٥٠	٦١,٨٢١,٥٨٨,٩٨٢	القيمة الدفترية

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

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			قروض وتسهيلات للشركات
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
				درجة الائتمان
٢٥٥,١١٣,٦٠,٥٧٣	-	٣,١٦٠,٦٠١,٨٠٦	٢٥١,٩٥٢,٦٥٨,٧٦٧	ديون جيدة
٢٢,٦٤٥,٧١٠,٠٧٦	-	٢٢,٦٠١,٥٢٢,١٦٢	٤٤,١٨٧,٩١٤	المتابعة العادية
٢,٦٣٤,٠٨٠,٦٨٣	-	٢,٦٣٤,٠٨٠,٦٨٣	-	متابعة خاصة
١٨,٥٠٩,٣٦٣,٨٢٤	١٨,٥٠٩,٣٦٣,٨٢٤	-	-	ديون غير منتظمة
٢٩٨,٩٠٢,٤١٥,١٥٦	١٨,٥٠٩,٣٦٣,٨٢٤	٢٨,٣٩٦,٢٠٤,٦٥١	٢٥١,٩٩٦,٨٤٦,٦٨١	
(١٩,٤٦٠,١٦٣,٢١٠)	(١٢,٥٠٢,٣٨٩,٥٠٥)	(٥,٨٥٦,٧٥٧,٦٥٣)	(١,١٠١,٠١٦,٠٥٢)	يخصم مخصص خسائر الأضعف
٢٧٩,٤٤٢,٢٥١,٩٤٦	٦,٠٠٦,٩٧٤,٣١٩	٢٢,٥٣٩,٤٤٦,٩٩٨	٢٥٠,٨٩٥,٨٣٠,٦٢٩	القيمة الدفترية

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			قروض وتسهيلات للشركات
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
				درجة الائتمان
١٨١,٨٣٢,٢٠٤,٥٥٧	-	٣,٦٧٥,٥٧٤,٨٢٠	١٧٨,١٥٦,٦٢٩,٧٣٧	ديون جيدة
١٧,٣٠٠,٨٩٣,٧٧٥	-	١٧,٢٧٢,٦٢٦,٠٦٠	٢٨,٣٦٧,٧١٥	المتابعة العادية
١,٨٩٨,٩١٨,٧٩٦	-	١,٨٩٨,٩١٨,٧٩٦	-	متابعة خاصة
١٣,٥٨٤,٨١٤,٢٨٨	١٣,٥٨٤,٨١٤,٢٨٨	-	-	ديون غير منتظمة
٢١٤,٦١٦,٨٣١,٤١٦	١٣,٥٨٤,٨١٤,٢٨٨	٢٢,٨٤٧,١١٩,٦٧٦	١٧٨,١٨٤,٨٩٧,٤٥٢	
(١٤,٦٦١,٥٧٨,٩٦٦)	(٨,٧٨٥,٩٦٩,٢٦٧)	(٤,٤٨٧,١١٧,٧٥١)	(١,٣٨٧,٩٩١,٩٠٨)	يخصم مخصص خسائر الأضعف
١٩٩,٩٥٥,٢٥٢,٤٩٠	٤,٧٩٨,٨٤٥,٠٢١	١٨,٣٥٩,٥٠١,٩٢٥	١٧٦,٧٩٦,٩٠٥,٥٤٤	القيمة الدفترية

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

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

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

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة		
					درجة الائتمان
-	-	-	-	-	ديون جيدة
٨٠,٥٣٦,٧٦٩,٦١٨	-	-	-	٨٠,٥٣٦,٧٦٩,٦١٨	المتابعة العادية
-	-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٨٠,٥٣٦,٧٦٩,٦١٨	-	-	-	٨٠,٥٣٦,٧٦٩,٦١٨	
-	-	-	-	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٨٠,٥٣٦,٧٦٩,٦١٨	-	-	-	٨٠,٥٣٦,٧٦٩,٦١٨	القيمة الدفترية

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
الأجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون خزائنة وأوراق حكومية اخرى
١٠٥,٩٨٨,١٨٨	-	-	١٠٥,٩٨٨,١٨٨	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
-	-	-	-	أصول مالية جديدة مشتره أو مصدرة
(٨,٦٧٤,٣٣٥)	-	-	(٨,٦٧٤,٣٣٥)	أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال السنة
٧١,٤٩٣,١٦٣	-	-	٧١,٤٩٣,١٦٣	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٦٨,٨٠٧,٠١٦	-	-	١٦٨,٨٠٧,٠١٦	الرصيد في آخر السنة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
الأجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون خزينة وأوراق حكومية أخرى
٣٣,٤١٨,٣٢٤	-	-	٣٣,٤١٨,٣٢٤	مخصص خسانر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
٩٧,٦٩٧,٧٤٤	-	-	٩٧,٦٩٧,٧٤٤	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
٨,٢٩٠,٤٤٤	-	-	٨,٢٩٠,٤٤٤	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٠٥,٩٨٨,١٨٨	-	-	١٠٥,٩٨٨,١٨٨	الرصيد في آخر السنة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
الأجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للبنوك
١,٦٧٠,٨١٢	-	١,٦٧٠,٨١٢	-	مخصص خسانر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
٢٠,٧٦٤,٠٧٧	-	٢٠,٧٦٤,٠٧٧	-	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
٨٨٦,٩٩١	-	٨٨٦,٩٩١	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٣,٣٢١,٨٨٠	-	٢٣,٣٢١,٨٨٠	-	الرصيد في آخر السنة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
الأجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للبنوك
-	-	-	-	مخصص خسانر 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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
١,٦٧٢,٨٧٠,١٧٨	٨٨٣,٩٢٤,٠٩٩	١٤٣,٧٧٩,٩٧٥	٢٤٥,١٦٦,١٠٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
٥١٩,٧٢٤,٨٨٩	٦٦٩,٣٦٩,٥٧٩	(٣٣,٧٥١,٦٧٤)	٢٨٤,١٠٦,٩٨٤	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(١٧٨,١٨٥,٦١١)	(١٧٨,١٨٥,٦١١)	-	-	الإعدام خلال السنة
٣٨,٩٨٥,٢٧٠	-	٣٨,٩٨٥,٢٧٠	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٦٥٣,٣٩٤,٧٦٦	٩٧٥,١٠٨,٠٦٧	١٤٩,٠١٣,٥٧١	٥٢٩,٢٧٣,٠٨٨	الرصيد في آخر السنة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
١,٦١٧,٨٦٦,٤٤٣	٨٤٥,٣٤٢,٢٢٩	٨١,٥٣١,٣٨٥	٢٩١,٠١٢,٨٢٩	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
٢٣٢,٣٦٩,٤٨٥	٢٣١,٤٦٠,٨٣٩	٤٦,٧٥٥,٣٧١	(٤٥,٨٤٦,٧٢٥)	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(١٩٢,٨٨٤,٢٢٥)	(١٩٢,٨٨٤,٢٢٥)	-	-	الإعدام خلال السنة
١٥,٤٩٣,٢١٩	-	١٥,٤٩٣,٢١٩	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٥,٢٥٦	٥,٢٥٦	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٦٧٢,٨٧٠,١٧٨	٨٨٣,٩٢٤,٠٩٩	١٤٣,٧٧٩,٩٧٥	٢٤٥,١٦٦,١٠٤	الرصيد في آخر السنة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
١٤,٦٦١,٥٧٨,٩٦٦	٨,٧٨٥,٩٦٩,٦٦٧	٤,٤٨٧,٦١٧,٧٥١	١,٣٨٧,٩٩١,٩٠٨	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
٣,٤٣١,٤٥٨,٨٥٥	-	٣,١١٣,٤٢١,٩٠٢	٣١٨,٠٣٦,٩٥٣	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(٥,٠١٣,٣٠٧,٥٥٦)	(٤٥,٠١٧,٠٢٧)	(٤,١٧٤,٤٠٨,٣٤٢)	(٧٩٣,٨٨٢,١٨٧)	أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها
-	(١١١,٦٨٦)	(١٧٣,٢١٦,٠٦٠)	١٧٣,٣٢٧,٧٤٦	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	٣٢,٥٨٥,١١٥	(٣٢,٥٨٥,١١٥)	المحول الى المرحلة الثانية
-	٤٦٦,٦٧٨,٤٣٢	(٤١٣,٢١٦,٥٤٠)	(١٣,٤٦٥,٨٩٢)	المحول الى المرحلة الثالثة
٦,٢٩٩,٥١٦,٨٥٤	٥,٦٧٦,٧٩٠,٩٩٦	١,٠٥١,٨٠٦,١٧٩	(٤٢٩,٠٨٠,٣٢١)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
(٣,٦٠٠,٢٢٣,٤٢٣)	(٣,٦٠٠,١٩٨,١٥١)	(٢٥,٦٧٢)	-	الإعدام خلال السنة
٣٤٥,٧٥٨,٤٠١	-	٣٤٥,٧٥٨,٤٠١	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٣,٣٣٥,٣٨١,١٥٣	١,٢٥٨,٢٧٧,٦٧٤	١,٥٨٦,٤٣٠,٥١٩	٤٩٠,٦٧٢,٩٦٠	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٩,٤٦٠,١٦٣,٢١٠	١٢,٥٠٢,٣٨٩,٥٠٥	٥,٨٥٦,٧٥٧,٦٥٣	١,١٠١,٠١٦,٠٥٢	الرصيد في آخر السنة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
١٢,٧٨٤,٥٩٦,٨٥٦	٧,٨١٥,٠٩٨,١٣٤	٤,١٦٦,٧٢٠,٣٨٦	٨٠٢,٧٧٨,٣٣٦	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
١,١٧٢,٢٣٣,٥٩٩	-	٧٤١,٢٣٥,٧٨٧	٤٣٠,٩٩٧,٨١٢	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(٢,٠٩٣,٤١١,٢٢٩)	(٢٣١,٨٥٢,٢٨٤)	(١,٥٥٥,٨١٤,٧١٠)	(٣٠٥,٧٤٤,٢٣٥)	أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها
-	(٢٢٣,٠٨٩)	(١١٩,٥٥٢,٧٦٩)	١١٩,٧٧٥,٨٥٨	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	١٧,٤٤٨,٥١٩	(١٧,٤٤٨,٥١٩)	المحول الى المرحلة الثانية
-	١,٩١٣,٧٢٢,٩٦٤	(١,٩١١,٨١٤,٤٥٩)	(١,٩٠٨,٥٠٥)	المحول الى المرحلة الثالثة
٦,١٧٢,٣٣٥,٧٠١	٣,٣٠٣,٥٨٠,٧١٣	٢,٦٠٤,٢٧٧,٠٣٢	٢٦٤,٤٧٧,٩٥٦	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
(٤,٤٢٦,٨٦٤,٧٥٨)	(٤,٤١٩,٨٥٣,٥٩٢)	(٧,٠١١,١٦٦)	-	الإعدام خلال السنة
٥٨,٧١٥,٤٧٤	-	٥٨,٧١٥,٤٧٤	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٩٩٣,٩٧٣,٢٨٣	٤٠٥,٤٩٦,٤٢١	٤٩٣,٤١٣,٦٥٧	٩٥,٠٦٣,٢٠٥	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٤,٦٦١,٥٧٨,٩٦٦	٨,٧٨٥,٩٦٩,٦٦٧	٤,٤٨٧,٦١٧,٧٥١	١,٣٨٧,٩٩١,٩٠٨	الرصيد في آخر السنة المالية

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٧١٠,١٢٩	-	-	٧١٠,١٢٩	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
٥,٩٢١,٥٧٥	-	-	٥,٩٢١,٥٧٥	أصول مالية جديدة 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 والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال السنة
٧٠٥,٣٤٢	-	-	٧٠٥,٣٤٢	فروق ترجمة عملات أجنبية
٧,٣٣٧,٠٤٦	-	-	٧,٣٣٧,٠٤٦	الرصيد في آخر السنة المالية

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
	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 والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال السنة
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٧١٠,١٢٨	-	-	٧١٠,١٢٨	الرصيد في آخر السنة المالية

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
	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 والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال السنة
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
-	-	-	-	الرصيد في آخر السنة المالية

		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣	٢,٤٣٧,٤٧٢	-	-	٢,٤٣٧,٤٧٢	٢٥٥,٠٠٠
أصول مالية جديدة مشتره أو مصدره	-	-	-	-	٤,٣٥٦,٦٦٦,٠٤٥
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(٣,٠٤٣,٧٩٠)	-	-	(٣,٠٤٣,٧٩٠)	١,٣٧٠,١٣٠,٠٧٩
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-	٦٥,٣٠٧,٣٤٩,٠٣٩
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-	٧١,٠٣٤,٣٦٠,١٦٣
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	-	-	-	-	٩٣,٥١٨,٣٠٧,٥٤٥
البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المستقلة					
ضمانات مالية					٢٥٥,٠٠٠
اعتمادات مستندية					٤,٦٩٣,٠٦٦,٢٨٨
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين					٣,٠٨٢,٧٥٣,٢٤٢
خطابات ضمان					٨٥,٧٤٢,٢٣٣,٠١٥
الاجمالي					٧١,٠٣٤,٣٦٠,١٦٣

بلغت الأربيطات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالائتمان مبلغ ٥١,٧٦٦,٤٧٩,٠٤٣ جنيه في نهاية السنة الحالية مقابل مبلغ ٤٣,٣٥٧,٦٦٩,٤٩٤ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

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

وبناء على البيانات الواردة بالجدول السابق الخاص بالبنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي يتضح ان ٥٧% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية السنة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك مقابل ٥٠% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ١٩% مقابل ١٩% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى ٢٢% 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 ٩٣% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية السنة 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 السنة 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 ١٩,٦٤٧,١٧٧,٠٧٩ جنيه في نهاية السنة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٦٩% من قيمتها مقابل ١٤,٥٩٤,٦٩٤,٧٤٨ 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
- أن ٩٢% من حجم الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة وأوراق حكومية أخرى في نهاية السنة المالية الحالية يمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٧% في آخر سنة المقارنة.

(٦-١) قروض وتسهيلات

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
قروض وتسهيلات للعلماء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعلماء	قروض وتسهيلات للبنوك	
٨٦٦,٤٠٨,١٤٨	٢٥٠,٤٥٥,٤٧٣,٣١١	٢,٥٢٧,٧٦٦,٨١٨	٣٤٠,٦١٤,٢٧٩,٣٣٧	لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال
-	٣,٥٢٦,٦٤٦,٤٩٩	-	٥٠,٣١٦,٣٩٦,٣٨٦	توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال
-	١٤,٥٩٤,٦٩٤,٧٤٨	-	١٩,٦٤٧,١٧٧,٠٧٩	محل اضمحلال
٨٦٦,٤٠٨,١٤٨	٣٦٨,٥٧٦,٨١٤,٥٥٨	٢,٥٢٧,٧٦٦,٨١٨	٣٩٥,٢٩٣,٠٩٥,٨٠٢	الإجمالي
(١,٦٧٠,٨١٢)	(١٥,٩٣٤,٤٤٩,١٠٤)	(٢٣,٣٢١,٨٨٠)	(٢١,١١٣,٥٥٧,٩٣٦)	يخصم: مخصص خسائر اضمحلال
-	(٢٠٥,٧٢٣)	-	-	يخصم: العوائد المجنبة
-	(١٧٤,٣٧٧,٠٠٣)	-	(١٦٨,٧٣٦,٣٥٤)	يخصم: خصم غير مكتسب وعوائد مؤجلة
٨٨٤,٧٣٧,٣٣٦	٢٥٢,٤٦٧,٧٨٢,٧٢٨	٢,٥٠٤,٤٤٤,٩٣٨	٣٤٤,٠١٠,٨٠١,٥١٢	الصافي

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات للعلماء في نهاية السنة المالية الحالية ٢١,١١٣,٥٥٧,٩٣٦ جنيهه (مقابل ١٥,٩٣٤,٤٤٩,١٠٤ جنيهه في نهاية سنة المقارنة). منها ١٣,٤٧٧,٤٩٧,٥٧٢ جنيهه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) (مقابل ٩,٦٦٩,٨٩٣,٣٦٦ جنيهه في نهاية سنة المقارنة). والباقي البالغ قدره ٧,٦٣٦,٠٦٠,٣٦٤ جنيهه يمثل مخصص اضمحلال المكون للمرحلة الأولى والثانية بمحفظه الائتمان (مقابل ٦,٦٤٠,٥٥٥,٧٣٨ جنيهه في نهاية سنة المقارنة).

ويتضمن إيضاح رقم (٢٠-١) معلومات إضافية عن مخصص خسائر اضمحلال عن القروض والتسهيلات الممنوحة للعلماء.

تم خلال السنة المالية الحالية زيادة محفظة القروض والتسهيلات للعلماء بنسبة ٣٦% نتيجة التوسع في أنشطة الأقرض.

قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال

يتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظه القروض والتسهيلات التي لا توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع إلى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

القروض والتسهيلات للعلماء

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
١- جيدة	٤,٦٦١,٦٧٨,٥٨٢	٢,٣٧٧,١٧١,٩٠١	٤٥,٨٢٥,٩١١,٧١٨	٨,٠٢٤,٣٠٩,٥٧٥	٦٠,٤٨٩,٠٧١,٧٧٦
٢- المتابعة العادية	١١,٥٦٣	-	-	-	١١,٥٦٣
٣- المتابعة الخاصة	٤,٩٤٣	-	-	-	٤,٩٤٣
الإجمالي	٤,٦٦٦,٢٤٤,٠٨٨	٢,٣٧٧,١٧١,٩٠١	٤٥,٨٢٥,٩١١,٧١٨	٨,٠٢٤,٣٠٩,٥٧٥	٦٠,٤٨٩,٠٨٨,٢٨٢

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
١- جيدة	١٤٠,٧٣٨,٠٦٠,١١٠	٨١,١٠٧,٨٤٧,٥٦١	٣٠,٠٨٨,٦٦٧,٨٣٧	٣,٠٩٥,٣٢١,٠٨٧	٢٥٥,٠٢٩,٨٩٦,٥٩٥
٢- المتابعة العادية	٤,٩٧٢,٨٣٨,٤٣٣	١٤,٤٨٣,٩٥٤,٨٠٧	٣,٠٣٠,٧٨٦,٧٥٨	-	٢٢,٤٨٧,٥٨٠,٠٢٨
٣- المتابعة الخاصة	٥١٣,٣٦٨,٨٥١	٧٦٦,٨٧٨,٨٢٩	١,٣٦٧,٤٦٦,٧٥٢	-	٢,٦٠٧,٧١٤,٤٣٢
الإجمالي	١٤٦,٢٢٤,٢٦٧,٤٤٤	٩٦,٣٥٨,٦٨١,١٩٧	٣٤,٤٨٦,٩٢١,٣٤٧	٣,٠٩٥,٣٢١,٠٨٧	٢٨٠,١٢٥,١٩١,٠٥٥

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

أفراد

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

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
١- جيدة	٩٦,٩٦٤,٢٠٤,٨٥٩	٦٢,٤٢٧,٤٥١,٦٧٠	١٩,٤٨٥,١٨٥,٢٣٠	٢,٨٧٩,١٤٠,٤٥١	١٨١,٧٥٥,٩٨٢,٢١٠
٢- المتابعة العادية	١٠,٥٩١,٨٠٧,٦٦٠	٣,٨٥٩,٧٢١,٧٣٨	٢,٧٥٤,٧٨٣,٧٣٠	-	١٧,٢٠٦,٣١٢,٧٢٨
٣- المتابعة الخاصة	٥٧٨,٩٦٨,٥٠٤	١,٢٥٥,٦١٤,٩٣٥	-	-	١,٨٣٤,٥٨٣,٤٣٩
الإجمالي	١٠٨,١٣٤,٩٨٠,٦٦٣	٦٧,٥٤٢,٧٨٨,٣٤٣	٢٢,٢٣٩,٩٦٨,٩٦٠	٢,٨٧٩,١٤٠,٤٥١	٢٠٠,٧٩٦,٨٧٨,٣٧٧

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها لم تتعرض لاضمحلال

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

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

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

أفراد					
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
الإجمالي	-	٢٢٥,٠٧٥,٠١١	٢,٨٤٥,١٢٣,١٥٢	٢٢٠,٣٠٩,٥٨٥	٣,٢٩١,٥٠٧,٧٤٨

مؤسسات					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	٦٥٣,٧٧٣	٤٨,٢٩٨,٠١١	-	-	٤٨,٩٥١,٧٨٤
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	٢٤٣,٠٣٨	٢٩,٧٥١,٧١٠	-	-	٢٩,٩٩٤,٧٤٨
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٥٧,٦٠١,٠٠٤	-	-	٥٧,٦٠١,٠٠٤
أكثر من ٩٠ يوم	-	٩٨,٥٩١,٢١٥	-	-	٩٨,٥٩١,٢١٥
الإجمالي	٨٩٦,٨١١	٢٣٤,٢٤١,٩٤٠	-	-	٢٣٥,١٣٨,٧٥١

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

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

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

الفروض والتسهيلات التي تم تقديرها ضمن محالها بصورة منفردة

فروض وتسهييلات للعملاء

بلغ رصيد الفروض والتسهيلات التي اضمحلت بصفة منفردة (المرحلة الثالثة) في نهاية السنة المالية الحالية ١٩,٦٤٧,١٧٧,٠٧٩ دينه قبل أخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار (مقابل ١٤,٥٩٤,٦٩٤,٧٤٨ دينه في نهاية سنة المقارنة). وتتضمن الجداول التالية تحليلا لإجمالي القيمة الدفترية للفروض والتسهيلات التي تم تقديرها ضمن محالها بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	أفراد			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات الائتمان	فروض شخصية	فروض عقارية
٨١,٢٥٩,١٠٦	٥٠,٢٢٧,٩٧٥	٩٢٥,٣٧٩,٢٩١	٨٠,٩٤٦,٨٨٣	١,١٣٧,٨١٣,٢٥٥
-	-	١,١٣٠,٢٦١	-	١,١٣٠,٢٦١

فروض محل اضمحلال بصفة منفردة
القيمة العادلة للضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	مؤسسات			
	حسابات جارية مدينة	فروض مباشرة	فروض وتسهييلات مشتركة	فروض أخرى
٥,٨٣٣,٢١٠,٨٣٦	١٢,٣٧٥,٣١٩,٥٩٩	٢٩٣,٢٣٣,٣٨٩	٧,٦٠٠,٠٠٠	١٨,٥٠٩,٣١٣,٨٢٤
٣٨٨,١٦١,٧٢٢	٨٧٤,٢١٢,٧٧٩	-	-	١,٦٦٢,٣٧٤,٥٠١

فروض محل اضمحلال بصفة منفردة
القيمة العادلة للضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	أفراد			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات الائتمان	فروض شخصية	فروض عقارية
٥٩,٨٥٨,٧٤١	٣٧,٦٩٢,٨٨٤	٨٤٨,٦٧٠,١٢٨	٦٣,٦٥٨,٧٠٧	١,٠٠٩,٨٨٠,٤٦٠
-	-	١,٠٨١,٩٨٠	-	١,٠٨١,٩٨٠

فروض محل اضمحلال بصفة منفردة
القيمة العادلة للضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	مؤسسات			
	حسابات جارية مدينة	فروض مباشرة	فروض وتسهييلات مشتركة	فروض أخرى
٢,٦٧٤,٤٥٠,٢٩٠	١٠,٨٤٦,١٠٣,٨٨٢	٢,٦٦٠,٠٨٧	٦١,٦٠٠,٢٩	١٣,٥٨٤,٨١٤,٢٨٨
٣٣٨,٣٣٦,٥٨٣	٣٣٨,٨٤٨,٢٢٢	-	-	٥٧٣,١٨٤,٨٠٥

فروض محل اضمحلال بصفة منفردة
القيمة العادلة للضمانات

فروض وتسهييلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن السياسات التي يتبعها البنك في إعادة هيكله القروض والسلفيات تمديد ترتيبات السداد وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية وتعجيل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تنبؤ من وجهة نظر الإدارة - إلى أن استمرار العمل في سداد القرض لم يكن يحدث لو لم يتم اتخاذ الإجراءات لإعادة هيكلة مديونته ، وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ويقوم البنك عادة بتطبيق برامج إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل الممنوحة لأي نوع من عملاء البنك سواء أفراد أو مؤسسات. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في السنة المالية الحالية ٦,٣٠٩,٢٥٥,١٥٧ دينه مقابل ٢,٧٩١,٠٠٩,١٥٣ دينه في سنة المقارنة.

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	فروض و تسهييلات للعملاء
٣١,٣٣٢,٢٧١	٣,٠٩٥,٧٧٥,٤٩٢	مؤسسات
٢,٧٥٩,٧٧٦,٨٨٢	٣,٢١٣,٤٧٩,٦٦٥	- حسابات جارية مدينة
٢,٧٩١,٠٠٩,١٥٣	٦,٣٠٩,٢٥٥,١٥٧	- قروض مباشرة
		الإجمالي

(٧-أ) أدوات دين وأدوات الخزنة والأوراق الحكومية الأخرى

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	التقييم	
١٥٢,٢١١,٤٣٤,٩٢٨	١٣١,٠٩٤,٢٢٠,٤٨٧	B	- أدوات خزنة وأوراق حكومية أخرى
٢,٥٠٧,١٥٩,٣٨١	٢,٢١٨,٤٠٦,٦٠٣	غير مصنف	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	٥,٠٥٧,٤٦٤,٢٠٢	A to A+	أدوات دين أخرى
٧,٠٤١,٦٤٥,٥٨٦	١٠,٥٤١,٨٣٦,٤٥١	B	أدوات دين أخرى
٥,١١٥,٢٤٠,٨٨٣	١٣,٤٣٠,٧٨١,٦٥٤	AA+	سندات خزنة مصرية
			سندات الخزنة الأمريكية
٨٠,٥٣٦,٧٦٩,٦١٨	٨٦,٨٢٣,٧٦٦,٢٠٧	B	- إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٢٤٧,٤١٢,٢٥٠,٣٩٦	٢٤٩,١٦٦,٤٧٥,٦٠٤		سندات الخزنة المصرية
			الإجمالي

(٨-أ) الاستحواذ على الضمانات

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	طبيعة الأصل
١٨,٤٨٠,٠٠٠	٢٢٢,٩٩٩,٦٤٩	مباني وأراضي

يتم توييب الأصول التي تم الاستحواذ عليها مبدئيا ضمن بند الأصول الأخرى بالميزانية ويتم بيع هذه الأصول أو استخدامها في أغراض البنك كلما كان ذلك عمليا.

(جميع الأرقام بالبحرينه المصري)

(٩-أ) تركيزمخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

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

الإجمالي	دول أخرى	جمهورية مصر العربية					
		إجمالي	الجنوب والبحر الأحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
١٣١,٠٩٤,٢٢٠,٤٨٧	-	١٣١,٠٩٤,٢٢٠,٤٨٧	-	-	-	١٣١,٠٩٤,٢٢٠,٤٨٧	أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى
٢,٥٢٧,٧٦٦,٨١٨	-	٢,٥٢٧,٧٦٦,٨١٨	-	-	-	٢,٥٢٧,٧٦٦,٨١٨	قروض وتسهيلات للبنوك
							قروض وتسهيلات للعملاء
							قروض لأفراد
٤,٣٤٢,٩٥٤,١٩٤	-	٤,٣٤٢,٩٥٤,١٩٤	١٦٠,٢٧٠,٦٨٥	٦٧٢,٣٧١,٩٣٤	٧٦٨,٢٥٩,٩٨٤	٢,٧٤٢,٠٥١,٥٩١	- حسابات جارية مدينة
٢,٧٠٥,٥٥٥,٥٥٢	-	٢,٧٠٥,٥٥٥,٥٥٢	١٠٥,٧٤٨,٧٢٩	٦٧٥,٧٤٥,٨١٩	٣١٦,٦٦١,٧٥٠	٢,٠٠٧,٣٩٩,٢٥٤	- بطاقات ائتمان
٥٠,٩٤٢,٣٤٢,٩٤٦	-	٥٠,٩٤٢,٣٤٢,٩٤٦	٢,٧٢٨,٢٥٩,٨٨٦	٦,٦٠٨,٨٨٩,٨٦٧	٤,٨٥٢,٢٠٩,١٦٦	٣٦,٧٥٢,٩٨٤,٠٦٧	- قروض شخصية
٨,٣٩٩,٨٢٧,٩٥٤	-	٨,٣٩٩,٨٢٧,٩٥٤	٨١٧,٧٣٣,٨٩٠	٥٧٨,٣١١,٦٤٢	٣٢١,٨٤٢,٤٧٦	٦,٦٨١,٩٤٩,٩٤٦	- قروض عقارية
							قروض لمؤسسات
١٥٢,٠٥٧,٤٧٨,٦٦٠	-	١٥٢,٠٥٧,٤٧٨,٦٦٠	٣,٨٤٣,٨٥٣,٨١٠	٨,٥٦٩,٨٢٩,٨٤٣	١٦,١٠٦,١٩١,٥٥٨	١٢٣,٥٣٧,٦٠٣,٠٤٩	- حسابات جارية مدينة
١٠,٨٩٦١,٨٦١,٠٧٣	-	١٠,٨٩٦١,٨٦١,٠٧٣	٤,٩٩٦,١٠٨,٧١٧	١١,٢٩٥,٨٣٣,٩٤٩	١١,٩١٦,٢٢٤,٠٣٩	٨,٠٧٥٣,٦٤٤,٣٦٨	- قروض مباشرة
٣٤,٧٨٠,١٥٤,٧٣٦	-	٣٤,٧٨٠,١٥٤,٧٣٦	٧٢,١١٧,٤٥٣	١,٨٩٦,٣٣٥,٣٣٧	٢,٠٢٤,٣٤٣,٠٨٦	٣٠,٧٨٧,٣٥٨,٨٦٠	- قروض وتسهيلات مشتركة
٣,١٠٢,٩٢١,٠٨٧	-	٣,١٠٢,٩٢١,٠٨٧	٣٩,٠٠٠,٠٠٠	-	٧٥,٩٠٥,١٢٤	٢,٩٦٨,٠١٥,٩٦٣	- قروض أخرى
٣,٦٩٣,٥٩٥	٣٠,٤٢٣,٠٣٩	(٦٦,٧٢٩,٤٤٤)	-	-	(٢٥,١٥٥,٧٤٤)	(١,٥٧٣,٧٠٠)	أدوات مشتقات مالية
							استثمارات مالية
١١٨,٠٧٢,٢٥٥,١١٧	١٨,٤٨٨,٢٤٥,٨٥٦	٩٩,٥٨٤,٠٠٩,٢٦١	-	-	-	٩٩,٥٨٤,٠٠٩,٢٦١	- أدوات دين
١٠,٤٤٠,١١٢,٢١٣	١٢٣,٠٦٨,٧٩٩	١٠,٣١٧,٠٤٣,٤١٤	٧٣,٢١١,٤٠٦	٣٦١,٢٠٥,٢١١	٣٠٠,٠٨٥,٠١٣	٩,٥٨٢,٥٤١,٧٨٤	أصول مالية أخرى
٦٢٧,٤٣١,١٤٤,٠٣٢	١٨,٦٤١,٧٣٧,٦٩٤	٦٠٨,٧٨٩,٤٠٦,٣٣٨	١٢,٨٣٦,٢٩٤,٥٧٦	٣٠,٢٥٨,٥٧٣,٦٠٢	٣٦,٦٥٦,٥٦٦,٤١٢	٥٢٩,٠٣٧,٩٧١,٧٤٨	الإجمالي في نهاية السنة الحالية
٥٢٤,١٨٧,١٩١,٤٢٢	٥,١٨١,٤٩٢,٨٩٢	٥١٩,٠٠٥,٦٩٨,٥٣٠	٩,٧٧٩,٣١٨,٦٦٩	٢٥,٩٢٤,٨١١,١٨٨	٣١,٦٣٠,٨٠٤,٤٩٩	٤٥١,٦٧٠,٧٦٤,٥٧٤	الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

قطاعات النشاط

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

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	حكومات خارجية	قطاع حكومي	مؤسسات خدمية	مؤسسات تجارية	مؤسسات صناعية	مؤسسات زراعية	
١٣١,٠٩٤,٢٢٠,٤٨٧	-	-	-	١٣١,٠٩٤,٢٢٠,٤٨٧	-	-	-	-	أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى
٢,٥٢٧,٧٦٦,٨١٨	-	٢,٥٢٧,٧٦٦,٨١٨	-	-	-	-	-	-	قروض وتسهيلات للبنوك
									قروض وتسهيلات للعملاء
									قروض لأفراد
٤,٣٤٢,٩٥٤,١٩٤	٤,٣٤٢,٩٥٤,١٩٤	-	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية مدينة
٢,٧٠٥,٥٥٥,٥٥٢	٢,٧٠٥,٥٥٥,٥٥٢	-	-	-	-	-	-	-	بطاقات ائتمان
٥٠,٩٤٢,٣٤٢,٩٤٦	٥٠,٩٤٢,٣٤٢,٩٤٦	-	-	-	-	-	-	-	قروض شخصية
٨,٣٩٩,٨٢٧,٩٥٤	٨,٣٩٩,٨٢٧,٩٥٤	-	-	-	-	-	-	-	قروض عقارية
									قروض لمؤسسات
١٥٢,٠٥٧,٤٧٨,٦٦٠	-	-	-	٧٢,١٦٠,٧٠٨,٠٤٧	١٧,٠٤١,٥٢٧,١٦١	٦٠,٥٥٨,٤٧٢,٠٧٨	٢,٢٦٦,٧٧٠,٩٧٤	-	حسابات جارية مدينة
١٠,٨٩٦١,٨٦١,٠٧٣	-	-	-	٢٤,١٧٥,٥٥٧,١٣٤	١٣,٩١٣,٧٦٣,٨٧٣	٦٩,٥٣٣,٨٨٦,٧٨١	١,٣٣٨,٦٣٤,٢٨٥	-	قروض مباشرة
٣٤,٧٨٠,١٥٤,٧٣٦	-	-	-	٤,٥٥٨,٧٨٦,٩٥٧	٥,٨٨٣,٥٣٠,٩٣٠	٢٤,٢١٩,٦٠٠,٠١٨	١١٨,٢٣٦,٨٣١	-	قروض وتسهيلات مشتركة
٣,١٠٢,٩٢١,٠٨٧	-	١,١٤٨,١٨٣,٤٤٤	-	١,٠٤٢,٨١٥,٥٤٩	٧٢٢,٣٥٥,٥٣٤	١٨٩,٥٦٦,٥٦٠	-	-	قروض أخرى
٣,٦٩٣,٥٩٥	-	٣٠,٤٢٣,٠٣٩	-	-	-	(٢٠٠,٣٤٢)	(٦٦,٩٢٩,٧٨٦)	-	أدوات مشتقات مالية
									استثمارات مالية
١١٨,٠٧٢,٢٥٥,١١٧	-	٥,٠٥٧,٤٦٤,٢٠٢	١٣,٤٣٠,٧٨١,٦٥٤	٩٧,٣٦٥,٦٠٢,٦٥٨	٢,٢١٨,٤٠٦,٦٠٣	-	-	-	أدوات دين
١٠,٤٤٠,١١٢,٢١٣	٧٠٨,٣٧٨,٧٣٨	-	١٢٣,٠٦٨,٧٩٩	٦,٢٢٠,١٣١,٧٠٢	١,٢٩٩,٢٠١,٥٥٠	٤٠٠,٧٧٢,٢٠٦	١,٦٤٨,٥٠٨,٤١٣	٤٠,٥٠٠,٨٠٥	أصول مالية أخرى
٦٢٧,٤٣١,١٤٤,٠٣٢	٦٧,٠٩٩,٠٥٩,٣٨٤	٨,٧٦٣,٨٣٧,٥٠٣	١٣,٥٥٣,٨٥٠,٤٥٣	٢٣٤,٦٧٩,٩٥٤,٨٤٧	١٠٥,٤٥٥,٤٩٤,٨٤٠	٣٧,٩٦٢,١٥٠,٠٤٦	١٥٦,١٣٣,١٠٤,٠٦٤	٣,٧٩٣,١٩٢,٨٩٥	الإجمالي في نهاية السنة الحالية
٥٢٤,١٨٧,١٩١,٤٢٢	٥٤,٣٥١,١٣١,٧٠٧	١,٢٨٢,٩٨٢,٩٠١	٥,١٨١,٤٩٢,٨٩٢	٢٤٥,٠٠٠,٦٤٥,٢٠٨	٦٢,٤٨٥,٨٧٥,٩١٢	٢٩,٧٠٢,٧٤٨,٢٤٥	١٢٢,٧٠٨,٣٤٠,٦٢٣	٣,٤٧٣,٩٧٣,٩٣٤	الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

(ب) خطر السوق

خطر السوق هو خطر الخسائر الناتجة عن التغيرات في محددات السوق بما هو في غير صالح البنك ويتضمن هذا الخطر كافة معاملات المتاجرة الدفترية بالإضافة إلى بعض المعاملات الدفترية الأخرى 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 المسئولية الأساسية فيما يتعلق بحدود المخاطر وتقوم الإدارة بدورها في مراقبة خطر السوق ("Market Risk Controller") من خلال وحدة مستقلة ضمن قسم المخاطر وتقوم وحدة مراقبة خطر السوق (MRC) بوظيفة أساسية تتمثل في التحليل المستمر للمراكز والمخاطر المرتبطة بأنشطة السوق بصورة مستقلة عن التحليلات التي تقوم بها وحدات المتاجرة بالبنك والعمل على مقارنة هذه المراكز بالحدود المصرح بها. وعلى ذلك تقوم وحدة مراقبة خطر السوق بالوظائف التالية:

- إجراء تحليل للقيم المعرضة للخطر واختبارات الضغوط والمخاطر المرتبطة بالأنشطة السوقية للبنك ومقارنة تلك القيم والمخاطر بالحدود الموضوعه 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 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 سوقي واتخاذ القرارات الأساسية فيما يتعلق بإدارة خطر السوق الذي يتعرض له البنك.

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

كجزء من إدارة خطر السوق ، يطبق البنك استراتيجيات متعددة للتغطية كما يدخل 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) أختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

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

العملة	الفائض / العجز	العجز	الفائض	أقصى خسارة متوقعة %١٠
USD	٢٤٣,٠٧١,٨٥١	-	٢٤٣,٠٧١,٨٥١	٢٤,٣٠٧,١٨٥
EUR	٢٤,٦٢٢,٢٢٤	-	٢٤,٦٢٢,٢٢٤	٢,٤٦٢,٢٢٢
GBP	(٢,١٣٢,٤٥٢)	(٢,١٣٢,٤٥٢)	-	(٢١٣,٢٤٥)
JPY	٢٨,١٧١	-	٢٨,١٧١	٢,٨١٧
CHF	٤٧٢,١٦٣	-	٤٧٢,١٦٣	٤٧,٢١٦
DKK	٦١,٠٧٧	-	٦١,٠٧٧	٦,١٠٨
NOK	٣٣١,٥١٨	-	٣٣١,٥١٨	٣٣,١٥٢
SEK	٦٨,٥٦٨	-	٦٨,٥٦٨	٦,٨٥٧
CAD	١٢١,٤٧٩	-	١٢١,٤٧٩	١٢,١٤٨
AUD	١٧٢,٤٤٢	-	١٧٢,٤٤٢	١٧,٢٤٤
AED	٧٢٨,٨٨٦	-	٧٢٨,٨٨٦	٧٢,٨٨٩
BHD	٤,٠٤٦	-	٤,٠٤٦	٤٠٥
KWD	(٣٦٩,٨٩٠)	(٣٦٩,٨٩٠)	-	(٣٦,٩٨٩)
OMR	٨,٣٠٤	-	٨,٣٠٤	٨٣٠
QAR	٦٨٢,٤٢٢	-	٦٨٢,٤٢٢	٦٨,٢٤٢
SAR	٨٩٠,٥٠٠	-	٨٩٠,٥٠٠	٨٩,٠٥٠
CNY	٩١,٧٧٤	-	٩١,٧٧٤	٩,١٧٧
EGP	(٢٦٨,٨٥٣,٠٨٣)	(٢٦٨,٨٥٣,٠٨٣)	-	-
	أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			٦٦,٨٥٠,٣٠٨
	أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			١٢,٣٥٥,٠١٦

(ب-٣) خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

الاجمالي	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	
الأصول المالية						
٧١,١٨٩,١٨٠,٧١٧	٩٣,١٦٦,١٩٧	٨٠,٣٢٤,٤٣٨	٧٠٨,٣٦٠,١٣٢	١,٨٧٩,٠٢٦,١٣١	٦٨,٤٢٨,٣٠٧,٨١٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٢١,٢٨٣,٢١٤,٧١٧	٦٦٥,٥١٨,٦٠٧	٢,٣١٧,٧٩١,٣٤٠	١٥,١٠٤,١١٩,١٦٢	٨٩,٨٨٤,٧٠٤,٠٦٨	١٣,٣١١,٠٨١,٥٤٠	أرصدة لدى البنوك
١٣٠,٩٢٥,٤١٣,٤٧١	-	-	-	١٩,٦٩٨,٨١٤,٧٠٥	١١١,٢٢٦,٥٩٨,٧٦٦	أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى
٢,٥٠٤,٤٤٤,٩٣٨	-	-	-	٢,٥٠٤,٤٤٤,٩٣٨	-	قروض وتسهيلات للبنوك
٣٤٤,٠١٠,٨٠١,٥١٢	٢١١,٥٣٧,٨٢٩	٢١٠,٦٤٣,١٢١	٦,٤٥٦,٩٥٥,٠١٣	٩٣,٠٢٠,٦٤٠,١٩٠	٢٤٤,١١١,٠٢٥,٣٥٩	قروض وتسهيلات للعملاء
٣,٦٩٣,٥٩٥	-	-	-	-	٣,٦٩٣,٥٩٥	مشتقات مالية
إستثمارات مالية						
٣٤,٠٦٢,٦٨٩,٠٧٣	-	-	٥,٣٣٧,٨٦٥	٢٠,٥٧٤,٧٦٥,٨٥٠	١٣,٤٨٢,٥٨٥,٣٥٧	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨٦,٨٢٣,٧٦٦,٢٠٧	-	-	-	-	٨٦,٨٢٣,٧٦٦,٢٠٧	بالتكلفة المستهلكة
١٠٥,٩٢١,٣٩٥	-	-	-	-	١٠٥,٩٢١,٣٩٥	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٠,٣٢٤,١٤٢,٥١١	٧,٩٩١	٤,٧٤٠,١٦٦	٦٨,٧٧٠,٩١٠	٧٩٥,٦١٨,٧٨١	٩,٤٥٥,٠٠٤,٦٦٣	أصول مالية أخرى
٨٠١,٢٣٣,٢٦٨,١٣٦	٩٧٠,٢٢٦,٦٢٤	٢,٦١٣,٤٩٩,٠٦٥	٢٢,٣٤٣,٥٤٣,٠٨٢	٢٢٨,٣٥٨,٠١٤,٦٦٣	٥٤٦,٩٤٧,٩٨٤,٧٠١	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية						
١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١	-	٧٢,١٦٦,١٢٩	٥٦,٠٨٥,٣٧١	٣٣٨,١٠١,٣٥٧	١٥,٦٥٦,٢٩٧,٣٧٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٨١,٨٦٣,٦٣٧,٣٥٩	٧٢٩,٠٩٩,٣١٢	٢,٤٧٤,٢٠٠,٥٣٤	٢٢,١٩٠,٦٩١,٥١٤	٢٠٩,٥٩٩,١٧٣,٧٧٧	٤٤٦,٨٧٠,٤٧٢,٢٢٢	ودائع العملاء
٨,٨٠٩,٣٧٠	-	-	-	٨,٨٠٩,٣٧٠	-	مشتقات مالية
٤,١٣٢,٢٥٣,٨٧٣	-	-	٦٥,٠٢٠,٧٦٦	٣,٩٠٨,٦٩٩,٣١٨	١٥٨,٥٣٣,٨٢٩	قروض أخرى
٣,٦٤٤,٣٤٢,٢٩١	١٥٧,٧٧٢	١١,٩٦٥,١٤٧	١٦,٦٢٢,١٥١	٦٢٥,٤٨٩,٩٥٦	٢,٩٩٠,١٠٧,٢٦٥	التزامات مالية أخرى
٧٠٥,٧٧١,٦٩٣,١٢٤	٧٢٩,٢٥٧,٠٨٤	٢,٥٥٨,٣٣١,٨١٠	٢٢,٣٢٨,٤١٩,٧٦٢	٢١٤,٤٨٠,٢٧٣,٧٧٨	٤٦٥,٦٧٥,٤١٠,٦٩٠	إجمالي الالتزامات المالية
٩٥,٤٦١,٥٧٥,٠١٢	٢٤٠,٩٦٩,٥٤٠	٥٥,١٦٧,٢٥٥	١٥,١٢٣,٣٢٠	١٣,٨٧٧,٧٤٠,٨٨٥	٨١,٢٧٢,٥٧٤,٠١١	صافي المركز المالي
في نهاية سنة المقارنة						
٦١٣,٨٦٣,٧٩٨,٢٧١	٥٧٦,٥٩١,٨٣٣	٩٠٥,٥٤٧,١٣٥	١٣,٤٤٧,٩٢٣,٩٦٣	١١٣,٢٩٨,٥٨٦,٤٣٩	٤٨٥,٦٣٥,١٤٨,٩٠١	إجمالي الأصول المالية
٥٤١,٨٤٥,٨٣٢,٧٩٠	٤٢٦,٨٦١,٩٤٢	٩٠٣,٩٧٧,٠٢٩	١٣,٣١٨,٠٠٥,٤٠٢	١٠٤,٧٨٢,٩٠٤,١٤١	٤٢٢,٤١٤,٠٨٤,٢٧٦	إجمالي الالتزامات المالية
٧٢,٠١٧,٩٦٥,٤٨١	١٤٩,٧٢٩,٨٩١	١,٥٧٠,١٠٦	١٢٩,٩١٨,٥٦١	٨,٥١٥,٦٨٢,٢٩٨	٦٣,٢٢١,٠٦٤,٦٢٥	صافي المركز المالي

(ب-٤) مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

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

مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

- البت في الحدود المقبولة لأغراض تحليل الحساسية.
- مراجعة الافتراضات المستخدمة في تحديد وقياس المخاطر والتحقق من صحتها واعتمادها.
- استعراض مخاطر وفجوات أسعار الفائدة وموقف الحساسية بالبنك 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 يمدى التقدم في تنفيذ تلك التوصيات.

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

هدف البنك من إدارة خطر أسعار الفائدة

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

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

قياس وريصد مخاطر أسعار الفائدة الهيكلية

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

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

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

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

في نهاية السنة الحالية	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	٧١,١٨٩,١٨٠,٧١٧	٧١,١٨٩,١٨٠,٧١٧
أرصدة لدى البنوك	٥٧,٥٥٣,٦٦٨,١٠٣	٤٣,٠٩٦,٥٠٣,٢١٩	١٢,٥٢٠,٠٤٥,٨٥٥	-	-	٨,١١٢,٩٩٧,٥٤٠	١٢١,٢٨٣,٢١٤,٧١٧
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	٨٦,١٢٦,٦٧٢,٧٧٣	٢٣,٣١٦,٤٤٥,٠٢٥	٢١,٤٨٢,٢٩٥,٧٧٣	-	-	-	١٣٠,٩٢٥,٤١٣,٤٧١
قروض وتسهيلات للبنوك	٢,٥٠١,٢٨٧,٦٦١	٣,١٥٧,٢٧٧	-	-	-	-	٢,٥٠٤,٤٤٤,٩٣٨
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٧٦,٧٠١,٣٣٩,٨١١	١١,٥٦٩,٥٧٧,٦٤٧	١٤,٧٦٦,٢٥٥,٧٥٨	٣٢,٨٣٣,٥٨٣,٤١٢	٨,١٣٩,٦٧٤,٨٨٤	-	٣٤٤,٠١٠,٨٠١,٥١٢
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٣,٦٩٣,٥٩٥	٣,٦٩٣,٥٩٥
إستثمارات مالية							
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٧٤٩,٧٢٣,٨٦٦	٨٦٢,٤٠٥,٦٠٢	٤,١٥٥,٢٥٣,٠١٨	٢٥,٤٨١,١٠٦,٤٢٤	-	٢,٨١٤,٢٠٠,١٦٣	٣٤,٠٦٢,٦٨٩,٠٧٣
بالتكلفة المستهلكة	٥,٠٩٨,٤٩١,٢١٢	٢,٥١١,٥١٨,٣٥٦	١٢,٥٨٣,٩٦٦,٨٤٤	٦٣,٩٤٢,١٣٢,٥٤٩	٢,٦٨٧,٦٥٧,٢٤٦	-	٨٦,٨٢٣,٧٦٦,٢٠٧
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	١٠٥,٩٢١,٣٩٥	١٠٥,٩٢١,٣٩٥
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	١٠,٣٢٤,١٤٢,٥١١	١٠,٣٢٤,١٤٢,٥١١
إجمالي الأصول المالية	٤٢٨,٧٣١,١٨٣,٤٢٦	٨١,٣٥٩,٦٠٧,١٢٦	٦٥,٥٠٨,١٨٧,١٤٨	١٢٢,٢٥٦,٨٢٢,٣٨٥	١٠,٨٢٧,٣٣٢,١٣٠	٩٢,٥٥٠,١٣٥,٩٢١	٨٠١,٢٣٣,٦٨٨,١٢٦
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	-	-	٣,٨١٢,٩١٠,٠٠٠	-	-	٣,٨١٢,٩١٠,٠٠٠
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٤٠٣,٧٤١,٨٤٨	-	-	-	-	١٥,٧١٨,٩٠٨,٣٨٣	١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١
ودائع العملاء	٤٠٧,٩٥٩,٥٩٢,٦٦١	٦٦,٩٤٢,٩٠٨,٣٤٧	٤٥,٨٧٣,٣٣٧,٣٠٠	٨٨,٠٣٣,٦١٥,٦٧٤	١٤٦,٥١٩,٠١٤	٧٢,٩٠٧,٦٦٤,٣٦٣	٦٨١,٨٦٣,٦٣٧,٣٥٩
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٨,٨٠٩,٣٧٠	٨,٨٠٩,٣٧٠
قروض أخرى	٣,٩٢١,٤٠٠,٢٨٣	٦٣,٢٢٠,٧١٠	١٤٣,٢٠٧,٣١٠	٤,٤٢٥,٥٧٠	-	-	٤,١٣٢,٢٥٣,٨٧٣
الالتزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	٣,٦٤٤,٣٤٢,٢٩١	٣,٦٤٤,٣٤٢,٢٩١
إجمالي الالتزامات المالية	٤١٢,٦٨٤,٧٣٤,٧٩٢	٦٧,٠٠٦,١٢٩,٠٥٧	٤٦,٠١٦,٥٤٤,٦١٠	٨٨,٠٣٨,٠٤١,٢٤٤	١٤٦,٥١٩,٠١٤	٩٢,٦٧٩,٧٢٤,٤٠٧	٧٠٥,٧٧١,٦٩٣,١٢٤
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	-	-	-	-	-	٣,٨١٢,٩١٠,٠٠٠
فجوة إعادة تسعير العائد	١٢,٦٣٣,٥٣٨,٦٣٤	١٤,٣٥٣,٤٧٨,٠٦٩	١٩,٤٩١,٦٤٢,٥٣٨	٣٨,٠٣١,٦٩١,١٤١	١٠,٦٨٠,٨١٣,١١٦	٢٧٠,٤١١,٥١٤	٩٥,٤٦١,٥٧٥,٠١٢
في نهاية سنة المقارنة							
إجمالي الأصول المالية	٦١١,٦٨٨,٦٩١,٥٤٥	٦٧,٠٣٣,١٧٨,٢٩٠	١١٦,١٩٩,١٧٤,٧٩٣	٨٥,١٥٩,٩٧٤,٥٣٣	١١,٠٩١,٩٨٣,٧٧٧	٧٢,٦٩٠,٧٩٥,٣٣٣	٦١٣,٨٦٣,٧٩٨,٢٧١
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	٦٥٦,٤٧٨,٣٧٧	١٧٣,٧٧٣,٦٨٦	-	-	-	-	٨٣٠,٢٥٢,٠٦٣
إجمالي الالتزامات المالية	٢٨٥,٠٢٠,٧٦٥,٦٩٠	٦٨,٧٨٠,٦١٣,٨١٧	٥٤,٨٧٠,٦٨١,٠٧٥	٧١,٤١٤,٢٦١,٤٦٨	٢٠,٢٣٠,٩٣,٦٧٧	٦١,٥٥٧,٢٠١,٣٧٣	٥٤١,٨٤٥,٨٣٢,٧٩٠
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	٨٣٠,٢٥٢,٠٦٣	-	-	-	-	-	٨٣٠,٢٥٢,٠٦٣
فجوة إعادة تسعير العائد	(٢٣,٥٠٥,٨٤٧,٨٣١)	(١,٥٧٣,٦٦١,٨٤١)	(٦١,٣٢٨,٤٩٣,٧١٨)	(١٣,٧٤٥,٧١٣,٠٦٥)	(١٠,٨٨٩,٦٧٤,٤١٠)	(١١,١٣٣,٥٩٣,٩٦٠)	(٧٢,٠١٧,٩٦٥,٤٨١)

(ج) مخاطر السيولة :

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

منظومة إدارة مخاطر السيولة:

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

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

* مهام لجنة الأصول والالتزامات:

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

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات:

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

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

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

هدف البنك من إدارة السيولة

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

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

قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة

يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك فى العمليات التالية:

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

خطر السيولة

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

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					حتى شهرواحد	الأجال التعاقدية
	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر		
١٦,١٢٢,٦٥٠,٦٩٢	-	-	-	-	-	١٦,١٢٢,٦٥٠,٦٩٢	الإلتزامات المالية
٧٢٤,٦١٠,٥٤٨,٢٢٧	١٨٣,٧٥٨,٣١٢	١١٠,٠٥٨,١٢٤,١٥٨	٦٠,٥٤٤,٧٨٧,٩٦٥	٧١,٩١٥,٠٤٢,٦٩٠	٤٨١,٩٠٨,٨٣٥,١٠٢	أرصدة مستحقة للبنوك	
٤,٣٠٨,٣٠٩,٩١١	-	١,٧٤٢,٨٣٢,٦٠٦	١,١٣٦,٢٨٥,٤٠٥	٦٦,٤٠٠,٠١٣	١,٤٠٢,٧٩١,٨٨٧	ودائع العملاء	
٧٤٥,٠٤١,٥٠٨,٨٣٠	١٨٣,٧٥٨,٣١٢	١١١,٨٠٠,٩٥٦,٧٦٤	٦١,٦٨١,٠٧٣,٣٧٠	٧١,٩٤١,٤٤٢,٧٠٣	٤٩٩,٤٣٤,٦٧٧,٦٨١	قروض أخرى	
							إجمالي الإلتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق
							التعاقدية

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

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

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					حتى شهرواحد	الأجال التعاقدية
	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر		
٥,١٥٠,٧٨٨,٧٠٤	-	-	-	-	-	٥,١٥٠,٧٨٨,٧٠٤	الإلتزامات المالية
٥٦٢,٩٤١,١٦٦,٨٣٠	٢٥٩,٢٨٩,٤٨٨	٨٥,٧١٥,٠٥٧,٢٠٥	٦٦,٤٧٤,٠٨٤,٠١٠	٧٢,٧٦٩,٩٠٣,٥٨٥	٣٣٧,٧٢٢,٨٣٢,٥٤٢	أرصدة مستحقة للبنوك	
٤,٢٣٩,٦١٩,٣٥٠	-	١١٦,٧٣١,١٦٦	١٩٤,٦٤٢,٦٠٠	٣٠,١٩٨,٦٤٢	٣,٨٩٨,٠٤٦,٩٤٢	ودائع العملاء	
٥٧٢,٣٣١,٥٧٤,٨٨٤	٢٥٩,٢٨٩,٤٨٨	٨٥,٨٣١,٧٨٨,٣٧١	٦٦,٦٦٨,٧٦٦,٦١٠	٧٢,٨٠٠,١٠٢,٢٢٧	٣٤٦,٧٧١,٦٦٨,١٨٨	قروض أخرى	
							إجمالي الإلتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق
							التعاقدية

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

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

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

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

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها على أساس إجمالي

يعتبر البنك طرفاً في عقود مشتقات مالية يتم تسويتها على أساس إجمالي 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 المستقلة. وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصصة.

أجل استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المستقلة

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					حتى شهرواحد	مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة
	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر		
٢,٥٧٨,٠٧٠,٤٣٨	-	-	١٩٩,٣٥٠,١٠٧	٩٨٠,١٩٨,١٨٠	١,٣٩٨,٥٢٢,١٥١	مشتقات الصرف الأجنبي	
٢,٥٨١,٢٨٩,٩٤٤	-	-	١٩٩,٥٨٧,٣٧١	٩٨١,٨٣١,٦٦٩	١,٣٩٩,٨٧٠,٩٤٤	- تدفقات خارجة	
						- تدفقات داخلية	

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					حتى شهرواحد	مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة
	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر		
١,٠٧٧,٥٩٤,٣٥٣	-	-	٨٣,٣٣٣,٣٥٣	٣٥١,٧٠٤,٩٧١	٦٤٢,٥٥٦,٠٢٩	مشتقات الصرف الأجنبي	
١,٠٨٠,٥٨٨,١٤٩	-	-	٨٣,٤٤٣,٨٥١	٣٥٣,٢٢٠,٤٢٤	٦٤٣,٩٣٣,٨٧٤	- تدفقات خارجة	
						- تدفقات داخلية	

آجال استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المستقلة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي	
٤٥,٥٧٨,٥٥١,٥٢٠	٢٧٩,٨٧٢,٧٧٨	٥,٩٠٨,٠٥٤,٧٤٥	٥١,٧٦٦,٤٧٩,٠٤٣	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي	
٢٥٥,٠٠٠	-	-	٢٥٥,٠٠٠	ضمانات مالية
١٤٥,٨٣٠,٥٩٧	١٠٨,٥٤٨,٩٠٢	٣٦٠,٦١٧,٤٣٥	٦١٤,٩٩٦,٩٣٤	ارتباطات عن الاجراء التشغيلي
١,١٢١,٢٥٢,٠٦٧	-	-	١,١٢١,٢٥٢,٠٦٧	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة
١,٦٧٧,٣٣٧,٦٦٤	١٠٨,٥٤٨,٩٠٢	٣٦٠,٦١٧,٤٣٥	١,٧٣٦,٥٠٤,٠٠١	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي	
٤٠,٠٤١,٩١٢,٠٢٩	٢٥٢,٦٢٧,٧٠٦	٣,٠٦٣,١٢٩,٧٥٩	٤٣,٣٥٧,٦٦٩,٤٩٤	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالائتمان

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ومصادر القيمة العادلة

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

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

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

المستوي الأول:

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

المستوي الثاني:

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

المستوي الثالث:

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
الأصول المالية	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الاجمالي
سندات الخزنة الأمريكية	١٣,٤٣٠,٧٨١,٦٥٤	-	-	١٣,٤٣٠,٧٨١,٦٥٤
ادوات دين أخرى	٥,٠٥٧,٤٦٤,٢٠٢	٢,٢١٨,٤٠٦,٦٠٣	-	٧,٢٧٥,٨٧٠,٨٠٥
سندات خزنة مصرية	١٠,٥٤١,٨٣٦,٤٥١	-	-	١٠,٥٤١,٨٣٦,٤٥١
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٨٩,٠٨١,٢٠٥	-	-	٨٩,٠٨١,٢٠٥
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٠٥,٩٢١,٣٩٥	-	-	١٠٥,٩٢١,٣٩٥
أدوات حقوق ملكية	١٧٧,٠٦٧,٨٢٣	-	٢,٥٤٨,٠٥١,١٣٥	٢,٧٢٥,١١٨,٩٥٨
مشتقات مالية	-	٣,٦٩٣,٥٩٥	-	٣,٦٩٣,٥٩٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
الأصول المالية	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الاجمالي
سندات الخزنة الأمريكية	٥,١١٥,٢٤٠,٨٨٣	-	-	٥,١١٥,٢٤٠,٨٨٣
ادوات دين أخرى	-	٢,٥٠٧,١٥٩,٣٨١	-	٢,٥٠٧,١٥٩,٣٨١
سندات خزنة مصرية	٧,٠٤١,٦٤٥,٥٨٦	-	-	٧,٠٤١,٦٤٥,٥٨٦
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٧٥,٦٢٥,٧٥٥	-	-	٧٥,٦٢٥,٧٥٥
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٠١,١٩٨,٥٥١	-	-	١٠١,١٩٨,٥٥١
أدوات حقوق ملكية	١٧٤,٨٥٤,٤٨٠	-	١,٣٧٨,٤٣٥,٥٢٥	١,٥٥٣,٢٩٠,٠٠٥
مشتقات مالية	-	-	-	-

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

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

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		أصول مالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٤٢,٦١٠,٨٢٣,٨٨٠	١٢١,٢٨٣,٢١٤,٧١٧	٤٢,٦١٠,٨٢٣,٨٨٠	١٢١,٢٨٣,٢١٤,٧١٧	أرصدة لدى البنوك
٨٧٧,٠٧٠,٢٨٤	٢,٤٩٩,٨٢٦,٤١٠	٨٨٤,٧٣٧,٣٣٦	٢,٥٠٤,٤٤٤,٩٣٨	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٤٨,٥٤٠,٤١٦,٨٤٠	٣٤١,٧٥٩,٢٣٩,٦٧١	٢٥٢,٤٦٧,٧٨٢,٧٢٨	٣٤٤,٠١٠,٨٠١,٥١٢	قروض وتسهيلات للعملاء
٧٢,٧٩٨,٢٥٤,٥٩٨	٨٢,٤٤٧,٥٤١,٩١٥	٨٠,٥٣٦,٧٦٩,٦١٨	٨٦,٨٢٣,٧٦٦,٢٠٧	استثمارات مالية بالتكلفة المستهكة :
				أدوات دين
٥,٠٨٨,١١١,٩٣١	١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١	٥,٠٨٨,١١١,٩٣١	١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١	التزامات مالية:
٥١٥,٩٠٥,٢٥٢,٨٩٠	٦٦٩,٦٦٣,٦٤٣,٥٢٥	٥٣٠,١١٨,٨١٣,٧٠٥	٦٨١,٨٦٣,٦٣٧,٣٥٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٣,٩٩٥,١٩٠,٨٨٣	٤,١٣٢,٢٥٣,٨٧٣	٣,٩٩٥,١٩٠,٨٨٣	٤,١٣٢,٢٥٣,٨٧٣	ودائع العملاء
				قروض أخرى

أرصدة لدى البنوك :

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

قروض وتسهيلات للعملاء:

تظهر القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال.

أدوات دين بالتكلفة المستهكة :

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

ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى:

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

(هـ) إدارة رأس المال:

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.

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

- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

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

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

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

الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠٠% يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجموع عناصر رأس المال ومجموع عناصر الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر، ويبلغ الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال بعد إضافة متطلبات الدعامة التحوطية ١٢,٥% وذلك خلال العام الحالي. وقد بلغ معيار كفاية رأس مال البنك ٢٤,٣٠% في نهاية السنة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ : ٢٣,٦١%) طبقاً لبارل II.

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

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

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

وقد 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 والتسهيلات الأئتمانية المدرجة في المرحلة الأولى بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي المخاطر الأئتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل ستة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها) بالإضافة الي ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة و ٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص.

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

تم إعداد معيار كفاية رأس المال طبقا لمتطلبات بازل II بناءً على 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 (بازل II) المصدرة خلال شهر مايو من عام ٢٠١٩، وتعليمات البنك المركزي المصري

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ المعدلة*	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	طبقا لبازل II
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والاضافي)
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	أسهم رأس المال
٣٧,١٤٢,٢٤١,٣٦٧	٣٧,١٤٢,٢٤١,٣٦٧	الاحتياطي العام
٤,٠٨٤,٨٨٦,٧٥٦	٤,٠٨٤,٨٨٦,٧٥٦	الاحتياطي القانوني
٥٢,٧١٦,٦٢١	٥٢,٧١٦,٦٢١	احتياطيات أخرى
١٠,٢١٤,٩٩٠,١٥٩	١٠,٢٦٦,٧٩٠,٨٢٤	الأرباح المحتجزة
-	٦٦,١٥٢,١٧٩,٤٩٧	صافي أرباح السنة
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام
(٦٤٤,٧٦٣,٤٨٦)	١,٢٩٩,٠٨١,٩٦٣	الدخل الشامل الآخر
(١,٠٩٨,٤٨٦,٠٣٠)	(١,٠٣٤,١٤٩,٦٠٤)	أجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي والاضافي
٦٠,٥٤٧,١٥٤,١٤٠	٨٨,٧١٩,٣١٦,١٧٧	أجمالي رأس المال الأساسي والاضافي
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
١٦,٧٦١,١٥٠	١٦,٧٦١,١٥٠	٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص
٢,٣٦٨,٧٥٨,٦٨٥	٢,٠١٠,٦١٧,٢٥٣	ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض والتسهيلات الأئتمانية المدرجة في المرحلة الأولى*
٢,٣٨٥,٥١٩,٨٣٥	٢,٠٢٧,٣٧٨,٤٠٣	أجمالي رأس المال المساند
٦٢,٩٣٢,٦٧٣,٩٧٥	٩٠,٧٤٦,٦٩٤,٥٨٠	أجمالي رأس المال
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
٢٥٢,٦٩١,٨٢٨,٢١٤	٣٥٤,٧١٨,٣٠٧,٧٠٧	مخاطر الائتمان
٢,٠٧٠,٨٥٦	٢,٣٧١,٥٦٢	مخاطر السوق
١٣,٨٥٠,١٣٥,٤٧٣	١٨,٧١٥,٣٨٣,٢٧٦	مخاطر التشغيل
٢٦٨,٥١٢,٨١٤,٥٤٣	٣٧٥,٨٠٤,٠٥٤,٥٤٥	أجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٢٢٢,٧٢%	٢٣,٧٦%	معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى
٢٣,٦١%	٢٤,٣٠%	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.

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

نسبة الرافعة المالية

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

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

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

مكونات النسبة**أ- مكونات البسط**

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

ب- مكونات المقام

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

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

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل)

ويخلص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

نسبة الرافعة المالية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ المعدلة*
الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات	٨٨,٧١٩,٣١٦,١٧٧	٦٠,٥٤٧,١٥٤,١٤٠
إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية	٨١٢,٠٢١,١٤٣,٦٦٩	٦٢٢,٣٠٥,٣٤٩,٧٩٦
إجمالي التعرضات خارج الميزانية	٥٤,٣٨١,٣٨٧,١١٥	٣٩,٥١٨,٨٠٣,٧٦٤
إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية	٨٦٦,٤٠٢,٥٣٠,٧٨٤	٦٦١,٨٢٤,١٥٣,٥٦٠
نسبة الرافعة المالية	١٠,٢٤%	٩,١٥%

* بعد توزيعات أرباح عام ٢٠٢٣.

- طبقاً للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

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

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

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

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

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

ب- القيمة العادلة للمشتقات المالية

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

ج- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

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

إذا ما افترض توقف البنك عن تبويب أدوات الدين ضمن محفظة أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة لترتب على ذلك نقص في القيمة الدفترية في نهاية السنة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ٤,٣٧٦,٢٢٤,٢٩٢ 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 المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

٥- التحليل القطاعي

(٥-أ) التحليل القطاعي طبقا لطبيعة الأنشطة

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

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

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

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

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

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	١٣,٣٨٣,٦١٢,٢٩٥	٤,٧١٣,٢٣٣,٠٣٦	١١,٠٣٥,٥١٣,٠٧٥	١١,٢٨٢,٦٢٦,٣٠٨	٤٠,٤١٤,٩٨٤,٧١٤
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٣,٩٧٨,٩٣٤,٧٤٨	(٩,٧٩٨,٧٣٨)	١,٤٠١,٦٢٣,٣٠١	٣١٥,٥٨٠,٦٨١	٥,٦٨٦,٣٣٩,٩٩٢
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٤٨٠,١٠٦,٩٣٥	-	-	٤٨٠,١٠٦,٩٣٥
صافي دخل المتاجرة	١,٦٨٠,٨٢٥,٥٨٤	-	٦٢٧,٨٠٠,٦٣٩	(١,٣٦٥,٢٠٨,١٧٧)	٩٤٣,٤١٨,٠٤٦
أرباح استثمار مالية	-	٦٦٥,٩٠٩,٣٤٧	-	-	٦٦٥,٩٠٩,٣٤٧
عبء اضمحلال الائتمان	(٤,٧١٧,٦٦٨,١٥٣)	٢,٧٥٢,٧٦٠	(٥١٩,٧٢٤,٨٨٩)	(١٥٨,٥٠٩,١١٣)	(٥,٣٩٣,١٤٩,٣٩٥)
مصروفات إدارية	(٣,٠٥٥,٧٥٩,٩٢٢)	(٤,١٦٤,١٥٧)	(٤,٣١٦,١٨٨,٤٨٩)	(٩٩,٧٧٨,٨٨٧)	(٧,٤٧٥,٨٩١,٤٥٥)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	٤٨٢,٦٨٧,٥٧٧	(٢٥٠,٥٤٢,٧٥٩)	(٨٢١,١٣٢,٦٨٢)	٤,٣٧٨,٤٠٧,٠٧٦	٣,٧٨٩,٤١٩,٨٤٢
الربح قبل ضرائب الدخل	١١,٧٥٢,٦٣٢,١٢٩	٥,١٩٧,٤٩٦,٤٢٤	٧,٤٠٧,٨٩٠,٩٥٥	١٤,٣٥٣,١١٨,٥١٨	٣٨,٧١١,١٣٨,٠٦٦
مصروف ضرائب الدخل	(٣,٩١٧,٩٢٣,٥٩٠)	(١,٧٣٢,٦٦٦,٦٥٩)	(٢,٤٦٩,٥٣٦,٢٢٠)	(٤,٧٨٤,٨٣٦,٣٦٨)	(١٢,٩٠٤,٩٦٢,٨٣٧)
صافي أرباح السنة	٧,٨٣٤,٧٠٨,٥٣٩	٣,٤٦٤,٨٢٩,٧٦٥	٤,٩٣٨,٣٥٤,٧٣٥	٩,٥٦٨,٢٨٢,١٥٠	٢٥,٨٠٦,١٧٥,١٨٩

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤)

أصول	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	٢٧٩,٢٧٤,٩٠٥,٢٢٢	٢٥٢,٤٥٨,٠٥١,٩٨٥	٦٤,٧٠٩,١٦٦,٨٤٦	١٨٥,٢٢٥,٦٥٣,٠٨٦	٧٨٢,٠٦٧,٧٧٧,١٣٩
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	٦١,٩٠٨,١٨١,٤٣٢
أجمالي الأصول	٢٧٩,٢٧٤,٩٠٥,٢٢٢	٢٥٢,٤٥٨,٠٥١,٩٨٥	٦٤,٧٠٩,١٦٦,٨٤٦	١٨٥,٢٢٥,٦٥٣,٠٨٦	٨٠٨,٩٧٥,٩٥٨,٥٧١
التزامات النشاط القطاعي	٤٤٧,٥٧٧,٦٢٢,٧٨٩	-	٣٣٤,٢٨٦,٠١٤,٥٧٠	٢٠,٦٢٣,٧١٣,٤٧٤	٧٠٢,١٢٧,٣٥٠,٨٣٣
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	١٨,٢٩٩,٨١٣,٥٠٧
أجمالي الالتزامات	٤٤٧,٥٧٧,٦٢٢,٧٨٩	-	٣٣٤,٢٨٦,٠١٤,٥٧٠	٢٠,٦٢٣,٧١٣,٤٧٤	٧٢٠,٤٢٧,١٦٤,٣٤٠

في نهاية سنة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣)

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٩,٩٩٩,٨٥٩,٠١٨	٥,٩٢٨,١٤١,٩٩٨	٨,٢٥٥,٥٨٧,٣٩٤	٦,١٩٨,٦٤٨,٠٨٠	٣٠,٣٨٢,٢٣٦,٤٩٠
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٢,٣٩٧,٤٤٨,٢٤٧	(٦٩٨,٣٤٣)	١,٣٨٩,٥٩١,٢٦٧	٢٢٧,٨٣٤,٧٣٢	٤,٠١٤,١٧٥,٩٠٣
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٣٣٥,٠٩٢,٤٨٢	-	-	٣٣٥,٠٩٢,٤٨٢
صافي دخل المتاجرة	٦٤٦,٥٥٢,٧١٠	-	٥٧,٤٣٦,٠٣٤	(١٠٦,٥٥٠,٨٩٢)	٥٩٧,٤٣٧,٨٥٢
أرباح استثمار مالية	-	٨٦,٤٥٩,٨٣٥	-	-	٨٦,٤٥٩,٨٣٥
عبء اضمحلال الائتمان	(٥,٢٥١,١٥٨,٠٧١)	(٦١,٦١١,٢٠١)	(٢٣٢,٣٦٩,٤٨٥)	(٣٧,٤٢٥,٦٢٦)	(٥,٥٨٢,٥٦٤,٣٨٣)
مصروفات إدارية	(٢,٤٢٦,٧٠١,٤٠٤)	(٥,٧٢٠,٢٠٤)	(٣,٤٠٧,٣٦٣,٨٧٦)	(١٢,٨٤٨,٦٠٣)	(٥,٨٥٢,٦٣٤,٠٨٧)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٤٥٣,٨٦٥,٣٧١)	٣,٥٤٦,٦٢٥	(٥٧٣,٠٢٠,٨٠٦)	١,٣٤٩,٥٢٨,٤٦٦	٣٢٦,١٨٨,٩١٤
الربح قبل ضرائب الدخل	٤,٩١٢,١٣٥,١٢٩	٦,٢٨٥,٢١١,١٩٢	٥,٤٨٩,٨٦٠,٥٢٨	٧,٦١٩,١٨٦,١٥٧	٢٤,٣٠٦,٣٩٣,٠٠٦
مصروف ضرائب الدخل	(١,٧٢٥,٢٠٣,٢٢٢)	(٢,٢٠٧,٤٤٤,٦٨٨)	(١,٩٢٨,١٠٧,٥٩٩)	(٢,٦٧٥,٩٥٣,٣٦٠)	(٨,٥٣٦,٧٠٨,٨٦٩)
صافي أرباح السنة	٣,١٨٦,٩٣١,٩٠٧	٤,٠٧٧,٧٦٦,٥٠٤	٣,٥٦١,٧٥٢,٩٢٩	٤,٩٤٣,٢٣٢,٧٩٧	١٥,٧٦٩,٦٨٤,١٣٧

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣)

أصول	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	١٩٩,٨١٨,١٨٢,٩٩٥	٢٤٩,٥٧٦,٦٣٨,٣٥٨	٥٢,٦٤٩,٥٩٩,٧٣٣	٩٩,٠٣٤,٩٩٨,٠٨١	٦٠١,٠٧٩,٤١٩,١٦٧
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	١٩,٤٥١,١٩٦,٩٧٦
أجمالي الأصول	١٩٩,٨١٨,١٨٢,٩٩٥	٢٤٩,٥٧٦,٦٣٨,٣٥٨	٥٢,٦٤٩,٥٩٩,٧٣٣	٩٩,٠٣٤,٩٩٨,٠٨١	٦٢٠,٥٣٠,٦١٦,١٤٣
التزامات النشاط القطاعي	٣٥٦,٧٣٧,٨٨٣,٣٧٧	-	١٧٣,٣٧٨,١١١,٦٦٥	٩,٠٩٢,٣٨٦,٥٩٩	٥٣٩,٢٠٨,٣٨١,٢٤١
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	١٦,٦٢٠,٥٣٣,٢١١
أجمالي الالتزامات	٣٥٦,٧٣٧,٨٨٣,٣٧٧	-	١٧٣,٣٧٨,١١١,٦٦٥	٩,٠٩٢,٣٨٦,٥٩٩	٥٥٥,٨٢٨,٩١٤,٤٥٢

(ب) التحليل القطاعي طبقا للمناطق الجغرافية

الإيرادات والمصروفات وفقا

للقطاعات الجغرافية

(٣١ ديسمبر ٢٠٢٤)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	الفاخرة الكبرى	
٤٠,٤١٤,٩٨٤,٧١٤	١٣,٤٤١,٦٦٥,٦٨٠	١,٢١٦,٨٢٣,٣٥٦	٢,٦٣٥,٣٠٥,١٢٤	٣,١٥١,٥١٠,٥٢٢	١٩,٩٦٩,٦٨٠,٤٣٢	صافي الدخل من العائد
٥,٦٨٦,٣٣٩,٩٩٢	١,٣٤٠,٢١٢,١٢٥	١٧٦,٢٤٨,٥٦٦	٦٠٤,٧٤٤,٦٧٤	٥٧٩,٦٨٦,٦١٣	٢,٩٨٥,٤٤٨,٠٥٤	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٤٨٠,١٠٦,٩٣٥	٤٨٠,١٠٦,٩٣٥	-	-	-	-	إيرادات من توزيعات أرباح
٩٤٣,٤١٨,٠٤٦	(١,٥١٤,٠٠٧,٠٣٣)	١٠٤,٦٠٣,٠٢١	٣١٨,١٧٣,٠٩١	٣٩٦,٩٧٥,٥٥٧	١,٦٣٧,٦٧٣,٤١٠	صافي دخل المتاجرة
٦٦٥,٩٠٩,٣٤٧	٦٦٥,٩٠٩,٣٤٧	-	-	-	-	أرباح استثمارات مالية
(٥,٣٩٣,١٤٩,٣٩٥)	(١٧١,٣٨١,٤١٧)	(٢٨٢,٩٦٦,٤٣٥)	(١,٠٨٧,٥٧٤,٤٧٧)	(٥١٧,٢٢٧,٠٥١)	(٣,٣٣٤,٠٤٠,١٠٥)	عبء اضمحلال الائتمان
(٧,٤٧٥,٨٩١,٤٥٥)	(٢١٥,٩٢٤,٢٢٢)	(٤٣٧,٠٩٣,٥٧٩)	(٨٣٢,٤٩١,١٨٨)	(٩٤٣,٢٣١,١٧٩)	(٥,٠٤٧,١٥١,٢٨٧)	مصروفات إدارية
٣,٧٨٩,٤١٩,٨٤٢	٤,٩١٨,٤٧٠,٧٤١	(٧٩,٩٢١,٦٥١)	(١٥٩,٩٧٨,٣٨٩)	(١٤٩,٨١٢,٣١٠)	(٧٣٩,٣٣٨,٥٤٩)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٣٨,٧١١,١٣٨,٠٦٦	١٨,٥٤٥,٠٥١,٧٥٦	٦٩٧,٧٣٣,٢٣٨	١,٤٧٨,١٧٨,٨٣٥	٢,٥١٧,٩٠٢,١٥٢	١٥,٤٧٢,٢٧٢,٠٤٥	الربح قبل ضرائب الدخل
(١٢,٩٠٤,٩٦٢,٨٣٧)	(٦,١٨٢,٦٨٢,٨٢٤)	(٢٣٢,٦٠٠,٢٧٩)	(٤٩٢,٧٧٤,٠١٦)	(٨٣٩,٣٨٢,٠٣٢)	(٥,١٥٧,٩٢٣,٦٨٦)	مصروف ضرائب الدخل
٢٥,٨٠٦,١٧٥,١٨٩	١٢,٣٦٢,٣٦٨,٩٣٢	٤٦٥,١٣٢,٩٥٩	٩٨٥,٤٠٤,٨١٩	١,٦٧٨,٥٢٠,١٢٠	١٠,٣١٤,٣٤٨,٣٥٩	صافي أرباح السنة

الأصول والالتزامات وفقا

للقطاعات الجغرافية

(٣١ ديسمبر ٢٠٢٤)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	الفاخرة الكبرى	
٨٠٨,٤٣٢,٨٥٩,١٨١	٤٥٦,٧٦٦,٥٣٧,٨٧٥	١٢,٦٦٠,٢٥٠,٥١٤	٢٧,٥٩٧,٣٦١,٠٥٨	٣٦,٠٠٤,٩٥٨,٩٢٨	٢٧٥,٨٤٣,٧٥٠,٨٠٦	أصول القطاعات الجغرافية
٥٤٣,٠٩٩,٣٩٠	-	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٨٠٨,٩٧٥,٩٥٨,٥٧١	٤٥٦,٧٦٦,٥٣٧,٨٧٥	١٢,٦٦٠,٢٥٠,٥١٤	٢٧,٥٩٧,٣٦١,٠٥٨	٣٦,٠٠٤,٩٥٨,٩٢٨	٢٧٥,٨٤٣,٧٥٠,٨٠٦	أجمالي الأصول
٧١٢,٥٨٠,٧٨٢,٨٣٩	١١,٣١١,٥٠٦,٣١٧	٦٦,٧٣٠,٦٣٦,٥٠٠	٥١,٢٠١,٤٣٤,٦٦٧	٧٦,٩٢٥,٢٠٤,٧٤٢	٥٤٦,٤١٢,٠٠٠,٦١٣	التزامات القطاعات الجغرافية
٧,٨٤١,٣٨١,٥٠١	-	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٧٢٠,٤٢٧,١٦٤,٣٤٠	١١,٣١١,٥٠٦,٣١٧	٦٦,٧٣٠,٦٣٦,٥٠٠	٥١,٢٠١,٤٣٤,٦٦٧	٧٦,٩٢٥,٢٠٤,٧٤٢	٥٤٦,٤١٢,٠٠٠,٦١٣	أجمالي الالتزامات

في نهاية سنة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا

للقطاعات الجغرافية

(٣١ ديسمبر ٢٠٢٣)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	الفاخرة الكبرى	
٣٠,٣٨٢,٢٣٦,٤٩٠	٩,٩٢١,٦٣٦,٥٠٢	٨٨,٦٢٤,٧٥٠	٢,٠٤٨,١١٩,٢٨٨	٢,٤٦٤,٩٦٤,٠٦٧	١٥,٠٥٨,٨٩١,٨٨٣	صافي الدخل من العائد
٤٠,١٤١,١٧٥,٩٠٣	١,١٩٦,٣٣٦,٣٣٢	١٢٣,٧٥٥,٧١١	٣٦٨,٠٦٢,٣١٥	٣٨٣,٤٧٨,١٧٨	١,٩٤٢,٥٥٣,٣٦٧	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٣٣٥,٠٩٢,٤٨٢	٣٣٥,٠٩٢,٤٨٢	-	-	-	-	إيرادات من توزيعات أرباح
٥٩٧,٤٣٧,٨٥٢	(١٥١,٧٣٥,٠٨٢)	١٨,٨٥٤,٧٦٤	٦١,٠٥٤,٧٦٣	٨٥,١٥٤,٨٠٩	٥٨٤,١٠٨,٥٩٨	صافي دخل المتاجرة
٨٦,٤٥٩,٨٣٥	٨٦,٤٥٩,٨٣٥	-	-	-	-	أرباح استثمارات مالية
(٥,٥٨٢,٥٦٤,٣٨٣)	(٩٥,٣٧٠,١٥٣)	(٣٦٢,٦٧٨,١٨٣)	(٦٤٦,٠٧٣,١١٢)	(٤٢٧,٣٢٢,٧٠٨)	(٤,٠٥١,١٢٠,٢٢٧)	عبء اضمحلال الائتمان
(٥,٨٥٢,٦٣٤,٠٨٧)	(٨٠,٦٣٦,٨١٨)	(٣٣٦,٧٩٨,٢٢٠)	(٦٧١,٨٨٠,٥٤١)	(٧٥٤,٣٢٩,١٩٠)	(٤,٠٠٨,٩٨٩,٣١٨)	مصروفات إدارية
٣٦١,١٨٨,٩١٤	١,٣٤٠,١٢٧,٨٠٠	(٧١,١٤٢,٧٧٨)	(١٢٥,٦٦٣,٠١٨)	(١٥١,٥٧٦,٠٦٨)	(٦٦٥,٥٥٧,٠٢٢)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٢٤,٣٠٦,٣٩٣,٠٠٦	١٢,٥٥١,٩٠٠,٨٩٨	٦٦٠,٦٦٠,٠٤٤	١,٠٣٣,٦١٩,٦٩٥	١,٦٠٠,٣٦٩,٠٨٨	٨,٨٥٩,٨٧٧,٢٨١	الربح قبل ضرائب الدخل
(٨,٥٣١,٧٠٨,٨٦٩)	(٤,٤٠٨,٣٨٤,٣٩٩)	(٩١,٥٣١,٦١٠)	(٣٦٣,٠٢٠,١٤٩)	(٥٦٢,٠٦٩,٦١٦)	(٣,١١١,٧٠٣,٠٩٥)	مصروف ضرائب الدخل
١٥,٧٦٩,٦٨٤,١٣٧	٨,١٤٣,٥١٦,٤٩٩	١٦٩,٠٨٤,٤٣٤	٦٧٠,٥٩٩,٥٤٦	١,٠٣٨,٢٩٩,٤٧٢	٥,٧٤٨,١٨٤,١٨٦	صافي أرباح السنة

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا

للقطاعات الجغرافية

(٣١ ديسمبر ٢٠٢٣)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	الفاخرة الكبرى	
٦١٩,٧٣٩,٥٣٤,٥٥٦	٣٦٠,٤٨٥,٦٩٩,٦٨٢	٩,٢٣٤,١٢٨,٦٦١	٢٤,١٦٢,٤٠٠,٤٢٨	٣٠,٩٠٥,٥٦٨,٠١٤	١٩٤,٩٥١,٧٣٨,١٧١	أصول القطاعات الجغرافية
٧٩١,٠٨١,٥٨٧	-	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٦٢٠,٥٣٠,٦١٦,١٤٣	٣٦٠,٤٨٥,٦٩٩,٦٨٢	٩,٢٣٤,١٢٨,٦٦١	٢٤,١٦٢,٤٠٠,٤٢٨	٣٠,٩٠٥,٥٦٨,٠١٤	١٩٤,٩٥١,٧٣٨,١٧١	أجمالي الأصول
٥٤٨,٤٥٣,١٣٠,٤١٦	١١,٥١٥,٢٣٤,٦٩٣	١٤,١٦٤,٨٠٧,٦٩٦	٣٥,٥٩٤,٨٠٠,٧٦٣	٥٧,٨٦٧,٣١٩,٦٨٦	٤٢٩,٣١٠,٩٦٧,٥٧٨	التزامات القطاعات الجغرافية
٧,٣٧٥,٧٨٤,٠٣٦	-	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٥٥٥,٨٢٨,٩١٤,٤٥٢	١١,٥١٥,٢٣٤,٦٩٣	١٤,١٦٤,٨٠٧,٦٩٦	٣٥,٥٩٤,٨٠٠,٧٦٣	٥٧,٨٦٧,٣١٩,٦٨٦	٤٢٩,٣١٠,٩٦٧,٥٧٨	أجمالي الالتزامات

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م.)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٦- صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات : - للعملاء والبنوك الإجمالي أذون وسندات خزانة وأوراق حكومية أخرى ادوات دين أخرى ودائع وحسابات جارية صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعرعائد) الإجمالي
٣٧,٩١١,٦٤٦,٢٠٦	٥٩,٤٢٨,٢١٩,٧٩٠	
٣٧,٩١١,٦٤٦,٢٠٦	٥٩,٤٢٨,٢١٩,٧٩٠	
٣٤,٤٦٢,٤٨٣,٣٤٩	٥٠,٧٦٠,٥٩٩,٣٩٣	
٢٢٣,٤٣٤,٤٥٦	٧٤٤,٧٢٥,٦٨٠	
٤,١٧٤,٤٨٨,٤٥٣	٨,٨٩٩,٦٧٠,٦٤١	
(٢٩,٥٦٦,٣٨٧)	(٤٤,٦٧١,١٩٧)	
٧٦,٧٤٢,٤٨٦,٠٧٧	١١٩,٧٨٨,٥٤٤,٣٠٧	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :
		ودائع وحسابات جارية: - للبنوك - للعملاء الإجمالي اقراض ادوات مالية وعمليات بيع ادوات مالية مع الألتزام بإعادة الشراء قروض أخرى الإجمالي
(٥٤٧,٦٥٣,٥٧٧)	(٨٦٨,٣٠٥,٣٩٩)	
(٤٥,٥٧١,٥٢٠,٧٧٩)	(٧٨,٢٢٤,٧٠٣,٤٩٦)	
(٤٦,١١٩,١٧٤,٣٥٦)	(٧٩,٠٩٣,٠٠٨,٨٩٥)	
(١٢,٩٢١,٨٧٠)	(٥,٨٣٥,٦٦٧)	
(٢٢٨,١٥٣,٣٦١)	(٢٧٤,٧١٥,٤٣١)	
(٤٦,٣٦٠,٢٤٩,٥٨٧)	(٧٩,٣٧٣,٥٥٩,٥٩٣)	
٣٠,٣٨٢,٢٣٦,٤٩٠	٤٠,٤١٤,٩٨٤,٧١٤	الصافي

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيرادات الأتعاب والعمولات: الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان أتعاب وخدمات الأمانة والحفظ عمولات وأتعاب الاستثمارات أتعاب أخرى الإجمالي مصروفات الأتعاب والعمولات: عمولات سمسرة أتعاب أخرى الإجمالي الصافي
٣,١٣٠,٧٠٥,٦٥٧	٤,٣٩٠,٠٤٥,٥٤٧	
٣٨,٦٤٢,٤٦٤	٥٨,٦٩٠,٩١٩	
٦٦,٦٤٥,٧٧٣	٣٤,٩١٨,٩٢٦	
٢,٤١١,٦٤٦,٢٤٨	٣,٢٢٥,٣٦٦,٩٢٦	
٥,٦٠٧,٦٤٠,١٤٢	٧,٧٠٩,٠٢٢,٣١٨	
(٦,٦٠٦,٦٦٩)	(١٢,٠٢١,٤٦٥)	
(١,٥٨٦,٨٥٧,٥٧٠)	(٢,٠١٠,٦٦٠,٨٦١)	
(١,٥٩٣,٤٦٤,٢٣٩)	(٢,٠٢٢,٦٨٢,٣٣٦)	
٤,٠١٤,١٧٥,٩٠٣	٥,٦٨٦,٣٣٩,٩٨٢	

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	شركات تابعة أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر الإجمالي
٢٤٩,٩٥٧,٥٠٠	٢٩٩,٩٤٩,٠٠٠	
٨٥,١٣٤,٩٨٢	١٨٠,١٥٧,٩٣٥	
٣٣٥,٠٩٢,٤٨٢	٤٨٠,١٠٦,٩٣٥	

٩- صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	عمليات النقد الأجنبي : أرباح (خسائر) المعاملات بالعملة الأجنبية فروق تقييم عقود صرف آجلة فروق تقييم عقود مبادلة عملات فروق تقييم عقود مبادلة العائد الإجمالي
٦٦٦,٢٤٦,٧٩٩	٩٣٥,٦٣٠,٥٢٩	
(٢٧,٤٨٤,١١٤)	٧,٦٢٩,٨٦١	
(١٦,٨٩٩)	(١٣,٢٥٣)	
(١,٣٠٧,٩٣٤)	١٧٠,٩٠٩	
٥٩٧,٤٣٧,٨٥٢	٩٤٣,٤١٨,٠٤٦	

١٠- مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	تكلفة العاملين أجور ومزايا تأمينات اجتماعية تكلفة المعاشات نظم الاشتراكات المحددة مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة) إهلاك واستهلاك مصروفات إدارية أخرى الإجمالي
٢,٤١٣,٩٥٧,٧١٧	٣,١٨٤,١٤٣,٠٥٩	
١٤٤,١٢٣,٦٩٠	١٧١,٦٣٢,١٣١	
١٠٢,١٣٥,٣٦٣	١١٩,٧٧٤,١٢٢	
٨٠,١٠١,٥٧٤	١٠٠,٩٦١,٩٦٣	
٢,٧٤٠,٣١٨,٣٤٤	٣,٥٧٦,٥١١,٢٧٥	
٤٧١,٠٤٩,٤٩٢	٥٠٧,٥٤٠,٤٦٠	
٢,٦٤١,٢٦٦,٢٥١	٣,٣٩١,٨٣٩,٧٢٠	
٥,٨٥٢,٦٣٤,٠٨٧	٧,٤٧٥,٨٩١,٤٥٥	

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

١١- إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١,٢٥٥,١٨٩,٧٨٩	٤,٠٧١,٤١٦,٥٨٧	فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٩,٦٦٦,٠٠٠	٨,١٦٢,٠٠٠	أرباح بيع أصول ثابتة
(٦٧٢,٨٥٦,٠١١)	(١,٠٢٢,٦٤٢,٢٤٤)	تكلفة برامج
(٢٠١,٠٨٢,٠١٨)	(٢٢٠,٩٧٧,٩٨٨)	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
٢٨,٥٧٩,٢٠٥	١٠٥,٧١٣	أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
(١٨٩,٠٣٣,٢١١)	٩٠٥,٣١٢,٦١٥	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)
٩٥,٧٢٥,١٦٠	٤٨,٠٤٣,١٥٩	إيرادات (مصرفات) أخرى
٣٦١,١٨٨,٩١٤	٣,٧٨٩,٤١٩,٨٤٢	الإجمالي

١٢- عبء اضمحلال الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
(٥,٤٨٣,٥٢٧,٥٥٦)	(٥,٢٣٧,٣٩٣,٠٤٢)	قروض وتسهيلات للعملاء
(١,٦٧١,٥٤٥)	(٢٠,٧٦٤,٠٧٧)	قروض وتسهيلات للبنوك
(٣١,٩١٠,٠٦٦)	(٢٨,١٨٩,٠٧٨)	أرصدة لدى البنوك
(٦٤,٦٧٩,٤٢٠)	٨,٦٧٤,٣٣٥	أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى
(٣٧٥,٥٧١)	(٥,٩٢١,٥٧٥)	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣,٠٤٣,٧٩٠	-	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(٣,٨٤٤,٠١٥)	(١٠٩,٥٥٥,٩٥٨)	أصول أخرى
(٥,٥٨٢,٥٦٤,٣٨٣)	(٥,٣٩٣,١٤٩,٣٩٥)	الإجمالي

١٣- مصروف ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
(٨,٦٢١,٠٩٤,٣٨٢)	(١٢,٨٢١,٥٠١,٥٤٨)	الضريبة الجارية
٨٤,٣٨٥,٥١٣	(٨٣,٤٦١,٢٨٩)	الضريبة المؤجلة
(٨,٥٣٦,٧٠٨,٨٦٩)	(١٢,٩٠٤,٩٦٢,٨٣٧)	الأجمالي

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٢٤,٣٠٦,٣٩٣,٠٠٦	٣٨,٧١١,١٣٨,٠٦٦	الربح قبل الضرائب
٥,٤٦٨,٩٣٨,٤٢٦	٨,٧١٠,٠٠٦,٠٥٦	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%
		الأكثر الضريبي لكل من:
(٢٠٤,٦٤٢,٣٦٧)	(٢٩٩,٦٩٦,٨٣٢)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٢,٩٦١,٤١٩,١٦٣	٤,١٤٩,٥٢١,٨٦٦	مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي
(١٨,٦٤٣,١٧٩)	(٣٦,٧٣٧,٩٧٩)	تسويات ضريبة تخص أعوام سابقة
(١٥,٦٠٣,٠٧٥)	(١٧,٩٢٥,٠٢٨)	الاعتراف بأصول ضريبية مؤجلة لم يسبق الاعتراف بها
٣٩٧,١٠٣,٧٥٢	٦٨,٦٣٩,٥١٥	المخصصات والعوائد المجنبة
٣٢,٥٢١,٦٦٢	٤٧,٦٩٣,٩٩٠	ضريبة قطعية ١٠% توزيعات أرباح
٨,٦٢١,٠٩٤,٣٨٢	١٢,٨٢١,٥٠١,٥٤٨	مصروف ضريبة الدخل الفعال

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

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

ضريبة الدمغة :

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

ثانيا : بنك مصر الدولي سابقا :-**ضريبة أرباح شركات الأموال :**

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

١٤- نصيب السهم من صافي أرباح السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١٥,٧٦٩,٦٨٤,١٣٧	٢٥,٨٠٦,١٧٥,١٨٩	صافي أرباح السنة
(١٣,٤٢٠,٠٠٠)	(١٩,٥٠٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح السنة) *
(١,٥٩٥,٣٠٦,٦٨٥)	(٢,٦٠٠,٩٦٥,٦٤٩)	حصة العاملين في الأرباح (من صافي أرباح السنة) *
١٤,١٦٠,٩٥٧,٤٥٢	٢٣,١٨٥,٧٠٩,٥٤٠	المتاح للمساهمين من صافي أرباح السنة
٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦	٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
٦,٥٧	١٠,٧٦	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح السنة

* بناء على أرقام قائمة التوزيعات المقترحة على أن تعتمد المبالغ من الجمعية العامة العادية لمساهمي البنك.

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

١٥- تبويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	التكلفة المستهكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أجمالى القيمة الدفترية
٧١,١٨٩,١٨٠,٧١٧	-	-	-	-	٧١,١٨٩,١٨٠,٧١٧
١٢١,٣٩١,٦٦٩,٠٠٨	-	-	-	-	١٢١,٣٩١,٦٦٩,٠٠٨
١٩,٨٦٧,٦٢١,٧٣٠	١١١,٢٦٦,٥٩٨,٧٦٧	-	-	-	١٣١,٠٩٤,٢٢٠,٤٨٧
٢,٥٢٧,٧٦٦,٨١٨	-	-	-	-	٢,٥٢٧,٧٦٦,٨١٨
٣٦٥,٢٩٣,٠٩٥,٨٠٢	-	-	-	-	٣٦٥,٢٩٣,٠٩٥,٨٠٢
-	-	-	-	٣,٦٩٣,٥٩٥	٣,٦٩٣,٥٩٥
-	-	٣١,٢٤٨,٤٨٨,٩١٠	٢,٨١٤,٢٠٠,١٦٣	-	٣٤,٠٦٢,٦٨٩,٠٧٣
٨٦,٨٢٣,٧٦٦,٢٠٧	-	-	-	-	٨٦,٨٢٣,٧٦٦,٢٠٧
-	-	-	-	١٠٥,٩٢١,٣٩٥	١٠٥,٩٢١,٣٩٥
١٠,٤٤٠,١١٢,٢١٣	-	-	-	-	١٠,٤٤٠,١١٢,٢١٣
٦٧٧,٥٣٢,٨١٢,٤٨٥	١٤٢,٤٧٥,٠٨٧,٦٧٧	٢,٨١٤,٢٠٠,١٦٣	١٠٩,٦١٤,٩٩٠	-	٨٢٢,٩٣١,٧١٥,٣١٥
١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١	-	-	-	-	١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١
٦٨١,٨٦٣,٦٣٧,٣٥٩	-	-	-	-	٦٨١,٨٦٣,٦٣٧,٣٥٩
-	-	-	-	٨,٨٠٩,٣٧٠	٨,٨٠٩,٣٧٠
٤,١٣٢,٢٥٣,٨٧٣	-	-	-	-	٤,١٣٢,٢٥٣,٨٧٣
٣,٦٤٤,٣٤٢,٢٩١	-	-	-	-	٣,٦٤٤,٣٤٢,٢٩١
٧٠٥,٧٧١,٦٩٣,١٢٤	-	-	-	٨,٨٠٩,٣٧٠	٧٠٥,٧٧١,٦٩٣,١٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	التكلفة المستهكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أجمالى القيمة الدفترية
٦١,٥٥٨,٥٤٧,٠٩١	-	-	-	-	٦١,٥٥٨,٥٤٧,٠٩١
٤٢,٦٦٠,٣٤٩,٤٩٣	-	-	-	-	٤٢,٦٦٠,٣٤٩,٤٩٣
١٢,١٤٤,٨٤٠,٧٨٣	١٤٠,٠٦٦,٥٩٤,١٤٥	-	-	-	١٥٢,٢١١,٤٣٤,٩٢٨
٨٨٦,٤٠٨,١٤٨	-	-	-	-	٨٨٦,٤٠٨,١٤٨
٦٨٨,٥٧٦,٨١٤,٥٥٨	-	-	-	-	٦٨٨,٥٧٦,٨١٤,٥٥٨
-	-	-	-	-	-
-	-	١٤,٦٦٤,٠٤٥,٨٥٠	١,٦٢٨,٩١٥,٧٦٠	-	١٦,٢٩٢,٩٦١,٦١٠
٨٠,٥٣٦,٧٦٩,٦١٨	-	-	-	-	٨٠,٥٣٦,٧٦٩,٦١٨
-	-	-	-	١٠١,١٩٨,٥٥١	١٠١,١٩٨,٥٥١
٧,٣١١,٧١٨,٣٢٠	-	-	-	-	٧,٣١١,٧١٨,٣٢٠
٤٧٣,٦٧٥,٤٤٨,٠١١	١٥٤,٧٣٠,٦٣٩,٩٩٥	١,٦٢٨,٩١٥,٧٦٠	١٠١,١٩٨,٥٥١	-	٦٣٠,١٣٦,٢٠٢,٣١٧
٥,٠٨٨,١١١,٩٣١	-	-	-	-	٥,٠٨٨,١١١,٩٣١
٥٣٠,١١٨,٨١٣,٧٠٥	-	-	-	-	٥٣٠,١١٨,٨١٣,٧٠٥
-	-	-	-	٦,٦٤٤,٧٢٢	٦,٦٤٤,٧٢٢
٣,٩٩٥,١٩٠,٨٨٣	-	-	-	-	٣,٩٩٥,١٩٠,٨٨٣
٢,٦٣٧,٤٥١,٥٤٩	-	-	-	-	٢,٦٣٧,٤٥١,٥٤٩
٥٤١,٨٣٩,٥٦٨,٠٦٨	-	-	-	٦,٦٤٤,٧٢٢	٥٤١,٨٤٥,٨٣٢,٧٩٠

١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٦,٠١٩,١١٠,٢٢٦	٩,٣٨١,٦١٠,٣٢٥	نقدية
٥٥,٥٣٩,٤٣٦,٨٦٥	٦١,٨٠٧,٥٧٠,٣٩٢	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٦١,٥٥٨,٥٤٧,٠٩١	٧١,١٨٩,١٨٠,٧١٧	الإجمالى
٦١,٥٥٨,٥٤٧,٠٩١	٧١,١٨٩,١٨٠,٧١٧	أرصدة بدون عائد
٦١,٥٥٨,٥٤٧,٠٩١	٧١,١٨٩,١٨٠,٧١٧	الإجمالى

بنك قطر الوطني (ش.م.م.)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

١٧- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٣,٧٥٥,٩٤٥,٤٣٩	٨,٨٣٧,٧٧٠,٩٩٨	حسابات جارية
٣٨,٩٠٤,٤٠٤,٠٥٤	١١٢,٥٥٣,٤٩٨,٠١٠	ودائع
٤٢,٦٦٠,٣٤٩,٤٩٣	١٢١,٣٩١,٢٦٩,٠٠٨	
(٤٩,٥٢٥,٦١٣)	(١٠٨,٠٥٤,٢٩١)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٤٢,٦١٠,٨٢٣,٨٨٠	١٢١,٢٨٣,٢١٤,٧١٧	الإجمالي
١١,٣٤٤,٤٦٤,١٨٦	٣٦,٤٥٩,٧١٠,٤٤٨	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٣,٩١٧,٠٣٣,٣٣٦	٢٧,٢٩٨,٤٦٥,٨٧٢	بنوك محلية
١٧,٣٩٨,٨٥١,٩٧١	٥٧,٦٣٣,٠٩٢,٦٨٨	بنوك خارجية
(٤٩,٥٢٥,٦١٣)	(١٠٨,٠٥٤,٢٩١)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٤٢,٦١٠,٨٢٣,٨٨٠	١٢١,٢٨٣,٢١٤,٧١٧	الإجمالي
٢,٠٩٦,٦٠٣,٢١٥	٨,١٢٢,٩٩٧,٥٤٠	أرصدة بدون عائد
١,٦٥٩,٣٤٢,٢٢٤	٧٢٤,٧٧٣,٤٥٨	أرصدة ذات عائد متغير
٣٨,٩٠٤,٤٠٤,٠٥٤	١١٢,٥٥٣,٤٩٨,٠١٠	أرصدة ذات عائد ثابت
(٤٩,٥٢٥,٦١٣)	(١٠٨,٠٥٤,٢٩١)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٤٢,٦١٠,٨٢٣,٨٨٠	١٢١,٢٨٣,٢١٤,٧١٧	الإجمالي
٤٢,٦١٠,٨٢٣,٨٨٠	١٢١,٢٨٣,٢١٤,٧١٧	أرصدة متداولة
٤٢,٦١٠,٨٢٣,٨٨٠	١٢١,٢٨٣,٢١٤,٧١٧	الإجمالي

١٨- أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٣٧٥,٨٧٥,٠٠٠	٤,٣٠٠,٤٢٥,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ٩١ يوم
٤٤,٩٤٥,٩٠٠,٠٠٠	٩,٣١٨,٨٠٠,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ١٨٢ يوم
١٢٠,٨٦٨,٨٣٢,٤٢٠	٤١,٣٦٥,٧٣٥,١٦٠	أذون خزنة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
(١٢,٧٥٣,٧٣٥,٠٦٧)	(٢,٥٧٩,٢٠٥,٨٧١)	عوائد لم تستحق بعد
١٥٣,٤٣٦,٨٧٢,٣٥٣	٥٢,٤٠٥,٧٥٤,٢٨٩	
(١٠٥,٩٨٨,١٨٨)	(١٦٨,٨٠٧,٠١٦)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(١,٢٢٥,٤٣٧,٤٢٥)	(٣١١,٥٣٣,٨٠٢)	احتياطي القيمة العادلة في اخر السنة
١٥٢,١٠٥,٤٤٦,٧٤٠	٥١,٩٢٥,٤١٣,٤٧١	إجمالي أذون الخزنة
-	٧٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	أوراق حكومية أخرى
١٥٢,١٠٥,٤٤٦,٧٤٠	١٣٠,٩٢٥,٤١٣,٤٧١	إجمالي أذون الخزنة وأوراق حكومية أخرى
١٢,٠٣٨,٨٥٢,٥٩٥	١٩,٢٩٨,٨١٤,٧٠٤	أذون الخزنة وأوراق حكومية أخرى بالتكلفة المستقلة
١٤٠,٠٦٦,٥٩٤,١٤٥	١١١,٦٢٦,٥٩٨,٧٦٧	أذون الخزنة وأوراق حكومية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٥٢,١٠٥,٤٤٦,٧٤٠	١٣٠,٩٢٥,٤١٣,٤٧١	الإجمالي

١٩- قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٨٦,٤٠٨,١٤٨	٣,١٥٧,٦٧٧	قروض أخرى
-	٢,٥٢٤,٦٠٩,٥٤١	قروض لآجال
٨٦,٤٠٨,١٤٨	٢,٥٢٧,٧٦٦,٨١٨	الإجمالي
(١,٦٧٠,٨١٢)	(٣٣,٣٢١,٨٨٠)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٨٤,٧٣٧,٣٣٦	٢,٥٠٤,٤٤٤,٩٣٨	الإجمالي

٢٠- قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	الجمالي	الجمالي	الجمالي	
الاصافي	مخصص خسائر الاضمحلال	الاصافي	مخصص خسائر الاضمحلال	الاصافي	
٤,٨٥٩,١٧٥,٨٦٠	(٦٠,١٧٢,١٩٣)	٤,٩١٩,٣٤٨,٠٥٣	(٨١,٤٨٢,١٩٤)	٤,٣٤٢,٩٥٤,١٩٤	أفراد
١,٨٩٤,٨٦٦,٩٩٣	(١٢٢,٠٢٩,٥٢٤)	٢,٠١٦,٨٩٦,٥٥٧	(٤٥٥,٣٧٧,٦٩٤)	٢,٧٠٠,٥٥٥,٥٥٢	حسابات جارية مدينة
٤٠,٠٧٧,٧٧٣,٧١٤	(٩٧٥,٥٢٧,٣٥٣)	٤١,٠٥٣,٣٠١,٠٦٧	(٩٨٥,٩٣٣,٧٠٦)	٥٠,٩٤٢,٣٤٢,٩٤٦	بطاقات ائتمان
٥,٨٥٥,٢٩٦,٣٩٧	(١١٥,١٤١,٠٦٨)	٥,٩٧٠,٤٣٧,٤٦٥	(١٣٠,٦٠١,١٣٢)	٨,٣٩٩,٨٢٧,٩٥٤	قروض شخصية
٥٢,٦٨٧,١١٢,٩٦٤	(١,٦٧٢,٨٧٠,١٧٨)	٥٣,٩٥٩,٩٨٣,١٤٢	(١,٦٥٣,٣٩٤,٧٣٦)	٦٦,٣٩٠,٦٨٠,٦٤٦	قروض عقارية
					الإجمالي (١)
					مؤسسات شاملة القروض الصغيرة
١٠٥,٩٧٨,٦١٧,٠٤٦	(٤,٨٣١,٧١٠,٦٧٨)	١١٠,١٤٦,٩٠٦,٣٦٨	(٥,٧٤٤,٦٢٤,٩١٦)	١٥٢,٠٥٧,٤٧٨,٦١٠	للأنشطة الاقتصادية
٦٩,٣٨٥,٥٧٠,٨٣١	(٩,٣٣٧,٥٦٣,٣٣٤)	٧٨,٠٤٨,٠٠٧,٤٩٧	(١٢,٣٥٦,٧٢٩,٩٥١)	١٠٨,٩٦١,٨٦١,٠٧٣	حسابات جارية مدينة
٢١,٧٠٣,٧٨٤,٩١١	(٥٣٨,٨٤٤,١٣٦)	٢٢,٢٤٢,٦٢٩,٠٤٧	(٥٣٨,٨٤٤,١٣٦)	٢١,٧٠٣,٧٨٤,٩١١	قروض مباشرة
٢,٨٨٧,٦٩٧,٧٠٢	(٥٣,٤٦٠,٧٧٨)	٢,٩٤١,١٥٨,٤٨٠	(٥٣,٤٦٠,٧٧٨)	٢,٨٨٧,٦٩٧,٧٠٢	قروض وتسهيلات مشتركة
١٩٩,٩٥٥,٢٥٢,٤٩٠	(١٤,٦٦١,٥٧٨,٩٢٦)	٢١٤,٦١٦,٦٣١,٤١٦	(١٩,٤٦٠,١٦٣,٦١٠)	٢٩٨,٩٠٢,٤٦٨,١٥٦	قروض أخرى
٢٥٢,٦٤٢,٣٦٥,٤٥٤	(١٥,٩٣٤,٤٤٩,١٠٤)	٢٣٦,٥٧٦,٩١٤,٥٥٨	(٢١,١١٣,٥٥٧,٩٣٦)	٣١٥,٤٦٣,٣٥٦,٦٢٢	الإجمالي (٢)
					الإجمالي (٣+١)
					يخصم : العوائد المجنبة
					يخصم : خصم غير مكتمل وعوائد مؤجلة
					صافي القروض والتسهيلات للعملاء
					أرصدة متداولة
					أرصدة غير متداولة
					صافي القروض والتسهيلات للعملاء

٢٠- مخصص خسائر الاضمحلال

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

أفراد

الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
١,٦٧٢,٨٧٠,١٧٨	١١٥,١٤١,٠٦٨	٩٧٥,٥٢٧,٣٥٣	١٢٢,٠٢٩,٥٦٤	٦٠,١٧٢,١٩٣	الرصيد في أول السنة المالية
٥١٩,٧٢٤,٨٨٩	٢٠,٥٥٢,٦٧٢	١٠٩,٣٤٩,٢٦٨	٣٦١,٨٩١,٤٣١	٢٧,٩٣١,٥١٨	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(١٧٨,١٨٥,٦١١)	(٥,٠٩٢,٦٠٨)	(١٣٧,٩٢٨,١٨٥)	(٢٨,٥٤٣,٣٠١)	(٦,٦٢١,٥١٧)	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
٣٨,٩٨٥,٢٧٠	-	٣٨,٩٨٥,٢٧٠	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
-	-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٦٥٣,٣٩٤,٧٦٦	١٣٠,٦٠١,١٣٢	٩٨٥,٩٣٣,٧٠٦	٤٥٥,٣٧٧,٦٩٤	٨١,٤٨٢,١٩٤	الرصيد في آخر السنة المالية

مؤسسات

الاجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
١٤,٦٦١,٥٧٨,٩٦٦	٥٣,٤٦٠,٧٧٨	٥٣٨,٨٤٤,١٣٦	٩,٢٣٧,٥٦٣,٣٣٤	٤,٨٣١,٧١٠,٦٧٨	الرصيد في أول السنة المالية
٤,٧١٧,٦٦٨,١٥٣	(٥١,٦٣٨,١٩٢)	٦٨٣,٣٩٧,٤٢٦	٤,٢٧٢,١٦٦,٦٦٠	(١٨٦,٢٥٧,٧٤١)	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(٣,٦٠٠,٢٢٣,٤٢٣)	-	-	(٣,٦٠٠,٢٢٣,٤٢٣)	-	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
٣٤٥,٧٥٨,٤٠١	-	-	٣٤٥,٧٥٨,٤٠١	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٣,٣٣٥,٣٨١,١٥٣	١٢,١٦١,٨٦٠	١٢٢,٥٨٢,٣٣٥	٢,١٠١,٤٦٤,٩٧٩	١,٠٩٩,١٧١,٩٧٩	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٩,٤١٠,١٦٣,٢١٠	١٣,٩٨٤,٤٤٦	١,٣٤٤,٨٢٣,٨٩٧	١٢,٣٥٦,٧٢٩,٩٥١	٥,٧٤٤,٦٢٤,٩١٦	الرصيد في آخر السنة المالية
٢١,١١٣,٥٥٧,٩٣٦					الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أفراد

الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
١,٢١٧,٨٨٦,٤٤٣	١٣٨,٠٦٩,١٥٦	٩٤٩,٤٠٠,٣٠٤	٦٥,٧٢٢,٩٨٨	٦٤,٦٩٣,٩٩٥	الرصيد في أول السنة المقارنة
٢٣٢,٣٦٩,٤٨٥	(٩,١٦٨,٣٥٩)	١٠٧,٧١٧,٥٧٨	٨٩,٨٥٦,٥٧٠	٤٣,٩٦٣,٦٩٦	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(١٩٢,٨٨٤,٢٢٥)	(١٣,٧٥٩,٧٢٩)	(٩٧,٠٨٩,٠٠٤)	(٣٣,٥٤٩,٩٩٤)	(٤٨,٤٨٥,٤٩٨)	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
١٥,٤٩٣,٢١٩	-	١٥,٤٩٣,٢١٩	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٥,٢٥٦	-	٥,٢٥٦	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٢٧٢,٨٧٠,١٧٨	١١٥,١٤١,٠٦٨	٩٧٥,٥٢٧,٣٥٣	١٢٢,٠٢٩,٥٦٤	٦٠,١٧٢,١٩٣	الرصيد في آخر السنة المالية

مؤسسات

الاجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
١٢,٧٨٤,٥٩٦,٨٥٦	٣٨,٣٢٠,٣٢٦	٢٠٣,٤٦٦,٠٨٨	٩,٩٧٧,٠٣٨,٩٦٣	٢,٥٦٥,٧٧١,٤٧٩	الرصيد في أول السنة المقارنة
٥,٢٥١,١٥٨,٠٧١	١٢,١٦١,١٣٤	٣١٩,٥٥٩,٠٣٣	٢,٨٥٢,٩٨١,٦٠٣	٢,٠٦٦,٤٥٦,٣١١	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(٤,٤٢٦,٨٦٤,٧٥٨)	-	-	(٤,٤٢٦,٨٦٤,٧٥٨)	-	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
٥٨,٧١٥,٤٧٤	-	-	٥٨,٧١٥,٤٧٤	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٩٩٣,٩٧٣,٢٨٣	٢,٩٧٩,٣١٨	١٥,٨١٩,٠٢٥	٧٧٥,٦٩٢,٠٥٢	١٩٩,٤٨٢,٨٨٨	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٤,٦٦١,٥٧٨,٩٦٦	٥٣,٤٦٠,٧٧٨	٥٣٨,٨٤٤,١٣٦	٩,٢٣٧,٥٦٣,٣٣٤	٤,٨٣١,٧١٠,٦٧٨	الرصيد في آخر السنة المالية
١٥,٩٣٤,٤٤٩,١٠٤					الاجمالي

٢١- مشتقات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدي / الافتراضي	
			(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
-	٣,٧٢٣,٧٤٧	٢,٣٠١,٢٠٠,٨١٨	- عقود عملة اجلة
-	(٣٠,١٥٢)	٢٧٦,٨٦٩,٦٢٠	- عقود مبادلة عملات
-	٣,٦٩٣,٥٩٥	٢,٥٧٨,٠٧٠,٤٣٨	الاجمالي
			(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
٨,٨٠٩,٣٧٠	-	٣,٨١٢,٩١٠,٠٠٠	عقود مبادلة أسعار العائد
٨,٨٠٩,٣٧٠	-	٣,٨١٢,٩١٠,٠٠٠	الاجمالي
٨,٨٠٩,٣٧٠	٣,٦٩٣,٥٩٥	٦,٣٩٠,٩٨٠,٤٣٨	الاجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدي / الافتراضي	
			(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
٣,٩٠٦,١١٤	-	٩٢٦,١٦٩,٩٦٥	عقود عملة اجلة
١٦,٨٩٩	-	١٥١,٤٢٤,٣٨٨	عقود مبادلة عملات
٣,٩٢٣,٠١٣	-	١,٠٧٧,٥٩٤,٣٥٣	الاجمالي
			(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
٢,٣٤١,٧٠٩	-	٨٣٠,٢٥٢,٠٦٣	عقود مبادلة أسعار العائد
٢,٣٤١,٧٠٩	-	٨٣٠,٢٥٢,٠٦٣	الاجمالي
٦,٢٦٤,٧٢٢	-	١,٩٠٧,٨٤٦,٤١٦	الاجمالي

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

- تغطية مخاطر القيمة العادلة

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

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات (عقود مبادلة أسعار العائد) التزام بمبلغ ٨,٨٠٩,٣٧٠ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مقابل التزام بمبلغ ٢,٣٤١,٧٠٩ في نهاية سنة المقارنة). بلغت الخسائر الناتجة عن أداة التغطية مبلغ ٦,٤٦٧,٦٦١ جنيه في نهاية السنة الحالية (مقابل الأرباح بمبلغ ٢٠,٦١٢,٩٢٧ في نهاية سنة المقارنة). وبلغت الأرباح الناتجة عن البند المغطى المنسوبة إلى الخطر المغطى مبلغ ٦,٦٣٨,٥٧٠ جنيه في نهاية السنة الحالية (مقابل الخسائر بمبلغ ٢١,٩٢٠,٨٦١ في نهاية سنة المقارنة).

٢٢- استثمارات مالية

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٩,٥٤٨,٨٠٤,٩٦٧	١٢,٧٦٠,٢٤٣,٠٥٤	(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة : مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
٥,١١٥,٢٤٠,٨٣٣	١٨,٤٨٨,٢٤٥,٨٥٦	مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية
١٤,٦٦٤,٠٤٥,٨٥٠	٣١,٢٤٨,٤٨٨,٩١٠	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٧٤,٨٥٤,٤٨٠	١٧٧,٠٦٧,٨٣٣	(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة : مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
١,٣٧٨,٤٣٥,٢٢٥	٢,٥٤٨,٠٥١,١٣٥	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
١,٥٥٣,٢٩٠,٠٠٥	٢,٧٢٥,١١٨,٩٥٨	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧٥,٦٢٥,٧٥٥	٨٩,٠٨١,٢٠٥	(ج) وثائق صناديق استثمار: غير مدرجة ببورصة أوراق مالية*
١٦,٢٩٢,٩٦١,٦١٠	٣٤,٠٦٢,٦٨٩,٠٧٣	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (١)
		بالتكلفة المستهلكة :
		(أ) أدوات دين :
٨٠,٥٣٦,٧٦٩,٦١٨	٨٦,٨٢٣,٧٦٦,٢٠٧	مدرجة ببورصة أوراق مالية
٨٠,٥٣٦,٧٦٩,٦١٨	٨٦,٨٢٣,٧٦٦,٢٠٧	إجمالي أدوات دين بالتكلفة المستهلكة (٢)
		بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
		(هـ) وثائق صناديق استثمار :
١٠١,١٩٨,٥٥١	١٠٥,٩٢١,٣٩٥	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
١٠١,١٩٨,٥٥١	١٠٥,٩٢١,٣٩٥	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)
		إجمالي استثمارات مالية (٢+٣+١)
٩٦,٩٣٠,٩٢٩,٧٧٩	١٢٠,٩٩٢,٣٧٦,٦٧٥	أرصدة متداولة
٢٩,٢٠٨,٤٩٢,٩٨٨	٢٤,١٣٤,٥٢١,١٢٧	أرصدة غير متداولة
٩٦,٩٣٠,٩٢٩,٧٧٩	١٢٠,٩٩٢,٣٧٦,٦٧٥	إجمالي الاستثمارات المالية
٩٢,٦٩٣,٦٥٦,٠٨٧	١١٥,٨٥٣,٨٤٨,٥١٤	أدوات دين ذات عائد ثابت
٢,٥٠٧,١٥٩,٣٨١	٢,٢١٨,٤٠٦,٦٠٣	أدوات دين ذات عائد متغير
٩٥,٢٠٠,٨١٥,٤٦٨	١١٨,٠٧٢,٢٥٥,١١٧	إجمالي أدوات دين

وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال السنة المالية :

بالتكلفة المستهلكة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
٨٠,٥٣٦,٧٦٩,٦١٨	١٦,٢٩٢,٩٦١,٦١٠	الرصيد في أول السنة المالية الحالية
٣٢,٥٩٥,٨٣٢,٨٨٤	١٨,٦٧٨,٧٧٨,٥١٨	إضافات
٣٣٨,٦٩٧,٧٠٦	٧٦,٠٩٠,٤٨٦	استهلاك علاوة / خصم الإصدار
(٢٦,٦٤٧,٥٣٤,٠٠١)	(٨,٥٨٧,٩١٤,٩٥٣)	استيعادات (بيع / استرداد)
-	٦,١٢٠,٠٠٠,٤٦٤	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
-	١,٤٩٧,٩٩٩,٦١٢	التغير في احتياطي القيمة العادلة
-	(١٥,٢٦٦,٦٦٤)	محول إلى الأرباح المحتجزة
-	-	التغير في مخصص خسائر الاضمحلال خلال السنة
٨٦,٨٢٣,٧٦٦,٢٠٧	٣٤,٠٦٢,٦٨٩,٠٧٣	الرصيد في آخر السنة المالية

- وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة :

بالتكلفة المستهلكة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
٩١,١٩١,٤٩٤,٢٢٥	١٥,٧٨٠,٩٦٠,٧٣٠	الرصيد في أول سنة المقارنة
٢٥,٠٤٠,٩٦٨,٨٣٤	٧,٠٨٠,٣٠٥,٢٢٤	إضافات
١,٥٦٣,٨٤٣,٥٧٧	(١٥,٧٢٥,٢٩٠)	استهلاك علاوة / خصم الإصدار
(٣٧,٥٤٢,٣٩١,٩٥٠)	(٧,٥٠٨,٤٢٦,٠٧٠)	استيعادات (بيع / استرداد)
٢٨٠,٤١٧,٤٦٠	٨١٩,٤٣٨,٤٤٥	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
-	١٦٢,١٦٤,٧١٩	التغير في احتياطي القيمة العادلة
-	(٢٥,٧٥٦,١٤٨)	محول إلى الأرباح المحتجزة
٢,٤٣٧,٤٧٢	-	التغير في مخصص خسائر الاضمحلال خلال السنة
٨٠,٥٣٦,٧٦٩,٦١٨	١٦,٢٩٢,٩٦١,٦١٠	الرصيد في آخر سنة المقارنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١١,٢٩٧,١٩٦	١٩,٨٠٤,٦٣٨	أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٧٥,١٦٢,٦٣٩	٢٤٦,١٠٤,٧٠٩	أرباح بيع استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨٦,٤٥٩,٨٣٥	٢٦٥,٩٠٩,٣٤٧	الإجمالي

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٣- استثمارات في شركات تابعة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	أصول الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
	جمهورية مصر العربية	٥,٥٥٥,٠٨٠,٣٥٢	٤,٥٢٥,٢٢٨,٧٤١	١,٢٣٨,٠١٤,٤٣٩	٢٨٧,٤٨٧,٣٦٢	١٤٤,٩١٥,٤٥٣	٩٩,٩٨%
	جمهورية مصر العربية	١٠,٨٠٠,٩٦٦,٨٧٧	٩,٥٠٩,٨٢١,١٥٨	٧٨٣,١٦٩,٤٢٤	٥٤٥,٤٢٢,١٢٢	٦٩,١٧٩,٦٧٦	٩٩,٩٨%
	جمهورية مصر العربية	١٩,٣٧٧,٤٣٤	٣٩١,٣٤٥	٢,٦٦٩,٥٦٨	٢,٣٩٨,٤١٧	١,١٧٦,٧١٠	٩٧,٤٨%
	جمهورية مصر العربية	١,١٥٢,١٠٤,٢٣٤	٧٤٩,٠٧٨,٠٧٦	٣٠٨,٤٠٠,٧٤٤	٦٣,٦٧٩,٣٢٨	٣٢٤,٩٩٠,٠٠٠	٩٩,٩٩٧%
	الإجمالي	١٧,٥٢٧,٥٢٨,٩٠٧	١٤,٧٨٤,٥١٩,٣٢٠	٢,٣٣٢,٢٥٤,١٧٥	٨٩٨,٩٨٧,٢٢٩	٥٤٠,٢٦١,٨٣٩	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	أصول الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
	جمهورية مصر العربية	٤,٤٠٥,٤٩٣,٣٧٦	٣,٦٤٥,٧١٥,٩٨٤	٧٩٢,٨٦٣,٣٠٧	١٧٠,١٣١,٤٠٨	١٤٤,٩١٥,٤٥٣	٩٩,٩٨%
	جمهورية مصر العربية	٧,٨١٤,٧٣٣,٦٧٨	٦,٣٣٥,٩٤٠,٣١١	٦٩٦,٦٤٥,٢٨٨	٥٢٠,٧٩٦,٧٨٢	٦٩,١٧٩,٦٧٦	٩٩,٩٨%
	جمهورية مصر العربية	١٦,٩٣٦,٣٠٩	٣٤٨,٥٨٨	١,٧٣٩,٤٣٨	١,٤٧٢,٠٨١	١,١٧٦,٧١٠	٩٧,٤٨%
	جمهورية مصر العربية	٨٧٦,٨٦٥,٣٣٥	٥٣٦,٧٧٥,٢٢٧	٢٤٧,٧٦٥,٥٣٥	٦,٢٣٢,٧٦٣	٣٢٤,٩٩٠,٠٠٠	٩٩,٩٩٧%
	الإجمالي	١٣,١١٤,٠٢٨,٦٩٨	١٠,٩١٨,٧٨٠,١١٠	١,٧٣٩,٠١٣,٥٦٨	٦٩٨,٦٣٣,٠٣٤	٥٤٠,٢٦١,٨٣٩	

٢٤- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	برامج الحاسب الآلي
٣٤١,٢٥٢,٠٧٠	٤٧٧,٤٧٤,٣٦٦	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
٢٤٤,٩٢٤,٨٣٩	١٩٦,٧٩٧,٥١٤	الإضافات
(١٠٨,٧٠٢,٥٤٣)	(١٣١,١٧٢,٤٩٠)	استهلاك السنة
٤٧٧,٤٧٤,٣٦٦	٥٤٣,٠٩٩,٣٩٠	صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية

٢٥- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	الإيرادات المستحقة
٧,٣١١,٧١٨,٣٢٠	١٠,٤٤٠,١١٢,٢١٣	المصروفات المقدمة
٢٧٥,٧١١,٦٠٧	٥٣٤,٠٦٦,٩٠٨	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١,٠٧٦,١٣٨,١١٤	١,٥٦٢,٦٥٩,١١٦	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون التأمينات والعهد
١٩,٥٢٥,٢٧٧	٢٤٢,٥٢٤,٩٢٦	مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب
٢١,٤١٣,٢٩٨	٧,٢٢٣,٠٠٧	أخرى
١٠,٦٧٩,٣٣٠	١,٦٥٢,٩٠٣,١٤٠	
١,٢٨٩,٥٢٢,٩١٧		
١٠,٠٠٤,٧٠٨,٨٦٣	١٤,٤٦٧,٠٤٣,٥٣٢	
(٦,١٨٧,٦٠٣)	(١١٥,٩٦٩,٧٠٢)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٩,٩٩٨,٥٢١,٢٦٠	١٤,٣٥١,٠٧٣,٨٣٠	الإجمالي

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣- أصول ثابتة

أراضي ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الاجمالي	
في ١ يناير ٢٠٢٣					
٣,١٠١,٥٦٤,٧٤٨	٣٦٢,٩٤٨,٦٧٥	١,٥٣٤,٨٣٤,٣٣١	٢٩٦,٥٢٩,١٤٠	٥,٢٩٥,٨٧٦,٨٩٤	التكلفة
(١,١٠٢,٩٨٧,٨٨٤)	(١٩٣,٤٣٩,٣٤١)	(١,٠٣٤,١٠٢,٥٣٢)	(١٨٧,١٧١,٠٨٤)	(٢,٥١٧,٧٠٠,٨٤١)	مجمع الاهلاك
١,٩٩٨,٥٧٦,٨٦٤	١٦٩,٥٠٩,٣٣٤	٥٠٠,٧٣١,٧٩٩	١٠٩,٣٥٨,٠٥٦	٢,٧٧٨,١٧٦,٠٥٣	صافي القيمة الدفترية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
١,٩٩٨,٥٧٦,٨٦٤	١٦٩,٥٠٩,٣٣٤	٥٠٠,٧٣١,٧٩٩	١٠٩,٣٥٨,٠٥٦	٢,٧٧٨,١٧٦,٠٥٣	صافي القيمة الدفترية أول السنة
٤٣,٩٠٧,٤٣٤	٤١,١٤٦,١٥٧	١١٧,٣٤٣,٨٦٧	٢٤,٢٧٤,١٥٥	٢٢٦,٦٧١,٦١٣	إضافات
(١,٦٩٦)	(١,٦٧١,٧٤٥)	(٢٧,٦٩٩)	(٥,٥٧٩,١٥٣)	(٧,٢٨٠,٢٩٣)	استيعادات أصول
١,٦٩٦	١,٦٧١,٧٤٥	١٠,٨٨٥	٥,٥٧٩,١٥٣	٧,٦٦٣,٤٧٩	استيعادات مجمع أهلاك
(١٣١,٥٥٨,٠٧٣)	(٢٥,٩٤١,٢٢٤)	(١٧٨,٢٣٥,٦٧٤)	(٢٦,٦١١,٩٧٨)	(٣٦٢,٣٤٦,٩٤٩)	اهلاك السنة
١,٩١٠,٩٦٦,٢٢٥	١٨٤,٧١٤,٦٦٧	٤٣٩,٨٢٣,١٧٨	١٠٧,٠٢٠,٢٣٣	٢,٦٤٢,٤٨٣,٩٠٣	صافي القيمة الدفترية
في ١ يناير ٢٠٢٤					
٣,١٤٥,٤٧٠,٤٨٦	٤٠٢,٤٢٣,٠٨٧	١,٦٥٢,١٥٠,٤٩٩	٣١٥,٢٢٤,١٤٢	٥,٥١٥,٢٦٨,٢١٤	التكلفة
(١,٢٣٤,٥٤٤,٢٦١)	(٢١٧,٧٠٨,٨٢٠)	(١,٢١٢,٣٢٧,٣٢١)	(٢٠٨,٢٠٣,٩٠٩)	(٢,٨٧٢,٧٨٤,٣١١)	مجمع الاهلاك
١,٩١٠,٩٦٦,٢٢٥	١٨٤,٧١٤,٦٦٧	٤٣٩,٨٢٣,١٧٨	١٠٧,٠٢٠,٢٣٣	٢,٦٤٢,٤٨٣,٩٠٣	صافي القيمة الدفترية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
١,٩١٠,٩٦٦,٢٢٥	١٨٤,٧١٤,٦٦٧	٤٣٩,٨٢٣,١٧٨	١٠٧,٠٢٠,٢٣٣	٢,٦٤٢,٤٨٣,٩٠٣	صافي القيمة الدفترية أول السنة
٥٧,١٩٤,٩٦٩	٤٩,٩٦٣,٧٤٥	٢٢٧,٤١٣,١٩٥	٣١,٧٣٦,١٩٣	٣٦٦,٣٠٨,١٠٢	إضافات
(٨٧٤,٣٤٩)	(١٦٢,٧٥٢)	(١,١٣٨,٤٩٣)	(٤,٥٠٦,٨٠٦)	(٦,٦٨٢,٤٠٠)	استيعادات أصول
٨٥٢,٤٦٨	١٦٢,٧٥٢	١,١٣٤,٢٢٦	٤,٥٠٦,٨٠٦	٦,٦٥٦,٢٥٢	استيعادات مجمع أهلاك
(١٣١,٨٣٥,٢٢٣)	(٣١,٠٤٦,٦٩٦)	(١٨٥,٤٩٣,٦٨٦)	(٢٧,٩٩٢,٦٦٥)	(٣٧٦,٣٦٧,٩٧٠)	اهلاك السنة
١,٨٣٦,٦٤٠,٠٩٠	٢٠٣,٦٣١,٣١٦	٤٨١,٧٣٨,٤٢٠	١١٠,٧٦٤,٠٦١	٢,٦٣٢,٣٩٧,٨٨٧	صافي القيمة الدفترية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
٣,٢٠١,٧٩١,١٠٦	٤٥٢,٢٢٤,٠٨٠	١,٨٧٨,٤٢٥,٢٠١	٣٤٢,٤٥٣,٥٢٩	٥,٨٧٤,٨٩٣,٩١٦	التكلفة
(١,٣٦٥,٥٢٧,٠١٦)	(٢٤٨,٥٩٢,٧٦٤)	(١,٣٩٦,٦٨٦,٧٨١)	(٢٣١,٦٨٩,٤٦٨)	(٣,٢٤٢,٤٩٦,٠٢٩)	مجمع الاهلاك
١,٨٣٦,٦٤٠,٠٩٠	٢٠٣,٦٣١,٣١٦	٤٨١,٧٣٨,٤٢٠	١١٠,٧٦٤,٠٦١	٢,٦٣٢,٣٩٧,٨٨٧	صافي القيمة الدفترية

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٦٣٧,٦٦٨,٧٦٥	١٥,٧٩٩,٤٨٤,٧٣٦	حسابات جارية
٣,٩٢٨,٧٧٠,٠٦٦	-	ودائع
٥٢١,٦٧٣,١٠٠	٣٢٣,١٦٥,٤٩٥	عمليات بيع أذون خزائنة مع الالتزام بإعادة الشراء
٥,٠٨٨,١١١,٩٣١	١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١	الاجمالي
٥٢١,٦٧٣,١٠٠	٣٢٣,١٦٥,٤٩٥	بنوك مركزية
٩٠٨	١,١٥٨	بنوك محلية
٤,٥٦٦,٤٣٧,٩٢٣	١٥,٧٩٩,٤٨٣,٥٧٨	بنوك خارجية
٥,٠٨٨,١١١,٩٣١	١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١	الاجمالي
٥٧٧,٧٢٠,٣٧٠	١٥,٧١٨,٩٠٨,٣٨٣	أرصدة بدون عائد
٥٩,٩٤٨,٣٩٥	٨٠,٥٧٦,٣٥٣	أرصدة ذات عائد متغير
٤,٤٥٠,٤٤٣,١٦٦	٣٢٣,١٦٥,٤٩٥	أرصدة ذات عائد ثابت
٥,٠٨٨,١١١,٩٣١	١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١	الاجمالي
٥,٠٨٨,١١١,٩٣١	١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١	أرصدة متداولة
٥,٠٨٨,١١١,٩٣١	١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١	الاجمالي

٢٨- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١٥٧,٣٤٩,٩٩٨,٣٦٥	٢٢١,٣٤٥,٨٤٦,٩٧٩	ودائع تحت الطلب
٢٣٥,٠٠٢,٤٧٨,٤٧١	٢٩٠,٦١٥,١٧٨,١٥٢	ودائع لأجل وبيانات
٩٨,٥٧٤,٥٤٩,٨٧٣	١١٩,٨٩٢,٨٩٢,٥٤٨	شهادات ادخار وإيداع
٣٠,٦٠٣,٧٣١,١٨٣	٤١,٠٤٣,٠٧٦,٨٧٧	ودائع توفير
٨,٥٨٨,٠٥٥,٨١٣	٨,٩٦٦,٦٤٢,٨٠٣	ودائع أخرى *
٥٣٠,١١٨,٨١٣,٧٠٥	٦٨١,٨٦٣,٦٣٧,٣٥٩	الاجمالي
٣٥٦,٧٤٠,٧٠٢,٤٤٠	٤٤٧,٥٧٧,٦٢٢,٧٨٩	ودائع مؤسسات
١٧٣,٣٧٨,١١١,٦٦٥	٢٣٤,٢٨٦,٠١٤,٥٧٠	ودائع أفراد
٥٣٠,١١٨,٨١٣,٧٠٥	٦٨١,٨٦٣,٦٣٧,٣٥٩	الاجمالي
٥٨,٣٣٥,٧٦٤,٧٣٢	٧٢,٩٠٧,٦٦٤,٣٦٣	أرصدة بدون عائد
١٣٩,٦٥٥,٠٤٥,٥١٦	٢٠٢,٧٧٥,٤٩٨,٩٢٥	أرصدة ذات عائد متغير
٣٣٢,١٢٨,٠٠٣,٤٥٧	٤٠٦,١٨٠,٤٧٤,٠٧١	أرصدة ذات عائد ثابت
٥٣٠,١١٨,٨١٣,٧٠٥	٦٨١,٨٦٣,٦٣٧,٣٥٩	الاجمالي
٤٥٨,١٩٥,٢٥٦,٤٨٦	٥٩٠,٠٠٤,٦٠٥,٨٦٨	أرصدة متداولة
٧١,٩٢٣,٥٥٧,٢١٩	٩١,٨٥٩,٠٣١,٤٩١	أرصدة غير متداولة
٥٣٠,١١٨,٨١٣,٧٠٥	٦٨١,٨٦٣,٦٣٧,٣٥٩	الاجمالي

* وتتضمن الودائع الأخرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ودائع قدرها ٧٦٠,٠٩٤,٢٢٤ جنيه تغطي ارتباطات غير قابلة للإلغاء باعتمادات مستندية مقابل ١,٢٤٣,٤٤٠,٣٦٨ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وتعتبر القيمة الدفترية لتلك الودائع مقارنة بقيمتها العادلة.

٢٩- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٣٢,٦٣٩,١٨٧	١١٠,٦٦٦,٣٤٧	البنك الأهلي المصري (أبياب - أيكو)
٦٨,٣٦٥,٠٠٠	١٣٦,٥٠٠,٠٠٠	البنك التجاري الدولي
٣,٨٥٤,١٤٢,٦٢٩	٣,٨٦٩,١٧٨,٤٥٩	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
٤٠,٠٤٤,٠٦٧	١٥,٩٠٩,٠٦٧	جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر
٣,٩٩٥,١٩٠,٨٨٣	٤,١٣٢,٢٥٣,٨٧٣	الاجمالي
١,٦١٥,٩٣٩,٣٦٢	٢,٤٣٢,٩٤٧,٦٠٣	أرصدة متداولة
٢,٣٧٩,٢٥١,٥٢١	١,٦٩٩,٣٠٦,٢٧٠	أرصدة غير متداولة
٣,٩٩٥,١٩٠,٨٨٣	٤,١٣٢,٢٥٣,٨٧٣	الاجمالي

٣٠- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٢,٦٣٧,٤٥١,٥٤٩	٣,٦٤٤,٣٤٢,٢٩١	عوائد مستحقة
١٧٨,٠٥٨,٩٠١	٢٦٥,٩٣٢,١١٧	إيرادات مقدمة
١,٩٧٥,٤٧٤,٢٣٢	٢,٧٦٠,٥٦٨,٨٧٣	مصرفات مستحقة
٤,٤٥٣,٧٦٤,٤٩٣	٣,٧٨٢,٥٨٨,٧٢٥	أرصدة دائنة متنوعة
٩,٢٤٤,٧٤٩,١٧٥	١٠,٤٥٣,٤٣٢,٠٠٦	الاجمالي

٣١- مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المزيد خلال السنة	أرصدة المخصصات الأجنبية	المستخدم خلال السنة	الرصيد آخر السنة
مخصص مطالبات ضريبية	٣٧,٣٩١,٠٠٤	-	-	-	(٩١٢,١٢٦)	٣٦,٤٧٨,٨٧٨
مخصص مطالبات قضائية	٨,٨٤٣,٥٤٨	٦٦,٦٥٥,٥٨١	-	١٥٨,٨٢٩	(٣٤٨,٤٥٢)	٣٥,٣٠٩,٥٠٦
مخصص الإلتزامات العرضية	٨٧٥,٣٩٠,٠٧٩	-	١٦١,٨٠٩,٣٠٣	١٢٨,٥٤٨,٨٢٢	-	١,١٦٥,٧٤٨,٢٠٤
مخصص خيانة الامانة	٤٩,١٦٢,٩٠٢	-	-	١٢,٠٠٨,٨٧٦	-	٦١,١٧١,٧٧٨
مخصص مخاطر التشغيل	-	٥٦٨,٣٢٧	-	(٩٠)	-	٥٦٨,٢٣٧
الإجمالي	٩٧٠,٧٨٧,٥٣٣	١٨٩,٠٣٣,٢١١	-	١٤٠,٧١٦,٤٣٧	(١,٣٦٠,٥٧٨)	١,٢٩٩,٢٧٦,٦٠٣

٣٢- ضريبة الدخل المؤجلة

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

الأصول الضريبية المؤجلة				الإلتزامات الضريبية المؤجلة			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
-	-	-	-	(١٧٦,٧٢٧,٨٢٨)	(١٥٩,٩٨٢,٦١١)	-	-
٣٥٨,٢١٨,٥٤٩	٤٣٢,٣٢٦,٧١٢	-	-	(٤٢٣,٢٨٧,٣١٧)	-	-	-
-	-	٢٩,٥٤٣,٨٠٥	-	١١,٧١٩,٣١٥	-	-	-
١٩,١١١,٤٠٦	١٩,١١١,٤٠٦	-	-	-	-	-	-
٣٧٧,٣٢٩,٩٥٥	٤٧٣,٥٨٩,٨٣٢	٤٧٣,٥٨٩,٨٣٢	٤٧٣,٥٨٩,٨٣٢	(٦٠٠,٠١٥,١٤٥)	(١٥٩,٩٨٢,٦١١)	٢٢٢,٦٨٥,١٩٠	٢٢٢,٦٨٥,١٩٠

حركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة:

الأصول الضريبية المؤجلة				الإلتزامات الضريبية المؤجلة			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٤٧٣,٥٨٩,٨٣٢	٣٤٢,٦١١,٤٨٩	٣٤٢,٦١١,٤٨٩	٣٤٢,٦١١,٤٨٩	(١٥٩,٩٨٢,٦١١)	(١٥٩,٩٨٢,٦١١)	(٣٢٠,٦٨١,٣٧٠)	(٣٢٠,٦٨١,٣٧٠)
(٩٦,٢٥٩,٨٧٧)	١٣٠,٩٧٨,٣٤٣	١٣٠,٩٧٨,٣٤٣	١٣٠,٩٧٨,٣٤٣	(٤٤٠,٠٣٢,٥٣٤)	(٤٤٠,٠٣٢,٥٣٤)	١٦٠,٦٩٨,٧٥٩	١٦٠,٦٩٨,٧٥٩
٣٧٧,٣٢٩,٩٥٥	٤٧٣,٥٨٩,٨٣٢	٤٧٣,٥٨٩,٨٣٢	٤٧٣,٥٨٩,٨٣٢	(٦٠٠,٠١٥,١٤٥)	(١٥٩,٩٨٢,٦١١)	(١٥٩,٩٨٢,٦١١)	(١٥٩,٩٨٢,٦١١)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٢٩,٥٤٣,٨٠٥	(٤٢٣,٢٨٧,٣١٧)

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

٣٣- التزامات مرزبا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
		الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن:
٥٩٥,٩٩٧,٤١٦	٦٦٦,٥٢٢,١٣٢	- المرزبا العلاجية بعد التقاعد
		المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:
٨٠,١٠١,٥٧٤	١٠٠,٩٦١,٩٦٣	- المرزبا العلاجية بعد التقاعد
		المرزبا العلاجية بعد التقاعد
		تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:
٥٠٣,٢٩٩,٣٧٨	٥٦٣,٢٨٨,١٩٢	- القيمة الحالية لالتزامات لم يتم تمويلها
٩٢,٦٩٨,٠٣٨	٦٣,٢٣٣,٩٤٠	- أرباح اكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٥٩٥,٩٩٧,٤١٦	٦٦٦,٥٢٢,١٣٢	
		تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي:
٥٦٥,١٨٤,١٠٠	٥٩٥,٩٩٧,٤١٦	الرصيد في أول السنة المالية
٥,١٢٠,٧٤٩	٦,٠٩٨,٩٩٥	تكلفة الخدمة الحالية
٧٨,٠٨٢,٥٣٢	٩٨,٦٧٥,٧٣٧	تكلفة العائد
(٣,١٠١,٧٠٧)	(٣,٨١٢,٧٦٩)	أرباح/خسائر اكتوارية
(٤٩,٢٨٨,٢٥٨)	(٧٠,٤٣٧,٢٤٧)	مرزبا مدفوعة
٥٩٥,٩٩٧,٤١٦	٦٦٦,٥٢٢,١٣٢	
		تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:
٥,١٢٠,٧٤٩	٦,٠٩٨,٩٩٥	تكلفة الخدمة الحالية
٧٨,٠٨٢,٥٣٢	٩٨,٦٧٥,٧٣٧	تكلفة العائد
(٣,١٠١,٧٠٧)	(٣,٨١٢,٧٦٩)	أرباح/خسائر الاكتوارية المحققة خلال السنة
٨٠,١٠١,٥٧٤	١٠٠,٩٦١,٩٦٣	
		وتتمثل الغروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة لمعرفة البنك فيما يلي:
٢١,٥٠%	٢٤,٢٩%	معدل العائد المستخدم في خصم المرزبا العلاجية بعد التقاعد للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني
٢١,٥٠%	٢٤,٢٩%	معدل العائد المستخدم في خصم المرزبا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
١٥,٠٠%	١٧,٠٠%	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني
١٥,٠٠%	١٧,٠٠%	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
		فيما يلي تأثير الحركة بمقدار ١% في معدل تكلفة المرزبا الطبية:
الائرعلى إجمالي تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة العائد	الائرعلى الالتزامات المحددة	
٢,٧٤%	٤,٨٠%	المرزبا العلاجية بعد التقاعد

٣٤- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

- يبلغ رأس المال المرخص به ١٥ مليار جنيه مصري.

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

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

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

- وبذلك أصبح رأس المال المصدر والمدفوع ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ موزع على ٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦ سهم قيمة الاسمية خمسة جنيهات مصرية منها ١,٩٠٤,١٧٦,٩٦٦ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ٢٥٠,٦٤٦,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقا للسعر الساري وقت السداد.

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٥- الاحتياطات والأرباح المحتجزة
١- الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٢٨,٨٤,٥٦٨,٩١٨	٣٧,١٤٢,٢٤١,٣٦٧	الاحتياطي العام (أ)
١,٠٤٥,٢٧٢	١,٠٤٥,٢٧٢	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
٣,٢٩٦,٨٨٥,٨٤٩	٤,٠٨٤,٨٨٦,٧٥٦	احتياطي قانوني (ج)
(٦٤٤,٠٥٣,٣٥٧)	١,٣٠٦,٤١٩,٠٠٩	احتياطي القيمة العادلة (د)
١٢,٨٥٦,٦٦٦	١٢,٨٥٦,٦٦٦	احتياطي خاص (هـ)
٤٣,٠٥٠,٦٢١	٥٢,٧١٦,٦٢١	احتياطي رأسمالي
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام
٣١,٦١٥,٨٠٧,٨٩٢	٤٢,٦٢١,٦١٩,٦١٤	إجمالي الاحتياطات في آخر السنة المالية

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	(أ) الاحتياطي العام
٢٣,٩٧٩,١٧٦,١٢٠	٢٨,٨٤,٥٦٨,٩١٨	الرصيد في أول السنة المالية
٤,٩٠٥,٣٩٢,٧٩٨	٨,٢٥٧,٦٧٢,٤٤٩	محول من الأرباح المحتجزة
٢٨,٨٨٤,٥٦٨,٩١٨	٣٧,١٤٢,٢٤١,٣٦٧	الرصيد في آخر السنة المالية
		(ب) احتياطي المخاطر البنكية العام
١,٦٦٩,٠٦٦	١,٠٤٥,٢٧٢	الرصيد في أول السنة المالية
(٦٢٣,٧٩٤)	-	محول الي الأرباح المحتجزة
١,٠٤٥,٢٧٢	١,٠٤٥,٢٧٢	الرصيد في آخر السنة المالية

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	(د) إحتياطي القيمة العادلة
٢٣٧,٣٠٨,٣٣٨	(٦٤٤,٠٥٣,٣٥٧)	الرصيد في أول السنة المالية
(١,٠٦٣,٢٧٢,٧٠٦)	٢,٤١١,٩٠٣,٢٣٥	صافي التغيير في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ١٨ و ٢٢)
٣٧٥,٥٧١	٦,٦٢٦,٩١٧	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٢٥,٧٥٦,١٤٩)	(١٥,٢٢٦,٦٦٤)	المحول الي الأرباح المحتجزة
٢٠٧,٢٩١,٥٨٩	(٤٥٢,٨٣١,١٢٢)	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال السنة (إيضاح ٣٢)
(٦٤٤,٠٥٣,٣٥٧)	١,٣٠٦,٤١٩,٠٠٩	الرصيد في آخر السنة المالية

(هـ) إحتياطي خاص

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٢٥٣,٦٠٧	٢٥٣,٦٠٧	التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٩٣,٩٣٠	٣٩٣,٩٣٠	التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
(٤,٢٤٩,٧٣٩)	(٤,٢٤٩,٧٣٩)	الضريبة المؤجلة (الأثر الضريبي على التسويات)
١٦,٤٥٨,٨٦٨	١٦,٤٥٨,٨٦٨	الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (أدوات حقوق ملكية)
١٢,٨٥٦,٦٦٦	١٢,٨٥٦,٦٦٦	الإجمالي

٢- أرباح العام والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	الحركة على الأرباح المحتجزة :
١٤,٧٢١,٦٤٨,٥٦٣	٢٢,٣١١,٧٧٨,٩٦٩	الرصيد في أول السنة المالية
١٥,٧٦٩,٦٨٤,١٣٧	٢٥,٨٠٦,١٧٥,١٨٩	صافي أرباح السنة
(١,٦١٦,١١٧,٢٢٥)	(٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦)	توزيعات السنة السابقة
(١,٠٥٧,٧٧٢,١١٨)	(١,٥٩٥,٣٠٦,٦٨٥)	حصة العاملين في الأرباح
(١١,١٦٠,٧٠٠)	(١٣,٤٢٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
(١٠٢,٧٤٧,٤٤٤)	(١٥٧,٨٠٦,٠٢٩)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
(٧٧٩,٠٠٠)	(٩,٦٦٦,٠٠٠)	محول الى الإحتياطي الرأسمالي
(٤,٩٠٥,٣٩٢,٧٩٨)	(٨,٢٥٧,٦٧٢,٤٤٩)	محول الى الإحتياطي العام
(٥٠٦,١٦٩,٢٥٦)	(٧٨٨,٠٠٠,٩٠٧)	محول الى الإحتياطي القانوني
١٩,٩٦١,٠١٦	١١,٨٠٠,٦٦٥	محول من إحتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (بالصافي بعد خصم الضرائب)
٦٢٣,٧٩٤	-	محول من إحتياطي المخاطر البنكية العام
٢٢,٣١١,٧٧٨,٩٦٩	٣٥,١٥٣,٠٥٩,٧٨٧	الرصيد في آخر السنة المالية

٣٦- النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٦,٠١٩,١١٠,٢٦٦	٩,٣٨١,٦١٠,٣٢٥	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٤٢,٦٦٠,٣٤٩,٤٩٣	١٠٨,٨٧١,٢٢٣,١٥٣	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
٣٦٦,٧١١,٣٣٦	٨٣,١٢٣,٠٢١,٢٢٠	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم
٤٩,٠٤٦,١٧١,٠٥٥	٢٠١,٣٧٥,٨٥٤,٦٩٨	الإجمالي

٣٧- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا المرفوعة ضد البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المرجح تحقق خسائرها.

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية ١,٤٣٧,٧٠٥,٩١٠ جنيه في ٣١ ديسمبر 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 بضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٢٥٥,٠٠٠	٢٥٥,٠٠٠	ضمانات مالية
١,٣٧٠,١٣٠,٠٧٩	٣,٠٨٢,٧٥٣,٢٤٢	الأوراق المقبولة
٦٥,٣٠٧,٣٤٩,٠٣٩	٨٥,٧٤٢,٣٣٣,٠١٥	خطابات ضمان
٣,٥١٠,٩٢٠,٤٠٧	٤,٣٤٣,٧١٣,٩١٧	اعتمادات مستندية استيراد
٨٤٥,٧٠٥,٦٣٨	٣٤٩,٣٥٢,٣٧١	اعتمادات مستندية تصدير
٧١,٠٣٤,٣٦٠,١٦٣	٩٣,٥١٨,٣٠٧,٥٤٥	الإجمالي

(د) ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالانتماء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٤٣,٣٥٧,٦٦٩,٤٩٤	٥١,٧٦٦,٤٧٩,٠٤٣	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالانتماء

(ذ) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١٤٥,٨٣٠,٥٩٧	١٩٠,٨٤٢,٣٩٧	لا تزيد عن سنة واحدة
٣٦٠,٦١٧,٤٣٥	٥٥٩,١٥٢,٢١٣	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
١٠٨,٥٤٨,٩٠٢	١٤٩,٢٧٨,٦١٩	أكثر من خمس سنوات
٦١٤,٩٩٦,٩٣٤	٨٩٩,٢٧٣,٢٢٩	الإجمالي

٣٨- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

يملك بنك قطر الوطني (الشركة الأم للبنك) في نهاية السنة المالية الجارية ٩٤,٩٧% من الأسهم العادية لرأس مال البنك بينما يمتلك مساهمون آخرون النسبة المتبقية وقدرها ٥,٠٣%. تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط المعتاد للبنك بما في ذلك القروض والودائع ومبادلات العملات الأجنبية.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١,٨٢٠,٩٤١,٨٣٧	١٠,١٠٣,٨٣٧,٢٩٧	أرصدة لدى البنوك
٩,١٨٤,٠١٩,٦٥٩	٣٢١,٨٣٢,٩٧٩	أرصدة مستحقة للبنوك
-	٢,٥٢٤,٦٠٩,٥٤١	قروض وتسهيلات للبنوك
١٥,٨٧١,١٦٧,٤٠٥	٢١,٤١١,٩٨٣,٠٢٥	خطابات ضمان خارجية
١٥١,٤٢٤,٣٨٨	-	مشتقات الصرف الأجنبي
٨٣٠,٢٥٢,٠٦٣	٣,٨١٢,٩١٠,٠٠٠	عقود مبادلة أسعار العائد
٢٠٤,٣٨٦,٥٨٥	٢٤٠,٠٧٩,٢٢٤	مصرفوات إدارية

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

شركات تابعة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٤,٠٢٨,١٩٩,٧٥١	٤,٠١٥,٢٢٠,٢١٨	١١١	١١١	القروض القائمة في أول السنة المالية
١,٥٦٦,٠٣٠,٩٧٧	١,٥٣١,٣٧٥,٣٠٤	-	٢٥,١٦٥	القروض الصادرة خلال السنة المالية
(١,٥٧٩,٠١٠,٥١٠)	(١,١٢٠,٨٦٠,٤١٣)	-	(١١١)	القروض المحصلة خلال السنة المالية
٤,٠١٥,٢٢٠,٢١٨	٤,٤٢٥,٧٣٥,١٠٩	١١١	٢٥,١٦٥	القروض القائمة في آخر السنة المالية
٦٤٩,٥١٠,٧٢٦	٨٧٥,١٣٣,٨٧٨	-	٤,٦٦١	عائد القروض

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

شركات تابعة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٨٧٢	١٧٩	١١١	-	حسابات جارية مدينة
٣,٩٦٠,٠٠٣,٣٩٢	٤,٤٢٥,٧٣٤,٩٣٠	-	-	حسابات جارية مدينة تجدد
٨٦٦	-	-	٢٥,١٦٥	بطاقات ائتمان
٥٥,٢١٥,٠٨٨	-	-	-	قروض مباشرة
٤,٠١٥,٢٢٠,٢١٨	٤,٤٢٥,٧٣٥,١٠٩	١١١	٢٥,١٦٥	الإجمالي

(ب) ودائع من أطراف ذوي علاقة

شركات تابعة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٨٢٤,٣٦٤,٣٣٩	٥٥٩,٠٥٩,١٣٤	١١,٧٦٨,٥٩٥	١٩,٣٩١,٣٣٦	الودائع في أول السنة المالية
٥٢٦,٨٣٧,٧٩٨	١,٩٦٦,٩٨٨,١٨٢	٩,٠٧٩,١٧٧	٦٨,٦٢٠,٤٢٠	الودائع التي تم ربطها خلال السنة المالية
(٧٩٢,١٤٣,٠٠٣)	(٥٠٩,٥٩٤,٦٤٤)	(١,٤٥٦,٩٣٦)	(٢,٩٢٣,١٢٩)	الودائع المستردة خلال السنة المالية
٥٥٩,٠٥٩,١٣٤	١,٩٧٦,٤٥٢,٦٧٢	١٩,٣٩١,٣٣٦	٨٥,٠٨٨,٦٢٧	الودائع في في آخر السنة المالية
٢٦,٥٥٥,٤٣٥	٩٩,٢٤٠,٧٧٣	٩٨٧,٠٤٣	١١,١٧٨,١٢٧	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

وتتمثل الودائع من الأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

شركات تابعة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٥٤١,٣٠٧,٤١٧	٨٢,٤٤٥,٣٩٩	٥,٤٧٤,٣٤٣	٤,٦٢٣,٣٣٨	ودائع تحت الطلب
-	-	٣٣٦,٥٦٩	٩١٦,١٤٩	ودائع توفير
١٢,١٧١,٨٨١	١,٧٤٩,٠٥٨,٠٧٥	١٣,٤٤٧,٧٧٥	٧٩,٣٢٦,٣٢٦	شهادات ادخار وإيداع
٥,٥٧٩,٨٣٦	١٤٤,٩٤٩,١٩٨	١٣٢,٦٤٩	٢٢٢,٨١٤	ودائع لاجل وبيخطر
٥٥٩,٠٥٩,١٣٤	١,٩٧٦,٤٥٢,٦٧٢	١٩,٣٩١,٣٣٦	٨٥,٠٨٨,٦٢٧	الإجمالي

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوي علاقة

شركات تابعة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١٦,٤٨٤,٦١٤	٢٥,٢٣٠,٠٧٤	٧٨,٦٦١	٤٤,٧١٧	إيرادات الأتعاب والعمولات
١١٠,٧٠١,٢٠٤	٥٠,٨٩١,٨٦٥	-	-	ضمانات صادرة عن البنك
٣	٣	-	-	وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلي:
١١٠,٧٠١,٢٠٤	٥٠,٨٩١,٨٦٢	-	-	خطابات ضمان
١١٠,٧٠١,٢٠٤	٥٠,٨٩١,٨٦٥	-	-	اعتمادات مستندية
١١٠,٧٠١,٢٠٤	٥٠,٨٩١,٨٦٥	-	-	الإجمالي

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

ووفقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة في ٢٣ أغسطس ٢٠١١ فقد بلغ المتوسط الشهري لصافي المكافآت والمرتببات التي يتقاضاها العشرون أصحاب المرتببات والمكافآت الأكبر في البنك مجتمعين خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١ (١٣,٣١٣,٤٣٣) جنيه مصري).

٣٩- صناديق استثمار البنك

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ١٠,٠٥١,٧٩١ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بقيمة إجمالية ٧,٠٤٩,٣١٠,٩٧٧ جنيه مصري يخص البنك منها عدد ٢٠١,٠٣٦ وثيقة بمبلغ ١٤٠,٩٨٦,٣٤٥ جنيه مصري منها مبلغ ٣٥,٠٦٤,٩٥٠ جنيه مصري تمثل القيمة العادلة لعدد ٥% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولي للصندوق تظهر ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومبلغ ١٠٥,٩٢١,٣٩٥ جنيه مصري تمثل ٢% من الزيادة في قيمة الصندوق الحالية عن القيمة عند الاكتتاب أدرجت بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٣٣,٩٩٦,٨٩٨ جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٨٧,٧٨٠ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بقيمة إجمالية ٤٣,٤٤٤,٧٧١ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٢٤,٧٤٦,٣٩٥ جنيه مصري، وتمثل ٢٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولي للصندوق أدرجت بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٢٨٩,٢٤٣ جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٩٥,١٤١ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بقيمة إجمالية ٥٥,٦٩٥,٢٧٥ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٢٩,٢٦٩,٨٦٠ جنيه مصري، وتمثل ٤٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولي للصندوق أدرجت بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٦٣٢,٧٨٤ جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل

٤٠- أحداث هامة

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