

بنك قطر الوطنى
(شركة مساهمة مصرية)

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

Baker Tilly محمد هلال ووحيد عبد الغفار
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود عن القوائم المالية الدورية المستقلة

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

المقدمة

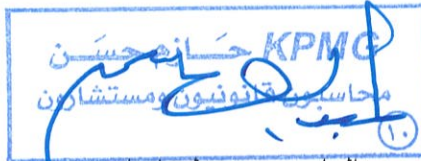
قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لبنك قطر الوطني (بنك قطر الوطني الأهلي سابقاً) "شركة مساهمة مصرية" والتمثلة في قائمة المركز المالي المستقل في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن السنة أشهر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

نطاق الفحص المحدود

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

الإستنتاج

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



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

مراقبا الحسابات



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

القاهرة في: ٨ يوليو ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	إيضاح	الأصول
٦١,٥٥٨,٥٤٧,٠٩١	٦٧,٧٤٩,٢٦٦,٠٨٤	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٢,٦١٠,٨٢٣,٨٨٠	١٠٣,٦٨٨,٨٣٥,٠٦٢	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
١٥٢,١٠٥,٤٤٦,٧٤٠	١٢٩,٠٥٤,٩٩٨,٩٥٤	(١٨)	أذون خزائنة
٨٨٤,٧٣٧,٣٣٦	١٧,٧٣٩,٦٩٠	(١٩)	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٥٢,٤٦٧,٧٨٢,٧٢٨	٣٠١,٢٠٣,٤٠٩,٩٧٣	(٢٠)	قروض وتسهيلات للعملاء
			استثمارات مالية
١٦,٢٩٢,٩٦١,٦١٠	٣١,٥٣٦,٩٠٣,١٥٩	(٢٢)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨٠,٥٣٦,٧٦٩,٦١٨	٨٨,٣٣٤,١٨٩,٤٦٨	(٢٢)	- بالتكلفة المستهلكة
١٠١,١٩٨,٥٥١	١٠٦,٧٧٧,٩٢٤	(٢٢)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٤٠,٦٦١,٨٣٩	٥٤٠,٦٦١,٨٣٩	(٢٣)	استثمارات في شركات تابعة
٤٧٧,٤٧٤,٣٦٦	٥١٣,٤٧٣,٣٨٨	(٢٤)	أصول غير ملموسة
٩,٩٩٨,٥٢١,٦٦٠	١٥,٥٥٧,٢٩١,٣٧١	(٢٥)	أصول أخرى
٣١٣,٦٠٧,٢٢١	٥٤٠,٨٧,٥٠٩	(٣٢)	أصول ضريبية مؤجلة
٢,٦٤٢,٤٨٣,٩٠٣	٢,٥٦٧,٨٩١,٦٣٧	(٢٦)	أصول ثابتة
٦٢٠,٥٣٠,٦١٦,١٤٣	٧٤٠,٩٢٥,٠٨٦,٠٥٨		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٥٠,٨٨٠,١١١,٩٣١	٥,٤١٧,١٨٠,٧٢١	(٢٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٣٠,١١٨,٨١٣,٧٠٥	٦٣٦,٤٨١,٦٢٩,٢٩٨	(٢٨)	ودائع العملاء
٦,٢٦٤,٧٢٢	١٢٨,٢٧٥,٧٩٨	(٢١)	مشتقات مالية
٣,٩٩٥,١٩٠,٨٨٣	٥,٠٧٦,٣٦٤,٠٠٧	(٢٩)	قروض أخرى
٩,٢٤٤,٧٤٩,١٧٥	١١,٥٤٢,٠٤١,٣٨٥	(٣٠)	التزامات أخرى
١,٢٩٩,٢٧٦,٦٠٣	٧٤٠,٩٣٩,٥٨٣	(٣١)	مخصصات أخرى
٥,٤٨٠,٥١٠,٠١٧	٦,٠٢١,٨١٢,٢٧٢		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٥٩٥,٩٩٧,٤١٦	٦٣٥,٠٧٩,١٦٢	(٣٣)	التزامات مزايا التقاعد
٥٥٥,٨٢٨,٩١٤,٤٥٢	٦٦٦,٠٤٣,٣٢٢,٢٢٦		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	(٣٤)	رأس المال المصدر والمدفوع
٣١,٦١٥,٨٠٧,٨٩٢	٤١,٤٦٨,٩٩٨,٢٧٥	(٣٥)	احتياطيات
٢٢,٣١١,٧٧٨,٩٦٩	٢٢,٦٣٨,٦٥٠,٧٢٧	(٣٥)	صافي أرباح الفترة/العام والأرباح المحتجزة
٦٤,٧٠١,٧٠١,٦٩١	٧٤,٨٨١,٧١٣,٨٣٢		إجمالي حقوق الملكية
٦٢٠,٥٣٠,٦١٦,١٤٣	٧٤٠,٩٢٥,٠٨٦,٠٥٨		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية



علي راشد المهندي
رئيس مجلس الإدارة



محمد بدر
الرئيس التنفيذي

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

من ١ يناير ٢٠٢٣ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	من ١ أبريل ٢٠٢٣ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	من ١ يناير ٢٠٢٤ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	من ١ أبريل ٢٠٢٤ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	إيضاح	
٣٢,٧٨٨,٦٢٣,٠٧٦	١٧,٥٣٩,٧٧٤,١٨٦	٥٥,٣٦٢,٤٢٤,٧٧٣	٢٩,٦٦١,٣٨٤,٤١٠	(٦)	عائد القروض والايرادات المشابهة
(١٩,١١٦,٢٧٢,٩٤٨)	(١٠,٣٨٩,٥٩٣,١٩٧)	(٣٥,٨٦٤,٢٥٣,٢٥١)	(١٩,٨٤٥,٩٩٣,٨٧٢)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١٣,٦٧٢,٣٥٠,١٢٨	٧,١٥٠,١٨٠,٩٨٩	١٩,٤٩٨,١٧١,٥٢٢	٩,٨١٥,٣٩٠,٥٣٨		صافي الدخل من العائد
٢,٧٢٢,٩٢٤,٣٤٤	١,٣٥٨,١٩٤,٢٧٣	٣,٥٦٨,٨٥٠,٠٨٩	١,٨٦٩,٩٦٨,١٨٣	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٧٢٨,٣٩٧,٠٥٩)	(٣٧٦,٦٨٤,١٠٣)	(٩٣٦,٥٤٤,٢١٤)	(٥١٥,١٥١,١١٧)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
١٥,٦٦٦,٨٧٧,٤١٣	٨,١٣١,٦٩١,١٥٩	٢٢,١٣٠,٤٧٧,٣٩٧	١١,١٣٥,٢٠٧,٦٠٤		صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات
٨٤,١٦٤,١٩٦	٣٧,٦٢٢,٦٨٧	١٥١,٨٠٠,٣٠٥	١٥١,٨٠٠,٣٠٥	(٨)	إيرادات من توزيعات أرباح
٣٥٧,٤٦٤,٧٦٥	١٧٣,٨٣٠,٢٥٠	٣٨٧,٢٩٥,٢٥٨	٢٨٠,٩٩٨,٩٩٥	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٤٤,٠٦٦,٢٧٥	٦٦,٥٥٥,٩٠٧	١٧٢,١٠٠,٤٧٤	٦١,٨٦٠,١٤٧	(٢٢)	أرباح استثمارات مالية
(٢,٠٣٨,٤٦٢,٧٥٩)	(١,١٢٩,٤٣١,٧٣٨)	(٣,٠٩٧,٧٦٠,١٩٦)	(٨٧٥,٣٨٧,٩٨٨)	(١٢)	عبء اضمحلال الائتمان
(٣,٠٠٢,٣٨٩,٠٩١)	(١,٤٩١,٧٣٦,٧٦٢)	(٣,٥٦٨,٠٣٧,٣٩٥)	(١,٧٧٥,٧١١,٤١١)	(١٠)	مصروفات إدارية
٩٠١,٣٧٥,٤٦٨	(١٩٠,٤٨٦,٣٢٠)	٣,٨٣٨,٥٠٦,٠٧٠	٧٥٢,٤٣٢,٥٢٩	(١١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
١٢,٠١٣,٠٥٦,٦٧٧	٥,٥٥٨,٠٤٥,١٨٣	٢٠,٠١٤,٣٩١,٩١٣	٩,٧٣١,٢٠٠,١٨١		الربح قبل ضرائب الدخل
(٣,٨٠١,١٥٨,٨٧٩)	(١,٨٢٧,٤٤٥,٩٦٧)	(٦,٧١٠,٨٢٥,١١٩)	(٣,٢٧٨,١٤١,٤٤٨)	(١٣)	مصروف ضرائب الدخل
٨,٢١١,٨٩٧,٣٨٨	٣,٧٣٠,٥٩٩,٢١٦	١٣,٣٠٣,٥٦٦,٧٩٤	٦,٤٥٣,٠٥٨,٧٣٣		صافي أرباح الفترة
٣,٤٢		٥,٥٥		(١٤)	نصيب السهم من صافي أرباح الفترة



علي راشد المهندي
رئيس مجلس الإدارة



محمد بدير
الرئيس التنفيذي

من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	من ١ أبريل ٢٠٢٣ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	من ١ أبريل ٢٠٢٤ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
٨,٢١١,٨٩٧,٣٨٨	٣,٧٣٠,٥٩٩,٢١٦	١٣,٣٠٣,٥٦٦,٧٩٤	٦,٤٥٣,٠٥٨,٧٣٣	صافي أرباح الفترة
				بنود لا يتم إعادة توبيهها في الأرباح أو الخسائر:
١٦٩,٦٠٥,٤٧٤	٨,٢٢٤,٤٥٢	٥٠٦,١٧٨,٣٧٥	٢١,٦٨٩,٦٠٦	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٤٣,٥٢٢,١٤٧)	٨,٣٢٥	(١٢٠,٣٣٢,٨٢١)	(٥,٧١٥,٦٠٩)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة توبيهها في الأرباح أو الخسائر
				بنود قد يتم إعادة توبيهها في الأرباح أو الخسائر:
(٧٣١,٢١٣,٨٨٧)	(٨٢,٢٠٠,٦٢٤)	٤٥٨,٢٧٦,١٩٨	١٠٤,٥٥٨,٦٧٣	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٠٩,٤٧٩,٨٢٠	١٠٢,٠٩١,٨٥٧	(٤٨,٤٦٦,٦٩٨)	٦٣,٠٣٩,٩١٨	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة توبيهها في الأرباح أو الخسائر
٢٤١,٥٥١	٧٥,٧٩٤	٢,١٩٥,٩٧٣	١,٠٦٢,٢٥٦	الخسائر الأتتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٤٩٥,٤٠٩,١٨٩)	٢٨,١٩٩,٨٠٤	٧٩٧,٨٥١,٠٢٧	١٨٤,٦٣٤,٨٤٤	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة، صافي بعد الضريبة
٧,٧١٦,٤٨٨,١٩٩	٣,٧٥٨,٧٩٩,٠٢٠	١٤,١٠١,٤١٧,٨٢١	٦,٦٣٧,٦٩٣,٥٧٧	إجمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الإجمالي	صافي ارباح الفترة	أرباح محتجزة	[احتياطي المخاطر العام	[احتياطي المخاطر البنكية العام	[احتياطي القيمة العادلة	[احتياطي رأسمالي	[احتياطي خاص	[احتياطي عام	[احتياطي قانوني	رأس المال	
٣٠ يونيو ٢٠٢٣											
٥٢,٥٨١,٢١٥,٧٢٠	١٠,١٢٤,١٦٤,١٢٢	٤,٥٩٧,٤٨٤,٤٤١	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١,٦٦٩,٠٦٦	٢٣٧,٣٠٨,٣٣٨	٤٢,٦٧١,٦٢١	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
(٤٩٥,٤٠٩,١٨٩)	-	-	-	-	(٤٩٥,٤٠٩,١٨٩)	-	-	-	-	-	صافي التغيير في بنود الدخل الشامل الأخر
٨,٢١١,٨٩٧,٣٨٨	٨,٢١١,٨٩٧,٣٨٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
-	-	٦٢٣,٧٩٥	-	(٦٢٣,٧٩٥)	-	-	-	-	-	-	المحول من [احتياطي المخاطر البنكية العام
٥٧,٥٠٩,٩٠٦,٤٣٢	٨,٢١١,٨٩٧,٣٨٨	٦,٥٢٢,١٣٣,٨١٧	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١,٠٤٥,٢٧١	(٢٥٨,١٠٠,٨٥١)	٤٣,٠٥٠,٦٢١	١٢,٨٥٦,٦٦٦	٢٨,٨٨٤,٥٦٨,٩١٨	٣,٢٩٦,٨٨٥,٨٤٩	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
٣٠ يونيو ٢٠٢٤											
٦٤,٧٠١,٧٠١,٦٩١	١٥,٧٦٩,٦٨٤,١٣٧	٦,٥٤٢,٠٩٤,٨٣٢	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١,٠٤٥,٢٧٢	(٦٤٤,٠٥٣,٣٥٧)	٤٣,٠٥٠,٦٢١	١٢,٨٥٦,٦٦٦	٢٨,٨٨٤,٥٦٨,٩١٨	٣,٢٩٦,٨٨٥,٨٤٩	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
-	(١١,٨٤٨,٣٢٨,٤٥٧)	٢,٧٩٢,٩٨٩,١٠١	-	-	-	٩,٦٦٦,٠٠٠	-	٨,٢٥٧,٦٧٢,٤٤٩	٧٨٨,٠٠٠,٩٠٧	-	تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة
(٣,٩٢١,٣٥٥,٦٨٠)	(٣,٩٢١,٣٥٥,٦٨٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح عام ٢٠٢٣
٧٩٧,٨٥١,٠٢٧	-	-	-	-	٧٩٧,٨٥١,٠٢٧	-	-	-	-	-	صافي التغيير في بنود الدخل الشامل الأخر
١٣,٣٠٣,٥٦٦,٧٩٤	١٣,٣٠٣,٥٦٦,٧٩٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
٧٤,٨٨١,٧٦٣,٨٣٢	١٣,٣٠٣,٥٦٦,٧٩٤	٩,٣٣٥,٠٨٣,٩٣٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١,٠٤٥,٢٧٢	١٥٣,٧٩٧,٦٧٠	٥٢,٧١٦,٦٢١	١٢,٨٥٦,٦٦٦	٣٧,١٤٢,٢٤١,٣٦٧	٤,٠٨٤,٨٨٦,٧٥٦	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	إيضاح
١٢,٠١٣,٠٥٦,٦٦٧	٢٠,٠١٤,٣٩١,٩١٣	
٢٣١,٦٥٤,٨٤٣	٢٥١,١٠٢,٦٧٠	(١٠)
٢,٠٣٨,٤٦٢,٧٥٩	٣,٠٩٧,٧٦٠,١٩٦	(١٢)
(٢,٠٧٦,٨٥١,٤٧٩)	(٩٨٧,٦٥٢,٨٩٨)	
٣٠,٣٣٢,٢٨٨	٢٠٥,٣٣٢,٦٢٦	
٣,٧٥٨,٠٩٥	(٨٦٥,٥٠٠,٧٥٧)	
(١,٢١٠,٣٧٣)	(٩٦,٤٩٠,٣٢٩)	
١٤٠,٧٢٧,٦٠٤	٤٠٣,٦٥٤,٠٦٦	
١٢,٤٢٢,٨٢٨	٩١,٣٩٥,٧٠٧	
(٢,٦١٩,٧٠٢,٤٥٧)	(٥,٠٥٦,٤٢٧,٨٠٢)	
(١,٠١٦,٦٢٣,٣١٥)	(٢١٩,٢٧٥,١٧٣)	
(٨٤,١٦٤,١٩٦)	(١٥١,٨٠٠,٣٠٥)	(٨)
(٤٤,٠٦٦,٦٧٥)	(١٧٢,١٠٠,٤٧٤)	(٢٢)
٨,٦٢٧,٨٣٦,٥٨٩	١٦,٥١٤,٣٨٩,٠٤٠	أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل
		صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
١١٥,٧٨٩,٦٠٧	(٢,٣١١,٨٤١,٥٣٦)	أرصدة لدى البنوك
(٢٩,٦٥٨,١٣١,٥٩٤)	٢٥,٧٥٨,٢١٤,٣١٣	أذون خزائنة
(٨٣٠,١٠٧,٦٠٩)	٨٦٩,٥٢٨,٦٣٨	قروض وتسهيلات للبنوك
(٢٢,٢٢٩,٦٠٧,٠٩٧)	(٥١,٠٤٦,٤٣١,٥٢٢)	قروض وتسهيلات للعملاء
١٤,٣٢١,٦٨١	١٢٢,٠١١,٠٧٦	مشتقات مالية
٥,١٨١,٠٥٢	(٥,٥٧٩,٣٧٣)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٢,٠٢٧,٣٨٨,٤٦١)	(٥,٤٦١,٧٦٩,٤٠١)	أصول أخرى
٢,٩٤٨,٧٢٩,٥٣٦	٣٢٩,٠٦٨,٧٩٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٣,٩٨٢,٣٨٨,٩١٢	١٠٦,٣٦٢,٨١٥,٥٩٣	ودائع العملاء
٣,٢٥٠,٩٥٦,٢٥٩	٢,١٣٩,٤٨٦,١٨١	التزامات أخرى
٣٤,١٤١,٦٧٤	٣٩,٠٨١,٧٤٦	التزامات مزايا التقاعد
(٣,٠٤٤,٧٨٢,٩٢٠)	(٦,٠٧٨,٨٠٢,٦٧١)	ضرائب الدخل المسددة
١١,١٨٩,٣٢٧,٦٢٩	٨٧,٢٣٠,١٧٠,٨٧٤	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(١٧٦,١٩١,٣١٣)	(٢١٢,٥٠٩,٠٢٦)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٥,٠٣١	-	متحصلات من بيع أصول ثابتة
٢١,٢٥٧,٤١٣,٣٥٧	١٢,٩٥٢,٨٥٠,٥٩٦	متحصلات من استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(١٦,٠٢٧,٩٣٩,١٥٥)	(٢٩,٩٧٢,٩٠٦,٧٠٠)	مشتريات استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
٦٥,١٩٦,٦٨١	٥١,٩٥٩,٥٨١	توزيعات أرباح محصلة
٥,١١٨,٤٨٤,٢٠١	(١٧,١٨٠,٦٠٥,٥٤٩)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في / الناتجة عن أنشطة الإستثمار (٢)
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٣٠٤,٣٢٦,٢٤٤	١,٠٨١,١٧٣,١٢٤	قروض أخرى
(٢,٦٨٥,٠٥٠,٠٤٣)	(٣,٧٦٣,٥٤٩,٦٥١)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(٢,٣٨٠,٧٢٣,٧٩٩)	(٢,٦٨٢,٣٧٦,٥٢٧)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)
١٣,٩٢٧,٠٨٨,٠٣١	٦٧,٣٦٧,١٨٨,٧٩٨	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية (٣+٢+١)
٤٣,٨٣٩,٣٩٣,٥٤٤	٤٩,٠٤٦,١٧١,٠٥٥	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية
٥٧,٧٦٦,٤٨١,٥٧٥	١١٦,٤١٣,٣٥٩,٨٥٣	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية (٣٦)
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
٤٢,٥٦٦,٣١١,١٧٩	٦٧,٧٤٩,٢٢٦,٠٨٤	(١٦) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥٠,٩٩٠,٠٦٧,٦٢٥	١٠٣,٧٣٤,٣٤٣,٣٧٨	(١٧) أرصدة لدى البنوك
٩٠,٥٩٥,٩٧٦,٨٥٦	١٣٠,٠٩٣,٠١٥,٤٩٦	أذون خزائنة
(٣٧,٠٩٩,٩٨٠,٣٧٣)	(٥٧,٨٥١,٢٧٨,٤٠١)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٨٩,٢٨٥,٨٩٣,٧١٢)	(١٢٧,٣١١,٩٤٦,٧٠٤)	أذون الخزائنة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٥٧,٧٦٦,٤٨١,٥٧٥	١١٦,٤١٣,٣٥٩,٨٥٣	النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

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

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١- النشاط

تأسس بنك قطر الوطني "شركة مساهمة مصرية" كبنك استثمار وأعمال وذلك بتاريخ ١٣ أبريل ١٩٧٨ طبقاً لأحكام القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولائحته التنفيذية وتعديلاته ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي الكائن في- ٥ شارع شميليون وسط البلد - القاهرة وعدد ٢٣٤ فرعاً ويعمل بالبنك عدد ٧,١٥٨ موظفاً في تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية. تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٠٨ يوليو ٢٠٢٤.

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس إعداد القوائم المالية 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 يونيو 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 الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 وثبتت المعاملات بالعملات الأخرى خلال الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ويتم ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن الترجمة ضمن البنود التالية:

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

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

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 وتدفعاتها النقدية التعاقدية.

(١/ه) الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة:

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

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

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

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

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

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

وتتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلي:

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(و) المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان للبنك حق قانوني قابل للنفاد لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وإذا كانت نيتها إجراء التسوية على أساس صافى 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 صافى دخل المتاجرة. ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

- 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 فى القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).
- تغطية مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب إلى أصل أو التزام معترف به أو تنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).

- ويتم استخدام محاسبة التغطية لمعالجة المشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت الشروط المطلوبة لتطبيقها وتتمثل في أن يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية، وكذلك أهداف إدارة الخطر والاستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة وبشرط أن يقوم البنك 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 للبند المغطى.

(ز-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 "صافى الدخل من العائد". ويتم الاعتراف بأثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة ضمن "صافى دخل المتاجرة".

وإذا لم تعد أدوات التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة، وذلك بتحمله 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.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(٢ -) تغطية التدفقات النقدية

يتم الاعتراف في حقوق الملكية بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية المخصصة والمؤهلة لتغطية التدفقات النقدية. ويتم الاعتراف على الفور بالأرباح 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 للبند المغطى تأثير فيها على الأرباح أو الخسائر وتؤخذ الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات إلى "صافي دخل المتاجرة".

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

(٣ -) المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

يتم الاعتراف فوراً في قائمة الدخل ضمن بند "صافي دخل المتاجرة" بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية وبالعائد عليها. ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية - التي يتم إدارتها بالارتباط مع أصول والتزامات مالية 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 ستة. 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.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(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 وفقا للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد. وبالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءا مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة فيتم معالجتها باعتبارها تعديلا لمعدل العائد الفعلي.
- يتم تأجيل الاعتراف بأتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك من منح القروض كإيرادات إذا كان من المرجح أن يقوم البنك بالدخول فى عقد إقراض محدد وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط تلك تعتبر تعويضا 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 سريان الارتباط.
- يتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وذلك بشرط ألا يحتفظ البنك بأي جزء من القرض لنفسه أو عندما يحتفظ البنك بجزء من القرض لنفسه ولكن بنفس معدل العائد 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.

(ي) إيرادات من توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح على استثمارات البنك فى أدوات حقوق ملكية وما شابهها وذلك فى 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 فى قيمتها كما هو موضح أدناه.
- يتم تصنيف الأصول المالية في تاريخ القوائم المالية ضمن ثلاث مراحل:
 - المرحلة الاولى : الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي ، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر
 - المرحلة الثانية: الأصول المالية التي شهدت ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو تاريخ قيد التوظيفات، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل.
 - المرحلة الثالثة: الأصول المالية التي شهدت اضمحلالا في قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

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

- يتم تصنيف الاداة المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي في المرحلة الاولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل ادارة مخاطر الائتمان بالبنك.
- اذا تم تحديد ان هناك زيادة جوهريه في خطر الائتمان منذ الاعتراف الاولي ، يتم نقل الاداة المالية الى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحلة في هذه المرحلة.

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

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

- في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الاداة المالية فيتم نقلها للمرحلة الثالثة.
- يتم تصنيف الاصول المالية التي انشأها او اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الاولي بالمرحلة الثانية مباشرة، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على اساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل.

(١/ل) 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.

(٢/ل) 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.

(٣/ل) المعايير النوعية:

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

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

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة :

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

التوقف عن السداد:

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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

(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 التى تفى بشروط الاعتراف وذلك فى 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 الالى

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة الحاسب الالى كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها. ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة إذا كانت تحت سيطرة 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 الالى وإضافتها إلى التكلفة الأصلية لتلك البرامج إذا كان من المتوقع أن تؤدي تلك التكاليف إلى زيادة كفاءة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الالى عن المواصفات الأصلية لها. ويتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الالى المعترف بها كأصل على مدار فترة الاستفادة من المزايا المتوقعة لها على النحو التالي:
٣ إلى ٥ سنوات فيما عدا نظام الحاسب الالى الأساسي للبنك حيث يتم استهلاكه على فترة عشر سنوات.

(ن) الأصول الثابتة

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

الأثاث	١٠ سنوات
الخرائن 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 كلما كانت هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية للأصل قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم الاعتراف بخسارة اضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن قيمته الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى. ولغرض تقدير اضمحلال وفي حالة ما إذا كان من المتعذر تقدير القيمة الاستردادية لأصل منفرد عندئذ يقوم البنك بتقدير القيمة الاستردادية لأصغر وحدة توليد نقد تضم هذا الأصل. وفي نهاية كل سنة مالية يتم مراجعة الأصول غير المالية التي تم الاعتراف باضمحلال في قيمتها لبحث ما إذا كان من الواجب رد هذا اضمحلال 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 مخصصا منها أية مسموحات يتم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(٢/ع) - التأجير

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

(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 الخزنة والأوراق الحكومية الأخرى.

(ص) المخصصات الأخرى

يتم قياس المخصصات المكونة لمقابلة الالتزامات التي يستحق سدادها بعد إثني عشر شهرا من تاريخ القوائم المالية المستقلة (بخلاف تلك المكونة لمقابلة المخاطر الائتمانية أو لمزايا العاملين) على أساس القيمة الحالية لأفضل تقدير للمدفوعات الواجب الوفاء بها لسداد الالتزامات الحالية فى 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 شهرا من تاريخ القوائم المالية فيتم قياس الالتزام بالقيمة المقدرة غير المخصصة ما لم يكن أثر القيمة الزمنية للنقود جوهريا فيحسب بالقيمة الحالية. ويتم رد المخصصات التي أتتفى الغرض منها كليا أو جزئيا ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى.

(ق) عقود الضمانات المالية

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

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

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

(ر) مزايا العاملين

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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 العادية لأصول اللانحة أو ١٠٪ من القيمة الحالية لالتزام المزايا المحددة (قبل خصم قيمة تلك الأصول) فى نهاية السنة المالية السابقة أيهما أعلى. في حالة زيادة الأرباح (الخسائر) الاكتوارية عن النسبة المشار إليها يتم استهلاك تلك الزيادة بالإضافة إلى (أو الخصم على) قوائم الدخل على مدار متوسط الفترات المتبقية من سنوات العمل للموظفين المشاركين في تلك النظم.

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

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

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

(ش) ضرائب الدخل

يتمثل مصروف ضريبة الدخل - على ربح أو خسارة الفترة - فى 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 هى الأخرى مباشرة ضمن حقوق الملكية.

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

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

وبصفة عامة يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة عن كافة الفروق المؤقتة القابلة للخصم ضريبياً عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح ضريبية في المستقبل تسمح بالانتفاع الكلى أو الجزئى بهذا الأصل ، ويتم مراجعة القيمة الدفترية للأصول الضريبية المؤجلة فى 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 الكلى أو الجزئى 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 الأولى بالقروض التي يحصل عليها البنك بالقيمة العادلة مخصوماً منها تكلفة الحصول على القرض. ويتم القياس اللاحق لتلك القروض بالتكلفة المستهلكة على أن يتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الاقتراض باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

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

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ث) رأس المال

(١/ث) تكلفة رأس المال

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

(٢/ث) 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.

(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 أصولا أو أرباحا تخص البنك.

(ذ) أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كما كان ذلك ضروريا 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 علما بأن قبول المخاطر هو أساس النشاط المالي. ونظرا لأن الأنشطة المالية تقوم على أساس مبدأ قبول المخاطر وتحليل وإدارة تلك المخاطر سواء بصورة منفردة أو في مجموعة من المخاطر المجتمعة، لذا يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والمنافع المرتبطة بها وإلى تقليل الأثار 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 أولا بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلاتها بحيث تعكس التغييرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

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

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

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

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

فئات المخاطر

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

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

تقوم وحدة الأصول والالتزامات التابعة للإدارة المالية بتقييم وإدارة أنواع المخاطر الأخرى الأساسية وهي تحديدًا 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 مسؤولاً 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 والإقليم 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 التفشي الداخلي).

وأخيراً 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 والهيكل

يمثل خطر الائتمان المصدر الرئيسي للمخاطر في البنك فإن وجود إدارة ورقابة شاملة وفعالة لخطر الائتمان يعتبر أمراً جوهرياً 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.

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

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

خطر الاستبدال

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

إدارة خطر الاستبدال

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

(٢-أ) إدارة المخاطر والتقييم الداخلي لدرجات المخاطر

يقوم نظام تقييم درجة المخاطر بالبنك على أساس ثلاثة محاور:

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

- الضمانات

- يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان. ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة. ويقوم البنك بوضع قواعد استرشاده لفئات محددة من الضمانات المقبولة ومن الأنواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات:
- الرهن العقاري.
 - رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع.
 - رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الطويل والاقراض للشركات مضمون بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان. ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لحد القروض والتسهيلات.

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول الأخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين واذون 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 الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات 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 الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإداعات هامشية من الأطراف الأخرى.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

تتطلب سياسات البنك تحديد ثلاث مراحل لتصنيف الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة وإرتباطات القروض والضمانات المالية وكذا أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر طبقاً للتغيرات في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي ومنذ ثم قياس خسائر الاضمحلال (الخسائر الائتمانية المتوقعة) في القيمة المتعلقة بهذه الأدوات وذلك على النحو التالي:
يتم تصنيف الأصل المالي غير المضمحل عند الاعتراف الأولي في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل إدارة مخاطر الائتمان بالبنك.
في حالة وجود زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي؛ يتم نقل الأصل المالي إلى المرحلة الثانية ولا يتم اعتبار الأصل المالي مضمحل في هذه المرحلة (خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة في ظل عدم اضمحلال قيمة الائتمان).

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

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

ويعتبر مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في قائمة المركز المالي في نهاية الفترة المالية مستمداً 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.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣٠ يونيو ٢٠٢٤		تقييم البنك
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	
٪١١,٦٠	٪٨٦,٢٠	٪١١,٠٤	٪٨٤,٨٢	- ديون جيدة
٪٢٢,٤٩	٪٦,٩٩	٪٣٦,٤٤	٪٧,٨٠	- المتابعة العادية
٪٥,٢٢	٪١,٣٨	٪٥,٤٦	٪١,٨٣	- المتابعة الخاصة
٪٦٠,٦٩	٪٥,٤٣	٪٥٧,٠٦	٪٥,٥٥	- ديون غير منتظمة
٪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 بالعمل ونشاطه ووضعها المالي ومدى انتظامه في السداد.

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لمقابلة اضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد الجدارة الائتمانية للبنك المركزي المصري عن المخصص المطلوب باستخدام 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 الفترة 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 حدياً	٪٣	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٪٥	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٪٢٠	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٪٥٠	٤	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	٪١٠٠	٤	ديون غير منتظمة

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

البند المعرض لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
١٥٢,١٠٥,٤٤٦,٧٤٠	١٢٩,٠٥٤,٩٩٨,٩٥٤	أذون خزائنة
٨٨٤,٧٣٧,٣٣٦	١٧,٧٣٩,٦٩٠	قروض وتسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٤,٨٥٩,١٧٥,٨٦٠	٤,٤٤٠,٩٣٥,٨٢٧	- حسابات جارية مدينة
١,٨٩٤,٨٦٦,٩٩٣	٢,٠١١,١٢٢,٥٣٩	- بطاقات ائتمان
٤٠,٠٧٧,٧٧٣,٧١٤	٤٥,٣٧٥,٤٦٥,٦٣١	- قروض شخصية
٥,٨٥٥,٢٩٦,٣٩٧	٦,٦٣٦,٢٠٠,٣٠٧	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات
١٠٥,٩٧٨,٦١٧,٠٤٦	١٢١,٠٩١,٨٢٧,٤٢٩	- حسابات جارية مدينة
٦٩,٣٨٥,٥٧٠,٨٣١	٨٩,٩٠٩,٣٥١,٥٤٣	- قروض مباشرة
٢١,٧٠٣,٧٨٤,٩١١	٢٩,٢١٠,٩٥٣,٦٨٧	- قروض وتسهيلات مشتركة
٢,٨٨٧,٢٧٩,٧٠٢	٢,٧٥٢,٢٥٧,١٦٨	- قروض أخرى
(١٧٤,٥٨٢,٧٢٦)	(٢٢٤,٧٠٤,١٥٨)	العوائد المجنبة والخصم غير المكتسب والعوائد المؤجلة
		استثمارات مالية
٩٥,٢٠٠,٨١٥,٤٦٨	١١٧,٧٣٥,٩٩٨,٤٩٠	- أدوات دين
٧,٣٠٥,٥٣٠,٧١٧	١١,٧١٨,٧١٤,٣٢٨	- أصول مالية أخرى
٥٠٧,٩٦٤,٣١٢,٩٨٩	٥٥٩,٧٣٠,٨٦١,٤٣٥	الإجمالي

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

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣٠ يونيو ٢٠٢٤		أرصدة لدى البنوك
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
				درجة الائتمان
٣٤,٤٥٨,٧٥٦,٢٠٥	-	٣,٦١١,٥٨٢,٨٦٣	٣٠,٨٤٧,١٧٣,٣٤٢	ديون جيدة
٥٦,٨٣٥,٧٣٩,٤٧٣	-	٧,٤٦١,٦٧٩,١٩٦	٤٩,٣٧٤,٠٦٠,٢٧٧	المتابعة العادية
١٢,٤٣٩,٨٤٧,٧٠٠	-	١٢,٤٣٩,٨٤٧,٧٠٠	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١٠٣,٧٣٤,٣٤٣,٣٧٨	-	٢٣,٥١٣,١٠٩,٧٥٩	٨٠,٢٢١,٢٣٣,٦١٩	
(٤٥,٥٠٨,٣١٦)	-	-	(٤٥,٥٠٨,٣١٦)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٠٣,٦٨٨,٨٣٥,٠٦٢	-	٢٣,٥١٣,١٠٩,٧٥٩	٨٠,١٧٥,٧٢٥,٣٠٣	القيمة الدفترية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

أذون خزينة	٣٠ يونيو ٢٠٢٤			الاجمالي
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
درجة الائتمان	-	-	-	-
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	١٢٩,٢٥٨,٥٣٠,٧٩٨	-	-	١٢٩,٢٥٨,٥٣٠,٧٩٨
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	١٢٩,٢٥٨,٥٣٠,٧٩٨	-	-	١٢٩,٢٥٨,٥٣٠,٧٩٨
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٢٠٣,٥٣١,٨٤٤)	-	-	(٢٠٣,٥٣١,٨٤٤)
القيمة الدفترية	١٢٩,٠٥٤,٩٩٨,٩٥٤	-	-	١٢٩,٠٥٤,٩٩٨,٩٥٤

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الاجمالي	٣٠ يونيو ٢٠٢٤			قروض وتسهيلات للأفراد
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
				درجة الائتمان
٥٣,٥٥٠,٧١٢,٠٦٠	-	-	٥٣,٥٥٠,٧١٢,٠٦٠	ديون جيدة
٢,٥٥١,٣٥٢,٤٦٢	-	-	٢,٥٥١,٣٥٢,٤٦٢	المتابعة العادية
٢,٧٧٩,٣٩٦,٠٣٣	-	٢,٧٧٩,٣٩٦,٠٣٣	-	متابعة خاصة
١,١٤٩,٥٤٦,٤٧٥	١,١٤٩,٥٤٦,٤٧٥	-	-	ديون غير منتظمة
٦٠,٠٣١,٠٠٧,٠٣٠	١,١٤٩,٥٤٦,٤٧٥	٢,٧٧٩,٣٩٦,٠٣٣	٥٦,١٠٢,٠٦٤,٥٢٢	
(١,٥٦٧,٢٨٢,٧٦٦)	(٩٩٧,٥٠٣,٥٧٠)	(١٣٤,٨١٨,٧٣١)	(٤٣٤,٩٦٠,٤٢٥)	يخصم مخصص خسائر الائتمانات
٥٨,٤٦٣,٧٢٤,٣٠٤	١٥٢,٠٤٢,٩٠٥	٢,٦٤٤,٥٧٧,٣٠٢	٥٥,٦٦٧,١٠٤,٠٩٧	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 الائتمانات
٥٢,٢٨٧,١١٢,٩٦٤	١٢٥,٩٥٦,٣٦١	١,٦٦٥,٣٨٢,٦٧٠	٥٠,٨٩٥,٧٧٣,٩٣٣	القيمة الدفترية

الاجمالي	٣٠ يونيو ٢٠٢٤			قروض وتسهيلات للشركات
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
				درجة الائتمان
٢٢٠,٠٦٦,٥٦١,٣٢٩	-	٢,٧٠٣,٨٠٤,٦١٥	٢١٧,٣٦٢,٧٥٧,١١٤	ديون جيدة
٢٢,٥٩٩,٢٨٣,١٨٦	-	٢٢,٥٩٢,٣٣٤,٨٨٦	٦,٩٤٨,٣٠٠	المتابعة العادية
٣,١٢٠,٥٢٣,٥٩٥	-	٣,١٢٠,٥٢٣,٥٩٥	-	متابعة خاصة
١٦,٧٤٤,٣٠٣,٧٥٤	١٦,٧٤٤,٣٠٣,٧٥٤	-	-	ديون غير منتظمة
٢٦٢,٤٩٠,٦٧١,٨٦٤	١٦,٧٤٤,٣٠٣,٧٥٤	٢٨,٤١٦,٦٦٢,٦٩٦	٢١٧,٣٢٩,٧٠٥,٤١٤	
(١٩,٥٢٦,٢٨٢,٠٣٧)	(١١,٠٣٨,٩٥٠,٧٧٤)	(٦,٨٤٩,٨٥٠,٠٧٨)	(١,٦٣٧,٤٨١,١٨٥)	يخصم مخصص خسائر الائتمانات
٢٤٢,٩٦٤,٣٨٩,٨٢٧	٥,٧٠٥,٣٥٢,٩٨٠	٢١,٥٦٦,٨١٢,٦١٨	٢١٥,٦٩٢,٢٢٤,٢٢٩	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	-	١٧,٢٧٢,٦٦٦,٠٦٠	٢٨,٠٢٧,٧١٥	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 الائتمانات
١٩٩,٩٥٥,٢٥٢,٤٩٠	٤,٧٩٨,٨٤٥,٠٢١	١٨,٣٥٩,٥٠١,٩٢٥	١٧٦,٧٩٦,٩٠٥,٥٤٤	القيمة الدفترية

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
				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	٣٠ يونيو ٢٠٢٤		أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
				درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
٨٨,٣٣٤,١٨٩,٤٦٨	-	-	٨٨,٣٣٤,١٨٩,٤٦٨	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٨٨,٣٣٤,١٨٩,٤٦٨	-	-	٨٨,٣٣٤,١٨٩,٤٦٨	
-	-	-	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٨٨,٣٣٤,١٨٩,٤٦٨	-	-	٨٨,٣٣٤,١٨٩,٤٦٨	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
				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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤				
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤	٤٩,٥٢٥,٦١٣	-	-	٤٩,٥٢٥,٦١٣
أصول مالية جديدة مشترهه أو مصدرهه	٤٥,٥٠٨,٣١٥	-	-	٤٥,٥٠٨,٣١٥
أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها	(٧٦,٩٨٨,٣٠٨)	-	-	(٧٦,٩٨٨,٣٠٨)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال الفترة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	٢٧,٤٦٢,٦٩٦	-	-	٢٧,٤٦٢,٦٩٦
الرصيد في آخر الفترة المالية	٤٥,٥٠٨,٣١٦	-	-	٤٥,٥٠٨,٣١٦

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤				
أذون خزنة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤	١٠٥,٩٨٨,١٨٨	-	-	١٠٥,٩٨٨,١٨٨
أصول مالية جديدة مشترهه أو مصدرهه	١٨٠,٧٩١,٧٢٠	-	-	١٨٠,٧٩١,٧٢٠
أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها	(١١١,٩٧٣,٠٧٦)	-	-	(١١١,٩٧٣,٠٧٦)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال الفترة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	٦٣,٣٢٣,٢٨٧	-	-	٦٣,٣٢٣,٢٨٧
الرصيد في آخر الفترة المالية	٢٠٣,٥٣١,٨٤٤	-	-	٢٠٣,٥٣١,٨٤٤

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

أذون خزينة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة				
مخصص خسانر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣	٣٣,٤١٨,٣٢٤	-	-	٣٣,٤١٨,٣٢٤	-	-	٣٣,٤١٨,٣٢٤
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	٩٧,٦٩٧,٧٤٤	-	-	٩٧,٦٩٧,٧٤٤	-	-	٩٧,٦٩٧,٧٤٤
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(٣٣,٤١٨,٣٢٤)	-	-	(٣٣,٤١٨,٣٢٤)	-	-	(٣٣,٤١٨,٣٢٤)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	٨,٢٩٠,٤٤٤	-	-	٨,٢٩٠,٤٤٤	-	-	٨,٢٩٠,٤٤٤
الرصيد في آخر السنة المالية	١٠٥,٩٨٨,١٨٨	-	-	١٠٥,٩٨٨,١٨٨	-	-	١٠٥,٩٨٨,١٨٨

قروض وتسهيلات للبنوك	٣٠ يونيو ٢٠٢٤			المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة				
مخصص خسانر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤	-	١,٦٧٠,٨١٢	-	-	١,٦٧٠,٨١٢	-	١,٦٧٠,٨١٢
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	-	٢٥,٧٧٠	-	-	٢٥,٧٧٠	-	٢٥,٧٧٠
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	-	(٢,٥٥٦,٧٦٢)	-	-	(٢,٥٥٦,٧٦٢)	-	(٢,٥٥٦,٧٦٢)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-	-	-	-
الإعدام خلال الفترة	-	-	-	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	٨٥,٩٥٠	-	-	٨٥,٩٥٠	-	٨٥,٩٥٠
الرصيد في آخر الفترة المالية	-	٢٥,٧٧٠	-	-	٢٥,٧٧٠	-	٢٥,٧٧٠

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٠ يونيو ٢٠٢٤				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
١,٣٧٢,٨٧٠,١٧٨	٨٨٣,٩٢٤,٠٩٩	١٤٣,٧٧٩,٩٧٥	٢٤٥,١٦٦,١٠٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
٣٢١,٨٩٣,٢١٥	١٥٤,٥٦٦,٦٧٨	(٢٢,٤٦٧,٧٨٤)	١٨٩,٧٩٤,٣٢١	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
(٤٠,٩٨٧,٢٠٧)	(٤٠,٩٨٧,٢٠٧)	-	-	الإعدام خلال الفترة
١٣,٥٠٦,٥٤٠	-	١٣,٥٠٦,٥٤٠	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٥٦٧,٢٨٢,٧٦٦	٩٩٧,٥٠٣,٥٧٠	١٣٤,٨١٨,٧٣١	٤٣٤,٩٦٠,٤٢٥	الرصيد في آخر الفترة المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
١,٦١٧,٨٦٦,٤٤٣	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
٣٠ يونيو ٢٠٢٤				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
١٤,٦٦١,٥٧٨,٩٦٦	٨,٧٨٥,٩٦٩,٢٦٧	٤,٤٨٧,٦١٧,٧٥١	١,٣٨٧,٩٩١,٩٠٨	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
٣,٠٥٥,٣١٦,٣٠٩	-	٢,٧٥٠,٨٢٣,٤٨٥	٣٠٤,٤٩٢,٨٢٤	أصول مالية جديدة مشتره أو مصدره
(٣,٨٨٦,٥٣٠,٨٤٨)	(٣,٨,٦١٨,١٨٨)	(٣,٢٦٧,٤٠٦,٩٨٣)	(٥٨٠,٥٠٥,٦٧٧)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	(٣١٦)	(١٢٨,٧٥٤,٤٧٥)	١٢٨,٧٥٤,٧٩١	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	٣٠,٣٣١,٦٢٦	(٣٠,٣٣١,٦٢٦)	المحول الى المرحلة الثانية
-	٤٦٦,٧٩٥,٣٩٦	(٤٦٥,١٩٧,٧٤٠)	(١,٥٩٧,٦٥٦)	المحول الى المرحلة الثالثة
٣,٦٠٢,٤٤٥,٨٧٣	١,٧١٣,٠٢٨,٩٨٧	١,٨٨٣,٦٦٢,٠٠٩	٥,٧٥٤,٨٧٧	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
(٩٤٦,٦٦٥,٦٩١)	(٩٤٦,٦٥٨,٢٠٩)	(٧,٤٨٢)	-	الإعدام خلال الفترة
١٩١,٨٦٦,٠٨٦	-	١٩١,٨٦٦,٠٨٦	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٢,٨٤٨,٣١١,٣٨٢	١,٠٥٨,٤٣٣,٨٣٧	١,٣٦٧,٠٥٥,٨٠١	٤٢٢,٨٢١,٧٤٤	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٩,٥٦٦,٢٨٢,٠٣٧	١١,٠٣٨,٩٥٠,٧٧٤	٦,٨٤٩,٨٥٠,٠٧٨	١,٦٣٧,٤٨١,١٨٥	الرصيد في آخر الفترة المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
١٢,٧٨٤,٥٩٦,٨٥٦	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 مشتره أو مصدره
(٢,٠٩٣,٤١١,٢٢٩)	(٢٣١,٨٥٢,٢٨٤)	(١,٥٥٥,٨١٤,٧١٠)	(٣٠٥,٧٤٤,٢٣٥)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	(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	٨,٧٨٥,٩٦٩,٢٦٧	٤,٤٨٧,٦١٧,٧٥١	١,٣٨٧,٩٩١,٩٠٨	الرصيد في آخر السنة المالية

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

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		
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	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣٠ يونيو ٢٠٢٤		المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة		
-	-	-	-	-	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 الفترة
-	-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
-	-	-	-	-	الرصيد في آخر الفترة المالية

(٦-١) قروض وتسهيلات

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣٠ يونيو ٢٠٢٤		
قروض وتسهيلات للعلماء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعلماء	قروض وتسهيلات للبنوك	
٨٦٦,٤٠٨,١٤٨	٢٥٠,٤٥٥,٤٧٣,٣١١	٢٩٨,٨٠٩,٢٧٨,٠٨٣	١٧,٧٦٥,٤٦٠	لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال
-	٣,٥٢٦,٦٤٦,٤٩٩	٥,٨١٨,٥٥٠,٥٨٢	-	توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال
-	١٤,٥٩٤,٦٩٤,٧٤٨	١٧,٨٩٣,٨٥٠,٢٢٩	-	محل اضمحلال
٨٦٦,٤٠٨,١٤٨	٣٦٨,٥٧٦,٨١٤,٥٥٨	٣٢٢,٥٢١,٦٧٨,٨٩٤	١٧,٧٦٥,٤٦٠	الإجمالي
(١,٦٧٠,٨١٢)	(١٥,٩٣٤,٤٤٩,١٠٤)	(٢١,٠٩٣,٥٦٤,٧٦٣)	(٢٥,٧٧٠)	يخصم : مخصص خسائر اضمحلال
-	(٢٠٥,٧٢٣)	(٢٠٥,٧٢١)	-	يخصم : العوائد المجنبة
-	(١٧٤,٣٧٧,٠٠٣)	(٢٢٤,٤٩٨,٤٣٧)	-	يخصم : خصم غير مكتسب وعوائد مؤجلة
٨٨٤,٧٣٧,٣٣٦	٢٥٢,٤٦٧,٧٨٢,٧٢٨	٣٠١,٢٠٣,٤٠٩,٩٧٣	١٧,٧٣٩,٦٩٠	الصافي

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات للعلماء في نهاية الفترة المالية الحالية ٢١,٠٩٣,٥٦٤,٧٦٣ جنيهه (مقابل ١٥,٩٣٤,٤٤٩,١٠٤ جنيهه في نهاية سنة المقارنة). منها ١٢,٠٣٦,٤٥٤,٣٤٤ جنيهه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) (مقابل ٩,٦٦٩,٨٩٣,٣٦٦ جنيهه في نهاية سنة المقارنة). والباقي البالغ قدره ٩,٠٥٧,١١٠,٤١٩ جنيهه يمثل مخصص اضمحلال المكون للمرحلة الأولى والثانية بمحفظه الائتمان (مقابل ٦,٦٦٤,٥٥٥,٧٣٨ جنيهه في نهاية سنة المقارنة).

ويتضمن إيضاح رقم (٦-٢) معلومات إضافية عن مخصص خسائر اضمحلال عن القروض والتسهيلات الممنوحة للعلماء.

تم خلال الفترة المالية الحالية زيادة محفظه القروض والتسهيلات للعلماء بنسبة ٢٠% نتيجة التوسع في أنشطة الأقران.

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
٤,٤٤١,٣٦٢,٠٣٨	١,٩٢٤,٠٦٥,٦٧٤	٤٠,٨٣١,٥٣٧,١٠٩	٦,٣٥٣,٧٤٧,٢٣٩	٥٣,٥٥٠,٧١٢,٠٦٠	١- جيدة
٤٠,٨١٦	-	-	-	٤٠,٨١٦	٢- المتابعة العادية
١٩,٩٣٤	-	-	-	١٩,٩٣٤	٣- المتابعة الخاصة
٤,٤٤١,٤٢٢,٧٨٨	١,٩٢٤,٠٦٥,٦٧٤	٤٠,٨٣١,٥٣٧,١٠٩	٦,٣٥٣,٧٤٧,٢٣٩	٥٣,٥٥٠,٧٧٢,٨١٠	الإجمالي

مؤسسات

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
١١٣,٧٢٥,٥٣٢,٦٦٥	٧٦,٥٩٩,٨١٤,٨٧٦	٣٦,٨٤٥,٣٠١,٢٩٦	٢,٧١٠,٣٧٩,٧٣٤	٢١٩,٨٨١,٠٢٨,١٧١	١- جيدة
٦,٧٠٤,٤٣٧,٩٧٥	١٢,٦٧٨,٤١٥,٠١٨	٢,٩٦١,٨٨٩,٠٢٧	-	٢٢,٣٤٤,٧٤٢,٠٢٠	٢- المتابعة العادية
١,٢٧٥,٨١١,٥٥٧	١,٤٦٩,٧٤٠,٥٦٤	٢٤٥,١١٢,٩٦١	٤٢,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٣٢,٣٣٥,٠٨٢	٣- المتابعة الخاصة
١٢١,٧٠٥,٨٥١,٧٧٧	٩٠,٧٤٧,٩٧٠,٤٥٨	٣٠,٠٥٢,٣٠٣,٢٨٤	٢,٧٥٢,٣٧٩,٧٣٤	٢٤٥,٢٥٨,٥٠٥,٢٧٣	الإجمالي

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

أفراد

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

مؤسسات

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

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

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها لم تتعرض لاضمحلال

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

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

مؤسسات					
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	١٥٨,٦٦٤,٩٥١	-	-	١٥٨,٦٦٤,٩٥١
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	١٠٢,٥١٠,٩٥٣	-	-	١٠٢,٥١٠,٩٥٣
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	١٢١,٩٤٧,٢٥٧	-	-	١٢١,٩٤٧,٢٥٧
أكثر من ٩٠ يوم	-	١٠٥,١٣٩,٦٧٦	-	-	١٠٥,١٣٩,٦٧٦
الإجمالي	-	٤٨٧,٨٦٢,٨٣٧	-	-	٤٨٧,٨٦٢,٨٣٧

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	١,٦٣٧,٦٦١,٦٩٤
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 الأولى 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 أو أسعار السوق لأصول مماثلة.

القروض والتسهيلات التي تم تقديرها ضمن محالها بصورة منفردة

قروض وتسهييلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحلت بصفة منفردة (المرحلة الثالثة) في نهاية الفترة المالية الحالية ١٧,٨٩٣,٨٥٠,٢٢٩ دينه وذلك 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 للقروض والتسهيلات التي تم تقديرها ضمن محالها بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات .

٣٠ يوليو ٢٠٢٤	أفراد			
	حسابات جارية مدنية	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية
٧٤,٤٠٥,٩٧٧	٤٦,٩٨٠,٥٦٩	٩٤٩,٤٠٤,٤٨٢	٧٨,٧٥٥,٤٤٧	١,١٤٩,٥٤٦,٤٧٥
-	-	-	-	-

قروض محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات

٣٠ يوليو ٢٠٢٤	مؤسسات			
	حسابات جارية مدنية	قروض مباشرة	قروض وتسهييلات مشتركة	قروض أخرى
٦,٥٤٩,٢٨٩,١٣٧	١٠,١٣٠,٧٥٤,٥٠١	٢,٦٦٠,٠٨٧	٦١,٦٠٠,٠٢٩	١٦,٧٤٤,٣٠٣,٧٥٤
٣٢٣,٦٨٨,٦٣٣	٤٢٣,٣٥٣,٦٨١	-	-	٧٤٦,٦٢٢,٣١٤

قروض محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات

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

قروض محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	مؤسسات			
	حسابات جارية مدنية	قروض مباشرة	قروض وتسهييلات مشتركة	قروض أخرى
٢,٦٧٤,٤٥٠,٢٩٠	١٠,٨٤٦,١٠٣,٨٨٢	٢,٦٦٠,٠٨٧	٦١,٦٠٠,٠٢٩	١٣,٥٨٤,٨١٤,٢٨٨
٢٣٤,٣٣٦,٥٨٣	٣٣٨,٨٤٨,٢٢٢	-	-	٥٧٣,١٨٤,٨٠٥

قروض محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات

قروض وتسهييلات تم إعادة هيكلتها

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

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

٣٠ يوليو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢,٥٩٩,٨٣٤,٠٣٦	٣١,٢٣٢,٢٧١
٣,٦٦١,٨٩١,٩٥٠	٢,٧٥٩,٧٧٦,٨٨٢
٦,٢٥١,٧٢٥,٩٨٦	٢,٧٩١,٠٠٩,١٥٣

قروض و تسهييلات للعملاء

مؤسسات

- حسابات جارية مدنية

- قروض مباشرة

الإجمالي

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

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

٣٠ يوليو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	التقييم
١٢٩,٢٥٨,٥٣٠,٧٩٨	١٥٢,٢١١,٤٣٤,٩٢٨	B-
٢,٣٨٨,١٨٠,٥٠٠	٢,٥٠٧,١٥٩,٣٨١	غير مصنف
٢,٦٢١,٦٥٥,٨٧٦	-	A+
١٠,٦٠٤,٤٦٣,٧٧٠	٧,٠٤١,٦٤٥,٥٨٦	B-
١٣,٧٨٧,٥٠٨,٨٧٦	٥,١١٥,٢٤٠,٨٨٣	AA+
٨٨,٣٣٤,١٨٩,٤٦٨	٨٠,٥٣٦,٧٦٩,٦١٨	B-
٢٤٦,٩٩٤,٥٢٩,٢٨٨	٢٤٧,٤١٢,٢٥٠,٣٩٦	الإجمالي

أذون الخزانة المصرية

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

أدوات دين أخرى

أدوات دين أخرى

سندات خزانة مصرية

سندات الخزانة الأمريكية

إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

سندات الخزانة المصرية

(٨-أ) الاستحواذ على الضمانات

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

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

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

(٩-أ) تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

يعرض الجدول التالي تحليلاً للقيمة الإجمالية لأهم حدود خطر الائتمان للبنك موزعة حسب القطاع الجغرافي في نهاية الفترة 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 بناءً على مناطق فروع البنك المفتوح بها حسابات للعملاء فيما عدا استثمارات البنك في سندات الخزنة الأجنبية والتي تظهر ضمن تصنيف "دول أخرى" بذات الجدول.

الاجمالي	دول أخرى	جمهورية مصر العربية				القاهرة الكبرى	الإجمالي
		إجمالي	الجنوب والبحر الأحمر	الدلتا	الاسكندرية		
١٢٩,٢٥٨,٥٣٠,٧٩٨	-	١٢٩,٢٥٨,٥٣٠,٧٩٨	-	-	-	١٢٩,٢٥٨,٥٣٠,٧٩٨	أدون خزنة
١٧,٧٦٥,٤٦٠	-	١٧,٧٦٥,٤٦٠	-	-	-	١٧,٧٦٥,٤٦٠	قروض وتسهيلات للبنوك
							قروض وتسهيلات للعملاء
							قروض لأفراد
٤,٥١٥,٨٢٨,٧٦٥	-	٤,٥١٥,٨٢٨,٧٦٥	١٩٠,٣٤٦,٢٠٩	٥٣٧,٢٩٠,٠٥٧	٧١٧,٣٤٥,٢٤٦	٣,٠٧٠,٨٤٧,٢٥٣	- حسابات جارية مدينة
٢,٢٨٩,٣٠١,١٨١	-	٢,٢٨٩,٣٠١,١٨١	٨٩,٠٤٧,٨٢٢	٢٣٢,١٦٦,٨٦٣	٦٧٧,٩٩٩,٣٤٢	١,٦٩٩,٦٢٧,١٥٤	- بطاقات ائتمان
٤٦,٤٤٥,٦٩٣,٥٢٣	-	٤٦,٤٤٥,٦٩٣,٥٢٣	٢,٤٩١,٩١٨,٦٠٨	٦,١٧٦,٧٤٨,٦١١	٤,٢٢٢,٦٨٩,٧٩٢	٣٣,٥٥٤,٣٣٦,٥١٢	- قروض شخصية
٦,٧٨٠,١٨٣,٥٦١	-	٦,٧٨٠,١٨٣,٥٦١	٧٣٤,١٩٩,٦٣٢	٤٨٦,٩٦٤,٥٠٠	٣١٧,٩٤١,١٢٤	٥,٢٤١,٠٧٨,٣٠٥	- قروض عقارية
							قروض لمؤسسات
١٢٨,٢٥٥,١٤٠,٩٣٤	-	١٢٨,٢٥٥,١٤٠,٩٣٤	٤,١٨٥,١٨٣,٩٦٨	٩,٢٣٦,٠٦٦,٤٩٤	١٦,٩٤٢,١٥٩,٩٥٤	٩٧,٨٩١,٧٤٠,٥١٨	- حسابات جارية مدينة
١٠١,٣٦٦,٥٨٧,٧٩٦	-	١٠١,٣٦٦,٥٨٧,٧٩٦	٣,٦٤١,٤٣٦,٦٤٣	٨,٩٦٧,٦٣١,١٨٢	١٢,٦٧٣,٢٠٢,٥٦١	٧٦,٠٨٤,٣١٧,٤١٠	- قروض مباشرة
٣٠,٠٥٤,٩٦٣,٣٧١	-	٣٠,٠٥٤,٩٦٣,٣٧١	٨٥,٣١٣,٢٥٧	١,٦٩٧,٩٥٧,٢٩٣	٣٥٧,١٣٨,٠٥٠	٢٧,٩١٤,٥٠٤,٧٧١	- قروض وتسهيلات مشتركة
٢,٨١٣,٩٧٩,٧٦٣	-	٢,٨١٣,٩٧٩,٧٦٣	٦٣,٠٠٠,٠٠٠	-	١١٤,٣١٧,٤٨٤	٢,٦٣٦,٦٦٢,٢٧٩	- قروض أخرى
							استثمارات مالية
١١٧,٧٣٥,٩٩٨,٤٩٠	١٦,٤٠٩,١٦٤,٧٥٢	١٠١,٣٢٦,٨٣٣,٧٣٨	-	-	-	١٠١,٣٢٦,٨٣٣,٧٣٨	- أدوات دين
١١,٧٢٧,٧٤١,٩٤٥	١٢٧,٨٩٠,٧٥٣	١١,٥٩٩,٨٥١,١٩٢	٥٩,٧٢٠,٤٥٨	١٨٣,٨٧١,٤٧٢	٢٨٣,٧٦٤,٧٧٦	١١,٠٧٢,٤٩٤,٤٨٦	- أصول مالية أخرى
٥٨١,٦٦١,٧١٥,٥٨٧	١٦,٥٣٧,٠٥٥,٥٠٥	٥٦٤,٧٢٤,٦٦٠,٠٨٢	١١,٥٤٠,٢١٦,٥٩٧	٢٧,٥١٩,١٤٦,٤٧٢	٣٥,٨٩٦,٥٥٨,٣٢٩	٤٨٩,٧٦٨,٧٣٨,٦٨٤	الاجمالي في نهاية الفترة الحالية
٥٢٤,١٨٧,١٩١,٤٢٢	٥,١٨١,٤٩٢,٨٩٢	٥١٩,٠٠٥,٦٩٨,٥٣٠	٩,٧٧٩,٣١٨,٦٣٩	٢٥,٩٢٤,٨١١,١٨٨	٣١,٦٣٠,٨٠٤,٤٩٩	٤٥١,٦٧٠,٧٦٤,٥٧٤	الاجمالي في نهاية سنة المقارنة

قطاعات النشاط

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

الاجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	حكومات خارجية	قطاع حكومي	مؤسسات خدمية	مؤسسات تجارية	مؤسسات صناعية	مؤسسات زراعية	الاجمالي
١٧,٧٦٥,٤٦٠	-	١٧,٧٦٥,٤٦٠	-	-	-	-	-	-	قروض وتسهيلات للبنوك
									قروض وتسهيلات للعملاء
									قروض لأفراد
٤,٥١٥,٨٢٨,٧٦٥	٤,٥١٥,٨٢٨,٧٦٥	-	-	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
٢,٢٨٩,٣٠١,١٨١	٢,٢٨٩,٣٠١,١٨١	-	-	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمان
٤٦,٤٤٥,٦٩٣,٥٢٣	٤٦,٤٤٥,٦٩٣,٥٢٣	-	-	-	-	-	-	-	- قروض شخصية
٦,٧٨٠,١٨٣,٥٦١	٦,٧٨٠,١٨٣,٥٦١	-	-	-	-	-	-	-	- قروض عقارية
									قروض لمؤسسات
١٢٨,٢٥٥,١٤٠,٩٣٤	-	-	-	-	٤٥,٧٩٣,٤٠٤,٦٧٠	١٨,٩٤٢,٨٦١,٥٥٣	٦١,٨٦٢,٧٢٧,٩٧٠	١,٦٥٦,١٤٦,٧٤١	- حسابات جارية مدينة
١٠١,٣٦٦,٥٨٧,٧٩٦	-	-	-	-	٢١,٣٨٦,٩٥٢,٣٧٠	١١,٨٢٩,٢٧٤,٠١٥	٦٦,٨٤٢,٧٩٥,٢٥٠	١,٣٠٧,٥٦٦,١٦١	- قروض مباشرة
٣٠,٠٥٤,٩٦٣,٣٧١	-	-	-	-	٣,٩٥٧,٤١٦,٣٧٣	٢,٣١١,٢١٦,٠٩٢	٢٣,٦٦٠,٤٠٢,٦٧٣	١٢٥,٩٢٨,٢٣٣	- قروض وتسهيلات مشتركة
٢,٨١٣,٩٧٩,٧٦٣	-	٦٤٧,١١٩,١٩٧	-	-	١,٠٧٦,١٩٠,٣٦٦	٥٣٩,٤٥٠,٢٩٨	٥٥١,٢١٩,٩٤٢	-	- قروض أخرى
									استثمارات مالية
١١٧,٧٣٥,٩٩٨,٤٩٠	-	٢,٦٢١,٦٥٥,٨٧٦	١٣,٧٨٧,٥٠٨,٨٧٦	٩٨,٩٣٨,٦٥٣,٢٣٨	٢,٣٨٨,١٨٠,٥٠٠	-	-	-	- أدوات دين
١١,٧٢٧,٧٤١,٩٤٥	٧٠٢,١٨٩,٥١٢	٣,٦٩١,٤٢٥	١٢٤,١٩٩,٣٢٨	٧,٧٢٤,٧٤٠,٣١١	٩٥٤,٨٠٢,٥١٦	٣٩٣,٢٨٩,٧٣٦	١,٧٨٨,٦٨٩,٢٣٤	٣٦,١٣٩,٨٨٣	- أصول مالية أخرى
٥٨١,٦٦١,٧١٥,٥٨٧	٦٠,٧٣٣,١٩٦,٥٤٢	٣,٢٩٠,٢٣١,٩٥٨	١٣,٩١١,٧٠٨,٢٠٤	٢٣٥,٩٢١,٩٢٤,٣٤٧	٧٥,٥٥٦,٩٤٦,٧٥٥	٣٤,٠١٦,٠٩١,٦٩٤	١٥٤,٧٠٥,٨٣٥,٠٦٩	٣,١٢٥,٧٨١,٠١٨	الاجمالي في نهاية الفترة 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	الاجمالي في نهاية سنة المقارنة

(ب) خطر السوق

خطر السوق هو خطر الخسائر الناتجة عن التغيرات في محددات السوق بما هو في غير صالح البنك ويتضمن هذا الخطر كافة معاملات المتاجرة الدفترية بالإضافة إلى بعض المعاملات الدفترية الأخرى 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	٦٦٦,٨٩٤,١١١	-	٦٦٦,٨٩٤,١١١	٦٦,٦٨٩,٤١١
EUR	١٣,٣٤٣,١٢٣	-	١٣,٣٤٣,١٢٣	١,٣٣٤,٣١٢
GBP	٢٥١,٦٢٥	-	٢٥١,٦٢٥	٢٥,١٦٣
JPY	٢٥٩,٦٥١	-	٢٥٩,٦٥١	٢٥,٩٦٥
CHF	٣٦٠,١٨٤	-	٣٦٠,١٨٤	٣٦,٠١٨
DKK	(٩٠,٥٧٢)	(٩٠,٥٧٢)	-	(٩,٠٥٧)
NOK	٢٠٢,١٦٩	-	٢٠٢,١٦٩	٢٠,٢١٧
SEK	٢٣,١٠٠	-	٢٣,١٠٠	٢,٣١٠
CAD	٦٥٨,٥٧٦	-	٦٥٨,٥٧٦	٦٥,٨٥٨
AUD	(١٩٦,٣٨٩)	(١٩٦,٣٨٩)	-	(١٩,٦٣٩)
AED	(٤٢٦,٦٦٠)	(٤٢٦,٦٦٠)	-	(٤٢,٦٦٦)
KWD	٨٨,٢١٠	-	٨٨,٢١٠	٨,٨٢١
OMR	٣٤,١٩٣	-	٣٤,١٩٣	٣,٤١٩
QAR	١٦٧,٣٢٠	-	١٦٧,٣٢٠	١٦,٧٣٢
SAR	٧٠٢,٦٧٧	-	٧٠٢,٦٧٧	٧٠,٢٦٨
CNY	٣٣٤,٦٣٢	-	٣٣٤,٦٣٢	٣٣,٤٦٣
EGP	(٢٨٢,٦٠٦,٣٥٠)	(٢٨٢,٦٠٦,٣٥٠)	-	-
	أقصى خسارة متوقعة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤			٢٨,٦٦٠,٦٣٥
	أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			١٢,٣٥٥,٠١٦

(ب-٣) خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض المركز المالي للبنك وتدقيقه النقدي 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. ويلخص الجدول التالي المبالغ المعرضة لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية بالبنك في نهاية الفترة المالية الحالية ويتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية حسب عملتها والمعادل لها بالجنيه المصري.

الأصول المالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٦٥,٤٠١,٤٨٦,٥٢٢	١,٧٢٨,٠١٤,٢٤٧	٤٢٩,١٨٥,٢٧٥	٦٨,٨١٧,٤٢٠	١٢١,٧٢٢,٦٢٠	٦٧,٧٤٩,٢٢٦,٠٨٤
أرصدة لدى البنوك	٣٠,١٢٧,٢٣٩,٥٠٩	٥٨,١٣١,٦٧٦,١٠٣	١٣,٦٢٤,٨٨٨,٠٥٢	١,٤٠٦,٩٩٩,٧٥٩	٣٩٨,٠٣١,٦٣٩	١٠٣,٦٨٨,٨٣٥,٠٦٢
أذون خزائنة	١١٠,٦٩٣,٢٢٤,١٨٧	١٨,٣٦١,٧٧٤,٧٦٧	-	-	-	١٢٩,٠٥٤,٩٩٨,٩٥٤
قروض وتسهيلات للبنوك	-	١٧,٧٣٩,٦٩٠	-	-	-	١٧,٧٣٩,٦٩٠
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٠٢,٠٦٢,٩٣٨,٢١٤	٩٢,٢٨٥,٨٦٧,١٨٢	٦,٣٠٢,٣٧٩,٠٦٠	٢٧١,٣٠٩,٧١٩	٢٨٠,٩١٥,٧٩٨	٣٠١,٢٠٣,٤٠٩,٩٧٣
إستثمارات مالية						
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٣,٤٣٦,٦١٨,٥٣٠	١٨,٠٩٦,٩٨٦,٠٥٩	٣,٢٩٨,٥٧٠	-	-	٣١,٥٣٦,٩٠٣,١٥٩
بالتكلفة المستهكلة	٨٨,٣٣٤,١٨٩,٤٦٨	-	-	-	-	٨٨,٣٣٤,١٨٩,٤٦٨
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٠٦,٧٧٧,٩٢٤	-	-	-	-	١٠٦,٧٧٧,٩٢٤
أصول مالية أخرى	١١,٠٩٢,١٣٩,٢٠٤	٥٨٦,٦٠٦,٦١٣	٣٩,٠٩٧,٧٩٩	٨٦٠,١٧٦	١٠,٥٣٦	١١,٧١٨,٧١٤,٣٢٨
إجمالي الأصول المالية	٥٢١,٢٥٤,٦١٣,٥٥٨	١٨٩,٢٠٨,٦٦٤,٦٦١	٢٠,٣٩٨,٨٤٨,٥٦٦	١,٧٤٧,٩٨٧,٠٧٤	٨٠٠,٦٨٠,٥٩٣	٧٣٣,٤١٠,٧٩٤,٦٤٢
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٤,٨٤٩,٧٨٢,٩٨٩	٤٠١,٥٥١,٤٧٩	٩٦,٨١٩,٣٢٨	٦٩,٠٢٦,٩٢٥	-	٥,٤١٧,١٨٠,٧٢١
ودائع العملاء	٤٤٢,٣٨٥,٠٤٥,٦٥٩	١٧٢,٠٠٣,٩٦٩,٢٥١	٢٠,١٤٢,٢٩٦,٧٣٨	١,٤٤٣,٨١٧,٨٤٤	٥٠٦,٤٩٩,٨٠٦	٦٣٦,٤٨١,٦٢٩,٢٩٨
مشتقات مالية	٨٦,٩٣٣,٦٤٠	٤١,٣٤٢,١٥٨	-	-	-	١٢٨,٢٧٥,٧٩٨
قروض أخرى	١٠٨,٨٨٤,٤٧٩	٤,٩٥٣,٠٩٥,٣١٢	١٤,٣٨٤,٢١٦	-	-	٥,٠٧٦,٣٦٤,٠٠٧
التزامات مالية أخرى	٢,٦٩٧,٧٧٦,٦٢٧	٦١٤,٧١٨,٤٦٨	١٧,٩٩٧,٢٣٢	٦,٣٦٨,٣٢٥	٤٨,٩٠٢	٣,٣٣٦,٩١٢,٥٥٤
إجمالي الإلتزامات المالية	٤٥٠,١٢٨,٤٦٦,٣٩٤	١٧٨,٠١٤,٦٧٦,٦٦٨	٢٠,٢٧١,٤٩٧,٥١٤	١,٥١٩,٢١٣,٠٩٤	٥٠٦,٥٤٨,٧٠٨	٦٥٠,٤٤٠,٣٦٢,٣٧٨
صافي المركز المالي	٧١,١٢٦,١٨٧,١٦٤	١١,١٩٣,٩٨٧,٩٩٣	١٢٧,٣٥١,٢٤٢	٢٢٨,٧٧٣,٩٨٠	٢٩٤,١٣١,٨٨٥	٨٢,٩٧٠,٤٣٢,٢٦٤
في نهاية سنة المقارنة						
إجمالي الأصول المالية	٤٨٥,٦٣٥,١٤٨,٩٠١	١١٣,٢٩٨,٥٨٦,٤٣٩	١٣,٤٤٧,٩٢٣,٩٦٣	٩٠٥,٥٤٧,١٣٥	٥٧٦,٥٩١,٨٣٣	٦١٣,٨٦٣,٧٩٨,٦٧١
إجمالي الإلتزامات المالية	٤٢٢,٤١٤,٠٨٤,٦٧٦	١٠٤,٧٨٢,٩٠٤,١٤١	١٣,٣١٨,٠٠٥,٤٠٢	٩٠٣,٩٧٧,٠٢٩	٤٦٦,٨٦١,٩٤٢	٥٤١,٨٤٥,٨٣٢,٧٩٠
صافي المركز المالي	٦٣,٢٢١,٠٦٤,٢٢٥	٨,٥١٥,٦٨٢,٢٩٨	١٢٩,٩١٨,٥٦١	١,٥٧٠,١٠٦	١٤٩,٧٢٩,٨٩١	٧٢,٠١٧,٩٦٥,٤٨١

(ب-٤) مخاطر أسعار الفائدة:

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

ويقوم المبدأ العام للبنك على الحد من مخاطر أسعار الفائدة الهيكلية إلى أقصى مدى ممكن وبناء على هذا يتم اتخاذ إجراءات للتحوط ضد مخاطر تغير أسعار الفائدة كما كان ذلك ممكناً سواء بالتحوط الجزئي لكل عملية تجارية علي حدى (micro-hedging) أو بتطبيق أساليب التحوط الكلي لمجموعة من المعاملات التجارية المتماثلة التي تقوم بها إدارة الخزائنة بالبنك (Macro-hedging). وبالتبعية 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 والإلتزامات (ALMU) التابعة للإدارة المالية بالبنك ويتم تقييم المخاطر وحدودها والإجراءات التصحيحية الواجب القيام بها بمعرفة لجنة الأصول والإلتزامات (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 والإلتزامات لتصحيح الفجوات من خلال التعامل في الأسواق المالية وتعد الغرفة تقاريرها بما حدث من تطورها عرضها على وحدة الأصول والإلتزامات ولجنة الأصول والإلتزامات.

مهام لجنة إدارة الأصول والإلتزامات (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 والإلتزامات ALMU.
- تقييم وتعديل واعتماد التوصيات المقترحة لتعديل الفجوات (إن وجدت) بما يتفق مع الحدود السابق اعتمادها.

مهام وحدة إدارة الأصول والإلتزامات (ALMU)

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

هدف البنك من إدارة خطر أسعار الفائدة

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

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

قياس و رصد مخاطر أسعار الفائدة الهيكلية

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

كما يتم إجراء تحليل مستقل لكل من هذه الأصول والالتزامات بصفه دوريه كل ثلاثة أشهر ويتم تحديد أجال الاستحقاق طبقاً للشروط التعاقدية للمعاملات التي تولدت عنها تلك الأصول والالتزامات والسلوك التاريخي للعميل (كما في حالة حسابات التوفير) وكذا في ضوء الافتراضات التقليدية لبعض بنود قائمة المركز المالي (كما في 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 والناج عن تحول مواز (parallel shift) قدره ١% في منحنى سعر العائد مع مراعاة ألا تزيد إجمالي قيمة الحساسية لكل العملات وكذا لكل عملة منها عن الحد المشار إليه بعاليه.

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

في نهاية الفترة الحالية	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	٦٧,٧٤٩,٢٢٦,٠٨٤	٦٧,٧٤٩,٢٢٦,٠٨٤
أرصدة لدى البنوك	٨١,٧٧١,٨٥٥,٧٩٨	١٩,٢٤٧,٩٥٠,٢٢٣	-	-	-	٢,٦٦٩,٠٢٩,٠٤١	١٠٣,٦٨٨,٨٣٥,٠٦٢
أذون خزانة	٢٧,٧٦٣,٦٠,٥٩٢	١٩,٥١٩,٦٩٩,١٦٤	٨١,٧٧٢,٠٣٩,١٩٨	-	-	-	١٢٩,٠٥٤,٩٩٨,٩٥٤
قروض وتسهيلات للبنوك	١٤,٧٥٦,٨٣١	-	٢,٩٨٢,٨٥٩	-	-	-	١٧,٧٣٩,٦٩٠
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٤,٠٥٠,٣٨٢٧,٢٩٢	١٠,٨٠٤,٠١٠,٩٥٦	١٣,٠٤٩,٩٩٨,٥٩١	٢٨,٣٤٨,١٥٥,٥٠٠	٨,٥٠٦,٣٦٦,٦٣٤	-	٣٠١,٢٠٣,٤٠٩,٩٧٣
إستثمارات مالية							
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣٣٤,٣٦٨,٧٤٩	٢,٧٠٢,١١٤,٣٣٤	٥,٢١٠,٩٥٦,٠٥٨	٢١,٢٥٤,٣٦٩,٨٨١	-	٢,١٣٥,٠٩٤,١٣٧	٣١,٥٣٦,٩٠٣,١٥٩
بالتكلفة المستهلكة	٧,٣٣١,٥٦٦,٠٩٩	٣,٢٠٨,٥٥٩,٨٣٨	٩,٤٨٤,٠٢٩,٠٧٠	٦٤,٨٩٠,٧٨٤,٤٣١	٣,٤١٩,٢٩٠,٠٣٠	-	٨٨,٣٣٤,١٨٩,٤٦٨
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	١٠٦,٧٧٧,٩٢٤	١٠٦,٧٧٧,٩٢٤
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	١١,٧١٨,٧١٤,٣٢٨	١١,٧١٨,٧١٤,٣٢٨
إجمالي الأصول المالية	٣٥٧,٦١٩,٥٩٥,٣٦١	٥٥,٤٨٢,٤٢٥,٥١٥	١٠٩,٥١١,٠٠٥,٧٧٦	١١٤,٤٩٣,٣٠٩,٨١٢	١١,٩٢٥,٦١٦,٦٦٤	٨٤,٣٧٨,٨٤١,٥١٤	٧٣٣,٤١٠,٧٩٤,٦٤٢
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	-	-	٣,٦٠٢,٢٧٢,٥٠٠	-	-	٣,٦٠٢,٢٧٢,٥٠٠
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٤,٧٨٣,٤٤٤,٩٥١	-	-	-	-	٦٣٣,٧٣٥,٧٧٠	٥,٤١٧,١٨٠,٧٢١
ودائع العملاء	٣٧٤,٠٨٠,٥٠٥,٨٨٩	٦٣,٠٨٩,٣٤٠,٤٥٢	٣٢,٨٥٦,٨٠١,٨٢٧	٨٨,٥٧٦,٩٢٨,٠٧٥	١٧٤,٠٧٠,٣٦٦	٧٧,٧٠٣,٩٨٢,٦٨٩	٦٣٦,٤٨١,٦٦٩,٢٩٨
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	١٢٨,٦٧٥,٧٩٨	١٢٨,٦٧٥,٧٩٨
قروض أخرى	٤,٩٥٣,٨١٩,٠٦٧	٢٥,١٣٤,٢١٦	٩٢,٨٥٨,٦٩١	٤,٥٥٢,٠٣٣	-	-	٥,٠٧٦,٣٦٤,٠٠٧
الالتزامات المالية أخرى	-	-	-	-	-	٣,٣٣٦,٩١٢,٥٥٤	٣,٣٣٦,٩١٢,٥٥٤
إجمالي الإلتزامات المالية	٣٨٣,٨١٧,٧٦٩,٩٠٧	٦٣,١١٤,٤٧٤,٦٦٨	٣٢,٩٤٩,٦٦٠,٥١٨	٨٨,٥٨١,٤٨٠,١٠٨	١٧٤,٠٧٠,٣٦٦	٨١,٨٠٢,٩٠٦,٨١١	٦٥٠,٤٤٠,٣٦٢,٣٧٨
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	-	-	-	-	-	٣,٦٠٢,٢٧٢,٥٠٠
فجوة إعادة تسعير العائد	(٢٩,٨٠٠,٤٤٧,٠٤٦)	(٧,٦٣٢,٠٤٩,١٥٣)	٧١,٥٦١,٣٤٥,٢٥٨	٢٩,٥١٤,١٠٢,٢٠٤	١١,٧٥١,٥٤٦,٢٩٨	٢,٥٧٥,٩٣٤,٧٠٣	٨٢,٩٧٠,٤٣٢,٦٤٤
في نهاية سنة المقارنة							
إجمالي الأصول المالية	٦٦١,٦٨٨,٦٩١,٥٤٥	٦٧,٠٣٣,١٧٨,٢٩٠	١١٦,١٩٩,١٧٤,٧٩٣	٨٥,١٥٩,٩٧٤,٥٣٣	١١,٠٩١,٩٨٣,٧٧٧	٧٢,٦٩٠,٧٩٥,٣٣٣	٦١٣,٨٦٣,٧٩٨,٦٧١
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	٦٥٦,٤٧٨,٣٧٧	١٧٣,٧٧٣,٦٨٦	-	-	-	-	٨٣٠,٢٥٢,٠٦٣
إجمالي الإلتزامات المالية	٢٨٥,٠٢٠,٧٦٥,٦٩٠	٦٨,٧٨٠,٦١٣,٨١٧	٥٤,٨٧٠,٦٨١,٠٧٥	٧١,٤١٤,٦٦١,٤٦٨	٢٠٢,٣٠٩,٣٦٧	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 ويسعمرناسب. ويقوم البنك بمتابعة مستوى مخاطر السيولة من خلال إعداد نماذج لتدفقاته النقدية في ظل العديد من السيناريوهات.

منظومة إدارة مخاطر السيولة:

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

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

* مهام لجنة الأصول والالتزامات:

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

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات:

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

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

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

هدف البنك من إدارة السيولة

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

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

قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة

يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك فى العمليات التالية:

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

خطر السيولة

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

الأجال التعاقدية	٣٠ يونيو ٢٠٢٤				
	حتى شهرواحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات
الإلتزامات المالية	-	-	-	-	-
أرصدة مستحقة للبنوك	٥,٤٥٨,٦٢٥,٧٠٥	-	-	-	٥,٤٥٨,٦٢٥,٧٠٥
ودائع العملاء	٤٥٣,٩٢٩,٣٨٤,٣٤٤	٦٧,٠٩٩,٨٢١,٢٧٠	٤٥,١١٠,٩٣٢,٦٦١	١٠٧,٣٩٠,١٨٦,٠٧٢	٢٢٠,٧٨٥,٨٤٨
قروض أخرى	٦٢,٤٢٠,٥٤٤	٣٣,٠٩١,٧٧٤	٧٢١,٥٧٥,٨٩٢	٤,٥٠٩,٢٠٦,١١٧	-
إجمالي الإلتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق	٤٥٩,٤٥٠,٤٣٠,٥٩٣	٦٧,١٣٢,٩١٣,٠٤٤	٤٥,٨٣٢,٥٠٨,٥٥٣	١١١,٨٩٩,٣٩٢,١٨٩	٢٢٠,٧٨٥,٨٤٨

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

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

الأجال التعاقدية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
	حتى شهرواحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات
الإلتزامات المالية	-	-	-	-	-
أرصدة مستحقة للبنوك	٥,١٥٠,٧٨٨,٧٠٤	-	-	-	٥,١٥٠,٧٨٨,٧٠٤
ودائع العملاء	٣٣٧,٧٢٢,٨٣٢,٥٤٢	٧٢,٧٦٩,٩٠٣,٥٨٥	٦٦,٤٧٤,٠٨٤,٠١٠	٨٥,٧١٥,٠٥٧,٢٠٥	٢٥٩,٢٨٩,٤٨٨
قروض أخرى	٣,٨٩٨,٠٤٦,٩٤٢	٣٠,١٩٨,٦٤٢	١٩٤,٦٤٢,٦٠٠	١١٦,٧٣١,١٦٦	-
إجمالي الإلتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق	٣٤٦,٧٧١,٦٦٨,١٨٨	٧٢,٨٠٠,١٠٢,٢٢٧	٦٦,٦٦٨,٧٣٦,٦١٠	٨٥,٨٣١,٧٨٨,٣٧١	٢٥٩,٢٨٩,٤٨٨

* 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 الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء.

ويتم مد أجل نسبة من القروض الممنوحة للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك في إطار النشاط المعتاد للبنك كما يتم رهن بعض أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى 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 بالإجمالي موزعة على أساس المدد المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية لها في تاريخ القوائم المالية المستقلة. وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصصة.

أجل استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المستقلة

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

مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
	حتى شهرواحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات
مشتقات الصرف الأجنبي	-	-	-	-	-
- تدفقات خارجية	٦٤٢,٥٥٦,٠٣٩	٣٥١,٧٠٤,٩٧١	٨٣,٣٣٣,٣٥٣	-	١,٠٧٧,٥٩٤,٣٥٣
- تدفقات داخلية	٦٤٣,٩٣٣,٨٧٤	٣٥٣,٢٢٠,٤٢٤	٨٣,٤٤٣,٨٥١	-	١,٠٨٠,٥٨٨,١٤٩

آجال استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المستقلة

٣٠ يونيو ٢٠٢٤

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	ضمانات مالية
٢٥٥,٠٠٠	-	-	٢٥٥,٠٠٠	ضمانات مالية
٦٨٧,٤٧٢,٣٤٧	١٢٥,٣٤٨,٧٨٧	٤٠١,١٤٨,٧٧٤	١٦٠,٩٧٤,٧٨٦	ارتباطات عن الايجار التشغيلي
١,٢١٠,٣٨٨,٢٤٨	-	-	١,٢١٠,٣٨٨,٢٤٨	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة
١,٨٩٨,١١٥,٥٩٥	١٢٥,٣٤٨,٧٨٧	٤٠١,١٤٨,٧٧٤	١,٣٧١,٦١٨,٠٣٤	الاجمالي

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	ارتباطات عن فروض والتزامات أخرى متعلقة بالانتماء
٤٦,٣٦٠,١٦٦,٧٣٩	١٧٣,٠٢٩,٢٣٣	٣,٥٧١,٩٢٨,٣٨٨	٤٢,٦١٥,٢٠٩,١١٨	ارتباطات عن فروض والتزامات أخرى متعلقة بالانتماء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	ضمانات مالية
٢٥٥,٠٠٠	-	-	٢٥٥,٠٠٠	ضمانات مالية
٦١٤,٩٩٦,٩٣٤	١٠٨,٥٤٨,٩٠٢	٣٦٠,٦١٧,٤٣٥	١٤٥,٨٣٠,٥٩٧	ارتباطات عن الايجار التشغيلي
١,١٢١,٢٥٢,٠٦٧	-	-	١,١٢١,٢٥٢,٠٦٧	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة
١,٧٣٦,٥٠٤,٠٠١	١٠٨,٥٤٨,٩٠٢	٣٦٠,٦١٧,٤٣٥	١,٢٦٧,٣٣٧,٦٦٤	الاجمالي

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

(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 التغيير 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 الأخرى بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغيير في القيمة العادلة بينود قائمة الدخل الشامل الأخرى ضمن "احتياطي القيمة العادلة". وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية يتم قياس الأسهم المقيدة بورصة الأوراق المالية بالقيمة العادلة طبقاً للأسعار المعلنة بالبورصة في تاريخ القوائم المالية المستقلة " أما بالنسبة للأسهم غير المقيدة بالبورصة " فيما عدا الاستثمارات الاستراتيجية " يتم تقييمها بإحدى الطرق الفنية المقبولة " طريقة التدفقات النقدية المخضومة ، طريقة مضعافات القيمة " وإدراج فروق التقييم بقائمة الدخل الشامل الأخرى ضمن "احتياطي القيمة العادلة"؛ وبالنسبة للاستثمارات الاستراتيجية فتعتبر التكلفة أو القيمة الاسمية بمثابة القيمة العادلة لتلك الاستثمارات.

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

المستوي الأول:

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

المستوي الثاني:

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

المستوي الثالث:

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤

الأصول المالية	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الاجمالي
سندات الخزنة الأمريكية	١٣,٧٨٧,٥٠٨,٨٧٦	-	-	١٣,٧٨٧,٥٠٨,٨٧٦
أدوات دين أخرى	٢,١٢١,٦٥٥,٨٧٦	٢,٣٨٨,١٨٠,٥٠٠	-	٥,٠٠٩,٨٣٦,٣٧٦
سندات خزنة مصرية	١٠,٦٠٤,٤٦٣,٧٧٠	-	-	١٠,٦٠٤,٤٦٣,٧٧٠
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى	٧٩,٧٤٩,١٣٥	-	-	٧٩,٧٤٩,١٣٥
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٠٦,٧٧٧,٩٢٤	-	-	١٠٦,٧٧٧,٩٢٤
أدوات حقوق ملكية	١٤٢,٠٩٦,٩٢٨	-	١,٩١٣,٢٤٨,٠٧٤	٢,٠٥٥,٣٤٥,٠٠٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الأصول المالية	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الاجمالي
سندات الخزنة الأمريكية	٥,١١٥,٢٤٠,٨٨٣	-	-	٥,١١٥,٢٤٠,٨٨٣
أدوات دين أخرى	-	٢,٥٠٧,١٥٩,٣٨١	-	٢,٥٠٧,١٥٩,٣٨١
سندات خزنة مصرية	٧,٠٤١,٦٤٥,٥٦٦	-	-	٧,٠٤١,٦٤٥,٥٦٦
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى	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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		أصول مالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
٤٢,٦١٠,٨٢٣,٨٨٠	١٠٣,٦٨٨,٨٣٥,٠٦٢	٤٢,٦١٠,٨٢٣,٨٨٠	١٠٣,٦٨٨,٨٣٥,٠٦٢	أرصدة لدى البنوك
٨٧٧,٠٧٠,٢٨٤	١٧,٦١٤,١٦٤	٨٨٤,٧٣٧,٣٣٦	١٧,٧٣٩,٦٩٠	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٤٨,٥٤٠,٤١٦,٨٤٠	٢٩٩,٤٧١,٢٣٣,١٨٨	٢٥٢,٤٦٧,٧٨٢,٧٢٨	٣٠١,٢٠٣,٤٠٩,٩٧٣	قروض وتسهيلات للعملاء
٧٢,٧٩٨,٢٥٤,٥٩٨	٨٣,٠٧٣,٧٥٧,٣٣٦	٨٠,٥٣٦,٧٦٩,٦١٨	٨٨,٣٣٤,١٨٩,٤٦٨	استثمارات مالية بالتكلفة المستهكة : أدوات دين
٥,٠٨٨,١١١,٩٣١	٥,٤١٧,١٨٠,٧٢١	٥,٠٨٨,١١١,٩٣١	٥,٤١٧,١٨٠,٧٢١	التزامات مالية: أرصدة مستحقة للبنوك
٥١٥,٩٠٥,٢٥٢,٨٩٠	٦٢٢,٣٣٨,٩٢٦,٠٨٧	٥٣٠,١١٨,٨١٣,٧٠٥	٦٣٦,٤٨١,٦٢٩,٢٩٨	ودائع العملاء
٣,٩٩٥,١٩٠,٨٨٣	٥,٠٧٦,٣٦٤,٠٠٧	٣,٩٩٥,١٩٠,٨٨٣	٥,٠٧٦,٣٦٤,٠٠٧	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 الفترة 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 مليارات جنيه كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع. وقد بلغ رأس المال المدفوع للبنك في نهاية الفترة المالية الحالية ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ جنيه.

الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل 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 ٢٢,٥٥% في نهاية الفترة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ : ٢٣,٦١%) طبقاً لبارل II.

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

الشريحة الأولى: وهى رأس المال الأساسي ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) والأرباح المحتجزة والاحتياطيات القائمة التي ينص القانون والنظام الأساسي للبنك على تكوينها بعد توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام والاحتياطي الخاص كما يخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية 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 الأتتمانية المدرجة في المرحلة الأولى بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي المخاطر الأتتمانية 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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ المعدلة*	٣٠ يونيو 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	١٠,٢١٤,٩٩٠,١٥٩	الأرباح المحتجزة
-	١٣,٤٥٣,٨٦٢,٥٠٤	صافي أرباح الفترة
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام
(٦٤٤,٧٦٣,٤٨٦)	١٥٠,٨٩١,٥٦٩	الدخل الشامل الآخر
(١,٠٩٨,٤٨٦,٠٣٠)	(٩٧١,٠٠٥,٦٣٦)	أجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي والاضافي
٦٠,٥٤٧,١٥٤,١٤٠	٧٤,٩٢٤,١٥٢,٠٩٣	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	٢,٣٨٦,٧٠١,٩٩٣	ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض والتسهيلات الأتتمانية المدرجة في المرحلة الأولى*
٢,٣٨٥,٥١٩,٨٣٥	٢,٤٠٣,٤٦٣,١٤٣	أجمالي رأس المال المساند
٦٢,٩٣٢,٦٧٣,٩٧٥	٧٧,٣٢٧,٦١٥,٢٣٦	أجمالي رأس المال
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
٢٥٢,٦٩١,٨٢٨,٢١٤	٣٢٤,١٧٥,١٢٢,٥٥٨	مخاطر الائتمان
٢,٠٧٠,٨٥٦	٢٧,١٧٣,٩٣١	مخاطر السوق
١٣,٨٥٠,١٣٥,٤٧٣	١٨,٦٩٧,٧٤٠,٩٦٣	مخاطر التشغيل
٢٦٨,٥١٢,٠٩٤,٤٤٣	٣٤٩,٩٦٦,٨٥٧,٤٥٢	أجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٪٢٢,٧٢	٢١,٨٥٪	معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى
٪٢٣,٦١	٢٢,٥٥٪	معيار كفاية رأس المال

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

** بعد توزيعات أرباح عام ٢٠٢٣.

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

(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 الاستبعادات) المستخدمة في بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حالياً وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري.

ب- مكونات المقام

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

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

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل)

ويخلص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

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

* بعد توزيعات أرباح عام ٢٠٢٣.

- طبقاً للقوائم المالية المجمعة بعد استبعاد 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 والفتريات المستقبلية إذا كان التغيير في التقدير المحاسبي يؤثر على كل من الفترة الحالية والفتريات اللاحقة.

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

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

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

ب- القيمة العادلة للمشتقات المالية

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

ج- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

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

إذا ما افترض توقف البنك عن تبويب أدوات الدين ضمن محفظة أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة لترتب على ذلك نقص في القيمة الدفترية في نهاية الفترة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ٥,٢٦٠,٤٣٢,١٣٣ جنيه لتصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بذلك ضمن احتياطي القيمة العادلة بقائمة الدخل الشامل الأخر.

٥- التحليل القطاعي

(٥-أ) التحليل القطاعي طبقا لطبيعة الأنشطة

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

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

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

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

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

الإيرادات والمصرفيات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ يونيو ٢٠٢٤)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٦,٠٧١,٠٧٧,٠٧٢	٢,٦٩١,٤٢٦,٦٠٦	٥,١٩١,٤٣٩,٨٩٢	٥,٥٤٤,٢٧٧,٩٥٢	١٩,٤٩٨,١٧١,٥٢٢
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	١,٨٤٥,١٨١,٨١٨	(٩,٦٨١,٠٧٣)	٦٦٥,٨٨٠,٨٤٢	١٣٠,٩٢٤,٢٨٨	٢,٦١٢,٣٠٥,٨٧٥
إيرادات من توزيعات أرباح	-	١٥١,٨٠٠,٣٠٥	-	-	١٥١,٨٠٠,٣٠٥
صافي دخل المتاجرة	١,٠٤٧,٠٠٧,٦٠٥	-	٣٨٦,٣٣٢,٣٥٢	(١,٠٤٦,٠٤٤,٦٩٩)	٣٨٧,٢٩٥,٢٥٨
أرباح استثمار مالية	-	١٧٢,١٠٠,٤٧٤	-	-	١٧٢,١٠٠,٤٧٤
عبء اضمحلال الائتمان	(٢,٧٧١,٢٣١,٣٣٤)	(٣٦,٠٠٩,٣٢٤)	(٣٢١,٨٩٣,٢١٥)	٣١,٣٧٣,٦٧٧	(٣,٠٩٧,٧٦٠,١٩٦)
مصروفات إدارية	(١,٥٥٢,٨٠٦,٤٧٠)	(٢,٤٠٥,١٠٠)	(٢,١٠٣,١٢٧,١٣٦)	٩٠,٣١١,٣١١	(٣,٥٦٨,٠٢٧,٣٩٥)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٢١٠,٩١٥,٢٥١)	(٢٢٩,٨٢٠,٣٨٥)	(٣٦١,٢٤٧,٥٨٦)	٤,٦٤٠,٤٨٩,٢٩٢	٣,٨٣٨,٥٠٦,٠٧٠
الربح قبل ضرائب الدخل	٤,٤٢٨,٦٦٣,٤٤٠	٢,٧٣٧,٤١١,٥٠٣	٣,٤٥٧,٣٨٥,١٤٩	٩,٣٩١,٣٣١,٨٢١	٢٠,٠١٤,٣٩١,٩١٣
مصروف ضرائب الدخل	(١,٤٨٤,٧٩٦,٦٢٣)	(٩١٧,٨٥٤,٠١٠)	(١,١٥٩,٢٦١,١٥٦)	(٣,١٤٨,٩١٣,٣٣٠)	(٦,١٠٧,٠٢٨,١٤٩)
صافي أرباح الفترة	٢,٩٤٣,٨٦٦,٨١٧	١,٨١٩,٥٥٧,٤٩٣	٢,٢٩٨,١٢٣,٩٩٣	٦,٢٤٢,٤١٨,٤٩١	١٣,٣٠٣,٥٦٦,٧٩٤

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ يونيو ٢٠٢٤)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	٢٤٢,٧٧١,٦٠٣,٨٥٠	٢٤٩,٥٧٣,١٣١,٣٤٤	٥٨,٤٣١,٨٠٦,١٢٣	١٦١,٥٥٧,٨٥٣,١٥٣	٧١٢,٣٣٤,٣٩٤,٤٧٠
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	٢٨,٥٩٠,٦٩١,٥٨٨
أجمالي الأصول	٢٤٢,٧٧١,٦٠٣,٨٥٠	٢٤٩,٥٧٣,١٣١,٣٤٤	٥٨,٤٣١,٨٠٦,١٢٣	١٦١,٥٥٧,٨٥٣,١٥٣	٧٤٠,٩٢٥,٠٨٦,٠٥٨
التزامات النشاط القطاعي	٤١٧,٣٣٥,٦٤٩,٨٤٨	-	٢١٩,٢٤١,٠٨٧,٤١٠	١٠,٥٢٦,٧١٢,٥٦٦	٦٤٧,١٠٣,٤٤٩,٨٢٤
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	١٨,٩٣٩,٨٧٢,٤٠٢
أجمالي الالتزامات	٤١٧,٣٣٥,٦٤٩,٨٤٨	-	٢١٩,٢٤١,٠٨٧,٤١٠	١٠,٥٢٦,٧١٢,٥٦٦	٦٤٦,٠٤٣,٣٢٢,٢٢٦

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصرفيات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ يونيو ٢٠٢٣)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٤,٢٢٩,٦٠٦,٦٥٧	٢,٣٣٧,٠٧٥,٥٨٣	٣,٩٢٤,٢٣٤,١٩٠	٣,١٨١,٤٣٣,٦٩٨	١٣,٦٧٢,٣٥٠,١٢٨
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	١,١٩٧,٤٥٨,٧٤٩	٨٢,٤٣٥	٦٩٢,٤٩٩,٢٦٥	١٠٤,٤٨٦,٨٣٦	١,٩٩٤,٥٢٧,٢٨٥
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٨٤,١٦٤,١٩٦	-	-	٨٤,١٦٤,١٩٦
صافي دخل المتاجرة	٦٨٩,١٨٧,٦٣٦	-	٣٨,٤٣٤,٥٤٤	(٣٧٠,١٥٧,٤١٥)	٣٥٧,٤٦٤,٧٦٥
أرباح استثمار مالية	-	٤٤,٠٢٦,٦٧٥	-	-	٤٤,٠٢٦,٦٧٥
عبء اضمحلال الائتمان	(١,٧٥٧,٦٦١,٢١٤)	(٩٣,٩٠٨,٠٦٥)	(١٦٩,٩٢٣,١٤٨)	(١٦,٩٧٠,٣٣٢)	(٢,٠٣٨,٤٦٦,٧٥٩)
مصروفات إدارية	(١,٢٦٩,٧٧٧,٩١٧)	(٣,١٦٣,٨٨٩)	(١,٧٤٥,٤٠٤,٥٩٠)	١٥,٩٥٧,٣٠٥	(٣,٠٠٢,٣٨٩,٠٩١)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١٢٧,٣٧٣,٦٨١)	(٥١,٩٦٧,٢٣٣)	(٢٦٥,٠٥١,٣٧٨)	١,٣٤٥,٧٦٧,٧٦٠	٩٠١,٣٧٥,٤٦٨
الربح قبل ضرائب الدخل	٢,٩٦١,٤٤٠,٢٣٠	٢,٣١٦,٣٠٩,٣٠٢	٢,٤٧٤,٧٨٨,٨٨٣	٤,٦٦٠,٥١٧,٨٥٢	١٢,٠١٣,٠٥٦,٦٦٧
مصروف ضرائب الدخل	(٩٣٧,٠٥٥,٨٦٥)	(٧٣٢,٩٢٤,٢٠١)	(٧٨٣,٠٧٠,١٤٧)	(١,٣٤٨,١٠٨,٦٦٦)	(٣,٨٠١,١٥٨,٨٧٩)
صافي أرباح فترة المقارنة	٢,٠٢٤,٣٨٤,٣٦٥	١,٥٨٣,٣٨٥,١٠١	١,٦٩١,٧١٨,٧٣٦	٣,٣١٢,٤٠٩,١٨٦	٨,٢١١,٨٩٧,٣٨٨

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣)	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	-	١٧٣,٣٧٨,١١١,٢٦٥	٩٠,٩٢٣,٣٨٦,٥٩٩	٥٣٩,٢٠٨,٣٨١,٢٤١
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	١٦,٦٢٠,٥٣٣,٢١١
أجمالي الالتزامات	٣٥٦,٧٣٧,٨٨٣,٣٧٧	-	١٧٣,٣٧٨,١١١,٢٦٥	٩٠,٩٢٣,٣٨٦,٥٩٩	٥٥٥,٨٢٨,٩١٤,٤٥٢

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

(جميع الأرقام بالجنبيه المصرى)

(٥-ب) التحليل القطاعي طبقا للمناطق الجغرافية

الإيرادات والمصروفات وفقا

للقطاعات الجغرافية

(٣٠ يونيو ٢٠٢٤)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	الفاهرة الكبرى	
١٩,٤٩٨,١٧١,٥٢٢	٦,٧٩٧,٥٠٣,١٧٥	٥٤٥,٣٩٦,٨٥٧	١,٢٣٧,٨٧٨,٤٩٨	١,٥٢٧,٣٣٨,٤٥٥	٩,٣٩٠,٠٥٤,٥٣٧	صافي الدخل من العائد
٢,٦٣٢,٣٠٥,٨٧٥	٦٣٧,٠٠٦,١٧٤	٨١,٢٤٠,٥٣٤	٢٧٦,٥٣٤,٧٠٤	٢٧٨,٦٦١,٤٧٠	١,٣٥٨,٨٦٢,٩٩٣	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٥١,٨٠٠,٣٠٥	١٥١,٨٠٠,٣٠٥	-	-	-	-	إيرادات من توزيعات أرباح
٣٨٧,٢٩٥,٢٥٨	(١,٢٢٩,٣١٩,٢٧٢)	٦٧,٣٢٨,٢٨٦	٢٥٥,٨٨١,٤٠٥	٢٧٩,٠٧٠,٨٣٦	١,٠١٤,٣٣٤,٠٠٣	صافي دخل المتاجرة
١٧٢,١٠٠,٤٧٤	١٧٢,١٠٠,٤٧٤	-	-	-	-	أرباح استثمارات مالية
(٣,٠٩٧,٧٦٠,١٩٦)	(٧,١٦٤,٥١٧)	(٧١,٣٠٣,٠٨٩)	(٤٣٢,٢٨٣,٣٥٠)	(٤١٤,٦٤٧,٧٦٤)	(٢,١٧٢,٣٦١,٤٧٦)	عبء اضمحلال الائتمان
(٣,٥٦٨,٠٢٧,٣٩٥)	٣٥,٧٥١,٨٦٨	(٢١٦,٢٩٨,٣٨٠)	(٤١٢,٥٥٥,٣٩٨)	(٤٧٦,٧٣٦,١٥١)	(٢,٤٩٨,١٨٩,٣٣٤)	مصروفات إدارية
٣,٨٣٨,٥٠٦,٠٧٠	٤,٣٩٦,٢٧١,٠٢٥	(٤٢,٨٧٧,١٧٧)	(٧٨,٠١٥,١٥٦)	(٦٤,٦٨٧,٥٢٤)	(٣٧٢,١٨٥,٠٩٨)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٢٠,٠١٤,٣٩١,٩١٣	١٠,٩٥٣,٩٤٩,٢٣٢	٣٦٣,٤٨٧,٠٣١	٨٤٧,٤٤٠,٧٠٣	١,١٢٨,٩٩٩,٣٢٢	٦,٧٢٠,٥١٥,٦٢٥	الربح قبل ضرائب الدخل
(٦,٧١٠,٨٢٥,١١٩)	(٣,٦٧٢,٨٥٨,٩١٠)	(١٢١,٨٧٧,١٩٣)	(٢٨٤,١٤٦,٨٤٧)	(٣٧٨,٥٥٣,٤٤٥)	(٢,٢٥٣,٣٨٨,٧٢٤)	مصروف ضرائب الدخل
١٣,٣٠٣,٥٦٦,٧٩٤	٧,٢٨١,٠٩٠,٣٢٢	٢٤١,٦٠٩,٨٣٨	٥٦٣,٢٩٣,٨٥٦	٧٥٠,٤٤٥,٨٧٧	٤,٤٦٧,١٢٦,٩٠١	صافي أرباح الفترة

الأصول والالتزامات وفقا

للقطاعات الجغرافية

(٣٠ يونيو ٢٠٢٤)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	الفاهرة الكبرى	
٧٤٠,٣٥٧,٥٢٥,١٦١	٤٣٠,٩٤٨,٨٨٧,٣١٠	١١٠,١٧,٣٣١,٠٩٩	٢٥,٤٤٠,٧٧٤,٥٤٦	٣٤,٦٩٢,٦٣٨,٦٤٠	٢٣٨,٢٥٧,٨٩٣,٥٦٦	أصول القطاعات الجغرافية
٥٦٧,٥٦٠,٨٩٧	-	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٧٤٠,٩٢٥,٠٨٦,٠٥٨	٤٣٠,٩٤٨,٨٨٧,٣١٠	١١٠,١٧,٣٣١,٠٩٩	٢٥,٤٤٠,٧٧٤,٥٤٦	٣٤,٦٩٢,٦٣٨,٦٤٠	٢٣٨,٢٥٧,٨٩٣,٥٦٦	أجمالي الأصول
٦٥٨,٦٤٥,٤٩١,٢٠٩	١٤,٥٨٢,٦٥٥,١٢٥	١٩,٥٩٣,٣٢٥,٧٠٤	٤٩,٠٨٧,٠٩٣,١٧٠	٧٣,٤٢٧,٨٥٢,٨٧٩	٥٠١,٩٥٤,٥٦٤,٣٣١	التزامات القطاعات الجغرافية
٧,٣٩٧,٨٣١,٠١٧	-	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٦٦٦,٠٤٣,٣٢٢,٢٢٦	١٤,٥٨٢,٦٥٥,١٢٥	١٩,٥٩٣,٣٢٥,٧٠٤	٤٩,٠٨٧,٠٩٣,١٧٠	٧٣,٤٢٧,٨٥٢,٨٧٩	٥٠١,٩٥٤,٥٦٤,٣٣١	أجمالي الالتزامات

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا

للقطاعات الجغرافية

(٣٠ يونيو ٢٠٢٣)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	الفاهرة الكبرى	
١٣,١٧٢,٣٥٠,١٢٨	٤,٣٥٧,٢٠٠,٧٩٨	٣٨٧,٧١٦,٥٢٨	٩٥٦,٤٨٢,٧١٢	١,٢١٤,١٦٥,٧٤٦	٦,٧٥٦,٧٨٤,٣٤٤	صافي الدخل من العائد
١,٩٩٤,٥٢٧,٢٨٥	٥٥٣,٠٢١,٨٤٣	٦١,٢٢٦,٧٥٥	١٧٠,١١٦,٧٢٨	١٩٧,٧٧٣,٨٣٨	١,٠١٢,٣٨٨,١٠١	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٨٤,١٦٤,١٩٦	٨٤,١٦٤,١٩٦	-	-	-	-	إيرادات من توزيعات أرباح
٣٥٧,٤٦٤,٧١٥	(١٧,٢٤٧,٩٩٠)	١٢,١٧١,٧٦٣	٣١,٨٠٨,٧٩٢	٤٨,٠٨٦,٢٠٠	٢٨٢,٦٤٦,٠٠٠	صافي دخل المتاجرة
٤٤,٠٦٦,٢٧٥	٤٤,٠٦٦,٢٧٥	-	-	-	-	أرباح استثمارات مالية
(٢,٠٣٨,٤٦٢,٧٥٩)	(١٠٤,٩٣٠,٩٦٦)	(٢٧٧,٠٣٢,٦٤٣)	(٢١٢,٠٦٦,١٥٠)	١٢,٣٤٣,٧٠٦	(١,٤٥٦,٧٧٦,٨٤١)	عبء اضمحلال الائتمان
(٣,٠٠٢,٣٨٩,٠٩١)	(١٥,٦٠٣,٣١٥)	(١٧٠,٤٥٩,٠٧٠)	(٣٤٢,٨٥٥,٦٩٢)	(٣٩٠,٠٥٩,٤٥٧)	(٢,٠٨٣,٤١١,٥٥٧)	مصروفات إدارية
٩٠١,٣٧٥,٤٦٨	١,٢٨٩,٠٦٢,٨٦٦	(٢٦,٥٢٩,٦٢٣)	(٥٧,٠٠٢,٨٠٤)	(٥٧,٦٢٢,٧١٠)	(٢٤٦,٥٣٢,٢٢١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
١٢,٠١٣,٥٦٦,٢٧٧	٦,١٨٩,٦٩٣,٦٦٧	(١٢,٩٠٦,٦٧٠)	٥٤٦,٤٨٣,٧٢١	١,٠٢٤,٦٨٧,٣٣٣	٤,٦٦٥,٠٩٧,٨١٦	الربح قبل ضرائب الدخل
(٣,٨٠١,١٥٨,٨٧٩)	(١,٩٥٨,٥٣٦,٤٨٩)	٤,٠٨٣,٧٨٩	(١٧٢,٩١٧,٨١٦)	(٣٢٤,٣٠٠,٥٠٦)	(١,٣٤٩,٥٥٧,٨٥٧)	مصروف ضرائب الدخل
٨,٢١١,٨٩٧,٣٩٨	٤,٢٣١,١٥٧,١٧٨	(٨,٨٢٢,٤٨١)	٣٧٣,٥٦٥,٩٠٥	٧٠٠,٤٥٦,٨١٧	٣,٣١٥,٥٣٩,٩٦٩	صافي أرباح فترة المقارنة

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا

للقطاعات الجغرافية

(٣١ ديسمبر ٢٠٢٣)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	الفاهرة 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 الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٦- صافي الدخل من العائد

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات : - للعملاء والبنوك الإجمالي أذون وسندات خزائنة ادوات دين أخرى ودائع وحسابات جارية صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعرعائد) الإجمالي
١٧,٧٧٥,٩١٠,٧٥٨	٢٦,٦٠٤,١٠٢,٤٥١	
١٣,١٠٤,٠٣٤,٦٢٢	٢٣,٥٧٥,٦٨٤,٥٨٧	
٨٩,٣٥٤,٦١٤	٢٩١,٣١٤,٢٢٧	
١,٨٣٤,٩٨٧,٥٣٥	٤,٩١٤,٢٢٥,٥٢٢	
(١٥,٦٦٤,٤٥٣)	(٢٢,٩٠٢,٠١٤)	
٣٢,٧٨٨,٦٢٣,٠٧٦	٥٥,٣٦٢,٤٢٤,٧٧٣	
		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
(٢٣٣,٠٩١,١٤٠)	(٥٨٢,٩٥٩,٤٠٩)	
(١٨,٧٦٢,٨٣٠,٧٨٦)	(٣٥,١٣٠,١٣١,٨٩٩)	
(١٨,٩٩٥,٩٢١,٩٢٦)	(٣٥,٧١٣,٠٩١,٣٠٨)	
(٧,٥٠٧,٩٤٠)	(٣,٦٥٢,٨٧٠)	
(١١٢,٨٤٣,٠٨٢)	(١٤٧,٥٠٩,٠٧٣)	
(١٩,١١٦,٢٧٢,٩٤٨)	(٣٥,٨٦٤,٢٥٣,٢٥١)	
١٣,٦٧٢,٣٥٠,١٢٨	١٩,٤٩٨,١٧١,٥٢٢	الصافي

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	إيرادات الأتعاب والعمولات: الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان أتعاب وعمليات الأمانة والحفظ عمولات وأتعاب الاستثمارات أتعاب أخرى الإجمالي مصروفات الأتعاب والعمولات: عمولات سمسرة أتعاب أخرى الإجمالي الصافي
١,٥٦٣,٣٤١,٧٦٩	٢,١٠٥,٥٩٠,٩٤٩	
٢٢,٥١٥,٧٨٤	٣٥,٩٩٦,٦٠٠	
١٢,٣٤٢,٦٥٦	١٧,٦٥٥,٢١٦	
١,١٢٤,٧٢٤,١٣٥	١,٤٠٩,٦٠٧,٣٢٤	
٢,٧٢٢,٩٢٤,٣٤٤	٣,٥٦٨,٨٥٠,٠٨٩	
(٦,٤٣٤,٥٩٥)	(١١,٩٤٦,١٢٦)	
(٧٢١,٩٦٢,٤٦٤)	(٩٢٤,٥٩٨,٠٨٨)	
(٧٢٨,٣٩٧,٠٥٩)	(٩٣٦,٥٤٤,٢١٤)	
١,٩٩٤,٥٢٧,٢٨٥	٢,٦٣٢,٣٠٥,٨٧٥	

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر الإجمالي
٨٤,١٦٤,١٩٦	١٥١,٨٠٠,٣٠٥	
٨٤,١٦٤,١٩٦	١٥١,٨٠٠,٣٠٥	

٩- صافي دخل المتاجرة

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو 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
٣٨٠,٠٠٦,١٥٤	٤٦٩,٥١٨,٥١٦	
(٢١,٧٤٩,١٤٩)	(٨٢,٩٨٨,٣٦٣)	
-	(٢٢,٢٦٣)	
(٧٩٢,٢٤٠)	٧٨٧,٣٦٨	
٣٥٧,٤٦٤,٧٦٥	٣٨٧,٢٩٥,٢٥٨	

١٠- مصروفات إدارية

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	تكلفة العاملين أجور ومزايا تأمينات اجتماعية تكلفة المعاشات نظم الاشتراكات المحددة مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة) إهلاك واستهلاك مصروفات إدارية أخرى الإجمالي
١,١٨١,٨٦٤,٥٨٧	١,٥٤٦,٢١١,١٣٩	
٧١,٧٦٨,٧٥٠	٨٥,٣٠٦,١٢٠	
٤٦,١٣٢,٦٥١	٦٠,٤٥٦,٤٨٢	
٤٠,٠٥٠,٧٨٧	٥٠,٤٨٠,٩٨٢	
١,٣٣٩,٨١٦,٧٧٥	١,٧٤٢,٤٥٤,٧٢٣	
٢٣١,٦٥٤,٨٤٣	٢٥١,١٠٢,٦٧٠	
١,٤٣٠,٩١٧,٤٧٣	١,٥٧٤,٤٧٠,٤٠٢	
٣,٠٠٣,٣٨٩,٠٩١	٣,٥٦٨,٠٢٧,٣٩٥	

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

١١- إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
١,٢٥٥,٩٩١,٢١٣	٣,٤٩٨,٠٨٢,٥٠٦	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
(٣٠٣,٢٧١,٧٠٨)	(٤٤٧,٢٨٩,٧٤٠)	تكلفة برامج
(١٠٠,٠٢٦,٦٥٥)	(١٠٥,٦٠٦,٩٦١)	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
١,٩٤٦,٢٠٥	١٠٥,٧١٣	أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
(٣,٧٥٨,٠٩٥)	٨٦٥,٥٠٠,٧٥٧	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)
٥٠,٤٩٤,٥٠٨	٢٧,٧١٣,٧٩٥	إيرادات (مصرفات) أخرى
٩٠١,٣٧٥,٤٦٨	٣,٨٣٨,٥٠٦,٠٧٠	الإجمالي

١٢- عبء اضمحلال الائتمان

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
(١,٩٢٧,٥٨٤,٣٦٢)	(٣,٠٩٣,١٢٤,٥٤٩)	قروض وتسهيلات للعملاء
(٦,٠٥٠,٢٥٣)	٢,٥٣٠,٩٩٢	قروض وتسهيلات للبنوك
(٩,٠٨٩,٥٥٤)	٣١,٤٧٩,٩٩٣	أرصدة لدى البنوك
(٩٦,٧١٠,٣٠٥)	(٣٤,٢٢٠,٣٦٩)	أذون خزائنة
(٢٤١,٥٥١)	(١,٧٨٨,٩٥٥)	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣,٠٤٣,٧٩١	-	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(١,٨٣٠,٥٢٥)	(٢,٦٣٧,٣٠٨)	أصول أخرى
(٢,٠٣٨,٤٦٢,٧٥٩)	(٣,٠٩٧,٧٦٠,١٩٦)	الإجمالي

١٣- مصروف ضرائب الدخل

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
(٣,٨٧٥,٢٠٧,٠٣٨)	(٦,٦٢٠,١٠٤,٩٣٦)	الضريبة الجارية
٧٤,٠٤٨,١٥٩	(٩٠,٧٢٠,١٩٣)	الضريبة المؤجلة
(٣,٨٠١,١٥٨,٨٧٩)	(٦,٧١٠,٨٢٥,١١٩)	الأجمالي

يتمضمّن 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:

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
١٢,٠١٣,٠٥٦,٢٦٧	٢٠,٠١٤,٣٩١,٩١٣	الربح قبل الضرائب
٢,٧٠٢,٩٣٧,٦٦٠	٤,٥٠٣,٢٣٨,١٨٠	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%
		الأكثر الضريبي لكل من:
(٨٥,٤٤٥,٧٩٦)	(١٤٩,١٣٣,٩٨٧)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
١,٠٦٠,١٧٧,٩٨١	٢,١٠٩,٧٨٣,٢٤٦	مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي
(١٨,٦٤٣,١٧٩)	(٣٦,٧٣٧,٩٧٩)	تسويات ضريبية تخص أعوام سابقة
٤,١٢٦,٦٥٩	٥,٣١٩,٨١٦	الاعتراف بأصول ضريبية مؤجلة لم يسبق الاعتراف بها
٢٠٤,٦٢٤,٨٧٩	١٧٢,٦٣٤,٦٨١	المخصصات والعوائد المجنبة
٧,٤٢٨,٨٣٤	١٥,٠٠٠,٩٦٩	ضريبة قطعية ١٠% توزيعات أرباح
٣,٨٧٥,٢٠٧,٠٣٨	٦,٦٢٠,١٠٤,٩٣٦	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.
- عام ٢٠١١ و ٢٠١٢ منظورة أمام المحكمة.
- السنوات من ٢٠١٣ و حتى ٢٠٢٠ تم الفحص والربط والسداد.
- عام ٢٠٢١ تم طلب الفترة للفحص و تم تقديم المستندات الى مصلحة الضرائب المصرية خلال المواعيد القانونية.
- عام ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ تم تقديم الإقرار الضريبي لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ضريبة كسب العمل:

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

ضريبة الدمغة:

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

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 الفترة

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
٨,٢١١,٨٩٧,٣٨٨	١٣,٣٠٣,٥٦٦,٧٩٤	صافي أرباح الفترة
(٨,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح الفترة) *
(٨٣٤,٧٠١,٨٦٦)	(١,٣٤٠,٤٨٢,٤٧٠)	حصة العاملين في الأرباح (من صافي أرباح الفترة) *
٧,٣٦٩,١٩٥,٥٢٢	١١,٩٥٣,٠٨٤,٣٢٤	المتاح للمساهمين من صافي أرباح الفترة
٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦	٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
٣,٤٢	٥,٥٥	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة

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

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

(جميع الأرقام بالبحر المصري)

١٥- تبويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية

يوضح الجدول التالي الأصول المالية (قبل خصم أي مخصصات للاضحلال) والالتزامات المالية بالأجمالي وفقاً لتبويب نموذج الأعمال:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أجمالي القيمة الدفترية
٦٧,٧٤٩,٢٦٦,٠٨٤	٦٧,٧٤٩,٢٦٦,٠٨٤	-	-	-	٦٧,٧٤٩,٢٦٦,٠٨٤
١٠٣,٧٣٤,٣٤٣,٣٧٨	١٠٣,٧٣٤,٣٤٣,٣٧٨	-	-	-	١٠٣,٧٣٤,٣٤٣,٣٧٨
١١٠,٦٩٣,٢٢٤,١٨٧	١٨,٥٦٥,٣٠٦,٦١١	-	-	-	١٢٩,٢٥٨,٥٣٠,٧٩٨
-	١٧,٧٦٥,٤٦٠	-	-	-	١٧,٧٦٥,٤٦٠
٣٢٢,٥٢١,٦٨٨,٨٩٤	٣٢٢,٥٢١,٦٨٨,٨٩٤	-	-	-	٣٢٢,٥٢١,٦٨٨,٨٩٤
٢٩,٤٠١,٨٠٩,٠٢٢	-	-	٢,١٣٥,٠٩٤,١٣٧	-	٣١,٥٣٦,٩٠٣,١٥٩
٨٨,٣٣٤,١٨٩,٤٦٨	٨٨,٣٣٤,١٨٩,٤٦٨	-	-	-	٨٨,٣٣٤,١٨٩,٤٦٨
-	-	-	-	١٠٦,٧٧٧,٩٢٤	١٠٦,٧٧٧,٩٢٤
١١,٧٢٧,٧٤١,٩٤٥	١١,٧٢٧,٧٤١,٩٤٥	-	-	-	١١,٧٢٧,٧٤١,٩٤٥
٦١٢,٦٥٠,٢٥١,٨٤٠	٦١٢,٦٥٠,٢٥١,٨٤٠	١٤٠,٠٩٥,٠٣٣,٢٠٩	٢,١٣٥,٠٩٤,١٣٧	١٠٦,٧٧٧,٩٢٤	٧٥٤,٩٨٧,١٥٧,١١٠
٥,٤١٧,١٨٠,٧٢١	٥,٤١٧,١٨٠,٧٢١	-	-	-	٥,٤١٧,١٨٠,٧٢١
٦٣٦,٤٨١,٦٢٩,٢٩٨	٦٣٦,٤٨١,٦٢٩,٢٩٨	-	-	-	٦٣٦,٤٨١,٦٢٩,٢٩٨
-	-	-	-	١٢٨,٢٧٥,٧٩٨	١٢٨,٢٧٥,٧٩٨
٥,٠٧٦,٣٦٤,٠٠٧	٥,٠٧٦,٣٦٤,٠٠٧	-	-	-	٥,٠٧٦,٣٦٤,٠٠٧
٣,٣٣٦,٩١٢,٥٥٤	٣,٣٣٦,٩١٢,٥٥٤	-	-	-	٣,٣٣٦,٩١٢,٥٥٤
٦٥٠,٤٤٠,٣١٢,٣٧٨	٦٥٠,٣١٢,٠٨٦,٥٨٠	-	-	١٢٨,٢٧٥,٧٩٨	٦٥٠,٤٤٠,٣١٢,٣٧٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أجمالي القيمة الدفترية
٦١,٥٥٨,٥٥٧,٠٩١	٦١,٥٥٨,٥٥٧,٠٩١	-	-	-	٦١,٥٥٨,٥٥٧,٠٩١
٤٢,٦٦٠,٣٤٩,٤٩٣	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	-	-	-	٨٨٦,٤٠٨,١٤٨
٦٨٨,٥٧٦,٨١٤,٥٥٨	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	-	-	-	٨٠,٥٣٦,٧٦٩,٦١٨
-	-	-	-	١٠١,١٩٨,٥٥١	١٠١,١٩٨,٥٥١
٧,٣١١,٧١٨,٣٢٠	٧,٣١١,٧١٨,٣٢٠	-	-	-	٧,٣١١,٧١٨,٣٢٠
٤٧٣,٦٧٥,٤٤٨,٠١١	٤٧٣,٦٧٥,٤٤٨,٠١١	١٥٤,٧٣٠,٦١٩,٩٩٥	١,٦٢٨,٩١٥,٧٦٠	١٠١,١٩٨,٥٥١	٦٣٠,١٣٦,٢٠٢,٣١٧
٥,٠٨٨,١١١,٩٣١	٥,٠٨٨,١١١,٩٣١	-	-	-	٥,٠٨٨,١١١,٩٣١
٥٣٠,١١٨,٨١٣,٧٠٥	٥٣٠,١١٨,٨١٣,٧٠٥	-	-	-	٥٣٠,١١٨,٨١٣,٧٠٥
-	-	-	-	٦,٦٤٤,٧٢٢	٦,٦٤٤,٧٢٢
٣,٩٩٥,١٩٠,٨٨٣	٣,٩٩٥,١٩٠,٨٨٣	-	-	-	٣,٩٩٥,١٩٠,٨٨٣
٢,٦٣٧,٤٥١,٥٤٩	٢,٦٣٧,٤٥١,٥٤٩	-	-	-	٢,٦٣٧,٤٥١,٥٤٩
٥٤١,٨٤٥,٨٣٢,٧٩٠	٥٤١,٨٣٩,٥٦٨,٠٦٨	-	-	٦,٦٤٤,٧٢٢	٥٤١,٨٤٥,٨٣٢,٧٩٠

١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
٦,٠١٩,١١٠,٢٦٦	٩,٨٩٧,٩٤٧,٦٨٣	نقدية
٥٥,٥٣٩,٤٣٦,٨٦٥	٥٧,٨٥١,٢٧٨,٤٠١	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٦١,٥٥٨,٥٥٧,٠٩١	٦٧,٧٤٩,٢٦٦,٠٨٤	الإجمالي
٦١,٥٥٨,٥٥٧,٠٩١	٦٧,٧٤٩,٢٦٦,٠٨٤	أرصدة بدون عائد
٦١,٥٥٨,٥٥٧,٠٩١	٦٧,٧٤٩,٢٦٦,٠٨٤	الإجمالي

١٧- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
٣,٧٥٥,٩٤٥,٤٣٩	٤,٤٥٩,٧٦٨,٥٨٧	حسابات جارية
٣٨,٩٠٤,٤٠٤,٠٥٤	٩٩,٦٧٤,٥٧٤,٧٩١	ودائع
٤٢,٦٦٠,٣٤٩,٤٩٣	١٠٣,١٣٤,٣٤٣,٣٧٨	
(٤٩,٥٢٥,٦١٣)	(٤٥,٥٠٨,٣١٦)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٤٢,٦١٠,٨٢٣,٨٨٠	١٠٣,٦٨٨,٨٣٥,٠٦٢	الإجمالي
١١,٣٤٤,٤٦٤,١٨٦	٤٩,٣٧٤,٠٦٠,٦٧٦	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٣,٩١٧,٠٣٣,٣٣٦	٢٢,٠٦٢,٨٩٠,٣٩٦	بنوك محلية
١٧,٣٩٨,٨٥١,٩٧١	٣٢,٢٩٧,٣٩٢,٧٠٦	بنوك خارجية
(٤٩,٥٢٥,٦١٣)	(٤٥,٥٠٨,٣١٦)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٤٢,٦١٠,٨٢٣,٨٨٠	١٠٣,٦٨٨,٨٣٥,٠٦٢	الإجمالي
٢,٠٩٦,٦٠٣,٢١٥	٢,٦٦٩,٠٢٩,٠٤١	أرصدة بدون عائد
١,٦٥٩,٣٤٢,٢٢٤	١,٧٩٠,٧٣٩,٥٤٦	أرصدة ذات عائد متغير
٣٨,٩٠٤,٤٠٤,٠٥٤	٩٩,٦٧٤,٥٧٤,٧٩١	أرصدة ذات عائد ثابت
(٤٩,٥٢٥,٦١٣)	(٤٥,٥٠٨,٣١٦)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٤٢,٦١٠,٨٢٣,٨٨٠	١٠٣,٦٨٨,٨٣٥,٠٦٢	الإجمالي
٤٢,٦١٠,٨٢٣,٨٨٠	١٠٣,٦٨٨,٨٣٥,٠٦٢	أرصدة متداولة
٤٢,٦١٠,٨٢٣,٨٨٠	١٠٣,٦٨٨,٨٣٥,٠٦٢	الإجمالي

١٨- أذون خزنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
٣٧٥,٨٧٥,٠٠٠	٢,٨٩٥,٠٠٠,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ٩١ يوم
٤٤,٩٤٥,٩٠٠,٠٠٠	١٧,٤٠٦,٩٠٠,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ١٨٢ يوم
١٢٠,٨٦٨,٨٣٢,٤٢٠	١١٨,٤٩٨,٥١٥,٤٦٠	أذون خزنة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
(١٢,٧٥٣,٧٣٥,٠٦٧)	(٨,٧٠٧,٣٩٩,٩٦٤)	عوائد لم تستحق بعد
١٥٣,٤٣٦,٨٧٢,٣٥٣	١٣٠,٠٩٣,٠١٥,٤٩٦	
(١٠٥,٩٨٨,١٨٨)	(٢٠٣,٥٣١,٨٤٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(١,٢٢٥,٤٣٧,٤٢٥)	(٨٣٤,٤٨٤,٦٩٨)	احتياطي القيمة العادلة في اخر الفترة
١٥٢,١٠٥,٤٤١,٧٤٠	١٢٩,٠٥٤,٩٩٨,٩٥٤	الإجمالي
١٢,٠٣٨,٨٥٢,٥٩٥	١٨,٣٦١,٧٧٤,٧٧٧	أذون خزنة بالتكلفة المستهلكة
١٤٠,٠٦٦,٥٩٤,١٤٥	١١٠,٦٩٣,٢٢٤,١٨٧	أذون خزنة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٥٢,١٠٥,٤٤١,٧٤٠	١٢٩,٠٥٤,٩٩٨,٩٥٤	الإجمالي

١٩- قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
٨٦,٤٠٨,١٤٨	١٧,٧٦٥,٤٦٠	قروض أخرى
(١,٦٧٠,٨١٢)	(٢٥,٧٧٠)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٨٤,٧٣٧,٣٣٦	١٧,٧٣٩,٦٩٠	الإجمالي

٢٠- قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	الأجمالي	مخصص خسائر الاضمحلال	الاصافي	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	مخصص خسائر الاضمحلال	الاصافي	الأجمالي	مخصص خسائر الاضمحلال	الاصافي
٤,٨٥٩,١٧٥,٨٦٠	(٦٠,١٧٢,١٩٣)	٤,٩١٩,٣٤٨,٠٥٣		٤,٤٤٠,٩٣٥,٨٦٧	(٧٤,٨٩٢,٩٣٨)	٤,٥١٥,٨٢٨,٧٦٥		٤,٥١٥,٨٢٨,٧٦٥		٤,٥١٥,٨٢٨,٧٦٥
١,٨٩٤,٨٦٦,٩٩٣	(١٢٢,٠٢٩,٥٦٤)	٢,٠١٦,٨٩٦,٥٥٧		٢,٠١١,١٢٢,٥٣٩	(٢٧٨,١٧٨,٦٤٢)	٢,٢٨٩,٣٠١,١٨١		٢,٢٨٩,٣٠١,١٨١		٢,٢٨٩,٣٠١,١٨١
٤٠,٠٧٧,٧٧٣,٧١٤	(٩٧٥,٥٢٧,٣٥٣)	٤١,٠٥٣,٣٠١,٠٦٧		٤٥,٣٧٥,٤٦٥,٦٣١	(١,٠٧٠,٢٢٧,٨٩٢)	٤٦,٤٤٥,٦٩٣,٥٢٣		٤٦,٤٤٥,٦٩٣,٥٢٣		٤٦,٤٤٥,٦٩٣,٥٢٣
٥,٨٥٥,٢٩٦,٣٩٧	(١١٥,١٤١,٠٦٨)	٥,٩٧٠,٤٣٧,٤٦٥		٦,٦٣٦,٢٠٠,٣٠٧	(١٤٣,٩٨٣,٢٥٤)	٦,٧٨٠,١٨٣,٥٦١		٦,٧٨٠,١٨٣,٥٦١		٦,٧٨٠,١٨٣,٥٦١
٥٢,٦٨٧,١١٢,٩٦٤	(١,٢٧٢,٨٧٠,١٧٨)	٥٣,٩٥٩,٩٨٣,١٤٢		٥٨,٤٦٣,٧٢٤,٣٠٤	(١,٥٦٧,٢٨٢,٧٣٦)	٦٠,٠٣١,٠٠٧,٠٣٠		٦٠,٠٣١,٠٠٧,٠٣٠		٦٠,٠٣١,٠٠٧,٠٣٠
١٠٥,٩٧٨,٦١٧,٠٤٦	(٤,٨٣١,٧١٠,٦٧٨)	١١٠,١٤٦,٩٠٦,٣٦٨		١٢١,٠٩١,٨٢٧,٤٢٩	(٧,١٦٣,٣١٣,٥٠٥)	١٢٨,٩٢٤,٥١٤,٩٢٤		١٢٨,٩٢٤,٥١٤,٩٢٤		١٢٨,٩٢٤,٥١٤,٩٢٤
٦٩,٣٨٥,٥٧٠,٨٣١	(٩,٢٣٧,٥٦٣,٣٣٤)	٧٨,٦٤٨,٠٠٧,٥٠٧		٨٩,٩٠٩,٣٥١,٥٤٣	(١١,٤٥٧,٢٣٦,٢٥٣)	٧٨,٤٥١,١١٥,٢٩٠		٧٨,٤٥١,١١٥,٢٩٠		٧٨,٤٥١,١١٥,٢٩٠
٢١,٧٠٣,٧٨٤,٩١١	(٥٣٨,٨٤٤,١٣٦)	٢٢,٢٤٢,٦٢٩,٠٤٧		٢٩,٢١٠,٩٥٣,٦٨٧	(٨٤٤,٠٠٩,٦٨٤)	٢٩,٠٠٦,٩٤٤,٠٠٣		٢٩,٠٠٦,٩٤٤,٠٠٣		٢٩,٠٠٦,٩٤٤,٠٠٣
٢,٨٨٧,٢٩٧,٧٠٢	(٥٣,٤٦٠,٧٧٨)	٢,٩٤٠,٧٥٨,٤٨٠		٢,٧٥٢,٢٥٧,١٦٨	(٦١,٧٢٢,٥٩٥)	٢,٨١٠,٥٣٤,٥٧٣		٢,٨١٠,٥٣٤,٥٧٣		٢,٨١٠,٥٣٤,٥٧٣
١٩٩,٩٥٥,٢٥٢,٤٩٠	(١٤,٦٦١,٥٧٨,٩٦٦)	٢١٤,٢٩٣,٦٧٣,٥٢٤		٢٤٢,٩٦٤,٣٨٩,٨٢٧	(١٩,٥٦٦,٢٨٢,٠٣٧)	٢٢٣,٣٩٨,١٠٥,٧٩٠		٢٢٣,٣٩٨,١٠٥,٧٩٠		٢٢٣,٣٩٨,١٠٥,٧٩٠
٢٥٢,٦٤٢,٣٦٥,٤٥٤	(١٥,٩٣٤,٤٤٩,١٠٤)	٢٣٦,٧٠٨,٩١٦,٣٥٠		٢٤٢,٩٦٤,٣٨٩,٨٢٧	(٢١,٠٩٣,٥٦٤,٧٦٣)	٢٢٣,٨٧٠,٨١٥,٠٦٤		٢٢٣,٨٧٠,٨١٥,٠٦٤		٢٢٣,٨٧٠,٨١٥,٠٦٤
(٢٠٥,٧٢٣)				(٢٠٥,٧٢٣)						
(١٧٤,٣٧٧,٠٠٣)				(٢٢٤,٤٩٨,٤٣٧)						
٢٥٢,٤٦٧,٧٨٢,٧٢٨				٢٤٢,٩٦٤,٣٨٩,٨٢٧				٢٢٣,٨٧٠,٨١٥,٠٦٤		٢٢٣,٨٧٠,٨١٥,٠٦٤
١٨٧,٢٣٨,٧٥١,٧٧٨				٢٠٨,٩٧٤,٥٠٢,٤٠١				٢٠٨,٩٧٤,٥٠٢,٤٠١		٢٠٨,٩٧٤,٥٠٢,٤٠١
٦٥,٢٢٩,٠٣٠,٩٥٠				٩٢,٢٢٨,٩٠٧,٥٧٢				٩٢,٢٢٨,٩٠٧,٥٧٢		٩٢,٢٢٨,٩٠٧,٥٧٢
٢٥٢,٤٦٧,٧٨٢,٧٢٨				٣٠١,٢٠٣,٤٠٩,٩٧٣				٣٠١,٢٠٣,٤٠٩,٩٧٣		٣٠١,٢٠٣,٤٠٩,٩٧٣

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٢٠- مخصص خسائر الاضمحلال

٣٠ يونيو ٢٠٢٤

أفراد

الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
١,٢٧٢,٨٧٠,١٧٨	١١٥,١٤١,٠٦٨	٩٧٥,٥٢٧,٣٥٣	١٢٢,٠٢٩,٥٦٤	٦٠,١٧٢,١٩٣	الرصيد في أول السنة المالية
٣٢١,٨٩٣,٢١٥	٣٠,٤٠٥,٩٧٣	١٠٩,٨٥٣,٠٦٦	١٦٦,٧٨٨,٣١٦	١٤,٨٤٥,٨٦٠	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
(٤٠,٩٨٧,٢٠٧)	(١,٥٦٣,٧٨٧)	(٢٨,٦٥٩,٠٦٧)	(١٠,٦٣٩,٢٣٨)	(١٢٥,١١٥)	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
١٣,٥٠٦,٥٤٠	-	١٣,٥٠٦,٥٤٠	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
-	-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٥٦٧,٢٨٢,٧٦٦	١٤٣,٩٨٣,٢٥٤	١,٠٧٠,٢٢٧,٨٩٢	٢٧٨,١٧٨,٦٤٢	٧٤,٨٩٢,٩٣٨	الرصيد في آخر الفترة المالية

مؤسسات

الاجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
١٤,٦٦١,٥٧٨,٩٢٦	٥٣,٤٦٠,٧٧٨	٥٣٨,٨٤٤,١٣٦	٩,٢٣٧,٥٦٣,٣٣٤	٤,٨٣١,٧١٠,٦٧٨	الرصيد في أول السنة المالية
٢,٧٧١,٢٣١,٣٣٤	(٢,١٢٤,٠٣٢)	٢٠٠,٤٨٤,٠٦١	١,١٧٩,٩٢٧,٠٣٢	١,٣٩٢,٩٤٤,٢٧٣	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
(٩٤٦,٦٦٥,٦٩١)	-	-	(٩٤٦,٦٦٥,٦٩١)	-	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
١٩١,٨٢٦,٠٨٦	-	-	١٩١,٨٢٦,٠٨٦	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٢,٨٤٨,٣١١,٣٨٢	١٠,٣٨٥,٨٤٩	١٠٤,٦٨١,٤٨٧	١,٧٩٤,٥٨٥,٤٩٢	٩٣٨,٦٥٨,٥٥٤	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٩,٥٢٦,٢٨٢,٠٣٧	٦١,٧٢٢,٥٩٥	٨٤٤,٠٠٩,٦٨٤	١١,٤٥٧,٢٣٦,٢٥٣	٧,١٦٣,٣١٣,٥٠٥	الرصيد في آخر الفترة المالية
٢١,٠٩٣,٥٦٤,٧٦٣					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
١٤,٦٦١,٥٧٨,٩٢٦	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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤			
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدي / الافتراضي	
			(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
٨٦,٨٩٤,٤٧٧	-	٤,٥٤٦,٤٩٥,٦٤٦	- عقود عملة اجلة
٣٩,١٦٢	-	٢٨٧,٧٢٤,٠٥٢	- عقود مبادلة عملات
٨٦,٩٣٣,٦٣٩	-	٤,٨٣٤,٢١٩,٦٩٨	الاجمالي
			(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
٤١,٣٤٢,١٥٩	-	٣,٦٠٢,٢٧٢,٥٠٠	عقود مبادلة أسعار العائد
٤١,٣٤٢,١٥٩	-	٣,٦٠٢,٢٧٢,٥٠٠	الاجمالي
١٢٨,٢٧٥,٧٩٨	-	٨,٤٣٦,٤٩٢,١٩٨	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 ٤١,٣٤٢,١٥٩ جنيه في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (مقابل التزام بمبلغ ٢,٣٤١,٧٠٩ في نهاية سنة المقارنة). بلغت الخسائر الناتجة عن أداة التغطية مبلغ ٣٩,٠٠٠,٤٥٠ جنيه في نهاية الفترة الحالية (مقابل الأرباح بمبلغ ٢٠,٦١٢,٩٢٧ في نهاية سنة المقارنة). وبلغت الأرباح الناتجة عن البند المغطى المنسوبة إلى الخطر المغطى مبلغ ٣٩,٧٨٧,٨١٨ جنيه في نهاية الفترة الحالية (مقابل الخسائر بمبلغ ٢١,٩٢٠,٨٦١ في نهاية سنة المقارنة).

٢٢- استثمارات مالية

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
٩,٥٤٨,٨٠٤,٩٦٧	١٢,٩٩٢,٦٤٤,٦٧٠	(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة : مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
٥,١١٥,٤٢٤,٨٣٣	١٦,٤٠٩,١٦٤,٧٥٢	مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية
١٤,٦٦٤,٠٤٥,٨٥٠	٢٩,٤٠١,٨٠٩,٠٢٢	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٧٤,٨٥٤,٤٨٠	١٤٢,٠٩٦,٩٢٨	(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة : مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
١,٣٧٨,٤٣٥,٢٥٥	١,٩١٣,٢٤٨,٠٧٤	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
١,٥٥٣,٢٩٠,٠٠٥	٢,٠٥٥,٣٤٥,٠٠٢	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧٥,٦٢٥,٧٥٥	٧٩,٧٤٩,١٣٥	(ج) وثائق صناديق استثمار: غير مدرجة ببورصة أوراق مالية*
١٦,٢٩٢,٩٦١,٦١٠	٣١,٥٣٦,٩٠٣,١٥٩	أجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (١)
		بالتكلفة المستهلكة :
٨٠,٥٣٦,٧٦٩,٦١٨	٨٨,٣٣٤,١٨٩,٤٦٨	(أ) أدوات دين : مدرجة ببورصة أوراق مالية
٨٠,٥٣٦,٧٦٩,٦١٨	٨٨,٣٣٤,١٨٩,٤٦٨	إجمالي أدوات دين بالتكلفة المستهلكة (٢)
		بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
١٠١,١٩٨,٥٥١	١٠٦,٧٧٧,٩٢٤	(ب) وثائق صناديق استثمار: غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
١٠١,١٩٨,٥٥١	١٠٦,٧٧٧,٩٢٤	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)
٩٦,٩٣٠,٩٢٩,٧٧٩	١١٩,٩٧٧,٨٧٠,٥٥١	إجمالي استثمارات مالية (٢+٣)
٢٩,٢٠٨,٤٩٢,٩٨٨	٣٦,٢١٥,٣٩١,٩٧٩	أرصدة متداولة
٦٧,٧٢٢,٤٣٦,٧٩١	٩٣,٧٦٢,٤٧٨,٥٧٢	أرصدة غير متداولة
٩٦,٩٣٠,٩٢٩,٧٧٩	١١٩,٩٧٧,٨٧٠,٥٥١	إجمالي الاستثمارات المالية
٩٢,٦٩٣,٦٥٦,٠٨٧	١١٥,٣٤٧,٨١٧,٩٩٠	أدوات دين ذات عائد ثابت
٢,٥٠٧,١٥٩,٣٨١	٢,٣٨٨,١٨٠,٥٠٠	أدوات دين ذات عائد متغير
٩٥,٢٠٠,٨١٥,٤٦٨	١١٧,٧٣٥,٩٩٨,٤٩٠	إجمالي أدوات دين
		وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال الفترة المالية :
		الرصيد في أول السنة المالية الحالية
٨٠,٥٣٦,٧٦٩,٦١٨	١٦,٢٩٢,٩٦١,٦١٠	إضافات
١٩,٠٢٣,٧٢٢,٤٢٦	١٠,٩٤٩,١٨٤,٦٧٤	استهلاك علاوة / خصم الإصدار
١٨١,٥٤٩,٤٢٤	٣٧,٧٢٥,٧٤٩	استيعادات (بيع / استرداد)
(١١,٤٠٧,٨٥٢,٠٠٠)	(١,٣٧٢,٨٩٨,١٢٢)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
-	٥,٠٥١,٤٢٧,٨٠٢	التغير في احتياطي القيمة العادلة
-	٥٧٣,٥٠١,٨٤٦	التغير في مخصص خسائر الاضمحلال خلال الفترة
٨٨,٣٣٤,١٨٩,٤٦٨	٣١,٥٣٦,٩٠٣,١٥٩	الرصيد في آخر الفترة المالية
		- وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة :
		الرصيد في أول سنة المقارنة
٩١,١٩١,٤٩٤,٢٢٥	١٥,٧٨٠,٩٦٠,٧٣٠	إضافات
٢٥,٠٤٠,٩٦٨,٨٣٤	٧,٠٨٠,٣٠٥,٢٢٤	استهلاك علاوة / خصم الإصدار
١,٥٦٣,٨٤٣,٥٧٧	(١٥,٧٢٥,٢٩٠)	استيعادات (بيع / استرداد)
(٣٧,٥٤٢,٣٩١,٩٥٠)	(٧,٥٠٨,٤٦٦,٠٧٠)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
٢٨٠,٤١٧,٤٦٠	٨١٩,٤٣٨,٤٤٥	التغير في احتياطي القيمة العادلة
-	١٦٢,١٦٤,٧١٩	محول الى الأرباح المحتجزة
-	(٢٥,٧٥٦,١٤٨)	التغير في مخصص خسائر الاضمحلال خلال السنة
٢,٤٣٧,٤٧٢	-	الرصيد في آخر سنة المقارنة
٨٠,٥٣٦,٧٦٩,٦١٨	١٦,٢٩٢,٩٦١,٦١٠	
		أرباح استثمارات مالية
٥,١٥٦,٦٧٦	٩,٩٦٦,٦٠٥	أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٨,٨٦٩,٥٩٩	١٦٢,١٧٣,٨٦٩	أرباح بيع استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٤,٠٢٦,٢٧٥	١٧٢,١٠٠,٤٧٤	الإجمالي

* تتمثل 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 الأهلي 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 الأهلي الثاني ذو العائد الدوري التراكمي بالجنيه المصري (توازن) بالإضافة إلى نسبة عشرون في المائة من إجمالي عدد وثائق صندوق استثمار بنك قطر الوطني الأهلي الثالث ذو العائد الدوري التراكمي (تداول) والتي اكتتب فيها عند الإصدار الأولي للصندوق علماً بأن البنك يتعين عليه الاحتفاظ بنك 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 الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٣- استثمارات في شركات تابعة

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

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	٣٠ يونيو ٢٠٢٤
٩٩,٩٨%	١٤٤,٩١٥,٤٥٣	١٢٥,٣٣٥,٣٥٠	٥٥٩,٠٦٧,٣٠٩	٣,٩٠٤,٥٦٦,٥٠٧	٤,٧٧٢,٢٦٦,١٠٩	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي للتأجير التمويلي (تابعة)
٩٩,٩٨%	٦٩,١٧٩,٦٧٦	٢٨٧,١٨٧,٩٥١	٤٠٣,٩٩٧,٧٥٨	٨,٤٦٠,٢٧٩,١٥٠	٩,٨٢٦,٢٦٠,٤٦٩	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي لتأمينات الحياة (تابعة)
٩٧,٤٨%	١,١٧٦,٧١٠	١,٠٨٣,٧٩٤	١,٢١٠,٢٤٩	٣٥١,٩١٣	١٨,٠٢٣,٣٨١	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلى است مانجمنت ايجيبت (تابعة)
٩٩,٩٩٧%	٣٢٤,٩٩٠,٠٠٠	٢٧,٠٤٨,٣٦٨	١٥٥,٠٦٨,٢٢٤	٥٤٩,٢٨٤,٨٦٧	٩١٥,٦٨٠,٠٦٧	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي للتخصيم (تابعة)
	٥٤٠,٦١١,٨٣٩	٤٤٠,٦٥٥,٤٦٣	١,١١٩,٣٤٣,٥٤٠	١٢,٩١٤,٤٨٢,٤٣٧	١٥,٥٣٢,٢٣٠,٠٦٦		الإجمالي

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٩٩,٩٨%	١٤٤,٩١٥,٤٥٣	١٧٠,١٣١,٤٠٨	٧٩٢,٨٦٣,٣٠٧	٣,٦٤٥,٧١٥,٩٨٤	٤,٤٠٥,٤٩٣,٣٧٦	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي للتأجير التمويلي (تابعة)
٩٩,٩٨%	٦٩,١٧٩,٦٧٦	٥٢٠,٧٦٦,٧٨٢	٦٩٦,٦٤٥,٢٨٨	٦,٣٥٥,٩٤٠,٣١١	٧,٨١٤,٧٣٣,٦٧٨	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي لتأمينات الحياة (تابعة)
٩٧,٤٨%	١,١٧٦,٧١٠	١,٤٧٢,٠٨١	١,٧٣٩,٤٣٨	٣٤٨,٥٨٨	١٦,٩٣٦,٣٠٩	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلى است مانجمنت ايجيبت (تابعة)
٩٩,٩٩٧%	٣٢٤,٩٩٠,٠٠٠	٦,٢٣٢,٧٦٣	٢٤٧,٧٦٥,٥٣٥	٥٣٦,٧٧٥,٢٢٧	٨٧٦,٨٦٥,٣٣٥	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي للتخصيم (تابعة)
	٥٤٠,٦١١,٨٣٩	٦٩٨,٦٣٣,٠٣٤	١,٧٣٩,٠١٣,٥٦٨	١٠,٩١٨,٧٨٠,١١٠	١٣,١١٤,٠٢٨,٦٩٨		الإجمالي

٢٤- أصول غير ملموسة

٢٠٢٣ ديسمبر	٢٠٢٤ يونيو	برامج الحاسب الآلى
٣٤١,٢٥٢,٠٧٠	٤٧٧,٤٧٤,٣٦٦	صافي القيمة الدفترية في أول الفترة المالية
٢٤٤,٩٢٤,٨٣٩	٩٩,٢٠٦,٥٤٠	الإضافات
(١٠٨,٧٠٢,٥٤٣)	(٦٣,٢٠٧,٥١٨)	استهلاك الفترة
٤٧٧,٤٧٤,٣٦٦	٥١٣,٤٧٣,٣٨٨	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية

٢٥- أصول أخرى

٢٠٢٣ ديسمبر	٢٠٢٤ يونيو	الإيرادات المستحقة
٧,٣١١,٧١٨,٣٢٠	١١,٧٢٧,٧٤١,٩٤٥	المصروفات المقدمة
٢٧٥,٧١١,٦٠٧	٤٢٨,٩٣٦,٠٣٩	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١,٠٧٦,١٣٨,١١٤	١,١٨٢,٩٢٣,٥٢٩	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
١٩,٥٢٥,٢٧٧	١٢٧,٢٧٢,٢٧٥	التأمينات والعهد
٢١,٤١٣,٢٩٨	٢٢,٣٦٦,٦٩٦	مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب
١٠,٦٧٩,٣٣٠	٨,٣١٠,٨١٠	أخرى
١,٢٨٩,٥٢٢,٩١٧	٢,٠٦٨,٨٠٧,٦٩٤	
١٠,٠٠٤,٧٠٨,٨٦٣	١٥,٥٦٦,٣١٨,٩٨٨	
(٦,١٨٧,٦٠٣)	(٩,٠٢٧,٦١٧)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٩,٩٩٨,٥٢١,٢٦٠	١٥,٥٥٧,٢٩١,٣٧١	الإجمالي

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣- أصول ثابتة

الأرضى 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
(١,١٠٢,٩٨٧,٨٨٤)	(١٩٣,٤٣٩,٣٤١)	(١,٠٣٤,١٠٢,٥٣٢)	(١٨٧,١٧١,٠٨٤)	(٢,٥١٧,٧٠٠,٨٤١)
١,٩٩٨,٥٧٦,٨٦٤	١٦٩,٥٠٩,٣٣٤	٥٠٠,٧٣١,٧٩٩	١٠٩,٣٥٨,٠٥٦	٢,٧٧٨,١٧٦,٠٥٣
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
١,٩٩٨,٥٧٦,٨٦٤	١٦٩,٥٠٩,٣٣٤	٥٠٠,٧٣١,٧٩٩	١٠٩,٣٥٨,٠٥٦	٢,٧٧٨,١٧٦,٠٥٣
٤٣,٩٠٧,٤٣٤	٤١,١٤٦,١٥٧	١١٧,٣٤٣,٨٦٧	٢٤,٢٧٤,١٥٥	٢٢٦,٦٧١,٦١٣
(١,٦٩٦)	(١,٦٧١,٧٤٥)	(٢٧,٦٩٩)	(٥,٥٧٩,١٥٣)	(٧,٢٨٠,٢٩٣)
١,٦٩٦	١,٦٧١,٧٤٥	١٠,٨٨٥	٥,٥٧٩,١٥٣	٧,٦٦٣,٤٧٩
(١٣١,٥٥٨,٠٧٣)	(٢٥,٩٤١,٢٢٤)	(١٧٨,٢٣٥,٦٧٤)	(٢٦,٦١١,٩٧٨)	(٣٦٢,٣٤٦,٩٤٩)
١,٩١٠,٩٦٦,٢٢٥	١٨٤,٧١٤,٦٦٧	٤٣٩,٨٢٣,١٧٨	١٠٧,٠٢٠,٢٣٣	٢,٦٤٢,٤٨٣,٩٠٣
في ١ يناير ٢٠٢٤				
٣,١٤٥,٤٧٠,٤٨٦	٤٠٢,٤٢٣,٠٨٧	١,٦٥٢,١٥٠,٤٩٩	٣١٥,٢٢٤,١٤٢	٥,٥١٥,٢٦٨,٢١٤
(١,٢٣٤,٥٤٤,٦٦١)	(٢١٧,٧٠٨,٨٢٠)	(١,٢١٢,٣٢٧,٣٢١)	(٢٠٨,٢٠٣,٩٠٩)	(٢,٨٧٢,٧٨٤,٣١١)
١,٩١٠,٩٦٦,٢٢٥	١٨٤,٧١٤,٦٦٧	٤٣٩,٨٢٣,١٧٨	١٠٧,٠٢٠,٢٣٣	٢,٦٤٢,٤٨٣,٩٠٣
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤				
١,٩١٠,٩٦٦,٢٢٥	١٨٤,٧١٤,٦٦٧	٤٣٩,٨٢٣,١٧٨	١٠٧,٠٢٠,٢٣٣	٢,٦٤٢,٤٨٣,٩٠٣
١٣,٢٥٠,٦٥١	١٧,١٠٣,٧٥٢	٧١,٦٥٠,٩١٠	١١,٢٨٢,١٧٣	١١٣,٣٠٢,٤٨٦
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
(٦٥,٧٣٠,٩٥٢)	(١٤,٩٩٢,٩٦٢)	(٩٣,٤٢٠,٤٧٣)	(١٣,٧٥٠,٣٦٥)	(١٨٧,٨٩٤,٧٥٢)
١,٨٥٨,٤٦٠,٩٢٤	١٨٦,٨٢٥,٠٥٧	٤١٨,٠٥٣,٦١٥	١٠٤,٥٥٢,٠٤١	٢,٥٦٧,٨٩١,٦٣٧
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤				
٣,١٥٨,٧٣٦,١٣٧	٤١٩,٥٢٦,٨٣٩	١,٧٢٣,٨٠١,٤٠٩	٣٢٦,٥٠٦,٣١٥	٥,٦٢٨,٥٧٠,٧٠٠
(١,٣٠٠,٢٧٥,٢١٣)	(٢٣٢,٧٠١,٧٨٢)	(١,٣٠٥,٧٤٧,٧٩٤)	(٢٢١,٩٥٤,٢٧٤)	(٣,٠٦٠,٦٧٩,٠٦٣)
١,٨٥٨,٤٦٠,٩٢٤	١٨٦,٨٢٥,٠٥٧	٤١٨,٠٥٣,٦١٥	١٠٤,٥٥٢,٠٤١	٢,٥٦٧,٨٩١,٦٣٧

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
٦٣٧,٦٦٨,٧٦٥	٧٣١,٤٨٠,٨٦٤	حسابات جارية
٣,٩٢٨,٧٧٠,٠٦٦	٤,٢٧٤,٣٢٤,٣٠١	ودائع
٥٢١,٦٧٣,١٠٠	٤١١,٣٧٥,٥٥٦	عمليات بيع أذون خزائنة مع الالتزام بإعادة الشراء
٥,٠٨٨,١١١,٩٣١	٥,٤١٧,١٨٠,٧٢١	الاجمالي
٥٢١,٦٧٣,١٠٠	٤١١,٣٧٥,٥٥٦	بنوك مركزية
٩٠٨	٧٠٠,٠٠١,١٥٨	بنوك محلية
٤,٥٦٦,٤٣٧,٩٢٣	٤,٣٠٥,٨٠٤,٠٠٧	بنوك خارجية
٥,٠٨٨,١١١,٩٣١	٥,٤١٧,١٨٠,٧٢١	الاجمالي
٥٧٧,٧٢٠,٣٧٠	٦٣٣,٧٣٥,٧٧٠	أرصدة بدون عائد
٥٩,٩٤٨,٣٩٥	٩٧,٧٤٥,٠٩٤	أرصدة ذات عائد متغير
٤,٤٥٠,٤٤٣,١٦٦	٤,٦٨٥,٦٩٩,٨٥٧	أرصدة ذات عائد ثابت
٥,٠٨٨,١١١,٩٣١	٥,٤١٧,١٨٠,٧٢١	الاجمالي
٥,٠٨٨,١١١,٩٣١	٥,٤١٧,١٨٠,٧٢١	أرصدة متداولة
٥,٠٨٨,١١١,٩٣١	٥,٤١٧,١٨٠,٧٢١	الاجمالي

٢٨- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
١٥٧,٣٤٩,٩٩٨,٣٦٥	٢١٣,٣٢٨,٥٣٦,٨٠٦	ودائع تحت الطلب
٢٣٥,٠٠٢,٤٧٨,٤٧١	٣١١,٧٨١,٥٠٣,١٦٩	ودائع لأجل وبيخطر
٩٨,٥٧٤,٥٤٩,٨٧٣	١١٢,٦١٠,١٧٨,٥٩٠	شهادات ادخار وإيداع
٣٠,٦٠٣,٧٣١,١٨٣	٣٩,٦٦٦,٣٦٧,٣٧٦	ودائع توفير
٨,٥٨٨,٠٥٥,٨١٣	٩,٠٩٥,١٤٣,٣٥٧	ودائع أخرى *
٥٣٠,١١٨,٨١٣,٧٠٥	٦٣٦,٤٨١,٦٢٩,٢٩٨	الاجمالي
٣٥٦,٧٤٠,٧٠٢,٤٤٠	٤١٧,٢٤٠,٥٤١,٨٨٨	ودائع مؤسسات
١٧٣,٣٧٨,١١١,٦٦٥	٢١٩,٢٤١,٠٨٧,٤١٠	ودائع أفراد
٥٣٠,١١٨,٨١٣,٧٠٥	٦٣٦,٤٨١,٦٢٩,٢٩٨	الاجمالي
٥٨,٣٣٥,٧٦٤,٧٣٢	٧٧,٧٠٣,٩٨٢,٦٨٩	أرصدة بدون عائد
١٣٩,٦٥٥,٠٤٥,٥١٦	١٨٦,٥٣٧,٧٠٣,٩٧٤	أرصدة ذات عائد متغير
٣٣٢,١٢٨,٠٠٣,٤٥٧	٣٧٢,٢٣٩,٩٤٢,٦٣٥	أرصدة ذات عائد ثابت
٥٣٠,١١٨,٨١٣,٧٠٥	٦٣٦,٤٨١,٦٢٩,٢٩٨	الاجمالي
٤٥٨,١٩٥,٢٥٦,٤٨٦	٥٤٦,٢١٥,٤٤٠,١٩٨	أرصدة متداولة
٧١,٩٢٣,٥٥٧,٢١٩	٩٠,٢٦٦,١٨٩,١٠٠	أرصدة غير متداولة
٥٣٠,١١٨,٨١٣,٧٠٥	٦٣٦,٤٨١,٦٢٩,٢٩٨	الاجمالي

* وتتضمن الودائع الأخرى في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ودائع قدرها ١,٣١٠,٤٢٠,٣٨٧ 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 العادية.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٩- قروض أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٦٢,٨٦١,٣٨٢	٣٢,٦٣٩,١٨٧	البنك الأهلي المصري (أبياب - أيكو)
٨٦,٨٦٥,٠٠٠	٦٨,٣٦٥,٠٠٠	البنك التجاري الدولي
٤,٩١٠,٤٩٨,٥٥٨	٣,٨٥٤,١٤٢,٦٢٩	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
١٦,١٣٩,٠٦٧	٤٠,٠٤٤,٠٦٧	جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر
٥,٠٧٦,٣٦٤,٠٠٧	٣,٩٩٥,١٩٠,٨٨٣	الاجمالي
٦٥٠,٨٧٣,٠٩٤	١,٦١٥,٩٣٩,٣٦٢	أرصدة متداولة
٤,٤٢٥,٤٩٠,٩١٣	٢,٣٧٩,٢٥١,٥٢١	أرصدة غير متداولة
٥,٠٧٦,٣٦٤,٠٠٧	٣,٩٩٥,١٩٠,٨٨٣	الاجمالي

٣٠- التزامات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٣,٣٣٦,٩١٢,٥٥٤	٢,٦٣٧,٤٥١,٥٤٩	عوائد مستحقة
٢٢٦,٣٤٨,٠١٧	١٧٨,٠٥٨,٩٠١	إيرادات مقدمة
٢,٥٤٧,٧٩٩,٤٠٣	١,٩٧٥,٤٧٤,٢٣٢	مصرفات مستحقة
٥,٤٣٠,٩٨١,٤١١	٤,٤٥٣,٧٦٤,٤٩٣	أرصدة دائنة متنوعة
١١,٥٤٢,٠٤١,٣٨٥	٩,٢٤٤,٧٤٩,١٧٥	الاجمالي

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١- مخصصات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٤

البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال الفترة	المؤبد خلال الفترة	أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية	المستخدم خلال الفترة	الرصيد آخر الفترة
مخصص مطالبات ضريبية	٣٦,٤٧٨,٨٧٨	-	-	-	-	٣٦,٤٧٨,٨٧٨
مخصص مطالبات قضائية	٣٥,٣٠٩,٥٠٦	-	(١٨,٦٥٦,٣٧٦)	٤٥٠,٨٦٤	(٢,٢٧١,٣٣٨)	١٤,٨٣٢,٦٥٦
مخصص الإلتزامات العرضية	١,١٦٥,٧٤٨,٢٠٤	-	(٨٤٧,٧١٠,١٩٤)	٣٦٨,٨٥٢,٨٨٦	-	٦٨٦,٨٤٠,٨٩٦
مخصص خيانة الامانة	٦١,١٧١,٧٧٨	٨٦٩,٧١٨	-	٣٤,٠٢٨,٩٣٥	(٩٤,٢١٨,٩٩١)	١,٨٥١,٤٤٠
مخصص مخاطر التشغيل	٥٦٨,٢٣٧	٤٦,٠٩٥	-	٣٢١,٣٨١	-	٩٣٥,٧١٣
الإجمالي	١,٢٩٩,٢٧٦,٦٠٣	٩١٥,٨١٣	(٨٦٦,٤١٦,٥٧٠)	٤٠٣,٦٥٤,٠٦٦	(٩٦,٤٩٠,٣٢٩)	٧٤٠,٩٣٩,٥٨٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المؤبد خلال السنة	أرصدة المخصصات بالعملة 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	(١,٦٦٠,٥٧٨)	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:

الأثر الضريبي للفروق المؤقتة على كل من:	الأصول الضريبية المؤجلة		الإلتزامات الضريبية المؤجلة	
	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الأصول الثابتة	-	-	(١٥٤,٦٦١,٣٥٥)	(١٥٩,٩٨٢,٦١١)
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر أمضلال القروض)	٣٣٣,٩٧٩,٠١٣	٤٣٢,٣٢٦,٧١٢	-	-
فروق التعريفى القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى	-	-	(١٣٩,٢٥٥,٧١٤)	-
أخرى	١٤,٠٢٥,٥٦٥	١١,٧١٩,٣١٥	-	-
إجمالي الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة	٣٤٨,٠٠٤,٥٧٨	٤٧٣,٥٨٩,٨٣٢	(٢٩٣,٩١٧,٠٦٩)	(١٥٩,٩٨٢,٦١١)
الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافى	٥٤,٠٨٧,٥٠٩	٣١٣,٦٠٧,٢٢١		

حركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة:

الرصيد في بداية السنة	الأصول الضريبية المؤجلة		الإلتزامات الضريبية المؤجلة	
	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الرصيد في بداية السنة	٤٧٣,٥٨٩,٨٣٢	٣٤٢,٦١١,٤٨٩	(١٥٩,٩٨٢,٦١١)	(٣٢٠,٦٨١,٣٧٠)
الضريبة المؤجلة التي تم الاعتراف بها / استخدامها خلال الفترة	(١٢٥,٥٨٥,٢٥٤)	١٣٠,٩٧٨,٣٤٣	(١٣٣,٩٣٤,٤٥٨)	١٦٠,٦٩٨,٧٥٩
الرصيد بالإجمالي في نهاية الفترة	٣٤٨,٠٠٤,٥٧٨	٤٧٣,٥٨٩,٨٣٢	(٢٩٣,٩١٧,٠٦٩)	(١٥٩,٩٨٢,٦١١)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٣٩,٢٥٥,٧١٤	٢٩,٥٤٣,٨٠٥

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٣- التزامات مرزبا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يوليو ٢٠٢٤	
		الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن :
٥٩٥,٩٩٧,٤١٦	٦٣٥,٠٧٩,١٦٢	- المرزبا العلاجية بعد التقاعد
		المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:
٨٠,١٠١,٥٧٤	٥٠,٤٨٠,٩٨٢	- المرزبا العلاجية بعد التقاعد
		المرزبا العلاجية بعد التقاعد
		تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:
٥٠٣,٢٩٩,٣٧٨	٥٤٤,٢٨٧,٥٠٨	- القيمة الحالية للالتزامات لم يتم تمويلها
٩٢,٦٩٨,٠٣٨	٩٠,٧٩١,٦٥٤	- أرباح اكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٥٩٥,٩٩٧,٤١٦	٦٣٥,٠٧٩,١٦٢	
		تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلي:
٥٦٥,١٨٤,١٠٠	٥٩٥,٩٩٧,٤١٦	الرصيد في أول السنة المالية
٥,١٢٠,٧٤٩	٣,٠٤٩,٤٩٨	تكلفة الخدمة الحالية
٧٨,٠٨٢,٥٣٢	٤٩,٣٣٧,٨٦٩	تكلفة العائد
(٣,١٠١,٧٠٧)	(١,٩٠٦,٣٨٥)	أرباح/خسائر اكتوارية
(٤٩,٢٨٨,٢٥٨)	(١١,٣٩٩,٢٣٦)	مرزبا مدفوعة
٥٩٥,٩٩٧,٤١٦	٦٣٥,٠٧٩,١٦٢	
		تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي
٥,١٢٠,٧٤٩	٣,٠٤٩,٤٩٨	تكلفة الخدمة الحالية
٧٨,٠٨٢,٥٣٢	٤٩,٣٣٧,٨٦٩	تكلفة العائد
(٣,١٠١,٧٠٧)	(١,٩٠٦,٣٨٥)	أرباح/خسائر اكتوارية المحققة خلال الفترة
٨٠,١٠١,٥٧٤	٥٠,٤٨٠,٩٨٢	

وتتمثل الغروض اكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يوليو ٢٠٢٤	
٪٢١,٥٠	٪٢١,٥٠	معدل العائد المستخدم في خصم المرزبا العلاجية بعد التقاعد للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني
٪٢١,٥٠	٪٢١,٥٠	معدل العائد المستخدم في خصم المرزبا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
٪١٥,٠٠	٪١٥,٠٠	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني
٪١٥,٠٠	٪١٥,٠٠	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
		فيما يلي تأثير الحركة بمقدار ١% في معدل تكلفة المرزبا الطبية:
الائترعلى جمالي تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة العائد	الائترعلى جمالي تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة العائد	
٪٦,١٠	٪٣,٨٢	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 السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٨٥٤,١٤١,٩٨٥ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ١٢٥,٣٢٣,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقا للسعر الساري وقت السداد.

قررت الجمعية العامة 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 ٣٠ يوليو ٢٠٢٤ موزع على ٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦ سهم قيمة السهم الاسمية خمسة جنيهات مصرية منها ١,٩٠٤,١٧٦,٩٦٦ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ٢٥٠,٦٤٦,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقا للسعر الساري وقت السداد.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٥- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

١- الاحتياطات

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٣٧,١٤٢,٢٤١,٣٦٧	٢٨,٨٤,٥٦٨,٩١٨	الاحتياطي العام (أ)
١,٠٤٥,٢٧٢	١,٠٤٥,٢٧٢	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
٤,٠٨٤,٨٨٦,٧٥٦	٣,٢٩٦,٨٨٥,٨٤٩	احتياطي قانوني (ج)
١٥٣,٧٩٧,٦٧٠	(٦٤٤,٠٥٣,٣٥٧)	احتياطي القيمة العادلة (د)
١٢,٨٥٦,٦٦٦	١٢,٨٥٦,٦٦٦	احتياطي خاص (هـ)
٥٢,٧١٦,٦٢١	٤٣,٠٥٠,٦٢١	احتياطي رأسمالي
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام
٤١,٤٦٨,٩٩٨,٦٧٥	٣١,٦١٥,٨٠٧,٨٩٢	إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	(أ) الاحتياطي العام
٢٨,٨٤,٥٦٨,٩١٨	٢٣,٩٧٩,١٧٦,١٢٠	الرصيد في أول السنة المالية
٨,٢٥٧,٦٧٢,٤٤٩	٤,٩٠٥,٣٩٢,٧٩٨	محول من الأرباح المحتجزة
٣٧,١٤٢,٢٤١,٣٦٧	٢٨,٨٤,٥٦٨,٩١٨	الرصيد في آخر الفترة المالية
		(ب) احتياطي المخاطر البنكية العام
١,٠٤٥,٢٧٢	١,٦٦٩,٠٦٦	الرصيد في أول السنة المالية
-	(٦٣٣,٧٩٤)	محول الي الأرباح المحتجزة
١,٠٤٥,٢٧٢	١,٠٤٥,٢٧٢	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	(د) إحتياطي القيمة العادلة
٢٣٧,٣٠٨,٣٣٨	(٦٤٤,٠٥٣,٣٥٧)	الرصيد في أول السنة المالية
(١,٠٦٣,٢٧٢,٧٠٦)	٩٦٤,٤٥٤,٥٧٣	صافي التغيير في القيمة العادلة خلال الفترة (إيضاح ١٨ و ٢٢)
٣٧٥,٥٧١	٢,١٩٥,٩٧٣	الخصائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٢٥,٧٥٦,١٤٩)	-	المحول الي الأرباح المحتجزة
٢٠٧,٢٩١,٥٨٩	(١٦٨,٧٩٩,٥١٩)	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة (إيضاح ٣٢)
(٦٤٤,٠٥٣,٣٥٧)	١٥٣,٧٩٧,٦٧٠	الرصيد في آخر الفترة المالية

(هـ) إحتياطي خاص

يتطلب تطبيق قواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعدلة إجراء تعديلات في أرقام المقارنة لأول فترة مالية لبدء التطبيق تتأثر بها قائمة المركز المالي (أرقام المقارنة) وقائمة الدخل (عن السنة المالية السابقة). وحيث أن آثار التسويات موجبة فقد تم ترحيلها من خلال الأرباح المحتجزة الى 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	٣٠ يونيو 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	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	الحركة على الأرباح المحتجزة :
١٤,٧٢١,٦٤٨,٥٦٣	٢٢,٣١١,٧٧٨,٩٦٩	الرصيد في أول الفترة المالية
١٥,٧٦٩,٦٨٤,١٣٧	١٣,٣٠٣,٥٦٦,٧٩٤	صافي أرباح الفترة / العام
(١,٦١٦,١١٧,٢٢٥)	(٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦)	توزيعات الفترة 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	-	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	٢٢,٦٣٨,٦٥٠,٧٢٧	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٦- النقدية وما في حكمها

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
٥,٤٦٦,٣٣٠,٨٠٦	٩,٨٩٧,٩٤٧,٦٨٣	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٥٠,٩٩٠,٠٦٧,٦٢٥	١٠٣,٧٣٤,٣٤٣,٣٧٨	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
١,٣١٠,٠٨٣,١٤٤	٢,٧٨١,٠٦٨,٧٩٢	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم
٥٧,٧٦٦,٤٨١,٥٧٥	١١٦,٤١٣,٣٥٩,٨٥٣	الإجمالي

٣٧- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

(ب) ارتباطات رأسمالية

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

(ج) ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة بضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
٢٥٥,٠٠٠	٢٥٥,٠٠٠	ضمانات مالية
١,٣٧٠,١٣٠,٠٧٩	٢,٩٢٤,٥٥٣,٣٣٠	الأوراق المقبولة
٦٥,٣٠٧,٣٤٩,٠٣٩	٨٤,٦١٥,١٩١,٢٧٦	خطابات ضمان
٣,٥١٠,٩٢٠,٤٠٧	٥,٥٠٨,٥٨٨,٣٥١	اعتمادات مستندية استيراد
٨٤٥,٧٠٥,٦٣٨	١,٠٠٢,٥٢٥,٩٥١	اعتمادات مستندية تصدير
٧١,٠٣٤,٣٦٠,١٦٣	٩٤,٠٥١,١١٣,٩٠٨	الإجمالي

(د) ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالانتماء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
٤٣,٣٥٧,٦٦٩,٤٩٤	٤٦,٣٦٠,١٦٦,٧٣٩	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	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
١٤٥,٨٣٠,٥٩٧	١٦٠,٩٧٤,٧٨٦	لا تزيد عن سنة واحدة
٣٦٠,٦١٧,٤٣٥	٤٠١,١٤٨,٧٧٤	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
١٠٨,٥٤٨,٩٠٢	١٢٥,٣٤٨,٧٨٧	أكثر من خمس سنوات
٦١٤,٩٩٦,٩٣٤	٦٨٧,٤٧٢,٣٤٧	الإجمالي

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٨- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

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

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

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

شركات تابعة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
٤,٠٢٨,١٩٩,٧٥١	٤,٠١٥,٢٢٠,٢١٨	١١١	١١١	القروض القائمة في أول السنة المالية
١,٥٦٦,٠٣٠,٩٧٧	٥٨٧,٩٣٥,٤٩٥	-	-	القروض الصادرة خلال الفترة المالية
(١,٥٧٩,٠١٠,٥١٠)	(٥٢٣,٨٤٥,٢١٧)	-	-	القروض المحصلة خلال الفترة المالية
٤,٠١٥,٢٢٠,٢١٨	٤,٠٧٩,٣١٠,٤٩٦	١١١	١١١	القروض القائمة في آخر الفترة المالية
٦٤٩,٥١٠,٧٢٦	٤٢٢,٦٠٤,١٥١	-	-	عائد القروض

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

شركات تابعة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
٨٧٢	٨	١١١	١١١	حسابات جارية مدينة
٣,٩٦٠,٠٠٣,٣٩٢	٤,٠٣٦,٦٧٨,٥٦٣	-	-	حسابات جارية مدينة تجدد
٨٦٦	-	-	-	بطاقات ائتمان
٥٥,٢١٥,٠٨٨	٤٢,٦٣١,٩٢٥	-	-	قروض مباشرة
٤,٠١٥,٢٢٠,٢١٨	٤,٠٧٩,٣١٠,٤٩٦	١١١	١١١	الإجمالي

(ب) وديع من أطراف ذوي علاقة

شركات تابعة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
٨٢٤,٣٦٤,٣٣٩	٥٥٩,٠٥٩,١٣٤	١١,٧٦٨,٥٩٥	١٩,٣٩١,٣٣٦	الودائع في أول السنة المالية
٥٢٦,٨٣٧,٧٩٨	١,٦٦٨,٨٩٩,٠٩٩	٩,٠٧٩,٦٧٧	٦٦,٤٩٧,٩٦٢	الودائع التي تم ربطها خلال الفترة المالية
(٧٩٢,١٤٣,٠٠٣)	(٥٠٣,٩٠١,٢٥٠)	(١,٤٥٦,٩٣٦)	(٢,٥٧١,٧٨٨)	الودائع المستردة خلال الفترة المالية
٥٥٩,٠٥٩,١٣٤	١,٧٢٤,٠٥٦,٩٨٣	١٩,٣٩١,٣٣٦	٨٣,٣١٧,٥١٠	الودائع في آخر الفترة المالية
٦٦,٥٥٥,٤٣٥	٣٩,٥٧٢,٢٥٥	٩٨٧,٠٤٣	٣,٧٥٩,٢٥٩	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

وتتمثل الودائع من الأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

٥٤١,٣٠٧,٤١٧	١٤٣,٢٩٦,٦٨٧	٥,٤٧٤,٣٤٣	٤,٣٧٤,٠٠٨	ودائع تحت الطلب
-	-	٣٣٦,٥٦٩	٥١٨,٣٦٨	ودائع توفير
١٢,١٧١,٨٨١	١٨,٩٢٣,٩٣٨	١٣,٤٤٧,٧٧٥	٧٨,٢١٦,٩٦٩	شهادات ادخار وإيداع
٥,٥٧٩,٨٣٦	١,٥٦١,٨٣٦,٣٥٨	١٣٢,٦٤٩	٢٠٨,١٦٥	ودائع لأجل وبيخطر
٥٥٩,٠٥٩,١٣٤	١,٧٢٤,٠٥٦,٩٨٣	١٩,٣٩١,٣٣٦	٨٣,٣١٧,٥١٠	الإجمالي

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوي علاقة

شركات تابعة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
١٦,٤٨٤,٦١٤	١٠,٦٥٣,٠٢٥	٧٨,٦٦١	٢١,٢٣٣	إيرادات الأتعاب والعمولات
١١٠,٧٠١,٢٠٤	١٧٥,٣٠٩,٠٢٧	-	-	ضمانات صادرة عن البنك
٣	٣	-	-	وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلي:
١١٠,٧٠١,٢٠٤	١٧٥,٣٠٩,٠٢٤	-	-	خطابات ضمان
١١٠,٧٠١,٢٠٤	١٧٥,٣٠٩,٠٢٧	-	-	اعتمادات مستندية
١١٠,٧٠١,٢٠٤	١٧٥,٣٠٩,٠٢٧	-	-	الإجمالي

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

٣٩- صناديق استثمار البنك

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ١٠,٩٧١,٠٤١ وثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ بقيمة إجمالية ٦,٩١٤,٥٢٠,٥٣٢ جنيه مصري يخص البنك منها عدد ٢١٩,٤٢١ وثيقة بمبلغ ١٣٨,٢٩٠,٥٢٤ جنيه مصري منها مبلغ ٣١,٥١٢,٦٠٠ جنيه مصري تمثل القيمة العادلة لعدد ٥% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق تظهر ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومبلغ ١٠٦,٧٧٧,٩٢٤ 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 اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ١٧,٢١٩,٥٦٦ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

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

قام البنك بإنشاء صندوق استثمار البنك الثاني ذو العائد الدوري (توازن) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية. هذا وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند الاكتتاب والتخصيص مائتين 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 ٩٨,٨٤٩ وثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ بقيمة إجمالية ٤٢,٤٦٧,٩٢٣ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٢١,٤٨١,٢١٠ جنيه مصري، وتمثل ٢٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

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

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

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

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

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

٤٠- أحداث هامة

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