

بنك قطر الوطنى  
( شركة مساهمة مصرية )

القوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥  
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 "ش.م.م"

### المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لبنك قطر الوطني "شركة مساهمة مصرية" والتمثلة في قائمة المركز المالي المستقل في ٣١ مارس ٢٠٢٥ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة 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، وتنحصر مسؤوليتنا في إبداء إستنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

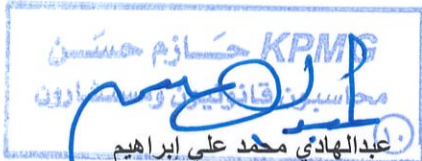
### نطاق الفحص المحدود

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 ٣١ مارس ٢٠٢٥ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن الثلاثة 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.

### مراقبا الحسابات



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



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

القاهرة في: ٩ ابريل ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	إيضاح	
<b>الأصول</b>			
٧١,١٨٩,١٨٠,٧١٧	٦٩,٠٢٥,٠٠٤,٢٤٠	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٢١,٢٨٣,٢١٤,٧١٧	١٣٤,٨٦٨,٨٤٤,٤١٢	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
١٣٠,٩٢٥,٤١٣,٤٧١	١٣٤,٢٨٢,٨٤٨,٠٧١	(١٨)	أذون خزائنة و أوراق حكومية اخري
٢,٥٠٤,٤٤٤,٩٣٨	٢,٥٠٠,٩٣٨,٩٣٧	(١٩)	قروض وتسهيلات للبنوك
٣٤٤,٠١٠,٨٠١,٥١٢	٣٦٤,٤٣١,٩٤٣,٤٢٧	(٢٠)	قروض وتسهيلات للعملاء
٣,٦٩٣,٥٩٥	٣,٩٣٠,١٤٢	(٢١)	مشتقات مالية
<b>استثمارات مالية</b>			
٣٤,٠٦٢,٦٨٩,٠٧٣	٣٥,٣٢٢,٦٧٢,٩٣٦	(٢٢)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨٦,٨٢٣,٧٦٦,٢٠٧	٨٤,٠٠٥,٦٤٩,٠٦٠	(٢٢)	- بالتكلفة المستهلكة
١٠٥,٩٢١,٣٩٥	١٠٦,٢١١,١٩٤	(٢٢)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٤٠,٦٦١,٨٣٩	٥٤٠,٦٦١,٨٣٩	(٢٣)	استثمارات في شركات تابعة
٥٤٣,٠٩٩,٣٩٠	٥٤١,٤٠٠,٤٨٤	(٢٤)	أصول غير ملموسة
١٤,٣٥١,٠٧٣,٨٣٠	١٩,٤٣٢,٣٠٣,٤٢٨	(٢٥)	أصول أخرى
٢,٦٣٢,٣٩٧,٨٨٧	٢,٨٨٥,٦٧٤,٩٨٤	(٢٦)	أصول ثابتة
<b>٨٠٨,٩٧٥,٩٥٨,٥٧١</b>	<b>٨٤٧,٩٤٧,٦٨٣,١٥٤</b>		<b>إجمالي الأصول</b>
<b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>			
<b>الالتزامات</b>			
١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١	٣,٦٧١,٦٢٨,٢٢٤	(٢٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٨١,٨٦٣,٦٣٧,٣٥٩	٧٢٩,٢٠٥,٥٩٤,١١١	(٢٨)	ودائع العملاء
٨,٨٠٩,٣٧٠	٤,٦٨٨,٩٦٤	(٢١)	مشتقات مالية
٤,١٣٢,٢٥٣,٨٧٣	٢,٨٣٤,٨٨٥,٢٦٦	(٢٩)	قروض أخرى
١٠,٤٥٣,٤٣٢,٠٠٦	١٢,٥٥١,٣٧٨,٠٧٠	(٣٠)	التزامات أخرى
٧١١,٧٩٣,٧١٩	٧٤٥,٨٢٨,٩٧٨	(٣١)	مخصصات أخرى
٦,٢٨٥,٣٨٠,٤٦٠	٨,١٦٠,٥٨٧,٦٩٧		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٢٢٢,٦٨٥,١٩٠	٢٤٠,٩١٩,٧١٩	(٣٢)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
٦٦٦,٥٢٢,١٣٢	٦٥٧,٤٠٧,٩٣٧	(٣٣)	التزامات مزايا التقاعد
<b>٧٢٠,٤٢٧,١٦٤,٣٤٠</b>	<b>٧٥٨,٠٧٢,٩١٨,٩٦٦</b>		<b>إجمالي الالتزامات</b>
<b>حقوق الملكية</b>			
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	(٣٤)	رأس المال المصدر والمدفوع
٤٢,٦٢١,٦١٩,٦١٤	٥٨,٢٧٧,٠٥١,٥١٩	(٣٥)	احتياطيات
٣٥,١٥٣,٠٥٩,٧٨٧	٢٠,٨٢٣,٥٩٧,٨٣٩	(٣٥)	صافي أرباح الفترة والأرباح المحتجزة
<b>٨٨,٥٤٨,٧٩٤,٢٣١</b>	<b>٨٩,٨٧٤,٧٦٤,١٨٨</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<b>٨٠٨,٩٧٥,٩٥٨,٥٧١</b>	<b>٨٤٧,٩٤٧,٦٨٣,١٥٤</b>		<b>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية</b>



علي راشد المهدي

رئيس مجلس الإدارة



محمد بدير

الرئيس التنفيذي

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) للقوائم المالية المستقلة جزء متمم لها.  
- تقرير الفحص المحدود (مرفق).

من ١ يناير ٢٠٢٤ ٣١ مارس ٢٠٢٤	من ١ يناير ٢٠٢٥ ٣١ مارس ٢٠٢٥	إيضاح	
٢٥,٧٣٦,٠٤٠,٣٦٣	٣٣,٧٤٦,٨٠١,١٣٣	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١٦,٠١٨,٢٥٩,٣٧٩)	(٢٢,٧٤٢,٤٠٧,٠٢٤)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<b>٩,٧١٧,٧٨٠,٩٨٤</b>	<b>١١,٠٠٤,٣٩٤,١٠٩</b>		<b>صافي الدخل من العائد</b>
١,٦٩٨,٨٨١,٩٠٦	٢,١٣٤,٩٩٦,٤٠٤	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٤٢١,٣٩٣,٠٩٧)	(٣٩٦,٧٠١,١٩٧)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
<b>١٠,٩٩٥,٢٦٩,٧٩٣</b>	<b>١٢,٧٤٢,٦٨٩,٣١٦</b>		<b>صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات</b>
-	١٠٥,٢١٧,٢٥٠	(٨)	إيرادات من توزيعات أرباح
١٠٦,٢٩٦,٢٦٣	٢٢٢,٣١٧,٩٦٦	(٩)	صافي دخل المتاجرة
١١٠,٢٤٠,٣٢٧	٦٣,٤٠٤,٥٩٢	(٢٢)	أرباح استثمارات مالية
(٢,٢٢٢,٣٧٢,٢٠٨)	(٧١٤,٩٥٧,٣٨٠)	(١٢)	عبء اضمحلال الائتمان
(١,٧٩٢,٣١٥,٩٨٤)	(٢,٠٣٠,١٥٩,٢٣٩)	(١٠)	مصروفات إدارية
٣,٠٨٦,٠٧٣,٥٤١	(٤٦٣,٧٠١,١٠٩)	(١١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
<b>١٠,٢٨٣,١٩١,٧٣٢</b>	<b>٩,٩٢٤,٨١١,٣٩٦</b>		<b>الربح قبل ضرائب الدخل</b>
(٣,٤٣٢,٦٨٣,٦٧١)	(٢,٩٧٣,٣١٣,٠٠٢)	(١٣)	مصروف ضرائب الدخل
<b>٦,٨٥٠,٥٠٨,٠٦١</b>	<b>٦,٩٥١,٤٩٨,٣٩٤</b>		<b>صافي أرباح الفترة</b>
٢,٨٦	٢,٩٠	(١٤)	نصيب السهم من صافي أرباح الفترة



علي راشد المهدي  
رئيس مجلس الإدارة



محمد بدير  
الرئيس التنفيذي

من ١ يناير ٢٠٢٤ الى ٣١ مارس ٢٠٢٤	من ١ يناير ٢٠٢٥ الى ٣١ مارس ٢٠٢٥	
٦,٨٥٠,٥٠٨,٠٦١	٦,٩٥١,٤٩٨,٣٩٤	صافي أرباح الفترة
		<b>بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:</b>
٤٨٤,٤٨٨,٧٦٩	١٥,٠٢٨,١٨٢	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١١٤,٦١٧,٢١٢)	٢,٠٨٢,٦٦٧	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
		<b>بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:</b>
٣٥٣,٧١٧,٥٢٥	٥٣٢,٨٦١,١١٢	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١١١,٥٠٦,٦١٦)	(٦٤,٦٨٠,٦٠٨)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
١,١٣٣,٧١٧	(٢١,٥٥٣)	الخسائر الأثمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
<b>٦١٣,٢١٦,١٨٣</b>	<b>٤٨٥,٦٦٩,٨٠٠</b>	<b>إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة، صافي بعد الضريبة</b>
<b>٧,٤٦٣,٧٢٤,٢٤٤</b>	<b>٧,٤٣٦,٧٦٨,١٩٤</b>	<b>إجمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة</b>

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) للقوائم المالية المستقلة جزء متمم لها.

(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	
<b>٣١ مارس ٢٠٢٤</b>											
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
٦١٣,٢٦٦,١٨٣	-	-	-	-	٦١٣,٢٦٦,١٨٣	-	-	-	-	-	صافي التغيير في بنود الدخل الشامل الأخر
٦,٨٥٠,٥٠٨,٠٦١	٦,٨٥٠,٥٠٨,٠٦١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
٦٨,٢٤٤,٠٧٠,٢٥٥	٦,٨٥٠,٥٠٨,٠٦١	٩,٣٣٥,٠٨٣,٩٣٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١,٠٤٥,٢٧٢	(٣٠,٨٣٧,١٧٤)	٥٢,٧١٦,٦٢١	١٢,٨٥٦,٦٦٦	٣٧,١٤٢,٢٤١,٣٦٧	٤,٠٨٤,٨٦٦,٧٥٦	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	<b>الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٤</b>
<b>٣١ مارس ٢٠٢٥</b>											
٨٨,٥٤٨,٧٩٤,٢٣١	٢٥,٨٠٦,١٧٥,١٨٩	٩,٣٤٦,٨٨٤,٥٩٨	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١,٠٤٥,٢٧٢	١,٣٠٦,٤١٩,٠٠٩	٥٢,٧١٦,٦٢١	١٢,٨٥٦,٦٦٦	٣٧,١٤٢,٢٤١,٣٦٧	٤,٠٨٤,٨٦٦,٧٥٦	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
-	(١٩,٦٩٥,٣٧٦,٩٥٢)	٤,٥٢٥,٢١٤,٨٤٧	-	-	-	٨,١٦٢,٠٠٠	-	١٣,٨٧٢,٠٩٩,٤٤٦	١,٢٨٩,٩٠٠,٦٥٩	-	تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة
(٦,١١٠,٧٩٨,٢٣٧)	(٦,١١٠,٧٩٨,٢٣٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح عام ٢٠٢٤
٤٨٥,٦٦٩,٨٠٠	-	-	-	-	٤٨٥,٦٦٩,٨٠٠	-	-	-	-	-	صافي التغيير في بنود الدخل الشامل الأخر
٦,٩٥١,٤٩٨,٣٩٤	٦,٩٥١,٤٩٨,٣٩٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
٨٩,٨٧٤,٧٦٤,١٨٨	٦,٩٥١,٤٩٨,٣٩٤	١٣,٨٧٢,٠٩٩,٤٤٥	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١,٠٤٥,٢٧٢	١,٧٩١,٦٨٨,٨٠٩	٦٠,٨٧٨,٦٢١	١٢,٨٥٦,٦٦٦	٥١,٠١٤,٣٤٠,٨١٣	٥,٣٧٤,٧٨٧,٤١٥	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	<b>الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥</b>

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) للقوائم المالية المستقلة جزء متمم لها.

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	إيضاح	
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
١٠,٢٨٣,١٩١,٧٣٢	٩,٩٢٤,٨١١,٣٩٦		صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
١٢٥,١٢١,١٤٣	١٣٧,٩٦٣,٢١٢	(١٠)	<b>تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
٢,٢٢٢,٣٧٢,٢٠٨	٧١٤,٩٥٧,٣٨٠	(١٢)	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
(٤١,٨٢٥,١٨٩)	(٢٥٩,٩٧٩,٢٨٤)		عبء اضمحلال الائتمان
١٦٥,٨٤٤,٨٩٩	١٣٣,٩٠٤,٩٦١		المستخدم من مخصصات القروض
٣٤,٤٣٠,٣٥٧	٣٥,١٣٩,٢٢٤		متحصلات من ديون سبق أعادتها
(١,٥٢٥,٠٤١)	(١٠٢,٤٧٣)		صافي عبء / (رب) المخصصات الأخرى
٣٩٠,٩٦٩,٣٤٨	(١,٠٠١,٤٩٢)		المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
٨٢,٧٣٤,٤٩١	(١,٤٢٥,٠٧٢)		فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
(٤,٨٠٩,٤٨٣,٦٢٨)	٩٣,٠٧٢,٤٢٤		فروق إعادة ترجمة مخصصات الأصول المالية الأخرى بالعملات الأجنبية بخلاف مخصص القروض
(١٥٠,٤١٣,٤٦٦)	(٩٨,٠٠٥,٠٩٨)		فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
-	(١٠٥,٢١٧,٢٥٠)	(٨)	استهلاك علاوة / خصم الإصدار للسندات
(١١٠,٢٤٠,٣٢٧)	(٦٣,٤٠٤,٥٩٢)	(٢٢)	إيرادات من توزيعات أرباح
			أرباح بيع إستثمارات مالية
<b>٨,١٩١,١٧٦,٥٢٧</b>	<b>١٠,٥١٠,٧١٣,٣٣٦</b>		<b>أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل</b>
			<b>صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات</b>
(٥,٢٨٥,٠٦٢,٧٠٠)	(١٢,٠٤٠,٣٧٩,٨٦٣)		أرصدة لدى البنوك
١٢,٢٨٨,٠١٢,٩٢٨	٦,٩٥٦,٩٥٢,٠٨٨		أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
٨٣٥,٥٥٧,٣٨٢	١٣,٤٩١,١٠١		قروض وتسهيلات للبنوك
(٤٦,٨٥٨,٤٠٦,٧٤٦)	(٢٠,٨٨٢,٤٠٢,٣٨٠)		قروض وتسهيلات للعملاء
١٣٧,٩٤١,٦١٣	(٤,٣٥٦,٩٥٣)		مشتقات مالية
١٠,٦٩٢,١٥٧	(٢٨٩,٧٩٩)		إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٢,١٨٧,٠١١,٩١١)	(٥,٠٠٩,٨٣٨,٨٣٦)		أصول أخرى
٢,٦٧١,٩٧١,٧٩٠	(١٢,٤٥١,٠٢٢,٠٠٧)		أرصدة مستحقة للبنوك
٩١,٨٩٥,٣٤٢,٢٤٤	٤٧,٣٤١,٩٥٦,٧٥٢		ودائع العملاء
٤٥٨,٠١٤,٩٢٣	١,٨٣٩,٨٤٧,٩٢٥		التزامات أخرى
٢٤,١٨٠,٢٥١	٣٠,٨٨٥,٨٠٥		التزامات مزايا التقاعد
(٢,٢٩٣,٨١٥,٩٣٧)	(١,١٤٢,٤٦٩,١٧٧)		ضرائب الدخل المسددة
<b>٥٩,٨٨٨,٥٩٢,٥٢١</b>	<b>١٥,١٦٣,٠٨٧,٩٩٢</b>		<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)</b>
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</b>
(١١٤,٦٤٧,٤٨٤)	(٣٨٩,٥٤١,٤٠٣)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٨,٨٤١,٦٦٢,٨٩٩	٥,٥٤١,٩٣٢,١٥٠		متحصلات من إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(٤,٣٤٨,٩١٢,١٩٣)	(٣,٥٢٥,٦٥١,٣٣٨)		مشتريات إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
-	١,٤٢٨,٥٧٠		توزيعات أرباح محصلة
<b>٤,٣٧٨,٠٦٧,٢٢٢</b>	<b>١,٦٢٨,١٦٧,٩٧٩</b>		<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة الإستثمار (٢)</b>
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
١,٠٠٢,٠٥٧,٢٣٨	(١,٢٩٧,٣٦٨,٦٠٧)		قروض أخرى
(٣,٧٦٣,٥٤٩,٦٥١)	(٥,٨٥٢,٧٠٠,٠٩٨)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(٢,٦٦١,٤٩٢,٤١٣)	(٧,١٥٠,٠٦٨,٧٠٥)		<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)</b>
٦١,٥٠٥,١٦٧,٣٣٠	٩,٦٤١,١٨٧,٢٦٦		<b>صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية (٣٠+٢٠١)</b>
٤٩,٠٤٦,١٧١,٠٥٥	٢٠١,٣٧٥,٨٥٤,٦٩٨		رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة المالية
<b>١١٠,٥٥١,٣٣٨,٣٨٥</b>	<b>٢١١,٠١٧,٠٤١,٩٦٤</b>	<b>(٣٦)</b>	<b>رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية</b>
			<b>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:</b>
٦٧,٩١٩,٢٧١,٠١٦	٦٩,٠٢٥,٠٠٤,٢٤٠	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٩٤,٢٧١,٢٣٣,٧٩٦	١٣٤,٩٦٦,٨٦٥,٠٣٥	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
١٤٩,٩٦٧,٤٨١,٢٢٧	١٣٤,٧١٨,٩٤٩,٧٨٠		أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
(٦٠,٨٢٤,٤٩٩,٥٦٥)	(٦٢,١٩٦,٣٧٤,٦٢٦)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
-	(٢٤,١٧١,٦٢١,٤٨٤)		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(١٤٠,٧٨٢,١٤٨,٠٨٩)	(٤١,٣٢٥,٧٨٠,٩٨١)		أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
<b>١١٠,٥٥١,٣٣٨,٣٨٥</b>	<b>٢١١,٠١٧,٠٤١,٩٦٤</b>		<b>النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية</b>

بنك قطر الوطني (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١- النشاط

تأسس بنك قطر الوطني "شركة مساهمة مصرية" كبنك استثمار وأعمال وذلك بتاريخ ١٣ أبريل ١٩٧٨ طبقاً لأحكام القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولائحته التنفيذية وتعديلاته ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي الكائن في- ٥ شارع شميليون وسط البلد - القاهرة وعدد ٢٣٥ فرعاً ويعمل بالبنك عدد ٧,٣٩٧ موظفاً في تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية. تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٠٩ أبريل ٢٠٢٥.

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

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

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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ 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 ٣١ مارس ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

#### (ج) التقارير القطاعية

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

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

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

#### (د) ترجمة العملات الأجنبية

##### د/١ - عملة التعامل والعرض

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

##### د/٢ - المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(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 المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بينما يتم الاعتراف بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ضمن بنود الدخل الشامل الاخر بحقوق الملكية بين احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

#### (ه) الأصول المالية

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

#### تقييم نموذج الأعمال:

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

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

#### (ه/١) الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة:

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

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

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

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

بنك قطر الوطني ( ش.م.م )  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. كما من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. مبيعات مرتفعة من حيث الدورية والقيمة بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط إذا استوفت الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

يتم تصنيف جميع أدوات حقوق الملكية الأخرى كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

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

وتتمثل خصائص نموذج الأعمال فيما يلي:

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

(و) المقاصة بين الأدوات المالية

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

(ز) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

### (١- أ) تغطية القيمة العادلة

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

### (٢- أ) تغطية التدفقات النقدية

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

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

### (٣- أ) المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

بنك قطر الوطني ( ش.م.م )  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(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 تعلق العوائد المحسوبة لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القروض لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة ويحد أدنى انتظام لمدة سنة. وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يبدأ إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض ضمن الإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض الذي يظهر بقائمة المركز المالي قبل الجدولة.

(ط) إيرادات الأتعاب والعمولات

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ي) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

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

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

(ل) اضمحلال الأصول المالية

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

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

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

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

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

(ل/١) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

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

(ل/٢) المعايير الكمية:

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

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

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

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

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

## تعريف الإخفاق:

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

## (ل/٣) المعايير النوعية:

### قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

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

### قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة:

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

### التوقف عن السداد:

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

### الترقي بين المراحل (١,٢,٣):

#### الترقي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

#### الترقي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

(م) الأصول غير الملموسة

(١/م) الشهرة

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

(٢/م) برامج الحاسب الآلي

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

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

(ن) الأصول الثابتة

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

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

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



بنك قطر الوطني (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

#### (س) اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول غير المالية التي ليس لها عمر إنتاجي محدد - باستثناء الشهرة - بل يتم اختبار اضمحلالها سنويا. ويتم دراسة اضمحلال الأصول الثابتة القابلة للإهلاك كما كانت هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية للأصل قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم الاعتراف بخسارة اضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن قيمته الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى. ولغرض تقدير اضمحلال وفي حالة ما إذا كان من المتعذر تقدير القيمة الاستردادية لأصل منفرد 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 ليحث 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 مخصوما منها أية مسموحات يتم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

##### (ع/٢) - التأجير

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

#### (ف) النقدية وما في حكمها

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

#### (ص) المخصصات الأخرى

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

(ق) عقود الضمانات المالية

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

ويتم الاعتراف الأولى بالضمانات في القوائم المالية المستقلة بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان بالإضافة إلى تكاليف المعاملة المرتبطة بإصدار تلك الضمانات المالية. ويتم القياس اللاحق للالتزام البنك بصفته مصدر الضمانة المالية على أساس مبلغ القياس الأولي (مخصوصاً منه الاستهلاك المحسوب لأتعاب 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 في تاريخ القوائم المالية المستقلة أيهما أعلى. ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية معززة بحكم الإدارة.

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

(ر) مزايا العاملين

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

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

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

ويتم احتساب الأرباح (الخسائر) الناجمة عن التعديلات والتغيرات في التقديرات والافتراضات الاكتوارية. وكما هو وارد أدناه تحمل على قائمة الدخل الأرباح (الخسائر) التي تزيد عن ١٠٪ من القيمة العادلة لأصول اللائحة أو ١٠٪ من القيمة الحالية للالتزام المزايا المحددة (قبل خصم قيمة تلك الأصول) في نهاية السنة المالية السابقة أيهما أعلى. في حالة زيادة الأرباح (الخسائر) الاكتوارية عن النسبة المشار إليها عليه يتم استهلاك تلك الزيادة بالإضافة إلى (أو الخصم على) قوائم الدخل على 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 حكمي لسداد مزيد من الاشتراكات إذا لم تكن المنشأة المتلقية لتلك الاشتراكات تحتفظ بأصول كافية لسداد مزايا العاملين الناتجة عن خدمتهم في الفترات الجارية والسابقة.

بنك قطر الوطني (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

#### (ش) ضرائب الدخل

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

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

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

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

#### (ت) الاقتراض

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

#### (ث) رأس المال

##### (ث/١) تكلفة رأس المال

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

##### (ث/٢) توزيعات الأرباح

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(خ) أنشطة الأمانة

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

(ذ) أرقام المقارنة

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

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

إستراتيجية إدارة المخاطر

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

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر  
تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

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

فئات المخاطر

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

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

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

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

بنك قطر الوطني ( ش.م.م )  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

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

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

تختص إدارة الشؤون القانونية الداخلية بالبنك بإدارة المخاطر القانونية بينما تختص إدارة الالتزام بإدارة مخاطر الالتزام. ويعتبر قسم المخاطر مسؤولا بشكل أساسي عن وضع منظومة فعالة للتعامل مع المخاطر وتحديد الأسس والسياسات اللازمة، كما تشارك وحدة الأصول والالتزامات التابعة للإدارة المالية في هذه المسؤولية في بعض المجالات الخاصة.

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

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

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

وتقوم لجنة المراجعة والمحاسبة التي تجتمع كل ثلاثة أشهر بالإشراف على مراقبة مخاطر التشغيل وإجراءات المراقبة الدائمة (إدارة المخاطر التشغيلية) والمراقبة الدورية (إدارة التفتيش الداخلي). وأخيرا يقوم كل من فريق المراجعة الداخلية والمراجعين الخارجيين بمراقبة مبادئ وإجراءات وبنية إدارة المخاطر بالبنك.

(أ) مخاطر الائتمان

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

(أ-١) إدارة مخاطر الائتمان : التنظيم والهيك

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

ويعتبر العاملين داخل قسم المخاطر مسؤولين عن :

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

- مراجعة سياسات تكوين المخصصات الخاصة والعامه.

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

#### الموافقة على المخاطر

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

وتقوم عملية الموافقة على المخاطر على أربعة مبادئ أساسية:

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

#### إدارة المخاطر والمراجعة

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

#### خطر الاستبدال

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

#### إدارة خطر الاستبدال

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(٢-أ) إدارة المخاطر والتقييم الداخلي لدرجات المخاطر

يقوم نظام تقييم درجة المخاطر بالبنك على أساس ثلاثة محاور

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

- الضمانات

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

- المشتقات:

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



بنك قطر الوطني (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

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

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

ويستثنى من احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ما يلي:

- الودائع لدى البنوك إستحقاق شهر فأقل من تاريخ المركز المالي.
- تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.
- الحسابات الجارية لدى البنوك.
- كما يجوز الاعتداد بالضمانات والكفالات الصادرة من الحكومة المصرية والبنك المركزي لمواجهة المطالبات المستحقة بالعملة المحلية، وذلك لغرض احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- واستثناء أدوات الدين الصادرة عن الحكومة المصرية بالعملة المحلية من قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

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

تقييم البنك	٣١ مارس ٢٠٢٥		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
- ديون جيدة	٨٧,٥١%	٧٧,٧٤%	٨٦,٣٩%	٧٧,٩٠%
- المتابعة العادية	٥,٧٣%	١٩,٦٦%	٦,٧١%	٢١,٤٠%
- المتابعة الخاصة	١,٤٥%	٦,١٨%	١,٥٢%	٦,٨٧%
- ديون غير منتظمة	٥,٣٢%	٦٦,٤٢%	٥,٣٨%	٦٣,٨٣%
	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%

(٤-أ) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

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

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

## البند المعرض لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
١٣٠,٩٢٥,٤١٣,٤٧١	١٣٤,٢٨٢,٨٤٨,٠٧١	أذون خزينة وأوراق حكومية أخرى
٢,٥٠٤,٤٤٤,٩٣٨	٢,٥٠٠,٩٣٨,٩٣٧	قروض وتسهيلات للبنوك
		<b>قروض وتسهيلات للعملاء</b>
		<b>قروض لأفراد</b>
٤,٢٦١,٤٧٢,٠٠٠	٤,٢٨٨,٣٦٥,٥١٦	- حسابات جارية مدينة
٢,٢٥٠,١٧٧,٨٥٨	١,٩٧٣,٣٣٩,٠٨٦	- بطاقات ائتمان
٤٩,٩٥٦,٤٠٩,٢٤٠	٥٣,٢٣٢,٩١٩,٧١١	- قروض شخصية
٨,٢٦٩,٢٢٦,٨٢٢	٨,٨٧٨,٠٩١,١٧١	- قروض عقارية
		<b>قروض لمؤسسات</b>
١٤٦,٣١٢,٨٥٣,٣٤٤	١٥٠,٧٣٥,٦٢٥,٤٩٥	- حسابات جارية مدينة
٩٦,٦٠٥,١٣١,١٢٢	٩٨,٣١٧,٠٩٨,٢٤٦	- قروض مباشرة
٣٣,٤٣٥,٣٣٠,٨٣٩	٤٤,٣٠٠,٨٦٢,٢٢٩	- قروض وتسهيلات مشتركة
٣,٠٨٨,٩٣٦,٦٤١	٢,٨٨٣,٢٧٥,٣٦١	- قروض أخرى
(١٦٨,٧٣٦,٣٥٤)	(١٧٧,٦٣٣,٣٨٨)	العوائد المجنية والخصم غير المكتسب والعوائد المؤجلة
٣,٦٩٣,٥٩٥	٣,٩٣٠,١٤٢	أدوات مشتقات مالية
		<b>استثمارات مالية</b>
١١٨,٠٧٢,٢٥٥,١١٧	١١٦,٤٩٩,٠٩٣,٦٥٠	- أدوات دين
١٠,٣٢٤,١٤٢,٥١١	١٤,٨٠١,٨٩١,٣٥١	أصول مالية أخرى
<b>٦٠٥,٨٤٠,٧٥١,١٤٤</b>	<b>٦٣٢,٥٢٠,٦٤٥,٥٧٨</b>	<b>الاجمالي</b>

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية خلال الفترة:

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣١ مارس ٢٠٢٥		المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك	درجة الائتمان
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر			
٦٦,٢٧٩,٣٤٥,٩٣٩	-	١٠,٢٨٦,٤٠٢,٧٣٠	٥٥,٩٩٢,٩٤٣,٢٠٩			ديون جيدة
٦٠,٢٥٥,١١٨,٦٩٦	-	١٩,٦٧٠,٤٨٣,٤٦٣	٤٠,٥٨٤,٦٣٥,٢٣٣			المتابعة العادية
٨,٤٣٢,٤٠٠,٤٠٠	-	٨,٤٣٢,٤٠٠,٤٠٠	-			متابعة خاصة
-	-	-	-			ديون غير منتظمة
١٣٤,٩٦٦,٨٦٥,٠٣٥	-	٣٨,٣٨٩,٢٨٦,٥٩٣	٩٦,٥٧٧,٥٧٨,٤٤٢			
(٩٨,٠٢٠,٦٢٣)	-	(٣٢,٧٣١,٨٢٥)	(٦٥,٢٨٨,٧٩٨)			يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٣٤,٨٦٨,٨٤٤,٤١٢	-	٣٨,٣٥٦,٥٥٤,٧٦٨	٩٦,٥١٢,٢٨٩,٦٤٤			القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك	درجة الائتمان
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر			
٥٦,١٠٧,٩٢٨,٦٨٩	-	٨,١٨٧,٨٦٣,٨٦٥	٤٧,٩٢٠,٠٦٤,٨٢٤			ديون جيدة
٥٤,٤٢٩,٠٥٨,٢٥٤	-	١٧,٩٦٩,٣٤٧,٨٠٧	٣٦,٤٥٩,٧١٠,٤٤٧			المتابعة العادية
١٠,٨٥٤,٢٨٢,٠٦٥	-	١٠,٨٥٤,٢٨٢,٠٦٥	-			متابعة خاصة
-	-	-	-			ديون غير منتظمة
١٢١,٣٩١,٢٦٩,٠٠٨	-	٣٧,٠١١,٤٩٣,٧٣٧	٨٤,٣٧٩,٧٧٥,٢٧١			
(١٠٨,٠٥٤,٢٩١)	-	(٤٢,٣٦٥,٣٧٢)	(٦٥,٢٨٨,٩١٩)			يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٢١,٢٨٣,٢١٤,٧١٧	-	٣٦,٩٦٩,١٢٨,٣٦٥	٨٤,٣١٤,٠٨٦,٣٥٢			القيمة الدفترية

بنك قطر الوطني (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣١ مارس ٢٠٢٥		أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
-	-	-	-	درجة الائتمان
١٣٤,٥٦٥,٤٩٥,٠١٠	-	-	١٣٤,٥٦٥,٤٩٥,٠١٠	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١٣٤,٥٦٥,٤٩٥,٠١٠	-	-	١٣٤,٥٦٥,٤٩٥,٠١٠	
(٢٨٢,٦٤٦,٩٣٩)	-	-	(٢٨٢,٦٤٦,٩٣٩)	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
١٣٤,٢٨٢,٨٤٨,٠٧١	-	-	١٣٤,٢٨٢,٨٤٨,٠٧١	القيمة الدفترية

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

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣١ مارس ٢٠٢٥		قروض وتسهيلات للبنوك
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٢,٥١٤,١٥٩,٠١٤	-	٢,٥١٤,١٥٩,٠١٤	-	درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٢,٥١٤,١٥٩,٠١٤	-	٢,٥١٤,١٥٩,٠١٤	-	
(١٣,٢٢٠,٠٧٧)	-	(١٣,٢٢٠,٠٧٧)	-	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
٢,٥٠٠,٩٣٨,٩٣٧	-	٢,٥٠٠,٩٣٨,٩٣٧	-	القيمة الدفترية

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الاجمالي	٣١ مارس ٢٠٢٥			قروض وتسهيلات للأفراد
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
				<b>درجة الائتمان</b>
٦٣,٦٤٩,٥١١,٥٨٦	-	-	٦٣,٦٤٩,٥١١,٥٨٦	ديون جيدة
٢,١٠٥,٨٠٦,٣٨٣	-	-	٢,١٠٥,٨٠٦,٣٨٣	المتابعة العادية
٣,٢٢٨,٣٦٥,٦١٣	-	٣,٢٢٨,٣٦٥,٦١٣	-	متابعة خاصة
١,٢١٣,٧٨٤,٧٤٢	١,٢١٣,٧٨٤,٧٤٢	-	-	ديون غير منتظمة
٧٠,١٩٧,٤٦٨,٣٢٤	١,٢١٣,٧٨٤,٧٤٢	٣,٢٢٨,٣٦٥,٦١٣	٦٥,٧٥٥,٣١٧,٩٦٩	
(١,٨٢٤,٧٥٢,٨٤٠)	(١,٠٤٥,٤٧٩,٥٤٥)	(١٧٤,٤٦٠,٣٩٠)	(٦٠٤,٨١٢,٩٠٥)	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
٦٨,٣٧٢,٧١٥,٤٨٤	١٦٨,٣٠٥,١٩٧	٣,٠٥٣,٩٠٥,٢٢٣	٦٥,١٥٠,٥٠٥,٠٦٤	<b>القيمة الدفترية</b>

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

الاجمالي	٣١ مارس ٢٠٢٥			قروض وتسهيلات للشركات
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
				<b>درجة الائتمان</b>
٦٧٤,٦٦٢,٤٢٢,٢٥٥	-	٣,٩٤١,٧٤٦,٦٦٤	٦٧٠,٣٢٠,٦٧٥,٩٩١	ديون جيدة
٢٠,٠٠١,٤٥٥,٠٠٠	-	١٩,٩٨٤,١٦٣,٥٨٠	١٧,٢٩١,٤٢٠	المتابعة العادية
٢,٣٥٢,٣٣١,٤٠١	-	٢,٣٥٢,٣٣١,٤٠١	-	متابعة خاصة
١٩,٣٤٨,٥٩٧,١٣٥	١٩,٣٤٨,٥٩٧,١٣٥	-	-	ديون غير منتظمة
٣١٥,٩٦٤,٨٠٥,٧٩١	١٩,٣٤٨,٥٩٧,١٣٥	٦,٢٧٨,٢٤١,٢٤٥	٦٧٠,٣٣٧,٩٦٧,٤١١	
(١٩,٧٢٧,٩٤٤,٤٦٠)	(١٣,٦٦٩,٣٩١,٦٩٦)	(٥,٤٢٧,١٠٨,٦٤٦)	(١,٠٣١,٤٤٤,١١٨)	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
٢٩٦,٢٣٦,٨٦١,٣٣١	٦,٠٧٩,٢٠٥,٤٣٩	٢٠,٨٥١,١٣٢,٥٩٩	٦٦٩,٣٠٦,٥٢٣,٢٩٣	<b>القيمة الدفترية</b>

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			قروض وتسهيلات للشركات
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
				<b>درجة الائتمان</b>
٢٥٥,١١٣,٦٠,٥٧٣	-	٣,١٦٠,٦٠١,٨٠٦	٢٥١,٩٥٢,٦٥٨,٧٦٧	ديون جيدة
٢٢,٦٤٥,٧١٠,٠٧٦	-	٢٢,٦٠١,٥٢٢,١٦٢	٤٤,١٨٧,٩١٤	المتابعة العادية
٢,٦٣٤,٠٨٠,٦٨٣	-	٢,٦٣٤,٠٨٠,٦٨٣	-	متابعة خاصة
١٨,٥٠٩,٣٦٣,٨٢٤	١٨,٥٠٩,٣٦٣,٨٢٤	-	-	ديون غير منتظمة
٢٩٨,٩٠٢,٤١٥,١٥٦	١٨,٥٠٩,٣٦٣,٨٢٤	٢٨,٣٩٦,٢٠٤,٦٥١	٢٥١,٩٩٦,٨٤٦,٦٨١	
(١٩,٤٦٠,١٦٣,٦١٠)	(١٢,٥٠٢,٣٨٩,٥٠٥)	(٥,٨٥٦,٧٥٧,٦٥٣)	(١,١٠١,٠١٦,٠٥٢)	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
٢٧٩,٤٤٢,٢٥١,٩٤٦	٦,٠٠٦,٩٧٤,٣١٩	٢٢,٥٣٩,٤٤٦,٩٩٨	٢٥٠,٨٩٥,٨٣٠,٦٢٩	<b>القيمة الدفترية</b>

بنك قطر الوطني (ش.م.م.)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣١ مارس ٢٠٢٥		أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٢١,٩١٣,٥٦٢,٨٣٩	-	-	٢١,٩١٣,٥٦٢,٨٣٩	درجة الائتمان
١٠,٥٧٩,٨٨١,٧٥١	-	-	١٠,٥٧٩,٨٨١,٧٥١	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٣٢,٤٩٣,٤٤٤,٥٩٠	-	-	٣٢,٤٩٣,٤٤٤,٥٩٠	مخصص خسائر الاضمحلال
(٧,٣١٥,٤٩٣)	-	-	(٧,٣١٥,٤٩٣)	القيمة الدفترية - القيمة العادلة
٣٢,٤٩٣,٤٤٤,٥٩٠	-	-	٣٢,٤٩٣,٤٤٤,٥٩٠	

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

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣١ مارس ٢٠٢٥		أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
-	-	-	-	درجة الائتمان
٨٤,٠٠٥,٦٤٩,٠٦٠	-	-	٨٤,٠٠٥,٦٤٩,٠٦٠	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٨٤,٠٠٥,٦٤٩,٠٦٠	-	-	٨٤,٠٠٥,٦٤٩,٠٦٠	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
-	-	-	-	القيمة الدفترية
٨٤,٠٠٥,٦٤٩,٠٦٠	-	-	٨٤,٠٠٥,٦٤٩,٠٦٠	

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

٣١ مارس ٢٠٢٥				
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	٦٥,٦٨٨,٩١٩	٤٢,٣٦٥,٣٧٢	-	١٠٨,٠٥٤,٢٩١
أصول مالية جديدة مشتره أو مصدرة	-	-	-	-
أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها	(٧١,٤١٠)	(٩,٤٢١,٥٤٨)	-	(٩,٤٩٢,٩٥٨)
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	(٣٢٨,٧١١)	(٢١١,٩٩٩)	-	(٥٤٠,٧١٠)
<b>الرصيد في آخر الفترة المالية</b>	<b>٦٥,٢٨٨,٧٩٨</b>	<b>٣٢,٧٣١,٨٢٥</b>	<b>-</b>	<b>٩٨,٠٢٠,٦٢٣</b>

٣١ ديسمبر 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 مشتره أو مصدرة	-	٤٢,٣٦٥,٣٧٢	-	٤٢,٣٦٥,٣٧٢
أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها	(١٤,١٧٦,٢٩٤)	-	-	(١٤,١٧٦,٢٩٤)
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	٣٠,٣٣٩,٦٠٠	-	-	٣٠,٣٣٩,٦٠٠
<b>الرصيد في آخر السنة المالية</b>	<b>٦٥,٦٨٨,٩١٩</b>	<b>٤٢,٣٦٥,٣٧٢</b>	<b>-</b>	<b>١٠٨,٠٥٤,٢٩١</b>

٣١ مارس ٢٠٢٥				
أذون خزائنة وأوراق حكومية اخرى	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	١٦٨,٨٠٧,٠١٦	-	-	١٦٨,٨٠٧,٠١٦
أصول مالية جديدة مشتره أو مصدرة	١١٤,٦٨٤,٦٤٢	-	-	١١٤,٦٨٤,٦٤٢
أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال الفترة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٨٤٤,٧١٩)	-	-	(٨٤٤,٧١٩)
<b>الرصيد في آخر الفترة المالية</b>	<b>٢٨٢,٦٤٦,٩٣٩</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٢٨٢,٦٤٦,٩٣٩</b>

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون خزينة وأوراق حكومية اخري
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة		
١٠٥,٩٨٨,١٨٨	-	-	-	١٠٥,٩٨٨,١٨٨	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
-	-	-	-	-	أصول مالية جديدة مشتره أو مصدرة
(٨,٦٧٤,٣٣٥)	-	-	-	(٨,٦٧٤,٣٣٥)	أصول مالية أستحققت أو تم 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
٧١,٤٩٣,١٦٣	-	-	-	٧١,٤٩٣,١٦٣	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٦٨,٨٠٧,٠١٦	-	-	-	١٦٨,٨٠٧,٠١٦	الرصيد في آخر السنة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣١ مارس ٢٠٢٥		المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للبنوك
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة		
٢٣,٣٢١,٨٨٠	-	-	-	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
-	-	-	-	-	أصول مالية جديدة مشتره أو مصدرة
(٩,٩٨٥,١٠٠)	-	-	-	(٩,٩٨٥,١٠٠)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة
-	-	-	-	-	الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة
(١١٦,٧٠٣)	-	-	-	(١١٦,٧٠٣)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٣,٢٢٠,٠٧٧	-	-	-	١٣,٢٢٠,٠٧٧	الرصيد في آخر الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للبنوك
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة		
١,٦٧٠,٨١٢	-	-	-	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
٢٠,٧٦٤,٠٧٧	-	-	-	-	أصول مالية جديدة مشتره أو مصدرة
-	-	-	-	-	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة
-	-	-	-	-	الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	-	الإعدام خلال السنة
٨٨٦,٩٩١	-	-	-	٨٨٦,٩٩١	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٣,٣٢١,٨٨٠	-	-	-	٢٣,٣٢١,٨٨٠	الرصيد في آخر السنة المالية

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ مارس ٢٠٢٥				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
١,٦٥٣,٣٩٤,٧٦٦	٩٧٥,١٠٨,٠٦٧	١٤٩,٠١٣,٥٧١	٥٢٩,٢٧٣,٠٨٨	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
١٨٥,٤٤٥,٥١٥	٩٩,٨٠٨,٧٦٧	١٠,٠٩٦,٩٣١	٧٥,٥٣٩,٨١٧	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
(٢٩,٤٣٧,٢٨٩)	(٢٩,٤٣٧,٢٨٩)	-	-	الإعدام خلال الفترة
١٥,٣٤٩,٨٨٨	-	١٥,٣٤٩,٨٨٨	-	متحصلات من قروض سبق إعدادها
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٨٢٤,٧٥٢,٨٤٠	١,٠٤٥,٤٧٩,٥٤٥	١٧٤,٤٦٠,٣٩٠	٦٠٤,٨١٢,٩٠٥	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

٣١ مارس ٢٠٢٥				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
١٩,٤٦٠,١٦٣,٢١٠	١٢,٥٠٢,٣٨٩,٥٠٥	٥,٨٥٦,٧٥٧,٦٥٣	١,١٠١,٠١٦,٠٥٢	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
٦,٩٠٢,٧٨٦	-	٤٢,٣٤٥	٦,٨٦٠,٤٤١	أصول مالية جديدة مشتره أو مصدره
(٢٦,٨٩٨,٠٥٠)	(٢١,٩١٢,٥٧١)	(١,٩٥٩,٣١٠)	(٣,٠٢٦,١٦٩)	أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها
-	(٣٠٩,٥٤٤)	(٦٨,٥٨٠,٤٧٨)	٦٨,٨٩٠,٠٢٢	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	١٤,٩٧٧,١٤١	(١٤,٩٧٧,١٤١)	المحول الى المرحلة الثانية
-	٣٣٢,٩٧١,٨٠٥	(٣٣٢,٢٥٤,٦٨٠)	(٧١٧,١٢٥)	المحول الى المرحلة الثالثة
٤٢١,٨٨٤,٥٣٧	٦٨٧,١١٧,٧٣٨	(١٤٢,٠٧٩,٣١٧)	(١٢٣,١٥٣,٨٨٤)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
(٢٣٠,٥٤١,٩٩٥)	(٢٣٠,٥٣٣,٩٨٨)	(٨,٠٠٧)	-	الإعدام خلال الفترة
١١٨,٥٥٥,٠٧٣	-	١١٨,٥٥٥,٠٧٣	-	متحصلات من قروض سبق إعدادها
(٢٢,١٢١,١٠١)	(٣٣١,٢٤٩)	(١٨,٣٤١,٧٧٤)	(٣,٤٤٨,٠٧٨)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٩,٧٢٧,٩٤٤,٤٦٠	١٣,٦٦٩,٣٩١,٦٦٦	٥,٤٢٧,١٠٨,٦٤٦	١,٠٣١,٤٤٤,١١٨	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
١٤,٦٦١,٥٧٨,٩٦٦	٨,٧٨٥,٩٦٩,٢٦٧	٤,٤٨٧,٦١٧,٧٥١	١,٣٨٧,٩٩١,٩٠٨	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
٣,٤٣١,٤٥٨,٨٥٥	-	٣,١١٣,٤٢١,٩٠٢	٣١٨,٠٣٦,٩٥٣	أصول مالية جديدة مشتره أو مصدره
(٥,٠١٣,٣٠٧,٥٥٦)	(٤٥,٠١٧,٠٢٧)	(٤,١٧٤,٤٠٨,٣٤٢)	(٧٩٣,٨٨٢,١٨٧)	أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها
-	(١١١,٦٨٦)	(١٧٣,٢١٦,٠٦٠)	١٧٣,٣٢٧,٧٤٦	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	٣٢,٥٨٥,١١٥	(٣٢,٥٨٥,١١٥)	المحول الى المرحلة الثانية
-	٤٦٦,٦٧٨,٤٣٢	(٤١٣,٢١٢,٥٤٠)	(١٣,٤٦٥,٨٩٢)	المحول الى المرحلة الثالثة
٦,٢٩٩,٥١٦,٨٥٤	٥,٦٧٦,٧٩٠,٩٩٦	١,٠٥١,٨٠٦,١٧٩	(٤٢٩,٠٨٠,٣٢١)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
(٣,٦٠٠,٢٢٣,٤٢٣)	(٣,٦٠٠,١٩٨,١٥١)	(٢٥,٦٧٢)	-	الإعدام خلال السنة
٣٤٥,٧٥٨,٤٠١	-	٣٤٥,٧٥٨,٤٠١	-	متحصلات من قروض سبق إعدادها
٣,٣٣٥,٣٨١,١٥٣	١,٢٥٨,٢٧٧,٦٧٤	١,٥٨٦,٤٣٠,٥١٩	٤٩٠,٦٧٢,٩٦٠	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٩,٤٦٠,١٦٣,٢١٠	١٢,٥٠٢,٣٨٩,٥٠٥	٥,٨٥٦,٧٥٧,٦٥٣	١,١٠١,٠١٦,٠٥٢	الرصيد في آخر السنة المالية



(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الاجمالي	٣١ مارس ٢٠٢٥			أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٧,٣٣٧,٠٤٦	-	-	٧,٣٣٧,٠٤٦	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
١١٠,١٩٥	-	-	١١٠,١٩٥	أصول مالية جديدة مشتره أو مصدرة
(٩٥,٧٦١)	-	-	(٩٥,٧٦١)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة
(٣٥,٩٨٧)	-	-	(٣٥,٩٨٧)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٧,٣١٥,٤٩٣	-	-	٧,٣١٥,٤٩٣	الرصيد في آخر الفترة المالية

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٧١٠,١٢٩	-	-	٧١٠,١٢٩	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
٥,٩٢١,٥٧٥	-	-	٥,٩٢١,٥٧٥	أصول مالية جديدة مشتره أو مصدرة
-	-	-	-	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال السنة
٧٠٥,٣٤٢	-	-	٧٠٥,٣٤٢	فروق ترجمة عملات أجنبية
٧,٣٣٧,٠٤٦	-	-	٧,٣٣٧,٠٤٦	الرصيد في آخر السنة المالية

الاجمالي	٣١ مارس ٢٠٢٥			أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
-	-	-	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
-	-	-	-	أصول مالية جديدة مشتره أو مصدرة
-	-	-	-	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
-	-	-	-	الرصيد في آخر الفترة المالية

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			الاجمالي
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤	-	-	-	-
أصول مالية جديدة مشتره أو مصدره	-	-	-	-
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-
<b>الرصيد في آخر السنة المالية</b>	-	-	-	-
<b>البند المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المستقلة</b>				
	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
ضمانات مالية	٢٥٥,٠٠٠	٢٥٥,٠٠٠		
اعتمادات مستندية	٦,٩٢٢,١٧٩,٧٧٦	٤,٦٩٣,٠٦٦,٢٨٨		
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين	٢,٦٥٦,٦٩٥,٣١٢	٣,٠٨٢,٧٥٣,٢٤٢		
خطابات ضمان	٨٧,٩٢٢,٦٤٩,٥٤٩	٨٥,٧٤٢,٢٣٣,٠١٥		
<b>الاجمالي</b>	<b>٩٧,٥٠١,٧٧٩,٦٣٧</b>	<b>٩٣,٥١٨,٣٠٧,٥٤٥</b>		

بلغت الأربيطات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالائتمان مبلغ ٥١,٠٨٦,٢٤٦,٤٠٤ جنيه في نهاية الفترة الحالية مقابل مبلغ ٥١,٧٦٦,٤٧٩,٠٤٣ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

تمثل الجداول السابقة أقصى حد لخطر الائتمان يمكن التعرض له في آخر مارس ٢٠٢٥ و ديسمبر ٢٠٢٤ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات قائمة. وبالنسبة لبند قائمة المركز المالي تمثل المبالغ المدرجة بالجدول صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في تلك القائمة.

وبناء على البيانات الواردة بالجدول السابق الخاص بالبند المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي يتضح ان ٥٨% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية الفترة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء والبند مقابل ٥٧% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ١٨% مقابل ١٩% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى ٢١% مقابل ٢٢% في آخر سنة المقارنة.

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

- أن ٩٣% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية يقع تصنيفها في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٣% في آخر سنة المقارنة.
- أن ٩٣% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية لا يوجد عليها متأخرات ولم تتعرض لمؤشرات اضمحلال مقابل ٩٣% في آخر سنة المقارنة.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييم اضمحلالها على أساس منفرد ( المرحلة الثالثة) والبالغ قدره ٢٠,٥٦٢,٣٨١,٨٧٧ جنيه في نهاية الفترة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٠% من قيمتها مقابل ١٩,٦٤٧,١٧٧,٠٧٩ جنيه في آخر سنة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٦٩% من قيمتها.
- مراعاة البنك لمزيد من الحرص في عملية الاختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
- أن ٩١% من حجم الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة وأوراق حكومية أخرى في نهاية الفترة المالية الحالية يمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٢% في آخر سنة المقارنة.

(٦-١) قروض وتسهيلات

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ مارس ٢٠٢٥		
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعلماء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعلماء	
٢,٥٢٧,٧٦٦,٨١٨	٣٤٠,٦١٤,٢٧٩,٣٣٧	٢,٥١٤,١٥٩,٠١٤	٣٥٩,٨٤٤,٢٤٥,٨٢٢	لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال
-	٥,٠٣١,٦٣٩,٣٨٦	-	٥,٧٥٥,٦٤٦,٤١٦	توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال
-	١٩,٦٤٧,١٧٧,٠٧٩	-	٢٠,٥٦٢,٣٨١,٨٧٧	محل اضمحلال
<b>٢,٥٢٧,٧٦٦,٨١٨</b>	<b>٣٦٥,٢٩٣,٩٥٨,٠٠٢</b>	<b>٢,٥١٤,١٥٩,٠١٤</b>	<b>٣٨٦,١٦٢,٦٧٤,١١٥</b>	<b>الإجمالي</b>
(٢٣,٣٢١,٨٨٠)	(٢١,١١٣,٥٥٧,٩٣٦)	(١٣,٢٢٠,٠٧٧)	(٢١,٥٥٢,٦٩٧,٣٠٠)	يخصم : مخصص خسائر اضمحلال
-	(١٦٨,٧٣٦,٣٥٤)	-	(١٧٧,٦٣٣,٣٨٨)	يخصم : خصم غير مكتسب وعوائد مؤجلة
<b>٢,٥٠٤,٤٤٤,٩٣٨</b>	<b>٣٤٤,٠٨٠,١٥١٢</b>	<b>٢,٥٠٠,٩٣٨,٩٣٧</b>	<b>٣٦٤,٤٣١,٩٤٣,٤٢٧</b>	<b>الصافي</b>

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات للعلماء في نهاية الفترة المالية الحالية ٢١,٥٥٢,٦٩٧,٣٠٠ جنيهه (مقابل ٢١,١١٣,٥٥٧,٩٣٦ جنيهه في نهاية سنة المقارنة). منها ١٤,٣١٤,٨٧١,٢٤١ جنيهه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة ( المرحلة الثالثة ) (مقابل ١٣,٤٧٧,٤٩٧,٥٧٢ جنيهه في نهاية سنة المقارنة). والباقي البالغ قدره ٧,٢٣٧,٨٢٦,٠٥٩ جنيهه يمثل مخصص اضمحلال المكون للمرحلة الأولى والثانية بمحفظة الائتمان (مقابل ٧,٦٣٦,٠٦٠,٣٦٤ 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 محفظة القروض والتسهيلات للعلماء بنسبة ٦% نتيجة التوسع في أنشطة الأقرض.

قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال

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

القروض والتسهيلات للعلماء

٣١ مارس ٢٠٢٥	أفراد			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية
٤,٢٨٩,٨٦٥,٥٣٤	٢,١٠٥,٧٩٦,٩٢٥	٤٨,٧٠١,٠١٢,٣٢٥	٨,٥٥٢,٨٣٦,٨٠٢	٦٣,٦٤٩,٥١١,٥٨٦
-	-	-	-	-
٧,٢١١	-	-	-	٧,٢١١
<b>٤,٢٨٩,٨٧٢,٧٤٥</b>	<b>٢,١٠٥,٧٩٦,٩٢٥</b>	<b>٤٨,٧٠١,٠١٢,٣٢٥</b>	<b>٨,٥٥٢,٨٣٦,٨٠٢</b>	<b>٦٣,٦٤٩,٥١٨,٧٩٧</b>

مؤسسات

٣١ مارس ٢٠٢٥	مؤسسات			
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى
١٤٥,٤٧١,١٨٩,٥٧٩	٨٤,٥٧١,٧٧٣,١٢٩	٤١,١٨١,٦٦٦,٢٨٠	٢,٨٨٧,٤٦٣,٦٥٥	٢٧٤,١١٢,٠٩٢,٦٤٣
٤,٧٩٩,٣٧٨,٨٩١	١٢,٣٤٧,٤٨٦,١١٢	٢,٦٤٩,٤٩٢,٦٥٠	-	١٩,٧٩٦,٣٥٧,٦٥٣
٣٦٣,٥٨٨,٩٦٥	٥٥٧,٤٤٠,٦٧٦	١,٣٦٥,٢٤٧,٠٨٨	-	٢,٢٨٦,٢٧٦,٧٢٩
<b>١٥٠,٦٣٤,١٥٧,٤٣٥</b>	<b>٩٧,٤٦٦,٦٩٩,٩١٧</b>	<b>٤٥,١٩٦,٤٠٦,٠١٨</b>	<b>٢,٨٨٧,٤٦٣,٦٥٥</b>	<b>٢٩٦,١٩٤,٧٢٧,٠٢٥</b>

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

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	أفراد			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية
٤,٢٦١,٦٧٨,٥٨٢	٢,٣٧٧,١٧١,٩٠١	٤٥,٨٢٥,٩١١,٧١٨	٨,٠٢٤,٣٠٩,٥٧٥	٦٠,٤٨٩,٠٧١,٧٧٦
١١,٥٦٣	-	-	-	١١,٥٦٣
٤,٩٤٣	-	-	-	٤,٩٤٣
<b>٤,٢٦١,٦٩٥,٠٨٨</b>	<b>٢,٣٧٧,١٧١,٩٠١</b>	<b>٤٥,٨٢٥,٩١١,٧١٨</b>	<b>٨,٠٢٤,٣٠٩,٥٧٥</b>	<b>٦٠,٤٨٩,٠٨٨,٢٨٢</b>

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	مؤسسات			
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى
١٤٠,٧٣٨,٠٦٠,١١٠	٨١,١٠٧,٨٤٧,٥١١	٣٠,٠٨٨,٦٦٧,٨٣٧	٣,٠٩٥,٣٢١,٠٨٧	٢٥٥,٠٢٩,٨٩٦,٥٩٥
٤,٩٧٢,٨٣٨,٤٦٣	١٤,٤٨٣,٩٥٤,٨٠٧	٣,٠٣٠,٧٨٦,٧٥٨	-	٢٢,٤٨٧,٥٨٠,٠٢٨
٥١٣,٣٦٨,٨٥١	٧٦٦,٨٧٨,٨٢٩	١,٣٦٧,٤٦٦,٧٥٢	-	٢,٦٠٧,٧١٤,٤٣٢
<b>١٤٦,٢٢٤,٢٦٧,٤٢٤</b>	<b>٩٦,٣٥٨,٦٨١,١٩٧</b>	<b>٣٤,٤٨٦,٩٢١,٣٤٧</b>	<b>٣,٠٩٥,٣٢١,٠٨٧</b>	<b>٢٨٠,١٢٥,١٩١,٠٥٥</b>

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

## قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها لم تتعرض لاضمحلال

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

أفراد					
٣١ مارس ٢٠٢٥	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	١٤٨,٩٠٨,٨٩٤	١,٧٦٤,٥٠٨,٨٠٠	١٩٢,٣٨٨,٦٩٠	٢,١٠٥,٨٠٦,٣٨٤
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	١٥٣,٩١١,٩٣٠	٢,٣٩٥,٩٢٨,٥١٥	١٧٦,٤٢٩,٠١٤	٢,٧٣٦,٣٦٩,٤٥٩
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	١٦,٢٨٣,٥٠١	٤٦٨,٦٠٥,٠٥٧	١٧,٢٠٠,٣٨٤	٥٠٢,٠٨٨,٩٤٢
<b>الإجمالي</b>	<b>-</b>	<b>٣١٩,١٠٤,٣٢٥</b>	<b>٤,٦٢٩,٠٤٢,٣٧٢</b>	<b>٣٨٦,٠١٨,٠٨٨</b>	<b>٥,٣٣٤,١٦٤,٧٨٥</b>

مؤسسات					
٣١ مارس ٢٠٢٥	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	٢٢٩,١٥٠	١٧١,٠٤٥,٠٨١	-	-	١٧١,٢٧٤,٢٣١
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	١٤١,٢٢٤,٧٦٧	-	-	١٤١,٢٢٤,٧٦٧
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٥٨,٥٥٦,٨٦٦	-	-	٥٨,٥٥٦,٨٦٦
أكثر من ٩٠ يوم	-	٥٠,٤٢٥,٨٠٧	-	-	٥٠,٤٢٥,٨٠٧
<b>الإجمالي</b>	<b>٢٢٩,١٥٠</b>	<b>٤٢١,٢٥٢,٤٨١</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٤٢١,٤٨١,٦٣١</b>

أفراد					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	١١٧,١٢٩,٥٨٦	١,٥٨٥,٥٠٧,٩٤٧	١٥٩,١٤١,١٩٩	١,٨٦١,٧٧٨,٧٣٢
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	١٤٦,٩٠١,٨٢٧	٢,٣٦٩,٩٨١,٣٣٣	١١٩,٢٧٥,٩٠٢	٢,٦٣٦,١٥٩,٠٦٢
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	١٤,١٢٤,٢٦٣	٢٣٥,٥٦٢,٦٥٧	١٦,١٥٤,٣٩٥	٢٥٨,٨٤١,٣١٥
<b>الإجمالي</b>	<b>-</b>	<b>٢٧٨,١٥٥,٦٧٦</b>	<b>٤,١٩١,٠٥١,٩٤٧</b>	<b>٢٩٤,٥٧١,٤٩٦</b>	<b>٤,٧٦٣,٧٧٩,١٠٩</b>

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

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 وأسعار السوق لأصول مماثلة.

## القروض والتسهيلات التي تم تقديرها ضمن محالها بصورة منفردة

## قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي أضحلت بصفة منفردة (المرحلة الثالثة) في نهاية الفترة المالية الحالية ٢٠,٥٦٢,٣٨١,٨٧٧ جنيه وذلك قبل أخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار (مقابل ١٩,٦٤٧,١٧٧,٠٧٩ جنيه في نهاية سنة المقارنة). وتتضمن الجداول التالية تحليلاً إجمالياً للقيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقديرها ضمن محالها بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات.

٣١ مارس ٢٠٢٥		أفراد		حسابات	
الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات الائتمان	حسابات جارية مدينة	
١,٢١٣,٧٨٤,٧٤٢	٩١,٠٨٥,٥١٢	٩٥٨,٩٣١,٩٩٣	٥٢,١٧٣,٩٦٨	١١١,٥٩٣,٢٦٩	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
٣,٧٣٤,٤٣٥	-	١,٠٣٨,٥٦٠	٢,٦٩٥,٨٧٥	-	القيمة العادلة للضمانات

٣١ مارس ٢٠٢٥		مؤسسات		حسابات	
الإجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
١٩,٣٤٨,٥٩٧,١٣٥	٧,٦٠٠,٠٠٠	٢٩٣,٢٣٣,٣٨٩	١٣,٨٠٢,٩١١,٣٤٥	٥,٢٤٤,٨٥٢,٤٠١	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
١,٥٠١,٢٨٧,١٨٢	-	-	١,١٤١,٥٦٧,٠١١	٣٥٩,٧٢٠,١٧١	القيمة العادلة للضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		أفراد		حسابات	
الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات الائتمان	حسابات جارية مدينة	
١,١٣٧,٨١٣,٢٥٥	٨٠,٩٤٦,٨٨٣	٩٢٥,٣٧٩,٢٩١	٥٠,٢٢٧,٩٧٥	٨١,٢٥٩,١٠٦	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
١,١٣٠,٦٦١	-	١,١٣٠,٦٦١	-	-	القيمة العادلة للضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		مؤسسات		حسابات	
الإجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
١٨,٥٠٩,٣٦٣,٨٢٤	٧,٦٠٠,٠٠٠	٢٩٣,٢٣٣,٣٨٩	١٢,٣٧٥,٣١٩,٥٩٩	٥,٨٣٣,٢١٠,٨٣٦	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
١,٦١٢,٣٧٤,٥٠١	-	-	٨٧٤,٢١٢,٧٧٩	٣٨٨,١٦١,٧٢٢	القيمة العادلة للضمانات

## قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن السياسات التي يتبعها البنك في إعادة هيكلة القروض والسلفيات تمديد ترتيبات السداد وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية وتعجيل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تنبؤ من وجهة نظر الإدارة - إلى أن استمر 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 ٦,١٢٨,٤٧٤,٥١٧ جنيه مقابل ٦,٣٠٩,٢٥٥,١٥٧ جنيه في سنة المقارنة.

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

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

قروض و تسهيلات للعملاء		٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
<b>مؤسسات</b>			
- حسابات جارية مدينة	٢,٩٩٤,١٥٥,١١٦	٣,٠٩٥,٧٧٥,٤٩٢	
- قروض مباشرة	٣,١٣٤,٣١٩,٤٠١	٣,٢١٣,٤٧٩,٦٦٥	
<b>الإجمالي</b>	<b>٦,١٢٨,٤٧٤,٥١٧</b>	<b>٦,٣٠٩,٢٥٥,١٥٧</b>	

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ مارس ٢٠٢٥		التقييم	
١٣١,٠٩٤,٢٢٠,٤٨٧	١٣٤,٥٦٥,٤٩٥,٠١٠			B	- أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٢,٢١٨,٤٠٦,٦٠٣	٢,١٣٨,٧٤٣,٧٧٨			غير مصنف	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥,٠٥٧,٤٦٤,٢٠٢	٥,٠٧١,٤٤٣,٦٠٦			A to A+	أدوات دين أخرى
١٠,٥٤١,٨٣٦,٤٥١	١٠,٥٧٩,٨٨١,٧٥٢			B	أدوات دين أخرى
١٣,٤٣٠,٧٨١,٦٥٤	١٤,٧٠٣,٣٧٥,٤٥٤			AA+	سندات خزانة مصرية
					سندات الخزانة الأمريكية
٨٦,٨٣٣,٧٦٦,٢٠٧	٨٤,٠٠٥,٦٤٩,٠٦٠			B	- استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٢٤٩,١٦٦,٤٧٥,٦٠٤	٢٥١,٠٦٤,٥٨٨,٦٦٠				سندات الخزانة المصرية
					<b>الإجمالي</b>

## (٨-أ) الاستحواذ على الضمانات

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ مارس ٢٠٢٥		طبيعة الأصل
٢٢٢,٩٩٩,٦٤٩	-			مباني وأراضي

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

## (٩-أ) تركيزمخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

## القطاعات الجغرافية

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

الإجمالي	دول أخرى	جمهورية مصر العربية				القاهرة الكبرى	الإجمالي
		إجمالي	الجنوب والبحر الأحمر	الدلتا	الاسكندرية		
١٣٤,٥٦٥,٤٩٥,٠١٠	-	١٣٤,٥٦٥,٤٩٥,٠١٠	-	-	-	١٣٤,٥٦٥,٤٩٥,٠١٠	أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى
٢,٥١٤,١٥٩,٠١٤	٢,٥١٤,١٥٩,٠١٤	-	-	-	-	-	قروض وتسهيلات للبنوك
							<b>قروض وتسهيلات للعملاء</b>
							<b>قروض لأفراد</b>
٤,٤٠١,٤٦٦,٠١٤	-	٤,٤٠١,٤٦٦,٠١٤	١٨٤,٧٤٥,٣٤٨	٦٢٩,٥٥٥,٥٧٦	٨٧٣,٩٧٠,٠١١	٢,٧١٣,١٧٥,٠٧٩	- حسابات جارية مدينة
٢,٤٧٧,٠٧٥,٢١٨	-	٢,٤٧٧,٠٧٥,٢١٨	١٠٤,٣٨٩,٥٨٥	٦٦٠,٧٧٥,٨٣٧	٢٩١,٥٥٤,٧٢٢	١,٨٢٠,٣٥٥,٠٧٤	- بطاقات ائتمان
٥٤,٢٨٨,٩٨٦,٦٩٠	-	٥٤,٢٨٨,٩٨٦,٦٩٠	٣,٢٤٣,٨٩٠,٢٢٧	٦,٨٧٣,٦٣٧,٢٢٧	٥,١٤٥,٦٠١,١٧٨	٣٩,٠٢٥,٨٥٨,٠٤٨	- قروض شخصية
٩,٠٢٩,٩٤٠,٤٠٢	-	٩,٠٢٩,٩٤٠,٤٠٢	٨٥٦,٣٩٤,٩٣٦	٦٣١,١٥٦,٨٤٢	٣٢٢,٤٠٤,٣٧٢	٧,٢١٩,٩٤٠,٢٥٢	- قروض عقارية
							<b>قروض لمؤسسات</b>
١٥٥,٨٧٩,٢٣٨,٩٨٦	-	١٥٥,٨٧٩,٢٣٨,٩٨٦	٣,٩٤٧,١٧٢,٤٦٦	٨,٤٦٠,٣٦٦,٨٠١	١٨,٤٠٠,٦٣٦,٧٤٢	١٢٥,٠٧١,١٠٢,٩٧٧	- حسابات جارية مدينة
١١١,٧٠٠,٨٦٣,٧٤٣	-	١١١,٧٠٠,٨٦٣,٧٤٣	٥,٧٣٣,٧٦٢,٥٣٤	١١,١٥٢,٢٢٠,٦٢٥	١٢,٣٩٦,٠١٨,٥٦١	٨٢,٤١٨,٨٦٢,٠٢٣	- قروض مباشرة
٤٥,٤٨٩,٦٣٩,٤٠٧	-	٤٥,٤٨٩,٦٣٩,٤٠٧	٦٥,٤٩٤,٥٥٠	١,٩٥٤,٤٦٩,٨٣٣	٢,٠٣٩,٦٧٨,٤٥٩	٤١,٤٢٩,٩٩٦,٥٦٥	- قروض و تسهيلات مشتركة
٢,٨٩٥,٠٦٣,٦٥٥	-	٢,٨٩٥,٠٦٣,٦٥٥	٤٨,٩٠٠,٠٠٠	-	٣٤,١٣٩,٣٨٨	٢,٨١٢,٠٢٤,٢٦٧	- قروض أخرى
٣,٩٣٠,١٤٢	٣,٩٣٠,١٤٢	-	-	-	-	-	- أدوات مشتقات مالية
							<b>استثمارات مالية</b>
١١٦,٤٩٩,٠٩٣,٦٥٠	١٩,٧٧٤,٨١٩,٠٦٠	٩٦,٧٢٤,٢٧٤,٥٩٠	-	-	-	٩٦,٧٢٤,٢٧٤,٥٩٠	- أدوات دين
١٤,٩٥٠,٢٥٨,٩٧١	١٥٣,٦٢٤,٩٥٢	١٤,٧٩٦,٦٣٤,٠١٩	٨٥,٩٣٥,٤٣٨	٤٦٧,٣٣٠,١١٩	٤٤٢,١٩٨,٥٢٤	١٣,٨٠١,١٦٩,٩٣٨	- أصول مالية أخرى
٦٥٤,٦٩٥,٢١٠,٩٠٢	٢٢,٤٤٦,٥٣٣,١٦٨	٦٣٢,٢٤٨,٦٧٧,٧٣٤	١٤,٦٧٠,٦٨٥,٠٩٤	٣٠,٤٢٩,٤٩٢,٨٦٠	٣٩,٩٤٦,٢٠١,٩٥٧	٥٤٧,٦٠٢,٢٩٧,٨٣٣	<b>الإجمالي في نهاية الفترة الحالية</b>
٦٢٧,٤٣١,١٤٤,٠٣٢	١٨,٦٤١,٧٣٧,٦٩٤	٦٠٨,٧٨٩,٤٠٦,٣٣٨	١٢,٨٣٦,٢٩٤,٥٧٦	٣٠,٢٥٨,٥٧٢,٦٠٢	٣٦,٦٥٦,٥٦٦,٤١٢	٥٢٩,٠٣٧,٩٧١,٧٤٨	<b>الإجمالي في نهاية سنة المقارنة</b>

## قطاعات النشاط

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

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	حكومات خارجية	قطاع حكومي	مؤسسات خدمية	مؤسسات تجارية	مؤسسات صناعية	مؤسسات زراعية	الإجمالي
١٣٤,٥٦٥,٤٩٥,٠١٠	-	-	-	١٣٤,٥٦٥,٤٩٥,٠١٠	-	-	-	-	١٣٤,٥٦٥,٤٩٥,٠١٠
٢,٥١٤,١٥٩,٠١٤	-	٢,٥١٤,١٥٩,٠١٤	-	-	-	-	-	-	٢,٥١٤,١٥٩,٠١٤
									<b>قروض وتسهيلات للعملاء</b>
									<b>قروض لأفراد</b>
٤,٤٠١,٤٦٦,٠١٤	٤,٤٠١,٤٦٦,٠١٤	-	-	-	-	-	-	-	٤,٤٠١,٤٦٦,٠١٤
٢,٤٧٧,٠٧٥,٢١٨	٢,٤٧٧,٠٧٥,٢١٨	-	-	-	-	-	-	-	٢,٤٧٧,٠٧٥,٢١٨
٥٤,٢٨٨,٩٨٦,٦٩٠	٥٤,٢٨٨,٩٨٦,٦٩٠	-	-	-	-	-	-	-	٥٤,٢٨٨,٩٨٦,٦٩٠
٩,٠٢٩,٩٤٠,٤٠٢	٩,٠٢٩,٩٤٠,٤٠٢	-	-	-	-	-	-	-	٩,٠٢٩,٩٤٠,٤٠٢
									<b>قروض لمؤسسات</b>
١٥٥,٨٧٩,٢٣٨,٩٨٦	-	-	-	-	٧٥,٦٤٨,٠٣٠,٤١٥	١٦,٢٢٣,٦٧٢,٩٥١	٦٠,٨٥٥,٩٣٥,٩٣٨	٣,١٢٤,٨٦٦,٦٨٢	١٥٥,٨٧٩,٢٣٨,٩٨٦
١١١,٧٠٠,٨٦٣,٧٤٣	-	-	-	-	٢٥,٥٢٢,٥٨٢,٢٠١	١٥,٨٨٥,٦٩٨,٧١٥	٦٩,٠٨٠,٧٢٨,٥٣٥	١,٢١١,٨٥٤,٢٩٢	١١١,٧٠٠,٨٦٣,٧٤٣
٤٥,٤٨٩,٦٣٩,٤٠٧	-	-	-	-	٦,٣٣٧,٢٥٧,٦٠٤	٥,٧٥٥,٩٤٥,٦٥٢	٣٣,٢٩٠,٢١٤,١٧٢	١١٦,٢٢١,٩٧٩	٤٥,٤٨٩,٦٣٩,٤٠٧
٢,٨٩٥,٠٦٣,٦٥٥	-	٨٨١,٧٨٨,٨٢٥	-	-	٧٨١,١٦٧,٠٤٦	٧٠٩,٢٦٥,٣٦٩	٥٢٢,٨٤٢,٤١٥	-	٢,٨٩٥,٠٦٣,٦٥٥
٣,٩٣٠,١٤٢	-	٣,٩٣٠,١٤٢	-	-	-	-	-	-	٣,٩٣٠,١٤٢
									<b>استثمارات مالية</b>
١١٦,٤٩٩,٠٩٣,٦٥٠	-	٥,٠٧١,٤٤٣,٦٠٦	١٤,٧٠٣,٣٧٥,٤٥٤	٩٤,٥٨٥,٥٣٠,٨١٢	٢,١٣٨,٧٤٣,٧٧٨	-	-	-	١١٦,٤٩٩,٠٩٣,٦٥٠
١٤,٩٥٠,٢٥٨,٩٧١	٩٨٢,٧٥٦,٣٠٩	٨,٢٩٨,٨٦٣	١٤٥,٣٦٦,٠٨٩	٩,٠٨٤,٩٧٦,٤١٨	١,٨٣٤,١٨٤,٦٩٤	٥٣٩,٨٩٩,٦٦٦	٢,٢٩٢,٤٧٦,٨٥٥	٦٢,٣٤٠,١١٧	١٤,٩٥٠,٢٥٨,٩٧١
٦٥٤,٦٩٥,٢١٠,٩٠٢	٧١,١٨٠,٢٢٤,٦٣٣	٨,٤٧٩,٦٢٠,٤٥٠	١٤,٨٤٨,٧٠١,٥٤٣	٢٣٨,٦٦٦,٠٠٢,٢٤٠	١١٢,٢٨٨,٧٣٨,٧٣٨	٣٩,١٠٤,٤٨٢,٣١٣	١٦٦,٠٤٢,١٩٧,٩١٥	٤,٥١٥,٢٤٣,٠٧٠	٦٥٤,٦٩٥,٢١٠,٩٠٢
٦٢٧,٤٣١,١٤٤,٠٣٢	٦٧,٠٩٩,٠٥٩,٣٨٤	٨,٧٦٣,٨٣٧,٥٠٣	١٣,٥٥٣,٨٥٠,٤٥٣	٢٣٤,٦٧٩,٩٥٤,٨٤٧	١٠٥,٤٥٥,٤٩٤,٨٤٠	٣٧,٩٦٢,١٥٠,٠٤٦	١٥١,١٢٣,١٠٤,٠٦٤	٣,٧٩٣,٦٩٢,٨٩٥	٦٢٧,٤٣١,١٤٤,٠٣٢

**(ب) خطر السوق**

خطر السوق هو خطر الخسائر الناتجة عن التغيرات في محددات السوق بما هو في غير صالح البنك ويتضمن هذا الخطر كافة معاملات المتاجرة الدفترية بالإضافة إلى بعض المعاملات الدفترية الأخرى لمحافظ البنك التي يتم تقييمها على أساس القيمة السوقية.

ويتبع البنك سياسة حذرة بالنسبة لخطر السوق ويتلخص ذلك في:

- الحد من المنتجات ذات مخاطر السوق العالية التي يقوم البنك بتقديمها إلى عملائه بحيث لا تتعدى النقدية وبعض المشتقات المالية البسيطة مثل عقود مبادلة أسعار العائد وعمليات مبادلة النقد الأجنبي وعقود الصرف الأجل.

- قصر أنشطة المتاجرة التي يقوم بها البنك فقط على مبادلة النقد الأجنبي لمدة ليلة واحدة وتطبيق حد حذر لا يسمح بتجاوزه.

- الإدارة و التسوية المركزية للمراكز المفتوحة.

يتحمل مديري إدارة المعاملات الدولية المسؤولية الأساسية فيما يتعلق بحدود المخاطر وتقوم الإدارة بدورها في مراقبة خطر السوق ("Market Risk Controller") 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	١٩٤,٨٨٠,٨٣٧	-	١٩٤,٨٨٠,٨٣٧	١٩,٤٨٨,٠٨٤
EUR	٢٠٨,٦٣٢	-	٢٠٨,٦٣٢	٢٠,٨٦٣
GBP	٦٥٢,٥٥٢	-	٦٥٢,٥٥٢	٦٥,٢٥٥
JPY	(٦,٤٢٨)	(٦,٤٢٨)	-	(٦٤٣)
CHF	٢٣١,٣٩٥	-	٢٣١,٣٩٥	٢٣,١٤٠
DKK	(٢٤٠,٢١٧)	(٢٤٠,٢١٧)	-	(٢٤,٠٢٢)
NOK	٢٧٥,٠٨٣	-	٢٧٥,٠٨٣	٢٧,٥٠٨
SEK	٥٣,١٠٠	-	٥٣,١٠٠	٥,٣١٠
CAD	٤٠٦,٧٩٩	-	٤٠٦,٧٩٩	٤٠,٦٨٠
AUD	٧٣,٤٥٣	-	٧٣,٤٥٣	٧,٣٤٥
AED	٦٩٤,٩٧٢	-	٦٩٤,٩٧٢	٦٩,٤٩٧
KWD	(١٩٢,٢٠٩)	(١٩٢,٢٠٩)	-	(١٩,٢٢١)
OMR	١٤,٥٦٩	-	١٤,٥٦٩	١,٤٥٧
QAR	٦٩٦,٨٠٠	-	٦٩٦,٨٠٠	٦٩,٦٨٠
SAR	٣,٠٠٨,١٠٨	-	٣,٠٠٨,١٠٨	٣٠٠,٨١١
CNY	٢٤٨,٦٧٤	-	٢٤٨,٦٧٤	٢٤,٨٦٧
EGP	(٢٠١,٠٠٦,١٢٠)	(٢٠١,٠٠٦,١٢٠)	-	-
	<b>أقصى خسارة متوقعة في ٣١ مارس ٢٠٢٥</b>			<b>٢٠,١٠٠,٦١١</b>
	<b>أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤</b>			<b>٦٦,٨٨٥,٣٠٨</b>

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

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

الاجمالي	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	
<b>الأصول المالية</b>						
٦٩,٠٢٥,٠٠٤,٢٤٠	١٢٢,٨٩٣,١٤٥	٧١,٠٧٣,٣٥٦	٥٨٧,٠٦٩,٢٩٦	٢,٢٣٥,٨٦٤,٨٩٦	٦٦,٠٠٨,١٠٣,٥٤٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٣٤,٨٦٨,٨٤٤,٤١٢	٥٦٨,٣٠٥,٦١٨	٢,٠١٩,١٥٦,٤٩٣	١٧,٢٢٧,٨٣١,٠٢٩	٩٢,٩٥٩,٥٨٩,٤٢٣	٢٢,٠٩٣,٩٦١,٨٤٩	أرصدة لدى البنوك
١٣٤,٢٨٢,٨٤٨,٠٧١	-	-	-	١٩,٢٦٠,٨٥١,٤٩٠	١١٥,٠٢١,٩٩٦,٥٨١	أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى
٢,٥٠٠,٩٣٨,٩٣٧	-	-	-	٢,٥٠٠,٩٣٨,٩٣٧	-	قروض وتسهيلات للبنوك
٣٦٤,٤٣١,٩٤٣,٤٢٧	١٨,٩٧٧,٧٦٦	٤٨,٩٥٠,٩٨٢	٦,٢١٣,١٢٥,٤٤٣	١٠٢,١٥٤,٧١٢,٧٥١	٢٥٥,٩٩٦,١٧٦,٤٨٥	قروض وتسهيلات للعملاء
٣,٩٣٠,١٤٢	-	-	-	٣,٩٣٠,١٤٢	-	مشتقات مالية
<b>إستثمارات مالية</b>						
٣٥,٣٢٢,٦٧٢,٩٣٦	-	-	٥,٥٠٥,٥٧٧	٢١,٨٥٠,٨٩٧,٩٩٩	١٣,٤٦٦,٢٦٩,٣٦٠	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨٤,٠٠٥,٦٤٩,٠٦٠	-	-	-	-	٨٤,٠٠٥,٦٤٩,٠٦٠	بالتكلفة المستهلكة
١٠٦,٢١١,١٩٤	-	-	-	-	١٠٦,٢١١,١٩٤	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٤,٨٠١,٨٩١,٣٥١	١٠٢,٢٤١	٨,٢٠٦,٠١٧	٧٠,٥٥٠,٧٩٨	١,٠٩٢,٠٢٨,٣١٤	١٣,٦٣١,٠٠٧,٩٨١	أصول مالية أخرى
<b>٨٣٩,٣٤٩,٩٣٣,٧٧٠</b>	<b>٧١٠,٦٧٨,٧٧٠</b>	<b>٢,١٤٧,٣٨٢,٨٤٨</b>	<b>٢٤,١٠٤,٠٨٢,١٤٣</b>	<b>٢٤٢,٠٥٨,٨١٣,٩٥٢</b>	<b>٥٧٠,٣٢٩,٣٧٦,٠٥٧</b>	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
<b>الالتزامات المالية</b>						
٣,٦٧١,٦٢٨,٢٢٤	-	٧٣,٢٢١,٧٨٤	٤٦,٣٤٥,٧٧٤	٢١٦,٠٣٤,٩٥١	٣,٣٣٦,٠٢٥,٧١٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٢٩,٢٠٥,٥٩٤,١١١	٦٠٧,٧٧٦,١٠٤	٢,٠٦٥,٠٤٤,٢٨٦	٢٣,٩٠٠,٦٥٢,٨٦٧	٢٢٤,٣٧٨,٢٤٨,٤١٩	٤٧٨,٢٥٣,٨٧٢,٤٣٥	ودائع العملاء
٤,٦٨٨,٩٦٤	-	-	-	-	٤,٦٨٨,٩٦٤	مشتقات مالية
٢,٨٣٤,٨٨٥,٢٦٦	-	-	٦٥,١٦٤,١٣٢	٢,٥٥٧,٦٧٧,٣٨٦	٢١٢,٠٤٣,٧٤٨	قروض أخرى
٣,٥٢٨,٠٥٦,٥٢٩	١٠٨,٢٤٥	٥,٤٠٨,٦٢٧	١٥,١٨٦,٧٨١	٥٨٠,٠٣٢,٦٩٥	٢,٩٢٧,٣٢٠,١٨١	التزامات مالية أخرى
<b>٧٣٩,٢٤٤,٨٥٣,٠٩٤</b>	<b>٦٠٧,٨٨٤,٣٤٩</b>	<b>٢,١٤٣,٦٧٤,٦٩٧</b>	<b>٢٤,٠٢٧,٣٤٩,٥٥٤</b>	<b>٢٢٧,٧٣١,٩٩٣,٤٥١</b>	<b>٤٨٤,٧٣٣,٩٥١,٠٤٣</b>	<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>
<b>١٠٠,١٠٥,٠٨٠,٦٧٦</b>	<b>١٠٢,٣٩٤,٤٢١</b>	<b>٣,٧٠٨,١٥١</b>	<b>٧٦,٧٣٢,٥٨٩</b>	<b>١٤,٣٢٦,٨٢٠,٥٠١</b>	<b>٨٥,٥٩٥,٤٢٥,٠١٤</b>	<b>صافي المركز المالي</b>
<b>في نهاية سنة المقارنة</b>						
<b>٨٠١,٢٣٣,٢٦٨,١٣٦</b>	<b>٩٧٠,٢٢٦,٦٢٤</b>	<b>٢,٦١٣,٤٩٩,٠٦٥</b>	<b>٢٢,٣٤٣,٥٤٣,٠٨٢</b>	<b>٢٢٨,٣٥٨,٠١٤,٦٦٣</b>	<b>٥٤٦,٩٤٧,٩٨٤,٧٠١</b>	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
<b>٧٠٥,٧٧١,٦٩٣,١٢٤</b>	<b>٧٢٩,٢٥٧,٠٨٤</b>	<b>٢,٥٥٨,٣٣١,٨١٠</b>	<b>٢٢,٣٢٨,٤١٩,٧١٢</b>	<b>٢١٤,٤٨٠,٢٧٣,٧٧٨</b>	<b>٤٦٥,٦٧٥,٤١٠,٦٩٠</b>	<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>
<b>٩٥,٤٦١,٥٧٥,٠١٢</b>	<b>٢٤٠,٩٦٩,٥٤٠</b>	<b>٥٥,١٦٧,٢٥٥</b>	<b>١٥,١٢٣,٣٢٠</b>	<b>١٣,٨٧٧,٧٤٠,٨٨٥</b>	<b>٨١,٦٧٢,٥٧٤,٠١١</b>	<b>صافي المركز المالي</b>

**(ب-٤) مخاطر أسعار الفائدة:**

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

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

**منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة**

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

**مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)**

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

**مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU)**

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



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

تقديم تقارير دورية عن حركة الأسواق المالية.

تنفيذ توصيات لجنة الأصول والالتزامات التي تمت الموافقة عليها وعرض تقارير يمدى التقدم في تنفيذ تلك التوصيات.

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

## هدف البنك من إدارة خطر أسعار الفائدة

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

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

## قياس 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 حاله 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 والناتج 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
<b>الأصول المالية</b>							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	٦٩,٠٢٥,٠٠٤,٢٤٠	٦٩,٠٢٥,٠٠٤,٢٤٠
أرصدة لدى البنوك	٦٢,٠٨٨,٥٨٦,٩١٧	٦٣,٠٥٣,٢١٤,٢٩٢	٧,٤٠٨,٩٧٠,٦٠٥	-	-	٢,٣١٨,٠٧٢,٥٩٨	١٣٤,٨٦٨,٨٤٤,٤١٢
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	٩٦,٠٤٨,١٩٠,٨٧٠	٦,٨٣٠,٤٢٣,٥٣٩	٣١,٤٠٤,٢٣٣,٦٦٢	-	-	-	١٣٤,٢٨٢,٨٤٨,٠٧١
قروض وتسهيلات للبنوك	٢,٥٠٠,٩٣٨,٩٣٧	-	-	-	-	-	٢,٥٠٠,٩٣٨,٩٣٧
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٩٢,٥٠٤,٣٢٧,٥٤٤	١٢,٦٧١,٨٥٦,٥٥٦	١٥,٢٨٩,٠٥٠,٤٥٠	٣٥,٥٧٧,٣٧٨,٦١١	٨,٣٨٩,٣٣٠,٢٦٦	-	٣٦٤,٤٣١,٩٤٣,٤٢٧
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٣,٩٣٠,١٤٢	٣,٩٣٠,١٤٢
<b>إستثمارات مالية</b>							
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٥٧٨,٣٤٧,٧٢٧	٢,٨٤٤,٨٥٥,٠٣٩	٥,٧٥٦,٩٤٩,٠١٠	٢٣,٢٧٣,٢٦٢,٨١٤	-	٢,٨٢٩,٢٢٨,٣٤٦	٣٥,٣٢٢,٦٧٢,٩٣٦
بالتكلفة المسهولة	٣,٤٩٧,٠٢٨,٢٣٥	٢,١٨٠,٧١٤,٠٨٦	١٣,٥٣٤,٥١٤,١٢٢	٦٢,١٠٥,٣٥١,٦٥٥	٢,٦٨٧,٩٩٠,٩٦٢	-	٨٤,٠٠٥,٦٤٩,٠٦٠
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	١٠٦,٢١١,١٩٤	١٠٦,٢١١,١٩٤
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	١٤٨٠,١٨٩١,٣٥١	١٤٨٠,١٨٩١,٣٥١
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>٤٥٧,٢١٧,٤٢٠,٣٣٠</b>	<b>٨٧,٦٢١,١٤٣,٥١٢</b>	<b>٧٣,٣٩٣,٧١٧,٨٤٩</b>	<b>١٢٠,٩٥٥,٩٩٣,٠٨٠</b>	<b>١١,٠٧٧,٣٢١,٢٢٨</b>	<b>٨٩,٠٨٤,٣٣٧,٨٧١</b>	<b>٨٩٠,٣٤٩,٩٣٣,٧٧٠</b>
<b>إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)</b>	-	-	-	<b>٣,٧٩٣,٨٣٠,٠٠٠</b>	-	-	<b>٣,٧٩٣,٨٣٠,٠٠٠</b>
<b>الالتزامات المالية</b>							
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٢٩٩,٠٢٤,٥٦٢	-	-	-	-	٣٧٢,٦٠٣,٦٦٢	٣,٦٧١,٦٢٨,٢٢٤
ودائع العملاء	٤٤٩,٤٥٥,٨٥٧,٦٦٦	٥٩,٩٨٨,٣٧٣,٥١٥	٥٠,١٨٣,٤٧٧,٠٨٤	٨٦,٥٩٣,٨٥٦,٧٦٩	١٤٣,٠٣٢,٧٧٤	٨٢,٨٤٠,٩٩٦,٣٠٣	٧٢٩,٢٠٥,٥٩٤,١١١
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٤,٦٨٨,٩٦٤	٤,٦٨٨,٩٦٤
قروض أخرى	٢,٥٦٦,٣١٧,٢٨٢	٣٨,١٥٤,١٥٧	٢١٣,١٣١,٨٣٤	١٧,٢٨١,٩٩٣	-	-	٢,٨٣٤,٨٥٥,٢٦٦
الالتزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	٣,٥٢٨,٠٥٦,٥٢٩	٣,٥٢٨,٠٥٦,٥٢٩
<b>إجمالي الإلتزامات المالية</b>	<b>٤٥٥,٣٢١,١٩٩,٥١٠</b>	<b>٦٠,٠٦٦,٥٢٧,٦٧٢</b>	<b>٥٠,٣٩٦,٦٠٨,٩١٨</b>	<b>٨٦,٦١١,١٣٨,٧٦٢</b>	<b>١٤٣,٠٣٢,٧٧٤</b>	<b>٨٦,٧٤٦,٣٤٥,٤٥٨</b>	<b>٧٣٩,٢٤٤,٨٥٣,٠٩٤</b>
<b>إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)</b>	-	-	-	-	-	-	<b>٣,٧٩٣,٨٣٠,٠٠٠</b>
<b>فجوة إعادة تسعير العائد</b>	<b>(١,٨٩٧,٦٠٩,٢٨٠)</b>	<b>٢٧,٥٩٤,٦١٥,٨٤٠</b>	<b>٢٢,٩٩٧,١٠٨,٩٣١</b>	<b>٣٨,١٣٨,٦٨٤,٣١٨</b>	<b>١٠,٩٣٤,٢٨٨,٤٥٤</b>	<b>٢,٣٣٧,٩٩٢,٤١٣</b>	<b>١٠٠,١٠٥,٠٨٠,٦٧٦</b>
<b>في نهاية سنة المقارنة</b>							
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>٤٢٨,٧٣١,١٨٣,٤٦٦</b>	<b>٨١,٣٥٩,٦٠٧,١٦٦</b>	<b>٦٥,٥٠٨,١٨٧,١٤٨</b>	<b>١٢٢,٢٥٦,٨٢٢,٣٨٥</b>	<b>١٠,٨٢٧,٣٣٢,١٣٠</b>	<b>٩٢,٥٥٠,١٣٥,٩٢١</b>	<b>٨٠١,٢٣٣,٦٦٨,١٣٦</b>
<b>إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)</b>	-	-	-	<b>٣,٨١٢,٩١٠,٠٠٠</b>	-	-	<b>٣,٨١٢,٩١٠,٠٠٠</b>
<b>إجمالي الإلتزامات المالية</b>	<b>٤١٢,٢٨٤,٧٣٤,٧٩٢</b>	<b>٦٧,٠٠٦,١٢٩,٠٥٧</b>	<b>٤٦,٠١٦,٥٤٤,٦١٠</b>	<b>٨٨,٠٣٨,٠٤١,٢٤٤</b>	<b>١٤٦,٥١٩,٠١٤</b>	<b>٩٢,٢٧٩,٧٢٤,٤٠٧</b>	<b>٧٠٥,٧٧١,٦٩٣,١٢٤</b>
<b>إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)</b>	-	-	-	-	-	-	<b>٣,٨١٢,٩١٠,٠٠٠</b>
<b>فجوة إعادة تسعير العائد</b>	<b>١٢,٦٣٣,٥٣٨,٦٣٤</b>	<b>١٤,٣٥٣,٤٧٨,٠٦٩</b>	<b>١٩,٤٩١,٦٤٢,٥٣٨</b>	<b>٣٨,٠٣١,٦٩١,١٤١</b>	<b>١٠,٦٨٠,٨١٣,١١٦</b>	<b>٢٧٠,٤١١,٥١٤</b>	<b>٩٥,٤٦١,٥٧٥,٠١٢</b>

#### (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، وتعديل والموافقة على أية توصيات خاصة بتعديل إستراتيجية التمويل أو هيكل المركز المالي بهدف معالجة الفجوات.

#### \* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات:

- توثيق والحفاظ على سياسة الحد من المخاطر كما تم اعتمادها من قبل لجنة إدارة الأصول والالتزامات.
- إعداد النماذج المستخدمة في تحديد وقياس المخاطر والعمل على تطويرها باستمرار.
- إعداد تقارير 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. وسعياً نحو تحقيق هذه الغاية يتبنى البنك المبادئ الرئيسية التالية لإدارة السيولة:

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

#### قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة

يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك فى العمليات التالية:

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

## خطر السيولة

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

الأجال التعاقدية	٣١ مارس ٢٠٢٥				
	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	٣,٧١٦,٢٠٩,٢١٠	-	-	-	٣,٧١٦,٢٠٩,٢١٠
ودائع العملاء	٥٣٢,١٩٧,٠٣١,٢٤٥	٦٣,٥١١,٢٤٨,٠٥٣	٦٥,١٧٠,٨٦٠,٠٥٨	١٠٩,٤٩٤,١٩١,٤٤٩	١٧٥,٤٣٦,٢٢٠
قروض أخرى	٥٧,٩١٨,٩٧٣	٦٨,٦٦٧,٥٠٦	١,٧٢٢,٠٩٥,٢١٠	١,١٣٥,٦٨٦,٨٣٧	-
<b>إجمالي الإلتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق</b>	<b>٥٣٥,٩٧١,١٥٩,٤٢٨</b>	<b>٦٣,٥٧٩,٩١٥,٥٥٩</b>	<b>٦٦,٨٩٢,٩٥٥,٦٦٨</b>	<b>١١٠,٦٢٩,٨٧٨,٢٨٦</b>	<b>١٧٥,٤٣٦,٢٢٠</b>

\* 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 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	١٦,١٢٢,٦٥٠,٦٩٢	-	-	-	١٦,١٢٢,٦٥٠,٦٩٢
ودائع العملاء	٤٨١,٩٠٨,٨٣٥,١٠٢	٧١,٩١٥,٠٤٢,٦٩٠	٦٠,٥٤٤,٧٨٧,٩٦٥	١١٠,٠٥٨,١٢٤,١٥٨	١٨٣,٧٥٨,٣١٢
قروض أخرى	١,٤٠٢,٧٩١,٨٧٧	٣٦,٤٠٠,٠١٣	١,١٣٦,٢٨٥,٤٠٥	١,٧٤٢,٨٣٢,٦٠٦	-
<b>إجمالي الإلتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق</b>	<b>٤٩٩,٤٣٤,٢٧٧,٦٨١</b>	<b>٧١,٩٤١,٤٤٢,٧٠٣</b>	<b>٦١,٦٨١,٠٧٣,٣٧٠</b>	<b>١١١,٨٠٠,٩٥٦,٧٦٤</b>	<b>١٨٣,٧٥٨,٣١٢</b>

\* 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 وتحديد مشتقات صرف أجنبي. ويوضح الجدول التالي الإلتزامات المالية الناتجة عن المشتقات التي سوف يتم تسويتها بالاجمالي موزعة على أساس المدد المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية لها في تاريخ القوائم المالية المستقلة. وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصصة.

## أجل استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المستقلة

مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة	٣١ مارس ٢٠٢٥				
	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	١,٤٦٩,٦٢٧,٠٤١	١,٦٩٢,٦٣٥,٩٣١	٥٣٣,٣٢٩,٤٦٣	-	-
- تدفقات داخلية	١,٤٧١,٥٢٢,٥٠٤	١,٦٧٩,٨٨٢,٤٦٨	٥٢٨,٧٤٦,٧٠٨	-	-

مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة	٣١ ديسمبر 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	١,٣٩٨,٥٢٢,١٥١	٩٨٠,١٩٨,١٨٠	١٩٩,٣٥٠,١٠٧	-	-
- تدفقات داخلية	١,٣٩٩,٨٧٠,٩٤٤	٩٨١,٨٣١,٦٢٩	١٩٩,٥٨٧,٣٧١	-	-

## آجال استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المستقلة

٣١ مارس ٢٠٢٥				
الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	
٢٥٥,٠٠٠	-	-	٢٥٥,٠٠٠	ضمانات مالية
٨٩٧,٩٤٦,٥٠١	١٣٤,٣٠٦,٧٣٧	٥٧١,٠١٨,١٥١	١٩٢,٦٢١,٦١٣	ارتباطات عن الإيجار التشغيلي
١,٥٠٨,٧٠٥,٠١٤	-	-	١,٥٠٨,٧٠٥,٠١٤	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة
٢,٤٠٦,٩٠٦,٥١٥	١٣٤,٣٠٦,٧٣٧	٥٧١,٠١٨,١٥١	١,٧٠١,٥٨١,٦٢٧	<b>الاجمالي</b>

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	
٥١,٠٨٦,٢٤٦,٤٠٤	٢٣٣,٢٨٦,٤٨٢	٣,٦٧٨,١٠٥,٧٩٧	٤٧,١٧٤,٨٥٤,١٢٥	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	
٢٥٥,٠٠٠	-	-	٢٥٥,٠٠٠	ضمانات مالية
٨٩٩,٦٧٣,٢٢٩	١٤٩,٢٧٨,٦١٩	٥٥٩,١٥٢,٢١٣	١٩٠,٨٤٢,٣٩٧	ارتباطات عن الإيجار التشغيلي
١,٤٣٧,٧٠٥,٩١٠	-	-	١,٤٣٧,٧٠٥,٩١٠	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة
٢,٣٣٧,٣٣٤,١٣٩	١٤٩,٢٧٨,٦١٩	٥٥٩,١٥٢,٢١٣	١,٦٢٨,٨٠٣,٣٠٧	<b>الاجمالي</b>

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

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

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

يتم قياس الأصول المالية المبنية كأصول مالية بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغيير في القيمة العادلة بغرامة الدخل ضمن بند "صافي الدخل من المتاجرة". كما يتم قياس أدوات الدين المبنية كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغيير في القيمة العادلة بنود 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 المخصومة ، طريقة مضاعفات القيمة " وإدراج فروق التقييم بغرامة 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 جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل:

## المستوي الأول:

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

## المستوي الثاني:

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

## المستوي الثالث:

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

٣١ مارس ٢٠٢٥				
الأصول المالية	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الاجمالي
سندات الخزنة الأمريكية	١٤,٧٠٣,٣٧٥,٤٥٤	-	-	١٤,٧٠٣,٣٧٥,٤٥٤
ادوات دين أجنبية	٥,٠٧١,٤٤٣,٦٠٦	٢,١٣٨,٧٤٣,٧٧٨	-	٧,٢١٠,١٨٧,٣٨٤
سندات خزنة مصرية	١٠,٥٧٩,٨١١,٧٥٢	-	-	١٠,٥٧٩,٨١١,٧٥٢
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى	٩٥,٨٥٥,٦٣٥	-	-	٩٥,٨٥٥,٦٣٥
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٠٦,٢١١,١٩٤	-	-	١٠٦,٢١١,١٩٤
أدوات حقوق ملكية	١٩٤,٥٧٧,٨٦٨	-	٢,٥٣٨,٧٩٤,٨٤٣	٢,٧٣٣,٣٧٢,٧١١
مشتقات مالية	-	٣,٩٣٠,١٤٢	-	٣,٩٣٠,١٤٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
الأصول المالية	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الاجمالي
سندات الخزنة الأمريكية	١٣,٤٣٠,٧٨١,٦٥٤	-	-	١٣,٤٣٠,٧٨١,٦٥٤
ادوات دين أجنبية	٥,٠٥٧,٤٤٢,٦٠٢	٢,٢١٨,٤٠٦,٦٠٣	-	٧,٢٧٥,٨٧٠,٨٠٥
سندات خزنة مصرية	١٠,٥٤١,٨٣٦,٤٥١	-	-	١٠,٥٤١,٨٣٦,٤٥١
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى	٨٩,٠٨١,٢٠٥	-	-	٨٩,٠٨١,٢٠٥
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٠٥,٩٢١,٣٩٥	-	-	١٠٥,٩٢١,٣٩٥
أدوات حقوق ملكية	١٧٧,٠٦٧,٨٣٣	-	٢,٥٤٨,٠٥١,١٣٥	٢,٧٢٥,١١٨,٩٥٨
مشتقات مالية	-	٣,٦٩٣,٥٩٥	-	٣,٦٩٣,٥٩٥

**(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 ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
١٢١,٢٨٣,٢١٤,٧١٧	١٣٤,٨٦٨,٨٤٤,٤١٢	١٢١,٢٨٣,٢١٤,٧١٧	١٣٤,٨٦٨,٨٤٤,٤١٢	أرصدة لدى البنوك
٢,٤٩٩,٨٣٦,٤١٠	٢,٤٩٦,٤٧٠,٦٨٧	٢,٥٠٤,٤٤٤,٩٣٨	٢,٥٠٠,٩٣٨,٩٣٧	قروض وتسهيلات للبنوك
٣٤١,٧٥٩,٢٣٩,٦٧١	٣٦٥,٥٧٩,٧٢٣,٨٩٨	٣٤٤,٠١٠,٨٠١,٥١٢	٣٦٤,٤٣١,٩٤٣,٤٢٧	قروض وتسهيلات للعملاء
٨٢,٤٤٧,٥٤١,٩١٥	٨٢,٣٥١,٢٠٥,٨١٣	٨٦,٨٢٣,٧٦٦,٢٠٧	٨٤,٠٠٥,٦٤٩,٠٦٠	<b>استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :</b> أدوات دين
١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١	٣,٦٧١,٦٢٨,٢٢٤	١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١	٣,٦٧١,٦٢٨,٢٢٤	<b>التزامات مالية:</b> أرصدة مستحقة للبنوك
٦٦٩,٦٦٣,٦٤٣,٥٢٥	٧١٩,٦٠١,١١٠,٥٤١	٦٨١,٨٦٣,٦٣٧,٣٥٩	٧٢٩,٢٠٥,٥٩٤,١١١	ودائع العملاء
٤,١٣٢,٢٥٣,٨٧٣	٢,٨٣٤,٨٨٥,٦٦٦	٤,١٣٢,٢٥٣,٨٧٣	٢,٨٣٤,٨٨٥,٦٦٦	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 المستهلكة :**

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

**ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى:**

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

**(هـ) إدارة رأس المال:**

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.

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

- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

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

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

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

الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠% يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجموع عناصر رأس المال ومجموع عناصر الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر، ويبلغ الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال بعد إضافة متطلبات الدعامة التحوطية ١٢,٥% وذلك خلال الفترة الحالية. وقد بلغ معيار كفاية رأس مال البنك ٢٢,٩٤% في نهاية الفترة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢٢,٦٥%) طبقاً لبارل II.

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

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

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

وقد تم إدراج صافي الأرباح المرحلية في الشريحة الأولى وذلك طبقا لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٧.

**الشريحة الثانية:** وهى رأس المال المساند ويتكون مما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض والتسهيلات الأتمانية المدرجة في المرحلة الأولى بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي المخاطر الأتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر والقروض / الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل ستة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها) 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 ٢٠٢٤ المعدلة*	٣١ مارس ٢٠٢٥	طبقا لبازل II
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والاضافي)
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	أسهم رأس المال
٥١,٠١٤,٣٤٠,٨١٣	٥١,٠١٤,٣٤٠,٨١٣	الاحتياطي العام
٥,٣٧٤,٧٨٧,٤١٥	٥,٣٧٤,٧٨٧,٤١٥	الاحتياطي القانوني
٦٠,٨٧٨,٦٢١	٦٠,٨٧٨,٦٢١	احتياطيات أخرى
١٥,٠٦٢,٠٨٨,٣١١	١٥,٠٦٢,٠٨٨,٣١١	الأرباح المحتجزة
-	٦,٩٨٦,٣٠٢,١٧٤	صافي أرباح الفترة
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام
١,٢٩٩,٠٨١,٩٦٣	١,٧٨٤,٣٧٣,٣١٦	الدخل الشامل الآخر
(١,٠٣٤,١٤٩,٦٠٤)	(١,٠٨١,٨٣٣,٢٢٠)	أجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي والاضافي
<b>٨٢,٥٧٢,٥٩٦,٢٧٢</b>	<b>٨٩,٩٩٦,٥٠٦,١٨٣</b>	<b>أجمالي رأس المال الأساسي والاضافي</b>
		<b>الشريحة الثانية (رأس المال المساند)</b>
١٦,٧٦١,١٥٠	١٦,٧٦١,١٥٠	٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص
٢,٠١٠,٦١٧,٢٥٣	٢,١٥٨,٣٣٣,٦٥٥	ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض والتسهيلات الأتمانية المدرجة في المرحلة الأولى*
<b>٢,٠٢٧,٣٧٨,٤٠٣</b>	<b>٢,١٧٥,٠٨٤,٨٠٥</b>	<b>أجمالي رأس المال المساند</b>
<b>٨٤,٥٩٩,٩٧٤,٦٧٥</b>	<b>٩٢,١٧١,٥٩٠,٩٨٨</b>	<b>أجمالي رأس المال</b>
		<b>الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:</b>
٣٥٤,٧١٨,٣٠٧,٧٠٧	٣٧٥,٣٣٩,٤٩٨,٢١٦	مخاطر الائتمان
٢,٣٧١,٥٦٢	٨٧٦,٩٧٩	مخاطر السوق
١٨,٧١٥,٣٨٣,٢٧٦	٢٦,٣٧٥,٢٢٣,٤٣٦	مخاطر التشغيل
<b>٣٧٣,٤٣٦,٠٦٢,٥٤٥</b>	<b>٤٠١,٧١٥,٥٩٨,٦٢١</b>	<b>أجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر</b>
<b>٪٢٢,١١</b>	<b>٢٢,٤٠%</b>	<b>معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى</b>
<b>٪٢٢,٦٥</b>	<b>٢٢,٩٤%</b>	<b>معيار كفاية رأس المال</b>

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

\*\* بعد توزيعات أرباح عام ٢٠٢٤.

- 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 التزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) على أساس ربع سنوي وذلك كنسبة رقابية ملزمة إعتباراً من عام ٢٠١٨.

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

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

**مكونات النسبة****أ- مكونات البسط**

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

**ب- مكونات المقام**

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

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

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل)

ويخلص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

نسبة الرافعة المالية	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ المعدلة*
<b>الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات</b>	<b>٨٩,٩٩٦,٥٠٦,١٨٣</b>	<b>٨٢,٥٧٢,٥٩٦,٢٧٢</b>
إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية	٨٥١,٢٢٤,٤٧٧,٤٤٤	٨١٢,٠٢١,١٤٣,٦٦٩
إجمالي التعرضات خارج الميزانية	٥٥,٥٢٦,٦٧٣,٧٨٨	٥٤,٣٨١,٣٨٧,١١٥
<b>إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية</b>	<b>٩٠٦,٧٥١,١٥١,٢٣٢</b>	<b>٨٦٦,٤٠٢,٥٣٠,٧٨٤</b>
<b>نسبة الرافعة المالية</b>	<b>٩,٩٣%</b>	<b>٧,٥٣%</b>

\* بعد توزيعات أرباح عام ٢٠٢٤.

- طبقاً للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

**٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة**

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

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

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

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

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

**ب- القيمة العادلة للمشتقات المالية**

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

**ج- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة**

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

إذا ما افترض توقف البنك عن تبويب أدوات الدين ضمن محفظة أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة لترتب على ذلك نقص في القيمة الدفترية في نهاية الفترة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ١,٦٥٤,٤٤٣,٣٤٧ جنيه لتصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بذلك ضمن احتياطي القيمة العادلة بقائمة الدخل الشامل الآخر.



بنك قطر الوطني (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

٥- التحليل القطاعي

(٥-أ) التحليل القطاعي طبقا لطبيعة الأنشطة

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

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

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

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

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

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ مارس ٢٠٢٥)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٣,٢٨٣,٤٢٩,٩٩٣	٩٠١,٩٦٧,٨٣٩	٢,٨٢٢,١٦٥,٤٤٢	٣,٩٩٦,٨٣٠,٨٣٥	١١,٠٠٤,٣٩٤,١٠٩
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	١,١٤٦,٨٢٩,١٤٠	(٤,٧٤٣,٤٤٦)	٤٨٤,٢٢٣,٥٠٨	١١١,٩٨٦,٠٠٥	١,٧٣٨,٢٩٥,٢٠٧
إيرادات من توزيعات أرباح	-	١٠٥,٢١٧,٢٥٠	-	-	١٠٥,٢١٧,٢٥٠
صافي دخل المتاجرة	١٥٩,٨٩٠,٣٣٨	-	٢٤,٦١٠,٤٩١	٣٧,٨١٧,١٣٧	٢٢٢,٣١٧,٩٦٦
أرباح استثمار مالية	-	٦٣,٤٠٤,٥٩٢	-	-	٦٣,٤٠٤,٥٩٢
عبء اضمحلال الائتمان	(٤٠١,٨٨٩,٢٧٣)	(١١٤,٦٩٩,٠٧٦)	(١٨٥,٤٤٥,٥١٥)	(١٢,٩٢٣,٥١٦)	(٧١٤,٩٥٧,٣٨٠)
مصروفات إدارية	(٨٦٨,٥٨٠,٣٨٧)	(٩٢٣,٤٤٧)	(١,٢٤٧,١٥١,١٨٠)	٨٦,٤٩٥,٧٧٥	(٢,٠٣٠,١٥٩,٢٣٩)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١٦٠,٠١٨,٧٨٠)	١٥,٩٦٢,٢١٤	(٢٦٦,٨٧٧,٢٢٧)	(٥٢,٧٦٧,٣١٦)	(٤٦٣,٧٠١,١٠٩)
<b>الربح قبل ضرائب الدخل</b>	<b>٣,١٥٩,٦٦١,٠٣١</b>	<b>٩٦٦,١٨٥,٩٦٦</b>	<b>١,٦٣١,٥٢٥,٥١٩</b>	<b>٤,١٦٧,٤٣٨,٩٢٠</b>	<b>٩,٩٢٤,٨١١,٣٩٦</b>
مصروف ضرائب الدخل	(٩٦٦,٥٨٣,٣٥١)	(٢٨٩,٤٥٣,٦٧٩)	(٤٨٨,٧٧٨,٦٦٢)	(١,٢٤٨,٤٩٧,٣١٠)	(٢,٩٧٣,٣١٣,٠٠٢)
<b>صافي أرباح الفترة</b>	<b>٢,٢٩٣,٠٧٧,٦٨٠</b>	<b>٦٧٦,٧٣٢,٢٨٧</b>	<b>١,١٤٢,٧٤٦,٨٥٧</b>	<b>٢,٩١٨,٩٤١,٦١٠</b>	<b>٦,٩٥١,٤٩٨,٣٩٤</b>

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ مارس ٢٠٢٥)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	٢٩٦,٠٨٤,١٥٠,٠٩٣	٢٥٤,٢٥٧,٦٤٣,١٠٠	٦٨,٣٤٧,٧٩٣,٣٣٤	١٩٩,٥٧٠,٠٨٨,١١٧	٨١٨,٢٥٩,٦٤٤,٦٤٤
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	٢٩,٦٨٨,٠٠٨,٥١٠
<b>أجمالي الأصول</b>	<b>٢٩٦,٠٨٤,١٥٠,٠٩٣</b>	<b>٢٥٤,٢٥٧,٦٤٣,١٠٠</b>	<b>٦٨,٣٤٧,٧٩٣,٣٣٤</b>	<b>١٩٩,٥٧٠,٠٨٨,١١٧</b>	<b>٨٤٧,٩٤٧,٦٨٣,١٥٤</b>
التزامات النشاط القطاعي	٤٧٥,٠٧٧,٧٠٨,٥٢٢	-	٢٥٤,١٠٧,٣٩٣,٧٨٦	٦,٥٣١,٦٩٤,٢٥٧	٧٣٥,٧١٦,٧٩٦,٥٦٥
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٢٢,٣٥٦,١٢٢,٤٠١
<b>أجمالي الالتزامات</b>	<b>٤٧٥,٠٧٧,٧٠٨,٥٢٢</b>	<b>-</b>	<b>٢٥٤,١٠٧,٣٩٣,٧٨٦</b>	<b>٦,٥٣١,٦٩٤,٢٥٧</b>	<b>٧٥٨,٠٧٢,٩١٨,٩٦٦</b>

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ مارس ٢٠٢٤)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٣,١٦٩,٢٥١,٥١٩	١,٨٥٤,٢٢٩,٠٤٨	٢,٤٥٠,٥٧٩,٤٨٣	٢,٢٤٣,٧٢٠,٩٣٤	٩,٧١٧,٧٨٠,٩٨٤
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٧٧٩,٣٤٦,١٧٨	(١١,٩٣١,٦٨٢)	٤٣٢,٤٦٨,٠٥٨	٧٧,٦٠٦,٢٥٥	١,٢٧٧,٤٨٨,٠٠٩
إيرادات من توزيعات أرباح	-	-	-	-	-
صافي دخل المتاجرة	٦٧٥,٧٠١,٣٢٩	-	٩٨,٠٣٥,٩٩٣	(٦٦٧,٤٤١,٠٥٩)	١٠٦,٢٩٦,٢٦٣
أرباح استثمار مالية	-	١١٠,٢٤٠,٣٢٧	-	-	١١٠,٢٤٠,٣٢٧
عبء اضمحلال الائتمان	(١,٧٨٧,٨٣٢,٩١٧)	(٢٦٣,١٩٦,٤٤٩)	(١٧٢,٩٥٣,٣٧٢)	١,٦١٠,٥٣٠	(٢,٢٢٢,٣٧٢,٢٠٨)
مصروفات إدارية	(٧٩٦,٥٩٠,٨٥٤)	(١,٥٩٥,١٤٣)	(١,٠٦٤,٣٤٩,٣٧٦)	٧٠,٢١٩,٣٨٩	(١,٧٩٢,٣١٥,٩٨٤)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١١٢,١٤٤,٧٦٢)	٢٨٥,٨٢١,٨٤١	(١٥٢,٩٨١,٦١٥)	٣,٠٦٥,٣٧٨,٠٧٧	٣,٠٨٦,٠٧٣,٥٤١
<b>الربح قبل ضرائب الدخل</b>	<b>١,٩٢٧,٧٣٠,٤٩٣</b>	<b>١,٩٧٣,٥٦٧,٩٤٢</b>	<b>١,٥٩٠,٧٩٩,١٧١</b>	<b>٤,٧٩١,٠٩٤,١٦٦</b>	<b>١٠,٢٨٣,١٩١,٧٣٢</b>
مصروف ضرائب الدخل	(٦٤٣,٥٠٥,٣٥٩)	(٦٥٨,٨٠٦,٥٨٧)	(٥٣١,٠٣٢,٦٢٩)	(١,٥٩٩,٣٣٩,٠٩٦)	(٣,٤٣٢,٦٨٣,٦٧١)
<b>صافي أرباح فترة المقارنة</b>	<b>١,٢٨٤,٢٢٥,١٣٤</b>	<b>١,٣١٤,٧٦١,٣٥٥</b>	<b>١,٠٥٩,٧٦٦,٥٤٢</b>	<b>٣,١٩١,٧٥٥,٠٣٠</b>	<b>٦,٨٥٠,٥٠٨,٠٦١</b>

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	٢٧٩,٢٧٤,٩٠٥,٢٢٢	٢٥٢,٤٥٨,٠٥١,٩٨٥	٦٤,٧٠٩,١٦٦,٨٤٦	١٨٥,٢٢٥,٦٥٣,٠٨٦	٧٨٢,٠٦٧,٧٧٧,١٣٩
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	٦٦,٩٠٨,١٨١,٤٣٢
<b>أجمالي الأصول</b>	<b>٢٧٩,٢٧٤,٩٠٥,٢٢٢</b>	<b>٢٥٢,٤٥٨,٠٥١,٩٨٥</b>	<b>٦٤,٧٠٩,١٦٦,٨٤٦</b>	<b>١٨٥,٢٢٥,٦٥٣,٠٨٦</b>	<b>٨٠٨,٩٧٥,٩٥٨,٥٧١</b>
التزامات النشاط القطاعي	٤٤٧,٥٧٧,٦٢٢,٧٨٩	-	٢٣٤,٢٨٦,٠١٤,٥٧٠	٢٠,٦٦٣,٧١٣,٤٧٤	٧٠٢,٤٦٧,٣٥٠,٨٣٣
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	١٨,٢٩٩,٨١٣,٥٠٧
<b>أجمالي الالتزامات</b>	<b>٤٤٧,٥٧٧,٦٢٢,٧٨٩</b>	<b>-</b>	<b>٢٣٤,٢٨٦,٠١٤,٥٧٠</b>	<b>٢٠,٦٦٣,٧١٣,٤٧٤</b>	<b>٧٢٠,٤٦٧,٤٤٠,٣٤٠</b>

بنك قطر الوطني (ش.م.م.)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(٥-ب) التحليل القطاعي طبقاً للمناطق الجغرافية

الإيرادات والمصروفات وفقاً

للقطاعات الجغرافية

(٣١ مارس ٢٠٢٥)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	الفاخرة الكبرى	
١١,٠٠٤,٣٩٤,١٠٩	٤,٣٣٥,٤٥٤,٢٥٩	٣٢٠,٠٣٩,١٨٥	٦٥٤,٣٤١,٣٩٤	٧٧٧,٤١١,٠٢٩	٤,٩١٧,١٤٨,٢٤٢	صافي الدخل من العائد
١,٧٣٨,٢٩٥,٢٠٧	٣٤١,٨٨٩,١٩٢	٧٧,٥٧٩,١٩٣	١٧١,٦٣٨,٣٨٠	١٨٤,٢٠٩,٥٢٩	٩٦٢,٩٧٨,٩١٣	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٠٥,٢١٧,٢٥٠	١٠٥,٢١٧,٢٥٠	-	-	-	-	إيرادات من توزيعات أرباح
٢٢٢,٣١٧,٩٦٦	٣٩,٤٩٩,٢٨٤	١٣,٦٩٩,٨١٨	٢٠,٥٦٥,٦١٤	٦١,٩٦١,٦٠٤	١٢١,٥٩١,٦٤٦	صافي دخل المتاجرة
٦٣,٤٠٤,٥٩٢	٦٣,٤٠٤,٥٩٢	-	-	-	-	أرباح استثمارات مالية
(٧١٤,٩٥٧,٣٨٠)	(١٣٧,٦٠٧,٦٩٢)	(١٤,٩٠٦,٩٥٦)	(٨٠,٣٠٦,١٤٧)	٥٦,٢٠٠,٧٥٧	(٥٣٨,٣٣٧,٣٤٢)	عبء اضمحلال الائتمان
(٢,٠٣٠,١٥٩,٢٣٩)	٥٨,٧٠٢,٤٦٨	(١٢٦,٥٣٥,٧٦٧)	(٢٣٣,٧١٧,٧٠٣)	(٢٦٧,٤٢٨,٥٤٤)	(١,٤٦١,١٧٩,٦٩٣)	مصروفات إدارية
(٤٦٣,٧٠١,١٠٩)	(٤٢,٩٩٥,٧٦٢)	(٢٥,٤٤٨,١٠١)	(٢٠,٨٤٥,١٥٤)	(٥١,٦٠٥,٠٢٦)	(٣٢٢,٨٠٧,٠٦٦)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٩,٩٢٤,٨١١,٣٩٦	٤,٧٦٣,٥٦٣,٥٩١	٢٤٤,٤٢٧,٣٧٢	٥١١,٦٧٦,٣٨٤	٧٢٥,٧٤٩,٣٤٩	٣,٦٧٩,٣٩٤,٧٠٠	الربح قبل ضرائب الدخل
(٢,٩٧٣,٣١٣,٠٠٢)	(١,٤٢٧,٠٨٦,٦٢١)	(٧٣,٢٢٦,٤٨٨)	(١٥٣,٢٨٩,٩٧٠)	(٢١٧,٤٢٢,٧٦٩)	(١,١٠٢,٢٨٧,١٥٤)	مصروف ضرائب الدخل
٦,٩٥١,٤٩٨,٣٩٤	٣,٣٣٦,٤٧٦,٩٧٠	١٧١,٢٠٠,٨٨٤	٣٥٨,٣٨٦,٤١٤	٥٠٨,٣٢٦,٥٨٠	٢,٥٧٧,١٠٧,٥٤٦	صافي أرباح الفترة

الأصول والالتزامات وفقاً

للقطاعات الجغرافية

(٣١ مارس ٢٠٢٥)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	الفاخرة الكبرى	
٨٤٧,٤٠٦,٢٨٢,٦٧٠	٤٧٤,٥٨٨,١٦٩,٨٢٠	١٣,٦٥٧,١١٨,٩٥٩	٢٧,٦٢٠,٩٠٥,٢٥٢	٣٩,٣٠٣,٢٠٥,٨٢٠	٢٩٢,٢٣٦,٨٨٢,٨١٩	أصول القطاعات الجغرافية
٥٤١,٤٠٠,٤٨٤	-	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٨٤٧,٩٤٧,٦٨٣,١٥٤	٤٧٤,٥٨٨,١٦٩,٨٢٠	١٣,٦٥٧,١١٨,٩٥٩	٢٧,٦٢٠,٩٠٥,٢٥٢	٣٩,٣٠٣,٢٠٥,٨٢٠	٢٩٢,٢٣٦,٨٨٢,٨١٩	أجمالي الأصول
٧٤٨,٢٦٨,١٧٤,٦٣٥	١٢,١٩٢,٩٦١,٠٦٩	٣١,٠٠٩,٢٦٥,٧٩٦	٥٤,٩٢٤,٣٩٢,٧٠٥	٨٤,٩٠٨,٧١٧,٧٩٩	٥٦٥,٢٣٢,٨٣٧,٦٦٦	التزامات القطاعات الجغرافية
٩,٨٠٤,٧٤٤,٣٣١	-	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٧٥٨,٠٧٢,٩١٨,٩٦٦	١٢,١٩٢,٩٦١,٠٦٩	٣١,٠٠٩,٢٦٥,٧٩٦	٥٤,٩٢٤,٣٩٢,٧٠٥	٨٤,٩٠٨,٧١٧,٧٩٩	٥٦٥,٢٣٢,٨٣٧,٦٦٦	أجمالي الالتزامات

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقاً

للقطاعات الجغرافية

(٣١ مارس ٢٠٢٤)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	الفاخرة الكبرى	
٩,٧١٧,٧٨٠,٩٨٤	٣,٥٧٢,٦٩٧,٤٧٠	٢٧١,١٩٢,٢٢٧	٥٨٩,٥٢١,٧٦٧	٧٢٨,٧٥٥,٢٨٣	٤,٥٥٥,٦١٤,٣٣٧	صافي الدخل من العائد
١,٢٧٧,٤٨٨,٨٠٩	٣٨٤,٣٤٩,٠٢٣	٤٦,٧١٢,٨٨١	١٢٥,٨٩٩,٥٧٩	١١٥,٢٠٧,٣٣٥	٦٠٥,٣١٩,٩٩١	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
-	-	-	-	-	-	إيرادات من توزيعات أرباح
١٠٦,٢٩٦,٢٦٣	(١٤,١٨١,٥٥٦)	٣,٢٤٤,٧٠٩	١٠,١٨٢,٦١٥	١٦,٠٨١,٤٦٥	٩٠,٩٦٩,٠٣٠	صافي دخل المتاجرة
١١٠,٢٤٠,٣٢٧	١١٠,٢٤٠,٣٢٧	-	-	-	-	أرباح استثمارات مالية
(٢,٢٢٢,٣٧٢,٢٠٨)	(٦٣٣,٩٥٣,٤١٣)	(٦,٦٩١,٩٠٣)	(١٩٤,٨٧٦,٣٢٤)	(١٢٨,٩٦٢,٩٦١)	(١,٦٢٧,٨٨٧,٦٠٧)	عبء اضمحلال الائتمان
(١,٧٩٢,٣١٥,٩٨٤)	٤٥,١٦٢,١٧٦	(١١٤,٤٣١,٠٢٦)	(٢١٤,٨٥٠,٢٦٥)	(٢٣٧,٦٩٧,٣٨٥)	(١,٢٧٠,٤٩٩,٤٨٤)	مصروفات إدارية
٣,٠٨٦,٠٧٣,٥٤١	٣,٣٤٥,٤٢٣,٢٢٧	(٢٠,٥٥٢,٦٨٨)	(٤٣,٩٨١,٧٢٠)	(٤١,٧٠٨,٧٢٤)	(١٥٣,١٠٦,٥٥٤)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
١٠,٢٨٣,١٩١,٧٣٢	٧,١٧٩,٧٣٧,٢٥٤	١٧٩,٤٧٤,٢٠٠	٢٧١,٨٩٥,٦٥٢	٤٥١,٦٧٥,٠١٣	٢,٢٠٠,٤٠٩,٦١٣	الربح قبل ضرائب الدخل
(٣,٤٣٢,٦٨٣,٦٧١)	(٢,٣٩٦,٧٠٤,٠٠٧)	(٥٩,٩١١,١٨٠)	(٩٠,٧٦٢,٨٤٨)	(١٥٠,٧٧٥,٨٩٥)	(٧٣٤,٥٢٩,٧٤١)	مصروف ضرائب الدخل
٦,٨٥٠,٥٠٨,٠٦١	٤,٧٨٣,٠٣٣,٢٤٧	١١٩,٥٦٣,٠٢٠	١٨١,١٣٢,٨٠٤	٣٠٠,٨٩٩,١١٨	١,٤٦٥,٨٧٩,٨٧٢	صافي أرباح فترة المقارنة

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقاً

للقطاعات الجغرافية

(٣١ ديسمبر ٢٠٢٤)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	الفاخرة الكبرى	
٨٠٨,٤٣٢,٨٥٩,١٨١	٤٥٦,٧٢٦,٥٣٧,٨٧٥	١٢,٦٦٠,٢٥٠,٥١٤	٢٧,٥٩٧,٣٦١,٠٥٨	٣٦,٠٠٤,٩٥٨,٩٢٨	٢٧٥,٨٤٣,٧٥٠,٨٠٦	أصول القطاعات الجغرافية
٥٤٣,٠٩٩,٣٩٠	-	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٨٠٨,٩٧٥,٩٥٨,٥٧١	٤٥٦,٧٢٦,٥٣٧,٨٧٥	١٢,٦٦٠,٢٥٠,٥١٤	٢٧,٥٩٧,٣٦١,٠٥٨	٣٦,٠٠٤,٩٥٨,٩٢٨	٢٧٥,٨٤٣,٧٥٠,٨٠٦	أجمالي الأصول
٧١٢,٥٨٠,٧٨٢,٨٣٩	١١,٣١١,٥٠٦,٣١٧	٦٦,٧٣٠,٦٦٥,٥٠٠	٥١,٢٠١,٤٣٤,٦٦٧	٧٦,٩٢٥,٢٠٤,٧٤٢	٥٤٦,٤١٢,٠٠٠,٦١٣	التزامات القطاعات الجغرافية
٧,٨٤٦,٣٨١,٥٠١	-	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٧٢٠,٤٢٧,١٦٤,٣٤٠	١١,٣١١,٥٠٦,٣١٧	٦٦,٧٣٠,٦٦٥,٥٠٠	٥١,٢٠١,٤٣٤,٦٦٧	٧٦,٩٢٥,٢٠٤,٧٤٢	٥٤٦,٤١٢,٠٠٠,٦١٣	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 ٣١ مارس ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٦- صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات : - للعملاء والبنوك
١١,٨٤٤,٨٩٢,١٦١	١٧,٩٧٨,٢٩٧,٤٦٣	
<b>١١,٨٤٤,٨٩٢,١٦١</b>	<b>١٧,٩٧٨,٢٩٧,٤٦٣</b>	<b>الإجمالي</b>
١١,٩٤٤,٩٣٩,٢٩٢	١٢,٢٣٨,٢٧١,٣١١	أذون وسندات خزائنة وأوراق حكومية أخرى
١٢٨,٥٣٦,٠٩٢	٢١٨,٩٢١,١١٥	ادوات دين أخرى
١,٨٢٧,٦٦٤,٤٤٨	٣,٣١٥,٥٣٢,٨٨٥	ودائع وحسابات جارية
(٩,٩٩١,٦٣٠)	(٤,٢٢١,٦٤١)	صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعرعائد)
<b>٢٥,٧٣٦,٠٤٠,٣٦٣</b>	<b>٣٣,٧٤٦,٨٠١,١٣٣</b>	<b>الإجمالي</b>
		<b>تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية:</b>
(١٦١,١٢٨,٥٤٥)	(٤٠,٧٨٦,٢١٥)	- للبنوك
(١٥,٧٨٩,٠٤٦,٤٧٠)	(٢٢,٦٤٨,٦٣٣,٢٥٣)	- للعملاء
<b>(١٥,٩٥٠,١٧٥,٠١٥)</b>	<b>(٢٢,٦٨٩,٤١٩,٤٦٨)</b>	<b>الإجمالي</b>
(٢,٠١٦,٣٩٦)	(٧٣٤,٥٥٩)	إفراض أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع الألتزام بإعادة الشراء
(٦٦,٠٦٧,٩٦٨)	(٥٢,٢٥٢,٩٩٧)	قروض أخرى
<b>(١٦,٠١٨,٢٥٩,٣٧٩)</b>	<b>(٢٢,٧٤٢,٤٠٧,٠٢٤)</b>	<b>الإجمالي</b>
<b>٩,٧١٧,٧٨٠,٩٨٤</b>	<b>١١,٠٠٤,٣٩٤,١٠٩</b>	<b>الصافي</b>

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	إيرادات الأتعاب والعمولات: الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان أتعاب وخدمات الأمانة والحفظ عمولات وأتعاب الاستثمارات أتعاب أخرى
٩٨٧,٨٦٠,٢٠٨	١,١٦٩,٦٣٥,١٧٧	
٢٨,٢١٥,٣٩٣	٤٢,٥٦٦,٧٣٣	
٨,٢٨٣,٥٠٤	٨,٧٣١,٨٣٢	
٦٧٤,٥٢٢,٨٠١	٩١٤,٠٦٢,٦٦٢	
<b>١,٦٩٨,٨٨١,٩٠٦</b>	<b>٢,١٣٤,٩٩٦,٤٠٤</b>	<b>الإجمالي</b>
		<b>مصروفات الأتعاب والعمولات:</b>
(١١,١٥١,٦٤٦)	(٦,٣٢٨,٤٨٤)	عمولات سمسرة
(٤١٠,٢٤١,٤٥١)	(٣٩٠,٣٧٢,٧١٣)	أتعاب أخرى
<b>(٤٢١,٣٩٣,٠٩٧)</b>	<b>(٣٩٦,٧٠١,١٩٧)</b>	<b>الإجمالي</b>
<b>١,٢٧٧,٤٨٨,٨٠٩</b>	<b>١,٧٣٨,٢٩٥,٢٠٧</b>	<b>الصافي</b>

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	شركات تابعة أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٩٩,٩٨١,٢٥٠	
-	٥,٣٣٦,٠٠٠	
-	<b>١٠٥,٣١٧,٢٥٠</b>	<b>الإجمالي</b>

٩- صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	عمليات النقد الأجنبي : أرباح ( خسائر) المعاملات بالعملة الأجنبية فروق تقييم عقود صرف آجلة فروق تقييم عقود مبادلة عملات فروق تقييم عقود مبادلة العائد
٢١٠,١٨٣,٩٤٠	٢٣٠,٨٨٧,٣٤٨	
(١٠٥,١٨٤,٠٨٠)	(٨,٤١٢,٧١١)	
١,٦٠٩	٣٠,١٥٢	
١,٢٩٤,٧٩٤	(١٨٦,٨٢٣)	
<b>١٠٦,٢٩٦,٦٦٣</b>	<b>٢٢٢,٣١٧,٩٦٦</b>	<b>الإجمالي</b>

١٠- مصروفات إدارية

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	تكلفة العاملين أجور ومزايا تأمينات اجتماعية تكلفة المعاشات نظم الاشتراكات المحددة مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة)
٧٦٩,٣٨٠,٣٨١	٩٦٧,٤٩٧,٦٨٩	
٤٢,٦٩٩,١٣٨	٥٠,٦٥٤,٦٢١	
٣٠,٤٠٠,٨٨٥	٣٥,٠٨٣,٩٤٤	
٢٥,٢٤٠,٤٩١	٣١,٠١٥,٣٣٠	
<b>٨٦٧,٧٢٠,٨٩٥</b>	<b>١,٠٨٤,٢٥١,٥٨٤</b>	<b>إهلاك واستهلاك مصروفات إدارية أخرى</b>
١٢٥,١٢١,١٤٣	١٣٧,٩٦٣,٢١٢	
٧٩٩,٤٧٣,٩٤٦	٨٠٧,٩٤٤,٤٤٣	
<b>١,٧٩٢,٣١٥,٩٨٤</b>	<b>٢,٠٣٠,١٥٩,٢٣٩</b>	<b>الإجمالي</b>

بنك قطر الوطني (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

١١- إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
٣,٣٣١,٧٣٨,٤٤٧	(٥٢,٠١٤,٥٢٥)	فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١٨١,٥٠٣,٢٠٦)	(٣٣٩,١١٨,٠٦٤)	تكلفة برامج
(٥١,٤٦٢,٠١١)	(٥٦,٤٤٦,١٢٥)	مصرف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
١٠٥,٧١٣	٥,٠١٠,٠٠٠	أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
(٣٤,٤٣٠,٣٥٧)	(٣٥,١٣٩,٢٢٤)	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)
٢١,٢٢٤,٩٥٥	١٤,٠٠٦,٨٢٩	إيرادات (مصرفات) أخرى
<b>٣,٠٨٦,٠٧٣,٥٤١</b>	<b>(٤٦٣,٧٠١,١٠٩)</b>	<b>الإجمالي</b>

١٢- عبء اضمحلال الائتمان

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
(١,٩٦٠,٧٨٦,٢٨٩)	(٥٨٧,٣٣٤,٧٨٨)	قروض وتسهيلات للعملاء
٢,٣٦٩,٦٢٠	٩,٩٨٥,١٠٠	قروض وتسهيلات للبنوك
٦٠٥,٠٠٩	٩,٤٩٢,٩٥٨	أرصدة لدى البنوك
(٢٢٢,٤٣٧,٩٢٩)	(١١٤,٦٨٤,٦٤٢)	أذون خزنة و أوراق حكومية أخرى
(٧٥٨,٥٢٠)	(١٤,٤٣٤)	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١,٣٦٤,٠٩٩)	(٣٢,٤٠١,٥٧٤)	أصول أخرى
<b>(٢,٢٢٢,٣٧٢,٢٠٨)</b>	<b>(٧١٤,٩٥٧,٣٨٠)</b>	<b>الإجمالي</b>

١٣- مصرف ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
(٣,٦١٣,٥٣٩,٩٠٣)	(٣,٠١٧,٦٧٦,٤١٤)	الضريبة الجارية
١٨٠,٨٥٦,٢٣٢	٤٤,٣٦٣,٤١٢	الضريبة المؤجلة
<b>(٣,٤٣٢,٦٨٣,٦٧١)</b>	<b>(٢,٩٧٣,٣١٣,٠٠٢)</b>	<b>الأجمالي</b>

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

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

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
١٠,٢٨٣,١٩١,٧٣٢	٩,٩٢٤,٨١١,٣٩٦	الربح قبل الضرائب
٢,٣١٣,٧١٨,١٤٠	٢,٢٣٣,٠٨٢,٥٦٤	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%
		<b>الأثر الضريبي لكل من:</b>
(٦٠,١٨٢,١٣١)	(٨٩,٢٦٤,٨٢١)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٩٦٦,١١٠,٥٤٢	٧٩٤,٤٠٥,٠٩٧	مصرفات غير قابلة للخصم الضريبي
٤,٧٩٦,٠٨١	(١,٢٩٦,٥١٨)	الاعتراف بأصول ضريبية مؤجلة لم يسبق الاعتراف بها
٣٨٩,٠٩٧,٢٧١	٧٠,٢٢٨,٣٦٧	المخصصات والعوائد المجنبة
-	١٠,٥٢١,٧٢٥	ضريبة قطعية ١٠% توزيعات أرباح
<b>٣,٦١٣,٥٣٩,٩٠٣</b>	<b>٣,٠١٧,٦٧٦,٤١٤</b>	<b>مصرف ضريبة الدخل الفعال</b>

بنك قطر الوطني (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

**الموقف الضريبي**  
**أولا : بنك قطر الوطني :**

**ضريبة أرباح شركات الأموال :**

- تم الفحص والربط و سداد الضريبة من بداية النشاط و حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ .
- عامي ٢٠١١ و ٢٠١٢ منظورة أمام المحكمة.
- السنوات من ٢٠١٣ و حتى ٢٠٢٠ تم الفحص والربط والسداد.
- عام ٢٠٢١ تم طلب الفترة للفحص و تم تقديم المستندات الى مصلحة الضرائب المصرية خلال المواعيد القانونية.
- عامي ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ تم تقديم الإقرار الضريبي لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد .
- عام ٢٠٢٤ جاري إعداد الإقرار الضريبي على أن يتم تقديمه لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية.

**ضريبة كسب العمل :**

- تم الفحص و الربط و سداد الضريبة حتى نهاية عام ٢٠٢٠ .
- السنوات من ٢٠٢١ حتى ٢٠٢٤ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

**ضريبة الدمغة :**

- تم فحص جميع فروع البنك من بداية النشاط حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦ و تم سداد كافة المستحقات الضريبية.
- الفترة من ٠١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتي ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ تم الفحص والربط والسداد.
- السنوات من ٢٠٢١ حتى ٢٠٢٤ 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 و تم سداد كافة المستحقات الضريبية.
- الفترة من ٠١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتي ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦ تم الفحص والربط والسداد.

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

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
٦,٨٥٠,٥٠٨,٠٦١	٦,٩٥١,٤٩٨,٣٩٤	صافي أرباح الفترة
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح الفترة) *
(٦٨٩,٦٥٣,٧٩٦)	(٧٠٠,٦٧٦,١٤٣)	حصة العاملين في الأرباح (من صافي أرباح الفترة) *
<b>٦,١٥٥,٨٥٤,٢٦٥</b>	<b>٦,٢٤٥,٨٢٢,٢٥١</b>	<b>المتاح للمساهمين من صافي أرباح الفترة</b>
٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦	٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
٢,٨٦	٢,٩٠	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 ٣١ مارس ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

١٥- تبويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية

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

٣١ مارس ٢٠٢٥	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	أجمالى القيمة الدفترية
٦٩,٠٢٥,٠٠٤,٢٤٠	-	-	-	-	٦٩,٠٢٥,٠٠٤,٢٤٠
١٣٤,٩٦٦,٨٦٥,٠٣٥	-	-	-	-	١٣٤,٩٦٦,٨٦٥,٠٣٥
١٩,٥٤٣,٤٩٨,٤٢٩	١١٥,٠٢١,٩٩٦,٥٨١	-	-	-	١٣٤,٥٦٥,٤٩٥,٠١٠
٢,٥١٤,١٥٩,٠١٤	-	-	-	-	٢,٥١٤,١٥٩,٠١٤
٣٨٦,١٦٢,٦٧٤,١١٥	-	-	-	-	٣٨٦,١٦٢,٦٧٤,١١٥
-	-	-	-	٣,٩٣٠,١٤٢	٣,٩٣٠,١٤٢
-	-	٣٢,٤٩٣,٤٤٤,٥٩٠	٢,٨٢٩,٢٢٨,٣٤٦	-	٣٥,٣٢٢,٦٧٢,٩٣٦
-	-	-	-	-	٨٤,٠٠٥,٦٤٩,٠٦٠
-	-	-	-	١٠٦,٢١١,١٩٤	١٠٦,٢١١,١٩٤
-	-	-	-	-	١٤,٩٥٠,٢٥٨,٩٧١
<b>٧١١,١٦٧,٧٠٨,٨٦٤</b>	<b>١٤٧,٥١٥,٤٤١,١٧١</b>	<b>٢,٨٢٩,٢٢٨,٣٤٦</b>	<b>٢,٨٢٩,٢٢٨,٣٤٦</b>	<b>١١٠,١٤١,٣٣٦</b>	<b>٨٦١,٦٢٢,٥١٩,٧١٧</b>
٣,٦٧١,٦٢٨,٢٢٤	-	-	-	-	٣,٦٧١,٦٢٨,٢٢٤
٧٢٩,٢٠٥,٥٩٤,١١١	-	-	-	-	٧٢٩,٢٠٥,٥٩٤,١١١
-	-	-	-	٤,٦٨٨,٩٦٤	٤,٦٨٨,٩٦٤
-	-	-	-	-	٢,٨٣٤,٨٨٥,٢٦٦
-	-	-	-	-	٣,٥٢٨,٠٥٦,٥٢٩
<b>٧٣٩,٢٤٤,٨٥٣,٠٩٤</b>	<b>٧٣٩,٢٤٠,١٦٤,١٣٠</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٤,٦٨٨,٩٦٤</b>	<b>٧٣٩,٢٤٤,٨٥٣,٠٩٤</b>

٣١ ديسمبر 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	أجمالى القيمة الدفترية
٧١,١٨٩,١٨٠,٧١٧	-	-	-	-	٧١,١٨٩,١٨٠,٧١٧
١٢١,٣٩١,٦٦٩,٠٠٨	-	-	-	-	١٢١,٣٩١,٦٦٩,٠٠٨
١٩,٨٦٧,٦٢١,٧٢٠	١١١,٢٦٦,٥٩٨,٧٦٧	-	-	-	١٣١,٠٩٤,٢٢٠,٤٨٧
٢,٥٢٧,٧٦٦,٨١٨	-	-	-	-	٢,٥٢٧,٧٦٦,٨١٨
-	-	-	-	٣,٦٩٣,٥٩٥	٣,٦٩٣,٥٩٥
-	-	٣١,٢٤٨,٤٨٨,٩١٠	٢,٨١٤,٢٠٠,١٦٣	-	٣٤,٠٦٢,٦٨٩,٠٧٣
-	-	-	-	-	٨٦,٨٢٣,٧٦٦,٢٠٧
-	-	-	-	١٠٥,٩٢١,٣٩٥	١٠٥,٩٢١,٣٩٥
-	-	-	-	-	١٠,٤٤٠,١١٢,٢١٣
<b>٦٧٧,٥٣٢,٨١٢,٤٨٥</b>	<b>١٤٢,٤٧٥,٠٨٧,٦٧٧</b>	<b>٢,٨١٤,٢٠٠,١٦٣</b>	<b>٢,٨١٤,٢٠٠,١٦٣</b>	<b>١٠٩,٦١٤,٩٩٠</b>	<b>٨٢٢,٩٣١,٧١٥,٣١٥</b>
١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١	-	-	-	-	١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١
٦٨١,٨٦٣,٦٣٧,٣٥٩	-	-	-	-	٦٨١,٨٦٣,٦٣٧,٣٥٩
-	-	-	-	٨,٨٠٩,٣٧٠	٨,٨٠٩,٣٧٠
-	-	-	-	-	٤,١٣٢,٢٥٣,٨٧٣
-	-	-	-	-	٣,٦٤٤,٣٤٢,٢٩١
<b>٧٠٥,٧٦٢,٨٨٣,٧٥٤</b>	<b>٧٠٥,٧٦٢,٨٨٣,٧٥٤</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٨,٨٠٩,٣٧٠</b>	<b>٧٠٥,٧٧١,٦٩٣,١٢٤</b>

١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
٩,٣٨١,٦١٠,٣٢٥	٦,٨٢٨,٦٢٩,٦١٤	نقدية
٦١,٨٠٧,٥٧٠,٣٩٢	٦٢,١٩٦,٣٧٤,٦٦٦	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
<b>٧١,١٨٩,١٨٠,٧١٧</b>	<b>٦٩,٠٢٥,٠٠٤,٢٤٠</b>	<b>الإجمالى</b>
٧١,١٨٩,١٨٠,٧١٧	٦٩,٠٢٥,٠٠٤,٢٤٠	أرصدة بدون عائد
<b>٧١,١٨٩,١٨٠,٧١٧</b>	<b>٦٩,٠٢٥,٠٠٤,٢٤٠</b>	<b>الإجمالى</b>

بنك قطر الوطني (ش.م.م.)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

١٧- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
٨,٨٣٧,٧٧٠,٩٩٨	٦,١٩٧,٨٠٣,٠٥٠	حسابات جارية
١١٢,٥٥٣,٤٩٨,٠١٠	١٢٨,٧٦٩,٠٦١,٩٨٥	ودائع
<b>١٢١,٣٩١,٦٦٩,٠٠٨</b>	<b>١٣٤,٩٦٦,٨٦٥,٠٣٥</b>	
(١٠٨,٠٥٤,٢٩١)	(٩٨,٠٢٠,٦٢٣)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
<b>١٢١,٢٨٣,٦١٤,٧١٧</b>	<b>١٣٤,٨٦٨,٨٤٤,٤١٢</b>	<b>الإجمالي</b>
٣٦,٤٥٩,٧١٠,٤٤٨	٤٠,٥٨٤,٦٣٥,٢٣٣	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢٧,٢٩٨,٤٦٥,٨٧٢	٣١,٤٠٢,٨٨٣,٨٦٣	بنوك محلية
٥٧,٦٣٣,٠٩٢,٦٨٨	٦٢,٩٧٩,٣٤٥,٩٣٩	بنوك خارجية
(١٠٨,٠٥٤,٢٩١)	(٩٨,٠٢٠,٦٢٣)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
<b>١٢١,٢٨٣,٦١٤,٧١٧</b>	<b>١٣٤,٨٦٨,٨٤٤,٤١٢</b>	<b>الإجمالي</b>
٨,١١٢,٩٩٧,٥٤٠	٢,٣١٨,٠٧٢,٥٩٨	أرصدة بدون عائد
٧٢٤,٧٧٣,٤٥٨	٣,٨٧٩,٧٣٠,٤٥٢	أرصدة ذات عائد متغير
١١٢,٥٥٣,٤٩٨,٠١٠	١٢٨,٧٦٩,٠٦١,٩٨٥	أرصدة ذات عائد ثابت
(١٠٨,٠٥٤,٢٩١)	(٩٨,٠٢٠,٦٢٣)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
<b>١٢١,٢٨٣,٦١٤,٧١٧</b>	<b>١٣٤,٨٦٨,٨٤٤,٤١٢</b>	<b>الإجمالي</b>
١٢١,٢٨٣,٦١٤,٧١٧	١٣٤,٨٦٨,٨٤٤,٤١٢	أرصدة متداولة
<b>١٢١,٢٨٣,٦١٤,٧١٧</b>	<b>١٣٤,٨٦٨,٨٤٤,٤١٢</b>	<b>الإجمالي</b>

١٨- أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
٤,٣٠٠,٤٢٥,٠٠٠	٦,٥١٦,٣٥٠,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ٩١ يوم
٩,٣١٨,٨٠٠,٠٠٠	٨,٣٩٩,٩٠٠,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ١٨٢ يوم
٤١,٣٦٥,٧٣٥,١٦٠	٣٥,٥٩٤,٦٣٣,٠٨٠	أذون خزنة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
(٢,٥٧٩,٢٠٥,٨٧١)	(٢,٧٨١,٩٣٣,٣٠٠)	عوائد لم تستحق بعد
<b>٥٢,٤٠٥,٧٥٤,٢٦٩</b>	<b>٤٧,٧١٨,٩٤٩,٧٨٠</b>	
(١٦٨,٨٠٧,٠١٦)	(٢٨٢,٦٤٦,٩٣٩)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(٣١١,٥٣٣,٨٠٢)	(١٥٣,٤٥٤,٧٧٠)	احتياطي القيمة العادلة في اخر الفترة
<b>٥١,٩٢٥,٤١٣,٤٧١</b>	<b>٤٧,٢٨٢,٨٤٨,٠٧١</b>	<b>إجمالي أذون الخزنة</b>
٧٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	أوراق حكومية أخرى
<b>١٣٠,٩٢٥,٤١٣,٤٧١</b>	<b>١٣٤,٢٨٢,٨٤٨,٠٧١</b>	<b>إجمالي أذون الخزنة وأوراق حكومية أخرى</b>
١٩,٦٩٨,٨١٤,٧٠٤	١٩,٦٠٠,٨٥١,٤٩٠	أذون الخزنة وأوراق حكومية أخرى بالتكلفة المستهلكة
١١١,٢٢٦,٥٩٨,٧٦٧	١١٥,٠٢١,٩٩٦,٥٨١	أذون الخزنة وأوراق حكومية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
<b>١٣٠,٩٢٥,٤١٣,٤٧١</b>	<b>١٣٤,٢٨٢,٨٤٨,٠٧١</b>	<b>الإجمالي</b>

١٩- قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
٣,١٥٧,٢٧٧	-	قروض أخرى
٢,٥٢٤,٦٠٩,٥٤١	٢,٥١٤,١٥٩,٠١٤	قروض لأجل
<b>٢,٥٢٧,٧٦٦,٨١٨</b>	<b>٢,٥١٤,١٥٩,٠١٤</b>	<b>الإجمالي</b>
(٢٣,٣٢١,٨٨٠)	(١٣,٢٢٠,٧٧٧)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
<b>٢,٥٠٤,٤٤٤,٩٣٨</b>	<b>٢,٥٠٠,٩٣٨,٢٣٧</b>	<b>الإجمالي</b>

٢٠- قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	الجمالي	الجمالي	الجمالي	
الاصافي	مخصص خسائر الاضمحلال	الاصافي	مخصص خسائر الاضمحلال	الاصافي	
٤,٦١١,٤٧٢,٠٠٠	(٨١,٤٨٢,١٩٤)	٤,٣٤٢,٩٥٤,١٩٤	(١١٣,١٠٠,٤٩٨)	٤,٤٠١,٤٦٦,٠١٤	أفراد
٢,٢٥٠,١٧٧,٨٥٨	(٤٥٥,٣٧٧,٦٩٤)	٢,٧٠٥,٥٥٥,٥٥٢	(٥٠٣,٧٣٦,١٣٢)	٢,٤٧٧,٠٧٥,٢١٨	حسابات جارية مدينة
٤٩,٩٥٦,٤٠٩,٢٤٠	(٩٨٥,٩٣٣,٧٠٦)	٥٠,٩٤٢,٣٤٢,٩٤٦	(١,٠٥٦,٠٦٦,٩٧٩)	٥٤,٢٨٨,٩٦٦,٦٩٠	بطاقات ائتمان
٨,٦٦٩,٢٦٦,٨٢٢	(١٣٠,٦٠١,١٣٢)	٨,٣٩٩,٨٦٧,٩٥٤	(١٥١,٨٤٩,٢٣١)	٩,٠٢٩,٩٠٠,٤٠٢	قروض شخصية
<b>٦٤,٧٣٧,٢٨٥,٩٢٠</b>	<b>(١,٦٥٣,٣٩٤,٧٢٦)</b>	<b>٦٦,٣٩٠,٦٨٠,٦٤٦</b>	<b>(١,٨٢٤,٧٥٢,٨٤٠)</b>	<b>٧٠,١٩٧,٤٦٨,٣٢٤</b>	قروض عقارية
					<b>الإجمالي (١)</b>
					مؤسسات شاملة القروض الصغيرة
١٤٦,٣١٢,٨٥٣,٣٤٤	(٥,٧٤٤,٦٢٤,٩١٦)	١٥٢,٠٥٧,٤٧٨,٦٠٠	(٥,١٤٣,٦١٣,٤٩١)	١٥٥,٨٧٩,٢٣٨,٩٨٦	للأنشطة الاقتصادية
٩٦,٦٠٥,١٣١,١٢٢	(١٢,٣٥٦,٧٢٩,٩٥١)	٨٤,٢٤٨,٤٠١,١٧١	(١٣,٣٨٣,٧٦٥,٤٩٧)	٧٠,٨٦٤,٦٣٥,٦٧٤	حسابات جارية مدينة
٣٣,٤٣٥,٣٣٠,٨٣٩	(١,٣٤٤,٨٢٣,٨٩٧)	٣٢,٠٩٠,٥٠٦,٩٤٢	(١,١٨٨,٧٧٧,١٧٨)	٣٠,٩٠١,٧٢٩,٧٦٤	قروض مباشرة
٣,٠٨٩,٩٣٦,٦٤١	(١٣,٩٨٤,٤٤٦)	٣,٠٧٥,٩٥٢,١٩٥	(١١,٧٨٨,٢٩٤)	٢,٩٦٤,١٦٣,٩٠١	قروض وتسهيلات مشتركة
<b>٢٧٩,٤٤٢,٢٥١,٩٤٦</b>	<b>(٩,٤٦٠,١٣٣,٢١٠)</b>	<b>٢٦٩,٩٨١,١١٨,٩٤٤</b>	<b>(١٩,٧٧٧,٩٤٤,٤٦٠)</b>	<b>٢٥٠,٢٠٣,١٧٤,٤٨٤</b>	قروض أخرى
<b>٣٤٤,١٧٩,٥٣٨,٨٦٦</b>	<b>(٢١,١٣٥,٥٧٨,٩٣٦)</b>	<b>٣٢٣,٠٤٦,٥٤٠,٩٣٠</b>	<b>(٢١,٥٥٢,٦٩٧,٣٠٠)</b>	<b>٣٠١,٤٩٣,٨٤٣,٦٣٠</b>	<b>الإجمالي (٢)</b>
(١٦٨,٧٣٦,٣٥٤)			(١٧٧,٦٣٣,٣٨٨)		يخصم : خصم غير مكتسب وعوائد مؤجلة
<b>٣٤٤,٠١٠,٨٠١,٥١٢</b>			<b>٣٢٢,٣١٣,٩٠٧,٥٤٢</b>		<b>صافي القروض والتسهيلات للعملاء</b>
٢٤٥,٥٩٧,٧٤١,٥٣٣			٢٦٦,٢٢٢,٥٠٠,٤٧٦		أرصدة متداولة
٩٨,٤١٣,٠٥٩,٩٧٩			١٠٢,٢٠٩,٤٤٢,٩٥١		أرصدة غير متداولة
<b>٣٤٤,٠١٠,٨٠١,٥١٢</b>			<b>٣٢٢,٣١٣,٩٠٧,٥٤٢</b>		<b>صافي القروض والتسهيلات للعملاء</b>

بنك قطر الوطني (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

٢٠- مخصص خسائر الاضمحلال

٣١ مارس ٢٠٢٥

أفراد

الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
١,٦٥٣,٣٩٤,٧٢٦	١٣٠,٦٠١,١٣٢	٩٨٥,٩٣٣,٧٠٦	٤٥٥,٣٧٧,٦٩٤	٨١,٤٨٢,١٩٤	الرصيد في أول السنة المالية
١٨٥,٤٤٥,٥١٥	٢١,٣١٣,٧٢٣	٦٧,٩٧٢,٤٥٤	٥٩,٢٤٩,٦٧٥	٣٦,٩١٠,٠٦٣	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
(٢٩,٤٣٧,٢٨٩)	(٦٥,٦٢٤)	(١٣,١٨٩,٠٦٩)	(١٠,٨٩٠,٨٣٧)	(٥,٢٩١,٧٥٩)	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
١٥,٣٤٩,٨٨٨	-	١٥,٣٤٩,٨٨٨	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
-	-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٨٢٤,٧٥٢,٨٤٠	١٥١,٨٤٩,٢٣١	١,٠٥٦,٠٦٦,٩٧٩	٥٠٣,٧٣٦,١٣٢	١١٣,١٠٠,٤٩٨	الرصيد في آخر الفترة المالية

مؤسسات

الاجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
١٩,٤٦٠,١٦٣,٢١٠	١٣,٩٨٤,٤٤٦	١,٣٤٤,٨٢٣,٨٩٧	١٢,٣٥٦,٧٢٩,٩٥١	٥,٧٤٤,٦٢٤,٩١٦	الرصيد في أول السنة المالية
٤٠١,٨٨٩,٢٧٣	(٢,١٨٠,٢٥٥)	(١٥٤,٥١٨,٠٠٧)	١,١٥٣,٠٦٨,٨٢٨	(٥٩٤,٤٨١,٢٩٣)	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
(٢٣٠,٥٤١,٩٩٥)	-	-	(٢٣٠,٥٤١,٩٩٥)	-	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
١١٨,٥٥٥,٠٧٣	-	-	١١٨,٥٥٥,٠٧٣	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(٢٢,١٢١,١٠١)	(١٥,٨٩٧)	(١,٥٢٨,٧١٢)	(١٤,٠٤٦,٣٦٠)	(٦,٥٣٠,١٣٢)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٩,٧٧٧,٩٤٤,٤٦٠	١١,٧٨٨,٢٩٤	١,١٨٨,٧٧٧,١٧٨	١٣,٣٨٣,٧٦٥,٤٩٧	٥,١٤٣,٦١٣,٤٩١	الرصيد في آخر الفترة المالية
٢١,٥٥٢,٦٩٧,٣٠٠					الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

أفراد

الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
١,٦٧٢,٨٧٠,١٧٨	١١٥,١٤١,٠٦٨	٩٧٥,٥٢٧,٣٥٣	١٢٢,٠٢٩,٥٦٤	٦٠,١٧٢,١٩٣	الرصيد في أول السنة المقارنة
٥١٩,٧٢٤,٨٨٩	٢٠,٥٥٢,٧٧٢	١٠٩,٣٤٩,٢٦٨	٣٦١,٨٩١,٤٣١	٢٧,٩٣١,٥١٨	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(١٧٨,١٨٥,٦١١)	(٥,٠٩٢,٦٠٨)	(١٣٧,٩٢٨,١٨٥)	(٢٨,٥٤٣,٣٠١)	(٦,٦٢١,٥١٧)	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
٣٨,٩٨٥,٢٧٠	-	٣٨,٩٨٥,٢٧٠	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
-	-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٦٥٣,٣٩٤,٧٢٦	١٣٠,٦٠١,١٣٢	٩٨٥,٩٣٣,٧٠٦	٤٥٥,٣٧٧,٦٩٤	٨١,٤٨٢,١٩٤	الرصيد في آخر السنة المالية

مؤسسات

الاجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
١٤,٦٦١,٥٧٨,٩٢٦	٥٣,٤٦٠,٧٧٨	٥٣٨,٨٤٤,١٣٦	٩,٢٣٧,٥٦٣,٣٣٤	٤,٨٣١,٧١٠,٦٧٨	الرصيد في أول السنة المقارنة
٤,٧١٧,٦٦٨,١٥٣	(٥١,٦٣٨,١٩٢)	٦٨٣,٣٩٧,٤٢٦	٤,٢٧٢,١٦٦,٦٦٠	(١٨٦,٢٥٧,٧٤١)	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(٣,٦٠٠,٢٢٣,٤٢٣)	-	-	(٣,٦٠٠,٢٢٣,٤٢٣)	-	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
٣٤٥,٧٥٨,٤٠١	-	-	٣٤٥,٧٥٨,٤٠١	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٣,٣٣٥,٣٨١,١٥٣	١٢,١٦١,٨٦٠	١٢٢,٥٨٢,٣٣٥	٢,١٠١,٤٦٤,٩٧٩	١,٠٩٩,١٧١,٩٧٩	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٩,٤٦٠,١٦٣,٢١٠	١٣,٩٨٤,٤٤٦	١,٣٤٤,٨٢٣,٨٩٧	١٢,٣٥٦,٧٢٩,٩٥١	٥,٧٤٤,٦٢٤,٩١٦	الرصيد في آخر السنة المالية
٢١,١١٣,٥٥٧,٩٣٦					الاجمالي



## ٢١- مشتقات مالية

٣١ مارس ٢٠٢٥			
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدي / الافتراضي	
			(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
٤,٦٨٨,٩٦٤	-	٣,٦٩٥,٥٩٢,٤٣٥	- عقود عملة اجلة
-	-	-	- عقود مبادلة عملات
٤,٦٨٨,٩٦٤	-	٣,٦٩٥,٥٩٢,٤٣٥	الاجمالي
			(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
-	٣,٩٣٠,١٤٢	٣,٧٩٣,٨٣٠,٠٠٠	عقود مبادلة أسعار العائد
-	٣,٩٣٠,١٤٢	٣,٧٩٣,٨٣٠,٠٠٠	الاجمالي
٤,٦٨٨,٩٦٤	٣,٩٣٠,١٤٢	٧,٤٨٩,٤٢٣,٤٣٥	الاجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدي / الافتراضي	
			(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
-	٣,٧٢٣,٧٤٧	٢,٣٠١,٢٠٠,٨١٨	عقود عملة اجلة
-	(٣٠,١٥٢)	٢٧٦,٨٦٩,٦٢٠	عقود مبادلة عملات
-	٣,٦٩٣,٥٩٥	٢,٥٧٨,٠٧٠,٤٣٨	الاجمالي
			(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
٨,٨٠٩,٣٧٠	-	٣,٨١٢,٩١٠,٠٠٠	عقود مبادلة أسعار العائد
٨,٨٠٩,٣٧٠	-	٣,٨١٢,٩١٠,٠٠٠	الاجمالي
٨,٨٠٩,٣٧٠	٣,٦٩٣,٥٩٥	٦,٣٩٠,٩٨٠,٤٣٨	الاجمالي

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) اصل بمبلغ ٣,٩٣٠,١٤٢ جنيه في ٣١ مارس ٢٠٢٥ (مقابل التزام بمبلغ ٨,٨٠٩,٣٧٠ في نهاية سنة المقارنة). بلغت الأرباح الناتجة عن أداة التغطية مبلغ ١٢,٧٣٩,٥١١ جنيه في نهاية الفترة الحالية (مقابل الخسائر بمبلغ ٦,٤٦٧,٦٦١ في نهاية سنة المقارنة). وبلغت الخسائر الناتجة عن البند المغطى المنسوبة الى الخطر المغطى مبلغ ١٢,٩٢٦,٣٣٤ جنيه في نهاية الفترة الحالية (مقابل الأرباح بمبلغ ٦,٦٣٨,٥٧٠ في نهاية سنة المقارنة).

## ٢٢- استثمارات مالية

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
		(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة : مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية
١٢,٧١٠,٢٤٣,٠٥٤	١٢,٧١٨,٦٢٥,٥٣٠	
١٨,٤٨٨,٢٤٥,٨٥٦	١٩,٧٧٤,٨١٩,٠٦٠	
<b>٣١,٢٤٨,٤٨٨,٩١٠</b>	<b>٣٢,٤٩٣,٤٤٤,٥٩٠</b>	<b>أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر</b>
		(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة : مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
١٧٧,٠٦٧,٨٢٣	١٩٤,٥٧٧,٨٦٨	
٢,٥٤٨,٠٥١,١٣٥	٢,٥٣٨,٧٩٤,٨٤٣	
<b>٢,٧٢٥,١١٨,٩٥٨</b>	<b>٢,٧٣٣,٣٧٢,٧١١</b>	<b>أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر</b>
		(ج) وثائق صناديق استثمار: غير مدرجة ببورصة أوراق مالية*
٨٩,٠٨١,٢٠٥	٩٥,٨٥٥,٦٣٥	
<b>٣٤,٠٦٢,٦٨٩,٠٧٣</b>	<b>٣٥,٣٢٢,٦٧٢,٩٣٦</b>	<b>أجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (١)</b>
		بالتكلفة المستهلكة :
		(أ) أدوات دين : مدرجة ببورصة أوراق مالية
٨٦,٨٢٣,٧٦٦,٢٠٧	٨٤,٠٠٥,٦٤٩,٠٦٠	
<b>٨٦,٨٢٣,٧٦٦,٢٠٧</b>	<b>٨٤,٠٠٥,٦٤٩,٠٦٠</b>	<b>إجمالي أدوات دين بالتكلفة المستهلكة (٢)</b>
		بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
		(ب) وثائق صناديق استثمار: غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
١٠٥,٩٢١,٣٩٥	١٠٦,٢١١,١٩٤	
<b>١٠٥,٩٢١,٣٩٥</b>	<b>١٠٦,٢١١,١٩٤</b>	<b>إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)</b>
		<b>إجمالي استثمارات مالية (٢+٣+١)</b>
<b>١٢٠,٩٩٢,٣٧٦,٦٧٥</b>	<b>١١٩,٤٣٤,٥٣٣,١٩٠</b>	
		أرصدة متداولة
٢٤,١٣٤,٥٢١,١٢٧	٢٦,٦٤٣,٦٩٧,٥٣٤	
٩٦,٨٥٧,٨٥٥,٥٤٨	٩٢,٧٩٠,٨٣٥,٦٥٦	
<b>١٢٠,٩٩٢,٣٧٦,٦٧٥</b>	<b>١١٩,٤٣٤,٥٣٣,١٩٠</b>	<b>إجمالي الاستثمارات المالية</b>
		أدوات دين ذات عائد ثابت
١١٥,٨٥٣,٨٤٨,٥١٤	١١٤,٣٦٠,٣٤٩,٨٧٢	
٢,٢١٨,٤٠٦,٦٠٣	٢,١٣٨,٧٤٣,٧٧٨	
<b>١١٨,٠٧٢,٢٥٥,١١٧</b>	<b>١١٦,٤٩٩,٠٩٣,٦٥٠</b>	<b>إجمالي أدوات دين</b>
		وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال الفترة المالية :
		الرصيد في أول السنة المالية الحالية
٨٦,٨٢٣,٧٦٦,٢٠٧	٣٤,٠٦٢,٦٨٩,٠٧٣	إضافات
٤٦٠,٣١١,٨٨٦	٣,٠٦٥,٣٣٩,٤٥٢	استهلاك علاوة / خصم الإصدار
٨٣,٠١٤,٩٦٧	١٤,٩٩٠,١٣١	استيعادات ( بيع / استرداد )
(٣,٣٦١,٤٤٤,٠٠٠)	(٢,١١٧,٠٨٣,٥٥٨)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
-	(٩٣,٠٧٢,٤٢٤)	التغير في احتياطي القيمة العادلة
-	٣٨٩,٨١٠,٦٦٢	محول إلى الأرباح المحتجزة
-	-	التغير في مخصص خسائر الاضمحلال خلال الفترة
-	-	<b>الرصيد في آخر الفترة المالية</b>
<b>٨٤,٠٠٥,٦٤٩,٠٦٠</b>	<b>٣٥,٣٢٢,٦٧٢,٩٣٦</b>	
		- وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة :
		الرصيد في أول سنة المقارنة
٨٠,٥٣٦,٧٦٩,٦١٨	١٦,٢٩٢,٩٦١,٦١٠	إضافات
٣٢,٥٩٥,٨٣٢,٨٨٤	١٨,٦٧٨,٧٧٨,٥١٨	استهلاك علاوة / خصم الإصدار
٣٣٨,٦٩٧,٧٠٦	٧٦,٠٩٠,٤٨٦	استيعادات ( بيع / استرداد )
(٢٦,٦٤٧,٥٣٤,٠٠١)	(٨,٥٨٧,٩١٤,٩٥٣)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
-	٦,١٢٠,٠٠٠,٤٦٤	التغير في احتياطي القيمة العادلة
-	١,٤٩٧,٩٩٩,٦١٢	محول إلى الأرباح المحتجزة
-	(١٥,٢٦٦,٦٦٤)	التغير في مخصص خسائر الاضمحلال خلال السنة
-	-	<b>الرصيد في آخر سنة المقارنة</b>
<b>٨٦,٨٢٣,٧٦٦,٢٠٧</b>	<b>٣٤,٠٦٢,٦٨٩,٠٧٣</b>	
		<b>أرباح استثمارات مالية</b>
		أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤,٤٧٥,٨٤٣	٥,١٢١,٠٢٧	
١٠٥,٧٦٤,٤٨٤	٥٨,٢٨٣,٥٦٥	أرباح بيع استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
<b>١١٠,٢٤٠,٣٢٧</b>	<b>٦٣,٤٠٤,٥٩٢</b>	<b>الإجمالي</b>

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(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	٣١ مارس ٢٠٢٥
٩٩,٩٨%	١٤٤,٩١٥,٤٥٣	٩٥,١٢٨,٥٢٧	٣٨٠,٩٣٦,٨٢٥	٥,٢٢٧,٨٣٠,٣٣٧	٦,٢٣٣,٤٣٦,٦٤٠	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي للتأجير التمويلي (تابعة)
٩٩,٩٨%	٦٩,١٧٩,٦٧٦	١٩٩,٣٤١,٦٥٠	٢٧٠,٨٢١,٣٢٥	٩,٤٨١,٤٦٧,٠٠٧	١١,٣٢٢,٠٧٣,٤٧٨	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي لتأمينات الحياة (تابعة)
٩٧,٤٨%	١,١٧٦,٧١٠	٦٨٢,٠١١	٧١٢,٥٢٢	٤٢٠,٩٦١	٢٠,٠٨٩,٠٦٢	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي است مانجمنت ايجيبت (تابعة)
٩٩,٩٩٧%	٣٢٤,٩٩٠,٠٠٠	٢٥,٩٤٤,٢٠٣	١٠٨,٢٦٤,٢٨٩	١,٢٧١,٨٩٥,١١٠	١,٦٩٤,٣١٧,٥٣٩	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي للتخصيم (تابعة)
	٥٤٠,٢٦١,٨٣٩	٣٢١,٠٩٦,٣٩١	٧٦٠,٧٨٤,٩٦١	١٥,٩٨١,٦١٣,٣١٥	١٩,٢٥٩,٩١٦,٧١٩		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 ٢٠٢٤
٩٩,٩٨%	١٤٤,٩١٥,٤٥٣	٢٨٧,٤٨٧,٣٦٢	١,٢٣٨,٠١٤,٤٣٩	٤,٥٢٥,٢٢٨,٧٤١	٥,٥٥٥,٠٨٠,٣٥٢	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي للتأجير التمويلي (تابعة)
٩٩,٩٨%	٦٩,١٧٩,٦٧٦	٥٤٥,٤٢٢,١٢٢	٧٨٣,١٦٩,٤٢٤	٩,٥٠٩,٨٢١,١٥٨	١٠,٨٠٠,٩٦٦,٨٧٧	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي لتأمينات الحياة (تابعة)
٩٧,٤٨%	١,١٧٦,٧١٠	٢,٣٩٨,٤١٧	٢,٦٦٩,٥٦٨	٣٩١,٣٤٥	١٩,٣٧٧,٤٣٤	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلى است مانجمنت ايجيبت (تابعة)
٩٩,٩٩٧%	٣٢٤,٩٩٠,٠٠٠	٦٣,١٧٩,٣٢٨	٣٠٨,٤٠٠,٧٤٤	٧٤٩,٠٧٨,٠٧٦	١,١٥٢,١٠٤,٢٣٤	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي للتخصيم (تابعة)
	٥٤٠,٢٦١,٨٣٩	٨٩٨,٩٨٧,٢٢٩	٢,٣٣٢,٢٥٤,١٧٥	١٤,٧٨٤,٥١٩,٣٢٠	١٧,٥٢٧,٥٢٨,٩٠٧		الإجمالي

٢٤- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	برامج الحاسب الآلى
٤٧٧,٤٧٤,٣٦٦	٥٤٣,٠٩٩,٣٩٠	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
١٩٦,٧٩٧,٥١٤	٣٣,٥٢٠,٦٣٢	الإضافات
(١٣١,١٧٢,٤٩٠)	(٣٥,٢١٩,٥٣٨)	استهلاك الفترة
٥٤٣,٠٩٩,٣٩٠	٥٤١,٤٠٠,٤٨٤	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية

٢٥- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	الإيرادات المستحقة
١٠,٤٤٠,١١٢,٢١٣	١٤,٩٥٠,٢٥٨,٩٧١	المصروفات المقدمة
٥٣٤,٠٦٦,٩٠٨	٤٧٧,٣٣٨,٤٨١	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١,٥٦٢,٦٥٩,١١٦	١,٥٧٠,٣٣١,٩٨٠	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون التأمينات والعهد
٢٤٢,٥٢٤,٩٢٦	٢٣٣,٢٨٤,٩٢٦	مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب
٢٧,٥٥٤,٢٢٢	٢٩,٤٧٠,٩٧٧	أخرى
٧,٢٢٣,٠٠٧	٨,١٦٣,٨٢٤	
١,٦٥٢,٩٠٣,١٤٠	٢,٣١١,٨٢١,٨٨٩	
١٤,٤٦٧,٠٤٣,٥٣٢	١٩,٥٨٠,٦٧١,٠٤٨	
(١١٥,٩٦٩,٧٠٢)	(١٤٨,٣٦٧,٦٢٠)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٤,٣٥١,٠٧٣,٨٣٠	١٩,٤٣٢,٣٠٣,٤٢٨	الإجمالي

بنك قطر الوطني (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣- أصول ثابتة

أراضي ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الاجمالي	
<b>في ١ يناير ٢٠٢٤</b>					
٣,١٤٥,٤٧٠,٤٨٦	٤٠٢,٤٢٣,٠٨٧	١,٦٥٢,١٥٠,٤٩٩	٣١٥,٢٢٤,١٤٢	٥,٥١٥,٢٦٨,٢١٤	التكلفة
(١,٢٣٤,٥٤٤,٦٦١)	(٢١٧,٧٠٨,٨٢٠)	(١,٢١٢,٣٢٧,٣٢١)	(٢٠٨,٢٠٣,٩٠٩)	(٢,٨٧٢,٧٨٤,٣١١)	مجمع الاهلاك
١,٩١٠,٩٢٦,٢٢٥	١٨٤,٧١٤,٢٦٧	٤٣٩,٨٢٣,١٧٨	١٠٧,٠٢٠,٢٣٣	٢,٦٤٢,٤٨٣,٩٠٣	صافي القيمة الدفترية
<b>في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤</b>					
١,٩١٠,٩٢٦,٢٢٥	١٨٤,٧١٤,٢٦٧	٤٣٩,٨٢٣,١٧٨	١٠٧,٠٢٠,٢٣٣	٢,٦٤٢,٤٨٣,٩٠٣	صافي القيمة الدفترية أول السنة
٥٧,١٩٤,٩٦٩	٤٩,٩٦٣,٧٤٥	٢٢٧,٤١٣,١٩٥	٣١,٧٣٦,١٩٣	٣٦٦,٣٠٨,١٠٢	إضافات
(٨٧٤,٣٤٩)	(١٦٢,٧٥٢)	(١,١٣٨,٤٩٣)	(٤,٥٠٦,٨٠٦)	(٦,٦٨٢,٤٠٠)	استبعادات أصول
٨٥٢,٤٦٨	١٦٢,٧٥٢	١,١٣٤,٢٢٦	٤,٥٠٦,٨٠٦	٦,٦٥٦,٢٥٢	استبعادات مجمع أهلاك
(١٣١,٨٣٥,٢٢٣)	(٣١,٠٤٦,٦٩٦)	(١٨٥,٤٩٣,٦٨٦)	(٢٧,٩٩٢,٣٦٥)	(٣٧٦,٣٦٧,٩٧٠)	اهلاك السنة
١,٨٣٦,٦٦٤,٠٩٠	٢٠٣,٦٣١,٣١٦	٤٨١,٧٣٨,٤٢٠	١١٠,٧٦٤,٠٦١	٢,٦٣٢,٣٩٧,٨٨٧	صافي القيمة الدفترية
<b>في ١ يناير ٢٠٢٥</b>					
٣,٢٠١,٧٩١,١٠٦	٤٥٢,٢٢٤,٠٨٠	١,٨٧٨,٤٢٥,٢٠١	٣٤٢,٤٥٣,٥٢٩	٥,٨٧٤,٨٩٣,٩١٦	التكلفة
(١,٣٦٥,٥٢٧,٠١٦)	(٢٤٨,٥٩٢,٧٦٤)	(١,٣٩٦,٦٨٦,٧٨١)	(٢٣١,٦٨٩,٤٦٨)	(٣,٢٤٢,٤٩٦,٠٢٩)	مجمع الاهلاك
١,٨٣٦,٦٦٤,٠٩٠	٢٠٣,٦٣١,٣١٦	٤٨١,٧٣٨,٤٢٠	١١٠,٧٦٤,٠٦١	٢,٦٣٢,٣٩٧,٨٨٧	صافي القيمة الدفترية
<b>في ٣١ مارس ٢٠٢٥</b>					
١,٨٣٦,٦٦٤,٠٩٠	٢٠٣,٦٣١,٣١٦	٤٨١,٧٣٨,٤٢٠	١١٠,٧٦٤,٠٦١	٢,٦٣٢,٣٩٧,٨٨٧	صافي القيمة الدفترية أول السنة
٤,٧٨١,٨٨٩	٧,٦٢٥,٠٣٤	٣٣٢,٧٧٢,٦٣٠	١٠,٨٤١,٢١٨	٣٥٦,٠٢٠,٧٧١	إضافات
-	-	-	(٣١٤,٠٠٠)	(٣١٤,٠٠٠)	استبعادات أصول
-	-	-	٣١٤,٠٠٠	٣١٤,٠٠٠	استبعادات مجمع أهلاك
(٣٣,٠٧٩,٣٩١)	(٨,٦٦٤,١٥٦)	(٥٣,٥٠٩,٠٦٦)	(٧,٤٩١,١٠١)	(١٠٢,٧٤٣,٦٧٤)	اهلاك الفترة
١,٨٠٧,٩٦٦,٥٨٨	٢٠٢,٥٩٢,١٩٤	٧٦١,٠٠٢,٠٢٤	١١٤,١١٤,١٧٨	٢,٨٨٥,٦٧٤,٩٨٤	صافي القيمة الدفترية
<b>في ٣١ مارس ٢٠٢٥</b>					
٣,٢٠٦,٥٧٢,٩٩٥	٤٥٩,٨٤٩,١١٤	٢,٢١١,١٩٧,٨٣١	٣٥٢,٩٨٠,٧٤٧	٦,٢٣٠,٦٠٠,٦٧٧	التكلفة
(١,٣٩٨,٦٠٦,٤٠٧)	(٢٥٧,٢٥٦,٩٢٠)	(١,٤٥٠,١٩٥,٨٠٧)	(٢٣٨,٨٦٦,٥٦٩)	(٣,٣٤٤,٩٢٥,٧٠٣)	مجمع الاهلاك
١,٨٠٧,٩٦٦,٥٨٨	٢٠٢,٥٩٢,١٩٤	٧٦١,٠٠٢,٠٢٤	١١٤,١١٤,١٧٨	٢,٨٨٥,٦٧٤,٩٨٤	صافي القيمة الدفترية

بنك قطر الوطني (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
١٥,٧٩٩,٤٨٤,٧٣٦	٤٦٣,٥٨٩,٣٨٣	حسابات جارية
-	٢,٩١٦,٠٧٦,٠٥٣	ودائع
٣٢٣,١٦٥,٤٩٥	٢٩١,٩٦٢,٧٨٨	عمليات بيع أذون خزائنة مع الالتزام بإعادة الشراء
<b>١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١</b>	<b>٣,٦٧١,٦٢٨,٢٢٤</b>	<b>الاجمالي</b>
٣٢٣,١٦٥,٤٩٥	٢٩١,٩٦٢,٧٨٨	بنوك مركزية
١,١٥٨	١,١٥٨	بنوك محلية
١٥,٧٩٩,٤٨٣,٥٧٨	٣,٣٧٩,٦٦٤,٢٧٨	بنوك خارجية
<b>١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١</b>	<b>٣,٦٧١,٦٢٨,٢٢٤</b>	<b>الاجمالي</b>
١٥,٧١٨,٩٠٨,٣٨٣	٣٧٢,٦٠٣,٦٦٢	أرصدة بدون عائد
٨٠,٥٧٦,٣٥٣	٩٠,٩٨٥,٧٢١	أرصدة ذات عائد متغير
٣٢٣,١٦٥,٤٩٥	٣,٢٠٨,٠٣٨,٨٤١	أرصدة ذات عائد ثابت
<b>١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١</b>	<b>٣,٦٧١,٦٢٨,٢٢٤</b>	<b>الاجمالي</b>
١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١	٣,٦٧١,٦٢٨,٢٢٤	أرصدة متداولة
<b>١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١</b>	<b>٣,٦٧١,٦٢٨,٢٢٤</b>	<b>الاجمالي</b>

٢٨- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
٢٢١,٣٤٥,٨٤٦,٩٧٩	٢٥٤,٦٢٥,٧٧١,٩٠٤	ودائع تحت الطلب
٢٩٠,٦١٥,١٧٨,١٥٢	٢٩١,٠٥٠,١٣٩,١٠٢	ودائع لأجل وبيخطار
١١٩,٨٩٢,٨٩٢,٥٤٨	١٢٥,٣٦٣,٥٠٩,٥٤١	شهادات ادخار وإيداع
٤١,٠٤٣,٠٧٦,٨٧٧	٤٨,٦١١,٤٦٤,١١٧	ودائع توفير
٨,٩٦٦,٦٤٢,٨٠٣	٩,٥٥٤,٧٠٩,٤٤٧	ودائع أخرى *
<b>٦٨١,٨٦٣,٦٣٧,٣٥٩</b>	<b>٧٢٩,٢٠٥,٥٩٤,١١١</b>	<b>الاجمالي</b>
٤٤٧,٥٧٧,٦٢٢,٧٨٩	٤٧٥,٠٩٨,٢٠٠,٣٢٥	ودائع مؤسسات
٢٣٤,٢٨٦,٠١٤,٥٧٠	٢٥٤,١٠٧,٣٩٣,٧٨٦	ودائع أفراد
<b>٦٨١,٨٦٣,٦٣٧,٣٥٩</b>	<b>٧٢٩,٢٠٥,٥٩٤,١١١</b>	<b>الاجمالي</b>
٧٢,٩٠٧,٦٦٤,٣٦٣	٨٢,٨٤٠,٩٩٦,٣٠٣	أرصدة بدون عائد
٢٠٢,٧٧٥,٤٩٨,٩٢٥	٢٣٦,٢٠٧,٢٩٤,٨٢٧	أرصدة ذات عائد متغير
٤٠٦,١٨٠,٤٧٤,٠٧١	٤١٠,١٥٧,٣٠٢,٩٨١	أرصدة ذات عائد ثابت
<b>٦٨١,٨٦٣,٦٣٧,٣٥٩</b>	<b>٧٢٩,٢٠٥,٥٩٤,١١١</b>	<b>الاجمالي</b>
٥٩٠,٠٠٤,٦٠٥,٨٦٨	٦٣٦,٩٠٧,٢٣٤,١٦٥	أرصدة متداولة
٩١,٨٥٩,٠٣١,٤٩١	٩٢,٢٩٨,٣٥٩,٩٤٦	أرصدة غير متداولة
<b>٦٨١,٨٦٣,٦٣٧,٣٥٩</b>	<b>٧٢٩,٢٠٥,٥٩٤,١١١</b>	<b>الاجمالي</b>

\* وتتضمن الودائع الأخرى في ٣١ مارس ٢٠٢٥ ودائع قدرها ٧٢١,٦٢٢,٠٣٤ جنيه تغطي ارتباطات غير قابلة للإلغاء باعتمادات مستندية مقابل ٧٦٠,٠٩٤,٢٢٤ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وتعتبر القيمة الدفترية لتلك الودائع مقاربة لقيمتها العادية.

بنك قطر الوطني (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٩- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
١١٠,٦٦٦,٣٤٧	١١٤,٦٩٨,٠٨٦	البنك الأهلي المصري (أبياب - أيكو)
١٣٦,٥٠٠,٠٠٠	١٨٠,٥٠٠,٠٠٠	البنك التجاري الدولي
٣,٨٦٩,١٧٨,٤٥٩	٢,٥٢٣,٨٩٣,١١٣	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
١٥,٩٠٩,٠٦٧	١٥,٧٩٤,٠٦٧	جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر
<b>٤,١٣٢,٢٥٣,٨٧٣</b>	<b>٢,٨٣٤,٨٨٥,٢٦٦</b>	<b>الاجمالي</b>
٢,٤٣٢,٩٤٧,٦٠٣	١,٧٢٤,٣٨٦,٩٨٠	أرصدة متداولة
١,٦٩٩,٣٠٦,٢٧٠	١,١١٠,٤٩٨,٢٨٦	أرصدة غير متداولة
<b>٤,١٣٢,٢٥٣,٨٧٣</b>	<b>٢,٨٣٤,٨٨٥,٢٦٦</b>	<b>الاجمالي</b>

٣٠- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
٣,٦٤٤,٣٤٢,٢٩١	٣,٥٢٨,٠٥٦,٥٢٩	عوائد مستحقة
٢٦٥,٩٣٢,١١٧	٢٥٠,٦٩٤,٢٥٥	إيرادات مقدمة
٢,٧٦٠,٥٦٨,٨٧٣	٢,٥٩٠,٨٢٤,٠٩٣	مصرفات مستحقة
٣,٧٨٢,٥٨٨,٧٢٥	٦,١٨١,٨٠٣,١٩٣	أرصدة دائنة متنوعة
<b>١٠,٤٥٣,٤٣٢,٠٠٦</b>	<b>١٢,٥٥١,٣٧٨,٠٧٠</b>	<b>الاجمالي</b>

## ٣١- مخصصات أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٥

البيان	الرصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	المردد خلال الفترة	أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية	المستخدم خلال الفترة	الرصيد آخر الفترة
				(-) +		
مخصص مطالبات ضريبية	٣٦,٤٧٨,٨٧٨	-	-	-	-	٣٦,٤٧٨,٨٧٨
مخصص مطالبات قضائية	٢٠,١٦٧,٧٧٢	٧٧,١١١	-	(٦,٨١٣)	(١٠٢,٤٧٣)	٢٠,١٣٥,٥٩٧
مخصص الإلتزامات العرضية	٦٥٢,٢٤٦,١٥٤	٣٥,٠٤٢,٦٠٦	-	(٩٨٩,٤٦٣)	-	٦٨٦,٢٩٩,٢٩٧
مخصص خيانة الامانة	١,٨٥١,٤٤٠	-	-	-	-	١,٨٥١,٤٤٠
مخصص مخاطر التشغيل	١,٠٤٩,٤٧٥	١٩,٥٠٧	-	(٥,٢١٦)	-	١,٠٦٣,٧٦٦
<b>الإجمالي</b>	<b>٧١١,٧٩٣,٧١٩</b>	<b>٣٥,١٣٩,٢٢٤</b>	<b>-</b>	<b>(١,٠٠١,٤٩٢)</b>	<b>(١٠٢,٤٧٣)</b>	<b>٧٤٥,٨٢٨,٩٧٨</b>

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

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

## الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة:

الأصول الضريبية المؤجلة		الإلتزامات الضريبية المؤجلة		الأثر الضريبي للفروق المؤقتة على كل من: الأصول الثابتة
٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
-	-	-	-	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
٤٠١,٧٧٩,٢٠١	٣٥٨,٢١٨,٥٤٩	-	-	فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
-	-	١٩,١١١,٤٠٦	(٤٢٣,٢٨٧,٣١٧)	أخرى
٤٢٢,٩٩٩,٩٨٢	٣٧٧,٣٢٩,٩٥٥	(٦٦٣,٩١٩,٧٠١)	(٦٠٠,٠١٥,١٤٥)	<b>إجمالي الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة</b>
-	-	(٢٤٠,٩١٩,٧١٩)	(٢٢٢,٦٨٥,١٩٠)	<b>الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي</b>

## حركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة:

الأصول الضريبية المؤجلة		الإلتزامات الضريبية المؤجلة		الرصيد في بداية السنة
٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٣٧٧,٣٢٩,٩٥٥	٤٧٣,٥٨٩,٨٣٢	(٦٠٠,٠١٥,١٤٥)	(١٥٩,٩٨٢,٦١١)	الرصيد في بداية السنة
٤٥,٦٧٠,٠٢٧	(٩٦,٢٥٩,٨٧٧)	(٦٣,٩٠٤,٥٥٦)	(٤٤٠,٠٣٢,٥٣٤)	الضريبة المؤجلة التي تم الاعتراف بها / استخدامها خلال الفترة
٤٢٢,٩٩٩,٩٨٢	٣٧٧,٣٢٩,٩٥٥	(٦٦٣,٩١٩,٧٠١)	(٦٠٠,٠١٥,١٤٥)	<b>الرصيد بالإجمالي في نهاية الفترة</b>

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
(٤٢٣,٢٨٧,٣١٧)	(٤٨٥,٨٨٥,٢٥٨)	

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

## ٣٣- التزامات مرزبا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
		<b>الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن :</b>
		- المرزبا العلاجية بعد التقاعد
٦٦٦,٥٢٢,١٣٢	٦٥٧,٤٠٧,٩٣٧	
		<b>المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:</b>
		- المرزبا العلاجية بعد التقاعد
		<b>المرزبا العلاجية بعد التقاعد</b>
		تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:
		- القيمة الحالية للالتزامات لم يتم تمويلها
٥٦٣,٢٨٨,١٩٢	٥٩٤,٩٤٥,٢٨٢	
٦٣,٢٣٣,٩٤٠	٦٢,٤٦٢,٦٥٥	- أرباح اكتوارية لم يتم الاعتراف بها
<b>٦٦٦,٥٢٢,١٣٢</b>	<b>٦٥٧,٤٠٧,٩٣٧</b>	
		<b>تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي:</b>
		الرصيد في أول السنة المالية
٥٩٥,٩٩٧,٤١٦	٦٦٦,٥٢٢,١٣٢	
		تكلفة الخدمة الحالية
٦,٠٩٨,٩٩٥	١,١١١,٦٦٥	
		تكلفة العائد
٩٨,٦٧٥,٧٣٧	٣٠,٦٧٤,٩٥٠	
		أرباح/خسائر اكتوارية
(٣,٨١٢,٧٦٩)	(٧٧١,٢٨٥)	
		مرزبا مدفوعة
(٧٠,٤٣٧,٢٤٧)	(١٢٩,٥٢٥)	
<b>٦٦٦,٥٢٢,١٣٢</b>	<b>٦٥٧,٤٠٧,٩٣٧</b>	
		<b>تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي</b>
		تكلفة الخدمة الحالية
٦,٠٩٨,٩٩٥	١,١١١,٦٦٥	
		تكلفة العائد
٩٨,٦٧٥,٧٣٧	٣٠,٦٧٤,٩٥٠	
		أرباح/خسائر اكتوارية المحققة خلال الفترة
(٣,٨١٢,٧٦٩)	(٧٧١,٢٨٥)	
<b>١٠٠,٩٦١,٩٦٣</b>	<b>٣١,٠١٥,٣٣٠</b>	
		<b>وتتمثل الغروض اكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:</b>
		معدل العائد المستخدم في خصم المرزبا العلاجية بعد التقاعد للعاملين الحاليين
٪٢٤,٢٩	٪٢٤,٢٩	في بنك قطر الوطني
		معدل العائد المستخدم في خصم المرزبا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في
٪٢٤,٢٩	٪٢٤,٢٩	بنك مصر الدولي سابقا
		الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين
٪١٧,٠٠	٪١٧,٠٠	الحاليين في بنك قطر الوطني
		الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين
٪١٧,٠٠	٪١٧,٠٠	في بنك مصر الدولي سابقا
		فيما يلي تأثير الحركة بمقدار ١% في معدل تكلفة المرزبا الطبية:
		المرزبا العلاجية بعد التقاعد
الائتماليات المحددة	الائتماليات كإجمالي تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة العائد	
٪٤,٨٠	٪٢,٧٤	

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

- وبذلك أصبح رأس المال المصدر والمدفوع ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢٥ 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 ٣١ مارس ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٥- الاحتياطات والأرباح المحتجزة  
١- الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
٣٧,١٤٢,٢٤١,٣٦٧	٥١,٠١٤,٣٤٠,٨١٣	الاحتياطي العام (أ)
١,٠٤٥,٢٧٢	١,٠٤٥,٢٧٢	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
٤,٠٨٤,٨٨٦,٧٥٦	٥,٣٧٤,٧٨٧,٤١٥	احتياطي قانوني (ج)
١,٣٠٦,٤١٩,٠٠٩	١,٧٩١,٦٨٨,٨٠٩	احتياطي القيمة العادلة (د)
١٢,٨٥٦,٦٦٦	١٢,٨٥٦,٦٦٦	احتياطي خاص (هـ)
٥٢,٧١٦,٦٢١	٦٠,٨٧٨,٦٢١	احتياطي رأسمالي
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام
<b>٤٢,٦٢١,٦١٩,٦١٤</b>	<b>٥٨,٢٧٧,٠٥١,٥١٩</b>	<b>إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية</b>

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	(أ) الاحتياطي العام
٢٨,٨٨٤,٥٦٨,٩١٨	٣٧,١٤٢,٢٤١,٣٦٧	الرصيد في أول السنة المالية
٨,٢٥٧,٦٧٢,٤٤٩	١٣,٨٧٢,٠٩٩,٤٤٦	محول من الأرباح المحتجزة
<b>٣٧,١٤٢,٢٤١,٣٦٧</b>	<b>٥١,٠١٤,٣٤٠,٨١٣</b>	<b>الرصيد في آخر الفترة المالية</b>
		(ب) احتياطي المخاطر البنكية العام
١,٠٤٥,٢٧٢	١,٠٤٥,٢٧٢	الرصيد في أول السنة المالية
-	-	محول الي الأرباح المحتجزة
<b>١,٠٤٥,٢٧٢</b>	<b>١,٠٤٥,٢٧٢</b>	<b>الرصيد في آخر الفترة المالية</b>

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	(ج) احتياطي قانوني
٣,٢٩٦,٨٨٥,٨٤٩	٤,٠٨٤,٨٨٦,٧٥٦	الرصيد في أول السنة المالية
٧٨٨,٠٠٠,٩٠٧	١,٢٨٩,٩٠٠,٦٥٩	محول من أرباح السنة المالية السابقة
<b>٤,٠٨٤,٨٨٦,٧٥٦</b>	<b>٥,٣٧٤,٧٨٧,٤١٥</b>	<b>الرصيد في آخر الفترة المالية</b>

يتعين على البنك طبقاً لأحكام القانون احتجاز نسبة ٥% من صافي أرباح العام لتغذية الاحتياطي القانوني وذلك حتى يبلغ رصيده ما يعادل ٥٠% من رأس مال البنك علماً بأن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	(د) إحتياطي القيمة العادلة
(٦٤٤,٠٥٣,٣٥٧)	١,٣٠٦,٤١٩,٠٠٩	الرصيد في أول السنة المالية
٢,٤١١,٩٠٣,٢٣٥	٥٤٧,٨٨٩,٢٩٤	صافي التغيير في القيمة العادلة خلال الفترة (إيضاح ١٨ و ٢٢)
٦,٦٢٦,٩١٧	(٢١,٥٥٣)	الخصائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٥,٢٢٦,٦٦٤)	-	المحول الي الأرباح المحتجزة
(٤٥٢,٨٣١,١٢٢)	(٦٢,٥٩٧,٩٤١)	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة (إيضاح ٣٢)
<b>١,٣٠٦,٤١٩,٠٠٩</b>	<b>١,٧٩١,٦٨٨,٨٠٩</b>	<b>الرصيد في آخر الفترة المالية</b>

## (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 ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
٢٥٣,٦٠٧	٢٥٣,٦٠٧	التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المحفوظ 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 )
<b>١٢,٨٥٦,٦٦٦</b>	<b>١٢,٨٥٦,٦٦٦</b>	<b>الإجمالي</b>

## ٢- أرباح العام والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	الحركة على الأرباح المحتجزة :
٢٢,٣١١,٧٧٨,٩٦٩	٣٥,١٥٣,٠٥٩,٧٨٧	الرصيد في أول السنة المالية
٢٥,٨٠٦,١٧٥,١٨٩	٦,٩٥١,٤٩٨,٣٩٤	صافي أرباح الفترة / العام
(٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦)	(٣,٣٣٢,٣٣٤,٤٤٩)	توزيعات العام السابق
(١,٥٩٥,٣٠٦,٦٨٥)	(٢,٦٠٠,٩٦٥,٦٤٩)	حصة العاملين في الأرباح
(١٣,٤٢٠,٠٠٠)	(١٩,٥٠٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
(١٥٧,٨٠٦,٠٢٩)	(٢٥٨,٠٩٨,١٣٩)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
(٩,٦٦٦,٠٠٠)	(٨,١٦٢,٠٠٠)	محول الى الإحتياطي الرأسمالي
(٨,٢٥٧,٦٧٢,٤٤٩)	(١٣,٨٧٢,٠٩٩,٤٤٦)	محول الى الإحتياطي العام
(٧٨٨,٠٠٠,٩٠٧)	(١,٢٨٩,٩٠٠,٦٥٩)	محول الى الإحتياطي القانوني
١١,٨٠٠,٦٦٥	-	محول من إحتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (بالصافي بعد خصم الضرائب)
<b>٣٥,١٥٣,٠٥٩,٧٨٧</b>	<b>٢٠,٨٢٣,٥٩٧,٨٣٩</b>	<b>الرصيد في آخر الفترة المالية</b>

بنك قطر الوطني (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(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 أوفتاء.

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
٧,٠٩٤,٧٧١,٤٥١	٦,٨٢٨,٦٢٩,٦١٤	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٩٤,٢٧١,٢٣٣,٧٩٦	١١٠,٧٩٥,٢٤٣,٥٥١	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
٩,١٨٥,٣٣٣,١٣٨	٩٣,٣٩٣,١٦٨,٧٩٩	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم
<b>١١٠,٥٥١,٣٣٨,٣٨٥</b>	<b>٢١١,٠١٧,٠٤١,٩٦٤</b>	<b>الإجمالي</b>

٣٧- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا المرفوعة ضد البنك في ٣١ مارس ٢٠٢٥ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المرجح تحقق خسائرها.

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية ١,٥٠٨,٧٠٥,٠١٤ جنيهه في ٣١ مارس ٢٠٢٥ مقابل ١,٤٣٧,٧٠٥,٩١٠ جنيهه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ متمثلة في مشتريات مبانى ومعدات وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ج) ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة بضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
٢٥٥,٠٠٠	٢٥٥,٠٠٠	ضمانات مالية
٣,٠٨٢,٧٥٣,٢٤٢	٢,٦٥٦,٦٩٥,٣١٢	الأوراق المقبولة
٨٥,٧٤٢,٢٣٣,٠١٥	٨٧,٩٢٢,٦٤٩,٥٤٩	خطابات ضمان
٤,٣٤٣,٧١٣,٩١٧	٦,٥٨٣,٣٩٨,١٩٤	اعتمادات مستندية استيراد
٣٤٩,٣٥٢,٣٧١	٣٣٨,٧٨١,٥٨٢	اعتمادات مستندية تصدير
<b>٩٣,٥١٨,٣٠٧,٥٤٥</b>	<b>٩٧,٥٠١,٧٧٩,٦٣٧</b>	<b>الإجمالي</b>

(د) ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالانتماء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
٥١,٧٦٦,٤٧٩,٠٤٣	٥١,٠٨٦,٢٤٦,٤٠٤	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 ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
١٩٠,٨٤٢,٣٩٧	١٩٢,٦٢١,٦١٣	لا تزيد عن سنة واحدة
٥٥٩,١٥٢,٢١٣	٥٧١,٠١٨,١٥١	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
١٤٩,٢٧٨,٦١٩	١٣٤,٣٠٦,٧٣٧	أكثر من خمس سنوات
<b>٨٩٩,٢٧٣,٢٢٩</b>	<b>٨٩٧,٩٤٦,٥٠١</b>	<b>الإجمالي</b>

بنك قطر الوطني (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(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 %٥,٠٣. تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط المعتاد للبنك بما في ذلك القروض والودائع ومبادلات العملات الأجنبية.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
١٠,١٠٣,٨٣٧,٢٩٧	١٠,٥١٥,٦١٤,١٨٢	أرصدة لدى البنوك
٣٢١,٨٣٢,٩٧٩	٣,١١٧,٢١٤,٠٦٢	أرصدة مستحقة للبنوك
٢,٥٢٤,٦٠٩,٥٤١	٢,٥١٤,١٥٩,٠١٤	قروض وتسهيلات للبنوك
٢١,٤١١,٩٨٣,٠٢٥	٢٣,٣٢٢,٠٦٤,٧٨١	خطابات ضمان خارجية
٣,٨١٢,٩١٠,٠٠٠	٣,٧٩٣,٨٣٠,٠٠٠	عقود مبادلة أسعار العائد
٢٤٠,٠٧٩,٢٢٤	٦٨,٠١٣,٨٦٣	مصروفات إدارية

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

شركات تابعة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
٤,٠١٥,٢٢٠,٢١٨	٤,٤٢٥,٧٣٥,١٠٩	١١١	٢٥,١٦٥	القروض القائمة في أول السنة المالية
١,٥٣١,٣٧٥,٣٠٤	١,٢٨٧,٣٥٠,٩١١	٢٥,١٦٥	٤٠,٥٥٧	القروض الصادرة خلال الفترة المالية
(١,١٢٠,٨٦٠,٤١٣)	(٤٠٠,٥٨٥,٤٨٠)	(١١١)	-	القروض المحصلة خلال الفترة المالية
٤,٤٢٥,٧٣٥,١٠٩	٥,٣١٢,٥٠٠,٥٤٠	٢٥,١٦٥	٦٥,٧٢٢	القروض القائمة في آخر الفترة المالية
٨٧٥,١٢٣,٨٧٨	٢٥٩,٤٢٤,٢٣٣	٤,٦٦١	٤٤	عائد القروض

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

شركات تابعة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
١٧٩	١٨,٥٩١	-	-	حسابات جارية مدينة
٤,٤٢٥,٧٣٤,٩٣٠	٥,٣١٢,٤٨١,٩٤٩	-	-	حسابات جارية مدينة تجدد
-	-	٢٥,١٦٥	٦٥,٧٢٢	بطاقات ائتمان
-	-	-	-	قروض مباشرة
٤,٤٢٥,٧٣٥,١٠٩	٥,٣١٢,٥٠٠,٥٤٠	٢٥,١٦٥	٦٥,٧٢٢	الإجمالي

(ب) ودائع من أطراف ذوي علاقة

شركات تابعة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
٥٥٩,٠٥٩,١٣٤	١,٩٧٦,٤٥٢,٦٧٢	١٩,٣٩١,٣٣٦	٨٥,٠٨٨,١٢٧	الودائع في أول السنة المالية
١,٩٢٦,٩٨٨,١٨٢	٨١٦,٨٥٩,٦٤١	٦٨,٦٢٠,٤٢٠	٢,٥٢٣,١٣٨	الودائع التي تم ربطها خلال الفترة المالية
(٥٠٩,٥٩٤,٦٤٤)	(٥٤٣,٩٤٦,٢٧٥)	(٢,٩٢٣,١٢٩)	(٨٠٥,٤٠٩)	الودائع المستردة خلال الفترة المالية
١,٩٧٦,٤٥٢,٦٧٢	٢,٢٤٩,٣٦٦,٠٣٨	٨٥,٠٨٨,٦٢٧	٨٦,٨٠٦,٣٥٦	الودائع في آخر الفترة المالية
٩٩,٢٤٠,٧٧٣	٢٧,١٥٠,٤٨٣	١١,١٧٨,١٢٧	٣,٧٦٧,٤٧٤	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

وتتمثل الودائع من الأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

شركات تابعة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
٨٢,٤٤٥,٣٩٩	٢٢٥,٨٩٦,٥٠٨	٤,٦٢٣,٣٣٨	٤,٥٤١,١١٣	ودائع تحت الطلب
-	-	٩١٦,١٤٩	١,٢٤٠,٣٢٩	ودائع توفير
١,٧٤٩,٠٥٨,٠٧٥	١,٢٣٤,٤٦١,٦٩٨	٧٩,٣٦٦,٣٦٦	٨٠,٧٩٣,٩٥٤	شهادات ادخار وإيداع
١٤٤,٩٤٩,١٩٨	٧٨٩,٠٠٧,٨٣٢	٢٢٢,٨١٤	٢٣٠,٩٦٠	ودائع لاجل وبيخاطر
١,٩٧٦,٤٥٢,٦٧٢	٢,٢٤٩,٣٦٦,٠٣٨	٨٥,٠٨٨,٦٢٧	٨٦,٨٠٦,٣٥٦	الإجمالي

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوي علاقة

شركات تابعة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
٢٥,٢٣٠,٠٧٤	٧,١٨٠,٨٦٠	٤٤,٧١٧	١٣,٢٦٨	إيرادات الأتعاب والعمولات
٥٠,٨٩١,٨٦٥	٢٢,٥٦٠,٠٩٠	-	-	ضمانات صادرة عن البنك
٣	٣	-	-	وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلي:
٥٠,٨٩١,٨٦٢	٢٢,٥٦٠,٠٨٧	-	-	خطابات ضمان
٥٠,٨٩١,٨٦٥	٢٢,٥٦٠,٠٩٠	-	-	اعتمادات مستندية
				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 الأول 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 ٩,٦٩٠,٩٥٠ وثيقة في ٣١ مارس ٢٠٢٥ بقيمة إجمالية ٧,١٥٦,٨٢٤,٧٢١ جنيه مصري يخص البنك منها عدد ١٩٣,٨١٩ وثيقة بمبلغ ١٤٣,١٣٦,٤٩٤ جنيه مصري منها مبلغ ٣٦,٩٢٥,٣٠٠ جنيه مصري تمثل القيمة العادلة لعدد ٥% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولي للصندوق تظهر ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومبلغ ١٠٦,٢١١,١٩٤ جنيه مصري تمثل ٢% من الزيادة في قيمة الصندوق الحالية عن القيمة عند الاكتتاب أدرجت بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٨,٦٠٤,٦٥٧ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل

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

قام البنك بإنشاء صندوق استثمار البنك الثاني ذو العائد الدوري (توازن) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية. هذا وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند الاكتتاب والتخصيص مائتين وخمسون ألف وثيقة تبلغ إجمالي قيمتها ٢٥ مليون جنيه مصري خصص منها للبنك خمسون ألف وثيقة قيمتها ٥ مليون جنيه مصري في ذلك التاريخ وتقوم شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار بإدارة هذا الصندوق. هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٩١,١٠٢ وثيقة في ٣١ مارس ٢٠٢٥ بقيمة إجمالية ٤٨,٥٩٠,٨٦٤ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٢٦,٦٦٨,٣٨٥ جنيه مصري، وتمثل ٢٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولي للصندوق أدرجت بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٥٦,٧١٤ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

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

قام البنك بطرح الاكتتاب في صندوق استثمار البنك الثالث ذو العائد الدوري التراكمي (تداول) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية. هذا وقد طرحت وثائق استثمار الصندوق للاكتتاب العام بمبلغ ٢٥ مليون جنيه مصري موزعة على مائتين وخمسون ألف وثيقة بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه وقد تم تغطية الاكتتاب لعدد مائة وخمسة وعشرون ألف وثيقة بإجمالي مبلغ ١٢,٥ مليون جنيه مصري خصص منها للبنك خمسون ألف وثيقة قيمتها ٥ مليون جنيه مصري في ذلك التاريخ وتقوم شركة اتش سي للأوراق المالية والاستثمار بإدارة هذا الصندوق. هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٩١,٤٢١ وثيقة في ٣١ مارس ٢٠٢٥ بقيمة إجمالية ٥٨,٩٨٨,٣٩٥ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٣٢,٢٦١,٩٥٠ جنيه مصري، وتمثل ٤٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولي للصندوق أدرجت بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٧٠,٤٦٢ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل