

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

القواعد المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
وكذا تقرير مراقبي الحسابات عليها

محمد هلال و وحيد عبد الغفار
Baker Tilly
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

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

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة لبنك قطر الوطني (شركة مساهمة مصرية) وشركته التابعة (المجموعة) والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وللبيان للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

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

مسؤولية مراقبي الحسابات

تحصر مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتنطلب هذه المعايير من الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتحطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المجمعة خالية من أي خطأ هامة ومؤثرة.

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

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة و تعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المجمعة.

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبّر بعدلة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المجمع للمجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وعن أدائها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين ولوائح مصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.

مراقباً للحسابات

عبداللهادي محمد علي إبراهيم

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٩٥"



محمد حسام هلال

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٩٠"

Bakertilly محمد هلال و وحيد عبد الغفار

محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ١٣ يناير ٢٠٢٦

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٠١٥ ديسمبر المعدلة	٢٠١٥ ديسمبر إيضاح	الأصول
٧٦,١٨٩,٣٣٤,٨٨٨	٧٥,٥٧٦,٦٧٦,٨٣٣	(١٦)
١٢٣,٣٣١,٠٥٨,٩٧١	١٠١,٤٩٥,٤٦٤,٠١٥	(١٧)
١٣٠,٩٥٥,٤١٣,٦٧١	١٥١,٨٨١,٠٩٩,٦٦٠	(١٨)
١٣٩,٩٠٢,٩١٧	٤٨٩,٠٩٤,١٨٨	(١٩)
٢,٥٠٤,٤٤٤,٩٣٨	٦,٣٥٦,٣٦٦,٣٣٤	(٢٠)
٣٤١,٠٠١,٤١٧,٠٣٣	٤٣٧,٥٠٠,٤٩٣,٥٧٣	(٢١)
٣,٦٩٣,٥٩٥	٧,٨١٤,٣٩٨	(٢٢)
استثمارات مالية		أصول مالية بغرض المتاجرة
٣٤,٠٦٢,٦٨٩,٠٧٣		قرصون وتسهيلات للبنوك
٩٣,٠٢٨,٨٠٩,١٠١	٣٦,٧٩٣,٥٢٣,٩٨٦	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١٩,٨٥١,٢٩٧	٩٤,٠٧٠,٦٢٨,٣٣٤	- بالتكلفة المستهلكة
٥٨٦,٩٩٧,٠٧٦	١٧٣,٠٣٧,٩١١	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٤,٩٣٤,٩٤٩,٨٤٢	٧٣٣,٧٥٠,٣٧٩	أصول غير ملموسة
٥,٤١٢,٣٤٣,٣٢١	١٤,٩١٤,٠٦٦,٣٧١	أصول أخرى
٣,٦٩٣,٥٤٩,٧٩٣	٧,٦٤٣,٨٠١,٨٨٥	تأثير تمويلي
٨١٩,٨٦١,١٩٥,٩١٥	٣,٣٤٠,٩٨٨,٥١٧	أصول ثابتة
إجمالي الأصول		إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق الملكية		
الالتزامات		
١٦,١٢٣,٦٥٠,٣٣١	٨٣٦,٥٣٤,٨٠٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٧٩,٨٨٧,١٨٤,٦٨٧	٧٧٧,٥٧٧,٢٩٠,٢٤١	ودائع العملاء
٨,٨٠٩,٣٧٠	٤٠,٥٥٠,١٠٠	مشتقات مالية
٤,٤٧٨,١٢١,٦١٦	٣,٤١٥,٤٩٩,٢١٠	قرضون أخرى
١١,٠١٣,٥٢,٣٣٠	١١,٠١٨,٦٤٣,١٩٣	الالتزامات أخرى
٧٥١,٧٣٤,٠٠٢	٩٨١,٣٩٩,٧٣٠	مخصصات أخرى
٨,٩٣٦,٩٠٨,١٦٦	١٠,٣١٥,١٦٥,٢٥٢	حقوق حملة وثائق التأمين
٧,٤٧٣,٥٣٧,٤٧٣	٨,٢٧٨,١١٤,٨١٦	الالتزامات ضرائب الدخل الجارية
٣٢٣,٥٤٩,٥٣٨	٤٠٩,٧٧٧,٠٨٧	الالتزامات ضريبية مؤجلة
٧١٦,٥٢٣,١٣٣	٦٨٢,٨٠٨,٠٥٧	الالتزامات مرجياً التقاعد
٧٢٨,٥١٠,٥٨٤	٨١٣,٥٨٥,٧٨٢,٤٩٢	إجمالي الالتزامات
حقوق الملكية		
رأس المال المصدر والمدفوع		
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	احتياطيات
٤١,٦١٢,٢٥٨,٨٨٨	٥٨,٨٢٠,٨٢١,٧٠١	صافي أرباح العام والأرباح المحتجزة
٣٧,٩٤٩,٣١٤,٦٥٣	٤١,٦٧٩,٠٨٧,٣٠٠	إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك
٩١,٣٧٥,٦٨٧,٣٧١	١١٦,٢٧٩,٠٣٣,٧٨١	حقوق أصحاب الحصص غير المسقطة
-	-	إجمالي حقوق الملكية
٩١,٣٧٥,٦٨٧,٣٧١	١١٦,٢٧٩,٠٣٣,٧٨١	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية
٨١٩,٨٦١,١٩٥,٩١٥	٩٣٩,٨٦٤,٨٠٦,٧٧٣	

علي راشد المهندسي
رئيس مجلس الإدارة

محمد بدبر
الرئيس التنفيذي

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤) للقوائم المالية المجمعة جزء متتم لها.
- تقرير مرافق الحسابات (مرفق).

الإيضاح	من ١ يناير ٢٠٢٥ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ المعدلة	من ١ يناير ٢٠٢٥ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
عائد القروض والإيرادات المشابهة	١٢٠,٨٥٤,٩٨٨	(٦)
تكلفة الودائع والتکاليف المشابهة	(٨٥,٤٣٧,٣١٧,٧٤٤)	(٧)
صافي الدخل من العائد	٤٩,٤٣٩,٣٣٣,٢٤٤	
إيرادات الأتعاب والعمولات	٨,٦٩٧,٤١٥,٧٧٧	(V)
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٣,٩٩٤,٥٠٢,٧٤٥)	(V)
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٦,٢٠٢,٨,٢٧٣	
إيرادات من توزيعات أرباح	٢٤١,٦٩٣,٦٧٠	(A)
صافي دخل المتاجرة	١,٣٨٤,٩٦٠,٦٧٤	(٩)
أرباح استثمارات مالية	٣٣٤,٩٥٧,٩٩١	(٣٣)
عبء اضمحلال الائتمان	(٤,٣٥٣,٣٣٩,١٣٩)	(١٢)
مصروفات إدارية	(٩,٣١٠,٩٠١,٤٧٥)	(١٠)
إيرادات (مصروفات) تشغيل آخر	(١,٦٧٥,٣٩٢,٧٧٩)	(١١)
الربح قبل ضرائب الدخل	٤٢,٤٧٤,٠٨٣,٦٦٨	
مصروف ضرائب الدخل	(١٢,٤٠٨,٦٦٦,٢٢٣)	(١٣)
صافي أرباح السنة	٣٠,٠٦٥,٤١٧,٤٤٥	
ويعود إلى :		
نصيب المساهمين في البنك	٣٠,٠٦٥,٤١٧,٤٤٥	
نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	-	-
صافي أرباح السنة	٣٠,٠٦٥,٤١٧,٤٤٥	
نصيب الأسهم من صافي أرباح السنة	١٢,١٤	(١٤)

علي راشد المهندسي
رئيس مجلس الإدارة

محمد بدیر
الرئيس التنفيذي

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) للقواعد المالية المجمعة جزء متتم لها.

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

من ١ يناير ٢٠٢٤	من ١ يناير ٢٠٢٥	
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
المعدلة		
٢٧,٤٦٣,٢١٨,١٢١	٣٠,٠٦٥,٤١٧,٤٤٥	صافي أرباح السنة
		بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:
١,٣٠٣,٧٧٦,٣٣٨	٤٣١,٠٠١,٩٣٥	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣٦٧,٩٦٩,٣٣٣)	(٥٧,٦٠١,١٣٣)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
(١١,٨٠٠,٦٦٥)	(١٦٩,١٦٦)	المحول إلى الأرباح المحتجزة (بالصافي بعد خصم الضرائب)
		بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:
١,٣٠٩,١٣٧,٠٠٧	٧٤٠,١٣٣,٧٩٤	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٨٩,١٦٠,١٩٨)	(٩٩,٣١٤,٩٤٧)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
٦,٦٣٦,٩١٨	(٦٤٧,٨٢٥)	الخسائر الأنتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٩٥٠,٤٧٣,٣٦٧	١,٠٠٣,٤٠١,٦٥٨	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للسنة، صافي بعد الضريبة
٢٨,٤١٣,٦٩٠,٤٨٨	٣١,٠٦٨,٨١٩,١٠٣	إجمالي الدخل الشامل للسنة، صافي بعد الضريبة
		ويعود إلى :
٢٨,٤١٣,٦٩٠,٤٨٨	٣١,٠٦٨,٨١٩,١٠٣	نصيب المساهمين في البنك
-	-	نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٢٨,٤١٣,٦٩٠,٤٨٨	٣١,٠٦٨,٨١٩,١٠٣	إجمالي الدخل الشامل للسنة، صافي بعد الضريبة

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

رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي حاص	احتياطي رأسمالي	احتياطي تجاري	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي المحاطر العام	أرباح محتجزة	صافي أرباح العام	حقوق المساهمين في البنك	حقوق أصحاب غير المسطورة	الإجمالي
احتياطي مصرى	احتياطي مصرى	احتياطي مصرى	احتياطي مصرى	احتياطي مصرى	احتياطي مصرى	احتياطي مصرى	احتياطي مصرى	احتياطي مصرى	احتياطي مصرى	احتياطي مصرى	احتياطي مصرى	احتياطي مصرى
الرصيد في ١٤٣٤/٦/٣٠												
الارتفاعات الناجمة عن التطبيق الأولي للمعيار المصري للثمين رقم ٥٠												
الرصيد في ١٤٣٥/٦/٣٠												
٦٦,٩٣٧,٧١٢,٨٠	-	٦٦,٣٠٧,٧١٢,٨٠	٦٦,٣٣٩,٩٩٧	٨,٩٨٨,٨١,٨٨	٢١,٤٠٩,٩٧٩	١,٤٠,٧٦٩	(٦٦٦,٥٩,٦٥٦)	٦,٠٠,٦٦٦	٦٩,٤٩٤,٦٥٠	٢٨,٨٨٤,٥١٨,٩١٨	٣,٩٦٨,٨٠,٨٩	١٠,٧٦٤,١١٤,٦٠
٢٨١,٠١٠,٢٤٤	-	٢٨١,٠١٠,٢٤٤	-	٢٨١,٠١٠,٢٤٤	-	-	-	-	-	-	-	-
٦٦,٩٣٧,٧٦١,١٤	-	٦٦,٩٣٧,٧٦١,١٤	٦٦,٣٣٩,٩٩٧	٨,٢٧٤,٨٨,١٩٧	٢١,٤٠٩,٩٧٩	١,٤٠,٧٦٩	(٦٦٦,٥٩,٦٥٦)	٦,٠٠,٦٦٦	٦٩,٤٩٤,٦٥٠	٢٨,٨٨٤,٥١٨,٩١٨	٣,٩٦٨,٨٠,٨٩	١٠,٧٦٤,١١٤,٦٠
-	-	-	(١٢,٢٥٠,٨٦٨,-٩١)	٣,٢٣٠,٤٨,٧٧٦	-	-	-	-	٩,٦٦٦,٠٠	٨,٢٥٧,٧٧١,٤٤٩	٧٨٨,٠٠,٩٠٧	-
(٣,٩٧٥,٥٨١,٩٠١)	-	(٣,٩٧٥,٥٨١,٩٠١)	(٣,٩٧٥,٥٨١,٩٠١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٩٦٣,٣٧٦,٠٣٣	-	١,٩٦٣,٣٧٦,٠٣٣	-	-	-	-	١,٩٦٣,٣٧٦,٠٣٣	-	-	-	-	-
-	-	-	١١,٨٠,٦٦٥	-	-	-	(١١,٨٠,٦٦٥)	-	-	-	-	-
٢٣,٤١٢,٣١٨,١٢١	-	٢٣,٤١٢,٣١٨,١٢١	٢٣,٤١٢,٣١٨,١٢١	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٩١,٣٧٥,٦٧٦,٠٧٦	-	٩١,٣٧٥,٦٧٦,٠٧٦	٢٣,٤١٢,٣١٨,١٢١	١١,٦٨٧,٩٧,٥٩٦	٢١,٤٠٩,٩٧٩	١,٤٠,٧٦٩	١,٠٠,٧,٦١٩,١٤	٦,٠٠,٦٦٦	٦٩,٤٩٤,٦٥٠	٢٩,١٤٢,٢١,٣٧٦	٦,٠٨٤,٨١,٧٥١	١٠,٧٦٤,١١٤,٦٠
الرصيد المعدل في ١٤٣٥ ديسمبر ٢٠٢٤												
١٤٣٥ ديسمبر												
٩١,٣٧٥,٦٧٦,٠٧٦	-	٩١,٣٧٥,٦٧٦,٠٧٦	٢٣,٤١٢,٣١٨,١٢١	١١,٥٠١,١٥,٣٨١	٢١,٤٠٩,٩٧٩	١,٤٠,٧٦٩	١,٠٠,٧,٦١٩,١٤	٦,٠٠,٦٦٦	٦٩,٤٩٤,٦٥٠	٢٩,١٤٢,٢١,٣٧٦	٦,٠٨٤,٨١,٧٥١	١٠,٧٦٤,١١٤,٦٠
-	-	-	(٢٣,٤١٢,٣١٨,١٢١)	٥,٠٠,٧,٦١٩,١٤	-	-	-	-	٨,١٦١,٠٠	١٣,٦٧٦,٩٩,٤٤١	١,٢٨٩,٩٠,٦١٩	-
(١,١٦٠,٦٧٦,٠٧٦)	-	(١,١٦٠,٦٧٦,٠٧٦)	(١,١٦٠,٦٧٦,٠٧٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٠٠,٣,٥٧,٨٦٣	-	١,٠٠,٣,٥٧,٨٦٣	-	-	-	-	١,٠٠,٣,٥٧,٨٦٣	-	-	-	-	-
-	-	-	١٦٩,١٦٦	-	-	-	(١٦٩,١٦٦)	-	-	-	-	-
٣,٠٠,٧٦٤,٦٦٠	-	٣,٠٠,٧٦٤,٦٦٠	٣,٠٠,٧٦٤,٦٦٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١١٧,٢٧٩,٢٣٣,٧٨١	-	١١٧,٢٧٩,٢٣٣,٧٨١	٣,٠٠,٧٦٤,٦٦٠	١٦,٦١٣,٦٦٩,٨٠	٢١,٤٠٩,٩٧٩	١,٤٠,٧٦٩	٢,٠٠,٩,٦١٩,١٧٦	٦,٠٠,٦٦٦	٦٩,٤٩٤,٦٥٠	٥١,٠١٤,٣٤,٨١٣	٥,٠٧٦,٨٠,٦١٠	١٠,٧٦٤,١١٤,٦٠
الرصيد في ١٤٣٥ ديسمبر ٢٠٢٤												

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤) لقوائم المالية المجمعة جزء متصل لها.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
المعدلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ إيضاح

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
صافي أرباح السنة قبل الضرائب

تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

إهلاك واستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
عبدء أضمحلال الاتمام

المستخدم من مخصصات القروض

متصلات من ديون سق أعدامها

صافي عبء / (د) المخصصات الأخرى

المستخدم من مخصصات خلاف مخصص القروض

فرق اعادة ترجمة المخصصات المالية الأخرى بالعملات الأجنبية

فرق اعادة ترجمة استثمارات مالية ذات طبيعة تقدير بالعملات الأجنبية

استهلاك علاوة / خصم الامداد للسندات

مخصصات حقوق حملة وثائق التأمين

أرباح بيع أصول ثابتة

إيرادات من توزيعات أرباح

أرباح بيع استثمارات مالية

أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل

صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات

أرصدة لدى البنوك

أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى

أصول مالية بغرض المتأخرة

قروض وتسهيلات للبنوك

قروض وتسهيلات للعملاء

مشتقات مالية

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

أصول أخرى

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع العملاء

الالتزامات أخرى

التزامات مرتقباً

التغير في التأجير التمويلي

ضرائب الدخل المسددة

صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)

التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار

مدفوعات لشراء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة

متصلات من بيع أصول ثابتة

متصلات من استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتأخرة

مشتريات استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتأخرة

توزيعات أرباح محصلة

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار (٢)

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

قرض آخر

توزيعات أرباح المدفوعة

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)

صافي (النقص) / (الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال السنة المالية (٣+٢+١)

رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة المالية

رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى

أرصدة لدى البنك المركزي في إطار سياسة الاحتياطي الإلزامي

أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر

أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر

النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية

- النشاط

تأسس بنك قطر الوطني "شركة مساهمة مصرية" كبنك استثمار وأعمال وذلك بتاريخ ١٣ أبريل ١٩٧٨ طبقاً لـأحكام القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولائحته التنفيذية وتعديلاته ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركبه الرئيسي الكائن في ٥ شارع شمبليون وسط البلد - القاهرة وعدد ٣٣٨ فرعاً ويعمل بالمجموعة عدد ٦٨٣,٧ موظفاً في تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١٣ يناير ٢٠٢٦.

- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

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

(ب) أسس التجميع

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(ج) المعاملات المستباعدة عند التجميع

يتم استبعاد الأرصدة والإيرادات والمصروفات بين شركات المجموعة (فيما عدا مكاسب و خسائر صرف العملات الأجنبية) الناشئة من التعاملات بين شركات المجموعة عند إعداد البيانات المالية المجمعة. يتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس طريقة المكاسب غير المحققة ولكن فقط إلى الحد الذي لا يوجد فيه انخفاض في القيمة.

(د) زوال السيطرة

عند زوال السيطرة، تقوم المجموعة بعدم الاعتراف بأصول و التزامات الشركة التابعة والمساهمات غير المسيطرة والمكونات الأخرى لحقوق الملكية ذات الصلة بذلك الشركة. أي فائض أو عجز ينشأ من زوال السيطرة يتم الاعتراف به في قائمة الدخل. في حال احتفظت المجموعة بأية مساهمة في الشركة التابعة يتم عندها قياس تلك المساهمة بالقيمة العادلة في تاريخ زوال السيطرة. ويتم لاحقاً المحاسبة عنها على أنها شركة مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية أو وفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة للأدوات المالية استناداً إلى مستوى النفوذ المحفظ له.

* أساس اعداد القوائم المالية المجمعة

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

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

تتضمن قائمة الدخل المجمعة نتائج أعمال المنشآت التابعة سواء التي تم إقتناصها أو إستعادتها خلال العام وذلك اعتباراً من التاريخ الفعلى للاقتناء أو حتى التاريخ الفعلى للاستبعاد حسب الحالة.

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

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

ونظراً لقيام المجموعة بتأسيس شركة كيو ان بي للتأمين بنسبة مساهمة ١٠٠% وزيادة نسبة مساهمته فى شركة كيو ان بي للتجير التمويلي لتصبح ١٠٠% وزيادة نسبة مساهمته فى شركة كيو ان بي لتأمينات الحياة لتصبح ١٠٠٪ بدلاً من ٤٨٪ فإن أسلوب التجميع الكلى هو الأسلوب المتبع في إعداد القوائم المالية المجمعة المرفقة للمجموعة وتمثل في القوائم المالية للبنك (المنشأة الأم) ولشركات كيو ان بي للتأمين ، كيو ان بي للتجير التمويلي و كيو ان بي لتأمينات الحياة و شركة كيو ان بي است مانجمنت ايجيبت (شركات تابعة) وذلك من تاريخ تحقق السيطرة على كل شركة من هذه الشركات التابعة.

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

اسم الشركة	بلد التأسيس	الفترة التي تحققت فيها السيطرة (تأسيس أو اقتناص)	حصة المجموعة (%)
كيو ان بي للتأمين	مصر	٢٠١٢	١٠٠
كيو ان بي للتجير التمويلي	مصر	٢٠١٢	١٠٠
كيو ان بي لتأمينات الحياة	مصر	٢٠١٤	١٠٠
كيو ان بي است مانجمنت ايجيبت	مصر	٢٠١٤	١٠٠

(هـ) المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات الشقيقة

- الشركة الشقيقة هي التي يتمتع البنك بطريق مباشر أو غير مباشر بفوائد مؤثرة عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة أو السيطرة المشتركة حيث يمتلك البنك حصة ملكية تتراوح بين ٣٠٪ إلى ٥٠٪ من حقوق التصويت بالشركات الشقيقة.
- يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناص البنك للشركات الشقيقة، ولا تظهر الشهرة الناتجة عن اقتناص الشركات الشقيقة - إن وجدت بصورة مستقلة وإنما تكون ضمن القيمة الدفترية للاستثمار ويتم المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات الشقيقة بعد الاقتناص في القوائم المالية المجمعة للبنك باستخدام طريقة حقوق الملكية.
- وطبقاً لطريقة حقوق الملكية يتم الاعتراف الأولى بالاستثمار في شركة شقيقة بقائمة المركز المالي المجمعة بالتكلفة ، ويتم تسويته بعد ذلك للاعتراف بنصيب المجموعة في أرباح أو خسائر والتغيرات الأخرى في صافى أصول الشركة الشقيقة.

(و) التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعه من الأصول والعمليات المرتبطة 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 مركبة فيما يتعلق بأعمال البنك الرئيسية. وفيما يختص بمعاملات إدارة المعاملات ونشاط الاستثمارات وغير ذلك من الأنشطة غير الأساسية فإنه يتم التقرير عنها ضمن الخدمات المصرفية للشركات.

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

(ز) ترجمة العملات الأجنبية

(ز/ا) عملاً التعامل والعرض

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

(ز/ب) المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

(ج) الأصول المالية

تقوم المجموعة بتبويب أصوله المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسائر ويستند التصنيف بشكل عام الى نموذج الاعمال الذي تدار به الأصول 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 المتعلقة 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 تمول 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 المحافظ بها ضمن نموذج الأعمال هذا) والاستراتيجية الموضوعة لكيفية إدارة تلك المخاطر
 - كيف يتم تعويض مديرى 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 بمفردها، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق هدف البنك المعلن لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

(ح/١) الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة:

- يحافظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحافظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في اصل مبلغ الاستثمار والعوائد.
- البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلا في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الأداة 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 تضمينه بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسائر:
- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
 - تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي إلى نشوء التدفقات النقدية في تاريخ محدد والتي تمثل سداد أصل المبلغ والعوائد فقط.

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

- يحافظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحافظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.
- كما من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكمان لتحقيق هدف النموذج.
- مبيعات مرتفعة من حيث الدورية والقيمة بالمقارنة مع نموذج أعمال المحافظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط إذا استوفت الشرطين التاليين ولم يتم تضمينها بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسائر:
- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.
 - تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي إلى نشوء التدفقات النقدية في تاريخ محدد والتي تمثل سداد أصل المبلغ والعوائد فقط.

عند الاعتراف الأولي بأدوات حقوق الملكية غير المحفظة بها لأغراض المتاجرة، يجوز للبنك أن يختار خياراً رجعة فيه عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر بتم إجراء هذه الاختيار على أساس كل استثمار على حدة.

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

(ح/٣) 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 المحفظة به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع .
 تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

وتمثل خصائص نموذج الأعمال فيما يلي:

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

(ط) المقاصلة بين الأدوات المالية

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

(ي) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

يتم الاعتراف بالمشتقات المالية بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. ويتم تحديد القيمة العادلة من خلال الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة، أو المعاملات السوقية الحديبية ، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصوصة ونمذج 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 أُنطبق 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 اخترات المجموعة تبوب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن قياس المشتقة بالقيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة كأداة تغطية وعلى طبيعة البند المغطى. ويقوم البنك الأم بتخصيص بعض المشتقات كأدوات تغطية ضد المخاطر التالية:

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

ويتم استخدام محاسبة التغطية لمعالجة المشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توفرت الشروط المطلوبة لتطبيقها وتمثل في أن يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستند للعلاقة بين البند المغطاة وأدوات التغطية، وكذلك أهداف إدارة الخطرو والاستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة وبشرط أن يقوم البنك أيضاً في تاريخ نشأة علاقة التغطية وكذا بصفة مستمرة بالتوثيق المستند لقياس مدى فعالية المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى.

(ي-١) تغطية القيمة العادلة

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

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

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

(ي-٢) تغطية التدفقات النقدية

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

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

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

(ي-٣) المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

يتم الاعتراف فوراً في قائمة الدخل ضمن بند "صافي دخل المتاجرة" بالتغييرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية وبالعائد عليها. ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية - التي يتم إدارتها بالإضافة إلى ارتباطها بالتراخيص المالية مبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - في قائمة الدخل ضمن بند "صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر".

(ك) إيرادات ومصروفات العائد

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتکاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلى لجميع الأدوات المالية التي تحمل عائد.

- وطريقة العائد الفعلى 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 الفعلى هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول إلى قيمة الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف، الأولى. وعند حساب معدل العائد الفعلى يتم تقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الاتمام المستقبلية وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوسة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلى كما تتضمن تكلفة المعاملة أيه علوات أو خصومات.

يتم إثبات إيرادات الفوائد على أساس الاستحقاق باستثناء إيرادات الفوائد على القروض غير العاملة ، والتي توقف 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 المضمحة (المراحل^٣) بقائمة الدخل ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأسس النقدية وذلك كما يلي:

• عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة لـ القرض الاستهلاكي والعقارية للسكن الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.

• بالنسبة لـ القروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدية أيضاً حيث تعلق العوائد المحسوبة لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القروض لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة وبعد أدءى 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 بـ قائمة المركز المالي قبل الجدولة.

(ل) إيرادات الأتعاب والعمولات

- يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل - يتم قياسه بالتكلفة المستهلكة - ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحة وذلك بقيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدية عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد. وبالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة فيتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لـ معدل 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 إقران محدد وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط تلك تعتبر تعويضاً للبنك عن التدخل المستمر المرتبط باقتناه الأداة المالية على أن يتم تعديل معدل العائد الفعلي للقرض بها عندما يتم تفعيل عقد الإقران. أما إذا انتهت فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض فيتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.

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

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

إيرادات التأجير التمويلي

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

إيرادات نشاط التأمين

تعد إيرادات أقساط التأمين على أساس مبدأ الاستحقاق.

(م) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

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

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

(س) أضمحلال الأصول المالية

تقوم المجموعة بمراجعة لكافة أصول المالية فيما عدا الأصول المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لتقدير مدى وجود أضمحلال في قيمتها كما هو موضح أدناه.

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

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

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

- يتم تصنيف الأداة المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل إدارة مخاطر الائتمان بالبنك.
- إذا تم تحديد أن هناك زيادة جوهيرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ، يتم نقل الأداة المالية إلى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمنة في هذه المرحلة.
- في حالة وجود مؤشرات عن أضمحلال قيمة الأداة المالية فيتم نقلها للمرحلة الثالثة.
- يتم تصنيف الأصول المالية التي أنشأها أو اقتطعها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي بالمرحلة الثانية مباشرة، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل.

(س/ا) الزيادة الجوهيرية في مخاطر الائتمان:

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

(س/ب) المعايير الكمية:

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

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

- اختيار كمي يعتمد على الحركة في احتمالية التغير
- المؤشرات النوعية . و
- متأخرات لمدة ٣٠ يوماً بعد تاريخ الاستحقاق

تعريف الإخفاق:

يعتبر البنك أن الأصل المالي تعرض للإخفاق عندما تكون :

- التسهيلات ذات تصنيف مخاطر ٩٨٪ و ١٠٠٪ وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية للبنوك.
- تأخر المقترض عن سداد أي التزام ائتماني جوهري لأكثر من ٩٠ يوماً (باستثناء الشركات الصغيرة والمتوسطة حيث يتم تطبيق قواعد البنك المركزي في هذا الشأن).

س/٣) المعايير النوعية:

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحداً أو أكثر من الأحداث التالية:

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

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة

إذا كان المقترض على قائمة المتابعة وأداة المالية واجهت واحداً أو أكثر من الأحداث التالية:

- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
- تغيرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المادية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.
- تغيرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية.
- تغيرات 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 ، والمشروعات المتوسطة ، والصغيرة ، ومتناهية الصغر ، والتجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية إذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٤٠) يوم على الأقل و تقل عن (٩٠) يوم، (١٨٠) يوم لقروض وتسهيلات الشركات الصغيرة والمتوسطة طبقاً لكتاب الدوري الصادر من البنك المركزي المصري بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠٢١ بشأن التعديل المؤقت لمعاملة القروض غير المنتظمة للشركات الصغيرة والمتوسطة بتعليمات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ . علماً بأن هذه المدة (٦٠) يوماً ستختفي بمعدل (١٠) أيام سنوياً لتصبح (٣٠) يوماً خلال (٣) سنوات من تاريخ التطبيق(عام ٢٠١٩).

الترقي بين المراحل (١,٢,٣):

الترقي من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى:

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

الترقي من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية:

- لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية إلا بعد استيفاء كافة الشروط التالية:
- استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
- سداد ٣٪ من أرصدة الأصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنية / المهمشة.
- الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهراً على الأقل.

(ع) الأصول غير الملموسة

(ع/ا) الشهرة

تمثل الشهرة الناتجة عن الاستحواذ على شركات تابعة أو دمجها فيزيادة في تكلفة تجميع الأصول عن حصة المجموعة في القيمة العادلة للأصول والالتزامات المنشأة المستحوذ عليها بما في ذلك الالتزامات المحتملة القابلة للتحديد التي تفي بشروط الاعتراف وذلك في تاريخ الاستحواذ (السيطرة). ويتم اختبار الشهرة سنويًا على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة استهلاك الشهرة بواقع ٢٠٪ سنويًا أو بالأض migliori في قيمتها أيهما أكبر.

(ع/ب) برامج الحاسوب الآلي

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

يتم الاعتراف بتكلفة تطوير برامج الحاسوب الآلي وأضافتها إلى التكلفة الأصلية لتلك البرامج إذا كان من المتوقع أن تؤدي تلك التكاليف إلى زيادة كفاءة أو التوسيع في أداء برامج الحاسوب الآلي عن المواصفات الأصلية لها. ويتم استهلاك تكلفة برامج الحاسوب الآلي المعترف بها بأصل على مدار فترة الاستفادة من المزايا المتوقعة لها على النحو التالي:

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

(ف) الأصول الثابتة

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

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

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

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

الأثاث	١٠ سنوات
الخزان الحديدة	٣٠-٣٠ سنة
معدات حاسب ألي	٥ سنوات
أجهزة كهربائية	٥ سنوات
السيارات	٥ سنوات

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

(ص) أضمحلال الأصول غير المالية

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

(ق) الإيجارات

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

(ق/١) - الاستئجار

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

(ق/٢) - التأجير

تظهر الأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً ضمن الأصول الثابتة في قائمة المركز المالي وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة، ويثبت إيراد الإيجار مخصوصاً منه أية مسموحات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد. وبالنسبة للأصول المؤجرة تأجيراً تمويلاً، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في قائمة المركز المالي وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع لكل أصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة. ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة إلى مبلغ يماثل تكلفة الإهلاك عن الفترة. ويدرج الفرق بين الإيرادات المعترف بها في قائمة الدخل وأقساط الإيجار التمويلي في حساب مستقل تحت التسوية في قائمة المركز المالي وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر ويتم تحويل تكاليف الصيانة والتأمين على الأصول المؤجرة كمصرف في قائمة الدخل عند تحملها إلى المدى الذي لا يتم فيه تحميلاً على المستأجر وعندما توجد أدلة موضوعية على عدم قدرة المجموعة على تحصيل أرصدة مدينى الإيجار التمويلي، يتم تخفيضها إلى القيمة المتوقع تحصيلها منها. وتظهر الأصول المؤجرة تأجيراً تمويلاً ومتآخرات أقساط الإيجار ومحضن أضمحلال عمالء التأجير التمويلي بناءً تأجير تمويلي بقائمة المركز المالي.

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

معدات حاسب ألي	٢-٨ سنوات
أجهزة و معدات	٤-١٠ سنوات
سيارات	٤-٥ سنوات
عقارات	١٧-٥٠ سنوات

(ر) النقدية وما في حكمها

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

(ش) المخصصات الأخرى

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

(ت) نشاط التأمين

(ا) المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص وتكون الأموال

(أ) الاحتياطي الحسابي

يتم تكوين الاحتياطي الحسابي لكل من عمليات تأمينات الأشخاص وتكون الأموال في تاريخ كل قائمة مركز مالي بمعرفة الخبراء الكتروني وفقاً للأسس الفنية التي يعتمدها مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية (الهيئة المصرية للرقابة على التأمين - سابقاً). بالإضافة إلى حصة كل وثيقة من الزيادة (النقص) في القيمة الرأسمالية لأموال الأقساط التأمينية المستمرة في المحفظة الاستثمارية لحساب حملة الوثائق.

(ب) مخصص المطالبات تحت التسديد

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

(ج) مدينو عمليات التأمين

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

(٣) المستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين

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

(ث) عقود الضمانات المالية

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

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

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

(خ) مزايا العاملين

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

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 أي تسويات ناتجة عن التطبيق الأولي لتعديلات قواعد البنك المركزي فيما يتعلق بمزايا العاملين مباشرةً على الأرباح المحترزة. يمنحك البنك العاملين لديه نظم مزايا متنوعة مثل نظام الخدمة الطبية والذي ينطبق عليه شروط نظم المزايا المحددة. تلزم نظم المزايا المحددة البنك بسداد مبالغ أو مستوى محدد من المزايا المستقبلية وبالتالي تحمل الخطوط متوسط وتمويل الأجل.

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

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

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

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

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

(ذ) ضرائب الدخل

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

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

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

وبصفة عامة يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة عن كافة الفروق المؤقتة القابلة للخصم ضريبياً عندما يكون هناك احتمال مرتجع يامكانية تحقيق أرباح ضريبية في المستقبل تسمح بالاتفاق الكلى أو الجزئى بهذا الأصل، ويتم مراجعة القيمة الدفترية للأصول الضريبية المؤجلة في نهاية كل فترة مالية وتحفيضها بقيمة الجزء الذي لم يعد من المرجح أن يتحقق منه منفعة ضريبية بسبب عدم تحقيق أرباح ضريبية كافية في المستقبل تسمح بالاتفاق الكلى أو الجزئى بهذا الأصل. ومع هذا فإذا كان من المتوقع زيادة المنفعة الضريبية يتم زيادة القيمة الدفترية للأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تحفيضه.

(ض) الاقتراض

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

(ظ) رأس المال

(غ) تكلفة رأس المال

يتم الاعتراف بأسمهم رأس المال (أدوات حقوق الملكية للمنشأة ذاتها) ضمن حقوق الملكية على أساس صافي المتصحّلات بعد خصم تكاليف المعاملة (مصروفات الإصدار) التي ترتبط بصورة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو أسهم مقابل اقتناه كيان أو إصدار خيارات، وتعرض تكاليف المعاملة بقائمة المركب المالي خصماً من حقوق الملكية بعد استبعاد الأثر الضريبي لها.

(غ) توزيعات الأرباح

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

(ج) أنشطة الأمانة

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

(ب) أرقام المقارنة

يعاد تدويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغييرات في عرض القوائم المالية المجمعة للفترة الحالية.

(بب) التعديلات الجديدة على المعايير

- يحل المعيار المحاسبي المصري رقم ٥٠ "عقود التأمين" محل المعيار المحاسبي المصري رقم ٣٧ "عقود التأمين" على الفترات المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٥.
- يحدد المعيار المحاسبي المصري رقم ٥٠ مبادئ الإثبات والقياس والعرض والافتتاح عن عقود التأمين وعقد إعادة التأمين.
- طبقت المجموعة التعديلات الجديدة خلال إعداد هذه البيانات المالية المجمعة.
- وقد تتجزأ عن هذا التعديل أثر أيجابي على أرقام المقارنة لقائمة الدخل بمبلغ ٦٤,٠٥٣,٨٤٩ جنيه مصرى بند صافي العائد من نشاط التأمين ضمن بند إيرادات (مصرفوفات) تشغيل آخر بقائمة الدخل :

البند (جنيه مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	الفرق
صافي العائد من نشاط التأمين	(١,٨٣٦,٤٣٧,٧٠)	(١,٧٦٢,٣٨٣,٩٢١)	٦٤,٠٥٣,٨٤٩

٤- إدارة المخاطر المالية

تعرض المجموعة إلى مخاطر مالية متعددة تعزى بصفة أساسية إلى الأنشطة التي يزاولها البنك وبعض شركاته التابعة علماً بأن قبول المخاطر هو أساس النشاط المالي. ونظراً لأن الأنشطة المالية تقوم على أساس مبدأ قبول المخاطر وتحليل وإدارة تلك المخاطر سواء بصورة منفردة أو في مجموعة من المخاطر المجتمعة، لذا تهدف المجموعة إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطروالمنافع المرتبطة بها وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للمجموعة. ومن أهم أنواع المخاطر التي تتعرض لها المجموعة خطراًالاتمان وخطرالسوق وخطرالسيولة وكذا مخاطرالتشغيل الآخر. ويتضمن خطرالسوق خطرأسعارصرف العملات الأجنبية وخطرسعرالعائد بالإضافة إلى مخاطرالتسعيرالآخر.

وعلى سبيل المثال قام البنك بوضع سياسات لإدارة مخاطره لتحديد 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 التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

وتقى إدارة مخاطر البنك في ضوء سياسات سبق اعتمادها من مجلس الإدارة وتقوم إدارة المخاطر بوصف وتقدير وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك. ويسعد مجلس الإدارة قواعد مكتوبة تغطي مناطق خطراًالاتمان وخطرأسعارصرف العملات الأجنبية وخطرأسعارالعائد وكذا استخدام المشتقات المالية والأدوات المالية غيرالمشتقة، بالإضافة إلى ذلك فإن إدارة المخاطر تعد مسؤولاً عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر ولبيبة الرقابة كل على حدى.

استراتيجية إدارة المخاطر

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

- المساهمة في تطوير خطوط عمل البنك المختلفة للوصول إلى حد أعلى للخطر العام.
- ضمان استمرارية البنك، من خلال تطبيق بنية أساسية لإدارة المخاطر تسم بجودة عالية.

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

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

حكومة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

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

فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

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

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

- ج- خطر التشغيل:** (ويشمل المخاطر القانونية ومخاطر الالتزام والمخاطر المحاسبية والبيئية ومخاطر السمعة الخ) ويمثل الخطر الناجم عن الخسائر أو الغش، أو إصدارات 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 المتبقى في قيمة أصول البنك - سواء المدرجة بقائمة المركز المالي أو خارجها - والناتجة عن التغيرات في أسعار الفائدة أو أسعار الصرف. وتنشأ مخاطر أسعار الفائدة أو أسعار الصرف المرتبطة بهيكل ميزانية البنك عن الأنشطة التجارية البنكية ومعاملات المركز الرئيسي (معاملات على أدوات حقوق الملكية والاستثمارات وإصدارات السندات).

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

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

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

وتجدر بالذكر إن قسم المخاطر مستقل عن جميع بيانات البنك التشغيلية ويتبع مباشرةً الإدارة العامة. ويتمثل دوره في المساهمة في تطوير وزيادة ربحية البنك عن طريق التأكد من أن إطار عمل إدارة المخاطر المعامل به هو إطار فعال وقوى. ويعمل بالقسم فريق عمل متعدد ومتخصص في كيفية إدارة خطر الائتمان وخطر السوق من خلال آليات التشغيل.

وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

- يقوم بتوسيف واعتماد الأساليب المستخدمة لتحليل وتقدير 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 التبادل بمثابة هذه المخاطر وإدارتها.
- يساهم في إجراء تقدير مستقل عن طريق تحليل المعاملات التي تتضمن مخاطر الائتمان وعن طريق تقديم المشورة فيما يخص المعاملات التي يقتربها مديرى المبيعات.
- يقوم بوضع إطار لكافة المخاطر التشغيلية للبنك.

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

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

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

وتولى لجنة المخاطر بالبنك مهمة مراجعة ومناقشة الخطوات الأساسية لإدارة المخاطر الجوهرية وتجمع كل ثلاثة أشهر على الأقل. ويحضر اجتماعات لجنة المخاطر أعضاء من اللجنة التنفيذية بالإضافة إلى رؤساء خطوط الأعمال ومديرى قسم المخاطر لمراجعة الموضوعات الإستراتيجية الأساسية ومنها: سياسات المخاطر وأساليب التقييم والموارد المادية والبشرية الضرورية وتحليل محافظ الائتمان وتكرار المخاطر وحدود السوق وتوزيع الائتمان على مستوى المنتجات والبلدان والأقاليم والقطاعات الاقتصادية الخ. ومن ناحية أخرى، تختص لجنة إدارة الأصول والخصوص بتقييم السياسات والتخطيط للتعامل مع المخاطر التمويلية ومخاطر عدم توفر سيولة.

ويتعين أن تُعرض كل المنتجات والخدمات الجديدة أو قيد التطوير على لجنة المنتجات الجديدة إلى ضمان فهم وتقدير والموافقة على كافة المخاطر المتعلقة المرتبطة بشكل كامل وإخضاعها إلى الإجراءات والضوابط المناسبة وذلك عن طريق استخدام المعلومات المتاحة ونظم المعلومات، قبل البدء في أي نشاط أو منتج جديد. وتقوم لجنة المراجعة والمحاسبة التي تجتمع كل ثلاثة أشهر بالإشراف على مراقبة مخاطر التشغيل وإجراءات المراقبة الدائمة (إدارة المخاطر التشغيلية) والمراقبة الدورية (إدارة التفتيش الداخلي). وأخيراً يقوم فريق المراجعة الداخلية 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 نشطة الإقراض ومن استثمارات البنك في أدوات الدين التي تعتبر من أصول البنك وكذلك من الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والإعتمادات المستندية التي تظهر خارج القوائم المالية المجمعة.

(أ-1) إدارة مخاطر الائتمان : التنظيم والهيكل

يمثل خطر الائتمان المصدر الرئيسي للمخاطر في البنك؛ لذا فإن وجود إدارة ورقابة شاملة وفعالة لخطر الائتمان يعتبر أمراً جوهرياً لحفظ قوة البنك المالية وريحيته وبالتالي فإن البنك يطبق إطار عمل محكم لمراقبة مخاطر الائتمان. وتمثل السياسة الائتمانية وسلطات منح الائتمان حجر الزاوية في هذا الإطار ويتطلب تحديدها بمشاركة قسم المخاطر وخطوط الأعمال معاً وتتضمن السياسة الائتمانية وسلطات منح الائتمان إلى مراجعة دورية وموافقة من قبل مجلس الإدارة.

ويعتبر العاملين داخل قسم المخاطر مسؤولين عن :

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

- رصد ومراقبة الائتمان الممنوح لكبار العملاء ومحافظة الائتمان المختلفة.
 - مراجعة سياسات تكوين المخصصات الخاصة وال العامة.
- وعلاوة على ذلك يتم تحليل شامل للمحافظة من أجل تقديم الإرشاد للإدارة 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 يتجرأ منها أن مفهوم الموافقة على أي منح ائتمان يتعين أن يكون على أساس معرفة سليمة بالعميل وفهم دقيق لعمل العميل وغرض المنح وطبيعته وهيكـل 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:

- يتبعن اعتماد كل المعاملات التي تحتوي على "خطر الاستبدال" بشكل مسبق. وخطر الاستبدال هو تحمل البنك خسارة نتيجة اضطرار البنك لإخلال عقد محل عقد عند حدوث حالة إخلال من الطرف الأصلي (ويحتوي أيضاً على مخاطر الدائن وخطر عدم التسوية أو عدم التسلیم وخطر المصدر على خطر الاستبدال).
- يكون العاملين الذين يقومون بتقييم مخاطر الائتمان مستقلين بشكل تام عن عملية اتخاذ القرار.
- استناداً إلى سياسة تفویض سلطات منح الائتمان، تقع مسؤولية تحليل واعتماد المخاطر على عائق خط الأعمال المناسب وكذا وحدة مخاطر الائتمان حيث تقوم الأخيرة بمراجعة كل طلبات الموافقة على الحدود الائتمانية المطلوب منها لعميل معين 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 بالمعهد كما اقترحتها خطوط الأعمال حيث تم مراجعتها من قسم المخاطر والموافقة عليها من قبل اللجان الائتمانية المعنية.

إدارة المخاطر والمراجعة

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

خطر الاستبدال

يقوم خطر الاستبدال على قياس تكاليف الإخلال 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 الإخلال تكون ناتجة عن الفرق في سعر السوق بين التاريخ الذي دخل فيه الأطراف في المعاملة الأصلية والتاريخ الذي حدث فيه الإخلال بالالتزامات. وتتضمن المعاملات التي ينشأ عنها ذلك الخطر عقود مبادلة أسعار العائد وعقود الصرف الأجل.

إدارة خطر الاستبدال

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

(أ-٢) إدارة المخاطر والتقييم الداخلي لدرجات المخاطر:

يقوم نظام تقييم درجة المخاطر بالبنك على أساس ثلاثة محاور:

- الاعتماد على الحكم البشري لتحسين نتائج النموذج بدرج عناصر خارج نطاق نموذج تقييم درجة المخاطر.
المجموعة من الإجراءات التي تحدد المبادئ الإرشادية لوضع واستخدام نظام تقييم درجات المخاطر (من حيث نطاق ومتكرر مراجعة التقييم وإجراءات الموافقة على التقييم إلى غير ذلك من الأمور).

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 الأسلوب المستخدمة لقياس، ومراقبة مخاطر الاستبدال، ما يلى:

- المخاطر الحالية المتوسطة:** هي حساب لمتوسط المخاطر لكل السيناريوهات المستقبلية - باستثناء السيناريوهات السلبية أي عندما يتولد عن الاستبدال مكبب.

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

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

- رهن العقاري.
 - رهن اصول النشاط مثل الالات والبضائع .
 - رهن ادوات مالية مثل ادوات الدين وحقوق الملكية .

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والاقراض للشركات مضمون بينما تكون التسهيلات الا تتمانية للافراد بدون ضمان . وتحفيض خسارة الائتمان الى الحد الادنى يسعى البنك للحصول على ضمانت اضافية من الاطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لاحق القروض والتسهيلات.

يتم تحديد الضمانت المستخدمة ضماناً لاصول الاخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الاداة وعادة ما تكون أدوات الدين واذون الخزانة بدون

• 11

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

(أ-٣) سياسة مخصصات الأضمحلال

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

يتم تصنيف الأصل المالي غيرالمضمحل 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 فيه الأصل المالي فيتم نقله إلى المرحلة الثالثة . وتنسق المؤشرات الآتية لتحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى الأضمحلال:-

- زيادة كبيرة في سعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.

- تغيرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.

- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجة المقترض.

- تغيرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية.

- تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.

- العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي / السيولة مثل التأخير في خدمة الدائن / القروض التجارية.

- إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض.

ويستثنى من إحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ما يلى:

- الودائع لدى البنك واستحقاق شهر فائق من تاريخ المركز المالي.

- تغيرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.

- الحسابات الجارية لدى البنك.

ـ كما يجوز الاعتماد بالضمانات والكفالت الصادرة من الحكومة المصرية بالعملة المحلية، وذلك لغرض إحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

ـ واستثناء أدوات الدين الصادرة عن الحكومة المصرية بالعملة المحلية من قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

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

٢٠٢٥ ديسمبر ٣١

تصنيف البنك	قرصون وتسهيلات خسائر الأضمحلال	قرصون وتسهيلات	مخصص خسائر الأضمحلال	قرصون وتسهيلات	مخصص	قرصون وتسهيلات	مخصص	تصنيف البنك
- ديون جيدة	%٦٧	%٨٦,٣٠	%٩,٥٧	%٨٩,٧٧				- ديون جيدة
- المتابعة العادية	%١٤,٣	%٧,٧٧	%١٩,٧٦	%٤,٦٢				- المتابعة العادية
- المتابعة الخاصة	%٧,٦٩	%١,٠٩	%٣,١٩	%٠,٩٦				- المتابعة الخاصة
- ديون غيرمنتظمة	%٤,٣١	%٥,٤٤	%٧,٤٨	%٤,٦٥				- ديون غيرمنتظمة
	%١٠	%١٠	%١٠	%١٠				

(أ-٤) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

وفيما يلى بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزى المصرى ونسبة تكوين المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعروضة لخطر الائتمان:

تصنيف البنك المركزى المصرى	مدول التصنيف الداخلى	التصنيف الداخلى	وفقاً لأسس الجدارة	مدول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب
١	١	١	١	صفر	مخارط منخفضة
٢	١	١	٪١	٪١	مخارط معتدلة
٣	١	١	٪١	٪١	مخارط مرتبطة
٤	١	١	٪٢	٪٢	مخارط مناسبة
٥	١	١	٪٢	٪٢	مخارط مقبولة
٦	٢	٪٣	٪٣	٪٣	مخارط مقبولة حدياً
٧	٣	٪٥	٪٥	٪٥	مخارط تحتاج لغاية خاصة
٨	٤	٪٦٠	٪٦٠	دون المستوى	دون المستوى
٩	٤	٪٥٠	٪٥٠	مشكوك في تحصيلها	مشكوك في تحصيلها
١٠	٤	٪١٠٠	٪١٠٠	دينية	دينية

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
١٣٠,٩٥٠,٤١٣,٤٧١	١٥١,٨٨١,٠٩٩,٦٦٠	قرض وتسهيلات للبنوك
٢,٥٠٤,٤٤٤,٩٣٨	٦,٣٥٦,٣٦٦,٣٣٤	قرض وتسهيلات للعملاء
٤,٣٦١,٤٧٢,٠٠٠	٣,٥٨٤,٧٨٤,٨٦٣	قرض لأفراد
٢,٢٥٠,١٧٧,٨٠٨	٢,٧١٩,٠٨٥,٤٩٣	- حسابات جارية مدينة
٤٩,٩٥٧,٤٩,٢٤٠	٦١,٠١٦,٣٥٣,١٣٦	- بطاقات ائتمان
٨,٣٦٩,٣٦٦,٨٢٣	١١,٧٣١,١٤٧,١٧٨	- قروض شخصية
١٤٢,١٥٤,٥٩٩,٧٨٨	١٧٣,٤٣٧,٩٧,٩٤٨	- قروض عقارية
٩٦,٦٥٠,١٣١,١٢٢	١٣٤,٨٦٣,٤١٠,٣٣٣	قرض المؤسسات
٣٣,٤٣٥,٣٣٠,٨٣٩	٥٣,٠٧٤,٨٤٧,٨٦٠	- حسابات جارية مدينة
٤,٢٣٧,٨٥٥,٧١٧	٧,٢١٧,٧٥٩,٩٥٠	- قرض مباشرة
(١٦٨,٧٣٦,٣٥٤)	(١٤٣,٧٦٥,١٩٤)	- قروض مشتركة
٣,٦٩٣,٥٩٥	٧,٨١٤,٣٩٨	- قروض أخرى
١٢٤,٢٧٧,٢٩٨,٠١١	١٢٧,٦٢١,٦٣١,٠٢١	العوائد المجنبة والخصم غير المكتسب والعوائد المؤجلة
١٠,٦٢١,٣٢٥,٨٢٣	٩,٨٣٩,٧٤٧,٨٦٨	مشتقات مالية
٧٠٩,٣٣٣,٦٤٣,٨٧٠	٧٣٢,٢٠٧,١٤٨,٢٥٣	- أدوات ديون
		- أصول مالية أخرى
		الاجمالي

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

الأجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى مدى الحياة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	أرصدة لدى البنوك
					١٢ شهر
٤٣,٨٠٧,٥١٨,٦٤٢	-	٤,٥٦٢,٠٠٥,٦٧٧	٣٩,٣٤٥,٠١٢,٩٦٥		ديون جديدة
٥٧,٧٧٣,٥٢٠,٥٣٩	-	٣٤,٥١٥,٦١٧,٥٤٠	٢٣,٣٥٧,٩٠٢,٩٩٩		المتابعة العادية
-	-	-	-		متابعة خاصة
-	-	-	-		ديون غيرمنتظمة
١٠١,٥٨١,٠٣٩,١٨١	-	٣٩,٠٧٧,١٢٣,٢١٧	٦٢,٥٠٣,٤١٥,٩٦٤		
(٨٥,٥٧٥,١٦٦)	-	(٩,٣٢٤,٤٨٣)	(٧٦,٠٥٠,٦٨٣)		بخصم مخصص خسائر الأضمحلال
١٠١,٤٩٥,٤٦٤,٠١٥	-	٣٩,٠٦٨,٠٩٨,٧٣٤	٦٢,٤٧٧,٣٦٥,٢٨١		القيمة الدفترية

الأجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى مدى الحياة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	أرصدة لدى البنوك
					١٢ شهر
٥٦,١٠٧,٩٢٨,٦٨٩	-	٨,١٨٧,٨٦٣,٨٦٥	٤٧,٩٢٠,٠٦٤,٨٢٤		ديون جديدة
٥٦,٤٦٨,٩٥٨,٥٨٦	-	٢٠,٠٩,٢٤٨,١٣٩	٣٧,٤٥٩,٧١٠,٤٤٧		المتابعة العادية
١٠,٨٦٢,٢٣٥,٩٨٧	-	١٠,٨٦٢,٢٣٥,٩٨٧	-		متابعة خاصة
-	-	-	-		ديون غيرمنتظمة
١٢٣,٤٣٩,١١٣,٦٦٢	-	٣٩,٠٥٩,٣٣٧,٩٩١	٨٤,٣٧٩,٧٧٥,٢٧١		
(١٠٨,٠٥٤,٩٩١)	-	(٤٣,٣٦٥,٣٧٢)	(٦٥,٦٨٨,٩١٩)		بخصم مخصص خسائر الأضمحلال
١٢٣,٣٣١,٥٨,٩٧١	-	٣٩,٠١٦,٩٧٣,٦١٩	٨٤,٣١٤,٠٨٦,٣٥٢		القيمة الدفترية

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
-	-	-	-	درجة الائتمان
١٥٣,٨٥,٤٤٧,٥٤٧	-	-	١٥٣,٨٥,٤٤٧,٥٤٧	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادلة
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غيرمنتظمة
١٥٣,٨٥,٤٤٧,٥٤٧	-	-	١٥٣,٨٥,٤٤٧,٥٤٧	يخصم مخصص خسائرالاضمحلال
(٣٠٤,٣٤٧,٨٨٧)	-	-	(٣٠٤,٣٤٧,٨٨٧)	القيمة الدفترية
١٥١,٨٨١,٠٩٩,٦٦٠	-	-	١٥١,٨٨١,٠٩٩,٦٦٠	

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
-	-	-	-	درجة الائتمان
١٣١,٠٩٤,٣٢٠,٤٨٧	-	-	١٣١,٠٩٤,٣٢٠,٤٨٧	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادلة
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غيرمنتظمة
١٣١,٠٩٤,٣٢٠,٤٨٧	-	-	١٣١,٠٩٤,٣٢٠,٤٨٧	يخصم مخصص خسائرالاضمحلال
(١٦٨,٨٠٧,٠١٦)	-	-	(١٦٨,٨٠٧,٠١٦)	القيمة الدفترية
١٣٠,٩٣٥,٤١٣,٤٧١	-	-	١٣٠,٩٣٥,٤١٣,٤٧١	

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للبنوك
-	-	-	-	درجة الائتمان
٤,٤٩٥,٦٣٣,٤٣٩	-	٤,٤٩٥,٦٣٣,٤٣٩	-	ديون جيدة
١,٨٩٧,٨٨٥,٩٩٥	-	١,٨٩٧,٨٨٥,٩٩٥	-	المتابعة العادلة
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غيرمنتظمة
١,٣٩٣,٥١٧,٧٣٤	-	٦,٣٩٣,٥١٧,٧٣٤	-	يخصم مخصص خسائرالاضمحلال
(٣٧,١٥١,٥٠٠)	-	(٣٧,١٥١,٥٠٠)	-	القيمة الدفترية
٦,٣٥٦,٣٦٦,٣٣٤	-	٦,٣٥٦,٣٦٦,٣٣٤	-	

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للبنوك
-	-	-	-	درجة الائتمان
٢,٥٤٤,٦٠٩,٥٤١	-	٢,٥٤٤,٦٠٩,٥٤١	-	ديون جيدة
٣,١٥٧,٢٧٧	-	٣,١٥٧,٢٧٧	-	المتابعة العادلة
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غيرمنتظمة
٢,٥٧٦,٧٦٦,٨١٨	-	٢,٥٧٦,٧٦٦,٨١٨	-	يخصم مخصص خسائرالاضمحلال
(٣٣,٣٢١,٨٨٠)	-	(٣٣,٣٢١,٨٨٠)	-	القيمة الدفترية
٢,٥٠٤,٤٤٤,٩٣٨	-	٢,٥٠٤,٤٤٤,٩٣٨	-	

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقواعد المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الإجمالي	المراحل الثلاثة مدى الحياة	المراحل الثانية مدى الحياة	المراحل الأولى ١٢ شهر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
				قرصون وتسهيلات للأفراد	درجة الائتمان
٧٦,٨٨,٢٥٧,٢٥	-	-	٧٦,٨٨,٢٥٧,٢٥	ديون جيدة	
٢,٤٣١,٦٩٣,٥٥٦	-	-	٢,٤٣١,٦٩٣,٥٥٦	المتابعة العادية	
٣,٥٢٣,٩٩٧,٧٨	-	٣,٥٢٣,٩٩٧,٧٨	-	متابعة خاصة	
١,٣٦٦,٠٧٧,٣٥٢	١,٣٦٦,٠٧٧,٣٥٢	-	-	ديون غيرمنتظمة	
٨١,١٠٩,٢٥٦,١٤١	١,٣٦٦,٠٧٧,٣٥٢	٣,٥٢٣,٩٩٧,٧٨	٧٦,٣١٩,٩٥٠,٥٨١	بخصم مخصص خسائر الأضمحلال	
(٢,٥٧,٦٥٣,٩٧١)	(١,١٠٩,٠٤,٠٥)	(١٨٧,٤٠,٩١٠)	(٧٦٩,٣٠٠,٠٥٦)	القيمة الدفترية	
٧٩,٠٥١,٣٧٠,٦٧٠	١٦٥,١٧٣,٣٤٧	٣,٣٣٥,٥٤٦,٧٩٨	٧٥,٥٠,٦٥٠,٥٣٥		

الإجمالي	المراحل الثلاثة مدى الحياة	المراحل الثانية مدى الحياة	المراحل الأولى ١٢ شهر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
				قرصون وتسهيلات للأفراد	درجة الائتمان
٦٠,٤٨٩,٠٧١,٧٧٦	-	-	٦٠,٤٨٩,٠٧١,٧٧٦	ديون جيدة	
١,٨٦١,٧٩٠,٢٩٤	-	-	١,٨٦١,٧٩٠,٢٩٤	المتابعة العادية	
٢,٩٠٢,٠٠٥,٣٢١	-	٢,٩٠٢,٠٠٥,٣٢١	-	متابعة خاصة	
١,١٣٧,٨١٣,٢٥٥	١,١٣٧,٨١٣,٢٥٥	-	-	ديون غيرمنتظمة	
٦٦,٣٩٤,٦٨٠,٦٤٦	١,١٣٧,٨١٣,٢٥٥	٢,٩٠٢,٠٠٥,٣٢١	٦٦,٣٥٠,٦٦٢,٠٧٠	بخصم مخصص خسائر الأضمحلال	
(١,٦٥٣,٣٩٤,٧٦٢)	(٩٧٥,١٠٨,٠٦٧)	(١٤٩,١٣٥,٥٧١)	(٥٢٩,٣٧٦,٠٨٨)	القيمة الدفترية	
٦٤,٧٣٧,٢٨٥,٩٢٠	١٦٢,٧٥٠,١٨٨	٢,٧٥٢,٩٩١,٧٥٠	٦١,٨٢١,٥٨٨,٩٨٢		

الإجمالي	المراحل الثلاثة مدى الحياة	المراحل الثانية مدى الحياة	المراحل الأولى ١٢ شهر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
				قرصون وتسهيلات للشركات	درجة الائتمان
٣٣٩,٥٧٧,٨٥٢,٣٢٢	-	٤,٩٣٩,٢٢٤,٤٧٢	٣٣٤,٦٣٨,٦٢٧,٨٥٠	ديون جيدة	
١٨,٨٦٦,٤٦٤,٣٨٨	-	١٨,٦٣٩,٤٧١,٠٣٤	٢٣٣,٩٩٣,٣٥٤	المتابعة العادية	
٨٩٥,٥٠٥,٧٦٤	-	٨٩٥,٥٠٥,٧٦٤	-	متابعة خاصة	
٣٠,١٦٤,٢٣٠,٨٩٨	٣٠,١٦٤,٢٣٠,٨٩٨	-	-	ديون غيرمنتظمة	
٣٧٩,٥٠٤,٠٥٣,٣٧٢	٣٠,١٦٤,٢٣٠,٨٩٨	٢٤,٦٧٤,٢٠١,٢٧٠	٣٣٤,٨٦٥,٦٢١,٢٠٤	بخصم مخصص خسائر الأضمحلال	
(٣١,٩١١,١٦٥,٧٦٢)	(١٥,٧٧٨,٨٣٣,٧٦٠)	(٥,٦٧٧,٧٣٤,٠٦٧)	(١,٣٧,٠٩٧,٥٤٠)	القيمة الدفترية	
٣٥٧,٥٩٢,٨٨٨,٠٩٦	٥,٩١,٣٩٧,١٦٨	١٩,٠٠٦,٦٤٧,٢٣٤	٣٣٣,٤٩٥,٠٢٣,٦٦٤		

الإجمالي	المراحل الثلاثة مدى الحياة	المراحل الثانية مدى الحياة	المراحل الأولى ١٢ شهر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
				قرصون وتسهيلات للشركات	درجة الائتمان
٢٥١,٧٨٦,٥٨٧,٩٤٩	-	٣,٣٠٢,٨٦٥,٣٤٠	٢٤٨,٥٨٣,٧٢٢,٦٠٩	ديون جيدة	
٢٣,٦٤٥,٧١٠,٠٧٦	-	٢٣,٦٠١,٥٢٢,١٦٢	٤٤,١٨٧,٩١٤	المتابعة العادية	
٢,٨٦١,٦٩٠,٨٥٨	-	٢,٨٦١,٦٩٠,٨٥٨	-	متابعة خاصة	
١٨,٥٧٠,٦٠٤,٣٠٨	١٨,٥٧٠,٦٠٤,٣٠٨	-	-	ديون غيرمنتظمة	
٢٩٥,٨٦٤,٥٩٣,١٩١	١٨,٥٧٠,٦٠٤,٣٠٨	٢٨,٦٦٢,٠٧٨,٣٦٠	٢٤٨,٦٢٢,٩١٠,٥٢٣	بخصم مخصص خسائر الأضمحلال	
(١٩,٤٣١,٦٧٥,٧٥٠)	(١٢,٥٧٣,٦٢٩,٩٨٩)	(١,٠٢٧,٦٧٦,٢٧٤)	(٨٤,٠٣٦٩,٤٦٢)	القيمة الدفترية	
٢٧٦,٤٣٣,٩١٧,٦٦٦	١,٠٠٦,٩٧٤,٣١٩	٢٣,٦٣٨,٤٠٢,٠٨٦	٢٤٧,٧٨٧,٥٤١,٠٦١		

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
				درجة الائتمان	
١٨,١١٩,٢٨١,٤٩٤	-	-	١٨,١١٩,٢٨١,٤٩٤	ديون جيدة	
١٥,٤٣١,٧٣١,٧٠٣	-	-	١٥,٤٣١,٧٣١,٧٠٣	المتابعة العادية	
-	-	-	-	متابعة خاصة	
-	-	-	-	ديون غيرمنتظمة	
٣٣,٥٥١,٠٠٣,١٩٧	-	-	٣٣,٥٥١,٠٠٣,١٩٧		
(٦,٦٨٩,٣٣١)	-	-	(٦,٦٨٩,٣٣١)	مخصص خسائر الأضمحلال	
٣٣,٥٥١,٠٠٣,١٩٧	-	-	٣٣,٥٥١,٠٠٣,١٩٧	القيمة الدفترية - القيمة العادلة	

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
				درجة الائتمان	
٢٠,٧٠٦,٦٥٣,٤٥٩	-	-	٢٠,٧٠٦,٦٥٣,٤٥٩	ديون جيدة	
١٠,٥٤١,٨٣٦,٤٥١	-	-	١٠,٥٤١,٨٣٦,٤٥١	المتابعة العادية	
-	-	-	-	متابعة خاصة	
-	-	-	-	ديون غيرمنتظمة	
٣١,٢٤٨,٤٨٨,٩١٠	-	-	٣١,٢٤٨,٤٨٨,٩١٠		
(٧,٣٣٧,٠٤٦)	-	-	(٧,٣٣٧,٠٤٦)	مخصص خسائر الأضمحلال	
٣١,٢٤٨,٤٨٨,٩١٠	-	-	٣١,٢٤٨,٤٨٨,٩١٠	القيمة الدفترية - القيمة العادلة	

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	
				درجة الائتمان	
-	-	-	-	ديون جيدة	
٩٤,٠٧٠,٦٢٨,٣٣٤	-	-	٩٤,٠٧٠,٦٢٨,٣٣٤	المتابعة العادية	
-	-	-	-	متابعة خاصة	
-	-	-	-	ديون غيرمنتظمة	
٩٤,٠٧٠,٦٢٨,٣٣٤	-	-	٩٤,٠٧٠,٦٢٨,٣٣٤		
-	-	-	-	مخصص خسائر الأضمحلال	
٩٤,٠٧٠,٦٢٨,٣٣٤	-	-	٩٤,٠٧٠,٦٢٨,٣٣٤	القيمة الدفترية	

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	
				درجة الائتمان	
-	-	-	-	ديون جيدة	
٩٣,٠٢٨,٨٠٩,١٠١	-	-	٩٣,٠٢٨,٨٠٩,١٠١	المتابعة العادية	
-	-	-	-	متابعة خاصة	
-	-	-	-	ديون غيرمنتظمة	
٩٣,٠٢٨,٨٠٩,١٠١	-	-	٩٣,٠٢٨,٨٠٩,١٠١		
-	-	-	-	مخصص خسائر الأضمحلال	
٩٣,٠٢٨,٨٠٩,١٠١	-	-	٩٣,٠٢٨,٨٠٩,١٠١	القيمة الدفترية	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
١٠٨,٥٤,٣٩١	-	٤٣,٣٦٥,٣٧٣	٦٥,٦٨٨,٩١٩	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
١٤,٤٥٤,١٢٥	-	-	١٤,٤٥٤,١٢٥	أصول مالية جديدة مشتراء أو مصدرة
(٣١,٣٦٠,٥٩٦)	-	(٣١,٣٦٠,٥٩٦)	-	أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال السنة
(٥,٥٧٣,١٥٤)	-	(١,٤٨٠,٢٩٣)	(٤,٩٣,٨٦١)	فرق ترجمة عملات أجنبية
٨٥,٥٧٥,١٦٦	-	٩,٥٢٤,٤٨٣	٧٦,٠٥٠,٦٨٣	الرصيد في آخر السنة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
٤٩,٥٣٥,٦١٣	-	-	٤٩,٥٣٥,٦١٣	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
٤٣,٣٦٥,٣٧٣	-	٤٣,٣٦٥,٣٧٣	-	أصول مالية جديدة مشتراء أو مصدرة
(١٤,١٧٦,٣٩٤)	-	-	(١٤,١٧٦,٣٩٤)	أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المععرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال السنة
٣٠,٣٣٩,٦٠٠	-	-	٣٠,٣٣٩,٦٠٠	فرق ترجمة عملات أجنبية
١٠٨,٥٤,٣٩١	-	٤٣,٣٦٥,٣٧٣	٦٥,٦٨٨,٩١٩	الرصيد في آخر السنة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدنى خزنة وأوراق حكومية أخرى
١٦٨,٨٠٧,٠١٦	-	-	١٦٨,٨٠٧,٠١٦	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
٥٠,٨٧٣,٤٥٨	-	-	٥٠,٨٧٣,٤٥٨	أصول مالية جديدة مشتراء أو مصدرة
-	-	-	-	أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المععرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال السنة
(١٥,٣٣٣,٥٨٧)	-	-	(١٥,٣٣٣,٥٨٧)	فرق ترجمة عملات أجنبية
٣٠٤,٣٤٧,٨٨٧	-	-	٣٠٤,٣٤٧,٨٨٧	الرصيد في آخر السنة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر		
١٠٥,٩٨٨,١٨٨	-	-	١٠٥,٩٨٨,١٨٨	٢٠٢٠	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
	-	-	-		أصول مالية جديدة مشتراء أو مصدرة
(٨,٦٧٤,٣٣٥)	-	-	(٨,٦٧٤,٣٣٥)		أصول مالية أستحقت أو تم استبعادها
-	-	-	-		المحول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-		المحول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-		المحول إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-		التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في
-	-	-	-		حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-		تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-		الإعدام خلال السنة
٧١,٤٩٣,١٦٣	-	-	٧١,٤٩٣,١٦٣		فرق ترجمة عملات أجنبية
١٦٨,٨٠٧,٠١٦	-	-	١٦٨,٨٠٧,٠١٦		الرصيد في آخر السنة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					قرض وتسهيلات للبنوك
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر		
٣٣,٣٢١,٨٨٠	-	٣٣,٣٢١,٨٨٠	-	٢٠٢٠	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
١٥,١٦٦,٠٠٤	-	١٥,١٦٦,٠٠٤	-		أصول مالية جديدة مشتراء أو مصدرة
-	-	-	-		أصول مالية أستحقت أو تم استبعادها
-	-	-	-		المحول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-		المحول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-		المحول إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-		التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في
-	-	-	-		حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-		تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-		الإعدام خلال السنة
(١,٣٣٦,٣٨٤)	-	(١,٣٣٦,٣٨٤)	-		فرق ترجمة عملات أجنبية
٣٧,١٥١,٥٠٠	-	٣٧,١٥١,٥٠٠	-		الرصيد في آخر السنة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					قرض وتسهيلات للبنوك
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر		
١,٦٧٠,٨١٢	-	١,٦٧٠,٨١٢	-	٢٠٢٠	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
٢٠,٧٦٤,٠٧٧	-	٢٠,٧٦٤,٠٧٧	-		أصول مالية جديدة مشتراء أو مصدرة
-	-	-	-		أصول مالية أستحقت أو تم استبعادها
-	-	-	-		المحول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-		المحول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-		المحول إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-		التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في
-	-	-	-		حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-		تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-		الإعدام خلال السنة
٨٨٦,٩٩١	-	٨٨٦,٩٩١	-		فرق ترجمة عملات أجنبية
٣٣,٣٢١,٨٨٠	-	٣٣,٣٢١,٨٨٠	-		الرصيد في آخر السنة المالية

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥					قرصان وتسهيلات للأفراد
الاجمالي	المراحل الثالثة مدى الحياة	المراحل الثانية مدى الحياة	المراحل الأولى ١٢ شهر		
١,٦٥٣,٣٩٤,٧٣٦	٩٧٥,١٠٨,٠٦٧	١٤٩,٠١٣,٥٧١	٥٢٩,٧٦٣,٠٨٨	٣٠٠,٣٦٩,٤٦٣	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
٤٩٦,٤١٩,٨١٨	٢٨٩,٧١١,٠٨٥	(٣٣,٠١٨,٣٣٥)	٢٤٠,٠٢٦,٩٦٨	٣٠٠,٣٦٩,٤٦٣	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(١٦٣,٩١٥,٣٤٧)	(١٦٣,٩١٥,٣٤٧)	-	-	٣٠٠,٣٦٩,٤٦٣	الإعدام خلال السنة
٧٦,٧٥٥,٦٧٤	-	٧٦,٧٥٥,٦٧٤	-	٣٠٠,٣٦٩,٤٦٣	متحصلات من قروض سبق إعادتها
-	-	-	-	٣٠٠,٣٦٩,٤٦٣	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٥٥٧,٦٥٤,٩٧١	١,١٠٠,٩٤,٠٠٥	١٨٧,٤٥٠,٩١٠	٧٦٩,٣٠٠,٠٥٦	٣٠٠,٣٦٩,٤٦٣	الرصيد في آخر السنة المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					قرصان وتسهيلات للأفراد
الاجمالي	المراحل الثالثة مدى الحياة	المراحل الثانية مدى الحياة	المراحل الأولى ١٢ شهر		
١,٢٧٣,٨٧٨,١٧٨	٨٨٣,٩٤٦,٠٩٩	١٤٣,٧٧٩,٩٧٥	٢٤٠,١٦٦,١٠٤	٣٠٠,٣٦٩,٤٦٣	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
٥١٩,٧٣٤,٨٩٩	٢٧٩,٣٦٩,٠٧٩	(٣٣,٧٥١,٦٧٤)	٢٨٤,١٦٧,٩٨٤	٣٠٠,٣٦٩,٤٦٣	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(١٧٨,١٨٥,٦١١)	(١٧٨,١٨٥,٦١١)	-	-	٣٠٠,٣٦٩,٤٦٣	الإعدام خلال السنة
٣٨,٩٨٥,٧٧٠	-	٣٨,٩٨٥,٧٧٠	-	٣٠٠,٣٦٩,٤٦٣	متحصلات من قروض سبق إعادتها
-	-	-	-	٣٠٠,٣٦٩,٤٦٣	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٦٥٣,٣٩٤,٧٣٦	٩٧٥,١٠٨,٠٦٧	١٤٩,٠١٣,٥٧١	٥٢٩,٧٦٣,٠٨٨	٣٠٠,٣٦٩,٤٦٣	الرصيد في آخر السنة المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					قرصان وتسهيلات للشركات
الاجمالي	المراحل الثالثة مدى الحياة	المراحل الثانية مدى الحياة	المراحل الأولى ١٢ شهر		
١٩,٤٣١,٦٧٥,٧٢٥	١٢,٥٦٣,٦٢٩,٩٨٩	٦,٠٢٧,٦٧٧,٧٧٤	٨٤٠,٣٦٩,٤٦٣	٣٠٠,٣٦٩,٤٦٣	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
١٩٤,٣٧٤,٥٦٣	-	٦٩,٩٨٠,٤٨٦	١٢٤,٣٩٤,٠٧٧	٣٠٠,٣٦٩,٤٦٣	أصول مالية جديدة مشرأة أو مصدرة
(١٧٣,٧٣٧,٧٩٦)	(٤٢,٣٤٢,٩٢٧)	(٧٣,٣٩٣,٢٤٦)	(٥٨,٦٤,٦٢٣)	٣٠٠,٣٦٩,٤٦٣	أصول مالية أستحقت أو تم أستعادتها
-	(١٠,٩١٠,١٢٩)	(١٧٦,٥٤,٥٤٩)	١٨٧,٤١٤,٦٧٨	٣٠٠,٣٦٩,٤٦٣	المحول إلى المراحل الأولى
-	-	٥٧,٤٧٨,٩٢٣	(٥٧,٤٧٨,٩٢٣)	٣٠٠,٣٦٩,٤٦٣	المحول إلى المراحل الثانية
-	٧٤٨,٤٥٠,٩٨١	(٧٣٩,٩٧٠,٠٢١)	(٨,٤٣٥,٩٦٠)	٣٠٠,٣٦٩,٤٦٣	المحول إلى المراحل الثالثة
٣,٧٤٤,٦٢٢,٧٧٠	٣,٥٣٧,٨٢٧,٨٣٥	(١٧٨,٢٥٣,١٠٠)	٣٨٥,٤٨,٥٣٥	٣٠٠,٣٦٩,٤٦٣	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
(١,٥٤٣,٣٧١,٣٧٩)	(١,٥٤٣,٣٤٠,٤٢٨)	(٣٠,٩٥١)	-	٣٠٠,٣٦٩,٤٦٣	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
٧٠٧,٥٥٧,٥٢٤	-	٧٠٧,٥٥٧,٥٢٤	-	٣٠٠,٣٦٩,٤٦٣	الإعدام خلال السنة
(٤٤٩,٩٥٦,٣٤١)	(١٨٠,٤٣٥,٥٩١)	(٢٣١,٨١٧,٣٣٤)	(٤٣,٦٤٩,٧٦٧)	٣٠٠,٣٦٩,٤٦٣	متحصلات من قروض سبق إعادتها
٢١,٩١١,١٦٥,٧٧٧	١٥,٧٧,٨٣٣,٧٣٠	٥,٦٧٧,٧٣٤,٠٠٦	١,٣٧,٥٩٧,٥٤٠	٣٠٠,٣٦٩,٤٦٣	فروق ترجمة عملات أجنبية
					الرصيد في آخر السنة المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					قرصان وتسهيلات للشركات
الاجمالي	المراحل الثالثة مدى الحياة	المراحل الثانية مدى الحياة	المراحل الأولى ١٢ شهر		
١٤,٥٩٠,٠٩٧,٨٣	٨,٨٨١,٢٤٣,٣٣٠	٤,٥٨٠,٤٩٥,٣٢١	١,١٢٣,٣٥٤,٤٣٢	٣٠٠,٣٦٩,٤٦٣	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
٣,٥١٨,٤٨٩,٦٧	-	٣,١٩٤,٨٥٤,٤٨٦	٣٣٣,٦٣٤,٥٨١	٣٠٠,٣٦٩,٤٦٣	أصول مالية جديدة مشرأة أو مصدرة
(٥,٠٣٦,٠٣٣,٥٥٧)	(٥٣,٧٤٣,٧٤٦)	(٤,١٨١,٩٩٥,١٦٨)	(٧٩٥,٩٣٣,٦٤٣)	٣٠٠,٣٦٩,٤٦٣	أصول مالية أستحقت أو تم أستعادتها
-	(١١١,٧٨١)	(١٧٣,٢١١,٠٧٠)	١٧٣,٢١١,٧٦١	٣٠٠,٣٦٩,٤٦٣	المحول إلى المراحل الأولى
-	-	٣٣,٧٨٠,٤٠٠	(٣٣,٧٨٠,٤٠٠)	٣٠٠,٣٦٩,٤٦٣	المحول إلى المراحل الثانية
-	٤٣٦,٦٧٨,٤٣٣	(٤١٣,٦١٢,٥٤٠)	(١٣,٦١٢,٨٩٣)	٣٠٠,٣٦٩,٤٦٣	المحول إلى المراحل الثالثة
١,٣٩٩,٥١٦,٨٥٤	٥,٦٧٦,٧٩,٩٩٦	١,٠٥١,٨٠٦,١٧٩	(٤٣٩,٨٠,٣٣١)	٣٠٠,٣٦٩,٤٦٣	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	٣٠٠,٣٦٩,٤٦٣	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
(٣,٦٢٥,٥٢٩,٧٨٣)	(٣,٦٢٥,٥٤٠,١١)	(٢٥,٢٧٢)	-	٣٠٠,٣٦٩,٤٦٣	الإعدام خلال السنة
٣٤٩,٧٨٠,٤١	-	٣٤٩,٧٨٠,٤٠١	-	٣٠٠,٣٦٩,٤٦٣	متحصلات من قروض سبق إعادتها
٣,٣٣٥,٣٨١,١٦٠	١,٢٥٨,٢٧٧,٧١٤	١,٥٨١,٤٣٠,٥٧٧	٤٩٠,٦٧٣,٩٥٩	٣٠٠,٣٦٩,٤٦٣	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٩,٤٣١,٦٧٥,٧٢٥	١٢,٥٦٣,٦٢٩,٩٨٩	٦,٠٢٧,٦٧٧,٧٧٤	٨٤٠,٣٦٩,٤٦٣	٣٠٠,٣٦٩,٤٦٣	الرصيد في آخر السنة المالية

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥					أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الاجمالي	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	
-	-	-	-	أصول مالية جديدة مشتراء أو مصدرة	
(٢٤٩,٥٥٠)	-	-	(٢٤٩,٥٥٠)	أصول مالية استحقت أو تم أستبعادها	
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الأولى	
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثانية	
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثالثة	
-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق	
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	
-	-	-	-	الإعدام خلال السنة	
(٣٩٨,٣٧٥)	-	-	(٣٩٨,٣٧٥)	فروق ترجمة عملات أجنبية	
٦,٦٨٩,٣٣١	-	-	٦,٦٨٩,٣٣١	الرصيد في آخر السنة المالية	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر		
٧١٠,١٢٨	-	-	٧١٠,١٢٨	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤	
٥,٩٣١,٥٧٥	-	-	٥,٩٣١,٥٧٥	أصول مالية جديدة مشتراء أو مصدرة	
-	-	-	-	أصول مالية استحقت أو تم أستبعادها	
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الأولى	
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثانية	
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثالثة	
-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق	
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	
-	-	-	-	الإعدام خلال السنة	
٧٠٥,٣٤٣	-	-	٧٠٥,٣٤٣	فروق ترجمة عملات أجنبية	
٧,٣٣٧,٠٤٦	-	-	٧,٣٣٧,٠٤٦	الرصيد في آخر السنة المالية	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥					أدوات دين بالتكلفة المستدامة
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر		
-	-	-	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	
-	-	-	-	أصول مالية جديدة مشتراء أو مصدرة	
-	-	-	-	أصول مالية استحقت أو تم أستبعادها	
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الأولى	
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثانية	
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثالثة	
-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق	
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	
-	-	-	-	الإعدام خلال السنة	
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية	
-	-	-	-	الرصيد في آخر السنة المالية	

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	بيانات مالية
٤٦٤٢,١٧٤,٤٢٦	٦,١٦٢,٢٧٤,٨٢٩	اعتمادات مستندية
٣,٠٨٢,٧٥٣,٣٤٢	٥,٣٨٩,٥٠٢,٢٨٠	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٨٥,٧٤٢,٣٣٣,٠١٥	٩٠,٥٥٦,٦٤٢,٢٢٣	خطابات ضمان
٩٣,٤٦٧,٤١٥,٦٨٣	١٠٢,١٠٨,٦٢٤,٣٣٣	الاجمالي

بلغت الإلتزامات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالائتمان بمبلغ ١٩٥,٥٠٩ ٧٧,٦٨٣,١٠٤,٣٩٨ جنيه في نهاية السنة الحالية مقابل مبلغ ٥٣,٣٣١,٠٠٤,٣٩٨ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

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

وبناء على البيانات الواردة بالجدول السابق الخاص بالبنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي ينطوي أن ٦٠% من الحد الأقصى المعروض لخطر الائتمان في نهاية السنة المالية الحالى ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك مقابل ٥٦% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ١٧% مقابل ٢٠% في آخر سنة المقارنة و تمثل أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى ١١% مقابل ٢١% في آخر سنة المقارنة.

وتنق الإدارية 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 ٩٤% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية السنة المالية الحالية يقع تصنيفها في أعلى درجات التقييم الداخلي مقابل ٩١% في آخر سنة المقارنة.

- أن ٩٤% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية السنة المالية الحالية لا يوجد عليها متأخرات ولم تتعرض لمؤشرات اضمحلال مقابل ٩١% في آخر سنة المقارنة.

- القروض والتسهيلات التي تم تقييم اضمحلالها على أساس منفرد (المرحلة الثالثة) والبالغ قدره ٢٥٠,٣٠٨,٤١٣,١٩٧,٥٦٣ جنيه في نهاية السنة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال بمثيل في مجموعه ٧٥% من قيمتها مقابل ١٩٧,٥٦٣,٤١٧,٥٦٣ جنيه في آخر سنة المقارنة تعرضا لاضمحلال يمثل في مجموعه ٦٩% من قيمتها.

- مراعاة البنك لمزيد من الحرص في عملية الاختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

- أن ٩٤% من حجم الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة وأوراق حكومية أخرى في نهاية السنة المالية الحالية يمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٣% في آخر سنة المقارنة.

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(أ-١) قروض وتسهيلات

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		النوع	للعملاء	النوع	للعملاء
قرصون وتسهيلات	قرصون وتسهيلات	قرصون وتسهيلات	قرصون وتسهيلات				
٢,٥٧٧,٧٦٦,٨١٨	٣٣٧,٣٧٩,٣١,١٦	٦,٣٩٣,٥١٧,٧٣٤	٤٣٦,٩٧٨,٨٠٢,٦٣٥	لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاض محلال			
-	٥,١٧٧,٨٢٥,١٦٨	-	٦,١٩٤,٩١٨,٥٧٨	توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاض محلال			
-	١٩,٧٠٨,٤١٧,٥٦٣	-	٢١,٤٣٠,٣٠٨,٢٥٠	محل اضمحلال			
٢,٥٧٧,٧٦٦,٨١٨	٣٣٧,٣٧٩,٣١,١٦	٦,٣٩٣,٥١٧,٧٣٤	٤٣٦,٩٧٨,٨٠٢,٦٣٥	الأجمالي			
(٢٣,٣١,٨٨,٠)	(٣١,٠٨٠,٧٠,٤٥١)	(٣٧,٥١٥,٠٠)	(٣٣,٩٦٨,٩١٠,٢٤٧)	يخصم: مخصص خسائر اضمحلال			
(١٦٨,٧٣٦,٣٥٤)	-	-	(١٤٣,٧٥٠,١٩٤)	يخصم: خصم غير مكتسب وعوائد مؤجلة			
٢,٥٤,٤٤٤,٩٣٨	٣٤١,٠٠١,٦٧٦,٣٤٣	٦,٣٥٦,٣٦٦,٣٣٤	٤٣٦,٥٠٠,٦٩٣,٥٧٣	الصافي			

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء في نهاية السنة المالية الحالية ٢١٠,٨٠,٧٠,٤٥١ جنيه مقابل ٢١٣,٩٧٨,٨٢,٤٧٧ جنيه في نهاية سنة المقارنة منها ١٦,١٧٣,٧٣٧,٧٣٥ جنيه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة (المراحل الثالثة) مقابل ٠٦ جنيه في نهاية سنة المقارنة والباقي البالغ قدره ٧٩٥,٠٨٢,٥١٣ جنيه يمثل مخصص اضمحلال المكون للمرحلة الأولى والثانية بمحفظة الائتمان مقابل ٧,٥٤٦,٣٣٣,٣٩٥ في نهاية سنة المقارنة. ويتضمن إيضاح رقم (٣١-أ) معلومات إضافية عن مخصص خسائر اضمحلال عن القروض والتسهيلات المنوحة للعملاء. تم خلال السنة المالية زيادة محفظة القروض والتسهيلات للعملاء بنسبة ٣٧٪ نتيجة التوسيع في أنشطة الأقراض.

قرصون وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاض محلال

يتم تقدير الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التي لم تتعرض لاض محلال وذلك بالرجوع إلى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

القرصون والتسهيلات للعملاء

أفراد

الأجمالي		قرصون	قرصون	بطاقات	حسابات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
عقارية	عقارية	شخصية	شخصية	ائتمان	جارية مدينة	
٧٣,٨٨,٢٥٧,٠٢٥	١١,٥٠٨,٩٠٧,٣٩٠	٥٥,٨٠٠,٧٤٠,٥٧٩	٢,٩٣٨,٧٤٤,٣٧٤	٣,٠٨٤,٨٠٩,٦٩٢		١- جيدة
٦٧,٦٥٣	-	-	-	٦٧,٦٥٣		٢- المتابعة العادية
٧٣,٨٨,٣٣٤,٦٧٨	١١,٥٠٨,٩٠٧,٣٩٠	٥٥,٨٠٠,٧٤٠,٥٧٩	٢,٩٣٨,٧٤٤,٣٧٤	٣,٥٨٤,٩٧٣,٣٤٥		٣- المتابعة الخاصة
الأجمالي						الأجمالي

مؤسسات

الأجمالي		قرصون	قرصون وتسهيلات	قرصون	حسابات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
آخرى	آخرى	مشتركة	مشتركة	مباشرة	جارية مدينة	
٣٣٩,٤٩٧,٣٣٩,٦٣٣	٧,١٦٤,٣٣٤,٥٨١	٥٠,٠٤٠,٧١٣,٠٦٧	١١٣,١٥٣,٦٩٦,٧٨٩	١٦٨,٦١٣,٤٩٥,١٩٥		١- جيدة
١٨,٧١٤,٨٠٣,٩٦٤	١,٠٠٠,٠٠٠	٣,٥٤٨,٤٣,٧٣٦	١٠,٥١٥,٧٦,٧٠٧	٤,٦٤٩,٦٩٣,٥٣١		٢- المتابعة العادية
٨٨٧,٤٨٣,٩٦١	١٥٣,٣٣١,٧٣٧	٣٩٣٨,٠٥,٠٧٤	٢٣٣,٩٧٨,٦٣٩	١١٥,٥١٨,٥٢١		٣- المتابعة الخاصة
٣٥٩,٠٩٩,٥٧٧,٥٥٧	٧,٣١٧,٥٦٦,٣١٨	٥٣,٩٧٦,٩٢١,٦٧٧	١٤٣,٩٦٧,٣٣٣,١٢٥	١٧٣,٩٧٩,٧٠٧,٢٤٧		الأجمالي

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

أفراد

الأجمالي		قرصون	قرصون	بطاقات	حسابات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
عقارية	عقارية	شخصية	شخصية	ائتمان	جارية مدينة	
٦٠,٤٨٩,٧١,٧٧٧	٨,٠٢٤,٣٠٩,٥٧٥	٤٥,٨٢٥,٩١١,٧١٨	٢,٣٧٧,١٧١,٩٠١	٤,٦٦١,١٧٨,٥٨٧		١- جيدة
١١,٥٦٣	-	-	-	-	١١,٥٦٣	٢- المتابعة العادية
٤,٩٤٣	-	-	-	-	٤,٩٤٣	٣- المتابعة الخاصة
٦٠,٤٨٩,٨٨,٢٨٢	٨,٠٢٤,٣٠٩,٥٧٥	٤٥,٨٢٥,٩١١,٧١٨	٢,٣٧٧,١٧١,٩٠١	٤,٦٦١,١٧٥,٠٨٨		الأجمالي

مؤسسات

الأجمالي		قرصون	قرصون وتسهيلات	قرصون	حسابات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
آخرى	آخرى	مشتركة	مشتركة	مباشرة	جارية مدينة	
٢٥١,٦٦٣,٨٥٣,١٢٧	٤,١٥٥,١٢,٧٧٦	٣٠,٨٨,١٦٧,٨٣٧	٨١,١٠٧,٨٤٧,٥٦١	١٣٦,٣١٢,٣٣٥,٠٠٢		١- جيدة
٢٢,٤٨٧,٥٨٠,٠٢٨	-	٣,٠٠٠,٧٨٦,٧٥٨	١٤,٤٨٣,٩٥٤,٨٠٧	٤,٩٧٣,٨٣٨,٤٦٣		٢- المتابعة العادية
٢,٧٢٨,٥٠٩,٦٦٩	١٢٠,٧٩٥,٣٣٧	١,٣٧٦,٤٦٦,٧٥٢	٧٣٦,٨٧٨,٨٢٩	٥١٣,٣٦٨,٨٠١		٣- المتابعة الخاصة
٢٧,٨٧٩,٩٤٣,٨٢٤	٤,٧٥٠,٨٠٧,٩٦٤	٣٤,٤٨٧,٩٢١,٣٤٧	٩٦,٣١٨,٦١٨,١٩٧	١٤١,٧٩٨,٥٣٣,٣١٦		الأجمالي

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

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 وتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التي توجد عليها متأخرات وليس محل اضمحلال فيما يلي:

أفراد						٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الأجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة		
٢,٤٣١,٦٩٣,٥٥٧	١٤٨,٨٠,٢٨٨	٢,١٥٦,١٦٩,٦٤٠	١٧٧,٤٤٣,٦٦٥	-	متاخرات حتى ٣٠ يوما	
٣,٣٠٨,١٢٩,٧٦٩	١٧٦,٢٣١,٥٢٨	٢,٩٦٦,٧٤٨,٩٦٦	١٦٥,١٥٩,٣٧٥	-	متاخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	
٢١٤,٨٠٠,٢٨٥	١٣,٩٤٧,١٣١	١٨٤,٢٨١,٣٩٥	١٦,٥٧١,٧٥٩	-	متاخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	
٥,٩٥٤,٦٢٣,٦١١	٣٣٨,٢٤٨,٩٤٧	٥,٣٠٧,١٩٩,٩٧٥	٣٠٩,١٧٤,٦٩٩	-	الاجمالي	

مؤسسات						٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الأجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة		
١٠٨,٣٥٨,٢٩١	٨١,٠٩٣,٨٥٥	-	٢٧,٢٧٤,٤٣٦	-	متاخرات حتى ٣٠ يوما	
٢٣,٤٠٣,٠٨٣	١,٢٥٠,٠٠٠	-	٢١,١٥٣,٠٨٣	-	متاخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	
٨٨,٣٩٩,٠٠٨	-	-	٨٨,٣٩٩,٠٠٨	-	متاخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	
٢١,١٣٤,٥٣٦	-	-	٢١,١٣٤,٥٣٦	-	أكثر من ٩٠ يوم	
٢٤٠,١٩٤,٩١٧	٨٢,٣٤٣,٨٥٥	-	١٥٧,٩٥١,٦٢	-	الاجمالي	

أفراد						٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الأجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة		
١,٨٦١,٧٧٨,٧٣٢	١٠٩,١٤١,١٩٩	١,٥٨٥,٥٠٧,٩٤٧	١١٧,١٢٩,٥٨٦	-	متاخرات حتى ٣٠ يوما	
٢,٦٣٧,١٥٩,٦٢	١١٩,٢٧٥,٩٠٣	٢,٩٧٩,٩٨١,٣٣٣	١٤٦,٩١٠,٨٧٧	-	متاخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	
٢٦٥,٨٤١,٣١٥	١٦,١٥٤,٣٩٥	٢٣٥,٥٦٢,٦٧٧	١٤,١٢٤,٣٦٣	-	متاخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	
٤,٧٦٣,٧٧٩,١٠٩	٢٩٤,٥٧١,٤٩٦	٤,١٩١,٥٠١,٩٣٧	٢٧٨,١٥٥,٦٧٦	-	الاجمالي	

مؤسسات						٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الأجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة		
١٠٩,٤٧٦,٠٨١	٣١,٩٧٩,٩٠١	-	٧٧,٤٩٦,١٨٠	-	متاخرات حتى ٣٠ يوما	
٧٠,٣٧٦,٣٠٩	٢٢,٣٨٠,٩٤٤	-	٤٧,٩٩٥,٣٦٥	-	متاخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	
٣٩,٨٨٨,٧٨٣	٧,٥٠٣,٠٠٠	-	٣٣,٣٨٦,٧٨٣	-	متاخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	
١٩٤,٣٠٤,٨٨٦	٨٤,٣٢٣,٩٣٧	-	١٠٩,٩١١,٩٤٩	-	أكثر من ٩٠ يوم	
٤١٤,٠٤٦,٠٥٩	١٤٦,١٨٥,٧٨٢	-	٢٦٧,٨٦٠,٢٧٧	-	الاجمالي	

تمثل القروض والتسهيلات المتأخرة المبالغ التي حل موعد استحقاقها كلياً أو جزئياً ولم تسدد في المواعيد المتفق عليها تعاقدياً 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 رصيده القروض والتسهيلات الأخرى الممنوحة للعميل طالما لم يتأخر عن موعد تسديدها كلياً أو جزئياً.

وفي تاريخ الاعتراف الأولى بالقروض والتسهيلات يتم تقدير القيمة العادلة للضمادات المقدمة - إن وجدت - باستخدام نفس الطرق المستخدمة في تقييم أصول مماثلة على ألا يتم الاعتراف بها بالقوانين المالية للبنك حيث لا تمثل أصولاً للبنك في ذلك التاريخ. ويتم تحديث القيمة العادلة لتلك الضمادات في الفترات اللاحقة بما يعكس سعرأو أسعار السوق للأصول مماثلة.

القروض والتسهيلات التي تم تقدير أضمحلالها بصورة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي أضمحللت بصورة منفردة (المراحل الثالثة) في نهاية السنة المالية الحالية ٤٣٠,٨٣٠,٢١ جنية وذلك قبل أخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعباء مقابل ٤١٧,٥٦٣ جنية في نهاية سنة المقارنة. وتتضمن الجداول التالية تحليلًا لحجمي القيمة الدفترية لقروض وتسهيلات التي تم تقدير أضمحلالها بصورة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات.

أفراد

						٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
						فروع محل أضمحلال بصورة منفردة
						القيمة العادلة للضمانات
الاجمالي	قرصون عقارية	قرصون شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة		
٩١,٥٩٨,٤٤٠	-	٩٨٠,٧٤,٣٠٢	٥٩,٧١٨,٣٦٦	١٣٤,٠٣٦,٣٧٤		
٣,٣٤٧,٨٠٧		١,٣٦٣,٨٨٨	١,٩٨٣,٩٣٩			

مؤسسات

						٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
						فروع محل أضمحلال بصورة منفردة
						القيمة العادلة للضمانات
الاجمالي	قرصون أخرى	قرصون وتسهيلات مشتركة	حسابات جارية مدينة	قرصون مباشرة		
٧١,٤٨٦,٦٣٥		٧٩٣,٣٣٣,٣٨٩	١٤,٨٣٣,٧٥١,٠٠٢	٤,٩٦٦,٧٥٩,٨٧٥		
١,٨٣٠,٦٧٥,٤٩٥		-	١,٥٨٩,١٦٠,١٣٨	٣٤١,٠١٥,٣٧		

أفراد

						٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
						فروع محل أضمحلال بصورة منفردة
						القيمة العادلة للضمانات
الاجمالي	قرصون عقارية	قرصون شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة		
١,١٣٧,٨١٣,٣٥٥	٨٠,٩٤٦,٨٨٣	٩٣٥,٣٩٩,٣٩١	٥٠,٣٢٧,٩٧٥	٨١,٣٠٩,١٠٦		
١,١٣٠,٣٦١	-	١,١٣٠,٣٦١	-	-		

مؤسسات

						٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
						فروع محل أضمحلال بصورة منفردة
						القيمة العادلة للضمانات
الاجمالي	قرصون أخرى	قرصون وتسهيلات مشتركة	حسابات جارية مدينة	قرصون مباشرة		
١٨,٥٧٠,٦٤٤,٣٠٨	٦٨,٨٤٠,٤٨٤	٧٩٣,٣٣٣,٣٨٩	١٢,٣٧٥,٣١٩,٥٩٩	٥,٨٣٣,٣١٠,٨٣٦		
١,٢١٣,٣٧٤,٥١	-	-	٨٧٤,٣١٢,٧٩	٣٨٨,١٦١,٧٢٢		

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تضمن السياسات التي يتبعها البنك في إعادة هيكلة القروض والسلفيات تمديد ترتيبات السداد وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية وتحجيم السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير من وجهة نظر الإدارة إلى أن استمرار العملي في سداد القرض لم يكن ليحدث لولم يتم اتخاذ الإجراءات لعادة هيكلة مدموغاته، وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ويقوم البنك عادة بتطبيق برنامج إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل الممنوحة لأي نوع من عملاء البنك سواء أفراد أو مؤسسات. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية السنة المالية الحالية ٤٦٩٩,٥١٤,٧٩٩ جنية مقابل ٤١,٩٩٠,٣٥٥,١٥٧ جنية في نهاية سنة المقارنة.

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

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

قروض وتسهيلات للعملاء

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
		حسابات جارية مدينة
٣,٩٥,٧٧٥,٤٩٢	٣,٦٠,٣٣٣,٦١١	
٣,٣١٣,٤٧٩,٦٦٥	٣,٠٩٧,٣٨٣,١٦٨	
٦,٣٩,٣٥٥,١٥٧	٥,٦٩٩,٥١٤,٧٩٩	

(٧-) أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

		التقييم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١٣١,٠٩٤,٣٢٠,٤٨٧	١٥١,٠٨٥,٤٤٨,٥٤٧	B
٢,٣١,٤٣٦,٦٧٣	١,٨٣,٦٧٣,٧٧١	غير مصنف
٥,٥٧,٤٦٤,٣٠٣	٤,٧٩٤,٩٧٦,٧٠٣	A to A+
١٠,٥٤١,٨٣٧,٤٠١	١٥,٤٣١,٧٧١,٧٠٤	B
١٣,٤٣١,٧٨١,٦٥٤	١١,٤٩٧,٤٧٧,٠١٩	AA+
٩٣,٠٢٨,٨٠٩,١٠١	٩٤,٠٧,٦٢٨,٣٣٤	B
٥٥,٣٧٦,٥١٦,٤٩٨	٥٧٩,٧٧٧,٧٧٩,٦٨	

(٨-) الاستحواذ على الضمانات

قام البنك بالاستحواذ على الأصول التالي بغيرهن تسوية مدموغيات قائمة من الضمانات التي كان يحتفظ بها:

		طبيعة الأصل
		مباني وأراضي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٥٣١,٦٠٦,٤٦٦
٢٢٣,٩٩٩,٦٤٩		

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

(٤) تذكر مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان**القطاعات الجغرافية**

يعرض الجدول التالي تحليلاً لقيمة الإجمالية لأهم حدود خطر الائتمان للبنك موزعة حسب القطاعات الجغرافية في نهاية السنة المالية (وقبل خصم أي مخصصات للأضمحلال).

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

الإقليمي	دول أخرى	إجمالي	الجنوب والبحر الأحمر	الدلتا	الاسكندرية	جمهورية مصر العربية	القاهرة الكبرى	آذون خزانة وأولى حكومة أخرى
١٥٢,٨٠,٨٥٧,٥٨٧	-	١٥٢,٨٠,٨٥٧,٥٨٧	-	-	-	-	١٥٢,٨٠,٨٥٧,٥٨٧	آذون خزانة وأولى حكومة أخرى
٦,٣٩٣,٥١٧,٧٣٤	٦,٣٩٣,٥١٧,٧٣٤	٦,٣٩٣,٥١٧,٧٣٤	-	-	-	-	-	قرصون وتسهيلات للبنوك
٣,٧١٨,٩٦٣,٧١٩	-	٣,٧١٨,٩٦٣,٧١٩	-	٣٠,٠٩٥,١٠١	٨٠,١,٠٣٧,٣١٩	٧٨٤,٤٦٣,٥٠٠	١,٩٣٣,٣٦٩,١٤٩	قرصون وتسهيلات للعملاء
٣,٣٣٧,٦٧٥,٣٠٩	-	٣,٣٣٧,٦٧٥,٣٠٩	-	١٤٤,٣٤٣,٠٠٥	١٣٣,٨٦٣,١٢٣	١٩١,٠٠,٤٧٥	٢,٤٤١,٤٤٦,٧٠٩	قرصون وتسهيلات للعملاء
٦٢,١٤٣,٦٤٩,٦٣٦	-	٦٢,١٤٣,٦٤٩,٦٣٦	-	٣,٦٧٣,٦١٤,١٦٣	٧,٨٧٣,٩٩٠,٣٠٩	٥,٨٧٣,٩٩٠,٣٠٨	٤٤,٧٧٣,١٣٤,٣٥١	قرصون لأفراد
١١,٩٣٨,٧٥٤,٧٧٧	-	١١,٩٣٨,٧٥٤,٧٧٧	-	١,٠٢١,٧٣٣,٧٦٥	٧٨٦,٩٩٠,٦٦٣	٣٤٤,١٥٠,٣١٦	٩,٧٨٦,٣٨١,١٧٠	قرصون لمؤسسات
١٧٨,٣٦٥,٦١٧,١١٩	-	١٧٨,٣٦٥,٦١٧,١١٩	-	٤,٧,٨,٨٨٠,٣٧٣	٩,٨٤١,٨٧٣,٠١٤	١٨,٩٧١,٧٣٣,٧٩	١٤٤,٨٤٣,٣٨٥,٨٥٤	حسابات جارية مدينة
١٣٩,٣٨٧,٣٤٤,١٨٩	-	١٣٩,٣٨٧,٣٤٤,١٨٩	-	٦,٩٣٩,٦٣٦,١٦١	١٢,٨١٩,٦٧٩,٩٧٦	١٢,٨١٩,٦٧٩,٩٧٦	١٠,٧٥٧,٣٩٩,٣٠٠	قرصون مباشرة
٥٤,٢٨٠,١٥٥,٢٥١	-	٥٤,٢٨٠,١٥٥,٢٥١	-	٥٤,٢٨٠,١٥٥,٢٥١	٤٥,٦٢٠,٨٤٤	٢,٤٨١,٤٧٤,٤٩٣	٤٩,٦٨٢,١٤٦,٨٧١	قرصون وتسهيلات مشتركة
٧,٤٧١,٣٩٦,٨٠٨	-	٧,٤٧١,٣٩٦,٨٠٨	-	٧,٤٧١,٣٩٦,٨٠٨	-	-	٧,٤٧١,٣٩٦,٨٠٨	قرصون أخرى
٧,٨١٤,٣٩٨	٧,٨١٤,٣٩٨	٧,٨١٤,٣٩٨	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
١٢٧,٦٢١,٦٣١,٥٢١	١٢٧,٦٢١,٦٣١,٥٢١	١٢٧,٦٢١,٦٣١,٥٢١	١١١,٣٩٩,١٨٧,٧٩٩	-	-	-	-	استثمارات مالية
٩,٨٩٨,٣٩٧,٦٣١	٩,٨٩٨,٣٩٧,٦٣١	٩,٨٩٨,٣٩٧,٦٣١	١٤١,٥٠٠,٧٣١	٩,٧٥٧,٨٩٠,٩٠٥	٨٥,٨,٢,٣٩٨	٢٨٢,٩٣٨,٢٣٣	٩,١١٤,٤٧٤,٤٨٥	أدوات دين
٧٥٦,٦١٩,٨٨٧,٨٤٤	٧٥٦,٦١٩,٨٨٧,٨٤٤	٧٥٦,٦١٩,٨٨٧,٨٤٤	٧٧٣,٧٨٤,٦١٠,٧٦٤	١٦,٧٨٥,٦٦١,٧٦٩	١٤٤,٦٦٠,٥٠٠,٩٩٣	٤١,٩٩,٢٨٩,٧٤	٦٤٠,٦٢٩,٦١,٤٤٨	الأجمالي في نهاية سنة
٦٣٠,٨٩٥,٥٦٨,٧٧٣	٦٣٠,٨٩٥,٥٦٨,٧٧٣	٦٣٠,٨٩٥,٥٦٨,٧٧٣	١٦,٦٤١,٧٣٣,٧٩٤	٦١٢,٣٥٨,٨١٠,٥٧٩	٣٠,٣٥٨,٥٧٣,٦٠٢	٣٦,٦٥١,٦١٦,٤١٢	٥٣٣,٥٣٧,٥٩٨	المقارنة

قطاعات النشاط

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

الإقليمي	أفراد	أنشطة أخرى	حكومات خارجية	قطاع حكومي	مؤسسات خدمية	مؤسسات تجارية	مؤسسات صناعية	مؤسسات زراعية	مؤسسات
١٥٢,٨٠,٨٥٧,٥٨٧	-	-	-	١٥٢,٨٠,٨٥٧,٥٨٧	-	-	-	-	آذون خزانة وأولى حكومة أخرى
٦,٣٩٣,٥١٧,٧٣٤	-	٦,٣٩٣,٥١٧,٧٣٤	-	-	-	-	-	-	قرصون وتسهيلات للبنوك
٣,٧١٨,٩٦٣,٧١٩	٣,٧١٨,٩٦٣,٧١٩	-	-	-	-	-	-	-	قرصون وتسهيلات للعملاء
٣,٣٣٧,٦٧٥,٣٠٩	٣,٣٣٧,٦٧٥,٣٠٩	-	-	-	-	-	-	-	قرصون لأفراد
٦٢,١٤٣,٦٤٩,٦٣٦	٦٢,١٤٣,٦٤٩,٦٣٦	-	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية مدينة
١١,٩٣٨,٧٥٤,٧٧٧	١١,٩٣٨,٧٥٤,٧٧٧	-	-	-	-	-	-	-	بطاقات ائتمان
٧,٨١٤,٣٩٨	٧,٨١٤,٣٩٨	-	-	-	-	-	-	-	قرصون شخصية
١٢٧,٦٢١,٦٣١,٥٢١	-	٨,٧٩٤,٩٧٧,٧٠٣	١١,٤٩٧,٨٧٧,٠١٩	١٠,٩٠,٣٩٥,٠٠٨	١,٨٢١,٨٧٧,٥٧١	١,٨٢١,٨٧٧,٥٧١	١,٨٢١,٨٧٧,٥٧١	١,٨٢١,٨٧٧,٥٧١	قرصون عقارية
٩,٨٩٨,٣٩٧,٦٣١	٩,٨٩٨,٣٩٧,٦٣١	٩,٨٩٨,٣٩٧,٦٣١	١٤١,٥٠٠,٧٣١	٩,٧٥٧,٨٩٠,٩٠٥	٨٥,٨,٢,٣٩٨	٢٨٢,٩٣٨,٢٣٣	٩,١١٤,٤٧٤,٤٨٥	أدوات مالية	استثمارات مالية
٧٥٦,٦١٩,٨٨٧,٨٤٤	٧٥٦,٦١٩,٨٨٧,٨٤٤	٧٥٦,٦١٩,٨٨٧,٨٤٤	٧٧٣,٧٨٤,٦١٠,٧٦٤	١٦,٧٨٥,٦٦١,٧٦٩	١٤٤,٦٦٠,٥٠٠,٩٩٣	٤١,٩٩,٢٨٩,٧٤	٦٤٠,٦٢٩,٦١,٤٤٨	الأجمالي في نهاية سنة	أصول مالية أخرى
٦٣٠,٨٩٥,٥٦٨,٧٧٣	٦٣٠,٨٩٥,٥٦٨,٧٧٣	٦٣٠,٨٩٥,٥٦٨,٧٧٣	١٦,٦٤١,٧٣٣,٧٩٤	٦١٢,٣٥٨,٨١٠,٥٧٩	٣٠,٣٥٨,٥٧٣,٦٠٢	٣٦,٦٥١,٦١٦,٤١٢	٥٣٣,٥٣٧,٥٩٨	المقارنة	

جميع الأرقام بالجنيه المصري

(ب) خطر السوق

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

ويتبع البنك سياسة حذرة بالنسبة لخطر السوق ويتلخص ذلك في:

- الحد من المنتجات ذات مخاطر السوق العالية التي يقوم البنك بتقديمها إلى عمالنه بحيث لا تتعدي النسبة وبعض المشتقات المالية البسيطة مثل عقود مبادلة أسعار العائد وعمليات مبادلة النقد الأجنبي وعقود الصرف الآجل.
- قصر أنشطة المتاجرة التي يقوم بها البنك فقط على مبادلة النقد الأجنبي لمدة ليلة واحدة وينطبق حد حذرة يسمح بتجاوزه.
- الإدارة والتسوية المركزية للمراكز المفتوحة.

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

- إجراء تحليل للقيم المعرضة للخطر وختارات الضغط والمخاطر المرتبطة بالأنشطة السوقية للبنك ومقارنة تلك القيم والمخاطر بالحدود الموضوعة مسبقاً ورفع تقارير يومية ودورية عن ذلك بخلاف تلك التحليلات والتقارير التي تقوم بها خدمة العملاء.
- التعريف بطرق قياس الخطر والإجراءات الرقابية وكذا اعتماد طرق التقييم المستخدمة في احتساب المخاطر ومتابعتها سواء كان ذلك يتم على أساس القيم الإجمالية أو الأسمية.
- إدارة آلية الموافقة على الحدود.

• مراجعة المنتجات والخدمات الجديدة من حيث خطر السوق تحت مظلة لجنة المنتجات الجديدة للتأكد من أن مخاطر السوق قد تم تحديدها واحتواها بطريقة سليمة.
وبناء على الاقتراحات المقدمة من كل من وحدة مراقبة خطر السوق ورئيس قسم المخاطر يقوم مجلس إدارة البنك بوضع مستويات الخطر المتصرح بها حسب نوع كل نشاط سوقى واتخاذ القرارات الأساسية فيما يتعلق بإدارة خطر السوق الذي يتعرض له البنك.

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

يقوم البنك بتطبيق أسلوب "القيمة المعرضة للخطر" لمحافظة بغير المتاجرة، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتوقعة لظروف السوق.

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق. وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (99%) وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (1%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة . ويقتضي نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (يوم) قبل أن يمكن إغفال المراكز المفتوحة.

ويقوم البنك بتقدير القيمة المعرضة للخطر عن طريق دراسة التحركات التاريخية لمعدلات أو السعر السوق (مستوى الحساسية) وكذلك مدى الارتباط بين أنواع الخطر المختلفة .
ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق .

وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزءاً أساسياً من نظام البنك في رقابة خطر السوق، تقوم إدارة مخاطر السوق بتطبيق حدود للقيمة المعرضة للخطر (VaR Limits) لمحفظة المتاجرة والذي تم اقرارها من قبل مجلس الإدارة وجاري متابعتها وارسالها بصفة يومية إلى إدارة البنك العليا. هذا بالإضافة إلى ارسال تقرير متابعة شهري للجنة الأصول والخصوم (ALCO).

(ب-٢) اختبار الضغوط المتعلقة بسعر الصرف

يوضح الجدول التالي ملخصاً لقيمة المخاطر (VaR) طبقاً لنوع المخاطر:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

نوع الخطر	خطرأسعارالصرف	إجمالي القيمة عند الخطر
أعلى	متوسط	أعلى
٧٣٣,٨٧٥	٧٣٣,٨٧٥	٣,٩٣٨,٣٤٦
٥٠,٥٨٤	٥٠,٥٨٤	٣,٩٣٨,٣٤٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

نوع الخطر	خطرأسعارالصرف	إجمالي القيمة عند الخطر
أعلى	متوسط	أعلى
٨٩٩,٥٩٣	٨٩٩,٥٩٣	٢,٣١٢,٣٩٥
٩١,٩٤٦	٩١,٩٤٦	٢,٣١٢,٣٩٥

(ب-٣) خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

ينتظر المركزي المالي للبنك ودفقاته النقدية لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية، ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لمراكز العملة في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم و يتم مراقبتها بصورة منتظمة. وبالأخص الجدول التالي المبالغ المعرضة لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية بالبنك في نهاية السنة المالية الحالية ويتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية حسب عملتها والمعدل لها بالجنيه المصري.

الاحتياطي	عملات أخرى	جيئه استرليني	بورو	دولار أمريكي	جيئه مصرى	الأصول المالية
٨٥,٥٧٦,١٧٦,٨٣٣	٨٧,٥٠٨,٩٤٠	٤٩,٧٤٨,٤٠٤	٥٠,١٠١٦,٦٣١	١,٥٣٦,١٨١٨,٣٦٨	٧٣,٤١٣,١٨٤,٤٤٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٠١,٩٤٠,٤١٤,١١٥	٥٠,١,٧٥,٦٢٣	٢,٣٠,٥٧٩,٥٢٣	١٨,٧١٦,٣٩٦,٩٨	٧٤,٣٠٦,٩٤٨,٧٧	٥٨١,٧٥,٦٩٦	أرصدة لدى البنوك
١٥١,٨٨١,٩٩,٦٦٠	-	-	-	١٨,٤٨٧,٣٩٩,٦١١	١٣٣,٣٩٤,٦٧,٠٤٩	آذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٤٨٩,٠٩٤,١٨٨	-	-	-	-	٤٨٩,٠٩٤,١٨٨	أصول مالية بغرض المتاجرة
٦,٣٥٦,٣٦٦,٣٣٤	-	-	٦٩٥,١٩٤,٩٧٥	٥,٦٦١,١٧١,٢٥٩	-	قرصون وتسهيلات للبنوك
٤٣٦,٥٠٠,٤٩٣,٥٧٣	١٢٣,٧٧٦	١٣,٤٩٠,٤٠٧	٧,٩٤٦,١٠٩,٧٤١	١١١,٦٠٧,٥٤٤,٧٨٠	٣١٧,٨٣٣,٢٣٦,٤٦٨	قرصون وتسهيلات للعملاء
٧,٨١٤,٣٩٨	-	-	-	٧,٨١٤,٣٩٨	-	مشتقات مالية
٣٦,٧٩٣,٥٢٣,٩٨٦	-	-	٥,٦٥٠,١٧٧	١٨,٥٣٠,١٣٥,٦٣٢	١٨,٣٥٧,٧٣٦,١٧٧	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٤,٠٧٠,٢١٨,٣٣٤	-	-	-	-	٩٤,٠٧٠,٢١٨,٣٣٤	بالتكلفة المستهلكة
١٧٣,٣٣٧,٩١١	-	-	-	-	١٧٣,٣٣٧,٩١١	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٩,٨٣٩,٧٤٦,٨٧٨	١١٥,٩٧٠	٣,٣١٣,٠٥٢	٦٣,٤٤٠,٤٤٧	٨٣٦,٩٢٣,١١٣	٨,٩٣٥,٩٤٥,٦٩٩	أصول مالية أخرى
٩١٣,١٨٣,٩٤١,٩٨٩	٥٩٢,٨٢٣,٩٥٠	٢,٣٧١,٤٢١,٤٣٥	٢٣,٩٧٦,٧١٣,٠٦٩	٢٣,٩١٣,٩٧,٦٣٨	٦٥٢,٤٧٦,٨٩,٩٥٢	إجمالي الأصول المالية
٨٢٦,٥٣٤,٨٠٦	٧٧,٩٠٧,٠٨	٧٠,٤٧٠,٠٣٤	١٢,١٩٣,٤٧٨	٣٥٤,٣٧,٠١٨	٣١٦,٥٤٣,١٩٨	الالتزامات المالية
٧٧٧,٥١٧,٩٣,١٤١	٧٦٤,٠٢٤,٧٠١	٢,١١٨,٢٢٣,٠٤٠	٢١,٨٧٠,٨٧٦,٢٣٥	٢١١,٩١٩,٩٥٥,٦٢١	٥٣٠,٩٩٣,٣٤,٤٤٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٤,٠٥٠,١٠٠	-	-	-	-	٤,٠٥٠,١٠٠	دائع العملاء
٣,٤١٥,٤٩٩,٢١٠	-	-	٨٧,٣٤٤,٨٨٨	١,٦١٣,٨٥١,٠٣٠	١,٧٣,٢٩٨,٣٣٢	مشتقات مالية
٢,٣٤٨,٩٤٤,٢٣٣	٧٧,٦٤٤	٥,٤٤٤,٦٠٣	١٢,٩٧٤,٧٨٣	٤٥,١٢٦,٢١٦	١,٩٧٩,٦٣٢,٧٧	قرصون أخرى
٧٨٤,٢٩٨,٨١٨,٣٨٠	٧٤٢,٠٩,٤٣٣	٢,١٨٩,١٤١,١٧٣	٢٣,٩٨٣,٣٩٩,٣٤٤	٢١٤,٣٣٣,٩٤,٠٨٠	٥٤٠,٠٥٠,٢٧٦,٨٦	الالتزامات المالية
١٢٨,٢٨٤,١٢٣,٦٩	(١٤٩,٢٣٧,١٣٨)	٨٣,٢٨٠,١٦٣	(٥٥,٦٤٦,٧٥٠)	١٦,٥٧٩,١٥٥,٧٥٣	١١٢,٤٣٧,٦١٣,١٦	صافي المركز المالي
٨٠,٦٩٧,٩٩,٧٦	٩٧,٢٣٣,٦٢٤	٢,١١٣,٤٩٩,٦٥	٢٢,٢٢٣,٠٧٩,٤٥٠	٢٢٩,٨٢٩,٨٥,١١٣	٥٥١,٢٩٣,٣٨٥,٤١٢	في نهاية سنة المقارنة
٧٤,٠١٤,٠٣٩,٤٦٩	٧٧٩,٢٥٧,٠٨٦	٢,٥٥٠,٣٣١,٦١	٢٣,٣٤٧,٤٤٧,٩٩	٢١٢,٥٧٦,٤٧٧,٧٨	٤١٠,٩٢٣,٥٥٠,٥٣	أجمالي الأصول المالية
١٠,٢٧٨,٩٠١,٢٣٧	٢٤,٩٧٩,٥٤٠	٥٠,٦١٧,٦٠٠	(١,٥٤١,٨٥,٥)	١٧,٥٧٦,٣٧٧,٥٧	٨٠,٣٣٩,٨٠٩,٨٩	صافي المركز المالي

(ب-٤) مخاطر أسعار الفائدة:

ترتبط مخاطر هيكيل أسعار الفائدة بالعمليات التجارية للبنك ومعاملات المركز الرئيسي ويرجع من شأنها إلى الفجوات غير المغطاة (في صورة فاوض أو عجز) بين إجمالي الأصول وإجمالي الالتزامات ذات أسعار الفائدة النامية.

ويقوم المبدأ العام للبنك على الحد من مخاطر أسعار الفائدة الهيكلي إلى أقصى مدى ممكن وبناء على هذا يتم اتخاذ إجراءات للتحوط ضد مخاطر تغير أسعار الفائدة كما كان ذلك ممكنا سواء بالتحوط الجزئي لكل عملية تجارية على حدي (Hedging) أو بتطبيق أساليب التحوط الكلي لمجموعة من المعاملات التجارية المتماثلة التي تقوم بها إدارة الخزانة بالبنك (Macro-hedging). وبالتالي ينشأ خطأ أسعار الفائدة الهيكلي من المبالغة من مراكز العملات المفتوحة ذات أسعار الفائدة النامية 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 هيكيل سعر الفائدة

يتم تحديد وقياس هذه المخاطر بمعرفة وحدة الأصول والالتزامات (ALMU) (التابعة للإدارة المالية بالبنك وتم تقديم المخاطر وحدها والإجراءات التصحيحية الواجب القيام بها بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات (ALCO) برؤاسة الرئيس التنفيذي للبنك وعضوية المديرين التنفيذيين والمديرين الماليين ومدير الإدارات التجارية ومدير شريك الفروع والسكنى 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 الفرقة تقاريرها بما حدث من تطور وعرضها على وحدة الأصول والالتزامات وللجنة الأصول والالتزامات.

- * مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)
 - البت في الحدود المقيدة للأغراض تحويل الحساسية.
 - مراجعة إقراضات المستخدمة في تحديد وقياس المخاطر والتحقق من صحتها واعتراضها.
 - استعراض مخاطر وفجوات أسعار الفائدة وموقف الحساسية بالبنك والواردة بتقارير وحدة إدارة الأصول والالتزامات .ALMU.
 - تقييم وتعديل واعتماد التوصيات المقترنة بتعديل الفجوات (إن وجدت) بما ينفق مع الحدود السوقية اعتراضها.

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU)

- توثيق سياسة إدارة المخاطر كما تم إقرارها بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات وحفظها.
- 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 ينفق مع الحدود السوقية اعتراضها.
- متابعة تطبيق قرارات لجنة الأصول والالتزامات وإخطارها بمدى التقدم في تطبيق تلك القرارات.

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

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

هدف البنك من إدارة خطط أسعار الفائدة

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

ويعرف مستوى الحساسية بأنه التغير في صافي القيمة الحالية لمراكز أسعار الفائدة الثابتة المستقبلية للبنك مقابل كل زيادة قدرها 1% يمنعني سعر العائد. وتم المتابعة الجديدة لمدى التزام البنك بالحدود المطبقة.

قياس ورصد مخاطر أسعار الفائدة الهيكيلية

وللأغراض تحديد التأثير الكمي للمخاطر الهيكيلية لأسعار الفائدة التي يتعرض لها البنك، يتم تحليل جميع أصول والالتزامات البنك ذات سعر الفائدة الثابت على مدار آجال الاستحقاق المتبقية لتحديد آية فجوات. كما يتم إجراء تحليل مسقّل لكل من هذه الأصول والالتزامات بصفة دورية كل ثلاثة أشهر ويتم تحديد آجال الاستحقاق طبقاً لشروط التعاقدية للمعاملات التي تولدت عنها تلك الأصول والالتزامات والسلوك التاريخي للعميل (كما في حالة حسابات التوفير) وكذا في ضوء الافتراضات التقليدية لبعض بنود قاعدة المركز المالي (كما في حالة حقوق المساهمين).

وبمجرد تحديد الفجوات لكل عاملة رئيسية من عمليات البنك يتم احتساب قيمة حساسية البنك للتغير في سعر الفائدة على أساس التغير في صافي القيمة الحالية لكل مركز من المركزات سعر الفائدة الثابت والتالي عن تحول مواري (parallel shift) قدره 1% في منعنى سعر العائد مع مراعاة لا تزيد إجمالي قيمة الحساسية لكل العمليات وكذا لكل عاملة منها عن الحد المشار إليه بعاليه.

وبلغ الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطير تقلبات سعر العائد ويتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية مؤرخة على أساس تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أسبق.

في نهاية السنة الحالية	الأصول المالية	حتى شهر واحد	أكثـر من شهـر	أكـثـر من سـنة	أكـثـر من خـمس سـنـات	دون عـاذـر	الـاجـمـالـي
نقدة وأرصدة لدى البنك المركزي	٤٥,٨٧٣,٧٨٠,٩٥١	-	-	-	-	-	٧٥,٥٧٦,٦٧٦,٨٣٣
أرصدة لدى البنوك	٤٥,٨٧٣,٧٨٠,٩٥١	-	١,٩٦,٨٤٨,٠٠٠	١,٤٧٣,٧٤٧,٩٠٧	٥٠,٩١٠,١٠٩,١٧٦	٢,١٤٩٥,٤٦٤,٠١٥	٢,١٤٩٥,٤٦٤,٠١٥
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	٩٦,٥٩٣,٤٧١,٩٤١	-	-	٤١,٠١٠,١٣٧,٣٥٩	١٤,٧٧٨,٤٨٠,٣٥٠	-	١٥١,٨٨١,٠٩٩,٦٦٠
أصول مالية بعدد المتاجر	-	-	-	-	-	-	٤٦٩,٩٤,١٨٨
فروض وتنبؤات للبنوك	٦,٣٥٦,٣٦٧,٣٣٤	-	-	-	-	-	٦,٣٥٦,٣٦٧,٣٣٤
فروض وتنبؤات للعملاء	٣٢٣,٥٩١,٤٨٨,٦٢٣	-	٤٣,١٤٧,١٦٧,٩٨٧	٣٠,٩١٧,٦٧٦,٨٧٤	٤٣,١٤٧,٠٥٤,٨٧٤	-	٤٣٧,٠٠٠,٤٩٣,٥٧٣
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	-	٧,٨١٤,٣٩٨
استثمارات مالية	٣,٨٥٣,٥٤٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
باقيمية العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣,٨٥٣,٥٠٨,٧٣٩	-	٤,٤٩٦,٦٧٠,٧٣٩	٤,٤٩٦,٦٧٠,٧٣٩	٣,٣٤٣,٥٠٢,٧٨٩	٣,٣٤٣,٥٠٢,٧٨٩	٣,٧٩٣,٥٥٣,٩٨٧
بالتكلفة المستهلكة	٩,٣١٣,٧٧٤,٠١٢	-	٣١,٤٣٤,٤٠٨,١٤٩	٣١,٤٣٤,٤٠٨,١٤٩	٣,٣١٠,٦٦٦,٨١٨	-	٩٤,٠٧٧,٦٢٨,٣٣٤
باقيمية العادلة من خلال الإيجار والخسائر	-	-	-	-	-	-	١٧٣,٠٣٧,٩١١
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	-	٩,٦٨٩,٧٤٣,٨٧٨
إجمالي الأصول المالية	٤٨٣,٣٥٤,٤٥٠,٠٠٠	-	١١٩,٨٤٨,٣٧١,٧٩٥	١١٩,٨٤٨,٣٧١,٧٩٥	٩١٣,١٨٢,٩٤١,٩٨٩	٩١٣,١٨٢,٩٤١,٩٨٩	٩١٣,١٨٢,٩٤١,٩٨٩
إجمالي عقود أسعار العائد	-	-	-	-	-	-	٣,٥٧٠,٣٤٠,٠٠٠
(القيمة التعاقدي)	-	-	-	-	-	-	-
الالتزامات المالية	٣١,٠٩٠,١٨٢	-	-	-	-	-	-
أرصدة مستحقة للبنوك	٥٠٦,٤٩٠,١٣٣,٦٩٩	-	٧٥,٦٧١,٦٧١,٦٧٧	٧٥,٦٧١,٦٧١,٦٧٧	٨٠,٧٩٥,٤٠٧,٦٧٦	٨٠,٧٩٥,٤٠٧,٦٧٦	٨٣,٥١٧,٢٩٠,٢٤١
ودائع العملاء	-	-	-	-	-	-	٤,٠٠٠,١٠٠
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	-	٣,٤١٥,٤٩٩,٣١٠
فروض أخرى	٣,٩٧٣,٧٧٠,٣٩٠	-	٣١,٦٥٠,٦٧٧	٣١,٦٥٠,٦٧٧	-	-	٣,٤٤٨,٩٤٤,٠٢٣
الالتزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الالتزامات المالية	٥٠٩,٧٧٤,٩٢٤,٠٨١	-	٣٣,١٣٥,١٢١,٩٥٨	٣٣,١٣٥,١٢١,٩٥٨	٨٨٤,٢٩٨,٨١٨,٣٨٧	٨٨٤,٢٩٨,٨١٨,٣٨٧	٨٨٤,٢٩٨,٨١٨,٣٨٧
إجمالي عقود أسعار العائد	-	-	-	-	-	-	٣,٥٧٠,٣٤٠,٠٠٠
(القيمة التعاقدي)	-	-	-	-	-	-	-
فجوة إعادة تسعيـر العـادـنـ	(٢٩,٩٩٨,٨١٤,٠٧٦)	-	-	-	-	-	١٢٨,٨٨٤,١٣٣,٦٩٩
في نهاية سنة المقارنة	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأصول المالية	٤٣٦,١٣٦,٣٥١,٦٥٩	-	٨٧,٠٠٧,٠٤٣,١١١	٨٧,٠٠٧,٠٤٣,١١١	٩٣,٠١٠,٥٩٨,٧٨	٩٣,٠١٠,٥٩٨,٧٨	٨٠٦,٩٧٩,٩٩٠,٧٠٦
إجمالي عقود أسعار العائد	-	-	-	-	-	-	٣,٨١٢,٩١٠,٠٠٠
(القيمة التعاقدي)	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الالتزامات المالية	٤١٣,٤٨٠,٦٧٣,٣٣٧	-	٦٧,٠٠٦,١٢٩,٠٥٧	٦٧,٠٠٦,١٢٩,٠٥٧	٩٣,١٩٦,٣١٠,٢٨٧	٩٣,١٩٦,٣١٠,٢٨٧	٧٤٤,١٤٤,٠٣٩,٤٦٩
إجمالي عقود أسعار العائد	-	-	-	-	-	-	٣,٨١٢,٩١٠,٠٠٠
(القيمة التعاقدي)	-	-	-	-	-	-	-
فجوة إعادة تسعيـر العـادـنـ	٩,٨٣٧,٦٩٣,٣٢٢	-	١٥,٠٠٠,٩١٣,٣٥٤	١٥,٠٠٠,٩١٣,٣٥٤	٤٤,٧٨٦,٧٨٦,٧١٨	٤٤,٧٨٦,٧٨٦,٧١٨	٤١٩,٣٨٧,٧٩٦

(ج) مخاطر السيولة:

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

منظومة إدارة مخاطر السيولة:

يتم تحديد وقياس المخاطر بمعرفة وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO) التابعة للإدارة المالية بالبنك بينما يتم تقييم المخاطر وتحديد الإجراءات التصحيحية عن طريق لجنة الأصول والالتزامات (ALCO) برئاسة الرئيس التنفيذي للبنك وعضوية المديرين التنفيذيين والمديري المالي ومدير 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 وأو خطوط الأعمال. وتعرض التقارير عن نظور الأوضاع على وحدة إدارة الأصول والالتزامات وكذا لجنة إدارة الأصول والالتزامات.

*** مهام لجنة الأصول والالتزامات:**

- مراجعة والتتأكد من صحة والموافقة على السيناريوهات والافتراضات المستخدمة لتحديد وقياس مخاطر السيولة.
- مراجعة التقارير الصادرة بمعرفة وحدة إدارة الأصول والالتزامات عن فجوة هيكيل السيولة.
- تقييم، تعديل وموافقة على آية توصيات خاصة بتعديل إستراتيجية التمويل أو هيكيل المركزي 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 تقييم المعرفة للخطرونظور تلك القيم على مدار الزمن وعرض تلك التقارير على لجنة إدارة الأصول والالتزامات.
- متابعة تطبيق قرارات لجنة الأصول والالتزامات وإخبارها بمدى التقدم في تطبيق تلك القرارات.
- التنسيق مع خطوط العمل المتعددة لتلبية احتياجات التمويل وعرض تقارير بالتأثير المحتمل على فجوة السيولة.
- اختيار وتقديم المشورة بشأن التأثير المحتمل من طرح أي منتج جديد على مراكز هيكيل السيولة.

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

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

هدف البنك من إدارة السيولة:

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

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

قياس ومتابعة هيكيل مخاطر السيولة:

- يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك في العمليات التالية:
- التقييم المنتظم لهيكيل سيولة البنك وتطوره على مدار الزمن.
- متابعة تنويع مصادر التمويل.
- تقييم البنك لأحتياجات التمويل على أساس التوقعات الواردة في المعاشرة التقديرية بفرض التخطيط لحلول ملائمة للتمويل.

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

خطاب السيولة

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

٢٠٢٥ ديسمبر ٣١										الاجال التعاقدي
الاجمالى	أكثمن خمس سنوات	أكثمن شهر حتى	أكثمن ثلاثة أشهر	أكثمن سنة حتى	أكثمن خمس سنوات	ثلاثة أشهر	حتى سنة	أكثمن شهر واحد	حتى شهرو واحد	
٨٣٦,٥٣٥,٣٨٤	-	-	-	-	-	-	-	٨٣٦,٥٣٥,٣٨٤	٨٣٦,٥٣٥,٣٨٤	الالتزامات المالية
٨٣٣,٧٨٤,٥١٨,٧٦٣	١٦١,١٠٤,٣١٣	١١٢,٣٣٠,٨٣٩,٣١٦	٩٣,٥٠٨,١٣٨,٠٨١	٣٥,٨٦٦,٨٣٥,٣٠٣	٥٨١,٠١٧,٦١١,٨٥٠	١٦١,١٠٤,٣١٣	١٩٤٧,٧٦٩,٩٣٧	٨٤٥,٨٠٤,٨٥٨	٩٣,٩٧١,٨٦٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٣,٤٥٥,٦٩٧,٦٧٥	-	-	-	-	-	-	-	٥٨٨,١٥١,٠١٥	٥٨٨,١٥١,٠١٥	ودائع العملاء
٨٣٧,٠٦٧,٧٥١,٨٢٢	١٦١,١٠٤,٣١٣	١١٤,١٧٨,٥٩٩,١٥٣	٩٤,٣٥٣,٩٤٧,٩٣٩	٣٥,٩٦٠,٨٠٧,١٦٨	٥٨٣,٤٣٣,٢٩٨,٢٤٩	١٦١,١٠٤,٣١٣	١١٤,١٧٨,٥٩٩,١٥٣	٣٥,٩٦٠,٨٠٧,١٦٨	٥٨٣,٤٣٣,٢٩٨,٢٤٩	قرصون آخر
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى										

- * تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غير المخصومة والتي تشمل أصل الالتزام وفوائده لذا لا يمكن مقارنتها مع البند المقابل لها في المركز المالي.
- * تم استخدام معدلات سعر الصرف ومعدلات سعر العائد السائدة في ذلك التاريخ.

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١										الاجال التعاقدي
الاجمالى	أكثمن خمس سنوات	أكثمن شهر حتى	أكثمن ثلاثة أشهر	أكثمن سنة حتى	أكثمن خمس سنوات	ثلاثة أشهر	حتى سنة	أكثمن شهر واحد	حتى شهرو واحد	
١٦,١٣٣,٦٥٠,٦٩٣	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦,١٣٣,٦٥٠,٦٩٣	الالتزامات المالية
٧٣٣,٦٣٤,٩٥,٥٥٤	١٨٣,٧٥٨,٣١٣	١٠٨,٣٠٩,٠٦٦,٠٨٣	٦٠,٥٤٤,٧٨٧,٩٦٥	٧١,٩١٥,٤٦٧,٦٩٠	٤٨١,٦٨١,٤٤٠,٥٤	١٨٣,٧٥٨,٣١٣	١٠٨,٣٠٩,٠٦٦,٠٨٣	٦٠,٥٤٤,٧٨٧,٩٦٥	٧١,٩١٥,٤٦٧,٦٩٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٤,٦٥٤,١٧٧,٦٧٣	-	-	٢,٠٤٣,٨٠١,٩٧٥	١,١٧,٤١٦,٨٦٠	٣٣,٥٦٧,٠٧٠	-	-	-	١,٤٦,٣٩١,٧٤٨	ودائع العملاء
٧٤٣,٤١٠,٩٣٣,٨٩٩	١٨٣,٧٥٨,٣١٣	١١٠,٣٥٣,٨٦٨,٠٥٨	٦١,٧١٥,٣٤٨,٨٢٥	٧١,٩٤٨,١٠٩,٧٦٠	٤٩٩,٢١٠,٤٨٣,٩٤٤	١٨٣,٧٥٨,٣١٣	١١٠,٣٥٣,٨٦٨,٠٥٨	٦١,٧١٥,٣٤٨,٨٢٥	٧١,٩٤٨,١٠٩,٧٦٠	قرصون آخر
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى										

- * تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غير المخصومة والتي تشمل أصل الالتزام وفوائده لذا لا يمكن مقارنتها مع البند المقابل لها في المركز المالي.
- * تم استخدام معدلات سعر الصرف ومعدلات سعر العائد السائدة في ذلك التاريخ.

تضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات المتعلقة بالقروض كل من النقدي والأرصدة لدى البنوك المركبة والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى ضماناً لسداد الالتزامات. وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى.

ويتم مد أجل نسبة من القروض الممنوعة للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك في إطار النشاط المعتمد للبنك كما يتم رهن بعض أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى ضماناً لسداد الالتزامات. وللبنك 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 وتحديداً مشتقات صرف أجنبى. ويوضح الجدول التالي الالتزامات المالية الناتجة عن المشتقات التي سوف يتم تسويتها بالاجمالى موزعة على أساس المدد المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية لها في تاريخ القوائم المالية المجمعة. وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصومة.

آجال استحقاق البند المدرج بالقوائم المالية المجمعة

٢٠٢٥ ديسمبر ٣١										مشتقات محفظتها بغرض المتاجرة
الاجمالى	أكثمن خمس سنوات	أكثمن شهر حتى	أكثمن ثلاثة أشهر	أكثمن سنة حتى	أكثمن خمس سنوات	ثلاثة أشهر	حتى سنة	أكثمن شهر واحد	حتى شهرو واحد	
٤,٥٠٧,٠٣٣,٨٧٥	-	-	١,١٤٨,٠٧١,٠٦٢	٢,٣٨٤,٥٤٦,٩٣٩	١,٠٧٤,٤١٤,٤٨٤	-	-	-	-	مشتقات الصرف الأجنبى
٤,٤٥٣,٥٧٩,٨٦٢	-	-	١,١٢١,٦٤٧,١٧٠	٢,٣٧٨,٨٩٧,٧٩٤	١,٦٤,٠٣٤,٨٩٨	-	-	-	-	تدفقات خارجية

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١										مشتقات محفظتها بغرض المتاجرة
الاجمالى	أكثمن خمس سنوات	أكثمن شهر حتى	أكثمن ثلاثة أشهر	أكثمن سنة حتى	أكثمن خمس سنوات	ثلاثة أشهر	حتى سنة	أكثمن شهر واحد	حتى شهرو واحد	
٢,٥٧٨,٠٧٠,٤٣٨	-	-	١٩٩,٣٥٠,١٠٧	٩٨٠,١٩٨,١٨٠	١,٣٩٨,٥٢٣,١٥١	-	-	-	-	مشتقات الصرف الأجنبى
٢,٥٨١,٢٨٩,٩٤٤	-	-	١٩٩,٥٨٧,٣٧١	٩٨١,٨٣١,٦٢٩	١,٣٩٩,٨٧٠,٩٤٤	-	-	-	-	تدفقات دخلة

آجال استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المجمعة

٢٠١٤ دیسمبر ٢٠١٣				الإجمالي
أكثرون سنة وأقل من خمس سنوات				أكثرون من خمس سنوات
لا تزيد عن سنة واحدة				الإجمالي
صمميات مالية	ازنيات عن الآيجار التشغيلي	ازنيات رسمالية ناجحة عن أقتناة أصول ثابتة	الإجمالي	
٥٠,٠٠٠	-	-	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
١,٥٦,٧٨١,٦٧١	٢٥٢,٧٦٨,٦٦٩	٧٤٧,٣٩٠,٦١٣	٢٥١,٦٢٣,٣٩٠	١,٥٦,٧٨١,٦٧١
١,٦٢٣,٣٧٠,٣٦٢	-	-	١,٦٢٣,٣٧٠,٣٦٢	١,٦٢٣,٣٧٠,٣٦٢
٣,٨٩,٣٥٦,٩٣٣	٢٥٢,٧٦٨,٦٦٩	٧٤٧,٣٩٠,٦١٣	١,٨٧٩,١٩٧,٦٥٢	٣,٨٩,٣٥٦,٩٣٣

٢٠١٤-٢٠١٥ دسمبر				
الإجمالي	أكثرون خمس سنوات	أكثرون سنة وأقل من خمس سنوات		
		لا تزيد عن سنة واحدة	أكثرون من سنة واحدة	ضمانات مالية
٦٥٥,٠٠٠	-	-	-	٦٥٥,٠٠٠
٨٩٩,٧٣٩,٢٢٩	١٤٩,٧٧٦,٧١٩	٥٥٩,١٥٧,٢١٣	١٩٠,٨٤٢,٣٩٧	أرباحاً تدفعت عن الأبحار التشغيلي
١,٤٣٧,٧٠٩١٠	-	-	١,٤٣٧,٧٠٩١٠	أرباحاً تدفعت عن أقتداء بأصول ثانية
٦٣٩,٢٣٤,١١٩	١٤٩,٧٧٦,٧١٩	٥٥٩,١٥٧,٢١٣	١,٦٢٨,٨٣٠٧	الإجمالي

الاجمالي	أكتر من خمس سنوات	أكتر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	نهايات عن قدمها والتى تأتى آخرها، متعاقبة بالالاتمان
٤٩٨	١٣١	٢١٣٠	٦٤٧١٩٥٨٦	٥٨٩٩١٥٤٣٨٣

وأيضاً في العدد السادس، أذاعنا إلقاءات المائية بالقيمة العادلة في، القنوات المائية الموجهة ضمن التسلسلا، العدد، القيمة العادلة بناء على، مستويات المدخلات التي تتعقب في قيمتها العادلة لكافة

المستوى، الأول:

وتحتل مدخلات المستوى الأول في الأسواق النشطة للاصول أو التزامات مطابقة بمتطلبات البنك الوصول إليها في تاريخ القبض ..

المستوى الثاني:

وتحتتماً، مدخلات المستوى، الثاني، فيه كافة المدخلات بخلاف أسماء معلم، عندما ضمن المستوى، الآباء، وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل، أو الافتاء بشك، مباش أو غير مباش.

المستوى، الثالث:

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

الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	الأصول المالية
١١,٤٩٧,٤٦٧,٠١٩	-	-	١١,٤٩٧,٤٦٧,٠١٩	سندات الخزانة الأمريكية
٦,٦٢١,٨١٤,٣٧٤	-	١,٨١٧,٨١٤,٧٧١	٦,٧٩٤,٩٧٦,٧٤٣	ادوات دين اخرى
١٥,٤٣١,٧٣١,٧٤	-	-	١٥,٤٣١,٧٣١,٧٤	سندات خزانة مصرية
١١٨,٨٠,٢٣٠	-	-	١١٨,٠٠,٢٣٠	وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٧٣,٣٧,٩١١	-	-	١٧٣,٣٧,٩١١	وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣,١٢٤,٤٤,٠٦٩	٣,٨١١,٣٧٤,٨٢٤	-	٣,١٢٤,٤٤,٠٦٩	ادوات حقوق ملكية
٤٨٩,٩٤,١٨٨	-	-	٤٨٩,٩٤,١٨٨	أصول مالية بغرض المتاجرة
٧,٨١٤,٣٩٨	-	٧,٨١٤,٣٩٨	-	ممتلكات مالية

الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	الأصول المالية
١٣٠,٤٣٤,٧٨١,٦٥٤	-	-	١٣٠,٤٣٤,٧٨١,٦٥٤	سندات الخزانة الأمريكية
V,٤٧٥,٨٧٠,٨٠٥	-	٢,٣١٨,٤٠٧,٦٣	٥,٥٧,٤٣٦,٣٢	ادوات دين اخرى
١,٥٤١,٨٣٧,٤٥١	-	-	١,٥٤١,٨٣٧,٤٥١	سندات خزانة مصرية
٨٩,٠٨١,٣٠٥	-	-	٨٩,٠٨١,٣٠٥	وتفاقن صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١٩,٨٠١,٣٩٧	-	-	١١٩,٨٠١,٣٩٧	وتفاقن صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢,٧٥٠,١١٨,٩٥٨	٢,٥٤٨,٥١,١٤٥	-	٢٧٧,٦٧٦,٨٢٣	ادوات حقوق ملكية
١٣٩,٩,٢٩١٧	-	-	١٣٩,٩,٢٩١٧	أصول مالية بغرض المتجارة
٣,٦٩٣,٥٩٥	-	٣,٦٩٣,٥٩٥	-	مشتريات مالية

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

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

القيمة الدفترية		القيمة العادلة			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١٢٣,٣٣١,٠٥٨,٩٧٦	١٠١,٤٩٠,٤٦٤,٠١٥	١٢٣,٣٣١,٠٥٨,٩٧٦	١٠١,٤٩٠,٤٦٤,٠١٥	أصول مالية: أرصدة لدى البنوك	أصول مالية: أرصدة لدى البنوك
٢,٩٩,٨٢٣,٤١٠	٦,٣٤٧,٠٣٧,٢٢٨	٢,٥٠٤,٤٤٤,٩٣٨	٦,٣٥٧,٣٦٧,٢٣٤	قرصون وتسهيلات للبنوك	قرصون وتسهيلات للبنوك
٣٣٨,٦٩٣,٩٠١٩١	٤٣٧,٣٧٠,٨٩٣,١٦	٣٤١,٠٠١,٦٧٠,٠٣٣	٤٣٧,٥٠٠,٤٩٣,٥٧٣	قرصون وتسهيلات للعملاء	قرصون وتسهيلات للعملاء
٨٨,٩٣,٥٢٩,٧٩٩	٩٢,٣١٥,٣٣٧,٩٦٠	٩٣,٠٢٨,٨٠٩,١٠١	٩٤,٠٧٠,٦٢٨,٣٣٤	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة: أدواء دين	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة: أدواء دين
١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١	٨٢٦,٥٣٤,٨٠٦	١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١	٨٢٦,٥٣٤,٨٠٦	التزامات مالية: أرصدة مستحقة للبنوك	التزامات مالية: أرصدة مستحقة للبنوك
٦٦٧,٦٨٧,١٩٠,٨٥٣	٧٦٨,٤١٦,٧٦,٥٥٣	٧٦٩,٦٨٧,١٨٤,٦٨٧	٧٧٧,٥٦٧,٦٩٠,٢٤١	ودائع العملاء	ودائع العملاء
٤,٤٧٨,١٢١,٦١٦	٣,٤١٥,٤٩٩,٢١٠	٤,٤٧٨,١٢١,٦١٦	٣,٤١٥,٤٩٩,٢١٠	قرصون أخرى	قرصون أخرى

أرصدة لدى البنوك

القيمة الدفترية للإيداعات والدائع لليلة واحدة ذات العائد المتغير والأرصدة لدى البنوك التي لا تحمل عائدًا تمثل تقدیرًا معمولاً لقيمة العادلة لتلك البنود. كما أن القيمة الدفترية للأرصدة لدى البنوك التي تحمل عائدًا ذات تأمين تمثل تقدیرًا معمولاً لقيمتها العادلة حيث أن تلك الأرصدة ذات تواريخ استحقاق تقل عن سنة.

ق وض، وتسهيلات للعملاء

تظهر القروض، والتسهيلات بالصافه، بعد خصم مخصص، خسائر الأرض مثلاً.

أدوات دين بالتكلفة المستعكة:

تم تحديد القيمة العادلة للأدوات الدبو، بالتكلفة المستهلكة "سندات الخزانة المص بـ" طبقاً لـسعار، وقت المعاولة في، ذئابية السنة المالية.

ودائع العملاء والمستحقة، لستمك أخرين

تمثلاً، القيمة العادلة المقيدة للإمداد ذات تكلفة الاستحقاق، غير المحددة والتي تتضمن ودائع لا تتحمّل، عائد المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب.

(٤) إدارة ناس ، الماء

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، يقمن بادارة، وتقديم البنك إدارة رأس المال بغض تتحقق الأهداف التالية:

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
 - حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تعامل مع البنك.
 - الحفاظ على قاعدة أسماء الله فقهية تدعم النمء في الشساطر.

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

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

الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليارات جنيه كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع . وقد بلغ رأس المال المدفوع للبنك في السنة المالية الحالية ٢٠١٤،٨٣٠،٧٧٤،١١٤،٠١ جنية .
الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١% يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجموع عناصر رأس المال ومجموع عناصر الأصول والالتزامات العرضية مرحلة بأوزان المخاطر ، ويبلغ الحد الأدنى لمعايير كفاية رأس المال بعد إضافة متطلبات الدعامة التحوطية ١٥٪ وذلك خلال السنة المالية . وقد بلغ معيار كفاية رأس مال ، البنك ١٧٪٧٦،٠٠ في نهاية السنة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠١٤) طبقاً لـ (٢)، (١) .

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقواعد المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

الشريحة الأولى: وهي رأس المال الأساسي ويكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) والأرباح المحتجزة والاحتياطيات القائمة التي ينص القانون والنظام الأساسي على تكوينها بعد توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام والاحتياطي الخاص كما يخص منه أيه شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة، بالإضافة إلى بود قائمة الدخل الشامل الآخر المتراكם سواء كانت موجبة أو سالبة. تم إدراج صافي الأرباح المرحلية في الشريحة الأولى وذلك طبقاً لقرارات مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٧.

الشريحة الثانية: وهي رأس المال المساند ويكون مما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض والتسهيلات الائتمانية المدرجة في المرحلة الأولى بما لا يزيد عن ١٥٪ من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر والقروض / الودائع المساعدة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠٪ من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها) بالإضافة إلى ٤٥٪ من الزيادة في القيمة الدفترية للأستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة و٤٥٪ من قيمة الاحتياطي الخاص.

ويراعى عند حساب إجمالي سطح معدل كفاية رأس المال لا يزيد رأس المال المساند عن نصف رأس المال الأساسي. ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تراوح من صفر إلى ٣٠٪ مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به معأخذ الضمانات التقدمة في الاعتبار ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج قائمة المركزي المالي بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العربية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

تم إعداد معيار كفاية رأس المال طبقاً لمطلبات بازل II بناءً على قرارات مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٣ والتي أصدرت في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٣، وكذلك طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الخاصة بمعدل كفاية رأس المال (بازل II) المصدرة خلال شهر مارس من عام ٢٠١٩، وتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في يناير ٢٠٢٠ الخاصة بتطبيق الأسلوب المعياري لقياس مخاطر التشغيل إبتداءً من عام ٢٠٢٢ ليحل محل أسلوب المؤشر الأساسي.

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

٢٠٢٤ ديسمبر	٢٠٢٥ ديسمبر	٢٠٢٥ ديسبر	طبقاً لبازل II
المعدلة**			
١٠,٧٧٦,١١٤,٨٣٠	١٠,٧٧٦,١١٤,٨٣٠	أوسمه رأس المال	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والإضافي)
٥١,٠١٤,٣٤,٨١٣	٥١,٠١٤,٣٤,٨١٣	الاحتياطي العام	
٥,٣٧٤,٧٧٨,٤١٥	٥,٣٧٤,٧٧٨,٤١٥	الاحتياطي القانوني	
٦٠,٨٧٨,٦٢١	٦٠,٨٧٨,٦٢١	احتياطيات أخرى	
١٥,٦٧٢,٠٨٨,٣١١	١٥,٦٧٢,٣٤٤,٩٧٧	الأرباح المحتجزة	
-	٢٩,٥٨٧,٠٠٩,٦٧٩	صافي أرباح السنة	
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام	
١,٣٩٩,٠٨١,٩٦٣	١,٣٩٩,٠٨١,٩٦٣	الدخل الشامل الآخر	
(١,٠٣٤,١٤٩,١٤)	(١,٣٨,١٤٣,٣٩)	أجمالي الأستبعادات من رأس المال الأساسي والإضافي	
٨٢,٥٧٢,٥٩٦,٦٧٢	١١٢,٩٣٨,٨٧٦,٨٥٤	أجمالي رأس المال الأساسي والإضافي	
			الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
١٦,٧٦١,١٥٠	١٦,٧٦١,١٥٠	٤٦٪ من قيمة الاحتياطي الخاص	
٢,٠١,٦١٧,٣٥٣	٢,٩٣٨,١٣٠,٧٩	ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض والتسهيلات الائتمانية المدرجة في المرحلة الأولى *	
٢,٠٢٧,٣٧٨,٤٠٣	٢,٩٤٤,٨٩١,٢٢٩	أجمالي رأس المال المساند	
٨٤,٥٩٩,٩٧٤,٦٧٥	١١٥,٨٨٣,٧٦٨,٨٣	أجمالي رأس المال	
			الأصول والالتزامات العرضية مرحلة بأوزان مخاطر:
٣٥٤,٧١٨,٣٠٧,٧٧٧	٤٠٠,٠٦٦,٥١٤,٩٦٩	مخاطر الائتمان	
٢,٣٧١,٦٦٢	٩,١١٢,٠٨٥	مخاطر السوق	
١٨,٧١٥,٣٨٣,٧٦	٢٦,٣٨١,٨٠٣,٩٦	مخاطر التشغيل	
٣٧٣,٤٣٦,٦٢٣,٥٤٥	٤٢١,٤٥٧,٤٢٩,٩٧٠	أجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرحلة بأوزان مخاطر	
٪٢٣,١١	٪٢٦,٤٨	معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى	
٪٢٣,٦٥	٪٢٧,١٧	معيار كفاية رأس المال	

* بشرط لا يزيد عن ١٦٪ من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرحلة بأوزان مخاطر الائتمان.
** بعد توزيعات أرباح عام ٢٠٢٤.

- طبقاً للقواعد المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين

نسبة الرافعة المالية

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

وذلك تمهيداً للنظر في الإعداد بها ضمن الدعامة الأولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة وسلامة الجهاز المصرفى المصرى 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 مرحلة بأوزان مخاطر

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط

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

ب- مكونات المقام

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

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

٢- التعرضات الناجمة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناجمة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤- التعرضات خارج الميزانية (المدرجة بمعاملات التحويل)

ويلخص الجدول التالي نسبة الرافة المالية:

نسبة الرافة المالية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	*المعدلة*
الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات	٨٢,٥٧٦,٥٩٦,٧٧٢	١١٢,٩٣٨,٨٧٦,٨٥٤	
إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية	٨١٢,٣٢١,١٤٣,٦٦٩	٩٣٠,٥١٤,٨٠٠,٣٣٩	
إجمالي التعرضات خارج الميزانية	٥٤,٣٨١,٣٨٧,١١٥	٦٢,٣٣٦,٤٠٤,١٠٩	
إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية	٨٦٦,٤٠٤,٥٣٠,٧٨٤	٩٨٣,٨٥١,٣٠٤,٤٤٨	
نسبة الرافة المالية	٩,٥٣%	١١,٤٩%	

* بعد توزيعات أرباح عام ٢٤.

- طبقاً للقواعد المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

يقتضي تطبيق السياسات المحاسبية التي تم الإفصاح عنها بالإيضاح رقم (٣) أن تقوم الإدارة باستخدام أحكام وتقديرات وافتراضات عن القيمة 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 إذا ث除了 تأثيرها على حدوث تغيرات في القيمة الدفترية لبعض الأصول والالتزامات اللاحقة.

وفقاً إلى ملخص بأهم الافتراضات المتعلقة بالمستقبل ومصادر المعلومات غير المؤكدة في نهاية السنة المالية والتي تتسم بخطورة كبيرة أن تؤدي إلى تعديل جوهري على القيمة الدفترية للأصول والالتزامات خلال السنة المالية.

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

يتم مراجعة محفظة البنك من القروض والتسهيلات لتقييم الأضمحلال على أساس رباعي سنوي على الأقل. وتقوم الإدارة باستخدام الحكم الشخصي لتحديد ما إذا كان ينبغي الاعتراف ببعض الأضمحلال في قائمة الدخل وينوقف ذلك على مدى توافر أدلة يمكن الاعتماد عليها تشير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل اختيار الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعذر في أصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية تقوم الإدارة باستخدام تقديرات على أساس خبرتها السابقة عن خسائرأصول ذات مخاطر ائتمانية مشابهة وفي وجود أدلة موضوعية على الأضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل مبلغ وتقييم التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أي 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 القيمة العادلة، يتم اختيارها ومراجعة دوريا باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت بإعدادها. وقد تم اعتماد جميع النماذج بعد تجربتها وقبل استخدامها وذلك لضمان أن تعكس نتائجها بيانات وأسعار يمكن الاعتماد عليها وقابلة للمقارنة بالسوق. وتستخدم تلك النماذج بيانات مستدمة من السوق فقط كما كان من الممكن الحصول على تلك البيانات عملياً. ومع ذلك فإن بعض العوامل مثل مخاطر الائتمان (ال الخاصة بالبنك والإطراف المقابلة (Counterparties) والارتفاعات (Volatility) والتقلبات (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.

د- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

يتم توبيب الأصول المالية غير المشتقة ذات الدفعات وتاريخ الاستحقاق الثابتة أو القابلة للتهديد كأدوات دين بالتكلفة المستهلكة " ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحفظة بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية".

إذا ما افترض توقيف البنك عن توبيب الدين ضمن محفظة أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة لترتبط على ذلك نقص في القيمة الدفترية في نهاية السنة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ٦٤,٣٩٠,٧٥٠ جنيه لتصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بذلك ضمن احتياطي القيمة العادلة بقائمة الدخل الشامل الآخر.

٥- التحليل القطاعي

أ- التحليل القطاعي طبقاً لطبيعة الأنشطة

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

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

الأفراد: وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والإدخارات الدائنة وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية.

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

وتقسم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدور النشاط المعتمد للبنك وتتضمن أصول والتزامات كل قطاع الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في قائمة المركز المالي المجمع.

في نهاية السنة الحالية

الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥)					
الإجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	استثمارات	شركات	
٤٩,٤٣٩,٣٣٦,٢٤٤	١٨,٧١١,٧١٢,٧٦٢	١٢,٧٦٤,٤٩٠,٢٢٢	٣,٧٥٤,٩٨٤,٧١٤	١٤,٢٠٨,٠٤٠,٤١	صافي الدخل من العائد
٦,٢٠٢,٧٦٧,٩٨٢	٢٧,٤٦١,٩٧٢	١,٨٩٦,٥٤١,٦٧٠	(١٠,٠٤٣,٧٦٣)	٤,٥٠١,٩٠٣,٤٨٣	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٢٤١,٦٩٣,٦٧٠	-	-	٢٤١,٦٩٣,٦٧٠	-	إيرادات من توزيعات أرباح
١,٣٨٤,٩٦٠,٦٧٤	(٢٦,٦١٤,٨٩٩)	١٣٣,٣٨٤,٩٣٢	-	١,٢٧٩,١٩٠,٦٤١	صافي دخل المتاجرة
٣٣٤,٩٥٦,٩٩١	-	-	٣٣٤,٩٥٦,٩٩١	-	أرباح استثمارات مالية
(٤,٢٥٣,٣٩٩,١٣٩)	٥٨,٩٧٤,٦٢٤	(٤٩٦,٤١٩,٨١٨)	(٥٠,٦٢٣,٩٠٨)	(٣,٧٦٥,٢٦٠,٠٣٧)	عبء اضمحال الائتمان
(٩,٣١٠,٠١٠,٤٧٠)	(١٧٦,٨٧٧,٨٥٠)	(٥,٣٧٠,٠١٤,٩٧٥)	(٣,٧٩٧,٤٨٢)	(٣,٧٥٨,٢٤٨,٠٤١)	مصروفات إدارية
(١,٦٧٠,٣٩٤,٢٧٩)	(١,٣٦٦,٦١٩,٩٠٠)	(١,١٤٨,٠٩٣,٧٨٤)	١٣٤,٤٥٠,٧٩٦	٩١٤,٨٧٠,٠٦٩	إيرادات (مصروفات تشغيل أخرى)
٤٣,٨٧٤,٠٨٣,٦٦٨	١٧,٤٦١,٤٣٧,٥٨٤	٧,٧٨٠,٠٧٠,٧٨٧	٤,٣٠١,٤٤٨,٠٤٨	١٢,٩٣٠,٤٩٧,١٠٩	الربح قبل ضرائب الدخل
(١٢,٤٠٨,٦٦٦,٢٢٣)	(٥,٠٨٧,٠٩١,١٨٧)	(٢,٣١,٩٦١,٦٦)	(١,٣٤٠,٦٢٤,٧٨٠)	(٣,٧١٨,٩٨٨,٢٠٠)	مصروف ضرائب الدخل
٣٠,٦٧٠,٤١٧,٤٤٥	١٢,٣٧٤,٣٤٤,٤٠٣	٥,٥١٨,٧٤١,٨١٦	٢,٩٦٠,٨٢٣,٢٧٨	٩,٢١١,٥٠٧,٩٠٩	صافي أرباح السنة

الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥)

الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥)					
الإجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	استثمارات	شركات	
٩٠,٤٠١٧,٨١٤,٠٦٦	١٨٥,٤٠٧,٩٨٧,٨٨٤	٧٩,٠٩٠,٩٩٠,٥٩٦	٢٧٤,٨٨٢,٤٩٤,٢٣٦	٣٦٥,١٩٧,٤٣٧,٧٩٧	أصول النشاط القطاعي
٢٥,٣٤٦,٩٩٢,٢٠٧	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٩٢٩,٨٦٤,٠٦٦,٧٧٣	١٨٥,٤٠٧,٩٨٧,٤٨٤	٧٩,٠٩٠,٩٩٠,٥٩٦	٢٧٤,٨٨٢,٤٩٤,٢٣٦	٣٦٥,١٩٧,٤٣٧,٧٩٧	أجمالي الأصول
٧٩٧,١٦٥,٠٣٩,٦٩٩	١١,٤٣٤,٩٠٧,١٥٠	٢٨٧,٦١,٠٣٨٠,٧٧٤	-	٤٩٣,١٩٩,٧٥١,٦٨٥	الالتزامات النشاط القطاعي
٢١,٤٢١,٨٤٢,٨٨٣	-	-	-	-	الالتزامات غير مصنفة
٨١٣,٥٨٥,٧٨٢,٤٩٣	١١,٤٣٤,٩٠٧,١٥٠	٢٨٧,٦١,٠٣٨٠,٧٧٤	-	٤٩٣,١٩٩,٧٥١,٦٨٥	أجمالي الالتزامات

في نهاية سنة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤)					
الإجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	استثمارات	شركات	المعدلة
٤١,١١١,٦٤٦,٤٤٨	١٢,٦١٤,٢٨٨,٦٢	١١,٠٣٠,٥١٣,٧٥	٤,٧١٣,٣٣٣,٠٣٦	١٢,٧٤٨,٦١٢,٢٧٥	صافي الدخل من العائد
٥,٦٧٠,١١٨,٢٣٣	٢٣٣,١٧١,٤٢٣	١,٤٠١,٦٢٣,٣٠١	(٩,٧٩٨,٧٣٨)	٣,٩٩٢,٠٢٢,٢٧٧	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٨,١٥٧,٩٣٥	-	-	١٨,١٥٧,٩٣٥	-	إيرادات من توزيعات أرباح
٩٧٩,٥٦٧,٧٧٧	(١,٣٣١,١٤٤,٩٣)	٦٧٦,٨٠٠,٧٣٩	-	١,٦٨٢,٨٩١,٣٤١	صافي دخل المتاجرة
٢١٨,٤٨٢,٧٧٧	-	-	٢١٨,٤٨٢,٧٧٧	-	أرباح استثمارات مالية
(٥,٥٠٧,٤٥٤,٦٦)	(١٠٨,٥٠٩,١١٣)	(٥١٩,٧٤٤,٨٩)	٢,٧٥٢,٧٦٠	(٤,٧٨١,٩٧٣,٣٦٤)	عبء اضمحال الائتمان
(٧,١٥١,٥١٣,٥٨)	(٢٠,١٩٧,٥٩٩)	(٤,١١٧,١٨,٤٨٩)	(٤,١٦٤,١٥٧)	(٣,١٣٠,١٩٤,٥٣٥)	مصروفات إدارية
٤,٦٦١,٣٥٤,٠١٥	٤,٠٤٣,٤٣٣,٨٤	(٨٢١,١٣٢,٧٨٢)	(٢٥٠,٠٤٢,٧٥٩)	١,٦٨٩,٥٩٨,٦١٦	إيرادات (مصروفات تشغيل أخرى)
٣٩,٦٩٨,٢٤٣,٠٣٩	١٠,١٨٩,٧٧١,٧٢	٧,٤٠٧,٨٩٠,٩٥٥	٤,٩٠٠,١٢٠,٨٥٤	١٢,٢٠٠,٩٦٠,٥١٠	الربح قبل ضرائب الدخل
(١٣,٣٣٧,٢١,٩١٨)	(٥,٠٠٧,٤٣٣,٤٢٨)	(٢,٤٧٩,٥٣٧,٢٢٠)	(١,٧٣٣,٦٦٦,٧٥٩)	(٤,٠٢٧,٤١٥,٦١١)	مصروف ضرائب الدخل
٢١,٤٦٣,٢١٨,١٢١	١,١٨١,٨١٦,٧٩٢	٤,٩٣٨,٣٥٥,٧٣٥	٣,٦٧٦,٤٤٤,١٩٥	٨,١٧٤,٥٠٨,٨٩٩	صافي أرباح سنة المقارنة

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤)					
الإجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	استثمارات	شركات	المعدلة
٧٩٧,٣٨٣,٦١٩,٧٧٣	١٩٤,٠٥٠,٩٥٣,٣٥٦	٧٤,٧٩٠,١٢٢,٨٤١	٢٥١,٩١٧,٧٩٠,١٤٧	٢٨١,٧٥٠,٧٩٠,٣٧٤	أصول النشاط القطاعي
٢٧,٥٠٣,٥٧٦,١٩٢	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٨١٩,٨٨٦,١٩٥,٩١٥	١٩٤,٠٥٠,٩٥٣,٣٥٦	٦٤,٧٩٠,١٦٦,٨٤٦	٢٥١,٩١٧,٧٩٠,١٤٧	٢٨١,٧٥٠,٧٩٠,٣٧٤	أجمالي الأصول
٧٩,٩,٢٨٨,١٧٣	٢٧,١٣٣,٩٥٤,٧٤٤	٣٣٤,٢٨٨,١٤٤,٧٤٠	-	٤٤٧,٨٧٨,٢٣٣,٧٤٩	الالتزامات النشاط القطاعي
١٩,٢٢٣,٣٣٥,٥٨١	-	-	-	-	الالتزامات غير مصنفة
٧٧٨,٥١٠,٥٨,٥٤٤	٢٧,١٣٣,٩٥٤,٧٤٤	٣٣٤,٢٨٨,١٤٤,٧٤٠	-	٤٤٧,٨٧٨,٢٣٣,٧٤٩	أجمالي الالتزامات

تحليل القطاعي طبقاً للمناطق الجغرافية

في نهاية السنة الحالية

الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
٤٩,٤٣٩,٢٣٢,٢٤٤	١٩,٣٨٠,٣٦٩,١٤٣	١,٤٣٠,٩٧٩,٧٠٩	٢,٩٦,٥٤٤,٤٠٢	٣,٣٧٠,٣٣٢,٢٩٦	٢٢,٣٦١,٠١٦,٦٩٤	صافي الدخل من العائد
٦,٢٠٢,٨١٢,٩٨٢	١,١٢٦,٧٠٣,٩٤٣	٢٣٩,٠٨٤,٧٦٩	٦٧٩,٦٧٧,٥٠٦	٦٨٢,٩٥٠,١٦٦	٣,٤٧٤,٤٩١,٥٩٨	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٢٤١,٦٩٣,٦٧٠	٢٤١,٦٩٣,٦٧٠	-	-	-	-	إيرادات من توزيعات أرباح
١,٣٨٤,٩١٠,٦٧٤	(٧٩,٠٠٠,٦٦٢)	٩٤,١٥٤,٥٧٦	١٢٠,٧٨٥,٠٠٣	١٤١,٦٢٤,٨١٤	١,٣٠,٧,٩٨٩,٦٤٣	صافي دخل المتاجرة
٢٣٤,٩٥٦,٩٩١	٢٣٤,١٨٠,٩١٩	-	-	-	٢,٧٧٦,٧٧٢	أرباح استثمارات مالية
(٤,٢٥٣,٣٣٩,١٣٩)	١,٨١٥,٩٥٩,٥٠١	(٣١٧,٠٥٩,٤٧٣)	(٨٧٧,٣٠٩,٣٩٦)	(١,٠٦٦,٢٣٢,١٨٢)	(٣,٨٠٨,١٨٧,٥٨٩)	عبء اضمحلال الائتمان
(٩,٣١٠,٩٠١,٤٧٥)	(١٧٧,٩٢٢,٠٥٩)	(٥٥٤,٣٤٩,١٥٠)	(١,٠٠٦,٢٠١,١٣٩)	(١,١٢٥,٩٤٩,٠٣٤)	(٧,٤٥١,٤٧٩,٤١٣)	مصروفات إدارية
(١,٦٧٥,٣٩٢,٢٧٩)	(٧١١,٤٥٦,٣٥٢)	(١٢٧,٠٨٧,٠٦٢)	(٢٢٤,٩٧٣,٢٢٨)	(٢٦٤,٩١٤,٠١)	(١٣٧,٧٨٥,٣٦٢)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٤٢,٤٧٤,٨٣٢,٦٦٨	٢١,٦٣٣,٩٧٣,٢٠٣	٧٥٥,٢١٣,٠٦٩	١,٠٩٨,٤٣٥,٦٧٨	١,٧٣٨,٦٣٩,٦٥٩	١٦,٧٤٨,٨٢١,٦٧٩	الربح قبل ضرائب الدخل
(١٢,٤٨٠,٦٦٦,٢٢٣)	(٧,٣٧٩,٩٥٩,٨٤٦)	(٣١٩,٥٠١,١٨٧)	(٤١٤,٦٨٨,٠٨٥)	(٥٠٠,٤٤٧,٧٩٣)	(٤,٨٣٩,٠٢١,٨١٢)	مصروف ضرائب الدخل
٣٠,٠٦٥,٤١٧,٤٤٥	١٥,٢٥٣,٠٢٠,٣٥٧	٥٣٥,٦٦١,٨٨٢	١,١٣٣,٧٨٥,٨٨٣	١,٢٣٣,١٩٣,٣٦٦	١١,٩٠٩,٧٩٤,٩٥٧	صافي أرباح السنة

الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
٩٢٩,١٤٣,٠٥٥,٨٩٤	٤٦٥,٧٩٦,٢١٣,٥١٧	١٦,١١٣,١٤٣,٩٢٤	٣١,٥٧٠,٤٥٢,٤٤١	٤٠,٤٠٧,٤٦١,٢٩١	٣٧٥,٢٥٤,٧٨٥,٧٢١	أصول القطاعات الجغرافية
٧٧٣,٧٥٠,٣٧٩	-	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٩٢٩,٨٦٤,٨٦,٢٧٣	٤٦٥,٧٩٦,٢١٣,٥١٧	١٦,١١٣,١٤٣,٩٢٤	٣١,٥٧٠,٤٥٢,٤٤١	٤٠,٤٠٧,٤٦١,٢٩١	٣٧٥,٢٥٤,٧٨٥,٧٢١	أجمالي الأصول
٨٠٣,٣٣٣,٦٨٢,٨٠٣	١٠,٤٣٤,٢٦٠,٢٧٣	٤٣,٠٩٧,٤٥٣,٨٠٥	٦٠,٤١٠,٣٥٤,٣٧٩	٨٤,٣٥٦,٧٦٤,٥٥٦	٦٠,٠٣٤,٨٤٩,٧٩٠	الالتزامات القطاعات الجغرافية
١٠,٣٥٣,٠٩٩,٦٩٠	-	-	-	-	-	الالتزامات غير مصنفة
٨١٣,٥٨٥,٧٨٢,٤٩٢	١٠,٤٣٤,٢٦٠,٢٧٣	٤٣,٠٩٧,٤٥٣,٨٠٥	٦٠,٤١٠,٣٥٤,٣٧٩	٨٤,٣٥٦,٧٦٤,٥٥٦	٦٠,٠٣٤,٨٤٩,٧٩٠	أجمالي الالتزامات

في نهاية سنة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤) المعدلة

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
٤١,١١١,٦٤٦,٤٤٨	١٣,٤٤١,٦٦٠,٢٨٠	١,٢١٦,٨٣٣,٣٥٦	٢,٦٣٠,٣٠٥,١٢٤	٣,١٥١,٥١٠,٥٢٢	٢٠,٦٦٦,٣٤٣,١٦٦	صافي الدخل من العائد
٥,٦٠٧,١٨,٢٦٣	١,٣٤٠,٢١٢,١٢٥	١٧٦,٢٤٨,٥٢٦	٦٠٤,٧٤٤,٦٧٤	٥٧٩,٦٨٦,٦١٣	٢,٩٦٠,١٢٣,٣٢٥	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٨٠,١٥٧,٩٣٥	١٨٠,١٥٧,٩٣٥	-	-	-	-	إيرادات من توزيعات أرباح
٩٧٩,٥٤٧,٧٨٧	(١,٥١٤,٠٧٧,٣٣٣)	١٠٤,٦٠٣,٠٢١	٣١٨,١٧٣,٠٩١	٣٩٦,٩٧٥,٥٠٧	١,٦٧٣,٨٠٣,١٥١	صافي دخل المتاجرة
٢٧٨,٤٨٢,٧٧٧	٢٧٨,٩٠٩,٣٤٧	-	-	-	٢,٥٧٣,٤٣٠	أرباح استثمارات مالية
(٥,٤٥٧,٤٥٤,٦٦٦)	(١٧١,٣١٨,٤١٧)	(٢٨٢,٩٦٧,٤٣٥)	(١,٠٧,٥٧٤,٤٧٧)	(٥١٧,٢٢٧,٠٥١)	(٣,٣٩٨,٣٤٥,٢٦٦)	عبد اضمحلال الائتمان
(٧,٦٥٢,٥١٢,٥٨٠)	(٣١٥,٩٢٤,٢٢٢)	(٤٣٧,٠٩٣,٥٧٩)	(٨٣٢,٩١١,١٨٢)	(٩٤٣,٢٣١,١٧٩)	(٥,٢٢٣,٧٧٧,٤١٢)	مصروفات إدارية
٤,٦٦١,٣٥٤,٠١٥	٤,٩٨٧,٥٢٤,٥٩٧	(٧٩,٩٢١,٧٠١)	(١٠٩,٩٧٨,٣٨٩)	(١٤٩,٨١٢,٣١٠)	٦٨,٥٤١,٧٧٥	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٣٩,٦٩٨,٢٤٠,٠٣٩	١٨,٣٠٩,١٥٦,٦٥٠	٦٩٧,٧٣٣,٢٣٨	١,٦٧٨,١٧٨,٨٣٥	٣,٥١٧,٩٠٢,١٥٢	١٦,٦٩٥,٢٧٩,٣٠٩	الربح قبل ضرائب الدخل
(١٣,٣٣٧,٢١٢,٩١٨)	(٧,١٨٢,٢٢٢,٨٢٤)	(٣٣٣,٦٠٠,٢٧٩)	(٤٩٢,٧٧٤,٠١٦)	(٨٣٩,٣٨٢,٠٣٢)	(٥,٤٨٨,٩٨٢,٧٦٧)	مصروف ضرائب الدخل
٣٧,٤٦٢,٢١٨,١٢١	١٢,١٢٣,٨٧٣,٧٨١	٤٦٥,١٣٣,٩٥٩	٩٨٠,٤٠٤,٨١٩	١,٦٧٨,٥٢٠,١٢٠	١١,٢٦,٢٢٦,٤٤٢	صافي أرباح السنة المقارنة

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤) المعدلة

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
٨١٩,٣٣٧,١٩٨,٨٣٩	٤٥٦,٢٣٣,٩٧٥,٤٥٢	١٢,٢٦٠,٢٥٠,٠١٤	٢٧,٠٩٧,٣٦١,٠٥٨	٣٦,٠٠٤,٩٥٨,٩٢٨	٢٨٧,٢٤١,٦٦٢,٨٨٧	أصول القطاعات الجغرافية
٥٤٨,٩٩٧,٧٧	-	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٨١٩,٨٦٧,١٩٥,٩١٥	٤٥٦,٢٣٣,٩٧٥,٤٥٢	١٢,٢٦٠,٢٥٠,٠١٤	٢٧,٠٩٧,٣٦١,٠٥٨	٣٦,٠٠٤,٩٥٨,٩٢٨	٢٨٧,٢٤١,٦٦٢,٨٨٧	أجمالي الأصول
٧٣٠,٤٣٧,١٧٦,٤٠٠	١١,٠٠٨,٠٧١,٨٣٩	٢٧,٧٣٣,٦٣٧,٥٠٠	٥١,٣٠١,٤٣٤,٦٦٧	٧٦,٩٢٥,٢٤٤,٧٤٣	٥٥٤,٥٧١,٨٢٨,٦٥٢	الالتزامات القطاعات الجغرافية
٨,٧٣٣,٣٣٣,١٤٤	-	-	-	-	-	الالتزامات غير مصنفة
٧٣٨,٥١٠,٥٨,٥٤٤	١١,٠٠٨,٠٧١,٨٣٩	٢٧,٧٣٣,٦٣٧,٥٠٠	٥١,٣٠١,٤٣٤,٦٦٧	٧٦,٩٢٥,٢٤٤,٧٤٣	٥٥٤,٥٧١,٨٢٨,٦٥٢	أجمالي الالتزامات

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

٦- صافي الدخل من العائد

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١	
٥٨,٨٣٩,٩٨٧,٥٩٦	٧٤,٩٧٤,٥٠٠,٣١٣	عائد القروض والأوراق المشابهة من :
٥٨,٨٣٩,٩٨٧,٥٩٦	٧٤,٩٧٤,٥٠٠,٣١٣	فروض وتسهيلات :
٥١,٩٠١,٤٦٠٦١	٥١,٧٨٠,٤٥٤,٤٧٧	- للعملاء والبنوك
٧٤٤,٧٣٥,١٨٠	٨٠٩,٣٩٧,٤٤٤	الاجمالي
٩,٠٠٤,٧١٥,٥٥٤ (٤٤,٧١١,١٩٧)	٧,٣١٦,٣٨٨,٩٤٧ (١٠,١٣٧,١٤٣)	أذون وسداد خزانة وأوراق حكومية أخرى
١٣٠,٤٤٠,٨٥٤,١٩٤	١٣٤,٨٧٥,٥٤٤,٩٨٨	أدوات دين أخرى
		ودائع وحسابات جارية
		صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعر عائد)
		الاجمالي
		تكلفة الدوائع والتکاليف المشابهة من :
		ودائع وحسابات جارية
		- للبنوك
		- للعملاء
		الاجمالي
		افراض ادوات مالية وعمليات بيع ادوات مالية مع الالتزام باعادة الشراء
		فروض أخرى
		الاجمالي
		الاصافي

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١	
٤,٣٧٨,٧٧٧,٧٧٧	٤,٥٠٨,٩٨٣,٧٨٠	إيرادات الأتعاب والعمولات:
٥٨,٧٩٠,٩١٩	٨٣,٣٧٣,٧٧٣	الأتعاب وعمولات الأمانة والحفظ
٣٤,٩١٨,٩٣٧	٤٥,٨٢٧,٧٥٢	عمولات وأتعاب الاستثمارات
٣,١٤٩,٤٨٩,٣٢١	٤,٠١٠,٣٣٥,٧٢٢	أتعاب أخرى
٧,٧٩٠,٧٧٩,٤٣٨	٨,٧٩٨,٤١٥,٧٢٧	الاجمالي
		مصرفوفات الأتعاب والعمولات:
		عمولات سمسرة
		أتعاب أخرى
		الاجمالي
		الاصافي

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١	
١٨,١٥٧,٩٣٥	٢٤١,٦٩٣,٦٧٠	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٨,١٥٧,٩٣٥	٢٤١,٦٩٣,٦٧٠	الاجمالي

٩- صافي دخل المتاجرة

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١	
٩٣٧,٦٩٦,١٨٦	١,٢٠٠,٠٨٧,٧٠٥	عمليات النقد الأجنبي :
٣٤,٦٤,٠٨٤	٢٢٩,٠٠٧,٣٨٤	أرباح (خسائر) المعاملات بالعملات الأجنبية
٧,٢٩٩,٨٧١	(٤٤,٢٧٦,٨٦٤)	وثائق صناديق استثمار بغير ضرائب المتاجرة
(١٣,٢٥٣)	٣,٠١٥٢	فروق تقييم عقود صرف آجلة
١٧,٠٩٤	١١٥,٦٨٠	فروق تقييم عقود مبادلة عملات
٩٧٩,٥٤٧,٧٧٧	١,٣٨٤,٩٦,٧٧٤	فروق تقييم عقود مبادلة العائد
		الاجمالي

١- مصرفوفات إدارية

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١	
٣,٦٦٤,٥٨,١٣١	٤,١٢٣,٠٨٤,٦٢٧	تكلفة العاملين
١٧٦,٥١٦,١٨١	٢٠٧,٧٧٧,٤٩٣	أجور ومرتبات
١٢١,١٥٦,٥٧٧	١٣٥,٠٢١,١٠٣	تأمينات اجتماعية
١٠٠,٩٦١,٩٧٣	١٢٤,٠٦١,٣١٥	تكلفة المعاشات
٣,٦٦٢,٦٩٢,٨٥٢	٤,٥٨٧,٩٤٤,٥٣٨	نظم الاشتراكات المحددة
٥١٥,١٣٥,٤٧٦	٦٣١,٣٩٨,٦٢٨	مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة)
٣,٨٧٤,٦٨٤,٢٥٢	٤,٩١,٥٥٨,٣٠٩	إهالك واستهلاك
٦,٦٥٢,٥١٢,٥٨٠	٩,٣١٠,٩٠١,٤٧٥	مصرفوفات إدارية أخرى
		الاجمالي

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٠٢٤/١٣/ديسمبر

٢٠٢٥/٣١/ديسمبر

المعدلة

٥,٥١٦,٢٧٦,٧٧٧	(٨٨١,٢٣٨,٧٧٧)	فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض الربح أو تلك المبوبة بقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٨,١٦٣,٠٠٠	١٦,٥٠٤,٠٦٩	أرباح بيع أصول ثابتة
(١,٠٣٥,٩٩٣,٩٤٦)	(١,٤٧٨٣,٩٦٧,٧٨٩)	تكلفة برامح
(٣٣١,٢١٦,٥٧٧)	(٣٥٩,٦٥٩,٠٦٩)	مصرف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
١٠٥,٧١٣	١٠,٧٧٠,٠٠٠	أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون
٨٩٠,٦١٨,٤٨٤	(٣٤٣,١٧٩,٣٩٠)	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرzed)
١,٠٨٣,١٦٨,٨٠	١,٦٣١,٤١٣,١١١	إيرادات عقود تأجير تمويلي بالصافي
١٤٩,١٧٣,٥٩٩	١٦١,٦٩٥,٦٦٤	إيرادات تأجير أخرى
(١٤,٩٩٩,٩٩٨)	(٧٣٣,٠٠٠,٠٠٠)	أضمحلال أصول مؤجرة (بنظام التأجير التمويلي)
(١,٧٦٣,٣٨٣,٩٢١)	(٤٣٣,٠٨٧,١٣٣)	صافي العائد من نشاط التأمين
٤٨,٠٤٣,١٥٩	٨٧,٣٥٧,٣٣٧	إيرادات (مصروفات) أخرى
٤,٦٦١,٣٥٤,١٥	(١,٤١٠,٣٩٣,٣٧٩)	الاجمالي

١٢- عبء أضمحلال الائتمان

٢٠٢٤/١٣/ديسمبر	٢٠٢٥/٣١/ديسمبر	
(٥,٣٦١,١٩٨,٢٥٣)	(٤,٣٦١,٦٧٩,٨٠٥)	قرضون وتسهيلات للعملاء
(٣٨,٧١٤,٧٧)	(١٥,١٦٦,٠٠٤)	قرضون وتسهيلات للبنوك
(٣٨,١٨٩,٧٨)	١٦,٩٠٥,٩٧١	أرصدة لدى البنوك
٨,٧٧٤,٣٣٥	(٥٠,٨٧٦,٤٥٨)	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
(٥,٩٢١,٥٧٥)	٢٤٩,٥٥٠	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٠,٩,٠٠٠,٩٥٨)	٥٧,٣٤٤,٦٧٧	أصول أخرى
(٥,٤٥٧,٤٥٤,١٠٦)	(٤,٢٥٣,٣٢٩,١٣٩)	الاجمالي

١٣- مصرف ضرائب الدخل

٢٠٢٤/١٣/ديسمبر	٢٠٢٥/٣١/ديسمبر	
(١٣,١١٠,٣٣٣,٣٣٣)	(١٣,٣٧٨,٣٥,٦٣١)	الضريرية الجارية
(١٣٥,١٩٨,٦٩٦)	(٣٦,٣٦٠,٥٩٣)	الضريرية المؤجلة
(١٣,٣٣٦,٣١,٩١٨)	(١٣,٤٤٨,٦٦٦,٣٣٣)	الاجمالي

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

يتضمن إيضاح (٣٣) معلومات إضافية عن ضريبة الدخل الموجلة ، وتحتفل قيمة العبء الفعلى للضريبة على ارباح البنك والمتحمل بقائمة الدخل عن القيمة التي كانت ستنتهي إذا ما طبقت معدلات الضرائب السارية على صافيربح المحاسبى للبنك قبل خصم الضريبة كما يلى:

الربح قبل الضرائب	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٣,٥%	الأدلة الضريبي لكل من:
١٣٩,٧٩٨,٣٤٠,٠٣٩	٤٦,٤٧٤,٠٨٣,٦٦٨	إيرادات غيرخاضعة للضريبة
٨,٩٣٣,١٤٠,٠٠٩	٩,٥٥٦,٦٦٨,٨٢٥	صرفوات غيرقابلة للخصم الضريبي
(١٣٣٠,٠٥٦,١٦٧)	(٣١٨,٦٥٢,٣٠٤)	(استخدام) / اعتراف ضريبية مجلة
٣,٩٧١,٧١٠,١٩١	٣,٩٤,٨١٥,٧٣٨	تسويات ضريبة تخصص أعداد سارقة
(١٧,١٥٦,٣٣٨)	(١٦,٣٥١,١٥٢)	المخصصات والعوائد المجنية
٣٠٤,٤٤٣,٩٤	(١٩,٩٣١,٦٤٤)	ضريبة قطعية ١٠% توزيعات ارباح
٣٠٣,٤٨٥,٠٤٣	٣٦٣,٦٤٦,١٧٣	مصروف ضريبة الدخل الفعال
٤٧,٧٩٣,٩٩٠	٥٥,٠١٠,٣٦٦	
١٣٣,١١٠,٣٣٣,٣٣٣	١٣,٣٧٨,٣٠٥,٦٣١	

الموقف الضريبي

أولاً : بنك قطر الوطني :

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- تم الفحص والربط وسداد الضريبة من بداية النشاط وحتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.
- عامي ٢٠١١ و ٢٠١٢ منظورة أمام المحكمة.
- السنوات من ٢٠١٣ وحتى ٢٠٢٠ تم الفحص والربط والسداد.
- عام ٢٠٢١ تم طلب الفترة للفحص وتم تقديم المستندات الى مصلحة الضرائب المصرية خلال المواعيد القانونية.
- السنوات من ٢٠٢٢ حتى ٢٠٢٤ تم تقديم الإقرارات الضريبية لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد .

ضريبة كسب العمل :

- تم الفحص والربط وسداد الضريبة حتى نهاية عام ٢٠٢٣ .
- السنوات من ٢٠٢٣ وحتى ٢٠٢٤ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ضريبة الدفعية :

- تم فحص جميع فروع البنك من بداية النشاط حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٧ وتم سداد كافة المستحقات الضريبية.
- الفترة من ١٠ أغسطس ٢٠٠٧ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ تم الفحص والربط والسداد.
- السنوات من ٢٠٢٣ وحتى ٢٠٢٤ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ثانياً : بنك مصر الدولي سابقاً :-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- تم الفحص والربط وسداد الضريبة من بداية النشاط وحتى ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦ .

ضريبة كسب العمل :

- تم الفحص والربط وسداد الضريبة حتى ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦ .

ضريبة الدفعية :

- تم فحص جميع فروع البنك من بداية النشاط حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٧ وتم سداد كافة المستحقات الضريبية.
- الفترة من ١٠ أغسطس ٢٠٠٧ وحتى ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٧ تم الفحص والربط والسداد.

ثالثاً: شركة كيون بي للتاجير التمويلي (شركة تابعة):-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- السنوات من بداية النشاط حتى ٢٠١٦ تم الفحص والربط والسداد.
- السنوات من ٢٠١٧ حتى ٢٠١٩ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية وفقاً لأحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ خلال المواعيد القانونية وجاري الفحص .
- السنوات من ٢٠٢٠ حتى ٢٠٢٣ تم اخطار الشركة بتجهيز المستندات وجارى تجهيز المستندات للفحص.
- عام ٢٠٢٤ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية وفقاً لإحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ خلال المواعيد القانونية.

ضريبة كسب العمل :

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

ضريبة الدخلة :

- السنوات من بداية النشاط حتى عام ٢٠٢٢ تم الفحص والربط والسداد.

- السنوات من ٢٠٢٣ حتى تاريخه لم تطلب للفحص بعد.

رابعاً: شركة كيو ان بي للتخصيم (شركة تابعة):

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- الشركة خاضعة لاحكام قانون الضريبة على الدخل الصادر بالقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته وقانون رقم ٤٤ لسنة ٢٠١٤.

- قدمت الشركة الإقرار الضريبي عن الفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ في الميعاد القانوني لكل فترة مع سداد ضريبة المستحقة من واقع الاقرارات.

- علماً بأنه جاري الفحص مع مصلحة الضريبة لفترة من ١ يناير ٢٠١٧ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

ضريبة كسب العمل :

- الشركة غير ملزمة بتحصيل ضريبة المرتبات للموظفين المنتدبين إليها من بنك قطر الوطني (ش.م.م) بينما تقوم الشركة بحجز وتوريد الضريبة عن الموظفين المعينين بالشركة.

يتم فحص الشركة حالياً حتى عام ٢٠٢١ .

ضريبة الدخلة :

- الشركة غير خاضعة لاحكام قانون ضريبة الدخلة الصادر بالقانون رقم ١١١ لسنة ١٩٨٠ والمعدل بالقانون ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ .

تم فحص الشركة حتى نهاية عام ٢٠٢١ .

الخصم والتحصيل تحت حساب الضريبة :

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

- ولم يتم الفحص حتى تاريخه.

خامساً: شركة كيو ان بي لتأمينات الحياة (شركة تابعة):

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- السنوات من بداية النشاط حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢ تم الفحص والربط والسداد والتسوية عن هذه السنوات.

- السنوات من ١٠ يوليو ٢٠١٣ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ تم الفحص وانهاء الخلاف بالجانب الداخلية وتم الربط والسداد عن تلك السنوات .

- السنوات من ٣١ حتى ٢٠٢٣ تم الفحص الكترونياً والموافقة على نتيجة الفحص.

- عام ٢٠٢٤ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية خلال المواعيد القانونية.

ضريبة كسب العمل :

- السنوات من بداية النشاط و حتى عام ٢٠٢٣ تم الفحص والربط والسداد.

ضريبة الدخلة :

- السنوات من بداية النشاط و حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ تم الفحص .

السنوات من ١٠ يوليو ٢٠٢٠ و حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ تم الفحص و تمت إحالة الملف إلى لجنة الطعن.

سادساً: شركة كيو ان بي است مانجمنت إيجيبت (شركة تابعة):

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- السنوات من ٣٠٢ و حتى ٤ تم الربط والسداد.

- السنوات من ٣٠٥ و حتى ٣٠ تم تقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

- السنوات من ٣٠٧ و حتى ٣٠ تم الربط والسداد.

- عام ٢٠١١ تم تقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

- من ١٢ إلى ٣٠١٤ تم الربط و سداد الضريبة طبقاً لقرار لجنة الطعن.

- عام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ تم تقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد القانونية وتم تطلب للفحص بعد.

- عام ٢٠١٧ و ٢٠١٨ تم مطالبة الشركة بالضريبة تدريرياً وتم الاعتراض وفي انتظار انعقاد اللجنة الداخلية.

- السنوات من ٢٠١٩ حتى ٢٠٢٤ تم تقديم الإقرارات الضريبية خلال المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ضريبة كسب العمل :

- السنوات من ٣٠٢ و حتى ٣٠٨ تم الربط والسداد.

- السنوات من ٣١٩ و حتى ٣٠٤ لم تطلب للفحص.

ضريبة الدخلة :

السنوات من ٣٠٣ و حتى ٣٠٦ تم الربط والسداد.

السنوات من ٣٠٧ و حتى ٣٠٤ لم تطلب للفحص بعد.

١٤- نصيب السهم من صافي أرباح السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٢٥,٨٧١,١٨٩ (١٩,٥٠٠,٠٠٠) (٣,٦٠٠,٩٦٥,٦٤٩)	٢٩,١٢٣,٢١٨,٣٠٥ (١٩,٥٠٠,٠٠٠) (٢,٩٤١,٣٣٧,١٩٠)
٢٣,١٨٥,٧٩,٥٤٠ ٢,١٥٤,٨٢٣,٩٦٦	٢٧,١٥٩,٣٧٨,١٥ ٢,١٥٤,٨٢٣,٩٦٦
١٠,٧٦	١٢,١٤

نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح السنة *

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح السنة) *

حصة العاملين في الأرباح (من صافي أرباح السنة) *

المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة

نسبة المساهمين من صافي أرباح السنة

* بناءً على أرقام قائمة التوزيعات المقترنة على أن تتحتمد المبالغ من الجمعية العامة العادية لمساهمي البنك.

** على أساس القوائم المالية المستقلة.

١٠- تبويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية

يوضح الجدول الثاني الأصول المالية (قبل خصم أي مخصصات للاضمحلال) والالتزامات المالية وفقاً لتبويب بموجب نموذج الأعمال:

أجمالي القيمة الدفترية	أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	التكلفة المستهلكة	٢٠٢٥ ديسمبر
٧٥,٥٧٦,٦٧,٨٣٣	-	-	-	٧٥,٥٧٦,٦٧,٨٣٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١,١,٥١,٠٣٩,١٨١	-	-	-	١,٠,٨١,٠٣٩,١٨١	أرصدة لدى البنوك
١٥٢,٠٨٥,٤٤٨,٥٨٧	-	-	١٣٣,٣٩٤,٧١٠,٤٨	١٨,٦٩,٦٧٨,٤٩٩	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٤٨٩,٠٩٤,١٨٨	٤٨٩,٠٩٤,١٨٨	-	-	-	أصول مالية بغير المتاجرة
٧,٣٩٣,٥١٧,٧٧٤	-	-	-	٧,٣٩٣,٥١٧,٧٧٤	قرضون وتسهيلات للبنوك
٤٦٠,٦١٣,٠٧٩,٠١٣	-	-	-	٤٦٠,٦١٣,٠٧٩,٠١٣	قرضون وتسهيلات للعملاء
٧,٨١٤,٣٩٨	٧,٨١٤,٣٩٨	-	-	-	مشتقات مالية
٣٣,٧٩٣,٥١٣,٩٨٦	-	٣,٣٤٣,٥١٣,٧٨٩	٣٣,٠٠١,٠٠٣,١٩٧	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٤,٠٧٣,٦٦٨,٣٣٤	-	-	-	٩٤,٠٧٣,٦٦٨,٣٣٤	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١٧٣,٠٧٧,٩١١	١٧٣,٠٧٧,٩١١	-	-	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٩,٨٨٦,٣٩٧,٦١٣	-	-	-	٩,٨٨٦,٣٩٧,٦١٣	أصول مالية أخرى
٩٣٧,٦٨١,٣٥١,٧٦١	٦٦٨,٩٤٦,٤٩٧	٣,٣٤٣,٥١٣,٧٨٩	١٦٦,٩٤٥,٧٦٣,٢٤٥	٧٦٦,٨٢٤,٠٣,٢١٥	إجمالي الأصول المالية
٨٧٣,٥٣٤,٨٠٦	-	-	-	٨٧٣,٥٣٤,٨٠٦	أرصدة مستنفحة للبنوك
٧٧٧,٥١٧,٣٩,٢٤١	-	-	-	٧٧٧,٥١٧,٣٩,٢٤١	ودائع العملاء
٤٠,٠٠,١٠٠	٤٠,٠٠,١٠٠	-	-	-	مشتقات مالية
٣,٤١٠,٤٩٩,٢١٠	-	-	-	٣,٤١٠,٤٩٩,٢١٠	قرضون أخرى
٣,٤٤٨,٩٤٤,٠٢٣	-	-	-	٣,٤٤٨,٩٤٤,٠٢٣	الالتزامات مالية أخرى
٧٨٤,٣٩٨,٨١٨,٣٨٠	٤٠,٠٠,١٠٠	-	-	٧٨٤,٣٩٨,٨١٨,٣٨٠	إجمالي الالتزامات المالية

أجمالي القيمة الدفترية	أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من الدخل الشامل الآخر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	التكلفة المستهلكة	٢٠٢٤ ديسمبر
٧١,١٨٩,٣٣٤,٤٨٨	-	-	-	٧١,١٨٩,٣٣٤,٤٨٨	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٣٣,٤٩٤,١١٣,٣٦٢	-	-	-	١٣٣,٤٩٤,١١٣,٣٦٢	أرصدة لدى البنوك
١٣١,٠٩٤,٢٣٠,٤٨٧	-	-	١١١,٣٧,٥٩٨,٧١٧	١٩,٨٧٦,٦٢١,٧٧٠	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
١١٩,٩,٢,٩١٧	١١٩,٩,٢,٩١٧	-	-	-	أصول مالية بغير المتاجرة
٢,٥٧٦,٧٦١,٨١٨	-	-	-	٢,٥٧٦,٧٦١,٨١٨	قرضون وتسهيلات للبنوك
٣٦٢,٢٥٥,٢٧٦,٦١٧	-	-	-	٣٦٢,٢٥٥,٢٧٦,٦١٧	قرضون وتسهيلات للعملاء
٣,٦٩٣,٥٩٥	٣,٦٩٣,٥٩٥	-	-	-	مشتقات مالية
٣٤,٦٦٧,٨٩,٧٣	-	٣,٨١٤,٣٠٠,١٦٣	٣١,٣٤٨,٤٨٨,٩١٠	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٣,٠٢٨,٨,١٠١	-	-	-	٩٣,٠٢٨,٨,١٠١	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١١٩,٨٠١,٢٩٧	١١٩,٨٠١,٢٩٧	-	-	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١,٧٧٩,٢٩٠,٥٧٥	-	-	-	١,٧٧٩,٢٩٠,٥٧٥	أصول مالية أخرى
٨٢٨,٥٩٧,٩٠,٤٠	٧٦٣,٤٤٨,٨٠٩	٣,٨١٤,٣٠٠,١٦٣	١٤٣,٤٥٠,٨٧٨,٧٠١	إجمالي الأصول المالية	
١٦,١٢٣,٦٧٠,٣٢١	-	-	-	١٦,١٢٣,٦٧٠,٣٢١	أرصدة مستنفحة للبنوك
٧٧٩,٨٨٧,١٤٦,٧٨٧	-	-	-	٧٧٩,٨٨٧,١٨٤,٦٧٧	ودائع العملاء
٨,٨,٩,٣٧٠	٨,٨,٩,٣٧٠	-	-	-	مشتقات مالية
٤,٤٧٦,١٢١,٦١٦	-	-	-	٤,٤٧٦,١٢١,٦١٦	قرضون أخرى
٣,٦٤٣,٢٧٦,٥٦٥	-	-	-	٣,٦٤٣,٢٧٦,٥٦٥	الالتزامات مالية أخرى
٧٠٤,١٤٠,٠٣٩,٤٦٩	٨,٨,٩,٣٧٠	-	-	٧٠٤,١٤٠,٠٣٩,٤٦٩	إجمالي الالتزامات المالية

١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٢٠٢٤٣١ ديسمبر	٢٠٢٥٣١ ديسمبر	
٩,٣٨١,٧٦٤,٠٩٦	٦,٤٦٩,١٨٧,٩٤٠	نقدية
٦١,٨٠٧,٥٧٠,٣٩٣	٦٩,١٠٧,٤٨٩,٨٩٣	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٧١,١٨٩,٣٣٤,٤٨٨	٧٥,٥٧٦,٦٧٦,٨٣٣	الاجمالي
٧١,١٨٩,٣٣٤,٤٨٨	٧٥,٥٧٦,٦٧٦,٨٣٣	أرصدة بدون عائد
٧١,١٨٩,٣٣٤,٤٨٨	٧٥,٥٧٦,٦٧٦,٨٣٣	الاجمالي
		١٧- أرصدة لدى البنوك

٢٠٢٤٣١ ديسمبر	٢٠٢٥٣١ ديسمبر	
٨,٨٥٢,٠٦٣,٣٥٣	٥,١٨٩,٣٩٨,٥٨٨	حسابات حالية
١١٤,٥٨٧,٠٥٠,٠٠٩	٩٦,٣٩١,٦٤٠,٥٩٣	ودائع
١٢٣,٤٣٩,١١٣,٣٦٣	١٠١,٥٨١,٠٣٩,١٧١	
(١٠٨,٥٤,٣٩١)	(٨٥,٥٧٥,١٦٦)	يخصم مخصص خسائر الأض محلال
١٢٣,٤٣٩,٠٥٨,٩٧١	١٠١,٤٩٥,٤٦٤,٠١٥	الاجمالي
٣٦,٤٥٩,٧١٠,٤٤٧	٣٦,٥٥٩,٩٠٠,٩٩٩	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣٩,٤٤٦,٣١٠,١٢٧	٣٤,٥١٥,٦١٧,٥٤٠	بنوك محلية
٥٧,٦٣٣,٠٩٢,٦٨٨	٤٣,٨٠٧,٥١٨,٦٤٢	بنوك خارجية
(١٠٨,٥٤,٣٩١)	(٨٥,٥٧٥,١٦٦)	يخصم مخصص خسائر الأض محلال
١٢٣,٤٣٩,٠٥٨,٩٧١	١٠١,٤٩٥,٤٦٤,٠١٥	الاجمالي
٨,١٧٧,٢٨٩,٧٩٥	٢,٢٧٨,٩٢٣,٩٨١	أرصدة بدون عائد
٧٢٤,٧٧٣,٤٥٨	٢,٩١٠,٤٧٤,١٠٧	أرصدة ذات عائد متغير
١١٤,٥٨٧,٠٥٠,٠٠٩	٩٦,٣٩١,٦٤٠,٥٩٣	أرصدة ذات عائد ثابت
(١٠٨,٥٤,٣٩١)	(٨٥,٥٧٥,١٦٦)	يخصم مخصص خسائر الأض محلال
١٢٣,٤٣٩,٠٥٨,٩٧١	١٠١,٤٩٥,٤٦٤,٠١٥	الاجمالي
١٢١,٩٩٧,٥٠٦,٩٧١	٩٩,٥٨٨,٦١٦,٠١٥	أرصدة متداولة
٢,٣٣٠,٥٥٢,٠٠٠	١,٩٦,٨٤٨,٠٠٠	أرصدة غيرمتداولة
١٢٣,٤٣٩,٠٥٨,٩٧١	١٠١,٤٩٥,٤٦٤,٠١٥	الاجمالي
		١٨- آذون خزانة وأوراق حكومية أخرى

٢٠٢٤٣١ ديسمبر	٢٠٢٥٣١ ديسمبر	
٤,٣٠٠,٤٣٥,٠٠٠	٣,٩٦٢,٧٧٠,٠٠٠	آذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
٩,٣١٨,٠٠٠,٠٠٠	١١,٢٥٤,٨٠٠,٠٠٠	آذون خزانة استحقاق ١٨٣ يوم
٤١,٣٧٥,٧٣٥,١٧٠	٥٢,٣٩٢,٣٧١,٨٤٠	آذون خزانة استحقاق أكثر من ١٨٣ يوم
(٣,٥٧٩,٢٠٥,٨١)	(٥,٤٣٣,٦٢١,٢١٤)	عواائد لم تستحق بعد
٥٥,٤٠٥,٥٠٤,٢٨٩	٦٢,١٧٦,٣٣٥,٦١٦	
(١٦٨,٨٠٧,٠١٦)	(٢٠٤,٣٤٧,٨٨٧)	يخصم مخصص خسائر الأض محلال
(٣١١,٥٣٣,٨٠٢)	(٩٠,٨٧٨,٠٧٩)	احتياطي القيمة العادلة في آخر السنة
٥١,٩٢٥,٤١٣,٤٧١	٦١,٨٨١,٠٩٩,٦٦٠	الاجمالي آذون الخزانة
٧٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	أوراق حكومة أخرى
١٣٠,٩٢٥,٤١٣,٤٧١	١٥١,٨٨١,٠٩٩,٦٦٠	الاجمالي آذون الخزانة وأوراق حكومة أخرى
١٩,١٩٨,٨١٤,٧٤٤	١٨,٤٨٦,٣٣٩,٦١٢	آذون الخزانة وأوراق حكومة أخرى بالتكلفة المستهلكة
١١١,٢٢٦,٥٩٨,٧٧٧	١٣٣,٣٩٤,٧٦٠,٠٤٨	آذون الخزانة وأوراق حكومة أخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣٠,٩٢٥,٤١٣,٤٧١	١٥١,٨٨١,٠٩٩,٦٦٠	الاجمالي
		١٩-أصول مالية بغيرض المتجارة

٢٠٢٤٣١ ديسمبر	٢٠٢٥٣١ ديسمبر	
١٣٩,٩٠٢,٩١٧	٤٨٩,٠٩٤,١٨٨	وثائق صناديق استثمار
١٣٩,٩٠٢,٩١٧	٤٨٩,٠٩٤,١٨٨	الاجمالي

٢٠- قروض وتسهيلات للبنوك

٢٠٢٤٣١ ديسمبر	٢٠٢٥٣١ ديسمبر	
٣,١٥٧,٢٧٧	-	قرصون أخرى
٢,٥٢٤,٦٩,٥٤١	٦,٣٩٣,٥١٧,٧٣٤	قرصون لاجال
٢,٥٢٧,٧٧٦,٨١٨	٦,٣٩٣,٥١٧,٧٣٤	الاجمالي
(٣٣,٣١٨,٨٠)	(٣٧,١٥١,٥٠)	يخصم مخصص خسائر الأض محلال
٢,٥٤,٤٤٤,٩٣٨	٦,٣٥٦,٣٦٦,٣٣٤	الاجمالي

١١- قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
الإجمالي	مخصص خسائر الأضمحلال	الإجمالي	مخصص خسائر الأضمحلال
٦,٣٧١,٤٧٦,٠٠	(٨١,٤٦١,١٩٤)	٦,٣٤٣,٩٣٦,١٩٤	(٣,٥٨٤,٧٨٤,٧٦٣)
٢,٣٥١,١٧٦,٨٥٨	(٤٥٠,٧٧٦,٧٩٤)	٢,٣٧٠,٥٠٠,٠٠١	(٣,٧٦٩,٨٨٤,٩٣٩)
٤٩,٩٣٦,٤٩,٢٤٠	(٩٨٥,٩٣٦,٧٦٧)	٥٠,٩٤٣,٣٤٣,٩٤٦	(٣,١٢١,٣٣٦,١٣٦)
٨,٣٧٩,٤٣٦,٢٢٢	(١٣١,٦١,١٣٦)	٨,٣٩٩,٣٧٩,٩٥٦	(٣,١٢١,٣٣٦,١٣٦)
٧٦,٧٦٩,٧٣٥,٩٦٠	(١,٦٥٣,٩٣٦,٧٦٧)	٧٦,٧٩٤,٧٨٦,٦٦٣	(٣,٧٩٦,٠١٦,٦٦٣)
أفراد		حسابات جارية مدينة	
مخصصات شامة القروض المغيرة		المقدمة	
لالأنشطة الاقتصادية		حسابات جارية مدينة	
حسابات جارية مدينة		بيانات تأمين	
قرضون شخصية		قرضون شخصية	
قرضون عقارية		قرضون عقارية	
مخصصات شامة القروض المغيرة		مخصصات شامة القروض المغيرة	
مقدمة		مقدمة	
صافي القروض والتسهيلات		صافي القروض والتسهيلات	
للعملاء وبونغ كاتالى :		للعملاء وبونغ كاتالى :	
أرصدة متدولة		أرصدة غير متدولة	
أرصدة غير متدولة		صافي القروض والتسهيلات للعملاء	
الإجمالي		الإجمالي	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	

١٢- مخصص خسائر الأضمحلال

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
الإجمالي	قرضون عقارية	الإجمالي	قرضون شخصية
١,٦٧٦,٣٩٤,٧٦٧	١٣,٦٠١,١٣٤	٩٨٥,٩٣٦,٧٦٧	٤٥٠,٣٧٦,٧٩٤
٤٩٦,١٩٦,٨١٦	٧٧,٣٩٧,١٥٠	١٧٦,٣٩٦,٨١٦	١٧٦,٣٩٦,٨١٦
(١٦٦,٩١٥,٢٤٧)	(٣٧٦,٣٨٧)	(١٦,٦٩٦,١٥٢)	(٣,١٦٦,٣٩٦)
٧١,٧٥٥,٦٧٦	-	٧١,٧٥٥,٦٧٦	-
٢٠,٥٦٠,٦٧٦	٢٠,٥٦٠,٦٧٦	٢٠,٥٦٠,٦٧٦	٢٠,٥٦٠,٦٧٦
الرهيـد في أول السنة المالية		الرهيـد في آخر السنة المالية	
صافي عبء الأضمحلال خلال السنة		صافي عبء الأضمحلال خلال السنة	
مبالغ تم أعدامها خلال السنة		مبالغ تم أعدامها خلال السنة	
متحصلات من قروض سبق إعادتها		متحصلات من قروض سبق إعادتها	
فرق ترجمة عمليات أجنبية		فرق ترجمة عمليات أجنبية	
الرهيـد في آخر السنة المالية		الرهيـد في آخر السنة المالية	
الإجمالي		الإجمالي	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
الإجمالي	قرضون عقارية	الإجمالي	قرضون شخصية
١,٢٧٦,٦٧٦,١٧٦	١١٠,١٤١,٦٨	٩٧٥,٩٣٦,٧٦٧	٤٥٠,٣٧٦,٧٩٤
٥١٩,٧٤٦,٨٥٩	٢٠,٥٨٦,١٧٦	١٩,٣٤٣,١٦٨	٣٧١,١٩٦,١٦٨
(١٧٦,٦٨٦,٧١١)	(٥,٩٦,٦٨)	(١٩,٣٤٣,١٦٨)	(٣٧١,١٩٦,١٦٨)
٣٨,٩٤٦,٦٧٦	-	٣٨,٩٤٦,٦٧٦	-
٢٠,٥٦٠,٦٧٦	٢٠,٥٦٠,٦٧٦	٢٠,٥٦٠,٦٧٦	٢٠,٥٦٠,٦٧٦
الرهيـد في أول السنة المالية		الرهيـد في آخر السنة المالية	
صافي عبء الأضمحلال خلال السنة		صافي عبء الأضمحلال خلال السنة	
مبالغ تم أعدامها خلال السنة		مبالغ تم أعدامها خلال السنة	
متحصلات من قروض سبق إعادتها		متحصلات من قروض سبق إعادتها	
فرق ترجمة عمليات أجنبية		فرق ترجمة عمليات أجنبية	
الرهيـد في آخر السنة المالية		الرهيـد في آخر السنة المالية	
الإجمالي		الإجمالي	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
الإجمالي	قرضون عقارية	الإجمالي	قرضون شخصية
١٤,٥٩٠,٩٦١,٨٦٠	٢٠,٦٣٦,٧٤٠	٥٣,٨٨٤,١٦٣	٩,٣٢٣,٧٦٣
٤,٨٧١,٩٧٦,٣٦٤	١١,٦٧٦,٨٩	٦٨,٣٩٧,٤٦٧	٤,٢٨٦,١٦٧,٢٢٣
(٣,٦١٠,٦٣٦,٢٣٠)	(٢٠,٥٨٦,٠٨٠)	-	(٣,٦١٠,٦٣٦,٢٣٠)
٣٤٩,٧٥٦,٤٣٦,٤١	٤,٠٠٩,٧٦٦,٦٦٠	-	-
٣,٣٣٥,٦٣٦,٢٦٠	١٢,٦١٦,٦٦٠	١٢,٦١٦,٦٦٠	١٢,٦١٦,٦٦٠
١٩,٦٣٦,٦٧٦,٧٥٦	٢٠,٥٧٦,٧٥٦,٧٥٦	٢٠,٥٧٦,٧٥٦,٧٥٦	٢٠,٥٧٦,٧٥٦,٧٥٦
الرهيـد في أول السنة المالية		الرهيـد في آخر السنة المالية	
صافي عبء الأضمحلال خلال السنة		صافي عبء الأضمحلال خلال السنة	
مبالغ تم أعدامها خلال السنة		مبالغ تم أعدامها خلال السنة	
متحصلات من قروض سبق إعادتها		متحصلات من قروض سبق إعادتها	
فرق ترجمة عمليات أجنبية		فرق ترجمة عمليات أجنبية	
الرهيـد في آخر السنة المالية		الرهيـد في آخر السنة المالية	
الإجمالي		الإجمالي	

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

بنك قطر الوطني (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقواعد المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

- ٢٢ - مشتقات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	(أ) مشتقات بغير المتاجرة
٤٠,٠٠,١٠٠	-	٤,٥٧,٠٣٣,٤٧٥	- عقود صرف أجلة
-	-	-	- عقود مبادلة عملات
٤٠,٠٠,١٠٠	-	٤,٥٧,٠٣٣,٤٧٥	اجمالي
(ب) مشتقات مخصصة لخطية مخاطر القيمة العادلة			
-	٧,٨١٤,٣٩٨	٣,٥٧٥,٣٤٠,٠٠٠	- عقود مبادلة أسعار العائد
-	٧,٨١٤,٣٩٨	٣,٥٧٥,٣٤٠,٠٠٠	الاجمالي
٤٠,٠٠,١٠٠	٧,٨١٤,٣٩٨	٨,٠٨٢,٣٧٣,٤٧٥	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	(أ) مشتقات بغير المتاجرة
-	٣,٧٣٣,٧٤٧	٢,٣٠١,٢٠٠,٨١٨	- عقود صرف أجلة
-	(٣٠,١٥٢)	٢٧٦,٨٦٩,٦٢٠	- عقود مبادلة عملات
-	٣,٦٩٣,٥٩٥	٢,٥٧٨,٠٧٠,٤٣٨	اجمالي
(ب) مشتقات مخصصة لخطية 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 الآجلة ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية ، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية وتمثل عقود مبادلة العائد ارتباطات لتبادل معدل عائد ثابت بمعدل عائد متغير ولا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات. ويتمثل خطراً الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها. ويتم مراقبة الخطربصفة مستمرة بالقيمة العادلة وبنسبة من المبالغ التعاقدية وللرقابة على خطراً الائتمان القائم يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض.

- خطية مخاطر القيمة العادلة

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

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادات (عقود مبادلة أسعار العائد) اصل بمبلغ ٧,٨١٤,٣٩٨ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مقابل التزام بمبلغ ٨,٨٠٩,٣٧٠ في نهاية سنة المقارنة). بلغت الارباح الناتجة عن أدلة التغطية بمبلغ ٧٧٨,٦٢٣,١٦,٦٢٣,١٦ جنيه في نهاية السنة الحالية (مقابل الخسائر بمبلغ ٦٦١,٤٦٦,٦ في نهاية سنة المقارنة). وبلغت الخسائر الناتجة عن البند المغطى المنسوبة إلى الخطربصفة بمبلغ ١٦,٥٨,٤٨٨ جنيه في نهاية السنة الحالية (مقابل الارباح بمبلغ ٦,٦١٨,٥٧٠ في نهاية سنة المقارنة).

٣٣ - استثمارات مالية

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة :

مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية

مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية

أدوات دين باقى قيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :

مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية

غير مدرجة ببورصة أوراق مالية

أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

(ج) وثائق صناديق استثمار:

غير مدرجة ببورصة أوراق مالية *

أجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١)

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :

(أ) أدوات دين :

مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية

إجمالي أدوات دين بالتكلفة المستهلكة (٢)

بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

(أ) وثائق صناديق استثمار:

غير مدرجة ببورصة أوراق مالية

أجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)

أجمالي استثمارات مالية (٤+١)

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

أجمالي الاستثمارات المالية

أدوات دين ذات عائد ثابت

أدوات دين ذات عائد متغير

أجمالي أدوات دين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١٦,٧٦١,٣٤٣ ١٨,٤٨٨,٣٤٥,٨٥٦ ٣١,٣٦٨,٦٨٩,٩١٠	١٧,٣٥٨,٠٠٩,٤٧٥ ١٦,٩٣٣,٤٤٣,٧٧٣ ٣٣,٥٥١,٠٠٣,١٩٧
١٧٧,٠٧٧,٨٧٣ ٢,٥٦٥,٥١,١٣٥ ٢,٧٥٠,١١٨,٩٥٨	٣١٣,٣٦٥,٧٤٥ ٣,٨١١,٣٧٤,٩٧٤ ٣,١٢٤,٤٤,٥٦٩
٨٩,٠٨١,٣٥٠	١١٨,٠٨٠,٣٣٠
٣٤,٠٦١,٦٨٩,٧٣٣	٣٦,٧٩٣,٥٣٣,٩٨١
أ أدوات دين باقى قيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:	
٩٣,٠٣٨,٨٩,١٠١ ٩٣,٠٣٨,٨٩,١٠١	٩٤,٠٧,٦٢٨,٣٢٤ ٩٤,٠٧,٦٢٨,٣٢٤
ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:	
١١٩,٨٥١,٣٩٧ ١١٩,٨٥١,٣٩٧	١٧٣,٠٣٧,٩١١ ١٧٣,٠٣٧,٩١١
١١٧,٢١١,٣٤٩,٤٧١	١٣١,٠٣٦,١٩٠,٣٢١
١٣,١٣٠,٠٧٩,٧٦٠ ١٣,١٣٠,٠٧٩,٧٦٠	٦٨,٨٣٩,٤٣٠,٨٧٦ ٦٢,١٩٦,٧١٩,٣٥٩
١١٧,٢١١,٣٤٩,٤٧١	١٣١,٠٣٦,١٩٠,٣٢١
١٢٣,٠٥٨,٩١٤,٨ ٢,٣١٨,٤٦,٦٠٣	١٢٥,٧٩٤,٧٩٣,٧٥٠ ١,٨٢٣,٨٣٧,٧٧١
١٢٤,٢٧٧,٣٩٨,١١	١٢٧,١٢١,١٣١,٥٢١
ج) وثائق صناديق استثمار:	
٩٣,٠٣٨,٨٩,١٠١ ٩٣,٠٣٨,٨٩,١٠١	٩٤,٠٧,٦٢٨,٣٢٤ ٩٤,٠٧,٦٢٨,٣٢٤
د) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:	
١١٩,٨٥١,٣٩٧ ١١٩,٨٥١,٣٩٧	١٧٣,٠٣٧,٩١١ ١٧٣,٠٣٧,٩١١
١٣١,٢١١,٣٤٩,٤٧١	١٣١,٠٣٦,١٩٠,٣٢١
١٣,١٣٠,٠٧٩,٧٦٠ ١٣,١٣٠,٠٧٩,٧٦٠	٦٨,٨٣٩,٤٣٠,٨٧٦ ٦٢,١٩٦,٧١٩,٣٥٩
١١٧,٢١١,٣٤٩,٤٧١	١٣١,٠٣٦,١٩٠,٣٢١
١٢٣,٠٥٨,٩١٤,٨ ٢,٣١٨,٤٦,٦٠٣	١٢٥,٧٩٤,٧٩٣,٧٥٠ ١,٨٢٣,٨٣٧,٧٧١
١٢٤,٢٧٧,٣٩٨,١١	١٢٧,١٢١,١٣١,٥٢١
هـ) أدوات حقوق ملكية بالتكلفة المستهلكة:	
٩٣,٠٣٨,٨٩,١٠١ ٩٣,٠٣٨,٨٩,١٠١	٩٤,٠٧,٦٢٨,٣٢٤ ٩٤,٠٧,٦٢٨,٣٢٤

و فيما يلي ملخص بحركة الأستثمارات المالية خلال السنة المالية:

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	بالتكلفة المستهلكة
٩٣,٠٣٨,٨٩,١٠١ ٩٣,٠٣٨,٨٩,١٠١	٩٤,٠٧,٦٢٨,٣٢٤
١٧٧,٠٧٧,٨٧٣ ٢,٥٦٥,٥١,١٣٥ ٢,٧٥٠,١١٨,٩٥٨	١٧٣,٠٣٧,٩١١ ١٧٣,٠٣٧,٩١١
١١٩,٨٥١,٣٩٧ ١١٩,٨٥١,٣٩٧	١٧٣,٠٣٧,٩١١ ١٧٣,٠٣٧,٩١١
١٣١,٢١١,٣٤٩,٤٧١	١٣١,٠٣٦,١٩٠,٣٢١
١٣,١٣٠,٠٧٩,٧٦٠ ١٣,١٣٠,٠٧٩,٧٦٠	٦٨,٨٣٩,٤٣٠,٨٧٦ ٦٢,١٩٦,٧١٩,٣٥٩
١١٧,٢١١,٣٤٩,٤٧١	١٣١,٠٣٦,١٩٠,٣٢١
١٢٣,٠٥٨,٩١٤,٨ ٢,٣١٨,٤٦,٦٠٣	١٢٥,٧٩٤,٧٩٣,٧٥٠ ١,٨٢٣,٨٣٧,٧٧١
١٢٤,٢٧٧,٣٩٨,١١	١٢٧,١٢١,١٣١,٥٢١

- وفيما يلي ملخص بحركة الأستثمارات المالية خلال سنة المقارنة:

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	بالتكلفة المستهلكة
٨٤,١١٥,١٧٣,٠٠١ ٣٥,٦١٣,٧٩٦,٨٨٤ ٣٥,٧٩,٢١٦ (٣٧,٩,٥٩٠,٠٠٠)	١٦,٩٣٣,٩٧١,٦١٠ ١٨,٦٧٨,٧٧٨,٥١٨ (٨,٨٥٧,٩١٤,٥٥٠) -
-	٦,١٢٣,٠٠٠,٤١٢
-	١,٤٩٧,٩٩٩,٦١٢
-	(١,٣٣,٦٦٤)
٩٣,٠٣٨,٨٩,١٠١	١٣٤,٠٦٣,٦٨٩,٧٧٣

الرصيد في أول سنة المقارنة

اضافات

أنهتاك علاوة / خصم الاصدار

استبعادات (بع / اسبراد)

فرق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية

التغير في احتياطي القيمة العادلة

محول إلى الأرباح المحترزة

الرصيد في آخر سنة المقارنة

الرصيد في أول سنة المقارنة	الرصيد في آخر سنة المقارنة
أضافات	أضافات
أنهتاك علاوة / خصم الاصدار	أنهتاك علاوة / خصم الاصدار
استبعادات (بع / اسبراد)	استبعادات (بع / اسبراد)
فرق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	فرق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
التغير في احتياطي القيمة العادلة	التغير في احتياطي القيمة العادلة
محول إلى الأرباح المحترزة	محول إلى الأرباح المحترزة
الرصيد في آخر سنة المقارنة	الرصيد في آخر سنة المقارنة

أ) أدوات دين باقى قيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:	أ) أدوات دين باقى قيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:
١٧٧,٠٧٧,٨٧٣ ٢,٥٦٥,٥١,١٣٥ ٢,٧٥٠,١١٨,٩٥٨	١٧٣,٠٣٧,٩١١ ١٧٣,٠٣٧,٩١١
١١٩,٨٥١,٣٩٧ ١١٩,٨٥١,٣٩٧	١٧٣,٠٣٧,٩١١ ١٧٣,٠٣٧,٩١١
١٣١,٢١١,٣٤٩,٤٧١	١٣١,٠٣٦,١٩٠,٣٢١
١٣,١٣٠,٠٧٩,٧٦٠ ١٣,١٣٠,٠٧٩,٧٦٠	٦٨,٨٣٩,٤٣٠,٨٧٦ ٦٢,١٩٦,٧١٩,٣٥٩
١١٧,٢١١,٣٤٩,٤٧١	١٣١,٠٣٦,١٩٠,٣٢١
١٢٣,٠٥٨,٩١٤,٨ ٢,٣١٨,٤٦,٦٠٣	١٢٥,٧٩٤,٧٩٣,٧٥٠ ١,٨٢٣,٨٣٧,٧٧١
١٢٤,٢٧٧,٣٩٨,١١	١٢٧,١٢١,١٣١,٥٢١

أ) أدوات دين باقى قيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:	أ) أدوات دين باقى قيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:
٨٤,١١٥,١٧٣,٠٠١ ٣٥,٦١٣,٧٩٦,٨٨٤ ٣٥,٧٩,٢١٦ (٣٧,٩,٥٩٠,٠٠٠)	١٦,٩٣٣,٩٧١,٦١٠ ١٨,٦٧٨,٧٧٨,٥١٨ (٨,٨٥٧,٩١٤,٥٥٠) -
-	٦,١٢٣,٠٠٠,٤١٢
-	١,٤٩٧,٩٩٩,٦١٢
-	(١,٣٣,٦٦٤)
٩٣,٠٣٨,٨٩,١٠١	١٣٤,٠٦٣,٦٨٩,٧٧٣

أ) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:	أ) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:
٨٤,١١٥,١٧٣,٠٠١ ٣٥,٦١٣,٧٩٦,٨٨٤ ٣٥,٧٩,٢١٦ (٣٧,٩,٥٩٠,٠٠٠)	١٦,٩٣٣,٩٧١,٦١٠ ١٨,٦٧٨,٧٧٨,٥١٨ (٨,٨٥٧,٩١٤,٥٥٠) -
-	٦,١٢٣,٠٠٠,٤١٢
-	١,٤٩٧,٩٩٩,٦١٢
-	(١,٣٣,٦٦٤)
٩٣,٠٣٨,٨٩,١٠١	١٣٤,٠٦٣,٦٨٩,٧٧٣

أ) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:	أ) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:
٨٤,١١٥,١٧٣,٠٠١ ٣٥,٦١٣,٧٩٦,٨٨٤ ٣٥,٧٩,٢١٦ (٣٧,٩,٥٩٠,٠٠٠)	١٦,٩٣٣,٩٧١,٦١٠ ١٨,٦٧٨,٧٧٨,٥١٨ (٨,٨٥٧,٩١٤,٥٥٠) -
-	٦,١٢٣,٠٠٠,٤١٢
-	١,٤٩٧,٩٩٩,٦١٢
-	(١,٣٣,٦٦٤)
٩٣,٠٣٨,٨٩,١٠١	١٣٤,٠٦٣,٦٨٩,٧٧٣

* تمثل وثائق صناديق الاستثمار مدرجة بقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى التي أسسها البنك وتشمل نسبة خمسة في المائة من إجمالي عدد وثائق صندوق أستثمارينك قطر الوطني الأول ذو العائد اليومي التراكمي بالجنيه المصري (نهاي) التي اكتتب فيها البنك عند الإصدار الأولي للصندوق ونسبة عشرون في المائة من إجمالي عدد صندوق أستثمارينك قطر الوطني الثالث ذو العائد الدوري التراكمي (تداول) والتي اكتتب فيها عند الإصدار الأولي للصندوق علماً بأن البنك يتبع عليه الاحتفاظ بتلك الوثائق حتى انقضاء أمغار الصناديق طبقاً لاحكام القانون. وقد بلغت القيمة الإسمية لحصة البنك في كل صندوق خمسة ملايين جنيه.

٢٤-أصول غير ملموسة

٢٠٢٤/٣١ ديسمبر	٢٠٢٥/٣١ ديسمبر	برامج الحاسوب الآلي صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية الإضافات استهلاك السنة صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية
٤٨٧,٧٦٩,٩٤٤ ١٩٨,٥٦٤,٢٤٠ (١٣٦,٣٩٧,٠٩٨) ٥٤٨,٩٩٧,٠٧٦	٥٤٨,٩٩٧,٠٧٦ ٣٣٣,٧٤٤,٥٧٣ (١٥٨,٩٩١,١٧٩) ٧٣٣,٧٥٠,٣٧٩	

٢٥-أصول أخرى

٢٠٢٤/٣١ ديسمبر المعدلة	٢٠٢٥/٣١ ديسمبر	الإيرادات المستحقة المصروفات المقدمة دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة الأصول التي ألت ملكيتها للبنك وفاء للمجموعة التأمينات والمهد مدفوعات مقدماً لمصلحة الضرائب مدینو عمليات التأمين (بالصافي) أخرى
١٠,٧٣٧,٣٩٥,٥٢٥ ٥٣٥,٩٩٠,١٤٥ ١,٥٧٥,١٠٥,٧٣٣ ٣٦٦,٧٦٧,٥٤٢ ٣٧,٥٧١,٣٤٢ ١٣٨,٣١٩,٥١١ ٧,٠٤٨,٥٤٢ ١,٧٧١,٩٣١,٣٠٤	٩,٨٩٨,٣٩٧,٦٣١ ٦٤٣,٥١٣,٠٨٧ ١,٩٠٣,٣٥٣,٣٨٧ ٧٧٥,٨٩٤,٠٠٨ ٣٤,٩١٧,٨٣٣ ٧,٧٣٨,٩٦٤ ٧٨٧,٥١٠ ١,٧١٠,٣٣٠,٧١٥	
١٥,٠٤٠,٩١٩,٥٤٤ (١١٠,٩٧٩,٧٠٢)	١٤,٩٧٣,٧٣١,١٣٤ (٥٨,٦٩٤,٧٣١)	بخصم مخصص خسائر الأضمحلال
١٤,٩٢٤,٩٤٩,٨٤٢	١٤,٩١٤,٠٦٦,٣٧١	الاجمالي

٢٧- أصول ثابتة

الأجمالي	آخري	آلات ومعدات	تحسينات على أصول مستأجنة	أراضي ومبانٍ	في ١ يناير ٢٠٢٤
٥,٦١٦,٣٥١,٥٧٧	٣٢٤,٦٠٤,٠٧٥	١,٦٦٧,٤٩٣,٣٠٩	٤١٤,٧٨٨,٧٩٨	٣,١٩٩,٤٧٠,٤٩٠	التكلفة
(٣,٩١١,٧٦٤,٣٢٠)	(٣١٣,٩٦٧,٠٥٦)	(١,٣٣٣,٠٩٩,٩٣٣)	(٢٢٥,٠٢٢,٩٧٢)	(١,٣٣٩,٦٧٤,٣٥٩)	مجموع الأهلاك
٣,٧٠٤,٥٩٢,٣٥٧	١١٠,٦٣٧,٠١٩	٤٤٤,٣٩٣,٣٧٦	١٨٩,٧٦٥,٨٢٦	١,٩٥٩,٧٩٦,٣٣٦	صافي القيمة الدفترية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
٣,٧٠٤,٥٩٢,٣٥٧	١١٠,٦٣٧,٠١٩	٤٤٤,٣٩٣,٣٧٦	١٨٩,٧٦٥,٨٢٦	١,٩٥٩,٧٩٦,٣٣٦	صافي القيمة الدفترية أول السنة
٣٧١,٨٧١,٩٦٢	٣٤,٣٥٨,٧٩٨	٣٣٠,٤٠٤,٤٤٩	٤٩,٩٦٣,٧٤٠	٥٧,١٩٤,٩٧٠	اضافات
(١,٦٨٢,٣٩٩)	(٤,٥٠٦,٨٠٦)	(١,١٣٨,٤٩٣)	(١٦٢,٧٥١)	(٨٧٤,٣٤٩)	استبعادات أصول
٦,٦٥٦,٣٥١	٤,٥٠٦,٨٠٦	١,١٣٤,٣٧٦	١٦٢,٧٥١	٨٥٢,٤٦٨	استبعادات مجمع أهلاك
(٣٨٢,٨٣٨,٣٧٨)	(٣٨,٩٨٦,٦٣٤)	(١٨٧,٤٣٤,٤٦٣)	(٣٣٣,٥١٢,٠٠٩)	(١٣٣,٩١٥,٢٢٢)	اهلاك السنة
٣,٦٩٣,٥٤٩,٧٩٣	١١٥,٩٠٩,١٨٣	٤٨٧,٣٧٨,٩٩٥	٣٠٦,٢١٧,٥١٢	١,٨٨٤,٠٥٤,١٠٣	صافي القيمة الدفترية
في ١ يناير ٢٠٢٥					
٥,٩٧١,٤٩٦,١٤٠	٣٥٤,٣٥٦,٠٦٧	١,٨٩٦,٧٥٩,١٦٥	٤٦٤,٥٨٩,٧٩٢	٣,٣٥٠,٧٩١,١١٦	التكلفة
(٣,٧٧٧,٩٦٧,٣٤٧)	(٣٣٨,٤٤٦,٨٨٤)	(١,٤٠٩,٣٩٠,١٧٠)	(٢٥٨,٣٧٢,٢٨٠)	(١,٣٧١,٧٣٧,٠١٣)	مجموع الأهلاك
٣,١٩٣,٥٤٩,٧٩٣	١١٥,٩٠٩,١٨٣	٤٨٧,٣٧٨,٩٩٥	٣٠٦,٢١٧,٥١٢	١,٨٨٤,٠٥٤,١٠٣	صافي القيمة الدفترية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥					
٣,٦٩٣,٥٤٩,٧٩٣	١١٥,٩٠٩,١٨٣	٤٨٧,٣٧٨,٩٩٥	٣٠٦,٢١٧,٥١٢	١,٨٨٤,٠٥٤,١٠٣	صافي القيمة الدفترية أول السنة
١,٠١٩,٨٧٤,٤١٩	٩٨,٢٥٩,٨٩٥	٧٠١,٣٠٦,٠٣٨	٥٤,٦٤٨,٤٠٦	١٦٥,٦٥٠,٠٨٠	اضافات
(١٤٩,٩٧٠,١٢٠)	(٧,٩٤٥,٢٩٤)	(١٣٩,٣٦٧,٧٥١)	(٢,٨٩٧,٢٥٨)	(٧٦,٨١٧)	استبعادات أصول
١٤٩,٩٥١,٧٨٤	٦,٩٤٥,٢٩٤	١٣٩,٣٤٨,٤١٥	٢,٨٩٧,٢٥٨	٧٦,٨١٧	استبعادات مجمع أهلاك
(٣٧٢,٤٠٧,٣٥٩)	(٣٥,٤٣٠,٩٩٣)	(٢٦١,٩٩٥,٧١٢)	(٣٩,٢٧٤,٩٢١)	(١٣٥,٧٥٠,٧٣٣)	اهلاك السنة
٣,٢٤٠,٩٨٨,٥١٧	١٧٨,٧٣٨,٠٨٥	٩٢١,٦٦٠,٩٨٥	٣٢١,٥٩٠,٩٩٧	١,٩١٣,٩٩٨,٤٥٠	صافي القيمة الدفترية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥					
٣,٨٤١,٣٩٠,٤٣٩	٤٤٥,٦٧٠,٦٦٨	٢,٤٥٨,٦٩٨,٤٥٢	٥١٦,٣٤٠,٩٤٠	٣,٤٣٠,٦٨٠,٣٧٩	التكلفة
(٣,١٠٠,٤٠١,٩٢٢)	(٣٧٦,٩٣٢,٥٨٣)	(١,٥٣٢,٠٣٧,٤٦٧)	(٢٩٤,٧٤٩,٩٤٣)	(١,٥٠٦,٦٨١,٩٢٩)	مجموع الأهلاك
٣,٢٤٠,٩٨٨,٥١٧	١٧٨,٧٣٨,٠٨٥	٩٢١,٦٦٠,٩٨٥	٣٢١,٥٩٠,٩٩٧	١,٩١٣,٩٩٨,٤٥٠	صافي القيمة الدفترية

٤- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١٥,٧٩٩,٤٨٤,٧٦٣	٥٩٣,٤٠٠,١٥٥	حسابات حاربة
٣٣٣,١٦٥,٤٩٣	٣٣٤,٠٧٩,٦١	عمليات بيع أوthon خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
١٦,١٢٢,٦٥,٣٩١	٨٣٧,٥٣٤,٨٠٦	الاجمالي
٣٣٣,١٦٥,٤٩٣	٣٣٤,٠٧٩,٦١	بنوك مصرية
١,١٥٨	١,١٥٨	بنوك محلية
١٥,٧٩٩,٤٨٤,٧٦٣	٥٩٣,٤٠٠,١٥٥	بنوك خارجية
١٦,١٢٢,٦٥,٣٩١	٨٣٧,٥٣٤,٨٠٦	الاجمالي
١٥,٧١٨,٩٠٨٣	٥١٦,٤٤٤,٦٢٤	أرصدة بدون عائد
٨٠,٥٧١,٣٥٣	٧٦,٠١٠,٥٣١	أرصدة ذات عائد متغير
٣٣٣,١٦٥,٤٩٣	٣٣٤,٠٧٩,٦١	أرصدة ذات عائد ثابت
١٦,١٢٢,٦٥,٣٩١	٨٣٧,٥٣٤,٨٠٦	الاجمالي
١٦,١٢٢,٦٥,٣٩١	٨٣٧,٥٣٤,٨٠٦	أرصدة متداولة
١٦,١٢٢,٦٥,٣٩١	٨٣٧,٥٣٤,٨٠٦	الاجمالي

٥- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٣٣١,٣١٣,٤١,٥٨٠	٣٣١,٣٧٠,٤١٣,١٣٣	ودائع تحت الطلب
٣٩,٠٤٧,٣٣٦,٩٥٤	٣١٤,٣٤٣,٧٧٦,٥٠٠	ودائع لاجل وباخطار
١١٦,١٤٩,٣١٤,٦٩٦	١٣٥,٠٣٠,٧٧٦,٧٦١	شهادات ادخار وابداع
٤١,٠٤٩,٣٧١,٨٧٧	٥٦,٦٧١,٥٤٦,٠٧٩	ودائع توفير
٨,٩٦٦,٦٤٢,٨٠٣	١٠,٣٨٩,٤٧٥,٢٤٩	ودائع أخرى *
٧٧٩,٨٨٧,١٨٤,٦٧٧	٧٧٧,٥٧٦,٢٩٠,٢٤١	الاجمالي
٤٤٠,٦١,١١٧,١١٧	٤٨٩,٩١٣,٩٤,٤٧٧	ودائع مؤسسات
٣٣٤,٣٧١,٠١٤,٥٧٠	٣٧٦,٧١١,٣١٨,٧٧٤	ودائع أفراد
٧٧٩,٨٨٧,١٨٤,٦٧٧	٧٧٧,٥٧٦,٢٩٠,٢٤١	الاجمالي
٧٣,٦٧٥,٣١٨,٩٧٤	٨٠,٦٩٥,٤٦,٧٦٦	أرصدة بدون عائد
٣٠,٣٧٧,٠٥١,٣٩٤	٣٧,٦١٣,٤٣,٣١٤	أرصدة ذات عائد متغير
٤٠,٦٩١,٩١٤,٣٩٩	٤٣١,٣٧٨,٤٧٩,٤٣١	أرصدة ذات عائد ثابت
٧٧٩,٨٨٧,١٨٤,٦٧٧	٧٧٧,٥٧٦,٢٩٠,٢٤١	الاجمالي
٥٨٩,٧٧٧,٣١١,٧٧١	٦٨٢,٦٦٩,٦٦٣,٧٥٠	أرصدة متداولة
٩٠,١٠٩,٩٧٣,٤١٦	٩٤,٦٩٧,٦٣٧,٤٩١	أرصدة غيرمتداولة
٧٧٩,٨٨٧,١٨٤,٦٧٧	٧٧٧,٥٧٦,٢٩٠,٢٤١	الاجمالي

* وتحتمل الودائع الأخرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ودائع قدرها ٧٦٧,٧٦٣,٧٦٠,٦١٤,٦٧٣ جنيه تغطى ارتياطات غيرقابلة للإلغاء باعتمادات مستندية مقابل ٤٢٤,٠٩٤,٢٣٤ وتعتبر القيمة الدفترية لتلك الودائع مقارنة بقيمتها العادلة.

٦- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٣٨٦,٦٧,٣٢٨	١,٣١١,٥٠,٣٩٧-	البنك الأهلي المصري
١٣٦,٥٠٠,٠٠٠	٣٧٦,٦٨٤,٩١٢	البنك التجاري الدولي
١٦٧,٣٣٣,٧٧٧	٣٩,٥١٩,١٢١	بنك الكويت الوطني
٣,٨٧٩,١٧٨,٤٩٩	١,٥٩٩,٧٩٣,٨٧٧	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
٣٣٤,٥٦٥	-	البنك الأهلي الكويتي
١٥,٩,٩,٦٧	-	جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر
٤,٦٠,٤٠١	-	بنك الشريكة المصرفية العربية الدولية
٤,٤٧٨,١٢١,٦١٦	٣,٤١٥,٤٩٩,٢١٠	الاجمالي
٣,٤٧٧,٨٤٥,٩٧٧	١,٤٧٣,٣٨٨,٩٠١	أرصدة متداولة
٣,٠٠,٣٧٦,٦١٠	١,٤٤٣,١١,٣٥٩	أرصدة غيرمتداولة
٤,٤٧٨,١٢١,٦١٦	٣,٤١٥,٤٩٩,٢١٠	الاجمالي

٧- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
المعدلة		
٣,٦٤٣,٣٧٦,٥٦٥	٣,٤٤٨,٩٤٤,٠٧٣	عوائد مستحقة
٣٤٤,٣٥٦,٧٧٣	٣٣١,٣٧٦,٩٥٨	ابرادات مقدمة
٣,٨٣٣,١٣٣,٨١٣	٣,٣٩٦,١٨٧,٠٧٩	مصاريف مستحقة
٣٣٣,٣٧٧,٨٧٧	١١,٩٤٧,٤٥٢	المستحق لشركات التأمين وإعادة التأمين
٤,٠٠,٥١٣,٣٩٣	٤,٧٤١,٣٤٣,٧٧١	أرصدة دائنة متنوعة
١١,٠١٣,٥,٣٣٠	١١,٠٧٨,٦٤٣,١٩٣	الاجمالي

٣١- مخصصات أخرى

٣٠ دیسمبر

فروق ترجمة ارصدة							البيان
الرصيد اخر السنة	المستخدم خالل السنة	المخصصات بالعملات الأجنبية	المكون خالل السنة	المرتد خالل السنة	الرصيد أول السنة		
(-) +							
٦٨,٦٦٩,٦٢٨	(٦٧٥,٠٩٠)	-	-	١,٣١,٨٦٤	٦٨,٣١٢,٨٥٤	مخصص مطالبات ضريبية	
١٨,٧٩٩,٩٢١	(١,٦٧,٣٥٨)	(٨٠,٢٦٢)	(٥٠,٠٠٠)	٣٨٧,٦٧١	٢٠,٣١٧,٧٧٠	مخصص مطالبات قضائية	
٨٧١,٩٢٣,٣٧٦	-	(١,٠٨١,٦٤٧)	-	٢٤١,٧٩٤,٤٦٨	٦٤١,٠٣٩,٤٤٥	مخصص الالتزامات العربية	
١,٨٥١,٤٤٢	-	-	-	-	١,٨٥١,٤٤٢	مخصص خيانة الامانة	
١,٠٩٠,٦٨٦	-	(٧٩,١٧٦)	-	١١٥,٣٨٧	١,٠٤٩,٥٧٥	مخصص مخاطر التشغيل	
١٤,٦٠,٧٨٧	-	(٣١٣,٣٣٩)	-	-	١٤,٣٧٣,٠١٦	مخصص مطالبات أخرى	
٩٨١,٣٩٩,٧٨٠	(٢,٣٤٥,٣٤٨)	(١١,١٦٨,٣١٤)	(٥٠,٠٠٠)	٢٤٣,٢٩٩,٣٩٠	٧٥١,٧٣٤,٠٠٢	الاجمالي	

۱۰۷

البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المترد خلال السنة	المخصصات بالعمارات الأجنبية	المستخدم خلال السنة	الرصيد آخر السنة	فروق ترجمة ارصدة	
							(-) +	(-) -
مخصص مطالبات ضريبية	٦٨,٣١٢,٨٥٤	(٧٧,١٩٧)	-	-	٥,٩٤,٤٥٢	٦٣,٣٨٠,٥٩٩		
مخصص مطالبات قضائية	٢٠,٢١٧,٧٧٠	(٢,٥٤٢,١٨١)	٥٢٥,٧٠١	(١٣,٣٩٠,١٣٨)	-	٣٥,٥٣٩,٤٣٨		
مخصص الإنتراتms العرضية	٦٤٦,٣٩,٤٤٥	-	٣٧٩,٦٤٧,٣٣٧	(٨٧١,٤٣٥,٩٤٤)	-	١,١٥٣,٨٠٨,٢٣		
مخصص خيانة الامانة	١,٥١,٤٤٣	(٩٤,٢١٨,٩٩١)	٣٤,٠٢٨,٩٤٥	-	٨٦٩,٧١٨	٦١,١٧١,٧٨٠		
مخصص مخاطر التشغيل	١,٠٩,٤٧٥	-	٣٧٨,٥٤٢	-	١٠٣,٦٩٦	٥٦٨,٣٣٧		
مخصص مطالبات أخرى	١٤,٢٧٣,٠١٦	(٥٤١,٨٤٠)	٣٧٠,٥٠٨	-	٣,٠٣٥,٦٩٣	١١,٤٠٨,٦٥٦		
الإجمالي	٧٥١,٧٣٤,٠٠٣	(٩٧,٣٧٠,٣٩)	٤١٤,٩٥١,٠١٢	(٨٩٩,٧٣١,٤٣)	٩,١٠٣,٥٥٨	١,٣٤,٧٧٦,٢٨٣		

٣٢- حقوق حملة وثائق التأمين

٢٠١٤ ديسمبر	٢٠١٥ ديسمبر	٢٠١٦ ديسمبر
المعدلة	المعدلة	المعدلة
٨,١٤,٣٧,٠٦٧	١٠,٣١٤,٣٣٩,٦١٩	المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص و تكوين الأموال
١١٣,٦٨٢,٠٩٩	١٠٠,٨٣٤,٦٦٣	مخصص المطالبات تحت التسديد
٨,٩٧٩,٨,١٦٦	١٠,٣١٥,١٧٥,٣٥٢	الإجمالي

٣٣- ضريبة الدخان المؤجلة

تم حساب الضريبة المؤجلة على الفروق الضريبية المؤقتة وفقاً لطريقة الميزانية وباستخدام معدل الضريبة المتوقع في وقت الاستفادة من الأصول / تحمل الالتزامات (٢٣,٥٪) عن السنة المالية الحالية.

لا يتم إجراء مقارنة بين الأصول والالتزامات الضريبية الجارية وبشرط أن تكون الأصول والالتزامات الضريبية الموقعة إلا إذا كان للبنك حق قانوني في إجراء تسوية بين الأصول والالتزامات الضريبية الجارية وبشرط أن تكون الأصول والالتزامات الضريبية الموقعة متعلقة بضرائب الدخل المفروضة بمعرفة نفس الادارة الضريبية.

الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية الموقعة على كل من:	
٢٠٢٤ ديسمبر	٢٠٢٥ ديسمبر	٢٠٢٤ ديسمبر	٢٠٢٥ ديسمبر	٢٠٢٤ ديسمبر	٢٠٢٥ ديسمبر
(١٧٨,١٤٨,٥٠١)	(٢٥٣,١٤٧,٥٠٤)	-	-	-	-
-	-	٣٥٩,٧٧٤,٤٢٤	٤٠٣,٣٤٣,١٣٣	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)	الأصول الثابتة
(٤٢٣,٢٨٧,٣١٧)	(٥٨٠,١٥٤,٣٧٤)	-	-	فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
-	-	١٩,١١١,٤٦	٢٠,١٢٠,٦٠٨	أخرى	
(١٠١,٤٣٥,٣٦٨)	(٨٣٣,٣٠٠,٨٧٨)	٣٧٨,٨٨٥,٨٣٠	٤٢٣,٥٢٣,٧٤١	اجمالى الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة	
(٣٣٣,٥٤٩,٥٣٨)	(٤٠٩,٧٧٧,٠٨٧)			الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالأسافى	

حركة الأصول والالتزامات الضريبة المؤجلة:

الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	الرصيد في بداية السنة
٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١
(١٦١,٤٣٥,٧٩٥)	(٦٠١,٤٣٥,٣٦٨)	٥١٧,٤٦,٧٥
(٤٤,٠٠,٩,٥٧٦)	(٢٣١,٨١٥,٤٦٠)	(١١٣,٥٠٢,٣٤٥)
(٦٠١,٤٣٥,٣٦٨)	(٦٣٧,٨٨٥,٨٣٠)	٤٤,٦٣٧,٩١١
		الالتزامات الضريبية التي تم الاعتراف بها / أستخدمها خلال السنة
		الرصيد بالاحتمال، في نهاية السنة

أرصدة الأصول (الالتزامات) الضريبة المؤجلة المدروحة مناشرة ضمن حقوق الملكية

۱۰ دیسمبر (۱۳۷۴)	۱۰ دیسمبر (۱۳۵۰)
----------------------------	----------------------------

فروق التغیر فى القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الآخر

٤- التزامات مزايا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٦٣٦,٥٣٦,١٣٣	٦٨٣,٨٠٨,٠٥٧	الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالى عن :
١٠٠,٩٦١,٩٦٣	١٣٤,٠٦١,٣١٥	- المزايا العلاجية بعد التقاعد المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن: - المزايا العلاجية بعد التقاعد
٥٦٣,٣٨٨,١٩٣	٦٧٦,٠٣١,٦٥٤	المزايا العلاجية بعد التقاعد
٦٣,٣٤٣,٩٤٠	٦,٧٨١,٤٠٣	تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالى كالتالى:
٦٣٦,٥٣٦,١٣٣	٦٨٣,٨٠٨,٠٥٧	القيمة الحالية لالتزامات لم يتم تمويلها أرباح اكتوارية لم يتم الاعتراف بها
		تمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلى:
٥٩٠,٩٩٧,٤١٦	٦٣٦,٥٣٦,١٣٣	الرصيد في أول السنة المالية
٧,٠٩٨,٩٩٥	٤,٤٤٦,٦٥٩	تكلفة الخدمة الحالية
٩٨,٦١٥,٧٩٧	١٣٣,١٩٩,٧٩٧	تكلفة العائد
(٣,٨١٣,٧٦٩)	(٣,٠٨٠,١٤١)	أرباح/خسائر اكتوارية
(٧,٤٣٧,٣٤٧)	(٧,٧٧٥,٣٩٠)	مزايا مدفوعة
٦٣٦,٥٣٦,١٣٣	٦٨٣,٨٠٨,٠٥٧	
		تمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلى
٧,٠٩٨,٩٩٥	٤,٤٤٦,٦٥٩	تكلفة الخدمة الحالية
٩٨,٦١٥,٧٩٧	١٣٣,١٩٩,٧٩٧	تكلفة العائد
(٣,٨١٣,٧٦٩)	(٣,٠٨٠,١٤١)	الأرباح والخسائر الاكتوارية المحققة خلال السنة
١٠٠,٩٦١,٩٦٣	١٣٤,٠٦١,٣١٥	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٪٢٤,٣٩	٪٢١,٢٢	وتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلى:
٪٢٤,٣٩	٪٢١,٢٢	معدل العائد المستخدم فى خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين الحالين فى بنك قطر الوطنى
٪١٧,٠٠	٪١٣,٠٠	معدل العائد المستخدم فى خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين فى بنك مصر الدولى سابقا
٪١٧,٠٠	٪١٣,٠٠	الزيادة طوبية الأجل فى تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين الحالين فى بنك قطر الوطنى
٪٠٥,٤٢	٪٢,٩٥	الزيادة طوبية الأجل فى تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين فى بنك مصر الدولى سابقا
		فيما يلى تأثير الحركة بمقدار ١% في معدل تكلفة المزايا الطيبة:
التأثير على إجمالي تكلفة الخدمة الحالية وتكلفه		
٠,٣٥	٠,٣٥	المزايا العلاجية بعد التقاعد

٥- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

- يبلغ رأس المال المرخص به ١٥ مليار جنيه مصرى.

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

- بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٩,٧٩٤,٨٠٧٩,٦٤٩,٨٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقاً للسعر السارى وقت السداد.
- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠١٩ زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠ جنيه مصرى إلى ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ جنيه مصرى بزيادة قدرها ٩٧٩,٤٦٤,٩٨٠ جنيه مصرى وذلك خصماً من الاحتياطى العام وتجزئة القيمة الإسمية لكل سهم من أسهم رأس المال البنك من ١٠ (عشرون) جنيه مصرى للسهم الى ٥ (خمسة) جنيه مصرى للسهم.
- وبذلك أصبح رأس المال المصدر والمدفوع ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠,١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠,١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠,١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ سهم قيمته السهم الإسمية خمسة جنيهات مصرية منها ١,٩٠٤,١٧٦,٩٦٦ سهم تم سدادها بالجنيه المصرى و ٣٥٠,٦٤٦,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقاً للسعر السارى وقت السداد.

٤- الاحتياطيات والأرباح المحتجزة

١- الاحتياطيات

٢٠١٤٣١ ديسمبر	٢٠١٥٣١ ديسمبر	
٣٧,١٤٣,٣٤١,٣٦٧	٥١,٠١٤,٣٤٠,٨١٣	الاحتياطي العام (أ)
١,٠٤٥,٣٦٩	١,٠٤٥,٣٦٩	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
٤,٨٤,٨٧٦,٧٥٦	٥,٣٧٤,٧٧٧,٤١٥	احتياطي قانوني (ج)
١,٣٠٦,٤١٩,٠١٤	٢,٣٠٩,٨٣٠,٦٧٣	احتياطي القيمة العادلة (د)
٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	احتياطي خاص (هـ)
٥٣,٧١٦,٦٢١	٦٠,٨٧٨,٦٢١	احتياطي رأسمالي
٢١,٤٥٣,٦٣٣	٢١,٤٥٣,٩٣٣	احتياطي المخاطر العام
٤,٠٠٠,٤٨٣	٤,٠٠٠,٤٨٣	احتياطي تجميع أعمال*
٤٣,٦٥٣,٥٥٧,٨٨٨	٥٨,٨٢٥,٨٢١,٦٧١	اجمالي الاحتياطيات في آخر السنة المالية

* الاحتياطي الناتج عن زيادة نسبة المساهمة في الشركات التابعة.

وتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلى

(أ) الاحتياطي العام

٢٠١٤٣١ ديسمبر	٢٠١٥٣١ ديسمبر	
٣٨,٨٨٤,٥٦٨,٩١٨	٣٧,١٤٣,٢٤١,٣٦٧	الرصيد في أول السنة المالية
٨,٣٥٧,٦٧٣,٤٤٩	١٣,٨٧٧,٩٩,٤٤٦	محول من الأرباح المحتجزة
٣٧,١٤٣,٢٤١,٣٦٧	٥١,٠١٤,٣٤٠,٨١٣	الرصيد في آخر السنة المالية

(ب) احتياطي المخاطر البنكية العام

١,٠٤٥,٣٦٩	١,٠٤٥,٣٦٩	الرصيد في أول السنة المالية
١,٠٤٥,٣٦٩	١,٠٤٥,٣٦٩	الرصيد في آخر السنة المالية
		يمثل احتياطي المخاطر البنكية العام الفرق بين مخصص أضمحال القروض محسوباً على أساس الجدارة الإئتمانية وتكوين المخصصات الصادرة عن البنك المركزي المصري و قيمة الخسائر الأئتمانية المتوقعة المحملة بالقواعد المالية.
		طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري يتم تدعيم احتياطي المخاطر البنكية العام سنويًا بما يعادل ١% من قيمة الأصول التي ألت ملكيتها للبنك وفاءً لديون إذا لم يتم التصرف في هذه الأصول خلال المدة المحددة وفقاً للقانون.

(ج) احتياطي قانوني

٢٠١٤٣١ ديسمبر	٢٠١٥٣١ ديسمبر	
٣,٣٩٧,٨٨٠,٨٤٩	٤,٠٨٤,٨٧٦,٧٥٦	الرصيد في أول السنة المالية
٧٨٨,٠٠٠,٩٠٧	١,٢٨٩,٩٠٠,٦٠٩	محول من أرباح السنة المالية السابقة
٤,٠٨٤,٨٨٠,٧٥٦	٥,٣٧٤,٧٧٧,٤١٥	الرصيد في آخر السنة المالية

يتعين على البنك طبقاً لأحكام القانون احتياط نسبية 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.

(د) إحتياطي القيمة العادلة

(٦٤٤,٠٥٣,٣٥٣)	١,٣٠٦,٤١٩,٠١٤	الرصيد في أول السنة المالية
٣,٤١١,٩٠٣,٣٣٥	١,١٦١,١٣٤,٧١٩	صافي التغير في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ١٨ وإيضاح ٢٣)
٧,٦٢٦,٩١٨	(٦٤٧,٨٢٥)	الخسائر الأئتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٥,٣٣٦,٦٦٤)	(٣١٨,٧٧٩)	المحول إلى الأرباح المحتجزة
(٤٥٣,٨٣١,١٢٣)	(١٥٦,٨٧٦,٩٥٧)	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال السنة (إيضاح ٣٣)
١,٣٠٦,٤١٩,٠١٤	٢,٣٠٩,٨٢٠,٦٧٣	الرصيد في آخر السنة المالية

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ه) احتياطي خاص

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	النفاذ
٣٩٣,٦٠٧	٣٩٣,٦٠٧	ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٩٣,٩٣٠	٣٩٣,٩٣٠	النفاذ المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٢٧,٦٣٧,٧٨٩	٢٧,٦٣٧,٧٨٩	تطبيق طريقة حقوق الملكية على الشركات الشقيقة
(٤,٢٤٩,٧٣٩)	(٤,٢٤٩,٧٣٩)	الضريرية المؤجلة (الأثر الضريبي على التسويات)
١٦,٤٥٨,٨٦٨	١٦,٤٥٨,٨٦٨	الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (أدوات حقوق ملكية)
٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	الإجمالي

(ج) أرباح العام والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	الحركة على الأرباح المحتجزة :
المعدلة		
٢٤,٢١٧,١٥١,٨٨٥	٣٧,٩٤٩,٣١٤,٦٥٣	الرصيد في أول السنة المالية
٢٨٦,٠٦٠,٢٤٤	-	أثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار المصري للتأمين رقم ٥٠
٢٧,٤٦٢,٢١٨,١٢١	٣٠,٠٦٠,٤١٧,٤٤٥	صافي أرباح السنة
(٢,١٥٤,٨٢٣,٩٧٦)	(٣,٢٣٣,٣٣٤,٤٤٩)	توزيعات السنة السابقة
(١,٦٤٥,٩٩٦,٢٤٤)	(٢,٦٥٤,٩٦٤,٢٧١)	حصة العاملين في الأرباح
(١٣,٩٥٦,٦٦٧)	(٢٠,٣٥٥,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(١٥٧,٨٠٦,٠٣٩)	(٣٥٨,٠٩٨,١٣٩)	صندوق دعم وتطوير الأجهزة المصرفية
(٩,٦٦٦,٠٠٠)	(٨,١٦٢,٠٠٠)	محول إلى الاحتياطي الرأسمالي
(٨,٢٥٨,٦٧٣,٤٤٩)	(١٣,٨٧٣,٠٩٩,٤٤٦)	محول إلى الاحتياطي العام
(٧٨٨,٠٠٠,٩٠٧)	(١,٢٨٩,٩٠٠,٦٥٩)	محول إلى الاحتياطي القانوني
١١,٨٠٠,٦٦٥	١٦٩,١٦٦	محول من الاحتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (بالصافى بعد خصم الضرائب)
٣٩,٤٩٤,٣١٤,٦٥٣	٤٦,٦٧٩,٠٨٧,٣٠٠	الرصيد في آخر السنة المالية

(د) النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	النقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٩,٣٨١,٧٦٤,٠٩٦	٦,٤٦٩,١٧٧,٩٤٠	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
١٠٨,٨٨٥,٥١٥,٤٠٧	٩٠,٩٤٣,٨٣٧,٧٦٤	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم
٨٣,١٢٣,٠٢١,٢٢٠	٩٣,٨٩٣,٨٤٥,٢٨٧	الإجمالي
٢٠١,٣٩٠,٣٠٠,٧٣٣	١٩١,٣٠٦,٨٦٩,٩٩١	

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٨- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقّدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٦٦٣,٣٧٠,١ جنية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مقابل ٤٣٧,٧٠٥,٩١٠ جنية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ متمثلة في مشتريات مبانى ومعدات وتوجد ثقة كافية لدى الادارة من تحقق ايرادات صافية وتوفّر تمويل لتفطية تلك الارتباطات.

(ج) ضمانات وتسهيلات

تمثل ارتباطات البنك المتعلقة بقروض وضمانات وتسهيلات فيما يلى:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٥٠٠,٠٠	٥٠٠,٠٠	ضمانات مالية
١٣,٨٧,٧٥٣,٢٤٣	٥,٣٨٩,٥٢,٢٨٠	الأوراق المقبولة
٨٥,٧٤٣,٠١٥	٩٠,٥٥٧,١٤٣,٢٢٣	خطابات ضمان
٤,٢٩٣,٨٢٣,٠٥٥	٥,٨١٤,٠٤٣,٩٦٣	اعتمادات مستندية استيراد
٣٤٩,٣٥٣,٣٧١	٣٤٨,٣٣١,٩٠٣	اعتمادات مستندية تصدير
٩٣,٦٧٦,٤١٥,٦٨٣	١٠٣,١٠٨,٦٢٤,٣٣٣	الاجمالى

(د) ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالالتزام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٥٣,٣٣١,٠٠٤,٢٩٨	٧٧,٦٨٣,١٩٥,٥٩	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالالتزام

(ذ) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١٩٠,٨٤٣,٣٩٧	٢٥٦,١٢٦,٣٩٠	لا تزيد عن سنة واحدة
٥٠٩,١٥٣,٢١٣	٧٤٧,٣٩٠,٦١٢	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
١٤٩,٣٧٨,٦١٩	٢٥٣,٧٦٨,٦٦٩	أكثر من خمس سنوات
٨٩٩,٣٧٣,٢٢٩	١,٢٥٦,٧٨١,٦٧١	الاجمالى

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٩- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

يمتلك بنك قطر الوطني (الشركة الأم للبنك) في نهاية السنة المالية الجارية لرأس مال البنك بينما يمتلك مساهمون آخرون النسبة المتبقية .٥٠٣% وقدرها

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

المعاملات مع مجموعة بنك قطر الوطني بخلاف توزيعات الأرباح على الأسهوم العادي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
١٠,١٠٣,٨٣٧,٣٩٧	٤,٧٠٦,٧١٢,٥٣١	أرصدة لدى البنك
٣٣١,٨٣٣,٩٧٩	٣٩٨,٥٠١,٣٩٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٣,٥٣٤,١٠٩,٥٤١	٣,٨٠٠,٤٣٧,٤٦٤	قروض وتسهيلات للبنوك
٣١,٤١١,٩٨٣,٠٢٥	٣٠,٧١٩,٤٠٠,٠٠٣	خطابات ضمان خارجية
٣,٨١٢,٩١٠,٠٠٠	٣,٥٧٥,٣٤٠,٠٠٠	عقود مبادلة أسعار العائد
٣٤٠,٠٧٩,٣٢٤	٣٣٩,٣٧٨,٣٦٠	مصروفات إدارية

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

شركات شقيقة	أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة				
	المقربين				
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
-	-	١١١	٢٥,١٦٥	القروض القائمة في أول السنة المالية	
-	-	٢٥,١٦٥	١,٧٠٧,٩٠٤	القروض الصادرة خلال السنة المالية	
-	-	(١١١)	(٧,٨٩٣)	القروض المحصلة خلال السنة المالية	
-	-	٢٥,١٦٥	١,٧٣٥,١٧٦	القروض القائمة في آخر السنة المالية	
-	-	٤,٦٦١	٩٧,٦٩٩	عائد القروض	

* لا توجد مخصصات مكونة للقروض الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة.

وتنتمي القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

شركات شقيقة	أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة				
	المقربين				
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
-	-	٢٥,١٦٥	٩٤,٦٦٤	بطاقات ائتمان	
-	-	-	١,٦٣٠,٥١٢	قروض مباشرة	
-	-	٢٥,١٦٥	١,٧٣٥,١٧٦	الأجمالي	

(ب) ودائع من أطراف ذوي علاقة

شركات شقيقة		أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة			المقررين	الودائع في أول السنة المالية
٢٠٢٤/١٣/ديسمبر	٢٠٢٥/١٣/ديسمبر	٢٠٢٤/١٣/ديسمبر	٢٠٢٥/١٣/ديسمبر	٢٠٢٤/١٣/ديسمبر		
-	-	١٩,٣٩١,٣٦	٨٥,٠٨٨,٦٢٧			الودائع التي تم ربطها خلال السنة المالية
-	-	٦٨,١٢٠,٤٢٠	٢١,٧٥٧,٠٠١			الودائع المستردّة خلال السنة المالية
-	-	(٣,٩٢٣,١٢٩)	(٧,٠٩٩,١٩١)			الودائع في آخر السنة المالية
-	-	٨٥,٠٨٨,٦٢٧	٩٩,٧٨٦,٩٨٧			تكلفة الودائع والتکاليف المشابهة
-	-	١١,١٧٨,١٢٧	١٦,٣١٤,٤٩٨			وتمثل الودائع من الأطراف ذوى العلاقة فيما يلي
-	-	٤,٦٢٣,٣٣٨	٣,٠٢٤,١٠٤			ودائع تحت الطلب
-	-	٩١٦,١٤٩	١١,٣٣٢,٣٢٣			ودائع توفير
-	-	٧٩,٣٦٦,٣٣٦	٨٥,١٩٨,١١٩			شهادات ادخار وإيداع
-	-	٢٣٣,٨١٤	٣٣٣,٥٤٣			ودائع لأجل وبأخطار
-	-	٨٥,٠٨٨,٦٢٧	٩٩,٧٨٦,٩٨٧			الأجمالي

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوى العلاقة

شركات شقيقة		أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة			المقررين	إيرادات الأتعاب والعمولات
٢٠٢٤/١٣/ديسمبر	٢٠٢٥/١٣/ديسمبر	٢٠٢٤/١٣/ديسمبر	٢٠٢٥/١٣/ديسمبر	٢٠٢٤/١٣/ديسمبر		
-	-	٤٤,٧١٧	٦٥,١٩٨			ضمانات صادرة عن البنك
-	-	-	-			وتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلي:
-	-	-	-			خطابات ضمان
-	-	-	-			الأجمالي

المعاملات مع الأطراف ذوى العلاقة تم بنفس الأسعار التي تم بها المعاملات مع الأطراف الأخرى.
وفقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة في ٣١ أغسطس ٢٠١١ فقد بلغ المتوسط الشهري لصافي المكافآت والمربيات التي يتلقاها العشرون أصحاب المربيات والمكافآت الأكبرى في البنك مجتمعين خلال السنة المالية المنتهية في ٣١/٢٠٢٥ (١٥٦,٥٨٥ جنيه مصرى).

٤- صناديق استثمار البنك

(أ) صندوق استثمارينك قطر الوطني الاول ذو العائد اليومي التراكمي بالجنيه المصري (ثمار)

قام البنك بإنشاء صندوق استثمار البنك ذو العائد اليومي التراكمي (نما) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لاحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٦ ولاخته التنفيذية، هذا وقد بلغ عدد وافق استثمارهذا الصندوق عند الافتتاح والتخصصين مليوناً و٧٣٠ بياخ إجمالي قيمتها ١٠٠ مليون جنيه مصرى ويقتصر على البنوك خمسون ألف ونقطة قيمتها ٥ مليون جنيه مصرى وتقوم إدارة أموال الصندوق، شركة المجموعة المالية لادارة صناديق الاستثمار، (إي اف جي، هيربس).).

(ب) صندوق استثمار بنك قطر المطネ، الثاني، ذو العائد الدائم، التأكملي بالجنيه المصري (تعازن)

قام البنك بإنشاء صندوق استثمار البنك الثاني ذو العائد الدوري (تواتر) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لاحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٦ ولاخته التنفيذية. هذا وقد بلغ عدد وناتق استثمار هذا الصندوق عند الافتتاح والخاصيص مائتين وخمسون ألف ونقطة تبلغ إجمالي قيمتها ٢٥ مليون جنيه مصرى خصص منها للبنك خمسون ألف ونقطة قيمتها ٥ مليون جنيه مصرى فى ذاته، والتى يدفع هؤلئك شيكى بالبنك، لادارة صندوق الاستثمار، بخلاف إدارة هذا الصندوق.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الافتتاح يحصل البنك على اتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ أجمالي العمولات ٤٣٧,٨٠١ مليون جنيه في السنة المالية المنتهية في ٢٥ ديسمبر ٢٠١٣، حيث ضمن نتائج إدارات الأتعاب والعمولات فائدة الدخل.

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

قام البنك بطرح الأكتتاب في صندوق استثمار البنك الثالث ذو العائد الدوري التراكمي (دداول) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لـأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٦ ولإداته التتفيدية. هذا وقد رحطت وثائق استثمار الصندوق للأكتتاب العام بمبلغ ٢٥ مليون جنيه مصرى موزعة على مائتين وخمسون ألف ونقطة أسمية ١٠٠ جنيه وقد تم تغطية الأكتتاب بعدد مائة وخمسة وعشرون ألف ونقطة يعادل مبلغ ١٢,٥ مليون جنيه مصرى خصص منها للبنك خمسون ألف ونقطة قيمتها ٥ مليون جنيه مصرى في ذلك التاريخ وتقوم شركة آتشن سي للأوراق المالية والاستثمار إدارة هذا الصندوق.

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ١٥٣,٥٧٨,٧٦١ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ بقيمة إجمالية ١١٣,٥٧٨,٧٦١ جنيه مصرى يخضع للمجموعة منها عدد ٦٣٠ وثيقة بمبلغ ٥٣,٥٤٦,١٦١ جنيه مصرى، منها ٤١,٣٣٢,٥٤٥ جنية مصرى تمثل ٦% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق، أدرجت ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومتبلغ ١١,١٣١,٥٧١ جنيه ضمن بند

وطبعاً عقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على اتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ اجمالي العمولات ٤٩٨,٣٤٤ جنية مصري .