

بنك قطر الوطنى
(شركة مساهمة مصرية)

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

Baker Tilly محمد هلال و وحيد عبد الغفار
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

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

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة لبنك قطر الوطني (شركة مساهمة مصرية) وشركاته التابعة (المجموعة) والتمثلة 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، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

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

مسئولية مراقبي الحسابات

تتخصص مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المجمعة خالية من أية أخطاء 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 بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في البنك، وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المجمعة.

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

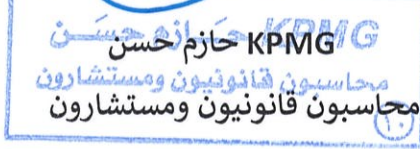
الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة 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 واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.

مراقبا الحسابات


عبدالهادي محمد علي إبراهيم

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٩٥"




محمد حسام هلال

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٩٠"

Bakertilly محمد هلال ووحيد عبدالغفار

محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ١٣ يناير ٢٠٢٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاح	
المعدلة			الأصول
٧١,١٨٩,٣٣٤,٤٨٨	٧٥,٥٧٦,٦٧٦,٨٣٣	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
١٢٣,٣٣١,٠٥٨,٩٧١	١٠١,٤٩٥,٤٦٤,٠١٥	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
١٣٠,٩٢٥,٤١٣,٤٧١	١٥١,٨٨١,٠٩٩,٦٦٠	(١٨)	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
١٣٩,٩٠٢,٩١٧	٤٨٩,٠٩٤,١٨٨	(١٩)	أصول مالية بغرض المتاجرة
٢,٥٠٤,٤٤٤,٩٣٨	٦,٣٥٦,٣٦٦,٢٣٤	(٢٠)	قروض وتسهيلات للبنوك
٣٤١,٠٠١,٤٦٧,٠٣٢	٤٣٦,٥٠٠,٤٩٣,٥٧٢	(٢١)	قروض وتسهيلات للعملاء
٣,٦٩٣,٥٩٥	٧,٨١٤,٣٩٨	(٢٢)	مشتقات مالية
			استثمارات مالية
٣٤,٠٦٢,٦٨٩,٠٧٣	٣٦,٧٩٣,٥٢٣,٩٨٦	(٢٣)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٣,٠٢٨,٨٠٩,١٠١	٩٤,٠٧٠,٦٢٨,٣٢٤	(٢٣)	- بالتكلفة المستهلكة
١١٩,٨٥١,٢٩٧	١٧٢,٠٣٧,٩١١	(٢٣)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٤٨,٩٩٧,٠٧٦	٧٢٢,٧٥٠,٣٧٩	(٢٤)	أصول غير ملموسة
١٤,٩٢٤,٩٤٩,٨٤٢	١٤,٩١٤,٠٦٦,٣٧١	(٢٥)	أصول أخرى
٥,٤١٢,٠٣٤,٣٢١	٧,٦٤٣,٨٠١,٨٨٥		تأجير تمويلي
٢,٦٩٣,٥٤٩,٧٩٣	٣,٢٤٠,٩٨٨,٥١٧	(٢٦)	أصول ثابتة
٨١٩,٨٦٦,١٩٥,٩١٥	٩٢٩,٨٦٤,٨٠٦,٢٧٣		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١	٨٢٦,٥٣٤,٨٠٦	(٢٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٧٩,٨٨٧,١٨٤,٦٨٧	٧٧٧,٥٦٧,٢٩٠,٢٤١	(٢٨)	ودائع العملاء
٨,٨٠٩,٣٧٠	٤٠,٥٥٠,١٠٠	(٢٢)	مشتقات مالية
٤,٤٧٨,١٢١,٦١٦	٣,٤١٥,٤٩٩,٢١٠	(٢٩)	قروض أخرى
١١,٠١٣,٥٠٢,٣٣٠	١١,٠٦٨,٦٤٣,١٩٣	(٣٠)	التزامات أخرى
٧٥١,٧٣٤,٠٠٢	٩٨١,٣٩٩,٧٣٠	(٣١)	مخصصات أخرى
٨,٩٢٦,٩٠٨,١٦٦	١٠,٣١٥,١٦٥,٢٥٢	(٣٢)	حقوق حملة وثائق التأمين
٦,٤٧٢,٥٢٦,٤٧٢	٨,٢٧٨,١١٤,٨١٦		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٢٢٢,٥٤٩,٥٣٨	٤٠٩,٧٧٧,٠٨٧	(٣٣)	التزامات ضريبة مؤجلة
٦٢٦,٥٢٢,١٣٢	٦٨٢,٨٠٨,٠٥٧	(٣٤)	التزامات مزايا التقاعد
٧٢٨,٥١٠,٥٠٨,٥٤٤	٨١٣,٥٨٥,٧٨٢,٤٩٢		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	(٣٥)	رأس المال المصدرو المدفوع
٤٢,٦٥٢,٢٥٧,٨٨٨	٥٨,٨٢٥,٨٢١,٦٥١	(٣٦)	احتياطات
٣٧,٩٤٩,٣١٤,٦٥٣	٤٦,٦٧٩,٠٨٧,٣٠٠	(٣٦)	صافي أرباح العام والأرباح المحتجزة
٩١,٣٧٥,٦٨٧,٣٧١	١١٦,٢٧٩,٠٢٣,٧٨١		إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمى البنك
-	-		حقوق اصحاب الحصص غير المسيطرة
٩١,٣٧٥,٦٨٧,٣٧١	١١٦,٢٧٩,٠٢٣,٧٨١		إجمالي حقوق الملكية
٨١٩,٨٦٦,١٩٥,٩١٥	٩٢٩,٨٦٤,٨٠٦,٢٧٣		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية



علي راشد المهندي
رئيس مجلس الإدارة



محمد بدير
الرئيس التنفيذي

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

من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ المعدلة	من ١ يناير ٢٠٢٥ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاح	
١٢٠,٤٤٠,٨٥٤,١٩٤	١٣٤,٨٦٥,٥٤٤,٩٨٨	(٦)	عائد القروض والائرادات المشابهة
(٧٩,٣٢٩,٢٠٧,٧٤٦)	(٨٥,٤٢٦,٣١٢,٧٤٤)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٤١,١١١,٦٤٦,٤٤٨	٤٩,٤٣٩,٢٣٢,٢٤٤		صافي الدخل من العائد
٧,٦٣٠,٧٦٩,٤٣٨	٨,٦٩٧,٤١٥,٧٢٧	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٢,٠٢٣,٧٥١,١٧٥)	(٢,٤٩٤,٥٥٢,٧٤٥)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٥,٦٠٧,٠١٨,٦٦٣	٦,٢٠٢,٨٦٢,٩٨٢		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٨٠,١٥٧,٩٣٥	٢٤١,٦٩٣,٦٧٠	(٨)	إيرادات من توزيعات أرباح
٩٧٩,٥٤٧,٧٨٧	١,٣٨٤,٩٦٠,٦٧٤	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٢٦٨,٤٨٢,٧٧٧	٢٣٤,٩٥٦,٩٩١	(٢٣)	أرباح استثمارات مالية
(٥,٤٥٧,٤٥٤,٦٠٦)	(٤,٢٥٣,٣٢٩,١٣٩)	(١٢)	عبء اضمحلال الائتمان
(٧,٦٥٢,٥١٢,٥٨٠)	(٩,٣١٠,٩٠١,٤٧٥)	(١٠)	مصروفات إدارية
٤,٦٦١,٣٥٤,٠١٥	(١,٤٦٥,٣٩٢,٢٧٩)	(١١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٣٩,٦٩٨,٢٤٠,٠٣٩	٤٢,٤٧٤,٠٨٣,٦٦٨		الربح قبل ضرائب الدخل
(١٣,٢٣٦,٠٢١,٩١٨)	(١٢,٤٠٨,٦٦٦,٢٢٣)	(١٣)	مصروف ضرائب الدخل
٢٦,٤٦٢,٢١٨,١٢١	٣٠,٠٦٥,٤١٧,٤٤٥		صافي أرباح السنة
			و يعود إلى :
٢٦,٤٦٢,٢١٨,١٢١	٣٠,٠٦٥,٤١٧,٤٤٥		نصيب المساهمين في البنك
-	-		نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٢٦,٤٦٢,٢١٨,١٢١	٣٠,٠٦٥,٤١٧,٤٤٥		صافي أرباح السنة
١٠,٧٦	١٢,١٤	(١٤)	نصيب السهم من صافي أرباح السنة



علي راشد المهندي
رئيس مجلس الإدارة



محمد بدير
الرئيس التنفيذي

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

من ١ يناير ٢٠٢٤ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ المعدلة	من ١ يناير ٢٠٢٥ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٦٦,٤٦٢,٢١٨,١٢١	٣٠,٠٦٥,٤١٧,٤٤٥	صافي أرباح السنة
		بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:
١,٢٠٢,٧٦٦,٢٢٨	٤٢١,٠٠١,٩٢٥	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٦٦٧,٠٩٦,٩٢٣)	(٥٧,٦٠١,١٢٣)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
(١١,٨٠٠,٦٦٥)	(١٦٩,١٦٦)	المحول الى الأرباح المحتجزة (بالصافي بعد خصم الضرائب)
		بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:
١,٢٠٩,١٣٧,٠٠٧	٧٤٠,١٣٢,٧٩٤	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات 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
٦,٦٦٦,٩١٨	(٦٤٧,٨٢٥)	الخسائر الأتتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٩٥٠,٤٧٢,٣٦٧	١,٠٠٣,٤٠١,٦٥٨	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للسنة، صافي بعد الضريبة
٢٨,٤١٢,٦٩٠,٤٨٨	٣١,٠٦٨,٨١٩,١٠٣	إجمالي الدخل الشامل للسنة، صافي بعد الضريبة
		و يعود إلى :
٢٨,٤١٢,٦٩٠,٤٨٨	٣١,٠٦٨,٨١٩,١٠٣	نصيب المساهمين في البنك
-	-	نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٢٨,٤١٢,٦٩٠,٤٨٨	٣١,٠٦٨,٨١٩,١٠٣	إجمالي الدخل الشامل للسنة، صافي بعد الضريبة

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي خاص	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي تجميع أعمال	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي المخاطر البنكية العام	إحتياطي المخاطر العام	أرباح محتجزة	صافي أرباح العام	حقوق المساهمين في البنك	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	الإجمالي
جنه مصري	جنه مصري	جنه مصري	جنه مصري	جنه مصري	جنه مصري	جنه مصري	جنه مصري	جنه مصري	جنه مصري	جنه مصري	جنه مصري	جنه مصري	جنه مصري
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	٣,٢٩٦,٨٨٥,٨٤٩	٢٨,٨٨٤,٥٦٨,٩١٨	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٤٣,٠٥٠,٦٢١	٤,٠٠٠,٤٨٣	(٦٤٤,٠٥٣,٣٥٣)	١,٠٤٥,٦٦٩	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٧,٩٨٨,٨٢١,٨٨٨	١٦,٢٢٨,٣٢٩,٩٩٧	٦٦,٦٣٧,٧١٢,٨٨٠	-	٦٦,٦٣٧,٧١٢,٨٨٠
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٨٦,٠٦٥,٢٤٤	-	٢٨٦,٠٦٥,٢٤٤	-	٢٨٦,٠٦٥,٢٤٤
الرصيد في ١ يناير٢٠٢٤													
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	٣,٢٩٦,٨٨٥,٨٤٩	٢٨,٨٨٤,٥٦٨,٩١٨	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٤٣,٠٥٠,٦٢١	٤,٠٠٠,٤٨٣	(٦٤٤,٠٥٣,٣٥٣)	١,٠٤٥,٦٦٩	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٨,٢٧٤,٨٨٧,١٣٢	١٦,٢٢٨,٣٢٩,٩٩٧	٦٦,٩٢٣,٧٧٨,١٢٤	-	٦٦,٩٢٣,٧٧٨,١٢٤
-	٧٨٨,٠٠٠,٩٠٧	٨,٢٥٧,٦٧٢,٤٤٩	-	٩,٦٦٦,٠٠٠	-	-	-	-	٣,٢٠٠,٤٠٨,٧٣٥	(١٢,٢٥٥,٧٤٨,٠٩١)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٩٧٢,٥٨١,٩٠٦)	(٣,٩٧٢,٥٨١,٩٠٦)	-	(٣,٩٧٢,٥٨١,٩٠٦)
-	-	-	-	-	-	١,٩٦٢,٦٧٣,٠٣٢	-	-	-	-	١,٩٦٢,٦٧٣,٠٣٢	-	١,٩٦٢,٦٧٣,٠٣٢
-	-	-	-	-	-	(١١,٨٠٠,٦٦٥)	-	-	١١,٨٠٠,٦٦٥	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٦,٤١٢,٢١٨,١٢١	٦٦,٤١٢,٢١٨,١٢١	-	٦٦,٤١٢,٢١٨,١٢١
الرصيد المعدل في ٣١ ديسمبر٢٠٢٤													
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	٤,٠٨٤,٨٨٦,٧٥٦	٣٧,١٤٢,٢٤١,٣٧٧	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٥٢,٧١٦,٦٢١	٤,٠٠٠,٤٨٣	١,٣٠٦,٤١٩,٠١٤	١,٠٤٥,٦٦٩	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١١,٤٨٧,٠٩٦,٥٣٢	٦٦,٤١٢,٢١٨,١٢١	٩١,٣٧٥,٦٨٧,٣٧١	-	٩١,٣٧٥,٦٨٧,٣٧١
٣١ ديسمبر٢٠٢٥													
الرصيد في ١ يناير٢٠٢٥ المعدل													
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	٤,٠٨٤,٨٨٦,٧٥٦	٣٧,١٤٢,٢٤١,٣٧٧	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٥٢,٧١٦,٦٢١	٤,٠٠٠,٤٨٣	١,٣٠٦,٤١٩,٠١٤	١,٠٤٥,٦٦٩	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١١,٥٥١,١٥٠,٣٨١	٦٦,٣٩٨,١٦٤,٦٧٢	٩١,٣٧٥,٦٨٧,٣٧١	-	٩١,٣٧٥,٦٨٧,٣٧١
-	١,٢٨٩,٩٠٠,٦٥٩	١٣,٨٧٢,٠٩٩,٤٤٦	-	٨,١٦٢,٠٠٠	-	-	-	-	٥,٠٦٢,٣٥٠,٣٠٨	(٢٠,٢٣٢,٥١٢,٤١٣)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦,١٦٥,٦٥١,٨٥٩)	(٦,١٦٥,٦٥١,٨٥٩)	-	(٦,١٦٥,٦٥١,٨٥٩)
-	-	-	-	-	-	١,٠٠٣,٥٧٠,٨٢٤	-	-	-	-	١,٠٠٣,٥٧٠,٨٢٤	-	١,٠٠٣,٥٧٠,٨٢٤
-	-	-	-	-	-	(١٦٩,١٦٦)	-	-	١٦٩,١٦٦	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٠٠,٠٦٥,٤١٧,٤٤٥	٣٠٠,٠٦٥,٤١٧,٤٤٥	-	٣٠٠,٠٦٥,٤١٧,٤٤٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر٢٠٢٥													
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	٥,٣٧٤,٧٨٧,٤١٥	٥١,٠١٤,٣٤٠,٨١٣	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٦٠,٨٨٨,٦٢١	٤,٠٠٠,٤٨٣	٢,٣٠٩,٨٢٠,٦٧٢	١,٠٤٥,٦٦٩	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١٦,٦١٣,٦٦٩,٨٥٥	٣٠٠,٠٦٥,٤١٧,٤٤٥	١١٦,٦٧٩,٠٢٣,٧٨١	-	١١٦,٦٧٩,٠٢٣,٧٨١

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاح
المعدلة		
٣٩,٦٩٨,٢٤٠,٠٣٩	٤٢,٤٧٤,٠٨٣,٦٦٨	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		صافي أرباح السنة قبل الضرائب
		تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٥١٥,١٣٥,٤٧٦	٦٣١,٣٩٨,٦٢٨	(١٠) إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٥,٤٥٧,٤٥٤,٦٠٦	٤,٢٥٣,٣٢٩,١٣٩	(١٢) عبء اضمحلال الائتمان
(٣,٨٠٣,٧١٤,٨٩٤)	(١,٧٠٧,٢٨٦,٦٦٦)	المستخدم من مخصصات القروض
٣٨٨,٧٤٣,٦١١	٧٧٩,٣١٣,١٩٨	متحصلات من ديون سبق أعدامها
(٨٩٠,٦١٨,٤٨٤)	٢٤٣,١٧٩,٣٩٠	صافي عبء / (رد) المخصصات الأخرى
(٩٧,٣٧٠,٢٠٩)	(٢,٣٤٥,٣٤٨)	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
٤١٤,٩٥١,٠١٢	(١١,١٦٨,٣١٤)	فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
١٠٢,٧٦٤,٢٤٧	(٢١,٣٨٤,٢٩٨)	فروق إعادة ترجمة مخصصات الأصول المالية الأخرى بالعملات الأجنبية بخلاف مخصص القروض
(٦,١٢٠,٠٠٠,٤٦٤)	١,١٤٨,٠٩٨,٢٤٨	فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٤٣٢,٨٠٠,٧٠٢)	(٣٦٧,٣٠٠,١٥٠)	استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
٢,٧١٨,٠١٧,٦٦١	١,٣٨٨,٢٥٧,٠٨٦	مخصصات حقوق حملة وثائق التأمين
(٨,١٦٢,٠٠٠)	(١٦,٥٠٤,٠٦٩)	أرباح بيع أصول ثابتة
(١٨٠,١٥٧,٩٣٥)	(٢٤١,٦٩٣,٦٧٠)	(٨) إيرادات من توزيعات أرباح
(٢٦٨,٤٨٢,٧٧٧)	(٢٣٤,٩٥٦,٩٩١)	(٢٣) أرباح بيع إستثمارات مالية
٣٧,٤٩٣,٩١٩,٢٤٧	٤٨,٣١٥,٠١٩,٨٩١	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل
		صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
(١٩,١٨٤,٣٩٧,٠٨١)	(٣,٣٨٣,٥٢٣,٠٦٣)	أرصدة لدى البنوك
١٠٥,٠٠٦,١٩١,٧٠٦	(٩,٩٩٩,٧٤٧,٢٧٠)	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
٦,٣٠١,١٩١	(٣٤٩,١٩١,٢٧١)	أصول مالية بغرض المتاجرة
(١,٦٤٠,٤٧١,٦٧٩)	(٣,٨٦٧,٠٨٧,٣٠٠)	قروض وتسهيلات للبنوك
(٩٣,٢٩١,٧٩٥,٥٠١)	(٩٨,٨٣٢,٧٣٢,٩٦٧)	قروض وتسهيلات للعملاء
(١,١٤٨,٩٤٧)	٢٧,٦١٩,٩٢٧	مشتقات مالية
(٧,٢٩٦,٢٧٤)	(٥٢,١٨٦,٦١٤)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٤,٧٤٧,٨١٠,٩٩٢)	١٠٣,٧٣٣,٧٧٥	أصول أخرى
١١,٠٣٤,٥٣٨,٣٠٠	(١٥,٢٩٦,١١٥,٤٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٥٠,٣٢٧,٤٣٠,١١٨	٩٧,٦٨٠,١٠٥,٥٥٤	ودائع العملاء
١,٤١٩,٧٨٣,٣٩٧	(٢٠,٢٩٥٧,٢٧٦)	التزامات أخرى
٣٠,٥٢٤,٧١٦	٥٦,٢٨٥,٩٢٥	التزامات مزايا التقاعد
(١,١٤٦,٠٥٦,٣٢٥)	(٢,٢٣١,٧٦٧,٥٦٤)	التغير في التأجير التمويلي
(١٢,٢١٢,٣٤٥,١٩٥)	(١٠,٥٧٢,٧٦٦,٤٠٠)	ضرائب الدخل المسددة
١٧٣,٠٨٧,٣٦٦,٦٨١	١,٣٩٤,٦٨٩,٩٢٢	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(٥٧٠,٣٨٦,٢٠٢)	(١,٣٥٢,٦٠٨,٩٩١)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٨,١٨٨,١٤٨	١٦,٥٢٢,٤٠٥	متحصلات من بيع أصول ثابتة
٣٥,٧٧٧,٥٧٥,٣٩٤	٢٤,٣٢٢,٦٧١,٢٩٠	متحصلات من استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(٥٤,١٤١,٥٧٥,٤٠٢)	(٢٧,٧٠٠,٦٨٧,٥٣٧)	مشتريات استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
١٨٠,١٥٧,٩٣٥	٢٠٦,١٥٨,٣٠٥	توزيعات أرباح محصلة
(١٨,٧٤٦,٠٤٠,١٢٧)	(٤,٥٠٧,٩٤٤,٥٢٨)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار (٢)
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٤٣٢,٦٩٥,٣١١	(١,٠٦٢,٦٢٢,٤٠٦)	قروض أخرى
(٣,٨١٤,٧٧٥,٨٧٧)	(٥,٩٠٧,٥٥٣,٧٢٠)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(٣,٣٨٢,٠٨٠,٥٦٦)	(٦,٩٧٠,١٧٦,١٢٦)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)
١٥٠,٩٥٩,٢٤٥,٩٨٨	(١٠,٠٨٣,٤٣٠,٧٣٢)	صافي (النقص) / الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال السنة المالية (٣+٢+١)
٥٠,٤٣١,٠٥٤,٧٣٥	٢٠١,٣٩٠,٣٠٠,٧٢٣	رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة المالية
٢٠١,٣٩٠,٣٠٠,٧٢٣	١٩١,٣٠٦,٨٦٩,٩٩١	(٣٧) رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
٧١,١٨٩,٣٣٤,٤٨٨	٧٥,٥٧٦,٦٧٦,٨٣٣	(١٦) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٢٣,٤٣٩,١١٣,٢٦٢	١٠١,٥٨١,٠٣٩,١٨١	(١٧) أرصدة لدى البنوك
١٣١,٤٠٥,٧٥٤,٢٨٩	١٥٢,١٧٦,٣٢٥,٦٢٦	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
(٦١,٨٠٧,٥٧٠,٣٩٢)	(٦٩,١٠٧,٤٨٩,٨٩٣)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(١٤,٥٥٣,٥٩٧,٨٥٥)	(١٠,٦٣٧,٢٠١,٤١٧)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٤٨,٢٨٢,٧٣٣,٠٦٩)	(٥٨,٢٨٢,٤٨٠,٣٣٩)	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٢٠١,٣٩٠,٣٠٠,٧٢٣	١٩١,٣٠٦,٨٦٩,٩٩١	النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١- النشاط

تأسس بنك قطر الوطني "شركة مساهمة مصرية" كبنك استثمار وأعمال وذلك بتاريخ ١٣ أبريل ١٩٧٨ طبقاً لأحكام القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولائحته التنفيذية وتعديلاته ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي الكائن في ٥ شارع شميليون وسط البلد - القاهرة وعدد ٢٣٨ فرعاً ويعمل بالمجموعة عدد ٧,٦٨٣ 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.

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

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

(ب) أسس التجميع

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(ج) المعاملات المستبعدة عند التجميع

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

(د) زوال السيطرة

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

* أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

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

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

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

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

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

ونظراً لقيام المجموعة بتأسيس شركة كيو ان بى للتخصيم بنسبة مساهمة ١٠٠% وزيادة نسبة مساهمته فى شركة كيو ان بى للتأجير التمويلي لتصبح ١٠٠% وزيادة نسبة مساهمته فى شركة كيو ان بى لتأمينات الحياة لتصبح ١٠٠% بدلاً من ٢٥% وزيادة نسبة مساهمته فى شركة كيو ان بى الأهلى است مانجمنت ايجيبت لتصبح ١٠٠% بدلاً من ٤٨,٨٧٥% فإن أسلوب التجميع الكلى هو الأسلوب المتبع في إعداد القوائم المالية المجمعة المرفقة للمجموعة وتتمثل في القوائم المالية للبنك (المنشأة الأم) ولشركات كيو ان بى للتخصيم ، كيو ان بى للتأجير التمويلي و كيو ان بى لتأمينات الحياة و شركة كيو ان بى است مانجمنت ايجيبت (شركات تابعة) وذلك من تاريخ تحقق السيطرة على كل شركة من هذه الشركات التابعة.

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

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

(هـ) المحاسبة عن الاستثمارات فى الشركات الشقيقة

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

(و) التقارير القطاعية

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

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

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

(ز) ترجمة العملات الأجنبية

(ز/١) عملة التعامل والعرض

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

(ز/٢) المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

(ح) الأصول المالية

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

تقييم نموذج الأعمال:

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

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

(ح/١) الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في اصل مبلغ الاستثمار والعوائد.

البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية.

أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.

أن تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار

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

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

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

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.

كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج.

مبيعات مرتفعة من حيث الدورية والقيمة بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

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

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية. و
- تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي إلى نشوء التدفقات النقدية في تواريخ محددة والتي تمثل سداد أصل المبلغ والعوائد فقط.

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

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

(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 المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

وتتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلي:

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

(ط) المقاصة بين الأدوات المالية

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

(ي) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ي - ١) تغطية القيمة العادلة

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

يتم إدراج الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد وكذا للبند 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 والبند المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة ضمن " صافي دخل المتاجرة ".

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

(ي - ٢) تغطية التدفقات النقدية

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

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

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

(ي - ٣) المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

يتم الاعتراف فوراً في قائمة الدخل ضمن بند "صافي دخل المتاجرة" بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية وبالعائد عليها. ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية - التي يتم إدارتها بالارتباط مع أصول والالتزامات مالية مبنية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - في قائمة الدخل ضمن بند "صافي الدخل من الأدوات المالية المبنية 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 والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد.
- وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأداة دين سواء كانت أصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات أو مصروفات العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول إلى قيمة الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف الأولى. وعند حساب معدل العائد الفعلي يتم تقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

يتم إثبات إيرادات الفوائد على القروض على أساس الاستحقاق باستثناء إيرادات الفوائد على القروض غير العاملة ، والتي تتوقف عن الاعتراف بها كإيراد عندما يكون استرداد الفائدة أو المبدأ موضع شك.

- ويتوقف البنك عن الاعتراف بإيرادات العائد على القروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة (المرحلة ٣) بقائمة الدخل ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا للأساس النقدي وذلك كما يلي:

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

• بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضا حيث تعلقى العوائد المحسوبة لاحقا وفقا لشروط عقد الجدولة على القروض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة ويحد أدنى انتظام لمدة سنة. وفى 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 الذى يظهر بقائمة المركز المالى قبل الجدولة.

(ل) إيرادات الأتعاب والعمولات

- يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل - يتم قياسه بالتكلفة المستهلكة - ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة وذلك بقيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد. وبالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءا مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالى بصفة عامة فيتم معالجتها باعتبارها تعديلا لمعدل العائد الفعلي.

- يتم تأجيل الاعتراف بأتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك من منح القروض كإيرادات إذا كان من المرجح أن يقوم البنك بالدخول فى عقد إقراض محدد وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط تلك تعتبر تعويضا للبنك عن التدخل المستمر المرتبط باقتناء الأداة المالية على أن يتم تعديل معدل العائد الفعلي للقرض بها عندما يتم تفعيل عقد الإقراض. أما إذا انتهت فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض فيتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.

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

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

إيرادات التأجير التمويلي

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

إيرادات نشاط التأمين

تعد إيرادات أقساط التأمين على أساس مبدأ الاستحقاق.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(م) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

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

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

(س) اضمحلال الأصول المالية

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

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

- المرحلة 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 اضمحلالاً في قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

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

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

(س/١) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

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

(س/٢) المعايير الكمية:

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

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

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

تعريف الإخفاق:

يعتبر البنك أن الأصل المالي تعرض للإخفاق عندما تكون :

- التسهيلات ذات تصنيف مخاطرة ٨، ٩ و ١٠ وفقا لأسس الجدارة الائتمانية للبنوك.
- تأخر المقترض عن سداد أي التزام ائتماني جوهري لأكثر من ٩٠ يومًا (باستثناء الشركات الصغيرة والمتوسطة حيث يتم تطبيق قواعد البنك المركزي في هذا الشأن).

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

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة

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

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

التوقف عن السداد:

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

الترقي بين المراحل (١، ٢، ٣):

الترقي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

الترقي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

- لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية الا بعد استيفاء كافة الشروط التالية:
- استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
- سداد ٢٥٪ من أرصدة الاصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبه / المهمشه.
- الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهرا على الاقل.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ع) الأصول غير الملموسة

(١/ع) الشهرة

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

(٢/ع) برامج الحاسب الآلي

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

(ف) الأصول الثابتة

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

(ص) اضمحلال الأصول غير المالية

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

(ق) الإيجارات

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

(ق/١) - الاستئجار

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

(ق/٢) - التأجير

تظهر الأصول المؤجرة إيجارا تشغيليا ضمن الأصول الثابتة في قائمة المركز المالي وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجار مخصوما منه أية مسموحات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد. وبالنسبة للأصول المؤجرة تأجيرا تمويليا، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في قائمة المركز المالي و تهلك 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. ويوجد الفرق بين الإيراد المعترف به في قائمة الدخل وأقساط الإيجار التمويلي في حساب مستقل تحت التسوية في قائمة المركز المالي وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر. ويتم تحميل تكاليف الصيانة والتأمين على الأصول المؤجرة كمصروف في قائمة الدخل عند تحميلها إلى المدى الذي لا يتم فيه تحميلها على المستأجر. وعندما توجد أدلة موضوعية على عدم قدرة المجموعة على تحصيل أرصدة مديني الإيجار التمويلي، يتم تخفيضها إلى القيمة المتوقعة تحصيلها منها. وتظهر الأصول المؤجرة تأجيرا تمويليا ومتأخرات أقساط الإيجار ومخصص اضمحلال عملاء التأجير التمويلي ببند تأجير تمويلي بقائمة المركز المالي.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

(ر) النقدية وما في حكمها

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

(ش) المخصصات الأخرى

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

(ت) نشاط التأمين

(١) المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص وتكوين الأموال

(أ) الاحتياطي الحسابي

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

(٢) 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 مخصوما منها مجمع خسائر الأضمحلال.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(٣) المستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين

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

(ث) عقود الضمانات المالية

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

ويتم الاعتراف الأولي بالضمانات في القوائم المالية المجمعة بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان بالإضافة إلى تكاليف المعاملة المرتبطة بإصدار تلك الضمانات المالية. ويتم القياس اللاحق لالتزام البنك بصفته مصدر الضمانة المالية على أساس مبلغ القياس الأولي (مخصوما منه الاستهلاك المحسوب لأتعاب الضمانة والمحمل لإيرادات 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 وفقا 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 (مصرفات) تشغيل أخرى.

(خ) مزايا العاملين

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

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

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

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

ويتم الاعتراف بتكاليف الخدمة السابقة فوراً بقائمة الدخل بمجرد أن تصبح تلك المزايا مستحقة أما إذا لم تكن قد استحققت بعد فيتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت على متوسط الفترة التي تستحق خلالها تلك المزايا. يتم عرض التكاليف السنوية لنظم مزايا العاملين المحددة ضمن بند المصروفات العمومية والإدارية (مصرفات 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 حكومي لسداد مزيد من الاشتراكات إذا لم تكن المنشأة المتلقية لتلك الاشتراكات تحتفظ بأصول كافية لسداد مزايا العاملين الناجمة عن خدمتهم في الفترات الجارية والسابقة.

وبالنسبة لنظم الاشتراك المحدد يتم سداد اشتراكات إلى لوائح تأمينية للمعاشات المقررة للعاملين بالقطاع الخاص على أساس تعاقد إجباري أو 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 العاملون بتقديم خدمة تعطيهم الحق في تلك الاشتراكات. ويتم الاعتراف بالاشتراكات المدفوعة مقدما ضمن الأصول إذا ما أدت الاشتراكات المدفوعة إلى تخفيض الدفعات المستقبلية أو إلى استرداد نقدي.

(د) ضرائب الدخل

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

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

(ض) الاقتراض

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

(ظ) رأس المال

(١/غ) تكلفة رأس المال

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

(٢/غ) توزيعات الأرباح

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

(غ) أنشطة الأمانة

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

(أ) أرقام المقارنة

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

(ب) 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 والافصاح عن عقود التأمين وعقود إعادة التأمين.
- طبقت المجموعة التعديلات الجديدة خلال إعداد هذه البيانات المالية المجمعة.
- وقد نتج عن هذا التعديل أثر إيجابي على أرقام المقارنة لقائمة الدخل بمبلغ ٦٤,٠٥٣,٨٤٩ جنيه مصري بيند صافي العائد من نشاط التأمين ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بقائمة الدخل :

البند (جنيه مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ المعدلة	الفرق
صافي العائد من نشاط التأمين	(١,٨٢٦,٤٣٧,٧٧٠)	(١,٧٦٢,٣٨٣,٩٢١)	٦٤,٠٥٣,٨٤٩

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

إستراتيجية إدارة المخاطر

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

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

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

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

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

فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

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

وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

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

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

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

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

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

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

(أ-١) إدارة مخاطر الائتمان : التنظيم والهيكل

يمثل خطر الائتمان المصدر الرئيسي للمخاطر في البنك ؛ لذا فإن وجود إدارة ورقابة شاملة وفعالة لخطر الائتمان يعتبر أمراً جوهرياً للحفاظ على 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 ويتم تحديدها بمشاركة قسم المخاطر وخطوط الأعمال معا وتخضع السياسة الائتمانية وسلطات منح الائتمان إلى مراجعة دورية وموافقة من قبل مجلس الإدارة.

ويعتبر العاملين داخل قسم المخاطر مسؤولين عن :

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

- رصد ومراقبة الائتمان الممنوح لكبار العملاء ومخافظ الائتمان المختلفة.
 - مراجعة سياسات تكوين المخصصات الخاصة والعامة.
- وعلاوة على ذلك يتم تحليل شامل للمخافظ من أجل تقديم الإرشاد للإدارة العامة بالبنك عن مخاطر الائتمان العامة والخاصة بالبنك وبالتالي رفع التقارير إلى لجنة المخاطر

كما يساعد قسم المخاطر في توصيف معايير قياس المخاطر وتحديد الممارسات المناسبة لتكوين المخصصات الائتمانية.

الموافقة على المخاطر

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

وتقوم عملية الموافقة على المخاطر على أربعة مبادئ أساسية:

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

إدارة المخاطر والمراجعة

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

خطر الاستبدال

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

إدارة خطر الاستبدال

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

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

يقوم نظام تقييم درجة المخاطر بالبنك على أساس ثلاثة محاور:

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

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

وتتضمن الأساليب المستخدمة لقياس ومراقبة مخاطر الاستبدال ما يلي:

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

- الضمانات

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

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

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الطويل والاقراض للشركات مضمون بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان. ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض والتسهيلات. يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول الأخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الاداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزانة بدون ضمان.

- المشتقات:

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

(أ-٣) سياسة مخصصات الاضمحلال

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

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

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

في حاله وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمه الاصل المالي فيتم نقله الى المرحلة التالته . وتستند المجموعه إلى المؤشرات التالیه لتحديد ما إذا كانت هناك ادله موضوعيه تشير إلى الاضمحلال؛

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

ويستثنى من إحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ما يلي:

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
تقييم البنك	قروض وتسهيّلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيّلات
- ديون جيدة	٨٩,٧٧٪	٩,٥٧٪	٨٦,٢٠٪
- المتابعة العادية	٤,٦٢٪	١٩,٧٦٪	٦,٧٧٪
- المتابعة الخاصة	٠,٩٦٪	٣,١٩٪	١,٥٩٪
- ديون غير منتظمة	٤,٦٥٪	٦٧,٤٨٪	٥,٤٤٪
	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪

(أ-٤) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

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

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

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١٣٠,٩٢٥,٤١٣,٤٧١	١٥١,٨٨١,٠٩٩,٦٦٠	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٢,٥٠٤,٤٤٤,٩٣٨	٦,٣٥٦,٣٦٦,٣٣٤	قروض وتسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٤,٦١١,٤٧٢,٠٠٠	٣,٥٨٤,٧٨٤,٨٦٣	- حسابات جارية مدينة
٢,٢٥٠,١٧٧,٨٥٨	٢,٧١٩,٠٨٥,٤٩٣	- بطاقات ائتمان
٤٩,٩٥٦,٤٠٩,٢٤٠	٦١,٠١٦,٣٥٣,١٣٦	- قروض شخصية
٨,٦٦٩,٢٢٦,٨٢٢	١١,٧٣١,١٤٧,١٧٨	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات
١٤٢,١٥٤,٥٩٩,٧٨٨	١٧٣,٤٣٦,٩٧٠,٩٤٨	- حسابات جارية مدينة
٩٦,٦٠٥,١٣١,١٢٢	١٢٤,٨٦٣,٤١٠,٣٣٣	- قروض مباشرة
٣٣,٤٣٥,٣٣٠,٨٣٩	٥٢,٠٧٤,٨٤٦,٨٦٠	- قروض وتسهيلات مشتركة
٤,٢٣٧,٨٥٥,٧١٧	٧,٢١٧,٦٥٩,٩٥٥	- قروض أخرى
(١٦٨,٧٣٦,٣٥٤)	(١٤٣,٦٦٥,١٩٤)	العوائد المجنبية والخصم غير المكتسب والعوائد المؤجلة
٣,٦٩٣,٥٩٥	٧,٨١٤,٣٩٨	مشتقات مالية
		استثمارات مالية
١٢٤,٢٧٧,٢٩٨,٠١١	١٢٧,٦٢١,٦٣١,٥٢١	- أدوات دين
١٠,٦٢١,٣٢٥,٨٢٣	٩,٨٣٩,٧٤٢,٨٦٨	- أصول مالية أخرى
٦٠٩,٣٣٣,٦٤٢,٨٧٠	٧٣٢,٢٠٧,١٤٨,٢٥٣	الاجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
أرصدة لدى البنوك	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٣٩,٢٤٥,٥١٢,٩٦٥	٤,٥٦٢,٠٠٥,٦٧٧	-	٤٣,٨٠٧,٥١٨,٦٤٢
المتابعة العادية	٢٣,٢٥٧,٩٠٢,٩٩٩	٣٤,٥١٥,٦١٧,٥٤٠	-	٥٧,٧٧٣,٥٢٠,٥٣٩
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٦٢,٥٠٣,٤١٥,٩٦٤	٣٩,٠٧٧,٦٢٣,٢١٧	-	١٠١,٥٨١,٠٣٩,١٨١
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٧٦,٠٥٠,٦٨٣)	(٩,٥٢٤,٤٨٣)	-	(٨٥,٥٧٥,١٦٦)
القيمة الدفترية	٦٢,٤٢٧,٣٦٥,٢٨١	٣٩,٠٦٨,٠٩٨,٧٣٤	-	١٠١,٤٩٥,٤٦٤,٠١٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
أرصدة لدى البنوك	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٤٧,٩٢٠,٠٦٤,٨٢٤	٨,١٨٧,٨٦٣,٨٦٥	-	٥٦,١٠٧,٩٢٨,٦٨٩
المتابعة العادية	٣٦,٤٥٩,٧١٠,٤٤٧	٢٠,٠٠٩,٢٤٨,١٣٩	-	٥٦,٤٦٨,٩٥٨,٥٨٦
متابعة خاصة	-	١٠,٨٦٢,٢٢٥,٩٨٧	-	١٠,٨٦٢,٢٢٥,٩٨٧
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٨٤,٣٧٩,٧٧٥,٢٧١	٣٩,٠٥٩,٣٣٧,٩٩١	-	١٢٣,٤٣٩,١١٣,٢٦٢
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٦٥,٦٨٨,٩١٩)	(٤٢,٣٦٥,٣٧٢)	-	(١٠٨,٠٥٤,٢٩١)
القيمة الدفترية	٨٤,٣١٤,٠٨٦,٣٥٢	٣٩,٠١٦,٩٧٢,٦١٩	-	١٢٣,٣٣١,٠٥٨,٩٧١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
-	-	-	-	درجة الائتمان
١٥٢,٠٨٥,٤٤٧,٥٤٧	-	-	١٥٢,٠٨٥,٤٤٧,٥٤٧	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١٥٢,٠٨٥,٤٤٧,٥٤٧	-	-	١٥٢,٠٨٥,٤٤٧,٥٤٧	
(٢٠٤,٣٤٧,٨٨٧)	-	-	(٢٠٤,٣٤٧,٨٨٧)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٥١,٨٨١,٠٩٩,٦٦٠	-	-	١٥١,٨٨١,٠٩٩,٦٦٠	القيمة الدفترية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للبنوك
٤,٤٩٥,٦٣٢,٤٣٩	-	٤,٤٩٥,٦٣٢,٤٣٩	-	درجة الائتمان
١,٨٩٧,٨٨٥,٢٩٥	-	١,٨٩٧,٨٨٥,٢٩٥	-	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٦,٣٩٣,٥١٧,٧٣٤	-	٦,٣٩٣,٥١٧,٧٣٤	-	
(٣٧,١٥١,٥٠٠)	-	(٣٧,١٥١,٥٠٠)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٦,٣٥٦,٣٦٦,٢٣٤	-	٦,٣٥٦,٣٦٦,٢٣٤	-	القيمة الدفترية

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٧٣,٨٨٨,٢٥٧,٠٢٥	-	-	٧٣,٨٨٨,٢٥٧,٠٢٥
المتابعة العادية	٢,٤٣١,٦٩٣,٥٥٦	-	-	٢,٤٣١,٦٩٣,٥٥٦
متابعة خاصة	-	٣,٥٢٢,٩٩٧,٧٠٨	-	٣,٥٢٢,٩٩٧,٧٠٨
ديون غير منتظمة	-	-	١,٢٦٦,٠٧٧,٣٥٢	١,٢٦٦,٠٧٧,٣٥٢
	٧٦,٣١٩,٩٥٠,٥٨١	٣,٥٢٢,٩٩٧,٧٠٨	١,٢٦٦,٠٧٧,٣٥٢	٨١,١٠٩,٠٢٥,٦٤١
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٧٦٩,٣٠٠,٠٥٦)	(١٨٧,٤٥٠,٩١٠)	(١,١٠٠,٩٠٤,٠٠٥)	(٢,٠٥٧,٦٥٤,٩٧١)
القيمة الدفترية	٧٥,٥٥٠,٦٥٠,٥٢٥	٣,٣٣٥,٥٤٦,٧٩٨	١٦٥,١٧٣,٣٤٧	٧٩,٠٥١,٣٧٠,٦٧٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٦٠,٤٨٩,٠٧١,٧٧٦	-	-	٦٠,٤٨٩,٠٧١,٧٧٦
المتابعة العادية	١,٨٦١,٧٩٠,٢٩٤	-	-	١,٨٦١,٧٩٠,٢٩٤
متابعة خاصة	-	٢,٩٠٢,٠٠٥,٣٢١	-	٢,٩٠٢,٠٠٥,٣٢١
ديون غير منتظمة	-	-	١,١٣٧,٨١٣,٢٥٥	١,١٣٧,٨١٣,٢٥٥
	٦٢,٣٥٠,٨٦٢,٠٧٠	٢,٩٠٢,٠٠٥,٣٢١	١,١٣٧,٨١٣,٢٥٥	٦٦,٣٩٠,٦٨٠,٦٤١
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٥٢٩,٢٧٣,٠٨٨)	(١٤٩,٠١٣,٥٧١)	(٩٧٥,١٠٨,٠٦٧)	(١,٦٥٣,٣٩٤,٧٢٦)
القيمة الدفترية	٦١,٨٢١,٥٨٨,٩٨٢	٢,٧٥٢,٩٩١,٧٥٠	١٦٢,٧٠٥,١٨٨	٦٤,٧٣٩,٢٨٥,٩٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٣٣٤,٦٣٨,٦٢٧,٨٥٠	٤,٩٣٩,٢٢٤,٤٧٢	-	٣٣٩,٥٧٧,٨٥٢,٣٢٢
المتابعة العادية	٢٢٦,٩٩٣,٣٥٤	١٨,٦٣٩,٤٧١,٠٣٤	-	١٨,٨٦٦,٤٦٤,٣٨٨
متابعة خاصة	-	٨٩٥,٥٠٥,٧٦٤	-	٨٩٥,٥٠٥,٧٦٤
ديون غير منتظمة	-	-	٢٠,١٦٤,٢٣٠,٨٩٨	٢٠,١٦٤,٢٣٠,٨٩٨
	٣٣٤,٨٦٥,٦٢١,٢٠٤	٢٤,٤٧٤,٢٠١,٢٧٠	٢٠,١٦٤,٢٣٠,٨٩٨	٣٧٩,٥٠٤,٠٥٣,٣٧٢
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١,٣٧٠,٥٩٧,٥٤٠)	(٥,٤٦٧,٧٣٤,٠٠٦)	(١٥,٠٧٢,٨٣٣,٧٣٠)	(٢١,٩١١,١٦٥,٢٧٦)
القيمة الدفترية	٣٣٣,٤٩٥,٠٢٣,٦٦٤	١٩,٠٠٦,٤٦٧,٢٦٤	٥,٠٩١,٣٩٧,١٦٨	٣٥٧,٥٩٢,٨٨٨,٠٩٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٢٤٨,٥٨٣,٧٢٢,٦٠٩	٣,٢٠٢,٨٦٥,٣٤٠	-	٢٥١,٧٨٦,٥٨٧,٩٤٩
المتابعة العادية	٤٤,١٨٧,٩١٤	٢٢,٦٠١,٥٢٢,١٦٢	-	٢٢,٦٤٥,٧١٠,٠٧٦
متابعة خاصة	-	٢,٨٦١,٦٩٠,٨٥٨	-	٢,٨٦١,٦٩٠,٨٥٨
ديون غير منتظمة	-	-	١٨,٥٧٠,٦٠٤,٣٠٨	١٨,٥٧٠,٦٠٤,٣٠٨
	٢٤٨,٦٢٧,٩١٠,٥٢٣	٢٨,٦٦٦,٠٧٨,٣٦٠	١٨,٥٧٠,٦٠٤,٣٠٨	٢٩٥,٨٦٤,٥٩٣,١٩١
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٨٤٠,٣٦٩,٤٦٢)	(٦,٠٢٧,٦٧٦,٢٧٤)	(١٢,٥٦٣,٦٢٩,٩٨٩)	(١٩,٤٣١,٦٧٥,٧٢٥)
القيمة الدفترية	٢٤٧,٧٨٧,٥٤١,٠٦١	٢٢,٦٣٨,٤٠٢,٠٨٦	٦,٠٠٦,٩٧٤,٣١٩	٢٧٦,٤٢٢,٩١٧,٤٦٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
الشامل الآخر	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٨,١١٩,٢٨١,٤٩٤	-	-	١٨,١١٩,٢٨١,٤٩٤
المتابعة العادية	١٥,٤٣١,٧٢١,٧٠٣	-	-	١٥,٤٣١,٧٢١,٧٠٣
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٣٣,٥٥١,٠٠٣,١٩٧	-	-	٣٣,٥٥١,٠٠٣,١٩٧
مخصص خسائر الاضمحلال	(٦,٦٨٩,٢٢١)	-	-	(٦,٦٨٩,٢٢١)
القيمة الدفترية - القيمة العادلة	٣٣,٥٥١,٠٠٣,١٩٧	-	-	٣٣,٥٥١,٠٠٣,١٩٧

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
الشامل الآخر	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
درجة الائتمان				
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٩٤,٠٧٠,٦٢٨,٣٢٤	-	-	٩٤,٠٧٠,٦٢٨,٣٢٤
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٩٤,٠٧٠,٦٢٨,٣٢٤	-	-	٩٤,٠٧٠,٦٢٨,٣٢٤
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	-	-	-	-
القيمة الدفترية	٩٤,٠٧٠,٦٢٨,٣٢٤	-	-	٩٤,٠٧٠,٦٢٨,٣٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
الشامل الآخر	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
درجة الائتمان				
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٩٣,٠٢٨,٨٠٩,١٠١	-	-	٩٣,٠٢٨,٨٠٩,١٠١
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٩٣,٠٢٨,٨٠٩,١٠١	-	-	٩٣,٠٢٨,٨٠٩,١٠١
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	-	-	-	-
القيمة الدفترية	٩٣,٠٢٨,٨٠٩,١٠١	-	-	٩٣,٠٢٨,٨٠٩,١٠١

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

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	٦٥,٦٨٨,٩١٩	٤٢,٣٦٥,٣٧٢	-	١٠٨,٠٥٤,٢٩١
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	١٤,٤٥٤,٦٢٥	-	-	١٤,٤٥٤,٦٢٥
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	-	(٣١,٣٦٠,٥٩٦)	-	(٣١,٣٦٠,٥٩٦)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٤,٠٩٢,٨٦١)	(١,٤٨٠,٢٩٣)	-	(٥,٥٧٣,١٥٤)
الرصيد في آخر السنة المالية	٧٦,٠٥٠,٦٨٣	٩,٥٢٤,٤٨٣	-	٨٥,٥٧٥,١٦٦

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

أذون خزانة و أوراق حكومية اخري	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	١٦٨,٨٠٧,٠١٦	-	-	١٦٨,٨٠٧,٠١٦
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	٥٠,٨٧٣,٤٥٨	-	-	٥٠,٨٧٣,٤٥٨
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	(١٥,٣٣٢,٥٨٧)	-	-	(١٥,٣٣٢,٥٨٧)
الرصيد في آخر السنة المالية	٢٠٤,٣٤٧,٨٨٧	-	-	٢٠٤,٣٤٧,٨٨٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
قروض وتسهيلات للبنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	-	٢٣,٣٢١,٨٨٠	-	٢٣,٣٢١,٨٨٠
أصول مالية جديدة مشتره أو مصدرة	-	١٥,١٦٦,٠٠٤	-	١٥,١٦٦,٠٠٤
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في	-	-	-	-
حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	(١,٣٣٦,٣٨٤)	-	(١,٣٣٦,٣٨٤)
الرصيد في آخر السنة المالية	-	٣٧,١٥١,٥٠٠	-	٣٧,١٥١,٥٠٠

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	٥٢٩,٢٧٣,٠٨٨	١٤٩,٠١٣,٥٧١	٩٧٥,١٠٨,٠٦٧	١,٦٥٣,٣٩٤,٧٢٦
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	٢٤٠,٠٢٦,٩٦٨	(٣٣,٣١٨,٣٣٥)	٢٨٩,٧١١,١٨٥	٤٩٦,٤١٩,٨١٨
الإعدام خلال السنة	-	-	(١٦٣,٩١٥,٢٤٧)	(١٦٣,٩١٥,٢٤٧)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	٧١,٧٥٥,٦٧٤	-	٧١,٧٥٥,٦٧٤
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر السنة المالية	٧٦٩,٣٠٠,٠٥٦	١٨٧,٤٥٠,٩١٠	١,١٠٠,٩٠٤,٠٠٥	٢,٠٥٧,٦٥٤,٩٧١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤	٢٤٥,١٦٦,١٠٤	١٤٣,٧٧٩,٩٧٥	٨٨٣,٩٢٤,٠٩٩	١,٢٧٢,٨٧٠,١٧٨
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	٢٨٤,١٠٦,٩٨٤	(٣٣,٧٥١,٦٧٤)	٢٦٩,٣٦٩,٥٧٩	٥١٩,٧٢٤,٨٨٩
الإعدام خلال السنة	-	-	(١٧٨,١٨٥,٦١١)	(١٧٨,١٨٥,٦١١)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	٣٨,٩٨٥,٦٧٠	-	٣٨,٩٨٥,٦٧٠
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر السنة المالية	٥٢٩,٢٧٣,٠٨٨	١٤٩,٠١٣,٥٧١	٩٧٥,١٠٨,٠٦٧	١,٦٥٣,٣٩٤,٧٢٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	٨٤٠,٣٦٩,٤٦٢	٦,٠٢٧,٦٧٦,٦٧٤	١٢,٥٦٣,٦٢٩,٩٨٩	١٩,٤٣١,٦٧٥,٧٢٥
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	١٢٤,٣٩٤,٠٧٧	٦٩,٩٨٠,٤٨٦	-	١٩٤,٣٧٤,٥٦٣
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(٥٨,٠٦٤,٦٢٣)	(٧٣,٣٢٩,٢٤٦)	(٤٢,٣٤٢,٩٢٧)	(١٧٣,٧٣٦,٧٩٦)
المحول الى المرحلة الأولى	١٨٧,٤١٤,٦٧٨	(١٧٦,٥٠٤,٥٤٩)	(١٠,٩١٠,١٢٩)	-
المحول الى المرحلة الثانية	(٥٧,٤٧٨,٩٢٣)	٥٧,٤٧٨,٩٢٣	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	(٨,٤٣٥,٩٦٠)	(٧٣٩,٩٧٠,٠٢١)	٧٤٨,٤٠٥,٩٨١	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	٣٨٥,٠٤٨,٥٣٥	(١٧٨,٢٥٣,١٠٠)	٣,٥٣٧,٨٦٦,٨٣٥	٣,٧٤٤,٦٢٢,٢٧٠
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	(٣٠,٩٥١)	(١,٥٤٣,٣٤٠,٤٢٨)	(١,٥٤٣,٣٧١,٣٧٩)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	٧٠٧,٥٥٧,٥٢٤	-	٧٠٧,٥٥٧,٥٢٤
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٤٢,٦٤٩,٧٠٦)	(٢٢٦,٨٧١,٣٣٤)	(١٨٠,٤٣٥,٥٩١)	(٤٤٩,٩٥٦,٦٣١)
الرصيد في آخر السنة المالية	١,٣٧٠,٥٩٧,٥٤٠	٥,٤٦٧,٧٣٤,٠٠٦	١٥,٠٧٢,٨٣٣,٧٣٠	٢١,٩١١,١٦٥,٢٧٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤	١,١٢٣,٣٥٤,٤٣٢	٤,٥٨٥,٤٩٥,٣٢١	٨,٨٨١,٢٤٢,٣٣٠	١٤,٥٩٠,٠٩٢,٠٨٣
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	٣٢٣,٦٣٤,٥٨١	٣,١٩٤,٨٥٤,٤٨٦	-	٣,٥١٨,٤٨٩,٠٦٧
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(٧٩٥,٢٩٣,٦٤٣)	(٤,١٨٦,٩٩٥,١٦٨)	(٥٣,٧٤٣,٧٤٦)	(٥,٠٣٦,٠٣٢,٥٥٧)
المحول الى المرحلة الأولى	١٧٣,٣٢٧,٧٤٦	(١٧٣,٢١٦,٠٦٠)	(١١١,٦٨٦)	-
المحول الى المرحلة الثانية	(٣٢,٧٨٠,٤٠٠)	٣٢,٧٨٠,٤٠٠	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	(١٣,٤٦٥,٨٩٢)	(٤١٣,٢١٢,٥٤٠)	٤٢٦,٦٧٨,٤٣٢	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	(٤٢٩,٠٨٠,٣٢١)	١,٠٥١,٨٠٦,١٧٩	٥,٦٧٦,٧٩٠,٩٩٦	٦,٢٩٩,٥١٦,٨٥٤
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	(٢٥,٢٧٢)	(٣,٦٢٥,٥٠٤,٠١١)	(٣,٦٢٥,٥٢٩,٢٨٣)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	٣٤٩,٧٥٨,٤٠١	-	٣٤٩,٧٥٨,٤٠١
فروق ترجمة عملات أجنبية	٤٩٠,٦٧٢,٩٥٩	١,٥٨٦,٤٣٠,٥٢٧	١,٢٥٨,٢٧٧,٦٧٤	٣,٣٣٥,٣٨١,١٦٠
الرصيد في آخر السنة المالية	٨٤٠,٣٦٩,٤٦٢	٦,٠٢٧,٦٧٦,٦٧٤	١٢,٥٦٣,٦٢٩,٩٨٩	١٩,٤٣١,٦٧٥,٧٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	مدى الحياة	
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	٧,٣٣٧,٠٤٦	-	-	٧,٣٣٧,٠٤٦
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	-	-	-	-
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(٢٤٩,٥٥٠)	-	-	(٢٤٩,٥٥٠)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٣٩٨,٢٧٥)	-	-	(٣٩٨,٢٧٥)
الرصيد في آخر السنة المالية	٦,٦٨٩,٢٢١	-	-	٦,٦٨٩,٢٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	مدى الحياة	
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤	٧١٠,١٢٨	-	-	٧١٠,١٢٨
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	٥,٩٢١,٥٧٥	-	-	٥,٩٢١,٥٧٥
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	٧٠٥,٣٤٣	-	-	٧٠٥,٣٤٣
الرصيد في آخر السنة المالية	٧,٣٣٧,٠٤٦	-	-	٧,٣٣٧,٠٤٦

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

البند المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢٥٥,٠٠٠	٢٠٥,٠٠٠	ضمانات مالية
٤,٦٤٢,١٧٤,٤٢٦	٦,١٦٢,٢٧٤,٨٢٩	اعتمادات مستندية
٣,٠٨٢,٧٥٣,٢٤٢	٥,٣٨٩,٥٠٢,٢٨٠	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٨٥,٧٤٢,٢٣٣,٠١٥	٩٠,٥٥٦,٦٤٢,٢٢٣	خطابات ضمان
٩٣,٤٦٧,٤١٥,٦٨٣	١٠٢,١٠٨,٦٢٤,٣٣٢	الاجمالي

بلغت الأرباطات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالائتمان مبلغ ٧٧,٦٨٣,١٩٥,٥٠٩ جنيه في نهاية السنة الحالية مقابل مبلغ ٥٣,٣٣١,٠٠٤,٢٩٨ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

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

وبناء على البيانات الواردة بالجدول السابق الخاص بالبند المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي يتضح أن ٦٠% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية السنة المالية الحالية 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 وتمثل أذون الخزنة وأوراق حكومية أخرى ٢١% مقابل ٢١% في آخر سنة المقارنة.

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

- أن ٩٤% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية السنة المالية الحالية يقع تصنيفها في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٣% في آخر سنة المقارنة.
- أن ٩٤% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية السنة المالية الحالية لا يوجد عليها متأخرات ولم تتعرض لمؤشرات اضمحلال مقابل ٩٣% في آخر سنة المقارنة.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييم اضمحلالها على أساس منفرد (المرحلة الثالثة) والبالغ قدره ٢١,٤٣٠,٣٠٨,٢٥٠ جنيه في نهاية السنة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٥% من قيمتها مقابل ١٩,٧٠٨,٤١٧,٥٦٣ جنيه في آخر سنة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٦٩% من قيمتها.
- مراعاة البنك لمزيد من الحرص في عملية الاختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.
- أن ٩٤% من حجم الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزنة وأوراق حكومية أخرى في نهاية السنة المالية الحالية يمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٢% في آخر سنة المقارنة.

(أ-٦) قروض وتسهيلات

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
قروض وتسهيلات	للعلماء	قروض وتسهيلات	للعلماء
٢,٥٢٧,٧٦٦,٨١٨	٣٣٧,٣٦٩,٠٣١,١٠٦	٦,٣٩٣,٥١٧,٧٣٤	٤٣٢,٩٨٧,٨٥٢,٢٣٥
-	٥,١٧٧,٨٢٥,١٦٨	-	٦,١٩٤,٩١٨,٥٢٨
-	١٩,٧٠٨,٤١٧,٥٦٣	-	٢١,٤٣٠,٣٠٨,٢٥٠
٢,٥٢٧,٧٦٦,٨١٨	٣٦٢,٢٥٥,٢٧٣,٨٣٧	٦,٣٩٣,٥١٧,٧٣٤	٤٦٠,٦١٣,٠٧٩,٠١٣
(٢٣,٣٢١,٨٨٠)	(٢١,٠٨٥,٠٧٠,٤٥١)	(٣٧,١٥١,٥٠٠)	(٢٣,٩٦٨,٨٢٠,٢٤٧)
-	(١٦٨,٧٣٦,٣٥٤)	-	(١٤٣,٧٦٥,١٩٤)
٢,٥٠٤,٤٤٤,٩٣٨	٣٤١,٠٠١,٤٦٧,٠٣٢	٦,٣٥٦,٣٦٦,٢٣٤	٤٣٦,٥٠٠,٤٩٣,٥٧٢

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات للعلماء في نهاية السنة المالية الحالية ٢٣,٩٦٨,٨٢٠,٢٤٧ جنيه مقابل ٢١,٠٨٥,٠٧٠,٤٥١ جنيه في نهاية سنة المقارنة منها ١٦,١٧٣,٧٣٧,٧٣٥ جنيه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) مقابل ١٣,٥٣٨,٧٣٨,٠٥٦ جنيه في نهاية سنة المقارنة والباقي البالغ قدره ٧,٧٩٥,٠٨٢,٥١٢ جنيه يمثل مخصص الاضمحلال المكون للمرحلة الأولى والثانية بمحفظة الائتمان مقابل ٧,٥٤٦,٣٣٢,٣٩٥ في نهاية سنة المقارنة.

ويتضمن إيضاح رقم (أ-٢١) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات الممنوحة للعلماء.

تم خلال السنة المالية الحالية زيادة محفظة القروض والتسهيلات للعلماء بنسبة ٢٧% نتيجة التوسع في أنشطة الأقرض.

قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال

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

القروض والتسهيلات للعلماء

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
حسابات	بطاقات	قروض	قروض
جارية مدينة	اتتمان	شخصية	عقارية
٣,٥٨٤,٨٥٩,٦٩٢	٢,٩٣٨,٧٤٤,٣٧٤	٥٥,٨٥٥,٧٤٥,٥٦٩	١١,٥٠٨,٩٠٧,٣٩٠
-	-	-	-
٦٧,٦٥٣	-	-	٦٧,٦٥٣
٣,٥٨٤,٩٢٧,٣٤٥	٢,٩٣٨,٧٤٤,٣٧٤	٥٥,٨٥٥,٧٤٥,٥٦٩	١١,٥٠٨,٩٠٧,٣٩٠

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
حسابات	قروض	قروض وتسهيلات	قروض
جارية مدينة	مباشرة	مشتركة	أخرى
١٦٨,٦٣٣,٤٩٥,١٩٥	١١٣,٦٥٣,٦٩٦,٧٨٩	٥٠,٠٤٥,٧١٣,٠٦٧	٧,١٦٤,٣٣٤,٥٨١
٤,٦٤٩,٦٩٣,٥٣١	١٠,٥١٥,٧٠٦,٧٠٧	٣,٥٤٨,٤٠٣,٧٢٦	١,٠٠٠,٠٠٠
١١٥,٥١٨,٥٢١	٢٢,٩٢٨,٦٢٩	٣٩٢,٨٠٥,٠٧٤	١٥٢,٢٣١,٧٣٧
١٧٣,٣٩٨,٧٠٧,٢٤٧	١٢٤,٣٩٦,٣٣٢,١٢٥	٥٣,٩٨٦,٩٢١,٨٦٧	٧,٣١٧,٥٦٦,٣١٨

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

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
حسابات	بطاقات	قروض	قروض
جارية مدينة	اتتمان	شخصية	عقارية
٤,٢٦١,٦٧٨,٥٨٢	٢,٣٧٧,١٧١,٩٠١	٤٥,٨٢٥,٩١١,٧١٨	٨,٠٢٤,٣٠٩,٥٧٥
١١,٥٦٣	-	-	-
٤,٩٤٣	-	-	-
٤,٢٦١,٦٩٥,٠٨٨	٢,٣٧٧,١٧١,٩٠١	٤٥,٨٢٥,٩١١,٧١٨	٨,٠٢٤,٣٠٩,٥٧٥

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
حسابات	قروض	قروض وتسهيلات	قروض
جارية مدينة	مباشرة	مشتركة	أخرى
١٣٦,٣١٢,٣٢٥,٠٠٢	٨١,١٠٧,٨٤٧,٥٦١	٣٠,٠٨٨,٦٦٧,٨٣٧	٤,١٥٥,٠١٢,٧٢٧
٤,٩٧٢,٨٣٨,٤٦٣	١٤,٤٨٣,٩٥٤,٨٠٧	٣,٠٣٠,٧٨٦,٧٥٨	-
٥١٣,٣٦٨,٨٥١	٧٢٦,٨٧٨,٨٢٩	١,٣٦٧,٤٦٦,٧٥٢	١٢٠,٧٩٥,٢٣٧
١٤١,٧٩٨,٥٣٢,٣١٦	٩٦,٣١٨,٦٨١,١٩٧	٣٤,٤٨٦,٩٢١,٣٤٧	٤,٢٧٥,٨٠٧,٩٦٤

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها لم تتعرض لاضمحلال

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	١٢٧,٤٤٣,٦٦٥	٢,١٥٦,١٦٩,٦٠٤	١٤٨,٠٨٠,٢٨٨	٢,٤٣١,٦٩٣,٥٥٧
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	١٦٥,١٥٩,٢٧٥	٢,٩٦٦,٧٤٨,٩٦٦	١٧٦,٢٢١,٥٢٨	٣,٣٠٨,١٢٩,٧٦٩
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	١٦,٥٧١,٧٥٩	١٨٤,٢٨١,٣٩٥	١٣,٩٤٧,١٣١	٢١٤,٨٠٠,٢٨٥
الإجمالي	-	٣٠٩,١٧٤,٦٩٩	٥,٣٠٧,١٩٩,٩٦٥	٣٣٨,٢٤٨,٩٤٧	٥,٩٥٤,٦٢٣,٦١١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٢٧,٦٦٤,٤٣٦	-	٨١,٠٩٣,٨٥٥	١٠٨,٣٥٨,٢٩١
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٢١,١٥٣,٠٨٢	-	١,٢٥٠,٠٠٠	٢٢,٤٠٣,٠٨٢
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٨٨,٣٩٩,٠٠٨	-	-	٨٨,٣٩٩,٠٠٨
أكثر من ٩٠ يوم	-	٢١,١٣٤,٥٣٦	-	-	٢١,١٣٤,٥٣٦
الإجمالي	-	١٥٧,٩٥١,٠٦٢	-	٨٢,٣٤٣,٨٥٥	٢٤٠,٢٩٤,٩١٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	١١٧,١٢٩,٥٨٦	١,٥٨٥,٥٠٧,٩٤٧	١٥٩,١٤١,١٩٩	١,٨٦١,٧٧٨,٧٣٢
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	١٤٦,٩٠١,٨٢٧	٢,٣٦٩,٩٨١,٣٣٣	١١٩,٢٧٥,٩٠٢	٢,٦٣٦,١٥٩,٠٦٢
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	١٤,١٢٤,٢٦٣	٢٣٥,٥٦٢,٦٥٧	١٦,١٥٤,٣٩٥	٢٦٥,٨٤١,٣١٥
الإجمالي	-	٢٧٨,١٥٥,٦٧٦	٤,١٩١,٠٥١,٩٣٧	٢٩٤,٥٧١,٤٩٦	٤,٧٦٣,٧٧٩,١٠٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٧٧,٤٩٦,١٨٠	-	٣١,٩٧٩,٩٠١	١٠٩,٤٧٦,٠٨١
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٤٧,٩٩٥,٣٦٥	-	٢٢,٣٨٠,٩٤٤	٧٠,٣٧٦,٣٠٩
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٣٢,٣٨٦,٧٨٣	-	٧,٥٠٢,٠٠٠	٣٩,٨٨٨,٧٨٣
أكثر من ٩٠ يوم	-	١٠٩,٩٨١,٩٤٩	-	٨٤,٣٢٢,٩٣٧	١٩٤,٣٠٤,٨٨٦
الإجمالي	-	٢٦٧,٨٦٠,٢٧٧	-	١٤٦,١٨٥,٧٨٢	٤١٤,٠٤٦,٠٥٩

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

القروض والتسهيلات التي تم تقدير اضعمالها بصورة منفردة

قروض وتسهيلا للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحلل بصفة منفردة (المرحلة الثالثة) في نهاية السنة المالية الحالية ٢١,٤٣٠,٣٠٨,٢٥٠ جنيه وذلك قبل أخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار مقابل ١٩,٧٠٨,٤١٧,٥٦٣ جنيه في نهاية سنة المقارنة. وتتضمن الجداول التالية تحليلا لإجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقدير اضعمالها بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات.

أفراد				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية
١٣٤,٠٣٦,٣٧٤	٥٩,٧٣٨,٢٣٦	٩٨٠,٧٠٤,٣٠٢	٩١,٥٩٨,٤٤٠	١,٣٦٦,٠٧٧,٣٥٢
-	١,٩٨٣,٩٢٩	١,٣٦٣,٨٧٨	-	٣,٣٤٧,٨٠٧
مؤسسات				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلا مشتركة	قروض أخرى
٤,٩٦٦,٧٥٩,٨٧٢	١٤,٨٣٢,٧٥١,٠٠٢	٢٩٣,٢٣٣,٣٨٩	٧١,٤٨٦,٦٣٥	٢٠,١٦٤,٢٣٠,٨٩٨
٢٤١,٥١٥,٣٥٧	١,٥٨٩,١٦٠,١٣٨	-	-	١,٨٣٠,٦٧٥,٤٩٥

أفراد				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية
٨١,٢٥٩,١٠٦	٥٠,٢٢٧,٩٧٥	٩٢٥,٣٧٩,٢٩١	٨٠,٩٤٦,٨٨٣	١,١٣٧,٨١٣,٢٥٥
-	-	١,١٣٠,٢٦١	-	١,١٣٠,٢٦١
مؤسسات				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلا مشتركة	قروض أخرى
٥,٨٣٣,٢١٠,٨٣٦	١٢,٣٧٥,٣١٩,٥٩٩	٢٩٣,٢٣٣,٣٨٩	٦٨,٨٤٠,٤٨٤	١٨,٥٧٠,٦٠٤,٣٠٨
٣٨٨,١٦١,٧٢٢	٨٧٤,٢١٢,٧٧٩	-	-	١,٢٦٢,٣٧٤,٥٠١

قروض وتسهيلا تم إعادة هيكلتها

تتضمن السياسات التي يتبعها البنك في إعادة هيكلة القروض والسلفيات تمديد ترتيبات السداد وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية وتعجيل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير - من وجهة نظر الإدارة - إلى أن استمرار العميل في سداد القرض لم يكن ليحدث لو لم يتم اتخاذ الإجراءات لاعادة هيكلة مديونته ، وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ويقوم البنك عادة بتطبيق برامج إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل الممنوحة لأي نوع من عملاء البنك سواء أفراد أو مؤسسات. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية السنة المالية الحالية ٥,٦٩٩,٥١٤,٧٩٩ جنيه مقابل ٦,٣٠٩,٢٥٥,١٥٧ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

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

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

قروض و تسهيلا للعملاء		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
مؤسسات		
- حسابات جارية مدينة	٢,٦٠٢,٢٣٢,٦٣١	٣,٠٩٥,٧٧٥,٤٩٢
- قروض مباشرة	٣,٠٩٧,٢٨٢,١٦٨	٣,٢١٣,٤٧٩,٦٦٥
الإجمالي	٥,٦٩٩,٥١٤,٧٩٩	٦,٣٠٩,٢٥٥,١٥٧

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

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

التقييم		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
B		١٥٢,٠٨٥,٤٤٧,٥٤٧	١٣١,٠٩٤,٢٢٠,٤٨٧
غيرمصنف		١,٨٢٦,٨٣٧,٧٧١	٢,٢١٨,٤٠٦,٦٠٣
A to A+		٤,٧٩٤,٩٧٦,٧٠٣	٥,٠٥٧,٤٦٤,٢٠٢
B		١٥,٤٣١,٧٢١,٧٠٤	١٠,٥٤١,٨٣٦,٤٥١
AA+		١١,٤٩٧,٤٦٧,٠١٩	١٣,٤٣٠,٧٨١,٦٥٤
B		٩٤,٠٧٠,٦٢٨,٣٢٤	٩٣,٠٢٨,٨٠٩,١٠١
		٢٧٩,٧٠٧,٠٧٩,٠٦٨	٢٥٥,٣٧١,٥١٨,٤٩٨
الإجمالي			

(٨-أ) الاستحواذ على الضمانات

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

طبيعة الأصل		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
مباني وأراضي		٥٣١,٦٠٦,٤٦٦	٢٢٢,٩٩٩,٦٤٩

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

لقطات الجغرافية

يعرض الجدول التالي تحليلاً للقيمة الإجمالية لأهم حدود خطر الائتمان للبنك موزعة حسب القطاع الجغرافي في نهاية السنة الحالية (وقبل خصم أي مخصصات للاضمحلال).

قد تم توزيع القيمة الإجمالية لكافة الأصول المالية بهذا الجدول بما في ذلك قروض وتسهيلات العملاء على أساس جغرافي بناء على مناطق فروع البنك المفتوح بها حسابات للعملاء فيما عدا استثمارات البنك في سندات الخزينة الأجنبية والتي تظهر ضمن تصنيف دول أخرى^١ بذات الجدول.

الاجمالي	دول أخرى	إجمالي	الجنوب والبحر الأحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	جمهورية مصر العربية
١٥٢,٠٨٥,٤٤٧,٥٤٧	-	١٥٢,٠٨٥,٤٤٧,٥٤٧	-	-	-	١٥٢,٠٨٥,٤٤٧,٥٤٧	ذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
٦,٣٩٣,٥١٧,٧٣٤	٦,٣٩٣,٥١٧,٧٣٤	-	-	-	-	-	فروض وتسهيلات للبنوك
							فروض وتسهيلات للعلماء
							فروض لأفراد
٣,٧١٨,٩٦٣,٧١٩	-	٣,٧١٨,٩٦٣,٧١٩	٢٠,٥٩٥,١٠١	٨٠١,٥٣٦,٢١٩	٧٨٤,٤٦٣,٢٥٠	١,٩٣٢,٣٦٩,١٤٩	حسابات جارية مدينة
٣,٣٠٧,١٥٧,٣٠٩	-	٣,٣٠٧,١٥٧,٣٠٩	١٤٤,٣٤٣,٠٠٥	٣٣٠,٨٦٢,١٢٠	٣٩١,٠٠٥,٤٧٥	٢,٤٤١,٤٤٦,٧٠٩	مطابقات ائتمان
٦٢,١٤٣,١٤٩,٨٣٦	-	٦٢,١٤٣,١٤٩,٨٣٦	٣,٦٢١,١١٤,١٦٣	٧,٨٧٢,٩٩٥,٣٠٩	٥,٨٧٦,٩٠٦,٠٠٨	٤٤,٧٧٢,١٣٤,٣٥٦	فروض شخصية
١١,٩٣٨,٧٥٤,٧٧٧	-	١١,٩٣٨,٧٥٤,٧٧٧	١,٠٢١,٧٣٢,٧٦٥	٧٨٦,٤٩٠,٦٦٦	٣٤٤,١٥٠,٢١٦	٩,٧٨٦,٣٨١,١٧٠	فروض عقارية
							فروض لمؤسسات
١٧٨,٣١٥,٤٦٧,١١٩	-	١٧٨,٣١٥,٤٦٧,١١٩	٤,٧٠٨,٨٨٥,٧٧٢	٩,٨٤١,٤٧٣,٥١٤	١٨,٩٧١,٧٢٢,٧٧٩	١٤٤,٨٤٣,٣٨٥,٨٥٤	حسابات جارية مدينة
١٣٩,٣٨٧,٠٣٤,١٨٩	-	١٣٩,٣٨٧,٠٣٤,١٨٩	٦,٩٣٩,٠٦٣,١٦١	١٢,٠٥٧,٩٧١,٨٥٤	١٢,٨١٩,٦٧٩,٩٧٤	١٠,٧٥٠,٣١٩,٢٠٠	فروض مباشرة
٥٤,٢٨٠,١٥٥,٢٥٦	-	٥٤,٢٨٠,١٥٥,٢٥٦	٤٥,٦٢٥,٨٤٤	٢,٨٤٦,٠٤٧,٤٩٢	٢,٠٦٦,٣٣٥,٠٤٩	٤٩,٦٨٢,١٤٦,٨٧١	فروض وتسهيلات مشتركة
٧,٤٧١,٣٩٦,٨٠٨	-	٧,٤٧١,٣٩٦,٨٠٨	١٨,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٨١,٠٨٨,٥٠٠	٧,٠٧٢,٣٠٨,٣٠٨	فروض أخرى
٧,٨١٤,٣٩٨	٧,٨١٤,٣٩٨	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
							استثمارات مالية
١٢٧,٦٢١,٦٣١,٥٢١	١٦,٢٩٢,٤٤٣,٧٢٢	١١١,٣٢٩,١٨٧,٧٩٩	-	-	-	١١١,٣٢٩,١٨٧,٧٩٩	دوات دين
٩,٩٨٩,٣٩٧,٦٣١	١٤١,٥٠١,١٧٦	٩,٧٥٦,٨٩٥,٩٠٥	٨٥,٨٠٢,٣٣٨	٢٨٢,٦٨٠,٨٥٩	٢٧٣,٩٣٨,٢٢٣	٩,١١٤,٤٧٤,٤٨٥	صول مالية أخرى
٧٥٦,٦١٩,٨٨٧,٨٤٤	٢٢,٨٣٥,٢٧٧,٥٨٠	٧٣٣,٧٨٤,٦١٠,٦٢٤	١٦,٧٨٥,٦٦١,٧٤٩	٣٤,٤٦٠,٠٥٧,٩٩٣	٤١,٩٠٩,٢٨٩,٠٧٤	٦٤٠,٦٢٩,٦٠١,٤٤٨	الأجالي في السنة الحالية
٦٣٠,٠٩٥,٥٤٨,٧٣٣	١٨,٦٤١,٣٣٧,٦٩٤	٦١٢,٢٥٣,٨٦٠,٠٥٧٩	١٢,٨٣٦,٢٩٤,٥٧٦	٣٠,٢٥٨,٥٧٣,٦٠٢	٣٦,٦٥٦,٥٦٦,٤١٢	٥٣٢,٥٠٢,٣٧٥,٩٩٩	إجمالي في نهاية سنة
							لمقارنة

قطاعات النشاط

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

مؤسسات زراعية	مؤسسات صناعية	مؤسسات تجارية	مؤسسات خدمية	قطاع حكومي	حكومات خارجية	أنشطة أخرى	أفراد	الاجمالي
- بدون خزائن وأوراق حكومية أخرى -	-	-	-	١٥٢,٠٨٥,٤٤٧,٥٤٧	-	-	-	١٥٢,٠٨٥,٤٤٧,٥٤٧
- فروع وتسهيلات للبنوك	-	-	-	-	-	٦,٣٩٣,٥١٧,٧٣٤	-	٦,٣٩٣,٥١٧,٧٣٤
- فروع وتسهيلات للعلماء	-	-	-	-	-	-	-	-
- فروع لأفراد	-	-	-	-	-	-	-	-
- حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	٣,٧١٨,٩٦٣,٧١٩	٣,٧١٨,٩٦٣,٧١٩
- طاقاقات ائتمان	-	-	-	-	-	-	٣,٣٠٧,٦٥٧,٣٠٩	٣,٣٠٧,٦٥٧,٣٠٩
- فروع شخصية	-	-	-	-	-	-	٦٢,١٤٣,٦٤٩,٨٣٦	٦٢,١٤٣,٦٤٩,٨٣٦
- فروع عقارية	-	-	-	-	-	-	١١,٩٣٨,٧٥٤,٧٧٧	١١,٩٣٨,٧٥٤,٧٧٧
- فروع لمؤسسات	-	-	-	-	-	-	-	-
- حسابات جارية مدينة	٢,٨٨٥,٥٧٢,٩٣٥	٦٢,٥٤٥,٨٣٤,٤١٠	١٥,٤١٢,٢٠٨,٥٨٧	٩٧,٥٢١,٨٥١,١٨٧	-	-	-	١٧٨,٣٦٥,٤٦٧,١١٩
- فروع مباشرة	٣,١٧٨,٣٨٢,٢٣٠	٧٠,٧٢٩,٠٠٦,١٧٢	١٧,٥٩٥,١٤١,٤٠٣	٤٧,٨٨٤,٥٠٤,٣٨٤	-	-	-	١٣٩,٣٨٧,٠٣٤,١٨٩
- فروع وتسهيلات مشتركة	٧٣,٠٨٨,٥٦٠	٤٢,٤٥٨,٥٠١,٢٢٨	٥,٢٢٠,١٦٦,٠٨٧	٦,٥٢٨,٤٣٩,٣٨١	-	-	-	٥٤,٢٨٠,١٥٥,٢٥٦
- فروع أخرى	-	١,٧٦٧,٨٣١,٧٢٤	٢,٣١٥,٢٩٥,٨٦١	١,٠٦٣,٩١٨,٢٨٩	-	٢,٣٢٤,٣٥٠,٩٣٤	-	٧,٤٧١,٣٩٦,٨٠٨
- مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٧,٨١٤,٣٩٨	-	٧,٨١٤,٣٩٨
- استثمارات مالية	-	-	-	-	-	-	-	-
- ودوات دين	-	-	١,٨٦٧,٨٣٧,٧٧١	١٠٩,٥٠٢,٣٥٠,٠٢٨	١١,٤٩٧,٤٦٧,٠١٩	٤,٧٩٤,٩٧٦,٧٠٣	-	١٢٧,٦٦١,٦٣١,٥٢١
- وصول مالية أخرى	٤٦,٠٢٢,١٠٦	١,٣٢٢,٨٠٤,٤٢٧	٢٩٤,٥٦٥,٧٨٨	١,٣٨٤,٣٩٢,٣٣٢	٦,١٠٠,٨١٨,٧١١	١٧,٤٦٢,٤٣٥	٦٠٨,٢٤٢,٠٩١	٩,٩٨٨,٣٩٧,٦٣١
- الأجمالي في السنة الحالية	٦,١٨٣,٠٦٥,٨٣١	١٧٨,٨٢٣,٩٧٧,٩٦١	٤٠,٨٣٧,٣٣٧,٧٦٦	١٥٦,٢٠٩,٩٤٣,٧٤٤	٦٦٧,٦٨٦,٦٦٦,٣٦٦	١١,٦٦١,٥٠٦,٣١٠	١٣,٥٣٨,١٢٢,٢٠٤	٧٥٦,٦١٩,٨٨٧,٨٤٤
- الأجمالي في نهاية سنة للمقارنة	٣,٧٩٣,٦٩٢,٨٩٥	١٥٦,٦١٤,٥٩٦,٢٩٩	٣٨,٦٣١,٣٢٨,٦٠٩	١٠١,٢٨٦,٦٧٧,٤١٠	٢٤١,١٥٢,٥٠٥,٧٢٠	١٣,٥٥٣,٨٥٠,٤٥٣	٨,٧٦٣,٨٣٧,٥٠٣	٦٧,٠٩٩,٠٥٩,٣٨٤

(ب) خطر السوق

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

ويتبع البنك سياسة حذرة بالنسبة لخطر السوق ويتلخص ذلك في:

- الحد من المنتجات ذات مخاطر السوق العالية التي يقوم البنك بتقديمها إلى عملائه بحيث لا تتعدى النقدية وبعض المشتقات المالية البسيطة مثل عقود مبادلة أسعار العائد وعمليات مبادلة النقد الأجنبي وعقود الصرف الأجل.
- قصر أنشطة المتاجرة التي يقوم بها البنك فقط على مبادلة النقد الأجنبي لمدة ليلة واحدة وتطبيق حد حذر لا يسمح بتجاوزه.
- الإدارة و التسوية المركزية للمراكز المفتوحة.

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

- إجراء تحليل للقيم المعرضة للخطر واختبارات الضغوط والمخاطر المرتبطة بالأنشطة السوقية للبنك ومقارنة تلك القيم والمخاطر بالحدود الموضوعة 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 الاسمية.
- إدارة آلية الموافقة على الحدود.
- مراجعة المنتجات والخدمات الجديدة من حيث خطر السوق تحت مظلة لجنة المنتجات الجديدة للتأكد من أن مخاطر السوق قد تم تحديدها واحتوائها بطريقة سليمة.

وبناء على الاقتراحات المقدمة من كل من وحدة مراقبة خطر السوق ورئيس قسم المخاطر يقوم مجلس إدارة البنك بوضع مستويات الخطر المصرح بها حسب نوع كل نشاط سوقى واتخاذ القرارات الأساسية فيما يتعلق بإدارة خطر السوق الذى يتعرض له البنك.

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

يقوم البنك بتطبيق أسلوب " القيمة المعرضة للخطر" للمحافظ بغرض المتاجرة ، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة 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 معاملاً ثقة محدد (٩٩%) وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (١%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة . ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (يوم) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة.

ويقوم البنك بتقدير القيمة المعرضة للخطر عن طريقة دراسة التحركات التاريخية لمعدلات او السعار السوق (مستوى الحساسية) وكذلك مدى الارتباط بين انواع الخطر المختلفة.

ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق .

وحيث ان 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 الى ادارة البنك العليا. هذا بالإضافة الى ارسال تقرير متابعة شهري للجنة الأصول والخصوم (ALCO) .

(ب-٢) اختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
نوع الخطر	متوسط	أعلى	أقل
خطراً أسعار الصرف	٧٣٣,٨٧٥	٣,٩٢٨,٣٤٦	٥٠,٥٨٤
إجمالي القيمة عند الخطر	٧٣٣,٨٧٥	٣,٩٢٨,٣٤٦	٥٠,٥٨٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
نوع الخطر	متوسط	أعلى	أقل
خطراً أسعار الصرف	٨٩٩,٥٩٣	٢,٣١٢,٣٩٥	٩١,٩٤٦
إجمالي القيمة عند الخطر	٨٩٩,٥٩٣	٢,٣١٢,٣٩٥	٩١,٩٤٦

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

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

الأصول المالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٧٣,٤١٣,١٨٤,٤٤٠	١,٥٦٦,٢١٨,٣٦٨	٥٠١,٠١٦,٦٣١	٤٩,٧٤٨,٤٥٤	٨٦,٥٠٨,٩٤٠	٧٥,٥٦٦,١٧٦,٨٣٣
أرصدة لدى البنوك	٥,٨٦٠,٦٧٥,٦٩٦	٧٤,٢٠٦,٩٤٧,٠٧٧	١٨,٧١٦,٢٦٦,٠٩٨	٢,٢٠٥,٨٦٩,٥٢٢	٥٠٦,٠٧٥,٦٢٢	١٠١,٤٩٥,٤٦٤,٠١٥
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	١٣٣,٣٩٤,٧٦٠,٠٠٠	١٨,٤٨٦,٣٣٩,٦١١	-	-	-	١٥١,٨٨١,٠٩٩,٦٦٠
أصول مالية بغرض المتاجرة	٤٨٩,٠٩٤,١٨٨	-	-	-	-	٤٨٩,٠٩٤,١٨٨
قروض وتسهيلات للبنوك	-	٥,٦٦١,١٧١,٢٥٩	٦٩٥,١٩٤,٩٧٥	-	-	٦,٣٥٦,٣٦٦,٢٣٤
قروض وتسهيلات للعملاء	٣١٧,٨٨٣,٢٦٦,٤٦٨	١١١,٦٥٧,٥٤٤,٢٨٠	٦,٩٤٦,١٠٩,٧٤١	١٣,٤٩٠,٣٠٧	١٢٢,٧٧٦	٤٣٦,٥٠٠,٤٩٣,٥٧٢
مشتقات مالية	-	٧,٨١٤,٣٩٨	-	-	-	٧,٨١٤,٣٩٨
استثمارات مالية	١٨,٢٥٧,٧٣٨,١٧٧	١٨,٥٣٠,١٣٥,٦٣٢	٥,٦٥٠,١٧٧	-	-	٣٦,٧٩٣,٥٢٣,٩٨٦
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩٤,٠٧٠,٦٢٨,٣٢٤	-	-	-	-	٩٤,٠٧٠,٦٢٨,٣٢٤
بالتكلفة المسهولة	١٧٢,٠٣٧,٩١١	-	-	-	-	١٧٢,٠٣٧,٩١١
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٨,٩٣٥,٩٤٥,٦٩٩	٨٣,٩٢٢,٢١٣	٦٣,٤٤٥,٤٤٧	٣,٣١٣,٥٥٢	١١٥,٩٥٧	٩,٨٣٩,٧٤٢,٨٦٨
أصول مالية أخرى	٦٥٢,٤٧٦,٨٩٠,٩٥٢	٢٣٠,٩١٢,٠٩٢,٨٣٨	٢٦,٩٢٧,٧١٣,٠٦٩	٢,٢٧٢,٤٢٦,٨٣٥	٥٩٢,٨٢٣,٢٩٥	٩١٣,١٨٢,٩٤١,٩٨٩
إجمالي الأصول المالية						
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣١٦,٥٤٢,١٩٨	٣٥٤,٣٦٧,٠١٨	١٢,١٩٣,٤٧٨	٦٥,٤٧٥,٠٢٤	٧٧,٩٥٧,٠٨٨	٨٢٦,٥٣٤,٨٠٦
ودائع العملاء	٥٣٥,٩٩٣,٢٠٤,٤٤٩	٢١١,٩١٥,٩٥٢,٨٢١	٢٦,٨٧٥,٨٨٦,٢٢٥	٢,١١٨,٢٢٢,٠٤٥	٦٦٤,٠٢٤,٧٠١	٧٧٧,٥٦٧,٢٩٠,٢٤١
مشتقات مالية	٤٠,٥٥٠,١٠٠	-	-	-	-	٤٠,٥٥٠,١٠٠
قروض أخرى	١,٧٢٠,٢٩٨,٣٢٢	١,٦١٢,٨٥٦,٠٣٠	٨٢,٣٤٤,٨٥٨	-	-	٣,٤١٥,٤٩٩,٢١٠
التزامات مالية أخرى	١,٩٧٩,٦٨٢,٧٧٧	٤٥٠,٧٦٤,٢١٦	١٢,٩٧٤,٧٨٣	٥,٤٤٤,٦٠٣	٧٧,٦٤٤	٢,٤٤٨,٩٤٤,٠٢٣
إجمالي الالتزامات المالية	٥٤٠,٠٥٠,٢٧٧,٨٤٦	٢١٤,٣٣٣,٩٤٠,٠٨٥	٢٦,٩٨٣,٣٩٩,٣٤٤	٢,١٨٩,١٤١,٦٧٢	٧٤٢,٠٥٩,٤٣٣	٧٨٤,٢٩٨,١٨٨,٣٨٠
صافي المركز المالي	١١٢,٤٢٦,٦١٣,١٠٦	١٦,٥٧٩,١٥٢,٧٥٣	(٥٥,٦٨٦,٢٧٥)	٨٣,٢٨٠,١٦٣	(١٤٩,٢٣٦,١٣٨)	١٢٨,٨٨٤,١٢٣,٦٠٩

في نهاية سنة المقارنة	إجمالي الأصول المالية	إجمالي الالتزامات المالية	صافي المركز المالي
٨٠٦,٩٢٧,٩٩٠,٧٠٦	٥٥١,٢٩٢,٣٨٥,٤١٢	٢٢٩,٨٢٩,٨٥٠,١٣٠	٢٢٧,٢٢٢,٠٢٩,٤٧٥
٧٠٤,١٤٠,٣٣٩,٤٦٩	٤٦٥,٩٥٢,٥٢٥,٥٢٣	٢١٢,٥٧٢,٤٧٧,٠٧٣	٢٢٣,٣٢٧,٤٤٧,٩٧٩
١٠٢,٧٨٧,٩٥١,٢٣٧	٨٥,٣٣٩,٨٥٩,٨٨٩	١٧,٢٥٧,٣٧٣,٠٥٧	(١٠٥,٤١٨,٥٠٤)

(ب-٤) - مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

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

* مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

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

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU)

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

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

هدف البنك من إدارة خطرأسعارالفائدة

يهدف البنك إلى تخفيض درجة تعرضه لمخاطرهيكل أسعارالفائدة إلى أقصى حد ممكن مع مراعاة أن تكون قيمه المخاطرالمتبقية الناجمة عن أسعارالفائدة في حدود مستوى الحساسية المعتمد من لجنة الأصول والالتزامات. ويعرف مستوى الحساسية بأنه التغيرفى صافى القيمة الحالية لمراكزأسعارالفائدة الثابتة المستقبيلة للبنك مقابل كل زيادة قدرها ١% بمنحنى سعرالعائد. ويتم المتابعة الجدية لمدى التزام البنك بالحدود المطبقة.

قياس ورصد مخاطرأسعارالفائدة الهيكلية

ولأغراض تحديد التأثيرالكمى للمخاطرالهيكلية لأسعارالفائدة التى يتعرض لها البنك ، يتم تحليل جميع أصول والالتزامات البنك ذات سعرالفائدة الثابت على مدارآجال الاستحقاق المتبقية لتحديد أية فجوات. كما يتم إجراء تحليل مستقل لكل من هذه الأصول والالتزامات بصفه دوريه كل ثلاثة أشهر ويتم تحديد آجال الاستحقاق طبقا للشروط التعاقدية للمعاملات التى تولدت عنها تلك الأصول والالتزامات والسلوك التاريخى للعميل (كما فى حالة حسابات التوفير) وكذا فى ضوء الافتراضات التقليدية لبعض بنود قائمة المركزالمالى (كما فى حاله حقوق المساهمين). وبمجرد تحديد الفجوات لكل عملة رئيسية من عملات البنك يتم احتساب قيمة حساسية البنك للتغيرفى سعرالفائدة على أساس التغيرفى صافى القيمة الحالية لكل مركزمن المراكز ذات سعرالفائدة الثابت والناجم عن تحول موازى (parallel shift) قدره ١% فى منحنى سعرالعائد مع مراعاة ألا تزيد إجمالى قيمة الحساسية لكل العملات وكذا لكل عملة منها عن الحد المشار إليه بعالیه. ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعرالعائد ويتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس تواريخ إعادة التسعيرأو تواريخ الاستحقاق أيهما أسبق.

في نهاية السنة الحالية	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات حتى سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	-	-	-	-	-	٧٥,٥٧٦,٦٧٦,٨٣٣	٧٥,٥٧٦,٦٧٦,٨٣٣
أرصدة لدى البنوك	٤٥,٧٤٣,٧٨٥,٩٥١	٥٠,٠٩٣,١٥٩,١٧٦	١,٤٧٢,٧٤٦,٩٠٧	١,٩٠٦,٨٤٨,٠٠٠	-	٢,٢٧٨,٩٢٣,٩٨١	١٠١,٤٩٥,٤٦٤,٠١٥
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	٩٦,٥٩٢,٤٧٦,٩٤٦	١٤,٢٧٨,٤٨٥,٣٥٥	٤١,١٠١,٣٣٧,٣٥٩	-	-	-	١٥١,٨٨١,٠٩٩,٦٦٠
أصول مالية يفرض المتاجرة	-	-	-	-	-	٤٨٩,٠٩٤,١٨٨	٤٨٩,٠٩٤,١٨٨
قروض وتسهيلات للبنوك	٦,٣٥٦,٣٦٦,٢٣٤	-	-	-	-	-	٦,٣٥٦,٣٦٦,٢٣٤
قروض وتسهيلات للعملاء	٣٢٢,٥٩١,٤٨٨,٦٢٣	٤٣,١٤٧,١٦٧,٩٨٦	٢٠,٩١٦,٠٧٦,٠٧٤	٤٠,٩٥٨,٢١٦,٨٠٧	٨,٨٨٧,٥٤٤,٠٨٢	-	٤٣٦,٥٠٠,٤٩٣,٥٧٢
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٧,٨١٤,٣٩٨	٧,٨١٤,٣٩٨
إستثمارات مالية							
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢,٨٥٦,٥٥٧,٧٣٩	٤,٤٩٦,٦٥٦,٠٧٣	١٤,٦٥٨,١٣٢,٩٠٩	١١,٥٣٩,٦٥٦,٤٧٦	-	٣,٢٤٢,٥٢٠,٧٨٩	٣٦,٧٩٣,٥٢٣,٩٨٦
بالتكلفة المستهلكة	٩,٢١٣,٧٧٤,٥١٢	٧,٨٣٢,٩٠٣,٢٠٥	٣١,٤٠٤,٥٨١,١٤٩	٤٢,٤٠٩,٣٠٢,٦٤٠	٣,٢١٠,٠٦٦,٨١٨	-	٩٤,٠٧٠,٦٢٨,٣٢٤
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	١٧٢,٠٣٧,٩١١	١٧٢,٠٣٧,٩١١
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	٩,٨٣٩,٧٤٢,٨٦٨	٩,٨٣٩,٧٤٢,٨٦٨
إجمالى الأصول المالية	٤٨٣,٣٥٤,٤٥٠,٠٠٥	١١٩,٨٤٨,٣٧١,٧٩٥	١٠٩,٤٦١,٦٧٤,٣٩٨	٩٦,٨١٤,٠٢٣,٩٢٣	١٢,٠٩٧,٦١٠,٩٠٠	٩١,٦٠٦,٨١٠,٩٦٨	٩١٣,١٨٢,٩٤١,٩٨٩
إجمالى عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)	-	-	٣,٥٧٥,٣٤٠,٠٠٠	-	-	-	٣,٥٧٥,٣٤٠,٠٠٠
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٣١٠,٠٩٠,١٨٢	-	-	-	-	٥١٦,٤٤٤,٦٢٤	٨٢٦,٥٣٤,٨٠٦
ودائع العملاء	٥٠٦,٤٩٥,١٣٣,٦٠٩	٣٣,٠١٦,٧٤٨,٩٩٢	٧٥,٢٢٣,١٨٣,٣٩٢	٧٦,٩٩٩,١٣٤,٩٧٢	١٣٧,٦٨١,٦٧٠	٨٥,٦٩٥,٤٠٧,٦٠٦	٧٧٧,٥٦٧,٢٩٠,٢٤١
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٤٠,٥٥٠,١٠٠	٤٠,٥٥٠,١٠٠
قروض أخرى	٢,٩٧٢,٧٠٠,٢٩٠	١١٨,٣٧٢,٩٦٦	٢٨٢,٧٧٠,٢٧٧	٤١,٦٥٥,٦٧٧	-	-	٣,٤١٥,٤٩٩,٢١٠
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	٢,٤٤٨,٩٤٤,٠٢٣	٢,٤٤٨,٩٤٤,٠٢٣
إجمالى الالتزامات المالية	٥٠٩,٧٧٧,٩٢٤,٠٨١	٣٣,١٣٥,١٢١,٩٥٨	٧٥,٥٠٥,٩٥٣,٦٦٩	٧٧,٠٤٠,٧٩٠,٦٤٩	١٣٧,٦٨١,٦٧٠	٨٨,٧٠١,٣٤٦,٣٥٣	٧٨٤,٢٩٨,٨١٨,٣٨٠
إجمالى عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)	٣,٥٧٥,٣٤٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٣,٥٧٥,٣٤٠,٠٠٠
فجوة إعادة تسعيرالعائد	(٢٩,٩٩٨,٨١٤,٠٧٦)	٨٦,٧١٣,٢٤٩,٨٣٧	٣٧,٥٣١,٠٦٠,٧٢٩	١٩,٧٧٣,٢٣٣,٢٧٤	١١,٩٥٩,٩٢٩,٢٣٠	٢,٩٠٥,٤٦٤,٦١٥	١٢٨,٨٨٤,١٢٣,٦٠٩

في نهاية سنة المقارنة							
إجمالى الأصول المالية	٤٢٦,١٣٦,٢٥٦,٦٥٩	٨٢,٠٠٧,٠٤٢,٣١١	٦٦,٦٧٦,١٨٨,١١٢	١٢٧,٢٢٤,٨١٥,٨٨٧	١١,٨٦٨,٠٨٩,٦٥٩	٩٣,٠١٥,٥٩٨,٠٧٨	٨٠٦,٩٢٧,٩٩٠,٧٠٦
إجمالى عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)	-	-	-	٣,٨١٢,٩١٠,٠٠٠	-	-	٣,٨١٢,٩١٠,٠٠٠
إجمالى الالتزامات المالية	٤١٢,٤٨٥,٦٥٣,٣٣٧	٦٧,٠٠٦,١٢٩,٠٥٧	٤٦,٠١٦,٥٤٤,٦١٠	٨٦,٢٨٨,٩٨٣,١٦٩	١٤٦,٥١٩,٠١٤	٩٢,١٩٦,٢١٠,٢٨٢	٧٠٤,١٤٠,٠٣٩,٤٦٩
إجمالى عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)	٣,٨١٢,٩١٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٣,٨١٢,٩١٠,٠٠٠
فجوة إعادة تسعيرالعائد	٩,٨٣٧,٦٩٣,٣٢٢	١٥,٠٠٠,٩١٣,٢٥٤	٢٠,٦٥٩,٦٤٣,٥٠٢	٤٤,٧٤٨,٧٤٢,٧١٨	١١,٧٢١,٥٧٠,٦٤٥	٨١٩,٣٨٧,٧٩٦	١٠٢,٧٨٧,٩٥١,٢٣٧

(ج) مخاطر السيولة :

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

منظومة إدارة مخاطر السيولة:

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

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

* مهام لجنة الأصول والالتزامات:

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

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات:

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

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room):

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

هدف البنك من إدارة السيولة:

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

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

قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة:

يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك فى العمليات التالية:

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

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

خطر السيولة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥						
الأجال التعاقدية	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الاجمالى
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٨٢٦,٥٣٥,٣٨٤	-	-	-	-	٨٢٦,٥٣٥,٣٨٤
ودائع العملاء	٥٨١,٠١٧,٦١١,٨٥٠	٣٥,٨٦٦,٨٣٥,٣٠٣	٩٣,٥٠٨,١٣٨,٠٨١	١١٢,٢٣٠,٨٢٩,٢١٦	١٦١,١٠٤,٣١٣	٨٢٢,٧٨٤,٥١٨,٧٦٣
قروض أخرى	٥٨٨,١٥١,٠١٥	٩٣,٩٧١,٨٦٥	٨٤٥,٨٠٤,٨٥٨	١,٩٤٧,٧٦٩,٩٣٧	-	٣,٤٧٥,٦٩٧,٦٧٥
إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ	٥٨٢,٤٣٢,٢٩٨,٢٤٩	٣٥,٩٦٠,٨٠٧,١٦٨	٩٤,٣٥٣,٩٤٢,٩٣٩	١١٤,١٧٨,٥٩٩,١٥٣	١٦١,١٠٤,٣١٣	٨٢٧,٠٨٦,٧٥١,٨٢٢
الاستحقاق التعاقدى						

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤						
الأجال التعاقدية	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الاجمالى
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١٦,١٢٢,٦٥٠,٦٩٢	-	-	-	-	١٦,١٢٢,٦٥٠,٦٩٢
ودائع العملاء	٤٨١,٦٨١,٤٤٠,٥٠٤	٧١,٩١٥,٠٤٢,٦٩٠	٦٠,٥٤٤,٧٨٧,٩٦٥	١٠٨,٣٠٩,٠٦٦,٠٨٣	١٨٣,٧٥٨,٣١٢	٧٢٢,٦٣٤,٠٩٥,٥٥٤
قروض أخرى	١,٤٠٦,٣٩١,٧٤٨	٣٣,٥٦٧,٠٧٠	١,١٧٠,٤١٦,٨٦٠	٢,٠٤٣,٨٠١,٩٧٥	-	٤,٦٥٤,١٧٧,٦٥٣
إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ	٤٩٩,٢١٠,٤٨٢,٩٤٤	٧١,٩٤٨,٦٠٩,٧٦٠	٦١,٧١٥,٢٠٤,٨٢٥	١١٠,٣٥٢,٨٦٨,٠٥٨	١٨٣,٧٥٨,٣١٢	٧٤٣,٤١٠,٩٢٣,٨٩٩
الاستحقاق التعاقدى						

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

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

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

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

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها على أساس إجمالي

يعتبرالبنك طرفا في عقود مشتقات مالية يتم تسويتها على أساس إجمالي وتحديدا مشتقات صرف أجنبي. ويوضح الجدول التالي الإلتزامات 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 غيرالمخصومة.

أجال استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥						
مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الأجمالى
مشتقات الصرف الأجنبى	١,٠٧٤,٤١٤,٤٨٤	٢,٢٨٤,٥٤٦,٩٢٩	١,١٤٨,٠٧١,٠٦٢	-	-	٤,٥٠٧,٠٣٢,٤٧٥
- تدفقات خارجة	١,٠٦٤,٠٣٤,٨٩٨	٢,٢٦٧,٨٩٧,٧٩٤	١,١٢١,٦٤٧,١٧٠	-	-	٤,٤٥٣,٥٧٩,٨٦٢
- تدفقات داخلية						

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤						
مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الأجمالى
مشتقات الصرف الأجنبى	١,٣٩٨,٥٢٢,١٥١	٩٨٠,١٩٨,١٨٠	١٩٩,٣٥٠,١٠٧	-	-	٢,٥٧٨,٠٧٠,٤٣٨
- تدفقات خارجة	١,٣٩٩,٨٧٠,٩٤٤	٩٨١,٨٣١,٦٢٩	١٩٩,٥٨٧,٣٧١	-	-	٢,٥٨١,٢٨٩,٩٤٤
- تدفقات داخلية						

آجال استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي	
٢٠٥,٠٠٠	-	-	٢٠٥,٠٠٠	ضمانات مالية
٢٥٦,٦٢٢,٣٩٠	٧٤٧,٣٩٠,٦١٢	٢٥٢,٧٦٨,٦٦٩	١,٢٥٦,٧٨١,٦٧١	ارتباطات عن الإيجار التشغيلي
١,٦٢٢,٣٧٠,٦٦٢	-	-	١,٦٢٢,٣٧٠,٦٦٢	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة
١,٨٧٩,١٩٧,٦٥٢	٧٤٧,٣٩٠,٦١٢	٢٥٢,٧٦٨,٦٦٩	٢,٨٧٩,٣٥٦,٩٣٣	الاجمالي

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي	
٧١,٢٠٣,٢٣٥,٨٢٩	٦,٢٠٣,٤٩٨,٠١٨	٢٧٦,٤٦١,٦٦٢	٧٧,٦٨٣,١٩٥,٥٠٩	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي	
٢٥٥,٠٠٠	-	-	٢٥٥,٠٠٠	ضمانات مالية
١٩٠,٨٤٢,٣٩٧	٥٥٩,١٥٢,٢١٣	١٤٩,٢٧٨,٦١٩	٨٩٩,٢٧٣,٢٢٩	ارتباطات عن الإيجار التشغيلي
١,٤٣٧,٧٠٥,٩١٠	-	-	١,٤٣٧,٧٠٥,٩١٠	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة
١,٦٢٨,٨٠٣,٣٠٧	٥٥٩,١٥٢,٢١٣	١٤٩,٢٧٨,٦١٩	٢,٣٣٧,٦٣٤,١٣٩	الاجمالي

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي	
٤٧,٢١٩,٥٤٨,٦٠٤	٥,٨٩٩,١٥٤,٣٨٣	٢١٢,٣٠١,٣١١	٥٣,٣٣١,٠٠٤,٢٩٨	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالائتمان

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

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

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

المستوي الأول:

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

المستوي الثاني:

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

المستوي الثالث:

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
الأصول المالية	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الاجمالي
سندات الخزنة الأمريكية	١١,٤٩٧,٤٦٧,٠١٩	-	-	١١,٤٩٧,٤٦٧,٠١٩
ادوات دين اخري	٤,٧٩٤,٩٦٦,٧٠٣	١,٨٢٦,٨٣٧,٧٧١	-	٦,٦٢١,٨١٤,٤٧٤
سندات خزنة مصرية	١٥,٤٣١,٧٢١,٧٠٤	-	-	١٥,٤٣١,٧٢١,٧٠٤
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١١٨,٠٨٠,٢٢٠	-	-	١١٨,٠٨٠,٢٢٠
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٧٢,٠٣٧,٩١١	-	-	١٧٢,٠٣٧,٩١١
أدوات حقوق ملكية	٣١٣,٠٦٥,٧٤٥	-	٢,٨١١,٣٧٤,٨٢٤	٣,١٢٤,٤٤٠,٥٦٩
أصول مالية بغرض المتاجرة	٤٨٩,٠٩٤,١٨٨	-	-	٤٨٩,٠٩٤,١٨٨
مشتقات مالية	-	٧,٨١٤,٣٩٨	-	٧,٨١٤,٣٩٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
الأصول المالية	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الاجمالي
سندات الخزنة الأمريكية	١٣,٤٣٠,٧٨١,٦٥٤	-	-	١٣,٤٣٠,٧٨١,٦٥٤
ادوات دين اخري	٥,٠٥٧,٤٦٤,٢٠٢	٢,٢١٨,٤٠٦,٦٠٣	-	٧,٢٧٥,٨٧٠,٨٠٥
سندات خزنة مصرية	١٠,٥٤١,٨٣٦,٤٥١	-	-	١٠,٥٤١,٨٣٦,٤٥١
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٨٩,٠٨١,٢٠٥	-	-	٨٩,٠٨١,٢٠٥
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١١٩,٨٥١,٢٩٧	-	-	١١٩,٨٥١,٢٩٧
أدوات حقوق ملكية	١٧٧,٠٦٧,٨٢٣	-	٢,٥٤٨,٠٥١,١٣٥	٢,٧٢٥,١١٨,٩٥٨
أصول مالية بغرض المتاجرة	١٣٩,٩٠٢,٩١٧	-	-	١٣٩,٩٠٢,٩١٧
مشتقات مالية	-	٣,٦٩٣,٥٩٥	-	٣,٦٩٣,٥٩٥

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

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

القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
أصول مالية:			
أرصدة لدى البنوك	١٠١,٤٩٥,٤٦٤,٠١٥	١٢٣,٣٣١,٠٥٨,٩٧١	١٢٣,٣٣١,٠٥٨,٩٧١
قروض وتسهيلات للبنوك	٦,٣٥٦,٣٦٦,٣٣٤	٢,٥٠٤,٤٤٤,٩٣٨	٢,٤٩٩,٨٦٦,٤١٠
قروض وتسهيلات للعملاء	٤٣٦,٥٠٠,٤٩٣,٥٧٢	٣٤١,٠٠١,٤٦٧,٠٣٢	٣٣٨,٧٤٩,٩٠٥,١٩١
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :			
أدوات دين	٩٤,٠٧٠,٦٢٨,٣٢٤	٩٣,٠٢٨,٨٠٩,١٠١	٨٨,٠٩٣,٥٢٩,٧٩٩
الالتزامات مالية:			
أرصدة مستحقة للبنوك	٨٢٦,٥٣٤,٨٠٦	١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١	١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١
ودائع العملاء	٧٧٧,٥٦٧,٢٩٠,٢٤١	٦٧٩,٨٨٧,١٨٤,٦٨٧	٦٦٧,٦٨٧,١٩٠,٨٥٣
قروض أخرى	٣,٤١٥,٤٩٩,٢١٠	٤,٤٧٨,١٢١,٦١٦	٤,٤٧٨,١٢١,٦١٦

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

تظهر القروض والتسهيلات بالصادفي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال.

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة :

يتم تحديد القيمة العادلة لأدوات الدين بالتكلفة المستهلكة " سندات الخزينة المصرية" طبقا لاسعار رويتر المعلنه في نهاية السنة المالية.

ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى

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

(هـ) إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
 - حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
 - الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.
- تقوم إدارة البنك بمراجعة كفاية واستخدامات رأس المال وفقا لمتطلبات الجهة الرقابية ممثلة في البنك المركزي المصري حيث يقوم البنك بتقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.
- ويتعين على البنك الالتزام بالقواعد التالية وفقا لمتطلبات البنك المركزي المصري:

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

الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠% يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجموع عناصر رأس المال ومجموع عناصر الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر، ويبلغ الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال بعد إضافة متطلبات الدعامة التحوطية ١٢,٥٠% وذلك خلال السنة الحالية. وقد بلغ معيار كفاية رأس مال البنك ٢٧,١٧% في نهاية السنة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤) ٢٢,٦٥ طبقا لبازل II.

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

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

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

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

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

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

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

طبقا لبازل II	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ المعدلة**
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والاضافى)		
أسهم رأس المال	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠
الاحتياطي العام	٥١,٠١٤,٣٤٠,٨١٣	٥١,٠١٤,٣٤٠,٨١٣
الاحتياطي القانوني	٥,٣٧٤,٧٨٧,٤١٥	٥,٣٧٤,٧٨٧,٤١٥
احتياطيات أخرى	٦٠,٨٧٨,٦٢١	٦٠,٨٧٨,٦٢١
الأرباح المحتجزة	١٥,٠٦٢,٢٤٤,٩٧٧	١٥,٠٦٢,٢٤٤,٩٧٧
صافي أرباح السنة	٢٩,٥٨٦,٠٠٩,٠٦٩	-
احتياطي المخاطر العام	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣
الدخل الشامل الآخر	٢,٣٠٣,١٣١,٤٤٥	١,٢٩٩,٠٨١,٩٦٣
إجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي و الإضافى	(١,٢٥٨,٠٨٤,٢٣٩)	(١,٠٣٤,١٤٩,٦٠٤)
إجمالي رأس المال الأساسي والاضافى	١١٢,٩٣٨,٨٧٦,٨٥٤	٨٢,٥٧٢,٥٩٦,٢٧٢
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)		
٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص	١٦,٧٦١,١٥٠	١٦,٧٦١,١٥٠
ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض و التسهيلات الائتمانية المدرجة فى المرحلة الأولى *	٢,٩٢٨,١٣٠,٠٧٩	٢,٠١٠,٦١٧,٢٥٣
إجمالي رأس المال المساند	٢,٩٤٤,٨٩١,٢٢٩	٢,٠٢٧,٣٧٨,٤٠٣
إجمالي رأس المال	١١٥,٨٨٣,٧٦٨,٠٨٣	٨٤,٥٩٩,٩٧٤,٦٧٥
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:		
مخاطر الائتمان	٤٠٠,٠٦٦,٥١٤,٩٦٩	٣٥٤,٧١٨,٣٠٧,٧٠٧
مخاطر السوق	٩,١١٢,٠٨٥	٢,٣٧١,٥٦٢
مخاطر التشغيل	٢٦,٣٨١,٨٠٢,٩٠٦	١٨,٧١٥,٣٨٣,٢٧٦
إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر	٤٢٦,٤٥٧,٤٢٩,٩٦٠	٣٧٣,٤٣٦,٠٦٢,٥٤٥
معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى	٪٢٦,٤٨	٪٢٢,١١
معيار كفاية رأس المال	٪٢٧,١٧	٪٢٢,٦٥

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

** بعد توزيعات أرباح عام ٢٠٢٤.

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين

نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري فى جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قراربالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع إلزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) على

أساس ربع سنوى و ذلك كنسبه رقاويه ملزمه إعتباراً من عام ٢٠١٨.

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

الممارسات الرقابية الدولية فى هذا الشأن

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

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

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط

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

ب- مكونات المقام

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

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

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل)

وبلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

نسبة الرافعة المالية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ المعدلة*
الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات	١١٢,٩٣٨,٨٧٦,٨٥٤	٨٢,٥٧٢,٥٩٦,٢٧٢
إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية	٩٢٠,٥١٤,٨٠٠,٣٣٩	٨١٢,٠٢١,١٤٣,٦٦٩
إجمالي التعرضات خارج الميزانية	٦٢,٣٣٦,٤٠٤,١٠٩	٥٤,٣٨١,٣٨٧,١١٥
إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية	٩٨٢,٨٥١,٢٠٤,٤٤٨	٨٦٦,٤٠٢,٥٣٠,٧٨٤
نسبة الرافعة المالية	١١,٤٩%	٩,٥٣%

* بعد توزيعات أرباح عام ٢٠٢٤.

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

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

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

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

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

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

ب- القيمة العادلة للمشتقات المالية

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

د- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

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

إذا ما افترض توقف البنك عن تبويب أدوات الدين ضمن محفظة أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة لترتب على ذلك نقص في القيمة الدفترية في نهاية السنة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ١,٧٥٥,٢٩٠,٣٦٤ جنيه لتصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بذلك ضمن احتياطي القيمة العادلة بقائمة الدخل الشامل الآخر.

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٥- التحليل القطاعي

(٥-أ) التحليل القطاعي طبقا لطبيعة الأنشطة

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

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

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

أنشطة أخرى: وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى لإدارة الأموال بين الإدارات المختلفة للبنك وأنشطة التأمين.

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

في نهاية السنة الحالية

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالى
صافي الدخل من العائد	١٤,٢٠٨,٠٤٠,٠٤٦	٣,٧٥٤,٩٨٤,٧١٤	١٢,٧٦٤,٤٩٥,٢٢٢	١٨,٧١١,٧١٢,٦٦٢	٤٩,٤٣٩,٢٣٢,٢٤٤
صافي الدخل من الاتعاب والعمولات	٤,٠٥١,٩٠٣,٤٨٣	(١٠,٠٤٣,٧٣٣)	١,٨٩٨,٥٤١,٦١٠	٦٦٢,٤٦١,٩٧٢	٦,٢٠٢,٨٦٢,٩٨٢
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٢٤١,٦٩٣,٦٧٠	-	-	٢٤١,٦٩٣,٦٧٠
صافي دخل المتاجرة	١,٢٧٩,١٩٠,٦٤١	-	١٣٢,٣٨٤,٩٣٢	(٦٦,٦١٤,٨٩٩)	١,٣٨٤,٩٦٠,٦٧٤
أرباح استثمارات مالية	-	٢٣٤,٩٥٦,٩٩١	-	-	٢٣٤,٩٥٦,٩٩١
عبء اضمحلال الائتمان	(٣,٧٥٨,٢٦٠,٠٣٧)	(٥٠,٦٢٣,٩٠٨)	(٤٩٦,٤١٩,٨١٨)	٥٨,٩٧٤,٦٢٤	(٤,٢٥٣,٣٢٩,١٣٩)
مصروفات إدارية	(٣,٧٥٨,٢٤٨,٥٤٣)	(٣,٩٧٠,٤٨٢)	(٥,٣٧٠,٢٠٤,٩٧٥)	(١٧٨,٤٧٧,٤٧٥)	(٩,٣١٠,٩٠١,٤٧٥)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	٩١٤,٨٧٠,٥٦٩	١٣٤,٤٥٠,٧٩٦	(١,١٤٨,٠٩٣,٧٤٤)	(١,٣٦٦,٦١٩,٩٠٠)	(١,٤٦٥,٣٩٢,٢٧٩)
الربح قبل ضرائب الدخل	١٢,٩٣٠,٤٩٦,١٥٩	٤,٣٠١,٤٤٨,٠٤٨	٧,٧٨٠,٧٠٢,٨٧٧	١٧,٤٦١,٤٣٦,٥٨٤	٤٢,٤٧٤,٠٨٣,٦٦٨
مصروف ضرائب الدخل	(٣,٧١٨,٩٨٨,٢٠٠)	(١,٣٤٠,٦٢٤,٧٨٠)	(٢,٦٦١,٩٦١,٠٦١)	(٥,٠٨٧,٠٩٢,١٨٢)	(١٢,٤٠٨,٦٦٦,٢٢٣)
صافي ارباح السنة	٩,٢١١,٥٠٧,٩٥٩	٢,٩٦٠,٨٢٣,٢٦٨	٥,١١٨,٧٤١,٨١٦	١٢,٣٧٤,٣٤٤,٤٠٢	٣٠,٠٦٥,٤١٧,٤٤٥

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥)

أصول	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالى
أصول النشاط القطاعي	٣٦٥,١٩٧,٤٣٧,٧٩٧	٦٧٤,٨٨٢,٤٩٤,٢٣٦	٧٩,٠٢٩,٨٩٥,٥٤٩	١٨٥,٤٠٧,٩٨٦,٤٨٤	٩٠٤,٥١٧,٨١٤,٠٦٦
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	٢٥,٣٤٦,٩٩٢,٢٠٧
أجمالي الأصول	٣٦٥,١٩٧,٤٣٧,٧٩٧	٦٧٤,٨٨٢,٤٩٤,٢٣٦	٧٩,٠٢٩,٨٩٥,٥٤٩	١٨٥,٤٠٧,٩٨٦,٤٨٤	٩٢٩,٨٦٤,٨٠٦,٢٧٣
التزامات النشاط القطاعي	٤٩٣,١٢٩,٧٥١,٦٨٥	-	٢٨٧,٦١٠,٣٨٥,٧٧٤	١١,٤٢٤,٩٠٢,١٥٠	٧٩٢,١٦٥,٠٣٩,٦٠٩
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٢١,٤٢٠,٧٤٢,٨٨٣
اجمالي الالتزامات	٤٩٣,١٢٩,٧٥١,٦٨٥	-	٢٨٧,٦١٠,٣٨٥,٧٧٤	١١,٤٢٤,٩٠٢,١٥٠	٨١٣,٥٨٥,٧٨٢,٤٩٢

في نهاية سنة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤) المعدلة	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالى
صافي الدخل من العائد	١٢,٧٤٨,٦١٢,٢٧٥	٤,٧١٣,٢٣٣,٠٣٦	١١,٠٣٥,٥١٣,٠٧٥	١٢,٦١٤,٢٨٨,٠٦٢	٤١,١١١,٦٤٦,٤٤٨
صافي الدخل من الاتعاب والعمولات	٣,٩٩٢,٠٢٢,٢٧٧	(٩,٧٩٨,٧٣٨)	١,٤٠١,٦٢٣,٣٠١	٢٢٣,١٧١,٤٢٣	٥,٦٠٧,٠١٨,٦٣٣
إيرادات من توزيعات أرباح	-	١٨٠,١٥٧,٩٣٥	-	-	١٨٠,١٥٧,٩٣٥
صافي دخل المتاجرة	١,٦٨٢,٨٩١,٢٤١	-	٦٢٧,٨٠٠,٦٣٩	(١,٣٣١,١٤٤,٠٩٣)	٩٧٩,٥٤٧,٧٨٧
أرباح استثمارات مالية	-	٦٦٨,٤٨٢,٧٧٧	-	-	٦٦٨,٤٨٢,٧٧٧
عبء اضمحلال الائتمان	(٤,٧٨١,٩٧٣,٣٦٤)	٢,٧٥٢,٧٦٠	(٥١٩,٧٢٤,٨٨٩)	(١٥٨,٥٠٩,١١٣)	(٥,٤٥٧,٤٥٤,٦٠٦)
مصروفات إدارية	(٣,١٣٠,١٩٤,٥٣٥)	(٤,١٦٤,١٥٧)	(٤,٣١٦,١٨٨,٤٨٩)	(٢٠١,٩٦٥,٣٩٩)	(٧,٦٥٢,٥١٢,٥٨٠)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	١,٦٨٩,٥٩٨,٦١٦	(٢٥٠,٥٤٢,٧٥٩)	(٨٢١,١٣٢,٦٨٢)	٤,٠٤٣,٤٣٠,٨٤٠	٤,٦٦١,٣٥٤,٠١٥
الربح قبل ضرائب الدخل	١٢,٢٠٠,٩٥٦,٥١٠	٤,٩٠٠,١٢٠,٨٥٤	٧,٤٠٧,٨٩٠,٩٥٥	١٥,١٨٩,٢٧١,٧٢٠	٣٩,٦٩٨,٢٤٠,٠٣٩
مصروف ضرائب الدخل	(٤,٠٦٦,٤١٥,٦١١)	(١,٧٣٢,٦٦٦,٦٥٩)	(٢,٤٦٩,٥٣٦,٢٢٠)	(٥,٠٠٧,٤٠٣,٤٢٨)	(١٣,٢٦٦,٠٢١,٩١٨)
صافي ارباح سنة المقارنة	٨,١٣٤,٥٤٠,٨٩٩	٣,١٦٧,٤٥٤,١٩٥	٤,٩٣٨,٣٥٤,٧٣٥	١٠,١٨١,٨٦٨,٢٩٢	٢٦,٤٦٢,٢١٨,١٢١

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤) المعدلة	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالى
أصول النشاط القطاعي	٢٨١,٧٠٥,٧٠٩,٣٧٤	٢٥١,٩١٧,٧٩٠,١٤٧	٦٤,٧٠٩,١٦٦,٨٤٦	١٩٤,٠٥٠,٩٥٣,٣٥٦	٧٩٢,٣٨٣,٦١٩,٧٢٣
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	٢٧,٥٠٢,٥٧٦,١٩٢
أجمالي الأصول	٢٨١,٧٠٥,٧٠٩,٣٧٤	٢٥١,٩١٧,٧٩٠,١٤٧	٦٤,٧٠٩,١٦٦,٨٤٦	١٩٤,٠٥٠,٩٥٣,٣٥٦	٨١٩,٨٨٦,١٩٥,٩١٥
التزامات النشاط القطاعي	٤٤٧,٨٦٨,٢٠٣,٧٤٩	-	٢٣٤,٢٨٦,٠١٤,٥٧٠	٢٧,١٣٣,٩٥٤,٦٤٤	٧٠٩,٢٨٨,١٧٢,٩٦٣
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	١٩,٢٢٢,٣٣٥,٥٨١
اجمالي الالتزامات	٤٤٧,٨٦٨,٢٠٣,٧٤٩	-	٢٣٤,٢٨٦,٠١٤,٥٧٠	٢٧,١٣٣,٩٥٤,٦٤٤	٧٢٨,٥١٠,٥٠٨,٥٤٤

لتحليل القطاعي طبقا للمناطق الجغرافية

في نهاية السنة الحالية

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب و البحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
٤٩,٤٣٩,٢٣٢,٢٤٤	١٩,٣٨٠,٣٦٩,١٤٣	١,٤٢٠,٩٦٩,٧٠٩	٢,٩٠٦,٥٤٤,٤٠٢	٣,٣٧٠,٣٣٢,٢٩٦	٢٢,٣٦١,٠١٦,٦٩٤	صافي الدخل من العائد
٦,٢٠٢,٨٦٢,٩٨٢	١,١٢٦,٧٠٣,٩٤٣	٢٣٩,٠٨٤,٧٦٩	٦٧٩,٦٦٧,٥٠٦	٦٨٢,٩٥٥,١٦٦	٣,٤٧٤,٤٩١,٥٩٨	صافي الدخل من الاتعاب والعمولات
٢٤١,٦٩٣,٦٧٠	٢٤١,٦٩٣,٦٧٠	-	-	-	-	إيرادات من توزيعات أرباح
١,٣٨٤,٩٦٠,٦٧٤	(٢٧٩,٥٥٥,٠٦٢)	٩٤,١٥٤,٦٧٦	١٢٠,٧٤٧,٠٠٣	١٤١,٦٢٤,٨١٤	١,٣٠٧,٩٨٩,٦٤٣	صافي دخل المتاجرة
٢٣٤,٩٥٦,٩٩١	٢٣٢,١٨٠,٩١٩	-	-	-	٢,٧٧٦,٠٧٢	أرباح استثمارات مالية
(٤,٢٥٣,٣٢٩,١٣٩)	١,٨١٥,٩٥٩,٥٠١	(٣١٧,٥٥٩,٤٧٣)	(٨٧٧,٣٠٩,٣٩٦)	(١,٠٦٦,٢٣٢,١٨٢)	(٣,٨٠٨,١٨٧,٥٨٩)	عبء اضمحلال الائتمان
(٩,٣١٠,٩٠١,٤٧٥)	(١٧٢,٩٢٢,٥٥٩)	(٥٥٤,٣٤٩,١٥٠)	(١,٠٠٦,٢٠١,٣١٩)	(١,١٢٥,٩٤٩,٠٣٤)	(٦,٤٥١,٤٧٩,٤١٣)	مصرفات إدارية
(١,٤٦٥,٣٩٢,٢٧٩)	(٧١١,٤٥٦,٣٥٢)	(١٢٧,٠٨٧,٠٦٢)	(٢٢٤,٩٧٢,٢٢٨)	(٢٦٤,٠٩١,٤٠١)	(١٣٧,٧٨٥,٢٣٦)	إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى
٤٢,٤٧٤,٠٨٣,٦٦٨	٢١,٦٣٢,٩٧٣,٢٠٣	٧٥٥,٢١٣,٠٦٩	١,٥٩٨,٤٣٥,٩٦٨	١,٧٣٨,٦٣٩,٦٥٩	١٦,٧٤٨,٨٢١,٧٦٩	الربح قبل ضرائب الدخل
(١٢,٤٠٨,٦٦٦,٢٢٣)	(٦,٣٧٩,٩٥٢,٨٤٦)	(٢١٩,٥٥١,١٨٧)	(٤٦٤,٦٨٨,٠٨٥)	(٥٠٥,٤٤٧,٢٩٣)	(٤,٨٣٩,٠٢٦,٨١٢)	مصروف ضرائب الدخل
٣٠,٠٦٥,٤١٧,٤٤٥	١٥,٢٥٣,٠٢٠,٣٥٧	٥٣٥,٦٦١,٨٨٢	١,١٣٣,٧٤٧,٨٨٣	١,٢٣٣,١٩٢,٣٦٦	١١,٩٠٩,٧٩٤,٩٥٧	صافي ارباح السنة

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب و البحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
٩٢٩,١٤٢,٠٥٥,٨٩٤	٤٦٥,٧٩٦,٢١٣,٥١٧	١٦,١١٣,١٤٢,٩٢٤	٣١,٥٧٠,٤٥٢,٤٤١	٤٠,٤٠٧,٤٦١,٢٩١	٣٧٥,٢٥٤,٧٨٥,٧٢١	أصول القطاعات الجغرافية
٧٢٢,٧٥٠,٣٧٩	-	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٩٢٩,٨٦٤,٨٠٦,٢٧٣	٤٦٥,٧٩٦,٢١٣,٥١٧	١٦,١١٣,١٤٢,٩٢٤	٣١,٥٧٠,٤٥٢,٤٤١	٤٠,٤٠٧,٤٦١,٢٩١	٣٧٥,٢٥٤,٧٨٥,٧٢١	أجمالي الأصول
٨٠٣,٢٣٣,٦٨٢,٨٠٢	١٠,٤٣٤,٢٦٠,٢٧٢	٤٣,٠٩٧,٤٥٣,٨٠٥	٦٠,٤١٠,٣٥٤,٣٧٩	٨٤,٢٥٦,٧٦٤,٥٥٦	٦٠٥,٠٣٤,٨٤٩,٧٩٠	التزامات القطاعات الجغرافية
١٠,٣٥٢,٠٩٩,٦٩٠	-	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٨١٣,٥٨٥,٧٨٢,٤٩٢	١٠,٤٣٤,٢٦٠,٢٧٢	٤٣,٠٩٧,٤٥٣,٨٠٥	٦٠,٤١٠,٣٥٤,٣٧٩	٨٤,٢٥٦,٧٦٤,٥٥٦	٦٠٥,٠٣٤,٨٤٩,٧٩٠	إجمالي الالتزامات

في نهاية سنة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤) المعدلة

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب و البحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
٤١,١١١,٦٦٦,٤٤٨	١٣,٤٤١,٦٦٥,٦٨٠	١,٢١٦,٨٢٣,٣٥٦	٢,٦٣٥,٣٠٥,١٢٤	٣,١٥١,٥١٠,٥٢٢	٢٠,٦٦٦,٣٤٢,١٦٦	صافي الدخل من العائد
٥,٦٠٧,٠١٨,٢٦٣	١,٣٤٠,٢١٢,١٢٥	١٧٦,٢٤٨,٥٦٦	٦٠٤,٧٤٤,٦٧٤	٥٧٩,٦٨٦,٦١٣	٢,٩٠٦,١٢٦,٣٢٥	صافي الدخل من الاتعاب والعمولات
١٨٠,١٥٧,٩٣٥	١٨٠,١٥٧,٩٣٥	-	-	-	-	إيرادات من توزيعات أرباح
٩٧٩,٥٤٧,٧٨٧	(١,٥١٤,٠٠٧,٠٣٣)	١٠٤,٦٠٣,٠٢١	٣١٨,١٧٣,٠٩١	٣٩٦,٩٧٥,٥٥٧	١,٦٧٣,٨٠٣,١٥١	صافي دخل المتاجرة
٢٦٨,٤٨٢,٧٧٧	٢٦٥,٩٠٩,٣٤٧	-	-	-	٢,٥٧٣,٤٣٠	أرباح استثمارات مالية
(٥,٤٥٧,٤٥٤,٦٠٦)	(١٧١,٣٨١,٤١٧)	(٢٨٢,٩٦٦,٤٣٥)	(١,٠٨٧,٥٧٤,٤٧٧)	(٥١٧,٢٢٧,٠٥١)	(٣,٣٩٨,٣٤٥,٢٢٦)	عبء اضمحلال الائتمان
(٧,٦٥٢,٥١٢,٥٨٠)	(٢١٥,٩٢٤,٢٢٢)	(٤٣٧,٠٩٣,٥٧٩)	(٨٣٢,٤٩١,١٨٨)	(٩٤٣,٣٣١,١٧٩)	(٥,٢٢٣,٧٧٢,٤١٢)	مصرفات إدارية
٤,٦٦١,٣٥٤,٠١٥	٤,٩٨٢,٥٢٤,٥٩٠	(٧٩,٩٢١,٦٥١)	(١٥٩,٩٧٨,٣٨٩)	(١٤٩,٨١٢,٣١٠)	٦٨,٥٤١,٧٧٥	إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى
٣٩,٦٩٨,٢٤٠,٠٣٩	١٨,٣٠٩,١٥٦,٦٠٥	٦٩٧,٧٣٣,٢٣٨	١,٤٧٨,١٧٨,٨٣٥	٢,٥١٧,٩٠٢,١٥٢	١٦,٦٩٥,٢٦٩,٢٠٩	الربح قبل ضرائب الدخل
(١٣,٢٣٦,٠٢١,٩١٨)	(٦,١٨٢,٢٨٢,٨٢٤)	(٢٣٢,٦٠٠,٢٧٩)	(٤٩٢,٧٧٤,٠١٦)	(٨٣٩,٣٨٢,٠٣٢)	(٥,٤٨٨,٩٨٢,٧٦٧)	مصروف ضرائب الدخل
٢٦,٤٦٢,٢١٨,١٢١	١٢,١٢٦,٨٧٣,٧٨١	٤٦٥,١٣٢,٩٥٩	٩٨٥,٤٠٤,٨١٩	١,٦٧٨,٥٢٠,١٢٠	١١,٢٠٦,٢٨٦,٤٤٢	صافي ارباح السنة المقارنة

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤) المعدلة

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب و البحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
٨١٩,٣٣٧,١٩٨,٨٣٩	٤٥٦,٢٣٢,٩٦٥,٤٥٢	١٢,٦١٠,٢٥٠,٥١٤	٢٧,٥٩٧,٣٦١,٠٥٨	٣٦,٠٠٤,٩٥٨,٩٢٨	٢٨٧,٢٤١,٦٦٢,٨٨٧	أصول القطاعات الجغرافية
٥٤٨,٩٩٧,٠٧٦	-	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٨١٩,٨٨٦,١٩٥,٩١٥	٤٥٦,٢٣٢,٩٦٥,٤٥٢	١٢,٦١٠,٢٥٠,٥١٤	٢٧,٥٩٧,٣٦١,٠٥٨	٣٦,٠٠٤,٩٥٨,٩٢٨	٢٨٧,٢٤١,٦٦٢,٨٨٧	أجمالي الأصول
٧٢٠,٤٣٧,١٧٦,٤٠٠	١١,٠٠٨,٠٧١,٨٣٩	٦٦,٧٣٠,٦٣٦,٥٠٠	٥١,٢٠١,٤٣٤,٦٦٧	٧٦,٩٢٥,٢٠٤,٧٤٢	٥٥٤,٥٧١,٨٢٨,٦٥٢	التزامات القطاعات الجغرافية
٨,٠٧٣,٣٣٢,١٤٤	-	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٧٢٨,٥١٠,٥٠٨,٥٤٤	١١,٠٠٨,٠٧١,٨٣٩	٦٦,٧٣٠,٦٣٦,٥٠٠	٥١,٢٠١,٤٣٤,٦٦٧	٧٦,٩٢٥,٢٠٤,٧٤٢	٥٥٤,٥٧١,٨٢٨,٦٥٢	إجمالي الالتزامات

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٦- صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات : - للعملاء والبنوك
٥٨,٨٣٤,٩٨٧,٥٩٦	٧٤,٩٧٤,٥٠٠,٣١٣	الاجمالي
٥٨,٨٣٤,٩٨٧,٥٩٦	٧٤,٩٧٤,٥٠٠,٣١٣	أذون وسندات خزانة وأوراق حكومية أخرى
٥١,٩٠١,٠٤٦,٥٦١	٥١,٧٨٠,٤٥٤,٤٢٧	ادوات دين أخرى
٧٤٤,٧٢٥,٦٨٠	٨٠٩,٣٣٧,٤٤٤	ودائع وحسابات جارية
٩,٠٠٤,٧٦٥,٥٥٤	٧,٣١٦,٣٨٨,٩٤٧	صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعر عائد)
(٤٤,٦٧١,١٩٧)	(١٥,١٣٦,١٤٣)	الاجمالي
١٢٠,٤٤٠,٨٥٤,١٩٤	١٣٤,٨٦٥,٥٤٤,٩٨٨	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية
		- للبنوك
(٨٦٨,٣٠٥,٣٩٩)	(٢٢٠,١٨٩,٧٩٠)	- للعملاء
(٧٨,١٣٨,٤٨٧,٦٨٥)	(٨٤,٩٠٩,٠٣٥,٥٩٢)	الاجمالي
(٧٩,٠٠٦,٧٩٣,٠٨٤)	(٨٥,١٢٩,٢٢٥,٣٨٢)	اقتراض أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء
(٥,٨٣٥,٦٦٧)	(١,٧٦٣,٥٧٤)	قروض أخرى
(٣١٦,٥٧٩,٣٩٥)	(٢٩٥,٣٢٣,٧٧٨)	الاجمالي
(٧٩,٣٢٩,٢٠٧,٧٤٦)	(٨٥,٤٢٦,٣١٢,٧٤٤)	الصافي
٤١,١١١,٦٤٦,٤٤٨	٤٩,٤٣٩,٢٣٢,٢٤٤	

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
		إيرادات الأتعاب والعمولات: الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان أتعاب وعمولات الأمانة والحفظ عمولات وأتعاب الاستثمارات أتعاب أخرى
٤,٣٨٧,٦٧٠,٢٧٢	٤,٥٥٧,٩٨٣,٦٨٠	الاجمالي
٥٨,٦٩٠,٩١٩	٨٣,٣٧٣,٦٧٣	مصرفات الأتعاب والعمولات: عمولات سمسرة أتعاب أخرى
٣٤,٩١٨,٩٦٦	٤٥,٨٢٢,٦٥٢	الاجمالي
٣,١٤٩,٤٨٩,٣٢١	٤,٠١٠,٢٣٥,٧٢٢	
٧,٦٣٠,٧٦٩,٤٣٨	٨,٦٩٧,٤١٥,٧٢٧	
		مصرفات الأتعاب والعمولات: عمولات سمسرة أتعاب أخرى
(١٢,٦٨٥,٣٨٨)	(١٩,٤٨٧,٠٠٢)	الاجمالي
(٢,٠١١,٠٦٥,٧٨٧)	(٢,٤٧٥,٠٦٥,٧٤٣)	
(٢,٠٢٣,٧٥١,١٧٥)	(٢,٤٩٤,٥٥٢,٧٤٥)	
٥,٦٠٧,٠١٨,٦٦٣	٦,٢٠٢,٨٦٢,٩٨٢	الصافي

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١٨٠,١٥٧,٩٣٥	٢٤١,٦٩٣,٦٧٠	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٨٠,١٥٧,٩٣٥	٢٤١,٦٩٣,٦٧٠	الاجمالي

٩- صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
		عمليات النقد الأجنبي : أرباح (خسائر) المعاملات بالعملة الأجنبية وثائق صناديق استثماريغرض المتاجرة فروق تقييم عقود صرف أجلة فروق تقييم عقود مبادلة عملات فروق تقييم عقود مبادلة العائد
٩٣٧,٦٩٦,١٨٦	١,٢٠٠,٠٨٢,٧٠٥	الاجمالي
٣٤,٠٦٤,٠٨٤	٢٢٩,٠٠٦,٣٨٤	
٧,٦٢٩,٨٦١	(٤٤,٦٧٣,٨٤٧)	
(١٣,٢٥٣)	٣٠,١٥٢	
١٧٠,٩٠٩	١١٥,٢٨٠	
٩٧٩,٥٤٧,٧٨٧	١,٣٨٤,٩٦٠,٦٧٤	

١٠- مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
		تكلفة العاملين أجور ومرتبات تأمينات اجتماعية تكلفة المعاشات نظم الاشتراكات المحددة مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة)
٣,٢٦٤,٠٥٨,١٣١	٤,١٢٢,٠٨٤,٦٢٧	إهلاك واستهلاك
١٧٦,٥١٦,١٨١	٢٠٦,٧٧٧,٤٩٣	مصروفات إدارية أخرى
١٢١,١٥٦,٥٧٧	١٣٥,٠٢١,١٠٣	الاجمالي
١٠٠,٩٦١,٩٦٣	١٢٤,٠٦١,٣١٥	
٣,٦٦٢,٦٩٢,٨٥٢	٤,٥٨٧,٩٤٤,٥٣٨	
٥١٥,١٣٥,٤٧٦	٦٣١,٣٩٨,٦٢٨	
٣,٤٧٤,٦٨٤,٢٥٢	٤,٠٩١,٥٥٨,٣٠٩	
٧,٦٥٢,٥١٢,٥٨٠	٩,٣١٠,٩٠١,٤٧٥	

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
المعدلة		
٥,٥١٦,٧٧٦,٧٠٧	(٨٨١,٢٣٨,٧٧٦)	فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٨,١٦٢,٠٠٠	١٦,٥٠٤,٠٦٩	أرباح بيع أصول ثابتة
(١,٠٢٥,٩٩٢,٩٤٦)	(١,٤٧٣,٩٦٧,٦٨٩)	تكلفة برامج
(٣٣١,٢١٦,٥٧٧)	(٢٥٩,٦٥٩,٠٦٩)	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
١٠٥,٧١٣	١٠,٧٧٠,٠٠٠	أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٨٩٠,٦١٨,٤٨٤	(٢٤٣,١٧٩,٣٩٠)	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المزد)
١,٠٨٣,١٦٨,٨٠٥	١,٦٢١,٤١٣,١١١	إيرادات عقود تأجير تمويلي بالصافي
١٤٩,١٧٢,٥٨٩	١٦١,٦٩٥,٦٦٤	إيرادات تأجير أخرى
(١٤,٩٩٩,٩٩٨)	(٧٣,٠٠٠,٠٠٠)	أضمحلال أصول مؤجرة (بنظام التأجير التمويلي)
(١,٧٦٢,٣٨٢,٩٢١)	(٤٣٢,٠٨٧,١٦٦)	صافي العائد من نشاط التأمين
٤٨,٠٤٣,١٥٩	٨٧,٣٥٧,٣٢٧	إيرادات (مصروفات) أخرى
٤,٦٦١,٣٥٤,٠١٥	(١,٤٦٥,٣٩٢,٢٧٩)	الإجمالي

١٢- عبء اضمحلال الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
(٥,٣٠١,٦٩٨,٢٥٣)	(٤,٦١١,٦٧٩,٨٥٥)	قروض وتسهيلات للعملاء
(٢٠,٧٦٤,٠٧٧)	(١٥,١٦٦,٠٠٤)	قروض وتسهيلات للبنوك
(٢٨,١٨٩,٠٧٨)	١٦,٩٠٥,٩٧١	أرصدة لدى البنوك
٨,٦٧٤,٣٣٥	(٥٠,٨٧٣,٤٥٨)	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
(٥,٩٢١,٥٧٥)	٢٤٩,٥٥٠	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٠٩,٥٥٥,٩٥٨)	٥٧,٢٣٤,٦٥٧	أصول أخرى
(٥,٤٥٧,٤٥٤,٦٠٦)	(٤,٢٥٣,٣٢٩,١٣٩)	الإجمالي

١٣- مصروف ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
(١٣,١١٠,٣٢٣,٢٢٢)	(١٢,٣٧٨,٣٠٥,٦٣١)	الضريبة الجارية
(١٢٥,٦٩٨,٦٩٦)	(٣٠,٣٦٠,٥٩٢)	الضريبة المؤجلة
(١٣,٢٣٦,٠٢١,٩١٨)	(١٢,٤٠٨,٦٦٦,٢٢٣)	الإجمالي

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

يتضمن إيضاح (٣٣) معلومات إضافية عن ضريبة الدخل المؤجلة ، وتختلف قيمة العبء الفعلي للضريبة على ارباح البنك والمحمل بقائمة الدخل عن القيمة التي كانت ستتج إذا ما طبقت معدلات الضرائب

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

الربح قبل الضرائب	٤٢,٤٧٤,٠٨٣,٦٦٨	٣٩,٦٩٨,٢٤٠,٠٣٩
ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%	٩,٥٥٦,٦٦٨,٨٢٥	٨,٩٣٢,١٠٤,٠٠٩
الأثر الضريبي لكل من:		
إيرادات غير خاضعة للضريبة	(٣١٨,٦٥٢,٣٠٤)	(٣٣٠,٠٥٦,١٦٧)
مصرفات غير قابلة للخصم الضريبي	٢,٩٠٤,٨١٥,٧٢٨	٣,٩٧١,٧١٠,١٩١
(استخدام) / إقرار ضريبة مؤجلة	(٦٢,٢٥١,١٥٢)	(١٧,٦٥٦,٣٣٨)
تسويات ضريبة تخص أعوام سابقة	(١٩,٩٣١,٨٤٤)	٢٠٤,٠٤٢,٤٩٤
المخصصات والعوائد المجنية	٦٦٢,٦٤٦,١٧٢	٣٠٢,٤٨٥,٠٤٣
ضريبة قطعية ١٠% توزيعات ارباح	٥٥,٠١٠,٢٠٦	٤٧,٦٩٣,٩٩٠
مصرف ضريبة الدخل الفعال	١٢,٣٧٨,٣٠٥,٦٣١	١٣,١١٠,٣٢٣,٢٢٢

الموقف الضريبي

أولا : بنك قطر الوطني :

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- تم الفحص والربط وسداد الضريبة من بداية النشاط و حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ .
- عامي ٢٠١١ و ٢٠١٢ منظرة أمام المحكمة.
- السنوات من ٢٠١٣ وحتى ٢٠٢٠ تم الفحص والربط والسداد.
- عام ٢٠٢١ تم طلب الفترة للفحص و تم تقديم المستندات الى مصلحة الضرائب المصرية خلال المواعيد القانونية.
- السنوات من ٢٠٢٢ حتى ٢٠٢٤ تم تقديم الإقرار الضريبي لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد .

ضريبة كسب العمل :

- تم الفحص والربط وسداد الضريبة حتى نهاية عام ٢٠٢٢ .
- السنوات من ٢٠٢٣ وحتى ٢٠٢٤ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ضريبة الدمغة :

- تم فحص جميع فروع البنك من بداية النشاط حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦ وتم سداد كافة المستحقات الضريبية.
- الفترة من ٠١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ تم الفحص والربط والسداد.
- السنوات من ٢٠٢٣ وحتى ٢٠٢٤ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ثانيا : بنك مصر الدولي سابقا :-

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 الدمغة :

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

ثالثا: شركة كيو بي للتأجير 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 وفقا لأحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ خلال المواعيد القانونية وجاري الفحص .
 - السنوات من ٢٠٢٠ حتى ٢٠٢٣ تم إخطار الشركة بتجهيز المستندات وجاري تجهيز المستندات للفحص.
 - عام ٢٠٢٤ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية وفقا لإحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ خلال المواعيد القانونية.
- ##### ضريبة كسب العمل :
- السنوات من بداية النشاط و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ تم فحص الشركة والربط والسداد.
 - السنوات من ٢٠٢٣ حتى تاريخه قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية وفقا لإحكام القانون ٢٠٦ لسنة ٢٠٢٠ والقانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ خلال المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ضريبة الدمغة :

- السنوات من بداية النشاط حتى عام ٢٠٢٢ تم الفحص والربط والسداد.
- السنوات من ٢٠٢٣ حتى تاريخه لم تطلب للفحص بعد.
- رابعا: شركة كيوان بي للتخصيم (شركة تابعة):-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- الشركة خاضعة لأحكام قانون الضريبة على الدخل الصادر بالقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته وقانون رقم ٤٤ لسنة ٢٠١٤.
- قدمت الشركة الإقرار الضريبي عن الفترات من ١ يناير ٢٠١٢ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ في الميعاد القانوني لكل فترة مع سداد الضريبة المستحقة من واقع الاقرار.
- علما بأنه جاري الفحص مع مصلحة الضرائب الفترة من ١ يناير ٢٠١٧ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ .

ضريبة كسب العمل :

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

ضريبة الدمغة :

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

الخصم و التحصيل تحت حساب الضريبة :

- الشركة ملزمة بتطبيق نظام الخصم و التحصيل تحت حساب الضريبة و توريد الضريبة فى المواعيد القانونية.
- و لم يتم الفحص حتي تاريخه.

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- السنوات من بداية النشاط حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢ تم الفحص والربط والسداد و التسوية عن هذه السنوات.
- السنوات من ١ يوليو ٢٠١٣ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ تم الفحص وانهاء الخلاف باللجان الداخلية وتم الربط والسداد عن تلك السنوات .
- السنوات من ٢٠٢١ حتى ٢٠٢٣ تم الفحص الكترونيا والموافقة علي نتيجة الفحص
- عام ٢٠٢٤ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية خلال المواعيد القانونية.

ضريبة كسب العمل :

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

ضريبة الدمغة :

- السنوات من بداية النشاط و حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ تم الفحص و السداد.
- السنوات من ٠١ يوليو ٢٠٢٠ و حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ تم الفحص و تمت إحالة الملف الي لجان الطعن.

سادسا: شركة كيوان بي است مانجمنت ايجيبت (شركة تابعة):-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- السنوات من ٢٠٠٢ و حتى ٢٠٠٤ تم الربط والسداد.
- السنوات من ٢٠٠٥ و حتى ٢٠٠٦ تم تقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.
- السنوات من ٢٠٠٧ و حتى ٢٠١٠ تم الربط والسداد.
- عام ٢٠١١ تم تقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.
- من ٢٠١٢ الى ٢٠١٤ تم الربط و سداد الضريبة طبقا لقرار لجنة الطعن.
- عام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ تم تقديم الاقرار الضريبي في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.
- عام ٢٠١٧ و ٢٠١٨ تم مطالبة الشركة بالضريبة تقديريا وتم الاعتراض وفي انتظار انعقاد اللجنة الداخلية.
- السنوات من ٢٠١٩ حتى ٢٠٢٤ تم تقديم الإقرارات الضريبية خلال المواعيد القانونية و لم تطلب للفحص بعد.

ضريبة كسب العمل :

- السنوات من ٢٠٠٢ و حتى ٢٠١٨ تم الربط والسداد.
- السنوات من ٢٠١٩ و حتى ٢٠٢٤ لم تطلب للفحص.

ضريبة الدمغة :

- السنوات من ٢٠٠٢ و حتى ٢٠١٦ تم الربط والسداد.
- السنوات من ٢٠١٧ و حتى ٢٠٢٤ لم تطلب للفحص بعد.

١٤- نصيب السهم من صافى أرباح السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	صافي أرباح السنة**
٢٥,٨٠٦,١٧٥,١٨٩ (١٩,٥٠٠,٠٠٠)	٢٩,١٢٠,٢١٨,٢٠٥ (١٩,٥٠٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح السنة) *
(٢,٦٠٠,٩٦٥,٦٤٩)	(٢,٩٤١,٣٣٦,١٩٠)	حصة العاملين فى الأرباح (من صافي أرباح السنة) *
٢٣,١٨٥,٧٠٩,٥٤٠	٢٦,١٥٩,٣٨٢,٠١٥	المتاح للمساهمين من صافي أرباح السنة
٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦	٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
١٠,٧٦	١٢,١٤	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح السنة

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

** على أساس القوائم المالية المستقلة.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أجمالي القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٧٥,٥٧٦,٦٧٦,٨٣٣	-	-	-	٧٥,٥٧٦,٦٧٦,٨٣٣
أرصدة لدى البنوك	١٠١,٥٨١,٠٣٩,١٨١	-	-	-	١٠١,٥٨١,٠٣٩,١٨١
أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى	١٨,٦٩٠,٦٨٧,٤٩٩	١٣٣,٣٩٤,٧٦٠,٠٤٨	-	-	١٥٢,٠٨٥,٤٤٧,٥٤٧
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	٤٨٩,٠٩٤,١٨٨	٤٨٩,٠٩٤,١٨٨
قروض وتسهيلات للبنوك	٦,٣٩٣,٥١٧,٧٣٤	-	-	-	٦,٣٩٣,٥١٧,٧٣٤
قروض وتسهيلات للعملاء	٤٦٠,٦١٣,٠٧٩,٠١٣	-	-	-	٤٦٠,٦١٣,٠٧٩,٠١٣
مشتقات مالية	-	-	-	٧,٨١٤,٣٩٨	٧,٨١٤,٣٩٨
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	٣٣,٥٥١,٠٠٣,١٩٧	٣,٢٤٢,٥٢٠,٧٨٩	-	٣٦,٧٩٣,٥٢٣,٩٨٦
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٩٤,٠٧٠,٦٢٨,٣٢٤	-	-	-	٩٤,٠٧٠,٦٢٨,٣٢٤
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	١٧٢,٠٣٧,٩١١	١٧٢,٠٣٧,٩١١
أصول مالية أخرى	٩,٨٩٨,٣٩٧,٦٣١	-	-	-	٩,٨٩٨,٣٩٧,٦٣١
إجمالي الأصول المالية	٧٦٦,٨٢٤,٠٦٦,٢١٥	١٦٦,٩٤٥,٧٦٣,٢٤٥	٣,٢٤٢,٥٢٠,٧٨٩	٦٦٨,٩٤٦,٤٩٧	٩٣٧,٦٨١,٢٥٦,٧٤٦
أرصدة مستحقة للبنوك	٨٦٦,٥٣٤,٨٠٦	-	-	-	٨٦٦,٥٣٤,٨٠٦
ودائع العملاء	٧٧٧,٥٦٧,٢٩٠,٢٤١	-	-	-	٧٧٧,٥٦٧,٢٩٠,٢٤١
مشتقات مالية	-	-	-	٤٠,٥٥٠,١٠٠	٤٠,٥٥٠,١٠٠
قروض أخرى	٣,٤١٥,٤٩٩,٢١٠	-	-	-	٣,٤١٥,٤٩٩,٢١٠
التزامات مالية أخرى	٢,٤٤٨,٩٤٤,٠٢٣	-	-	-	٢,٤٤٨,٩٤٤,٠٢٣
إجمالي الالتزامات المالية	٧٨٤,٢٥٨,٦٦٨,٢٨٠	-	-	٤٠,٥٥٠,١٠٠	٧٨٤,٢٩٨,٨١٨,٣٨٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أجمالي القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٧١,١٨٩,٣٣٤,٤٨٨	-	-	-	٧١,١٨٩,٣٣٤,٤٨٨
أرصدة لدى البنوك	١٢٣,٤٣٩,١١٣,٦٦٢	-	-	-	١٢٣,٤٣٩,١١٣,٦٦٢
أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى	١٩,٨٦٧,٦٢١,٧٢٠	١١١,٢٢٦,٥٩٨,٧٦٧	-	-	١٣١,٠٩٤,٢٢٠,٤٨٧
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	١٣٩,٩٠٢,٩١٧	١٣٩,٩٠٢,٩١٧
قروض وتسهيلات للبنوك	٢,٥٢٧,٧٦٦,٨١٨	-	-	-	٢,٥٢٧,٧٦٦,٨١٨
قروض وتسهيلات للعملاء	٣٦٢,٢٥٥,٦٧٣,٨٣٧	-	-	-	٣٦٢,٢٥٥,٦٧٣,٨٣٧
مشتقات مالية	-	-	-	٣,٦٩٣,٥٩٥	٣,٦٩٣,٥٩٥
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	٣١,٢٤٨,٤٨٨,٩١٠	٢,٨١٤,٢٠٠,١٦٣	-	٣٤,٠٦٢,٦٨٩,٠٧٣
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٩٣,٠٢٨,٨٠٩,١٠١	-	-	-	٩٣,٠٢٨,٨٠٩,١٠١
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	١١٩,٨٥١,٢٩٧	١١٩,٨٥١,٢٩٧
أصول مالية أخرى	١٠,٧٣٧,٢٩٥,٥٢٥	-	-	-	١٠,٧٣٧,٢٩٥,٥٢٥
إجمالي الأصول المالية	٦٨٣,٠٤٥,٢١٤,٧٥١	١٤٢,٤٧٥,٠٨٧,٦٧٧	٢,٨١٤,٢٠٠,١٦٣	٦٦٣,٤٤٧,٨٠٩	٨٢٨,٥٩٧,٩٥٠,٤٠٠
أرصدة مستحقة للبنوك	١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١	-	-	-	١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١
ودائع العملاء	٦٧٩,٨٨٧,١٨٤,٦٨٧	-	-	-	٦٧٩,٨٨٧,١٨٤,٦٨٧
مشتقات مالية	-	-	-	٨,٨٠٩,٣٧٠	٨,٨٠٩,٣٧٠
قروض أخرى	٤,٤٧٨,١٢١,٦١٦	-	-	-	٤,٤٧٨,١٢١,٦١٦
التزامات مالية أخرى	٣,٦٤٣,٦٧٣,٥٦٥	-	-	-	٣,٦٤٣,٦٧٣,٥٦٥
إجمالي الالتزامات المالية	٧٠٤,١٣١,٢٣٠,٠٩٩	-	-	٨,٨٠٩,٣٧٠	٧٠٤,١٤٠,٠٣٩,٤٦٩

١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٦,٤٦٩,١٨٦,٩٤٠	٩,٣٨١,٧٦٤,٠٩٦	نقدية
٦٩,١٠٧,٤٨٩,٨٩٣	٦١,٨٠٧,٥٧٠,٣٩٢	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٧٥,٥٧٦,٦٧٦,٨٣٣	٧١,١٨٩,٣٣٤,٤٨٨	الإجمالي
٧٥,٥٧٦,٦٧٦,٨٣٣	٧١,١٨٩,٣٣٤,٤٨٨	أرصدة بدون عائد
٧٥,٥٧٦,٦٧٦,٨٣٣	٧١,١٨٩,٣٣٤,٤٨٨	الإجمالي

١٧- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٥,١٨٩,٣٩٨,٥٨٨	٨,٨٥٢,٠٦٣,٢٥٣	حسابات جارية
٩٦,٣٩١,٦٤٠,٥٩٣	١١٤,٥٨٧,٠٥٠,٠٠٩	ودائع
١٠١,٥٨١,٠٣٩,١٨١	١٣٣,٤٣٩,١١٣,٦٦٢	يخصم مخصص خسائر اضمحلال
(٨٥,٥٧٥,١٦٦)	(١٠٨,٠٥٤,٢٩١)	الإجمالي
١٠١,٤٩٥,٤٦٤,٠١٥	١٣٣,٣٣١,٠٥٨,٩٧١	
٢٣,٢٥٧,٩٠٢,٩٩٩	٣٦,٤٥٩,٧١٠,٤٤٧	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣٤,٥١٥,٦١٧,٥٤٠	٢٩,٣٤٦,٣١٠,١٢٧	بنوك محلية
٤٣,٨٠٧,٥١٨,٦٤٢	٥٧,٦٣٣,٠٩٢,٦٨٨	بنوك خارجية
(٨٥,٥٧٥,١٦٦)	(١٠٨,٠٥٤,٢٩١)	يخصم مخصص خسائر اضمحلال
١٠١,٤٩٥,٤٦٤,٠١٥	١٣٣,٣٣١,٠٥٨,٩٧١	الإجمالي
٢,٢٧٨,٩٢٣,٩٨١	٨,١٢٧,٢٨٩,٧٩٥	أرصدة بدون عائد
٢,٩١٠,٤٧٤,٦٠٧	٧٢٤,٧٧٣,٤٥٨	أرصدة ذات عائد متغير
٩٦,٣٩١,٦٤٠,٥٩٣	١١٤,٥٨٧,٠٥٠,٠٠٩	أرصدة ذات عائد ثابت
(٨٥,٥٧٥,١٦٦)	(١٠٨,٠٥٤,٢٩١)	يخصم مخصص خسائر اضمحلال
١٠١,٤٩٥,٤٦٤,٠١٥	١٣٣,٣٣١,٠٥٨,٩٧١	الإجمالي
٩٩,٥٨٨,٦١٦,٠١٥	١٢١,٢٩٧,٥٠٦,٩٧١	أرصدة متداولة
١,٩٠٦,٨٤٨,٠٠٠	٢,٠٣٣,٥٥٢,٠٠٠	أرصدة غير متداولة
١٠١,٤٩٥,٤٦٤,٠١٥	١٣٣,٣٣١,٠٥٨,٩٧١	الإجمالي

١٨- أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٣,٩٦٢,٧٧٥,٠٠٠	٤,٣٠٠,٤٢٥,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ٩١ يوم
١١,٢٥٤,٨٠٠,٠٠٠	٩,٣١٨,٨٠٠,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ١٨٢ يوم
٥٢,٣٩٢,٣٧١,٨٤٠	٤١,٣٦٥,٧٣٥,١٦٠	أذون خزنة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
(٥,٤٣٣,٦٢١,٢١٤)	(٢,٥٧٩,٢٠٥,٨٧١)	عوائد لم تستحق بعد
٦٢,١٧٦,٣٢٥,٦٦٦	٥٢,٤٠٥,٧٥٤,٢٨٩	يخصم مخصص خسائر اضمحلال
(٢٠٤,٣٤٧,٨٨٧)	(١٦٨,٨٠٧,٠١٦)	احتياطي القيمة العادلة في آخر السنة
(٩٠,٨٧٨,٠٧٩)	(٣١١,٥٣٣,٨٠٢)	الإجمالي
٦١,٨٨١,٠٩٩,٦٦٠	٥١,٩٢٥,٤١٣,٤٧١	أذون الخزنة
٩٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	أوراق حكومية أخرى
١٥١,٨٨١,٠٩٩,٦٦٠	١٣٠,٩٢٥,٤١٣,٤٧١	الإجمالي أذون الخزنة وأوراق حكومية أخرى
١٨,٤٨٦,٣٣٩,٦١٢	١٩,٦٩٨,٨١٤,٧٠٤	أذون الخزنة وأوراق حكومية أخرى بالتكلفة المستهلكة
١٣٣,٣٩٤,٧٦٠,٠٤٨	١١١,٢٦٦,٥٩٨,٧٦٧	أذون الخزنة وأوراق حكومية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٥١,٨٨١,٠٩٩,٦٦٠	١٣٠,٩٢٥,٤١٣,٤٧١	الإجمالي

١٩- أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٤٨٩,٠٩٤,١٨٨	١٣٩,٩٠٢,٩١٧	وثائق صناديق استثمار
٤٨٩,٠٩٤,١٨٨	١٣٩,٩٠٢,٩١٧	الإجمالي

٢٠- قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
-	٣,١٥٧,٢٧٧	قروض أخرى
٦,٣٩٣,٥١٧,٧٣٤	٢,٥٢٤,٦٠٩,٥٤١	قروض لأجل
٦,٣٩٣,٥١٧,٧٣٤	٢,٥٢٧,٧٦٦,٨١٨	الإجمالي
(٣٧,١٥١,٥٠٠)	(٢٣,٣٢١,٨٨٠)	يخصم مخصص خسائر اضمحلال
٦,٣٥٦,٣٦٦,٢٣٤	٢,٥٠٤,٤٤٤,٩٣٨	الإجمالي

٢١- قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
الاجمالي	مخصص خسائر الاضمحلال	الصافي	الاجمالي	مخصص خسائر الاضمحلال	الصافي
أفراد					
حسابات جارية مدينة	٣,٧١٨,٩٦٣,٧١٩	(١٣٤,١٧٨,٨٥٦)	٣,٥٨٤,٧٨٤,٨٦٣		٣,٥٨٤,٧٨٤,٨٦٣
بطاقات ائتمان	٣,٣٠٧,٦٥٧,٣٠٩	(٥٨٨,٥٧١,٨١٦)	٢,٧١٩,٠٨٥,٤٩٣		٢,٧١٩,٠٨٥,٤٩٣
قروض شخصية	٦٢,١٤٣,٦٤٩,٨٣٦	(١,١٢٧,٢٩٦,٧٠٠)	٦١,٠١٦,٣٥٣,١٣٦		٦١,٠١٦,٣٥٣,١٣٦
قروض عقارية	١١,٩٣٨,٧٥٤,٧٧٧	(٢٠٧,٦٠٧,٥٩٩)	١١,٧٣١,١٤٧,١٧٨		١١,٧٣١,١٤٧,١٧٨
الاجمالي (١)	٨١,١٠٩,٠٢٥,٦٤١	(٢,٠٥٧,٦٥٤,٩٧١)	٧٩,٠٥١,٣٧٠,٦٧٠		٧٩,٠٥١,٣٧٠,٦٧٠
مؤسسات شاملة القروض الصغيرة					
للأنشطة الاقتصادية					
حسابات جارية مدينة	١٧٨,٣٦٥,٤٦٧,١١٩	(٤,٩٢٨,٤٩٦,١٧١)	١٧٣,٤٣٦,٩٧٠,٩٤٨		١٧٣,٤٣٦,٩٧٠,٩٤٨
قروض مباشرة	١٣٩,٣٨٧,٠٣٤,١٨٩	(١٤,٥٢٣,٦٢٣,٨٥٦)	١٢٤,٨٦٣,٤١٠,٣٣٣		١٢٤,٨٦٣,٤١٠,٣٣٣
قروض وتسهيلات مشتركة	٥٤,٢٨٠,١٥٥,٢٥٦	(٢,٢٠٥,٣٠٨,٣٩٦)	٥٢,٠٧٤,٨٤٦,٨٦٠		٥٢,٠٧٤,٨٤٦,٨٦٠
قروض أخرى	٧,٤٧١,٣٩٦,٨٠٨	(٢٥٣,٧٣٦,٨٥٣)	٧,٢١٧,٦٥٩,٩٥٥		٧,٢١٧,٦٥٩,٩٥٥
الاجمالي (٢)	٣٧٩,٥٠٤,٠٥٣,٣٧٢	(٢١,٩١١,١٦٥,٢٧٦)	٣٥٧,٥٩٢,٨٨٨,٠٩٦		٣٥٧,٥٩٢,٨٨٨,٠٩٦
الاجمالي (٢+١)	٤٦٠,٦١٣,٠٧٩,٠١٣	(٢٣,٩٦٨,٨٢٠,٢٤٧)	٤٣٦,٦٤٤,٢٥٨,٧٦٦		٤٣٦,٦٤٤,٢٥٨,٧٦٦
بخصم : خصم غير مكتسب وعوائد مؤجلة			(١٤٣,٧٢٥,١٩٤)		(١٤٣,٧٢٥,١٩٤)
صافي القروض والتسهيلات للعملاء ويوزع كالتالي :			٤٣٦,٥٠٠,٤٩٣,٥٧٢		٤٣٦,٥٠٠,٤٩٣,٥٧٢
أرصدة متداولة			٢٨٧,٨٩٣,٧٧٠,٦١٣		٢٨٧,٨٩٣,٧٧٠,٦١٣
أرصدة غير متداولة			١٤٨,٦٠٦,٧٢٢,٩٥٩		١٤٨,٦٠٦,٧٢٢,٩٥٩
صافي القروض والتسهيلات للعملاء			٤٣٦,٥٠٠,٤٩٣,٥٧٢		٤٣٦,٥٠٠,٤٩٣,٥٧٢

٢١-أ مخصص خسائر الاضمحلال

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥					
أفراد					
الرصيد في أول السنة المالية	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
٨١,٤٨٢,١٩٤	٤٥٥,٣٧٧,٦٩٤	٩٨٥,٩٣٣,٧٠٦	١٣٠,٦٠١,١٣٢	١,٦٥٣,٣٩٤,٧٦٦	٣,٧١٨,٩٦٣,٧١٩
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	٦٥,٨٩٠,٠٤٤٣	١٧٦,٨٩١,٢٨١	٧٧,٣٨٢,٢٥٠	٤٩٦,٤١٩,٨١٨	١,٤٧٦,٥٩٣,٧١٩
مبالغ تم اعدامها خلال السنة	(١٣,١٩٣,٧٨١)	(٤٣,٦٤٩,١٥٩)	(١٠٦,٦٩٦,٥٢٤)	(٣٧٥,٧٨٣)	(٦٦٣,٩١٥,٢٤٧)
متحصلات من قروض سبق اعدامها	-	-	٧١,٧٥٥,٦٧٤	-	٧١,٧٥٥,٦٧٤
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-	-
الرصيد في آخر السنة المالية	١٣٤,١٧٨,٨٥٦	٥٨٨,٥٧١,٨١٦	١,١٢٧,٢٩٦,٧٠٠	٢٠٧,٦٠٧,٥٩٩	٣,٠٥٧,٦٥٤,٩٧١
مؤسسات					
الرصيد في أول السنة المالية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
٥,٤٧٧,١٤٣,٣٦٤	١٢٣,٣٥٦,٧٢٩,٩٥١	١,٣٤٤,٨٢٣,٨٩٧	٢٥٢,٩٧٨,٥١٣	١٩,٤٣١,٦٥٥,٧٢٥	١٩,٤٣١,٦٥٥,٧٢٥
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	(٤١٥,٨٢٠,٣٤٩)	٣,٢٣٨,٣٤٣,١٠٩	٨٩١,٥٧٩,٤٣٠	٥١,١٥٧,٨٤٧	٣,٧١٥,٢٦٠,٠٣٧
مبالغ تم اعدامها خلال السنة	-	(١,٤٩٣,٢٩٥,٢١٩)	-	(٥٠٠,٧٦١,١٦٠)	(١,٥٤٣,٣٧١,٣٧٩)
متحصلات من قروض سبق اعدامها	-	٧٠٧,٥٥٧,٥٢٤	-	-	٧٠٧,٥٥٧,٥٢٤
فروق ترجمة عملات أجنبية	(١٣٢,٨٢٦,٨٤٤)	(٢٨٥,٧١١,٥٠٩)	(٣١٠,٩٤٩,٩٣١)	(٣٢٣,٣٤٧)	(٤٤٩,٩٥٦,٦٣١)
الرصيد في آخر السنة المالية	٤,٩٢٨,٤٩٦,١٧١	١٤,٥٢٣,٦٢٣,٨٥٦	٢,٢٠٥,٣٠٨,٣٩٦	٢٥٣,٧٣٦,٨٥٣	٢١,٩١١,١٦٥,٢٧٦
الاجمالي					٢٣,٩٦٨,٨٢٠,٢٤٧
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
أفراد					
الرصيد في أول السنة المالية	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
٦٠,١٧٢,١٩٣	١٢٢,٠٢٩,٥٢٤	٩٧٥,٥٢٧,٣٥٣	١١٥,١٤١,٠٦٨	١,٦٧٢,٨٧٠,١٧٨	٣,٧١٥,٢٦٠,٠٣٧
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	٢٧,٩٣١,٥١٨	٣٦١,٨٩١,٤٣١	١٠٩,٣٤٩,٦٦٨	٢٠,٥٥٢,٦٧٢	٥١٩,٧٢٤,٨٨٩
مبالغ تم اعدامها خلال السنة	(٦,٦٢١,٥١٧)	(٢٨,٥٤٣,٣٠١)	(١٣٧,٩٢٨,١٨٥)	(٥٠,٩٢٦,٦٠٨)	(١٧٨,١٨٥,٦١١)
متحصلات من قروض سبق اعدامها	-	-	٣٨,٩٨٥,٦٧٠	-	٣٨,٩٨٥,٦٧٠
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-	-
الرصيد في آخر السنة المالية	٨١,٤٨٢,١٩٤	٤٥٥,٣٧٧,٦٩٤	٩٨٥,٩٣٣,٧٠٦	١٣٠,٦٠١,١٣٢	٣,٠٥٧,٦٥٤,٩٧١
مؤسسات					
الرصيد في أول السنة المالية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
٤,٥٦٥,٦٠٨,٦١٢	٩,٣٣٥,٣٧٨,٦٣١	٥٣٨,٨٤٤,١٣٦	٢٥٠,٢٦٠,٧٠٤	١٤,٥٩٠,٠٩٢,٠٨٣	١٤,٥٩٠,٠٩٢,٠٨٣
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	(١٨٧,٦٣٧,٢٢٧)	٤,٢٧٤,٣٥١,٣٥٦	٦٨٣,٣٩٧,٤٢٦	١١,٨٦١,٨٠٩	٤,٧٨١,٩٧٣,٣١٤
مبالغ تم اعدامها خلال السنة	-	(٣,٦٠٠,٢٢٣,٤٢٣)	-	(٢٥,٣٠٥,٨٦٠)	(٣,٦٢٥,٥٢٩,٦٨٣)
متحصلات من قروض سبق اعدامها	-	٣٤٥,٧٥٨,٤٠١	-	٤,٠٠٠,٠٠٠	٣٤٩,٧٥٨,٤٠١
فروق ترجمة عملات أجنبية	١,٠٩٩,١٧١,٩٧٩	٢,١٠١,٤٦٤,٩٨٦	١٢٢,٥٨٢,٣٣٥	١٢,٦٦١,٨٦٠	٣,٣٣٥,٣٨١,١٦٠
الرصيد في آخر السنة المالية	٤,٤٧٧,١٤٣,٣٦٤	١٢,٣٥٦,٧٢٩,٩٥١	١,٣٤٤,٨٢٣,٨٩٧	٢٥٢,٩٧٨,٥١٣	١٩,٤٣١,٦٥٥,٧٢٥
الاجمالي					٢١,٠٨٥,٠٧٠,٤٥١

٢٢- مشتقات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	
(أ) مشتقات بغرض المتاجرة			
٤٠,٥٥٠,١٠٠	-	٤,٥٠٧,٠٣٢,٤٧٥	- عقود صرف أجلة
-	-	-	- عقود مبادلة عملات
٤٠,٥٥٠,١٠٠	-	٤,٥٠٧,٠٣٢,٤٧٥	اجمالي
(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة			
-	٧,٨١٤,٣٩٨	٣,٥٧٥,٣٤٠,٠٠٠	- عقود مبادلة أسعار العائد
-	٧,٨١٤,٣٩٨	٣,٥٧٥,٣٤٠,٠٠٠	الاجمالي
٤٠,٥٥٠,١٠٠	٧,٨١٤,٣٩٨	٨,٠٨٢,٣٧٢,٤٧٥	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	
(أ) مشتقات بغرض المتاجرة			
-	٣,٧٢٣,٧٤٧	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 لتغطية مخاطر القيمة العادلة			
٨,٨٠٩,٣٧٠	-	٣,٨١٢,٩١٠,٠٠٠	عقود مبادلة أسعار العائد
٨,٨٠٩,٣٧٠	-	٣,٨١٢,٩١٠,٠٠٠	الاجمالي
٨,٨٠٩,٣٧٠	٣,٦٩٣,٥٩٥	٦,٣٩٠,٩٨٠,٤٣٨	الاجمالي

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

- تغطية مخاطر القيمة العادلة

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

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات (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 أداة التغطية مبلغ ١٦,٦٢٣,٧٦٨ جنيه في نهاية السنة الحالية (مقابل الخسائر بمبلغ ٦,٤٦٧,٦٦١ في نهاية سنة المقارنة). و بلغت الخسائر الناتجة عن البند المغطى المنسوبة الى الخطر المغطى مبلغ ١٦,٥٠٨,٤٨٨ جنيه في نهاية السنة الحالية (مقابل الارباح بمبلغ ٦,٦٣٨,٥٧٠ في نهاية سنة المقارنة).

٢٣- استثمارات مالية

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة:			
مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية		١٧,٢٥٨,٥٥٩,٤٧٥	١٢,٧٦٠,٢٤٣,٠٥٤
مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية		١٦,٢٩٢,٤٤٣,٧٢٢	١٨,٤٨٨,٢٤٥,٨٥٦
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		٣٣,٥٥١,٠٠٣,١٩٧	٣١,٢٤٨,٤٨٨,٩١٠
(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة:			
مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية		٣١٣,٠٦٥,٧٤٥	١٧٧,٠٦٧,٨٢٣
غير مدرجة ببورصة أوراق مالية		٢,٨١١,٣٧٤,٨٢٤	٢,٥٤٨,٠٥١,١٣٥
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		٣,١٢٤,٤٤٠,٥٦٩	٢,٧٢٥,١١٨,٩٥٨
(ج) وثائق صناديق استثمار:			
غير مدرجة ببورصة أوراق مالية*		١١٨,٠٨٠,٢٢٠	٨٩,٠٨١,٢٠٥
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١)		٣٦,٧٩٣,٥٢٣,٩٨٦	٣٤,٠٦٢,٦٨٩,٠٧٣
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:			
(أ) أدوات دين:			
مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية		٩٤,٠٧٠,٦٢٨,٣٢٤	٩٣,٠٢٨,٨٠٩,١٠١
إجمالي أدوات دين بالتكلفة المستهلكة (٢)		٩٤,٠٧٠,٦٢٨,٣٢٤	٩٣,٠٢٨,٨٠٩,١٠١
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:			
(أ) وثائق صناديق استثمار:			
غير مدرجة ببورصة أوراق مالية		١٧٢,٠٣٧,٩١١	١١٩,٨٥١,٢٩٧
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)		١٧٢,٠٣٧,٩١١	١١٩,٨٥١,٢٩٧
إجمالي استثمارات مالية (٣+ ٢+ ١)		١٣١,٠٣٦,١٩٠,٢٢١	١٢٧,٢١١,٣٤٩,٤٧١
أرصدة متداولة		٦٨,٨٣٩,٤٢٠,٨٦٢	٦١,١٦٣,٠٧٩,٧٦٠
أرصدة غير متداولة		٦٢,١٩٦,٧١٩,٣٥٩	١٠١,٠٤٨,٦٩٩,٧١١
إجمالي الاستثمارات المالية		١٣١,٠٣٦,١٩٠,٢٢١	١٢٧,٢١١,٣٤٩,٤٧١
أدوات دين ذات عائد ثابت		١٢٥,٧٩٤,٧٩٣,٧٥٠	١٢٢,٠٥٨,٩١١,٤٠٨
أدوات دين ذات عائد متغير		١,٨٦٦,٨٣٧,٧٧١	٢,٢١٨,٤٠٦,٦٠٣
إجمالي أدوات دين		١٢٧,٦٢١,٦٣١,٥٢١	١٢٤,٢٧٧,٢٩٨,٠١١

وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال السنة المالية:

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		بالتكلفة المستهلكة
الرصيد في أول السنة المالية الحالية		
إضافات		
استهلاك علاوة / خصم الإصدار		٣٤,٠٦٢,٦٨٩,٠٧٣
استيعادات (بيع / استرداد)		٩,٩٢٩,٨٦٦,٢١٠
فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية		٥٥,٧٤١,٢٥٣
التغير في احتياطي القيمة العادلة		(٧,٠٤٦,٨٩٥,٠١٩)
محول إلى الأرباح المحتجزة		(١,١٤٨,٠٩٨,٢٤٨)
الرصيد في آخر السنة المالية		٩٤٠,٤٧٨,٩٩٦
		(٢١٨,٢٧٩)
		٣٦,٧٩٣,٥٢٣,٩٨٦
		٩٤,٠٧٠,٦٢٨,٣٢٤

- وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة:

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		بالتكلفة المستهلكة
الرصيد في أول سنة المقارنة		
إضافات		
استهلاك علاوة / خصم الإصدار		١٦,٢٩٢,٩٦١,٦١٠
استيعادات (بيع / استرداد)		١٨,٦٧٨,٧٧٨,٥١٨
فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية		٧١,٠٩٠,٤٨٦
التغير في احتياطي القيمة العادلة		(٨,٥٨٧,٩١٤,٩٥٣)
محول إلى الأرباح المحتجزة		٦,١٢٠,٠٠٠,٤٦٤
الرصيد في آخر سنة المقارنة		١,٤٩٧,٩٩٩,٦١٢
		(١٥,٢٢٦,٦٦٤)
		٣٤,٠٦٢,٦٨٩,٠٧٣
		٨٤,١١٥,١٧٣,٠٠١
		٣٥,٤٦٢,٧٩٦,٨٨٤
		٣٥٦,٧٩٠,٢١٦
		(٦٦,٩٠٥,٩٥١,٠٠٠)
		-
		-
		-
		٩٣,٠٢٨,٨٠٩,١٠١

أرباح استثمارات مالية		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		٢٨,٣٨٨,٠٩٣	٢٢,٣٧٨,٠٦٨
أرباح بيع استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		٢٠٦,٥٦٨,٩٨٨	٢٤٦,١٠٤,٧٠٩
الإجمالي		٢٣٤,٩٥٦,٩٩١	٢٦٨,٤٨٢,٧٧٧

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٤- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	برامج الحاسب الآلي
٤٨٢,٧٢٩,٩٣٤	٥٤٨,٩٩٧,٠٧٦	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
١٩٨,٥٦٤,٢٤٠	٣٣٢,٧٤٤,٥٧٢	الإضافات
(١٣٢,٢٩٧,٠٩٨)	(١٥٨,٩٩١,٢٦٩)	استهلاك السنة
٥٤٨,٩٩٧,٠٧٦	٧٢٢,٧٥٠,٣٧٩	صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية

٢٥- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	المعدلة
١٠,٧٣٧,٢٩٥,٥٢٥	٩,٨٩٨,٣٩٧,٦٣١	الإيرادات المستحقة
٥٣٥,٩٩٠,١٤٥	٦٤٢,٥١٣,٠٨٧	المصروفات المقدمة
١,٥٦٥,١٠٥,٧٣٣	١,٩٠٢,٢٥٢,٣٨٧	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢٦٢,٧٦٧,٥٤٢	٧٧٥,٨٩٤,٠٠٨	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء للمجموعة
٢٧,٥٦١,٣٤٢	٣٤,٩١٧,٨٣٢	التأمينات والعهد
١٢٨,٢١٩,٥١١	٧,٧٢٨,٩٦٤	مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب
٧,٠٤٨,٥٤٢	٧٨٦,٥١٠	مدينو عمليات التأمين (بالصافي)
١,٧٧٦,٩٣١,٢٠٤	١,٧١٠,٢٣٠,٧١٥	أخرى
١٥,٠٤٠,٩١٩,٥٤٤	١٤,٩٧٢,٧٢١,١٣٤	
(١١٥,٩٦٩,٧٠٢)	(٥٨,٦٥٤,٧٦٣)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٤,٩٢٤,٩٤٩,٨٤٢	١٤,٩١٤,٠٦٦,٣٧١	الإجمالي

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٦- أصول ثابتة

أراضي ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الاجمالي
في ١ يناير ٢٠٢٤				
٣,١٩٩,٤٧٠,٤٩٥	٤١٤,٧٨٨,٧٩٨	١,٦٦٧,٤٩٣,٢٠٩	٣٢٤,٦٠٤,٠٧٥	٥,٦٠٦,٣٥٦,٥٧٧
(١,٢٣٩,٦٧٤,٢٥٩)	(٢٢٥,٠٢٢,٩٧٢)	(١,٢٢٣,٠٩٩,٩٣٣)	(٢١٣,٩٦٧,٠٥٦)	(٢,٩٠١,٧٦٤,٢٢٠)
١,٩٥٩,٧٩٦,٢٣٦	١٨٩,٧٦٥,٨٢٦	٤٤٤,٣٩٣,٢٧٦	١١٠,٦٣٧,٠١٩	٢,٧٠٤,٥٩٢,٣٥٧
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
١,٩٥٩,٧٩٦,٢٣٦	١٨٩,٧٦٥,٨٢٦	٤٤٤,٣٩٣,٢٧٦	١١٠,٦٣٧,٠١٩	٢,٧٠٤,٥٩٢,٣٥٧
٥٧,١٩٤,٩٧٠	٤٩,٩٦٣,٧٤٥	٢٣٠,٤٠٤,٤٤٩	٣٤,٢٥٨,٧٩٨	٣٧١,٨٢١,٩٦٢
(٨٧٤,٣٤٩)	(١٦٢,٧٥١)	(١,١٣٨,٤٩٣)	(٤,٥٠٦,٨٠٦)	(٦,٦٨٢,٣٩٩)
٨٥٢,٤٦٨	١٦٢,٧٥١	١,١٣٤,٢٢٦	٤,٥٠٦,٨٠٦	٦,٦٥٦,٢٥١
(١٣٢,٩١٥,٢٢٢)	(٣٣,٥١٢,٠٥٩)	(١٨٧,٤٢٤,٤٦٣)	(٢٨,٩٨٦,٦٣٤)	(٣٨٢,٨٣٨,٣٧٨)
١,٨٨٤,٠٥٤,١٠٣	٢٠٦,٢١٧,٥١٢	٤٨٧,٣٦٨,٩٩٥	١١٥,٩٠٩,١٨٣	٢,٦٩٣,٥٤٩,٧٩٣
في ١ يناير ٢٠٢٥				
٣,٢٥٥,٧٩١,١١٦	٤٦٤,٥٨٩,٧٩٢	١,٨٩٦,٧٥٩,١٦٥	٣٥٤,٣٥٦,٠٦٧	٥,٩٧١,٤٩٦,١٤٠
(١,٣٧١,٧٣٧,٠١٣)	(٢٥٨,٣٧٢,٢٨٠)	(١,٤٠٩,٣٩٠,١٧٠)	(٢٣٨,٤٤٦,٨٨٤)	(٣,٢٧٧,٩٤٦,٣٤٧)
١,٨٨٤,٠٥٤,١٠٣	٢٠٦,٢١٧,٥١٢	٤٨٧,٣٦٨,٩٩٥	١١٥,٩٠٩,١٨٣	٢,٦٩٣,٥٤٩,٧٩٣
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
١,٨٨٤,٠٥٤,١٠٣	٢٠٦,٢١٧,٥١٢	٤٨٧,٣٦٨,٩٩٥	١١٥,٩٠٩,١٨٣	٢,٦٩٣,٥٤٩,٧٩٣
١٦٥,٦٥٠,٠٨٠	٥٤,٦٤٨,٤٠٦	٧٠١,٣٠٦,٠٣٨	٩٨,٢٥٩,٨٩٥	١,٠١٩,٨٦٤,٤١٩
(٧٦٠,٨١٧)	(٢,٨٩٧,٢٥٨)	(١٣٩,٣٦٦,٧٥١)	(٦,٩٤٥,٢٩٤)	(١٤٩,٩٧٠,١٢٠)
٧٦٠,٨١٧	٢,٨٩٧,٢٥٨	١٣٩,٣٤٨,٤١٥	٦,٩٤٥,٢٩٤	١٤٩,٩٥١,٧٨٤
(١٣٥,٧٠٥,٧٣٣)	(٣٩,٢٧٤,٩٢١)	(٢٦١,٩٩٥,٧١٢)	(٣٥,٤٣٠,٩٩٣)	(٤٧٢,٤٠٧,٣٥٩)
١,٩١٣,٩٩٨,٤٥٠	٢٢١,٥٩٠,٩٩٧	٩٢٦,٦٦٠,٩٨٥	١٧٨,٧٣٨,٠٨٥	٣,٢٤٠,٩٨٨,٥١٧
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
٣,٤٢٠,٦٨٠,٣٧٩	٥١٦,٣٤٠,٩٤٠	٢,٤٥٨,٦٩٨,٤٥٢	٤٤٥,٦٧٠,٦٦٨	٦,٨٤١,٣٩٠,٤٣٩
(١,٥٠٦,٦٨١,٩٢٩)	(٢٩٤,٧٤٩,٩٤٣)	(١,٥٣٢,٠٣٧,٤٦٧)	(٢٦٦,٩٣٢,٥٨٣)	(٣,٦٠٠,٤٠١,٩٢٢)
١,٩١٣,٩٩٨,٤٥٠	٢٢١,٥٩٠,٩٩٧	٩٢٦,٦٦٠,٩٨٥	١٧٨,٧٣٨,٠٨٥	٣,٢٤٠,٩٨٨,٥١٧

٢٧- أرضة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١٥,٧٩٩,٤٨٤,٧٣٦	٥٩٢,٤٥٥,١٥٥	حسابات جارية
٣٢٣,١٦٥,٤٩٥	٢٣٤,٠٧٩,٦٥١	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١	٨٢٦,٥٣٤,٨٠٦	الإجمالي
٣٢٣,١٦٥,٤٩٥	٢٣٤,٠٧٩,٦٥١	بنوك مركزية
١,١٥٨	١,١٥٨	بنوك محلية
١٥,٧٩٩,٤٨٣,٥٨٨	٥٩٢,٤٥٣,٩٩٧	بنوك خارجية
١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١	٨٢٦,٥٣٤,٨٠٦	الإجمالي
١٥,٧١٨,٩٠٨,٣٨٣	٥١٦,٤٤٤,٦٢٤	أرصدة بدون عائد
٨٠,٥٧٦,٣٥٣	٧٦,٠١٠,٥٣١	أرصدة ذات عائد متغير
٣٢٣,١٦٥,٤٩٥	٢٣٤,٠٧٩,٦٥١	أرصدة ذات عائد ثابت
١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١	٨٢٦,٥٣٤,٨٠٦	الإجمالي
١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١	٨٢٦,٥٣٤,٨٠٦	أرصدة متداولة
١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١	٨٢٦,٥٣٤,٨٠٦	الإجمالي

٢٨- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢٢١,٦٣٣,٤٠١,٥٨٠	٢٦٣,٦٧٠,٨٢٤,١٣٢	ودائع تحت الطلب
٢٩٠,٤٧٠,٢٢٨,٩٥٤	٣١٤,٢٤٢,٦٧٨,٥٠٥	ودائع لأجل وإخطار
١١٨,١٤٣,٨٣٤,٤٧٣	١٣٥,٢٠٢,٧٦٦,٢٧٦	شهادات ادخار وإيداع
٤١,٠٤٣,٠٧٦,٨٧٧	٥٤,٤٦١,٥٤٦,٠٧٩	ودائع توفير
٨,٩٦٦,٦٤٢,٨٠٣	١٠,٣٨٩,٤٧٥,٢٤٩	ودائع أخرى *
٦٧٩,٨٨٧,١٨٤,٦٨٧	٧٧٧,٥٦٧,٢٩٠,٢٤١	الإجمالي
٤٤٥,٦١٠,١٧٠,١١٧	٤٨٩,٩٥٦,٩٠٤,٤٦٧	ودائع مؤسسات
٢٣٤,٢٨٦,٠١٤,٥٧٠	٢٨٧,٦١٠,٣٨٥,٧٧٤	ودائع أفراد
٦٧٩,٨٨٧,١٨٤,٦٨٧	٧٧٧,٥٦٧,٢٩٠,٢٤١	الإجمالي
٧٢,٨٢٥,٢١٨,٩٦٤	٨٥,٦٩٥,٤٠٧,٦٠٦	أرصدة بدون عائد
٢٠٢,٧٧٠,٠٥١,٣٩٤	٢٦٠,٦١٣,٤٠٣,٢١٤	أرصدة ذات عائد متغير
٤٠٤,٢٩١,٩١٤,٣٢٩	٤٣١,٢٥٨,٤٧٩,٤٢١	أرصدة ذات عائد ثابت
٦٧٩,٨٨٧,١٨٤,٦٨٧	٧٧٧,٥٦٧,٢٩٠,٢٤١	الإجمالي
٥٨٩,٧٧٧,٢١١,٦٧١	٦٨٢,٦٦٩,٦١٣,٧٥٠	أرصدة متداولة
٩٠,١٠٩,٩٧٣,٤١٦	٩٤,٨٩٧,٦٦٦,٤٩١	أرصدة غير متداولة
٦٧٩,٨٨٧,١٨٤,٦٨٧	٧٧٧,٥٦٧,٢٩٠,٢٤١	الإجمالي

* وتضمن الودائع الأخرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ودائع قدرها ٦٧٣,٧٣٥,٦٢٤ جنيه تغطي ارتباطات غير قابلة للإلغاء باعتمادات مستندية مقابل ٧٦٠,٠٩٤,٢٢٤ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وتعتبر القيمة الدفترية لتلك الودائع مقاربة لقيمتها العادلة.

٢٩- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢٨٢,٨٠٧,٢٢٨	١,٣١١,٥٠١,٣٧٠	البنك الأهلي المصري
١٣٦,٥٠٠,٠٠٠	٢٧٣,٦٨٤,٩١٢	البنك التجاري الدولي
١٦٧,٣٢٠,٧٧٦	٢٩٠,٥١٩,١٢١	بنك الكويت الوطني
٣,٨٦٩,١٧٨,٤٥٩	١,٥٣٩,٧٩٣,٨٠٧	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
٢,٣٤٥,٦٣٥	-	البنك الأهلي الكويتي
١٥,٩٠٩,٠٦٧	-	جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر
٤,٠٦٠,٤٥١	-	بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
٤,٤٧٨,١٢١,٦١٦	٣,٤١٥,٤٩٩,٢١٠	الإجمالي
٢,٤٧٧,٨٤٥,٩٧٦	١,٤٧٢,٣٨٨,٩٥١	أرصدة متداولة
٢,٠٠٠,٦٧٥,٦٤٠	١,٩٤٣,١١٠,٢٥٩	أرصدة غير متداولة
٤,٤٧٨,١٢١,٦١٦	٣,٤١٥,٤٩٩,٢١٠	الإجمالي

٣٠- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٣,٦٤٣,٦٧٣,٥٦٥	٢,٤٤٨,٩٤٤,٠٢٣	عوائد مستحقة
٣٣٤,٢٥٤,٧٧٣	٣٧١,٢٢٣,٩٥٨	إيرادات مقدمة
٢,٨٠٣,١٣٢,٨١٣	٣,٣٩٤,١٨٦,٠٢٩	مصرفوات مستحقة
١٣٢,٢٧٧,٨٨٧	١١٢,٩٤٦,٤٥٢	المستحق لشركات التأمين وإعادة التأمين
٤,١٠٠,٥٦٣,٢٩٢	٤,٧٤١,٣٤٢,٧٣١	أرصدة دائنة متنوعة
١١,٠١٣,٥٠٢,٣٣٠	١١,٠٦٨,٦٤٣,١٩٣	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المرتد خلال السنة	المخصصات بالعملة الاجنبية	المستخدم خلال السنة	الرصيد اخر السنة
				فروق ترجمة ارصدة		
				(-) +		
مخصص مطالبات ضريبية	٦٨,٣١٢,٨٥٤	١,٠٣١,٨٦٤	-	-	(٦٧٥,٠٩٠)	٦٨,٦٦٩,٦٢٨
مخصص مطالبات قضائية	٢٠,٢١٧,٧٧٠	٣٨٧,٦٧١	(٥٠,٠٠٠)	(٨٥,٦٦٢)	(١,٦٧٠,٢٥٨)	١٨,٧٩٩,٩٢١
مخصص الالتزامات العرضية	٦٤٦,٠٢٩,٤٤٥	٢٤١,٦٩٤,٤٦٨	-	(١٠,٨٠١,٦٤٧)	-	٨٧٦,٩٢٢,٢٦٦
مخصص حياة الامانة	١,٨٥١,٤٤٢	-	-	-	-	١,٨٥١,٤٤٢
مخصص مخاطر التشغيل	١,٠٤٩,٤٧٥	١١٥,٣٨٧	-	(٦٩,١٧٦)	-	١,٠٩٥,٦٨٦
مخصص مطالبات أخرى	١٤,٢٧٣,٠١٦	-	-	(٢١٢,٢٢٩)	-	١٤,٠٦٠,٧٨٧
الإجمالي	٧٥١,٧٣٤,٠٠٢	٢٤٣,٢٢٩,٣٩٠	(٥٠,٠٠٠)	(١١١,٦٨٨,٣١٤)	(٢,٣٤٥,٣٤٨)	٩٨١,٣٩٩,٧٣٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المرتد خلال السنة	المخصصات بالعملة الاجنبية	المستخدم خلال السنة	الرصيد اخر السنة
				فروق ترجمة ارصدة		
				(-) +		
مخصص مطالبات ضريبية	٦٣,٢٨٥,٥٩٩	٥,٠٩٤,٤٥٢	-	-	(٦٧,١٩٧)	٦٨,٣١٢,٨٥٤
مخصص مطالبات قضائية	٣٥,٥٢٩,٣٨٨	-	(١٣,٢٩٥,١٣٨)	٥٢٥,٧٠١	(٢,٥٤٢,١٨١)	٢٠,٢١٧,٧٧٠
مخصص الالتزامات العرضية	١,١٥٢,٨٠٨,٠٢٣	-	(٨٨٦,٤٢٥,٩٠٤)	٣٧٩,٦٤٧,٣٢٦	-	٦٤٦,٠٢٩,٤٤٥
مخصص حياة الامانة	٦١,١٧١,٧٨٠	٨٦٩,٧١٨	-	٣٤,٠٢٨,٩٣٥	(٩٤,٢١٨,٩٩١)	١,٨٥١,٤٤٢
مخصص مخاطر التشغيل	٥٦٨,٢٣٧	١٠٢,٦٩٦	-	٣٧٨,٥٤٢	-	١,٠٤٩,٤٧٥
مخصص مطالبات أخرى	١١,٤٠٨,٦٥٦	٣,٠٣٥,٦٩٢	-	٣٧٠,٥٠٨	(٥٤١,٨٤٠)	١٤,٢٧٣,٠١٦
الإجمالي	١,٣٢٤,٧٧١,٦٨٣	٩,١٠٢,٥٥٨	(٨٩٩,٧٢١,٠٤٢)	٤١٤,٩٥١,٠١٢	(٩٧,٣٧٠,٢٠٩)	٧٥١,٧٣٤,٠٠٢

٣٢- حقوق حملة وثائق التأمين

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص و تكوين الأموال	١٠,٢١٤,٣٣٠,٦١٩	٨,٨١٤,٢٦٦,٠٦٧
مخصص المطالبات تحت التسديد	١٠٠,٨٣٤,٦٣٣	١١٢,٦٨٢,٠٩٩
الإجمالي	١٠,٣١٥,١٦٥,٢٥٢	٨,٩٢٦,٩٠٨,١٦٦

٣٣- ضريبة الدخل المؤجلة

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

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

الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

الأثر الضريبي للفروق المؤقتة على كل من:	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	الالتزامات الضريبية المؤجلة
الأصول الثابتة	-	-	-	(٢٥٣,١٤٦,٥٥٤)	(١٧٨,١٤٨,٠٥١)
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)	٤٠٣,٣٤٣,١٣٣	٣٥٩,٧٧٤,٤٢٤	-	-	-
فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	(٥٨٠,١٥٤,٦٧٤)	(٤٢٣,٢٨٧,٣١٧)
أخرى	٢٠,١٨٠,٦٠٨	١٩,١١١,٤٠٦	-	-	-
إجمالي الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة	٤٢٣,٥٢٣,٧٤١	٣٧٨,٨٨٥,٨٣٠	-	(٨٣٣,٣٠٠,٨٢٨)	(٦٠١,٤٣٥,٣٦٨)
الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي				(٤٠٩,٧٧٧,٠٨٧)	(٢٢٢,٥٤٩,٥٣٨)

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

الرصيد في بداية السنة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	الالتزامات الضريبية المؤجلة
الرصيد في بداية السنة	٣٧٨,٨٨٥,٨٣٠	٥١٧,٤٠٦,٠٧٥	(٦٠١,٤٣٥,٣٦٨)	(١٦١,٤٢٥,٧٩٥)	(١٦١,٤٢٥,٧٩٥)
الضريبة المؤجلة التي تم الاعتراف بها / استخدامها خلال السنة	٤٤,٦٣٧,٩١١	(١٣٨,٥٢٠,٢٤٥)	(٢٣١,٨٦٥,٤٦٠)	(٤٤٠,٠٠٩,٥٧٣)	(٤٤٠,٠٠٩,٥٧٣)
الرصيد بالإجمالي في نهاية السنة	٤٢٣,٥٢٣,٧٤١	٣٧٨,٨٨٥,٨٣٠	(٨٣٣,٣٠٠,٨٢٨)	(٦٠١,٤٣٥,٣٦٨)	(٦٠١,٤٣٥,٣٦٨)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٥٨٠,١٥٤,٦٧٤)
	(٤٢٣,٢٨٧,٣١٧)

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٤- التزامات مزايا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٦٦٦,٥٢٢,١٣٢	٦٨٢,٨٠٨,٠٥٧	الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن :
		- المزايا العلاجية بعد التقاعد
١٠٠,٩٦١,٩٦٣	١٢٤,٠٦١,٣١٥	المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:
		- المزايا العلاجية بعد التقاعد
		المزايا العلاجية بعد التقاعد
٥٦٣,٢٨٨,١٩٢	٦٧٦,٠٢٦,٦٥٤	تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:
٦٣,٢٣٣,٩٤٠	٦,٧٨١,٤٠٣	القيمة الحالية لالتزامات لم يتم تمويلها
٦٦٦,٥٢٢,١٣٢	٦٨٢,٨٠٨,٠٥٧	أرباح اكتوارية لم يتم الاعتراف بها
		تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي:
٥٩٥,٩٩٧,٤١٦	٦٦٦,٥٢٢,١٣٢	الرصيد في أول السنة المالية
٦,٠٩٨,٩٩٥	٤,٤٤٦,٦٥٩	تكلفة الخدمة الحالية
٩٨,٦٧٥,٧٣٧	١٢٢,٦٩٩,٧٩٧	تكلفة العائد
(٣,٨١٢,٧٦٩)	(٣,٠٨٥,١٤١)	أرباح/خسائر اكتوارية
(٧٠,٤٣٧,٢٤٧)	(٦٧,٧٧٥,٣٩٠)	مزايا مدفوعة
٦٦٦,٥٢٢,١٣٢	٦٨٢,٨٠٨,٠٥٧	
		تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي
٦,٠٩٨,٩٩٥	٤,٤٤٦,٦٥٩	تكلفة الخدمة الحالية
٩٨,٦٧٥,٧٣٧	١٢٢,٦٩٩,٧٩٧	تكلفة العائد
(٣,٨١٢,٧٦٩)	(٣,٠٨٥,١٤١)	الأرباح والخسائر الاكتوارية المحققة خلال السنة
١٠٠,٩٦١,٩٦٣	١٢٤,٠٦١,٣١٥	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
		وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:
٪٢٤,٢٩	٪٢١,٢٢	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني
٪٢٤,٢٩	٪٢١,٢٢	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
٪١٧,٠٠	٪١٣,٠٠	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني
٪١٧,٠٠	٪١٣,٠٠	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
		فيما يلي تأثير الحركة بمقدار ١% في معدل تكلفة المزايا الطبية:
الاثري على الالتزامات المحددة	الاثري على إجمالي تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة	
٪٥,٤٢	٪٢,٩٥	المزايا العلاجية بعد التقاعد

٣٥- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

- يبلغ رأس المال المرخص به ١٥ مليار جنيه مصري.

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

- بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ موزع على ٩٧٩,٤٦٤,٩٨٥ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٨٥٤,١٤١,٩٨٥ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ١٢٥,٣٢٣,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقا للسعر الساري وقت السداد.
- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠١٩ زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠ جنيه مصري إلى ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٩٧٩,٤٦٤,٩٨٠ جنيه مصري وذلك خصما من الاحتياطي العام وتجزئة القيمة الاسمية لكل سهم من أسهم رأس مال البنك من ١٠ (عشرة) جنيه مصري للسهم إلى ٥ (خمس) جنيه مصري للسهم .
- وبذلك أصبح رأس المال المصدر والمدفوع ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ موزع على ٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦ سهم قيمة السهم الاسمية خمسة جنيهات مصرية منها ١,٩٠٤,١٧٦,٩٦٦ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ٢٥٠,٦٤٦,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقا للسعر الساري وقت السداد.

٣٦- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

١- الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٣٧,١٤٢,٢٤١,٣٦٧	٥١,٠١٤,٣٤٠,٨١٣	الاحتياطي العام (أ)
١,٠٤٥,٦٦٩	١,٠٤٥,٦٦٩	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
٤,٠٨٤,٨٦,٧٥٦	٥,٣٧٤,٧٨٧,٤١٥	احتياطي قانوني (ج)
١,٣٠٦,٤١٩,٠١٤	٢,٣٠٩,٨٢٠,٦٧٢	احتياطي القيمة العادلة (د)
٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	احتياطي خاص (هـ)
٥٢,٧١٦,٦٢١	٦٠,٨٧٨,٦٢١	احتياطي رأسمالي
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام
٤,٠٠٠,٤٨٣	٤,٠٠٠,٤٨٣	إحتياطي تجميع أعمال *
٤٢,٦٥٢,٢٥٧,٨٨٨	٥٨,٨٢٥,٨٢١,٦٥١	إجمالي الاحتياطات في آخر السنة المالية

* الإحتياطي الناتج عن زيادة نسبة المساهمة في الشركات التابعة.

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي

(أ) الإحتياطي العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢٨,٨٨٤,٥٦٨,٩١٨	٣٧,١٤٢,٢٤١,٣٦٧	الرصيد في أول السنة المالية
٨,٢٥٧,٦٧٢,٤٤٩	١٣,٨٧٢,٠٩٩,٤٤٦	محول من الأرباح المحتجزة
٣٧,١٤٢,٢٤١,٣٦٧	٥١,٠١٤,٣٤٠,٨١٣	الرصيد في آخر السنة المالية

(ب) احتياطي المخاطر البنكية العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١,٠٤٥,٦٦٩	١,٠٤٥,٦٦٩	الرصيد في أول السنة المالية
١,٠٤٥,٦٦٩	١,٠٤٥,٦٦٩	الرصيد في آخر السنة المالية

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

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

(ج) احتياطي قانوني

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٣,٢٩٦,٨٥,٨٤٩	٤,٠٨٤,٨٦,٧٥٦	الرصيد في أول السنة المالية
٧٨٨,٠٠٠,٩٠٧	١,٢٨٩,٩٠٠,٦٥٩	محول من أرباح السنة المالية السابقة
٤,٠٨٤,٨٦,٧٥٦	٥,٣٧٤,٧٨٧,٤١٥	الرصيد في آخر السنة المالية

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

(د) إحتياطي القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
(٦٤٤,٠٥٣,٣٥٣)	١,٣٠٦,٤١٩,٠١٤	الرصيد في أول السنة المالية
٢,٤١١,٩٠٣,٢٣٥	١,١٦١,١٣٤,٧١٩	صافي التغير في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ١٨ وإيضاح ٢٣)
٦,٦٦٦,٩١٨	(٦٤٧,٨٢٥)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٥,٢٢٦,٦٦٤)	(٢١٨,٢٧٩)	المحول الي الأرباح المحتجزة
(٤٥٢,٨٣١,١٢٢)	(١٥٦,٨٦٦,٩٥٧)	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال السنة (إيضاح ٣٣)
١,٣٠٦,٤١٩,٠١٤	٢,٣٠٩,٨٢٠,٦٧٢	الرصيد في آخر السنة المالية

(هـ) احتياطي خاص

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢٥٣,٦٠٧	٢٥٣,٦٠٧	التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٩٣,٩٣٠	٣٩٣,٩٣٠	التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٢٦,٦٣٧,٧٨٩	٢٦,٦٣٧,٧٨٩	تطبيق طريقة حقوق الملكية على الشركات الشقيقة
(٤,٢٤٩,٧٣٩)	(٤,٢٤٩,٧٣٩)	الضريبة المؤجلة (الأثر الضريبي على التسويات)
١٦,٤٥٨,٨٦٨	١٦,٤٥٨,٨٦٨	الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (أدوات حقوق ملكية)
٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	الإجمالي

(٢) أرباح العام والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الحركة على الأرباح المحتجزة :
٢٤,٢١٧,١٥١,٨٨٥	٣٧,٩٤٩,٣١٤,٦٥٣	الرصيد في أول السنة المالية
٢٨٦,٠٦٥,٢٤٤	-	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار المصري للتأمين رقم ٥٠
٢٦,٤٦٢,٢١٨,١٢١	٣٠,٠٦٥,٤١٧,٤٤٥	صافي أرباح السنة
(٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦)	(٣,٢٣٢,٣٣٤,٤٤٩)	توزيعات السنة السابقة
(١,٦٤٥,٩٩٦,٢٤٤)	(٢,٦٥٤,٩٦٤,٢٧١)	حصة العاملين في الأرباح
(١٣,٩٥٦,٦٦٧)	(٢٠,٣٥٥,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
(١٥٧,٨٠٦,٠٢٩)	(٢٥٨,٠٩٨,١٣٩)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
(٩,٦٦٦,٠٠٠)	(٨,١٦٢,٠٠٠)	محول الى الاحتياطي الرأسمالي
(٨,٢٥٧,٦٧٢,٤٤٩)	(١٣,٨٧٢,٠٩٩,٤٤٦)	محول الى الاحتياطي العام
(٧٨٨,٠٠٠,٩٠٧)	(١,٢٨٩,٩٠٠,٦٥٩)	محول الى الاحتياطي القانوني
١١,٨٠٠,٦٦٥	١٦٩,١٦٦	محول من احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (بالصافي بعد خصم الضرائب)
٣٧,٩٤٩,٣١٤,٦٥٣	٤٦,٦٧٩,٠٨٧,٣٠٠	الرصيد في آخر السنة المالية

٣٧- 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 الاقتران .

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٩,٣٨١,٧٦٤,٠٩٦	٦,٤٦٩,١٨٦,٩٤٠	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٠٨,٨٨٥,٥١٥,٤٠٧	٩٠,٩٤٣,٨٣٧,٧٦٤	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
٨٣,١٢٣,٠٢١,٢٢٠	٩٣,٨٩٣,٨٤٥,٢٨٧	أذون الخزائنة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم
٢٠١,٣٩٠,٣٠٠,٧٢٣	١٩١,٣٠٦,٨٦٩,٩٩١	الإجمالي

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

(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 خسائرها.

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ١,٦٢٢,٣٧٠,٢٦٢ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مقابل ١,٤٣٧,٧٠٥,٩١٠ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ متمثلة في مشتريات مباني ومعدات وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ج) ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة بقروض و ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢٥٥,٠٠٠	٢٠٥,٠٠٠	ضمانات مالية
٣,٠٨٢,٧٥٣,٢٤٢	٥,٣٨٩,٥٠٢,٢٨٠	الأوراق المقبولة
٨٥,٧٤٢,٢٣٣,٠١٥	٩٠,٥٥٦,٦٤٢,٢٢٣	خطابات ضمان
٤,٢٩٢,٨٢٢,٠٥٥	٥,٨١٤,٠٤٢,٩٢٦	اعتمادات مستندية استيراد
٣٤٩,٣٥٢,٣٧١	٣٤٨,٣٣١,٩٠٣	اعتمادات مستندية تصدير
٩٣,٤٦٧,٤١٥,٦٨٣	١٠٢,١٠٨,٦٢٤,٣٣٢	الإجمالي

(د) ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٥٣,٣٣١,٠٠٤,٢٩٨	٧٧,٦٨٣,١٩٥,٥٠٩	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالائتمان

(ذ) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١٩٠,٨٤٢,٣٩٧	٢٥٦,٦٢٢,٣٩٠	لا تزيد عن سنة واحدة
٥٥٩,١٥٢,٢١٣	٧٤٧,٣٩٠,٦١٢	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
١٤٩,٢٧٨,٦١٩	٢٥٢,٧٦٨,٦٦٩	أكثر من خمس سنوات
٨٩٩,٢٧٣,٢٢٩	١,٢٥٦,٧٨١,٦٧١	الإجمالي

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٩- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١٠,١٣,٨٣٧,٢٩٧	٤,٧٠٦,٧١٢,٥٣١	أرصدة لدى البنوك
٣٢١,٨٣٢,٩٧٩	٢٩٨,٥٥١,٢٩٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٢,٥٢٤,٦٠٩,٥٤١	٣,٨٠٠,٤٣٧,٤٦٤	قروض وتسهيلات للبنوك
٢١,٤١١,٩٨٣,٠٢٥	٢٠,٧١٩,٤٠٠,٠٠٣	خطابات ضمان خارجية
٣,٨١٢,٩١٠,٠٠٠	٣,٥٧٥,٣٤٠,٠٠٠	عقود مبادلة أسعار العائد
٢٤٠,٠٧٩,٢٢٤	٢٢٩,٣٧٨,٦٦٠	مصروفات إدارية

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

شركات شقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
-	-	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	١,٧٢٥,١٧٦	القروض القائمة في آخر السنة المالية
-	-	٤,٦٦١	٩٧,٦٩٩	عائد القروض

* لا توجد مخصصات مكونة للقروض الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة.

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

شركات شقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
-	-	٢٥,١٦٥	٩٤,٦٦٤	بطاقات ائتمان
-	-	-	١,٦٣٠,٥١٢	قروض مباشرة
-	-	٢٥,١٦٥	١,٧٢٥,١٧٦	الأجمالي

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ب) ودائع من اطراف ذوى علاقة

أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين		شركات شقيقة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الودائع فى أول السنة المالية	٨٥,٠٨٨,٦٢٧	-	-
الودائع التى تم ربطها خلال السنة المالية	٢١,٧٥٧,٥٥١	-	-
الودائع المستردة خلال السنة المالية	(٧,٠٥٩,١٩١)	-	-
الودائع فى آخر السنة المالية	٩٩,٧٨٦,٩٨٧	-	-
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	١٦,٣١٤,٤٩٨	-	-
وتتمثل الودائع من الأطراف ذوى العلاقة فيما يلي			
ودائع تحت الطلب	٣,٠٢٤,١٠٣	-	-
ودائع توفير	١١,٣٣٢,٢٢٢	-	-
شهادات ادخار وإيداع	٨٥,١٩٨,١١٩	-	-
ودائع لأجل وبإخطار	٢٣٢,٥٤٣	-	-
الأجمالى	٩٩,٧٨٦,٩٨٧	-	-

(ج) معاملات اخرى مع الأطراف ذوى العلاقة

أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين		شركات شقيقة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
إيرادات الأتعاب والعمولات	٦٥,١٩٨	-	-
ضمانات صادرة عن البنك	-	-	-
وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلي:			
خطابات ضمان	-	-	-
الأجمالى	-	-	-

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

ووفقاً لتعليمات البنك المركزى الصادرة فى ٢٣ أغسطس ٢٠١١ فقد بلغ المتوسط الشهري لصافي المكافآت والمرتبآت التى يتقاضاها العشرون أصحاب المرتبآت والمكافآت الاكبر فى البنك مجتمعين خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١ (٢٠,١٥٦,٥٨٥ جنيه مصرى).

٤٠- صناديق استثمار البنك

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ١١,٩٧٩,٧٦٣ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بقيمة إجمالية ٣٢٢,٥١٨,٥٢٦, ١٠٠ جنيه مصري يخص المجموعة منها عدد ٣٦٦,٩٤٣ وثيقة بمبلغ ٢٨١,٧١٤,٦٨٦ جنيه مصري منها مبلغ ٨٣,١٥٠, ٤٣ جنيه مصري تمثل ٥% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق تظهر ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومبلغ ١٧٢,٠٣٧,٩١١ جنيه مصري أدرج ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر ومبلغ ٦٦,٥٩٣,٦٢٥ جنيه ضمن بند استثمارات مالية بغرض المتاجرة.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاككتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له وقد بلغ اجمالى العمولات ٤٤,٩٧٦,٦٠٧ جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ١٨٨,٦٢٧ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بقيمة إجمالية ١٢٧,٤١٥,٧٤٧ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٣٣,٧٧٤,٥٢٥ جنيه مصري، و تمثل ٢٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاككتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له وقد بلغ اجمالى العمولات ٣٤٧,٨٠١ جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ١٥٣,٥٣١ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بقيمة إجمالية ١٢٦,٥٧٨,٧٧١ جنيه مصري يخص المجموعة منها عدد ٦٣,٥٢٧ وثيقة بمبلغ ٥٢,٣٥٤,١١٦ جنيه مصري، منها مبلغ ٤١,٢٢٢,٥٤٥ جنيه مصري تمثل ٤٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومبلغ ١١,١٣١,٥٧١ جنيه ضمن بند استثمارات مالية بغرض المتاجرة.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له وقد بلغ اجمالى العمولات ٤٩٨,٢٤٤ جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل