

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

القوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025
وكذا تقرير مراقبي الحسابات عليها

Baker Tilly
محمد هلال ووحيد عبد الغفار
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مراقباً الحسابات

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

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

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

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

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

مسؤولية مراقبي الحسابات

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

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاح في القوائم المالية المستقلة، وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المستقلة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ، ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية المستقلة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بعرض 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 سلامية العرض الذي قدمت به القوائم المالية المستقلة.

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

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبّر بعدلة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المستقل لبنك قطر الوطني (شركة مساهمة مصرية) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ، وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة لإعداد هذه القوائم المالية المستقلة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبيّن لنا مخالفة البنك - خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ - لأي من أحكام قانون البنك المركزي المصري والجهاز المركزي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠.

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

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

مراقبة الحسابات



سجل الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٩٠"
محمد هلال وحيد الغفار Bakertilly
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ١٣ يناير ٢٠٢٦

إيضاح	٢٠١٣١ ديسمبر	٢٠١٣١ ديسمبر	٢٠١٣١ ديسمبر
الأصول			
٧٦,١٨٩,١٨٠,٧٧٤	٧٥,٥٧٦,٦٤٠,٩٧٤	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٢١,٢٨٣,٢١٤,٧٧٤	٩٩,٠١٤٠,٧٢,٣٣٦	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
١٣٠,٩٢٥,٤١٣,٦٧١	١٥١,٨٨١,٠٩٩,٦٦٠	(١٨)	أدون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٢٥,٥٤,٤٤٤,٩٣٨	٦,٣٥٦,٣٦٦,٣٣٤	(١٩)	قرופض وتسهيلات للبنوك
٣٤٤,٠١٠,٨٠,١,٥١٢	٤٤٠,١٤٥,٦٧١,٦٧٧	(٢٠)	قرופض وتسهيلات للعملاء
٣,٦٩٣,٥٩٥	٧,٨١٤,٣٩٨	(٢١)	مشتقات مالية
استثمارات مالية			
٣٤,٠٦٢,٦٨٩,٠٧٦	٣٦,٧٩٣,٥٣٣,٩٨٦	(٢٢)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٦,٨٢٣,٧٦٦,٣٠٧	٨٦,٠٤٤,٥٠٣,٥٩٣	(٢٣)	- بالتكلفة المستهلكة
١٠٥,٩٢١,٣٩٥	١٦٣,٣٦٦,٩٩٦	(٢٤)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٤٠,٦٧١,٨٣٩	٥٤٠,٦٧١,٨٣٩	(٢٥)	استثمارات في شركات تابعة
٥٤٣,٠٩٩,٣٩٠	٧١٧,٣٣٤,٣١٦	(٢٦)	أصول غيرملمومة
١٤,١٥١,٠٧٣,٨٣٠	١٤,١٤٤,٠٦٢,١٦٤	(٢٧)	أصول أخرى
٢,٦٣٢,٣٩٧,٨٨٧	٢,١٧٢,٨٥٧,٠١٣	(٢٨)	أصول ثابتة
٨٠,٨٩٧٥,٩٥٨,٥٧١	٩١٥,٥٥٧,٥٧٥,٣٦٦		إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
١٦,١٢٣,٦٥٠,٣٣١	٨٢٦,٥٣٤,٨٠٦	(٣٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٨١,٨٦١,٦١٣,٣٥٩	٧٧٩,٣١٠,٩٥٧,٤٦٣	(٣٨)	ودائع العملاء
٨,٨٠٩,٣٧٧	٤٠,٠٠٠,١٠٠	(٣٩)	مشتقات مالية
٤,١٣٢,٣٥٣,٨٧٣	١,٩٩٦,٣٨٨,٣٧٣	(٤٠)	قرופض أخرى
١٠,٤٥٣,٤٣٣,٠٠٦	١٠,٦٨٨,٤٧٨,٩٥٢	(٤١)	التزامات أخرى
٧١١,٧٩٣,٧١٩	٩٤٠,٧٧١,٠٥٩	(٤٢)	مخصصات أخرى
٦,٢٨٥,٣٨٠,٤٦٠	٨,١٠٠,١٩٤,١٠٩	(٤٣)	التزامات ضرائب الدخل الجارية
٢٢٣,٦٨٥,١٩٠	٤٠٩,٣٥٢,٣٣٤	(٤٤)	التزامات ضريبية مؤجلة
٦١٢,٥٢٣,١٣٣	٦٨٢,٨٠٨,٠٥٧	(٤٥)	التزامات مزايياً التقادع
٧٢٠,٤٧٧,١٦٤,٣٤٠	٨٠٢,٩٩٥,٧٩٠,٣٤٣		إجمالي الالتزامات
حقوق الملكية			
رأس المال المصدر والمدفوع			
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	(٤٦)	
٤٣,١٢١,٦١٩,٦١٤	٥٨,٧٩٥,١٨٣,٣٧٧	(٤٧)	احتياطيات
٣٥,١٥٣,٠٩٩,٧٨٧	٤٣,٩٩٣,٤٦٦,٨١٦	(٤٨)	صفهي أرباح العام والأرباح المحتجزة
٨٨,٥٤٨,٧٩٤,٣٣١	١١٣,٦٦١,٧٨٥,٠٣٣		إجمالي حقوق الملكية
٨٠,٨٩٧٥,٩٥٨,٥٧١	٩١٥,٥٥٧,٥٧٥,٣٦٦		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

علي راشد المهندسي
رئيس مجلس الإدارة

محمد بدبر
الرئيس التنفيذي

إيضاح	من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	من ١ يناير ٢٠٢٥ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
عائد القروض والإيرادات المشابهة	١١٩,٧٨٨,٥٤٤,٣٠٧	١٣٣,٩٩٧,٦١٥,٧٣٥	(٦)
تكلفة الودائع والتکاليف المشابهة	(٧٩,٣٧٣,٥٥٩,٥٩٣)	(٨٥,٣٤٧,١٩٩,٤٤٤)	(٦)
صافي الدخل من العائد	٤٠,٤١٤,٩٨٤,٧١٤	٤٨,٦٤٥,٤١٦,٢٨١	
إيرادات الأتعاب والعمولات	٧,٧٠٩,٠٢٢,٣١٨	٨,٧٧٧,٩٣٦,٩٨٩	(٧)
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٢,٠٢٢,٦٨٢,٣٣٦)	(٢,٤٩٣,٨٤٣,٦٠٥)	(٧)
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٥,٦٨٦,٣٣٩,٩٩٢	٦,٢٨٤,٠٨٣,٣٨٤	
إيرادات من توزيعات أرباح	٤٨٠,١٠٦,٩٣٥	٥٥٤,٥٠٨,٢٧٤	(٨)
صافي دخل المتاجرة	٩٤٣,٤١٨,٠٤٦	١,١٥٦,١٣٠,٩١٣	(٩)
أرباح استثمارات مالية	٢٧٥,٩٠٩,٣٤٧	٢٣٣,١٨٠,٩٢٠	(٢٢)
عبء أضمحلال الائتمان	(٥,٣٩٣,١٤٩,٣٩٥)	(٤,٢٥٨,٨٧١,٦٩٦)	(١٢)
مصروفات إدارية	(٧,٨٧٥,٨٩١,٤٥٥)	(٩,٠٦٨,٠٣٧,٦٧٢)	(١٠)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	٣,٧٨٩,٤١٩,٨٤٢	(٢,٤٨٩,٧١٨,١٦٢)	(١١)
الربح قبل ضرائب الدخل	٣٨,٧١١,١٣٨,٠٢٦	٤١,٠٥٥,٦٩٢,٢٤٢	
مصروف ضرائب الدخل	(١٢,٩٠٤,٩٦٢,٨٣٧)	(١١,٩٣٥,٨٧٤,٠٣٧)	(١٣)
صافي أرباح السنة	٢٥,٨٠٦,١٧٥,١٨٩	٢٩,١٢٠,٢١٨,٢٠٥	
نصيب الأسهم من صافي أرباح السنة	١٠,٧٦	١٢,١٤	(١٤)

علي راشد المهندسي
رئيس مجلس الإدارة

محمد بدير
الرئيس التنفيذي

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٣) للقوائم المالية المستقلة جزء متّم لها.

من ١ يناير ٢٠٢٤	من ١ يناير ٢٠٢٥	صافي أرباح السنة
الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٦٨٠,٦١,١٧٠,١٨٩	٦٩,١٢٠,١٨٨,٣٠	بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:
١,٢٠٣,٧٦٦,٢٢٨	٤٢١,٠٠١,٩٣٥	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣٦٧,٠٩٦,٩٣٣)	(٥٧,٦٠١,١٣٣)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
(١١,٨٠٠,٦٦٥)	(١٦٩,١٦٦)	المحول إلى الأرباح المحتجزة (بالصافي بعد خصم الضرائب)
		بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:
١,٢٠٩,١٣٧,٠٠٧	٧٤٠,١٣٣,٧٩٤	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٨٩,١٦٠,١٩٨)	(٩٩,٣١٤,٩٤٧)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
٦,٦٢٦,٩١٧	(٦٤٧,٨٢٥)	الخسائر الإنتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٩٥٠,٤٧٣,٣٦٦	١,٠٠٣,٤٠١,١٥٨	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للسنة، صافي بعد الضريبة
٣٧,٧٥٦,٦٤٧,٥٠٥	٣٠,١٣٣,٦١٩,٨٦٣	إجمالي الدخل الشامل للسنة، صافي بعد الضريبة

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

رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي خاص	احتياطي رأس المال	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي البنوكية العام	احتياطي المخاطر العام	أرباح محتجزة	صافي أرباح العام	الإجمالي	٢٠١٤ ديسمبر	
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	٣,٢٩٦,٨٨٥,٨٩٩	١٢,٨٨٤,٥٦٨,٩١٨	١٢,٨٥٦,٧٦٦	٤٣,٠٥,٦٦١	(٦٤٤,٠٥٣,٣٥٧)	١,٠٤٥,٢٧٢	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٧,٥٤٢,٩٤,٨٣٢	١٠,٧٧٩,٦٨٤,١٣٧	٦٤,٧٠١,٧١,٦٩١	٢٠١٤ ديسمبر	
-	(١١,٨٦٨,٣٣٨,٤٥٧)	٢,٧٩٣,٩٨٩,١٠١	-	-	-	٩,٦٦٦,٠٠٠	-	-	٨,٢٥٧,٧٧٣,٤٤٩	٧٨٨,٠٠٠,٩٠٧	-	تحويلات لاحتياطيات والأرباح المحتجزة
(٣,٩٣١,٣٥٥,٦٨٠)	(٣,٩٣١,٣٥٥,٦٨٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠١٤ توزيعات أرباح عام	
١,٩٦٢,٢٧٣,٠٣١	-	-	-	١,٩٦٢,٢٧٣,٠٣١	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر	
-	١١,٨٠٠,٦٦٥	-	-	(١١,٨٠٠,٦٦٥)	-	-	-	-	-	-	إعادة تمويل صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية عند الاستبعاد	
٢٥,٨٠٦,١٧٥,١٨٩	٢٥,٨٠٦,١٧٥,١٨٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح السنة	
٨٨,٥٤٨,٧٩٤,٢٣١	٢٥,٨٠٦,١٧٥,١٨٩	٩,٣٤٦,٨٨٤,٥٩٨	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١,٠٤٥,٢٧٢	١,٣٠٦,٤١٩,٠٠٩	٥٢,٧١٦,٦٢١	١٢,٨٥٦,٧٦٦	٣٧,١٤٣,٣٤١,٣٧٧	٤,٨٤,٨٧٦,٧٥٦	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	٢٠١٤ ديسمبر	
٨٨,٥٤٨,٧٩٤,٢٣١	٢٥,٨٠٦,١٧٥,١٨٩	٩,٣٤٦,٨٨٤,٥٩٨	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١,٠٤٥,٢٧٢	١,٣٠٦,٤١٩,٠٠٩	٥٢,٧١٦,٦٢١	١٢,٨٥٦,٧٦٦	٣٧,١٤٣,٣٤١,٣٧٧	٤,٨٤,٨٧٦,٧٥٦	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	٢٠١٤ ديسمبر	
٨٨,٥٤٨,٧٩٤,٢٣١	٢٥,٨٠٦,١٧٥,١٨٩	٩,٣٤٦,٨٨٤,٥٩٨	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١,٠٤٥,٢٧٢	١,٣٠٦,٤١٩,٠٠٩	٥٢,٧١٦,٦٢١	١٢,٨٥٦,٧٦٦	٣٧,١٤٣,٣٤١,٣٧٧	٤,٨٤,٨٧٦,٧٥٦	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	٢٠١٤ ديسمبر	
-	(١٩,٦٩٥,٣٧١,٩٥٢)	٤,٥٢٥,٢١٤,٨٦٧	-	-	-	٨,١٦٧,٠٠٠	-	١٣,٨٧٣,٠٩٩,٤٤٦	١,٣٨٩,٩٠٠,٧٠٩	-	تحويلات لاحتياطيات والأرباح المحتجزة	
(٧,١١٠,٧٩٨,٢٣٧)	(٧,١١٠,٧٩٨,٢٣٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠١٤ توزيعات أرباح عام	
١,٠٠٣,٥٧٧,٨٢٤	-	-	-	١,٠٠٣,٥٧٧,٨٢٤	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر	
-	١٦٩,١٦٦	-	-	(١٦٩,١٦٦)	-	-	-	-	-	-	إعادة تمويل صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية عند الاستبعاد	
٢٩,١٢٠,٢١٨,٢٠٥	٢٩,١٢٠,٢١٨,٢٠٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح السنة	
١١٢,٥٦١,٧٨٥,٠٢٣	٢٩,١٢٠,٢١٨,٢٠٥	١٣,٨٧٣,٣٦٨,٦١١	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١,٠٤٥,٢٧٢	٢,٣٠٩,٨٢٠,٦٦٧	٦٠,٨٧٨,٦٢١	١٣,٨٥٦,٧٦٦	٥١,٠١٤,٣٤٠,٨١٣	٥,٣٧٤,٧٨٧,٤١٥	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	٢٠١٤ ديسمبر	

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) للقواعد المالية المستقلة جزء متضم لها.

إيضاح	٢٠٢٥ ديسمبر	٢٠٢٤ ديسمبر
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
صافي أرباح السنة قبل الضرائب	٤١,٠٥٥,٦٩٢,٢٤٢	٣٨,٧١١,١٣٨,٠٢٧
تعديلات لتسويقة الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل	(٦٢١,١٠٦,٩٢٥)	٥٠,٨٤٠,٤٦٠
إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة	(٤,٢٥٨,٨٧١,٦٩٦)	٥٣٩٣,١٤٩,٣٩٥
عبدء أضمحال الائتمان	(١,٦٧٧,٣١,٤٦٦)	(٣,٧٧٨,٤-٩,٠٣٤)
المستخدم من مخصصات القروض	٧٧٩,٣١٣,١٩٨	٣٨٤,٧٤٣,٧٧١
متصلات من دون سبق أعادتها	٢٤١,٦٣٣,١٥٥	(٩,٥٣١,٦١٥)
صافي عبء (د) المخصصات الأخرى	(١,٧٤٤,٥٢٣)	(٩٦,٧٥٠,٧٧٢)
المستخدم من المخصصات بخلاف مخصصات القروض	(١٠,٩٥٧,٩٩٢)	٤١,٥٨٠,٥٠٣
فرق اعادة ترجمة مخصصات الأصول المالية الأخرى بالعملات الأجنبية	(٢١,٣٨٤,٩٩٣)	١,٢٧٦,٤٢٦
فرق اعادة ترجمة مخصصات الأصول المالية الأخرى بالعملات الأجنبية بخلاف مخصصات القروض	(١,١٤٨,٩٨,٢٤٨)	(٦,١٢٤,٠٠٠,٤٦٤)
فروق ترجمة مخصصات الأصول المالية الأخرى بالعملات الأجنبية	(٣٤٩,٣٤٨,٣١٢)	(٤١٤,٧٨٨,١٩٢)
استهلاك علاوة / خصم الأصدار للسندات	(١٤,٨٢٤,٥٠١٣)	(٨,١٦٢,٠٠٠)
أرباح بيع أصول ثابتة	(٥٥٤,٥٠٨,٧٧٤)	(٤٨٠,١٦,٩٣٥)
أربادات من توزيعات أرباح	(٢٣٣,١٨,٩٢٠)	(٢٣٠,٩,٣٤٧)
أرباح بيع استثمارات مالية	(٢٣٣,٤٤٤,٨٧٧,٩٤٢)	
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل	٤٥,٢٧٢,٦٠٥,٨٣١	
صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات		
أرصدة لدى البنوك	(٣,٥١,٢٢٧,٠٦٣)	(١٨,٧٨٨,١٧٩,٣٨٢)
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	(٩,٩٩٩,٧٤٧,٢٧٠)	١٠,٤٧٧,٨٧٧,٩٤٨
قروض وتسهيلات للبنوك	(٣,٨٧٧,٠٨٧,٣٠٠)	(١,٦٤٠,٤٧١,٧٧٩)
قروض وتسهيلات للعملاء	(١٠٠,٠٣٤,١٩٠,٩٩٩)	(٩٣,٣٨٦,٧٤٦,٦٧٣)
مشتقات مالية	٢٧,٦١٩,٢٧	(١,١٤٨,٩٤٧)
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(٥٧,٤٤٥,٠١١)	(٤,٧٢٢,٨٤٤)
أصول أخرى	٢٩٩,٨٦١,٩٥٩	(٤,٤٢٢,٣٣٤,٦٦٩)
أرصدة مستحقة للبنوك	(١٥,٢٩٦,١١٥,٤٢٥)	١١,٠٣٤,٥٣٨,٣٠٠
ودائع العملاء	٩٧,٤٤٧,٣٣٢,١٠٤	١٥١,٧٤٤,٨٧٣,٧٥٤
الالتزامات أخرى	(٣٣,٥١,١٩٣)	١,٠٥٠,٨٧٦,٨٠٢
الالتزامات مرتبة التقاعد	٥٦,٢٨٥,٩٢٥	٣٣,٥٣٤,٧٦٦
ضرائب الدخل المسددة	(١٠,٠٩١,٠٠٩,٣٢٤)	(١٢,٠٣٠,٠٥٧,١٤٤)
صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)	٢٢٤,٨١٥,١٧١	١٧١,٧٨٩,٠٠٧,٧٧٤
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار		
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة	(١,٣٣٥,٨٧٧,٣٠٠)	(٥٦٣,١٥,٦١٦)
متصلات من بيع أصول ثابتة	١٤,٨٤٢,٨١	٨,١٨٨,١٤٨
متصلات من استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة	٢٣,٢٣٥,٠٢٥,٢١٨	٣٥,٥١٦,٥٨٤,٩٦٥
مشتريات استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة	(٢٤,٨١٢,٦٨٧,٥٣٧)	(٥١,٢٤٨,٦١١,٤٢٢)
توزيعات أرباح محصلة	٥١٨,٩٧٧,٩١٥	٤٨٠,١٦,٩٣٥
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار (٢)	(٢,٣٧٩,٧١٣,٨٢٨)	(١٥,٨٣٢,٨٣٧,٩٧٠)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
قرض آخر	(٢,١٣٥,٩٦٠,٠٠٠)	١٣٧,٠٦٢,٩٩٠
توزيعات الأرباح المدفوعة	(٥,٨٥٢,٧٠٠,٠٩٨)	(٣,٧٣٤,٥٤٩,٧٠١)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)	(٧,٩٨,٦٦٥,٥٩٨)	(٣,١٢٦,٤٨٦,٦٦١)
صافي (النقد) / الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال السنة المالية (٣+٢+١)	(١٠,١٤٣,٥٦٤,٢٥٥)	١٥٢,٣٩٢,٦٨٣,٦٤٣
رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة المالية	٢٠,١,٣٧٥,٨٥٢,٩١٨	٤٩,٤٦,١٧١,٠٠
رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية	١٩١,٢٣٣,٢٩٠,٤٤٣	٢٠١,٣٧٥,٨٥٤,٦٩٨
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلى:	(٣٦)	
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	(٧٥,٥٧٢,٦٤٠,٩٧٤)	٧٦,١٨٩,١٨٠,٧١٧
أرصدة لدى البنوك	٩٩,٥٩٩,٦٤٧,٤٩٢	١٣١,٩١,٢٩٩,٠٠٨
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	١٥٢,١٧٣,٣٢٥,٢٢٦	١٣١,٤٠٥,٧٥٤,٧٨٩
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	(٦٩,١٠٧,٤٨٩,٨٩٣)	(٦١,٨٧,٥٧٠,٣٩٢)
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر	(٨,٧٣٠,٣٥٣,٤١٧)	(١٢,٥٣٠,٠٤٥,٨٥٠)
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر	(٥٨,٢٨٢,٤٨٠,٣٣٩)	(٤٨,٢٨٢,٧٣٣,٠٦٩)
النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية	١٩١,٢٣٣,٢٩٠,٤٤٣	

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) للقواعد المالية المستقلة جزء متتم لها.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	صافي أرباح العام (من واقع قائمة الدخل) بخصم / إضاف :
٢٥,٨٠٦,١٧٥,١٨٩	٢٩,١١٠,٣١٨,٣٠٥	أرباح بيع أصول ثابتة محولة للاحتياطي الرأسمالي طبقاً لاحكام القانون بنود محولة الى الأرباح المحتجزة
(٨,١٦٢,٠٠٠) ١١,٨٠٠,٦٦٥	(١٤,٨٢٤,٥٥٣) ١٦٩,١٦٦	صافي أرباح العام القابلة للتوزيع إضاف:
٢٥,٨٠٩,٨١٣,٨٥٤	٢٩,١٠٥,٥٦٣,٨١٨	أرباح متحجزة في أول العام
٩,٣٣٥,٨٣,٩٣٣	١٣,٨٧٣,٠٩٩,٤٤٥	الاجمالي
٣٥,١٤٤,٨٩٧,٧٨٧	٤٣,٩٧٧,٦٦٣,٣٦٣	يوزع كالتالي :
		احتياطي قانوني
١,٢٨٩,٩٠٠,٦٥٩	١٢,٣٧٠,٠٠٠	احتياطي عام
١٣,٨٧٣,٠٩٩,٤٤٦	١٧,٧٠١,٩٢٧,٣٥٧	توزيعات المساهمين
٣,٢٣٣,٣٣٤,٤٤٩	٤,٣٠٩,٦٤٥,٩٣٣	حصة العاملين
٣,٦٠٠,٩٦٥,٦٤٩	٣,٩٤١,٣٣٧,١٩٠	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
١٩,٥٠٠,٠٠٠	١٩,٥٠٠,٠٠٠	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفِي *
٣٥٨,٠٩٨,١٣٩	٣٩١,٠٥٥,٦٣٨	أرباح متحجزة في آخر العام
١٣,٨٧٣,٠٩٩,٤٤٥	١٧,٧٠١,٩٢٧,٣٥٦	الاجمالي
٣٥,١٤٤,٨٩٧,٧٨٧	٤٣,٩٧٧,٦٦٣,٣٦٣	

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

١- النشاط

تأسس بنك قطر الوطني "شركة مساهمة مصرية" كبنك استثمار وأعمال وذلك بتاريخ ١٣ أبريل ١٩٧٨ طبقاً لأحكام القانون رقم ٤٤ لسنة ١٩٧٤ ولائحته التنفيذية وتعديلاته ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركبه الرئيسي الآتي: ٥ شارع شمبليون وسط البلد - القاهرة وعدد ٣٨ فرعًا ويعمل بالبنك عدد ٧,٥١١ موظفًا في تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدارات قبل مجلس الإدارة في ١٣ يناير ٢٠٢٤.

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

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

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

وتقر القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة، كما في وعن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن تأثير أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

(ب) المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

يتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة المرفقة على أساس التكلفة وهي تمثل حصة البنك المباشرة في الملكية وليس على أساس تأثير أعمال وصافي أصول الشركات المستثمرة فيها. هذا وتقدم القوائم المالية المجمعة تفهمًا أشمل للمركز المالي للمجمع وتتأثر الأعمال والتدفقات النقدية المجمعة للبنك وشركته التابعة (المجموعة) بالإضافة إلى حصة البنك في صافي أصول شركاته الشقيقة.

ب ١- الشركات التابعة

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

ب ٢- الشركات الشقيقة

- الشركة الشقيقة هي التي يتمتع البنك بطريق مباشر أو غير مباشر بفوائد مؤثرة عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة أو السيطرة المشتركة حيث يمتلك البنك حصة ملكية تتراوح بين ٣٠٪ إلى ٥٠٪ من حقوق التصويت بالشركات الشقيقة.

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقواعد المالية المستقلة

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الأولى بالحصة المقتناء كاستثمار فى الشركة التابعة أو الشقيقة بالتكلفة (والتي قد تتضمن شهرة). وتمثل تكلفة الاقتناء القيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستحق سداده فى شراء الحصة المقتناء بالإضافة إلى أي تكاليف أخرى مرتبطة باقتناء تلك الحصة.

وفي الحالات التي تتحقق فيها سيطرة على منشأ ما على مراحل ومن ثم تجميل جميع أعمالها من خلال أكثر من معاملة تبادل واحدة عندئذ يتم التعامل مع كل معاملة من معاملات التبادل تلك بصورة منفصلة وذلك على أساس تكلفة الاقتناء والمعلومات الخاصة بالقيمة العادلة في تاريخ كل عملية تبادل حتى التاريخ الذي تتحقق فيه تلك السيطرة.

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

(ج) التقارير القطاعية

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

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

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

(د) ترجمة العملات الأجنبية

د/١ - عملة التعامل والعرض

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

د/٢ - المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

بنک قطر الوطنی (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقواعد المالية المستقلة

٢٥ ديسمبر ٢٠١٣ | الانتهية المالية في السنة المالية

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

وبالفارق المتعلقة بتغيرات أسعار الصرف ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ويتم الاعتراف ضمن بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية باقى التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

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

(٥) الأصول المالية

يقوم البنك 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 الارباح والخسائر ويسند التصنيف بشكل عام الى نموذج الاعمال الذي تدار به الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

تقييم نموذج الأعمال:

يقوم البنك بإجراء تقييم لهدف نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة من خلال كيفية إدارة البنك للأصول المالية وكذا المعلومات التي يتم توفيرها لله، الإدارة، مبادئه، التالية:

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

(هـ) الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة:

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

الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية المتوقعة في أصل مبالغ الاستثمارات والعموائد.

البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في:

- وجود تدهور في القدرة الالاتمانية لمصدر الاداة المالية.
 - أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.
 - أن تم عملية توثيق واضحة واعتمدة لمبررات كل عملية

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

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقواعد المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحافظ لها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. كلاً من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع ينكمان لتحقيق هدف النموذج. مبيعات مرتفعة من حيث الدورية والقيمة بالمقارنة مع نموذج أعمال المحافظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط إذا استوفت الشرطين التاليين ولم يتم 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.
- تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي إلى نشوء التدفقات النقدية في تاريخ محدد والتي تمثل سداد أصل المبلغ والعوائد فقط. عند الاعتراف الأولي بأدوات حقوق الملكية غير المحافظ لها لأغراض المتاجرة، يجوز للبنك أن يختار خياراً رجعة فيه عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. يتم إجراء هذه الاختيارات على أساس كل استثمار على حدة.

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

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

وتتمثل خصائص نموذج الأعمال فيما يلي:

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

(و) المقاصلة بين الأدوات المالية

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

(ز) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

يتم فصل المشتقات المالية التي تتضمنها أدوات مالية أخرى غير مشتقة، مثل خيار التحويل بالسندات القابلة للتحويل إلى أسهم ، ومعالجتها كمشتقات مستقلة إذا ما انطبق عليها تعريف المشتقة المالية وعندما لا تكون خصائصها الاقتصادية ومخاطرها صيغة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي ويشرط ألا يكون ذلك العقد المركب مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة والاعتراف بالتغيرات في قيمتها العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة. ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبوب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

- تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن قياس المشتقة بالقيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة كأداة تغطية وعلى طبيعة البند المغطى. ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات أدوات 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 تنسحب إلى أصل أو التزام معترف به أو تنسب إلى معاملة متباً بها (تغطية التدفقات النقدية).

- ويتم استخدام محاسبة التغطية لمعالجة المشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت الشروط المطلوبة لتطبيقها وتمثل في أن يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البند المغطاة وأدوات التغطية، وكذلك أهداف إدارة الخطروالاستراتيجية 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.

(ز-١) تغطية القيمة العادلة

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

يتم إدراج الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لعقود مبادرات سعر العائد 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 بتحميمه ضمن الأرباح و 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.

(ز-٢) تغطية التدفقات النقدية

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

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

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

(ز-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 المالية مبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر- في قائمة الدخل ضمن بند "صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر".

(ج) إيرادات ومصروفات العائد

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتکاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجمع الأدوات المالية التي تحمل عائد.
- وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة للأداة 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 المتوقعة سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول إلى قيمة الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف الأولي. وعند حساب معدل العائد الفعلي يتم تقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

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

- ويتوقف البنك عن الاعتراف بإيرادات العائد على القروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحة (المراحل الثالثة) بقائمة الدخل ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأسس النافي 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 النافي أيضاً حيث تعلى العوائد المحسوبة لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القروض لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة وبعد أدئتها انتظام لمدة سنة. وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يبدأ إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض ضمن الإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض الذي يظهر بقائمة المركز المالي قبل الجدولة.

(ط) إيرادات الأتعاب والعمولات

- يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل - يتم قياسه بالتكلفة المستهلكة - ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحة (المراحل الثالثة) وذلك بقيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأسس النافي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد، وبالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة فيتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.
- يتم تأجيل الاعتراف بأتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك من منح القروض كإيرادات إذا كان من المرجح أن يقوم البنك بالدخول في عقد إقراض محدد وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط تلك تعتبر تعويضاً للبنك عن التدخل المستمر المرتبط باقتداء 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 لا يحتفظ البنك بأي جزء من القرض لنفسه أو عندما يحتفظ البنك بجزء من القرض لنفسه ولكن بنفس معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركيين الآخرين.
- ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة صالح طرف آخر- مثل ترتيب شراء أسلهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناه أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال تلك المعاملة المحددة. ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار فترة أداء الخدمة. ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التي يتم أداء الخدمة فيها.

بنك قطر الوطني (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقواعد المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ي) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

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

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

(ل) أضمحال الأصول المالية

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

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

- المرحلة الأولى : الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي ، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر
- المرحلة الثانية: الأصول المالية التي شهدت ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو تاريخ قيد التوظيفات، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل.
- المرحلة الثالثة: الأصول المالية التي شهدت أضمحالاً 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 الأضمحال في القيمة المتعلقة بالأدوات المالية على النحو التالي:

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

(ل/ا) الزيادة الجوهيرية في مخاطر الائتمان:

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

(ل/ب) المعايير الكمية:

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

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

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقواعد المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

تعريف الإخفاق:

يعتبر البنك أن الأصل المالي تعرض للإخفاق عندما تكون :

- التسهيلات ذات تصنيف مخاطر ٩٨٪ و ١٠٪ وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية للبنك.
- تأخر المقترض عن سداد أي التزام ائتماني جوهري لأكثر من ٩٠ يوماً (باستثناء الشركات الصغيرة والمتوسطة حيث يتم تطبيق قواعد البنك المركزي في هذا الشأن).

(ل/٣) المعايير النوعية:

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحداً أو أكثر من الأحداث التالية:

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

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة :

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

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

التوقف عن السداد:

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

الترقي بين المراحل (١,٢,٣):

الترقي من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى:

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

الترقي من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية:

لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية إلا بعد استيفاء كافة الشروط التالية:

بنك قطر الوطني (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقواعد المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

- استيفاء كافة العناصر الكمية والتوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.

- سداد ٢٥٪ من أرصدة الأصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبة / المهمشة.

- الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهرا على الأقل.

(م) الأصول غير الملموسة

(م/١) الشهرة

تتمثل الشهرة الناتجة عن الاستحواذ على شركات تابعة أو دمجها في الزيادة في تكلفة تجميع الأعمال عن حصة البنك في القيمة العادلة للأصول والالتزامات المنشأة المستحوذ عليها بما في ذلك الالتزامات المحتملة القابلة للتحديد التي تفي بشروط الاعتراف وذلك في تاريخ الاستحواذ. ويتم اختبار الشهرة سنويًا على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة استهلاك الشهرة بواقع ٣٠٪ سنويًا أو بالاضمحلال في قيمتها أيهما أكبر.

(م/٢) برامج الحاسوب الآلي

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

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

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

(ن) الأصول الثابتة

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

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

المبني	التجهيزات	المباني	سنة ٥٠
التجهيزات	التجهيزات والديكورات	المصاعد	١٠ سنوات
	أعمال الكهرباء وأعمال التكييف	مولادات الكهرباء	١٠ سنوات
	شبكة التليفونات و الشبكة التليفزيونية	نظام الحرائق و نظام مكافحة الحرائق	٣٠ سنة
	تجهيزات أخرى	تجهيزات أخرى	١٠ سنوات
			١٠ سنوات أو مدة عقد الإيجار أيهما أقل

بنك قطر الوطني (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

الأثاث	١٠ سنوات
الخزان الحديدية	٣٠-٣٠ سنة
معدات حاسب آلي	٥ سنوات
أجهزة كهربائية	٥ سنوات
السيارات	٥ سنوات

ويقوم البنك بمراجعة القيمة الدفترية للأصول القابلة للإهلاك عندما تقع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم تحفيض 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 (مصاروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

(س) اضمحلال الأصول غير المالية

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

(ع) الإيجارات

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

(ع/١) - الاستئجار

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

(ع/٢) - التأجير

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

(ف) النقدية وما في حكمها

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

(ص) المخصصات الأخرى

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

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

(ق) عقود الضمانات المالية

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

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

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

(ر) مزايا العاملين

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

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

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

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

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

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقواعد المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

(ش) ضرائب الدخل

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

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

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

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

(ت) الاقتراض

يتم الاعتراف الأولي بالقروض التي يحصل عليها البنك بالقيمة العادلة مخصوصاً منها تكفة الحصول على القرض، ويتم القياس اللاحق لتلك القروض بالتكلفة المستهلكة على أن يتم تحويل قائمة الدخل بالفرق بين صافي المتصحّلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الاقتراض باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

(ث) رأس المال

(ث/ا) تكلفة رأس المال

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

(ث/ب) توزيعات الأرباح

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

(خ) أنشطة الأمانة

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

(ذ) أرقام المقارنة

يعاد تدويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتوافق مع التغيرات في عرض القوائم المالية المستقلة للفترة الحالية.

٤- إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك إلى مخاطر مالية متعددة تعنى 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 المجتمعية، لذا يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطرو والمنافع المرتبطة بها وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للمجموعة. ومن أهم أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك خطراً الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة وكذا مخاطر التشغيل الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد بالإضافة إلى مخاطر التسعيرو الأخرى.

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

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

٤- 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 وتقلباتها. لذا اتخذ البنك إجراءات لضمان الإدراة 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 تمثل 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 تعریف المستوى العام للإقدام على المخاطر الخاص بالبنك، وضعت إدارة البنك في حسابها اعتبارات مختلفة ومتغيرات من ضمنها:
 - الموازنة النسبية بين الخطرو والعاد لأنشطة البنك المختلفة.
 - درجة حساسية الأرباح لدورات العمل والدورات الائتمانية والاقتصادية.
 - الوصول إلى تحقيق حزمة متوازنة من تدفقات الأرباح بشكل جيد.

بنك قطر الوطني (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقواعد المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

حكومة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

- تدخل إداري قوي في جميع مستويات المؤسسة بدءاً من مجلس الإدارة ووصولاً إلى إدارة فرق العمل الميداني المسئولة عن التشغيل.
 - إطار عمل محكم للإجراءات الداخلية والمبادئ الإرشادية.
 - مراقبة مستمرة من قبل خطوط الأعمال والوظائف المعاونة وكذلك من جانب هيئة مستقلة للرقابة على المخاطر والالتزام بتنفيذ القواعد والإجراءات.
- وبتبر 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 مصدرى 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 التركز والتي تنشأ إما نتيجة منح تسهيلات ائتمانية كبيرة لعملاء منفردين أو بسبب الائتمان الممنوح لمجموعات من العملاء تسمى 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 المتبقى في قيمة أصول البنك - سواء المدرجة بقائمة المركز المالى أو خارجها - والناشئة عن التغيرات في أسعار الفائدة أو أسعار الصرف. وتتشكل مخاطر أسعار الفائدة أو أسعار الصرف المرتبطة بهيكل ميزانية البنك عن الأنشطة التجارية البنكية ومعاملات المركز الرئيسي (معاملات على أدوات حقوق الملكية والاستثمارات وإصدارات السنادات).

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

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

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

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

وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

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

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

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

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

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

ويحضر اجتماعات لجنة المخاطر أعضاء من اللجنة التنفيذية بالإضافة إلى رؤساء خطوط الأعمال ومدريي قسم المخاطر لمراجعة الموضوعات الإستراتيجية الأساسية ومنها: سياسات المخاطر وأساليب التقييم والموارد المادية والمواد الخام والمعلومات المتاحة وتقدير المخاطر وحدود السوق وتركيز الائتمان على مستوى المنتجات والبلدان والأقاليم والقطاعات الاقتصادية الخ. ومن ناحية أخرى، تختص لجنة إدارة الأصول والخصوص بتحديد السياسات والتخطيط للتعامل مع المخاطر التمويلية ومخاطر عدم توافر سيولة.

ويتعين أن تُعرض كل المنتجات والخدمات الجديدة أو قيد التطوير على لجنة المنتجات الجديدة. وتهدف لجنة المنتجات الجديدة إلى ضمان فهم وتقدير الموافقة على كافة المخاطر المتعلقة بالبنك بشكل تام وأخضاعها 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 الخطير الناتج عن عدم قدرة العميل على الوفاء بالتزاماته التعاقدية تجاه البنك. ولكونه من أهم مخاطر التعاملات البنكية يرعى البنك الحرص البالغ في إدارة الخطير الائتماني. وينبع هذا الخطير من أنشطة الإقراض ومن استثمارات البنك في أدوات الدين التي تعتبر من أصول البنك وكذلك من الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والإعتمادات المستندية التي تظهر خارج القوائم المالية المستقلة.

(أ-١) إدارة مخاطر الائتمان : التنظيم والهيكل

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

يعتبر 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 ومعايير الداخليّة المستخدمة في تحديد الجدار الائتمانية لهم.
- رصد ومراقبة الائتمان المنوح لكيانات العملاء ومحافظة الائتمان المختلفة.

بنك قطر الوطني (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقواعد المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

- مراجعة سياسات تكوين المخصصات الخاصة وال العامة.

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

الموافقة على المخاطر

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

وتقوم عملية الموافقة على المخاطر على أربعة مبادئ أساسية:

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

إدارة المخاطر والمراجعة

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

خطر الاستبدال

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

إدارة خطر الاستبدال

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

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

يقوم نظام تقييم درجة المخاطر بالبنك على أساس ثلاثة محاور:

- تستخدم نماذج التقييم الداخلي لدرجات المخاطر وذلك لقياس وتحديد مقدار مخاطر عدم الالتزام 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 يلى بعض وسائل الحد من الخطير:

- 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 الانواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات:

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

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الاطول والاقراض للشركات مضمون بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان . ولتحفيض خسارة الائتمان الى الحد الادنى يسعى البنك للحصول على ضمانات اضافية من الاطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لاحظ القروض والتسهيلات .

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضمناً لأصول الاخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الاداة وعادة ما تكون ادوات الدين واذون الخزانة بدون ضمان .

- المشتقات:

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

(أ-٤) سياسة مخصصات الأضمحلال (قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة)

تطلب سياسات البنك تحديد ثلاث مراحل لتصنيف الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة وارتباطات القروض والضمانات المالية وكذا أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر طبقاً للتغيرات في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي ومنذ ثم قياس 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 مراجعة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل إدارة مخاطر الائتمان بالبنك.

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

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

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

ويشتمل من إحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ما يلى:

- الودائع لدى البنوك [استحقاق شهر فبراير من تاريخ المركز المالي].
- تغيرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي تعمل فيها المقترض.
- الحسابات الجارية لدى البنوك.
- كما يجدر الإعداد بالضمانات والكفالت 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 الأضمحلال الوارد في قائمة المركز المالي في نهاية السنة المالية مستمدًا من درجات التقييم الداخلية الأربع ومع ذلك فإن أغلبية المخصص ينبع من آخر درجتين من التصنيف.

ويبين الجدول التالي التوزيع النسبي بقائمة المركز المالي للأصول والتسهيلات لكل فئة من فئات التقييم الداخلي للبنك والأضمحلال المرتبط بها.

مخصص خسائر الأضمحلال	٢٠١٣ ديسمبر		٢٠١٤ ديسمبر		تقييم البنك
	قرهون وتسهيلات	مخصص خسائر الأضمحلال	قرهون وتسهيلات	مخصص خسائر الأضمحلال	
%٧,٩٠	%٨٦,٣٩	%١٠,١٩	%٨٩,٩٠		- ديون جيدة
%٢١,٤٠	%٦,٧١	%١٩,٧٩	%٤,٥٨		- المتابعة العادية
%٢,٨٧	%١,٥٢	%٦,٦٤	%٠,٩٣		- المتابعة الخاصة
%٦٣,٨٣	%٥,٣٨	%٦٦,٩٨	%٤,٦١		- ديون غيرمنتظمة
%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠		

(أ-٥) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات البنك الداخلية الأربع 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 المعروضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعه المالي ومدى انتظامه في السداد.

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

وينتزعيل ذلك الاحتياطي بالزيادة والنقص بحيث يعادل رصيده دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين. وبعد هذا الاحتياطي غيرقابل للتوزيع وبين الإيضاح رقم (٣٥) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية.

وفىما يلى بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسبة تكوين المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعروضة لخطر الائتمان:

مدول التصنيف الداخلي	التصنيف الداخلي	سبه المخصص المطلوب	تصنيف البنك	
			المركزي المصري	الافتراضية
ديون جيدة	١	صفر	مخاطر منخفضة	١
ديون جيدة	١	%١	مخاطر معتدلة	٢
ديون جيدة	١	%١	مخاطر مردية	٣
ديون جيدة	١	%٢	مخاطر مناسبة	٤
ديون جيدة	١	%٢	مخاطر مقبولة	٥
المتابعة العادية	٢	%٣	مخاطر مقبولة حدياً	٦
المتابعة الخاصة	٣	%٥	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٧
ديون غيرمنتظمة	٤	%٢٠	دون المستوى	٨
ديون غيرمنتظمة	٤	%٥٠	مشكوك في تحصيلها	٩
ديون غيرمنتظمة	٤	%١٠٠	جريدة	١٠

بنك قطر الوطني (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقواعد المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جمع الأرقام بالجنيه المصري)

أ-5) الحد الأقصى لخطر الائتمان (قبل الضمانات)

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١٣٠,٩٣٥,٤١٣,٤٧١	١٥١,٨٧١,٠٩٩,٦٧٦	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٢,٥٠٤,٤٤٤,٩٣٨	٦,٣٥٦,٣٦٦,٣٣٤	قرض وتسهيلات للبنوك
		قرض وتسهيلات للعملاء
٤,٢١١,٤٧٢,٠٠٠	٣,٥٨٤,٧٨٤,٨٦٣	- حسابات جارية مدينة
٢,٣٥٠,١٧٧,٨٥٨	٢,٧١٩,٠٨٥,٤٩٣	- بطاقات ائتمان
٦٩,٩٥٦,٤٠٩,٢٤٠	٦١,٠١٦,٣٥٣,١٣٦	- قروض شخصية
٨,٢٦٩,٢٦٦,٨٢٢	١١,٧٣١,١٤٧,١٧٨	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات
١٤٦,٣١٢,٨٥٣,٣٤٤	١٨٠,٢٤٧,٤٧٧,١٠٣	- حسابات جارية مدينة
٩٦,٦٥٠,١٣١,١٢٣	١٢٤,٨٦٣,٤٠١٠	- قروض مباشرة
٣٣,٤٣٥,٣٣٠,٨٩٩	٥٢,٠٧٤,٨٤٦,٨٦٠	- قروض وتسهيلات مشتركة
٣,٠٨٨,٩٣٦,٦٤١	٤,٥٥٢,٣٤١,٣١٨	- قروض أخرى
(١٦٨,٧٣٧,٣٥٤)	(١٤٣,٧٦٥,١٩٤)	الخصم غير المكتسب والعوائد المؤجلة
٣,٦٩٣,٥٩٥	٧,٨١٤,٣٩٨	أدوات مسقفات مالية
		استثمارات مالية
١١٨,٠٧٢,٢٥٥,١١٧	١١٩,٥٩٥,٥٠٦,٧٩٠	- أدوات دين
١٠,٣٢٤,١٤٣,٥١١	٩,٥٠٠,٢٧٩,٦٦١	أصول مالية أخرى
٦٠,٨٤٠,٧٥١,١٤٤	٧٧٧,٩٨٦,٧٢٨,٥١٠	الاجمالي

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية خلال السنة:

الاجمالي	المراحل الثلاثة مدى الحياة	المراحل الثانية مدى الحياة	المراحل الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
				درجة الائتمان
٤٣,٨٠٧,٥١٨,٦٤٢	-	٤,٥٧٢,٠٠٥,٦٧٧	٣٩,٢٤٥,٥١٢,٩٧٥	ديون جديدة
٥٥,٧٩٢,١٢٨,٨٥٠	-	٣٣,٥٣٤,٢٣٥,٨٥١	٢٣,٢٥٧,٩٠٢,٩٩٩	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غيرمنتظمة
٩٩,٥٩٩,٦٤٧,٤٩٢	-	٣٧,٠٩٦,٢٣١,٥٢٨	٦٢,٥٠٣,٤١٥,٩٦٤	بخصم مخصص خسائر الأضمحلال
(٨٠,٥٧٥,١٦٦)	-	(٩,٥٣٤,٤٨٣)	(٧٦,٠٥٠,٦٨٣)	
٩٩,٥١٤,٠٧٢,٣٣٦	-	٣٧,٠٨٦,٧٠٧,٠٤٥	٦٢,٤٣٧,٣٦٥,٢٨١	القيمة الدفترية

الاجمالي	المراحل الثلاثة مدى الحياة	المراحل الثانية مدى الحياة	المراحل الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
				درجة الائتمان
٥٧,١٠٧,٩٢٨,٦٨٩	-	٨,١٨٧,٨٦٣,٨٦٥	٤٧,٩٢٠,٠٦٤,٨٢٤	ديون جديدة
٥٤,٤٣٩,٠٥٨,٢٥٤	-	١٧,٩٦٩,٣٤٧,٨٠٧	٣٦,٤٥٩,٧١٠,٤٤٧	المتابعة العادية
١٠,٨٥٤,٢٨٢,٠٦٥	-	١٠,٨٥٤,٢٨٢,٠٦٥	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غيرمنتظمة
١٣١,٣٩١,٦٧٩,٠٠٨	-	٣٧,٠١١,٤٩٣,٧٣٧	٨٤,٣٧٩,٧٧٥,٧٦١	بخصم مخصص خسائر الأضمحلال
(١٠٨,٠٥٤,٢٩١)	-	(٤٢,٣٦٥,٣٧٢)	(١٥,٦٨٨,٩١٩)	
١٣١,٢٨٣,٢١٤,٧١٧	-	٣٦,٩٦٩,١٢٨,٣٦٥	٨٤,٣١٤,٠٨١,٣٥٢	القيمة الدفترية

(جمع الأرقام بالجنيه المصري)

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

الاجمالي	المراحل الثلاثة مدى الحياة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	المرحلة الأولى مدى الحياة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
					١٢ شهر
-	-	-	-	-	ديون جيدة
١٥٢,٨٥,٤٤٧,٥٤٧	-	-	-	١٥٢,٨٥,٤٤٧,٥٤٧	المتابعة العادية
-	-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	-	ديون غيرمنتظمة
١٥٢,٨٥,٤٤٧,٥٤٧	-	-	-	١٥٢,٨٥,٤٤٧,٥٤٧	١٢ شهر
(٢٠٤,٣٤٧,٨٨٧)				(٢٠٤,٣٤٧,٨٨٧)	بخصم مخصص خسائر الأض محلال
١٥١,٨١,٩٩,٦٦٠	-	-	-	١٥١,٨١,٩٩,٦٦٠	القيمة الدفترية

الاجمالي	المراحل الثلاثة مدى الحياة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	المرحلة الأولى مدى الحياة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
					١٢ شهر
-	-	-	-	-	ديون جيدة
١٣١,٠٩٤,٣٢٠,٤٨٧	-	-	-	١٣١,٠٩٤,٣٢٠,٤٨٧	المتابعة العادية
-	-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	-	ديون غيرمنتظمة
١٣١,٠٩٤,٣٢٠,٤٨٧	-	-	-	١٣١,٠٩٤,٣٢٠,٤٨٧	١٢ شهر
(١٦٨,٨٠٧,٠١٦)	-	-	-	(١٦٨,٨٠٧,٠١٦)	١٢ شهر
١٣٠,٩٣٥,٤١٣,٤٧١	-	-	-	١٣٠,٩٣٥,٤١٣,٤٧١	القيمة الدفترية

الاجمالي	المراحل الثلاثة مدى الحياة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	المرحلة الأولى مدى الحياة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	قرصون وتسهيلات للبنوك
					١٢ شهر
٤,٤٩٥,٦٣٢,٤٣٩	-	٤,٤٩٥,٦٣٢,٤٣٩	-	-	ديون جيدة
١,٨٩٧,٨٨٥,٢٩٥	-	١,٨٩٧,٨٨٥,٢٩٥	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	-	ديون غيرمنتظمة
٦,٣٩٣,٥١٧,٧٣٤	-	٦,٣٩٣,٥١٧,٧٣٤	-	-	١٢ شهر
(٣٧,١٥١,٥٠٠)	-	(٣٧,١٥١,٥٠٠)	-	-	١٢ شهر
٦,٣٥١,٣٦٦,٢٣٤	-	٦,٣٥١,٣٦٦,٢٣٤	-	-	القيمة الدفترية

الاجمالي	المراحل الثلاثة مدى الحياة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	المرحلة الأولى مدى الحياة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	قرصون وتسهيلات للبنوك
					١٢ شهر
-	-	-	-	-	ديون جيدة
٢,٥٢٤,٦٠٩,٥٤١	-	٢,٥٢٤,٦٠٩,٥٤١	-	-	المتابعة العادية
٣,١٥٧,٧٧٧	-	٣,١٥٧,٧٧٧	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	-	ديون غيرمنتظمة
٢,٥٢٧,٧٦٦,٨١٨	-	٢,٥٢٧,٧٦٦,٨١٨	-	-	١٢ شهر
(٣٣,٣٢١,٨٨٠)	-	(٣٣,٣٢١,٨٨٠)	-	-	١٢ شهر
٢,٥٠٤,٤٤٤,٩٣٨	-	٢,٥٠٤,٤٤٤,٩٣٨	-	-	القيمة الدفترية

(جمع الأرقام بالجنيه المصري)

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

الاجمالي	المراحل الثلاثة مدى الحياة	المراحل الثانية مدى الحياة	المراحل الأولى مدى الحياة	١٢ شهر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
					قرصون وتسهيلات للأفراد	درجة الائتمان
٧٦,٨٨٨,٢٥٧,٠٢٥	-	-	-	٧٦,٨٨٨,٢٥٧,٠٢٥	ديون جيدة	
٢,٤٣١,٦٩٣,٥٥٦	-	-	-	٢,٤٣١,٦٩٣,٥٥٦	المتابعة العادية	
٣,٥٢٣,٩٩٧,٧٠٨	-	٣,٥٢٣,٩٩٧,٧٠٨	-	-	متابعة خاصة	
١,٣٦٦,٠٧٧,٣٥٢	١,٣٦٦,٠٧٧,٣٥٢	-	-	-	ديون غيرمنتظمة	
٨١,١٠٩,٠٢٥,٦٤١	١,٣٦٦,٠٧٧,٣٥٢	٣,٥٢٣,٩٩٧,٧٠٨	٧٦,٣١٩,٩٥٠,٥٨١			
(٢,٠٥٧,١٥٤,٩٧١)	(١,١٠٠,٩٤,٠٠٠)	(١٨٧,٤٥٠,٩١٠)	(٧٦٩,٣٠٠,٠٥٦)		بخصم مخصص خسائر الأض محلال	
٧٩,٥٥١,٣٧٠,٦٧٠	١٦٥,١٧٣,٣٤٧	٣,٣٣٥,٥٤٦,٧٩٨	٧٥,٥٠٠,٦٥٠,٥٢٥		القيمة الدفترية	

الاجمالي	المراحل الثلاثة مدى الحياة	المراحل الثانية مدى الحياة	المراحل الأولى مدى الحياة	١٢ شهر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
					قرصون وتسهيلات للأفراد	درجة الائتمان
٦٠,٤٨٩,٠٧١,٧٧٦	-	-	-	٦٠,٤٨٩,٠٧١,٧٧٦	ديون جيدة	
١,٨٦١,٧٩٠,٣٩٤	-	-	-	١,٨٦١,٧٩٠,٣٩٤	المتابعة العادية	
٢,٩٠٢,٠٠٥,٣٢١	-	٢,٩٠٢,٠٠٥,٣٢١	-	-	متابعة خاصة	
١,١٣٧,٨١٣,٢٥٥	١,١٣٧,٨١٣,٢٥٥	-	-	-	ديون غيرمنتظمة	
٦٦,٣٩٠,٦٨٠,٦٤٦	١,١٣٧,٨١٣,٢٥٥	٢,٩٠٢,٠٠٥,٣٢١	٦٢,٣٥٠,٨٦٢,٠٧٠			
(١,٦٥٣,٣٩٤,٧٣٦)	(٩٧٥,١٠٨,٠٦٧)	(١٤٩,١١٣,٥٧١)	(٥٢٩,٢٧٣,٠٨٨)		بخصم مخصص خسائر الأض محلال	
٦٤,٧٣٧,٢٨٥,٩٢٠	١٦٣,٧٠٥,١٨٨	٢,٧٥٢,٩٩١,٧٥٠	٦١,٨٢١,٥٨٨,٩٨٢		القيمة الدفترية	

الاجمالي	المراحل الثلاثة مدى الحياة	المراحل الثانية مدى الحياة	المراحل الأولى مدى الحياة	١٢ شهر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
					قرصون وتسهيلات للشركات	درجة الائتمان
١٣٤٤,٠٢٨,٧٥٥,٠٩١	-	٤,٧٥٨,٧٧٧,٨١٨	٣٣٩,٣٦٩,٩٧٧,٢٧٣		ديون جيدة	
١٨,٨٦٦,١٤٤,٣٨٨	-	١٨,١١٩,٤٧١,٠٣٤	٢٢٦,٩٩٣,٣٥٤		المتابعة العادية	
٧٣٧,٧٧٤,٠٢٧	-	٧٣٧,٧٧٤,٠٢٧	-	-	متابعة خاصة	
٢٠,١٠٠,٣٤٤,٢٦٣	٢٠,١٠٠,٣٤٤,٢٦٣	-	-	-	ديون غيرمنتظمة	
٣٨٣,٧٣٣,٣٣٧,٧٦٩	٣٠,١٠٠,٣٤٤,٢٦٣	٣٤,١٣٧,٠٢٢,٨٧٩	٣٣٩,٤٩٦,٩٧٠,٦٢٧			
(٣١,٩٩٠,٢٧١,٤٧٨)	(١٥,٠٠٨,٩٤٧,٠٩٥)	(٥,٣٢٠,١٩٣,٥٨٥)	(١,٦٦٦,١٣٠,٧٩٨)		بخصم مخصص خسائر الأض محلال	
٣٦١,٧٣٨,٦٦,٣٩١	٥,٩١,٣٩٧,١٦٨	١٨,٨١٥,٨٢٩,٣٩٤	٣٣٧,٨٣٠,٨٣٩,٨٢٩		القيمة الدفترية	

الاجمالي	المراحل الثلاثة مدى الحياة	المراحل الثانية مدى الحياة	المراحل الأولى مدى الحياة	١٢ شهر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
					قرصون وتسهيلات للشركات	درجة الائتمان
٢٥٥,١١٣,٢٦٠,٥٧٣	-	٣,١٦٠,٦١٠,٨٠٦	٢٥١,٩٥٢,٦٥٨,٧٧٧		ديون جيدة	
٢٣,٦٤٥,٧٦١,٠٧٦	-	٢٣,٦١٠,١٥٣٢,١٦٢	٤٤,١٨٧,٩١٤		المتابعة العادية	
٢,٦٣٤,٠٨٠,٦٨٣	-	٢,٦٣٤,٠٨٠,٦٨٣	-	-	متابعة خاصة	
١٨,٥٠٩,٣٦٣,٨٢٤	١٨,٥٠٩,٣٦٣,٨٢٤	-	-	-	ديون غيرمنتظمة	
٢٩٨,٩٠٢,٤١٠,١٥٦	١٨,٥٠٩,٣٦٣,٨٢٤	٢٣,٣٩٦,٢٣٤,٦١٠	٢٥١,٩٩٦,٨٤٦,٦٨١			
(١٩,٤٦٠,١٦٣,٢١٠)	(١٢,٥٠٢,٣٨٩,٠٠)	(٥,٨٥٦,٧٥٧,١٥٣)	(١,١٠١,٠١٦,٠٥٢)		بخصم مخصص خسائر الأض محلال	
٢٧٩,٤٤٢,٢٥١,٩٤٦	٦,٠٠٦,٩٧٤,٣١٩	٢٣,٥٣٩,٤٤٦,٩٩٨	٢٥٠,٨٩٥,٨٣٠,٦٢٩		القيمة الدفترية	

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

الاجمالي	المراحل الثلاثة مدى الحياة	المراحل الثانية مدى الحياة	المراحل الأولى ١٢ شهر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
				أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل	الشامل الآخر
١٨,١١٩,٣٨١,٤٩٤	-	-	١٨,١١٩,٣٨١,٤٩٤	ديون حبطة	درجة الائتمان
١٥,٤٣١,٧٣١,٧٠٣	-	-	١٥,٤٣١,٧٣١,٧٠٣	المتابعة العادلة	
-	-	-	-	متابعة خاصة	
-	-	-	-	ديون غيرمنتظمة	
٣٣,٥٥١,٠٠٣,١٩٧	-	-	٣٣,٥٥١,٠٠٣,١٩٧		
(١,٦٨٩,٢٢١)	-	-	(١,٦٨٩,٢٢١)	مخصص خسائر الأضمحلال	
٣٣,٥٥١,٠٠٣,١٩٧	-	-	٣٣,٥٥١,٠٠٣,١٩٧	القيمة الدفترية - القيمة العادلة	

الاجمالي	المراحل الثلاثة مدى الحياة	المراحل الثانية مدى الحياة	المراحل الأولى ١٢ شهر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
				أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل	الشامل الآخر
٢٠,٧٠٦,٦٥٢,٤٥٩	-	-	٢٠,٧٠٦,٦٥٢,٤٥٩	ديون حبطة	درجة الائتمان
١٠,٥٤١,٨٣٦,٤٥١	-	-	١٠,٥٤١,٨٣٦,٤٥١	المتابعة العادلة	
-	-	-	-	متابعة خاصة	
-	-	-	-	ديون غيرمنتظمة	
٣١,٣٤٨,٤٨٨,٩١٠	-	-	٣١,٣٤٨,٤٨٨,٩١٠		
(٧,٣٣٧,٠٤٦)	-	-	(٧,٣٣٧,٠٤٦)	مخصص خسائر الأضمحلال	
٣١,٣٤٨,٤٨٨,٩١٠	-	-	٣١,٣٤٨,٤٨٨,٩١٠	القيمة الدفترية - القيمة العادلة	

الاجمالي	المراحل الثلاثة مدى الحياة	المراحل الثانية مدى الحياة	المراحل الأولى ١٢ شهر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
				أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	النسبة المئوية
-	-	-	-	ديون حبطة	درجة الائتمان
٨٦,٠٤٤,٥٠٣,٥٩٣	-	-	٨٦,٠٤٤,٥٠٣,٥٩٣	المتابعة العادلة	
-	-	-	-	متابعة خاصة	
-	-	-	-	ديون غيرمنتظمة	
٨٦,٠٤٤,٥٠٣,٥٩٣	-	-	٨٦,٠٤٤,٥٠٣,٥٩٣		
-	-	-	-	مخصص خسائر الأضمحلال	
٨٦,٠٤٤,٥٠٣,٥٩٣	-	-	٨٦,٠٤٤,٥٠٣,٥٩٣	القيمة الدفترية - القيمة العادلة	

الاجمالي	المراحل الثلاثة مدى الحياة	المراحل الثانية مدى الحياة	المراحل الأولى ١٢ شهر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
				أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	النسبة المئوية
-	-	-	-	ديون حبطة	درجة الائتمان
٨٦,٨٢٣,٧٦٦,٢٠٧	-	-	٨٦,٨٢٣,٧٦٦,٢٠٧	المتابعة العادلة	
-	-	-	-	متابعة خاصة	
-	-	-	-	ديون غيرمنتظمة	
٨٦,٨٢٣,٧٦٦,٢٠٧	-	-	٨٦,٨٢٣,٧٦٦,٢٠٧		
-	-	-	-	مخصص خسائر الأضمحلال	
٨٦,٨٢٣,٧٦٦,٢٠٧	-	-	٨٦,٨٢٣,٧٦٦,٢٠٧	القيمة الدفترية - القيمة العادلة	

بنك قطر الوطني (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقواعد المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	٦٥,٦٨٨,٩١٩	٤٢,٣٦٥,٣٧٢	-	١٠٨,٠٥٤,٣٩١
أصول مالية جديدة مشتراء أو مصدرة	١٤,٤٥٤,٦٢٥	-	-	(١٤,٤٥٤,٦٢٥)
أصول مالية استحقت أو تم أستبعادها	-	(٣١,٣٦٠,٥٩٦)	-	(٣١,٣٦٠,٥٩٦)
المحول إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة	-	-	-	-
الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٤,٩٣,٨٦١)	(١,٤٨٠,٢٩٣)	-	(٥,٥٧٣,١٥٤)
الرصيد في آخر السنة المالية	٧٦,٠٥٠,١٨٣	٩,٥٢٤,٤٨٣	-	٨٥,٥٧٥,١٦٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤	٤٩,٥٢٥,٦١٣	-	-	٤٩,٥٢٥,٦١٣
أصول مالية جديدة مشتراء أو مصدرة	٤٢,٣٦٥,٣٧٢	٤٢,٣٦٥,٣٧٢	-	(٤٢,٣٦٥,٣٧٢)
أصول مالية استحقت أو تم أستبعادها	(١٤,١٧٦,٢٩٤)	-	(١٤,١٧٦,٢٩٤)	(١٤,١٧٦,٢٩٤)
المحول إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة	-	-	-	-
الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	٣٠,٣٣٩,٦٠٠	-	-	٣٠,٣٣٩,٦٠٠
الرصيد في آخر السنة المالية	٦٥,٦٨٨,٩١٩	٤٢,٣٦٥,٣٧٢	-	١٠٨,٠٥٤,٣٩١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	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 مشتراء أو مصدرة	٥٠,٨٧٣,٤٥٨	-	-	٥٠,٨٧٣,٤٥٨
أصول مالية استحقت أو تم أستبعادها	-	-	-	-
المحول إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة	-	-	-	-
الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	(١٥,٣٣٣,٥٨٧)	-	(١٥,٣٣٣,٥٨٧)	(١٥,٣٣٣,٥٨٧)
الرصيد في آخر السنة المالية	٣٠٤,٣٤٧,٨٨٧	٤٢,٣٦٥,٣٧٢	-	١٠٨,٠٥٤,٣٩١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
الاجمالي	المراحل الثلاثة مدى الحياة	المراحل الثانية مدى الحياة	المراحل الأولى ١٢ شهر		
١٠٥,٩٨٨,١٨٨	-	-	١٠٥,٩٨٨,١٨٨	١٠٥,٩٨٨,١٨٨	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
-	-	-	-	-	أصول مالية جديدة مشتراء أو مصودرة
(٨,٦٧٤,٣٣٥)	-	-	(٨,٦٧٤,٣٣٥)	(٨,٦٧٤,٣٣٥)	أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	-	المحول الى المراحل الأولى
-	-	-	-	-	المحول الى المراحل الثانية
-	-	-	-	-	المحول الى المراحل الثالثة
-	-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	-	تغيرات على افتراضات ومنهجية التموذج
-	-	-	-	-	الإعدام خلال السنة
٧١,٤٩٣,١٦٣	-	-	٧١,٤٩٣,١٦٣	٧١,٤٩٣,١٦٣	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٦٨,٨٠٧,٠١٦	-	-	١٦٨,٨٠٧,٠١٦	١٦٨,٨٠٧,٠١٦	الرصيد في آخر السنة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥					قرصنة وتسهيلات للبنوك
الاجمالي	المراحل الثلاثة مدى الحياة	المراحل الثانية مدى الحياة	المراحل الأولى ١٢ شهر		
٣٣,٣٣١,٨٨٠	-	٣٣,٣٣١,٨٨٠	-	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
١٥,٦٦٦,٠٠٤	-	١٥,٦٦٦,٠٠٤	-	-	أصول مالية جديدة مشتراء أو مصودرة
-	-	-	-	-	أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	-	المحول الى المراحل الأولى
-	-	-	-	-	المحول الى المراحل الثانية
-	-	-	-	-	المحول الى المراحل الثالثة
-	-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المععرض للإخفاق
-	-	-	-	-	تغيرات على افتراضات ومنهجية التموذج
-	-	-	-	-	الإعدام خلال السنة
(١,٣٣٦,٣٨٤)	-	(١,٣٣٦,٣٨٤)	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣٧,١٥١,٥٠٠	-	٣٧,١٥١,٥٠٠	-	-	الرصيد في آخر السنة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					قرصنة وتسهيلات للبنوك
الاجمالي	المراحل الثلاثة مدى الحياة	المراحل الثانية مدى الحياة	المراحل الأولى ١٢ شهر		
١,٦٧٠,٨١٢	-	١,٦٧٠,٨١٢	-	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
٢٠,٧٦٤,٠٧٧	-	٢٠,٧٦٤,٠٧٧	-	-	أصول مالية جديدة مشتراء أو مصودرة
-	-	-	-	-	أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	-	المحول الى المراحل الأولى
-	-	-	-	-	المحول الى المراحل الثانية
-	-	-	-	-	المحول الى المراحل الثالثة
-	-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المععرض للإخفاق
-	-	-	-	-	تغيرات على افتراضات ومنهجية التموذج
-	-	-	-	-	الإعدام خلال السنة
٨٨٦,٩٩١	-	٨٨٦,٩٩١	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣٣,٣٣١,٨٨٠	-	٣٣,٣٣١,٨٨٠	-	-	الرصيد في آخر السنة المالية

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

قرصون وتسهيلات للأفراد				
الاجمالي	المراحل الثالثة مدى الحياة	المراحل الثانية مدى الحياة	المراحل الأولى ١٢ شهر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١,٦٥٣,٣٩٤,٧٣٦	٩٧٥,١٠٨,٠٦٧	١٤٩,٠١٣,٥٧١	٥٢٩,٧٧٣,٠٨٨	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
٤٩٦,٤١٩,٨١٨	٢٨٩,٧١١,١٨٥	(٣٣,١١٨,١٣٣)	٢٤٠,٠٣٦,٩٦٨	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(١٦٣,٩١٥,٣٤٧)	(١٦٣,٩١٥,٣٤٧)	-	-	الإعدام خلال السنة
٧١,٧٥٥,٦٧٤	-	٧١,٧٥٥,٦٧٤	-	متحصلات من قروض سبق إدامتها
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢,٠٥٧,٦٥٤,٩٧٦	١,١٠٠,٩٤٠,٠٠٠	١٨٧,٤٥٠,٩١٠	٧٦٩,٣٠٠,٠٥٦	الرصيد في آخر السنة المالية

قرصون وتسهيلات للأفراد				
الاجمالي	المراحل الثالثة مدى الحياة	المراحل الثانية مدى الحياة	المراحل الأولى ١٢ شهر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١,٢٧٣,٨٧٠,١٧٨	٨٨٣,٩٤٣,٠٩٩	١٤٣,٧٧٩,٩٧٥	٢٤٥,١٦٦,١٠٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
٥١٩,٧٣٤,٨٨٩	٢٦٩,٣٦٩,٧٧٩	(٣٣,٧٥١,٦٧٤)	٢٨٤,١٠٦,٩٨٤	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(١٧٨,١٨٥,٦١١)	(١٧٨,١٨٥,٦١١)	-	-	الإعدام خلال السنة
٣٨,٩٨٥,٣٧٠	-	٣٨,٩٨٥,٣٧٠	-	متحصلات من قروض سبق إدامتها
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٦٥٣,٣٩٤,٧٣٦	٩٧٥,١٠٨,٠٦٧	١٤٩,٠١٣,٥٧١	٥٢٩,٧٧٣,٠٨٨	الرصيد في آخر السنة المالية

قرصون وتسهيلات للشركات				
الاجمالي	المراحل الثالثة مدى الحياة	المراحل الثانية مدى الحياة	المراحل الأولى ١٢ شهر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١٩,٤٦٣,١٦٣,٣١٠	١٢,٥٢,٣٨٩,٥٠٥	٥,٨٥٦,٧٥٧,٦٥٣	١,١٠١,٠١٦,٥٥٣	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
١٥٥,٦٦٧,٦٦٤	-	٤٠,٨٧١,٥٣٣	١١٤,٧٩٥,٥٣٣	أصول مالية جديدة مشتراء أو مقدرة
(٨١,٧٣٣,٦٥٥)	(٣٤,٤٤٣,٦٤٩)	(٣٣,٧٣٣,٦٧٣)	(١٤,٥٤٨,١٣٤)	أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها
-	(١٠,٩١٠,١١٩)	(١٦٧,٥٤٠,٥٤٩)	١٨٧,٤١٤,٦٧٨	المحول الى المراحل الأولى
-	-	٥٦,٥١٠,٣٠٠	(٥٦,٥١٠,٣٠٠)	المحول الى المراحل الثانية
-	٧٣٥,٥٤٨,٤٧٧	(٧٧٧,١١٢,٥١٧)	(٨,٤٣٥,٩٦٠)	المحول الى المراحل الثالثة
٣,٦٩٦,٨٥٨,١٨٥	٣,٤٩٠,٠٦٧,٧٥٠	(١٧٨,٢٥٣,١٠٠)	٣٨٥,٠٤٨,٥٣٥	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغيرات على افتراضات ومنهجية التموذج
(١,٤٩٣,٢٩٥,٢١٩)	(١,٤٩٣,٢٧٤,٢٦٨)	(٣٣,٩٥١)	-	الإعدام خلال السنة
٧٠٧,٥٥٧,٥٢٤	-	٧٠٧,٥٥٧,٥٢٤	-	متحصلات من قروض سبق إدامتها
(٤٤٩,٩٥٦,٦٣١)	(١٨٠,٤٣٥,٥٩١)	(٣٢٦,٨٧١,٣٣٤)	(٤٣,٦٤٩,٧٦٧)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢١,٩٩٥,٧٦١,٤٧٨	١٥,٠٠٨,٩٤٧,٩٩٠	٥,٣٣٠,١٩٣,٥٨٥	١,٦٦٦,١٣٠,٧٩٨	الرصيد في آخر السنة المالية

قرصون وتسهيلات للشركات				
الاجمالي	المراحل الثالثة مدى الحياة	المراحل الثانية مدى الحياة	المراحل الأولى ١٢ شهر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١٤,٦٦١,٥٧٨,٩٦٣	٨,٨٨٥,٩٧٩,٢٧٧	٤,٤٨٧,٦١٧,٥٧١	١,٣٨٧,٩٩١,٩٠٨	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
٣,٤٣١,٤٥٨,٨٥٥	-	٣,١١٣,٤٢١,٩٠٢	٣١٨,٠٣٧,٩٥٣	أصول مالية جديدة مشتراء أو مقدرة
(٥,٠١٣,٣٧,٥٥٦)	(٤٥,٠١٧,٠٢٧)	(٤,١٧٤,٤٨,٣٤٢)	(٧٩٣,٨٨٣,١٨٧)	أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها
-	(١١١,٦٨٦)	(١٧٣,٢١٦,٦٠)	١٧٣,٣٧٧,٧٤٦	المحول الى المراحل الأولى
-	-	٣٣,٥٨٥,١١٥	(٣٣,٥٨٥,١١٥)	المحول الى المراحل الثانية
-	٤٢٦,٦٧٨,٤٣٢	(٤١٣,٢١٢,٥٤٠)	(١٣,٤٦٥,٨٩٢)	المحول الى المراحل الثالثة
٦,٣٩٩,٥١٦,٨٥٤	٥,٦٧٦,٧٩٠,٩٩٦	١,٠٥١,٨٦٧,١٧٩	(٤٢٩,٠٨٠,٣٢١)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغيرات على افتراضات ومنهجية التموذج
(٣,٦٠٠,٢٢٣,٤٣٣)	(٣,٦٠٠,١٩٨,١٥١)	(٢٥,٢٧٢)	-	الإعدام خلال السنة
٣٤٥,٧٥٨,٤٠١	-	٣٤٥,٧٥٨,٤٠١	-	متحصلات من قروض سبق إدامتها
٣,٣٣٥,٣٨١,١٥٣	١,٢٥٨,٢٧٧,٦٧٤	١,٥٨٧,٤٣٠,٥١٩	٤٩٠,٦٧٣,٩٦٠	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٩,٤٦١,٦٣٣,٢١٠	١٢,٥٠٢,٣٨٩,٥٠٥	٥,٨٥٦,٧٥٧,٦٥٣	١,١٠١,٠١٦,٥٥٣	الرصيد في آخر السنة المالية

بنك قطر الوطني (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقواعد المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الاجمالي	المراحل الثلاثة مدى الحياة	المراحل الثلاثة مدى الحياة	المراحل الأولى ١٢ شهر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
				أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل	الشامل الآخر
٧,٣٣٧,٠٤٦	-	-	٧,٣٣٧,٠٤٦	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	
-	-	-	-	أصول مالية جديدة مشتراكه أو مصدرة	
(٢٤٩,٥٥٠)	-	-	(٢٤٩,٥٥٠)	أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها	
-	-	-	-	المحول الى المراحل الأولى	
-	-	-	-	المحول الى المراحل الثانية	
-	-	-	-	المحول الى المراحل الثالثة	
				التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق	
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية التموذج	
-	-	-	-	الإعدام خلال السنة	
(٣٩٨,٢٧٥)	-	-	(٣٩٨,٢٧٥)	فروق ترجمة عملات أجنبية	
٦,٦٨٩,٢٣١	-	-	٦,٦٨٩,٢٣١	الرصيد في آخر السنة المالية	

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

الاجمالي	المراحل الثلاثة مدى الحياة	المراحل الثلاثة مدى الحياة	المراحل الأولى ١٢ شهر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
				أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	
-	-	-	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	
-	-	-	-	أصول مالية جديدة مشتراكه أو مصدرة	
-	-	-	-	أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها	
-	-	-	-	المحول الى المراحل الأولى	
-	-	-	-	المحول الى المراحل الثانية	
-	-	-	-	المحول الى المراحل الثالثة	
				التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المععرض للإخفاق	
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية التموذج	
-	-	-	-	الإعدام خلال السنة	
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية	
-	-	-	-	الرصيد في آخر السنة المالية	

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الاجمالي	المراحل الثالثة مدى الحياة	المراحل الثانية مدى الحياة	المراحل الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
-	-	-	-	أصول مالية جديدة مشترأه أو مصدرها
-	-	-	-	أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول إلى المراحل الأولى
-	-	-	-	المحول إلى المراحل الثانية
-	-	-	-	المحول إلى المراحل الثالثة
-	-	-	-	التعديلات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال السنة
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
-	-	-	-	الرصيد في آخر السنة المالية
البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالى المستقلة				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
٢٥٥,٠٠٠	٢٠٥,٠٠٠			ضمانات مالية
٤,٦٩٣,٠٦٦,٢٨٨	٦,١٦٣,٢٧٤,٨٢٩			اعتمادات مستندية
٣,٠٨٣,٧٥٣,٣٤٣	٥,٣٩٣,٢٧٧,٧٣٥			الأوراق المقوولة عن تسهيلات موردين
٨٥,٧٤٣,٣٣٣,٠١٥	٩٠,٥٥٦,٦٤٣,٢٣٣			خطابات ضمان
٩٣,٥١٨,٣٠٧,٥٤٥	١٠٣,١١٣,٣٩٩,٧٧٧			الاجمالي

بلغت الأرباحات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالائتمان مبلغ ٢٤٥,٢٤٧,٨٤٨,٢٤٥ جنيه في نهاية السنة الحالية مقابل مبلغ ٤٣,٧٦٦,٤٧٩,٠٤٣ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

تمثل الجداول السابقة أقصى حد لخطر الائتمان يمكن التعرض له في آخر ديسمبر ٢٠٢٤ وذلك بدون الأخذ في الاعتبارية ضمانات قائمة. وبالنسبة لبند قائمة المركز المالى 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 المالى يتضح أن ٦١% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية السنة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك مقابل ٥٧% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ١٦% مقابل ١٩% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى ٢١% مقابل ٢٢% في آخر سنة المقارنة.

وتفق 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 متاخرات ولم تتعذر لمؤشرات أضمحلال مقابل ٩٣% في آخر سنة المقارنة.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييم أضمحلالها على أساس منفرد (المراحل الثالثة) وإليغ قدره ٤٢١,٦١٥,٢١,٣٦٦ جنيه في نهاية السنة المالية الحالية تعرضت لأضمحلال بمثل في مجموعه ٧٥% من قيمتها مقابل ٧٩,١٧٧,٠٧٧,٦٤٧,١٩٦ جنيه في آخر سنة المقارنة.
- مراعاة البنك لمزيد من الحرص في عملية الاختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.
- أن ٩٣% من حجم الاستثمارات في أدوات الدين وأذون خزانة وأوراق حكومية أخرى في نهاية السنة المالية الحالية يمثل أدوات الدين على الحكومة المصرية مقابل ٩٣% في آخر سنة المقارنة.

(٦-أ) قروض وتسهيلات

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
قروض وتسهيلات		للبنوك	قروض وتسهيلات		للبنوك
للعملاء	للعمالة		للعملاء	للعمالة	
٢,٥٧٦,٧٦٦,٨١٨	٣٤,٦١٤,٣٧٩,٣٦٧		٦,٣٩٣,٥١٧,٧٣٤	٤٣٧,٣٧٣,٣٦٧,١٢٣	
-	٥,٠٣١,٦٣٩,٣٨١		-	٦,١١٢,٥٧٤,٦٧٣	
-	١٩,٦٤٧,١٧٧,٠٧٩		-	٢١,٣٦٦,٤١٦,٦١٥	
٢,٥٧٦,٧٦٦,٨١٨	٣٥٥,٤٩٣,٠٩٨,٠٣		٦,٣٩٣,٥١٧,٧٣٤	٤١٤,٤٤٣,٤١٠	الاجمالي
(٣٤,٣٣١,٨٠)	(٢١,١١٣,٥٥٧,٩٤٩)		(٣٧,١٠١,٠٠٠)	(٢٤,٥٥٣,٤٣٩)	بخصم : مخصص خسائر الأضمحلال
-	(١٧٦,٧٦٦,٣٥٦)		-	(١٤٣,٧١٠,١٩٤)	بخصم : خصم غير مرئي وعوائد مؤجلة
٢,٥٤٤,٩٣٨	٣٤٤,٠١٠,٨,١,٥١٣		٦,٣٥٦,٣٦٦,٢٣٤	٤٤٠,١٤٥,٦٧١,٧٧٧	الصافي

بلغ إجمالي مخصص أضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء في نهاية السنة المالية الحالية ٤٠,٥٩٦,٣٦٧,٤٤٩ جنية في نهاية سنة المقارنة. منها ١٦,١٠٩,٨٥١,١٠٠ جنية يمثل مخصص أضمحلال قروض منفردة (المراحل الثالثة) (مقابل ٥٧٦,٤٧٧,٤٧٧,٤٧٣,١٣٣ جنية في نهاية سنة المقارنة). والباقي البالغ قدره ٧,٩٤٣,٠٧٥,٣٤٩ جنية يمثل مخصص الأضمحلال المكون للمرحلة الأولى والثانية بمحفظة الائتمان (مقابل ٦٠,٣٦٤,٦١٣٦,٧٦٧ جنية في نهاية سنة المقارنة).

ويتضمن إيضاح رقم (٢٠-أ) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الأضمحلال عن القروض والتسهيلات الممنوحة للعملاء.

تم خلال السنة المالية الحالية زيادة محفظة القروض والتسهيلات للعملاء بنسبة ٢٧ % نتيجة التوسيع في أنشطة الأقران.

قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لأضمحلال

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

القروض والتسهيلات للعملاء

أفراد

الاجمالي	قروض	قروض	بطاقات	حسابات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	عقارية	شخصية	ائتمان	جاربة مدينة	
٧٩,٨٨,٣٥٧,٠٧٥	١١,٥٠٨,٩٠٧,٣٩٠	٥٥,٨٥٥,٧٤٥,٥٦٩	٢,٩٣٨,٧٤٤,٣٧٤	٣,٥٨٤,٨٥٩,٦٩٣	١- جيدة
-	-	-	-	-	٢- المتابعة العادية
٦٧,٦٣٣	-	-	-	٦٧,٦٣٣	٣- المتابعة الخاصة
٧٩,٨٨,٣٣٤,٦٧٨	١١,٥٠٨,٩٠٧,٣٩٠	٥٥,٨٥٥,٧٤٥,٥٦٩	٢,٩٣٨,٧٤٤,٣٧٤	٣,٥٨٤,٩٧٣,٣٤٥	الاجمالي

مؤسسات

الاجمالي	قروض	قروض وتسهيلات	قروض	حسابات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	آخر	مشتركة	مباشرة	جاربة مدينة	
٣٤٤,٠٢٤,٩٨٦,٣٥٦	٤,٥٧٥,٣٥٥,٣١٣	٥٠,٤٥,٧١٣,٠٦٧	١١٣,١٥٣,١٩٦,٧٨٩	١٧٠,٧٥٠,٣٢٤,٠٨٧	١- جيدة
١٨,٧١٤,٨٠٣,٩٦٤	١,٠٠٠,٠٠٠	٣,٥٤٨,٤٣,٣٧٦	١٠١٥,٧٦,٧٠٧	٤,٦٩٤,٧٩٣,٥٣١	٢- المتابعة العادية
٧٩٥,٣٢١,٣٣٤	-	٣٩٣,٨٠٣,٧٤	٢٣٦,٩٢٨,٦١٩	١١٥,٥١٨,٥٣١	٣- المتابعة الخاصة
٣٦٣,٤٥٠,٣٤٣,٦٧٨	٤,٥٧٦,٣٥٥,٣١٣	٥٣,٩٧٦,٩٢١,٧٦٧	١٢٤,٣٩٦,٣٣٣,١١٥	١٨٠,٥١٥,٤٤٣,١٣٩	الاجمالي

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

أفراد

الاجمالي	قروض	قروض	بطاقات	حسابات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	عقارية	شخصية	ائتمان	جاربة مدينة	
٦٠,٤٨٩,٠٧١,٧٧٦	٨,٠٢٤,٠٩,٥٧٥	٤٥,٨٢٥,٩١١,٧١٨	٢,٩٣٧,١٧١,٩٠١	٤,٣٦١,٦٧٨,٥٨٢	١- جيدة
١١,٥١٣	-	-	-	-	٢- المتابعة العادية
٤,٩٤٣	-	-	-	٤,٩٤٣	٣- المتابعة الخاصة
٦٠,٤٨٩,٠٨٨,٣٨٣	٨,٠٢٤,٠٩,٥٧٥	٤٥,٨٢٥,٩١١,٧١٨	٢,٩٣٧,١٧١,٩٠١	٤,٣٦١,٦٧٥,٠٨٨	الاجمالي

مؤسسات

الاجمالي	قروض	قروض وتسهيلات	قروض	حسابات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	آخر	مشتركة	مباشرة	جاربة مدينة	
٥٥٠,٠٢٩,٨٩٧,٥٩٥	٣,٩٥,٣٢١,٠٨٧	٣,٠,٨٨,٦٦٧,٨٣٧	٨١,٠٧,٨٤٧,٥٦١	١٤٠,٧٣٨,٠٦٠,١١٠	١- جيدة
٢٢,٤٨٧,٥٨٠,٠٢٨	-	٣,٠٣,٨٧٨,٧٥٨	١٤,٤٨٣,٩٥٤,٨٠٧	٤,٩٧٣,٨١٣,٤٦١	٢- المتابعة العادية
٢,٦٧,٧١٤,٤٣٣	-	١,٣٧,٨٤٦,٧٥٣	٧٣١,٨٧٨,٨٧٩	٥١٣,٣٦٨,٨٥١	٣- المتابعة الخاصة
٣٨,١١٥,١٩١,٠٠	٣,٩٥,٣٢١,٠٨٧	٣٤,٤٨٧,٩٣١,٣٤٧	٩٦,٣١,٨٧٨,١٩٧	١٤١,٣٢٤,٣٧٦,٤٣٤	الاجمالي

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

قرופ وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها لم تتعرض لاضمحلال

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

أفراد

الإجمالي	قرض عقارية	قرض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٢,٤٣٦,٦٩٣,٥٥٧	١٤٨,٠٨٠,٢٨٨	٢,١٥٦,١٦٩,٦٠٤	١٧٤,٤٤٣,٦٦٥	-	متأخرات حتى ٣٠ يوما
٣,٣٠٨,١٢٩,٧٦٩	١٧٦,٢٢١,٥٧٨	٢,٩٦٦,٧٤٨,٩٦٦	١٦٥,١٥٩,٧٧٥	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
٢١٤,٨٠٠,٢٨٥	١٣,٩٤٧,١٣١	١٨٤,٢٨١,٣٩٥	١٦,٥٧١,٧٥٩	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
٥,٩٥٤,٦٢٣,٦١١	٣٣٨,٢٣٨,٩٤٧	٥,٣٠٧,١٩٩,٩٦٥	٣٠,٩,١٧٤,٦٩٩	-	الإجمالي

مؤسسات

الإجمالي	قرض آخر	قرض وتسهيلات مشتركة	قرض مباشرة	حسابات جارية مدينة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٢٧,٢٧٤,٤٣٧	-	-	٢٧,٢٧٤,٤٣٧	-	متأخرات حتى ٣٠ يوما
٢١,١٥٣,٠٨٢	-	-	٢١,١٥٣,٠٨٢	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
٨٨,٣٩٩,٠٠٨	-	-	٨٨,٣٩٩,٠٠٨	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
٢١,١٣٤,٥٣٦	-	-	٢١,١٣٤,٥٣٦	-	أكثر من ٩٠ يوم
١٥٧,٩٥١,٠١٢	-	-	١٥٧,٩٥١,٠٦٢	-	الإجمالي

أفراد

الإجمالي	قرض عقارية	قرض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١,٨١١,٧٧٨,٧٣٢	١٥٩,١٤١,١٩٩	١,٥٨٠,٠٧٧,٩٤٧	١١٧,١٣٩,٥٨٦	-	متأخرات حتى ٣٠ يوما
٢,٦٣٦,١٥٩,٠٦٢	١١٩,٢٧٠,٩٠٢	٢,٣٧٩,٩١٨,٣٣٣	١٤٦,٩٠١,٨٧٧	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
٢٣٥,٨٤١,٣١٥	١٦,١٥٤,٣٩٥	٢٣٥,٥٦٣,٦٠٧	١٤,١٣٤,٣١٣	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
٤,٧٦٣,٧٧٩,١٠٩	٢٩٤,٥٧١,٤٩٦	٤,١٩١,٥١,٩٣٧	٢٧٨,١٥٥,٦٧٦	-	الإجمالي

مؤسسات

الإجمالي	قرض آخر	قرض وتسهيلات مشتركة	قرض مباشرة	حسابات جارية مدينة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٧٧,٤٩٦,١٨٠	-	-	٧٧,٤٩٦,١٨٠	-	متأخرات حتى ٣٠ يوما
٤٧,٩٩٥,٣٦٥	-	-	٤٧,٩٩٥,٣٦٥	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
٣٣,٣٨٦,٧٨٣	-	-	٣٣,٣٨٦,٧٨٣	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
١٠٩,٩٨١,٩٤٩	-	-	١٠٩,٩٨١,٩٤٩	-	أكثر من ٩٠ يوم
٣٦٧,٨٦٠,٣٧٧	-	-	٣٦٧,٨٦٠,٣٧٧	-	الإجمالي

تمثل القروض والتسهيلات المتأخرة المبالغ التي حل موعد استحقاقها كلياً أو جزئياً ولم تسدد في المواعيد المتفق عليها تعاقدياً ويتضمن ذلك متأخرات لفترات تزيد عن يوم واحد. ومن ثم فإن المبالغ التي تظهر في الإيضاح تمثل إجمالي رصيد القرض أو التسهيل وليس الجزء المتأخر منه فقط بينما لا تضمن باقي أرصدة القروض والتسهيلات الأخرى الممنوحة للعميل طالما لم يتأخر عن موعد تسديدها كلياً أو جزئياً.

وفي تاريخ الاعتراف الأولى بالقروض والتسهيلات يتم تقدير القيمة العادلة للضمادات المقدمة - إن وجدت - باستخدام نفس الطرق المستخدمة في تقدير أصول مماثلة على الأقل. الاعتراف بها بالقواعد المالية للبنك حيث لا تمثل أصولاً للبنك في ذلك التاريخ. ويتم تحديد القيمة العادلة لتلك الضمادات في الفترات اللاحقة بما يعكس سعر أو أسعار السوق لأصول مماثلة.

القروض والتسهيلات التي تم تقديرها بمفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحلت بصفة منفردة (المراحل الثلاثة) في نهاية السنة المالية الحالية ٤٢١,٦١٥ جنيه وذلك قبلأخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار (مقابل ١٩,٦٧٧,٧٧,٧٩ جنيه في نهاية سنة المقارنة). وتضمن الجداول التالية تحليلاً لإجمالي القيمة الدفترية لقروض وتسهيلات التي تم تقديرها بمفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي يعود بها عند حساب المخصصات.

أفراد						٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة		
١,٢٦٦,٧٧,٣٥٢	٩١,٥٩٨,٤٤٠	٩٨٠,٧٠٤,٠٢	٥٩,٧٣٨,٢٣٦	١٤٤,٣٦٧		قروض محل أضمحلال بمفردة
٣,٣٤٧,٨٠٧	-	١,٣٦٣,٨٧٨	١,٩٨٣,٩٣٩	-		القيمة العادلة للضمانات
مؤسسات						
الاجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مشاربة	حسابات جارية مدينة		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٢٠,١٠٠,٣٤٤,٢٦٣	٧,٦٠٠,٠٠٠	٢٩٣,٣٣٣,٣٨٩	١٤,٨٣٣,٧٠١,٠٠٢	٤,٩٦٦,٧٠٩,٧٨٧		قروض محل أضمحلال بمفردة
١,٨٣٠,٦٧٥,٤٩٥	-	-	١,٥٨٩,١٦٠,١٣٨	٤٤١,٠١٥,٣٥٧		القيمة العادلة للضمانات
أفراد						٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة		
١,١٣٧,٨١٣,٢٥٠	٨٠,٩٤٦,٨٨٣	٩٢٠,٣٧٩,٣٩١	٥٠,٣٢٧,٩٧٥	٨١,٢٥٩,١٠٦		قروض محل أضمحلال بمفردة
١,١٣٠,٣٧١	-	١,١٣٠,٣٧١	-	-		القيمة العادلة للضمانات
مؤسسات						٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الاجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مشاربة	حسابات جارية مدينة		
١٨,٥٩,٣٦٣,٨٢٤	٧,٦٠٠,٠٠٠	٢٩٣,٣٣٣,٣٨٩	١٢,٣٥٠,٣١٩,٠٩٩	٥,٨٣٣,٣١٠,٨٣٦		قروض محل أضمحلال بمفردة
١,٦١٢,٣٧٤,٥٠١	-	-	٨٧٤,٣١٢,٧٧٩	٣٨٨,١٦١,٧٣٣		القيمة العادلة للضمانات

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تضمن السياسات التي يتبعها البنك في إعادة هيكلة القروض والسلفيات تمديد ترتيبات السداد وتحجيم الإدارة الجبائية وتعجيل وأجل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن استمرار العمل في سداد القرض لم يكن ليحدث لو لم يتم اتخاذ الإجراءات لعادة هيكلة مدمونه، وتخصيص تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ويقوم البنك إعادة تطبيق درجات إعادة الهيكلة على القروض طولية الأجل الممنوعة لأي نوع من عمالة البنك سواء أفراد أو مؤسسات. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في السنة المالية الحالية ٦,٣٠٩,٢٥٠,١٥٧ جنيه في سنة المقارنة.

علمًا بأن القيم المشار إليها أعلاه لا تتضمن أي مبالغ تم إعادة التفاوض بشأن تعديل شروطها التعاقدية بغيرن الحفاظ على جودة العلاقة مع عمالة البنك سواء كانت تلك التعديلات تتعلق بأسعار الفائدة وأو فترة سداد الدين الممنوعة من قبل البنك.

ونقصى السياسات المصرفية للبنك بمراجعة الإيقاع على القروض والتسهيلات غير المنتظمة طالما استمرت حالة عدم تأكيد البنك من قدرة المقريض على الوفاء بالتزاماته التعاقدية في المستقبل بما يتفق مع تعريف الإخفاق طبقاً لاتفاقية بازل ٢.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	مؤسسات
الاجمالي			- حسابات جارية مدينة
			- قروض مشاربة
٣,٩٥,٧٧٠,٤٩٢	٣,٦٣,٣٣٣,١	٣,٦٣,٣٣٣,١	
٣,٢١٣,٤٧٩,٦٦٥	٣,٠٧,٢٨٢,١٧٨	٣,٠٧,٢٨٢,١٧٨	
٦,٣٠٩,٣٥٠,١٥٧	٥,٦٩٩,٠١٤,٧٩٩	٥,٦٩٩,٠١٤,٧٩٩	

(أ) أدوات دين وأدوات الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	التقييم	
١٣١,٩٤,٢٣٠,٤٨٧	١٥٦,٨٠,٤٤٧,٥٤٧	B	- أدوات دين أخرى
٢,٣١٨,٤٠٦,٦٠٣	١,٨٢٦,٨٣٧,٧٧١	غير مصنف	- أدوات دين أخرى
٥,٠٧,٤٦٤,٣٠٣	٤,٧٩٤,٩٧٦,٧٠٣	A to A+	- أدوات دين أخرى
١,٥٤١,٣٧١,٤٥١	١٥,٤٣١,٧١٧,٤	B	- سندات خزانة مصرية
١٣,٤٩٣,٧٦١,٦٠٤	١١,٤٩٧,٤٧٦,٠١٩	AA+	- سندات الخزانة الأمريكية
٨٦,٨٢٣,٧٦٦,٣٧	٨٦,٤٤,٥٠٣,٥٩٣	B	- إسثمارات مالية بالتكلفة المستحلكة
٢٤٩,١٦٦,٤٧٥,٦٠٤	٢٧٦,٦٨,٩٤٣,٣٧		- سندات الخزانة المصرية
			الاجمالي

(أ) الاستحوذ على الضمانات

قام البنك بالاستحواذ على الأصل التالى بغيرن تسوية مدمونهات قائمة من الضمانات التي كان يحتفظ بها:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	طبيعة الأصل
الاجمالي		مباني وأراضي
٢٢٣,٩٩٩,١٤٩	١٨٤,٤٩,٣٣٣	

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

(أ) تذكر مخاطر الأصول المالية المعروضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

يعرض الجدول التالي تحليلًا للقيمة الإجمالية لأهم حدود خطر الائتمان للبنك موزعة حسب القطاع الجغرافي في نهاية السنة المالية الحالية (و قبل خصم أي مخصصات للأض محلال). وقد تم توزيع القيمة الإجمالية لكافة الأصول المالية بهذا الجدول بما في ذلك قروض وتسهيلات العملاء على أساس جغرافي بناءً على مناطق فروع البنك فيما عدا استثمارات البنك في سندات الخزانة الأجنبية والتي تظهر ضمن تصنيف "دولي آخر".

الإجمالي	دول أخرى	إجمالي	الجنوب والبحر الأحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	آذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
١٥٣,٨٠,٤٤٧,٥٤٧	-	١٥٣,٨٠,٤٤٧,٥٤٧	-	-	-	١٥٣,٨٠,٤٤٧,٥٤٧	آذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٦,٣٩٣,٥١٧,٧٣٤	٦,٣٩٣,٥١٧,٧٣٤	-	-	-	-	-	قروض وتسهيلات للبنوك
							قروض وتسهيلات للعملاء
							قروض لأفراد
							- حسابات جارية مدينة
							- بطاقات ائتمان
							- قروض شخصية
							- قروض عقارية
							قرض مؤسسات
							- حسابات جارية مدينة
							- قروض مشاهرة
							- قروض وتسهيلات مشتركة
							- قروض أخرى
							أدوات مشتقات مالية
							استثمارات مالية
							- أدوات دين
							أصول مالية أخرى
							الإجمالي في نهاية السنة الحالية
							الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

قطاعات النشاط

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

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	حكومات خارجية	قطاع حكومي	مؤسسات تجارية	مؤسسات خدمية	مؤسسات صناعية	مؤسسات زراعية	مؤسسات
١٥٣,٨٠,٤٤٧,٥٤٧	-	-	-	١٥٣,٨٠,٤٤٧,٥٤٧	-	-	-	-	آذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٦,٣٩٣,٥١٧,٧٣٤	٦,٣٩٣,٥١٧,٧٣٤	-	-	-	-	-	-	-	قرض وتسهيلات للبنوك
									قرض وتسهيلات للعملاء
									قرض لأفراد
									- حسابات جارية مدينة
									- بطاقات ائتمان
									- قروض شخصية
									- قروض عقارية
									قرض مؤسسات
									- حسابات جارية مدينة
									- قروض مشاهرة
									- قروض وتسهيلات مشتركة
									- قروض أخرى
									أدوات مشتقات مالية
									استثمارات مالية
									- أدوات دين
									أصول مالية أخرى
									الإجمالي في نهاية السنة الحالية
									الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

(ب) خطر السوق

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

ويتبع البنك سياسة حذرة بالنسبة لخطر السوق ويخلص ذلك في:

- الحد من المنتجات ذات مخاطر السوق العالية التي يقوم البنك بتقديمها إلى عمالاته بحيث لا تتعدي 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 وتطبق حد حذراً يسمح بتجاوزه.
 - الإدارة والتسوية المركزية للمركبات المفتوحة.
- يتحمل مدير إدارة المعاملات الدولية المسؤلية الأساسية فيما يتعلق بحدود المخاطر وتقوم الإدارة بدورها في مراقبة خطر السوق ("MRC") من خلال وحدة مستقلة ضمن قسم المخاطر ووحدة مراقبة خطر السوق (MRC) بوظيفة أساسية تمثل 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 لقيم 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 إدارة آلية الموافقة على الحدود.
 - مراجعة المنتجات والخدمات الجديدة من حيث خطر السوق تحت مظلة لجنة المنتجات الجديدة للتأكد من أن مخاطر السوق قد تم تحديدها واحتواها بطريقة سليمة.
 - وبناء على الاقتراحات المقدمة من كل من وحدة مراقبة خطر السوق ورئيس مجلس إدارة البنك بوضع مستويات الخطر المصرح بها حسب نوع كل نشاط سوقي واتخاذ القرارات الأساسية فيما يتعلق بإدارة خطر السوق الذي يتعرض له البنك.

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

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

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

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

(ب-٢) اختبار الضغوط المتعلقة بسعر الصرف

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥			نوع الخطر
أعلى	متوسط	أدنى	
٣,٩٣٨,٣٤٦	٧٣٣,٨٧٥	٥٠,٥٨٤	خطر أسعار الصرف
٣,٩٣٨,٣٤٦	٧٣٣,٨٧٥	٥٠,٥٨٤	إجمالي القيمة عند الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٤			نوع الخطر
أدنى	متوسط	أعلى	
٢,٣١٢,٣٩٥	٨٩٩,٥٩٣	٩١,٩٤٦	خطر أسعار الصرف
٢,٣١٢,٣٩٥	٨٩٩,٥٩٣	٩١,٩٤٦	إجمالي القيمة عند الخطر

(بـ٣) خطرات على سعر صرف العملات الأجنبية

يعرض المركز المالي للبنك وتدفقاته النقدية لخطرات العملات 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. وبخلاف الجدول التالي المبالغ المعروضة لخطرات العملات في أسعار صرف العملات الأجنبية بالبنك في نهاية السنة المالية الحالية ويتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية حسب عملتها والمعدل لها بالجنيه المصري.

الأجمالي	العملات أخرى	جنيه استرليني	اليورو	دولار أمريكي	جنيه مصرى	الأصول المالية
٧٥,٥٧٦,٦٤٠,٩٧٤	٨٧,٥٨,٩٤٠	٤٩,٧٤٨,٤٥٤	٥٠١,٠١٦,٦٣١	١,٥٣١,٢١٨,٣٦٨	٧٣٠,٤١٣,١٤٨,٥٨١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٩٩,٥١٤,٠٧٣,٣٣٣	٥٠٦,٠٧٥,٦٢٢	٢,٣٠,٨١٩,٥٢٢	١٨,٧١٦,٣٩٦,٠٩٨	٧٣,٣٩٩,٩٩٦,٨٧٧	٥,٧٨٥,٨٣٤,٣٠٧	أرصدة لدى البنوك
١٥١,٨١,٩٩,٦٦٠	-	-	-	١٨,٤٨١,٣٣٩,٦١١	١٣٣,٣٩٤,٧٦٠,٤٩	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٦,٣٥٦,٣٣٧,٣٣٤	-	-	٧٩٥,١٩٤,٩٧٥	٥,٦٦١,١٧١,٢٥٩	-	قرصون وتسهيلات للبنوك
٤٤٠,٦٤٥,٦٧١,٦٧٧	١٢٣,٧٧٦	١٣,٤٩٠,٣٠٧	٧,٠٤٤,١٠١,٩٣١	١١٣,١٤١,١١١,٥٨٤	٣٣١,٤٤٦,٨٤٥,١٦٩	قرصون وتسهيلات للعملاء
٧,٨١٤,٣٩٨	-	-	-	٧,٨١٤,٣٩٨	-	مشتقات مالية
٣٦,٧٩٣,٥٣٣,٩٨٦	-	-	٥,٦٥٠,١٧٧	١٨,٥٣٠,١٣٥,٦٣٣	١٨,٣٥٧,٧٣٨,١٧٧	إستثمارات مالية
٨٦,٤٤٥,٥٠٣,٥٩٣	-	-	-	-	٨٦,٠٤٤,٥٠٣,٥٩٣	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٦٣,٣٦٧,٩٦٦	-	-	-	-	١٦٣,٣٦٧,٩٦٦	بالتكلفة المستهلكة
٩,٠٠٠,٣٧٦,٦٦١	١١٥,٩٧٥	٣,٣١٣,٥٥٢	٦٣,٨٥٩,٧٩٨	٨٠٤,٣٤٤,٣٥٨	٨,٦٣٩,٦٣٥,٩٩٦	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٩٠١,٦٤٣,٣٩٣,٠٩٥	٥٩٢,٨٢٣,٣٩٥	٢,٣٧٢,٤٢١,٨٣٥	٢٧,٠٢٥,١١٩,٦١٠	٢٣٩,٤٥٧,١٣٢,٠٧٦	٦٤٧,١٣٥,٨٢٣,٧٦٨	أصول مالية أخرى
إجمالي الأصول المالية						
٨٢٦,٥٣٤,٨٠٦	٧٧,٩٥٧,٠٨٨	٦٥,٤٧٥,٠٢٤	١٢,١٩٣,٤٧٨	٣٥٤,٣٦٧,٠١٨	٣١٦,٥٤٢,١٩٨	الالتزامات المالية
٧٧٩,٣١٠,٩٥٧,٤٦٣	٦٦٤,٠٣٤,٧٠١	٢,١١٨,٢٢٢,٠٤٥	٢١,٨٥٠,٩٦١,٠٨٧	٢١٣,٥٧٠,١٣٨,٢٤٥	٥٣٧,٠٧٧,٦١١,٣٨٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٠,٥٠٠,١٠٠	-	-	-	-	٤٠,٥٠٠,١٠٠	ودائع العملاء
١,٩٩٦,٢٨٨,٣٧٣	-	-	٨٣,٣٤٤,٨٠٨	١,٦١٢,٨٥٦,٠٣٠	٣٠١,٠٨٧,٤٨٥	مشتقات مالية
٢,٤٤٩,٩٣٩,١٤٠	٧٧,٦٤٤	٥,٤٤٤,٦٠٣	١٣,٧٩٦,٧٨٧	٤٠١,٧٥٩,٣٣٤	١,٩٧٩,٦٨٢,٧٧٧	قرصون آخر
٧٨٤,٦٤٤,٣١٩,٨٨٧	٧٤٢,٠٩,٤٩٣	٢,١٨٩,١٤١,٦٧٢	٢٧,٩٨٣,٤٧٤,٢٥	٢١٠,٩٩٤,١٢٣,٦٧	٥٣٧,٧١٥,٤٧٣,٩٤٥	الالتزامات المالية الأخرى
١٢١,٨٥٩,٠٠٩,٧١٣	(١٤٩,٣٦٣,١٣٨)	٨٣,٢٨٠,١٦٣	٤١,٦٤٥,٤٠٥	١٣,٤٦٣,١١٤٦٠	١٠٨,٤٣٠,٣٥٨,٨٢٣	إجمالي المركز المالي
في نهاية سنة المقارنة						
٨٠١,٣٣٣,٢٨٨,١٣٧	٩٧٠,٢٢٣,١١٤	٢,٦١٣,٤٩٩,٠٧٥	٢٢,٣٤٣,٥٨٣,٠٨٧	٢٢٨,٣٥٨,١٤٢٦٣	٥٣٧,٩٤٧,٩٤٨,٧٠١	أجمالي الأصول المالية
٧٥,٧٧١,٦٩٣,١٢٤	٧٣٩,٢٥٧,٠٨٤	٢,٥٥٨,٣٣١,٨١٠	٢٢,٣٢٨,٤١٩,٧٦٢	٢١٤,٤٨٠,٤٧٣,٧٧٨	٤٦٧,٦٧٥,٤١٠,٦٩٠	أجمالي الالتزامات المالية
٩٥,٤٦١,٥٧٥,٠١٢	٣٤,٩٦٩,٥٤٠	٥٥,١٧٦,٢٥٥	١٠,١٣٣,٣٢٠	١٣,٨٧٧,٧٤٠,٨٨٥	٨١,٢٧٣,٥٧٤,٠١١	صافي المركز المالي

(بـ٤) مخاطر أسعار الفائدة:

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

ويقوم المبدأ العام للبنك على الحد من مخاطر أسعار الفائدة الهيكيلية إلى أقصى مدى ممكن وبناء على هذا يتم اتخاذ إجراءات للتخطي ضد مخاطر تغير أسعار الفائدة كما كان ذلك ممكناً سواء بالتحوط الجندي لكل عملية تجارية على حدى (micro-hedging) أو بتطبيق أساليب التحوط الكلية لمجموعة من المعاملات التجارية المتماثلة التي تقوم بها إدارة الخزانة (Macro-hedging). وبالتالي ينشأ خطأ أسعار الفائدة الهيكيلية من المتبقى من معاملات المفتوحة ذات أسعار الفائدة الثابتة بعد إجراءات التحوط التي يتم تنفيذها. ونظراً لعدم وجود سوق لمشتقات سعر الفائدة على الجنيه المصري فإن ذلك يزيد من صعوبة تقييد عمليات التحوط المطلوبة للعملة المحلية.

منظومة إدارة مخاطر هيكلي سعر الفائدة

يتم تحديد وقياس هذا الخطأ بمعرفة وحدة الأصول والالتزامات (ALMU) التابعة للإدارة المالية بالبنك ويتم تقييم المخاطر وحدودها والإجراءات التصحيفية الواجب القيام بها بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات (ALCO) برئاسة الرئيس التنفيذي للبنك وعضوية المديرين التنفيذيين والمديريين والمدير المالي ومدير الإدارات التجارية ومدير شبكة الفروع والسكنى العام ورئيس غرفة المعاملات الدولية. وتقوم غرفة المعاملات الدولية بتقييم المخاطر وتحوطها تلقائياً وإجراءات التحوط التي تقوم بها إدارة الخزانة (Macro-hedging) بالبنك. 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 تحليلاً حساسية.
- مراجعة الافتراضات المستخدمة في تحديد وقياس المخاطر والتحقق من صحتها واعتمادها.
- استعراض مخاطر وفجوات أسعار الفائدة و موقف الحساسية بالبنك والواردة بتقارير ووحدة إدارة الأصول والالتزامات ALMU.
- تقييم وتعديل واعتماد التوصيات المقترنة بتعديل الفجوات (إن وجدت) بما يتفق مع الحدود السابقة.

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 المعروضة للخطوط وتدرك ذلك القسم على مدار الزمن وعرض تلك التقارير على لجنة إدارة الأصول والالتزامات.
- تقديم توصيات لتعديل الفجوات بما يتفق مع الحدود السابقة.
- متابعة تطبيق قرارات لجنة الأصول والالتزامات وإخبارها 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 مدى 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.

هدف البنك من إدارة خط أسعار الفائدة

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

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

قياس ورصد مخاطر أسعار الفائدة الهيكلية

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

كما يتم إجراء تحليل مستقل لكل من هذه الأصول والالتزامات بصفة دورية كل ثلاثة أشهر ويتم تحديد آجال الاستحقاق طبقاً للشروط التعاقدية لمعاملات التي تولدت عنها تلك الأصول والالتزامات والسلوك التاريخي للعميل (كما في حالة حسابات التوفير) وكذلك في ضوء الافتراضات التقليدية لبعض بنود قائمة المركز المالي (كما في حالة حقوق المساهمين).

ويمجد تجديد الفجوات لكل عملية رئيسية من عمليات البنك يتم احتساب قيمة حساسية البنك للتغير في سعر الفائدة على أساس التغير في صافي القيمة الحالية لكل مركز من المراكز ذات سعر الفائدة الثابت والناتج عن تحول مواز (parallel shift) قدره 1% في منحنى سعر العائد مع مراعاة لا تزيد إجمالي قيمة الحساسية لكل العمليات وكذلك لكل عملية منها عن الحد المشار إليه بعالية.

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

الإجمالي	بدون عائد	أكثريمن خمس سنوات	أكثريمن ثلاثة أشهر	أكثريمن شهر حتى خمس سنوات	أكثريمن شهر حتى سنة	أكثريمن شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	في نهاية السنة الحالية
الأصول المالية								
٧٥,٥٧٦,٦٤٠,٩٧٤	٧٥,٥٧٦,٦٤٠,٩٧٤	-	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٩٩,٥١٤,٠٧٣,٣٦٧	٢,٢٤٠,٣٨٠,٣٩٢	-	-	١,٤٧٣,٧٤١,٩٠٧	٥٠,٠٩١,١٠٩,١٧٦	٤٥,٧٤٣,٧٨٠,٩٥١	-	أرصدة لدى البنوك
١٥١,٨١٠,٩٩,٦٦٠	-	-	-	٤١,١٠٠,١٣٧,٣٥٩	١٤,٣٧٨,٤٨٠,٣٥٠	٩٦,٠٩٣,٤٧٦,٩٤٦	-	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٦,٣٥٦,٣٦٦,٣٣٤	-	-	-	-	-	٦,٣٥٦,٣٦٦,٣٣٤	-	قرصون وتسهيلات للبنوك
٤٤,٦٤٥,٦٧١,٧٧٧	-	٨,٨٩٣,٧٦٠,٥٩٩	٤١,١٤٩,٧٦٣,٥٢١	٢٠,٥٥٣,٥١٨,٨٤١	٤٣,١٨٩,٧٧٨,١٠٠	٣٣٨,١٦١,٠١٥,٧٧٦	-	قرضون وتسهيلات للعملاء
٧,٨١٤,٣٩٨	٧,٨١٤,٣٩٨	-	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
استثمارات مالية								
٣٦,٧٩٣,٥٢٣,٩٨٧	٣,٢٤٣,٥٢٣,٩٨٧	-	١١,٠٣٩,٦٧٦,٤٧٦	١٤,٦٥٨,١٣٣,٩٠٩	٤,٤٩٦,٦٧١,٧٣٦	٢,٨٥٧,٥٠٧,٧٣٩	-	بالمقدمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٧,٠٤٤,٥٠٣,٥٠٣	-	٢,٧٨٩,٠٤٦,١٩٧	٣٨,٩٧٦,٣٤٦,١٢٠	٣١,١٧٦,١٩٧,١٠٣	٧,٢٤٧,٩٧٣,٩٨٩	٥,٩٧٦,٠٣٣,٩٨٤	-	بالمقدمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٦٣,٣٦٦,٩٩٦	١٦٣,٣٦٦,٩٩٦	-	-	-	-	-	-	أصول مالية أخرى
٩,٥٠٠,٢٦٩,٦٦١	٩,٥٠٠,٢٦٩,٦٦١	-	-	-	-	-	-	-
٩٠,٦٤٣,٣٣٩,٥٩٥	٩٠,٦٩٤,٩٩٣,١١٠	١١,٥٨١,٩١٩,٧٧٣	٩١,٦٦٤,٦٦٤,١١٧	١٠,٨٠٧,٤٧٣,٣١٩	١١٨,٣٠٦,٤٣,٦٩٣	٤٨٥,٦٧٨,٢٣٧,٦٧٣	-	إجمالي الأصول المالية
٣,٥٧٥,٣٤٠,٠٠٠	-	-	-	٣,٥٧٥,٣٤٠,٠٠٠	-	-	-	إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)
الالتزامات المالية								
٨٣٦,٥٣٤,٨٠٦	٥١٦,٤٤٤,٦٧٥	-	-	-	-	-	٣١٠,٩٠,١٨١	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٧٩,٣١٠,٩٥٧,٤١٣	٨٥,٧٨٦,٤٩٧,٣١٤	١١٣,٦٨١,٦٧٧	٧٨,٥١٧,٦٧٣,٣٧٧	٧٥,٢٣٣,١٨٣,٣٩٣	٣٣,٠١٧,٧٤٨,٩٩٣	٥٠,٦٦٧,٤٩٧,٧١٨	-	دائع العملاء
٤٠,٥٠٠,١٠٠	٤٠,٥٠٠,١٠٠	-	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
١,٩٩٦,٢٣٨,٣٧٣	-	-	٤١,٦٥٠,٦٧٧	٢٨٢,٧٧٧,٧٧٧	١١٨,٣٧٣,٩٦٦	١,٠٥٣,٤٨٩,٤٥٣	-	قرضون أخرى
٢,٤٤٩,٩١٩,١٤٠	٢,٤٤٩,٩١٩,١٤٠	-	-	-	-	-	-	الالتزامات المالية الأخرى
٧٨٤,٦٢٤,٢١٩,٨٧٢	٨٨,٧٥٠,٤٩١,١٧٩	١١٣,٦٨١,٦٧٧	٧٨,٠٥٩,٣٩٩,٠٥٤	٧٥,٥٠٩,٩٥٣,٦٦٩	٣٣,١٣٥,١٢١,٩٥٨	٥٠,٨٥٣,٧٧٣,٣٥٣	-	إجمالي الالتزامات المالية
٣,٥٧٥,٣٤٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٣,٥٧٥,٣٤٠,٠٠٠	-	إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)
١١١,٨٥٩,٠٥٩,٧١٣	١,٩٤٩,٥١١,٩٣١	١١,٤٤٤,٢٣٨,٥١	١٣,١٠٥,٣٥٠,٥١٣	٣٦,٧١٣,١٨٩,١٠٣	٨٥,١٧٠,٩٢٠,٧٣٥	(٢٣,٤٧٨,٨٧٥,٧١٢)	-	فجوة إعادة تسعير العائد
في نهاية سنة المقارنة								
٨٠,١,٣٣٣,٢٦٨,١٣٦	٩٣,٥٥٠,١٣٥,٩٢١	١٠,٨٧٦,٤٩٣,١٣٦	١٢٢,٣٥١,٨٢٢,٤٩٣,١٣٦	٦٥,٠٥٨,١٨٧,١٤٨	٨١,٣٥٩,٦٧٠,١١٦	٤٢٨,٧٣١,١٨٣,٤٦٦	-	إجمالي الأصول المالية
٣,٨١٢,٩١٠,٠٠٠	-	-	٣,٨١٢,٩١٠,٠٠٠	-	-	-	-	إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)
٧٠,٥٧٦,٦٩٣,١٢٤	٩٣,٢٧٩,٧٢٤,٤٧٠	١٤٦,٠١٩,٠١٤	٨٨,٠٣٨,٠٤١,٢٤٤	٦١,٠١٦,٥٤٦,٦١٠	٦٧,٠٠٦,١٢٩,٠٥٧	٤١٢,٢٨٤,٧٣٤,٧٩٢	-	إجمالي الالتزامات المالية
٣,٨١٢,٩١٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٣,٨١٢,٩١٠,٠٠٠	-	إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)
٩٥,٤٦١,٥٧٥,٠١٢	٢٧٣,٤١١,٥١٤	١٠,٦٨٠,٨١٣,١١٦	١٣٨,٠٣١,٦٩١,١٤١	١٩,٤٩١,٦٤٣,٥٣٨	١٤,٣٥٣,٤٧٨,٠٦٩	١٢,٦٣٣,٥٣٨,٦٣٤	-	فجوة إعادة تسعير العائد

(ج) مخاطر السيولة:

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

منظومة إدارة مخاطر السيولة:

يتم تحديد وقياس المخاطر بمعرفة وحدة إدارة الأصول والالتزامات (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 والمديريمالكي ومديري الإدارات التجارية ومدير شبكة الفروع والسكرتير العام ورئيس غرفة المعاملات الدولية.

يتم تنفيذ الإجراءات الضرورية التي تقررها لجنة إدارة الأصول والالتزامات لتصحیح الفجوات بمعرفة غرفة المعاملات الدولية وأو 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 آية توصيات خاصة بتعديل إستراتيجية التمويل أو هيكل المركز المالي بهدف معالجة الفجوات.

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات:

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

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

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

هدف البنك من إدارة السيولة

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

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

قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة

يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك في العمليات التالية:

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

خطر السيولة

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

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥					الاجال التعاقدي
	أكثر من شهر حتى	أكثر من ثلاثة أشهر	أكثر من سنة حتى	أكثر من خمس سنوات	حتى شهر واحد	
سنوات	ثلاثة أشهر	حتى سنة	خمس سنوات	ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	
٨٧٦,٥٣٥,٣٨٤	-	-	-	-	-	٨٣٦,٥٣٥,٣٨٤
٨٢٤,٥٢٨,١٨٥,٩٨٤	١٦١,١٤,٣١٣	١١٣,٧٤٩,٣٤٧,٦٢١	٩٣,٥٠٨,١٣٨,٠٨١	٣٥,٨٦٦,٨٣٥,٣٠٣	٥٨١,٢٤٢,٧٦٠,٦٦٦	أرصدة مستحقة للبنوك ودائع العملاء
٢,٥٦,٤٨١,٨٤٠	-	٧٤٩,١٠٣,٨٠٦	٦٧١,٤٣٤,٤٠١	٦٠,٣٦٤,٦٩٤	٥٧٥,٥٨٣,٩٣٩	قرصون أخرى
٨٧٧,٤١١,٢٠٨,٣٠٨	١٦١,١٠٤,٣١٣	١١٤,٤٩٨,٤٥١,٤٨٧	٩٤,١٧٩,٥٧٣,٤٨٢	٣٥,٩٧٣,١٩٩,٩٩٧	٥٨٧,٦٤٤,٨٧٩,٩٨٩	إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعادلي

* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غير المخصومة والتي تشمل أصل الالتزام وفوائده لذا لا يمكن مقارتها مع البنود المقابلة لها في المركز المالي.

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

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					الاجال التعاقدي
	أكثر من شهر حتى	أكثر من ثلاثة أشهر	أكثر من سنة حتى	أكثر من خمس سنوات	حتى شهر واحد	
سنوات	ثلاثة أشهر	حتى سنة	خمس سنوات	ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	
١٦,١٢٣,٦٥٠,٦٩٢	-	-	-	-	-	١٦,١٢٣,٦٥٠,٦٩٢
٧٢٤,٦١٠,٥٤٨,٢٢٧	١٨٣,٧٥٨,٣١٢	١١٠,٠٥٨,١٢٤,١٥٨	٦٠,٠٤٤,٧٨٧,٩٦٥	٧١,٩١٥,٠٤٣,٦٩٠	٤٨١,٩,٠٨,٨٣٥,١٠٣	أرصدة مستحقة للبنوك ودائع العملاء
٤,٣٠,٨,٣٠,٩٩١	-	١,٧٤٣,٨٣٣,٦٧٦	١,١٣٦,٧٨٥,٤٥٥	٢٧,٤٠٠,١٠٣	١,٤٠,٢,٩١,٨٨٧	قرصون أخرى
٧٤٥,٠٤١,٥٠٨,٨٣٠	١٨٣,٧٥٨,٣١٢	١١١,٨٠٠,٩٥٦,٧٦٤	٦١,٦٨١,٠٧٣,٣٧٠	٧١,٩٤١,٤٤٢,٧٠٣	٤٩٩,٤٣٤,٢٧٧,٦٨١	إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعادلي

* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غير المخصومة والتي تشمل أصل الالتزام وفوائده لذا لا يمكن مقارتها مع البنود المقابلة لها في المركز المالي.

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

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات وتغطية الالتزامات المتعلقة بالقرصون كل من النقدية والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى والقرصون والتسهيلات للبنوك والعملاء.

ويتم مد أجل نسبة من القرصون الممنوحة للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك في إطار النشاط المعتمد للبنك كما يتم رهن بعض أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى ضمناً لسداد الالتزامات. وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى.

مشتقات التدفقات النقدية مشتقات يتم تسويتها على أساس إجمالي

يعتبر البنك طرفاً في عقود مشتقات مالية يتم تسويتها على أساس إجمالي وتحديداً مشتقات صرف آجنبي. ويوضح الجدول التالي الالتزامات المالية الناتجة عن المشتقات التي سوف يتم تسويتها بالاجمالي موزعة على أساس المدد المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية لها في تاريخ القوانين المالية المستقلة. وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصومة.

آجال استحقاق البنود المدرجة بالقواعد المالية المستقلة

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥					مشتقات محفظتها بغرض المتاجرة
	أكثر من شهر حتى	أكثر من ثلاثة أشهر	أكثر من سنة حتى	أكثر من خمس سنوات	حتى شهر واحد	
سنوات	ثلاثة أشهر	حتى سنة	خمس سنوات	ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	
٤,٥٠٧,٠٣٣,٤٧٥	-	-	١,١٤٨,٠٧١,٠٦٢	٢,٢٨٤,٥٤٦,٩٢٩	١,٠٧٤,٤١٤,٤٨٤	مشتقات الصرف الأجنبي
٤,٤٥٣,٥٧٩,٨٦٢	-	-	١,١٢١,٦٤٧,١٧٠	٢,٢٧٧,٨٩٧,٩٤	١,٠٦٤,٣٤,٨٩٨	- تدفقات خارجية - تدفقات داخلية

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					مشتقات محفظتها بغرض المتاجرة
	أكثر من شهر حتى	أكثر من ثلاثة أشهر	أكثر من سنة حتى	أكثر من خمس سنوات	حتى شهر واحد	
سنوات	ثلاثة أشهر	حتى سنة	خمس سنوات	ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	
٢,٥٧٨,٠٧٠,٤٣٨	-	-	١٩٩,٣٥٠,١٠٧	٩٨٠,١٩٨,١٨٠	١,٣٩٨,٥٢٢,١٥١	مشتقات الصرف الأجنبي
٢,٥٨١,٢٨٩,٩٤٤	-	-	١٩٩,٥٨٧,٣٧١	٩٨١,٨٣١,٦٢٩	١,٣٩٩,٨٧٠,٩٤٤	- تدفقات خارجية - تدفقات داخلية

آجال استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المستقلة

٢٠١٣ ديسمبر

الاجمالي	أكبر من خمس سنوات	أكبر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	ضمانت مالية
٢٠٥,٠٠٠	-	-	٢٠٥,٠٠٠	ارتباطات عن الإيجار التشغيلي
١,٢٥١,٧٨١,٦٧٦	٢٥٢,٧٦٨,٦٦٩	٧٤٧,٣٩٠,٦١٢	٢٥١,١٢٣,٣٩٠	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن أقتناة أصول ثابتة
١,٦٢٣,٣٧٠,٣٣٣	-	-	١,٦٢٣,٣٧٠,٣٣٣	الاجمالي
٢,٨٧٩,٣٥١,٩٣٣	٢٥٢,٧٦٨,٦٦٩	٧٤٧,٣٩٠,٦١٢	١,٨٧٩,١٩٧,٦٥٣	

الاجمالي	أكبر من خمس سنوات	أكبر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالالتزام
٧٥,٢٤٧,٨٤٨,٢٤٥	٦٢٣,٢٧٠,٣٣٦	٧,١١٣,٨١,٤٠٢	٦٧,٤٠٦,١٦٧,٨٨٧	

الاجمالي	أكبر من خمس سنوات	أكبر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	ضمانت مالية
٢٠٥,٠٠٠	-	-	٢٠٥,٠٠٠	ارتباطات عن الإيجار التشغيلي
٨٩٩,٢٧٣,٣٣٩	١٤٩,٢٧٨,٦١٩	٥٥٩,١٥٣,٣١٣	١٩٠,٤٤٣,٣٩٧	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن أقتناة أصول ثابتة
١,٤٣٧,٧٥٠,٩١٠	-	-	١,٤٣٧,٧٥٠,٩١٠	الاجمالي
٢,٣٣٩,٢٣٤,١٣٩	١٤٩,٢٧٨,٦١٩	٥٥٩,١٥٣,٣١٣	١,٦٢٨,٨٠٣,٣٠٧	

الاجمالي	أكبر من خمس سنوات	أكبر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالالتزام
٥١,٧٦٦,٤٧٩,٤٤٣	٧٧٩,٨٧٢,٧٧٨	٥,٩٠٨,٠٥٤,٧٤٥	٤٠,٥٧٨,٠٥١,٥٢٠	

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ومصادر القيمة العادلة

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

يتم قياس الأصول المالية المبوبة كأصول مالية بغض 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 بين قادمة الدخل الشامل الآخر ضمن "احتياطي القيمة العادلة". وبانسية للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية فيتم قياس الأصول المقيدة ببورصة الأوراق المالية بالقيمة العادلة طبقاً لأسعار المعلنة بالبورصة في تاريخ القوائم المالية المستقلة " أما بالنسبة للأصول غير المقيدة بالبورصة " فيما عدا الاستثمارات الاستراتيجية " فيتم تقديرها بإحدى الطرق الفنية المقيدة " 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 الأساسية بمثابة القيمة العادلة لتلك الاستثمارات.

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

المستوى الأول:

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

المستوى الثاني:

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

المستوى الثالث:

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

٢٠١٣ ديسمبر

الأجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	الأصول المالية
١١,٤٩٧,٤٧٧,٠١٩	-	-	١١,٤٩٧,٤٧٧,٠١٩	سندات الخزانة الأمريكية
٦,٦٢١,٨١٤,٤٧٤	-	١,٨٢١,٨٣٤,٧٧١	٤,٧٩٤,٩٧٦,٧٠٣	أدوات دين آخر
١٥,٤٣١,٧٣١,٧٠٤	-	-	١٥,٤٣١,٧٣١,٧٠٤	سندات خزانة مصرية
١١٨,٨٠,٢٢٠	-	-	١١٨,٨٠,٢٢٠	وثانق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٦٣,٣٦٦,٩٩٦	-	-	١٦٣,٣٦٦,٩٩٦	وثانق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣,١٢٤,٤٤٠,٥٦٩	٢,٨١١,٣٧٤,٨٢٤	-	٣١٣,٦٥,٧٤٥	أدوات حقوق ملكية
٧,٨١٤,٣٩٨	-	٧,٨١٤,٣٩٨	-	مشتقات مالية

٢٠١٣ ديسمبر

الأجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	الأصول المالية
١٣,٤٣,٧٨١,٦٥٤	-	-	١٣,٤٣,٧٨١,٦٥٤	سندات الخزانة الأمريكية
٧,٢٧٥,٨٧٠,٨٠٥	-	٢,٣١٨,٤٠٦,٦٠٣	٥,٥٧,٤١٤,٣٠٣	أدوات دين آخر
١٠,٥٤١,٨٣٦,٤٥١	-	-	١٠,٥٤١,٨٣٦,٤٥١	سندات خزانة مصرية
٨٩,٠٨١,٢٠٥	-	-	٨٩,٠٨١,٢٠٥	وثانق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠,٥٩١,٣٩٥	-	-	١٠,٥٩١,٣٩٥	وثانق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢,٧٣٥,١١٨,٩٥٨	٢,٥٤٨,٥١,١٣٥	-	١٧٧,٧٧,٨٢٣	أدوات حقوق ملكية
٣,٦٩٣,٥٩٥	-	٣,٦٩٣,٥٩٥	-	مشتقات مالية

(د-٣) أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة:

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

	القيمة الدفترية		القيمة العادلة		أصول مالية
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١٢١,٢٨٣,٢١٤,٧١٧	٩٩,٥١٤,٠٧٢,٣٣٦	١٢١,٢٨٣,٢١٤,٧١٧	٩٩,٥١٤,٠٧٢,٣٣٦	٩٩,٥١٤,٠٧٢,٣٣٦	أرصدة لدى البنوك
٢,٤٩٩,٨٢٦,٤١٠	٦,٣٤٧,٠٣٦,٢٢٨	٢,٥٠٤,٤٤٤,٩٣٨	٦,٣٥٦,٣٦٦,٢٣٤	٦,٣٥٦,٣٦٦,٢٣٤	قرופض وتسهيلات للبنوك
٣٤١,٧٥٩,٢٣٩,٦٧١	٤٤١,٥١٦,٠٦٧,٥١١	٣٤٤,٠١٠,٨٠١,٥١٢	٤٤٠,٦٤٥,٦٧١,٦٧٧	٤٤٠,٦٤٥,٦٧١,٦٧٧	قرופض وتسهيلات للعملاء
٨٢,٤٤٧,٥٤١,٩١٥	٨٤,٥٧٣,٤٤٧,٤٨٨	٨٦,٨٢٣,٧٦٦,٢٠٧	٨٦,٠٤٤,٥٠٣,٥٩٣	٨٦,٠٤٤,٥٠٣,٥٩٣	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :
١٦,١٢٣,٦٥٠,٢٣١	٨٢٦,٥٣٤,٨٠٦	١٦,١٢٣,٦٥٠,٢٣١	٨٢٦,٥٣٤,٨٠٦	٨٢٦,٥٣٤,٨٠٦	أدوات دين
٦٦٩,٦٦٣,٦٤٣,٥٣٥	٧٧٠,١٦٣,٣٧٣,٧٧٥	٦٨١,٨٦٣,٦٤٣٧,٣٥٩	٧٧٩,٣١٠,٩٥٧,٤٦٣	٧٧٩,٣١٠,٩٥٧,٤٦٣	الالتزامات مالية:
٤,١٣٣,٢٥٣,٨٧٣	١,٩٩٦,٢٨٨,٣٧٣	٤,١٣٣,٢٥٣,٨٧٣	٤,١٩٩٦,٢٨٨,٣٧٣	٤,١٩٩٦,٢٨٨,٣٧٣	أرصدة مستحقة للبنوك
					ودائع العملاء
					قرופض آخر

أرصدة لدى البنوك :

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

قرופض وتسهيلات للعملاء:

تظهر القرופض وتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الأضمحلان.

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة :

يتم تحديد القيمة العادلة لأدوات الدين بالتكلفة المستهلكة "سندات الخزانة المصرية" طبقاً لأسعار رويتر المعلنة في نهاية السنة المالية.

ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى:

تمثل القيمة العادلة المقدرة للوائع 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 المالى بالإضافة إلى بعض العناصر الأخرى بخلاف حقوق الملكية تمثل من وجهة نظر البنك مكونات رأس المال الذى يقوم بيادره. 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 تعامل مع البنك.

- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

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

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

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

الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس المال يعادل ١٠% يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجموع عناصر رأس المال ومجموع عناصر الأصول والالتزامات العرضية مرحلة بأوزان المخاطر، ويبلغ الحد الأدنى لمعايير كفاية رأس المال بعد إضافة متطلبات الدعامة التحوطية ١٣,٥ وذلك خلال السنة الحالية. وقد بلغ معيار كفاية رأس مال البنك ١٧,٣٪ في نهاية السنة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ : ٦٥,٢٢٣٪) طبقاً لبازل II.

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

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

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

الشريحة الثانية: وهي رأس المال المساند ويكون مما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض والتسهيلات الائتمانية المدرجة في المرحلة الأولى بما لا يزيد عن ٣٥٪ من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر والقروض / الودائع المساعدة التي تزيد أحدها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٦٪ من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها) بالإضافة إلى ٤٪ من الزيادة في القيمة الدفترية لالاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة و٤٪ من قيمة الاحتياطي الخاص.

ويراعى عند حساب إجمالي بسط معدل كفاية رأس المال ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد القروض (الودائع) المساعدة عن نصف رأس المال الأساسي. ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تراوح من صفر إلى ٣٠٪ مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به معأخذ الضمانات 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 طبقاً لمتطلبات بازل II بناءً على قرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠٢٠ والتي أصدرت في ٢٤ ديسمبر ٢٠٢٠، وكذلك طبقاً 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 ٢٠٢٠ الخاصة بتطبيق الأسلوب المعياري لقياس مخاطر التشغيل إبتداءً من عام ٢٠٢٢ ليحل محل أساليب المؤشر الأساسي. ويخلص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند وكذلك معدل كفاية رأس المال طبقاً لبازل II

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	طبقاً لبازل II
المعدلة*			
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والإضافي)
٥١,٠١٤,٣٤٠,٨١٣	٥١,٠١٤,٣٤٠,٨١٣		أوسع رأس المال
٥,٣٧٤,٧٧٨,٤١٥	٥,٣٧٤,٧٧٨,٤١٥		الاحتياطي العام
٦٠,٨٧٨,٦٢١	٦٠,٨٧٨,٦٢١		الاحتياطي القانوني
١٥,٠٦٢,٠٨٨,٣١١	١٥,٠٦٢,٢٤٤,٧٧		احتياطي آخر
-	٢٩,٥٨٧,٠٠٩,٠٦٩		الأرباح المحتجزة
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣		صافي أرباح السنة
١,٣٩٩,٠٨١,٩٦٣	١,٣٩٣,١٣١,٤٤٥		احتياطي المخاطر العام
(١,٠٣٤,١٤٩,٦٤٨)	(١,٣٥٨,٠٨٤,٣٩)		الدخل الشامل الآخر
٨٢,٥٧٣,٥٦٧,٣٧٢	١١٢,٩٣٨,٨٧١,٥٥٤		أجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي والإضافي
			أجمالي رأس المال الأساسي والإضافي
١٦,٧٦١,١٥٠	١٦,٧٦١,١٥٠		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٢,٠١٠,٦١٧,٣٥٣	٢,٩٢٨,١٣٠,٠٧٩		٤٥٪ من قيمة الإحتياطي الخاص
٢,٠٧٣,٣٧٨,٤٠٤	٢,٩٤٤,٨٩١,٣٣٩		ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض والتسهيلات الائتمانية المدرجة في المرحلة الأولى*
٨٤,٥٩٩,٩٧٤,٦٧٥	١١٥,٨٨٣,٧٦٨,٠٨٣		أجمالي رأس المال
			الأصول والالتزامات العرضية مرحلة بأوزان مخاطر
٣٥٤,٧١٨,٣٠٧,٧٠٧	٤٠٠,٠٦٦,٥١٤,٩٧٩		مخاطر الائتمان
٢,٣٧١,٥٦٢	٩,١١٣,٠٨٥		مخاطر السوق
١٨,٧١٥,٣٨٣,٣٧٦	٢٦,٣٨١,٨,٣٩٠,٦		مخاطر التشغيل
٣٧٣,٤٣٧,٦٢٣,٥٤٥	٤٢١,٤٥٧,٤٢٩,٩٦٠		أجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرحلة بأوزان مخاطر
%٢٣,١١	٢٦,٤٨%		معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى
%٢٣,٦٥	٢٧,١٧%		معيار كفاية رأس المال

* يشرط ألا يزيد عن ١٢٥٪ من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرحلة بأوزان مخاطر الائتمان.

** بعد توزيعات أرباح عام ٢٠٢٤.

- طبقاً للقواعد المالية المجمعية بعد إستبعاد نشاط التأمين.

نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قراراً بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع إلتزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (%) ٣٠ على أساس ربع سنوي وذلك كنسبة رقابية ملزمة اعتباراً من عام ٢٠١٨.

وذلك تمهداً للنظر في الإعتداد بها ضمن الدعاومة الأولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعايير كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة وسلامة الجهاز المصرفي المصري ومواءمة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية في هذا الشأن. وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الأولى لرأس المال المستخدمة في معيار كفاية رأس المال (بعد الاستبعادات)، وأصول البنك (داخل وخارج الميزانية) غير مرحلة بأوزان

مكونات النسبة**أ- مكونات البسط**

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

ب- مكونات المقام

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

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

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤- التعرضات خارج الميزانية (المدرجة بمعاملات التحويل)

وبلغ مجموع الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

		نسبة الرافعة المالية
		الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات
٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١	*المعدلة
٨٢,٥٧٣,٥٩٦,٣٧٣	١١٢,٩٣٨,٨٧٦,٨٥٤	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٨١٣,٠٢١,١٤٣,٦٦٩	٩٣٠,٥١٤,٨٠٠,٣٣٩	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٥٤,٣٨١,٣٨٧,١١٥	٦٢,٣٣٧,٤٤٠,١٠٩	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
٨٦٦,٤٠٣,٥٣٠,٧٨٤	٩٨٣,٨٥١,٣٠٤,٤٤٨	نسبة الرافعة المالية
٧٩,٥٣	١١,٤٩%	

* بعد توزيعات أرباح عام ٢٠٢٤.

- طبقاً للقواعد المالية المجمعية بعد إستبعاد نشاط التأمين.

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

يُنطلب تطبيق السياسات المحاسبية التي تم الإفصاح عنها بالإيضاح رقم (٣) أن تقوم الإدارة باستخدام أحكام وتقديرات وافتراضات عن القيم الدفترية لبعض الأصول والإلتزامات 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 بالتغير في التقديرات المحاسبية إما في الفترة التي يحدث خلالها التغيير إذا اقتصر تأثيره على تلك الفترة فقط، أو في الفترة التي يحدث بها التغيير والفترات المستقبلية إذا كان التغيير في التقدير المحاسبى يؤثر على كل من الفترة الحالية والفترات اللاحقة.

وفيما يلى ملخص بأهم الافتراضات المتعلقة بالمستقبل ومصادر المعلومات غير المؤكدة في نهاية السنة المالية والتي تتسم بخطورة كبيرة في أن تؤدي إلى تعديل جوهري على القيم الدفترية للأصول والإلتزامات خلال الفترة المالية التالية.

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

يتم مراجعة محفظة البنك من القروض والتسهيلات لتقدير الأضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. وتقوم الإدارة باستخدام الحكم الشخصي لتحديد ما إذا كان ينبغي الاعتراف بعاءً أضمحلال 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 تغير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعذر في أصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية تقوم الإدارة باستخدام تقديرات على أساس خبرتها السابقة عن خسائر أصول ذات مخاطر ائتمانية مشابهة وفي وجود أدلة موضوعية على الأضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقييم كل مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أي اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على خبرة الإدارة.

ب- القيمة العادلة للمشتقات المالية

يتم تحديد القيمة العادلة للمشتقات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقدير (مثل نماذج التسعير) لتحديد القيم العادلة، يتم اختيارها ومراجعتها دوريًا 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 مستندة من السوق فقط كلما كان من الممكن الحصول على تلك البيانات عملياً. ومع ذلك فإن بعض العوامل مثل مخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك والإطراف المقابلة) والنقلبات (Counterparties) والارتباط (Volatility) والارتباط (Correlation) تتطلب من الإدارة استخدام حكمها الشخصي. ويمكن أن تؤثر التغيرات في الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفصاح عنها.

ج- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

يتم تمويل الأصول المالية غير المشتقة ذات الدفعات وتاريخ الاستحقاق الثابتة أو القابلة للتحديد كأدوات دين بالتكلفة المستهلكة " ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحافظ عليها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ".

إذا ما افترض توفر البنك عن تمويل أدوات الدين ضمن محفظة أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة لتربى على ذلك نقص في القيمة الدفترية في نهاية السنة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ٤٧١,٠٦٠ جنيه تصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بذلك ضمن احتياطي القيمة العادلة بقائمة الدخل الشامل الآخر.

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٥- التحليل القطاعي

(أ) التحليل القطاعي طبقاً لطبيعة الأنشطة

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

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

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

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

وتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدور النشاط المعتمد للبنك وتتضمن أصول والتزامات كل قطاع الأصول والالتزامات كل قطاعها في قائمة المركز المالي للبنك.

الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥)

الإجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	استثمارات	شركات	
٤٨,٦٤٥,٤١٦,٧٨١	١٧,٠٣١,٠٠٢,٤٥٩	١٢,٧٧٤,٩٤٥,٢٢٣	٣,٧٥٤,٩٨٤,٧١٤	١٥,٠٩٤,٩٣٣,٨٧٦	صافي الدخل من العائد
٦,٢٨٤,٨٣٣,٣٨٤	٣٧٢,٣٧٦,٣٧٨	١,٨٩٨,٥٤١,٦٧٠	(١٠,٠٤٣,٧٣٣)	٤,٠٣٣,٣٠٩,٤٨٩	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٥٥٤,٥٠٨,٧٧٤	-	-	٥٥٤,٥٠٨,٧٧٤	-	إيرادات من توزيعات أرباح
١,١٥٦,١٣٠,٩١٣	(٢٥٥,٦٢١,٢٨٣)	١٣٣,٣٨٤,٩٣٣	-	١,٢٧٩,٣٦٧,٧٦٤	صافي دخل المتاجرة
٢٣٣,١٨٠,٩٣٠	-	-	٢٣٣,١٨٠,٩٣٠	-	أرباح استثمارات مالية
(٤,٢٥٨,٨٧١,٦٩٦)	٥٨,٩٧٤,٦٢٤	(٤٩٦,٤١٩,٨١٨)	(٥,٦٢٣,٩٠٨)	(٣,٧٧٠,٨,٣٥٤)	عبد اضمحلال الائتمان
(٩,٦٨٨,٣١٧,٦٧٧)	(٣٥,١٢٨,٥٥٤)	(٥,٦٧٠,٨٠٤,٩٧٥)	(٣,٧٩٠,٨٤٢)	(٣,٦٥٨,٧٣٤,١٦١)	مصروفات إدارية
(٣,٤٨٩,٧١٨,١٦٢)	(٦٨٣,١٩٩,١١٣)	(١,١٤٨,٠٩٣,٧٤٤)	١٣٤,٤٥٠,٧٩٦	(٧٩٢,٨٧٦,١٠١)	إيرادات (مصرفوفات) تشغيل أخرى
٤١,٠٥٥,١٩٢,٢٤٢	١٦,٤٨٨,٤٠٥,٠٠١	٧,٧٨٠,٧٠٢,٨٧٧	٤,٦١١,٤٨٦,٥٨١	١٣,١٧٥,٩٧,٧٨٣	الربح قبل ضرائب الدخل
(١١,٩٣٥,٧٤٦,٣٣٧)	(٤,٧٩٣,٤١٣,٩٩٦)	(٣,٣٤٠,٦٢٤,٧٨٠)	(٣,٥٣٩,٧٤٦,٣٠)	(٣,٦٣٥,٧٤٦,٣٠)	مصرفوف ضرائب الدخل
٣٩,١٢٠,٣١٨,٣٥٥	١١,٦٩٤,٩٩١,٠٠٥	٥,٥١٨,٧٤١,٨١٦	٣,٢٧٠,٨٦١,٨٠١	٨,٦٣٥,٦٢٣,٥٨٣	صافي أرباح السنة

الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥)

الإجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	استثمارات	شركات	
٨٩١,٠٥٤,١٧٠,٦٩٢	١٧٤,٩٨٥,٨٤٧,٨٠١	٧٩,٠٩٠,٨٩٥,٥٤٩	٢٧٥,٤٢٣,٧٥٧,٠٧٤	٣٦١,٦١٥,٧٧٦,٣١٨	أصول النشاط القطاعي
٢٤,٥٠٣,٤٠٤,٥٧٤	-	-	-	-	أصول غيرمصنفة
٩١٥,٥٥٧,٥٧٠,٢٦٦	١٧٤,٩٨٥,٨٤٧,٨٠١	٧٩,٠٩٠,٨٩٥,٥٤٩	٢٧٥,٤٢٣,٧٥٧,٠٧٤	٣٦١,٦١٥,٧٧٦,٣١٨	أجمالي الأصول
٧٨٢,١٧٤,٣٣٠,٧٤٢	٢,٨٣٤,٩٤٤,٣٧٥	٢٨٧,٦١٠,٣١٨٠,٧٧٤	-	٤٩١,٧٣٩,٠٠٠,٥٩٣	التزامات النشاط القطاعي
٢٠,٨٢١,٤٥٩,٥٠١	-	-	-	-	التزامات غيرمصنفة
٨٠٢,٩٩٥,٧٩٠,٢٤٣	٢,٨٣٤,٩٤٤,٣٧٥	٢٨٧,٦١٠,٣١٨٠,٧٧٤	-	٤٩١,٧٣٩,٠٠٠,٥٩٣	أجمالي الالتزامات

في نهاية سنة المقارنة

الإجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	استثمارات	شركات	
٤,٤١٤,٩٨٤,٧١٤	١١,٢٨٢,٦٢٧,٣٠٨	١١,٠٣٠,٥١٣,٠٧٥	٤,٧١٣,٣٣٣,٠٣٧	١٣,٣٨٣,٦١٢,٣٩٥	صافي الدخل من العائد
٥,٦٨٦,٣٣٩,٩٩٢	٣١٥,٥٨٠,٦٧١	١,٤٠٠,٦٢٣,٣٠١	(٩,٧٩٨,٧٣٨)	٣,٩٧٨,٩٣٤,٧٤٨	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٤٨٠,١٠٦,٩٣٥	-	-	٤٨٠,١٠٦,٩٣٥	-	إيرادات من توزيعات أرباح
٩٤١,٤١٨,٠٦١	(١,٣٧٠,٥٨٠,١٧٧)	٢٧٧,٨٠٠,٦٣٩	-	١,٦٨٠,٨٢٠,٥٨٤	صافي دخل المتاجرة
٢٦٥,٩٠٩,٣٤٧	-	-	٢٦٥,٩٠٩,٣٤٧	-	أرباح استثمارات مالية
(٥,٣٩٣,١٤٩,٣٩٥)	(١٠٨,٥٠٩,١١٣)	(٥١٩,٧٤٣,٨٨٩)	٢,٧٥٢,٧٦٠	(٤,٧١٧,٦٦٨,١٥٣)	عبد اضمحلال الائتمان
(٧,٤٧٥,٥٩١,٤٠٠)	(٩٩,٧٧٨,٨٨٧)	(٤,٣١٧,١٨٨,٨٤٩)	(٤,١٧٤,١٠٧)	(٤,٠٠,٧٥٩,٩٢٣)	مصروفات إدارية
٣,٧٨٩,٤١٩,٨٤٢	٤,٣٧٨,٤٠٧,٧٠٦	(٨٧١,١٣٢,٦٨٢)	(٢٥,٥٤٢,٧٥٩)	٤٨٢,٦٧٨,٥٧٧	إيرادات (مصرفوفات) تشغيل أخرى
٣٨,٧١١,١٣٨,٠٢٧	١٤,٣٥٣,١١٨,٥١٨	٧,٤٠٧,٨٩٠,٩٥٥	٥,١٩٧,٩٤٧,٤٢٤	١١,٧٥٢,٦٣٢,١٢٩	الربح قبل ضرائب الدخل
(١٢,٩٤٤,٦٦٢,٣٨٧)	(٤,٧٨٤,١٣٧,٣٧٨)	(٢,٤١٩,٥٣٧,٢٢٠)	(٢,١٧٣,٦٦٧,٦٠٩)	(٣,٩١٧,٩٣٣,٥٩٠)	مصرفوف ضرائب الدخل
٣٥,٨٠٦,١٧٥,١٨٩	٩,٥١٨,٣٨٢,١٥٠	٤,٩٣٨,٣٥٤,٧٣٥	٣,٤٦٤,٨٢٩,٧٦٥	٧,٨٣٤,٧٠٨,٥٣٩	صافي أرباح سنة المقارنة

في نهاية سنة المقارنة

الإجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	استثمارات	شركات	
٧٨٢,٠٦٧,٧٧٧,١٣٩	١٨٥,٦٢٥,٦٥٣,٠٨٦	٦٤,٧٠٩,١٦٧,٨٤١	٢٥٢,٤٠٨,٠٥١,٩٨٥	٢٧٩,٢٧٤,٩٠٥,٢٢٢	أصول النشاط القطاعي
٢٣,٩٠٨,١٨١,٤٣٢	-	-	-	-	أصول غيرمصنفة
٨٠,٩٧٥,٩٥٨,٥٧١	١٨٥,٦٢٥,٦٥٣,٠٨٦	٦٤,٧٠٩,١٦٧,٨٤١	٢٥٢,٤٠٨,٠٥١,٩٨٥	٢٧٩,٢٧٤,٩٠٥,٢٢٢	أجمالي الأصول
٧٠,١٢٣,١٣٥,٨٣٣	٢,٣١٣,٧١٣,٥٧٤	٣٣٤,٢٨٦,٠١٤,٥٧٤	-	٤٤٧,٥٧٧,٦٢٢,٧٨٩	التزامات النشاط القطاعي
١٨,٢٩٩,٨١٣,٥٧٧	-	-	-	-	التزامات غيرمصنفة
٧٣٠,١٤٧,١٦٤,٣٤٠	٢٠,٢٦٣,٧١٣,٥٧٤	٣٣٤,٢٨٦,٠١٤,٥٧٤	-	٤٤٧,٥٧٧,٦٢٢,٧٨٩	أجمالي الالتزامات

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الأحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	للمطالبات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥)	
						صافي الدخل من العائد	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٤٨,٦٤٥,٤١٦,٢٨١	١٩,٣٨٠,٣٧٩,١٤٣	١,٤٣٠,٣٦٩,٧٩	٢,٩٠٦,٥٤٤,٤٠٢	٣,٣٧٠,٣٣٣,٢٩٦	٣١,٥٦٧,٣٠٠,٧٣١	صافي الدخل من العائد	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٦,٢٨٤,٠٨٣,٣٨٤	١,١٣٦,٧١٠,٩٤٤	٣٣٩,٠٨٤,٧٦٩	٦٧٩,٦٢٧,٥٠٦	٦٨٣,٩٥٠,١٦٦	٣,٠٠٠,٧١١,٩٩٩	إيرادات من توزيعات أرباح	أرباح استثمارات مالية
٥٥٤,٥,٨,٢٧٤	٥٥٤,٥,٨,٢٧٤	-	-	-	-	صافي دخل المتاجرة	أرباح استثمارات مالية
١,١٥٦,١٣٠,٩١٣	(٦٧٩,٠٠٠,٦٢)	٩٤,١٠٤,٣٧٧	١٢٣,٧٤٧,٠٠٣	١٤١,٦٢٤,٨١٤	١,٧٩,١٠٩,٨٨٢	عبدء اضمحلال الائتمان	صروفات إدارية
٣٣٣,١٨٠,٩٢٠	٣٣٣,١٨٠,٩٢٠	-	-	-	-	إيرادات (صروفات) تشغيل أخرى	إيرادات (صروفات) تشغيل أخرى
(٤,٥٢٨,٦١٦,٦٦)	١,٨١٥,٩٥٩,٠١	(٣١٧,٠٠٩,٨٧٩)	(٨٧٧,٣٠٩,٣٩٦)	(١,٠٦٦,٣٣٣,١٨٢)	(٣,٨١٣,٧٣٠,١٤٦)	الربح قبل ضرائب الدخل	صروف ضرائب الدخل
(٩,٤٦٨,٠٣٧,٦٧٣)	(١٧٣,٩٢٣,٥٥٩)	(٥٥٤,٣٤٩,١٥٠)	(١,٠٠٦,٢,١,٣١٩)	(١,١٣٥,٩٤٩,٠٣٤)	(١,٢٨٠,٦١٥,٦١٠)	صافي أرباح السنة	صافي أرباح السنة
(٢,٤٨٩,٧١٨,١٦٢)	(٧١١,٤٥١,٣٥٢)	(١٢٣,٧٨,٦٢)	(٣٣٤,٩٧٣,٢٢٨)	(٣٣٤,٩١٤,٠١)	(١,١٦٣,١١١,١١٩)		
٤١,٠٥٠,٦٩٢,٢٤٢	٢١,٩٤٥,٧٨٧,٨٠٩	٧٥٥,٢١٣,٦٩	١,٥٩٨,٤٣٥,٩٧٨	١,٧٣٨,١٣٩,١٠٩	١٥,٠١٧,٦١٥,٧٣٧		
(١١,٩٣٥,٦٧٤,٠٣٧)	(٦,٣٧٩,٩٥٢,٨٦٧)	(٣١٩,٥٠١,١٨٧)	(٤٦٤,٦٨٨,٠٨٥)	(٥,٠٤٤,٧٩٣)	(٤,٣٦٥,٨٣٤,٦٢٥)		
٣٩,١٢٠,٢١٨,٢٥٥	١٠,٥٦٥,٨٣٤,٩٦٣	٥٣٥,٦٦١,٨٨٢	١,١٣٣,٧٦٧,٨٨٣	١,٣٣٣,٩٣٣,٣٦٦	١,٠٦١,٧٨١,١١٢		

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الأحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	الأصول والالتزامات وفقاً للمطالبات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥)	
						أصول القطاعات الجغرافية	أصول غير مصنفة
٩١٤,٨٤,٢٤,٩٥٠	٤٦٦,٣٣٦,٨٧٠,٠٠٠	١٦,١١٣,١٤٣,٩٣٤	٣١,٥٧,٤٥٥,٤٤١	٤٠,٤٠٧,٤٦١,٢٩١	٣٦,٤١٢,٧١٣,٧٣٩	أصول القطاعات الجغرافية	أصول غير مصنفة
٧١٧,٣٣٤,٣٦	-	-	-	-	-	أصول القطاعات الجغرافية	أصول غير مصنفة
٩١٥,٥٠٧,٥٧٥,٢٦	٤٦٦,٣٣٦,٨٧٠,٠٠٠	١٦,١١٣,١٤٣,٩٣٤	٣١,٥٧,٤٥٥,٤٤١	٤٠,٤٠٧,٤٦١,٢٩١	٣٦,٤١٢,٧١٣,٧٣٩	أصول القطاعات الجغرافية	أصول القطاعات الجغرافية
٧٩٧,٨١٢,٨,٦٩٤	١٠,٤٣٤,٦٧,٢٧٣	٤٣,٠٩٧,٤٠٤,٨٠	٧٠,٤١,٣٥٤,٣٧٩	٨٤,٢٥٦,٧١٤,٥٥١	٥٩٤,٦٦٣,٩٧٦,٦٨٢	الالتزامات الجغرافية	الالتزامات غير مصنفة
١,١٣٣,٩٨٠,٥٤٩	-	-	-	-	-	الالتزامات الجغرافية	الالتزامات غير مصنفة
٨,٢٩٥,٧٩٥,٢٤٣	١٠,٤٣٤,٦٧,٢٧٣	٤٣,٠٩٧,٤٠٤,٨٠	٦٠,٤١,٣٥٤,٣٧٩	٨٤,٢٥٦,٧١٤,٥٥١	٥٩٤,٦٦٣,٩٧٦,٦٨٢	الالتزامات الجغرافية	الالتزامات الجغرافية

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الأحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	في نهاية سنة المقارنة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤)	
						الإيرادات والمصروفات وفقاً للمطالبات الجغرافية	الإيرادات والمصروفات وفقاً للمطالبات الجغرافية
٤٠,٤١٤,٩٨٤,٧١٤	١٣,٤٤١,٦٦٠,٢٨٠	١,٣١٦,٨٢٣,٣٥٦	٢,٦٢٠,٣٠,٠١٢٤	٣,١٥١,٥١,٥٢٣	١٩,٩٦٩,٦٨٠,٤٣٣	صافي الدخل من العائد	صافي الدخل من العائد
٥,٦٨٦,٣٣٩,٩٩٣	١,٣٤٠,٢١٢,١٢٥	١٧٣,٣٤٨,٥٢٧	٦,٤٧٤,٦٧٤,٦٧٤	٥٧٩,٦٨٦,٦١٣	٢,٩٨٥,٤٤٨,٠٥٤	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٤٨٠,١,٦,٩٣٥	٤٨٠,١,٦,٩٣٥	-	-	-	-	إيرادات من توزيعات أرباح	إيرادات من توزيعات أرباح
٩٤٣,٤١٨,٠٦	(١,٥١٤,٠٠٧,٣٣٩)	١٠,٤,٦٣٣,٢١	٣١٨,١٧٣,٠٩١	٣٩٦,٧٩٠,٥٠٧	١,٦٣٧,٦٧٣,٤١٠	صافي دخل المتاجرة	صافي دخل المتاجرة
٣١٥,٩,٩,٣٤٧	٣١٥,٩,٩,٣٤٧	-	-	-	-	أرباح استثمارات مالية	أرباح استثمارات مالية
(٥,٣٩٣,١٦٩,٩٤٠)	(١٧١,٩١٤,١٦٧)	(٢٨٦,٩٢١,٤٩٠)	(١,٠٨,٥٧٤,٣٤٠)	(٥١٧,٣٧٦,٠٥١)	(٣,٣٤٤,٤٠٠,١٠)	باء اضمحلال الائتمان	باء اضمحلال الائتمان
(٧,٤٧٥,٨٩٠,٤٥٠)	(٣١٠,٩٤٢,٢٢٣)	(٤٣٣,٩٣١,١٨٨)	(٨٣٣,٣١٣,١٨٩)	(٩٤٣,٣١٣,١٧٩)	(٥,٠٤٧,١٠١,٢٧٧)	صروفات إدارية	صروفات إدارية
٣٣٣,٧٨٩,٤١٩,٨٤٢	٤,٩١٨,٧٤٣,٧٤١	(٧٩,٩٢١,٦٧١)	(١٠٩,٩٧٨,٣٨٩)	(١٤٩,١١٣,٣١٠)	(٧٣٩,٣٣٨,٥٥٩)	إيرادات (صروفات) تشغيل أخرى	إيرادات (صروفات) تشغيل أخرى
٣٣٣,٧١١,١٣٨,٠٢٣	١٨,٥٦٥,٠١٣,٧٦١	٦٧٩,٧٣٣,٣٨٨	١,٦٧٦,١٧٨,٣٨٥	٣,٠١٧,٧٣٧,٢٤٥	١٥,٦٧٦,٧٣٧,٢٤٥	الربح قبل ضرائب الدخل	الربح قبل ضرائب الدخل
(١١,٩٣٥,٦٧٤,٠٣٧)	(٦,٣٧٩,٩٥٢,٨٦٧)	(٣١٩,٥٠١,١٨٧)	(٤٦٤,٦٨٨,٠٨٥)	(٥,٠٤٤,٧٩٣)	(٥,١٥٧,٩٣٣,٦٨٦)	مصروف ضرائب الدخل	مصروف ضرائب الدخل
٣٥,٨,١٢٠,٢١٨,٢٥٥	١٣,٣١٣,٧٧٨,٩٣٣	٤٦٥,١٣٣,٩٦٩	٩٨٥,٤٠٤,٨١٩	١,٦٧٨,٥٣٠,١٢٣	١,٣١٤,١٤٣,٣٥٩	صافي أرباح سنة المقارنة	صافي أرباح سنة المقارنة

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الأحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	في نهاية سنة المقارنة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣)	
						أصول القطاعات الجغرافية	أصول غير مصنفة
٨,٨٦,٤٣٢,٨٥٩,١٨١	٤٥٦,٧٧٦,٠٣٧,٨٧٥	١٣,٣٧٠,٣٥٠,٥١٤	٢٧,٥٩٧,٣٦١,٠٥٨	٣٦,٠٠٤,٩٥٨,٩٢٨	٢٧٥,٨٤٣,٧٥٠,٨٦٧	أصول القطاعات الجغرافية	أصول غير مصنفة
٥٤٣,٠٩٩,٣٩٠	-	-	-	-	-	أصول القطاعات الجغرافية	أصول القطاعات الجغرافية
٨,٨٦,٩٧٥,٩٥٨,٥٧٦	٤٥٦,٧٧٦,٠٣٧,٨٧٥	١٣,٣٧٠,٣٥٠,٥١٤	٢٧,٥٩٧,٣٦١,٠٥٨	٣٦,٠٠٤,٩٥٨,٩٢٨	٢٧٥,٨٤٣,٧٥٠,٨٦٧	أصول القطاعات الجغرافية	أصول القطاعات الجغرافية
٧١٣,٥٨,٧٨٧,٨٧٩	١١,٣١١,٠٦٧,٣١٧	٢٧,٧٣٠,٦٣٦,٥٠٠	٥١,٣٠١,٤٣٤,٦٧٧	٧٦,٩٧٥,٣٤٦,٧٤٧	٥٦١,٤١٢,٠٠٠,٦١٣	الالتزامات الجغرافية	الالتزامات غير مصنفة
٧,٨٦١,٣١١,٥٠١	-	-	-	-	-	الالتزامات الجغرافية	الالتزامات غير مصنفة
٧٣٣,٤١٤,٣١٤,٣٤٣	١١,٣١١,٠٦٧,٣١٧	٢٧,٧٣٠,٦٣٦,٥٠٠	٥١,٣٠١,٤٣٤,٦٧٧	٧٦,٩٧٥,٣٤٦,٧٤٧	٥٦١,٤١٢,٠٠٠,٦١٣	الالتزامات الجغرافية	الالتزامات الجغرافية

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٦- صافي الدخل من العائد

عائد القروض والإيرادات المشابهة من:

قرופون وتسهيلات:
للعملاء والبنوك

الأجمالي

أذون وسندات خزانة وأوراق حكومية أخرى
أدوات دين أخرى
دائع وحسابات جارية
صافي عائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعر عائد)

الأجمالي

تكلفة الودائع والتکاليف المشابهة من:

دائع وحسابات جارية:

للبنوك

للعملاء

الأجمالي

أقرض أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع الألتزام بإعادة الشراء
قرופون آخر

الأجمالي

الأجمالي

الصافي

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

إيرادات الأتعاب والعمولات:

الأتعاب والعمولات المرتبطة بالالتزام

أتعاب وعمولات الأمانة والحفظ

عمولات وأنواع الاستثمارات

أتعاب أخرى

الأجمالي

مصروفات الأتعاب والعمولات:

عمولات سمسرة

أتعاب أخرى

الأجمالي

الصافي

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

شركات تابعة

أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الأجمالي

٩- صافي دخل المتاجرة

عمليات النقد الأجنبي:

أرباح (خسائر) المعاملات بالعملات الأجنبية

فرق تقييم عقود صرف آجلة

فرق تقييم عقود مبادلة عملات

فرق تقييم عقود مبادلة العائد

الأجمالي

١٠- مصروفات إدارية

تكلفة العاملين

أجور ومرتبات

تأمينات أجتماعية

تكلفة المعاشات

نظم الاشتراكات المحددة

مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة)

إهلاك واستهلاك

مصروفات إدارية أخرى

الأجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٥٩,٤٢٨,٢١٩,٧٩٠	٧٠,٧٩١,٤١٨,٧٧١
٥٥,٤٢٨,٢١٩,٧٩٠	٧٠,٧٩١,٤١٨,٧٧١
٥٠,٧٦٠,٥٩٩,٣٩٣	٥٠,٧٩١,٨٧٨,٠١٧
٧٤٤,٧٣٥,٧٨٠	٨٠٩,٣٣٧,٤٤٤
٨,٨٩٩,٧٠,٧٦١	٧,٢١٧,١١٧,٦٣١
(٤٤,٦٧١,١٩٧)	(١٠,١٣٧,١٤٣)
١١٩,٧٨٨,٥٤٤,٣٠٧	١٣٣,٩٩٣,٦١٥,٧٥٥
الاجمالي	
تكلفة الودائع والتکاليف المشابهة من:	
دائع وحسابات جارية:	
(٨٧٨,٣٠٥,٣٩٩)	(٢٢٠,١٨٩,٧٩٠)
(٧٨,٢٢٤,٧٠٣,٤٩٦)	(٨٤,٩٩٩,٩٧٧,٨٠٣)
(٧٩,٠٩٣,٠٠٨,٨٩٠)	(٨٠,٢٢١,١٠٧,٧٤٣)
(٥,٨٣٠,٣٧٦)	(١,٧١٣,٥٧٤)
(٧٤,٧١٥,٤٣١)	(١١٥,٢٧٦,٢٢١)
(٧٩,٣٣٣,٥٥٩,٥٩٣)	(٨٠,٣٤٧,١٩٩,٤٤٤)
٤٠,٤١٤,٩٨٤,٧١٤	٤٨,٦٤٥,٤١٦,٢٨١
الصافي	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٤,٣٩,٠٠٤,٥٥٧	٤,٥٥٩,٥٨٧,٠٢٢
٥٨,٧٩٠,٩١٩	٨٣,٣٧٦,٧٦٣
٣٤,٩١٨,٩١٧	٤٥,٨٢٣,٧٥٣
٣,٢٢٥,٣٦٧,٩١٧	٤,٨٩,١٤٤,٦٤٣
٨,٧٩٠,٢٢٣,٣١٨	٨,٧٧٧,٩١٧,٩٨٩
الأجمالي	
مصروفات الأتعاب والعمولات:	
(١٢,٠٢١,٤٦٠)	(١٨,٨٤٥,٥٨٧)
(٣,٠١٠,٦٦٠,٨٦١)	(٣,٤٧٤,٩٩٨,٠١٩)
(٣,٠٢٣,٦٨٢,٣٣٢)	(٣,٤٩٣,٨٤٣,٦٠٥)
٥,٧٨٦,٣٣٣,٩٩٣	٦,٢٨٤,٠٣٣,٣٨٤
الصافي	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٣٩٩,٩٤٩,٠٠٠	٣١٣,٨١٤,٦٠٤
١٨٠,١٥٧,٩٣٥	٢٤١,٦٩٣,٦٧٠
٤٨٠,١٠٧,٩٣٥	٥٥٤,٥٠٨,٧٧٤
الأجمالي	
٩- صافي دخل المتاجرة	
عمليات النقد الأجنبي:	
٩٣٥,٦١٣,٥٢٩	١,٢٠٠,٢٥٩,٣٢٨
٧,٦٢٩,٨٦١	(٤٤,٧٦٣,٨٤٧)
(١٣,٣٥٣)	٣٠,١٥٣
١٧٠,٩٠٩	١١٥,٣٨٠
٩٤٣,٤١٨,٠٤١	١,١٥٦,١٣٠,٩١٣
الأجمالي	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٣,١٨٤,١٤٣,٠٥٩	٤,٠١٩,٦٤٧,٥٤٩
١٧١,٦٣٣,١٣١	٣٠١,٠٢٨,٣٢٤
١١٩,٧٧٤,١٢٢	١٣٣,٤٦١,٨٠٢
١٠٠,٩٦١,٩٦٣	١٣٤,٠٦١,٣١٥
٣,٥٦٣,٥١١,٢٧٥	٤,٤٧٨,١٩٧,٨٩٠
٥٠٧,٥٤٠,٤٦٠	٦٦١,١٥٤,٩٢٥
٣,٣٩١,٨٣٩,٧٢٠	٣,٩٦٨,٦٨٤,٨٠٧
٧,٤٧٥,٨٩١,٤٥٥	٩,٦٨,٠٣٧,٦٧٧
الأجمالي	
١٠- مصروفات إدارية	
تكلفة العاملين	
أجور ومرتبات	
تأمينات أجتماعية	
تكلفة المعاشات	
نظم الاشتراكات المحددة	
مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة)	
إهلاك واستهلاك	
مصروفات إدارية أخرى	
الأجمالي	

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٤,٧١,٤٦,٥٨٧	(٦٤٦,٩١١,٧٥٥)	فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٨,١٦٢,٠٠٠	١٤,٨٢٤,٥٥٣	أرباح بيعأصول ثابتة
(١,٠٢٢,٦٤٢,٢٤٤)	(١,٤٦٩,٠٣٠,١٠١)	تكلفة برامج
(٢٣٠,٩٧٧,٩٨٨)	(٢٤٥,٠٩٥,٠٣١)	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
١٠٥,٧١٣	١٠,٧٧٠,٠٠٠	أرباح بيعأصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٩٠٥,٣١٢,٦١٥	(٢٤١,٦٣٣,١٥٥)	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)
٤٨,٠٤٣,١٠٩	٨٧,٣٥٧,٣٧٧	إيرادات (مصروفات) أخرى
٣,٧٨٩,٤١٩,٨٤٣	(٣,٤٨٩,٧١٨,١٦٢)	الاجمالي

١٢- عبء اضمحلال الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
(٥,٢٣٧,٣٩٣,٠٤٢)	(٤,٣٧٨,٢٢٢,٤١٢)	قرصنة وتسهيلات للعملاء
(٣٠,٧٦٤,٠٧٧)	(١٥,١٦٦,٠٠٤)	قرصنة وتسهيلات للبنوك
(٢٨,١٨٩,٠٧٨)	١٦,٩٠,٩٧١	أرصدة لدى البنوك
٨,٦٧٤,٣٣٥	(٥٠,٨٧٣,٤٥٨)	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
(٥,٩٢١,٠٧٥)	٢٤٩,٠٠	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٠٩,٠٠٥,٩٥٨)	٥٧,٣٩٤,٦٧٧	أصول أخرى
(٥,٣٩٣,١٤٩,٣٩٥)	(٤,٢٥٨,٨٧١,٦٩٦)	الاجمالي

١٣- مصروف ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
(١٢,٨٢١,٥٠١,٥٤٨)	(١١,٩٠,٧٧٣,٨٦٠)	الضريبة الحالية
(٨٣,٤٦١,٢٨٩)	(٣٩,٧٠٠,١٧٧)	الضريبة المؤجلة
(١٢,٩٤٠,٩١٢,٨٣٧)	(١١,٩٣٥,٤٧٤,٠٣٧)	الاجمالي

يتضمن إيضاح (١٣) معلومات إضافية عن ضريبة الدخل المؤجلة، وتحتختلف قيمة العبء الفعلى للضريبة على أرباح البنك والمتحمل بقائمة الدخل عن القيمة التي كانت ستنتج إذا ما طبقت معدلات الضرائب السارية على صافي الربح المحاسبي للبنك قبل خصم الضريبة كما يلى:

الربح قبل الضرائب		
٣٨,٧١١,١٣٨,٦٧	٤١,٠٥٠,٦٩٢,٢٤٣	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٣,٥%
٨,٧١٠,٠٠٦,٥٥	٩,٣٣٧,٥٣٠,٧٥٤	الأثر الضريبي لكل من:
(٣٩٩,٦٩٦,٨٣٣)	(٣٣٥,٢١٧,٠٢٠)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٤,١٤٩,٥٢١,٨٢١	٢,٧٧٦,٩٧٧,٤٠٧	مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي
(٣٦,٧٦٧,٩٧٩)	(٣١,٠٨٩,١٢٥)	تسوبات ضريبية تخص أنواعاً سابقة
(١٧,٩٢٥,٠٢٨)	(٧١,٤٧٤,١٨٧)	(استخدام) / اعتراف ضريبية مؤجلة
٢٦٨,٦٣٩,٥١٥	٢٥٤,٠٥٥,٤٩١	المخصصات والعوائد المجنبة
٤٧,٦١٣,٩٩٠	٥٤,٩٩٠,٥٤٠	ضريبة قطعية ١٪ توزيعات أرباح
١٢,٨٢١,٥٠١,٥٤٨	١١,٩٠٥,٧٧٣,٨٦٠	مصروف ضريبة الدخل الفعال

الموقف الضريبي
أولاً : بنك قطر الوطني :

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- تم الفحص والربط وسداد الضريبة من بداية النشاط وحتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.
- عامي ٢٠١١ و ٢٠١٢ منظورة أمام المحكمة.
- السنوات من ٢٠١٣ وحتى ٢٠٢٠ تم الفحص والربط والسداد.
- عام ٢٠٢١ تم طلب الفترة للفحص وتم تقديم المستندات إلى مصلحة الضرائب المصرية خلال المواعيد القانونية.
- السنوات من ٢٠٢٢ حتى ٢٠٢٤ تم تقديم الإقرارات الضريبية لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ضريبة كسب العمل :

- تم الفحص والربط وسداد الضريبة حتى نهاية عام ٢٠٢٣.
- السنوات من ٢٠٢٤ وحتى ٢٠٢٥ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ضريبة الدعم :

- تم فحص جميع فروع البنك من بداية النشاط حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦ وتم سداد كافة المستحقات الضريبية.
- الفترة من ١٠ أغسطس ٢٠٠٦ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ تم الفحص والربط والسداد.
- السنوات من ٢٠٢٤ وحتى ٢٠٢٥ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ثانياً : بنك مصر الدولي سابقاً :-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

ضريبة كسب العمل :

- تم الفحص والربط وسداد الضريبة حتى ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦.

ضريبة الدعم :

- تم فحص جميع فروع البنك من بداية النشاط حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦ وتم سداد كافة المستحقات الضريبية.
- الفترة من ١٠ أغسطس ٢٠٠٦ وحتى ٣٠ نوفمبر ٢٠٢٠ تم الفحص والربط والسداد.

٤- نصيب السهم من صافي أرباح السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	صافي أرباح السنة
٢٥,٨٠٦,١٧٥,١٨٩ (١٩,٥٠٠,٠٠٠) (٢,١٠٠,٩٦٥,٦٤٩)	٢٩,١٢٠,٣١٨,٢٠٥ (١٩,٥٠٠,٠٠٠) (٢,٩٤١,٣٣٧,١٩٠)	مكافأة أعضاء مجالس الإدارة (من صافي أرباح السنة) *
٢٣,١٨٥,٧٠٩,٥٤٠ ٢,١٥٤,٨٢٣,٩٦٦	٢٧,١٥٩,٣٨٢,٠١٥ ٢,١٥٤,٨٢٣,٩٦٦	حصة العاملين في الأرباح (من صافي أرباح السنة) *
١٠,٧٦	١٢,١٤	المتاح للمساهمين من صافي أرباح السنة
		المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
		نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح السنة

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

١٥- تبويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية

بوضوح الجدول التالي الأصول المالية (قبل خصم أي مخصصات للاضمحلال) والألتزامات المالية بالأجمالي وفقاً لتبويب نموذج الأعمال:

أجمالي القيمة الدفترية	أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	التكلفة المستهلكة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٧٥,٥٧٦,٦٤,٩٧٤	-	-	-	٧٥,٥٧٦,٦٤,٩٧٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٩٩,٥٩٩,٦٨٧,٤٩٣	-	-	-	٩٩,٥٩٩,٦٨٧,٤٩٣	أرصدة لدى البنوك
١٥٣,٨٥,٤٤٧,٥٤٧	-	-	١٣٣,٩٤,٧٦٠,٠٤٨	١٨,٦٩,٦٨٧,٤٩٣	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٦,٣٩٣,٥١٧,٧٣٤	-	-	-	٦,٣٩٣,٥١٧,٧٣٤	قروض وتسهيلات للبنوك
٤٦٤,٨٤٣,٦٦٣,٤١٠	-	-	-	٤٦٤,٨٤٣,٦٦٣,٤١٠	قروض وتسهيلات للعملاء
٧,٨١٤,٣٩٨	٧,٨١٤,٣٩٨	-	-	-	مشتقات مالية
١٣٦,٧٩٣,٥٣٣,٩٨٦	-	٣,٢٤٣,٥٢٠,٧٨٩	١٣٣,٥٠١,٠٠٣,١٩٧	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٦,٤٤٣,٥٣٣,٥٩٣	-	-	-	٨٦,٤٤٣,٥٣٣,٥٩٣	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١٦٣,٣٦٦,٩٩٦	١٦٣,٣٦٦,٩٩٦	-	-	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٩,٥٥٨,٩٣٤,٤٣٩	-	-	-	٩,٥٥٨,٩٣٤,٤٣٩	أصول مالية أخرى
٩٣١,٦٧٥٠,٠٠٩	١٧١,١٨١,٣٩٤	٣,٢٤٣,٥٢٠,٧٨٩	١٦٦,٩٤٥,٧٦٣,٢٤٥	٧٦٠,٧٦٣,٢٨٥,١٣١	إجمالي الأصول المالية
٨٣٦,٥٣٤,٨٠٦	-	-	-	٨٣٦,٥٣٤,٨٠٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٧٩,٣١٠,٩٥٧,٤٦٣	-	-	-	٧٧٩,٣١٠,٩٥٧,٤٦٣	ودائع العملاء
٤,٥٥٠,١٠٠	٤,٥٥٠,١٠٠	-	-	-	مشتقات مالية
١,٩٩٦,٢٨٨,٣٧٣	-	-	-	١,٩٩٦,٢٨٨,٣٧٣	قروض أخرى
٣,٤٤٩,٩٣٩,١٤٠	-	-	-	٣,٤٤٩,٩٣٩,١٤٠	الالتزامات مالية أخرى
٧٨٤,٣٦٤,٣٧٩,٨٨٢	٤٠,٥٥٠,١٠٠	-	-	٧٨٤,٣٦٤,٣٧٩,٨٨٢	إجمالي الالتزامات المالية
أجمالي القيمة الدفترية	أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	التكلفة المستهلكة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٧٦,١٨٩,١٨,٧١٧	-	-	-	٧٦,١٨٩,١٨,٧١٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٢١,٣٩١,١٧٩,٠٠٨	-	-	-	١٢١,٣٩١,١٧٩,٠٠٨	أرصدة لدى البنوك
١٣١,٩٤,٢٢٠,٤٨٧	-	-	١١١,٢٢٠,٥٩٨,٧٧٧	١٩,٦٧٦,٦٢١,٧٣٠	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٣,٥٢٧,٧٧١,٨١٨	-	-	-	٣,٥٢٧,٧٧١,٨١٨	قروض وتسهيلات للبنوك
٣٦٥,٩٣٣,٩٥٠,٠٢	-	-	-	٣٦٥,٩٣٣,٩٥٠,٠٢	قروض وتسهيلات للعملاء
٣,٦٩٣,٥٩٥	٣,٦٩٣,٥٩٥	-	-	-	مشتقات مالية
٣٤,٦٧٨,٢٧٣,٧٣	-	٣,٨١٤,٢٠٠,١٦٣	٣١,٢٤٨,٤٨٨,٩١٠	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٦,٨٣٣,٧٦٦,٣٠٧	-	-	-	٨٦,٨٣٣,٧٦٦,٣٠٧	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١٠,٩٢١,٣٩٥	١٠,٩٢١,٣٩٥	-	-	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٠,٤٤٠,١١٣,٢١٣	-	-	-	١٠,٤٤٠,١١٣,٢١٣	أصول مالية أخرى
٨٢٣,٩٣١,٧١٥,٣١٥	١٠,٩,١١٤,٩٩٠	٣,٨١٤,٢٠٠,١٦٣	١٤٣,٥٧٥,٠٨٧,٦٧٧	٧٧٧,٥٣٣,٨١٣,٤٨٥	إجمالي الأصول المالية
١٦,١٢٣,٦٥٠,٣٣١	-	-	-	١٦,١٢٣,٦٥٠,٣٣١	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٨١,٨٦٣,٦٣٧,٣٥٩	-	-	-	٦٨١,٨٦٣,٦٣٧,٣٥٩	ودائع العملاء
٨,٨٠٩,٣٤٧	٨,٨٠٩,٣٤٧	-	-	-	مشتقات مالية
٤,١٣٣,٢٥٣,٨٧٣	-	-	-	٤,١٣٣,٢٥٣,٨٧٣	قروض أخرى
٣,٦٤٤,٣٤٣,٣٩١	-	-	-	٣,٦٤٤,٣٤٣,٣٩١	الالتزامات مالية أخرى
٧٠,٥٧١,٦٩٣,١٢٤	٨,٨٠٩,٣٤٧	-	-	٧٠,٥٧١,٦٩٣,١٢٤	إجمالي الالتزامات المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٩,٣٨١,٦١٠,٣٤٥	٦,٤٦٩,١٥١,٨١				نقدية
٦١,٨,٧,٥٧٠,٣٩٣	٦٩,١٠٧,٤٨٩,٩٩٣				أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٧١,١٨٩,١٨,٧١٧	٧٥,٥٧١,٦٤٠,٩٧٤				الاجمالي
٧١,١٨٩,١٨,٧١٧	٧٥,٥٧١,٦٤٠,٩٧٤				أرصدة بدون عائد
٧١,١٨٩,١٨,٧١٧	٧٥,٥٧١,٦٤٠,٩٧٤				الاجمالي

٢٠٢٤١٣١ ديسمبر	٢٠٢٥١٣١ ديسمبر	حسابات جارية ودائع
٨,٨٧٧,٧٧٠,٩٩٨	٥,١١٤,٨٠٤,٩٩٩	
١١١,٥٥٣,٤٩٨,٠١٠	٩٤,٤٨٤,٧٩٢,٠٩٣	
١١١,٦٩١,٦٩٤,٠٠٨	٩٩,٥٩٩,٣٨٤,٩٩٣	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
(١٠,٨,٠٥٤,٩٩١)	(٨٠,٥٥٠,١٦٦)	الاجمالي
١١١,٦٩٣,٦١٤,٧١٧	٩٩,٥١٤,٠٧٣,٣٣٣	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٣٧,٤٥٩,٧١٠,٤٤٨	٣٣,٢٥٧,٩١٠,٩٩٩	بنوك محلية
٢٧,٣٩٨,٦١٠,٦٧٣	٣٣,٥٩٤,٢٢٠,٨٠١	بنوك خارجية
٥٨,٦٣٣,٠٩٣,٦٨٨	٤٣,٨٠٧,٥١٨,٦٤٣	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
(١٠,٨,٠٥٤,٩٩١)	(٨٠,٥٥٠,١٦٦)	الاجمالي
١١١,٦٩٣,٦١٤,٧١٧	٩٩,٥١٤,٠٧٣,٣٣٣	أرصدة بدون عائد
٨,١١١,٩٩٨,٥٤٠	٣,٣٦٤,٣٣٠,٩٩٣	أرصدة ذات عائد متغير
٧٨٤,٧٧٣,٤٩٨	٣,٩١٠,٣٧٤,٧	أرصدة ذات عائد ثابت
١١١,٥٥٣,٤٩٨,٠١٠	٩٤,٤٨٤,٧٩٢,٠٩٣	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
(١٠,٨,٠٥٤,٩٩١)	(٨٠,٥٥٠,١٦٦)	الاجمالي
١١١,٦٩٣,٦١٤,٧١٧	٩٩,٥١٤,٠٧٣,٣٣٣	أرصدة متدوالة
١١١,٦٩٣,٦١٤,٧١٧	٩٩,٥١٤,٠٧٣,٣٣٣	الاجمالي
١١١,٦٩٣,٦١٤,٧١٧	٩٩,٥١٤,٠٧٣,٣٣٣	- آذون خزانة وأوراق حكومية أخرى

٢٠٢٤١٣١ ديسمبر	٢٠٢٥١٣١ ديسمبر	آذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
٤,٣٠٠,٤١٠,٠٠٠	٣,٩٦٧,٧٧٥,٠٠٠	آذون خزانة استحقاق ١٨٣ يوم
٩,٣١٨,٨٠٠,٠٠٠	١١,٣٥٤,٨٠٠,٠٠٠	آذون خزانة استحقاق أكثر من ١٨٣ يوم
٤١,٣١٠,٧٣٠,١٧٠	٥٣,٣٩٣,٣٧١,٨٤٠	عوائد لم تستحق بعد
(٣,٥٧٩,٢٥٠,٨٧١)	(٥,٤٣٣,٦٢١,٣١٤)	
٥١,٤٠٠,٥٠٤,٧٨٩	٦١,١٧١,٣١٥,٦٦٣	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
(١٦٨,٨٠٧,٠١٦)	(٣٠,٤٣٤,٨٨٧)	احتياطي القيمة العادلة في آخر السنة
(٣١١,٤٣٣,٨٠٢,٢)	(٩,٨٨,٧٩)	الاجمالي آذون الخزانة
٥١,٩٣٥,٤١٣,٥٧١	٦١,٨١,٩٩,٦٦٠	أوراق حكومية أخرى
٧٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	أجمالي آذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
١٣٣,٩٣٥,٤١٣,٥٧١	١٥١,٨١,٩٩,٦٦٠	آذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالتكلفة المسنطة
١٩,٦٧٨,٨١٤,٧٤٤	١٨,٣٤٦,٣٣٣,٦٦٣	آذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١١,٢٣١,٥٩٨,٧٧٧	١٣٣,٣٩٤,٧٧٣,٤٦٤	الاجمالي
١٣٣,٩٣٥,٤١٣,٥٧١	١٥١,٨١,٩٩,٦٦٠	

٢٠٢٤١٣١ ديسمبر	٢٠٢٥١٣١ ديسمبر	١٩ - قروض وتسهيلات للبنوك
٣,١٥٧,٧٧٠	-	قروض أخرى
٢,٥٢٤,٦٩٠,٥٤١	٦,٣٩٣,٥١٧,٧٦٤	قروض لاجمالى
٢,٥٢٧,٧٧١,٦١٨	٧,٣٩٣,٥١٧,٧٦٤	الاجمالي
(٣٣,٣٣١,٨٨٠)	(٣٧,١٥١,٥٠٠)	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
٢,٥٤,٤٤٤,٩٣٨	٧,٣٥٦,٣٣٦,٣٣٤	الاجمالي

الصافي	مخصص خسائر الأضمحلال	الاجمالي	الصافي	مخصص خسائر الأضمحلال	الاجمالي	أفراد
			٢٠٢٤١٣١ ديسمبر	٢٠٢٥١٣١ ديسمبر	٢٠٢٥١٣١ ديسمبر	
٤,٦١١,٤٧٣,٠٠٠	(٨١,٤٨٢,١٩٤)	٤,٣٤٧,٩٠٤,١٩٤	٣,٥٨٤,٧٨٤,٨٦٣	(١٣٣,١٧٨,٨٠٦,٨٠٦)	٣,٧١٨,٩٦٣,٧١٩	حسابات جارية مدينة
٢,٣٥١,١٧٧,٨٠٨	(٤٠٠,٣٧٧,٧٩٤)	٢,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧١٩,٠٨٥,٩٣٣	(٥٨,٥٧١,٨١٦)	٣,٣٠٢,٦٧٥,٣٠٩	بطاقات ائتمان
٤٩,٩٦٣,٤٠٩,٢٤٠	(٩٨٠,٣٩٣,٧٦٧)	٤,٩٤١,٣٤٧,٩٤٧	٦١,١٦٣,٣٥٣,١٣٦	(١,١٧١,٩٧٣,٧٠٠)	٦٢,١٤٣,٦٩٨,٩٣٦	قروض شخصية
٨,٦٣١,٢٣١,٨٧٧	(١٣٣,٦١٠,٣١٢)	٨,٣٩٩,٨٢٧,٩٠٤	١١,٧٣١,١٧٨,١٧٨	(٢,٧٦,٧,٥٩٩)	١١,٩٣٨,٨٠٤,٧٧٧	قروض عقارية
٦٤,٧٩٣,٦٨٠,٩٧٠	(١,٦١٠,٣٩٤,٧٧٣)	٦٦,٣٩٠,٦٨,٦٤٣	٧٩,٠٥١,٣٧,٧٦٠	(٢,٥٧,١٥٤,٩٧١)	٨١,١٠٩,٠٢٥,٦٤١	الاجمالي (١)
مؤسسات شاملة القروض الصغيرة						
١٤٦,٣١١,٢٦٣,٣٤٤	(٥,٧٩٤,٦١٤,٩١٦)	١٥٢,٠٥٧,٤٧٦,٢٧٠	١٨٠,٢٤٧,٧١٩,٩٠٨	(٥,٣٩٤,٧١٩,٩٠٨)	١٨٥,٤٨٢,١٧٦,١١	الاشتغال الاقتصادية
٩٦,٦١٠,٣١١,٢١٢	(١,٣٥٣,٦١٣,٧٩١)	١٨,٩٦١,٦٧٦,٧٦٣	١٢٥,٦١٣,٧١٣,١٧٩	(١,٣٥٣,٦١٣,٧١٣)	١٣٩,٣٧٦,١٦٩	حسابات جارية مدينة
٣٣,٤٣٥,٣٣٠,٨٩٩	(١,٣٤٤,٨١٣,٨٩٧)	٥٢,٠٧٤,٨٦١,٨٦٠	٥٢,٠٧٤,٨٦١,٨٦٠	(٢,٣٥,٥٣٠,٨٩٦)	٥٤,٨٦,١٠٠,٢٥١	قرض مباشرة
٣,٨,٦٨,٩٣٦,٦٤١	(١,٣٨,٩٣٦,٦٤١)	٣,٦١٠,٦٧٦,٦٤١	(٣,٦١٠,٦٧٦,٦٤٠)	(٣,٦١٠,٦٧٦,٦٤٠)	٤,٥٧٦,٩٠٥,٣١٣	قرض مشترك
٢٧٩,٣٤٢,٣٥١,٩٤٦	(١٩,٤١٣,٦١٣,٧١)	٢٩٦,٩١٣,٦٧٦,٧٩١	(٢١,٩٩٠,٦٧٦,٧٩١)	(٢١,٩٩٠,٦٧٦,٧٩١)	٣٨٣,٧٨٣,٣٣٧,٧٦٩	قرض آخر
٣٤٤,١٧٩,٥٩٧,٨٧٦	(٢,١١٣,٥٠٥,٩٣٧)	٣٧٥,٣٩٤,٩٦٠,٨٢٣	٤٤,٠٧٩,٣٩٤,٩٦٠	(٤,٥٧,٥٣٣,٤٤٩)	٤١٤,٨٦٢,٣٤٣,٤١٠	الاجمالي (٢+١)
(١,٦٧٨,٣٩٦,٣٥٤)		(١,٦٧٨,٣٩٦,٣٥٤)				يخصم : حجم غير مكتسب وعوائد مؤجلة
٣٤٤,٠١٠,٨٠١,٠١٢		٤٤,٠٦٤,٦٧٦,٧٧٧	٤٤,٠٦٤,٦٧٦,٧٧٧			صافي القروض والتسهيلات للعملاء
٣٤٠,٥٩٧,٧٦١,٥٣٣		٣٨٨,٦٦٠,٦٦٢,٧٩٩				أرصدة متدوالة
٩٨,٤١٣,٠٥٩,٩٧٩		١٥٢,٣٠٠,٠٠٨,٩٧٨				أرصدة غير متدوالة
٣٤٤,٠١٠,٨٠١,٠١٢		٤٤,٠٦٤,٦٧٦,٧٧٧				صافي القروض والتسهيلات للعملاء

٢٠- مخصص خسائر الأضمحلال

٢٠٢٥ ديسمبر						الرقمي في أول السنة المالية
أفراد						صافي عبء الأضمحلال خلال السنة
الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة		مبالغ تم أعادتها خلال السنة
١,٦٥٣,٣٩٤,٧٦٦	١٣٠,٦١,١٣٣	٩٨٠,٩٣٠,٧٦١	٤٥٠,٣٧٧,٧٩٤	٨١,٤٨٢,١٩٤		متحصلات من قروض سق، إعادةها
٤٩٦,٤١٩,٨١٨	٧٧,٣٨٢,٥٥٠	١٧٦,٣٠٣,٨٨٤	١٧٦,٨٤٣,٢٨١	٦٥,٨٩٠,٤٤٣		فروق ترجمة عملات أجنبية
(١٦٣,٩١٥,٢٤٧)	(٣٧٥,٧٨٣)	(١٠١,١٩٦,٥٢٤)	(٤٣,٦٤٩,١٥٩)	(١٣,١٩٣,٧٨١)		الرقمي في آخر السنة المالية
٧١,٧٥٠,٦٧٤	-	٧١,٧٥٠,٦٧٤	-	-		
-	-	-	-	-		
٢٠٧,٦٥٤,٩٧١	٢٠٧,٦٠٧,٥٩٩	١,١٢٧,٢٩٦,٧٠٠	٥٨٨,٥٧١,٨١٦	١٣٤,١٧٨,٨٥٦		

الإجمالي		قرض آخرى	قرض وتسهيلات مشتركة	قرض مباشرة	حسابات جارية مدينة	مؤسسات
١٩,٤٦١,١٦٣,٢١٠	١٣,٩٨٤,٤٤١	١,٣٤٤,٨٧٣,٨٩٧	١١,٣٥٧,٧٩٧,٩١	٥,٧٨٤,٦٢٤,٩١٧		الراسب في أول السنة المالية
٣,٧٧٨,٨٠٢,٥٩٤	١٧,٩٤٩,٨٩٦	٨٩١,٠٧٩,٤٣٠	٣,٣٧٨,٣٥١,٤٣٢	(٣٧٧,٠٧٨,١٦٤)		صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(١,٤٩٣,٩٥٠,٢١٩)	-	-	(١,٤٩٣,٩٥٠,٢١٩)	-		مبالغ تم أعادتها خلال السنة
٧٠٧,٥٠٨,٥٢٤	-	-	٧٠٧,٥٠٨,٥٢٤	-		متحصلات من قروض سبق إعادتها
(٤٤٩,٩٥٦,٦٣١)	(٣٣٣,٣٤٧)	(٣١,٩٤,٩٣١)	(٢٨٠,٧١١,٥٩)	(١٣٣,٨٧٦,٨٤٤)		فروق ترجمة عملات أجنبية
٢١,٩٩٥,٧٦١,٤٧٨	٣١,٦١٠,٩٩٥	٢,٢٠٥,٣٩٦	١٤,٥٢٣,٦٣٣,١٧٩	٥,٢٣٤,٧١٩,٩٠٨		الرصيد في آخر السنة المالية
<hr/>						
٤٤,٠٥٢,٩١٧,٤٤٩						الإجمالي

٢٠٢٤ ديسمبر						
أفراد						
الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة		
١,٣٧٨,٦٧٨	١١٥,١٤١,٦٨	٩٧٥,٥٧٣,٣٥٣	١٢٣,٣٩,٥٦٤	٦٠,١٧٣,١٩٣	الرصيد في أول السنة المقارنة	
٥١٩,٧٣٤,٨٨٩	٢٠,٥٥٢,٧٦٢	١٠٩,٣٤٩,٦٧٨	٣٦١,٨٩١,٤٣١	٢٧,٩٣١,٥١٨	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	
(١٧٨,١٨٥,٦١١)	(٥,٠٩٢,٦٠٨)	(١٣٧,٩٧٨,١٨٥)	(٣٨,٥٤٣,٣٠١)	(٦,٦٢١,٥١٧)	متنازعات تم أعادتها خلال السنة	
٣٨,٩٨٥,٧٧٠	-	٣٨,٩٨٥,٧٧٠	-	-	متخلصات من قروض سبق إعادتها	
					فروع ترجمة عملات أجنبية	
١,٦٥٣,٣٩٤,٧٧٦	١٣٠,٦٠١,١٣٣	٩٨٥,٩٣٣,٧٦٦	٤٥٥,٣٧٧,٦٩٤	٨١,٤٨٢,١٩٤	الرصيد في آخر السنة المالية	

٢٤- مشتقات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	(أ) مشتقات بعرض المتاجرة
٤٠,٥٠٠,١٠٠	-	٤,٥٠٧,٠٣٣,٤٧٥	عقود عملة أجلة
-	-	-	عقود مبادلة عمالات
٤٠,٥٠٠,١٠٠	-	٤,٥٠٧,٠٣٣,٤٧٥	الاجمالي
(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
٤٠,٥٠٠,١٠٠	٧,٨١٤,٣٩٨	٨,٠٨٢,٣٧٦,٤٧٥	الاجمالي

الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	(أ) مشتقات بعرض المتاجرة
٣,٧٣٣,٧٤٧	٣,٣٠١,٣٠٠,٨١٨	عقود عملة أجلة	
(٣٠,١٥٢)	٣٧٦,٨٦٩,٦٢٠	عقود مبادلة عمالات	
-	٣,٦٩٣,٥٩٥	الاجمالي	
(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة			
٨,٨٠٩,٣٧٠	٣,٨١٢,٩١٠,٠٠٠	عقود مبادلة أسعار العائد	
٨,٨٠٩,٣٧٠	٣,٨١٢,٩١٠,٠٠٠	الاجمالي	
٨,٨٠٩,٣٧٠	٣,٦٩٣,٥٩٥	الاجمالي	

تمثل عقود العملة الآجلة ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحليه، 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 التكفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أحققت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها. ويتم مراقبة الخطيرصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة وبنسبة من المبالغ التعاقدية وللرقة 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 المحمول في معدلات العائد السائدة في السوق.

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات (عقود مبادلة أسعار العائد) اصل بمبلغ ٧,٨١٤,٣٩٨ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥) جنيه في مقابل التزام بمبلغ ٨,٨٠٩,٣٧٠ في نهاية سنة المقارنة. بلغت الارياح الناتجة عن أدلة التغطية بمبلغ ٦,٦٢٣,٧٦٨ جنيه في نهاية السنة الحالية (مقابل الخسائر بمبلغ ٦,٤١٧,٦٦١ في نهاية سنة المقارنة). وبلغت الخسائر الناتجة عن البنك المفطى المنسوبة إلى الخطر المغطى بمبلغ ٦,٦٣٨,٥٧٠ في نهاية سنة المقارنة.

٢٤- استثمارات مالية

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١٦,٧٦١,٣٤٩,٠٥٤ ١٨,٤٨٨,٣٤٠,٨٥٦ ٣١,٣٤٨,٤٨٨,٩١٠	١٦,٣٠٨,٠٠٩,٤٧٥ ١٦,٣٩٣,٤٤٣,٧٣٣ ٣٣,٠٠١,٠٠٣,١٩٧	(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة : مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٧٧,٠٧٧,٨٧٣ ٢,٥٨٦,٠١,٣٥٠ ٢,٧٥٣,١١٨,٩٥٨	٣١٣,٠٧٥,٧٤٥ ٣,٨١١,٣٧٤,٨١٤ ٣,١٢٤,٤٤٠,٥١٩	(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة : مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية غيرمدرجة ببورصة أوراق مالية أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٩,٠٨١,٣٥٠ ٣٤,٠٦٣,٧٨٩,٧٣	١١٨,٠٨١,٣٢٠ ٣٦,٧٩٣,٥٣٣,٩٨٦	(ج) وثائق صناديق استثمار: غيرمدرجة ببورصة أوراق مالية* أجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١)
٨٦,٨٢٣,٧٦٦,٣٧٠ ٨٦,٨٢٣,٧٦٦,٣٧٠	٨٦,٠٤٤,٥٠٣,٥٩٣ ٨٦,٠٤٤,٥٠٣,٥٩٣	بالتكلفة المستهلكة : (أ) أدوات دين : مدرجة ببورصة أوراق مالية أجمالي أدوات دين بالتكلفة المستهلكة (٢)
١٠٠,٩١١,٣٩٥ ١٠٠,٩١١,٣٩٥	١٦٣,٣٦٦,٩٩٦ ١٦٣,٣٦٦,٩٩٦	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر: (أ) وثائق صناديق استثمار : غيرمدرجة ببورصة أوراق مالية أجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)
١٣٠,٩٩٣,٣٧٦,٧٦٠	١٣٠,٠٠١,٣٩٤,٥٧٥	أجمالي استثمارات مالية (٤+١)
٢٤,١٣٤,٠٢١,١٧٧ ٩٧,٨٥٧,٨٥٠,٥٨٧ ١٣٠,٩٩٣,٣٧٦,٧٦٠	٦٤,٨٧١,٩١٠,٥٤٣ ٥٨,١٣٩,٤٧٩,٣١٣ ١٣٠,٠٠١,٣٩٤,٥٧٥	أرصدة متداولة أرصدة غيرمتداولة أجمالي الاستثمارات المالية
١١٥,٨٥٣,٨٤٨,٥١٤ ٢,٣١٨,٤٣٦,٦٠٣ ١١٨,٠٧٣,٢٥٥,١١٧	١١٧,٧٧٨,٦٦٩,٠١٩ ١,٨٢٣,٣٧٧,٧٧١ ١١٩,٥٩٠,٥٦,٧٩٠	أدوات دين ذات عائد ثابت أدوات دين ذات عائد متغير أجمالي أدوات دين
بالتكلفة المستهلكة		و فيما يلي ملخص بحركة الأستثمارات المالية خلال السنة المالية :
		الرصيد في أول السنة المالية الحالية
		اضافات
		استهلاك علاوة / خصم الاصدار
		استبعادات (بيع / اسبرداد)
		فرق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
		التغيير في احتياطي القيمة العادلة
		محول إلى الأرباح المحتجزة
		الرصيد في آخر السنة المالية
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		- وفيما يلي ملخص بحركة الأستثمارات المالية خلال سنة المقارنة :
		الرصيد في أول سنة المقارنة
		اضافات
		استهلاك علاوة / خصم الاصدار
		استبعادات (بيع / اسبرداد)
		فرق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
		التغيير في احتياطي القيمة العادلة
		محول إلى الأرباح المحتجزة
الرصيد في آخر سنة المقارنة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		أرباح استثمارات مالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٩,٨٠٤,٦١٣٨ ٣٤٦,١٤٤,٧٩ ٣٧٥,٩٩٣,٣٤٧	٢٠,٦١٢,٣١ ٢٠٦,٥٦٨,٨٩٩ ٣٣٣,١٨٠,٩٣٠	أرباح بيع استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الاجمالي		

* تمثل وثائق صناديق الاستثمار المدرجة ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وهي الصناديق التي أسسها البنك وتشمل نسبة خمسة في المائة من إجمالي عدد وثائق صندوق اشتراكك في البنك عند الإصدار الأولي للصندوق ونسبة عشرون في المائة من إجمالي عدد صندوق اشتراكك في البنك عند الدورى التراكمي بالجنيه المصري (توارن) بالإضافة إلى نسبة عشرون في المائة من إجمالي عدد وثائق صندوق اشتراكك في البنك عند الدورى التراكمي (تداول) والتي اكتب فيها عند الإصدار الأولي للصندوق علماً بأن البنك يتعين عليه الاحتفاظ بذلك الوثائق حتى انتهاء عمر الصناديق طبقاً لـ حكم القانون.
وقد بلغت القيمة الإسمية لحصة البنك في كل صندوق خمسة ملايين جنيه.

٢٣- استثمارات في شركات تابعة

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

البلد التي يقع بها	مقر الشركة	أصول الشركة	الالتزامات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	قيمة الدفترية	نسبة المساهمة	٢٠١٣ ديسمبر
المستثمر فيها	الملكة	(بخلاف حقوق الملكية)	أبرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة	٢٠١٣ ديسمبر
شركة كيوان بي للتأجير التمويلي (تابعة)	جمهورية مصر العربية	٨,١٤٤,٧٣١,٧١١	٦,٨١٨,٣٤٩,٨٧٣	٤٢٥,٩٩٤,٠١٢	١٤٤,٩١٥,٤٥٣	٩٩,٩٨%	
شركة كيوان بي لتأمينات الحياة (تابعة)	جمهورية مصر العربية	١٣,٥١٠,٩٤٧,٧٧٣	٩٨٩,٤٩٧,٣١٧	٦٧٩,٦٩٧,٦٧٦	٧٩,١٧٩,٦٧٦	٩٩,٩٨%	
شركة كيوان بي أست ماناجمنت إيجيبت (تابعة)	جمهورية مصر العربية	٨,٦٩٣,٤٤٧	٣٣٧,١٤٨	٣,٨٤٦,٣٥٧	٣,٥٤٠,٩٤١	٩٧,٤٨%	
شركة كيوان بي للخصيم (تابعة)	جمهورية مصر العربية	٣,٦٧٣,٤٤٧,١٧٣	٣,١٦٤,٦٦٤,٩٤٧	٥٥٠,٧٣٨,٦٦٨	١١٣,٣٧٤,٤٤٨	٩٩,٩٩٧%	
الإجمالي		٢٣,٣٨٧,٥٨٧,٦٥٣	١٩,٨٢٧,١٤٢,٦٩٦	٣,٩٦٣,٣٣٣,٤١٩	٥٤٠,٢١١,٨٣٩		

البلد التي يقع بها	مقر الشركة	أصول الشركة	الالتزامات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	قيمة الدفترية	نسبة المساهمة	٢٠١٣ ديسمبر
المستثمر فيها	الملكة	(بخلاف حقوق الملكية)	أبرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة	٢٠١٣ ديسمبر
شركة كيوان بي للتأجير التمويلي (تابعة)	جمهورية مصر العربية	٥,٠٥٥,٢٢٨,٧٤١	٤,٥٢٥,٢٢٨,٧٤١	١,٢٣٨,٠١٤,٤١٩	١٤٤,٩١٥,٤٥٣	٩٩,٩٨%	
شركة كيوان بي لتأمينات الحياة (تابعة)	جمهورية مصر العربية	١٠,٨٠٠,٩٦٦,٨٨٧	٩,٥٠٩,٨١١,١٠٨	٨٧٨,٤٧٨,٣٦٢	٧٩,١٧٩,٦٧٦	٩٩,٩٨%	
شركة كيوان بي الأهلي أست ماناجمنت إيجيبت (تابعة)	جمهورية مصر العربية	١٩,٣٧٧,٤٣٤	١٩,٣٩١,٣٤٥	٣,٦٩٨,٤١٧	٣,١٧٦,٧٦٠	٩٧,٤٨%	
شركة كيوان بي للخصيم (تابعة)	جمهورية مصر العربية	١٧,٥٢٧,٥٧٨,٩٠٧	١٤,٧٨٤,٥١٩,٣٣٣	٣,٦٧٩,٣٣٨	٣٣٤,٩٩٠,٠٠٠	٩٩,٩٩٧%	
الإجمالي		١٧,٥٢٧,٥٧٨,٩٠٧	١٤,٧٨٤,٥١٩,٣٣٣	٣,٩٦٣,٣٣٣,٤١٩	٥٤٠,٢١١,٨٣٩		

٤- أصول غير ملموسة

صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية	استهلاك السنة	الاضافات	برامج الحاسب الآلي
(١٥٧,٥٩٣,٨٧٥)	(١٥٧,٥٩٣,٨٧٥)	٣٣١,٨١٧,٨٠١	٥٤٣,٠٩٩,٣٩٠
١٩٦,٧٧٧,٥١٤	١٩٦,٧٧٧,٥١٤	٥٤٣,٠٩٩,٣٩٠	٥٤٣,٠٩٩,٣٩٠
(١٣١,١٧٧,٨٩٠)	(١٣١,١٧٧,٨٩٠)	٥٤٣,٠٩٩,٣٩٠	٥٤٣,٠٩٩,٣٩٠
صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية	٦٧٦,٣٣٤,٣١٦	٣٣١,٨١٧,٨٠١	٥٤٣,٠٩٩,٣٩٠

٥- أصول أخرى

الإيدادات المستحقة	المصروفات المقدمة	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول تابعة	الأصول التي ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون التأمينات والوعود مدفوعات مقدماً لمصلحة الضرائب أخرى	٢٠١٣ ديسمبر	٢٠١٣ ديسمبر
٩,٥٠٨,٩٣٤,٤٧٩	٧٣٧,٩٥٩,٩٨٢	١,٨٩٨,٥٧١,٨٩٣	٤,٠٨٠,٥٠٣,٥٠٩	١٠,٤٤٠,١١٧,٢١٣	١٠,٤٤٠,١١٧,٢١٣
٧٣٧,٩٥٩,٩٨٢	١,٨٩٨,٥٧١,٨٩٣	٣٣٤,٩١٤,٤٦٨	٧,٧٧٨,٩٧٤	١,٥٦٢,٦٧٩,١١٦	١,٥٦٢,٦٧٩,١١٦
١,٨٩٨,٥٧١,٨٩٣	٤,٠٨٠,٥٠٣,٥٠٩	٧,٧٧٨,٩٧٤	١,٦١٢,٠١٤,٠٧	٢٤٢,٥٨٤,٩٧١	٢٤٢,٥٨٤,٩٧١
٣٣٤,٩١٤,٤٦٨	٧,٧٧٨,٩٧٤	١,٦١٢,٠١٤,٠٧	١,٦٥٢,٩٤٣,١٤٠	٧٦,٠٥٦,٣٣٣	٧٦,٠٥٦,٣٣٣
٧,٧٧٨,٩٧٤	١,٦١٢,٠١٤,٠٧	١,٦١٢,٠١٤,٠٧	١,٦٥٢,٩٤٣,١٤٠	١٤,٤٦٧,٠٤٣,٥٣٣	١٤,٤٦٧,٠٤٣,٥٣٣
١,٦١٢,٠١٤,٠٧	(٥٨,٦٥٤,٧٧٨)	(٥٨,٦٥٤,٧٧٨)	١,٦٥٢,٩٤٣,١٤٠	(١١٥,٩٦٩,٧٠٢)	(١١٥,٩٦٩,٧٠٢)
١,٦٥٢,٩٤٣,١٤٠	١٤,١٤٤,٠٦٣,١٦٤	١٤,١٤٤,٠٦٣,١٦٤	بخصم مخصص خسائر الأضمحلال	١٤,١٤٤,٠٦٣,١٦٤	١٤,١٤٤,٠٦٣,١٦٤

٢٦- أصول ثابتة

الأجمالي	آخرى	آلات ومعدات	تحسينات على أصول مستأجنة	أراضى ومبانى	في ١ يناير ٢٠٢٤
٥,٥١٥,٢٦٨,٢١٤	٣١٥,٢٣٤,١٤٢	١,٦٥٢,١٥٠,٤٩٩	٤٠٢,٤٢٣,٠٨٧	٣,١٤٥,٤٧٠,٤٨٦	التكلفة
(٢,٨٧٢,٧٨٤,٣١١)	(٢٠٨,٢٠٣,٩٠٩)	(١,٢١٢,٣٧٧,٣٢١)	(٢١٧,٧٠٨,٨٢٠)	(١,٢٣٤,٥٤٤,٢٦١)	مجموع الأهلاك
٢,١٤٢,٤٨٣,٩٠٣	١٠٧,٠٢٠,٢٣٣	٤٣٩,٨٢٣,١٧٨	١٨٤,٧١٤,٢٧	١,٩١٠,٩٢٦,٢٢٥	صافي القيمة الدفترية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
٢,٦٤٢,٤٨٣,٩٠٣	١٠٧,٠٢٠,٢٣٣	٤٣٩,٨٢٣,١٧٨	١٨٤,٧١٤,٢٧	١,٩١٠,٩٢٦,٢٢٥	صافي القيمة الدفترية أول السنة
٣٢٦,٣٠٨,١٠٢	٣١,٧٣٦,١٩٣	٢٧٨,٤١٣,١٩٥	٤٩,٩٧٣,٧٤٥	٥٧,١٩٤,٩٧٩	اضافات
(٢,٦٨٢,٤٠٠)	(٤,٥٠٦,٨٠٦)	(١,١٣٨,٤٩٣)	(١٦٢,٧٥٢)	(٨٧٤,٣٤٩)	استبعادات أصول
٢,٦٥٢,٢٥٢	٤,٥٠٦,٨٠٦	١,١٣٤,٢٢	١٦٢,٧٥٢	٨٥٢,٤٦٨	استبعادات مجموع أهلاك
(٣٧,٣٦٧,٩٧٠)	(٧٧,٩٩٢,٣٧٥)	(١٨٥,٤٩٣,٦٨٦)	(٣١,٠٤٦,٧٦)	(١٣١,٨٣٥,٢٢٣)	اهلاك السنة
٢,٦٣٢,٣٩٧,٨٨٧	١١٠,٧٦٤,٠٦١	٤٨١,٧٣٨,٤٢٠	٢٠٣,٦٣١,٣١٦	١,٨٣٧,٢٦٤,٠٩٠	صافي القيمة الدفترية
في ١ يناير ٢٠٢٥					
٥,٨٧٤,٨٩٣,٩١٦	٣٤٢,٤٠٢,٥٢٩	١,٨٧٨,٤٢٥,٢٠١	٤٥٢,٢٣٤,٠٨٠	٣,٢٠١,٧٩١,١٠٦	التكلفة
(٣,٣٤٢,٤٩٦,٠٢٩)	(٣٣١,٦٨٩,٤٦٨)	(١,٣٩٦,٦٨٦,٧٨١)	(٢٤٨,٥٩٢,٧٦٤)	(١,٣٦٥,٥٧٧,٠١٦)	مجموع الأهلاك
٢,٦٣٢,٣٩٧,٨٨٧	١١٠,٧٦٤,٠٦١	٤٨١,٧٣٨,٤٢٠	٢٠٣,٦٣١,٣١٦	١,٨٣٧,٢٦٤,٠٩٠	صافي القيمة الدفترية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥					
٢,٦٣٢,٣٩٧,٨٨٧	١١٠,٧٦٤,٠٦١	٤٨١,٧٣٨,٤٢٠	٢٠٣,٦٣١,٣١٦	١,٨٣٧,٢٦٤,٠٩٠	صافي القيمة الدفترية أول السنة
١,٠٠٤,٠٣٩,٥٠٤	٨٨,١٠٩,٥٢٤	٦٩٠,٥٨١,٤٩٤	٥٤,٦٤٨,٤٦	١٦٥,٦٥٠,٠٨٠	اضافات
(١٤٩,٨٧٢,٣٢٠)	(٧,٩٤٠,٢٩٤)	(١٣٩,٢٧٢,٩٥٠)	(٢,٨٩٧,٢٠٩)	(٧٦,٨١٧)	استبعادات أصول
١٤٩,٨٥٧,٩٩٢	٧,٩٤٠,٢٩٤	١٣٩,٢٥٦,٢٢	٢,٨٩٧,٢٠٩	٧٦٠,٨١٧	استبعادات مجموع أهلاك
(٤٦٣,٥٦٢,٥٠٠)	(٣٣,٠٧٨,٢٢٤)	(٢٥٩,٠٤٨,٥٠٣)	(٣٧,٨٠٩,٥٠٨)	(١٣٤,٦٢٥,٧٣٣)	اهلاك السنة
٣,١٧٢,٨٥٧,٠١٣	١٦٥,٨٤٥,٣٦١	٩١٨,٢٥٣,٠٥١	٢٢١,٤٧٠,١٦٤	١,٨٦٧,٢٨٨,٤٣٧	صافي القيمة الدفترية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥					
٦,٧٢٩,٠٥٧,١٠٠	٤٢٣,٦٦٧,٧٥٩	٢,٤٣٤,٧٣٣,٧٤٥	٥٠٣,٩٧٥,٢٢٧	٣,٣٦٦,٦٨٠,٣٦٩	التكلفة
(٣,٥٠٦,٢٠٠,٠٨٧)	(٢٠٦,٨٢٢,٣٩٨)	(١,٥١٦,٤٨٠,٧٩٤)	(٢٨٢,٥٠٠,٠٦٣)	(١,٤٩٩,٣٩١,٩٣٣)	مجموع الأهلاك
٣,١٧٢,٨٥٧,٠١٣	١٦٥,٨٤٥,٣٦١	٩١٨,٢٥٣,٠٥١	٢٢١,٤٧٠,١٦٤	١,٨٦٧,٢٨٨,٤٣٧	صافي القيمة الدفترية

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقواعد المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

- ٢٧ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
١٥,٧٩٩,٤٨٤,٧٦٧	٥٩٢,٤٥٠,١٠٥	حسابات جارية
٣٣٣,١٦٥,٤٩٥	٣٣٤,٠٧٩,٦٥١	عمليات بيع أوذون خزانة مع الألتزام بإعادة الشراء
١٦,١٢٣,٦٥٠,٣٣١	٨٣٦,٥٣٤,٨٠٦	الاجمالي
٣٣٣,١٦٥,٤٩٥	٣٣٤,٠٧٩,٦٥١	بنوك مركبة
١,١٥٨	١,١٥٨	بنوك محلية
١٥,٧٩٩,٤٨٤,٥٧٨	٥٩٢,٤٥٣,٩٩٧	بنوك خارجية
١٦,١٢٣,٦٥٠,٣٣١	٨٣٦,٥٣٤,٨٠٦	الاجمالي
١٥,٧١٨,٩٠٨,٣٨٣	٥١٦,٤٤٤,٦٢٥	أرصدة بدون عائد
٨٠,٥٧٦,٣٥٣	٧٦,٠١٠,٥٣٠	أرصدة ذات عائد متغير
٣٣٣,١٦٥,٤٩٥	٣٣٤,٠٧٩,٦٥١	أرصدة ذات عائد ثابت
١٦,١٢٣,٦٥٠,٣٣١	٨٣٦,٥٣٤,٨٠٦	الاجمالي
١٦,١٢٣,٦٥٠,٣٣١	٨٣٦,٥٣٤,٨٠٦	أرصدة متداولة
١٦,١٢٣,٦٥٠,٣٣١	٨٣٦,٥٣٤,٨٠٦	الاجمالي

- ٢٨ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٢٢١,٣٤٥,٨٤١,٩٧٩	٣٦٣,٣٣٣,٩١٣,٨٣٩	ودائع تحت الطلب
٣٩,٦١٥,١٧٨,١٥٢	٣١٤,٤١٤,٧٣٧,١١٥	ودائع لأجل وبأخطار
١١٩,٨٩٣,٨٩٢,٥٤٨	١٣٦,٧٢١,٣٨٤,٦٨١	شهادات ادخار وإيداع
٤١,٠٤٣,٠٧٦,٨٧٧	٥٤,٤٦١,٥٤٦,٠٧٩	ودائع توفير
٨,٩٦٦,٦٤٢,٨٠٣	١٠,٣٨٩,٤٧٥,٣٤٩	ودائع أخرى *
٦٨١,٨٦٣,٦٣٧,٣٥٩	٧٧٩,٣١٠,٩٥٧,٤٦٣	الاجمالي
٤٤٧,٥٧٧,٦٢٢,٧٨٩	٤٩١,٧٠٠,٥٧١,٦٨٩	ودائع مؤسسات
٣٣٤,٣٨٦,٠١٤,٥٠٧	٣٨٧,٦١٠,٣٨٥,٧٧٤	ودائع أفراد
٦٨١,٨٦٣,٦٣٧,٣٥٩	٧٧٩,٣١٠,٩٥٧,٤٦٣	الاجمالي
٧٣,٩٠٧,٦٦٤,٣٦٣	٨٥,٧٤٨,٤٩٧,٣١٤	أرصدة بدون عائد
٣٠,٣٧٥,٤٩٨,٩٢٥	٣٧,٦١٣,٤٣٤,٧٤٦	أرصدة ذات عائد متغير
٤٠,١٨٠,٣٧٤,٧٦	٤٣٣,٩٤٩,٠٣٥,٤٠٣	أرصدة ذات عائد ثابت
٦٨١,٨٦٣,٦٣٧,٣٥٩	٧٧٩,٣١٠,٩٥٧,٤٦٣	الاجمالي
٥٩٠,٠٠٤,٦٠٠,٨٦٨	٦٨٢,٨٩٤,٨١٢,٥٦٧	أرصدة متداولة
٩١,٨٥٩,٠٣١,٤٩١	٩٦,٤١٦,١٤٤,٨٩٦	أرصدة غيرمتداولة
٦٨١,٨٦٣,٦٣٧,٣٥٩	٧٧٩,٣١٠,٩٥٧,٤٦٣	الاجمالي

* وتتضمن الودائع الأخرى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ودائع قدرها ٦٧٣,٧٣٥,٦٢٤ جنيه تغطى ارتباطات غيرقابلة للإلغاء باعتمادات مستندية مقابل ٦٧٠,٩٤,٣٢٤ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وتعتبر القيمة الدفترية لتلك الودائع مقاربة لقيمتها العادلة.

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

٢٩- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١١٠,٦٦٦,٣٤٧	١٨٢,٨٠٩,٧٠٤	البنك الأهلي المصري (أباب - إيكو)
١٣٦,٥٠٠,٠٠٠	٢٧٣,٦٨٤,٩١٢	البنk التجاري الدولي
١٣,٨١٩,١٧٨,٤٠٩	١,٥٣٩,٧٩٣,٨٠٧	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
١٥,٩٠٩,٠٧٧	-	جهاز تنمية المشروعات المتوسطة و الصغيرة و متناهية الصغر
٤,١٣٣,٢٥٣,٨٧٣	١,٩٩٦,٢٨٨,٣٧٣	الاجمالي
٢,٤٣٣,٩٤٧,٦٠٣	١,٢٥١,٨٤٤,٢٤٦	أرصدة متداولة
١,٦٩٩,٣٠٦,٢٧٠	٧٤٤,٤٤٤,١٢٧	أرصدة غير متداولة
٤,١٣٣,٢٥٣,٨٧٣	١,٩٩٦,٢٨٨,٣٧٣	الاجمالي

٣٠- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٣,٦٤٤,٣٤٣,٢٩١	٣,٤٤٩,٩٣٩,١٤٠	عوائد مستحقة
٣٦٥,٩٣٣,١١٧	٣١٠,٥٩٦,٨٩٤	أبرادات مقدمة
٣,٧٦٠,٥٦٨,٨٧٣	٣,٣٣٣,١٥٣,١٢٣	مصروفات مستحقة
٣,٧٨٢,٥٨٨,٧٢٥	٤,٦٠٤,٧٩٠,٧٩٥	أرصدة دائنة متنوعة
١٠,٤٥٣,٤٣٣,٠٠٦	١٠,٦٨٨,٤٧٨,٩٥٢	الاجمالي

٣- مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

فروق ترجمة

البيان	السنة	الموجود خالل السنة	الموجود خالل السنة	الرصيد أول السنة	أرصدة المستخدم خلال السنة	فروق ترجمة
(-) +						
مخصص مطالبات ضريبية		١٣٧,٤٧٨,٨٧٨	-	-	(٧٤,٢٦٥)	١٣٧,٤٠٤,٦١٣
مخصص مطالبات قضائية		٢٠,١٦٧,٧٧٢	-	-	(١,٦٧٠,٢٥٨)	١٨,٧٩٩,٩٣٠
مخصص الإلتزامات العرضية		٦٥٢,٣٤٦,١٥٤	-	-	(١٠,٨٠١,٦٤٦)	٨٨٢,٥٧٤,٤٠٠
مخصص خيانة الامانة		١,٨٥١,٤٤٠	-	-	-	١,٨٥١,٤٤٠
مخصص مخاطر التشغيل		١,٠٤٩,٤٧٥	-	-	(٦٩,١٧٦)	١,٠٩٥,٦٨٦
الاجمالي		٧١١,٧٩٣,٧١٩	٢٤١,٦١٣,١٥٥	-	(١٠,٩٥٦,٢٩٢)	٩٤٠,٧٣٦,٠٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

فروق ترجمة

البيان	السنة	الموجود خالل السنة	الموجود خالل السنة	الرصيد أول السنة	أرصدة المستخدم خلال السنة	فروق ترجمة
(-) +						
مخصص مطالبات ضريبية		١٣٧,٤٧٨,٨٧٨	-	-	-	١٣٧,٤٧٨,٨٧٨
مخصص مطالبات قضائية		٣٥,٣٠٩,٥٠٦	-	-	(٣,٣٣١,٧٨١)	٢٠,١٦٧,٧٧٢
مخصص الإلتزامات العرضية		١,١٦٥,٧٤٨,٣٠٤	-	-	(٣٧٩,٦٤٧,٣٢٥)	٦٥٢,٣٤٦,١٥٤
مخصص خيانة الامانة		٦١,١٧١,٧٧٨	-	-	(٣٤,٠٧٨,٩٣٥)	١,٨٥١,٤٤٠
مخصص مخاطر التشغيل		٥٦٨,٣٣٧	-	-	(٣٧٨,٥٤٦)	١,٠٤٩,٤٧٥
الاجمالي		٩٧٣,٤١٤	٩٧٣,٤١٤	-	(٩٦,٧٥٠,٧٧٢)	٧١١,٧٩٣,٧١٩

٣- ضريبة الدخل المؤجلة

تم حساب الضريبة المؤجلة على الفروق الضريبية المؤقتة وفقاً لطريقة الميرانية واستخدام معدل الضريبة المتوقع في وقت الاستفادة من الأصول / تحمل الإلتزامات (%) عن السنة المالية الحالية. لا يتم إجراء مقاصة بين الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة إلا إذا كان للبنك حق قانوني في إجراء تسوية بين الأصول والإلتزامات الضريبية الجارية وبشرط أن تكون الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة متعلقة بضرائب الدخل المفروضة بمعرفة نفس الدائرة الضريبية.

الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة :

الأصول الضريبية المؤجلة	الإلتزامات الضريبية المؤجلة	الأثر الضريبي للفروق المؤقتة على كل من:
٢٠٢٥/١٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢٠٢٥/٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	الأصول الثابتة
(١٧٦,٧٣٧,٨٧٨)	(٢٥١,٦٥٩,٩١٦)	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال الفروض)
-	٣٥٨,٢١٨,٥٤٩	فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤٣٣,٢٨٧,٣١٧)	(٥٨٠,١٥٤,٧٧٤)	أخرى
-	١٩,١١١,٤٠٦	أجمالي الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة
(٧٠٠,١٠١,٤٥٠)	(٨٣١,٢٣٠,١٩٠)	الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي
(٢٢٢,٦٨٥,٣٣٤)	(٤٠٩,٣٥٢,٣٣٤)	

الأصول الضريبية المؤجلة	الإلتزامات الضريبية المؤجلة	حركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة:
٢٠٢٤/٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢٠٢٤/٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	الرصيد في بداية السنة
(١٥٩,٩٨٢,٦١١)	(٧٠٠,٠١٠,١٤٥)	٣٧٧,٣٣٩,٩٥٥
(٤٤٠,٠٣٣,٥٣٤)	(٩٦,٢٥٩,٨٧٧)	٤٤,٦١٧,٩١١
(٦٠٠,٠١٥,١٤٥)	(٨٣١,٢٣٠,١٩٠)	٤٢١,٩٦٧,٨٦٦

أرصدة الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة المدرجة مباشرة ضمن حقوق الملكية	فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٠٢٤/٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	(٤٣٣,٢٨٧,٣١٧)

٣- التزامات مزايا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالى عن:
٦٦٦,٥٢٢,١٣٢	٦٨٣,٨٠٨,٠٥٧	- المزايا العلاجية بعد التقاعد
١٠٠,٩٦١,٩٦٣	١٣٤,٦١,٣١٥	المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:
٥٦٣,٢٨٨,١٩٢	٦٧٦,٠٢٣,٦٥٤	- المزايا العلاجية بعد التقاعد
٦٣,٣٣٣,٩٤٠	٦,٧٨١,٤٠٣	المزايا العلاجية بعد التقاعد
٦٦٦,٥٢٢,١٣٢	٦٨٣,٨٠٨,٠٥٧	تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالى كالتالى:
		- القيمة الحالية لالتزامات لم يتم تمويلها
		- أرباح اكتوارية لم يتم الاعتراف بها

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلى:
٥٩٥,٩٩٧,٤١٦	٦٦٦,٥٢٢,١٣٢	الرصيد في أول السنة المالية
٧,٠٩٨,٩٩٥	٤,٤٤٦,٦٥٩	تكلفة الخدمة الحالية
٩٨,٦٧٥,٧٣٧	١٣٣,٦٩٩,٧٩٧	تكلفة العائد
(٣,٨١٢,٧٦٩)	(٣,٠٨٥,١٤١)	أرباح/خسائر اكتوارية
(٧٠,٤٣٧,٢٤٧)	(٧٦,٧٧٥,٣٩٠)	مزايا مدفوعة
٦٦٦,٥٢٢,١٣٢	٦٨٣,٨٠٨,٠٥٧	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلى:
٧,٠٩٨,٩٩٥	٤,٤٤٦,٦٥٩	تكلفة الخدمة الحالية
٩٨,٦٧٥,٧٣٧	١٣٣,٦٩٩,٧٩٧	تكلفة العائد
(٣,٨١٢,٧٦٩)	(٣,٠٨٥,١٤١)	أرباح/خسائر اكتوارية المحققة خلال السنة
١٠٠,٩٦١,٩٦٣	١٣٤,٦١,٣١٥	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلى:
%٢٤,٣٩	%٢١,٢٣	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين الحالين
%٢٤,٣٩	%٢١,٢٣	في بنك قطر الوطني
%١٧,٠٠	%١٣,٠٠	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في
%١٧,٠٠	%١٣,٠٠	بنك مصر الدولي سابقا
		الزيادة طولية الأجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين
		الحالين في بنك قطر الوطني
		الزيادة طولية الأجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين
		في بنك مصر الدولي سابقا
الأثر على إجمالي تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة العائد المحددة		فيما يلى تأثير الحركة بمقادير % في معدل تكلفة المزايا الطيبة:
%٥,٤٢	%٣,٩٥%	المزايا العلاجية بعد التقاعد

٤- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

- يبلغ رأس المال المرخص به ١٥ مليار جنيه مصرى.

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

- بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠ جنية مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ موزع على ٩٧٩,٤٦٤,٩٨٥ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٨٥٤,١٤١,٩٨٥ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ٣٥,٣٢٣,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقاً للسعر السارى وقت السداد.

قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠١٩ زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠ جنية مصرى إلى ١٠,٧٧٤,١١٤,٨١٠ جنية مصرى بزيادة قدرها ٩٧٩,٤٦٤,٩٨٠ وذلك خصماً من الاحتياطي العام وتجزئة القيمة الاسمية لكل سهم من أسهم رأس مال البنك من ١٠ (عشرة) جنيه مصرى للسهم الى ٥ (خمسة) جنيه مصرى للسهم .

وبذلك أصبح رأس المال المصدر والمدفوع ١٠,٧٧٤,١١٤,٨١٠ جنية مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ موزع على ١٥٤,٨٢٣,٩٦٦ سهم قيمة السهم الاسمية خمسة جنيهات مصرية منها ١,٩٠٤,١٧٦,٩٦٦ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ٣٥,٦٤٦,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقاً للسعر السارى وقت السداد.

٥- الاحتياطيات والأرباح المحتجزة

١- الاحتياطيات

٢٠٢٤ ديسمبر	٢٠٢٥ ديسمبر	
٣٧,١٤٣,٣٤١,٣٦٧	٥١,٠١٤,٣٤٠,٨١٣	الاحتياطي العام (أ)
١,٠٤٥,٢٧٢	١,٠٤٥,٢٧٢	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
٤,٠٨٤,٨٨٦,٧٥٦	٥,٣٧٤,٧٨٧,٤١٥	احتياطي قانوني (ج)
١,٣٠٦,٤١٩,٠٠٩	٢,٣٠٩,٨٢٠,٦٦٧	احتياطي القيمة العادلة (د)
١٢,٨٥٦,٦٦٦	١٢,٨٥٦,٦٦٦	احتياطي خاص (هـ)
٥٢,٧١٦,٦٢١	٦٠,٨٧٨,٦٢١	احتياطي رأسمالي
٣١,٤٥٣,٩٢٣	٣١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام
٤٣,٦٢١,٦١٩,٦١٤	٥٨,٧٩٥,١٨٣,٣٧٧	اجمالى الاحتياطيات فى آخر السنة المالية

وتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلى

(أ) الاحتياطي العام

٢٠٢٤ ديسمبر	٢٠٢٥ ديسمبر	
٣٨,٨٨٤,٥٦٨,٩١٨	٣٧,١٤٣,٣٤١,٣٦٧	الرصيد فى أول السنة المالية
٨,٢٥٧,٧٧٢,٤٤٩	١٣,٨٧٢,٠٩٩,٤٤٦	محول من الأرباح المحتجزة
٣٧,١٤٣,٣٤١,٣٦٧	٥١,٠١٤,٣٤٠,٨١٣	الرصيد فى آخر السنة المالية

(ب) احتياطي المخاطر البنكية العام

١,٠٤٥,٢٧٢	١,٠٤٥,٢٧٢	الرصيد فى أول السنة المالية
١,٠٤٥,٢٧٢	١,٠٤٥,٢٧٢	الرصيد فى آخر السنة المالية

يمثل احتياطي المخاطر البنكية العام الفرق بين مخصص أضمحلال القروض محسوباً على أساس الجدارة الإئتمانية وتكوين المخصصات الصادرة عن البنك المركزي المصري وقيمة الخسائر الألتئامية المتوقعة المحملة بالقواعد المالية.

طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري يتم تدعيم احتياطي المخاطر البنكية العام سنوياً بما يعادل ٠% من قيمة الأصول التي ألت ملكيتها للبنك وفاة لديون إذا لم يتم التصرف في هذه الأصول خلال المدة المحددة وفقاً للقانون.

(ج) احتياطي قانوني

٢٠٢٤ ديسمبر	٢٠٢٥ ديسمبر	
٣,٢٩٦,٨٨٥,٨٤٩	٤,٠٨٤,٨٨٦,٧٥٦	الرصيد فى أول السنة المالية
٧٨٨,٠٠٠,٩٠٧	١,٢٨٩,٩٠٠,٦٧٩	محول من أرباح السنة المالية السابقة
٤,٠٨٤,٨٨٦,٧٥٦	٥,٣٧٤,٧٨٧,٤١٥	الرصيد فى آخر السنة المالية

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	(د) إحتياطي القيمة العادلة
٦٤٤,٥٥٣,٥٧٥	١,٣٠٦,٤١٩,٠٠٩	الرصيد في أول السنة المالية
٥٤١١,٩١٣,٣٤٥	١,١٦١,١٣٤,٧١٩	صافي التغير في القيمة العادلة خلال السنة (إضاح ١٨ و ٢٣)
٦,٦٣٦,٩١٧	(٦٤٧,٨٢٥)	الخسائر الأئتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٥,٢٣٦,٦٦٤)	(٣١٨,٧٧٩)	المحول إلى الأرباح المحتجزة
(٤٥٢,٨٣١,١٢٢)	(١٥٦,٨٦٦,٩٥٧)	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال السنة (إضاح ٣٣)
١,٣٠٦,٤١٩,٠٠٩	٢,٣٠٩,٨٢٠,٦٦٧	الرصيد في آخر السنة المالية

(هـ) إحتياطي خاص

يتطلب تطبيق قواعد أعداد 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 آثار التسويات مجيبة فقد تم تحويلها من خلال الأرباح المحتجزة إلى إحتياطي خاص بحقوق الملكية لا يتم استخدامه إلا بموافقة من البنك المركزي المصري وفيما يلي البنود التي تتعذر عنها رصيد الإحتياطي 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 المحافظ عليها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٩٣,٩٣٠.	٣٩٣,٩٣٠.	التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
(٤,٢٤٩,٧٣٩)	(٤,٢٤٩,٧٣٩)	الضريبة المؤجلة (الأرباح الضريبي على التسويات)
١٦,٤٥٨,٨٧٨	١٦,٤٥٨,٨٧٨	الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (أدوات حقوق ملكية)
١٢,٨٥٦,٦٦٦	١٢,٨٥٦,٦٦٦	الإجمالي

٤- أرباح العام والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الحركة على الأرباح المحتجزة :
٣٣١١,٧٧٨,٩٧٩	٣٥,١٥٣,٠٥٩,٧٨٧	الرصيد في أول السنة المالية
٢٥,٨٠٦,١٧٥,١٨٩	٣٩,١٢٠,٣١٨,٣٠٥	صافي أرباح العام
(٣,١٥٤,٨٢٣,٩٦٦)	(٣,٣٣٣,٣٣٤,٤٤٩)	توزيعات العام السابق
(١,٥٩٥,٣٠٦,٦٨٥)	(٣,٦٠٠,٩٦٥,٦٤٩)	حصة العاملين في الأرباح
(١٣,٤٣٠,٠٠٠)	(١٩,٠٠٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(١٥٧,٨٠٦,٠٢٩)	(٢٥٨,٠٩٨,١١٩)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفى
(٩,٦٦٦,٠٠٠)	(٨,١٦٣,٠٠٠)	محول إلى إحتياطي الرأسمالي
(٨,٢٥٧,٦٧٣,٤٤٩)	(١٣,٨٧٣,٩٩,٤٤٦)	محول إلى إحتياطي العام
(٧٨٨,٠٠٠,٩٧)	(١,٢٨٩,٩٠٠,٧٦٩)	محول إلى إحتياطي القانونى
١١,٨٠٠,٦٦٥	١٦٩,١٦٦	محول من إحتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (بالصافى بعد خصم الضرائب)
٣٥,١٥٣,٠٥٩,٧٨٧	٤٣,٩٩٣,٤٨٦,٨١٦	الرصيد في آخر السنة المالية

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

بنك قطر الوطني (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقواعد المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤-٦ النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٩,٣٨١,٦١٠,٣٣٥	٦,٤٦٩,١٥١,٠٨١	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
١٠,٨٧١,٣٣٣,١٥٣	٩٠,٨٦٩,٣٩٤,٠٧٥	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم
٨٣,١٣٣,٠٢١,٢٢٠	٩٣,٨٩٣,٨٤٥,٣٨٧	الإجمالي
٢٠١,٣٧٥,٨٥٤,٦٩٨	١٩١,٣٣٣,٣٩٠,٤٤٣	

٤-٧ التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقادات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٣٦٢,٣٧٠,٣٧٠,١ جنية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مقابل ٥٠٩١٠,٧٠٥٧٧,٧٠٥٩١ جنية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ متمثلة في مشتريات مباني ومعدات وتوجد ثقة كافية لدى الادارة من تحقق ايرادات صافية وتوافرتمويل لتفعيل تلك الارتباطات.

(ج) ضمانات وتسهيلات

تمثل ارتباطات البنك المتعلقة بضمانات وتسهيلات فيما يلى:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٥٥٠,٠٠٠	٥٠٥,٠٠٠	ضمانات مالية
٣,٠٨٢,٧٥٣,٢٤٢	٥,٣٩٣,٧٧٧,٧٧٥	الأوراق المقيولة
٨٥,٧٤٢,٢٣٣,٠١٥	٩٠,٥٥٦,٦٤٢,٢٣٣	خطابات ضمان
٤,٣٤٣,٧١٣,٩١٧	٥,٨١٤,٤٢,٩٦٦	عتمادات مستبددة استيراد
٣٤٩,٣٥٢,٣٧١	٣٤٨,٣٣١,٩٠٣	عتمادات مستبددة تصدير
٩٣,٥١٨,٣٠٧,٥٤٥	١٠٢,١١٢,٣٩٩,٧٧٧	الإجمالي

(د) ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالائتمان
٥١,٧٦٦,٤٧٩,٠٤٣	٧٥,٢٤٧,٨٤٨,٢٤٥	

(ذ) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١٩٠,٨٤٢,٣٩٧	٢٥٦,١٢٢,٣٩٠	لا تزيد عن سنة واحدة
٥٥٩,١٥٢,٢١٣	٧٨٧,٣٩٠,٦١٢	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
١٤٩,٢٧٨,٦١٩	٢٥٢,٢٧٨,٦٦٩	أكثر من خمس سنوات
٨٩٩,٢٧٣,٢٢٩	١,٢٥٦,٧٨١,٦٧١	الإجمالي

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٨- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

يمتلك بنك قطر الوطني (الشركة الأم للبنك) في نهاية السنة المالية الجارية ٩٩٦,٩٧٪ من الأسهم العادية لرأس مال البنك بينما يمتلك مساهمون آخرون النسبة المتبقية وقدرها ٣٪. تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط المعتمد للبنك بما في ذلك القروض والودائع ومبادلات العملات الأجنبية.

وتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة المالية وأرصدة تلك الأطراف في نهاية السنة المالية فيما يلي:

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١٠,١٣٨,٧٩٧	٤,٧٦,٧١٢,٥٣١	٣٢١,٨٣٢,٩٧٩	٢٩٨,٥٠١,٣٩٥
٣٢٤,٦٩,٥٤١	٣,٨٠,٤٣٧,٤٦٤	٣١,٤١١,٩٨٣,٠٣٥	٣,٧١٩,٤٠٠,٠٠٣
٣,٨١٣,٩١٠,٠٠٠	٣,٥٧٥,٣٤٠,٠٠٠	٣٤,٠٧٩,٢٧٤	٣٣٩,٣٧٨,٢٧٠

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٤,١٠,٣٧٠,٣٠٤	٤,٤٣٠,٧٣٥,١٠٩	١١١	٣٥,١٦٥
(١,١٣,٨٧٠,٤١٣)	(٤,٠٦,٧٦٣,١٦٩)	٣٥,١٦٥	١,٧٧,٩٠٤
٤,٤٣٠,٧٣٥,١٠٩	٧,١١٦,٧٧٨,٨٩٣	(١١١)	(٧,٨٩٣)
٨٧٥,١٣٣,٨٧٨	١,١٩٤,٨٤٣,٥٦٣	٣٥,١٦٥	١,٧٣٥,١٧٦
		٤,٦٦١	٩٧,٦٩٩

وتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٤,٤٣٠,٧٣٤,٩٣٠	٣,٣٨٣	-	-
-	٧,١١٦,٧٧٥,٦١١	-	-
-	-	٣٥,١٦٥	٩٤,٦٦٤
٤,٤٣٠,٧٣٥,١٠٩	٧,١١٦,٧٧٨,٨٩٣	٣٥,١٦٥	١,٦٣٠,٥١٢

(ب) ودائع من أطراف ذوي علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٠٠٩,٠٠٩,١٣٤	١,٩٧٧,٤٠٢,٦٧٧	١٩,٣٩١,٣٣٧	٨٠,٠٨,٦٢٧
١,٩٧٧,٩٨٨,١٨٢	٤٤,٤٢٤,٧٠٢	٧٨,٦٢٠,٤٢٠	٢١,٧٥٧,٥٠١
(٥,٠٩,٤٦٤)	(٢٧٧,٢١,٠١٥)	(٢,٩٣١,١٢٩)	(٧,٠٥٩,١٩١)
١,٩٧٧,٤٠٢,٦٧٧	١,٧٤٣,٦٦٧,٢٢١	٨٥,٠٨,٦٢٧	٩٩,٧٨٧,٩٨٧
٩٩,٢٤٠,٧٧٣	٩٥,٥٨٩,٦٤١	١١,١٧٨,١٢٧	١٦,٣١٤,٤٩٨

وتمثل الودائع من الأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

٨٢,٤٤٥,٣٩٩	٥٣,٠٨٩,٧٠٨	٤,٦٢٣,٣٣٨	٣,٠٢٤,١٠٣
-	-	٩١٦,٤٩	١١,٣٣٢,٣٢٢
١,٧٨٩,٠٥٨,٠٧٥	١,٥١٨,٥١٨,٤٠٥	٧٩,٣٣٧,٣٣٦	٨٥,١٩٨,١١٩
١٤٤,٩٤٩,١٩٨	١٧٢,٠٩١,٠١٨	٢٣٣,٨١٤	٣٣٢,٥٤٣
١,٩٧٧,٤٠٢,٦٧٧	١,٧٤٣,٦٦٧,٢٢١	٨٥,٠٨,٦٢٧	٩٩,٧٨٧,٩٨٧

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوي علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٢٥,٢٣٠,٠٧٤	٢٨,٣٦٦,١٩٩	٤٤,٧١٧	٦٠,١٩٨
٥٠,٨٩١,٨٦٥	٣,٧٧٥,٤٤٨	-	-
٣	٣	-	-
٥٠,٨٩١,٨٦٣	٣,٧٧٥,٤٤٥	-	-
٥٠,٨٩١,٨٦٥	٣,٧٧٥,٤٤٨	-	-

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

وفقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة في ٣٣ أغسطس ٢٠٢١ فقد بلغ المتوسط الشهري لصافي المكافآت والمزايا التي يتلقاها العشرون أصحاب المرتبات والمكافآت الائتمانية في البنك مجتمعين خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (١٥٦,٥٨٥ جنية مصرى).

٣٩ - صناديق استثمار البنك

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

قام البنك بإنشاء صندوق استثمار البنك ذو العائد اليومي التراكمي (ثمار) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لاحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٣ ولائحته التنفيذية، هذا وقد بلغ عدد وثائق استثمارهذا الصندوق عند الافتتاح والتخصيص مليون وثيقة بـ [جمالي قيمتها ١٠٠ مليون جنيه مصرى خصص منها للبنك خمسون ألف وثيقة قيمتها ٥ مليون جنيه مصرى وتقوم بإدارة أموال الصندوق شركة المجموعة المالية لادارة صناديق الاستثمار (إف جي هيرمس).

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ١١,٩٧٩,٧٦٣ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بقيمة إجمالية ٣٣,٣٢,٥١٤,٥٣٦ مليون جنيه مصرى يخص البنك منها عدد ٣٣٩,٥٩٥ وثيقة بمبلغ ٢٠٦,٤٥٠ جنيه مصرى منها مبلغ ١٥٠,٨٣٠ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بقيمة إجمالية العادلة ٥٪ من عدد الوثائق عند الإصدار الأولي للصندوق تظهر ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومبلغ ١٦٣,٣٦٦,٩٩٦ جنيه مصرى تمثل ٢٪ من الزيادة في قيمة الصندوق الحالية عن القيمة عند الافتتاح أدرجت ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الافتتاح يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي 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 لاحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٣ ولائحته التنفيذية، هذا وقد بلغ عدد وثائق استثمارهذا الصندوق عند الافتتاح والتخصيص مائتين وخمسون ألف وثيقة بـ [جمالي قيمتها ٢٥ مليون جنيه مصرى خصص منها للبنك خمسون ألف وثيقة قيمتها ٥ مليون جنيه مصرى في ذلك التاريخ وتقوم شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار بإدارة هذا الصندوق.

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ١٨٨,٦٢٧ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بقيمة إجمالية ٤١٥,٧٤٧,٦٤٧ مليون جنيه مصرى يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٣٣,٧٧٤,٥٣٥ جنيه مصرى، وتمثل ٢٠٪ من عدد الوثائق عند الإصدار الأولي للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الافتتاح يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ١٣٤٧,٨٠١ 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 الأكتتاب في صندوق استثمار البنك الثالث ذو العائد الدوري التراكمي (تداول) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لاحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٣ ولائحته التنفيذية، هذا وقد طرحت وثائق استثمار الصندوق للأكتتاب العام بمبلغ ٢٥ مليون جنيه مصرى موزعة على مائتين وخمسون ألف وثيقة بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه وقد تم تنفيذية الأكتتاب لعدد مائة وخمسة وعشرون ألف وثيقة بإجمالي مبلغ ١٣,٥ مليون جنيه مصرى خصص منها للبنك خمسون ألف وثيقة قيمتها ٥ مليون جنيه مصرى في ذلك التاريخ وتقوم شركة اتش سي للأوراق المالية والاستثمار بإدارة هذا الصندوق.

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ١٥٣,٥٣١ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بقيمة إجمالية ٣٦١,٥٧٨,٧٧١ مليون جنيه مصرى يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٤١,٣٣٣,٥٤٥ جنيه مصرى، وتمثل ٤٠٪ من عدد الوثائق عند الإصدار الأولي للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الافتتاح يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٤٩٨,٣٤٤ جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.