

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

**القوائم المالية المجمعة**  
**عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥**  
**وكذا تقرير الفحص المحدود عليها**

Baker Tilly محمد هلال و وحيد عبد الغفار  
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن  
محاسبون قانونيون ومستشارون

**KPMG** حازم حسن  
محاسبون قانونيون ومستشارون

**BT** محمد هلال و وحيد عبدالغفار  
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود عن القوائم المالية الدورية المراجعة  
إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة بنك قطر الوطني "ش.م.م"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المراجعة المرفقة لبنك قطر الوطني "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمع في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ وكذا القوائم المراجعة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المراجعة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإقرار والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المراجعة، وتحتصر مسئوليتنا في إبداء إستنتاج على القوائم المالية الدورية المراجعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الإستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المراجعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المجمع في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ وعن أداؤها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المراجعة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإقرار والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المراجعة.



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

مراقبا الحسابات



محمد حسام هلال  
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٩٥"  
**BT** محمد هلال و وحيد عبدالغفار  
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في: ٧ أكتوبر ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤                  | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥         | إيضاح |  |
|---------------------------------|------------------------|-------|--|
| المعدلة                         |                        |       |  |
| <b>الأصول</b>                   |                        |       |  |
| ٧١,١٨٩,٣٣٤,٤٨٨                  | ٧٢,٨٨٤,٥٥٢,٥٦٣         | (١٦)  | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي                     |
| ١٢٣,٣٣١,٠٥٨,٩٧١                 | ٩٣,٥٦٨,٨٥٤,٩٧٧         | (١٧)  | أرصدة لدى البنوك                                   |
| ١٣٠,٩٢٥,٤١٣,٤٧١                 | ١٤١,٩٨٤,٥٩٥,٨٥٣        | (١٨)  | أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى                     |
| ١٣٩,٩٠٢,٩١٧                     | ١,٥٧٧,٤٨٨,٣٨٦          | (١٩)  | أصول مالية بغرض المتاجرة                           |
| ٢,٥٠٤,٤٤٤,٩٣٨                   | ٤,٥١٥,٠٢٨,٢٠٢          | (٢٠)  | قروض وتسهيلات للبنوك                               |
| ٣٤١,٠٠١,٤٦٧,٠٣٢                 | ٤١٧,٨٠٦,٤٩٠,٨٦٤        | (٢١)  | قروض وتسهيلات للعملاء                              |
| ٣,٦٩٣,٥٩٥                       | ٧,٣٧٧,٠٢٩              | (٢٢)  | مشتقات مالية                                       |
| <b>استثمارات مالية</b>          |                        |       |  |
| ٣٤,٠٦٢,٦٨٩,٠٧٣                  | ٣٣,٦٧٨,٩٨٠,٤٩٧         | (٢٣)  | - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر       |
| ٩٣,٠٢٨,٨٠٩,١٠١                  | ٨٧,٦٠٧,٠٩٣,٢٠٠         | (٢٣)  | - بالتكلفة المستهلكة                               |
| ١١٩,٨٥١,٢٩٧                     | ١٦٥,٠٣٦,٠١٦            | (٢٣)  | - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر         |
| ٥٤٨,٩٩٧,٠٧٦                     | ٦٥٩,٧٨٤,٠٤٥            | (٢٤)  | أصول غير ملموسة                                    |
| ١٤,٩٢٤,٩٤٩,٨٤٢                  | ١٦,٥٢٨,٣٩٢,١٧٠         | (٢٥)  | أصول أخرى  |
| ٥,٤١٢,٠٣٤,٣٢١                   | ٧,٠٥١,٥٩١,٢٨٩          |       | تأجير تمويلي                                       |
| ٢,٦٩٣,٥٤٩,٧٩٣                   | ٣,٠٨٤,٨٦٩,١٧٩          | (٢٦)  | أصول ثابتة   |
| <b>٨١٩,٨٦٦,١٩٥,٩١٥</b>          | <b>٨٨٠,٧٢٠,١٣٤,٢٧٠</b> |       | <b>إجمالي الأصول</b>                               |
| <b>الالتزامات وحقوق الملكية</b> |                        |       |  |
| <b>الالتزامات</b>               |                        |       |  |
| ١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١                  | ١,٧١٩,٩٧٨,٣٢٩          | (٢٧)  | أرصدة مستحقة للبنوك                                |
| ٦٧٩,٨٨٧,١٨٤,٦٨٧                 | ٧٣٩,٠٠٩,٤٠٦,٧٦١        | (٢٨)  | ودائع العملاء                                      |
| ٨,٨٠٩,٣٧٠                       | ١٣٣,٧٢٤,١٢٧            | (٢٢)  | مشتقات مالية                                       |
| ٤,٤٧٨,١٢١,٦١٦                   | ٢,٩٠٢,٣٦٣,٠٦٠          | (٢٩)  | قروض أخرى  |
| ١١,٠١٣,٥٠٢,٣٣٠                  | ١٠,٧٠٤,٧٢٥,٦٤٠         | (٣٠)  | التزامات أخرى                                      |
| ٧٥١,٧٣٤,٠٠٢                     | ٨١٢,٩٩٢,١٧١            | (٣١)  | مخصصات أخرى  |
| ٨,٩٢٦,٩٠٨,١٦٦                   | ٩,٨٥٣,٢٨٢,٧٥٢          | (٣٢)  | حقوق حملة وثائق التأمين                            |
| ٦,٤٧٢,٥٢٦,٤٧٢                   | ٦,٦٠٨,٢١٥,١٩٣          |       | التزامات ضرائب الدخل الجارية                       |
| ٢٢٢,٥٤٩,٥٣٨                     | ٣٢٢,٠٠٣,٣٠١            | (٣٣)  | التزامات ضريبية مؤجلة                              |
| ٦٢٦,٥٢٢,١٣٢                     | ٦٩٢,٥٩٤,٦١١            | (٣٤)  | التزامات مزايا التقاعد                             |
| <b>٧٢٨,٥١٠,٥٠٨,٥٤٤</b>          | <b>٧٧٢,٧٥٩,٢٨٥,٩٤٥</b> |       | <b>إجمالي الالتزامات</b>                           |
| <b>حقوق الملكية</b>             |                        |       |  |
| ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠                  | ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠         | (٣٥)  | رأس المال المدفوع                                  |
| ٤٢,٦٥٢,٢٥٧,٨٨٨                  | ٥٨,٣٦١,٧٥٤,٠٣٥         | (٣٦)  | احتياطات   |
| ٣٧,٩٤٩,٣١٤,٦٥٣                  | ٣٨,٨٢٤,٩٧٩,٤٦٠         | (٣٦)  | صافي أرباح الفترة / العام والأرباح المحتجزة        |
| <b>٩١,٣٧٥,٦٨٧,٣٧١</b>           | <b>١٠٧,٩٦٠,٨٤٨,٣٢٥</b> |       | <b>إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك</b> |
| -                               | -                      |       | حقوق اصحاب الحصص غير المسيطرة                      |
| <b>٩١,٣٧٥,٦٨٧,٣٧١</b>           | <b>١٠٧,٩٦٠,٨٤٨,٣٢٥</b> |       | <b>إجمالي حقوق الملكية</b>                         |
| <b>٨١٩,٨٦٦,١٩٥,٩١٥</b>          | <b>٨٨٠,٧٢٠,١٣٤,٢٧٠</b> |       | <b>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية</b>             |



علي راشد المهدي  
رئيس مجلس الإدارة



محمد بدير  
الرئيس التنفيذي

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

| إيضاح                              | من ١ يوليو ٢٠٢٥<br>الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ | من ١ يناير ٢٠٢٥<br>الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ | من ١ يوليو ٢٠٢٤<br>الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ | من ١ يناير ٢٠٢٤<br>الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ |
|------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| عائد القروض والإيرادات المشابهة    | ٣٣,١٤٥,٠٠١,٧٦٥                        | ١٠٠,٧١٣,٦٦٧,١٦٢                       | ٣١,٧٥٣,٣٩٥,٥٦٦                        | ٨٧,٤٠٣,٦٦٩,٦٩٨                        |
| تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة   | (٢٠,٥٤٣,٨٥٦,٧٦٧)                      | (٦٤,٦٣٩,١١٥,٩٢٨)                      | (٢١,٤١٦,٢٧٧,٢٧٥)                      | (٥٧,٢٥٣,٤٧٥,١١٢)                      |
| صافي الدخل من العائد               | ١٢,٦٠١,١٤٥,٠٣٨                        | ٣٦,٠٧٤,٥٥١,٢٣٤                        | ١٠,٣٣٧,١١٨,٢٩١                        | ٣٠,١٤٩,٧٩٤,٥٨٦                        |
| إيرادات الأتعاب والعمولات          | ٢,١٧١,١٤٥,٠١٤                         | ٦,٤١٠,٤٤٠,٩٦٤                         | ٢,٠٣٢,٩٦٦,٣٦٥                         | ٥,٥٧٠,٢٨٧,٩٧٩                         |
| مصروفات الأتعاب والعمولات          | (٦٦٩,٠٥٥,٦٣٥)                         | (١,٦٨٤,٨٧٦,٦٦٩)                       | (٥٨٣,٠٤٦,١٠٣)                         | (١,٥١٩,٩٣٥,٦٣٨)                       |
| صافي الدخل من الأتعاب والعمولات    | ١,٥٠٢,٠٨٩,٣٧٩                         | ٤,٧٢٥,٥٦٤,٢٩٥                         | ١,٤٤٩,٩٢٠,٢٦٢                         | ٤,٠٥٠,٣٥٢,٣٤١                         |
| إيرادات من توزيعات أرباح           | ٢٧,٨٧١,٥٨٩                            | ٢٤٠,٦٦٧,٢٥٧                           | ١٦,٣٥٧,٦٣٠                            | ١٦٨,١٥٧,٩٣٥                           |
| صافي دخل المتاجرة                  | ١٩٨,٧٥١,٥١٧                           | ١,٢٢٨,٥٣٩,٥٤٥                         | ١٦٩,٦٧٩,٩٢٧                           | ٥٧٨,٣٣١,٠٦٣                           |
| أرباح استثمارات مالية              | ٣٢,١٩٢,٩٦٢                            | ١٨٣,٩١١,٥٩٢                           | ٤٢,٤٩٩,٢١٩                            | ٢١٥,٧١١,٩١٧                           |
| عبء اضمحلال الائتمان               | (١,٣٢١,٩٤٣,٦٨٤)                       | (٣,٠٩٤,٣٦٤,٦١٩)                       | (٥٨٥,٩٨٥,٤٦٧)                         | (٣,٧٢٧,٧٩٣,٣٠٣)                       |
| مصروفات إدارية                     | (٢,٥٠٣,٧٩٨,٨٢٣)                       | (٦,٩٢٢,٣٣٧,٩٩٧)                       | (٢,٠٣٤,١٦٠,٧٩٥)                       | (٥,٦٨٣,٠٥٤,٦٦٠)                       |
| إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى       | (٥٢٤,٧٥٧,٠٣١)                         | (١,٠٥٣,٨٠٣,٠٤٣)                       | ١٠٨,٤٠٢,٨٠٦                           | ٤,٣٨٩,٩٩٢,٤٥٢                         |
| الربح قبل ضرائب الدخل              | ١٠,٠١١,٥٥٠,٩٤٧                        | ٣١,٣٨٢,٦٨٨,٦٦٤                        | ٩,٥٠٣,٤٣١,٨٧٣                         | ٣٠,١٤١,٤٤٢,٣٣١                        |
| مصروف ضرائب الدخل                  | (٢,٩٠٢,١٩٥,٢٠٨)                       | (٩,١٧١,٢٠٩,٤٩٣)                       | (٣,١٧٧,٤٠١,٨٧٢)                       | (١٠,٠٣٤,٩٥٠,٠٥٣)                      |
| صافي أرباح الفترة                  | ٧,١٠٩,٣٥٥,٧٣٩                         | ٢٢,٢١١,٤٧٨,١٧١                        | ٦,٣٢٦,٠٣٠,٠٠١                         | ٢٠,١٠٦,٤٩٢,٢٧٨                        |
| ويعود إلى :                        |                                       |                                       |                                       |                                       |
| نصيب المساهمين في البنك            | ٧,١٠٩,٣٥٥,٧٣٩                         | ٢٢,٢١١,٤٧٨,١٧١                        | ٦,٣٢٦,٠٣٠,٠٠١                         | ٢٠,١٠٦,٤٩٢,٢٧٨                        |
| نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة | -                                     | -                                     | -                                     | -                                     |
| صافي أرباح الفترة                  | ٧,١٠٩,٣٥٥,٧٣٩                         | ٢٢,٢١١,٤٧٨,١٧١                        | ٦,٣٢٦,٠٣٠,٠٠١                         | ٢٠,١٠٦,٤٩٢,٢٧٨                        |
| نصيب السهم من صافي أرباح الفترة    | (١٤)                                  | ٨,٩٩                                  | ٨,٠٨                                  |                                       |



علي راشد المهدي  
رئيس مجلس الإدارة



محمد بدير  
الرئيس التنفيذي

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

| من ١ يناير ٢٠٢٤<br>الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤<br>المعدلة | من ١ يوليو ٢٠٢٤<br>الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤<br>المعدلة | من ١ يناير ٢٠٢٥<br>الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ | من ١ يوليو ٢٠٢٥<br>الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ |  |
|--|--|---------------------------------------|---------------------------------------|--|
| ٢٠,١٠٦,٤٩٢,٦٧٨                                   | ٦,٣٢٦,٠٣٠,٠٠١                                    | ٢٢,٢١١,٤٧٨,٧٧١                        | ٧,١٠٩,٣٥٥,٧٣٩                         | صافي أرباح الفترة  |
|  |  |                                       |                                       | بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:   |
| ٥٦٩,٣١٠,٨٥٣                                      | ٦٣,١٣٢,٤٧٦                                       | ٥٥,٩٢٣,٢٢٣                            | ٧٨,٠١٢,٧٩٣                            | صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| (١٢٣,٣٠٢,٥٢٧)                                    | (٢,٩٦٩,٧٠٦)                                      | ٢٠,٧٨٥,٣٠٨                            | ١٠,٥٥٤,٨٩١                            | ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر                               |
| (١١,٨٠٠,٦٦٥)                                     | (١١,٨٠٠,٦٦٥)                                     | -                                     | -                                     | المحول الى الأرباح المحتجزة (بالصافي بعد خصم الضرائب)  |
|  |  |                                       |                                       | بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:   |
| ٧٥٤,٤٥٥,٦٤٣                                      | ٢٩٦,١٧٩,٤٤٥                                      | ٥٥٠,٢٨٤,٧٦٣                           | ١٣٦,١٤٥,٤٨٤                           | صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر                       |
| (١١٧,٨٨٨,٥٠٠)                                    | (٦٩,٤٢١,٨٠٢)                                     | (٨٥,٥٤٩,٨٠٢)                          | (٢٣,٠٢١,٧٦٤)                          | ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر                               |
| ٤,٦٤٩,٠٨٧  | ٢,٤٥٣,١١٤  | (٢,١٠٩,٤٥٠)                           | (٦٦,٥٥٧)                              | الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر                        |
| ١,٠٧٥,٤٢٣,٨٩١                                    | ٢٧٧,٥٧٢,٨٦٢                                      | ٥٣٩,٣٣٤,٠٤٢                           | ٢٠١,٠٣٠,٨٤٧                           | إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة، صافي بعد الضريبة  |
| ٢١,١٨١,٩١٦,١٦٩                                   | ٦,٦٠٣,٦٠٢,٨٦٣                                    | ٢٢,٧٥٠,٨١٢,٨١٣                        | ٧,٣١٠,٣٨٦,٥٨٦                         | إجمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة   |
|  |  |                                       |                                       | ويعود إلى :  |
| ٢١,١٨١,٩١٦,١٦٩                                   | ٦,٦٠٣,٦٠٢,٨٦٣                                    | ٢٢,٧٥٠,٨١٢,٨١٣                        | ٧,٣١٠,٣٨٦,٥٨٦                         | نصيب المساهمين في البنك  |
| -  | -  | -                                     | -                                     | نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة   |
| ٢١,١٨١,٩١٦,١٦٩                                   | ٦,٦٠٣,٦٠٢,٨٦٣                                    | ٢٢,٧٥٠,٨١٢,٨١٣                        | ٧,٣١٠,٣٨٦,٥٨٦                         | إجمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة   |

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م.)  
قائمة التغيير في حقوق الملكية المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

| الإجمالي                        | حقوق أصحاب<br>الحصص غير<br>السيطرة | حقوق المساهمين<br>في البنك | صافي أرباح الفترة/<br>العام | أرباح محتجزة   | إحتياطي المخاطر<br>العام | إحتياطي المخاطر<br>البنكية العام | إحتياطي القيمة العادلة | إحتياطي<br>تجميع أعمال | إحتياطي<br>رأسمالي | إحتياطي خاص | إحتياطي عام    | إحتياطي قانوني | رأس المال      |
|---------------------------------|------------------------------------|----------------------------|-----------------------------|----------------|--------------------------|----------------------------------|------------------------|------------------------|--------------------|-------------|----------------|----------------|----------------|
| جنيه مصري                       | جنيه مصري                          | جنيه مصري                  | جنيه مصري                   | جنيه مصري      | جنيه مصري                | جنيه مصري                        | جنيه مصري              | جنيه مصري              | جنيه مصري          | جنيه مصري   | جنيه مصري      | جنيه مصري      | جنيه مصري      |
| ٦٦,٦٣٧,٧١٢,٨٨٠                  | -                                  | ٦٦,٦٣٧,٧١٢,٨٨٠             | ١٦,٢٢٨,٣٢٩,٩٩٧              | ٧,٩٨٨,٨٢١,٨٨٨  | ٢١,٤٥٣,٩٢٣               | ١,٠٤٥,٢٦٩                        | (٦٤٤,٠٥٣,٣٥٣)          | ٤,٠٠٠,٤٨٣              | ٤٣,٠٥٠,٦٢١         | ٣٩,٤٩٤,٤٥٥  | ٢٨,٨٨٤,٥٦٨,٩١٨ | ٣,٢٩٦,٨٨٥,٨٤٩  | ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ |
| ٢٨٦,٠٦٥,٢٤٤                     | -                                  | ٢٨٦,٠٦٥,٢٤٤                | -                           | ٢٨٦,٠٦٥,٢٤٤    | -                        | -                                | -                      | -                      | -                  | -           | -              | -              | -              |
| ٦٦,٩٢٣,٧٧٨,١٢٤                  | -                                  | ٦٦,٩٢٣,٧٧٨,١٢٤             | ١٦,٢٢٨,٣٢٩,٩٩٧              | ٨,٢٧٤,٨٧٧,١٣٢  | ٢١,٤٥٣,٩٢٣               | ١,٠٤٥,٢٦٩                        | (٦٤٤,٠٥٣,٣٥٣)          | ٤,٠٠٠,٤٨٣              | ٤٣,٠٥٠,٦٢١         | ٣٩,٤٩٤,٤٥٥  | ٢٨,٨٨٤,٥٦٨,٩١٨ | ٣,٢٩٦,٨٨٥,٨٤٩  | ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ |
| -                               | -                                  | -                          | (١٢,٢٨٨,١١٧,٨٥٢)            | ٣,٢٣٣,٤٧٨,٤٩٦  | -                        | -                                | -                      | -                      | ٩,٦٦٦,٠٠٠          | -           | ٨,٢٥٧,٢٧٢,٤٤٩  | ٧٨٨,٠٠٠,٩٠٧    | -              |
| (٣,٩٣٩,٥١٢,١٤٥)                 | -                                  | (٣,٩٣٩,٥١٢,١٤٥)            | (٣,٩٣٩,٥١٢,١٤٥)             | -              | -                        | -                                | -                      | -                      | -                  | -           | -              | -              | -              |
| ١,٠٨٧,٢٢٤,٥٥٦                   | -                                  | ١,٠٨٧,٢٢٤,٥٥٦              | -                           | -              | -                        | -                                | ١,٠٨٧,٢٢٤,٥٥٦          | -                      | -                  | -           | -              | -              | -              |
| -                               | -                                  | -                          | -                           | ١١,٨٠٠,٦٦٥     | -                        | -                                | (١١,٨٠٠,٦٦٥)           | -                      | -                  | -           | -              | -              | -              |
| ٢٠,١٠٦,٤٩٢,٢٧٨                  | -                                  | ٢٠,١٠٦,٤٩٢,٢٧٨             | ٢٠,١٠٦,٤٩٢,٢٧٨              | -              | -                        | -                                | -                      | -                      | -                  | -           | -              | -              | -              |
| ٨٤,١٧٧,٩٨٢,٨١٣                  | -                                  | ٨٤,١٧٧,٩٨٢,٨١٣             | ٢٠,١٠٦,٤٩٢,٢٧٨              | ١١,٥٢٠,١٦٦,٢٩٣ | ٢١,٤٥٣,٩٢٣               | ١,٠٤٥,٢٦٩                        | ٤٣١,٣٧٠,٥٣٨            | ٤,٠٠٠,٤٨٣              | ٥٢,٧١٦,٦٢١         | ٣٩,٤٩٤,٤٥٥  | ٣٧,١٤٢,٢٤١,٣١٧ | ٤,٠٨٤,٨٨٦,٧٥٦  | ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ |
| الرصيد المعدل في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ |                                    |                            |                             |                |                          |                                  |                        |                        |                    |             |                |                |                |
| ٩١,٣٧٥,٦٨٧,٣٧١                  | -                                  | ٩١,٣٧٥,٦٨٧,٣٧١             | ٢٦,٣٩٨,١٦٤,٧٧٢              | ١١,٥٥١,١٥٠,٣٨١ | ٢١,٤٥٣,٩٢٣               | ١,٠٤٥,٢٦٩                        | ١,٣٠٦,٤١٩,٠١٤          | ٤,٠٠٠,٤٨٣              | ٥٢,٧١٦,٦٢١         | ٣٩,٤٩٤,٤٥٥  | ٣٧,١٤٢,٢٤١,٣١٧ | ٤,٠٨٤,٨٨٦,٧٥٦  | ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ |
| -                               | -                                  | -                          | (٢٠,٢٣٢,٥١٢,٤١٣)            | ٥,٠٦٢,٣٥٠,٣٠٨  | -                        | -                                | -                      | -                      | ٨,١٦٢,٠٠٠          | -           | ١٣,٨٧٢,٠٩٩,٤٤٦ | ١,٢٨٩,٩٠٠,٦٥٩  | -              |
| (٦,١٦٥,٦٥١,٨٥٩)                 | -                                  | (٦,١٦٥,٦٥١,٨٥٩)            | (٦,١٦٥,٦٥١,٨٥٩)             | -              | -                        | -                                | -                      | -                      | -                  | -           | -              | -              | -              |
| ٥٣٩,٣٣٤,٠٤٢                     | -                                  | ٥٣٩,٣٣٤,٠٤٢                | -                           | -              | -                        | -                                | ٥٣٩,٣٣٤,٠٤٢            | -                      | -                  | -           | -              | -              | -              |
| ٢٢,٢١١,٤٧٨,٧٧١                  | -                                  | ٢٢,٢١١,٤٧٨,٧٧١             | ٢٢,٢١١,٤٧٨,٧٧١              | -              | -                        | -                                | -                      | -                      | -                  | -           | -              | -              | -              |
| ١٠٧,٩٦٠,٨٤٨,٣٢٥                 | -                                  | ١٠٧,٩٦٠,٨٤٨,٣٢٥            | ٢٢,٢١١,٤٧٨,٧٧١              | ١٦,٦١٣,٥٠٠,٦٨٩ | ٢١,٤٥٣,٩٢٣               | ١,٠٤٥,٢٦٩                        | ١,٨٤٥,٧٥٣,٠٥٦          | ٤,٠٠٠,٤٨٣              | ٦٠,٨٧٨,٦٢١         | ٣٩,٤٩٤,٤٥٥  | ٥١,٠١٤,٣٤٠,٨١٣ | ٥,٣٧٤,٧٧٧,٤١٥  | ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ |
| الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥        |                                    |                            |                             |                |                          |                                  |                        |                        |                    |             |                |                |                |

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م.)  
قائمة التدفقات النقدية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤<br>المعدلة | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥   | إيضاح |   |
|---------------------------|------------------|-------|---|
| ٣٠,١٤١,٤٤٢,٣٣١            | ٣١,٣٨٢,٦٨٨,٦٦٤   |       | <b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b><br>صافي أرباح الفترة قبل الضرائب         |
| ٣٨٣,٨٧٦,٨١٠               | ٤٥٧,٦٣١,٠٠٢      | (١٠)  | <b>تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>                |
| ٣,٧٢٧,٧٩٣,٣٠٣             | ٣,٠٩٤,٣٦٤,٦١٩    | (١٢)  | إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة  |
| (٢,٧٠٣,٦٦٩,١١٧)           | (١,١٤٤,٨٤٧,٤٢٧)  |       | عبء اضمحلال الائتمان  |
| ٦٨,٤٩٨,٥٧٧                | ٤٩٤,٩٥٧,٥٣٢      |       | المستخدم من مخصصات القروض   |
| (١,٠٢٣,٦٧٢,٤٢٤)           | ٧٣,٠٤٢,٠٢٨       |       | متحصلات من ديون سبق أعدامها   |
| (٩٦,٦٦١,٨٣٧)              | (١,٣٣١,٥٦٠)      |       | صافي عبء / (رب) المخصصات الأخرى   |
| ٤٠٥,٠٥٥,٥٩٩               | (١٠,٤٥٢,٢٩٩)     |       | المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض  |
| ٩٢,٧٨٣,٤٤٥                | (٢٠,٤٨٤,٤٢١)     |       | فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية                                |
| (٥,١٥٨,٧٠٢,٧٢٥)           | ١,٠٧٨,٤٢٧,٠٣١    |       | فروق إعادة ترجمة مخصصات الأصول المالية الأخرى بالعملات الأجنبية بخلاف مخصص القروض |
| (٣٢٥,٩٣٤,٥٣٧)             | (٣٢٣,٩١٦,١٦٧)    |       | فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية                      |
| ٢,١٥٥,٠٣٨,٦٦٦             | ٩٢٦,٣٧٤,٥٨٦      |       | استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات   |
| (٤,٣١١,٠٠٠)               | (١٦,٤٥٦,٩٠١)     |       | مخصصات حقوق حملة وثائق التأمين  |
| (١٦٨,١٥٧,٩٣٥)             | (٢٤٠,٦٦٧,٢٥٧)    | (٨)   | أرباح بيع أصول ثابتة  |
| (٢١٥,٧٦١,٩١٧)             | (١٨٣,٩١١,٥٩٢)    | (٢٣)  | إيرادات من توزيعات أرباح  |
| ٢٧,٤٧٨,٠١٧,١٨٩            | ٣٥,٥٦٥,٤١٧,٤٣٨   |       | أرباح بيع إستثمارات مالية   |
|                           |                  |       | <b>أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل</b> |
|                           |                  |       | <b>صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات</b>                                 |
| (٣,٦٨٤,٠٩٥,٠٠٦)           | ١,٣٠٠,٠٠٨,١٠٢    |       | أرصدة لدى البنوك  |
| ٥٧,٨٩٥,١٢٨,١٤٥            | ١٢,٨٩٠,٠٣٤,١٤٧   |       | أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى  |
| ١١٠,٧٦٦,٠٧٩               | (١,٤٣٧,٥٨٥,٤٦٩)  |       | أصول مالية بغرض المتاجرة  |
| ٨٨٤,٢٩٤,٩٧٣               | (٢,٠٠٩,٠٦١,٠٢٤)  |       | قروض وتسهيلات للبنوك  |
| (٦٣,٠٣٢,٠٠٩,٨٧٠)          | (٧٩,٣٦٦,٣٦٦,٦٢٢) |       | قروض وتسهيلات للعملاء   |
| ٥٥,٥٧٧,٦٣٩                | ١٢١,٢٣١,٣٢٣      |       | مستقات مالية  |
| ٢٤,٩٩٥,٨٨٥                | (٤٥,١٨٤,٧١٩)     |       | استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر                          |
| (٣,٠٦٣,٩٥٤,١٥١)           | (١,٤٨٩,٧٦٤,٦٠٢)  |       | أصول أخرى   |
| (١,٧٩٤,٢٤٧,٥٨١)           | (١٤,٤٠٢,٦٧١,٩٠٢) |       | أرصدة مستحقة للبنوك   |
| ١٤٧,٦٢٧,٤٦٥,٧٥١           | ٥٩,١٢٢,٢٢٢,٠٧٤   |       | ودائع العملاء   |
| ٧١٤,٣٨٨,٩١٥               | (٥٦٦,٨٧٤,٨٢٩)    |       | التزامات أخرى   |
| ٤٩,١٠٠,٢١٢                | ٦٦,٠٧٢,٤٧٩       |       | التزامات مزايا التقاعد  |
| (٧٠٦,١٩٧,٦٤٣)             | (١,٦٣٩,٥٥٦,٩٦٨)  |       | التغير في التاجر للتقاضي  |
| (٩,٠٣٤,٨٩٣,٢٦٦)           | (٩,٠٠٠,٨٣١,٥٠٣)  |       | ضرائب الدخل المسددة   |
| ١٥٣,٥٢٤,٣٣٧,٢٧١           | (٨٩٢,٨٧٢,٠٧٥)    |       | <b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في / الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)</b>          |
|                           |                  |       | <b>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</b>  |
| (٣٦٩,٩٠٤,٢٧٨)             | (٩٥٩,٧٥٢,٨٥١)    |       | مدفوعات لشراء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة   |
| ٤,٣١٥,٢٦٨                 | ١٦,٤٧٢,٣٩٥       |       | متحصلات من بيع أصول ثابتة   |
| ٢٧,٠٢٧,٣٣٨,٢٤٨            | ١٦,٨٥٣,٤٢٤,٠٥١   |       | متحصلات من إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة                     |
| (٤١,٠٦٦,٦٧٥,٥٢٩)          | (١٠,٧٨٤,٤٢٥,١٦٨) |       | مشتريات إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة                        |
| ١٤٩,٥٣٨,٨٨٩               | ١٨٩,٤٢٨,٧٦٦      |       | توزيعات أرباح محصلة   |
| (١٤,٢٥٥,٣٨٧,٤٠٢)          | ٥,٣١٥,١٤٧,١٩٣    |       | <b>صافي التدفقات النقدية الناتجة عن / المستخدمة في أنشطة الإستثمار (٢)</b>        |
|                           |                  |       | <b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>  |
| ١٧٨,٦٣١,٠٨٤               | (١,٥٧٥,٧٥٨,٥٥٦)  |       | قروض أخرى   |
| (٣,٧٨١,٧٠٦,١١٦)           | (٥,٩٠٧,٥٥٣,٧٢٠)  |       | توزيعات الأرباح المدفوعة  |
| (٣,٦٠٣,٠٧٥,٠٣٢)           | (٧,٤٨٣,٣١٢,٦٧٦)  |       | <b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)</b>                       |
| ١٣٥,٦٦٥,٨٧٤,٨٣٧           | (٣,٠٦١,٠٣٧,١٥٨)  |       | <b>صافي (النقص) / الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية (٣+٢+١)</b> |
| ٥٠,٤٣١,٠٥٤,٧٣٥            | ٢٠١,٣٩٠,٣٠٠,٧٢٣  |       | رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة المالية                                    |
| ١٨٦,٠٩٦,٩٢٩,٥٧٢           | ١٩٨,٣٢٩,٦٦٣,٥٦٥  | (٣٧)  | رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية                                   |
|                           |                  |       | <b>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:</b>                                      |
| ٦٦,٤٩٥,٢٧٣,١٨٩            | ٧٢,٨٨٤,٥٥٢,٥٦٣   | (١٦)  | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي  |
| ١٠٤,٢١٢,٠٤٨,٣٥٦           | ٩٣,٦٣٧,٣٩٨,٥٢٦   | (١٧)  | أرصدة لدى البنوك  |
| ١٧١,٦٤٤,٢٧٠,٨٢٩           | ١٤٢,٦٦١,١٧١,٥٤٣  |       | أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى  |
| (٥٨,٨٠٠,٧٩١,٦٧٢)          | (٦٤,٠٤٠,٩٢٨,٠٧٥) |       | أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي                           |
| (١,٩٨٠,٠٧٤,٥٠٠)           | (١١,٠٢٠,٢٣٢,٠٧٠) |       | أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر                                       |
| (٩٥,٣٩٣,٧٩٦,٦٣٠)          | (٣٥,٣٩٢,٦٩٨,٩٢٢) |       | أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر                         |
| ١٨٦,٠٩٦,٩٢٩,٥٧٢           | ١٩٨,٣٢٩,٦٦٣,٥٦٥  |       | <b>النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية</b>                                 |

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١- النشاط

تأسس بنك قطر الوطني "شركة مساهمة مصرية" كبنك استثمار وأعمال وذلك بتاريخ ١٣ أبريل ١٩٧٨ طبقاً لأحكام القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولائحته التنفيذية وتعديلاته ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي الكائن في ٥ شارع شمليون وسط البلد - القاهرة وعدد ٢٣٦ فرعاً ويعمل بالمجموعة عدد ٧,٤٩٦ موظفاً في تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٠٧ أكتوبر ٢٠٢٥.

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

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

(ب) أسس التجميع

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

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

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

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

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

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

يتم القياس الأولى لحقوق اصحاب الحصص غير المسيطرة فى المنشأة المكتتية على أساس نسبة اصحاب تلك الحصص فى القيمة العادلة للأصول والإلتزامات والإلتزامات العرضية المعترف بها فى تاريخ الاستحواذ.



(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

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

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

#### (ج) المعاملات المستبعدة عند التجميع

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

#### (د) زوال السيطرة

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

#### \* أسس اعداد القوائم المالية المجمعة

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

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

بنك قطر الوطني ( ش.م.م )  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

ونظراً لقيام المجموعة بتأسيس شركة كيو ان بى للتخصيم بنسبة مساهمة ١٠٠% وزيادة نسبة مساهمته فى شركة كيو ان بى للتأجير التمويلي لتصبح ١٠٠% وزيادة نسبة مساهمته فى شركة كيو ان بى لتأمينات الحياة لتصبح ١٠٠% بدلاً من ٢٥% وزيادة نسبة مساهمته فى شركة كيو ان بى الأهلى است مانجمنت ايجيبت الحياة لتصبح ١٠٠% بدلاً من ٤,٨٧٥% فإن أسلوب التجميع الكلى هو الأسلوب المتبع فى إعداد القوائم المالية المجمعة المرفقة للمجموعة وتتمثل فى القوائم المالية للبنك (المنشأة الأم) ولشركات كيو ان بى للتخصيم ، كيو ان بى للتأجير التمويلي و كيو ان بى لتأمينات الحياة و شركة كيو ان بى است مانجمنت ايجيبت (شركات تابعة) وذلك من تاريخ تحقق السيطرة على كل شركة من هذه الشركات التابعة.

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

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

(هـ) المحاسبة عن الاستثمارات فى الشركات الشقيقة

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

#### (و) التقارير القطاعية

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

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

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

#### (ز) ترجمة العملات الأجنبية

##### (ز/١) عملة التعامل والعرض

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

##### (ز/٢) المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات المجموعة بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ويتم ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات والفروق 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 الأخرى.
- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة كاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى ما بين فروق تتجرت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق تتجرت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق تتجرت عن تغيير القيمة العادلة للأداة. ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالفروق المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة والفروق المتعلقة بتغيرات أسعار الصرف ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ويتم الاعتراف ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى بحقوق الملكية بباقي التغيرات في القيمة العادلة ببند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى.
- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن قياس البنود ذات الطبيعة غير النقدية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الناتجة عن تغيير أسعار الصرف المستخدمة في ترجمة تلك البنود. ومن ثم يتم الاعتراف بقائمة الدخل بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بينما يتم الاعتراف بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى بحقوق الملكية ببند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى.
- تدرج الأصول المشتره بالعملة الأجنبية والتي توجرها المجموعة للغير وذلك بتكلفتها التاريخية مترجمة إلى الجنيه المصري بالسعر الساري في تاريخ الشراء.

بنك قطر الوطني ( ش.م.م )  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ح) الأصول المالية

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

تقييم نموذج الأعمال:

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

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

(ح/١) الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة:

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

الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في اصل مبلغ الاستثمار والعوائد. البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية.

أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.

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

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

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

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

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج.

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

### (ح/٣) الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة، إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة، تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع.

هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو الاحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

### وتتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلي:

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

### (ط) المقاصة بين الأدوات المالية

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

### (ي) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

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

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

بنك قطر الوطني ( ش.م.م )  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

( ي - ١ ) تغطية القيمة العادلة

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

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

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

( ي - ٢ ) تغطية التدفقات النقدية

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

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

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

( ي - ٣ ) المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

( ك ) إيرادات ومصروفات العائد

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد.
- وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأداة دين سواء كانت أصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات أو مصروفات العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول إلى قيمة الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف الأولى. وعند حساب معدل العائد الفعلي يتم تقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

• بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضا حيث تعلقى العوائد المحسوبة لاحقاً وفقا لشروط عقد الجدولة على القروض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة ويحد أدنى انتظام لمدة سنة. وفى حالة استمرار العميل في الانتظام يبدأ إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض ضمن الإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض الذى يظهر بقائمة المركز المالى قبل الجدولة.

#### (ل) إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

#### إيرادات التأجير التمويلي

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

#### إيرادات نشاط التأمين

تعد إيرادات أقساط التأمين على أساس مبدأ الاستحقاق.



بنك قطر الوطني ( ش.م.م )  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(م) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

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

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

(س) اضمحلال الأصول المالية

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

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

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

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

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

(س/١) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

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

(س/٢) المعايير الكمية:

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

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

• اختبار كمي يعتمد على الحركة في احتمالية التعثر

• المؤشرات النوعية . و

• متأخرات لمدة ٣٠ يوماً بعد تاريخ الاستحقاق



بنك قطر الوطني ( ش.م.م )  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

**تعريف الإخفاق:**

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

**(س/٣) المعايير النوعية:**

**قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر**

إذا واجه المقترض واحداً أو أكثر من الأحداث التالية:

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

**قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة**

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

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

**التوقف عن السداد:**

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

**الترقي بين المراحل (١، ٢، ٣):**

**الترقي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:**

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

**الترقي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:**

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

بنك قطر الوطني ( ش.م.م )  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ع) الأصول غير الملموسة

(١/ع) الشهرة

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

(٢/ع) برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها. ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة إذا كانت تحت سيطرة المجموعة ومن المتوقع أن يتولد عنها خلال أكثر من سنة منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها. وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة. يتم الاعتراف بتكلفة تطوير برامج الحاسب الآلي وإضافتها إلى التكلفة الأصلية لتلك البرامج إذا كان من المتوقع أن تؤدي تلك التكلفة إلى زيادة كفاءة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها. ويتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار فترة الاستفادة من المزايا المتوقعة لها على النحو التالي:  
٣ إلى ٥ سنوات فيما عدا نظام الحاسب الآلي الأساسي للبنك حيث يتم استهلاكه على فترة عشر سنوات.

(ف) الأصول الثابتة

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

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

بنك قطر الوطني ( ش.م.م )  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

#### (ص) اضمحلال الأصول غير المالية

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

#### (ق) الإيجارات

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

#### (ق/١) - الاستئجار

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

#### (ق/٢) - التأجير

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

(ر) النقدية وما في حكمها

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

(ش) المخصصات الأخرى

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

(ت) نشاط التأمين

(١) المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص وتكوين الأموال

(أ) الاحتياطي الحسابي

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

(ب) مخصص المطالبات تحت التسديد

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

(٢) مدينو عمليات التأمين

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

بنك قطر الوطني ( ش.م.م )  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(٣) المستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين

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

(ث) عقود الضمانات المالية

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

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

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

(ح) مزايا العاملين

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

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

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

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

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

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

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

#### (ذ) ضرائب الدخل

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

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

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

#### (ض) الاقتراض

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

#### (ظ) رأس المال

##### (غ/١) تكلفة رأس المال

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

##### (غ/٢) توزيعات الأرباح

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

بنك قطر الوطني ( ش.م.م )  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(غ) أنشطة الأمانة

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

(أ) أرقام المقارنة

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

(ب) التعديلات الجديدة على المعايير

- يحل المعيار المحاسبي المصري رقم ٥٠ " عقود التأمين " محل المعيار المحاسبي المصري رقم ٣٧ " عقود التأمين " على الفترات المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٥.
- يحدد المعيار المحاسبي المصري رقم ٥٠ مبادئ الإثبات والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأمين وعقود إعادة التأمين.
- طبقت المجموعة التعديلات الجديدة خلال إعداد هذه البيانات المالية المجمعة.
- وقد نتج عن هذا التعديل أثر إيجابي على أرقام المقارنة لقائمة الدخل بمبلغ ٤٥,١٥١,٠٨٠ جنيه مصري بيند صافي العائد من نشاط التأمين ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بقائمة الدخل :

| البند (جنية مصري)           | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ المعدلة | الفرق      |
|-----------------------------|-----------------|------------------------|------------|
| صافي العائد من نشاط التأمين | (١,٤٧٦,٠٢٩,٦٧٥) | (١,٤٣٠,٨٧٨,٥٩٥)        | ٤٥,١٥١,٠٨٠ |

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

إستراتيجية إدارة المخاطر

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

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

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

بنك قطر الوطني ( ش.م.م )  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

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

فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

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



#### وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

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

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

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

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

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

ويتعين أن تُعرض كل المنتجات والخدمات الجديدة أو قيد التطوير على لجنة المنتجات الجديدة. وتهدف لجنة المنتجات الجديدة إلى ضمان فهم وتقييم والموافقة على كافة المخاطر المتعلقة المرتبطة بشكل تام وإخضاعها إلى الإجراءات والضوابط المناسبة وذلك عن طريق استخدام المعلومات المتاحة ونظم المعلومات، قبل البدء في أي نشاط أو منتج جديد. وتقوم لجنة المراجعة والمحاسبة التي تجتمع كل ثلاثة أشهر بالإشراف على مراقبة مخاطر التشغيل وإجراءات المراقبة الدائمة (إدارة المخاطر التشغيلية) والمراقبة الدورية (إدارة التفتيش الداخلي). وأخيرا يقوم فريق المراجعة الداخلية بمراقبة مبادئ وإجراءات وبنية إدارة المخاطر بالبنك.

#### (أ) مخاطر الائتمان

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

#### (أ-١) إدارة مخاطر الائتمان : التنظيم والهيكل

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

ويعتبر العاملين داخل قسم المخاطر مسؤولين عن :

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

بنك قطر الوطني ( ش.م.م )  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

### الموافقة على المخاطر

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

وتقوم عملية الموافقة على المخاطر على أربعة مبادئ أساسية:

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

### إدارة المخاطر والمراجعة

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

### خطر الاستبدال

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

### إدارة خطر الاستبدال

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

بنك قطر الوطني ( ش.م.م )  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

يقوم نظام تقييم درجة المخاطر بالبنك على أساس ثلاثة محاور:

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

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

وتتضمن الأساليب المستخدمة لقياس ومراقبة مخاطر الاستبدال ما يلي:

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

- الضمانات

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

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

وغالبا ما يكون التمويل على المدى الطويل والافراض للشركات مضمون بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان . ولتخفيض خسارة الائتمان الى الحد الأدنى يسعى البنك للحصول على ضمانات اضافية من الاطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لاحد القروض والتسهيلات. يتم تحديد الضمانات المتخذة ضمانا لاصول الاخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الاداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزانة بدون ضمان .

- المشتقات:

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

## (٣-أ) سياسة مخصصات الاضمحلال

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

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

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

في حاله وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمه الاصل المالي فيتم نقله الى المرحلة الثالثه . وتستند المجموعه الى المؤشرات التاليه لتحديد ما إذا كانت هناك ادله موضوعيه تشير الى الاضمحلال:

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

ويستثنى من احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ما يلي:

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

| تقييم البنك        | قروض وتسهيلات | مخصص خسائر الاضمحلال | قروض وتسهيلات | مخصص خسائر الاضمحلال |
|--------------------|---------------|----------------------|---------------|----------------------|
| - ديون جيدة        | ٨٨,٨٩%        | ٩,٧١%                | ٨٦,٢٠%        | ٦,٦٧%                |
| - المتابعة العادية | ٥,٣٦%         | ٢١,٥١%               | ٦,٧٧%         | ٢١,٤٣%               |
| - المتابعة الخاصة  | ٠,٨٧%         | ١,٨٢%                | ١,٥٩%         | ٧,٦٩%                |
| - ديون غير منتظمة  | ٤,٨٨%         | ٦٦,٩٦%               | ٥,٤٤%         | ٦٤,٢١%               |
|                    | ١٠٠%          | ١٠٠%                 | ١٠٠%          | ١٠٠%                 |

## (٤-أ) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

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

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

## البند المعرض لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤  | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥  |   |
|-----------------|-----------------|---|
| ١٣٠,٩٢٥,٤١٣,٤٧١ | ١٤١,٩٨٤,٥٩٥,٨٥٣ | أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى                        |
| ٢,٥٠٤,٤٤٤,٩٣٨   | ٤,٥١٥,٠٢٨,٢٠٢   | قروض وتسهيلات للبنوك                                |
|                 |                 | قروض وتسهيلات للعملاء                               |
|                 |                 | قروض لأفراد   |
| ٤,٦١١,٤٧٢,٠٠٠   | ٣,٩٢٢,٤٩٩,٧٤٠   | - حسابات جارية مدينة                                |
| ٢,٢٥٠,١٧٧,٨٥٨   | ٢,٤٦٧,٦٢٣,٥٨٧   | - بطاقات ائتمان                                     |
| ٤٩,٩٥٦,٤٠٩,٢٤٠  | ٥٩,٢٤٦,٣٠٨,٧٢٣  | - قروض شخصية  |
| ٨,٢٦٩,٢٢٦,٨٢٢   | ١٠,٧٩٦,٩٧٧,٧٥٥  | - قروض عقارية                                       |
|                 |                 | قروض لمؤسسات  |
| ١٤٢,١٥٤,٥٩٩,٧٨٨ | ١٧١,٠٨٠,٩٢٥,٦٢٢ | - حسابات جارية مدينة                                |
| ٩٦,٦٠٥,١٣١,١٢٢  | ١١٠,٦٣٦,٢٥٦,٧٧٥ | - قروض مباشرة                                       |
| ٣٣,٤٣٥,٣٣٠,٨٣٩  | ٥٤,١٧٩,١٣٠,٩٩٢  | - قروض وتسهيلات مشتركة                              |
| ٤,٢٣٧,٨٥٥,٧١٧   | ٥,٦١٠,٣٦٠,٠٩١   | - قروض أخرى   |
| (١٦٨,٧٣٦,٣٥٤)   | (١٣٣,٥٩٢,٤٢١)   | العوائد المجنبه والخصم غير المكتسب والعوائد المؤجلة |
| ٣,٦٩٣,٥٩٥       | ٧,٣٧٧,٠٢٩       | مشتقات مالية  |
|                 |                 | استثمارات مالية                                     |
| ١٢٤,٢٧٧,٢٩٨,٠١١ | ١١٨,٠٠٨,٣٩٣,٣١٢ | - أدوات دين   |
| ١٠,٦٢١,٣٢٥,٨٢٣  | ١٠,٧٠٢,٨١٧,٦٠٨  | - أصول مالية أخرى                                   |
| ٦٠٩,٣٣٣,٦٤٢,٨٧٠ | ٦٩٣,٠٢٤,٧٠٢,٨٦٨ | الاجمالي  |

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

| الاجمالي       | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | أرصدة لدى البنوك          |
|----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|---------------------------|
|                |                               |                               |                          | درجة الائتمان             |
| ٤١,٠٧٥,٧٥٠,٩٨٣ | -                             | ٨,٦٥٦,٠٥٨,٢٠٦                 | ٣٢,٤١٩,٦٩٢,٧٧٧           | ديون جيدة                 |
| ٤٦,٥٨٠,١٢٨,٤٢١ | -                             | ٢٣,٧٣٧,٢٠١,٠٧٢                | ٢٢,٨٤٢,٩٢٧,٣٤٩           | المتابعة العادية          |
| ٥,٩٨١,٥١٩,١٢٢  | -                             | ٥,٩٨١,٥١٩,١٢٢                 | -                        | متابعة خاصة               |
| -              | -                             | -                             | -                        | ديون غير منتظمة           |
| ٩٣,٦٣٧,٣٩٨,٥٢٦ | -                             | ٣٨,٣٧٤,٧٧٨,٤٠٠                | ٥٥,٢٦٢,٦٢٠,١٢٦           |                           |
| (٦٨,٥٤٣,٥٤٩)   | -                             | (٨,٠٩٣,١٩٦)                   | (٦٠,٤٥٠,٣٥٣)             | يخصم مخصص خسائر الاضمحلال |
| ٩٣,٥٦٨,٨٥٤,٩٧٧ | -                             | ٣٨,٣٦٦,٦٨٥,٢٠٤                | ٥٥,٢٠٢,١٦٩,٧٧٣           | القيمة الدفترية           |

| الاجمالي        | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | أرصدة لدى البنوك          |
|-----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|---------------------------|
|                 |                               |                               |                          | درجة الائتمان             |
| ٥٦,١٠٧,٩٢٨,٦٨٩  | -                             | ٨,١٨٧,٨٦٣,٨٦٥                 | ٤٧,٩٢٠,٠٦٤,٨٢٤           | ديون جيدة                 |
| ٥٦,٤٦٨,٩٥٨,٥٨٦  | -                             | ٢٠,٠٠٩,٢٤٨,١٣٩                | ٣٦,٤٥٩,٧١٠,٤٤٧           | المتابعة العادية          |
| ١٠,٨٦٢,٢٢٥,٩٨٧  | -                             | ١٠,٨٦٢,٢٢٥,٩٨٧                | -                        | متابعة خاصة               |
| -               | -                             | -                             | -                        | ديون غير منتظمة           |
| ١٢٣,٤٣٩,١١٣,٦٦٢ | -                             | ٣٩,٠٥٩,٣٣٧,٩٩١                | ٨٤,٣٧٩,٧٧٥,٢٧١           |                           |
| (١٠٨,٠٥٤,٢٩١)   | -                             | (٤٢,٣٦٥,٣٧٢)                  | (٦٥,٦٨٨,٩١٩)             | يخصم مخصص خسائر الاضمحلال |
| ١٢٣,٣٣١,٠٥٨,٩٧١ | -                             | ٣٩,٠١٦,٩٧٢,٦١٩                | ٨٤,٣١٤,٠٨٦,٣٥٢           | القيمة الدفترية           |

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥  |                               |                               |                          |                               |
|-----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|-------------------------------|
| الاجمالي        | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى |
| -               | -                             | -                             | -                        | درجة الائتمان                 |
| ١٤٢,١٢١,٦٧٢,٠٤٩ | -                             | -                             | ١٤٢,١٢١,٦٧٢,٠٤٩          | ديون جيدة                     |
| -               | -                             | -                             | -                        | المتابعة العادية              |
| -               | -                             | -                             | -                        | متابعة خاصة                   |
| -               | -                             | -                             | -                        | ديون غير منتظمة               |
| ١٤٢,١٢١,٦٧٢,٠٤٩ | -                             | -                             | ١٤٢,١٢١,٦٧٢,٠٤٩          |                               |
| (١٣٧,٠٧٦,١٩٦)   | -                             | -                             | (١٣٧,٠٧٦,١٩٦)            | يخصم مخصص خسائر الاضمحلال     |
| ١٤١,٩٨٤,٥٩٥,٨٥٣ | -                             | -                             | ١٤١,٩٨٤,٥٩٥,٨٥٣          | القيمة الدفترية               |

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

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ |                               |                               |                          |                           |
|----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|---------------------------|
| الاجمالي       | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | قروض وتسهيلات للبنوك      |
| ٤,٥٣٥,٥٧٨,٦٨٣  | -                             | ٤,٥٣٥,٥٧٨,٦٨٣                 | -                        | درجة الائتمان             |
| -              | -                             | -                             | -                        | ديون جيدة                 |
| -              | -                             | -                             | -                        | المتابعة العادية          |
| -              | -                             | -                             | -                        | متابعة خاصة               |
| -              | -                             | -                             | -                        | ديون غير منتظمة           |
| ٤,٥٣٥,٥٧٨,٦٨٣  | -                             | ٤,٥٣٥,٥٧٨,٦٨٣                 | -                        |                           |
| (٢٠,٥٥٠,٤٨١)   | -                             | (٢٠,٥٥٠,٤٨١)                  | -                        | يخصم مخصص خسائر الاضمحلال |
| ٤,٥١٥,٠٢٨,٢٠٢  | -                             | ٤,٥١٥,٠٢٨,٢٠٢                 | -                        | القيمة الدفترية           |

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥  |                               |                               |                          |                           |
|-----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|---------------------------|
| الاجمالي        | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | قروض وتسهيلات للأفراد     |
|                 |                               |                               |                          | درجة الائتمان             |
| ٧٠,٩٣٨,٧١٨,٢٤٣  | -                             | -                             | ٧٠,٩٣٨,٧١٨,٢٤٣           | ديون جيدة                 |
| ٢,٧٨٧,٢٣٥,٨٢٦   | -                             | -                             | ٢,٧٨٧,٢٣٥,٨٢٦            | المتابعة العادية          |
| ٣,٤٠٥,٤٤٦,٥٤٨   | -                             | ٣,٤٠٥,٤٤٦,٥٤٨                 | -                        | متابعة خاصة               |
| ١,٣٣٩,٠٣٠,١٤٢   | ١,٣٣٩,٠٣٠,١٤٢                 | -                             | -                        | ديون غير منتظمة           |
| ٧٨,٤٧٠,٤٣٠,٧٥٩  | ١,٣٣٩,٠٣٠,١٤٢                 | ٣,٤٠٥,٤٤٦,٥٤٨                 | ٧٣,٧٢٥,٩٥٤,٠٦٩           |                           |
| (٢,٠٣٧,٠٢٠,٩٥٤) | (١,١٥٩,٩٤٠,٦٢٧)               | (١٦٦,١٣٧,٩٨٢)                 | (٧١٠,٩٤٢,٣٤٥)            | يخصم مخصص خسائر الاضمحلال |
| ٧٦,٤٣٣,٤٠٩,٨٠٥  | ١٧٩,٠٨٩,٥١٥                   | ٣,٢٣٩,٣٠٨,٥٦٦                 | ٧٣,٠١٥,٠١١,٧٢٤           | القيمة الدفترية           |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤  |                               |                               |                          |                           |
|-----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|---------------------------|
| الاجمالي        | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | قروض وتسهيلات للأفراد     |
|                 |                               |                               |                          | درجة الائتمان             |
| ٦٠,٤٨٩,٠٧١,٧٧٦  | -                             | -                             | ٦٠,٤٨٩,٠٧١,٧٧٦           | ديون جيدة                 |
| ١,٨٦١,٧٩٠,٢٩٤   | -                             | -                             | ١,٨٦١,٧٩٠,٢٩٤            | المتابعة العادية          |
| ٢,٩٠٢,٠٠٥,٣٢١   | -                             | ٢,٩٠٢,٠٠٥,٣٢١                 | -                        | متابعة خاصة               |
| ١,١٣٧,٨١٣,٢٥٥   | ١,١٣٧,٨١٣,٢٥٥                 | -                             | -                        | ديون غير منتظمة           |
| ٦٦,٣٩٠,٦٨٠,٦٤٦  | ١,١٣٧,٨١٣,٢٥٥                 | ٢,٩٠٢,٠٠٥,٣٢١                 | ٦٢,٣٥٠,٨٦٢,٠٧٠           |                           |
| (١,٦٥٣,٣٩٤,٧٣٦) | (٩٧٥,١٠٨,٠٦٧)                 | (١٤٩,٠١٣,٥٧١)                 | (٥٢٩,٢٧٣,٠٨٨)            | يخصم مخصص خسائر الاضمحلال |
| ٦٤,٧٣٧,٢٨٥,٩٢٠  | ١٦٢,٧٠٥,١٨٨                   | ٢,٧٥٢,٩٩١,٧٥٠                 | ٦١,٨٢١,٥٨٨,٩٨٢           | القيمة الدفترية           |

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥   |                               |                               |                          |                           |
|------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|---------------------------|
| الاجمالي         | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | قروض وتسهيلات للشركات     |
|                  |                               |                               |                          | درجة الائتمان             |
| ٣٢١,٢٠٠,٩٤٢,٩٩١  | -                             | ٥,٩٦٦,٩٣٨,٦٦١                 | ٣١٥,٢٣٤,٠٠٤,٣٣٠          | ديون جيدة                 |
| ٢٠,٨٥٢,٦١٩,٥٦٩   | -                             | ٢٠,٦٠٤,٠٠٢,٦٨٢                | ٢٤٨,٦١٦,٨٨٧              | المتابعة العادية          |
| ٤٤٧,٤٣٧,٧١٣      | -                             | ٤٤٧,٤٣٧,٧١٣                   | -                        | متابعة خاصة               |
| ٢٠,١٩٢,٤١٩,٦٤٦   | ٢٠,١٩٢,٤١٩,٦٤٦                | -                             | -                        | ديون غير منتظمة           |
| ٣٦٢,٦٩٣,٤١٩,٩٦٩  | ٢٠,١٩٢,٤١٩,٦٤٦                | ٢٧,٠١٨,٣٧٩,١٠٦                | ٣١٥,٤٨٢,٦٢١,٢١٧          |                           |
| (٢١,١٨٦,٧٤٦,٤٨٩) | (١٤,٣٩٠,٧٦٨,٦٧٨)              | (٥,٥٢٩,٦٢٤,٧٢٨)               | (١,٢٦٦,٣٥٣,٠٨٣)          | يخصم مخصص خسائر الاضمحلال |
| ٣٤١,٥٠٦,٦٧٣,٤٨٠  | ٥,٨٠١,٦٥٠,٩٦٨                 | ٢١,٤٨٨,٧٥٤,٣٧٨                | ٣١٤,٢١٦,٢٦٨,١٣٤          | القيمة الدفترية           |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤   |                               |                               |                          |                           |
|------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|---------------------------|
| الاجمالي         | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | قروض وتسهيلات للشركات     |
|                  |                               |                               |                          | درجة الائتمان             |
| ٢٥١,٧٨٦,٥٨٧,٩٤٩  | -                             | ٣,٢٠٢,٨٦٥,٣٤٠                 | ٢٤٨,٥٨٣,٧٢٢,٦٠٩          | ديون جيدة                 |
| ٢٢,٦٤٥,٧١٠,٠٧٦   | -                             | ٢٢,٦٠١,٥٢٢,١٦٢                | ٤٤,١٨٧,٩١٤               | المتابعة العادية          |
| ٢,٨٦١,٦٩٠,٨٥٨    | -                             | ٢,٨٦١,٦٩٠,٨٥٨                 | -                        | متابعة خاصة               |
| ١٨,٥٧٠,٦٠٤,٣٠٨   | ١٨,٥٧٠,٦٠٤,٣٠٨                | -                             | -                        | ديون غير منتظمة           |
| ٢٩٥,٨٦٤,٥٩٣,١٩١  | ١٨,٥٧٠,٦٠٤,٣٠٨                | ٢٨,٦٦٦,٠٧٨,٣٦٠                | ٢٤٨,٦٢٧,٩١٠,٥٢٣          |                           |
| (١٩,٤٣١,٦٧٥,٧٢٥) | (١٢,٥٦٣,٦٢٩,٩٨٩)              | (٦,٠٢٧,٦٧٦,٢٧٤)               | (٨٤٠,٣٦٩,٤٦٢)            | يخصم مخصص خسائر الاضمحلال |
| ٢٧٦,٤٣٢,٩١٧,٤٦٦  | ٦,٠٠٧,٩٧٤,٣١٩                 | ٢٢,٦٣٨,٤٠٢,٠٨٦                | ٢٤٧,٧٨٧,٥٤١,٠٦١          | القيمة الدفترية           |

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ |                               |                               |                          |   |
|----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|---|
| الاجمالي       | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل<br>الشامل الأخر |
| ١٨,٢٧٠,٦٠٠,٤٢٦ | -                             | -                             | ١٨,٢٧٠,٦٠٠,٤٢٦           | درجة الائتمان   |
| ١٢,١٣٠,٦٩٩,٦٨٦ | -                             | -                             | ١٢,١٣٠,٦٩٩,٦٨٦           | ديون جيدة   |
| -              | -                             | -                             | -                        | المتابعة العادية  |
| -              | -                             | -                             | -                        | متابعة خاصة   |
| -              | -                             | -                             | -                        | ديون غير منتظمة   |
| ٣٠,٤٠١,٣٠٠,١١٢ | -                             | -                             | ٣٠,٤٠١,٣٠٠,١١٢           | مخصص خسائر الاضمحلال                                    |
| (٥,٢٢٧,٥٩٦)    | -                             | -                             | (٥,٢٢٧,٥٩٦)              | القيمة الدفترية - القيمة العادلة                        |
| ٣٠,٤٠١,٣٠٠,١١٢ | -                             | -                             | ٣٠,٤٠١,٣٠٠,١١٢           |   |

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

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ |                               |                               |                          |                              |
|----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|------------------------------|
| الاجمالي       | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | أدوات دين بالتكلفة المستهلكة |
| -              | -                             | -                             | -                        | درجة الائتمان                |
| ٨٧,٦٠٧,٠٩٣,٢٠٠ | -                             | -                             | ٨٧,٦٠٧,٠٩٣,٢٠٠           | ديون جيدة                    |
| -              | -                             | -                             | -                        | المتابعة العادية             |
| -              | -                             | -                             | -                        | متابعة خاصة                  |
| -              | -                             | -                             | -                        | ديون غير منتظمة              |
| ٨٧,٦٠٧,٠٩٣,٢٠٠ | -                             | -                             | ٨٧,٦٠٧,٠٩٣,٢٠٠           | يخصم مخصص خسائر الاضمحلال    |
| -              | -                             | -                             | -                        | القيمة الدفترية              |
| ٨٧,٦٠٧,٠٩٣,٢٠٠ | -                             | -                             | ٨٧,٦٠٧,٠٩٣,٢٠٠           |                              |

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



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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

| أرصدة لدى البنوك   | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الاجمالي     |
|--|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------|
| مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥  | ٦٥,٦٨٨,٩١٩               | ٤٢,٣٦٥,٣٧٢                    | -                             | ١٠٨,٠٥٤,٢٩١  |
| أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره   | -                        | -                             | -                             | -            |
| أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها   | (١,٤٠٨,٢٥٩)              | (٣٢,٨٢٠,٢٥٨)                  | -                             | (٣٤,٢٢٨,٥١٧) |
| المحول الى المرحلة الأولى  | -                        | -                             | -                             | -            |
| المحول الى المرحلة الثانية   | -                        | -                             | -                             | -            |
| المحول الى المرحلة الثالثة   | -                        | -                             | -                             | -            |
| التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق | -                        | -                             | -                             | -            |
| تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج   | -                        | -                             | -                             | -            |
| الإعدام خلال الفترة  | -                        | -                             | -                             | -            |
| فروق ترجمة عملات أجنبية  | (٣,٨٣٠,٣٠٧)              | (١,٤٥١,٩١٨)                   | -                             | (٥,٢٨٢,٢٢٥)  |
| الرصيد في آخر الفترة المالية   | ٦٠,٤٥٠,٣٥٣               | ٨,٠٩٣,١٩٦                     | -                             | ٦٨,٥٤٣,٥٤٩   |

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

| أرصدة لدى البنوك   | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الاجمالي     |
|--|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------|
| مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤  | ٤٩,٥٢٥,٦١٣               | -                             | -                             | ٤٩,٥٢٥,٦١٣   |
| أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره   | -                        | ٤٢,٣٦٥,٣٧٢                    | -                             | ٤٢,٣٦٥,٣٧٢   |
| أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها   | (١٤,١٧٦,٢٩٤)             | -                             | -                             | (١٤,١٧٦,٢٩٤) |
| المحول الى المرحلة الأولى  | -                        | -                             | -                             | -            |
| المحول الى المرحلة الثانية   | -                        | -                             | -                             | -            |
| المحول الى المرحلة الثالثة   | -                        | -                             | -                             | -            |
| التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق 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                    | -                             | ١٠٨,٠٥٤,٢٩١  |

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

| أذون خزائنة وأوراق حكومية اخري   | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الاجمالي     |
|--|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------|
| مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥  | ١٦٨,٨٠٧,٠١٦              | -                             | -                             | ١٦٨,٨٠٧,٠١٦  |
| أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره   | -                        | -                             | -                             | -            |
| أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها   | (١٦,٩٨٠,٠٤٥)             | -                             | -                             | (١٦,٩٨٠,٠٤٥) |
| المحول الى المرحلة الأولى  | -                        | -                             | -                             | -            |
| المحول الى المرحلة الثانية   | -                        | -                             | -                             | -            |
| المحول الى المرحلة الثالثة   | -                        | -                             | -                             | -            |
| التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق | -                        | -                             | -                             | -            |
| تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج   | -                        | -                             | -                             | -            |
| الإعدام خلال الفترة  | -                        | -                             | -                             | -            |
| فروق ترجمة عملات أجنبية  | (١٤,٧٥٠,٧٧٥)             | -                             | -                             | (١٤,٧٥٠,٧٧٥) |
| الرصيد في آخر الفترة المالية   | ١٣٧,٠٧٦,١٩٦              | -                             | -                             | ١٣٧,٠٧٦,١٩٦  |

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

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ |                               |                               |                          |  |
|----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|--|
| الاجمالي       | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | قروض وتسهيلات للبنوك                     |
| ٢٣,٣٢١,٨٨٠     | -                             | ٢٣,٣٢١,٨٨٠                    | -                        | مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥      |
| -              | -                             | -                             | -                        | أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة         |
| (١,٥٢٢,٢٤٠)    | -                             | (١,٥٢٢,٢٤٠)                   | -                        | أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها       |
| -              | -                             | -                             | -                        | المحول الى المرحلة الأولى                |
| -              | -                             | -                             | -                        | المحول الى المرحلة الثانية               |
| -              | -                             | -                             | -                        | المحول الى المرحلة الثالثة               |
| -              | -                             | -                             | -                        | التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في |
| -              | -                             | -                             | -                        | حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق     |
| -              | -                             | -                             | -                        | تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج     |
| -              | -                             | -                             | -                        | الإعدام خلال الفترة                      |
| (١,٢٤٩,١٥٩)    | -                             | (١,٢٤٩,١٥٩)                   | -                        | فروق ترجمة عملات أجنبية                  |
| ٢٠,٥٥٠,٤٨١     | -                             | ٢٠,٥٥٠,٤٨١                    | -                        | الرصيد في آخر السنة المالية              |

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ |                               |                               |                          |                                     |
|----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|-------------------------------------|
| الاجمالي       | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | قروض وتسهيلات للأفراد               |
| ١,٦٥٣,٣٩٤,٧٢٦  | ٩٧٥,١٠٨,٠٦٧                   | ١٤٩,٠١٣,٥٧١                   | ٥٢٩,٢٧٣,٠٨٨              | مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥ |
| ٣٧٠,٩٩١,٧١٣    | ٢٢٩,٨٦٧,٨٦٩                   | (٤٠,٥٤٥,٤١٣)                  | ١٨١,٦٦٩,٢٥٧              | صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة      |
| (٤٥,٠٣٥,٣٠٩)   | (٤٥,٠٣٥,٣٠٩)                  | -                             | -                        | الإعدام خلال الفترة                 |
| ٥٧,٦٦٩,٨٢٤     | -                             | ٥٧,٦٦٩,٨٢٤                    | -                        | متحصلات من قروض سبق إعدامها         |
| -              | -                             | -                             | -                        | فروق ترجمة عملات أجنبية             |
| ٢,٠٣٧,٠٢٠,٩٥٤  | ١,١٥٩,٩٤٠,٦٢٧                 | ١٦٦,١٣٧,٩٨٢                   | ٧١٠,٩٤٢,٣٤٥              | الرصيد في آخر الفترة المالية        |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |                               |                               |                          |                                     |
|----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|-------------------------------------|
| الاجمالي       | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | قروض وتسهيلات للأفراد               |
| ١,٦٧٢,٨٧٠,١٧٨  | ٨٨٣,٩٢٤,٠٩٩                   | ١٤٣,٧٧٩,٩٧٥                   | ٢٤٥,١٦٦,١٠٤              | مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤ |
| ٥١٩,٧٢٤,٨٨٩    | ٢٦٩,٣٦٩,٥٧٩                   | (٣٣,٧٥١,٦٧٤)                  | ٢٨٤,١٠٦,٩٨٤              | صافي عبء الاضمحلال خلال السنة       |
| (١٧٨,١٨٥,٦١١)  | (١٧٨,١٨٥,٦١١)                 | -                             | -                        | الإعدام خلال السنة                  |
| ٣٨,٩٨٥,٢٧٠     | -                             | ٣٨,٩٨٥,٢٧٠                    | -                        | متحصلات من قروض سبق إعدامها         |
| -              | -                             | -                             | -                        | فروق ترجمة عملات أجنبية             |
| ١,٦٥٣,٣٩٤,٧٢٦  | ٩٧٥,١٠٨,٠٦٧                   | ١٤٩,٠١٣,٥٧١                   | ٥٢٩,٢٧٣,٠٨٨              | الرصيد في آخر السنة المالية         |

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥  |                               |                               |                          |  |
|-----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|--|
| الاجمالي        | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | قروض وتسهيلات للشركات  |
| ١٩,٤٣١,٦٧٥,٧٢٥  | ١٢,٥٦٣,٦٢٩,٩٨٩                | ٦,٠٢٧,٦٧٦,٦٧٤                 | ٨٤٠,٣٦٩,٤٦٢              | مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥  |
| ٩٩,٩٧٥,٥٣١      | -                             | ٢٧,٩٥٠,٨١١                    | ٧٢,٠٢٤,٧٢٠               | أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره   |
| (١٠٣,١٢٧,١٩٥)   | (٢٩,٩٣٨,٨٦٨)                  | (٣٥,٧٣١,٠٤٢)                  | (٣٧,٤٥٧,٢٨٥)             | أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها  |
| -               | (٦,١٥٣,٦٤٤)                   | (١١٠,١١٥,٧٥٧)                 | ١١٦,٢٦٩,٤٠١              | المحول الى المرحلة الأولى  |
| -               | -                             | ٥٥,٩٧٦,١٧٧                    | (٥٥,٩٧٦,١٧٧)             | المحول الى المرحلة الثانية   |
| -               | ٦٦١,٦٧٦,٤١٤                   | (٦٥٤,٣٨٢,٥٥٦)                 | (٧,٢٩٣,٨٥٨)              | المحول الى المرحلة الثالثة   |
| ٢,٨٤٣,٣٥٢,٦٣٦   | ٢,٤٦٧,٤٧٣,٥٨٩                 | (٣,١٢٣,١٣١)                   | ٣٧٩,٠٠٢,١٧٨              | التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق |
| -               | -                             | -                             | -                        | تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج   |
| (١,٠٩٩,٨١٢,١١٨) | (١,٠٩٩,٧٨٨,٥٨٧)               | (٢٣,٥٣١)                      | -                        | الإعدام خلال الفترة  |
| ٤٣٧,٢٨٧,٧٠٨     | -                             | ٤٣٧,٢٨٧,٧٠٨                   | -                        | متحصلات من قروض سبق إعدامها  |
| (٤٢٢,٦٠٥,٧٩٨)   | (١٦٦,١٣٠,٢١٥)                 | (٢١٥,٨٩٠,٢٢٥)                 | (٤٠,٥٨٥,٣٥٨)             | فروق ترجمة عملات أجنبية  |
| ٢١,١٨٦,٧٤٦,٤٨٩  | ١٤,٣٩٠,٧٦٨,٦٧٨                | ٥,٥٢٩,٦٢٤,٧٢٨                 | ١,٦٦٦,٣٥٣,٠٨٣            | الرصيد في آخر الفترة المالية   |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤   |                               |                               |                          |  |
|------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|--|
| الاجمالي         | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | قروض وتسهيلات للشركات  |
| ١٤,٥٩٠,٠٩٢,٠٨٣   | ٨,٨٨١,٢٤٢,٣٣٠                 | ٤,٥٨٥,٤٩٥,٣٢١                 | ١,١٢٣,٣٥٤,٤٣٢            | مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤  |
| ٣,٥١٨,٤٨٩,٠٦٧    | -                             | ٣,١٩٤,٨٥٤,٤٨٦                 | ٣٢٣,٦٣٤,٥٨١              | أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره   |
| (٥٠,٠٣٦,٠٣٢,٥٥٧) | (٥٣,٧٤٣,٧٤٦)                  | (٤,١٨٦,٩٩٥,١٦٨)               | (٧٩٥,٢٩٣,٦٤٣)            | أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها  |
| -                | (١١١,٦٨٦)                     | (١٧٣,٢١٦,٠٦٠)                 | ١٧٣,٣٢٧,٧٤٦              | المحول الى المرحلة الأولى  |
| -                | -                             | ٣٢,٧٨٠,٤٠٠                    | (٣٢,٧٨٠,٤٠٠)             | المحول الى المرحلة الثانية   |
| -                | ٤٢٦,٦٧٨,٤٣٢                   | (٤١٣,٢١٢,٥٤٠)                 | (١٣,٤٦٥,٨٩٢)             | المحول الى المرحلة الثالثة   |
| ٦,٢٩٩,٥١٦,٨٥٤    | ٥,٦٧٦,٧٩٠,٩٩٦                 | ١,٠٥١,٨٠٦,١٧٩                 | (٤٢٩,٠٨٠,٣٢١)            | التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق |
| -                | -                             | -                             | -                        | تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج   |
| (٣,٦٢٥,٥٢٩,٢٨٣)  | (٣,٦٢٥,٥٠٤,٠١١)               | (٢٥,٢٧٢)                      | -                        | الإعدام خلال السنة   |
| ٣٤٩,٧٥٨,٤٠١      | -                             | ٣٤٩,٧٥٨,٤٠١                   | -                        | متحصلات من قروض سبق إعدامها  |
| ٣,٣٣٥,٣٨١,١٦٠    | ١,٢٥٨,٢٧٧,٦٧٤                 | ١,٥٨٦,٤٣٠,٥٢٧                 | ٤٩٠,٦٧٢,٩٥٩              | فروق ترجمة عملات أجنبية  |
| ١٩,٤٣١,٦٧٥,٧٢٥   | ١٢,٥٦٣,٦٢٩,٩٨٩                | ٦,٠٢٧,٦٧٦,٦٧٤                 | ٨٤٠,٣٦٩,٤٦٢              | الرصيد في آخر السنة المالية  |

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ |                               |                               |                          |  |
|----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|--|
| الاجمالي       | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل<br>الشامل الأخر                      |
| ٧,٣٣٧,٠٤٦      | -                             | -                             | ٧,٣٣٧,٠٤٦                | مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥  |
| -              | -                             | -                             | -                        | أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة   |
| (١,٧٣٢,٨٤٤)    | -                             | -                             | (١,٧٣٢,٨٤٤)              | أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها  |
| -              | -                             | -                             | -                        | المحول الى المرحلة الأولى  |
| -              | -                             | -                             | -                        | المحول الى المرحلة الثانية   |
| -              | -                             | -                             | -                        | المحول الى المرحلة الثالثة   |
| -              | -                             | -                             | -                        | التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق |
| -              | -                             | -                             | -                        | تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج   |
| -              | -                             | -                             | -                        | الإعدام خلال الفترة  |
| (٣٧٦,٦٠٦)      | -                             | -                             | (٣٧٦,٦٠٦)                | فروق ترجمة عملات أجنبية  |
| ٥,٢٢٧,٥٩٦      | -                             | -                             | ٥,٢٢٧,٥٩٦                | الرصيد في آخر الفترة المالية   |

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

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ |                               |                               |                          |  |
|----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|--|
| الاجمالي       | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | أدوات دين بالتكلفة المستهلكة   |
| -              | -                             | -                             | -                        | مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥  |
| -              | -                             | -                             | -                        | أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة   |
| -              | -                             | -                             | -                        | أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها  |
| -              | -                             | -                             | -                        | المحول الى المرحلة الأولى  |
| -              | -                             | -                             | -                        | المحول الى المرحلة الثانية   |
| -              | -                             | -                             | -                        | المحول الى المرحلة الثالثة   |
| -              | -                             | -                             | -                        | التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق |
| -              | -                             | -                             | -                        | تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج   |
| -              | -                             | -                             | -                        | الإعدام خلال الفترة  |
| -              | -                             | -                             | -                        | فروق ترجمة عملات أجنبية  |
| -              | -                             | -                             | -                        | الرصيد في آخر الفترة المالية   |

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

## البند المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المجمعة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ |                                    |
|----------------|----------------|------------------------------------|
| ٢٥٥,٠٠٠        | ٢٥٥,٠٠٠        | ضمانات مالية                       |
| ٤,٦٤٢,١٧٤,٤٢٦  | ٦,٣١١,٣٦٦,٩٩٤  | اعتمادات مستندية                   |
| ٣,٠٨٢,٧٥٣,٢٤٢  | ٣,١٠١,٨٠١,٦٠٩  | الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين |
| ٨٥,٧٤٢,٢٣٣,٠١٥ | ٨٧,٢٧٧,٠٣١,٥٠٦ | خطابات ضمان                        |
| ٩٣,٤٦٧,٤١٥,٦٨٣ | ٩٦,٦٩٠,٤١٥,١٠٩ | الاجمالي                           |

بلغت الأرباطات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالائتمان مبلغ ٦٣,١٢٧,٠٦١,١٢٧,٠٦٣ جنيه في نهاية الفترة الحالية مقابل مبلغ ٢٩٨,٠٠٤,٣٣١,٠٥٣ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

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

وبناء على البيانات الواردة بالجدول السابق الخاص بالبند المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي يتضح أن ٦١% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية الفترة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للملاء والبنوك مقابل ٥٦% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ١٧% مقابل ٢٠% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزنة وأوراق حكومية أخرى ٢٠% مقابل ٢١% في آخر سنة المقارنة.

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

- أن ٩٤% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة 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 الفترة المالية الحالية لا يوجد عليها متأخرات ولم تتعرض لمؤشرات اضمحلال مقابل ٩٣% في آخر سنة المقارنة.

- القروض والتسهيلات التي تم تقييم اضمحلالها على أساس منفرد (المرحلة الثالثة) والبالغ قدره ٢١,٥٣١,٤٤٩,٧٨٨ جنيه في نهاية الفترة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٢% من قيمتها مقابل ١٩,٧٠٨,٤١٧,٥٦٣ جنيه في آخر سنة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٦٩% من قيمتها.

- مراعاة البنك لمزيد من الحرص في عملية الاختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥.

- أن ٩٣% من حجم الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزنة وأوراق حكومية أخرى في نهاية الفترة المالية الحالية يمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٢% في آخر سنة المقارنة.

## (أ-٦) قروض وتسهيلات

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |                  | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ |                  |  |
|----------------|------------------|----------------|------------------|--|
| قروض وتسهيلات  | قروض وتسهيلات    | قروض وتسهيلات  | قروض وتسهيلات    |  |
| للبنوك         | للعلماء          | للبنوك         | للعلماء          |  |
| ٢,٥٢٧,٧٦٦,٨١٨  | ٣٣٧,٣٦٩,٠٣١,١٠٦  | ٤,٥٣٥,٥٧٨,٦٨٣  | ٤١٢,٨٣٢,٨٦٧,٢١٩  | لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال   |
| -              | ٥,١٧٧,٨٢٥,١٦٨    | -              | ٦,٧٩٩,٥٣٣,٧٢١    | توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال |
| -              | ١٩,٧٠٨,٤١٧,٥٦٣   | -              | ٢١,٥٣١,٤٤٩,٧٨٨   | محل اضمحلال                                |
| ٢,٥٢٧,٧٦٦,٨١٨  | ٣٦٢,٢٥٥,٢٧٣,٨٣٧  | ٤,٥٣٥,٥٧٨,٦٨٣  | ٤٤١,١٦٣,٨٥٠,٧٢٨  | الأجمالي                                   |
| (٢٣,٣٢١,٨٨٠)   | (٢١,٠٨٥,٠٧٠,٤٥١) | (٢٠,٥٥٠,٤٨١)   | (٢٣,٢٢٣,٧٦٧,٤٤٣) | يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال                 |
| -              | (١٦٨,٧٣٦,٣٥٤)    | -              | (١٣٣,٥٩٢,٤٢١)    | يخصم: خصم غير مكتسب وعوائد مؤجلة           |
| ٢,٥٠٤,٤٤٤,٩٣٨  | ٣٤١,٠٠١,٤٦٧,٠٣٢  | ٤,٥١٥,٠٢٨,٢٠٢  | ٤١٧,٨٠٦,٤٩٠,٨١٤  | الصافي                                     |

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات للعلماء في نهاية الفترة المالية الحالية ٣٣,٢٢٣,٧٦٧,٤٤٣ جنيهه مقابل ٢١,٠٨٥,٠٧٠,٤٥١ جنيهه في نهاية سنة المقارنة منها ١٥,٥٥٠,٧٠٩,٣٠٥ جنيهه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) مقابل ١٣,٥٣٨,٧٣٨,٠٥٦ جنيهه في نهاية سنة المقارنة والباقي البالغ قدر ١٧,٧٣٠,٠٥٨,١٣٨ جنيهه يمثل مخصص الاضمحلال المكون للمرحلة الأولى والثانية بمحفظة الائتمان مقابل ٧,٥٤٦,٣٣٢,٣٩٥ في نهاية سنة المقارنة. ويتضمن إيضاح رقم (أ-٦) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات الممنوحة للعلماء. تم خلال الفترة المالية الحالية زيادة محفظة القروض والتسهيلات للعلماء بنسبة ٢٢% نتيجة التوسع في أنشطة الأقرض.

## قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال

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

## القروض والتسهيلات للعلماء

## أفراد

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ | حسابات<br>جارية مدينة | بطاقات<br>ائتمان | قروض<br>شخصية  | قروض<br>عقارية | الأجمالي |
|----------------|-----------------------|------------------|----------------|----------------|----------|
| ٣,٩٢٢,٥١٥,٧٨٢  | ٢,٦٧٠,٥٤٢,٤٢٠         | ٥٣,٨٨٤,٣٨٦,٠١٧   | ١٠,٤٦١,٢٧٤,٠٢٤ | ٧٠,٩٣٨,٧١٨,٢٤٣ |          |
| -              | -                     | -                | -              | -              |          |
| ٨٠,٩٦٤         | -                     | -                | -              | ٨٠,٩٦٤         |          |
| ٣,٩٢٢,٥٩٦,٧٤٦  | ٢,٦٧٠,٥٤٢,٤٢٠         | ٥٣,٨٨٤,٣٨٦,٠١٧   | ١٠,٤٦١,٢٧٤,٠٢٤ | ٧٠,٩٣٨,٧٩٩,٢٠٧ |          |

## مؤسسات

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥  | حسابات<br>جارية مدينة | قروض<br>مباشرة | قروض وتسهيلات<br>مشتركة | قروض<br>أخرى    | الأجمالي |
|-----------------|-----------------------|----------------|-------------------------|-----------------|----------|
| ١٦٥,٩٩٧,٠٦٥,٨٥٦ | ٩٨,١٢٢,٠٥٣,٦٩١        | ٥١,٤٤٤,٨٣٦,٦٧١ | ٥,٥١٠,٩٣٧,٤٥٨           | ٣٢١,٠٧٤,٨٩٣,٦٧١ |          |
| ٥,٣٦٦,٢١٧,٨٧٦   | ١١,٣٢٧,١٠٠,٦٤٠        | ٣,٨٤٥,٥٩٦,٦٣٤  | ٢,٠٠٠,٠٠٠               | ٢٠,٥٠٠,٩١٥,١٥٠  |          |
| ١١٤,٦٤٧,١٥٣     | ١٣٩,٤٤٧,٢٢٠           | -              | ٦٤,١٦٤,٨١٣              | ٣١٨,٢٥٩,١٨٦     |          |
| ١٧١,٤٣٧,٩٣٠,٨٨٥ | ١٠٩,٥٨٨,٦٠١,٥٥١       | ٥٥,٢٩٠,٤٣٣,٣٠٥ | ٥,٥١٧,١٠٢,٦٧١           | ٣٤١,٨٩٤,٠٦٨,٠١٢ |          |

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

## أفراد

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

## مؤسسات

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤  | حسابات<br>جارية مدينة | قروض<br>مباشرة | قروض وتسهيلات<br>مشتركة | قروض<br>أخرى    | الأجمالي |
|-----------------|-----------------------|----------------|-------------------------|-----------------|----------|
| ١٣٦,٣١٢,٣٢٥,٠٠٢ | ٨١,١٠٧,٨٤٧,٥٦١        | ٣٠,٠٨٨,٦٦٧,٨٣٧ | ٤,١٥٥,٠١٢,٧٢٧           | ٢٥١,٦٦٣,٨٥٣,١٢٧ |          |
| ٤,٩٧٢,٨٣٨,٤٦٣   | ١٤,٤٨٣,٩٥٤,٨٠٧        | ٣,٠٣٠,٧٨٦,٧٥٨  | -                       | ٢٢,٤٨٧,٥٨٠,٠٢٨  |          |
| ٥١٣,٣٦٨,٨٥١     | ٧٢٦,٨٧٨,٨٢٩           | ١,٣٦٧,٤٦٦,٧٥٢  | ١٢٠,٧٩٥,٢٣٧             | ٢,٧٢٨,٥٠٩,٦٦٩   |          |
| ١٤١,٧٩٨,٥٣٢,٣١٦ | ٩٦,٣١٨,٦٨١,١٩٧        | ٣٤,٤٨٦,٩٢١,٣٤٧ | ٤,٢٧٥,٨٠٧,٩٦٤           | ٢٧٦,٨٧٩,٩٤٢,٨٢٤ |          |

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

## قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها لم تتعرض لاضمحلال

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

| أفراد                          |                    |               |               |             |               |
|--------------------------------|--------------------|---------------|---------------|-------------|---------------|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥                 | حسابات جارية مدينة | بطاقات ائتمان | قروض شخصية    | قروض عقارية | الأجمالي      |
| متأخرات حتى ٣٠ يوما            | -                  | ١٦٢,٨٣٧,٠٤٤   | ٢,٤٠٦,٥٦٦,١٨١ | ٢١٧,٨٧٢,٦٠١ | ٢,٧٨٧,٣٣٥,٨٢٦ |
| متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما | -                  | ١٦٣,٠٤٢,٠٢٩   | ٢,٨٠١,٦١٤,٢١٥ | ١٧٣,٨٢٨,٢٨١ | ٣,١٣٨,٤٨٤,٥٢٥ |
| متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما | -                  | ١٦,٦٧٧,٠٧٦    | ٢٢٨,٠١٨,٧٧٩   | ٢٢,١٨٥,٢٠٤  | ٢٦٦,٨٨١,٠٥٩   |
| الإجمالي                       | -                  | ٣٤٢,٥٥٦,١٤٩   | ٥,٤٣٦,١٥٩,١٧٥ | ٤١٣,٨٦٦,٠٨٦ | ٦,١٩٢,٦٠١,٤١٠ |

| مؤسسات                         |                    |             |                      |             |             |
|--------------------------------|--------------------|-------------|----------------------|-------------|-------------|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥                 | حسابات جارية مدينة | قروض مباشرة | قروض وتسهيلات مشتركة | قروض أخرى   | الأجمالي    |
| متأخرات حتى ٣٠ يوما            | -                  | ٨٣,٧٢٧,١١٥  | -                    | ٩٤,٦٠٤,٧٧١  | ١٧٨,٣٣١,٨٨٦ |
| متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما | -                  | ٣١,٠٢٢,٨٧٣  | ١٥٥,٧٩٧,٥٢١          | ٥,٧٠٦,٠٦٠   | ١٩٢,٥٢٦,٤٥٤ |
| متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما | -                  | ١٠٣,٧٧٢,٨١٦ | -                    | -           | ١٠٣,٧٧٢,٨١٦ |
| أكثر من ٩٠ يوم                 | -                  | ٢٣,٢٠٢,٢٣٠  | -                    | ١٠٩,٠٩٨,٩٢٥ | ١٣٢,٣٠١,١٥٥ |
| الإجمالي                       | -                  | ٢٤١,٧٢٥,٠٣٤ | ١٥٥,٧٩٧,٥٢١          | ٢٠٩,٤٠٩,٧٥٦ | ٦٠٦,٩٣٢,٣١١ |

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

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

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

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

## القروض والتسهيلات التي تم تقديرها بوضوح بصورة منفردة

## قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحلت بصفة منفردة (المرحلة الثالثة) في نهاية الفترة المالية الحالية ٢١,٥٣١,٤٤٩,٧٨٨ جنيه وذلك قبل أخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار مقابل ١٩,٧٠٨,٤١٧,٥٦٣ جنيه في نهاية سنة المقارنة. وتتضمن الجداول التالية تحليلاً لإجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقديرها بوضوح بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات.

| أفراد              |               |               |             |               | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥  |
|--------------------|---------------|---------------|-------------|---------------|---|
| حسابات جارية مدينة | بطاقات ائتمان | قروض شخصية    | قروض عقارية | الاجمالي      | قروض محل اضمحلال بصفة منفردة<br>القيمة العادلة للضمانات |
| ١٣٧,٣٤٦,٩٧٢        | ٧٩,٢٠٣,١١٧    | ١,٠٣٣,٠١٨,٧٥٢ | ٨٩,٤٦١,٣٠١  | ١,٣٣٩,٠٣٠,١٤٢ | -   |
| -                  | ٢,٤٤١,٦٧٣     | ٢,٢٦٨,٩٤٩     | -           | ٤,٧١٠,٦٢٢     | -   |

| مؤسسات             |                |                         |             |                | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥  |
|--------------------|----------------|-------------------------|-------------|----------------|---|
| حسابات جارية مدينة | قروض مباشرة    | قروض وتسهيلات<br>مشتركة | قروض أخرى   | الاجمالي       | قروض محل اضمحلال بصفة منفردة<br>القيمة العادلة للضمانات |
| ٥,٠٢٨,٥٤٦,٧٧٧      | ١٤,٧٤٥,٤٢٤,٩٦٧ | ٢٩٣,٢٣٣,٣٨٩             | ١٢٥,٢١٤,٦١٣ | ٢٠,١٩٢,٤١٩,٦٤٦ | -   |
| ٣١٣,٩٣٠,٥٩٩        | ١,٤٩١,٤٦٢,٦٠٩  | -                       | -           | ١,٨٠٥,٣٩٣,٢٠٨  | -   |

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

| مؤسسات             |                |                         |            |                | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤  |
|--------------------|----------------|-------------------------|------------|----------------|---|
| حسابات جارية مدينة | قروض مباشرة    | قروض وتسهيلات<br>مشتركة | قروض أخرى  | الاجمالي       | قروض محل اضمحلال بصفة منفردة<br>القيمة العادلة للضمانات |
| ٥,٨٣٣,٢١٠,٨٣٦      | ١٢,٣٧٥,٣١٩,٥٩٩ | ٢٩٣,٢٣٣,٣٨٩             | ٦٨,٨٤٠,٤٨٤ | ١٨,٥٧٠,٦٠٤,٣٠٨ | -   |
| ٣٨٨,١٦١,٧٢٢        | ٨٧٤,٢١٢,٧٧٩    | -                       | -          | ١,٢٦٢,٣٧٤,٥٠١  | -   |

## قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن السياسات التي يتبعها البنك في إعادة هيكلة القروض والسلفيات تمديد ترتيبات السداد وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية وتعجيل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير - من وجهة نظر الإدارة - إلى أن استمرار العميل في سداد القرض لم يكن ليحدث لو لم يتم اتخاذ الإجراءات لاعادة هيكلة مديونيته ، وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ويقوم البنك عادة بتطبيق برامج إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل الممنوحة لأي نوع من عملاء البنك سواء أفراد أو مؤسسات. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية الفترة المالية الحالية ٥,٩٠٨,٥١٣,٨١١ جنيه مقابل ٦,٣٠٩,٢٥٥,١٥٧ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

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

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

| قروض وتسهيلات للعملاء |               | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |
|-----------------------|---------------|----------------|----------------|
| مؤسسات                |               |                |                |
| - حسابات جارية مدينة  | ٢,٦٧٩,٩٣٧,١٧٨ | ٣,٠٩٥,٧٧٥,٤٩٢  |                |
| - قروض مباشرة         | ٣,٢٢٨,٥٧٦,٦٣٣ | ٣,٢١٣,٤٧٩,٦٦٥  |                |
| الاجمالي              | ٥,٩٠٨,٥١٣,٨١١ | ٦,٣٠٩,٢٥٥,١٥٧  |                |

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

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

| التقييم                                      |          | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥  | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤  |
|--|----------|-----------------|-----------------|
| - أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى              | B        | ١٤٢,١٢١,٦٧٢,٠٤٩ | ١٣١,٠٩٤,٢٢٠,٤٨٧ |
| - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |          |                 |                 |
| أدوات دين أخرى                               | غير مصنف | ١,٩٠٣,٦٢٥,٧٠٨   | ٢,٢١٨,٤٠٦,٦٠٣   |
| أدوات دين أخرى                               | A to A+  | ٤,٨١٨,٠٦٩,٣٩٢   | ٥,٠٥٧,٤٦٤,٢٠٢   |
| سندات خزنة مصرية                             | B        | ١٢,١٣٠,٦٩٩,٦٨٦  | ١٠,٥٤١,٨٣٦,٤٥١  |
| سندات الخزنة الأمريكية                       | AA+      | ١١,٥٤٨,٩٠٥,٣٢٦  | ١٣,٤٣٠,٧٨١,٦٥٤  |
| - إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة         |          |                 |                 |
| سندات الخزنة المصرية                         | B        | ٨٧,٦٠٧,٠٩٣,٢٠٠  | ٩٣,٠٢٨,٨٠٩,١٠١  |
| الاجمالي                                     |          | ٢٦٠,١٣٠,٠٦٥,٣٦١ | ٢٥٥,٣٧١,٥١٨,٤٩٨ |

## (٨-أ) الاستحواذ على الضمانات

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

| طبيعة الأصل  |             | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |
|--------------|-------------|----------------|----------------|
| مباني وأراضي | ٤٠١,٧٠٦,٤٦٦ | ٢٢٢,٩٩٩,٦٤٩    |                |

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



بنك قطر الوطني (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

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

القطاعات الجغرافية

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

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

| الاجمالي        | دول أخرى       | إجمالي          | جمهورية مصر العربية  |                |                | القاهرة الكبرى  | الإجمالي في الفترة الحالية     |
|-----------------|----------------|-----------------|----------------------|----------------|----------------|-----------------|--------------------------------|
|                 |                |                 | الجنوب والبحر الأحمر | الدلتا         | الاسكندرية     |                 |                                |
| ١٤٢,١٢١,٧٧٢,٠٤٩ | -              | ١٤٢,١٢١,٧٧٢,٠٤٩ | -                    | -              | -              | ١٤٢,١٢١,٧٧٢,٠٤٩ | أذون خزينة وأوراق حكومية أخرى  |
| ٤,٥٣٥,٥٧٨,٦٨٣   | ٤,٥٣٥,٥٧٨,٦٨٣  | -               | -                    | -              | -              | -               | قروض وتسهيلات للبنوك           |
| -               | -              | -               | -                    | -              | -              | -               | قروض وتسهيلات للعملاء          |
| -               | -              | -               | -                    | -              | -              | -               | قروض لأفراد                    |
| ٤,٠٥٩,٩٤٣,٧١٨   | -              | ٤,٠٥٩,٩٤٣,٧١٨   | ١٦٨,٩٨٩,٦٧٤          | ٨٥٦,٢٨٣,٢١٥    | ٨٦٢,٠٦٥,٣٣٩    | ٢,١٧٢,٦٠٥,٤٩٠   | - حسابات جارية مدينة           |
| ٣,٠٩٢,٣٠١,٦٨٦   | -              | ٣,٠٩٢,٣٠١,٦٨٦   | ١٣٠,٧٧٨,١٧٣          | ٣٠٨,٣٨٦,٣٤٢    | ٣٦٦,٩١١,٨٨٠    | ٢,٢٨٦,٢٢٥,٢٩١   | - بطاقات ائتمان                |
| ٦٠,٣٥٣,٥٦٣,٩٤٤  | -              | ٦٠,٣٥٣,٥٦٣,٩٤٤  | ٣,٥٠٤,٠٧٠,٥٠٠        | ٧,٧٢٨,٥٢١,٩٨٣  | ٥,٧١٩,٩٥١,١٩٤  | ٤٣,٤٠١,٠٢٠,٢٦٧  | - قروض شخصية                   |
| ١٠,٩٦٤,٦٢١,٤١١  | -              | ١٠,٩٦٤,٦٢١,٤١١  | ٩٨٧,٥٣٩,٧٣٧          | ٧٣٦,٣٤١,٤٢٥    | ٣٤١,٧٥٨,٥٧٦    | ٨,٩٨٨,٩٨١,٦٧٣   | - قروض عقارية                  |
| -               | -              | -               | -                    | -              | -              | -               | قروض لمؤسسات                   |
| ١٧٦,٤٦٦,٤٧٧,٥٦٢ | -              | ١٧٦,٤٦٦,٤٧٧,٥٦٢ | ٤,٩٣١,٨٣١,٨١٣        | ٩,٦٧٧,٣١٧,٦١٠  | ١٧,٧٩٢,٧٤٧,٨١١ | ١٤٤,٠٦٤,٥٨٠,٣٢٨ | - حسابات جارية مدينة           |
| ١٢٤,٥٧٥,٧٥١,٥٥٢ | -              | ١٢٤,٥٧٥,٧٥١,٥٥٢ | ٥,٩٧٠,٥٤٤,٧٨٥        | ١٢,٢٤٠,٣٤٧,١٠٤ | ١٣,٨١٥,٥٤٢,٢١٧ | ٩٢,٥٤٩,٣١٧,٤٤٦  | - قروض مباشرة                  |
| ٥٥,٧٣٩,٤٦٤,٢١٥  | -              | ٥٥,٧٣٩,٤٦٤,٢١٥  | ٥٢,٢٤٨,٧٤٦           | ٢,٢٨٩,٨٤٦,٩٤١  | ٢,٠٣٤,١٥٨,٦٦٦  | ٥١,٣٣٦,٢١٠,٢١٢  | - قروض وتسهيلات مشتركة         |
| ٥,٩١١,٧٣٦,٦٤٠   | -              | ٥,٩١١,٧٣٦,٦٤٠   | ٢٥,٣٠٠,٠٠٠           | -              | ١٦٩,٨٣٨,٨٦٧    | ٥,٧١٦,٥٨٧,٧٧٣   | - قروض أخرى                    |
| ٧,٣٧٧,٠٢٩       | ٧,٣٧٧,٠٢٩      | -               | -                    | -              | -              | -               | مشتقات مالية                   |
| -               | -              | -               | -                    | -              | -              | -               | استثمارات مالية                |
| ١١٨,٠٠٨,٣٩٣,٣١٢ | ١٦,٣٦٦,٩٧٤,٧١٨ | ١٠١,٦٤١,٤١٨,٥٩٤ | -                    | -              | -              | ١٠١,٦٤١,٤١٨,٥٩٤ | - أدوات دين                    |
| ١٠,٧٥٦,٣٤٨,٠٧٥  | ١٣٧,١٣٣,٧٣٦    | ١٠,٦١٩,٢١٤,٣٣٩  | ٨٥,٤٠٧,٩٩٨           | ٢٩٥,٨٥٠,٥٧٣    | ٣٨٥,٢٦٩,٠٨٨    | ٩,٨٥٢,٦٨٦,٦٨٠   | أصول مالية أخرى                |
| ٧١٦,٥٩٣,٢١٩,٨٧٦ | ٢١,٠٤٧,٠٦٤,١٦٦ | ٦٩٥,٥٤٦,١٥٥,٧١٠ | ١٥,٨٥٦,٧١١,٤٦٦       | ٣٤,١٣٢,٨٩٥,١٩٣ | ٤١,٤٨٨,٢٤٣,٢٣٨ | ٦٠٤,٠٦٨,٣٠٥,٨٥٣ | الاجمالي في الفترة الحالية     |
| ٦٣٠,٨٩٥,٥٤٨,٢٧٣ | ١٨,٦٤١,٣٣٧,٦٩٤ | ٦١٢,٢٥٣,٨١٠,٥٧٩ | ١٢,٨٣٦,٢٩٤,٥٧٦       | ٣٠,٢٥٨,٥٧٣,٦٠٢ | ٣٦,٦٥٦,٥٦٦,٤١٢ | ٥٣٢,٥٠٢,٣٧٥,٩٨٩ | الاجمالي في نهاية سنة المقارنة |

قطاعات النشاط

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

| الاجمالي        | أفراد          | أنشطة أخرى    | حكومات خارجية  | قطاع حكومي      | مؤسسات خدمية   | مؤسسات تجارية  | مؤسسات صناعية   | مؤسسات زراعية | الاجمالي                       |
|-----------------|----------------|---------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|-----------------|---------------|--------------------------------|
| ١٤٢,١٢١,٧٧٢,٠٤٩ | -              | -             | -              | ١٤٢,١٢١,٧٧٢,٠٤٩ | -              | -              | -               | -             | أذون خزينة وأوراق حكومية أخرى  |
| ٤,٥٣٥,٥٧٨,٦٨٣   | -              | ٤,٥٣٥,٥٧٨,٦٨٣ | -              | -               | -              | -              | -               | -             | قروض وتسهيلات للبنوك           |
| -               | -              | -             | -              | -               | -              | -              | -               | -             | قروض وتسهيلات للعملاء          |
| -               | -              | -             | -              | -               | -              | -              | -               | -             | قروض لأفراد                    |
| ٤,٠٥٩,٩٤٣,٧١٨   | ٤,٠٥٩,٩٤٣,٧١٨  | -             | -              | -               | -              | -              | -               | -             | - حسابات جارية مدينة           |
| ٣,٠٩٢,٣٠١,٦٨٦   | ٣,٠٩٢,٣٠١,٦٨٦  | -             | -              | -               | -              | -              | -               | -             | - بطاقات ائتمان                |
| ٦٠,٣٥٣,٥٦٣,٩٤٤  | ٦٠,٣٥٣,٥٦٣,٩٤٤ | -             | -              | -               | -              | -              | -               | -             | - قروض شخصية                   |
| ١٠,٩٦٤,٦٢١,٤١١  | ١٠,٩٦٤,٦٢١,٤١١ | -             | -              | -               | -              | -              | -               | -             | - قروض عقارية                  |
| -               | -              | -             | -              | -               | -              | -              | -               | -             | قروض لمؤسسات                   |
| ١٧٦,٤٦٦,٤٧٧,٥٦٢ | -              | -             | -              | ٩٧,٢٨٥,٩١٣,٢١٠  | ١٥,٢٠٤,٠٣١,١٩٤ | ٦١,٧٤٥,٣٨٩,٣٠٤ | ٢,٢٣١,١٤٣,٨٥٤   | -             | - حسابات جارية مدينة           |
| ١٢٤,٥٧٥,٧٥١,٥٥٢ | -              | -             | -              | ٢٩,٢١٣,٢٠٥,٨٣١  | ١٧,٥٤٧,٥٠٩,٩٠٨ | ٧٥,٣٠٣,٧٩٤,٢٧٢ | ٢,٥١١,٢٤١,٥٤١   | -             | - قروض مباشرة                  |
| ٥٥,٧٣٩,٤٦٤,٢١٥  | -              | -             | -              | ٥,٦٠٦,٢٥٠,٧٣٦   | ٥,٥٢٤,٩٦٧,٣٩١  | ٤٤,٤٩٦,٧٢٥,٤٣٠ | ١١١,٥٢٠,٦٥٨     | -             | - قروض وتسهيلات مشتركة         |
| ٥,٩١١,٧٣٦,٦٤٠   | -              | ١,٦٣٢,٩٧٩,٣٠٣ | -              | -               | ٨٧٩,١٤٧,٨٤٧    | ٢,٠٦٣,٤٢٤,٩٦٢  | ١,٣٣٦,١٧٤,٥٢٨   | -             | - قروض أخرى                    |
| ٧,٣٧٧,٠٢٩       | -              | ٧,٣٧٧,٠٢٩     | -              | -               | -              | -              | -               | -             | مشتقات مالية                   |
| -               | -              | -             | -              | -               | -              | -              | -               | -             | استثمارات مالية                |
| ١١٨,٠٠٨,٣٩٣,٣١٢ | -              | ٤,٨١٨,٠٦٩,٣٩٢ | ١١,٥٤٨,٩٠٥,٣٢٦ | ٩٩,٧٣٧,٧٩٢,٨٥٥  | ١,٩٠٢,٦٢٥,٧٠٩  | -              | -               | -             | - أدوات دين                    |
| ١٠,٧٥٦,٣٤٨,٠٧٥  | ٧٤٩,١٣٠,٤٦٦    | ١٣,٠٦٩,٥٣٦    | ١٢٤,٠٦٤,٢٠٠    | ٦,٤٥٠,٣٣١,٨١٥   | ١,٦٦٠,٩٥٥,٣٥٤  | ٣٧٤,٣١٨,٦٢١    | ١,٧٣٨,١٥٩,٤٩٥   | ٤٦,٣٣٨,٥٨٨    | أصول مالية أخرى                |
| ٧١٦,٥٩٣,٢١٩,٨٧٦ | ٧٩,٢١٩,٥٦١,٢٢٥ | ١١,٠٠٧,٧٣,٩٤٣ | ١١,٧٧٢,٩٦٩,٥٦٦ | ٢٤٨,٣٠٩,٧٩٦,٧٤٩ | ١٣,١٤٩,٠٧٨,٦٨٧ | ٤٠,٧١٤,٢٥٢,٠٧٦ | ١٨٤,٦٢٠,٢٤٣,٠٢٩ | ٤,٩٠٠,٢٤٤,٦٤١ | الاجمالي في الفترة الحالية     |
| ٦٣٠,٨٩٥,٥٤٨,٢٧٣ | ٦٧,٠٩٩,٠٥٩,٣٨٤ | ٨,٧٦٣,٨٣٧,٥٠٣ | ١٣,٥٥٣,٨٥٠,٤٥٣ | ٢٤١,١٥٢,٥٠٥,٧٢٠ | ١٠,١٢٨,٦٧٧,٤١٠ | ٣٨,٦٣١,٣٢٨,٦٠٩ | ١٥٦,٦١٤,٥٩٦,٢٩٩ | ٣,٧٩٣,٦٩٢,٨٩٥ | الاجمالي في نهاية سنة المقارنة |

## (ب) خطر السوق

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

ويتبع البنك سياسة حذرة بالنسبة لخطر السوق ويتلخص ذلك في:

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

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

- إجراء تحليل للقيم المعرضة للخطر واختبارات الضغوط والمخاطر المرتبطة بالأنشطة السوقية للبنك ومقارنة تلك القيم والمخاطر بالحدود الموضوعه مسبقا ورفع تقارير يومية ودورية عن ذلك بخلاف تلك التحليلات والتقرير التي تقوم بها خدمة العملاء.
- التعرف بطرق قياس الخطر والإجراءات الرقابية وكذا اعتماد طرق التقييم المستخدمة في احتساب المخاطر ومتابعتها سواء كان ذلك يتم على أساس القيم الإجمالية أو الاسمية.
- إدارة آلية الموافقة على الحدود.
- مراجعة المنتجات والخدمات الجديدة من حيث خطر السوق تحت مظلة لجنة المنتجات الجديدة للتأكد من أن مخاطر السوق قد تم تحديدها واحتوائها بطريقة سليمة.
- وبناء على الاقتراحات المقدمة من كل من وحدة مراقبة خطر السوق ورئيس قسم المخاطر يقوم مجلس إدارة البنك بوضع مستويات الخطر المصرح بها حسب نوع كل نشاط سوقى واتخاذ القرارات الأساسية فيما يتعلق بإدارة خطر السوق الذي يتعرض له البنك.

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

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

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق . وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٩%) وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (١%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة . ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر لفترة احتفاظ محددة (يوم) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة.

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

وحيث ان القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام البنك في رقابة خطر السوق، تقوم ادارة مخاطر السوق بتطبيق حدود للقيمة المعرضة للخطر (VaR Limits) لمحفظه المتاجرة والذي تم اقرارها من قبل مجلس الإدارة وجاري متابعتها وارسالها بصفة يومية الى ادارة البنك العليا. هذا بالإضافة الى ارسال تقرير متابعة شهري للجنة الأصول والخصوم (ALCO).

## (ب-٢) اختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

| نوع الخطر               | متوسط   | أعلى      | أقل    |
|-------------------------|---------|-----------|--------|
| خطراً أسعار الصرف       | ٨٠١,٨٩٨ | ٣,٩٢٨,٣٤٦ | ٥٠,٥٨٤ |
| إجمالي القيمة عند الخطر | ٨٠١,٨٩٨ | ٣,٩٢٨,٣٤٦ | ٥٠,٥٨٤ |

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

| نوع الخطر               | متوسط   | أعلى      | أقل    |
|-------------------------|---------|-----------|--------|
| خطراً أسعار الصرف       | ٨٩٩,٥٩٣ | ٢,٣١٢,٣٩٥ | ٩١,٩٤٦ |
| إجمالي القيمة عند الخطر | ٨٩٩,٥٩٣ | ٢,٣١٢,٣٩٥ | ٩١,٩٤٦ |

## (ب-٣) - خطر تقلبات سعر صرف العملات الاجنبية

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

| الاصول المالية                             | جنيه مصري       | دولار أمريكي    | يورو           | جنيه استرليني | عملات أخرى   | الإجمالي        |
|--|-----------------|-----------------|----------------|---------------|--------------|-----------------|
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي             | ٧٠,٤١٥,٩٨٥,٣٢٤  | ١,٩٦٩,٦٢٨,٨٣١   | ٣٧٦,٨٣٩,٤٦٢    | ٤٣,٧٨٦,٨٥٥    | ٧٨,٣١٢,٠٩١   | ٧٢,٨٨٤,٥٥٢,٥٦٣  |
| أرصدة لدى البنوك                           | ١٠٣,٠٨,٢٨٤,١٥٠  | ٦٢,٦٦٤,٣٩١,٤٨٣  | ١٧,٧٠٥,٨٢٢,٨٠٦ | ٢,٣٢٨,٨٤٠,٤٧٣ | ٥٦١,٥١٦,٠٦٥  | ٩٣,٥٦٨,٨٥٤,٩٧٧  |
| أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى             | ١٢٣,٣٣٣,٦٣٧,٥٤٠ | ١٨,٦٦٠,٩٥٨,٣١٣  | -              | -             | -            | ١٤١,٩٨٤,٥٩٥,٨٥٣ |
| أصول مالية بغرض المتاجرة                   | ١,٥٧٧,٤٨٨,٣٨٦   | -               | -              | -             | -            | ١,٥٧٧,٤٨٨,٣٨٦   |
| قروض وتسهيلات للبنوك                       | -               | ٤,٥١٥,٠٢٨,٢٠٢   | -              | -             | -            | ٤,٥١٥,٠٢٨,٢٠٢   |
| قروض وتسهيلات للعملاء                      | ٢٩٨,٨٤٠,١٩٨,١٦٦ | ١١١,٩٥١,١٥٥,٢٥٤ | ٧,٠٠٩,٤٠٦,٤١٢  | ٥,٦١١,١٥٣     | ١١٩,٩١٩      | ٤١٧,٨٠٦,٤٩٠,٨٦٤ |
| مشتقات مالية                               | -               | ٧,٣٧٧,٠٢٩       | -              | -             | -            | ٧,٣٧٧,٠٢٩       |
| استثمارات مالية                            | ١٤,٩٤١,٤٨١,٨٧٢  | ١٨,٣٣١,٨٣٠,١٥٩  | ٥,٦٦٨,٤٦٦      | -             | -            | ٣٣,٦٧٨,٩٨٠,٤٩٧  |
| بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | ٨٧,٦٠٧,٠٩٣,٢٠٠  | -               | -              | -             | -            | ٨٧,٦٠٧,٠٩٣,٢٠٠  |
| بالتكلفة المسهولة                          | ١٦٥,٠٣٦,٠١٦     | -               | -              | -             | -            | ١٦٥,٠٣٦,٠١٦     |
| أصول مالية أخرى                            | ٩,٦٩٢,٠٢٥,٤٧٢   | ٩٥٠,٨٧٦,٨٦٦     | ٤٤,٥٣٨,٦١٤     | ١٥,١٣١,٥٦٦    | ٢٤٥,١٣٠      | ١٠,٧٠٢,٨١٧,٦٠٨  |
| إجمالي الأصول المالية                      | ٦١٦,٨٧١,٢٣٠,٠٨٦ | ٢١٩,٠٥١,٢٤٦,٠٩٧ | ٢٥,١٤٢,٢٧٥,٧٦٠ | ٢,٣٩٣,٣٧٠,٠٤٧ | ٦٤٠,٩٣٦,٢٠٥  | ٨١٤,٠٩٨,٣١٥,١٩٥ |
| الالتزامات المالية                         | ٣٣٣,١٥١,١٦٠     | ١,٢٢٨,٤٨٠,٤٢٣   | ١٤,٣٩٩,٩٣٤     | ٦٧,٠٠٥,٣٥٤    | ٨٦,٩٥١,٤٥٨   | ١,٧١٩,٩٧٨,٣٢٩   |
| أرصدة مستحقة للبنوك                        | ٥٠٨,٣٦٦,٦١٢,٠٧٣ | ٢٠٢,٧٣٤,١٠٣,١١٩ | ٢٥,٠٢٢,٨٠٨,٩١١ | ٢,٦٨٣,١٤٧,٨٥٩ | ٦٤٢,٧٣٤,٧٩٩  | ٧٣٩,٠٠٩,٤٠٦,٧٦١ |
| ودائع العملاء                              | ١٣٣,٧٢٤,١٢٧     | -               | -              | -             | -            | ١٣٣,٧٢٤,١٢٧     |
| مشتقات مالية                               | ١,٢٤٧,٨٠٦,١٦٣   | ١,٥٧١,٩٤٥,٠٠٤   | ٨٢,٦١١,٣٩٣     | -             | -            | ٢,٩٠٢,٣٦٣,٠٦٠   |
| قروض أخرى                                  | ١,٩١٨,٢٥٩,٦٩٢   | ٥١٣,٣٣٥,٥٧٩     | ١٢,٥٠١,٧٦٦     | ٧,٠٥١,١٢٨     | ٨٣,٤٠٣       | ٢,٥٠١,٦٣١,٥٦٨   |
| التزامات مالية أخرى                        | ٥١١,٩٤٩,٥٥٣,٢١٥ | ٢٠٦,٠٩٨,٦٦٤,٦٢٥ | ٢٥,١٣٢,٣١٢,٠٠٤ | ٢,٣٥٧,٢٠٤,٣٤١ | ٧٢٩,٧٦٩,٦٦٠  | ٧٤٦,٦٦٧,١٠٣,٨٤٥ |
| إجمالي الالتزامات المالية                  | ١٠٤,٩٢١,٦٧١,٨٧١ | ١٢,٩٥٢,٩٨١,٤٧٢  | ٩,٩٦٣,٧٥٦      | ٣٦,١٦٥,٧٠٦    | (٨٩,٥٧٦,٤٥٥) | ١١٧,٨٣١,٢١١,٣٥٠ |
| صافي المركز المالي                         | ٥١١,٩٤٩,٥٥٣,٢١٥ | ٩٥,٠٨٨,٣٦٥,٦٢٦  | ١٥,١١٩,٥٦٨,٨٤٩ | ١,٧٥٦,٢٠٤,٦٩٣ | ٥٥١,٣٦٠,٧٤٩  | ٦٩٦,٢٦٧,١٠١,٨٤٥ |

## في نهاية سنة المقارنة

| إجمالي الأصول المالية     | ٥٥١,٢٩٢,٣٨٥,٤١٢ | ٢٢٩,٨٢٩,٨٥٠,١٣٠ | ٢٢,٢٢٢,٠٢٩,٤٧٥ | ٢,٦١٣,٤٩٩,٠٦٥ | ٩٧٠,٢٢٦,٦٢٤ | ٨٠٦,٩٢٩,٩٩٠,٧٠٦ |
|---------------------------|-----------------|-----------------|----------------|---------------|-------------|-----------------|
| إجمالي الالتزامات المالية | ٤٦٥,٩٥٢,٥٢٥,٥٣٣ | ٢١٢,٥٧٢,٤٧٧,٠٧٣ | ٢٢,٣٢٧,٤٤٧,٩٧٩ | ٢,٥٥٨,٣٣١,٨١٠ | ٧٢٩,٢٥٧,٠٨٤ | ٧٠٤,١٤٠,٠٣٩,٤٦٩ |
| صافي المركز المالي        | ٨٥,٣٣٩,٨٥٩,٨٧٩  | ١٧,٢٥٧,٣٧٣,٠٥٧  | (١٠,٥٤٨,٤٠٤)   | ٥٥,١٦٧,٢٥٥    | ٢٤٠,٩٦٩,٥٤٠ | ١٠٢,٧٨٧,٩٥١,٢٣٧ |

## (ب-٤) - مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

## منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

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

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

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

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

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

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

- تقديم تقارير دورية عن حركة الأسواق المالية.
- تنفيذ توصيات لجنة الأصول والالتزامات التي تمت الموافقة عليها وعرض تقاريرها على وحدة الأصول والالتزامات.
- 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 خطرأسعارالفائدة

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

## قياس ورصد مخاطرأسعارالفائدة الهيكلية

ولأغراض تحديد التأثيرالكمي للمخاطرالهيكلية لأسعارالفائدة التي يتعرض لها البنك ، يتم تحليل جميع أصول والتزامات البنك ذات سعرالفائدة الثابت على مدارأجال الاستحقاق المتبقية لتحديد أية فجوات. كما يتم إجراء تحليل مستقل لكل من هذه الأصول والالتزامات بصفه دوريه كل ثلاثة أشهر ويتم تحديد أجال الاستحقاق طبقا للشروط التعاقدية للمعاملات التي تولدت عنها تلك الأصول والالتزامات والسلوك التاريخي للعميل (كما في حالة حسابات التوفير) وكذا في ضوء الافتراضات التقليدية لبعض بنود قائمة المركزالمالي (كما في حالة حقوق المساهمين). ويمجد تحديد الفجوات لكل عملة رئيسية من عملات البنك يتم احتساب قيمة حساسية البنك للتغيير في سعرالفائدة على أساس التغيير في صافي القيمة الحالية لكل مركز من المراكز ذات سعرالفائدة الثابت والناتج عن تحول موازي (parallel shift) قدره ١% في منحنى سعرالعائد مع مراعاة ألا تزيد إجمالي قيمة الحساسية لكل العملات وكذا لكل عملة منها عن الحد المشار إليه بعاليه. ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعرالعائد ويتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أسبق.

| في نهاية الفترة الحالية                           | حتى شهرواحد             | أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر | أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة | أكثرمن سنة حتى خمس سنوات | أكثرمن خمس سنوات      | بدون عائد             | الاجمالي               |
|---|-------------------------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|
| <b>الأصول المالية</b>                             |                         |                          |                           |                          |                       |                       |                        |
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي                    | -                       | -                        | -                         | -                        | -                     | ٧٢,٨٤,٥٥٢,٥٦٣         | ٧٢,٨٤,٥٥٢,٥٦٣          |
| أرصدة لدى البنوك                                  | ٤٥,٧٢٧,٦٨٧,٩١١          | ٩٥٧,٤٨٨,٠٠٠              | ١,٩١٤,٩٧٦,٠٠٠             | -                        | -                     | ١,٣٣٧,١٤٨,٧٥٢         | ٩٣,٥٦٨,٨٥٤,٩٧٧         |
| أذون خزينة وأوراق حكومية أخرى                     | ٩,٨١٩,٥٧٤,٢٠٣           | ٢٢,٠٥٧,٨٢٣,٥٧٥           | -                         | -                        | -                     | -                     | ١٤١,٩٨٤,٥٩٥,٨٥٣        |
| أصول مالية بغرض المتاجرة                          | -                       | -                        | -                         | -                        | -                     | ١,٥٧٧,٤٨٨,٣٨٦         | ١,٥٧٧,٤٨٨,٣٨٦          |
| قروض وتسهيلات للبنوك                              | -                       | -                        | -                         | -                        | -                     | ٤,٥١٥,٠٢٨,٢٠٢         | ٤,٥١٥,٠٢٨,٢٠٢          |
| قروض وتسهيلات للعملاء                             | ٢٥,٩٠٧,٧٩٦,٩٦٠          | ١٧,٣٥٢,٧٢٤,٣٧٧           | ٣٩,٣١٤,٦٤١,٢٠٦            | ٨,٨٣٤,٦٧٨,٢٠٥            | -                     | -                     | ٤١٧,٨٠٦,٤٩٠,٨٦٤        |
| مشتقات مالية                                      | -                       | -                        | -                         | -                        | -                     | ٧,٣٧٧,٠٢٩             | ٧,٣٧٧,٠٢٩              |
| <b>إستثمارات مالية</b>                            |                         |                          |                           |                          |                       |                       |                        |
| بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر        | ٥٨٤,٤١٥,٦٧٣             | ١,٥١٧,٩٥٨,٧٩٦            | ١٧,٦٤١,٧٠٧,٣٦٨            | ١٠,٦٥٧,٢١٨,٢٧٦           | -                     | ٢,٨٧٧,٦٨٠,٣٨٤         | ٣٣,٦٧٨,٩٨٠,٤٩٧         |
| بالتكلفة المستهلكة                                | ١٠,٠٩١,٥٣٦,٣١٩          | ١,٩٦٣,٣٩٠,٩٩٩            | ٣٣,٥٥٤,٩١٨,١٢٢            | ٣٨,٤٤٨,٣٢٩,٩١٢           | ٣,٦٤٨,٩٧٧,٨٤٨         | -                     | ٨٧,٦٠٧,٠٩٣,٢٠٠         |
| بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر          | -                       | -                        | -                         | -                        | -                     | ١٦٥,٠٣٦,٠١٦           | ١٦٥,٠٣٦,٠١٦            |
| أصول مالية أخرى                                   | -                       | -                        | -                         | -                        | -                     | ١٠,٧٠٢,٨١٧,٦٠٨        | ١٠,٧٠٢,٨١٧,٦٠٨         |
| <b>إجمالي الأصول المالية</b>                      | <b>٤٩٥,٣٢٦,٧٨٥,٧٠٩</b>  | <b>٨٤,٩٣٦,٢٤٥,٨٦٩</b>    | <b>٩١,٤٦٤,٦٦١,٤٣٢</b>     | <b>٩٠,٣٣٥,١٦٥,٣٩٤</b>    | <b>١٢,٤٨٣,٢٥١,٠٥٣</b> | <b>٨٩,٥٥٢,١٠٠,٧٣٨</b> | <b>٨٦٤,٩٠٨,٣١٥,١٩٥</b> |
| <b>إجمالي عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)</b> | <b>-</b>                | <b>٣,١١١,٨٣٦,٠٠٠</b>     | <b>٤٧٨,٧٤٤,٠٠٠</b>        | <b>-</b>                 | <b>-</b>              | <b>-</b>              | <b>٣,٥٩٠,٥٨٠,٠٠٠</b>   |
| <b>الالتزامات المالية</b>                         |                         |                          |                           |                          |                       |                       |                        |
| أرصدة مستحقة للبنوك                               | ٣٦٦,٤٨١,٣٣٢             | -                        | -                         | -                        | -                     | ١,٧١٩,٩٧٨,٣٢٩         | ١,٣٥٣,٤٦٦,٩٩٧          |
| ودائع العملاء                                     | ٥٠٠,٠٤٣,٢٨٢,٤٨٤         | ٣٣,١٩٨,٣٦٢,٩٧٢           | ٤٧,٩٧٦,٠٣٢,٦٥٣            | ٧٢,٣٨٩,٩٣٢,٦٣٧           | ١٣٨,٩٩٢,٨٧٣           | ٨٥,٦٦٢,٨٠٣,١٤٢        | ٧٣٩,٠٠٩,٤٠٦,٧٦١        |
| مشتقات مالية                                      | -                       | -                        | -                         | -                        | -                     | ١٣٣,٧٢٤,١٢٧           | ١٣٣,٧٢٤,١٢٧            |
| قروض أخرى   | ٢,٥٦٦,٦٩٠,٢٨٦           | ٣٠,٣٨٤,٦١٧               | ٦٧٩,٣٤٩,١٣٣               | ٢٥,٩٣٨,٩٧٤               | -                     | -                     | ٢,٩٠٢,٣٦٣,٠٦٠          |
| التزامات مالية أخرى                               | -                       | -                        | -                         | -                        | -                     | ٢,٥٠١,٦٣١,٥٦٨         | ٢,٥٠١,٦٣١,٥٦٨          |
| <b>إجمالي الالتزامات المالية</b>                  | <b>٥٠٢,٩٧٦,٤٥٤,١٠٢</b>  | <b>٣٣,٢٢٨,٧٤٧,٦٣٩</b>    | <b>٤٨,٦٥٥,٣٨١,٧٨٦</b>     | <b>٧٢,٤١٥,٨٧١,٦١١</b>    | <b>١٣٨,٩٩٢,٨٧٣</b>    | <b>٨٩,٢٥١,٦٥٥,٨٣٤</b> | <b>٧٤٦,٦٦٧,١٠٣,٨٥٥</b> |
| <b>إجمالي عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)</b> | <b>٣,٥٩٠,٥٨٠,٠٠٠</b>    | <b>-</b>                 | <b>-</b>                  | <b>-</b>                 | <b>-</b>              | <b>-</b>              | <b>٣,٥٩٠,٥٨٠,٠٠٠</b>   |
| <b>فجوة إعادة تسعيرالعائد</b>                     | <b>(١١,٢٤٠,٢٤٨,٣٩٣)</b> | <b>٥١,٧٠٧,٥٩٨,٢٣٠</b>    | <b>٤٦,٣٢١,١١٥,٦٤٦</b>     | <b>١٨,٣٩٨,٠٣٧,٧٨٣</b>    | <b>١٢,٣٤٤,٦٦٣,١٨٠</b> | <b>٣٠٠,٤٤٤,٩٠٤</b>    | <b>١١٧,٨٣١,٢١١,٣٥٠</b> |
| <b>في نهاية سنة المقارنة</b>                      |                         |                          |                           |                          |                       |                       |                        |
| <b>إجمالي الأصول المالية</b>                      | <b>٤٦٦,١٣٦,٢٥٦,٦٥٩</b>  | <b>٨٢,٠٠٧,٠٤٢,٣١١</b>    | <b>٦٦,٦٧٦,١٨٨,١١٢</b>     | <b>١٢٧,٢٢٤,٨١٥,٨٧٧</b>   | <b>١١,٨٦٨,٠٨٩,٦٥٩</b> | <b>٩٣,٠١٥,٥٩٨,٠٧٨</b> | <b>٨٠٦,٩٢٧,٩٩٠,٧٠٦</b> |
| <b>إجمالي عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)</b> | <b>-</b>                | <b>-</b>                 | <b>-</b>                  | <b>٣,٨١٢,٩١٠,٠٠٠</b>     | <b>-</b>              | <b>-</b>              | <b>٣,٨١٢,٩١٠,٠٠٠</b>   |
| <b>إجمالي الالتزامات المالية</b>                  | <b>٤١٢,٤٨٥,٦٥٣,٣٣٧</b>  | <b>٦٧,٠٠٦,١٢٩,٠٥٧</b>    | <b>٤٦,٠١٦,٥٤٤,٦١٠</b>     | <b>٨٦,٢٨٨,٩٨٣,١٦٩</b>    | <b>١٤٦,٥١٩,٠١٤</b>    | <b>٩٢,١٩٦,٢١٠,٢٨٢</b> | <b>٧٠٤,١٤٠,٠٣٩,٤٦٩</b> |
| <b>إجمالي عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)</b> | <b>٣,٨١٢,٩١٠,٠٠٠</b>    | <b>-</b>                 | <b>-</b>                  | <b>-</b>                 | <b>-</b>              | <b>-</b>              | <b>٣,٨١٢,٩١٠,٠٠٠</b>   |
| <b>فجوة إعادة تسعيرالعائد</b>                     | <b>٩,٨٣٧,٦٩٣,٣٢٢</b>    | <b>١٥,٠٠٠,٩١٣,٢٥٤</b>    | <b>٢٠,٦٥٩,٦٤٣,٥٠٢</b>     | <b>٤٤,٧٤٨,٧٤٢,٧١٨</b>    | <b>١١,٧٢١,٥٧٠,٦٤٥</b> | <b>٨١٩,٣٨٧,٧٩٦</b>    | <b>١٠٢,٧٨٧,٩٥١,٢٣٧</b> |

**(ج) مخاطر السيولة :**

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

**منظومة إدارة مخاطر السيولة:**

يتم تحديد وقياس المخاطر بمعرفة وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU) التابعة للإدارة المالية بالبنك بينما يتم تقييم المخاطر وتحديد الإجراءات التصحيحية عن طريق لجنة الأصول والالتزامات (ALCO) برئاسة الرئيس التنفيذي للبنك وعضوية المديرين التنفيذيين والمدير المالي ومديرو الإدارات التجارية ومدير شبكة الفروع والسكربتير العام ورئيس غرفة المعاملات الدولية. يتم تنفيذ الإجراءات الضرورية التي تقرها لجنة إدارة الأصول والالتزامات لتصحيح الفجوات بمعرفة غرفة المعاملات الدولية و/أو خطوط الأعمال. وتعرض التقارير عن تطور الأوضاع على وحدة إدارة الأصول والالتزامات وكذا لجنة إدارة الأصول والالتزامات.

**\* مهام لجنة الأصول والالتزامات:**

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

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

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

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

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

**هدف البنك من إدارة السيولة:**

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

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

**قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة:**

يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك فى العمليات التالية:

- التقييم المنتظم لهيكل سيولة البنك وتطوره على مدار الزمن.
- متابعة تنوع مصادر التمويل.
- تقييم البنك لاحتياجات التمويل على أساس التوقعات الواردة فى الموازنة التقديرية بغرض التخطيط لحلول ملائمة للتمويل.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

## خطر السيولة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

| الاجمالي        | أكثر من خمس سنوات | أكثر من سنة حتى خمس سنوات | أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة | أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر | حتى شهر واحد    | الأجال التعاقدية  |
|-----------------|-------------------|---------------------------|----------------------------|----------------------------|-----------------|---|
| ١,٧١٩,٩٨٠,٠٨٤   | -                 | -                         | -                          | -                          | ١,٧١٩,٩٨٠,٠٨٤   | الإلتزامات المالية  |
| ٧٧٩,٨١٠,٨٠٩,٣١١ | ١٦٦,١٤١,٨٩٧       | ١٠٣,١٢٨,٥٠٩,٩٦٢           | ٦٣,٥٧٢,١٦٦,٤١٠             | ٣٧,٤٣٩,٧٢١,٨٦٣             | ٥٧٥,٥٠٤,٢٦٩,١٧٩ | أرصدة مستحقة للبنوك                                       |
| ٢,٩٨٨,٠٨٨,٢٧١   | -                 | ١,٥٩٩,٧١٣,٣٩٥             | ١,٢٨٦,٣٠٠,٥٠٩              | ٧٢,٦٠٦,١٢٠                 | ٢٩,٤٦٨,٢٤٧      | ودائع العملاء<br>قروض أخرى                                |
| ٧٨٤,٥١٨,٨٧٧,٦٦٦ | ١٦٦,١٤١,٨٩٧       | ١٠٤,٧٢٨,٢٣٣,٣٥٧           | ٦٤,٨٥٨,٤٦٦,٩١٩             | ٣٧,٥١٢,٣٧٧,٩٨٣             | ٥٧٧,٢٥٣,٧١٧,٥١٠ | إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدية |

\* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غير المخصصة والتي تشمل أصل الإلتزام و فوائده لذا لا يمكن مقارنتها مع البنود المقابلة لها في المركز المالي.  
\* تم استخدام معدلات سعر الصرف ومعدلات سعر العائد السائدة في ذلك التاريخ.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

\* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غير المخصصة والتي تشمل أصل الإلتزام و فوائده لذا لا يمكن مقارنتها مع البنود المقابلة لها في المركز المالي.  
\* تم استخدام معدلات سعر الصرف ومعدلات سعر العائد السائدة في ذلك التاريخ.

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

ويتم مد أجل نسبة من القروض الممنوحة للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك في إطار النشاط المعتاد للبنك كما يتم رهن بعض أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى ضمانا لسداد الإلتزامات. 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 طرفا في عقود مشتقات مالية يتم تسويتها على أساس إجمالي وتحديدا مشتقات صرف أجنبي. ويوضح الجدول التالي الإلتزامات المالية الناتجة عن المشتقات التي سوف يتم تسويتها بالاجمالي موزعة على أساس المدد المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية لها في تاريخ القوائم المالية المجمعة. وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصصة.

## أجال استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المجمعة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

| الاجمالي      | أكثر من خمس سنوات | أكثر من سنة حتى خمس سنوات | أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة | أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر | حتى شهر واحد  | مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة     |
|---------------|-------------------|---------------------------|----------------------------|----------------------------|---------------|------------------------------------|
| ٨,٧٦٥,٣٩٨,٣٧١ | -                 | -                         | ١,٠٣٨,١٦٢,٥٦٧              | ٢,١١٢,٤٦٣,١٨٦              | ٥,٦١٤,٧٧٢,٦١٨ | مشتقات الصرف الأجنبي               |
| ٨,٦١٩,٤٧٦,٩٤٨ | -                 | -                         | ١,٠٢٢,٥٥٨,٠٩٦              | ٢,١٠٩,٧٨٦,٢٧٨              | ٥,٤٨٧,١٣٢,٥٧٤ | - تدفقات خارجية<br>- تدفقات داخلية |

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

| الاجمالي      | أكثر من خمس سنوات | أكثر من سنة حتى خمس سنوات | أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة | أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر | حتى شهر واحد  | مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة     |
|---------------|-------------------|---------------------------|----------------------------|----------------------------|---------------|------------------------------------|
| ٢,٥٧٨,٠٧٠,٤٣٨ | -                 | -                         | ١٩٩,٣٥٠,١٠٧                | ٩٨٠,١٩٨,١٨٠                | ١,٣٩٨,٥٢٢,١٥١ | مشتقات الصرف الأجنبي               |
| ٢,٥٨١,٢٨٩,٩٤٤ | -                 | -                         | ١٩٩,٥٨٧,٣٧١                | ٩٨١,٨٣١,٦٦٩                | ١,٣٩٩,٨٧٠,٩٤٤ | - تدفقات خارجية<br>- تدفقات داخلية |

## آجال استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المجمعة

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ |                   |                               |                      |  |
|----------------|-------------------|-------------------------------|----------------------|--|
| الاجمالي       | أكثر من خمس سنوات | أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات | لا تزيد عن سنة واحدة |  |
| ٢٥٥,٠٠٠        | -                 | -                             | ٢٥٥,٠٠٠              | ضمانات مالية                                 |
| ٩٣٥,١١٠,١٥٥    | ١٢١,٧٥٨,٦٥٥       | ٥٩٠,٤٤٢,٨٥٩                   | ٢٢٢,٩٠٨,٦٤١          | ارتباطات عن الإيجار التشغيلي                 |
| ١,٥٦٣,٧٢٧,٧٠٤  | -                 | -                             | ١,٥٦٣,٧٢٧,٧٠٤        | ارتباطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة |
| ٢,٤٩٩,٠٩٢,٨٥٩  | ١٢١,٧٥٨,٦٥٥       | ٥٩٠,٤٤٢,٨٥٩                   | ١,٧٨٦,٨٩١,٣٤٥        | الاجمالي                                     |

| الاجمالي       | أكثر من خمس سنوات | أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات | لا تزيد عن سنة واحدة |  |
|----------------|-------------------|-------------------------------|----------------------|--|
| ٦٩,٥٦١,١٢٧,٠٦٣ | ٦٦١,٦٦٧,٤٦٩       | ٥,٨٤٤,٧٨٣,٧٠٨                 | ٦٣,٤٥٢,٤٧٥,٨٦٦       | ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالائتمان |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |                   |                               |                      |  |
|----------------|-------------------|-------------------------------|----------------------|--|
| الاجمالي       | أكثر من خمس سنوات | أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات | لا تزيد عن سنة واحدة |  |
| ٢٥٥,٠٠٠        | -                 | -                             | ٢٥٥,٠٠٠              | ضمانات مالية                                 |
| ٨٩٩,٢٣٣,٢٢٩    | ١٤٩,٢٧٨,٦١٩       | ٥٥٩,١٥٢,٢١٣                   | ١٩٠,٨٤٢,٣٩٧          | ارتباطات عن الإيجار التشغيلي                 |
| ١,٤٣٧,٧٠٥,٩١٠  | -                 | -                             | ١,٤٣٧,٧٠٥,٩١٠        | ارتباطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة |
| ٢,٣٣٧,٢٣٤,١٣٩  | ١٤٩,٢٧٨,٦١٩       | ٥٥٩,١٥٢,٢١٣                   | ١,٦٢٨,٨٠٣,٣٠٧        | الاجمالي                                     |

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

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

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

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

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

## المستوي الأول:

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

## المستوي الثاني:

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

## المستوي الثالث:

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

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥  |                |                |                |                |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| الأصول المالية  | المستوي الأول  | المستوي الثاني | المستوي الثالث | الاجمالي       |
| سندات الخزنة الأمريكية  | ١١,٥٤٨,٩٠٥,٣٢٦ | -              | -              | ١١,٥٤٨,٩٠٥,٣٢٦ |
| أدوات دين أجنبية  | ٤,٨١٨,٠٦٩,٣٩٢  | ١,٩٠٣,٦٢٥,٧٠٨  | -              | ٦,٧٢١,٦٩٥,١٠٠  |
| سندات خزنة مصرية  | ١٢,١٣٠,٦٩٩,٦٨٦ | -              | -              | ١٢,١٣٠,٦٩٩,٦٨٦ |
| وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | ١٠,٨٨١,٢,٦٨٠   | -              | -              | ١٠,٨٨١,٢,٦٨٠   |
| وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر   | ١٦٥,٠٣١,٠١٦    | -              | -              | ١٦٥,٠٣١,٠١٦    |
| أدوات حقوق ملكية  | ٣٠٥,٦٣٨,٧٢٢    | -              | ٢,٤٦٣,٢٢٨,٩٨٣  | ٢,٧٦٨,٨٦٧,٧٠٥  |
| أصول مالية بغرض المتاجرة  | ١,٥٧٧,٤٨٨,٣٨٦  | -              | -              | ١,٥٧٧,٤٨٨,٣٨٦  |
| مشتقات مالية  | -              | ٧,٣٧٧,٠٢٩      | -              | ٧,٣٧٧,٠٢٩      |

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

|   | القيمة الدفترية |                 | القيمة العادلة  |                 |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|   | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥  | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤  | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥  | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤  |
| <b>أصول مالية:</b>                          |                 |                 |                 |                 |
| أرصدة لدى البنوك                            | ٩٣,٥٦٨,٨٥٤,٩٧٧  | ٩٣,٥٦٨,٨٥٤,٩٧٧  | ٩٣,٥٦٨,٨٥٤,٩٧٧  | ٩٣,٥٦٨,٨٥٤,٩٧٧  |
| قروض وتسهيلات للبنوك                        | ٤,٥١٥,٠٢٨,٢٠٢   | ٤,٥١٥,٠٢٨,٢٠٢   | ٤,٥١٥,٠٢٨,٢٠٢   | ٤,٥١٥,٠٢٨,٢٠٢   |
| قروض وتسهيلات للعملاء                       | ٤١٧,٨٠٦,٤٩٠,٨٦٤ | ٣٤١,٠٠١,٤٦٧,٠٣٢ | ٤١٧,٨٠٦,٤٩٠,٨٦٤ | ٣٣٨,٧٤٩,٩٠٥,١٩١ |
| <b>استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :</b> |                 |                 |                 |                 |
| أدوات دين                                   | ٨٧,٦٠٧,٠٩٣,٢٠٠  | ٩٣,٠٢٨,٨٠٩,١٠١  | ٨٧,٦٠٧,٠٩٣,٢٠٠  | ٨٨,٠٩٣,٥٢٩,٧٩٩  |
| <b>التزامات مالية:</b>                      |                 |                 |                 |                 |
| أرصدة مستحقة للبنوك                         | ١,٧١٩,٩٧٨,٣٢٩   | ١,٧١٩,٩٧٨,٣٢٩   | ١,٧١٩,٩٧٨,٣٢٩   | ١,٧١٩,٩٧٨,٣٢٩   |
| ودائع العملاء                               | ٧٣٩,٠٠٩,٤٠٦,٧٦١ | ٦٧٩,٨٨٧,١٨٤,٦٨٧ | ٧٣٩,٠٠٩,٤٠٦,٧٦١ | ٦٦٧,٦٨٧,١٩٠,٨٥٣ |
| قروض أخرى                                   | ٢,٩٠٣,٣٦٣,٠٦٠   | ٤,٤٧٨,١٢١,٦١٦   | ٢,٩٠٣,٣٦٣,٠٦٠   | ٤,٤٧٨,١٢١,٦١٦   |

**أرصدة لدى البنوك**

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

**قروض وتسهيلات للعملاء**

تظهر القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال.

**أدوات دين بالتكلفة المستهلكة :**

يتم تحديد القيمة العادلة لأدوات الدين بالتكلفة المستهلكة " سندات الخزانة المصرية" طبقاً لأسعار ويتر المعلنه في نهاية الفترة المالية.

**ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى**

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

**(هـ) إدارة رأس المال**

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

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

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

الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠% يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجموع عناصر رأس المال ومجموع عناصر الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر. ويبلغ الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال بعد إضافة متطلبات الدعامه التحوطية ١٢,٥٠% وذلك خلال الفترة الحالية. وقد بلغ معيار كفاية رأس مال البنك ٢٥,٥٧% في نهاية الفترة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤) ٢٢,٦٥% طبقاً لبارزل II.



بنك قطر الوطني (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

**الشريحة الثانية:** وهى رأس المال المساند ويتكون مما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض والتسهيلات الائتمانية المدرجة في المرحلة الأولى بما لا يزيد عن ١,٢٥ % من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر والقروض/ الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها) بالإضافة الي ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة و٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص.

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

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

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

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤<br>المعدلة** | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥  | طبقاً لبازل II   |
|-----------------------------|-----------------|--|
|                             |                 | <b>الشريحة الأولى ( رأس المال الأساسي والاضافي)</b>  |
| ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠              | ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠  | أسهم رأس المال   |
| ٥١,٠١٤,٣٤٠,٨١٣              | ٥١,٠١٤,٣٤٠,٨١٣  | الاحتياطي العام  |
| ٥,٣٧٤,٧٨٧,٤١٥               | ٥,٣٧٤,٧٨٧,٤١٥   | الاحتياطي القانوني   |
| ٦٠,٨٧٨,٦٢١                  | ٦٠,٨٧٨,٦٢١      | احتياطيات أخرى   |
| ١٥,٠٦٢,٠٨٨,٣١١              | ١٥,٠٦٢,٠٨٨,٣١١  | الأرباح المحتجزة   |
| -                           | ٢١,٨٧٧,٦٧٧,٣٥٧  | صافي أرباح الفترة  |
| ٢١,٤٥٣,٩٢٣                  | ٢١,٤٥٣,٩٢٣      | احتياطي المخاطر العام  |
| ١,٢٩٩,٠٨١,٩٦٣               | ١,٨٤٠,٥٢٥,٤٥٥   | الدخل الشامل الآخر   |
| (١,٠٣٤,١٤٩,٦٠٤)             | (١,١٤٨,٢٠٠,٠٤٨) | إجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي و الاضافي  |
| ٨٢,٥٧٢,٥٩٦,٢٧٢              | ١٠٤,٨٧٧,٦٦٦,٦٧٧ | <b>إجمالي رأس المال الأساسي والاضافي</b>   |
|                             |                 | <b>الشريحة الثانية ( رأس المال المساند)</b>  |
| ١٦,٧١١,١٥٠                  | ١٦,٧١١,١٥٠      | ٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص  |
| ٢,٠١٠,٦١٧,٢٥٣               | ٢,٥٦٨,٤٣٦,٥٢٣*  | ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض والتسهيلات الائتمانية المدرجة في المرحلة الأولى * |
| ٢,٠٢٧,٣٧٨,٤٠٣               | ٢,٥٨٥,١٩٧,٦٧٣   | <b>إجمالي رأس المال المساند</b>  |
| ٨٤,٥٩٩,٩٧٤,٦٧٥              | ١٠٧,٤٦٢,٨٦٤,٣٥٠ | <b>إجمالي رأس المال</b>  |
|                             |                 | <b>الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:</b>  |
| ٣٥٤,٧١٨,٣٠٧,٧٠٧             | ٣٩٣,٨٦٢,٠٣٥,٥٥٢ | مخاطر الائتمان   |
| ٢,٣٧١,٥٦٢                   | ١٩,٠٣٤,٥٩٨      | مخاطر السوق  |
| ١٨,٧١٥,٣٨٣,٢٧٦              | ٢٦,٣٨٥,٥٦٣,١١١  | مخاطر التشغيل  |
| ٣٧٣,٤٣٦,٠٦٢,٥٤٥             | ٤٢٠,٢٦٦,٦٣٣,٦٦١ | <b>إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر</b>  |
| ٪٢٢,١١                      | ٪٢٤,٩٦          | <b>معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى</b>  |
| ٪٢٢,٦٥                      | ٪٢٥,٥٧          | <b>معيار كفاية رأس المال</b>   |

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

\*\* بعد توزيعات أرباح عام ٢٠٢٤.

- طبقاً للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين

**نسبة الرافعة المالية**

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قراراً بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع التزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) على أساس ربع سنوي وذلك كنسبة رقابية ملزمة إعتباراً من عام ٢٠١٨.

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

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

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

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط

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

ب- مكونات المقام

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

- ١- تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم بعض استيعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية.
- ٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.
- ٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.
- ٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل)

ويلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤  | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥  | نسبة الرافعة المالية   |
|-----------------|-----------------|--|
| ٨٢,٥٧٢,٥٩٦,٦٧٢  | ١٠٤,٨٧٧,٦٦٦,٦٧٧ | الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات                                    |
| ٨١٢,٠٢١,١٤٣,٦٦٩ | ٨٧١,٦٠٤,٩٩١,٠٩٢ | إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية |
| ٥٤,٣٨١,٣٨٧,١١٥  | ٥٧,٦٧٨,٨٤٢,٦٩١  | إجمالي التعرضات خارج الميزانية   |
| ٨٦٦,٤٠٢,٥٣٠,٧٨٤ | ٩٢٨,٨٨٣,٨٣٣,٧٨٣ | إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية   |
| ٩,٥٣%           | ١١,٢٩%          | نسبة الرافعة المالية   |

\* بعد توزيعات أرباح عام ٢٠٢٤.

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد استيعاد نشاط التأمين.

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

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

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

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

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

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

ب- القيمة العادلة للمشتقات المالية

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

د- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

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

إذا ما افترض توقف البنك عن تبويب أدوات الدين ضمن محفظة أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة لترتب على ذلك نقص في القيمة الدفترية في نهاية الفترة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ٢,٧٦٢,٩٨٨,٣١٣ جنيه تصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بذلك ضمن احتياطي القيمة العادلة بقائمة الدخل الشامل الأخر.

بنك قطر الوطني (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٥- التحليل القطاعي

(٥-أ) التحليل القطاعي طبقا لطبيعة الأنشطة

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

**الشركات:** وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات الجارية المدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية ونشاط التأجير التمويلي للمؤسسات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة.  
**الأفراد:** وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية.  
**أنشطة أخرى:** وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى لإدارة الأموال بين الإدارات المختلفة بالبنك وأنشطة التأمين.

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

في نهاية الفترة الحالية

| الإيرادات والمصرفيات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥) | شركات           | أستثمارات       | أفراد           | أنشطة أخرى      | الأجمالي        |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| صافي الدخل من العائد                                      | ١١,٣٧٥,١٣١,٩٦٠  | ٣,٠١٩,٤٥٩,٨٣٥   | ٩,٣٤٧,٥٥٢,٩٥٨   | ١٢,٣٣٢,٣٦٦,٤٨١  | ٣٦,٠٧٤,٥١١,٢٣٤  |
| صافي الدخل من الأتعاب والعمولات                           | ٣,٠٩٩,٠٣١,٧٦٨   | (٨,٣٥٢,١٤٦)     | ١,٤٣٤,١٨٧,١٨١   | ٢٠٠,٦٩٨,٤٩٢     | ٤,٧٢٥,٥٦٤,٢٩٥   |
| إيرادات من توزيعات أرباح                                  | -               | ٢٤٠,٦٦٧,٢٥٧     | -               | -               | ٢٤٠,٦٦٧,٢٥٧     |
| صافي دخل المتاجرة   | ١,٠٨٢,٠٧٨,٥٨١   | -               | ٩٥,٧٣٧,٦١٧      | ٤٩,٧٢٣,٣٤٧      | ١,٢٢٨,٥٣٩,٥٤٥   |
| أرباح استثمار مالية                                       | -               | ١٨٣,٩١١,٥٩٢     | -               | -               | ١٨٣,٩١١,٥٩٢     |
| عبء اضمحلال الائتمان                                      | (٢,٨٤٠,٢٠٠,٩٧٢) | ١٨,٧١٢,٨٨٩      | (٣٧٠,٩٩١,٧١٣)   | ٩٨,١١٥,١٧٧      | (٣,٠٩٤,٣٦٤,٦١٩) |
| مصرفيات إدارية  | (٢,٨٥٦,٢٩٠,١٠٧) | (٣,٠٢٠,٧٥١)     | (٤,٠٦٤,٠٢٤,٩٥٠) | ٩٩٧,٨١١         | (٦,٩٢٢,٣٣٧,٩٩٧) |
| إيرادات (مصرفيات) تشغيل أخرى                              | ٧٧٢,٧٦٦,٠٢٧     | ٩٩,٢٢٨,٥٣٦      | (٨٤٦,٠٢٥,٤٤١)   | (١,٠٨٠,٧٣٢,١٦٥) | (١,٠٥٣,٨٠٣,٠٤٣) |
| الربح قبل ضرائب الدخل                                     | ١٠,٦٣٤,٤٧٧,٢٥٧  | ٣,٥٥٠,٦٠٦,٢١٢   | ٥,٥٩٦,٤٣٥,٦٥٢   | ١١,٦٠١,١٦٩,١٤٣  | ٣١,٣٨٢,٦٨٨,٦٦٤  |
| مصروف ضرائب الدخل   | (٣,٠٦١,٧٤٠,٤٦٣) | (١,١٢١,٨٣٦,٦٢٣) | (١,٦٦٦,٠٥٠,٤٥٩) | (٣,٣٦١,٥٨١,٩٤٨) | (٩,١١١,٢٠٩,٤٩٣) |
| صافي ارباح الفترة   | ٧,٥٧٢,٧٣٦,٧٩٤   | ٢,٤٢٨,٧٦٩,٥٨٩   | ٣,٩٣٠,٣٨٥,١٩٣   | ٨,٢٣٩,٥٨٧,١٩٥   | ٢٢,٢١١,٤٧٨,٧٧١  |

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥)

| أصول النشاط القطاعي     | شركات           | أستثمارات       | أفراد           | أنشطة أخرى      | الأجمالي         |
|-------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|
| أصول غير مصنفة          | -               | -               | -               | -               | -                |
| أجمالي الأصول           | ٣٤٨,٤٩٦,٨٤٢,٧٩١ | ٢٥٦,٥٢٥,٨٢٤,٧٣٥ | ٧٦,٤١٢,٠٩٧,٥٨٣  | ١٧٠,١٦٨,٦٩٩,٦٧٩ | ٨٥١,٦٠٣,٤٢٤,٣٨٨  |
| التزامات النشاط القطاعي | ٤٦٦,٨٣٧,١٠١,٤٢٣ | -               | ٦٧٤,٨٦٨,٢٤٨,٨٩٤ | ١١,٩١٣,٤٠٤,٧١٢  | ١٠٨٠,٧٢٠,١٣٤,٦٧٩ |
| التزامات غير مصنفة      | -               | -               | -               | -               | -                |
| اجمالي الالتزامات       | ٤٦٦,٨٣٧,١٠١,٤٢٣ | -               | ٦٧٤,٨٦٨,٢٤٨,٨٩٤ | ١١,٩١٣,٤٠٤,٧١٢  | ١٠٨٠,٧٢٠,١٣٤,٦٧٩ |

في نهاية فترة المقارنة

| الإيرادات والمصرفيات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤) المعدلة | شركات           | أستثمارات       | أفراد           | أنشطة أخرى      | الأجمالي         |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|
| صافي الدخل من العائد  | ٩,٦٦٨,٢٨٤,٧٢١   | ٣,٤٤٦,٩١٦,١٨٠   | ٨,٢١٤,٠٩٣,٥٦٣   | ٩,٢٢٠,٥٠٠,١٢٢   | ٣٠,١٤٩,٧٩٤,٥٨٦   |
| صافي الدخل من الأتعاب والعمولات                                   | ٢,٩٢٢,٤٠٣,٦٦١   | (٩,٥٥٠,٣٦٠)     | ٩٧٢,٩٢٠,٨٠٣     | ١٦٣,٧٧٢,٥٣٧     | ٤,٠٥٠,٣٥٢,٣٤١    |
| إيرادات من توزيعات أرباح  | -               | ١٦٨,١٥٧,٩٣٥     | -               | -               | ١٦٨,١٥٧,٩٣٥      |
| صافي دخل المتاجرة   | ١,٣٩٢,٨٤٩,٨٥٩   | -               | ٦١٠,٧١٦,٨٤٥     | (١,٤٦٦,٣٣٥,٦٤١) | ٥٧٨,٢٣١,٠٦٣      |
| أرباح استثمار مالية   | -               | ٢١٥,٧٦١,٩١٧     | -               | -               | ٢١٥,٧٦١,٩١٧      |
| عبء اضمحلال الائتمان  | (٣,٦٧٢,٧٠٣,٣٣٤) | ٣٢,٣٧٩,٨٧١      | (٤٣٤,٨٥٩,٢٨٤)   | (٥٢,٦١٠,٥٥٦)    | (٣,٧٧٧,٧٩٣,٣٠٣)  |
| مصرفيات إدارية  | (٢,٤٠١,٣٨٧,٠٦٦) | (٣,٣٦٠,٦٢٩)     | (٣,٢٥٨,٨١٣,٨٦٤) | (١٩,٤٩٣,١٠١)    | (٥,٦٨٣,٠٥٤,٦٦٠)  |
| إيرادات (مصرفيات) تشغيل أخرى                                      | ٧٠٨,٥٥١,٧٥٥     | (٢٢٤,٨١٤,١٤٢)   | (٥٩٢,١٧٣,٨٩٥)   | ٤,٤٩٨,٤٢٨,٧٣٤   | ٤,٣٨٩,٩٩٢,٤٥٢    |
| الربح قبل ضرائب الدخل   | ٨,٦٢٠,٠٠٥,٢٩٦   | ٣,٦٢٥,٢٩٠,٧٧٢   | ٥,٥١١,٨٨٤,١٦٨   | ١٢,٣٨٤,٦٦٢,٠٩٥  | ٣٠,١٤١,٤٤٢,٣٣١   |
| مصروف ضرائب الدخل   | (٢,٨٦٤,٩٥٢,٤٣٥) | (١,٢١٧,١٦٣,١٦٨) | (١,٨٥١,٥٢١,٧٧٧) | (٤,١٠١,٣١٢,٦٧٣) | (١٠,٠٣٤,٩٥٠,٠٥٣) |
| صافي ارباح فترة المقارنة  | ٥,٧٥٥,٠٥٢,٨٦١   | ٢,٤٠٨,١٢٧,٦٠٤   | ٣,٦٦٠,٣٦٢,٣٩١   | ٨,٢٨٢,٩٤٩,٤٢٢   | ٢٠,١٠٦,٤٩٢,٢٧٨   |

في نهاية سنة المقارنة

| الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤) المعدلة | شركات           | أستثمارات       | أفراد           | أنشطة أخرى      | الأجمالي         |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|
| أصول النشاط القطاعي   | ٢٨١,٧٠٥,٧٠٩,٣٧٤ | ٢٥١,٩١٧,٧٩٠,١٤٧ | ٦٤,٧٠٩,١٦٦,٨٤٦  | ١٩٤,٠٥٠,٩٥٣,٣٥٦ | ٧٩٢,٣٨٣,٦١٩,٧٢٣  |
| أصول غير مصنفة  | -               | -               | -               | -               | -                |
| أجمالي الأصول   | ٢٨١,٧٠٥,٧٠٩,٣٧٤ | ٢٥١,٩١٧,٧٩٠,١٤٧ | ٦٤,٧٠٩,١٦٦,٨٤٦  | ١٩٤,٠٥٠,٩٥٣,٣٥٦ | ٧٩٢,٣٨٣,٦١٩,٧٢٣  |
| التزامات النشاط القطاعي   | ٤٤٧,٨٦٨,٢٠٣,٧٤٩ | -               | ٣٣٤,٢٨٦,٠١٤,٥٧٠ | ٢٧,١٣٣,٩٥٤,٦٤٤  | ١٠٨٠,٢٨٨,٤٦٢,٩٦٣ |
| التزامات غير مصنفة  | -               | -               | -               | -               | -                |
| اجمالي الالتزامات   | ٤٤٧,٨٦٨,٢٠٣,٧٤٩ | -               | ٣٣٤,٢٨٦,٠١٤,٥٧٠ | ٢٧,١٣٣,٩٥٤,٦٤٤  | ١٠٨٠,٢٨٨,٤٦٢,٩٦٣ |

## لتحليل القطاعي طبقاً للمناطق الجغرافية

في نهاية الفترة الحالية

الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥)

| إجمالي          | المركز الرئيسي  | الجنوب و البحر الاحمر | الدلتا        | الاسكندرية    | القاهرة الكبرى  |                                 |
|-----------------|-----------------|-----------------------|---------------|---------------|-----------------|---------------------------------|
| ٣٦,٠٧٤,٥١١,٢٣٤  | ١٣,٤٥٧,٧٩٤,٦٣٠  | ١,٠٥٧,٢٨٢,٥١٦         | ٢,١٨٠,٦٠٩,٥٤٩ | ٢,٥٤١,٧٠٧,٢٤٨ | ١٦,٨٣٧,١١٧,٢٩١  | صافي الدخل من العائد            |
| ٤,٧٢٥,٥٦٤,٢٩٥   | ٩٤٠,٨٢٢,٩٠٥     | ١٧١,٠١٢,١٩٥           | ٥٠٨,٠٣٠,٥٥٨   | ٥١٠,٠١٢,٠٤٧   | ٢,٥٩٥,٦٨٦,٥٩٠   | صافي الدخل من الأتعاب والعمولات |
| ٢٤٠,٦٦٧,٢٥٧     | ٢٤٠,٦٦٧,٢٥٧     | -                     | -             | -             | -               | إيرادات من توزيعات أرباح        |
| ١,٢٢٨,٥٣٩,٥٤٥   | (٢١٤,٦٠٨,٣٨٧)   | ٦٤,٢٧١,٨٢٧            | ٩٥,٥٢٨,٥٩٢    | ١٠٨,٦٠٨,٣٩٦   | ١,١٧٤,٧٣٩,١١٧   | صافي دخل المتاجرة               |
| ١٨٣,٩١١,٥٩٢     | ١٨١,٥٥٥,٧٤١     | -                     | -             | -             | ٢,٣٥٥,٨٥١       | أرباح استثمار مالية             |
| (٣,٠٩٤,٣٦٤,٦١٩) | ١١٥,٣٠٥,٨٣٠     | (١٣٩,١١٤,٤٤٨)         | (٦٢١,٨٠٤,٠٣٣) | (٣٤٠,٤٤٣,٥٦٧) | (٢,١٠٨,٣٠٨,٤١١) | عبء اضمحلال الائتمان            |
| (٦,٩٢٢,٣٣٧,٩٩٧) | ١٢,٦٤٣,٦١١      | (٤١٨,٣١٢,٧٤٥)         | (٧٦٠,٧٨٤,٨٢٩) | (٨٥٦,٧٢٤,٢٠٢) | (٤,٨٩٩,١٥٩,٨٣٢) | مصروفات إدارية                  |
| (١,٠٥٣,٨٠٣,٠٤٣) | (٥٦٦,٠٧٥,٢٩١)   | (٩٥,٢٤١,٥٨٩)          | (١٣٠,٢٧٤,٢٧١) | (١٨٧,٣١٥,٧٣٧) | (٧٤,٨٩٦,١٥٥)    | إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى    |
| ٣١,٣٨٢,٦٨٨,٦٦٤  | ١٤,١٦٨,١٠٦,٢٩٦  | ٦٣٩,٨٩٧,٧٥٦           | ١,٢٧١,٣٠٥,٥٧٦ | ١,٧٧٥,٨٤٤,١٨٥ | ١٣,٥٢٧,٥٣٤,٤٥١  | الربح قبل ضرائب الدخل           |
| (٩,١٧١,٢٠٩,٤٩٣) | (٤,٢٠٧,٤٤٧,٣٠٣) | (١٨٥,٩٢٢,٩٨٨)         | (٣٦٩,٣٧٩,٢١٦) | (٥١٥,٩٧٣,٤٥٧) | (٣,٨٩٢,٤٨٦,٥٢٩) | مصروف ضرائب الدخل               |
| ٢٢,٢١١,٤٧٨,١٧١  | ٩,٩٦٠,٦٥٨,٩٩٣   | ٤٥٣,٩٧٤,٧٦٨           | ٩٠١,٩٢٦,٣٦٠   | ١,٢٥٩,٨٧٠,٧٢٨ | ٩,٦٣٥,٠٤٧,٩٢٢   | صافي ارباح الفترة               |

الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥)

| إجمالي          | المركز الرئيسي  | الجنوب و البحر الاحمر | الدلتا         | الاسكندرية     | القاهرة الكبرى  |                             |
|-----------------|-----------------|-----------------------|----------------|----------------|-----------------|-----------------------------|
| ٨٨٠,٠٦٠,٣٥٠,٢٢٥ | ٤٣٥,٧١٠,٧٤٨,٥٩٠ | ١٥,١٩٣,٨٣٩,٩٦١        | ٣١,٣٤٢,١٧٧,٩٧٧ | ٤٠,٥٧٩,٨١٧,٦٧٥ | ٣٥٧,٢٣٣,٧٦٦,٠٢٢ | أصول القطاعات الجغرافية     |
| ٦٥٩,٧٨٤,٠٤٥     | -               | -                     | -              | -              | -               | أصول غير مصنفة              |
| ٨٨٠,٧٢٠,١٣٤,٦٧٠ | ٤٣٥,٧١٠,٧٤٨,٥٩٠ | ١٥,١٩٣,٨٣٩,٩٦١        | ٣١,٣٤٢,١٧٧,٩٧٧ | ٤٠,٥٧٩,٨١٧,٦٧٥ | ٣٥٧,٢٣٣,٧٦٦,٠٢٢ | أجمالي الأصول               |
| ٧٦٤,٣٢٣,٤٨٠,٦٦٩ | ٩,٨٩٤,٢٣٥,٠٩٦   | ٤٢,٤١٥,١٦٦,٩٠٧        | ٥٩,٧٥١,٢٨٣,٥٥٢ | ٨٤,٥٣٤,٩٩٢,١٢٩ | ٥٦٧,٧٢٧,٨٤٢,٩٨٥ | التزامات القطاعات الجغرافية |
| ٨,٤٣٥,٨٠٥,٢٧٦   | -               | -                     | -              | -              | -               | التزامات غير مصنفة          |
| ٧٧٢,٧٥٩,٢٨٥,٩٤٥ | ٩,٨٩٤,٢٣٥,٠٩٦   | ٤٢,٤١٥,١٦٦,٩٠٧        | ٥٩,٧٥١,٢٨٣,٥٥٢ | ٨٤,٥٣٤,٩٩٢,١٢٩ | ٥٦٧,٧٢٧,٨٤٢,٩٨٥ | اجمالي الالتزامات           |

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤) المعدلة

| إجمالي           | المركز الرئيسي  | الجنوب و البحر الاحمر | الدلتا        | الاسكندرية    | القاهرة الكبرى  |                                 |
|------------------|-----------------|-----------------------|---------------|---------------|-----------------|---------------------------------|
| ٣٠,١٤٩,٧٩٤,٥٨٦   | ٩,٦٣٨,٧٥٤,٨٦٨   | ٨٧٧,٥٦١,١٤٩           | ١,٩٥٤,٠٣٠,٧٢١ | ٢,٣٦٧,٦٥٨,٢٤٢ | ١٥,٣١١,٧٨٩,٦٠٦  | صافي الدخل من العائد            |
| ٤,٥٠٠,٣٥٢,٣٤١    | ٩٧٦,٤٥٤,٢٠٠     | ١٢٠,٩٠٨,٦٠٩           | ٤٤٣,٩٩١,٧٥٨   | ٤٢١,١٧١,١٤٥   | ٢,٠٨٧,٨٦٦,٦٢٩   | صافي الدخل من الأتعاب والعمولات |
| ١٦٨,١٥٧,٩٣٥      | ١٦٨,١٥٧,٩٣٥     | -                     | -             | -             | -               | إيرادات من توزيعات أرباح        |
| ٥٧٨,٢٣١,٠٦٣      | (١,٦٠٢,٩٠٥,٩٥٠) | ٩٢,٥٦٣,٢٣٣            | ٣٠٣,١٦٠,٧٠٢   | ٣٦٨,٥٥٠,٤٠٢   | ١,٤١٦,٨٦٢,٦٧٦   | صافي دخل المتاجرة               |
| ٢١٥,٧٦١,٩١٧      | ٢١٣,٩٠٢,٦٨٢     | -                     | -             | -             | ١,٨٥٩,٢٣٥       | أرباح استثمار مالية             |
| (٣,٧٢٧,٧٩٣,٣٠٣)  | (٢٢,٧٦٨,٣٨٨)    | (١٠٦,٤٠٦,٨٢١)         | (٦٧٠,٩٦٢,٢٥٧) | (٤٠٠,٤٧٨,١٧٣) | (٢,٥٢٧,١٧٧,٦٦٤) | عبء اضمحلال الائتمان            |
| (٥,٦٨٣,٠٥٤,٦٦٠)  | (٣٣,٠١٨,٢٢٢)    | (٣٢٨,٠٤٢,٠٨٢)         | (٦٣٥,٤٢٤,٣٠٦) | (٧٢٣,٩١٠,٨٣٣) | (٣,٩٦٢,٦٥٩,٢١٧) | مصروفات إدارية                  |
| ٤,٣٨٩,٩٩٢,٤٥٢    | ٤,٤٩٢,٠٨٦,٨٢٦   | (٥٤,١٦٧,٢٧٧)          | (١٠٨,٥١٤,٨٢٥) | (١١١,٧١٧,٨٥٤) | ١٧٢,٣٠٥,٥٨٢     | إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى    |
| ٣٠,١٤١,٤٤٢,٣٣١   | ١٣,٨٣٠,٦٦٣,٩٥١  | ٦٠٢,٤١٦,٨١١           | ١,٢٨٦,٢٨١,٧٩٣ | ١,٩٢١,٢٧٢,٩٢٩ | ١٢,٥٠٠,٨٠٦,٨٤٧  | الربح قبل ضرائب الدخل           |
| (١٠,٠٣٤,٩٥٠,٠٥٣) | (٤,٦٣٠,٧٥٣,٥٦٨) | (٢٠٢,٣٦٠,٥٣٨)         | (٤٣٢,٠٨٠,٦٩٧) | (٦٤٥,٣٨٣,٤٢٢) | (٤,١٢٤,٣٧١,٨٢٨) | مصروف ضرائب الدخل               |
| ٢٠,١٠٦,٤٩٢,٢٧٨   | ٩,١٩٩,٩١٠,٣٨٣   | ٤٠٠,٠٥٦,٢٧٣           | ٨٥٤,٢٠١,٠٩٦   | ١,٢٧٥,٨٨٩,٥٠٧ | ٨,٣٧٦,٤٣٥,٠١٩   | صافي ارباح فترة المقارنة        |

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤) المعدلة

| إجمالي          | المركز الرئيسي  | الجنوب و البحر الاحمر | الدلتا         | الاسكندرية     | القاهرة الكبرى  |                             |
|-----------------|-----------------|-----------------------|----------------|----------------|-----------------|-----------------------------|
| ٨١٩,٣٣٧,١٩٨,٨٣٩ | ٤٥٦,٢٣٢,٩٦٥,٤٥٢ | ١٢,٦٦٠,٢٥٠,٥١٤        | ٢٧,٥٩٧,٣٦١,٠٥٨ | ٣٦,٠٠٤,٩٥٨,٩٢٨ | ٢٨٧,٢٤١,٦٦٢,٨٧٧ | أصول القطاعات الجغرافية     |
| ٥٤٨,٩٩٧,٠٧٦     | -               | -                     | -              | -              | -               | أصول غير مصنفة              |
| ٨١٩,٨٨٦,١٩٥,٩١٥ | ٤٥٦,٢٣٢,٩٦٥,٤٥٢ | ١٢,٦٦٠,٢٥٠,٥١٤        | ٢٧,٥٩٧,٣٦١,٠٥٨ | ٣٦,٠٠٤,٩٥٨,٩٢٨ | ٢٨٧,٢٤١,٦٦٢,٨٧٧ | أجمالي الأصول               |
| ٧٢٠,٤٣٧,١٧٦,٤٠٠ | ١١,٠٠٨,٠٧١,٨٣٩  | ٦٦,٧٣٠,٦٣٦,٥٠٠        | ٥١,٢٠١,٤٣٤,٦٦٧ | ٧٦,٩٢٥,٢٠٤,٧٤٢ | ٥٥٤,٥٧١,٨٢٨,٦٥٢ | التزامات القطاعات الجغرافية |
| ٨,٠٧٣,٣٣٢,١٤٤   | -               | -                     | -              | -              | -               | التزامات غير مصنفة          |
| ٧٢٨,٥١٠,٥٠٨,٥٤٤ | ١١,٠٠٨,٠٧١,٨٣٩  | ٦٦,٧٣٠,٦٣٦,٥٠٠        | ٥١,٢٠١,٤٣٤,٦٦٧ | ٧٦,٩٢٥,٢٠٤,٧٤٢ | ٥٥٤,٥٧١,٨٢٨,٦٥٢ | اجمالي الالتزامات           |

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

## ٦- صافي الدخل من العائد

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤   | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥   |   |
|------------------|------------------|---|
|                  |                  | عائد القروض والإيرادات المشابهة من:                                 |
|                  |                  | قروض وتسهيلات:  |
| ٤١,٩٧٩,٢٣٤,٤٧٢   | ٥٥,٢٥٩,٤٩٦,٣٠٩   | - للعملاء والبنوك   |
| ٤١,٩٧٩,٢٣٤,٤٧٢   | ٥٥,٢٥٩,٤٩٦,٣٠٩   | الاجمالي  |
| ٣٧,٣٢٨,٩٠٨,٥٣٤   | ٣٨,٤١٨,٠٨٧,٠٥٣   | أذون وسندات خزانة وأوراق حكومية أخرى                                |
| ٥١٨,٦١٦,٦٣٠      | ٦٢٩,٨٨٣,٤١٨      | ادوات دين أخرى  |
| ٧,٦١٣,١٨٠,٣٩٦    | ٦,٤١٨,٤٧٣,٦٢٧    | ودائع وحسابات جارية   |
| (٣٦,٦٧٠,٣٣٤)     | (١٢,٣١٣,٢٤٥)     | صافي عوائد أدوات التغطية ( عقود مبادلة سعر عائد)                    |
| ٨٧,٤٠٣,٦١٩,٦٩٨   | ١٠٠,٧١٣,٦٢٧,١٦٢  | الاجمالي  |
|                  |                  | تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:                                |
|                  |                  | ودائع وحسابات جارية   |
| (٧٦٠,٦٥٨,٦٣٨)    | (٢١٨,٥٨٠,٦٨٢)    | - للبنوك  |
| (٥٦,٢٥٢,٦٠٩,٢٨٥) | (٦٤,٢٠٧,٩٠٨,٠١٠) | - للعملاء   |
| (٥٧,٠١٣,٦٦٧,٩٢٣) | (٦٤,٤٢٦,٤٨٨,٦٩٢) | الاجمالي  |
| (٤,٩٢٧,٠٩٠)      | (١,٥٣٩,٨٩١)      | اقراض أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع الألتزام بإعادة الشراء |
| (٢٣٥,٢٨٠,٠٩٩)    | (٢١١,٠٨٧,٣٤٥)    | قروض أخرى   |
| (٥٧,٢٥٣,٤٧٥,١١٢) | (٦٤,٦٣٩,١١٥,٩٢٨) | الاجمالي  |
| ٣٠,١٤٩,٧٩٤,٥٨٦   | ٣٦,٠٧٤,٥١١,٢٣٤   | الصافي  |

## ٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥  |                                      |
|-----------------|-----------------|--------------------------------------|
|                 |                 | إيرادات الأتعاب والعمولات:           |
| ٣,٢٤٠,٥٩١,٣٠٧   | ٣,٣٨٦,٧٦٠,٩٧٣   | الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء |
| ٥٢,١٢٩,٤٩٦      | ٧٣,٠٧٦,٠٧٦      | أتعاب وخدمات الأمانة والحفظ          |
| ٢٧,٠٦٤,٧١١      | ٣٠,٧٩٥,١٣٣      | عمولات وأتعاب الاستثمارات            |
| ٢,٢٥٠,٥٠٢,٤٦٥   | ٢,٩١٩,٨٠٨,٧٨٢   | أتعاب أخرى                           |
| ٥,٥٧٠,٢٨٧,٩٧٩   | ٦,٤١٠,٤٤٠,٩٦٤   | الاجمالي                             |
|                 |                 | مصرفات الأتعاب والعمولات:            |
| (١٢,٥٦٧,١٢١)    | (١٩,٦٦٠,٣٦٢)    | عمولات سمسرة                         |
| (١,٥٠٧,٣٦٨,٥١٧) | (١,٦٦٥,٦١٦,٣٠٧) | أتعاب أخرى                           |
| (١,٥١٩,٩٣٥,٦٣٨) | (١,٦٨٤,٨٧٦,٦٦٩) | الاجمالي                             |
| ٤,٠٥٠,٣٥٢,٣٤١   | ٤,٧٢٥,٥٦٤,٢٩٥   | الصافي                               |

## ٨- إيرادات من توزيعات أرباح

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ |   |
|----------------|----------------|---|
| ١٦٨,١٥٧,٩٣٥    | ٢٤٠,٦٦٧,٢٥٧    | أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ١٦٨,١٥٧,٩٣٥    | ٢٤٠,٦٦٧,٢٥٧    | الاجمالي  |

## ٩- صافي دخل المتاجرة

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ |   |
|----------------|----------------|---|
|                |                | عمليات النقد الأجنبي:                     |
| ٦٣٥,٣١٠,٦٣١    | ١,١٨٥,٦٨٣,٢٢١  | أرباح ( خسائر) المعاملات بالعملة الأجنبية |
| ٢٨,٦٦٢,٩٨٣     | ١٨١,٤٩٧,٣٨٢    | وثائق صناديق استثماريغرض المتاجرة         |
| (٨٧,٩٥٨,٧٣٤)   | (١٦,٨٠٩,٨٤٧)   | فروق تقييم عقود صرف أجلة                  |
| (٦,٢٧٥)        | (١٢٠,٦٠٧,٨٧٥)  | فروق تقييم عقود مبادلة عملات              |
| ٢,٢٢٢,٤٥٨      | (١,٢٢٣,٣٣٦)    | فروق تقييم عقود مبادلة العائد             |
| ٥٧٨,٢٣١,٠٦٣    | ١,٢٢٨,٥٣٩,٥٤٥  | الاجمالي                                  |

## ١٠- مصرفوات إدارية

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ |                                    |
|----------------|----------------|------------------------------------|
|                |                | تكلفة العاملين                     |
| ٢,٣٨١,٥٧٤,٢٩٣  | ٣,٠٣٧,٠٤٣,٢٠٣  | أجور ومزونات                       |
| ١٣١,٦٦٥,٦٧٧    | ١٥٥,١٤٤,٣٥١    | تأمينات اجتماعية                   |
|                |                | تكلفة المعاشات                     |
| ٩١,٣٠٥,٤٦٦     | ١٠٥,١٤٠,٨٧٦    | نظم الاشتراكات المحددة             |
| ٧٥,٧٢١,٤٧٢     | ٩٣,٠٤٥,٩٨٦     | مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة) |
| ٢,٦٨٠,٦٦٦,٩٠٨  | ٣,٣٩٠,٣٧٤,٤١٦  | إهلاك واستهلاك                     |
| ٣٨٣,٨٧٦,٨١٠    | ٤٥٧,٦٣١,٠٠٢    | مصرفوات إدارية أخرى                |
| ٢,٦١٨,٩١٠,٩٤٢  | ٣,٠٧٤,٣٣٢,٥٧٩  | الاجمالي                           |
| ٥,٦٨٣,٠٥٤,٦٦٠  | ٦,٩٢٢,٣٣٧,٩٩٧  |                                    |

## ١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥  |   |
|-----------------|-----------------|---|
| ٤,٧٩٦,٥٩٦,٣٩٠   | (٨٢٤,٢٢٦,٩٣٧)   | فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| ٤,٣١١,٠٠٠       | ١٦,٤٥٦,٩٠١      | أرباح بيع أصول ثابتة  |
| (٧٣٥,٢٣٣,٣٩٨)   | (١,٠٨٦,٤١٠,٣٣١) | تكلفة برامج   |
| (١٧٤,٩٧٨,٣٣٣)   | (١٨٨,٣٧٥,٧٧٩)   | مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي  |
| ١٠٥,٧١٣         | ١٠,٧٧٠,٠٠٠      | أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون   |
| ١,٠٢٣,٢٧٢,٤٢٤   | (٧٣,٠٤٢,٠٢٨)    | المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المزد)   |
| ٧٧١,٧٤٣,٢١٩     | ١,١٩٧,٧٨٨,٢٥١   | إيرادات عقود تأجير تمويلي بالصافي   |
| ٩٩,٨٨٠,٦٧٦      | ١٠٤,٨٠٩,١٨٠     | إيرادات تأجير أخرى  |
| (٢,٠٠٠,٠٠٠)     | (٥٩,٠٠٠,٠٠٠)    | أضمحلال أصول مؤجرة (بنظام التأجير التمويلي)   |
| (١,٤٣٠,٨٧٨,٥٩٥) | (٢١٢,٧٩٣,٢٣٧)   | صافي العائد من نشاط التأمين   |
| ٣٧,١٧٣,٣٥٦      | ٦٠,٢٢٠,٩٣٧      | إيرادات (مصروفات) أخرى  |
| ٤,٣٨٩,٩٩٢,٤٥٢   | (١,٠٥٣,٨٠٣,٠٤٣) | الإجمالي  |

## ١٢- عبء اضمحلال الائتمان

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥  |  |
|-----------------|-----------------|--|
| (٣,٧٠٧,٥٦٢,٦١٨) | (٣,٢١١,١٩٢,٦٨٥) | قروض وتسهيلات للعملاء                                |
| ٢,٥٣٩,٨٢٩       | ١,٥٢٢,٢٤٠       | قروض وتسهيلات للبنوك                                 |
| ٢٧,٣٨٢,٤١٣      | ٣٤,٢٢٨,٥١٧      | أرصدة لدى البنوك                                     |
| ٣٦,٦٠٥,٩٥٦      | ١٦,٩٨٠,٠٤٥      | أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى                       |
| (٤,٢٢٦,٠٨٥)     | ١,٧٣٢,٨٤٤       | أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| (٨٢,٥٣٢,٧٩٨)    | ٦٢,٣٦٤,٤٢٠      | أصول أخرى  |
| (٣,٧٢٧,٧٩٣,٣٠٣) | (٣,٠٩٤,٣٦٤,٦١٩) | الإجمالي   |

## ١٣- مصروف ضرائب الدخل

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤   | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥  |                 |
|------------------|-----------------|-----------------|
| (٩,٨٧٨,٣٣٠,٢٨٤)  | (٩,١٣٦,٥٢٠,٢٢٤) | الضريبة الجارية |
| (١٥٦,٦١٩,٧٦٩)    | (٣٤,٦٨٩,٦٦٩)    | الضريبة المؤجلة |
| (١٠,٠٣٤,٩٥٠,٠٥٣) | (٩,١٧١,٢٠٩,٤٩٣) | الإجمالي        |

## عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

يتضمن إيضاح (٣٣) معلومات إضافية عن ضريبة الدخل المؤجلة ، وتختلف قيمة العبء الفعلي للضريبة على ارباح البنك والمحمل بقائمة الدخل عن القيمة التي كانت ستتج إذا ما طبقت معدلات الضرائب السارية على صافي الربح المحاسبي للبنك قبل خصم الضريبة كما يلي:

| الربح قبل الضرائب                              | ٣١,٣٨٢,٦٨٨,٦٦٤       | ٣٠,١٤١,٤٤٢,٣٣١       |
|--|----------------------|----------------------|
| ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥% | ٧,٠٦١,١٠٤,٨٥٩        | ٦,٧٨١,٨٢٤,٥٢٤        |
| <b>الأثر الضريبي لكل من:</b>                   |                      |                      |
| إيرادات غير خاضعة للضريبة                      | (٢٤٨,٣٨٥,٢٩٤)        | (٢٤١,٨٠٦,١٠٣)        |
| مصرفات غير قابلة للخصم الضريبي                 | ١,٨٨٣,٣٠٨,٨٥٤        | ٣,٠٦١,٨٨٩,٧٢٢        |
| (إستخدام) / إعترا ف ضريبة مؤجلة                | (٢٧,٨٣٩,٣٣٤)         | (٨١٢,٧٥٣)            |
| تسويات ضريبية تخص أعوام سابقة                  | ٢٨٤,٧١٤,٥٠٦          | ١٢٣,٨٢٣,٩٩٨          |
| المخصصات والعوائد المجنبه                      | ١٢٨,٧٢٨,٧٣٥          | ١٣٦,٩١١,٨٠٦          |
| ضريبة قطعية ١٠% توزيعات ارباح                  | ٥٤,٨٨٧,٨٩٨           | ١٦,٤٩٩,٠٩٠           |
| <b>مصرف ضريبة الدخل الفعال</b>                 | <b>٩,١٣٦,٥٢٠,٢٢٤</b> | <b>٩,٨٧٨,٣٣٠,٢٨٤</b> |

## الموقف الضريبي

أولاً : بنك قطر الوطني :

## ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

## ضريبة كسب العمل :

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

## ضريبة الدمغة :

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

## ثانياً : بنك مصر الدولي سابقاً :-

## ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

## ضريبة كسب العمل :

- تم الفحص والربط وسداد الضريبة حتى ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦.

## ضريبة الدمغة :

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

ثالثاً: شركة كيو ان بي للتأجير التمويلي (شركة تابعة):-

## ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

## ضريبة كسب العمل :

- السنوات من بداية النشاط وحتي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ تم فحص الشركة والربط والسداد.
- السنوات من ٢٠٢٣ حتى تاريخه قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية وفقاً لإحكام القانون ٢٠٠٦ لسنة ٢٠٢٠ والقانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ خلال المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

## ضريبة الدمغة :

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

## ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

## ضريبة كسب العمل :

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

## ضريبة الدمغة :

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

## الخصم و التحصيل تحت حساب الضريبة :

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

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

## ضريبة أرباح شركات الأموال :

- السنوات من بداية النشاط حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢ تم الفحص والربط والسداد و التسوية عن هذه السنوات.
- السنوات من ١ يوليو ٢٠١٢ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ تم الفحص وانهاء الخلاف باللجان الداخلية وتم الربط والسداد عن تلك السنوات .
- السنوات من ١ يوليو ٢٠٢١ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبة في المواعيد القانونية.
- جاري فحص السنوات من ٢٠٢١ حتى ٢٠٢٣ الكترونيا .

## ضريبة كسب العمل :

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

## ضريبة الدمغة :

- السنوات من بداية النشاط و حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ تم الفحص و السداد.
- السنوات من ١ يوليو ٢٠٢٠ و حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ تم الفحص و تمت إحالة الملف الي لجان الطعن.

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

## ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

## ضريبة كسب العمل :

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

## ضريبة الدمغة :

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

## ١٤- نصيب السهم من صافي أرباح الفترة

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥  |  |
|-----------------|-----------------|--|
| ١٩,٣٨٤,٠٣٧,٩٤٠  | ٢١,٥٧٥,٩٣٧,٨٥٩  | صافي أرباح الفترة**                                |
| (١٥,٠٠٠,٠٠٠)    | (١٥,٠٠٠,٠٠٠)    | مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح الفترة) * |
| (١,٩٥٤,٣٣٨,٧٤٧) | (٢,١٨١,٧٧٥,٥٠٢) | حصة العاملين في الأرباح (من صافي أرباح الفترة) *   |
| ١٧,٤١٤,٧٨٩,١٩٣  | ١٩,٣٧٩,١٦٢,٣٥٧  | المتاح للمساهمين من صافي أرباح الفترة              |
| ٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦   | ٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦   | المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة     |
| ٨,٠٨            | ٨,٩٩            | نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة   |

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



## ١٥- تبويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية

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

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥   | التكلفة المستهلكة      | أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر | أجمالي القيمة الدفترية |
|--|------------------------|--|---|--|------------------------|
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي                             | ٧٢,٨٤,٥٥٢,٥٦٣          | -  | -   | -  | ٧٢,٨٤,٥٥٢,٥٦٣          |
| أرصدة لدى البنوك   | ٩٣,٦٣٧,٣٩٨,٥٦٦         | -  | -   | -  | ٩٣,٦٣٧,٣٩٨,٥٦٦         |
| أذون خزينة وأوراق حكومية أخرى                              | ١٩,٠٩٢,٩٩٠,٠١٤         | ١٢٣,٠٢٨,٦٨٢,٠٣٥                                      | -   | -  | ١٤٢,١٢١,٦٧٢,٠٤٩        |
| أصول مالية بغرض المتاجرة                                   | -                      | -  | -   | ١,٥٧٧,٤٨٨,٣٨٦                                      | ١,٥٧٧,٤٨٨,٣٨٦          |
| قروض وتسهيلات للبنوك                                       | ٤,٥٣٥,٥٧٨,٦٨٣          | -  | -   | -  | ٤,٥٣٥,٥٧٨,٦٨٣          |
| قروض وتسهيلات للعملاء                                      | ٤٤١,١٦٣,٨٥٠,٧٢٨        | -  | -   | -  | ٤٤١,١٦٣,٨٥٠,٧٢٨        |
| مشتقات مالية   | -                      | -  | -   | ٧,٣٧٧,٠٢٩  | ٧,٣٧٧,٠٢٩              |
| استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | -                      | ٣٠,٤٠١,٣٠٠,١١٢                                       | ٢,٨٧٧,٦٨٠,٣٨٥   | -  | ٣٣,٢٧٨,٩٨٠,٤٩٧         |
| استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة                         | ٨٧,٦٠٧,٠٩٣,٢٠٠         | -  | -   | -  | ٨٧,٦٠٧,٠٩٣,٢٠٠         |
| استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر   | -                      | -  | -   | ١٦٥,٠٢٦,٠١٦  | ١٦٥,٠٢٦,٠١٦            |
| أصول مالية أخرى  | ١٠,٧٥٦,٣٤٨,٠٧٥         | -  | -   | -  | ١٠,٧٥٦,٣٤٨,٠٧٥         |
| <b>إجمالي الأصول المالية</b>                               | <b>٧٢٩,٦٧٧,٨١١,٧٨٩</b> | <b>١٥٣,٤٢٩,٩٨٢,١٤٧</b>                               | <b>٢,٨٧٧,٦٨٠,٣٨٥</b>  | <b>١,٧٤٩,٩٠١,٤٣١</b>                               | <b>٨٨٧,٧٣٥,٣٧٥,٧٥٢</b> |
| أرصدة مستحقة للبنوك  | ١,٧١٩,٩٧٨,٣٢٩          | -  | -   | -  | ١,٧١٩,٩٧٨,٣٢٩          |
| ودائع العملاء  | ٧٣٩,٠٠٩,٤٠٦,٧٦١        | -  | -   | -  | ٧٣٩,٠٠٩,٤٠٦,٧٦١        |
| مشتقات مالية   | -                      | -  | -   | ١٣٣,٧٢٤,١٢٧  | ١٣٣,٧٢٤,١٢٧            |
| قروض أخرى  | ٢,٩٠٢,٣٦٣,٠٦٠          | -  | -   | -  | ٢,٩٠٢,٣٦٣,٠٦٠          |
| التزامات مالية أخرى  | ٢,٥٠١,٦٣١,٥٦٨          | -  | -   | -  | ٢,٥٠١,٦٣١,٥٦٨          |
| <b>إجمالي الالتزامات المالية</b>                           | <b>٧٤٦,١٣٣,٣٧٩,٧١٨</b> | <b>-</b>   | <b>-</b>  | <b>١٣٣,٧٢٤,١٢٧</b>                                 | <b>٧٤٦,١٣٣,٣٧٩,٧١٨</b> |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤   | التكلفة المستهلكة      | أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر | أجمالي القيمة الدفترية |
|--|------------------------|--|---|--|------------------------|
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي                             | ٧١,١٨٩,٣٣٤,٤٨٨         | -  | -   | -  | ٧١,١٨٩,٣٣٤,٤٨٨         |
| أرصدة لدى البنوك   | ١٢٣,٤٣٩,١١٣,٦٦٢        | -  | -   | -  | ١٢٣,٤٣٩,١١٣,٦٦٢        |
| أذون خزينة وأوراق حكومية أخرى                              | ١٩,٨٦٧,٦٢١,٧٢٠         | ١١١,٢٢٦,٥٩٨,٧٦٧                                      | -   | -  | ١٣١,٠٩٤,٢٢٠,٤٨٧        |
| أصول مالية بغرض المتاجرة                                   | -                      | -  | -   | ١٣٩,٩٠٢,٩١٧  | ١٣٩,٩٠٢,٩١٧            |
| قروض وتسهيلات للبنوك                                       | ٢,٥٢٧,٧٦٦,٨١٨          | -  | -   | -  | ٢,٥٢٧,٧٦٦,٨١٨          |
| قروض وتسهيلات للعملاء                                      | ٣٦٢,٢٥٥,٢٧٣,٨٣٧        | -  | -   | -  | ٣٦٢,٢٥٥,٢٧٣,٨٣٧        |
| مشتقات مالية   | -                      | -  | -   | ٣,٦٩٣,٥٩٥  | ٣,٦٩٣,٥٩٥              |
| استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | -                      | ٣١,٢٤٨,٤٨٨,٩١٠                                       | ٢,٨١٤,٢٠٠,١٦٣   | -  | ٣٤,٠٦٢,٦٨٩,٠٧٣         |
| استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة                         | ٩٣,٠٢٨,٨٠٩,١٠١         | -  | -   | -  | ٩٣,٠٢٨,٨٠٩,١٠١         |
| استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر   | -                      | -  | -   | ١١٩,٨٥١,٢٩٧  | ١١٩,٨٥١,٢٩٧            |
| أصول مالية أخرى  | ١٠,٧٣٧,٢٩٥,٥٢٥         | -  | -   | -  | ١٠,٧٣٧,٢٩٥,٥٢٥         |
| <b>إجمالي الأصول المالية</b>                               | <b>٦٨٣,٠٤٥,٢١٤,٧٥١</b> | <b>١٤٤,٤٧٥,٠٨٧,٦٧٧</b>                               | <b>٢,٨١٤,٢٠٠,١٦٣</b>  | <b>٦٦٣,٤٤٧,٨٠٩</b>                                 | <b>٨٢٨,٥٩٧,٩٥٠,٤٠٠</b> |
| أرصدة مستحقة للبنوك  | ١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١         | -  | -   | -  | ١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١         |
| ودائع العملاء  | ٦٧٩,٨٧٧,١٨٤,٦٨٧        | -  | -   | -  | ٦٧٩,٨٧٧,١٨٤,٦٨٧        |
| مشتقات مالية   | -                      | -  | -   | ٨,٨٠٩,٣٧٠  | ٨,٨٠٩,٣٧٠              |
| قروض أخرى  | ٤,٤٧٨,١٢١,٦١٦          | -  | -   | -  | ٤,٤٧٨,١٢١,٦١٦          |
| التزامات مالية أخرى  | ٣,٦٤٣,٢٧٣,٥٦٥          | -  | -   | -  | ٣,٦٤٣,٢٧٣,٥٦٥          |
| <b>إجمالي الالتزامات المالية</b>                           | <b>٧٠٤,١٣١,٢٣٠,٠٩٩</b> | <b>-</b>   | <b>-</b>  | <b>٨,٨٠٩,٣٧٠</b>                                   | <b>٧٠٤,١٤٠,٠٣٩,٤٦٩</b> |

## ١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ |   |
|----------------|----------------|---|
| ٩,٣٨١,٧٦٤,٠٩٦  | ٨,٨٤٣,٦٢٤,٤٨٨  | نقدية   |
| ٦١,٨٠٧,٥٧٠,٣٩٢ | ٦٤,٠٤٠,٩٢٨,٠٧٥ | أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي |
| ٧١,١٨٩,٣٣٤,٤٨٨ | ٧٢,٨٨٤,٥٥٢,٥٦٣ | الإجمالي  |
| ٧١,١٨٩,٣٣٤,٤٨٨ | ٧٢,٨٨٤,٥٥٢,٥٦٣ | أرصدة بدون عائد   |
| ٧١,١٨٩,٣٣٤,٤٨٨ | ٧٢,٨٨٤,٥٥٢,٥٦٣ | الإجمالي  |

## ١٧- أرصدة لدى البنوك

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤  | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ |   |
|-----------------|----------------|---|
| ٨,٨٥٢,٠٦٣,٢٥٣   | ٤,٦١٥,٦٦٢,١١١  | حسابات جارية                                |
| ١١٤,٥٨٧,٠٥٠,٠٠٩ | ٨٩,٤٢٢,١٣٦,٤١٥ | ودائع                                       |
| ١٣٣,٤٣٩,١١٣,٦٦٢ | ٩٣,٦٣٧,٣٩٨,٥٢٦ | يخصم مخصص خسائر الاضمحلال                   |
| (١٠٨,٠٥٤,٢٩١)   | (٦٨,٥٤٣,٥٤٩)   |   |
| ١٣٣,٣٣١,٠٥٨,٩٧١ | ٩٣,٥٦٨,٨٥٤,٩٧٧ | الإجمالي                                    |
| ٣٦,٤٥٩,٧١٠,٤٤٧  | ٢٢,٨٤٢,٩٢٧,٣٤٩ | البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي |
| ٢٩,٣٤٦,٣١٠,١٢٧  | ٣٢,٧١٨,٧٢٠,١٩٤ | بنوك محلية                                  |
| ٥٧,٦٣٣,٠٩٢,٦٨٨  | ٣٨,٠٧٥,٧٥٠,٩٨٣ | بنوك خارجية                                 |
| (١٠٨,٠٥٤,٢٩١)   | (٦٨,٥٤٣,٥٤٩)   | يخصم مخصص خسائر الاضمحلال                   |
| ١٣٣,٣٣١,٠٥٨,٩٧١ | ٩٣,٥٦٨,٨٥٤,٩٧٧ | الإجمالي                                    |
| ٨,١٢٧,٢٨٩,٧٩٥   | ١,٣٣٧,١٤٨,٧٥٢  | أرصدة بدون عائد                             |
| ٧٢٤,٧٧٣,٤٥٨     | ٢,٨٧٨,١١٣,٣٥٩  | أرصدة ذات عائد متغير                        |
| ١١٤,٥٨٧,٠٥٠,٠٠٩ | ٨٩,٤٢٢,١٣٦,٤١٥ | أرصدة ذات عائد ثابت                         |
| (١٠٨,٠٥٤,٢٩١)   | (٦٨,٥٤٣,٥٤٩)   | يخصم مخصص خسائر الاضمحلال                   |
| ١٣٣,٣٣١,٠٥٨,٩٧١ | ٩٣,٥٦٨,٨٥٤,٩٧٧ | الإجمالي                                    |
| ١٢١,٢٩٧,٥٠٦,٩٧١ | ٩١,٦٥٣,٨٧٨,٩٧٧ | أرصدة متداولة                               |
| ٢,٠٣٣,٥٥٢,٠٠٠   | ١,٩١٤,٩٧٦,٠٠٠  | أرصدة غير متداولة                           |
| ١٣٣,٣٣١,٠٥٨,٩٧١ | ٩٣,٥٦٨,٨٥٤,٩٧٧ | الإجمالي                                    |

## ١٨- أذون خزنة وأوراق حكومية اخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤  | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥  |   |
|-----------------|-----------------|---|
| ٤,٣٠٠,٤٢٥,٠٠٠   | ١,٩٥١,٦٧٥,٠٠٠   | أذون خزنة استحقاق ٩١ يوم  |
| ٩,٣١٨,٨٠٠,٠٠٠   | ٥,١٦٩,٣٢٥,٠٠٠   | أذون خزنة استحقاق ١٨٢ يوم   |
| ٤١,٣٦٥,٧٣٥,١٦٠  | ٣١,٨٩٥,٥١١,٠٨٠  | أذون خزنة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم   |
| (٢,٥٧٩,٢٠٥,٨٧١) | (١,٧٥٤,٩٣٩,٥٣٧) | عوائد لم تستحق بعد  |
| ٥٢,٤٠٥,٧٥٤,٢٨٩  | ٣٧,٦٦١,١٧١,٥٤٣  | يخصم مخصص خسائر الاضمحلال   |
| (١٦٨,٨٠٧,٠١٦)   | (١٣٧,٠٧٦,١٩٦)   | احتياطي القيمة العادلة في اخر الفترة                                      |
| (٣١١,٥٣٣,٨٠٢)   | (١٣٩,٤٩٩,٤٩٤)   |   |
| ٥١,٩٢٥,٤١٣,٤٧١  | ٣٦,٩٨٤,٥٩٥,٨٥٣  | الإجمالي أذون الخزنة  |
| ٧٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠  | ١٠٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | أوراق حكومية اخرى   |
| ١٣٠,٩٢٥,٤١٣,٤٧١ | ١٤١,٩٨٤,٥٩٥,٨٥٣ | الإجمالي أذون الخزنة وأوراق حكومية اخرى                                   |
| ١٩,٦٩٨,٨١٤,٧٠٤  | ١٨,٩٥٥,٩١٣,٨١٨  | أذون الخزنة وأوراق حكومية اخرى بالتكلفة المستهلكة                         |
| ١١١,٢٦٦,٥٩٨,٧٦٧ | ١٢٣,٠٢٨,٦٨٢,٠٣٥ | أذون الخزنة وأوراق حكومية اخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ١٣٠,٩٢٥,٤١٣,٤٧١ | ١٤١,٩٨٤,٥٩٥,٨٥٣ | الإجمالي  |

## ١٩- أصول مالية بغرض المتاجرة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ |                      |
|----------------|----------------|----------------------|
| ١٣٩,٩٠٢,٩١٧    | ١,٥٧٧,٤٨٨,٣٨٦  | وثائق صناديق استثمار |
| ١٣٩,٩٠٢,٩١٧    | ١,٥٧٧,٤٨٨,٣٨٦  | الإجمالي             |

## ٢٠- قروض وتسهيلات للبنوك

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ |                           |
|----------------|----------------|---------------------------|
| ٣,١٥٧,٦٧٧      | -              | قروض أخرى                 |
| ٢,٥٢٤,٦٠٩,٥٤١  | ٤,٥٣٥,٥٧٨,٦٨٣  | قروض لأجل                 |
| ٢,٥٢٧,٧٦٦,٨١٨  | ٤,٥٣٥,٥٧٨,٦٨٣  | الإجمالي                  |
| (٣٣,٣٢١,٨٨٠)   | (٢٠,٥٥٠,٤٨١)   | يخصم مخصص خسائر الاضمحلال |
| ٢,٥٠٤,٤٤٤,٩٣٨  | ٤,٥١٥,٠٢٨,٢٠٢  | الإجمالي                  |

بنك قطر الوطني (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٢١- قروض وتسهيلات للعملاء

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤  |                      | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥  |                 | الأجمالي             |                 |  |
|-----------------|----------------------|-----------------|-----------------|----------------------|-----------------|--|
| الصافي          | مخصص خسائر الاضمحلال | الأجمالي        | الصافي          | مخصص خسائر الاضمحلال | الأجمالي        |  |
| ٤,٦١١,٤٧٢,٠٠٠   | (٨١,٤٨٢,١٩٤)         | ٤,٣٤٢,٩٥٤,١٩٤   | ٣,٩٢٢,٤٩٩,٧٤٠   | (١٣٧,٤٤٣,٩٧٨)        | ٤,٠٥٩,٩٤٣,٧١٨   | أفراد  |
| ٢,٢٥٠,١٧٧,٨٥٨   | (٤٥٥,٣٧٧,٦٩٤)        | ٢,٧٠٠,٥٥٥,٥٥٢   | ٢,٤٦٧,٦٢٣,٥٨٧   | (٦٢٤,٦٧٨,٠٩٩)        | ٣,٠٩٢,٣٠١,٦٨٦   | حسابات جارية مدينة                             |
| ٤٩,٩٥٦,٤٠٩,٢٤٠  | (٩٨٥,٩٣٣,٧٠٦)        | ٤٩,٩٧٢,٤٤٢,٩٤٦  | ٥٩,٢٤٦,٣٠٨,٧٣٣  | (١,١٠٧,٢٥٥,٢٢١)      | ٦٠,٣٥٣,٥٦٣,٩٤٤  | بطاقات ائتمان                                  |
| ٨,٦٦٩,٢٢٦,٨٢٢   | (١٣٠,٦٠١,١٣٢)        | ٨,٣٩٩,٨٢٧,٩٥٤   | ١٠,٧٩٦,٩٧٧,٥٥٥  | (١,٦٧,٦٤٣,٦٥٦)       | ١٠,١٢٩,٣٣٣,٩٠٩  | قروض شخصية                                     |
| ٦٤,٧٣٧,٢٨٥,٩٢٠  | (١,٦٥٣,٣٩٤,٧٦٦)      | ٦٦,٠٨٣,٨٩١,١٥٤  | ٧١,٤٣٣,٤٠٩,٨٠٥  | (٢,٠٣٧,٠٢٠,٩٥٤)      | ٧٨,٤٧٠,٤٣٠,٨٥٩  | قروض عقارية                                    |
|                 |                      |                 |                 |                      |                 | الأجمالي (١)                                   |
|                 |                      |                 |                 |                      |                 | مؤسسات شاملة القروض الصغيرة                    |
| ١٤٢,١٥٤,٥٩٩,٧٨٨ | (٥,٤٧٧,١٤٣,٣٦٤)      | ١٤٧,٦٣١,٧٤٣,١٥٢ | ١٧١,٠٨٠,٩٢٥,٦٢٢ | (٥,٣٨٥,٥٥١,٩٤٠)      | ١٧٦,٤٦٦,٤٧٣,٦٨٢ | للأنشطة الاقتصادية                             |
| ٩٦,٦٠٥,١٣١,١٢٢  | (١٢,٣٥٦,٧٢٩,٩٥١)     | ٨٤,٢٤٨,٤٠١,١٧١  | ١١٠,٦٣٦,٢٥٦,٧٧٥ | (١٣,٩٣٩,٤٩٤,٧٧٧)     | ١٢٤,٥٧٥,٧٥١,٥٥٢ | حسابات جارية مدينة                             |
| ٣٣,٤٣٥,٣٣٠,٨٣٩  | (١,٣٤٤,٨٢٣,٨٩٧)      | ٣٢,٠٩٠,٥٠٦,٩٤٢  | ٥٤,١٧٨,٠٣٠,٩٩٢  | (١,٥٦٠,٣٣٣,٢٢٣)      | ٥٥,٧٣٩,٤٦٤,٢١٥  | قروض مباشرة                                    |
| ٤,٢٣٧,٨٥٥,٧١٧   | (٢٥٢,٩٧٨,٥١٣)        | ٣,٩٨٤,٨٧٧,٢٠٤   | ٥,٦١٠,٣٦٠,٠٩١   | (٣٠١,٣٦٦,٥٤٩)        | ٥,٩١١,٧٢٦,٦٤٠   | قروض وتسهيلات مشتركة                           |
| ٦٧٦,٤٣٢,٩١٧,٤٦٦ | (١٩,٤٣١,٦٥٥,٧٢٥)     | ٦٥٦,٨٠١,٢٦١,٧٤١ | ٣٤١,٥٠٦,٦٧٣,٤٨٠ | (٢١,١٨٦,٧٤٦,٤٨٩)     | ٣٢٥,٣١٤,٩٢٥,٩٩١ | قروض أخرى                                      |
| ٣٤١,١٧٠,٢٠٣,٣٨٦ | (٢١,٠٨٥,٠٧٠,٤٥١)     | ٣٢٠,٠٨٥,١٣٢,٩٣٥ | ٤١٧,٩٤٠,٠٨٣,٢٨٥ | (٢٣,٢٢٣,٧١٧,٤٤٣)     | ٣٩٤,٧١٦,٣٦٥,٨٤٢ | الأجمالي (٢)                                   |
|                 |                      |                 |                 |                      |                 | الأجمالي (٢+١)                                 |
|                 |                      |                 |                 |                      |                 | يخصم : خصم غير مكتسب وحوادث مؤجلة              |
|                 |                      |                 |                 |                      |                 | ٣٤١,٠٠١,٤٦٧,٠٣٢                                |
|                 |                      |                 |                 |                      |                 | صافي القروض والتسهيلات للعملاء ويوزع كالتالي : |
|                 |                      |                 |                 |                      |                 | أرصدة متداولة                                  |
|                 |                      |                 |                 |                      |                 | ٢٤٥,٢٣٥,٠٢٨,٣٣٢                                |
|                 |                      |                 |                 |                      |                 | أرصدة غير متداولة                              |
|                 |                      |                 |                 |                      |                 | ٩٥,٧٦٦,٤٣٨,٧٠٠                                 |
|                 |                      |                 |                 |                      |                 | صافي القروض والتسهيلات للعملاء                 |
|                 |                      |                 |                 |                      |                 | ٣٤١,٠٠١,٤٦٧,٠٣٢                                |

٢٢- مخصص خسائر الاضمحلال

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥     |                 | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤       |              | الأجمالي        |                 |                                |
|--------------------|-----------------|----------------------|--------------|-----------------|-----------------|--------------------------------|
| حسابات جارية مدينة | بطاقات ائتمان   | قروض شخصية           | قروض عقارية  | الأجمالي        |                 |                                |
| ٤٥٥,٣٧٧,٦٩٤        | ١٨,٣١٥,٨٠٩      | ٩٨٥,٩٣٣,٧٠٦          | ١٣٠,٦٠١,١٣٢  | ١,٦٥٣,٣٩٤,٧٦٦   | ١,٦٥٣,٣٩٤,٧٦٦   | الرصيد في أول السنة المالية    |
| ١٨,٣١٥,٨٠٩         | (١١٠,١٥٠,٤٠٤)   | (٦٦,٣١٠,٥٤٢)         | (٣٧٥,٧٨٣)    | (٤٥٠,٣٥٣,٠٣٩)   | (٤٥٠,٣٥٣,٠٣٩)   | صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة |
|                    |                 |                      |              |                 |                 | مبالغ تم أعدامها خلال الفترة   |
|                    |                 |                      |              |                 |                 | ٥٧,٦٦٩,٨٢٤                     |
|                    |                 |                      |              |                 |                 | متحصلات من قروض سبق أعدامها    |
|                    |                 |                      |              |                 |                 | -                              |
|                    |                 |                      |              |                 |                 | فرق ترجمة عملات أجنبية         |
|                    |                 |                      |              |                 |                 | -                              |
|                    |                 |                      |              |                 |                 | الرصيد في آخر الفترة المالية   |
| ١٣٧,٤٤٣,٩٧٨        | ٦٢٤,٦٧٨,٠٩٩     | ١,١٠٧,٢٥٥,٢٢١        | ١٦٧,٦٤٣,٦٥٦  | ٢,٠٣٧,٠٢٠,٩٥٤   | ٢,٠٣٧,٠٢٠,٩٥٤   | الأجمالي                       |
|                    |                 |                      |              |                 |                 | مؤسسات                         |
| حسابات جارية مدينة | قروض مباشرة     | قروض وتسهيلات مشتركة | قروض أخرى    | الأجمالي        |                 |                                |
| ٥,٤٧٧,١٤٣,٣٦٤      | ١٢,٣٥٦,٧٢٩,٩٥١  | ١,٣٤٤,٨٢٣,٨٩٧        | ٢٥٢,٩٧٨,٥١٣  | ١٩,٤٣١,٦٥٥,٧٢٥  | ١٩,٤٣١,٦٥٥,٧٢٥  | الرصيد في أول السنة المالية    |
| ٣٣,٢٩٥,٣٦٤         | ٢,٥١٣,٢٣٣,٦٣١   | ٢٤٤,٧١٤,١٣٦          | ٤٨,٦٩١,٧٢٩   | ٣٦,٧٠٥,٠٧٢      | ٣٦,٧٠٥,٠٧٢      | صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة |
|                    | (١,٠٩٩,٨١٢,١١٨) | -                    | -            | (١,٠٩٩,٨١٢,١١٨) | (١,٠٩٩,٨١٢,١١٨) | مبالغ تم أعدامها خلال الفترة   |
|                    |                 |                      |              |                 |                 | متحصلات من قروض سبق أعدامها    |
|                    |                 |                      |              |                 |                 | ٤٣٧,٢٨٧,٧٠٨                    |
|                    |                 |                      |              |                 |                 | فرق ترجمة عملات أجنبية         |
|                    |                 |                      |              |                 |                 | (١٢٤,٧٥٢,٩٠٠)                  |
|                    |                 |                      |              |                 |                 | الرصيد في آخر السنة المالية    |
| ٥,٣٨٥,٥٥١,٩٤٠      | ١٣,٩٣٩,٤٩٤,٧٧٧  | ١,٥٦٠,٣٣٣,٢٢٣        | ٣٠١,٣٦٦,٥٤٩  | ٢١,١٨٦,٧٤٦,٤٨٩  | ٢١,١٨٦,٧٤٦,٤٨٩  | الأجمالي                       |
|                    |                 |                      |              |                 |                 | مؤسسات                         |
| حسابات جارية مدينة | قروض مباشرة     | قروض وتسهيلات مشتركة | قروض أخرى    | الأجمالي        |                 |                                |
| ٦٠,١٧٢,١٩٣         | ١٢٢,٠٢٩,٥٤٤     | ٩٧٥,٥٢٧,٣٥٣          | ١١٥,١٤١,٠٦٨  | ١,٦٦٢,٨٧٠,١٧٨   | ١,٦٦٢,٨٧٠,١٧٨   | الرصيد في أول السنة المالية    |
| ٢٧,٩٣١,٥١٨         | ٣٦١,٨٩١,٤٣١     | ١٠٩,٣٤٩,٦٦٨          | ٢٠,٥٥٢,٧٢٢   | ٥١٩,٧٢٤,٨٨٩     | ٥١٩,٧٢٤,٨٨٩     | صافي عبء الاضمحلال خلال السنة  |
| (٦,٦٢١,٥١٧)        | (٢٨,٥٤٣,٣٠١)    | (١١٧,٩٢٨,١٨٥)        | (٥,٠٩٢,٦٠٨)  | (١٧٨,١٨٥,٦١١)   | (١٧٨,١٨٥,٦١١)   | مبالغ تم أعدامها خلال السنة    |
|                    |                 |                      |              |                 |                 | متحصلات من قروض سبق أعدامها    |
|                    |                 |                      |              |                 |                 | ٣٨,٩٨٥,٦٧٠                     |
|                    |                 |                      |              |                 |                 | فرق ترجمة عملات أجنبية         |
|                    |                 |                      |              |                 |                 | -                              |
|                    |                 |                      |              |                 |                 | الرصيد في آخر السنة المالية    |
| ٦٠,١٧٢,١٩٣         | ١٢٢,٠٢٩,٥٤٤     | ٩٧٥,٥٢٧,٣٥٣          | ١١٥,١٤١,٠٦٨  | ١,٦٦٢,٨٧٠,١٧٨   | ١,٦٦٢,٨٧٠,١٧٨   | الأجمالي                       |
|                    |                 |                      |              |                 |                 | مؤسسات                         |
| حسابات جارية مدينة | قروض مباشرة     | قروض وتسهيلات مشتركة | قروض أخرى    | الأجمالي        |                 |                                |
| ٤,٥٦٥,٦٠٨,٦١٢      | ٩,٢٣٥,٣٧٨,٦٣١   | ٥٣٨,٨٤٤,١٣٦          | ٢٥٠,٢٦٠,٧٠٤  | ١٤,٥٩٠,٠٩٢,٠٨٣  | ١٤,٥٩٠,٠٩٢,٠٨٣  | الرصيد في أول السنة المالية    |
| (١٨٧,٦٣٧,٢٢٧)      | ٤,٢٧٤,٣٥١,٣٥٦   | ٦٨٣,٣٩٧,٤٦٦          | ١١,٨٦١,٨٠٩   | ٤,٧٨١,٩٧٣,٣٦٤   | ٤,٧٨١,٩٧٣,٣٦٤   | صافي عبء الاضمحلال خلال السنة  |
|                    | (٣,٦٠٠,٢٢٣,٤٢٣) | -                    | (٢٥,٣٠٥,٨٦٠) | (٣,٦٢٥,٥٢٩,٦٨٣) | (٣,٦٢٥,٥٢٩,٦٨٣) | مبالغ تم أعدامها خلال السنة    |
|                    |                 |                      |              |                 |                 | متحصلات من قروض سبق أعدامها    |
|                    |                 |                      |              |                 |                 | ٣٤٩,٧٥٨,٤٠١                    |
|                    |                 |                      |              |                 |                 | فرق ترجمة عملات أجنبية         |
|                    |                 |                      |              |                 |                 | ٣,٣٣٥,٣٨١,١٦٠                  |
|                    |                 |                      |              |                 |                 | الرصيد في آخر السنة المالية    |
| ٤,٣٧٧,٦٩٤          | ١٢,٣٥٦,٧٢٩,٩٥١  | ١,٣٤٤,٨٢٣,٨٩٧        | ٢٥٢,٩٧٨,٥١٣  | ١٩,٤٣١,٦٥٥,٧٢٥  | ١٩,٤٣١,٦٥٥,٧٢٥  | الأجمالي                       |
|                    |                 |                      |              |                 |                 | ٢١,٠٨٥,٠٧٠,٤٥١                 |

بنك قطر الوطني (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٢- مشتقات مالية

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥                                      |           |                             |
|---|-----------|-----------------------------|
| الالتزامات  | الاصول    | المبلغ التعاقدى / الافتراضي |
| <b>(أ) مشتقات بغرض المتاجرة</b>                     |           |                             |
| ١٣,٠٨٦,١٠٠  | -         | ٤,٢٣٥,٥٦٦,٧٧١               |
| ١٢٠,٦٣٨,٠٢٧   | -         | ٤,٥٢٩,٨٣١,٦٠٠               |
| ١٣٣,٧٢٤,١٢٧   | -         | ٨,٧٦٥,٣٩٨,٣٧١               |
| <b>اجمالي</b>                                       |           |                             |
| <b>(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة</b> |           |                             |
| -   | ٧,٣٧٧,٠٢٩ | ٣,٥٩٠,٥٨٠,٠٠٠               |
| -   | ٧,٣٧٧,٠٢٩ | ٣,٥٩٠,٥٨٠,٠٠٠               |
| <b>الاجمالي</b>                                     |           |                             |
| ١٣٣,٧٢٤,١٢٧   | ٧,٣٧٧,٠٢٩ | ١٢,٣٥٥,٩٧٨,٣٧١              |
| <b>الاجمالي</b>                                     |           |                             |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤                                      |           |                             |
|---|-----------|-----------------------------|
| الالتزامات  | الاصول    | المبلغ التعاقدى / الافتراضي |
| <b>(أ) مشتقات بغرض المتاجرة</b>                     |           |                             |
| -   | ٣,٧٢٣,٧٤٧ | ٢,٣٠١,٢٠٠,٨١٨               |
| -   | (٣٠,١٥٢)  | ٢٧١,٨٦٩,٦٢٠                 |
| -   | ٣,٦٩٣,٥٩٥ | ٢,٥٧٨,٠٧٠,٤٣٨               |
| <b>اجمالي</b>                                       |           |                             |
| <b>(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة</b> |           |                             |
| ٨,٨٠٩,٣٧٠   | -         | ٣,٨١٢,٩١٠,٠٠٠               |
| ٨,٨٠٩,٣٧٠   | -         | ٣,٨١٢,٩١٠,٠٠٠               |
| <b>الاجمالي</b>                                     |           |                             |
| ٨,٨٠٩,٣٧٠   | ٣,٦٩٣,٥٩٥ | ٦,٣٩٠,٩٨٠,٤٣٨               |
| <b>الاجمالي</b>                                     |           |                             |

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

- تغطية مخاطر القيمة العادلة

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

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات (عقود مبادلة أسعار العائد) اصل بمبلغ ٧,٣٧٧,٠٢٩ جنيه في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (مقابل التزام بمبلغ ٨,٨٠٩,٣٧٠ في نهاية سنة المقارنة). بلغت الأرباح الناتجة عن أداة التغطية مبلغ ١٦,١٨٦,٣٩٩ جنيه في نهاية الفترة الحالية (مقابل الخسائر بمبلغ ٦,٤٦٧,٦٦١ في نهاية سنة المقارنة). و بلغت الخسائر الناتجة عن البند المغطى المنسوبة الى الخطر المغطى مبلغ ١٧,٤٠٩,٧٣٥ جنيه في نهاية الفترة الحالية (مقابل الأرباح بمبلغ ٦,٦٣٨,٥٧٠ في نهاية سنة المقارنة).

## ٢٣- استثمارات مالية

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤                             | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥     | بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:                                |
|--|--------------------|--|
|  |                    | (أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة:   |
| ١٢,٧٦٠,٢٤٣,٠٥٤                             | ١٤,٠٣٤,٣٢٥,٣٩٤     | مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية                                       |
| ١٨,٤٨٨,٢٤٥,٨٥٦                             | ١٦,٣٦٦,٩٧٤,٧١٨     | مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية  |
| ٣١,٢٤٨,٤٨٨,٩١٠                             | ٣٠,٤٠١,٣٠٠,١١٢     | أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر                       |
|  |                    | (ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة:                                      |
| ١٧٧,٠٦٧,٨٢٣                                | ٣٠٥,٦٣٨,٧٢٢        | مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية                                       |
| ٢,٥٤٨,٠٥١,١٣٥                              | ٢,٤٦٣,٢٢٨,٩٨٣      | غير مدرجة ببورصة أوراق مالية   |
| ٢,٧٢٥,١١٨,٩٥٨                              | ٢,٧٦٨,٨٦٧,٧٠٥      | أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر                |
|  |                    | (ج) وثائق صناديق استثمار:  |
| ٨٩,٠٨١,٢٠٥                                 | ١٠٨,٨١٢,٦٨٠        | غير مدرجة ببورصة أوراق مالية*  |
| ٣٤,٠٦٢,٦٨٩,٧٣                              | ٣٣,٢٧٨,٩٨٠,٤٩٧     | إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (١)      |
|  |                    | استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:  |
|  |                    | (أ) أدوات دين:   |
| ٩٣,٠٢٨,٨٠٩,١٠١                             | ٨٧,٦٠٧,٠٩٣,٢٠٠     | مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية                                       |
| ٩٣,٠٢٨,٨٠٩,١٠١                             | ٨٧,٦٠٧,٠٩٣,٢٠٠     | إجمالي أدوات دين بالتكلفة المستهلكة (٢)                                    |
|  |                    | بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:                                  |
|  |                    | (أ) وثائق صناديق استثمار:  |
| ١١٩,٨٥١,٢٩٧                                | ١٦٥,٠٣٦,٠١٦        | غير مدرجة ببورصة أوراق مالية   |
| ١١٩,٨٥١,٢٩٧                                | ١٦٥,٠٣٦,٠١٦        | إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)        |
| ١٢٧,٢١١,٣٤٩,٤٧١                            | ١٢١,٠٥١,١٠٩,٧١٣    | إجمالي استثمارات مالية (٢+٣)   |
|  |                    | أرصدة متداولة  |
| ٦١,١٦٣,٠٧٩,٧٦٠                             | ٦٣,٦٣٠,٦٨٢,٥٥٢     | أرصدة غير متداولة  |
| ١٠١,٠٤٨,٦٦٩,٧١١                            | ٥٧,٤٢٠,٤٢٧,١٦١     | إجمالي الاستثمارات المالية   |
| ١٢٧,٢١١,٣٤٩,٤٧١                            | ١٢١,٠٥١,١٠٩,٧١٣    |  |
| ١٢٢,٠٥٨,٨٩١,٤٠٨                            | ١١٦,١٠٤,٧٧٧,٦٠٤    | أدوات دين ذات عائد ثابت  |
| ٢,٢١٨,٤٠٦,٦٠٣                              | ١,٩٠٣,٦٢٥,٧٠٨      | أدوات دين ذات عائد متغير   |
| ١٢٤,٢٧٧,٢٩٨,٠١١                            | ١١٨,٠٠٨,٣٩٣,٣١٢    | إجمالي أدوات دين   |
|  |                    | وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال الفترة المالية:              |
| بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | بالتكلفة المستهلكة |  |
| ٩٣,٠٢٨,٨٠٩,١٠١                             | ٣٤,٠٦٢,٦٨٩,٧٣      | الرصيد في أول السنة المالية الحالية  |
| ٥,١٥٤,٠١٤,٩١٣                              | ٥,١٣٠,٤١٠,٢٥٥      | إضافات   |
| ٦٧٢,٨٣٧,١٨٦                                | ٥١,٠٧٨,٩٨١         | استهلاك علاوة / خصم الإصدار  |
| (١٠,٨٤٨,٥٦٨,٠٠٠)                           | (٥,٨٢٠,٩٤٤,٤٥٩)    | استيعادات (بيع / استرداد)  |
| -  | (١,٠٧٨,٤٢٧,٠٣١)    | فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية                          |
| -  | ٤٣٤,١٧٣,٦٧٨        | التغير في احتياطي القيمة العادلة   |
| -  | -                  | محول إلى الأرباح المحتجزة  |
| ٨٧,٦٠٧,٠٩٣,٢٠٠                             | ٣٣,٢٧٨,٩٨٠,٤٩٧     | الرصيد في آخر الفترة المالية   |
|  |                    | - وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة:              |
| بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | بالتكلفة المستهلكة |  |
| ٨٤,١١٥,١٧٣,٠٠١                             | ١٦,٢٩٢,٩٦١,٦١٠     | الرصيد في أول سنة المقارنة   |
| ٣٥,٤٦٢,٧٩٦,٨٨٤                             | ١٨,٦٧٨,٧٨٨,٥١٨     | إضافات   |
| ٣٥٦,٧٩٠,٢١٦                                | ٧١,٠٩٠,٤٨٦         | استهلاك علاوة / خصم الإصدار  |
| (٦٦,٩٠٥,٩٥١,٠٠٠)                           | (٨,٥٥٨,٩١٤,٩٥٣)    | استيعادات (بيع / استرداد)  |
| -  | ٦,١٢٠,٠٠٠,٤٦٤      | فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية                          |
| -  | ١,٤٩٧,٩٩٩,٦١٢      | التغير في احتياطي القيمة العادلة   |
| -  | (١٥,٢٢٦,٦٦٤)       | محول إلى الأرباح المحتجزة  |
| ٩٣,٠٢٨,٨٠٩,١٠١                             | ٣٤,٠٦٢,٦٨٩,٧٣      | الرصيد في آخر سنة المقارنة   |
|  |                    | أرباح استثمارات مالية  |
| ١٧,٤٨٩,٤٠١                                 | ١٩,٢٦٦,٦٦٠         | أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر             |
| ١٩٨,٦٧٢,٥١٦                                | ١٦٤,٦٤٤,٩٣٢        | أرباح بيع استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ٢١٥,٧٦١,٩١٧                                | ١٨٣,٩١١,٥٩٢        | الإجمالي   |

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٤- أصول غير ملموسة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ |  |
|----------------|----------------|--|
|                |                | برامج الحاسب الآلي                         |
| ٤٨٢,٧٢٩,٩٣٤    | ٥٤٨,٩٩٧,٠٧٦    | صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية  |
| ١٩٨,٥٦٤,٢٤٠    | ٢٢٥,٢١٢,٦٣٠    | الإضافات                                   |
| (١٣٢,٢٩٧,٠٩٨)  | (١١٤,٤٢٥,٦٦١)  | استهلاك الفترة                             |
| ٥٤٨,٩٩٧,٠٧٦    | ٦٥٩,٧٨٤,٠٤٥    | صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية |

٢٥- أصول أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤<br>المعدلة | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ |   |
|---------------------------|----------------|---|
| ١٠,٧٣٧,٢٩٥,٥٢٥            | ١٠,٧٥٦,٣٤٨,٠٧٥ | الإيرادات المستحقة                          |
| ٥٣٥,٩٩٠,١٤٥               | ٨٧٠,٧٧٠,١٦٨    | المصروفات المقدمة                           |
| ١,٥٦٥,١٠٥,٧٣٣             | ١,٨٢٥,٨٨٥,٦٣٢  | دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة        |
| ٢٦٢,٧٦٧,٥٤٢               | ٦٤٥,٩٩٤,٠٠٨    | الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء للمجموعة |
| ٢٧,٥٦١,٣٤٢                | ٣٣,٣٧١,١٩٥     | التأمينات والعهد                            |
| ١٢٨,٢١٩,٥١١               | ٢١١,٢٩٠,٥٩٨    | مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب                |
| ٧,٠٤٨,٥٤٢                 | ٦٠٦,٥٣٠        | مدينو عمليات التأمين (بالصافي)              |
| ١,٧٧٦,٩٣١,٢٠٤             | ٢,٢٣٧,٦٥٦,٤٣١  | أخرى  |
| ١٥,٠٤٠,٩١٩,٥٤٤            | ١٦,٥٨١,٩٢٢,٦٣٧ |   |
| (١١٥,٩٦٩,٧٠٢)             | (٥٣,٥٣٠,٤٦٧)   | يخصم مخصص خسائر الاضمحلال                   |
| ١٤,٩٢٤,٩٤٩,٨٤٢            | ١٦,٥٢٨,٣٩٢,١٧٠ | الإجمالي                                    |

بنك قطر الوطني (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٦- أصول ثابتة

| الأجمالي          | أخرى          | آلات ومعدات     | تحسينات على أصول مستأجرة | أراضي ومباني    |                                |
|-------------------|---------------|-----------------|--------------------------|-----------------|--------------------------------|
| في ١ يناير ٢٠٢٤   |               |                 |                          |                 |                                |
| ٥,٦٠٦,٣٥٦,٥٧٧     | ٣٢٤,٦٠٤,٠٧٥   | ١,٦٦٧,٤٩٣,٢٠٩   | ٤١٤,٧٨٨,٧٩٨              | ٣,١٩٩,٤٧٠,٤٩٥   | التكلفة                        |
| (٢,٩٠١,٧٦٤,٢٢٠)   | (٢١٣,٩٦٧,٠٥٦) | (١,٢٢٣,٠٩٩,٩٣٣) | (٢٢٥,٠٢٢,٩٧٢)            | (١,٣٣٩,٦٧٤,٢٥٩) | مجمع الاهلاك                   |
| ٢,٧٠٤,٥٩٢,٣٥٧     | ١١٠,٦٣٧,٠١٩   | ٤٤٤,٣٩٣,٢٧٦     | ١٨٩,٧٦٥,٨٢٦              | ١,٩٥٩,٧٩٦,٢٣٦   | صافي القيمة الدفترية           |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |               |                 |                          |                 |                                |
| ٢,٧٠٤,٥٩٢,٣٥٧     | ١١٠,٦٣٧,٠١٩   | ٤٤٤,٣٩٣,٢٧٦     | ١٨٩,٧٦٥,٨٢٦              | ١,٩٥٩,٧٩٦,٢٣٦   | صافي القيمة الدفترية أول السنة |
| ٣٧١,٨٢١,٩٦٢       | ٣٤,٢٥٨,٧٩٨    | ٢٣٠,٤٠٤,٤٤٩     | ٤٩,٩٦٣,٧٤٥               | ٥٧,١٩٤,٩٧٠      | إضافات                         |
| (٦,٦٨٢,٣٩٩)       | (٤,٥٠٦,٨٠٦)   | (١,١٣٨,٤٩٣)     | (١٦٢,٧٥١)                | (٨٧٤,٣٤٩)       | استيعادات أصول                 |
| ٦,٦٥٦,٢٥١         | ٤,٥٠٦,٨٠٦     | ١,١٣٤,٢٦٦       | ١٦٢,٧٥١                  | ٨٥٢,٤٦٨         | استيعادات مجمع أهلاك           |
| (٣٨٢,٨٣٨,٣٧٨)     | (٢٨,٩٨٦,٦٣٤)  | (١٨٧,٤٢٤,٤٦٣)   | (٣٣,٥١٢,٠٥٩)             | (١٣٢,٩١٥,٢٢٢)   | اهلاك السنة                    |
| ٢,٦٩٣,٥٤٩,٧٩٣     | ١١٥,٩٠٩,١٨٣   | ٤٨٧,٣٦٨,٩٩٥     | ٢٠٦,٢١٧,٥١٢              | ١,٨٨٤,٠٥٤,١٠٣   | صافي القيمة الدفترية           |
| في ١ يناير ٢٠٢٥   |               |                 |                          |                 |                                |
| ٥,٩٧١,٤٩٦,١٤٠     | ٣٥٤,٣٥٦,٠٦٧   | ١,٨٩٦,٧٥٩,١٦٥   | ٤٦٤,٥٨٩,٧٩٢              | ٣,٢٥٥,٧٩١,١١٦   | التكلفة                        |
| (٣,٦٧٧,٩٤٦,٣٤٧)   | (٢٣٨,٤٤٦,٨٨٤) | (١,٤٠٩,٣٩٠,١٧٠) | (٢٥٨,٣٧٢,٢٨٠)            | (١,٣٧١,٧٣٧,٠١٣) | مجمع الاهلاك                   |
| ٢,٦٩٣,٥٤٩,٧٩٣     | ١١٥,٩٠٩,١٨٣   | ٤٨٧,٣٦٨,٩٩٥     | ٢٠٦,٢١٧,٥١٢              | ١,٨٨٤,٠٥٤,١٠٣   | صافي القيمة الدفترية           |
| في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ |               |                 |                          |                 |                                |
| ٢,٦٩٣,٥٤٩,٧٩٣     | ١١٥,٩٠٩,١٨٣   | ٤٨٧,٣٦٨,٩٩٥     | ٢٠٦,٢١٧,٥١٢              | ١,٨٨٤,٠٥٤,١٠٣   | صافي القيمة الدفترية أول السنة |
| ٧٣٤,٥٤٠,٢٢١       | ٣٥,٧٩٢,٦٦٩    | ٥٢٤,٤٦٩,٠٧٧     | ١٨,٤١٣,٦٣٢               | ١٥٥,٨٦٥,٢٤٣     | إضافات                         |
| (١٢,٣٣٦,٦٦٢)      | (٤,٦٣٨,٦٧٧)   | (٦,٨٢٣,٢٧٢)     | (٣٣٤,٥٧١)                | (٥٤٠,٥٤٢)       | استيعادات أصول                 |
| ١٢,٣٢١,١٦٨        | ٤,٦٣٨,٦٧٧     | ٦,٨٠٧,٧٧٨       | ٣٣٤,٥٧١                  | ٥٤٠,٥٤٢         | استيعادات مجمع أهلاك           |
| (٣٤٣,٢٠٥,٣٤١)     | (٢٥,٠٠٩,٦٨٨)  | (١٨٨,٩٢٠,٦١٩)   | (٢٨,١٨٣,١١٦)             | (١٠١,٠٩١,٩١٨)   | اهلاك الفترة                   |
| ٣,٠٨٤,٨٦٩,١٧٩     | ١٢٦,٦٩١,٧٦٤   | ٨٢٢,٩٠١,٩٥٩     | ١٩٦,٤٤٨,٠٢٨              | ١,٩٣٨,٨٢٧,٤٢٨   | صافي القيمة الدفترية           |
| في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ |               |                 |                          |                 |                                |
| ٦,٦٩٣,٦٩٩,٦٩٩     | ٣٨٥,٥١٠,٠٥٩   | ٢,٤١٤,٤٠٤,٩٧٠   | ٤٨٢,٦٦٨,٨٥٣              | ٣,٤١١,١١٥,٨١٧   | التكلفة                        |
| (٣,٦٠٨,٨٣٠,٥٢٠)   | (٢٥٨,٨١٨,٦٩٥) | (١,٥٩١,٥٠٣,٠١١) | (٢٨٦,٢٢٠,٨٢٥)            | (١,٤٧٢,٦٨٨,٣٨٩) | مجمع الاهلاك                   |
| ٣,٠٨٤,٨٦٩,١٧٩     | ١٢٦,٦٩١,٧٦٤   | ٨٢٢,٩٠١,٩٥٩     | ١٩٦,٤٤٨,٠٢٨              | ١,٩٣٨,٨٢٧,٤٢٨   | صافي القيمة الدفترية           |

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ |   |
|----------------|----------------|---|
| ١٥,٧٩٩,٤٨٤,٧٣٦ | ١,٤٥٢,٥٢٤,٠٤٠  | حسابات جارية                                    |
| ٣٢٣,١٦٥,٤٩٥    | ٦٧,٤٥٤,٢٨٩     | عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء |
| ١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١ | ١,٧١٩,٩٧٨,٣٢٩  | الإجمالي  |
| ٣٢٣,١٦٥,٤٩٥    | ٦٧,٤٥٤,٢٨٩     | بنوك مركزية                                     |
| ١,١٥٨          | ١,١٥٨          | بنوك محلية                                      |
| ١٥,٧٩٩,٤٨٣,٥٧٨ | ١,٤٥٢,٥٢٢,٨٨٢  | بنوك خارجية                                     |
| ١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١ | ١,٧١٩,٩٧٨,٣٢٩  | الإجمالي  |
| ١٥,٧١٨,٩٠٨,٣٨٣ | ١,٣٥٣,٤٩٦,٩٩٧  | أرصدة بدون عائد                                 |
| ٨٠,٥٧٦,٣٥٣     | ٩٩,٠٢٧,٠٤٣     | أرصدة ذات عائد متغير                            |
| ٣٢٣,١٦٥,٤٩٥    | ٦٧,٤٥٤,٢٨٩     | أرصدة ذات عائد ثابت                             |
| ١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١ | ١,٧١٩,٩٧٨,٣٢٩  | الإجمالي  |
| ١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١ | ١,٧١٩,٩٧٨,٣٢٩  | أرصدة متداولة                                   |
| ١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١ | ١,٧١٩,٩٧٨,٣٢٩  | الإجمالي  |

٢٨- ودائع العملاء

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤  | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥  |                      |
|-----------------|-----------------|----------------------|
| ٢٢١,٦٦٣,٤٠١,٥٨٠ | ٢٨٠,٤٩٠,١٥٦,٩٦٤ | ودائع تحت الطلب      |
| ٢٩٠,٤٧٠,٢٢٨,٩٥٤ | ٢٦١,٠٤٧,٤٧١,٩٩٩ | ودائع لأجل و/أو خطار |
| ١١٨,١٤٣,٨٣٤,٤٧٣ | ١٣٤,٧٠٠,١٦١,٦٦٦ | شهادات ادخار وإيداع  |
| ٤١,٠٤٣,٠٧٦,٨٧٧  | ٥٢,٠١٩,٨٥٨,٠٣٦  | ودائع توفير          |
| ٨,٩٦٦,٦٤٢,٨٠٣   | ١٠,٧٥١,٧٥٨,٠٩٦  | ودائع أخرى *         |
| ٦٧٩,٨٨٧,١٨٤,٦٨٧ | ٧٣٩,٠٠٩,٤٠٦,٧٦١ | الإجمالي             |
| ٤٤٥,٦٠١,١٧٠,١١٧ | ٤٦٤,١٤١,١٥٧,٨٦٧ | ودائع مؤسسات         |
| ٢٣٤,٢٨٦,٠١٤,٥٧٠ | ٢٧٤,٨٦٨,٢٤٨,٨٩٤ | ودائع أفراد          |
| ٦٧٩,٨٨٧,١٨٤,٦٨٧ | ٧٣٩,٠٠٩,٤٠٦,٧٦١ | الإجمالي             |
| ٧٢,٨٢٥,٢١٨,٩٦٤  | ٨٥,٢٦٢,٨٠٣,١٤٢  | أرصدة بدون عائد      |
| ٢٠٢,٧٧٠,٠٥١,٣٩٤ | ٢٧٢,٤٤٩,٢١٦,٧١٠ | أرصدة ذات عائد متغير |
| ٤٠٤,٢٩١,٩١٤,٣٢٩ | ٣٨١,٢٩٧,٣٦٦,٩٠٩ | أرصدة ذات عائد ثابت  |
| ٦٧٩,٨٨٧,١٨٤,٦٨٧ | ٧٣٩,٠٠٩,٤٠٦,٧٦١ | الإجمالي             |
| ٥٨٩,٧٧٧,٢١١,٢٧١ | ٦٥٢,٣٨٨,٦٩١,٦١٢ | أرصدة متداولة        |
| ٩٠,١٠٩,٩٧٣,٤١٦  | ٨٦,٦٢٠,٧١٥,١٤٩  | أرصدة غير متداولة    |
| ٦٧٩,٨٨٧,١٨٤,٦٨٧ | ٧٣٩,٠٠٩,٤٠٦,٧٦١ | الإجمالي             |

\* وتضمن الودائع الأخرى في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ودائع قدرها ٨٩٩,٧١٥,٠١٢ جنيه تغطي ارتباطات غير قابلة للإلغاء باعتمادات مستندية مقابل ٧٦٠,٠٩٤,٢٢٤ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وتعتبر القيمة الدفترية لتلك الودائع مقاربة لقيمتها العادلة.

٢٩- قروض أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ |   |
|----------------|----------------|---|
| ٢٨٢,٨٠٧,٢٢٨    | ٨٢٠,٤١٦,٧١٢    | البنك الأهلي المصري                                   |
| ١٣٦,٥٠٠,٠٠٠    | ٢١٤,٦٦٢,٨٦٧    | البنك التجاري الدولي                                  |
| ١٦٧,٣٢٠,٧٧٦    | ٣١٩,٥٧٨,٢١٠    | بنك الكويت الوطني                                     |
| ٣,٨٦٩,١٧٨,٤٥٩  | ١,٥٤٥,٢١٣,٢٦٨  | البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية                 |
| ٢,٣٤٥,٦٣٥      | -              | البنك الأهلي الكويتي                                  |
| ١٥,٩٠٩,٠٦٧     | -              | جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر |
| ٤,٠٦٠,٤٥١      | ٢,٤٩٢,٠٠٣      | بنك الشركة المصرفية العربية الدولية                   |
| ٤,٤٧٨,١٢١,٦١٦  | ٢,٩٠٢,٣٦٣,٠٦٠  | الإجمالي  |
| ٢,٤٧٧,٨٤٥,٩٧٦  | ١,٣٠٧,٠٢٧,٢١٨  | أرصدة متداولة   |
| ٢,٠٠٠,٢٧٥,٦٤٠  | ١,٥٩٥,٣٣٥,٨٤٢  | أرصدة غير متداولة                                     |
| ٤,٤٧٨,١٢١,٦١٦  | ٢,٩٠٢,٣٦٣,٠٦٠  | الإجمالي  |

٣٠- التزامات أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ |                                       |
|----------------|----------------|---------------------------------------|
| ٣,٦٤٣,٢٧٣,٥٦٥  | ٢,٥٠١,٦٣١,٥٦٨  | عوائد مستحقة                          |
| ٣٣٤,٢٥٤,٧٧٣    | ٣١٣,٩٥٢,٤٧١    | إيرادات مقدمة                         |
| ٢,٨٠٣,١٣٢,٨١٣  | ٢,٩٨٩,٦٣٧,٤٦٥  | مصرفات مستحقة                         |
| ١٣٢,٢٧٧,٨٨٧    | ١٢٥,٣٩٩,٩٥٠    | المستحق لشركات التأمين وإعادة التأمين |
| ٤,١٠٠,٥٢٣,٢٩٢  | ٤,٧٧٤,١١٤,١٨٦  | أرصدة دائنة متنوعة                    |
| ١١,٠١٣,٥٠٢,٣٣٠ | ١٠,٧٠٤,٧٢٥,٦٤٠ | الإجمالي                              |



## ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

| البيان                  | الرصيد أول السنة | المكون خلال الفترة | المرتد خلال الفترة | فروق ترجمة أرصدة          |                      |
|-------------------------|------------------|--------------------|--------------------|---------------------------|----------------------|
|                         |                  |                    |                    | المخصصات بالعملة الاجنبية | المستخدم خلال الفترة |
|                         |                  |                    |                    | (-)                       | +                    |
| مخصص مطالبات ضريبية     | ٦٨,٣١٢,٨٥٤       | ٧٨٩,٦٤٢            | -                  | -                         | ٦٨,٦٢١,٢١٨           |
| مخصص مطالبات قضائية     | ٢٠,٢١٧,٧٧٠       | ٥٦٠,٠٧٥            | -                  | (٧٩,٩٥٤)                  | ١٩,٨٤٧,٦٠٩           |
| مخصص الإلتزامات العرضية | ٦٤٦,٠٢٩,٤٤٥      | ٧١,٦٠٥,٢٤٢         | -                  | (١٠,١٠٩,٠٥٧)              | ٧٠٧,٥٢٥,٦٣٠          |
| مخصص حياة الامانة       | ١,٨٥١,٤٤٢        | -                  | -                  | -                         | ١,٨٥١,٤٤٢            |
| مخصص مخاطر التشغيل      | ١,٠٤٩,٤٧٥        | ٨٧,٠٦٩             | -                  | (٦٤,٦٧٣)                  | ١,٠٧١,٨٧١            |
| مخصص مطالبات أخرى       | ١٤,٢٧٣,٠١٦       | -                  | -                  | (١٩٨,٦١٥)                 | ١٤,٠٧٤,٤٠١           |
| الإجمالي                | ٧٥١,٧٣٤,٠٠٢      | ٧٣٠,٠٤٢,٠٢٨        | -                  | (١٠,٤٥٢,٢٩٩)              | ٨١٢,٩٩٢,١٧١          |

## ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

## ٣٢- حقوق حملة وثائق التأمين

| المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص وتكوين الأموال | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |
|---|----------------|----------------|
|   | ٩,٧٥٣,٧٠٣,٧٨٧  | ٨,٨١٤,٢٢٦,٠٦٧  |
| مخصص المطالبات تحت التسديد                      | ٩٩,٥٧٨,٩٦٥     | ١١٢,٦٨٢,٠٩٩    |
| الإجمالي  | ٩,٨٥٣,٢٨٢,٧٥٢  | ٨,٩٢٦,٩٠٨,١٦٦  |

## ٣٣- ضريبة الدخل المؤجلة

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

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

## الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

| الأثر الضريبي للفروق المؤقتة على كل من:  | الأصول الضريبية المؤجلة |                | الالتزامات الضريبية المؤجلة |                |
|--|-------------------------|----------------|-----------------------------|----------------|
|  | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥          | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥              | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |
| الأصول الثابتة   | -                       | -              | (٢٠٦,٠٩٨,٥٨٤)               | (١٧٨,١٤٨,٠٥١)  |
| المخصصات ( بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)  | ٣٥٤,٠٧٥,٨٦١             | ٣٥٩,٧٧٤,٤٢٤    | -                           | -              |
| فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى | -                       | -              | (٤٨٨,٠٥١,٨١١)               | (٤٢٣,٢٨٧,٣١٧)  |
| أخرى   | ١٨,٠٧١,٢٣٣              | ١٩,١١١,٤٠٦     | -                           | -              |
| اجمالي الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة  | ٣٧٢,١٤٧,٠٩٤             | ٣٧٨,٨٨٥,٨٣٠    | (٦٩٤,١٥٠,٣٩٥)               | (٦٠١,٤٣٥,٣٦٨)  |
| الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي   | -                       | -              | (٣٢٢,٠٠٣,٣٠١)               | (٢٢٢,٥٤٩,٥٣٨)  |

## حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

| البيان   | الأصول الضريبية المؤجلة |                | الالتزامات الضريبية المؤجلة |                |
|--|-------------------------|----------------|-----------------------------|----------------|
|  | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥          | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥              | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |
| الرصيد في بداية السنة  | ٣٧٨,٨٨٥,٨٣٠             | ٥١٧,٤٠٦,٠٧٥    | (٦٠١,٤٣٥,٣٦٨)               | (١٦١,٤٢٥,٧٩٥)  |
| الضريبة المؤجلة التي تم الاعتراف بها / استخدامها خلال الفترة | (٦,٧٣٨,٧٣٦)             | (١٣٨,٥٢٠,٢٤٥)  | (٩٢,٧١٥,٠٢٧)                | (٤٤٠,٠٠٩,٥٧٣)  |
| الرصيد بالإجمالي في نهاية الفترة                             | ٣٧٢,١٤٧,٠٩٤             | ٣٧٨,٨٨٥,٨٣٠    | (٦٩٤,١٥٠,٣٩٥)               | (٦٠١,٤٣٥,٣٦٨)  |

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

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |
|----------------|----------------|
| (٤٨٨,٠٥١,٨١١)  | (٤٢٣,٢٨٧,٣١٧)  |

فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى

## ٣٤- التزامات مزايا التقاعد

| ٣٠ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ |  |
|----------------|----------------|--|
|                |                | <b>الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن :</b>  |
| ٦٦٦,٥٢٢,١٣٢    | ٦٩٢,٥٩٤,٦١١    | - المزايا العلاجية بعد التقاعد   |
| ١٠٠,٩٦١,٩٦٣    | ٩٣,٠٤٥,٩٨٦     | <b>المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:</b>  |
|                |                | - المزايا العلاجية بعد التقاعد   |
|                |                | <b>المزايا العلاجية بعد التقاعد</b>  |
|                |                | تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:                                       |
| ٥٦٣,٢٨٨,١٩٢    | ٦٣١,٦٧٤,٥٢٧    | القيمة الحالية لالتزامات لم يتم تمويلها  |
| ٦٣,٢٣٣,٩٤٠     | ٦٠,٩٢٠,٠٨٤     | أرباح اكتوارية لم يتم الاعتراف بها   |
| ٦٦٦,٥٢٢,١٣٢    | ٦٩٢,٥٩٤,٦١١    |  |
|                |                | <b>تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلي:</b>                                   |
| ٥٩٥,٩٩٧,٤١٦    | ٦٦٦,٥٢٢,١٣٢    | الرصيد في أول السنة المالية  |
| ٦,٠٩٨,٩٩٥      | ٣,٣٣٤,٩٩٤      | تكلفة الخدمة الحالية   |
| ٩٨,٦٧٥,٧٣٧     | ٩٢,٠٢٤,٨٤٨     | تكلفة العائد   |
| (٣,٨١٢,٧٦٩)    | (٢,٣١٣,٨٥٦)    | أرباح/خسائر اكتوارية   |
| (٧٠,٤٣٧,٢٤٧)   | (٦٦,٩٧٣,٥٠٧)   | مزايا مدفوعة   |
| ٦٦٦,٥٢٢,١٣٢    | ٦٩٢,٥٩٤,٦١١    |  |
|                |                | <b>تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي</b>   |
| ٦,٠٩٨,٩٩٥      | ٣,٣٣٤,٩٩٤      | تكلفة الخدمة الحالية   |
| ٩٨,٦٧٥,٧٣٧     | ٩٢,٠٢٤,٨٤٨     | تكلفة العائد   |
| (٣,٨١٢,٧٦٩)    | (٢,٣١٣,٨٥٦)    | الأرباح والخسائر اكتوارية المحققة خلال الفترة  |
| ١٠٠,٩٦١,٩٦٣    | ٩٣,٠٤٥,٩٨٦     |  |
| ٣٠ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ |  |
|                |                | <b>وتتمثل الفروض اكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:</b>                            |
| ٪٢٤,٢٩         | ٪٢٤,٢٩         | معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني       |
| ٪٢٤,٢٩         | ٪٢٤,٢٩         | معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا          |
| ٪١٧,٠٠         | ٪١٧,٠٠         | الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني |
| ٪١٧,٠٠         | ٪١٧,٠٠         | الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا    |
|                |                | فيما يلي تأثير الحركة بمقدار ٪١ في معدل تكلفة المزايا الطبية:                                      |
|                |                | <b>الائثر على إجمالي تكلفة</b>   |
|                |                | <b>الائثر على الالتزامات المحددة</b>   |
| ٪٤,٨٠          | ٪٢,٧٤          | المزايا العلاجية بعد التقاعد   |

## ٣٥- رأس المال

## (أ) رأس المال المرخص به

- يبلغ رأس المال المرخص به ١٥ مليار جنيه مصري.

## (ب) رأس المال المصدر والمدفوع

- بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ موزع على ٩٧٩,٤٦٤,٩٨٥ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٨٥٤,١٤١,٩٨٥ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ١٢٥,٣٢٣,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقا للسعر الساري وقت السداد.
- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠١٩ زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠ جنيه مصري إلى ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٩٧٩,٤٦٤,٩٨٠ جنيه مصري وذلك خصما من الاحتياطي العام وتجزئة القيمة الاسمية لكل سهم من أسهم رأس مال البنك من ١٠ (عشرة) جنيه مصري للسهم إلى ٥ (خمس) جنيه مصري للسهم .
- وبذلك أصبح رأس المال المصدر والمدفوع ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ موزع على ٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦ سهم قيمة السهم الاسمية خمسة جنيهات مصرية منها ١,٩٠٤,١٧٦,٩٦٦ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ٢٥٠,٦٤٦,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقا للسعر الساري وقت السداد.

## ٣٦- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

## ١- الاحتياطات

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ |   |
|----------------|----------------|---|
| ٣٧,١٤٢,٢٤١,٣٦٧ | ٥١,٠١٤,٣٤٠,٨١٣ | الاحتياطي العام (أ)                     |
| ١,٠٤٥,٢٦٩      | ١,٠٤٥,٢٦٩      | احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)       |
| ٤,٠٨٤,٨٦٦,٧٥٦  | ٥,٣٧٤,٧٨٧,٤١٥  | احتياطي قانوني (ج)                      |
| ١,٣٠٦,٤١٩,٠١٤  | ١,٨٤٥,٧٥٣,٠٥٦  | احتياطي القيمة العادلة (د)              |
| ٣٩,٤٩٤,٤٥٥     | ٣٩,٤٩٤,٤٥٥     | احتياطي خاص (هـ)                        |
| ٥٢,٧١٦,٦٢١     | ٦٠,٨٧٨,٦٢١     | احتياطي رأسمالي                         |
| ٢١,٤٥٣,٩٢٣     | ٢١,٤٥٣,٩٢٣     | احتياطي المخاطر العام                   |
| ٤,٠٠٠,٤٨٣      | ٤,٠٠٠,٤٨٣      | إحتياطي تجميع أعمال*                    |
| ٤٢,٦٥٢,٢٥٧,٨٨٨ | ٥٨,٣٦١,٧٥٤,٠٣٥ | اجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية |

\* الاحتياطي الناتج عن زيادة نسبة المساهمة في الشركات التابعة.

## وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ | (أ) الاحتياطي العام          |
|----------------|----------------|------------------------------|
| ٢٨,٨٨٤,٥٦٨,٩١٨ | ٣٧,١٤٢,٢٤١,٣٦٧ | الرصيد في أول السنة المالية  |
| ٨,٢٥٧,٦٧٢,٤٤٩  | ١٣,٨٧٢,٠٩٩,٤٤٦ | محول من الأرباح المحتجزة     |
| ٣٧,١٤٢,٢٤١,٣٦٧ | ٥١,٠١٤,٣٤٠,٨١٣ | الرصيد في آخر الفترة المالية |

## (ب) احتياطي المخاطر البنكية العام

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ |                              |
|----------------|----------------|------------------------------|
| ١,٠٤٥,٢٦٩      | ١,٠٤٥,٢٦٩      | الرصيد في أول السنة المالية  |
| ١,٠٤٥,٢٦٩      | ١,٠٤٥,٢٦٩      | الرصيد في آخر الفترة المالية |

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

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

## (ج) احتياطي قانوني

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ |                                     |
|----------------|----------------|-------------------------------------|
| ٣,٢٩٦,٨٥,٨٤٩   | ٤,٠٨٤,٨٦٦,٧٥٦  | الرصيد في أول السنة المالية         |
| ٧٨٨,٠٠٠,٩٠٧    | ١,٢٨٩,٩٠٠,٦٥٩  | محول من أرباح السنة المالية السابقة |
| ٤,٠٨٤,٨٦٦,٧٥٦  | ٥,٣٧٤,٧٨٧,٤١٥  | الرصيد في آخر الفترة المالية        |

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

## (د) احتياطي القيمة العادلة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ |   |
|----------------|----------------|---|
| (٦٤٤,٠٥٣,٣٥٣)  | ١,٣٠٦,٤١٩,٠١٤  | الرصيد في أول السنة المالية   |
| ٢,٤١١,٩٠٣,٢٣٥  | ٦٠٦,٢٠٧,٩٨٦    | صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة (إيضاح ١٨ وإيضاح ٢٣)                      |
| ٦,٦٦٦,٩١٨      | (٢,١٠٩,٤٥٠)    | الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| (١٥,٢٦٦,٦٦٤)   | -              | المحول الي الأرباح المحتجزة   |
| (٤٥٢,٨٣١,١٢٢)  | (٦٤,٧٦٤,٤٩٤)   | ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة (إيضاح ٣٣)                              |
| ١,٣٠٦,٤١٩,٠١٤  | ١,٨٤٥,٧٥٣,٠٥٦  | الرصيد في آخر الفترة المالية  |

بنك قطر الوطني (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(هـ) احتياطي خاص

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ |  |
|----------------|----------------|--|
| ٢٥٣,٦٠٧        | ٢٥٣,٦٠٧        | التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| ٣٩٣,٩٣٠        | ٣٩٣,٩٣٠        | التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع                   |
| ٢٦,٦٣٧,٧٨٩     | ٢٦,٦٣٧,٧٨٩     | تطبيق طريقة حقوق الملكية على الشركات الشقيقة   |
| (٤,٢٤٩,٧٣٩)    | (٤,٢٤٩,٧٣٩)    | الضريبة المؤجلة (الأثر الضريبي على التسويات)   |
| ١٦,٤٥٨,٨٦٨     | ١٦,٤٥٨,٨٦٨     | الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (أدوات حقوق ملكية)   |
| ٣٩,٤٩٤,٤٥٥     | ٣٩,٤٩٤,٤٥٥     | <b>الإجمالي</b>  |

(٢) أرباح العام والأرباح المحتجزة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤  | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥   |   |
|-----------------|------------------|---|
| المعدلة         |                  | <b>الحركة على الأرباح المحتجزة :</b>  |
| ٢٤,٢١٧,١٥١,٨٨٥  | ٣٧,٩٤٩,٣١٤,٦٥٣   | الرصيد في أول السنة المالية   |
| ٢٨٦,٠٦٥,٢٤٤     | -                | اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار المصري للتأمين رقم ٥٠                |
| ٢٦,٤٦٢,٢١٨,١٢١  | ٢٢,٢١١,٤٧٨,٧٧١   | صافي أرباح الفترة / العام   |
| (٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦) | (٣,٣٣٢,٣٣٤,٤٤٩)  | توزيعات السنة السابقة   |
| (١,٦٤٥,٩٩٦,٢٤٤) | (٢,٦٥٤,٩٦٤,٢٧١)  | حصة العاملين في الأرباح   |
| (١٣,٩٥٦,٦٦٧)    | (٢٠,٣٥٥,٠٠٠)     | مكافأة أعضاء مجلس الإدارة   |
| (١٥٧,٨٠٦,٠٢٩)   | (٢٥٨,٠٩٨,١٣٩)    | صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي   |
| (٩,٦٦٦,٠٠٠)     | (٨,١٦٢,٠٠٠)      | محول الى الاحتياطي الرأسمالي  |
| (٨,٢٥٧,٦٧٢,٤٤٩) | (١٣,٨٧٢,٠٩٩,٤٤٦) | محول الى الاحتياطي العام  |
| (٧٨٨,٠٠٠,٩٠٧)   | (١,٢٨٩,٩٠٠,٦٥٩)  | محول الى الاحتياطي القانوني   |
| ١١,٨٠٠,٦٦٥      | -                | محول من احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (بالصافي بعد خصم الضرائب) |
| ٣٧,٩٤٩,٣١٤,٦٥٣  | ٣٨,٨٢٤,٩٧٩,٤٦٠   | <b>الرصيد في آخر الفترة المالية</b>   |

٣٧- النقدية وما في حكمها

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

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥  |  |
|-----------------|-----------------|--|
| ٧,٦١٤,٤٨١,٥١٧   | ٨,٨٤٣,٦٢٤,٤٨٨   | نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية               |
| ١٠٢,٢٣١,٩٧٣,٨٥٦ | ٨٢,٦١٧,١٦٦,٤٥٦  | أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر     |
| ٧٦,٢٥٠,٤٧٤,١٩٩  | ١٠٦,٨٦٨,٤٧٢,٦٢١ | أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم |
| ١٨٦,٠٩٦,٩٢٩,٥٧٢ | ١٩٨,٣٢٩,٦٦٣,٥٦٥ | <b>الإجمالي</b>                                |

بنك قطر الوطني (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٨- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا المرفوعة ضد البنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المرجح تحقق خسائرها.

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ١,٥٦٣,٧٢٧,٧٠٤ جنيه في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مقابل ١,٤٣٧,٧٠٥,٩١٠ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ متمثلة في مشتريات مبانى ومعدات وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ج) ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة بقروض و ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |                          |
|----------------|----------------|--------------------------|
| ٢٥٥,٠٠٠        | ٢٥٥,٠٠٠        | ضمانات مالية             |
| ٣,١٠١,٨٠١,٦٠٩  | ٣,٠٨٢,٧٥٣,٢٤٢  | الأوراق المقبولة         |
| ٨٧,٢٧٧,٠٣١,٥٠٦ | ٨٥,٧٤٢,٢٣٣,٠١٥ | خطابات ضمان              |
| ٦,٠٢٢,٥٢٨,٠٣٢  | ٤,٢٩٢,٨٢٢,٠٥٥  | اعتمادات مستندية استيراد |
| ٢٨٨,٧٩٨,٩٦٢    | ٣٤٩,٣٥٢,٣٧١    | اعتمادات مستندية تصدير   |
| ٩٦,٦٩٠,٤١٥,١٠٩ | ٩٣,٤٦٧,٤١٥,٦٨٣ | الإجمالي                 |

(د) ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالائتمان

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |  |
|----------------|----------------|--|
| ٦٩,٥٦١,١٢٧,٠٦٣ | ٥٣,٣٣١,٠٠٤,٢٩٨ | ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالائتمان |

(ذ) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |                               |
|----------------|----------------|-------------------------------|
| ٢٢٢,٩٠٨,٦٤١    | ١٩٠,٨٤٢,٣٩٧    | لا تزيد عن سنة واحدة          |
| ٥٩٠,٤٤٢,٨٥٩    | ٥٥٩,١٥٢,٢١٣    | أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات |
| ١٢١,٧٥٨,٦٥٥    | ١٤٩,٢٧٨,٦١٩    | أكثر من خمس سنوات             |
| ٩٣٥,١١٠,١٥٥    | ٨٩٩,٢٧٣,٢٢٩    | الإجمالي                      |

بنك قطر الوطني (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٩- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

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

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

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

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |                          |
|----------------|----------------|--------------------------|
| ٦,٥٦٩,٨٨٤,٨٢٨  | ١٠,١٠٣,٨٣٧,٢٩٧ | أرصدة لدى البنوك         |
| ٩٣٣,٠٤٣,٧٤٩    | ٣٢١,٨٣٢,٩٧٩    | أرصدة مستحقة للبنوك      |
| ٣,٣٣٨,٧١٨,٦٨٣  | ٢,٥٢٤,٦٠٩,٥٤١  | قروض وتسهيلات للبنوك     |
| ٢٠,٨٦٣,٦٢٥,٧٩٣ | ٢١,٤١١,٩٨٣,٠٢٥ | خطابات ضمان خارجية       |
| ٣,٥٩٠,٥٨٠,٠٠٠  | ٣,٨١٢,٩١٠,٠٠٠  | عقود مبادلة أسعار العائد |
| ٢٠٣,٩٢٠,٠٣٨    | ٢٤٠,٠٧٩,٢٢٤    | مصرفات إدارية            |

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

| شركات شقيقة    |                | أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين |                |                                      |
|----------------|----------------|--|----------------|--------------------------------------|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥                               | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |                                      |
| -              | -              | ١١١  | ٢٥,١٦٥         | القروض القائمة في أول السنة المالية  |
| -              | -              | ٢٥,١٦٥                                       | -              | القروض الصادرة خلال الفترة المالية   |
| -              | -              | (١١١)  | (٢٤,٣٥٩)       | القروض المحصلة خلال الفترة المالية   |
| -              | -              | ٢٥,١٦٥                                       | ٨٠٦            | القروض القائمة في آخر الفترة المالية |
| -              | -              | ٤,٦٦١  | ٢,٢٤٥          | عائد القروض                          |

\* لا توجد مخصصات مكونة للقروض الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة.

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

| شركات شقيقة    |                | أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين |                |               |
|----------------|----------------|--|----------------|---------------|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥                               | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |               |
| -              | -              | ٢٥,١٦٥                                       | ٨٠٦            | بطاقات ائتمان |
| -              | -              | ٢٥,١٦٥                                       | ٨٠٦            | الأجمالي      |

بنك قطر الوطني (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ب) ودائع من اطراف ذوى علاقة

| شركات شقيقة   |                | أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين |                |   |
|---|----------------|--|----------------|---|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤  | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤                               | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ |   |
| -   | -              | ١٩,٣٩١,٣٣٦                                   | ٨٥,٠٨٨,٦٢٧     | الودائع فى أول السنة المالية              |
| -   | -              | ٦٨,٦٢٠,٤٢٠                                   | ٨,٤٩٤,٣٦٢      | الودائع التى تم ربطها خلال الفترة المالية |
| -   | -              | (٢,٩٢٣,١٢٩)                                  | (٢,٠٣٧,٤٤٢)    | الودائع المستردة خلال الفترة المالية      |
| -   | -              | ٨٥,٠٨٨,٦٢٧                                   | ٩١,٥٤٥,٤٤٧     | الودائع فى فى آخر الفترة المالية          |
| -   | -              | ١١,١٧٨,١٢٧                                   | ١٢,١٠٠,٦٨٢     | تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة          |
| <b>وتتمثل الودائع من الأطراف ذوى العلاقة فيما يلي</b> |                |  |                |   |
| -   | -              | ٤,٦٢٣,٣٣٨                                    | ٣,٣٢٧,٥٢٠      | ودائع تحت الطلب                           |
| -   | -              | ٩١٦,١٤٩                                      | ١,٢٤٢,٣٠٨      | ودائع توفير                               |
| -   | -              | ٧٩,٣٦٦,٣٦٦                                   | ٨٦,٧٤٤,٢٨٢     | شهادات ادخار وأيداع                       |
| -   | -              | ٢٢٢,٨١٤                                      | ٢٣١,٣٣٧        | ودائع لأجل وبيانات                        |
| -   | -              | ٨٥,٠٨٨,٦٢٧                                   | ٩١,٥٤٥,٤٤٧     | الأجمالى                                  |

(ج) معاملات اخرى مع الأطراف ذوى العلاقة

| شركات شقيقة    |                | أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين |                |  |
|----------------|----------------|--|----------------|--|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤                               | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ |  |
| -              | -              | ٤٤,٧١٧                                       | ٤٥,١٦٧         | ايرادات الأتعاب والعمولات                  |
| -              | -              | -  | -              | ضمانات صادرة عن البنك                      |
| -              | -              | -  | -              | وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلي: |
| -              | -              | -  | -              | خطابات ضمان                                |
| -              | -              | -  | -              | الأجمالى                                   |

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٤٠- صناديق استثمار البنك

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ١٢,٠٦١,٢٠٢ وثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ بقيمة إجمالية ٩,٨٩,٠٢٧,٧٦٥ جنيه مصري يخص المجموعة منها عدد ١,٤١٦,٠٣٢ وثيقة بمبلغ ١,١٦١,٠١٠,٣٠٠ جنيه مصري منها مبلغ ٤٠,٩٩٥,٢٠٠ جنيه مصري تمثل ٥% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولي للصندوق. تظهر ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومبلغ ١٦,٠٣٦,٠١٦ جنيه مصري أدرج ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ومبلغ ٩٥٤,٩٧٩,٠٨٤ جنيه مصري ضمن بند استثمارات مالية بغرض المتاجرة.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٣٠,١٨١,٧٤٤ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ١٠٣,١٣٤ وثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ بقيمة إجمالية ٦٤,٨٠٦,١١٦ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٣١,٤١٨,٤٠٥ جنيه مصري، 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 الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٢٤٠,٤٨٥ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٩٩,٨٨٣ وثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ بقيمة إجمالية ٧٢,٧١٢,٩٧٦ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٣٦,٣٩٩,٠٧٥ جنيه مصري، 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 الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٣٧٢,٩٠٤ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.