

بنك قطر الوطنى
(شركة مساهمة مصرية)

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

Baker Tilly محمد هلال ووحيد عبد الغفار
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مراقبا الحسابات

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

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

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

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

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

مسئولية مراقبي الحسابات

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

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

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

الرأي

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

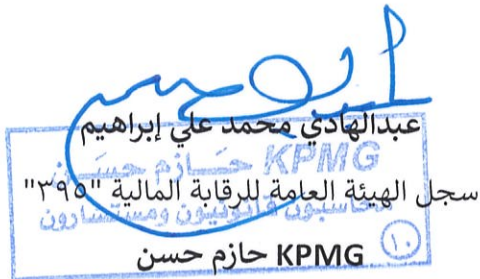
تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

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

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

مراقبا الحسابات



محاسبون قانونيون ومستشارون



محمد حسام هلال

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٩٠"

Bakertilly محمد هلال ووحيد عبدالغفار

محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ١٣ يناير ٢٠٢٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاح	
			الأصول
٧١,١٨٩,١٨٠,٧١٧	٧٥,٥٧٦,٦٤٠,٩٧٤	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٢١,٢٨٣,٢١٤,٧١٧	٩٩,٥١٤,٠٧٢,٣٢٦	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
١٣٠,٩٢٥,٤١٣,٤٧١	١٥١,٨٨١,٠٩٩,٦٦٠	(١٨)	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
٢,٥٠٤,٤٤٤,٩٣٨	٦,٣٥٦,٣٦٦,٢٣٤	(١٩)	قروض وتسهيلات للبنوك
٣٤٤,٠١٠,٨٠١,٥١٢	٤٤٠,٦٤٥,٦٧١,٧٦٧	(٢٠)	قروض وتسهيلات للعملاء
٣,٦٩٣,٥٩٥	٧,٨١٤,٣٩٨	(٢١)	مشتقات مالية
			استثمارات مالية
٣٤,٠٦٢,٦٨٩,٠٧٣	٣٦,٧٩٣,٥٢٣,٩٨٦	(٢٢)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨٦,٨٢٣,٧٦٦,٢٠٧	٨٦,٠٤٤,٥٠٣,٥٩٣	(٢٢)	- بالتكلفة المستهلكة
١٠٥,٩٢١,٣٩٥	١٦٣,٣٦٦,٩٩٦	(٢٢)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٤٠,٢٦١,٨٣٩	٥٤٠,٢٦١,٨٣٩	(٢٣)	استثمارات في شركات تابعة
٥٤٣,٠٩٩,٣٩٠	٧١٧,٣٣٤,٣١٦	(٢٤)	أصول غير ملموسة
١٤,٣٥١,٠٧٣,٨٣٠	١٤,١٤٤,٠٦٢,١٦٤	(٢٥)	أصول أخرى
٢,٦٣٢,٣٩٧,٨٨٧	٣,١٧٢,٨٥٧,٠١٣	(٢٦)	أصول ثابتة
٨٠٨,٩٧٥,٩٥٨,٥٧١	٩١٥,٥٥٧,٥٧٥,٢٦٦		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١	٨٢٦,٥٣٤,٨٠٦	(٢٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٨١,٨٦٣,٦٣٧,٣٥٩	٧٧٩,٣١٠,٩٥٧,٤٦٣	(٢٨)	ودائع العملاء
٨,٨٠٩,٣٧٠	٤٠,٥٥٠,١٠٠	(٢٩)	مشتقات مالية
٤,١٣٢,٢٥٣,٨٧٣	١,٩٩٦,٢٨٨,٣٧٣	(٢٩)	قروض أخرى
١٠,٤٥٣,٤٣٢,٠٠٦	١٠,٦٨٨,٤٧٨,٩٥٢	(٣٠)	التزامات أخرى
٧١١,٧٩٣,٧١٩	٩٤٠,٧٢٦,٠٥٩	(٣١)	مخصصات أخرى
٦,٢٨٥,٣٨٠,٤٦٠	٨,١٠٠,١٩٤,١٠٩		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٢٢٢,٦٨٥,١٩٠	٤٠٩,٢٥٢,٣٢٤	(٣٢)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
٦٦٦,٥٢٢,١٣٢	٦٨٢,٨٠٨,٠٥٧	(٣٣)	التزامات مزايا التقاعد
٧٢٠,٤٢٧,١٦٤,٣٤٠	٨٠٢,٩٩٥,٧٩٠,٢٤٣		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	(٣٤)	رأس المال المصدر والمدفوع
٤٢,٦٢١,٦١٩,٦١٤	٥٨,٧٩٥,١٨٣,٣٧٧	(٣٥)	احتياطات
٣٥,١٥٣,٠٥٩,٧٨٧	٤٢,٩٩٢,٤٨٦,٨١٦	(٣٥)	صافي أرباح العام والأرباح المحتجزة
٨٨,٥٤٨,٧٩٤,٢٣١	١١٢,٥٦١,٧٨٥,٠٢٣		إجمالي حقوق الملكية
٨٠٨,٩٧٥,٩٥٨,٥٧١	٩١٥,٥٥٧,٥٧٥,٢٦٦		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية



علي راشد المهدي
رئيس مجلس الإدارة



محمد بدير
الرئيس التنفيذي

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

من ١ يناير ٢٠٢٤ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	من ١ يناير ٢٠٢٥ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاح	
١١٩,٧٨٨,٥٤٤,٣٠٧	١٣٣,٩٩٢,٦١٥,٧٢٥	(٦)	عائد القروض والائرادات المشابهة
(٧٩,٣٧٣,٥٥٩,٥٩٣)	(٨٥,٣٤٧,١٩٩,٤٤٤)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٤٠,٤١٤,٩٨٤,٧١٤	٤٨,٦٤٥,٤١٦,٢٨١		صافي الدخل من العائد
٧,٧٠٩,٠٢٢,٣١٨	٨,٧٧٧,٩٢٦,٩٨٩	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٢,٠٢٢,٦٨٢,٣٢٦)	(٢,٤٩٣,٨٤٣,٦٠٥)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٥,٦٨٦,٣٣٩,٩٩٢	٦,٢٨٤,٠٨٣,٣٨٤		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٤٨٠,١٠٦,٩٣٥	٥٥٤,٥٠٨,٦٧٤	(٨)	إيرادات من توزيعات أرباح
٩٤٣,٤١٨,٠٤٦	١,١٥٦,١٣٠,٩١٣	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٦٦٥,٩٠٩,٣٤٧	٢٣٢,١٨٠,٩٢٠	(٢٢)	أرباح استثمارات مالية
(٥,٣٩٣,١٤٩,٣٩٥)	(٤,٢٥٨,٨٧١,٦٩٦)	(١٢)	عبء اضمحلال الائتمان
(٧,٤٧٥,٨٩١,٤٥٥)	(٩,٠٦٨,٠٣٧,٦٧٢)	(١٠)	مصروفات إدارية
٣,٧٨٩,٤١٩,٨٤٢	(٢,٤٨٩,٧١٨,١٦٢)	(١١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٣٨,٧١١,١٣٨,٠٢٦	٤١,٠٥٥,٦٩٢,٢٤٢		الربح قبل ضرائب الدخل
(١٢,٩٠٤,٩٦٢,٨٣٧)	(١١,٩٣٥,٤٧٤,٠٣٧)	(١٣)	مصروف ضرائب الدخل
٢٥,٨٠٦,١٧٥,١٨٩	٢٩,١٢٠,٢١٨,٢٠٥		صافي أرباح السنة
١٠,٧٦	١٢,١٤	(١٤)	نصيب السهم من صافي أرباح السنة



علي راشد المهندي
رئيس مجلس الإدارة



محمد بدير
الرئيس التنفيذي

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

من ١ يناير ٢٠٢٤ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	من ١ يناير ٢٠٢٥ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢٥,٨٠٦,١٧٥,١٨٩	٢٩,١٢٠,٢١٨,٢٠٥	صافي أرباح السنة
		بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:
١,٢٠٢,٧٦٦,٢٢٨	٤٢١,٠٠١,٩٢٥	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٣٦٧,٠٩٦,٩٢٣)	(٥٧,٦٠١,١٢٣)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
(١١,٨٠٠,٦٦٥)	(١٦٩,١٦٦)	المحول الى الأرباح المحتجزة (بالصافي بعد خصم الضرائب)
		بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:
١,٢٠٩,١٣٧,٠٠٧	٧٤٠,١٣٢,٧٩٤	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٨٩,١٦٠,١٩٨)	(٩٩,٣١٤,٩٤٧)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
٦,٦٢٦,٩١٧	(٦٤٧,٨٢٥)	الخسائر الأتتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٩٥٠,٤٧٢,٣٦٦	١,٠٠٣,٤٠١,٦٥٨	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للسنة، صافي بعد الضريبة
٢٧,٧٥٦,٦٤٧,٥٥٥	٣٠,١٢٣,٦١٩,٨٦٣	إجمالي الدخل الشامل للسنة، صافي بعد الضريبة

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الإجمالي	صافي ارباح العام	أرباح محتجزة	إحتياطي المخاطر العام	إحتياطي المخاطر البنكية العام	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي خاص	إحتياطي عام	إحتياطي قانوني	رأس المال	
											٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٦٤,٧٠١,٧٠١,٦٩١	١٥,٧٦٩,٦٨٤,١٣٧	٦,٥٤٢,٠٩٤,٨٣٢	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١,٠٤٥,٢٧٢	(٦٤٤,٠٥٣,٣٥٧)	٤٣,٠٥٠,٦٢١	١٢,٨٥٦,٦٦٦	٢٨,٨٤,٥٦٨,٩١٨	٣,٢٩٦,٨٥٥,٨٤٩	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
-	(١١,٨٤٨,٣٢٨,٤٥٧)	٢,٧٩٢,٩٨٩,١٠١	-	-	-	٩,٦٦٦,٠٠٠	-	٨,٢٥٧,٦٧٢,٤٤٩	٧٨٨,٠٠٠,٩٠٧	-	تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة
(٣,٩٢١,٣٥٥,٦٨٠)	(٣,٩٢١,٣٥٥,٦٨٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح عام ٢٠٢٣
١,٩٦٢,٢٧٣,٠٣١	-	-	-	-	١,٩٦٢,٢٧٣,٠٣١	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
-	-	١١,٨٠٠,٦٦٥	-	-	(١١,٨٠٠,٦٦٥)	-	-	-	-	-	إعادة تبويب صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية عند الاستبعاد
٢٥,٨٠٦,١٧٥,١٨٩	٢٥,٨٠٦,١٧٥,١٨٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح السنة
٨٨,٥٤٨,٧٩٤,٢٣١	٢٥,٨٠٦,١٧٥,١٨٩	٩,٣٤٦,٨٨٤,٥٩٨	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١,٠٤٥,٢٧٢	١,٣٠٦,٤١٩,٠٠٩	٥٢,٧١٦,٦٢١	١٢,٨٥٦,٦٦٦	٣٧,١٤٢,٢٤١,٣٦٧	٤,٠٨٤,٨٦٦,٧٥٦	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
											٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٨٨,٥٤٨,٧٩٤,٢٣١	٢٥,٨٠٦,١٧٥,١٨٩	٩,٣٤٦,٨٨٤,٥٩٨	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١,٠٤٥,٢٧٢	١,٣٠٦,٤١٩,٠٠٩	٥٢,٧١٦,٦٢١	١٢,٨٥٦,٦٦٦	٣٧,١٤٢,٢٤١,٣٦٧	٤,٠٨٤,٨٦٦,٧٥٦	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
-	(١٩,٦٩٥,٣٧٦,٩٥٢)	٤,٥٢٥,٢١٤,٨٤٧	-	-	-	٨,١٦٢,٠٠٠	-	١٣,٨٧٢,٠٩٩,٤٤٦	١,٢٨٩,٩٠٠,٦٥٩	-	تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة
(٦,١١٠,٧٩٨,٢٣٧)	(٦,١١٠,٧٩٨,٢٣٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح عام ٢٠٢٤
١,٠٠٣,٥٧٠,٨٢٤	-	-	-	-	١,٠٠٣,٥٧٠,٨٢٤	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
-	-	١٦٩,١٦٦	-	-	(١٦٩,١٦٦)	-	-	-	-	-	إعادة تبويب صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية عند الاستبعاد
٢٩,١٢٠,٢١٨,٢٠٥	٢٩,١٢٠,٢١٨,٢٠٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح السنة
١١٢,٥٦١,٧٨٥,٠٢٣	٢٩,١٢٠,٢١٨,٢٠٥	١٣,٨٧٢,٢١٨,٦١١	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١,٠٤٥,٢٧٢	٢,٣٠٩,٨٢٠,٦٦٧	٦٠,٨٧٨,٦٢١	١٢,٨٥٦,٦٦٦	٥١,٠١٤,٣٤٠,٨١٣	٥,٣٧٤,٧٨٧,٤١٥	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاح
		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٣٨,٧١١,١٣٨,٠٦٦	٤١,٠٥٥,٦٩٢,٢٤٢	صافي أرباح السنة قبل الضرائب
٥٠٧,٥٤٠,٤٦٠	٦٢١,١٥٤,٩٢٥	(١٠) تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٥,٣٩٣,١٤٩,٣٩٥	٤,٢٥٨,٨٧١,٦٩٦	(١٢) إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
(٣,٧٧٨,٤٠٩,٠٣٤)	(١,٦٥٧,٢١٠,٤٦٦)	عبء اضمحلال الائتمان
٣٨٤,٧٤٣,٦٧١	٧٧٩,٣١٣,١٩٨	المستخدم من مخصصات القروض
(٩٠,٥٣١,٢٦١,٥)	٢٤١,٦٣٣,١٥٥	متحصلات من ديون سبق أعادها
(٩٦,٧٥٠,٧٧٢)	(١,٧٤٤,٥٢٣)	صافي عبء / (رب) المخصصات الأخرى
٤١٤,٥٨٠,٥٠٣	(١٠,٩٥٦,٢٩٢)	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
١٠٢,٧٦٤,٢٤٦	(٢١,٣٨٤,٢٩٣)	فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
(٦,١٢٠,٠٠٠,٤٦٤)	١,١٤٨,٠٩٨,٢٤٨	فروق إعادة ترجمة مخصصات الأصول المالية الأخرى بالعملات الأجنبية بخلاف مخصص القروض
(٤١٤,٧٨٨,١٩٢)	(٣٤٩,٣٤٨,٣١٢)	فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٨,١٦٢,٠٠٠)	(١٤,٨٢٤,٥٥٣)	استهلاك علاوة / خصم الإصدار للسندات
(٤٨٠,١٠٦,٩٣٥)	(٥٥٤,٥٠٨,٦٧٤)	أرباح بيع أصول ثابتة
(٦٥,٩٠٩,٣٤٧)	(٢٣٢,١٨٠,٩٢٠)	(٨) إيرادات من توزيعات أرباح
		(٢٢) أرباح بيع إستثمارات مالية
٣٣,٤٤٤,٤٧٦,٩٤٢	٤٥,٦٦٢,٦٠٥,٨٣١	أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل
		صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
(١٨,٧٨٨,١٧٩,٣٨٢)	(٣,٥١٠,٢٢٧,٠٦٣)	أرصدة لدى البنوك
١٠٤,٧٨٧,٤٢٧,٩٤٨	(٩,٩٩٩,٧٤٧,٢٧٠)	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
(١,٦٤٠,٤٧١,٦٧٩)	(٣,٨٦٧,٠٨٧,٣٠٠)	قروض وتسهيلات للبنوك
(٩٣,٣٨٦,٧٤٦,٤٦٣)	(١٠٠,٠٢٤,١٩٥,٣٩٩)	قروض وتسهيلات للعملاء
(١,١٤٨,٩٤٧)	٦٧,٦١٩,٩٢٧	مشتقات مالية
(٤,٧٢٢,٨٤٤)	(٥٧,٤٤٥,٦٠١)	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٤,٤٦٢,٣٣٤,٦٦٩)	٢٩٩,٨٦١,٩٥٩	أصول أخرى
١١,٠٣٤,٥٣٨,٣٠٠	(١٥,٢٩٦,١١٥,٤٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٥١,٧٤٤,٨٢٣,٦٥٤	٩٧,٤٤٧,٣٢٠,١٠٤	ودائع العملاء
١,٠٥٠,٨٧٦,٨٠٢	(٢٣,٠٥١,١٩٣)	التزامات أخرى
٣٠,٥٢٤,٧١٦	٥٦,٢٨٥,٩٢٥	التزامات مرابيا التقاعد
(١٢,٠٢٠,٠٥٧,١٠٤)	(١٠,٠٩١,٠٠٩,٣٢٤)	ضرائب الدخل المسددة
١٧١,٧٨٩,٠٠٧,٦٧٤	٢٢٤,٨١٥,١٧١	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(٥٦٣,١٠٥,٦١٦)	(١,٣٣٥,٨٦٧,٣٠٥)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٨,١٨٨,١٤٨	١٤,٨٤٢,٨٨١	متحصلات من بيع أصول ثابتة
٣٥,٥١٦,٥٨٤,٩٦٥	٢٣,٢٣٥,٠٢٥,٢١٨	متحصلات من إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(٥١,٦٧٤,٦١١,٤٠٢)	(٢٤,٨١٢,٦٨٧,٥٣٧)	مشتريات إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
٤٨٠,١٠٦,٩٣٥	٥١٨,٩٧٢,٩١٥	توزيعات أرباح محصلة
(١٥,٨٣٢,٨٣٦,٩٧٠)	(٢,٣٧٩,٧١٣,٨٢٨)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار (٢)
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
١٣٧,٠٦٢,٩٩٠	(٢,١٣٥,٩٦٥,٥٠٠)	قروض أخرى
(٣,٧٦٣,٥٤٩,٦٥١)	(٥,٨٥٢,٧٠٠,٠٩٨)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(٣,٦٢٦,٤٨٦,٦٦١)	(٧,٩٨٨,٦٦٥,٥٩٨)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)
١٥٢,٣٢٩,٦٨٣,٦٤٣	(١٠,١٤٣,٥٦٤,٢٥٥)	صافي (النقص) / الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال السنة المالية (٣+٢+١)
٤٩,٠٤٦,١٧١,٠٥٥	٢٠١,٣٧٥,٨٥٤,٦٩٨	رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة المالية
٢٠١,٣٧٥,٨٥٤,٦٩٨	١٩١,٢٣٢,٢٩٠,٤٤٣	(٣٦) رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
٧١,١٨٩,١٨٠,٧١٧	٧٥,٥٧٦,٦٤٠,٩٧٤	(١٦) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٢١,٣٩١,٦٦٩,٠٠٨	٩٩,٥٩٩,٦٤٧,٤٩٢	(١٧) أرصدة لدى البنوك
١٣١,٤٠٥,٧٥٤,٢٨٩	١٥٢,١٧٦,٣٢٥,٦٦٢	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
(٦١,٨٠٧,٥٧٠,٣٩٢)	(٦٩,١٠٧,٤٨٩,٨٩٣)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(١٢,٥٢٠,٠٤٥,٨٥٥)	(٨,٧٣٠,٣٥٣,٤١٧)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٤٨,٢٨٢,٧٣٣,٠٦٩)	(٥٨,٢٨٢,٤٨٠,٣٣٩)	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٢٠١,٣٧٥,٨٥٤,٦٩٨	١٩١,٢٣٢,٢٩٠,٤٤٣	النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢٥,٨٠٦,١٧٥,١٨٩	٢٩,١٢٠,٢١٨,٢٠٥	صافي أرباح العام (من واقع قائمة الدخل)
(٨,١٦٢,٠٠٠)	(١٤,٨٢٤,٥٥٣)	يخصم / يضاف :
١١,٨٠٠,٦٦٥	١٦٩,١٦٦	أرباح بيع أصول ثابتة محولة للاحتياطي الرأسمالي طبقا لاحكام القانون بنود محولة الى الأرباح المحتجزة
٢٥,٨٠٩,٨١٣,٨٥٤	٢٩,١٠٥,٥٦٢,٨١٨	صافي أرباح العام القابلة للتوزيع
٩,٣٣٥,٠٨٣,٩٣٣	١٣,٨٧٢,٠٩٩,٤٤٥	يضاف:
٣٥,١٤٤,٨٩٧,٧٨٧	٤٢,٩٧٧,٦٦٢,٦٦٣	ارباح محتجزة في اول العام
		الاجمالي
		يوزع كالآتي :
١,٢٨٩,٩٠٠,٦٥٩	١٢,٢٧٠,٠٠٠	احتياطي قانوني
١٣,٨٧٢,٠٩٩,٤٤٦	١٧,٧٠١,٩٢٧,٢٥٧	احتياطي عام
٣,٢٣٢,٢٣٤,٤٤٩	٤,٣٠٩,٦٤٥,٩٣٢	توزيعات المساهمين
٢,٦٠٠,٩٦٥,٦٤٩	٢,٩٤١,٣٣٦,١٩٠	حصة العاملين
١٩,٥٠٠,٠٠٠	١٩,٥٠٠,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
٢٥٨,٠٩٨,١٣٩	٢٩١,٠٥٥,٦٢٨	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي *
١٣,٨٧٢,٠٩٩,٤٤٥	١٧,٧٠١,٩٢٧,٢٥٦	أرباح محتجزة في آخر العام
٣٥,١٤٤,٨٩٧,٧٨٧	٤٢,٩٧٧,٦٦٢,٦٦٣	الاجمالي

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١- النشاط

تأسس بنك قطر الوطني "شركة مساهمة مصرية" كبنك استثمار وأعمال وذلك بتاريخ ١٣ أبريل ١٩٧٨ طبقاً لأحكام القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولائحته التنفيذية وتعديلاته ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي الكائن في- ٥ شارع شمليون وسط البلد - القاهرة وعدد ٢٣٨ فرعاً ويعمل بالبنك عدد ٧,٥١١ موظفاً في تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية.

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

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

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

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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في وعن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله و تدفقاته النقدية و التغيرات في حقوق ملكيته.

(ب) المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

يتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة المرفقة على أساس التكلفة وهي تمثل حصة البنك المباشرة في الملكية وليس على أساس نتائج أعمال وصافي أصول الشركات المستثمر فيها. هذا وتقدم القوائم المالية المجمعة تفهماً أشمل للمركز المالي المجموع ونتائج الأعمال والتدفقات النقدية المجمعة للبنك وشركائه التابعة (المجموعة) بالإضافة إلى حصة البنك في صافي أصول شركائه الشقيقة.

ب / ١- الشركات التابعة

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

ب / ٢- الشركات الشقيقة

- الشركة الشقيقة هي التي يتمتع البنك بطريق مباشر أو غير مباشر بنفوذ مؤثر عليها ولكن لا يصل إلي حد السيطرة أو السيطرة المشتركة حيث يمتلك البنك حصص ملكية تتراوح بين ٢٠٪ إلى ٥٠٪ من حقوق التصويت بالشركات الشقيقة.

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

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

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

(ج) التقارير القطاعية

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

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

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

(د) ترجمة العملات الأجنبية

د ١ - عملة التعامل والعرض

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

د ٢ - المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

- صافي دخل المتاجرة من الأصول والالتزامات بغرض المتاجرة.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- بنود الدخل الشامل الأخرى بحقوق 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 كأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى بين فروق نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة. ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالفروق المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة

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

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

وبالفروق المتعلقة بتغيرات أسعار الصرف ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ويتم الاعتراف ضمن بنود الدخل الشامل الاخر بحقوق الملكية بباقي التغيرات في القيمة العادلة بين احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

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

(ه) الأصول المالية

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

(ه/١) الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة:

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

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية. و
- تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي إلى نشوء التدفقات النقدية في تواريخ محددة والتي تمثل سداد أصل المبلغ والعوائد فقط. عند الاعتراف الأولي بأدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها لأغراض المتاجرة، يجوز للبنك أن يختار خيار 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

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

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

وتتمثل خصائص نموذج الأعمال فيما يلي:

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

(و) المقاصة بين الأدوات المالية

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

(ز) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

(١) تغطية القيمة العادلة

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

يتم إدراج الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد وكذا للبنود المغطاة بتلك العقود بقائمة الدخل ، كما يتم إدراج فرق الفوائد المدينة والدائنة عن عقود مبادلة سعر العائد المخصصة للتغطية وذلك ضمن بند "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 بتحميله ضمن الأرباح والخسائر على مدار الفترة حتى تاريخ الاستحقاق. بينما تبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أُجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها.

(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 أو الخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الدخل ضمن "صافي دخل المتاجرة".

ويتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل في نفس الفترات 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.

(٣) المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

يتم الاعتراف فورا 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 إدراجها بالارتباط مع أصول والالتزامات مالية مبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر- في قائمة الدخل ضمن بند "صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر".

(ج) إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث تعلقى العوائد المحسوبة لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القروض لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة ويحد أدنى انتظام لمدة ستة. وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يبدأ إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض ضمن الإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض الذي يظهر بقائمة المركز المالي قبل الجدولة.

(ط) إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ي) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

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

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

(ل) اضمحلال الأصول المالية

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

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

- المرحلة الأولى : الأصول المالية التي لم تشهد 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 خسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل.

(ل/١) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

يعتبر البنك 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.

(ل/٢) المعايير الكمية:

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

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

- اختباركمي 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 المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

تعريف الإخفاق:

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

(ل/٣) المعايير النوعية:

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

- إذا واجه المقترض واحداً أو أكثر من الأحداث التالية:
- تقدم المقترض بطلب لتحويل السداد 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 شهراً السابقة.
 - تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة :

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

التوقف عن السداد:

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

التقري بين المراحل (١،٢،٣):

التقري من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

التقري من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

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

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

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

(م) الأصول غير الملموسة

(١/م) الشهرة

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

(٢/م) برامج الحاسب الآلي

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

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

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

(ن) الأصول الثابتة

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

(س) اضمحلال الأصول غير المالية

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

(ع) الإيجارات

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

(ع/١) - الاستئجار

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

(ع/٢) - التأجير

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

(ف) النقدية وما في حكمها

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

(ص) المخصصات الأخرى

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

(ق) عقود الضمانات المالية

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

ويتم الاعتراف الأولي بالضمانات في القوائم المالية المستقلة 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 (مخصوصاً منه الاستهلاك المحسوب لأتعاب الضمانة والمحمل لإيرادات على قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان) ، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ القوائم المالية المستقلة أيهما أعلى. ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية معززة بحكم الإدارة.

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

(ر) مزايا العاملين

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

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

يتم عرض التزام نظم المزايا المحددة في جانب الالتزامات بقائمة المركز المالي تحت بند "التزامات مزايا التقاعد" لتغطي جملة هذه الالتزامات. ويتم حساب التزام نظم المزايا المحددة بصفة دورية عن طريق خبيراكتواري مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة. وتتطوي هذه التقنية على فرضيات تتعلق بعلوم السكان ومعدلات دوران العاملين ومعدل الزيادة في المرتبات ومعدلات الخصم والتضخم. وعندما يتم تمويل هذه النظم عن طريق صناديق خارجية مصنفة على أنها أصول اللاحقة، 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 اللاحقة أو ١٠٪ من القيمة الحالية لالتزام المزايا المحددة (قبل خصم قيمة تلك الأصول) في نهاية السنة المالية السابقة أيهما أعلى. في حالة زيادة الأرباح (الخسائر) الاكتوارية عن النسبة المشار إليها عليه يتم استهلاك تلك الزيادة بالإضافة إلى (أو الخصم على) قوائم الدخل على مدار متوسط الفترات المتبقية من سنوات العمل للموظفين المشاركين في تلك النظم.

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

وبالنسبة لنظم الاشتراك المحدد فإنها عبارة عن لوائح معاشات يقوم البنك بموجبها بسداد اشتراكات ثابتة لمنشأة منفصلة. ولا يكون على البنك التزام قانوني أو 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.

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

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

(ش) ضرائب الدخل

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

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

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

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

(ت) الاقتراض

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

(ث) رأس المال

(ث/١) تكلفة رأس المال

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

(ث/٢) توزيعات الأرباح

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(خ) أنشطة الأمانة

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

(ذ) أرقام المقارنة

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

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

وتتم إدارة مخاطر البنك في ضوء سياسات سبق اعتمادها من مجلس الإدارة وتقوم إدارة المخاطر بتوصيف وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك. ويصدر مجلس الإدارة قواعد مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر أسعار العائد وكذا استخدام المشتقات المالية والأدوات المالية غير المشتقة. بالإضافة إلى ذلك فإن إدارة المخاطر تعد المسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر 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 حساباتها اعتبارات مختلفة ومتغيرات من ضمنها:
 - الموازنة النسبية بين الخطر والعائد لأنشطة البنك المختلفة.
 - درجة حساسية الأرباح لدورات العمل والدورات الائتمانية والاقتصادية.
 - الوصول إلى تحقيق حزمة متوازنة من تدفقات الأرباح بشكل جيد.

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

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 مصدرى الأوراق المالية أو غيرهم من الأطراف عن الوفاء بالتزاماتهم المالية.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

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

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

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

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

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

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

وتقوم لجنة المراجعة والمحاسبة التي تجتمع كل ثلاثة أشهر بالإشراف على مراقبة مخاطر التشغيل وإجراءات المراقبة الدائمة (إدارة المخاطر التشغيلية) والمراقبة الدورية (إدارة التفتيش الداخلي). وأخيرا يقوم 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 والاعتمادات المستندية التي تظهر خارج القوائم المالية المستقلة.

(أ-١) إدارة مخاطر الائتمان : التنظيم و الهيكل

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

ويعتبر العاملين داخل قسم المخاطر مسؤولين عن :

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

- مراجعة سياسات تكوين المخصصات الخاصة والعامه.

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

الموافقة على المخاطر

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

وتقوم عملية الموافقة على المخاطر على أربعة مبادئ أساسية:

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

إدارة المخاطر والمراجعة

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

خطر الاستبدال

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

إدارة خطر الاستبدال

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

يقوم نظام تقييم درجة المخاطر بالبنك على أساس ثلاثة محاور:

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

- الضمانات

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

- المشتقات:

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

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

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

تتطلب سياسات البنك تحديد ثلاث مراحل لتصنيف الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة وارتباطات القروض والضمانات المالية وكذا أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر طبقاً للتغيرات في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي ومنذ ثم قياس خسائر الاضمحلال (الخسائر الائتمانية المتوقعة) في القيمة المتعلقة بهذه الأدوات وذلك على النحو التالي:
يتم تصنيف الأصل المالي غير المضمحل عند الاعتراف الأولي في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل إدارة مخاطر الائتمان بالبنك.
في حالة وجود زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي؛ يتم نقل الأصل المالي إلى المرحلة الثانية ولا يتم اعتبار الأصل المالي مضمحل في هذه المرحلة (خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة في ظل عدم اضمحلال قيمة الائتمان).

في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الأصل المالي فيتم نقله الى المرحلة الثالثة . ويستند البنك إلى المؤشرات التالية لتحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى 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 الاعتماد بالضمانات والكفالات الصادرة من الحكومة المصرية والبنك المركزي لمواجهة المطالبات المستحقة بالعملة المحلية، وذلك لغرض احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- واستثناء أدوات الدين الصادرة عن الحكومة المصرية بالعملة المحلية من قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

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

تقييم البنك	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
- ديون جيدة	٪٨٩,٩٠	٪١٠,٦٩	٪٨٦,٣٩	٪٧,٩٠
- المتابعة العادية	٪٤,٥٨	٪١٩,٦٩	٪٦,٧١	٪٢١,٤٠
- المتابعة الخاصة	٪٠,٩٢	٪٢,٦٤	٪١,٥٢	٪٦,٨٧
- ديون غير منتظمة	٪٤,٦٠	٪٦,٩٨	٪٥,٣٨	٪٦٣,٨٣
	٪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 الجدارة الائتمانية للبنك المركزي المصري عن المخصص المطلوب باستخدام الخسائر الائتمانية المتوقعة، يتم تجنب الزيادة في المخصص كاحتياطي مخاطر بنكية عام ضمن حقوق الملكية خصماً على توزيع صافي الربح.

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

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

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لآس 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 المصنوب 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	٣	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٪٥	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٪٢٠	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٪٥٠	٤	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	٪١٠٠	٤	ديون غير منتظمة

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

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١٣٠,٩٢٥,٤١٣,٤٧١	١٥١,٨٨١,٠٩٩,٦٦٠	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٢,٥٠٤,٤٤٤,٩٣٨	٦,٣٥٦,٣٦٦,٢٣٤	قروض وتسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٤,٢٦١,٤٧٢,٠٠٠	٣,٥٨٤,٧٨٤,٨٦٣	- حسابات جارية مدينة
٢,٢٥٠,١٧٧,٨٥٨	٢,٧١٩,٠٨٥,٤٩٣	- بطاقات ائتمان
٤٩,٩٥٦,٤٠٩,٢٤٠	٦١,٠١٦,٣٥٣,١٣٦	- قروض شخصية
٨,٢٦٩,٢٢٦,٨٢٢	١١,٧٣١,١٤٧,١٧٨	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات
١٤٦,٣١٢,٨٥٣,٣٤٤	١٨٠,٢٤٧,٤٧٦,١٠٣	- حسابات جارية مدينة
٩٦,٦٠٥,١٣١,١٢٢	١٢٤,٨٦٣,٤٠٢,٠١٠	- قروض مباشرة
٣٣,٤٣٥,٣٣٠,٨٣٩	٥٢,٠٧٤,٨٤٦,٨٦٠	- قروض وتسهيلات مشتركة
٣,٠٨٨,٩٣٦,٦٤١	٤,٥٥٢,٣٤١,٣١٨	- قروض أخرى
(١٦٨,٧٣٦,٣٥٤)	(١٤٣,٧٦٥,١٩٤)	الخصم غير المكتسب والعوائد المؤجلة
٣,٦٩٣,٥٩٥	٧,٨١٤,٣٩٨	أدوات مشتقات مالية
		استثمارات مالية
١١٨,٠٧٢,٢٥٥,١١٧	١١٩,٥٩٥,٥٠٦,٧٩٠	- أدوات دين
١٠,٣٢٤,١٤٢,٥١١	٩,٥٠٠,٢٦٩,٦٦١	أصول مالية أخرى
٦٠٥,٨٤٠,٧٥١,١٤٤	٧٢٧,٩٨٦,٧٢٨,٥١٠	الاجمالي

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية خلال السنة:

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			أرصدة لدى البنوك
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
				درجة الائتمان
٤٣,٨٠٧,٥١٨,٦٤٢	-	٤,٥٦٢,٠٠٥,٦٧٧	٣٩,٢٤٥,٥١٢,٩٦٥	ديون جيدة
٥٥,٧٩٢,١٢٨,٨٥٠	-	٣٢,٥٣٤,٢٢٥,٨٥١	٢٣,٢٥٧,٩٠٢,٩٩٩	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٩٩,٥٩٩,٦٤٧,٤٩٢	-	٣٧,٠٩٦,٢٣١,٥٢٨	٦٢,٥٠٣,٤١٥,٩٦٤	
(٨٥,٥٧٥,١٦٦)	-	(٩,٥٢٤,٤٨٣)	(٧٦,٠٥٠,٦٨٣)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٩٩,٥١٤,٠٧٢,٣٢٦	-	٣٧,٠٨٦,٧٠٧,٠٤٥	٦٢,٤٢٧,٣٦٥,٢٨١	القيمة الدفترية

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			أرصدة لدى البنوك
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
				درجة الائتمان
٥٦,١٠٧,٩٢٨,٦٨٩	-	٨,١٨٧,٨٦٣,٨٦٥	٤٧,٩٢٠,٠٦٤,٨٢٤	ديون جيدة
٥٤,٤٢٩,٠٥٨,٢٥٤	-	١٧,٩٦٩,٣٤٧,٨٠٧	٣٦,٤٥٩,٧١٠,٤٤٧	المتابعة العادية
١٠,٨٥٤,٢٨٢,٠٦٥	-	١٠,٨٥٤,٢٨٢,٠٦٥	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١٢١,٣٩١,٢٦٩,٠٠٨	-	٣٧,٠١١,٤٩٣,٧٣٧	٨٤,٣٧٩,٧٧٥,٢٧١	
(١٠٨,٠٥٤,٢٩١)	-	(٤٢,٣٦٥,٣٧٢)	(٦٥,٦٨٨,٩١٩)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٢١,٢٨٣,٢١٤,٧١٧	-	٣٦,٩٦٩,١٢٨,٣٦٥	٨٤,٣١٤,٠٨٦,٣٥٢	القيمة الدفترية

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

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

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

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			قروض وتسهيلات للبنوك
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
-	-	-	-	درجة الائتمان
٢,٥٢٤,٦٠٩,٥٤١	-	٢,٥٢٤,٦٠٩,٥٤١	-	ديون جيدة
٣,١٥٧,٢٧٧	-	٣,١٥٧,٢٧٧	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٢,٥٢٧,٧٦٦,٨١٨	-	٢,٥٢٧,٧٦٦,٨١٨	-	
(٣٣,٣٢١,٨٨٠)	-	(٣٣,٣٢١,٨٨٠)	-	يخصم مخصص خسائر الأضعف
٢,٥٠٤,٤٤٤,٩٣٨	-	٢,٥٠٤,٤٤٤,٩٣٨	-	القيمة الدفترية

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			قروض وتسهيلات للأفراد
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
				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	
(١,٦٥٣,٣٩٤,٧٢٦)	(٩٧٥,١٠٨,٠٦٧)	(١٤٩,٠١٣,٥٧١)	(٥٢٩,٢٧٣,٠٨٨)	يخصم مخصص خسائر الأضعف
٦٤,٧٣٧,٢٨٥,٩٢٠	١٦٢,٧٠٥,١٨٨	٢,٧٥٢,٩٩١,٧٥٠	٦١,٨٢١,٥٨٨,٩٨٢	القيمة الدفترية

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			قروض وتسهيلات للشركات
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
				درجة الائتمان
٣٤٤,٠٢٨,٧٥٥,٠٩١	-	٤,٧٥٨,٧٧٧,٨١٨	٣٣٩,٢٦٩,٩٧٧,٢٧٣	ديون جيدة
١٨,٨٦٦,٤٦٤,٣٨٨	-	١٨,٦٣٩,٤٧١,٠٣٤	٢٢٦,٩٩٣,٣٥٤	المتابعة العادية
٧٣٧,٧٧٤,٠٢٧	-	٧٣٧,٧٧٤,٠٢٧	-	متابعة خاصة
٢٠,١٠٠,٣٤٤,٢٦٣	٢٠,١٠٠,٣٤٤,٢٦٣	-	-	ديون غير منتظمة
٣٨٣,٧٣٣,٣٣٧,٧٦٩	٢٠,١٠٠,٣٤٤,٢٦٣	٢٤,١٣٦,٠٢٢,٨٧٩	٣٣٩,٤٩٦,٩٧٠,٦٢٧	
(٢١,٩٩٥,٢٧١,٤٧٨)	(١٥,٠٠٨,٩٤٧,٠٩٥)	(٥,٣٢٠,١٩٣,٥٨٥)	(١,٦٦٦,١٣٠,٧٩٨)	يخصم مخصص خسائر الأضعف
٣٦١,٧٣٨,٠٦٦,٢٩١	٥,٠٩١,٣٩٧,١٦٨	١٨,٨١٥,٨٢٩,٢٩٤	٣٣٧,٨٣٠,٨٣٩,٨٢٩	القيمة الدفترية

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			قروض وتسهيلات للشركات
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
				درجة الائتمان
٢٥٥,١١٣,٢٦٠,٥٧٣	-	٣,١٦٠,٦٠١,٨٠٦	٢٥١,٩٥٢,٦٥٨,٧٦٧	ديون جيدة
٢٢,٦٤٥,٧١٠,٠٧٦	-	٢٢,٦٠١,٥٢٢,١٦٢	٤٤,١٨٧,٩١٤	المتابعة العادية
٢,٦٣٤,٠٨٠,٦٨٣	-	٢,٦٣٤,٠٨٠,٦٨٣	-	متابعة خاصة
١٨,٥٠٩,٣٦٣,٨٢٤	١٨,٥٠٩,٣٦٣,٨٢٤	-	-	ديون غير منتظمة
٢٩٨,٩٠٢,٤١٥,١٥٦	١٨,٥٠٩,٣٦٣,٨٢٤	٢٨,٣٩٦,٢٠٤,٦٥١	٢٥١,٩٩٦,٨٤٦,٦٨١	
(١٩,٤٦٠,١٦٣,٢١٠)	(١٢,٥٠٢,٣٨٩,٠٥٥)	(٥,٨٥٦,٧٥٧,٦٥٣)	(١,١٠١,٠١٦,٠٥٢)	يخصم مخصص خسائر الأضعف
٢٧٩,٤٤٢,٢٥١,٩٤٦	٦,٠٠٦,٩٧٤,٣١٩	٢٢,٥٣٩,٤٤٦,٩٩٨	٢٥٠,٨٩٥,٨٣٠,٦٢٩	القيمة الدفترية

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
				درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
٨٦,٠٤٤,٥٠٣,٥٩٣	-	-	٨٦,٠٤٤,٥٠٣,٥٩٣	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٨٦,٠٤٤,٥٠٣,٥٩٣	-	-	٨٦,٠٤٤,٥٠٣,٥٩٣	
-	-	-	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٨٦,٠٤٤,٥٠٣,٥٩٣	-	-	٨٦,٠٤٤,٥٠٣,٥٩٣	القيمة الدفترية

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

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			قروض وتسهيلات للبنوك
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٣٣,٣٢١,٨٨٠	-	٣٣,٣٢١,٨٨٠	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
١٥,١٦٦,٠٠٤	-	١٥,١٦٦,٠٠٤	-	أصول مالية جديدة مشتره أو مصدره
-	-	-	-	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة
-	-	-	-	الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال السنة
(١,٣٣٦,٣٨٤)	-	(١,٣٣٦,٣٨٤)	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣٧,١٥١,٥٠٠	-	٣٧,١٥١,٥٠٠	-	الرصيد في آخر السنة المالية

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			قروض وتسهيلات للبنوك
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١,٦٧٠,٨١٢	-	١,٦٧٠,٨١٢	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
٢٠,٧٦٤,٠٧٧	-	٢٠,٧٦٤,٠٧٧	-	أصول مالية جديدة مشتره أو مصدره
-	-	-	-	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة
-	-	-	-	الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال السنة
٨٦,٩٩١	-	٨٦,٩٩١	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٣,٣٢١,٨٨٠	-	٢٣,٣٢١,٨٨٠	-	الرصيد في آخر السنة المالية

(جميع الأرقام بالجنبيه المصري)

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

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			قروض وتسهيلات للأفراد
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١,٢٧٢,٨٧٠,١٧٨	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 إعدادها
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٦٥٣,٣٩٤,٧٢٦	٩٧٥,١٠٨,٠٦٧	١٤٩,٠١٣,٥٧١	٥٢٩,٢٧٣,٠٨٨	الرصيد في آخر السنة المالية

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			قروض وتسهيلات للشركات
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١٩,٤٦٠,١٦٣,٢١٠	١٢,٥٠٢,٣٨٩,٥٠٥	٥,٨٥٦,٧٥٧,٦٥٣	١,١٠١,٠١٦,٠٥٢	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
١٥٥,٦٦٧,٠٦٤	-	٤٠,٨٧١,٥٣٢	١١٤,٧٩٥,٥٣٢	أصول مالية جديدة مشتره أو مصدره
(٨١,٧٢٢,٦٥٥)	(٣٤,٤٤٣,٦٤٩)	(٣٢,٧٣٠,٨٧٣)	(١٤,٥٤٨,١٣٣)	أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها
-	(١٠,٩١٠,١٢٩)	(١٧٦,٥٠٤,٥٤٩)	١٨٧,٤١٤,٦٧٨	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	٥٦,٥١٠,٢٠٠	(٥٦,٥١٠,٢٠٠)	المحول الى المرحلة الثانية
-	٧٣٥,٥٤٨,٤٧٧	(٧٢٧,١١٢,٥١٧)	(٨,٤٣٥,٩٦٠)	المحول الى المرحلة الثالثة
٣,٦٩٦,٨٥٨,١٨٥	٣,٤٩٠,٠٦٢,٧٥٠	(١٧٨,٢٥٣,١٠٠)	٣٨٥,٠٤٨,٥٣٥	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
(١,٤٩٣,٢٩٥,٢١٩)	(١,٤٩٣,٢٦٤,٦٦٨)	(٣٠,٩٥١)	-	الإعدام خلال السنة
٧٠٧,٥٥٧,٥٢٤	-	٧٠٧,٥٥٧,٥٢٤	-	متحصلات من قروض سبق إعدادها
(٤٤٩,٩٥٦,٦٣١)	(١٨٠,٤٣٥,٥٩١)	(٢٢٦,٨٧١,٣٣٤)	(٤٢,٦٤٩,٧٠٦)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢١,٩٩٥,٢٧١,٤٧٨	١٥,٠٠٨,٩٤٧,٠٩٥	٥,٣٢٠,١٩٣,٥٨٥	١,٦٦٦,١٣٠,٧٩٨	الرصيد في آخر السنة المالية

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			قروض وتسهيلات للشركات
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١٤,٦٦١,٥٧٨,٩٢٦	٨,٧٨٥,٩٦٩,٢٦٧	٤,٤٨٧,٦١٧,٧٥١	١,٣٨٧,٩٩١,٩٠٨	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
٣,٤٣١,٤٥٨,٨٥٥	-	٣,١١٣,٤٢١,٩٠٢	٣١٨,٠٣٦,٩٥٣	أصول مالية جديدة مشتره أو مصدره
(٥,٠١٣,٣٠٧,٥٥٦)	(٤٥,٠١٧,٠٢٧)	(٤,١٧٤,٤٠٨,٣٤٢)	(٧٩٣,٨٨٢,١٨٧)	أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها
-	(١١١,٦٨٦)	(١٧٣,٢١٦,٠٦٠)	١٧٣,٣٢٧,٧٤٦	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	٣٢,٥٨٥,١١٥	(٣٢,٥٨٥,١١٥)	المحول الى المرحلة الثانية
-	٤٢٦,٦٧٨,٤٣٢	(٤١٣,٢١٢,٥٤٠)	(١٣,٤٦٥,٨٩٢)	المحول الى المرحلة الثالثة
٦,٢٩٩,٥١٦,٨٥٤	٥,٦٦٦,٧٩٠,٩٩٦	١,٠٥١,٨٠٦,١٧٩	(٤٢٩,٠٨٠,٣٢١)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
(٣,٦٠٠,٢٢٣,٤٢٣)	(٣,٦٠٠,١٩٨,١٥١)	(٢٥,٢٧٢)	-	الإعدام خلال السنة
٣٤٥,٧٥٨,٤٠١	-	٣٤٥,٧٥٨,٤٠١	-	متحصلات من قروض سبق إعدادها
٣,٣٣٥,٣٨١,١٥٣	١,٢٥٨,٢٧٧,٦٧٤	١,٥٨٦,٣٣٠,٥١٩	٤٩٠,٦٧٢,٩٦٠	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٩,٤٦٠,١٦٣,٢١٠	١٢,٥٠٢,٣٨٩,٥٠٥	٥,٨٥٦,٧٥٧,٦٥٣	١,١٠١,٠١٦,٠٥٢	الرصيد في آخر السنة المالية

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٧,٣٣٧,٠٤٦	-	-	٧,٣٣٧,٠٤٦	مخصص خسانر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
-	-	-	-	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٢٤٩,٥٥٠)	-	-	(٢٤٩,٥٥٠)	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
(٣٩٨,٢٧٥)	-	-	(٣٩٨,٢٧٥)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦,٦٨٩,٢٢١	-	-	٦,٦٨٩,٢٢١	الرصيد في آخر السنة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٧١٠,١٢٩	-	-	٧١٠,١٢٩	مخصص خسانر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
٥,٩٢١,٥٧٥	-	-	٥,٩٢١,٥٧٥	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
٧٠٥,٣٤٢	-	-	٧٠٥,٣٤٢	فروق ترجمة عملات أجنبية
٧,٣٣٧,٠٤٦	-	-	٧,٣٣٧,٠٤٦	الرصيد في آخر السنة المالية

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	
-	-	-	-	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
-	-	-	-	-	أصول مالية جديدة مشتره أو مصدره
-	-	-	-	-	أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها
-	-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	-	الإعدام خلال السنة
-	-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
-	-	-	-	-	الرصيد في آخر السنة المالية
البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المستقلة					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
٢٥٥,٠٠٠	٢٠٥,٠٠٠	ضمانات مالية			
٤,٦٩٣,٠٦٦,٢٨٨	٦,١٦٢,٢٧٤,٨٢٩	اعتمادات مستندية			
٣,٠٨٢,٧٥٣,٢٤٢	٥,٣٩٣,٢٧٧,٧٢٥	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين			
٨٥,٧٤٢,٢٣٣,٠١٥	٩٠,٥٥٦,٦٤٢,٢٢٣	خطابات ضمان			
٩٣,٥١٨,٣٠٧,٥٤٥	١٠٢,١١٢,٣٩٩,٧٧٧	الاجمالي			

بلغت الأربيطات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالائتمان مبلغ ٧٥,٢٤٧,٨٤٨,٢٤٥ جنيه في نهاية السنة الحالية مقابل مبلغ ٥١,٧٦٦,٤٧٩,٠٤٣ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

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

وبناء على البيانات الواردة بالجدول السابق الخاص بالبنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي يتضح ان ٦١% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية السنة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك مقابل ٥٧% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ١٦% مقابل ١٩% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزنة وأوراق حكومية أخرى ٢١% مقابل ٢٢% في آخر سنة المقارنة.

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

- أن ٩٤% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية السنة المالية الحالية يقع تصنيفها في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٣% في آخر سنة المقارنة.
- أن ٩٤% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية السنة المالية الحالية لا يوجد عليها متأخرات ولم تتعرض لمؤشرات اضمحلال مقابل ٩٣% في آخر سنة المقارنة.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييم اضمحلالها على أساس منفرد (المرحلة الثالثة) وبالبالغ قدره ٢١,٣٦٦,٤٢١,٦١٥ جنيه في نهاية السنة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٥% من قيمتها مقابل ١٩,٦٤٧,١٧٧,٠٧٩ جنيه في آخر سنة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٦٩% من قيمتها.
- مراعاة البنك لمزيد من الحرص في عملية الاختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
- أن ٩٣% من حجم الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزنة وأوراق حكومية أخرى في نهاية السنة المالية الحالية يمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٢% في آخر سنة المقارنة.

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

(١-٦) قروض وتسهيلات

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
قروض وتسهيلات	العملاء	قروض وتسهيلات	العملاء	
البنوك		البنوك		
٢,٥٢٧,٧٦٦,٨١٨	٣٤٠,٦١٤,٦٧٩,٣٣٧	٦,٣٩٣,٥١٧,٧٣٤	٤٣٧,٣٦٣,٣٦٧,١٢٢	لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال
-	٥,٠٣١,٦٣٩,٣٨٦	-	٦,١١٢,٥٧٤,٦٧٣	توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال
-	١٩,٦٤٧,١٧٧,٠٧٩	-	٢١,٣٦٦,٤٢١,٦١٥	محل اضمحلال
٢,٥٢٧,٧٦٦,٨١٨	٣٦٥,٢٩٣,٠٩٥,٨٠٢	٦,٣٩٣,٥١٧,٧٣٤	٤٦٤,٨٤٢,٣٦٣,٤١٠	الأجمالي
(٢٣,٣٢١,٨٠٠)	(٢١,١١٣,٥٥٧,٩٣٦)	(٣٧,١٥١,٥٠٠)	(٢٤,٥٢٢,٩٦٦,٤٤٩)	يخصم : مخصص خسائر اضمحلال
-	(١٦٨,٧٣٦,٣٥٤)	-	(١٤٣,٧٦٥,١٩٤)	يخصم : خصم غير مكتسب وعوائد مؤجلة
٢,٥٠٤,٤٤٤,٩٣٨	٣٤٤,٠١٠,٨٠١,٥١٢	٦,٣٥٦,٣٦٦,٢٣٤	٤٤٠,٦٤٥,٦٧١,٧٦٧	الصافي

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء في نهاية السنة المالية الحالية ٢٤,٠٥٢,٩٦٦,٤٤٩ جنيه (مقابل ٢١,١١٣,٥٥٧,٩٣٦ جنيه في نهاية سنة المقارنة). منها ١٦,١٠٩,٨٥١,١٠٠ جنيه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) (مقابل ١٣,٤٧٧,٤٩٧,٥٧٢ جنيه في نهاية سنة المقارنة). والباقي البالغ قدره ٧,٩٤٣,٠٧٥,٣٤٩ جنيه يمثل مخصص اضمحلال المكون للمرحلة الأولى والثانية بمحفظة الائتمان (مقابل ٧,٦٣٦,٠٦٠,٣٦٤ جنيه في نهاية سنة المقارنة).

ويتضمن إيضاح رقم (٢٠-١) معلومات إضافية عن مخصص خسائر اضمحلال عن القروض والتسهيلات الممنوحة للعملاء.

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

قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال

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

القروض والتسهيلات للعملاء

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	حسابات		قروض		الأجمالي
	جارية مدنية	بطاقات ائتمان	شخصية	عقارية	
٣,٥٨٤,٨٥٩,٦٩٢	٢,٩٣٨,٧٤٤,٣٧٤	٥٥,٨٥٥,٧٤٥,٥٦٩	١١,٥٠٨,٩٠٧,٣٩٠	٧٣,٨٨٨,٢٥٧,٠٢٥	١- جيدة
-	-	-	-	-	٢- المتابعة العادية
٦٧,٦٥٣	-	-	-	٦٧,٦٥٣	٣- المتابعة الخاصة
٣,٥٨٤,٩٢٧,٣٤٥	٢,٩٣٨,٧٤٤,٣٧٤	٥٥,٨٥٥,٧٤٥,٥٦٩	١١,٥٠٨,٩٠٧,٣٩٠	٧٣,٨٨٨,٣٢٤,٦٧٨	الأجمالي

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	حسابات		قروض وتسهيلات		الأجمالي
	جارية مدنية	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	
١٧٥,٧٥٠,٢٢٤,٠٨٧	١١٣,٦٥٣,٦٩٦,٧٨٩	٥٠,٠٤٥,٧١٣,٠٦٧	٤,٥٧٥,٣٥٢,٣١٣	٣٤٤,٠٢٤,٩٨٦,٢٥٦	١- جيدة
٤,٦٤٩,٦٣٣,٥٣١	١٠,٥١٥,٧٠٦,٧٠٧	٣,٥٤٨,٤٠٣,٧٦٦	١,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٧١٤,٨٠٣,٩٦٤	٢- المتابعة العادية
١١٥,٥١٨,٥٢١	٢٦٦,٩٢٨,٦٢٩	٣٩٢,٨٠٥,٠٧٤	-	٧٣٥,٢٥٢,٢٢٤	٣- المتابعة الخاصة
١٨٠,٥١٥,٤٣٦,١٣٩	١٢٤,٣٩٦,٣٣٢,١٢٥	٥٣,٩٨٦,٩٢١,٨٦٧	٤,٥٧٦,٣٥٢,٣١٣	٣٦٣,٤٧٥,٠٤٦,٤٤٤	الأجمالي

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		قروض		الأجمالي
	جارية مدنية	بطاقات ائتمان	شخصية	عقارية	
٤,٦٦١,٦٧٨,٥٨٢	٢,٣٧٧,١٧١,٩٠١	٤٥,٨٢٥,٩١١,٧١٨	٨,٠٢٤,٣٠٩,٥٧٥	٦٠,٤٨٩,٠٧١,٧٧٦	١- جيدة
١١,٥٦٣	-	-	-	١١,٥٦٣	٢- المتابعة العادية
٤,٩٤٣	-	-	-	٤,٩٤٣	٣- المتابعة الخاصة
٤,٦٦١,٦٩٥,٠٨٨	٢,٣٧٧,١٧١,٩٠١	٤٥,٨٢٥,٩١١,٧١٨	٨,٠٢٤,٣٠٩,٥٧٥	٦٠,٤٨٩,٠٨٨,٢٨٢	الأجمالي

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حسابات		قروض وتسهيلات		الأجمالي
	جارية مدنية	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	
١٤٠,٧٣٨,٠٦٠,١١٠	٨١,١٠٧,٨٤٧,٥٦١	٣٠,٠٨٨,٦٦٧,٨٣٧	٣,٠٩٥,٣٢١,٠٨٧	٢٥٥,٠٢٩,٨٩٦,٥٩٥	١- جيدة
٤,٩٧٢,٨٣٨,٤٦٣	١٤,٤٨٣,٩٥٤,٨٠٧	٣,٠٣٠,٧٨٦,٧٥٨	-	٢٢,٤٨٧,٥٨٠,٠٢٨	٢- المتابعة العادية
٥١٣,٣٦٨,٨٥١	٧٦٦,٨٧٨,٨٢٩	١,٣٦٧,٤٦٦,٧٥٢	-	٢,٦٠٧,٧١٤,٤٣٢	٣- المتابعة الخاصة
١٤٦,٢٢٤,٢٦٧,٤٢٤	٩٦,٣١٨,٦٨١,١٩٧	٣٤,٤٨٦,٩٢١,٣٤٧	٣,٠٩٥,٣٢١,٠٨٧	٢٨٠,١٢٥,١٩١,٠٥٥	الأجمالي

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها لم تتعرض لاضمحلال

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

أفراد

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

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٢٧,٢٦٤,٤٣٦	-	-	٢٧,٢٦٤,٤٣٦
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٢١,١٥٣,٠٨٢	-	-	٢١,١٥٣,٠٨٢
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٨٨,٣٩٩,٠٠٨	-	-	٨٨,٣٩٩,٠٠٨
أكثر من ٩٠ يوم	-	٢١,١٣٤,٥٣٦	-	-	٢١,١٣٤,٥٣٦
الإجمالي	-	١٥٧,٩٥١,٠٦٢	-	-	١٥٧,٩٥١,٠٦٢

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	-	١٤٦,٣٠١,٨٢٧	٢,٣٦٩,٩٨١,٣٣٣	١١٩,٢٧٥,٩٠٢	٢,٦٣٦,١٥٩,٠٦٢
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	١٤,١٢٤,٦٦٣	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	-	-	٧٧,٤٩٦,١٨٠
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٤٧,٩٩٥,٣٦٥	-	-	٤٧,٩٩٥,٣٦٥
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٣٢,٣٨٦,٧٨٣	-	-	٣٢,٣٨٦,٧٨٣
أكثر من ٩٠ يوم	-	١٠٩,٩٨١,٩٤٩	-	-	١٠٩,٩٨١,٩٤٩
الإجمالي	-	٢٦٧,٨٦٠,٢٧٧	-	-	٢٦٧,٨٦٠,٢٧٧

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

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 أصولاً 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 ضمنها بصورة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحلت بصفة منفردة (المرحلة الثالثة) في نهاية السنة المالية الحالية ٢١,٣٦٦,٤٢١,٦١٥ جنيه وذلك قبل أخذ التدفقات التقديرية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار (مقابل ١٩,٦٤٧,١٧٧,٠٧٩ جنيه في نهاية سنة المقارنة). وتتضمن الجداول التالية تحليلاً إجمالياً للقيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقديرها ضمنها بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	حسابات جارية مدينة	بطاقات اتئمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
١٣٤,٠٣٦,٣٧٤	٥٩,٧٣٨,٢٣٦	٩٨٠,٧٠٤,٣٠٢	٩١,٥٩٨,٤٤٠	١,٣٦٦,٠٧٧,٣٥٢	
-	١,٩٨٣,٩٢٩	١,٣٦٣,٨٧٨	-	٣,٣٤٧,٨٠٧	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
٤,٩٦٦,٧٥٩,٨٧٢	١٤,٨٣٢,٧٥١,٠٠٢	٢٩٣,٢٣٣,٣٨٩	٧,٦٠٠,٠٠٠	٢٠,١٠٠,٣٤٤,٦٦٣	
٢٤١,٥١٥,٣٥٧	١,٥٨٩,١٦٠,١٣٨	-	-	١,٨٣٠,٦٧٥,٤٩٥	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة	بطاقات اتئمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
٨١,٢٥٩,١٠٦	٥٠,٢٢٧,٩٧٥	٩٢٥,٣٧٩,٢٩١	٨٠,٩٤٦,٨٨٣	١,١٣٧,٨١٣,٢٥٥	
-	-	١,١٣٠,٦٦١	-	١,١٣٠,٦٦١	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
٥,٨٣٣,٢١٠,٨٣٦	١٢,٣٧٥,٣١٩,٥٩٩	٢٩٣,٢٣٣,٣٨٩	٧,٦٠٠,٠٠٠	١٨,٥٠٩,٣٦٣,٨٢٤	
٣٨٨,١٦١,٧٢٢	٨٧٤,٢١٢,٧٧٩	-	-	١,٦٦٢,٣٧٤,٥٠١	

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن السياسات التي يتبعها البنك في إعادة هيكله 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 العمل في سداد القرض لم يكن يحدث لو لم يتم اتخاذ الإجراءات لإعادة هيكلة مديونته ، وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ويقوم البنك عادة بتطبيق برامج إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل الممنوحة لأي نوع من عملاء البنك سواء أفراد أو مؤسسات. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في السنة المالية الحالية ٥,٦٩٩,٥١٤,٧٩٩ جنيه مقابل ٦,٣٠٩,٢٥٥,١٥٧ جنيه في سنة المقارنة.

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

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 الإفخاق طبقاً لاتفاقية بارزل ٢.

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	التقييم	
١٣١,٠٩٤,٢٢٠,٤٨٧	١٥٢,٠٨٥,٤٤٧,٥٤٧	B	- أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٢,٢١٨,٤٠٦,٦٠٣	١,٨٢٦,٨٣٧,٧٧١	غير مصنف	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
٥,٠٥٧,٤٦٤,٢٠٢	٤,٧٩٤,٩٧٦,٧٠٣	A to A+	أدوات دين أخرى
١٠,٥٤١,٨٣٦,٤٥١	١٥,٤٣١,٧٢١,٧٠٤	B	أدوات دين أخرى
١٣,٤٣٠,٧٨١,٦٥٤	١١,٤٩٧,٤٦٧,٠١٩	AA+	سندات خزانة مصرية
			سندات الخزانة الأمريكية
٨٦,٨٢٣,٧٦٦,٢٠٧	٨٦,٠٤٤,٥٠٣,٥٩٣	B	- إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
			سندات الخزانة المصرية
٢٤٩,١٦٦,٤٧٥,٦٠٤	٢٧١,٦٨٠,٩٥٤,٣٣٧		الإجمالي

(٨-أ) الاستحواذ على الضمانات

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	طبيعة الأصل
٢٢٢,٩٩٩,٦٤٩	١٨٤,٤٩٠,٦٣٣	مباني وأراضي

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

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

القطاعات الجغرافية

يعرض الجدول التالي تحليلاً للقيمة الإجمالية لأهم حدود خطر الائتمان للبنك موردة حسب القطاع الجغرافي في نهاية السنة المالية الحالية (وقبل خصم أي مخصصات للاضمحلال). وقد تم توزيع القيمة الإجمالية لكافة الأصول المالية بهذا الجدول بما في ذلك قروض وتسهيلات العملاء على أساس جغرافي بناءً على مناطق فروع البنك المفتوح بها حسابات للعملاء فيما عدا استثمارات البنك في سندات الخزنة الأجنبية والتي تظهر ضمن تصنيف "دول أخرى" بذات الجدول.

الاجمالي	جمهورية مصر العربية				القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الأحمر	إجمالي	دول أخرى
١٥٢,٠٨٥,٤٤٧,٥٤٧	-	١٥٢,٠٨٥,٤٤٧,٥٤٧	-	-	-	-	-	-	-	أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى
٦,٣٩٣,٥١٧,٧٣٤	-	٦,٣٩٣,٥١٧,٧٣٤	-	-	-	-	-	-	-	قروض وتسهيلات للبنوك
										قروض وتسهيلات للعملاء
										قروض لأفراد
٣,٧١٨,٩٦٣,٧١٩	-	٣,٧١٨,٩٦٣,٧١٩	٢٠٠,٥٩٥,١٠١	٨٠٠,٥٣٦,٢١٩	٧٨٤,٤٦٣,٢٥٠	١,٩٣٣,٣٦٩,١٤٩	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
٣,٣٠٧,٦٥٧,٣٠٩	-	٣,٣٠٧,٦٥٧,٣٠٩	١٤٤,٣٤٣,٠٠٥	٣٣٠,٨٦٢,١٢٠	٣٩١,٠٠٥,٤٧٥	٢,٤٤١,٤٤٦,٧٠٩	-	-	-	- بطاقات ائتمان
٦٢,١٤٣,٦٤٩,٨٣٦	-	٦٢,١٤٣,٦٤٩,٨٣٦	٣,٦٢١,١١٤,١٦٣	٧,٨٧٢,٩٩٥,٣٠٩	٥,٨٧٦,٩٠٦,٠٠٨	٤٤,٧٣٤,٣٥٦	-	-	-	- قروض شخصية
١١,٩٣٨,٧٥٤,٧٧٧	-	١١,٩٣٨,٧٥٤,٧٧٧	١,٠٢١,٧٣٢,٧٦٥	٧٨٦,٤٩٠,٦٦٦	٣٤٤,١٥٠,٢١٦	٩,٧٨٦,٣١١,١٧٠	-	-	-	- قروض عقارية
										قروض لمؤسسات
١٨٥,٤٨٢,١٩٦,٠١١	-	١٨٥,٤٨٢,١٩٦,٠١١	٤,٧٠٨,٨٥٥,٣٧٢	٩,٨٤١,٤٧٣,٥١٤	١٨,٩٧١,٧٢٢,٣٧٩	١٥١,٩٦٠,١١٤,٧٤٦	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
١٣٩,٣٨٧,٠٣٤,١٨٩	-	١٣٩,٣٨٧,٠٣٤,١٨٩	٦,٩٣٩,٠٦٣,١٦١	١٢,٠٥٧,٩٧١,٨٥٤	١٢,٨١٩,٦٧٩,٩٧٤	١٠٧,٥٧٠,٣١٩,٢٠٠	-	-	-	- قروض مباشرة
٥٤,٢٨٠,١٥٥,٢٥٦	-	٥٤,٢٨٠,١٥٥,٢٥٦	٤٥,٦٢٥,٨٤٤	٢,٤٨٦,٠٤٧,٤٩٢	٢,٠٦٦,٣٣٥,٠٤٩	٤٩,٦٨٢,١٤٦,٨٧١	-	-	-	- قروض و تسهيلات مشتركة
٤,٥٨٣,٩٥٢,٣١٣	-	٤,٥٨٣,٩٥٢,٣١٣	١٨,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٨١,٠٨٨,٥٠٠	٤,١٨٤,٨٦٣,٨١٣	-	-	-	- قروض أخرى
٧,٨١٤,٣٩٨	٧,٨١٤,٣٩٨	-	-	-	-	-	-	-	-	- أدوات مشتقات مالية
										استثمارات مالية
١١٩,٥٩٥,٥٠٦,٧٩٠	١٦,٢٩٢,٤٤٣,٧٢٢	١٠٣,٣٠٣,٠٦٣,٠٦٨	-	-	-	١٠٣,٣٠٣,٠٦٣,٠٦٨	-	-	-	- أدوات دين
٩,٥٥٨,٩٢٤,٤٢٩	١٤١,٥٠١,٧٦٦	٩,٤١٧,٤٢٢,٦٦٣	٨٥,٨٠٢,٣٣٨	٢٨٢,٦٨٠,٨٥٩	٦٧٣,٩٣٨,٢٢٣	٨,٧٥٥,٠٠١,٢٨٣	-	-	-	- أصول مالية أخرى
٧٥٢,٤٨٣,٥٧٤,٣٠٨	٢٢,٨٣٥,٢٧٧,٥٨٠	٧٢٩,٦٤٨,٢٩٦,٧٢٨	١٦,٧٨٥,٦٦١,٧٤٩	٣٤,٤٦٠,٠٥٧,٩٩٣	٤١,٩٠٩,٢٨٩,٠٧٤	٦٣٦,٤٩٣,٢٨٧,٩١٢				الاجمالي في نهاية السنة الحالية
٦٢٧,٤٣١,١٤٤,٠٣٢	١٨,٦٤١,٧٣٧,٦٩٤	٦٠٨,٧٨٩,٤٠٦,٣٣٨	١٢,٨٣٦,٢٩٤,٥٧٦	٣٠,٢٥٨,٥٧٣,٦٠٢	٣٦,٦٥٦,٥٦٦,٤١٢	٥٢٩,٠٣٧,٩٧١,٧٤٨				الاجمالي في نهاية سنة المقارنة

قطاعات النشاط

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

الاجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	حكومات خارجية	قطاع حكومي	مؤسسات خدمية	مؤسسات تجارية	مؤسسات صناعية	مؤسسات زراعية	مؤسسات زراعية	مؤسسات زراعية
١٥٢,٠٨٥,٤٤٧,٥٤٧	-	-	-	١٥٢,٠٨٥,٤٤٧,٥٤٧	-	-	-	-	-	أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى
٦,٣٩٣,٥١٧,٧٣٤	-	٦,٣٩٣,٥١٧,٧٣٤	-	-	-	-	-	-	-	قروض وتسهيلات للبنوك
										قروض وتسهيلات للعملاء
										قروض لأفراد
٣,٧١٨,٩٦٣,٧١٩	٣,٧١٨,٩٦٣,٧١٩	-	-	-	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
٣,٣٠٧,٦٥٧,٣٠٩	٣,٣٠٧,٦٥٧,٣٠٩	-	-	-	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمان
٦٢,١٤٣,٦٤٩,٨٣٦	٦٢,١٤٣,٦٤٩,٨٣٦	-	-	-	-	-	-	-	-	- قروض شخصية
١١,٩٣٨,٧٥٤,٧٧٧	١١,٩٣٨,٧٥٤,٧٧٧	-	-	-	-	-	-	-	-	- قروض عقارية
										قروض لمؤسسات
١٨٥,٤٨٢,١٩٦,٠١١	-	-	-	-	١٠٤,٦٣٨,٥٨٠,٠٧٩	١٥,٤١٢,٢٠٨,٥٧٧	٦٢,٥٤٥,٨٣٤,٤١٠	٢,٨٨٥,٥٧٢,٩٣٥	-	- حسابات جارية مدينة
١٣٩,٣٨٧,٠٣٤,١٨٩	-	-	-	-	٤٧,٨٨٤,٥٠٤,٣٨٤	١٧,٥٩٥,١٤١,٤٠٣	٧٠,٧٢٩,٠٠٦,١٧٢	٣,١٧٨,٣٨٢,٢٣٠	-	- قروض مباشرة
٥٤,٢٨٠,١٥٥,٢٥٦	-	-	-	-	٦,٥٢٨,٤٣٩,٣٨١	٥,٢٢٠,١٦٦,٠٨٧	٤٢,٤٥٨,٥٠١,٢٢٨	٧٣,٠٨٨,٥٦٠	-	- قروض و تسهيلات مشتركة
٤,٥٨٣,٩٥٢,٣١٣	-	٢,٣٢٤,٣٥٠,٩٣٤	-	-	٥٤٤,٢٥٣,٠٧٣	١,٠٥٢,٨٤٤,١١١	٦٦٢,٥٠٤,١٩٥	-	-	- قروض أخرى
٧,٨١٤,٣٩٨	-	٧,٨١٤,٣٩٨	-	-	-	-	-	-	-	- أدوات مشتقات مالية
										استثمارات مالية
١١٩,٥٩٥,٥٠٦,٧٩٠	-	٤,٧٩٤,٩٧١,٧٠٣	١١,٤٩٧,٤٦٧,٠١٩	١٠١,٤٧٦,٢٢٥,٢٩٧	١,٨٢٦,٨٣٧,٧٧١	-	-	-	-	- أدوات دين
٩,٥٥٨,٩٢٤,٤٢٩	٦٠٨,٢٤٢,٠٩١	١٧,٤٦٢,٤٣٥	١٢٤,٠٣٩,٢٩١	٥,٧٨٢,٠٧٠,٥٣٣	١,٢٦٣,٧١٧,٧٥٦	٢٩٤,٥٦٥,٧٨٨	١,٣٢٢,٨٠٤,٤٢٧	٤٦,٠٢٢,١٠٨	-	- أصول مالية أخرى
٧٥٢,٤٨٣,٥٧٤,٣٠٨	٨١,٧١٧,٦٧٧,٧٣٢	١٣,٥٣٨,١٢٢,٢٠٤	١١,٦٢١,٥٠٦,٣١٠	٢٥٩,٣٤٣,٧٤٣,٣٧٧	١٦٢,٧٨٦,٣٣٢,٤٤٤	٣٩,٥٧٤,٨٥٥,٩٧٦	١٧٧,٧١٨,٦٥٠,٤٣٢	٦,١٨٣,٠٦٥,٨٣٣		الاجمالي في نهاية السنة الحالية
٦٢٧,٤٣١,١٤٤,٠٣٢	٦٧,٠٩٩,٠٥٩,٣٨٤	٨,٧٦٣,٨٣٧,٥٠٣	١٣,٥٥٣,٨٥٠,٤٥٣	٢٣٤,٦٧٩,٩٥٤,٨٤٧	١٠٥,٤٥٥,٤٩٤,٨٤٠	٣٧,٩٦٢,١٥٠,٠٤٦	١٥٦,١٢٣,١٠٤,٠٦٤	٣,٧٩٣,٦٩٢,٨٩٥		الاجمالي في نهاية سنة المقارنة

(ب) خطر السوق

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

ويتبع البنك سياسة حذرة بالنسبة لخطر السوق ويتلخص ذلك في:

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

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

- الإدارة و التسوية المركزية للمراكز المفتوحة.

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

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

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

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

القيمة المعرضة للخطري 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 فترة احتفاظ محددة (يوم) قبل أن يمكن إفعال المراكز المفتوحة.

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

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

(ب-٢) اختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			نوع الخطر
أقل	أعلى	متوسط	
٥٠,٥٨٤	٣,٩٢٨,٣٤٦	٧٣٣,٨٧٥	خطر أسعار الصرف
٥٠,٥٨٤	٣,٩٢٨,٣٤٦	٧٣٣,٨٧٥	إجمالي القيمة عند الخطر
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			نوع الخطر
أقل	أعلى	متوسط	
٩١,٩٤٦	٢,٣١٢,٣٩٥	٨٩٩,٥٩٣	خطر أسعار الصرف
٩١,٩٤٦	٢,٣١٢,٣٩٥	٨٩٩,٥٩٣	إجمالي القيمة عند الخطر

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ب-٣) خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

الاجمالي	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	
الأصول المالية						
٧٥,٥٧٦,٦٤٠,٩٧٤	٨٦,٥٠٨,٩٤٠	٤٩,٧٤٨,٤٥٤	٥٠١,٠١٦,٦٣١	١,٥٦٦,٢١٨,٣٦٨	٧٣,٤١٣,١٤٨,٥٨١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٩٩,٥١٤,٠٧٢,٣٢٦	٥٠٦,٠٧٥,٦٢٢	٢,٢٠٥,٨٦٩,٥٢٢	١٨,٧١٦,٢٩٦,٠٩٨	٧٢,٢٩٩,٩٩٦,٨٧٧	٥,٧٨٥,٨٣٤,٢٠٧	أرصدة لدى البنوك
١٥١,٨٨١,٠٩٩,٦٦٠	-	-	-	١٨,٤٨٦,٣٣٩,٦١١	١٣٣,٣٩٤,٧٦٠,٠٤٩	أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى
٦,٣٥٦,٣٦٦,٣٣٤	-	-	٦٩٥,١٩٤,٩٧٥	٥,٦٦١,١٧١,٢٥٩	-	قروض وتسهيلات للبنوك
٤٤٠,٢٤٥,٦٧١,٧٦٧	١٢٢,٧٧٦	١٣,٤٩٠,٣٠٧	٧,٠٤٤,١٠١,٩٣١	١١٢,١٤١,١١١,٥٨٤	٣٢١,٤٤٦,٨٤٥,١٦٩	قروض وتسهيلات للعملاء
٧,٨١٤,٣٩٨	-	-	-	٧,٨١٤,٣٩٨	-	مشتقات مالية
إستثمارات مالية						
٣٦,٧٩٣,٥٢٣,٩٨٦	-	-	٥,٦٥٠,١٧٧	١٨,٥٣٠,١٣٥,٦١٢	١٨,٢٥٧,٧٣٨,١٧٧	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨٦,٠٤٤,٥٠٣,٥٩٣	-	-	-	-	٨٦,٠٤٤,٥٠٣,٥٩٣	بالتكلفة المستهلكة
١٦٣,٣٦٦,٩٩٦	-	-	-	-	١٦٣,٣٦٦,٩٩٦	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٩,٥٠٠,٦٦٩,٦٦١	١١٥,٩٥٧	٣,٣١٣,٥٥٢	٦٢,٨٥٩,٧٩٨	٨٠٤,٣٤٤,٣٥٨	٨,٦٢٩,٦٣٥,٩٩٦	أصول مالية أخرى
٩٠٦,٤٨٣,٣٢٩,٥٩٥	٥٩٢,٨٢٣,٢٩٥	٢,٢٧٢,٤٢١,٨٣٥	٢٧,٠٢٥,١١٩,٦١٠	٢٢٩,٤٥٧,١٣٢,٠٨٧	٦٤٧,١٣٥,٨٣٢,٧٦٨	إجمالي الأصول المالية
الإلتزامات المالية						
٨٦٦,٥٣٤,٨٠٦	٧٧,٩٥٧,٠٨٨	٦٥,٤٧٥,٠٢٤	١٢,١٩٣,٤٧٨	٣٥٤,٣٦٧,٠١٨	٣١٦,٥٤٢,١٩٨	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٧٩,٣١٠,٩٥٧,٤٦٣	٦٦٤,٠٢٤,٧٠١	٢,١١٨,٢٢٢,٠٤٥	٦٦,٨٧٥,٩٦١,٠٨٧	٢١٣,٥٧٥,١٣٨,٢٤٥	٥٣٦,٠٧٧,٦١١,٣٨٥	ودائع العملاء
٤٠,٥٥٠,١٠٠	-	-	-	-	٤٠,٥٥٠,١٠٠	مشتقات مالية
١,٩٩٦,٢٨٨,٣٧٣	-	-	٨٢,٣٤٤,٨٥٨	١,٦١٢,٨٥٦,٠٣٠	٣٠١,٠٨٧,٤٨٥	قروض أخرى
٢,٤٤٩,٩٣٩,١٤٠	٧٧,٦٤٤	٥,٤٤٤,٦٠٣	١٢,٩٧٤,٧٨٢	٤٥١,٧٥٩,٣٣٤	١,٩٧٩,٦٨٢,٧٧٧	التزامات مالية أخرى
٧٨٤,٦٢٤,٦٦٩,٨٨٢	٧٤٢,٠٥٩,٤٣٣	٢,١٨٩,١٤١,٦٧٢	٦٦,٩٨٣,٤٧٤,٢٠٥	٢١٥,٩٩٤,١٢٠,٦٢٧	٥٣٨,٧١٥,٤٧٣,٩٤٥	إجمالي الإلتزامات المالية
١٢١,٨٥٩,٠٥٩,٧١٣	(١٤٩,٢٣٦,١٣٨)	٨٣,٢٨٠,١٦٣	٤١,٦٤٥,٤٠٥	١٣,٤٦٣,٠١١,٤٦٠	١٠٨,٤٢٠,٣٥٨,٨٢٣	صافي المركز المالي
في نهاية سنة المقارنة						
٨٠١,٢٣٣,٦٨٨,١٣٦	٩٧٠,٢٢٦,٦٢٤	٢,٦١٣,٤٩٩,٠٦٥	٢٢,٣٤٣,٥٤٣,٠٨٢	٢٢٨,٣٥٨,٠١٤,٦٦٣	٥٤٦,٩٤٧,٩٨٤,٧٠١	اجمالي الأصول المالية
٧٠٥,٧٧١,٦٩٣,١٢٤	٧٢٩,٢٥٧,٠٨٤	٢,٥٥٨,٣٣١,٨١٠	٢٢,٣٢٨,٤١٩,٧٦٢	٢١٤,٤٨٠,٢٧٣,٧٧٨	٤٦٥,٦٧٥,٤١٠,٦٩٠	اجمالي الإلتزامات المالية
٩٥,٤٦١,٥٧٥,٠١٢	٢٤٠,٩٦٩,٥٤٠	٥٥,١٦٧,٢٥٥	١٥,١٢٣,٣٢٠	١٣,٨٧٧,٧٤٠,٨٨٥	٨١,٢٧٢,٥٧٤,٠١١	صافي المركز المالي

(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 الإلتزامات ذات أسعار الفائدة الثابتة.

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

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

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

مهام لجنة إدارة الأصول والإلتزامات (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 والإلتزامات ALMU.
- تقييم وتعديل واعتماد التوصيات المقترحة لتعديل الفجوات (إن وجدت) بما يتفق مع الحدود السابق اعتمادها.

مهام وحدة إدارة الأصول والإلتزامات (ALMU)

- توثيق سياسة إدارة المخاطر كما تم إقرارها بمعرفة لجنة الأصول والإلتزامات 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 والإلتزامات.
- تقديم توصيات لتعديل الفجوات بما يتفق مع الحدود السابق اعتمادها.
- متابعة تطبيق قرارات لجنة الأصول والإلتزامات وإخطارها بمدى التقدم في تطبيق تلك القرارات.

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

تقديم تقارير دورية عن حركة الأسواق المالية.

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

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 خطر أسعار الفائدة

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

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

قياس وبرد مخاطر أسعار الفائدة الهيكلية

ولأغراض تحديد التأثير الكمي للمخاطر الهيكلية لأسعار الفائدة التي يتعرض لها البنك ، يتم تحليل جميع أصول والتزامات البنك ذات سعر الفائدة الثابت على مدار أجال الاستحقاق المتبقية لتحديد أية فجوات.

كما يتم إجراء تحليل مستقل لكل من هذه الأصول والالتزامات بصفه دوريه كل ثلاثة أشهر ويتم تحديد أجال الاستحقاق طبقا للشروط التعاقدية للمعاملات التي تولدت عنها تلك الأصول والالتزامات والسلوك التاريخي للعمل (كما في حالة حسابات التوفير) وكذا في ضوء الافتراضات التقليدية لبعض بنود قائمة المركز المالي (كما في حالة حقوق المساهمين).

ويمجرد تحديد الفجوات لكل عملة رئيسية من عملات البنك يتم احتساب قيمة حساسية البنك للتغير في سعر الفائدة على أساس التغيير في صافي القيمة الحالية لكل مركز من المراكز ذات سعر الفائدة الثابت والناتج عن تحول مواز (parallel shift) قدره ١% في منحنى سعر العائد مع مراعاة ألا تزيد إجمالي قيمة الحساسية لكل العملات وكذا لكل عملة منها عن الحد المشار إليه بعاليه.

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

في نهاية السنة الحالية	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	٧٥,٥٧٦,٦٤٠,٩٧٤	٧٥,٥٧٦,٦٤٠,٩٧٤
أرصدة لدى البنوك	٤٥,٧٤٣,٧٨٥,٩٥١	٥٠,٠٩٣,١٥٩,١٧٦	١,٤٧٢,٧٤٦,٩٠٧	-	-	٢,٢٠٤,٣٨٠,٢٩٢	٩٩,٥١٤,٠٧٢,٣٦٦
أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى	٩٦,٥٩٢,٤٧٦,٩٤٦	١٤,٢٧٨,٤٨٥,٣٥٥	٤١,٠١٠,١٣٧,٣٥٩	-	-	-	١٥١,٨٨١,٠٩٩,٦٦٠
قروض وتسهيلات للبنوك	-	-	-	-	-	-	٦,٣٥٦,٣٦٦,٣٣٤
قروض وتسهيلات للعملاء	٣٢٨,١٦١,٠١٥,٧٧٦	٤٢,١٨٩,٧٦٨,١٠٠	٢٠,٢٥٢,٢٥٨,٨٤١	٤١,١٤٩,٧٦٣,٥٢١	٨,٨٩٢,٨٦٥,٥٢٩	-	٤٤٠,٦٤٥,٦٧١,٧٦٧
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٧,٨١٤,٣٩٨	٧,٨١٤,٣٩٨
إستثمارات مالية							
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٢,٨٥٦,٥٥٧,٧٣٩	٤,٤٩٦,٦٥٦,٠٧٣	١٤,٦٥٨,١٣٢,٩٠٩	١١,٥٣٩,٦٥٦,٤٧٦	-	٣,٢٤٢,٥٢٠,٧٨٩	٣٦,٧٩٣,٥٢٣,٩٨٦
بالتكلفة المستهلكة	٥,٩٦٨,٠٣٣,٩٨٤	٧,٢٤٧,٩٧٣,٩٨٩	٣١,١٦٤,١٩٧,٣٠٣	٣٨,٩٧٥,٢٤٤,١٢٠	٢,٦٨٩,٠٥٤,١٩٧	-	٨٦,٠٤٤,٥٠٣,٥٩٣
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	١٦٣,٣٦٦,٩٩٦	١٦٣,٣٦٦,٩٩٦
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	٩,٥٠٠,٢٦٩,٦٦١	٩,٥٠٠,٢٦٩,٦٦١
إجمالي الأصول المالية	٤٨٥,٦٧٨,٢٣٦,٦٣٠	١١٨,٣٠٦,٠٤٢,٦٩٣	١٠٨,٥٥٧,٤٧٣,٣١٩	٩١,٦٦٤,٦٦٤,١١٧	١١,٥٨١,٩١٩,٧٢٦	٩٠,٦٩٤,٩٩٣,١١٠	٩٠٦,٤٨٣,٣٢٩,٥٥٥
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	-	٣,٥٧٥,٣٤٠,٠٠٠	-	-	-	٣,٥٧٥,٣٤٠,٠٠٠
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٣١٠,٠٩٠,١٨١	-	-	-	-	٥١٦,٤٤٤,٦٢٥	٨٢٦,٥٣٤,٨٠٦
ودائع العملاء	٥٠٦,٦٦٧,١٩٢,٧١٨	٣٣,٠١٦,٧٤٨,٩٩٢	٧٥,٢٢٣,١٨٣,٣٩٢	٧٨,٥١٧,٦٥٣,٣٧٧	١٣٧,٦٨١,٦٧٠	٨٥,٧٤٨,٤٩٧,٣١٤	٧٧٩,٣١٠,٩٥٧,٤٦٣
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٤٠,٥٥٠,١٠٠	٤٠,٥٥٠,١٠٠
قروض أخرى	١,٥٥٣,٤٨٩,٤٥٣	١١٨,٣٧٢,٩٦٦	٢٨٢,٧٧٠,٢٧٧	٤١,٦٥٥,٦٧٧	-	-	١,٩٩٦,٢٨٨,٣٧٣
التزامات مالية أخرى	٥٠٨,٥٣٠,٧٧٢,٣٥٢	٣٣,١٣٥,١٢١,٩٥٨	٧٥,٥٠٥,٩٥٣,٦٦٩	٧٨,٥٥٩,٣٠٩,٠٥٤	١٣٧,٦٨١,٦٧٠	٨٨,٧٥٥,٤٣١,١٧٩	٧٨٤,٦٢٤,٦٦٩,٨٨٢
إجمالي الالتزامات المالية	١,٤١٨,٤٦٦,٧٧٢,٦٤٧	١٤٦,١٤٤,٩٧٤,١٣٦	١٥١,٤٦٧,٤٦٦,٦٦٩	١٩٨,٧٥١,٦٠٦,٠٦٨	٢٧٧,٠٤٨,٦٩٢,٠٦٦	٢٠٦,٠٥٠,٠٠٠	١,٩٦٧,٤٨٦,٠٠٠
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	-	٣,٥٧٥,٣٤٠,٠٠٠	-	-	-	٣,٥٧٥,٣٤٠,٠٠٠
فجوة إعادة تسعير العائد	(٦٦,٤٢٧,٨٧٥,٧٢٢)	٨٥,١٧٠,٩٢٠,٧٣٥	٣٦,٦٢٦,٨٥٩,٦٥٠	١٣,١٠٥,٣٥٥,٠٦٣	١١,٤٤٤,٢٣٨,٠٥٦	١,٩٣٩,٥٦١,٩٣١	١٢١,٨٥٩,٠٥٩,٧١٣
في نهاية سنة المقارنة	٤٢٨,٧٣١,١٨٣,٤٢٦	٨١,٣٥٩,٦٠٧,١٢٦	٦٥,٥٠٨,١٨٧,١٤٨	١٢٢,٢٥٦,٨٢٢,٣٨٥	١٠,٨٢٧,٣٣٢,١٣٠	٩٢,٥٥٠,١٣٥,٩٢١	٨٠١,٢٣٣,٢٦٨,١٣٦
إجمالي الأصول المالية	-	-	-	٣,٨١٢,٩١٠,٠٠٠	-	-	٣,٨١٢,٩١٠,٠٠٠
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الالتزامات المالية	٤١٢,٢٨٤,٧٣٤,٧٩٢	٦٧,٠٠٦,١٢٩,٠٥٧	٤٦,٠١٦,٥٤٤,٦١٠	٨٨,٠٣٨,٠٤١,٢٤٤	١٤٦,٥١٩,٠١٤	٩٢,٢٧٩,٧٢٤,٤٠٧	٧٠٥,٧٧١,٦٩٣,١٢٤
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	-	-	-	-	-	٣,٨١٢,٩١٠,٠٠٠
فجوة إعادة تسعير العائد	١٢,٦٣٣,٥٣٨,٦٣٤	١٤,٣٥٣,٤٧٨,٠٦٩	١٩,٤٩١,٦٤٢,٥٣٨	٣٨,٠٣١,٦٩١,١٤١	١٠,٦٨٠,٨١٣,١١٦	٢٧٠,٤١١,٥١٤	٩٥,٤٦١,٥٧٥,٠١٢

(ج) مخاطر السيولة :

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

منظومة إدارة مخاطر السيولة:

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

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

* مهام لجنة الأصول والالتزامات:

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

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات:

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

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

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

هدف البنك من إدارة السيولة

- يهدف البنك لتمويل أنشطته على أساس أفضل الأسعار الممكنة في ظل الظروف الطبيعية، ولضمان قدرته على الوفاء بالتزاماته في حالة حدوث أزمة. وسعياً نحو تحقيق هذه الغاية يتبنى البنك المبادئ الرئيسية التالية لإدارة السيولة:
- إدارة السيولة فى المدى القصير وفقاً للإطار الرقابى.
 - تنوع مصادر التمويل.
 - الاحتفاظ بمجموعة من الأصول ذات سيولة عالية.

قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة

يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك فى العمليات التالية:

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

خطر السيولة

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

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				حتى شهر واحد	الاجال التعاقدية
	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر		
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	-	-	٨٦٦,٥٣٥,٣٨٤	٨٦٦,٥٣٥,٣٨٤
ودائع العملاء	١٦١,١٠٤,٣١٣	١١٣,٧٤٩,٣٤٧,٦٢١	٩٣,٥٠٨,١٣٨,٠٨١	٣٥,٨٦٦,٨٣٥,٣٠٣	٥٨١,٢٤٢,٧٦٠,٦٦٦	٨٢٤,٥٢٨,١٨٥,٩٨٤
قروض أخرى	-	٧٤٩,١٠٣,٨٠٦	٦٧١,٤٣٤,٤٠١	٦٠,٣٦٤,٦٩٤	٥٧٥,٥٨٣,٩٣٩	٢,٠٥٦,٤٨٦,٨٤٠
إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق	١٦١,١٠٤,٣١٣	١١٤,٤٩٨,٤٥١,٤٢٧	٩٤,١٧٩,٥٧٢,٤٨٢	٣٥,٩٢٧,١٩٩,٩٩٧	٥٨٢,٦٤٤,٨٧٩,٩٨٩	٨٢٧,٤١١,٢٠٨,٢٠٨

* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غير المخصصة و التي تشمل أصل الإلتزام و فوائده لذا لا يمكن مقارنتها مع البنود المقابلة لها في المركز المالي.

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

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				حتى شهر واحد	الاجال التعاقدية
	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر		
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	-	-	١٦,١٢٢,٦٥٠,٦٩٢	١٦,١٢٢,٦٥٠,٦٩٢
ودائع العملاء	١٨٣,٧٥٨,٣١٢	١١٠,٠٥٨,١٢٤,١٥٨	٦٠,٥٤٤,٧٨٧,٩٦٥	٧١,٩١٥,٠٤٢,٦٩٠	٤٨١,٩٠٨,٨٣٥,١٠٢	٧٢٤,٦١٠,٥٤٨,٢٢٧
قروض أخرى	-	١,٧٤٢,٨٣٢,٦٠٦	١,١٣٦,٢٨٥,٤٠٥	٦٦,٤٠٠,٠١٣	١,٤٠٢,٧٩١,٨٨٧	٤,٣٠٨,٣٠٩,٩١١
إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق	١٨٣,٧٥٨,٣١٢	١١١,٨٠٠,٩٥٦,٧٦٤	٦١,٦٨١,٠٧٣,٣٧٠	٧١,٩٤١,٤٤٢,٧٠٣	٤٩٩,٤٣٤,٢٧٧,٦٨١	٧٤٥,٠٤١,٥٠٨,٨٣٠

* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غير المخصصة و التي تشمل أصل الإلتزام و فوائده لذا لا يمكن مقارنتها مع البنود المقابلة لها في المركز المالي.

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

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

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

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها على أساس إجمالي

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

آجال استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المستقلة

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

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

أجال استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	
٢٠٥,٠٠٠	-	-	٢٠٥,٠٠٠	ضمانات مالية
١,٢٥٦,٧٨١,٦٧١	٢٥٢,٧٦٨,٦٦٩	٧٤٧,٣٩٠,٦١٢	٢٥٦,٦٢٣,٣٩٠	ارتباطات عن الإيجار التشغيلي
١,٦٢٢,٣٧٠,٣٦٢	-	-	١,٦٢٢,٣٧٠,٣٦٢	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة
٢,٨٧٩,٣٥٦,٩٣٣	٢٥٢,٧٦٨,٦٦٩	٧٤٧,٣٩٠,٦١٢	١,٨٧٩,١٩٧,٦٥٢	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	
٧٥,٢٤٧,٨٤٨,٢٤٥	٦٣٠,٣٧٠,٣٥٦	٧,٢١١,٣٨١,٤٠٢	٦٧,٤٠٦,١٩٦,٤٨٧	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالانتماء

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 اقتناء أصول ثابتة
٢,٣٣٧,٢٣٤,١٣٩	١٤٩,٢٧٨,٦١٩	٥٥٩,١٥٢,٢١٣	١,٦٢٨,٨٠٣,٣٠٧	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	
٥١,٧٦٦,٤٧٩,٠٤٣	٢٧٩,٨٧٢,٧٧٨	٥,٩٠٨,٠٥٤,٧٤٥	٤٥,٥٧٨,٥٥١,٥٢٠	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالانتماء

(د) القيمة العادلة للأصول والتزامات المالية ومصادر القيمة العادلة

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

يتم قياس الأصول المالية المبوبة كأصول مالية بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغيير في القيمة العادلة بقائمة الدخل ضمن بند "صافي الدخل من المتاجرة". كما يتم قياس أدوات الدين المبوبة كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغيير في القيمة العادلة بينود قائمة الدخل الشامل الأخر ضمن "احتياطي القيمة العادلة". وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية يتم قياس الأسهم المقيدة ببورصة الأوراق المالية بالقيمة العادلة طبقاً للأسعار المعلنة بالبورصة في تاريخ القوائم المالية المستقلة "أما بالنسبة للأسهم غير المقيدة بالبورصة" فيما عدا الاستثمارات الاستراتيجية" فيتم تقييمها بإحدى 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 والتزامات المالية بالقيمة العادلة في القوائم المالية المستقلة 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 معلنة عنها ضمن المستوى الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام بشكل مباشر وغير مباشر

المستوي الثالث:

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
الأصول المالية	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الاجمالي
سندات الخزنة الأمريكية	١١,٤٩٧,٤٦٧,٠١٩	-	-	١١,٤٩٧,٤٦٧,٠١٩
أدوات دين أخرى	٤,٧٩٤,٩٧٦,٧٠٣	١,٨٣٦,٨٣٧,٧٧١	-	٦,٦٣١,٨١٤,٤٧٤
سندات خزنة مصرية	١٥,٤٣١,٧٢١,٧٠٤	-	-	١٥,٤٣١,٧٢١,٧٠٤
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١١٨,٠٨٠,٢٢٠	-	-	١١٨,٠٨٠,٢٢٠
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٦٣,٣٦٦,٩٩٦	-	-	١٦٣,٣٦٦,٩٩٦
أدوات حقوق ملكية	٣١٣,٠٦٥,٧٤٥	٢,٨١١,٣٧٤,٨٢٤	-	٣,١٢٤,٤٤٠,٥٦٩
مشقات مالية	-	٧,٨١٤,٣٩٨	-	٧,٨١٤,٣٩٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
الأصول المالية	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الاجمالي
سندات الخزنة الأمريكية	١٣,٤٣٠,٧٨١,٦٥٤	-	-	١٣,٤٣٠,٧٨١,٦٥٤
أدوات دين أخرى	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	١٠٥,٩٢١,٣٩٥	-	-	١٠٥,٩٢١,٣٩٥
أدوات حقوق ملكية	١٧٧,٠٦٧,٨٢٣	-	٢,٥٤٨,٠٥١,١٣٥	٢,٧٢٥,١١٨,٩٥٨
مشقات مالية	-	٣,٦٩٣,٥٩٥	-	٣,٦٩٣,٥٩٥

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

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

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
				أصول مالية
١٢١,٢٨٣,٢١٤,٧١٧	٩٩,٥١٤,٠٧٢,٣٢٦	١٢١,٢٨٣,٢١٤,٧١٧	٩٩,٥١٤,٠٧٢,٣٢٦	أرصدة لدى البنوك
٢,٤٩٩,٨٦٦,٤١٠	٦,٣٤٧,٠٣٦,٢٢٨	٢,٥٠٤,٤٤٤,٩٣٨	٦,٣٥٦,٣٦٦,٢٣٤	قروض وتسهيلات للبنوك
٣٤١,٧٥٩,٢٣٩,٦٧١	٤٤١,٥١٦,٠٦٧,٥١١	٣٤٤,٠١٠,٨٠١,٥١٢	٤٤٠,٦٤٥,٦٧١,٧٦٧	قروض وتسهيلات للعملاء
				استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :
٨٢,٤٤٧,٥٤١,٩١٥	٨٤,٥٧٣,٤٤٧,٤٨٨	٨٦,٨٢٣,٧٦٦,٢٠٧	٨٦,٠٤٤,٥٠٣,٥٩٣	أدوات دين
				التزامات مالية:
١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١	٨٦,٥٣٤,٨٠٦	١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١	٨٦,٥٣٤,٨٠٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٦٩,٦٦٣,٦٤٣,٥٢٥	٧٧٠,١٦٠,٣٧٣,٧٧٥	٦٨١,٨٦٣,٦٣٧,٣٥٩	٧٧٩,٣١٠,٩٥٧,٤٦٣	ودائع العملاء
٤,١٣٢,٢٥٣,٨٧٣	١,٩٩٦,٢٨٨,٣٧٣	٤,١٣٢,٢٥٣,٨٧٣	١,٩٩٦,٢٨٨,٣٧٣	قروض أخرى

أرصدة لدى البنوك :

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

قروض وتسهيلات للعملاء:

تظهر القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال.

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة :

يتم تحديد القيمة العادلة لأدوات الدين بالتكلفة المستهلكة " سندات الخزينة المصرية" طبقاً لاسعار رويتر المعلنة في نهاية السنة 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 وإدائها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

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

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

الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠٠% يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجموع عناصر رأس المال ومجموع عناصر الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر، ويبلغ الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال بعد إضافة متطلبات الدعامة التحوطية ١٢,٥% وذلك خلال السنة الحالية. وقد بلغ معيار كفاية رأس مال البنك ٢٧,١٧% في نهاية السنة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ : ٢٢,٦٥%) طبقاً لبازل II.

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

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

وقد تم إدراج صافي الأرباح المرحلية في الشريحة الأولى وذلك طبقاً لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٧. **الشريحة الثانية:** وهي رأس المال المساند ويتكون مما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض و التسهيلات الائتمانية المدرجة في المرحلة الأولى بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر والقروض / الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها) بالإضافة الي ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة و ٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص.

ويراعى عند حساب إجمالي بسط معدل كفاية رأس المال ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي. ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطرتتراوح من صفر إلى ٢٠٠% مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطرات 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 بارزل II بناءً على قرار مجلس 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 (II) المصدرة خلال شهر مايو من عام ٢٠١٩، وتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في يناير ٢٠٢١ الخاصة بتطبيق الأسلوب المعياري لقياس مخاطرات التشغيل ابتداءً من عام ٢٠٢٢ ليحل محل أسلوب المؤشر الأساسي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ المعدلة*	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	طبقاً لبارزل II
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والإضافي)
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	١٥,٠٦٢,٢٤٤,٩٧٧	الأرباح المحتجزة
-	٢٩,٥٨٦,٠٠٩,٠٦٩	صافي أرباح السنة
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام
١,٢٩٩,٠٨١,٩٦٣	٢,٣٠٣,١٣١,٤٤٥	الدخل الشامل الآخر
(١,٠٣٤,١٤٩,٦٠٤)	(١,٢٥٨,٠٨٤,٣٣٩)	أجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي والإضافي
٨٢,٥٧٢,٥٩٦,٢٧٢	١١٢,٩٣٨,٨٧٦,٨٥٤	اجمالي رأس المال الأساسي والإضافي
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
١٦,٧٦١,١٥٠	١٦,٧٦١,١٥٠	٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص
٢,٠١٠,١١٧,٢٥٣	٢,٩٢٨,١٣٠,٠٧٩	ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض و التسهيلات الائتمانية المدرجة في المرحلة الأولى*
٢,٠٢٧,٣٧٨,٤٠٣	٢,٩٤٤,٨٩١,٢٢٩	اجمالي رأس المال المساند
٨٤,٥٩٩,٩٧٤,٦٧٥	١١٥,٨٨٣,٧٦٨,٠٨٣	اجمالي رأس المال
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
٣٥٤,٧١٨,٣٠٧,٧٠٧	٤٠٠,٠٦٦,٥١٤,٩٦٩	مخاطر الائتمان
٢,٣٧١,٥٦٢	٩,١١٢,٠٨٥	مخاطر السوق
١٨,٧١٥,٣٨٣,٢٧٦	٢٦,٣٨١,٨٠٢,٩٠٦	مخاطر التشغيل
٣٧٣,٤٣٦,٠٦٢,٥٤٥	٤٣٦,٤٥٧,٤٢٩,٩٦٠	اجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٢٢٢,١١	٢٦,٤٨%	معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى
٢٢٢,٦٥	٢٧,١٧%	معيار كفاية رأس المال

* بشرط ألا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطرات 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 قرارًا بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع التزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) على أساس ربع سنوي وذلك كنسبه رقابيه ملزمه إعتبارًا من عام ٢٠١٨. وذلك تمهيدًا للنظر في الإعتداد بها ضمن الدعاية 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

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط

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

ب- مكونات المقام

يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج الميزانية وفقًا 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	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	نسبة الرافعة المالية
المعدلة*		
٨٢,٥٧٢,٥٩٦,٢٧٢	١١٢,٩٣٨,٨٧٦,٨٥٤	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات
٨١٢,٠٢١,١٤٣,٦٦٩	٩٢٠,٥١٤,٨٠٠,٣٣٩	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٥٤,٣٨١,٣٨٧,١١٥	٦٢,٣٣٦,٤٠٤,١٠٩	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٨٦٦,٤٠٢,٥٣٠,٧٨٤	٩٨٢,٨٥١,٢٠٤,٤٤٨	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
٧٩,٥٣%	١١,٤٩%	نسبة الرافعة المالية

* بعد توزيعات أرباح عام ٢٠٢٤.

- طبقًا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

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

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

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

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

يتم مراجعة محفظة البنك من القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. وتقوم الإدارة باستخدام الحكم الشخصي لتحديد ما إذا كان ينبغي الاعتراف بعبء اضمحلال في قائمة الدخل ويتوقف ذلك على مدى توافر أدلة يمكن الاعتماد عليها تشير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل اختبار الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية تقوم الإدارة باستخدام تقديرات على أساس خبرتها السابقة عن خسائر أصول ذات مخاطر ائتمانية مشابهة وفي وجود أدلة موضوعية على الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل مبلغ 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 دورياً باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت بإعدادها. وقد تم اعتماد جميع النماذج بعد تجربتها وقبل استخدامها وذلك لضمان أن تعكس نتائجها بيانات وأسعار يمكن الاعتماد عليها وقابلة للمقارنة بالسوق. وتستخدم تلك النماذج بيانات مستمدة من السوق فقط كما كان من الممكن الحصول على تلك البيانات عملياً. ومع ذلك فإن بعض العوامل مثل مخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك والإطراف المقابلة Counterparties) والتقلبات (Volatility) والارتباط (Correlation) تتطلب من الإدارة استخدام حكمها الشخصي. ويمكن أن تؤثر التغيرات في الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفصاح عنها.

ج- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

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

إذا ما افترض توقف البنك عن تبويب أدوات الدين ضمن محفظة أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة لترتب على ذلك نقص في القيمة الدفترية في نهاية السنة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ١,٤٧١,٠٥٦,١٠٥ جنيهه لتصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بذلك ضمن احتياطي القيمة العادلة بقائمة الدخل الشامل الآخر.

٥- التحليل القطاعي

(٥-أ) التحليل القطاعي طبقاً لطبيعة الأنشطة

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

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

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

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

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

الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	١٥,٠٩٤,٩٣٣,٨٨٦	٣,٧٥٤,٩٨٤,٧١٤	١٢,٧٦٤,٤٩٥,٢٢٢	١٧,٠٣١,٠٠٢,٤٥٩	٤٨,٦٤٥,٤١٦,٢٨١
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٤,٠٢٣,٢٠٩,٤٨٩	(١٠,٠٤٣,٧٣٣)	١,٨٩٨,٥٤١,٦٦٠	٣٧٢,٣٧٦,٣٦٨	٦,٢٤٤,٠٨٣,٣٨٤
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٥٥٤,٥٠٨,٢٧٤	-	-	٥٥٤,٥٠٨,٢٧٤
صافي دخل المتاجرة	١,٢٧٩,٣٦٧,٦٦٤	-	١٣٢,٣٨٤,٩٣٢	(٢٥٥,٦٢١,٢٨٣)	١,١٥٦,١٣٠,٩١٣
أرباح استثمارات مالية	-	٢٣٢,١٨٠,٩٢٠	-	-	٢٣٢,١٨٠,٩٢٠
عبء اضمحلال الائتمان	(٣,٧٧٠,٨٠٢,٥٩٤)	(٥٠,٢٢٣,٩٠٨)	(٤٩٦,٤١٩,٨١٨)	٥٨,٩٧٤,٦٢٤	(٤,٢٥٨,٨٧١,٦٩٦)
مصروفات إدارية	(٣,٦٥٨,٧٣٤,١٦١)	(٣,٩٧٠,٤٨٢)	(٥,٣٧٠,٢٠٤,٩٧٥)	(٣٥,١٢٨,٠٥٤)	(٩,٠٦٨,٠٣٧,٦٧٢)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٧٩٢,٨٧٦,١٠١)	١٣٤,٤٥٠,٧٩٦	(١,١٤٨,٠٩٣,٧٤٤)	(٦٨٣,١٩٩,١١٣)	(٢,٤٨٩,٧١٨,١٦٢)
الربح قبل ضرائب الدخل	١٢,١٧٥,٠٩٧,٧٨٣	٤,٦١١,٤٦٦,٥٨١	٧,٧٨٠,٧٠٢,٨٧٧	١٦,٤٨٨,٤٠٥,٠٠١	٤١,٠٥٥,٦٩٢,٢٤٢
مصروف ضرائب الدخل	(٣,٥٣٩,٤٧٤,٢٠٠)	(١,٣٤٠,٦٢٤,٧٨٠)	(٢,٦٦١,٩٦١,٠٦١)	(٤,٧٩٣,٤١٦,٩٩٦)	(١١,٩٣٥,٤٧٤,٠٣٧)
صافي أرباح السنة	٨,٦٣٥,٦٢٣,٥٨٣	٣,٢٧٠,٨٤١,٨٠١	٥,١١٨,٧٤١,٨١٦	١١,٦٩٤,٩٩١,٠٠٥	٢٩,١٢٠,٢١٨,٢٠٥

الأصول والتزامات وفقاً للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥)

الأصول والتزامات وفقاً للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	٣٦١,٦١٥,٧٧٦,٢١٨	٦٧٥,٤٢٢,٧٥٦,٠٧٤	٧٩,٠٢٩,٨٩٥,٥٤٩	١٧٤,٩٨٥,٧٤٢,٨٥١	٨٩١,٠٥٤,١٧٠,٦٩٢
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	٢٤,٥٠٣,٤٠٤,٥٧٤
أجمالي الأصول	٣٦١,٦١٥,٧٧٦,٢١٨	٦٧٥,٤٢٢,٧٥٦,٠٧٤	٧٩,٠٢٩,٨٩٥,٥٤٩	١٧٤,٩٨٥,٧٤٢,٨٥١	٩١٥,٥٥٧,٥٧٥,٢٦٦
التزامات النشاط القطاعي	٤٩١,٧٢٩,٠٠٠,٥٩٣	-	٢٨٧,٦١٠,٣٨٥,٧٧٤	٢,٨٣٤,٩٤٤,٣٧٥	٧٨٢,١٧٤,٣٣٠,٧٤٢
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٢٠,٨٢١,٤٥٩,٥٠١
اجمالي الالتزامات	٤٩١,٧٢٩,٠٠٠,٥٩٣	-	٢٨٧,٦١٠,٣٨٥,٧٧٤	٢,٨٣٤,٩٤٤,٣٧٥	٨٠٢,٩٩٥,٧٩٠,٢٤٢

في نهاية سنة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤)

الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	١٣,٢٨٣,٦١٢,٢٩٥	٤,٧١٣,٢٣٣,٠٣٦	١١,٠٣٥,٥١٣,٠٧٥	١١,٢٨٢,٦٢٦,٣٠٨	٤٠,٤١٤,٩٨٤,٧١٤
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٣,٩٧٨,٩٣٤,٧٤٨	(٩,٧٩٨,٧٣٨)	١,٤٠١,٦٢٣,٣٠١	٣١٥,٥٨٠,٦٨١	٥,٦٨٦,٣٣٩,٩٩٢
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٤٨٠,١٠٦,٩٣٥	-	-	٤٨٠,١٠٦,٩٣٥
صافي دخل المتاجرة	١,٦٨٠,٨٢٥,٥٨٤	-	٦٢٧,٨٠٠,٦٣٩	(١,٣٦٥,٢٠٨,١٧٧)	٩٤٣,٤١٨,٠٤٦
أرباح استثمارات مالية	-	٦٦٥,٩٠٩,٣٤٧	-	-	٦٦٥,٩٠٩,٣٤٧
عبء اضمحلال الائتمان	(٤,٧١٧,٦٦٨,١٥٣)	٢,٧٥٢,٧٦٠	(٥١٩,٧٢٤,٨٨٩)	(١٥٨,٥٠٩,١١٣)	(٥,٣٩٣,١٤٩,٣٩٥)
مصروفات إدارية	(٣,٠٥٥,٧٥٩,٩٢٢)	(٤,١٦٤,١٥٧)	(٤,٣١٦,١٨٨,٤٨٩)	(٩٩,٧٧٨,٨٨٧)	(٧,٤٧٥,٨٩١,٤٥٥)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	٤٨٢,٦٨٧,٥٧٧	(٢٥٠,٥٤٢,٧٥٩)	(٨٢١,١٣٢,٦٨٢)	٤,٣٧٨,٤٠٧,٧٠٦	٣,٧٨٩,٤١٩,٨٤٢
الربح قبل ضرائب الدخل	١١,٧٥٢,٦٣٢,١٢٩	٥,١٩٧,٤٩٦,٤٢٤	٧,٤٠٧,٨٩٠,٩٥٥	١٤,٣٥٣,١١٨,٥١٨	٣٨,٧١١,١٣٨,٠٦٦
مصروف ضرائب الدخل	(٣,٩١٧,٩٢٣,٥٩٠)	(١,٧٣٢,٦٦٦,٦٥٩)	(٢,٤٦٩,٥٣٦,٢٢٠)	(٤,٧٨٤,٨٣٦,٣٦٨)	(١٢,٩٠٤,٩٦٦,٨٣٧)
صافي أرباح سنة المقارنة	٧,٨٣٤,٧٠٨,٥٣٩	٣,٤٦٤,٨٢٩,٧٦٥	٤,٩٣٨,٣٥٤,٧٣٥	٩,٥٦٨,٢٨٢,١٥٠	٢٥,٨٠٦,١٧٥,١٨٩

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والتزامات وفقاً للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤)

الأصول والتزامات وفقاً للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	٢٧٩,٢٧٤,٩٠٥,٢٢٢	٢٥٢,٤٥٨,٠٥١,٩٨٥	٦٤,٧٠٩,١٦٦,٨٤٦	١٨٥,٦٢٥,٦٥٣,٠٨٦	٧٨٢,٠٦٧,٧٧٧,١٣٩
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	٦٦,٩٠٨,١٨١,٤٣٢
أجمالي الأصول	٢٧٩,٢٧٤,٩٠٥,٢٢٢	٢٥٢,٤٥٨,٠٥١,٩٨٥	٦٤,٧٠٩,١٦٦,٨٤٦	١٨٥,٦٢٥,٦٥٣,٠٨٦	٨٠٨,٩٧٥,٩٥٨,٥٧١
التزامات النشاط القطاعي	٤٤٧,٥٧٧,٢٢٢,٧٨٩	-	٣٣٤,٢٨٦,٠١٤,٥٧٠	٢٠,٦٦٣,٧١٣,٤٧٤	٧٠٢,٤٦٧,٣٥٠,٨٣٣
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	١٨,٢٩٩,٨١٣,٥٠٧
اجمالي الالتزامات	٤٤٧,٥٧٧,٢٢٢,٧٨٩	-	٣٣٤,٢٨٦,٠١٤,٥٧٠	٢٠,٦٦٣,٧١٣,٤٧٤	٧٢٠,٤٦٧,١٦٤,٣٤٠

(ب- التحليل القطاعي طبقاً للمناطق الجغرافية)

الإيرادات والمصروفات وفقاً

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	القطاعات الجغرافية
٤٨,٦٤٥,٤١٦,٢٨١	١٩,٣٨٠,٣٦٩,١٤٣	١,٤٢٠,٩٦٩,٧٠٩	٢,٩٠٦,٥٤٤,٤٠٢	٣,٣٧٠,٣٣٢,٢٩٦	٢١,٥٦٧,٢٠٠,٧٣١	صافي الدخل من العائد
٦,٢٨٤,٠٨٣,٣٨٤	١,١٢٦,٧٠٣,٩٤٤	٢٣٩,٠٨٤,٧٦٩	٦٧٩,٦٢٧,٥٠٦	٦٨٢,٩٥٥,١٦٦	٣,٥٥٥,٧١١,٩٩٩	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٥٥٤,٥٠٨,٢٧٤	٥٥٤,٥٠٨,٢٧٤	-	-	-	-	إيرادات من توزيعات أرباح
١,١٥٦,١٣٠,٩١٣	(٢٧٩,٥٥٥,٠٦٢)	٩٤,١٥٤,٢٧٦	١٢٠,٧٤٧,٠٠٣	١٤١,٦٢٤,٨١٤	١,٠٧٩,١٥٩,٨٨٢	صافي دخل المتاجرة
٢٣٢,١٨٠,٩٢٠	٢٣٢,١٨٠,٩٢٠	-	-	-	-	أرباح استثمارات مالية
(٤,٢٥٨,٨٧١,٦٩٦)	١,٨١٥,٩٥٩,٥٠١	(٣١٧,٥٥٩,٤٧٣)	(٨٧٧,٣٠٩,٣٩٦)	(١,٠٦٦,٢٣٢,١٨٢)	(٣,٨١٣,٧٣٠,١٤٦)	عبء اضمحلال الائتمان
(٩,٠٦٨,٠٣٧,٦٧٢)	(١٧٢,٩٢٢,٥٥٩)	(٥٥٤,٣٤٩,١٥٠)	(١,٠٠٦,٢٠١,٣١٩)	(١,١٢٥,٩٤٩,٠٣٤)	(٦,٢٠٨,٦١٥,٦١٠)	مصروفات إدارية
(٢,٤٨٩,٧١٨,١٦٢)	(٧١١,٤٥٦,٣٥٢)	(١٢٧,٠٨٧,٠٦٢)	(٢٢٤,٩٧٢,٢٢٨)	(٢٦٤,٠٩١,٤٠١)	(١,١٦٢,١١١,١١٩)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٤١,٠٥٥,٦٩٢,٢٤٢	٢١,٩٤٥,٧٨٧,٨٠٩	٧٥٥,٢١٣,٠٦٩	١,٥٩٨,٤٣٥,٩٦٨	١,٧٣٨,٦٣٩,٦٥٩	١٥,٠١٧,٦١٥,٧٣٧	الربح قبل ضرائب الدخل
(١١,٩٣٥,٤٧٤,٠٣٧)	(٦,٣٧٩,٩٥٢,٨٤٧)	(٢١٩,٥٥١,١٨٧)	(٤٦٤,٦٨٨,٠٨٥)	(٥٠٥,٤٤٧,٢٩٣)	(٤,٣٦٥,٨٣٤,٦٢٥)	مصروف ضرائب الدخل
٢٩,١٢٠,٢١٨,٢٠٥	١٥,٥٦٥,٨٣٤,٩٦٢	٥٣٥,٦٦١,٨٨٢	١,١٣٣,٧٤٧,٨٨٣	١,٢٣٣,١٩٢,٣٦٦	١٠,٦٥١,٧٨١,١١٢	صافي أرباح السنة

الأصول والالتزامات وفقاً

للقطاعات الجغرافية

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	القطاعات الجغرافية
٩١٤,٨٤٠,٢٤٠,٩٥٠	٤٦٦,٣٣٦,٤٧٠,٥٥٥	١٦,١١٣,١٤٢,٩٢٤	٣١٥,٥٠٤,٤٤١	٤٠٠,٤٠٧,٤٦١,٢٩١	٣٦٠,٤١٢,٧١٣,٧٣٩	أصول القطاعات الجغرافية
٧١٧,٣٣٤,٣١٦	-	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٩١٥,٥٥٧,٥٧٥,٢٦٦	٤٦٦,٣٣٦,٤٧٠,٥٥٥	١٦,١١٣,١٤٢,٩٢٤	٣١٥,٥٠٤,٤٤١	٤٠٠,٤٠٧,٤٦١,٢٩١	٣٦٠,٤١٢,٧١٣,٧٣٩	أجمالي الأصول
٧٩٢,٨٦٢,٨٠٩,٦٩٤	١٠,٤٣٤,٦٦٠,٢٧٢	٤٣,٠٩٧,٤٥٣,٨٠٥	٦٠,٤١٠,٣٥٤,٣٧٩	٨٤,٢٥٦,٧٦٤,٥٥٦	٥٩٤,٦٦٣,٩٧٦,٦٨٢	التزامات القطاعات الجغرافية
١٠,١٣٢,٩٨٠,٥٤٩	-	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٨٠٢,٩٩٥,٧٩٠,٢٤٣	١٠,٤٣٤,٦٦٠,٢٧٢	٤٣,٠٩٧,٤٥٣,٨٠٥	٦٠,٤١٠,٣٥٤,٣٧٩	٨٤,٢٥٦,٧٦٤,٥٥٦	٥٩٤,٦٦٣,٩٧٦,٦٨٢	أجمالي الالتزامات

في نهاية سنة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقاً

للقطاعات الجغرافية

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	القطاعات الجغرافية
٤٠,٤١٤,٩٨٤,٧١٤	١٣,٤٤١,٦٦٥,٢٨٠	١,٢١٦,٨٢٣,٣٥٦	٢,٦٣٥,٣٠٥,١٢٤	٣,١٥١,٥١٠,٥٢٢	١٩,٩٦٩,٦٨٠,٤٣٢	صافي الدخل من العائد
٥,٦٨٦,٣٣٩,٩٩٢	١,٣٤٠,٢١٢,١٢٥	١٧٦,٢٤٨,٥٦٦	٦٠٤,٧٤٤,٦٧٤	٥٧٩,٦٨٦,٦١٣	٢,٩٨٥,٤٤٨,٠٥٤	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٤٨٠,١٠٦,٩٣٥	٤٨٠,١٠٦,٩٣٥	-	-	-	-	إيرادات من توزيعات أرباح
٩٤٣,٤١٨,٠٤٦	(١,٥١٤,٠٠٧,٣٣٢)	١٠٤,٦٠٣,٠٢١	٣١٨,١٧٣,٠٩١	٣٩٦,٩٧٥,٥٥٧	١,٦٣٧,٦٧٣,٤١٠	صافي دخل المتاجرة
٦٦٥,٩٠٩,٣٤٧	٦٦٥,٩٠٩,٣٤٧	-	-	-	-	أرباح استثمارات مالية
(٥,٣٩٣,١٤٩,٣٩٥)	(١٧١,٣٨١,٤١٧)	(٢٨٢,٩٢٦,٤٣٥)	(١,٠٨٧,٥٧٤,٤٧٧)	(٥١٧,٢٢٧,٠٥١)	(٣,٣٣٤,٠٤٠,١٥٠)	عبء اضمحلال الائتمان
(٧,٤٧٥,٨٩١,٤٥٥)	(٢١٥,٩٢٤,٢٢٢)	(٤٣٧,٠٩٣,٥٧٩)	(٨٣٢,٤٩١,١٨٨)	(٩٤٣,٢٣١,١٧٩)	(٥,٠٧٤,١٥١,٢٨٧)	مصروفات إدارية
٣,٧٨٩,٤١٩,٨٤٢	٤,٩١٨,٤٧٠,٧٤١	(٧٩,٩٢١,٦٥١)	(١٥٩,٩٧٨,٢٩٩)	(١٤٩,٨١٢,٣١٠)	(٧٣٩,٣٣٨,٥٤٩)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٣٨,٧١١,١٣٨,٠٦٦	١٨,٥٤٥,٠٥١,٧٥٦	٦٩٧,٧٣٣,٢٣٨	١,٤٧٨,١٧٨,٨٣٥	٢,٥١٧,٩٠٢,١٥٢	١٥,٤٧٢,٢٧٢,٠٤٥	الربح قبل ضرائب الدخل
(١٢,٢٩٠,٤٩٦,٨٣٧)	(٦,١٨٢,٢٨٢,٨٢٤)	(٢٣٢,٦٠٠,٦٧٩)	(٤٩٢,٧٧٤,٠١٦)	(٨٣٩,٣٨٢,٠٣٢)	(٥,١٥٧,٩٢٣,٦٨٦)	مصروف ضرائب الدخل
٢٥,٨٠٦,١٧٥,١٨٩	١٢,٣٦٢,٧٦٨,٩٣٢	٤٦٥,١٣٢,٥٥٩	٩٨٥,٤٠٤,٨١٩	١,٦٧٨,٥٢٠,١٢٠	١٠,٣١٤,٣٤٨,٣٥٩	صافي أرباح سنة المقارنة

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقاً

للقطاعات الجغرافية

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	القطاعات الجغرافية
٨٠٨,٤٣٢,٨٥٩,١٨١	٤٥٦,٧٦٦,٥٣٧,٨٧٥	١٢,٦٦٠,٢٥٠,٥١٤	٢٧,٥٩٧,٣٦١,٠٥٨	٣٦,٠٠٤,٩٥٨,٩٢٨	٢٧٥,٨٤٣,٧٥٠,٨٠٦	أصول القطاعات الجغرافية
٥٤٣,٠٩٩,٣٩٠	-	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٨٠٨,٩٧٥,٩٥٨,٥٦١	٤٥٦,٧٦٦,٥٣٧,٨٧٥	١٢,٦٦٠,٢٥٠,٥١٤	٢٧,٥٩٧,٣٦١,٠٥٨	٣٦,٠٠٤,٩٥٨,٩٢٨	٢٧٥,٨٤٣,٧٥٠,٨٠٦	أجمالي الأصول
٧١٢,٥٨٠,٧٨٢,٨٣٩	١١,٣١١,٥٠٦,٣١٧	٦٦,٧٣٠,٦٣٦,٥٠٠	٥١,٢٠١,٤٣٤,٦٦٧	٧٦,٩٢٥,٢٠٤,٧٤٢	٥٤٦,٤١٢,٠٠٠,٦١٣	التزامات القطاعات الجغرافية
٧,٨٤٦,٣٨١,٥٠١	-	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٧٢٠,٤٢٧,١٦٤,٣٤٠	١١,٣١١,٥٠٦,٣١٧	٦٦,٧٣٠,٦٣٦,٥٠٠	٥١,٢٠١,٤٣٤,٦٦٧	٧٦,٩٢٥,٢٠٤,٧٤٢	٥٤٦,٤١٢,٠٠٠,٦١٣	أجمالي الالتزامات

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

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

٦- صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات : - للعملاء والبنوك الاجمالي أذون وسندات خزانه وأوراق حكومية اخرى ادوات دين اخرى ودائع وحسابات جارية صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعرعائد) الاجمالي
٥٩,٤٢٨,٢١٩,٧٩٠	٧٥,٦٩١,٤١٨,٧٧٦	
٥٩,٤٢٨,٢١٩,٧٩٠	٧٥,٦٩١,٤١٨,٧٧٦	
٥٠,٧٦٠,٥٩٩,٣٩٣	٥٠,٦٨٩,٨٧٨,٠١٧	
٧٤٤,٧٢٥,٦٨٠	٨٠٩,٣٣٧,٤٤٤	
٨,٨٩٩,٦٧٠,٦٤١	٧,٢١٧,١١٧,٦٣١	
(٤٤,٦٧١,١٩٧)	(١٥,١٣٦,١٤٣)	
١١٩,٧٨٨,٥٤٤,٣٠٧	١٣٣,٩٩٢,٦١٥,٧٢٥	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية:
(٨٦٨,٣٠٥,٣٩٩)	(٢٢٠,١٨٩,٧٩٠)	- للبنوك
(٧٨,٢٢٤,٧٠٣,٤٩٦)	(٨٤,٩٩٩,٩٦٧,٨٥٣)	- للعملاء
(٧٩,٠٩٣,٠٠٨,٨٩٥)	(٨٥,٢٢٠,١٥٧,٦٤٣)	الاجمالي
(٥,٨٣٥,٢٦٧)	(١,٧٦٣,٥٧٤)	اقراض ادوات مالية وعمليات بيع ادوات مالية مع الألتزام بإعادة الشراء
(٢٧٤,٧١٥,٤٣١)	(١٢٥,٢٧٨,٢٢٧)	قروض أخرى
(٧٩,٣٧٣,٥٥٩,٥٩٣)	(٨٥,٣٤٧,١٩٩,٤٤٤)	الاجمالي
٤٠,٤١٤,٩٨٤,٧١٤	٤٨,٦٤٥,٤١٦,٢٨١	الصافي

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيرادات الأتعاب والعمولات: الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان أتعاب وخدمات الأمانة والحفظ عمولات وأتعاب الاستثمارات أتعاب أخرى الاجمالي
٤,٣٩٠,٠٤٥,٥٤٧	٤,٥٥٩,٥٨٦,٠٢٢	
٥٨,٦٩٠,٩١٩	٨٣,٣٧٣,٦٧٣	
٣٤,٩١٨,٩٢٦	٤٥,٨٢٢,٦٥٢	
٣,٢٢٥,٣٦٦,٩٢٦	٤,٠٨٩,١٤٤,٦٤٢	
٧,٧٠٩,٠٢٢,٣١٨	٨,٧٧٧,٩٦٦,٩٨٩	
		مصروفات الأتعاب والعمولات:
(١٢,٠٢١,٤٦٥)	(١٨,٨٤٥,٥٨٦)	عمولات سمسرة
(٢,٠١٠,٦٦٠,٨٦١)	(٢,٤٧٤,٩٩٨,٠١٩)	أتعاب أخرى
(٢,٠٢٢,٦٨٢,٣٢٦)	(٢,٤٩٣,٨٤٣,٦٠٥)	الاجمالي
٥,٦٨٦,٣٣٩,٩٩٢	٦,٢٨٤,٠٨٣,٣٨٤	الصافي

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	شركات تابعة أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر الاجمالي
٢٩٩,٩٤٩,٠٠٠	٣١٢,٨١٤,٦٠٤	
١٨٠,١٥٧,٩٣٥	٢٤١,٦٩٣,٦٧٠	
٤٨٠,١٠٦,٩٣٥	٥٥٤,٥٠٨,٢٧٤	

٩- صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	عمليات النقد الأجنبي : أرباح (خسائر) المعاملات بالعملة الأجنبية فروق تقييم عقود صرف آجلة فروق تقييم عقود مبادلة عملات فروق تقييم عقود مبادلة العائد الاجمالي
٩٣٥,٦٣٠,٥٢٩	١,٢٠٠,٢٥٩,٣٢٨	
٧,٦٢٩,٨٦١	(٤٤,٢٧٣,٨٤٧)	
(١٣,٢٥٣)	٣٠,١٥٢	
١٧٠,٩٠٩	١١٥,٢٨٠	
٩٤٣,٤١٨,٠٤٦	١,١٥٦,١٣٠,٩١٣	

١٠- مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	تكلفة العاملين أجور ومزايا تأمينات اجتماعية تكلفة المعاشات نظم الاشتراكات المحددة مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة) إهلاك واستهلاك مصروفات إدارية أخرى الاجمالي
٣,١٨٤,١٤٣,٠٥٩	٤,٠١٩,٦٤٦,٥٤٩	
١٧١,٦٣٢,١٣١	٢٠١,٠٢٨,٢٢٤	
١١٩,٧٧٤,١٢٢	١٣٣,٤٦١,٨٠٢	
١٠٠,٩٦١,٩٦٣	١٢٤,٠٦١,٣١٥	
٣,٥٧٦,٥١١,٢٧٥	٤,٤٧٨,١٩٧,٨٩٠	
٥٠٧,٥٤٠,٤٦٠	٦٢١,١٥٤,٩٢٥	
٣,٣٩١,٨٣٩,٧٢٠	٣,٩٦٨,٦٨٤,٨٥٧	
٧,٤٧٥,٨٩١,٤٥٥	٩,٠٦٨,٠٣٧,٦٧٢	

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٤,٠٧١,٤١٦,٥٨٧	(٦٤٦,٩١١,٧٥٥)	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
٨,١٦٢,٠٠٠	١٤,٨٢٤,٥٥٣	أرباح بيع أصول ثابتة
(١,٠٢٢,٦٤٢,٢٤٤)	(١,٤٦٩,٠٣٠,١٠١)	تكلفة برامج
(٢٢٠,٩٧٧,٩٨٨)	(٢٤٥,٠٩٥,٠٣١)	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
١٠٥,٧١٣	١٠,٧٧٠,٠٠٠	أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٩٠٥,٣١٢,١١٥	(٢٤١,٦٣٣,١٥٥)	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)
٤٨,٠٤٣,١٥٩	٨٧,٣٥٧,٣٢٧	إيرادات (مصروفات) أخرى
٣,٧٨٩,٤١٩,٨٤٢	(٢,٤٨٩,٧١٨,١٦٢)	الإجمالي

١٢- عبء اضمحلال الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
(٥,٢٣٧,٣٩٣,٠٤٢)	(٤,٢٦٧,٢٢٢,٤١٢)	قروض وتسهيلات للعملاء
(٢٠,٧٦٤,٠٧٧)	(١٥,١٦٦,٠٠٤)	قروض وتسهيلات للبنوك
(٢٨,١٨٩,٠٧٨)	١٦,٩٠٥,٩٧١	أرصدة لدى البنوك
٨,٦٧٤,٣٣٥	(٥٠,٨٧٣,٤٥٨)	أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى
(٥,٩٢١,٥٧٥)	٢٤٩,٥٥٠	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٠٩,٥٥٥,٩٥٨)	٥٧,٢٣٤,٦٥٧	أصول أخرى
(٥,٣٩٣,١٤٩,٣٩٥)	(٤,٢٥٨,٨٧١,٦٩٦)	الإجمالي

١٣- مصروف ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
(١٢,٨٢١,٥٠١,٥٤٨)	(١١,٩٠٥,٧٧٣,٨٦٠)	الضريبة الجارية
(٨٣,٤٦١,٦٨٩)	(٢٩,٧٠٠,١٧٧)	الضريبة المؤجلة
(١٢,٩٠٤,٩٦٢,٨٣٧)	(١١,٩٣٥,٤٧٤,٠٣٧)	الأجمالي

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٣٨,٧١١,١٣٨,٠٢٦	٤١,٠٥٥,٦٩٢,٢٤٢	الربح قبل الضرائب
٨,٧١٠,٠٠٦,٠٥٦	٩,٢٣٧,٥٣٠,٧٥٤	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%
(٢٩٩,٦٩٦,٨٣٢)	(٣٣٥,٢١٧,٠٢٠)	الأثر الضريبي لكل من:
٤,١٤٩,٥٢١,٨٢٦	٢,٧٧٦,٩٧٧,٤٠٧	إيرادات غير خاضعة للضريبة
(٣٦,٧٣٧,٩٧٩)	(٢١,٠٨٩,١٢٥)	مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي
(١٧,٩٢٥,٠٢٨)	(٦١,٤٧٤,١٨٧)	تسويات ضريبة تخص أعوام سابقة
٦٦٨,١٣٩,٥١٥	٢٥٤,٠٥٥,٤٩١	(إستخدام) / إعتراف ضريبة مؤجلة
٤٧,٦٩٣,٩٩٠	٥٤,٩٩٠,٥٤٠	المخصصات والعوائد المجنية
١٢,٨٢١,٥٠١,٥٤٨	١١,٩٠٥,٧٧٣,٨٦٠	ضريبة قطعية ١٠% توزيعات أرباح
		مصروف ضريبة الدخل الفعال

الموقف الضريبي

أولاً: بنك قطر الوطني:

ضريبة أرباح شركات الأموال:

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

ضريبة كسب العمل:

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

ضريبة الدمغة:

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

ثانياً: بنك مصر الدولي سابقاً:-

ضريبة أرباح شركات الأموال:

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

ضريبة كسب العمل:

- تم الفحص والربط و سداد الضريبة حتى ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦.

ضريبة الدمغة:

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

١٤- نصيب السهم من صافي أرباح السنة

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

١٥- تبويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أجمالى القيمة الدفترية
٧٥,٥٧٦,٦٤٠,٩٧٤	-	-	-	-	٧٥,٥٧٦,٦٤٠,٩٧٤
٩٩,٥٩٩,٦٤٧,٤٩٢	-	-	-	-	٩٩,٥٩٩,٦٤٧,٤٩٢
١٥٢,٠٨٥,٤٤٧,٥٤٧	-	١٣٣,٣٩٤,٧٦٠,٠٤٨	-	-	١٥٢,٠٨٥,٤٤٧,٥٤٧
٦,٣٩٣,٥١٧,٧٣٤	-	-	-	-	٦,٣٩٣,٥١٧,٧٣٤
٤٦٤,٨٤٢,٣٦٣,٤١٠	-	-	-	-	٤٦٤,٨٤٢,٣٦٣,٤١٠
٧,٨١٤,٣٩٨	-	-	-	٧,٨١٤,٣٩٨	-
٣٦,٧٩٣,٥٢٣,٩٨٦	-	٣,٢٤٢,٥٢٠,٧٨٩	-	-	٣٦,٧٩٣,٥٢٣,٩٨٦
٨٦,٠٤٤,٥٠٣,٥٩٣	-	-	-	-	٨٦,٠٤٤,٥٠٣,٥٩٣
١٦٣,٣٦٦,٩٩٦	-	-	-	١٦٣,٣٦٦,٩٩٦	-
٩,٥٥٨,٩٢٤,٤٢٩	-	-	-	-	٩,٥٥٨,٩٢٤,٤٢٩
٩٣١,٠٦٥,٧٥٠,٥٥٩	١٧١,١٨١,٣٩٤	٣,٢٤٢,٥٢٠,٧٨٩	١٦٦,٩٤٥,٧٦٣,٢٤٥	-	٩٣١,٠٦٥,٧٥٠,٥٥٩
٨٦٦,٥٣٤,٨٠٦	-	-	-	-	٨٦٦,٥٣٤,٨٠٦
٧٧٩,٣١٠,٩٥٧,٤٦٣	-	-	-	-	٧٧٩,٣١٠,٩٥٧,٤٦٣
٤٠,٥٥٠,١٠٠	٤٠,٥٥٠,١٠٠	-	-	-	٤٠,٥٥٠,١٠٠
١,٩٩٦,٢٨٨,٣٧٣	-	-	-	-	١,٩٩٦,٢٨٨,٣٧٣
٢,٤٤٩,٩٣٩,١٤٠	-	-	-	-	٢,٤٤٩,٩٣٩,١٤٠
٧٨٤,٦٢٤,٦٦٩,٨٨٢	٤٠,٥٥٠,١٠٠	-	-	-	٧٨٤,٦٢٤,٦٦٩,٨٨٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أجمالى القيمة الدفترية
٧١,١٨٩,١٨٠,٧١٧	-	-	-	-	٧١,١٨٩,١٨٠,٧١٧
١٢١,٣٩١,٦٦٩,٠٠٨	-	-	-	-	١٢١,٣٩١,٦٦٩,٠٠٨
١٩٦,٦٢٦,٢١٦,٧٢٠	-	١١١,٢٦٦,٥٩٨,٧٦٧	-	-	١٩٦,٦٢٦,٢١٦,٧٢٠
٢,٥٢٧,٧٦٦,٨١٨	-	-	-	-	٢,٥٢٧,٧٦٦,٨١٨
٣٦٥,٢٩٣,٠٩٥,٨٠٢	-	-	-	-	٣٦٥,٢٩٣,٠٩٥,٨٠٢
٣,٦٩٣,٥٩٥	-	-	-	٣,٦٩٣,٥٩٥	-
٣٤,٠٦٢,٦٨٩,٠٧٣	-	٣١,٢٤٨,٤٨٨,٩١٠	٢,٨١٤,٢٠٠,١٦٣	-	٣٤,٠٦٢,٦٨٩,٠٧٣
٨٦,٨٢٣,٧٦٦,٢٠٧	-	-	-	-	٨٦,٨٢٣,٧٦٦,٢٠٧
١٠٥,٩٢١,٣٩٥	-	-	-	١٠٥,٩٢١,٣٩٥	-
١٠,٤٤٠,١١٢,٢١٣	-	-	-	-	١٠,٤٤٠,١١٢,٢١٣
٨٢٢,٩٣١,٧١٥,٣١٥	١٠٩,٦١٤,٩٩٠	٢,٨١٤,٢٠٠,١٦٣	١٤٢,٤٧٥,٠٨٧,٦٧٧	-	٨٢٢,٩٣١,٧١٥,٣١٥
١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١	-	-	-	-	١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١
٦٨١,٨٦٣,٦٣٧,٣٥٩	-	-	-	-	٦٨١,٨٦٣,٦٣٧,٣٥٩
٨,٨٠٩,٣٧٠	-	-	-	٨,٨٠٩,٣٧٠	-
٤,١٣٢,٢٥٣,٨٧٣	-	-	-	-	٤,١٣٢,٢٥٣,٨٧٣
٣,٦٤٤,٣٤٢,٢٩١	-	-	-	-	٣,٦٤٤,٣٤٢,٢٩١
٧٠٥,٧٦٢,٨٨٣,٧٥٤	٨,٨٠٩,٣٧٠	-	-	-	٧٠٥,٧٦٢,٨٨٣,٧٥٤

١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٩,٣٨١,٦١٠,٣٢٥	٦,٤٦٩,١٥١,٠٨١	نقدية
٦١,٨٠٧,٥٧٠,٣٩٢	٦٩,١٠٧,٤٨٩,٨٩٣	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٧١,١٨٩,١٨٠,٧١٧	٧٥,٥٧٦,٦٤٠,٩٧٤	الإجمالى
٧١,١٨٩,١٨٠,٧١٧	٧٥,٥٧٦,٦٤٠,٩٧٤	أرصدة بدون عائد
٧١,١٨٩,١٨٠,٧١٧	٧٥,٥٧٦,٦٤٠,٩٧٤	الإجمالى

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

١٧- أرضة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٨,٨٣٧,٧٧٠,٩٩٨	٥,١١٤,٨٥٤,٨٩٩	حسابات جارية
١١٢,٥٥٣,٤٩٨,٠١٠	٩٤,٤٨٤,٧٩٢,٥٩٣	ودائع
١٢١,٣٩١,٢٦٩,٠٠٨	٩٩,٥٩٩,٦٤٧,٤٩٢	
(١٠٨,٠٥٤,٢٩١)	(٨٥,٥٧٥,١٦٦)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٢١,٢٨٣,٢١٤,٧١٧	٩٩,٥١٤,٠٧٢,٣٢٦	الإجمالي
٣٦,٤٥٩,٧١٠,٤٤٨	٢٣,٢٥٧,٩٠٢,٩٩٩	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢٧,٢٩٨,٤٦٥,٨٧٢	٣٢,٥٣٤,٢٢٥,٨٥١	بنوك محلية
٥٧,٦٣٣,٠٩٢,٦٨٨	٤٣,٨٠٧,٥١٨,٦٤٢	بنوك خارجية
(١٠٨,٠٥٤,٢٩١)	(٨٥,٥٧٥,١٦٦)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٢١,٢٨٣,٢١٤,٧١٧	٩٩,٥١٤,٠٧٢,٣٢٦	الإجمالي
٨,١١٢,٩٩٧,٥٤٠	٢,٢٠٤,٣٨٠,٢٩٢	أرضة بدون عائد
٧٢٤,٧٧٣,٤٥٨	٢,٩١٠,٤٧٤,٦٠٧	أرضة ذات عائد متغير
١١٢,٥٥٣,٤٩٨,٠١٠	٩٤,٤٨٤,٧٩٢,٥٩٣	أرضة ذات عائد ثابت
(١٠٨,٠٥٤,٢٩١)	(٨٥,٥٧٥,١٦٦)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٢١,٢٨٣,٢١٤,٧١٧	٩٩,٥١٤,٠٧٢,٣٢٦	الإجمالي
١٢١,٢٨٣,٢١٤,٧١٧	٩٩,٥١٤,٠٧٢,٣٢٦	أرضة متداولة
١٢١,٢٨٣,٢١٤,٧١٧	٩٩,٥١٤,٠٧٢,٣٢٦	الإجمالي

١٨- أدون خزنة و أوراق حكومية اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٤,٣٠٠,٤٢٥,٠٠٠	٣,٩٦٢,٧٧٥,٠٠٠	أدون خزنة استحقاق ٩١ يوم
٩,٣١٨,٨٠٠,٠٠٠	١١,٢٥٤,٨٠٠,٠٠٠	أدون خزنة استحقاق ١٨٢ يوم
٤١,٣٦٥,٧٣٥,١٦٠	٥٢,٣٩٢,٣٧١,٨٤٠	أدون خزنة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
(٢,٥٧٩,٢٠٥,٨٧١)	(٥,٤٣٣,٦٢١,٢١٤)	عوائد لم تستحق بعد
٥٢,٤٠٥,٧٥٤,٢٨٩	٦٢,١٧٦,٣٢٥,٦٦٦	
(١٦٨,٨٠٧,٠١٦)	(٢٠٤,٣٤٧,٨٨٧)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(٣١١,٥٣٣,٨٠٢)	(٩٠,٨٧٨,٠٧٩)	احتياطي القيمة العادلة في اخر السنة
٥١,٩٢٥,٤١٣,٤٧١	٦١,٨٨١,٠٩٩,٦٦٠	إجمالي أدون الخزنة
٧٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	أوراق حكومية اخرى
١٣٠,٩٢٥,٤١٣,٤٧١	١٥١,٨٨١,٠٩٩,٦٦٠	إجمالي أدون الخزنة و أوراق حكومية اخرى
١٩,٦٩٨,٨١٤,٧٠٤	١٨,٤٨٦,٣٣٩,٦١٢	أدون الخزنة و أوراق حكومية اخرى بالتكلفة المستهكة
١١١,٢٢٦,٥٩٨,٧٦٧	١٣٣,٣٩٤,٧٦٠,٠٤٨	أدون الخزنة و أوراق حكومية اخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٣٠,٩٢٥,٤١٣,٤٧١	١٥١,٨٨١,٠٩٩,٦٦٠	الإجمالي

١٩- قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٣,١٥٧,٢٧٧	-	قروض أخرى
٢,٥٢٤,٦٠٩,٥٤١	٦,٣٩٣,٥١٧,٧٣٤	قروض لأجل
٢,٥٢٧,٧٦٦,٨١٨	٦,٣٩٣,٥١٧,٧٣٤	الإجمالي
(٢٣,٣٢١,٨٠٠)	(٣٧,١٥١,٥٠٠)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢,٥٠٤,٤٤٤,٩٣٨	٦,٣٥٦,٣٦٦,٢٣٤	الإجمالي

٢٠- قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الجمالي	الجمالي	الجمالي	
الاصحلال	مخصص خسائر	الاصحلال	مخصص خسائر	الاصحلال	أفراد
٤,٦٦١,٤٧٢,٠٠٠	(٨١,٤٨٢,١٩٤)	٤,٣٤٢,٩٥٤,١٩٤	٣,٥٨٤,٧٨٤,٨٦٣	(١٣٤,١٧٨,٨٥٦)	حسابات جارية مدينة
٢,٢٥٠,١٧٧,٨٥٨	(٤٥٥,٣٧٧,٦٩٤)	٢,٧٠٥,٥٥٥,٥٥٤	٢,٧١٩,٠٨٥,٤٩٣	(٥٨٨,٥٧١,٨١٦)	بطاقات ائتمان
٤٩,٩٥٦,٤٠٩,٢٤٠	(٩٨٥,٩٣٣,٧٠٦)	٥٠,٩٤٢,٣٤٢,٩٤٦	٦١,٠١٦,٣٥٣,١٣٦	(١,١٢٧,٢٩٦,٧٠٠)	قروض شخصية
٨,٦٦٩,٢٦٦,٨٢٢	(١٣٠,٦٠١,١٣٢)	٨,٣٩٩,٨٦٧,٩٥٤	١١,٧٣١,١٤٧,١٧٨	(٢٠٧,٦٠٧,٥٩٩)	قروض عقارية
٦٤,٧٣٧,٢٨٥,٩٢٠	(١,٦٥٣,٣٩٤,٧٢٦)	٦٦,٣٩٠,٦٨٠,٦٤٦	٧٩,٠٥١,٣٧٠,٦٧٠	(٢,٠٥٧,٦٥٤,٩٧١)	الإجمالي (١)
					مؤسسات شاملة القروض الصغيرة
١٤٦,٣١٢,٨٥٣,٣٤٤	(٥,٧٤٤,٦٢٤,٩١٦)	١٥٢,٠٥٧,٤٧٨,٦٦٠	١٨٠,٢٤٧,٤٧٦,١٠٣	(٥,٢٣٤,٧١٩,٩٠٨)	للأنشطة الاقتصادية
٩٦,٦٠٥,١٣١,١٢٢	(١٢,٣٥٦,٧٢٩,٩٥١)	٨٤,٢٤٨,٤٠١,١٧١	١٢٤,٨١٣,٤٠٢,٠١٠	(١٤,٥٢٣,٦٣٢,١٧٩)	حسابات جارية مدينة
٣٣,٤٣٥,٣٣٠,٨٣٩	(١,٣٤٤,٨٢٣,٨٩٧)	٣٢,٠٩٠,٥٠٦,٩٤٢	٥٢,٠٧٤,٨٤٦,٨٦٠	(٢,٢٠٥,٣٠٨,٣٩٦)	قروض مباشرة
٣,٠٨٩,٩٣٦,٦٤١	(١٣,٩٨٤,٤٤٦)	٣,٠٧٥,٩٥٢,١٩٥	٤,٥٥٢,٣٤١,٣١٨	(٣١,٦١٠,٩٩٥)	قروض وتسهيلات مشتركة
٦٧٩,٤٤٢,٢٥١,٩٤٦	(١٩,٤٦٠,١٦٣,٢١٠)	٦٦٠,٩٨٢,٠٩٨,٧٣٦	٣٦١,٧٣٨,٠٦٦,٢٩١	(٢١,٩٩٥,٢٧١,٤٧٨)	قروض أخرى
٣٤٤,١٧٩,٥٣٧,٨٦٦	(٢١,١٣,٥٥٧,٩٣٦)	٣٢٣,٠٦٦,٠٠٠,٩٣٠	٤٤٠,٧٨٩,٤٣٦,٩٦١	(٢٤,٠٥٢,٩٦٦,٤٤٩)	الإجمالي (٢)
(١٦٨,٧٣٦,٣٥٤)			(١٤٣,٦٦٥,١٩٤)		يخصم : خصم غير مكتسب و عوائد مؤجلة
٣٤٤,٠١٠,٨٠١,٥١٢			٤٤٠,٦٤٥,٦٧١,٧٦٧		صافي القروض والتسهيلات للعملاء
٢٤٥,٥٩٧,٧٤١,٥٣٣			٢٨٨,٤٤٥,٦٦٢,٧٩٩		أرضة متداولة
٩٨,٤١٣,٠٥٩,٩٧٩			١٥٢,٢٠٠,٠٠٨,٩٦٨		أرضة غير متداولة
٣٤٤,٠١٠,٨٠١,٥١٢			٤٤٠,٦٤٥,٦٧١,٧٦٧		صافي القروض والتسهيلات للعملاء

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٠٢٠ - مخصص خسانر الاضمحلال

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

أفراد

الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
١,٦٥٣,٣٩٤,٧٢٦	١٣٠,٦٠١,١٣٢	٩٨٥,٩٣٣,٧٠٦	٤٥٥,٣٧٧,٦٩٤	٨١,٤٨٢,١٩٤	الرصيد في أول السنة المالية
٤٩٦,٤١٩,٨١٨	٧٧,٣٨٢,٢٥٠	١٧٦,٣٠٣,٨٤٤	١٧٦,٨٤٣,٢٨١	٦٥,٨٩٠,٤٤٣	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(١٦٣,٩١٥,٢٤٧)	(٣٧٥,٧٨٣)	(١٠٦,٦٩٦,٥٢٤)	(٤٣,٦٤٩,١٥٩)	(١٣,١٩٣,٧٨١)	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
٧١,٧٥٥,٦٧٤	-	٧١,٧٥٥,٦٧٤	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
-	-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢,٠٥٧,٦٥٤,٩٧١	٢٠٧,٦٠٧,٥٩٩	١,١٢٧,٢٩٦,٧٠٠	٥٨٨,٥٧١,٨١٦	١٣٤,١٧٨,٨٥٦	الرصيد في آخر السنة المالية

مؤسسات

الاجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
١٩,٤٦٠,١٦٣,٢١٠	١٣,٩٨٤,٤٤٦	١,٣٤٤,٨٢٣,٨٩٧	١٢,٣٥٦,٧٢٩,٩٥١	٥,٧٤٤,٦٢٤,٩١٦	الرصيد في أول السنة المالية
٣,٧٧٠,٨٠٢,٥٩٤	١٧,٩٤٩,٨٩٦	٨٩١,٥٧٩,٤٣٠	٣,٢٣٨,٣٥١,٤٣٢	(٣٧٧,٠٧٨,١٦٤)	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(١,٤٩٣,٢٩٥,٢١٩)	-	-	(١,٤٩٣,٢٩٥,٢١٩)	-	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
٧٠٧,٥٥٧,٥٢٤	-	-	٧٠٧,٥٥٧,٥٢٤	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(٤٤٩,٩٥٦,٦٣١)	(٣٣٣,٣٤٧)	(٣١,٠٩٤,٩٣١)	(٢٨٥,٧١١,٥٠٩)	(١٣٢,٨٦٦,٨٤٤)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢١,٩٩٥,٢٧١,٤٧٨	٣١,٦١٠,٩٩٥	٢,٢٠٥,٣٠٨,٣٩٦	١٤,٥٢٣,٦٣٢,١٧٩	٥,٢٣٤,٧١٩,٩٠٨	الرصيد في آخر السنة المالية
٢٤,٠٥٢,٩٢٦,٤٤٩					الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

أفراد

الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
١,٢٧٢,٨٧٠,١٧٨	١١٥,١٤١,٠٦٨	٩٧٥,٥٢٧,٣٥٣	١٢٢,٠٢٩,٥٦٤	٦٠,١٧٢,١٩٣	الرصيد في أول السنة المقارنة
٥١٩,٧٢٤,٨٨٩	٢٠,٥٥٢,٦٧٢	١٠٩,٣٤٩,٢٦٨	٣٦١,٨٩١,٤٣١	٢٧,٩٣١,٥١٨	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(١٧٨,١٨٥,٦١١)	(٥,٠٩٢,٦٠٨)	(١٣٧,٩٢٨,١٨٥)	(٢٨,٥٤٣,٣٠١)	(٦,٦٢١,٥١٧)	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
٣٨,٩٨٥,٢٧٠	-	٣٨,٩٨٥,٢٧٠	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
-	-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٦٥٣,٣٩٤,٧٢٦	١٣٠,٦٠١,١٣٢	٩٨٥,٩٣٣,٧٠٦	٤٥٥,٣٧٧,٦٩٤	٨١,٤٨٢,١٩٤	الرصيد في آخر السنة المالية

مؤسسات

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢١- مشتقات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي
(أ) مشتقات بغرض المتاجرة		
٤٠,٥٥٠,١٠٠	-	٤,٥٠٧,٠٣٢,٤٧٥
-	-	-
٤٠,٥٥٠,١٠٠	-	٤,٥٠٧,٠٣٢,٤٧٥
(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة		
-	٧,٨١٤,٣٩٨	٣,٥٧٥,٣٤٠,٠٠٠
-	٧,٨١٤,٣٩٨	٣,٥٧٥,٣٤٠,٠٠٠
٤٠,٥٥٠,١٠٠	٧,٨١٤,٣٩٨	٨,٠٨٢,٣٧٢,٤٧٥
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي
(أ) مشتقات بغرض المتاجرة		
-	٣,٧٢٣,٧٤٧	٢,٣٠١,٢٠٠,٨١٨
-	(٣٠,١٥٢)	٢٧٦,٨٦٩,٦٢٠
-	٣,٦٩٣,٥٩٥	٢,٥٧٨,٠٧٠,٤٣٨
(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة		
٨,٨٠٩,٣٧٠	-	٣,٨١٢,٩١٠,٠٠٠
٨,٨٠٩,٣٧٠	-	٣,٨١٢,٩١٠,٠٠٠
٨,٨٠٩,٣٧٠	٣,٦٩٣,٥٩٥	٦,٣٩٠,٩٨٠,٤٣٨

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

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات (عقود مبادلة أسعار العائد) أصل بمبلغ ٧,٨١٤,٣٩٨ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مقابل التزام بمبلغ ٨,٨٠٩,٣٧٠ في نهاية سنة المقارنة). بلغت الأرباح الناتجة عن أداة التغطية مبلغ ١٦,٦٢٣,٧٦٨ جنيه في نهاية السنة الحالية (مقابل الخسائر بمبلغ ٦,٤٦٧,٦٦١ في نهاية سنة المقارنة). وبلغت الخسائر الناتجة عن البند المغطى المنسوبة إلى الخطر المغطى مبلغ ١٦,٥٠٨,٤٨٨ جنيه في نهاية السنة الحالية (مقابل الأرباح بمبلغ ٦,٦٣٨,٥٧٠ في نهاية سنة المقارنة).

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

٢٢- استثمارات مالية

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
		(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة:
١٢,٧٦٠,٢٤٣,٠٥٤	١٧,٢٥٨,٥٥٩,٤٧٥	مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
١٨,٤٨٨,٢٤٥,٨٥٦	١٦,٢٩٢,٤٤٣,٧٢٢	مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية
٣١,٢٤٨,٤٨٨,٩١٠	٣٣,٥٥١,٠٠٣,١٩٧	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة:
١٧٧,٠٦٧,٨٢٣	٣١٣,٠٦٥,٧٤٥	مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
٢,٥٤٨,٠٥١,١٣٥	٢,٨١١,٣٧٤,٨٢٤	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
٢,٧٢٥,١١٨,٩٥٨	٣,١٢٤,٤٤٠,٥٦٩	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		(ج) وثائق صناديق استثمار:
٨٩,٠٨١,٢٠٥	١١٨,٠٨٠,٢٢٠	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية*
٣٤,٠٦٢,٦٨٩,٠٧٣	٣٦,٧٩٣,٥٢٣,٩٨٦	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (١)
		بالتكلفة المستهلكة:
		(أ) أدوات دين:
٨٦,٨٢٣,٧٦٦,٢٠٧	٨٦,٠٤٤,٥٠٣,٥٩٣	مدرجة ببورصة أوراق مالية
٨٦,٨٢٣,٧٦٦,٢٠٧	٨٦,٠٤٤,٥٠٣,٥٩٣	إجمالي أدوات دين بالتكلفة المستهلكة (٢)
		بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
		(أ) وثائق صناديق استثمار:
١٠٥,٩٢١,٣٩٥	١٦٣,٣٦٦,٩٩٦	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
١٠٥,٩٢١,٣٩٥	١٦٣,٣٦٦,٩٩٦	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)
		إجمالي استثمارات مالية (٢+٣)
١٢٠,٩٩٢,٣٧٦,٦٧٥	١٢٣,٠٠١,٣٩٤,٥٧٥	
٢٤,١٣٤,٥٢١,١٢٧	٦٤,٨٦١,٩١٥,٥٤٣	أرصدة متداولة
٩٦,٨٥٧,٨٥٥,٥٤٨	٥٨,١٣٩,٤٧٩,٠٣٢	أرصدة غير متداولة
١٢٠,٩٩٢,٣٧٦,٦٧٥	١٢٣,٠٠١,٣٩٤,٥٧٥	إجمالي الاستثمارات المالية
١١٥,٨٥٣,٨٤٨,٥١٤	١١٧,٧٦٨,٦٦٩,٠١٩	أدوات دين ذات عائد ثابت
٢,٢١٨,٤٠٦,٦٠٣	١,٨٢٦,٨٣٧,٧٧١	أدوات دين ذات عائد متغير
١١٨,٠٧٢,٢٥٥,١١٧	١١٩,٥٩٥,٥٠٦,٧٩٠	إجمالي أدوات دين
		وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال السنة المالية:
		الرصيد في أول السنة المالية الحالية
٨٦,٨٢٣,٧٦٦,٢٠٧	٣٤,٠٦٢,٦٨٩,٠٧٣	إضافات
١٤,٨٨٢,٨٦١,٣٢٧	٩,٩٢٩,٨٢٦,٢١٠	استهلاك علاوة / خصم الإصدار
٢٩٣,٦٠٧,٠٥٩	٥٥,٧٤١,٢٥٣	استيعادات (بيع / استرداد)
(١٥,٩٥٥,٧٣١,٠٠٠)	(٧,٠٤٦,٨٩٥,٠١٩)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
-	(١,١٤٨,٩٨,٢٤٨)	التغير في احتياطي القيمة العادلة
-	٩٤٠,٤٧٨,٩٩٦	محول إلى الأرباح المحتجزة
-	(٢١٨,٢٧٩)	الرصيد في آخر السنة المالية
٨٦,٠٤٤,٥٠٣,٥٩٣	٣٦,٧٩٣,٥٢٣,٩٨٦	
		- وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة:
		الرصيد في أول سنة المقارنة
٨٠,٥٣٦,٧٦٩,٦١٨	١٦,٢٩٢,٩٦١,٦١٠	إضافات
٣٢,٥٩٥,٨٣٢,٨٨٤	١٨,٦٧٨,٧٧٨,٥١٨	استهلاك علاوة / خصم الإصدار
٣٣٨,٦٩٧,٧٠٦	٧٦,٠٩٠,٤٨٦	استيعادات (بيع / استرداد)
(٦٦,٦٤٧,٥٣٤,٠٠١)	(٨,٥٨٧,٩١٤,٩٥٣)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
-	٦,١٢٠,٠٠٠,٤٦٤	التغير في احتياطي القيمة العادلة
-	١,٤٩٧,٩٩٩,٦١٢	محول إلى الأرباح المحتجزة
-	(١٥,٢٦٦,٦٦٤)	الرصيد في آخر سنة المقارنة
٨٦,٨٢٣,٧٦٦,٢٠٧	٣٤,٠٦٢,٦٨٩,٠٧٣	
		أرباح استثمارات مالية
١٩,٨٠٤,٦٣٨	٢٥,٦١٢,٠٢١	أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٤٦,١٠٤,٧٠٩	٢٠٦,٥٦٨,٨٩٩	أرباح بيع استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٦٥,٩٠٩,٣٤٧	٢٣٢,١٨٠,٩٢٠	الإجمالي

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

٢٣- استثمارات في شركات تابعة

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

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	أرباح / (خسائر) الشركة	التزامات الشركة		البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
			إيرادات الشركة	(بخلاف حقوق الملكية)	أصول الشركة	مقر الشركة	
٩٩,٩٨%	١٤٤,٩١٥,٤٥٣	٤٢٥,٩٩٤,٠١٢	١,٧٨٣,٢٧٣,٢٧٧	٦,٨١٨,٢٤٩,٨٧٣	٨,١٤٤,٧٢١,٧٦١	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي للتأجير التمويلي (تابعة)
٩٩,٩٨%	٦٩,١٧٩,٦٧٦	٦٧٩,٦٩٧,٢٦٢	٩٨٩,٤٧٢,٢١٧	١٠,٨٤٢,٨٦٥,٤٥٨	١٢,٥٦٠,٣٩٧,٢٧٣	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي لتأمينات الحياة (تابعة)
٩٧,٤٨%	١,١٧٦,٧١٠	٢,٥٤٥,٩٤١	٢,٨٤٦,٢٥٧	٣٦٠,٤١٨	٨,٦٩٢,٤٤٧	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي است مانجمنت إيجيت (تابعة)
٩٩,٩٩٧%	٣٢٤,٩٩٠,٠٠٠	١١٢,٣٠٧,٤٤٨	٥٢٠,٧٢٨,٦٦٨	٢,١٦٤,٦٦٤,٩٤٧	٢,٦٧٣,٤٤٧,١٧٢	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي للتخصيم (تابعة)
	٥٤٠,٢٦١,٨٣٩	١,٢٢٠,٥٤٤,٦٦٣	٣,٢٩٦,٣٢٠,٤١٩	١٩,٨٢٦,١٤٠,٦٩٦	٢٣,٣٨٧,٢٥٨,٦٥٣		الإجمالي

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	أرباح / (خسائر) الشركة	التزامات الشركة		البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
			إيرادات الشركة	(بخلاف حقوق الملكية)	أصول الشركة	مقر الشركة	
٩٩,٩٨%	١٤٤,٩١٥,٤٥٣	٢٨٧,٤٨٧,٣٦٢	١,٢٣٨,٠١٤,٤٣٩	٤,٥٢٥,٢٢٨,٧٤١	٥,٥٥٥,٠٨٠,٣٥٢	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي للتأجير التمويلي (تابعة)
٩٩,٩٨%	٦٩,١٧٩,٦٧٦	٥٥٥,٤٢٢,١٢٢	٧٨٣,١٦٩,٤٢٤	٩,٥٠٩,٨٢١,١٥٨	١٠,٨٠٠,٩٦٦,٨٧٧	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي لتأمينات الحياة (تابعة)
٩٧,٤٨%	١,١٧٦,٧١٠	٢,٣٩٨,٤١٧	٢,٦٦٩,٥٦٨	٣٩١,٣٤٥	١٩,٣٧٧,٤٣٤	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلى است مانجمنت إيجيت (تابعة)
٩٩,٩٩٧%	٣٢٤,٩٩٠,٠٠٠	٦٣,٦٧٩,٣٢٨	٣٠٨,٤٠٠,٧٤٤	٧٤٩,٠٧٨,٠٧٦	١,١٥٢,١٠٤,٢٣٤	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي للتخصيم (تابعة)
	٥٤٠,٢٦١,٨٣٩	٨٩٨,٩٨٧,٢٢٩	٢,٣٣٢,٢٥٤,١٧٥	١٤,٧٨٤,٥١٩,٣٢٠	١٧,٥٢٧,٥٢٨,٩٠٧		الإجمالي

٢٤- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	برامج الحاسب الآلى
٤٧٧,٤٧٤,٣٦٦	٥٤٣,٠٩٩,٣٩٠	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
١٩٦,٧٩٧,٥١٤	٣٣١,٨٢٧,٨٠١	الإضافات
(١٣١,١٧٢,٤٩٠)	(١٥٧,٥٩٢,٨٧٥)	استهلاك السنة
٥٤٣,٠٩٩,٣٩٠	٧١٧,٣٣٤,٣١٦	صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية

٢٥- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١٠,٤٤٠,١١٢,٢١٣	٩,٥٥٨,٩٢٤,٤٢٩	الإيرادات المستحقة
٥٣٤,٠٦٦,٩٠٨	٦٣٧,٩٥٩,٩٨٢	المصروفات المقدمة
١,٥٦٢,٦٥٩,١١٦	١,٨٩٨,٥٧١,٨٩٣	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢٤٢,٥٢٤,٩٦٦	٤٠٨,٥٣٥,٥٥٩	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٢٧,٥٥٤,٢٢٢	٣٤,٩١٤,٥٤٨	التأمينات والعهد
٧,٢٢٣,٠٠٧	٧,٧٢٨,٩٦٤	مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب
١,٦٥٢,٩٠٣,١٤٠	١,٦٥٦,٠٨١,٥٥٧	أخرى
١٤,٤٦٧,٠٤٣,٥٣٢	١٤,٢٠٢,٧١٦,٩٣٢	
(١١٥,٩٦٩,٧٠٢)	(٥٨,٦٥٤,٧٦٨)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٤,٣٥١,٠٧٣,٨٣٠	١٤,١٤٤,٠٦٢,١٦٤	الإجمالي

٣- أصول ثابتة

أراضي ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الاجمالي
في ١ يناير ٢٠٢٤				
٣,١٤٥,٤٧٠,٤٨٦	٤٠٢,٤٢٣,٠٨٧	١,٦٥٢,١٥٠,٤٩٩	٣١٥,٢٢٤,١٤٢	٥,٥١٥,٢٦٨,٢١٤
(١,٢٣٤,٥٤٤,٢٦١)	(٢١٧,٧٠٨,٨٢٠)	(١,٢١٢,٣٢٧,٣٢١)	(٢٠٨,٢٠٣,٩٠٩)	(٢,٨٧٢,٧٨٤,٣١١)
١,٩١٠,٩٢٦,٢٢٥	١٨٤,٧١٤,٢٦٧	٤٣٩,٨٢٣,١٧٨	١٠٧,٠٢٠,٢٣٣	٢,٦٤٢,٤٨٣,٩٠٣
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
١,٩١٠,٩٢٦,٢٢٥	١٨٤,٧١٤,٢٦٧	٤٣٩,٨٢٣,١٧٨	١٠٧,٠٢٠,٢٣٣	٢,٦٤٢,٤٨٣,٩٠٣
٥٧,١٩٤,٩٦٩	٤٩,٩٦٣,٧٤٥	٢٢٧,٤١٣,١٩٥	٣١,٧٣٦,١٩٣	٣٦٦,٣٠٨,١٠٢
(٨٧٤,٣٤٩)	(١٦٢,٧٥٢)	(١,١٣٨,٤٩٣)	(٤,٥٠٦,٨٠٦)	(٦,٦٨٢,٤٠٠)
٨٥٢,٤٦٨	١٦٢,٧٥٢	١,١٣٤,٢٢٦	٤,٥٠٦,٨٠٦	٦,٦٥٦,٢٥٢
(١٣١,٨٣٥,٢٢٣)	(٣١,٠٤٦,٦٩٦)	(١٨٥,٤٩٣,٦٨٦)	(٢٧,٩٩٢,٦٦٥)	(٣٧٦,٣٦٧,٩٧٠)
١,٨٣٦,٦٦٤,٠٩٠	٢٠٣,٦٣١,٣١٦	٤٨١,٧٣٨,٤٢٠	١١٠,٧٦٤,٠٦١	٢,٦٣٢,٣٩٧,٨٨٧
في ١ يناير ٢٠٢٥				
٣,٢٠١,٧٩١,١٠٦	٤٥٢,٢٢٤,٠٨٠	١,٨٧٨,٤٢٥,٢٠١	٣٤٢,٤٥٣,٥٢٩	٥,٨٧٤,٨٩٣,٩١٦
(١,٣٦٥,٥٢٧,٠١٦)	(٢٤٨,٥٩٢,٧٦٤)	(١,٣٩٦,٦٨٦,٧٨١)	(٢٣١,٦٨٩,٤٦٨)	(٣,٢٤٢,٤٩٦,٠٢٩)
١,٨٣٦,٦٦٤,٠٩٠	٢٠٣,٦٣١,٣١٦	٤٨١,٧٣٨,٤٢٠	١١٠,٧٦٤,٠٦١	٢,٦٣٢,٣٩٧,٨٨٧
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
١,٨٣٦,٦٦٤,٠٩٠	٢٠٣,٦٣١,٣١٦	٤٨١,٧٣٨,٤٢٠	١١٠,٧٦٤,٠٦١	٢,٦٣٢,٣٩٧,٨٨٧
١٦٥,٦٥٠,٠٨٠	٥٤,٦٤٨,٤٠٦	٦٩٥,٥٨١,٤٩٤	٨٨,١٥٩,٥٢٤	١,٠٠٤,٠٣٩,٥٠٤
(٧٦٠,٨١٧)	(٢,٨٩٧,٢٥٩)	(١٣٩,٢٧٢,٩٥٠)	(٦,٩٤٥,٢٩٤)	(١,٤٩,٨٧٦,٣٢٠)
٧٦٠,٨١٧	٢,٨٩٧,٢٥٩	١٣٩,٢٥٤,٦٢٢	٦,٩٤٥,٢٩٤	١,٤٩,٨٥٧,٩٩٢
(١٣٤,٦٢٥,٧٣٣)	(٣٦,٨٠٩,٥٥٨)	(٢٥٩,٠٤٨,٥٣٥)	(٣٣,٠٧٨,٢٢٤)	(٤٦٣,٥٦٢,٠٥٠)
١,٨٦٧,٢٨٨,٤٣٧	٢٢١,٤٧٠,١٦٤	٩١٨,٢٥٣,٠٥١	١٦٥,٨٤٥,٣٦١	٣,١٧٢,٨٥٧,٠١٣
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
٣,٣٦٦,٦٨٠,٣٦٩	٥٠٣,٩٧٥,٢٢٧	٢,٤٣٤,٧٣٣,٧٤٥	٤٢٣,٦٦٧,٧٥٩	٦,٧٢٩,٠٥٧,١٠٠
(١,٤٩٩,٣٩١,٩٣٢)	(٢٨٢,٥٠٥,٠٦٣)	(١,٥١٦,٤٨٠,٦٩٤)	(٢٥٧,٨٢٢,٣٩٨)	(٣,٥٥٦,٢٠٠,٠٨٧)
١,٨٦٧,٢٨٨,٤٣٧	٢٢١,٤٧٠,١٦٤	٩١٨,٢٥٣,٠٥١	١٦٥,٨٤٥,٣٦١	٣,١٧٢,٨٥٧,٠١٣

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١٥,٧٩٩,٤٨٤,٧٣٦	٥٩٢,٤٥٥,١٥٥	حسابات جارية
٣٢٣,١٦٥,٤٩٥	٢٣٤,٠٧٩,٦٥١	عمليات بيع أدون خزانة مع الألتزام بإعادة الشراء
١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١	٨٢٦,٥٣٤,٨٠٦	الاجمالي
٣٢٣,١٦٥,٤٩٥	٢٣٤,٠٧٩,٦٥١	بنوك مركزية
١,١٥٨	١,١٥٨	بنوك محلية
١٥,٧٩٩,٤٨٣,٥٧٨	٥٩٢,٤٥٣,٩٩٧	بنوك خارجية
١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١	٨٢٦,٥٣٤,٨٠٦	الاجمالي
١٥,٧١٨,٩٠٨,٣٨٣	٥١٦,٤٤٤,٦٢٥	أرصدة بدون عائد
٨٠,٥٧٦,٣٥٣	٧٦,٠١٠,٥٣٠	أرصدة ذات عائد متغير
٣٢٣,١٦٥,٤٩٥	٢٣٤,٠٧٩,٦٥١	أرصدة ذات عائد ثابت
١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١	٨٢٦,٥٣٤,٨٠٦	الاجمالي
١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١	٨٢٦,٥٣٤,٨٠٦	أرصدة متداولة
١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١	٨٢٦,٥٣٤,٨٠٦	الاجمالي

٢٨- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢٢١,٣٤٥,٨٤٦,٩٧٩	٢٦٣,٣٢٣,٩١٣,٨٣٩	ودائع تحت الطلب
٢٩٠,٦١٥,١٧٨,١٥٢	٣١٤,٤١٤,٧٣٧,٦١٥	ودائع لأجل وياخطار
١١٩,٨٩٢,٨٩٢,٥٤٨	١٣٦,٧٢١,٢٨٤,٦٨١	شهادات ادخار وإيداع
٤١,٠٤٣,٠٧٦,٨٧٧	٥٤,٤٦١,٥٤٦,٠٧٩	ودائع توفير
٨,٩٦٦,٦٤٢,٨٠٣	١٠,٣٨٩,٤٧٥,٢٤٩	ودائع أخرى *
٦٨١,٨٦٣,٦٣٧,٣٥٩	٧٧٩,٣١٠,٩٥٧,٤٦٣	الاجمالي
٤٤٧,٥٧٧,٦٢٢,٧٨٩	٤٩١,٧٠٠,٥٧١,٦٨٩	ودائع مؤسسات
٢٣٤,٢٨٦,٠١٤,٥٧٠	٢٨٧,٦١٠,٣٨٥,٧٧٤	ودائع أفراد
٦٨١,٨٦٣,٦٣٧,٣٥٩	٧٧٩,٣١٠,٩٥٧,٤٦٣	الاجمالي
٧٢,٩٠٧,٦٦٤,٣٦٣	٨٥,٧٤٨,٤٩٧,٣١٤	أرصدة بدون عائد
٢٠٢,٧٧٥,٤٩٨,٩٢٥	٢٦٠,٦١٣,٤٢٤,٧٤٦	أرصدة ذات عائد متغير
٤٠٦,١٨٠,٤٧٤,٠٧١	٤٣٢,٩٤٩,٠٣٥,٤٠٣	أرصدة ذات عائد ثابت
٦٨١,٨٦٣,٦٣٧,٣٥٩	٧٧٩,٣١٠,٩٥٧,٤٦٣	الاجمالي
٥٩٠,٠٠٤,٦٠٥,٨٦٨	٦٨٢,٨٩٤,٨١٢,٥٦٧	أرصدة متداولة
٩١,٨٥٩,٠٣١,٤٩١	٩٦,٤١٦,١٤٤,٨٩٦	أرصدة غير متداولة
٦٨١,٨٦٣,٦٣٧,٣٥٩	٧٧٩,٣١٠,٩٥٧,٤٦٣	الاجمالي

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٩- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١١٠,٦٦٦,٣٤٧	١٨٦,٨٠٩,٦٥٤	البنك الأهلي المصري (أبياب - ايكو)
١٣٦,٥٠٠,٠٠٠	٦٧٣,٦٨٤,٩١٢	البنك التجاري الدولي
٣,٨٦٩,١٧٨,٤٥٩	١,٥٣٩,٧٩٣,٨٠٧	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
١٥,٩٠٩,٠٦٧	-	جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر
٤,١٣٢,٢٥٣,٨٧٣	١,٩٩٦,٦٨٨,٣٧٣	الاجمالي
٢,٤٣٢,٩٤٧,٦٠٣	١,٢٥١,٨٤٤,٢٤٦	أرصدة متداولة
١,٦٩٩,٣٠٦,٢٧٠	٧٤٤,٤٤٤,١٢٧	أرصدة غير متداولة
٤,١٣٢,٢٥٣,٨٧٣	١,٩٩٦,٦٨٨,٣٧٣	الاجمالي

٣٠- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٣,٦٤٤,٣٤٢,٢٩١	٢,٤٤٩,٩٣٩,١٤٠	عوائد مستحقة
٦٦٥,٩٣٢,١١٧	٣١٠,٥٩٦,٨٩٤	إيرادات مقدمة
٢,٧٦٠,٥٦٨,٨٧٣	٣,٣٢٣,١٥٢,١٢٣	مصروفات مستحقة
٣,٧٨٢,٥٨٨,٧٢٥	٤,٦٠٤,٧٩٠,٧٩٥	أرصدة دائنة متنوعة
١٠,٤٥٣,٤٣٢,٠٠٦	١٠,٦٨٨,٤٧٨,٩٥٢	الاجمالي

٣١- مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المرتد خلال السنة	أرصدة المخصصات بالعملة الاجنبية	المستخدم خلال السنة	الرصيد اواخر السنة
مخصص مطالبات ضريبية	٣٦,٤٧٨,٨٧٨	-	-	-	(٧٤,٣٦٥)	٣٦,٤٠٤,٦١٣
مخصص مطالبات قضائية	٢٠,١٦٧,٧٧٢	٣٨٧,٨٧٦	-	(٨٥,٤٧٠)	(١,٦٧٠,٢٥٨)	١٨,٧٩٩,٩٢٠
مخصص الإلتزامات العرضية	٦٥٢,٢٤٦,١٥٤	٢٤١,١٢٩,٨٩٢	-	(١٠,٨٠١,٦٤٦)	-	٨٨٢,٥٧٤,٤٠٠
مخصص خيانة الامانة	١,٨٥١,٤٤٠	-	-	-	-	١,٨٥١,٤٤٠
مخصص مخاطر التشغيل	١,٠٤٩,٤٧٥	١١٥,٣٨٧	-	(٦٩,١٧٦)	-	١,٠٩٥,٦٨٦
الاجمالي	٧١١,٧٩٣,٧١٩	٢٤١,٦٣٣,١٥٥	-	(١٠,٩٥٦,٢٩٢)	(١,٧٤٤,٥٢٣)	٩٤٠,٧٣٦,٠٥٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

٣٢- ضريبة الدخل المؤجلة

تم حساب الضريبة المؤجلة على الفروق الضريبية المؤقتة وفقا لطريقة الميزانية وباستخدام معدل الضريبة المتوقع في وقت الاستفادة من الأصول / تحمل الإلتزامات (٢٢,٥%) عن السنة المالية الحالية. لا يتم إجراء مقاصة بين الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة إلا إذا كان للبنك حق قانوني في إجراء تسوية بين الأصول والإلتزامات الضريبية الجارية ويشترط أن تكون الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة متعلقة بضرائب الدخل المفروضة بمعرفة نفس الدائرة الضريبية.

الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة :

الأثر الضريبي للفروق المؤقتة على كل من:	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الأصول الثابتة	-	-	-	(١٧٦,٧٢٧,٨٢٨)
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)	٤٠١,٧٨٧,٢٥٨	٣٥٨,٢١٨,٥٤٩	-	-
فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	(٤٢٣,٢٨٧,٣١٧)
أخرى	٢٠,١٨٠,٦٠٨	١٩,١١١,٤٠٦	-	-
اجمالي الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة	٤٢١,٩٦٧,٨٦٦	٣٧٧,٣٢٩,٩٥٥	-	(٦٠٠,٠١٥,١٤٥)
الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي	٤٢١,٩٦٧,٨٦٦	٣٧٧,٣٢٩,٩٥٥	-	(٢٢٢,٦٨٥,١٩٠)

حركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة :

الرصيد في بداية السنة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الرصيد في بداية السنة	٣٧٧,٣٢٩,٩٥٥	٤٧٣,٥٨٩,٨٣٢	٤٧٣,٥٨٩,٨٣٢	(١٥٩,٩٨٢,٦١١)
الضريبة المؤجلة التي تم الاعتراف بها / استخدامها خلال السنة	٤٤,٦٣٧,٩١١	(٩٦,٢٥٩,٨٧٧)	(٩٦,٢٥٩,٨٧٧)	(٤٤٠,٠٣٢,٥٣٤)
الرصيد بالاجمالي في نهاية السنة	٤٢١,٩٦٧,٨٦٦	٣٧٧,٣٢٩,٩٥٥	٣٧٧,٣٢٩,٩٥٥	(٦٠٠,٠١٥,١٤٥)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
(٤٢٣,٢٨٧,٣١٧)	(٥٨٠,١٥٤,٢٧٤)	

٣٣- التزامات مزايا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
		الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن:
٦٢٦,٥٢٢,١٣٢	٦٨٢,٨٠٨,٠٥٧	- المزايا العلاجية بعد التقاعد
		المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:
١٠٠,٩٦١,٩٦٣	١٢٤,٠٦١,٣١٥	- المزايا العلاجية بعد التقاعد
		المزايا العلاجية بعد التقاعد
		تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:
٥٦٣,٢٨٨,١٩٢	٦٧٦,٠٢٦,٦٥٤	- القيمة الحالية لالتزامات لم يتم تمويلها
٦٣,٢٣٣,٩٤٠	٦,٧٨١,٤٠٣	- أرباح اكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٦٢٦,٥٢٢,١٣٢	٦٨٢,٨٠٨,٠٥٧	
		تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي:
٥٩٥,٩٩٧,٤١٦	٦٢٦,٥٢٢,١٣٢	الرصيد في أول السنة المالية
٦,٠٩٨,٩٩٥	٤,٤٤٦,٦٥٩	تكلفة الخدمة الحالية
٩٨,٦٧٥,٧٣٧	١٢٢,٦٩٩,٧٩٧	تكلفة العائد
(٣,٨١٢,٧٦٩)	(٣,٠٨٥,١٤١)	أرباح/خسائر اكتوارية
(٧٠,٤٣٧,٢٤٧)	(٦٧,٧٧٥,٣٩٠)	مزايا مدفوعة
٦٢٦,٥٢٢,١٣٢	٦٨٢,٨٠٨,٠٥٧	
		تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:
٦,٠٩٨,٩٩٥	٤,٤٤٦,٦٥٩	تكلفة الخدمة الحالية
٩٨,٦٧٥,٧٣٧	١٢٢,٦٩٩,٧٩٧	تكلفة العائد
(٣,٨١٢,٧٦٩)	(٣,٠٨٥,١٤١)	أرباح/خسائر الاكتوارية المحققة خلال السنة
١٠٠,٩٦١,٩٦٣	١٢٤,٠٦١,٣١٥	
		وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:
٢٤,٢٩%	٢١,٢٢%	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين الحاليين
٢٤,٢٩%	٢١,٢٢%	في بنك قطر الوطني
١٧,٠٠%	١٣,٠٠%	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
١٧,٠٠%	١٣,٠٠%	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني
		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:
الالتزامات المحددة	الانترعلى إجمالي تكلفه الخدمة الحالية وتكلفة العائد	
٥,٤٢%	٢,٩٥%	المزايا العلاجية بعد التقاعد

٣٤- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

- يبلغ رأس المال المرخص به ١٥ مليار جنيه مصري.

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

- بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ موزع على ٩٧٩,٤٦٤,٩٨٥ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٨٥٤,١٤١,٩٨٥ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ١٢٥,٣٢٣,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقا للسعر الساري وقت السداد.

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

- وبذلك أصبح رأس المال المصدر والمدفوع ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ موزع على ٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦ سهم قيمة السهم الاسمية خمسة جنيهات مصرية منها ١,٩٠٤,١٧٦,٩٦٦ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ٢٥٠,٦٤٦,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقا للسعر الساري وقت السداد.

٣٥- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

١- الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٣٧,١٤٢,٢٤١,٣٦٧	٥١,٠١٤,٣٤٠,٨١٣	الاحتياطي العام (أ)
١,٠٤٥,٢٧٢	١,٠٤٥,٢٧٢	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
٤,٠٨٤,٨٨٦,٧٥٦	٥,٣٧٤,٧٨٧,٤١٥	احتياطي قانوني (ج)
١,٣٠٦,٤١٩,٠٠٩	٢,٣٠٩,٨٢٠,٦٦٧	احتياطي القيمة العادلة (د)
١٢,٨٥٦,٦٦٦	١٢,٨٥٦,٦٦٦	احتياطي خاص (هـ)
٥٢,٧١٦,٦٢١	٦٠,٨٧٨,٦٢١	احتياطي رأسمالي
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام
٤٢,٦٢١,٦١٩,٦١٤	٥٨,٧٩٥,١٨٣,٣٧٧	إجمالي الاحتياطات في آخر السنة المالية

وتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر 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 السنة المالية

(ب) احتياطي المخاطر البنكية العام

١,٠٤٥,٢٧٢	١,٠٤٥,٢٧٢	الرصيد في أول السنة المالية
١,٠٤٥,٢٧٢	١,٠٤٥,٢٧٢	الرصيد في آخر السنة 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 وفاء لديون إذا لم يتم التصرف في هذه الأصول خلال المدة المحددة وفقاً للقانون.

(ج) احتياطي قانوني

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٣,٢٩٦,٨٨٥,٨٤٩	٤,٠٨٤,٨٨٦,٧٥٦	الرصيد في أول السنة المالية
٧٨٨,٠٠٠,٩٠٧	١,٢٨٩,٩٠٠,٦٥٩	محول من أرباح السنة المالية السابقة
٤,٠٨٤,٨٨٦,٧٥٦	٥,٣٧٤,٧٨٧,٤١٥	الرصيد في آخر السنة 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.

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	(د) إحتياطي القيمة العادلة
(٦٤٤,٠٥٣,٣٥٧)	١,٣٠٦,٤١٩,٠٠٩	الرصيد في أول السنة المالية
٢,٤١١,٩٠٣,٢٣٥	١,١٦١,١٣٤,٧١٩	صافي التغيير في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ١٨ و ٢٢)
٦,٦٦٦,٩١٧	(٦٤٧,٨٢٥)	الخسائر الأتتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٥,٢٢٦,٦٦٤)	(٢١٨,٢٧٩)	المحول الي الأرباح المحتجزة
(٤٥٢,٨٣١,١٢٢)	(١٥٦,٨٦٦,٩٥٧)	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال السنة (إيضاح ٣٢)
١,٣٠٦,٤١٩,٠٠٩	٢,٣٠٩,٨٢٠,٦٦٧	الرصيد في آخر السنة المالية

(هـ) إحتياطي خاص

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢٥٣,٦٠٧	٢٥٣,٦٠٧	التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٩٣,٩٣٠	٣٩٣,٩٣٠	التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
(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)
١٢,٨٥٦,٦٦٦	١٢,٨٥٦,٦٦٦	الإجمالي

٢- أرباح العام والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الحركة على الأرباح المحتجزة :
٢٢,٣١١,٧٧٨,٩٦٩	٣٥,١٥٣,٠٥٩,٧٨٧	الرصيد في أول السنة المالية
٢٥,٨٠٦,١٧٥,١٨٩	٢٩,١٢٠,٢١٨,٢٠٥	صافي أرباح العام
(٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦)	(٣,٣٣٢,٢٣٤,٤٤٩)	توزيعات العام السابق
(١,٥٩٥,٣٠٦,٦٨٥)	(٢,٦٠٠,٩٦٥,٦٤٩)	حصة العاملين في الأرباح
(١٣,٤٢٠,٠٠٠)	(١٩,٥٠٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
(١٥٧,٨٠٦,٠٢٩)	(٢٥٨,٠٩٨,١٣٩)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
(٩,٦٦٦,٠٠٠)	(٨,١٦٢,٠٠٠)	محول الى الإحتياطي الرأسمالي
(٨,٢٥٧,٦٧٢,٤٤٩)	(١٣,٨٧٢,٠٩٩,٤٤٦)	محول الى الإحتياطي العام
(٧٨٨,٠٠٠,٩٠٧)	(١,٢٨٩,٩٠٠,٦٥٩)	محول الى الإحتياطي القانوني
١١,٨٠٠,٦٦٥	١٦٩,١٦٦	محول من إحتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (بالصافي بعد خصم الضرائب)
٣٥,١٥٣,٠٥٩,٧٨٧	٤٢,٩٩٢,٤٨٦,٨١٦	الرصيد في آخر السنة المالية

٣٦- النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٩,٣٨١,٦١٠,٣٢٥	٦,٤٦٩,١٥١,٠٨١	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٠٨,٨٧١,٢٢٣,١٥٣	٩٠,٨٦٩,٢٩٤,٠٧٥	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
٨٣,١٢٣,٠٢١,٢٢٠	٩٣,٨٩٣,٨٤٥,٢٨٧	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم
٢٠١,٣٧٥,٨٥٤,٦٩٨	١٩١,٢٣٢,٢٩٠,٤٤٣	الإجمالي

٣٧- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

(ب) ارتباطات رأسمالية

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

(ج) ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة بضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢٥٥,٠٠٠	٢٠٥,٠٠٠	ضمانات مالية
٣,٠٨٢,٧٥٣,٢٤٢	٥,٣٩٣,٢٧٧,٧٢٥	الأوراق المقبولة
٨٥,٧٤٢,٢٣٣,٠١٥	٩٠,٥٥٦,٦٤٢,٢٢٣	خطابات ضمان
٤,٣٤٣,٧١٣,٩١٧	٥,٨١٤,٠٤٢,٩٢٦	اعتمادات مستندية استيراد
٣٤٩,٣٥٢,٣٧١	٣٤٨,٢٣١,٩٠٣	اعتمادات مستندية تصدير
٩٣,٥١٨,٣٠٧,٥٤٥	١٠٢,١١٢,٣٩٩,٧٧٧	الإجمالي

(د) ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالائتمان

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

(ذ) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

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

٣٨- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

يملك بنك قطر الوطني (الشركة الأم للبنك) في نهاية السنة المالية الجارية ٩٤,٩٧% من الأسهم العادية لرأس مال البنك بينما يمتلك مساهمون آخرون النسبة المتبقية وقدرها ٥,٠٣%. تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط المعتاد للبنك بما في ذلك القروض والودائع ومبادلات العملات الأجنبية.

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١٠,١٠٣,٨٣٧,٢٩٧	٤,٧٠٦,٧١٢,٥٣١	أرصدة لدى البنوك
٣٢١,٨٣٢,٩٧٩	٢٩٨,٥٥١,٢٩٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٢,٥٢٤,٦٠٩,٥٤١	٣,٨٠٠,٤٣٧,٤٦٤	قروض وتسهيلات للبنوك
٢١,٤١١,٩٨٣,٠٢٥	٢٠,٧١٩,٤٠٠,٠٠٣	خطابات ضمان خارجية
٣,٨١٢,٩١٠,٠٠٠	٣,٥٧٥,٣٤٠,٠٠٠	عقود مبادلة أسعار العائد
٢٤٠,٠٧٩,٢٢٤	٢٢٩,٣٧٨,٢٦٠	مصرفوات إدارية

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

شركات تابعة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٤,٠١٥,٢٢٠,٢١٨	٤,٤٢٥,٧٣٥,١٠٩	١١١	٢٥,١٦٥	القروض القائمة في أول السنة المالية
١,٥٣١,٣٧٥,٣٠٤	٤,٠٦٣,٦٣١,٨٦٩	٢٥,١٦٥	١,٧٠٧,٩٠٤	القروض الصادرة خلال السنة المالية
(١,١٢٠,٨٦٠,٤١٣)	(١,٣٧٢,٦٣٨,٠٨٥)	(١١١)	(٧,٨٩٣)	القروض المحصلة خلال السنة المالية
٤,٤٢٥,٧٣٥,١٠٩	٧,١١٦,٧٢٨,٨٩٣	٢٥,١٦٥	١,٧٢٥,١٧٦	القروض القائمة في آخر السنة المالية
٨٧٥,١٢٣,٨٧٨	١,١٩٤,٨٤٢,٥٦٢	٤,٦٦١	٩٧,٦٩٩	عائد القروض

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة لأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

شركات تابعة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١٧٩	٣,٢٨٢	-	-	حسابات جارية مدينية
٤,٤٢٥,٧٣٤,٩٣٠	٧,١١٦,٧٢٥,٦١١	-	-	حسابات جارية مدينة تجدد
-	-	٢٥,١٦٥	٩٤,٦٦٤	بطاقات ائتمان
-	-	-	١,٦٣٠,٥١٢	قروض مباشرة
٤,٤٢٥,٧٣٥,١٠٩	٧,١١٦,٧٢٨,٨٩٣	٢٥,١٦٥	١,٧٢٥,١٧٦	الإجمالي

(ب) ودائع من أطراف ذوي علاقة

شركات تابعة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٥٥٩,٠٥٩,١٣٤	١,٩٧٦,٤٥٢,٦٧٢	١٩,٣٩١,٣٣٦	٨٥,٠٨٨,١٢٧	الودائع في أول السنة المالية
١,٩٢٦,٩٨٨,١٨٢	٤٤,٤٢٤,٧٠٢	٦٨,٦٢٠,٤٢٠	٢١,٧٥٧,٥٥١	الودائع التي تم ربطها خلال السنة المالية
(٥٠٩,٥٩٤,٦٤٤)	(٢٧٧,٢١٠,١٥٣)	(٢,٩٢٣,١٢٩)	(٧,٠٥٩,١٩١)	الودائع المستردة خلال السنة المالية
١,٩٧٦,٤٥٢,٦٧٢	١,٧٤٣,٦٦٧,٢٢١	٨٥,٠٨٨,٦٢٧	٩٩,٧٨٦,٩٨٧	الودائع في في آخر السنة المالية
٩٩,٢٤٠,٧٧٣	٩٥,٥٨٩,٦٤١	١١,١٧٨,١٢٧	١٦,٣١٤,٤٩٨	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

وتتمثل الودائع من الأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

شركات تابعة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٨٢,٤٤٥,٣٩٩	٥٣,٠٨٩,٧٠٨	٤,٦٢٣,٣٣٨	٣,٠٢٤,١٠٣	ودائع تحت الطلب
-	-	٩١٦,١٤٩	١١,٣٣٢,٢٢٢	ودائع توفير
١,٧٤٩,٠٥٨,٠٧٥	١,٥١٨,٥١٨,٤٠٥	٧٩,٣٢٦,٣٢٦	٨٥,١٩٨,١١٩	شهادات ادخار وإيداع
١٤٤,٩٤٩,١٩٨	١٧٢,٠٥٩,١٠٨	٢٢٢,٨١٤	٢٣٢,٥٤٣	ودائع لأجل وبيخاطر
١,٩٧٦,٤٥٢,٦٧٢	١,٧٤٣,٦٦٧,٢٢١	٨٥,٠٨٨,٦٢٧	٩٩,٧٨٦,٩٨٧	الإجمالي

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوي علاقة

شركات تابعة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢٥,٢٣٠,٠٧٤	٢٨,٣٦٦,١٩٩	٤٤,٧١٧	٦٥,١٩٨	إيرادات الأتعاب والعمولات
٥٠,٨٩١,٨٦٥	٣,٧٧٥,٤٤٨	-	-	ضمانات صادرة عن البنك
٣	٣	-	-	وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلي:
٥٠,٨٩١,٨٦٢	٣,٧٧٥,٤٤٥	-	-	خطابات ضمان
٥٠,٨٩١,٨٦٥	٣,٧٧٥,٤٤٨	-	-	اعتمادات مستندية
				الإجمالي

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

ووفقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة في ٢٣ أغسطس ٢٠١١ فقد بلغ المتوسط الشهري لصافي المكافآت والمرتببات التي يتقاضاها العشرون أصحاب المرتببات والمكافآت الأكبرى البنك مجتمعين خلال السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٥ (٢٠,١٥٦,٥٨٥) جنه مصري).

٣٩- صناديق استثمار البنك

(أ) صندوق استثمار بنك قطر الوطني الاول ذو العائد اليومي التراكمي بالجنيه المصري (ثماز)

قام البنك بإنشاء صندوق استثمار البنك ذو العائد اليومي التراكمي (ثماز) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، هذا وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند الاكتتاب والتخصيص مليون وثيقة تبلغ 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 الاستثمار ١١,٩٧٩,٧٦٣ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بقيمة إجمالية ١٠,٣٢٢,٥١٨,٥٢٦ جنيه مصري يخص البنك منها عدد ٢٣٩,٥٩٥ وثيقة بمبلغ ٢٠٦,٤٥٠,١٤٦ جنيه مصري منها مبلغ ٤٣,٠٨٣,١٥٠ جنيه مصري تمثل القيمة العادلة لعدد ٥% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولي للصندوق تظهر ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ومبلغ ١٦٣,٣٦٦,٩٩٦ جنيه مصري تمثل ٢% من الزيادة في قيمة الصندوق الحالية عن القيمة عند الاكتتاب أدرجت بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٤٤,٩٧٦,٦٠٧ جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل

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

قام البنك بإنشاء صندوق استثمار البنك الثاني ذو العائد الدوري (توازن) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ 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 الاستثمار ١٨٨,٦٢٧ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بقيمة إجمالية ١٢٧,٤١٥,٧٤٧ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٣٣,٧٧٤,٥٢٥ جنيه مصري، وتمثل ٢٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولي للصندوق أدرجت بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

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 ٣٤٧,٨٠١ جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

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

قام البنك بطرح 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 الاستثمار ١٥٣,٥٣١ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بقيمة إجمالية ١٣٦,٥٧٨,٧٧١ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٤١,٢٢٢,٥٤٥ جنيه مصري، وتمثل ٤٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولي للصندوق أدرجت بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

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 ٤٩٨,٢٤٤ جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل