

بنك قطر الوطنى
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

Baker Tilly محمد هلال و وحيد عبد الغفار
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود عن القوائم المالية الدورية المجمعة

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة بنك قطر الوطنى "ش.م.م."

المقدمة

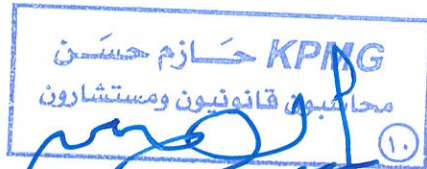
قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لبنك قطر الوطنى "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة فى قائمة المركز المالى المجمع فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغير فى حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هى المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة، وتتنصر مسئوليتنا فى إبداء إستنتاج على القوائم المالية الدورية المجمعة فى ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الإستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح فى جميع جوانبها الهامة عن المركز المالى المجمع فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ وعن أدائها المالى المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة عن الستة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.



عبدالهادي محمد علي إبراهيم

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٩٥"

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

مراقبا الحسابات



سجل الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٩٠"

BT محمد هلال و وحيد عبدالغفار
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة فى: ٨ يوليو ٢٠٢٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	إيضاح	الأصول
٧٥,٥٧٦,٦٧٦,٨٣٣	٨٢,٢٧٤,١٤٢,٧١٦	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
١٠١,٤٩٥,٤٦٤,٠١٥	١١٩,٩٢٢,٨٥٨,١٢٥	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
١٥١,٨٨١,٠٩٩,٦٦٠	٢٠٥,٢٣٣,٦٦٩,٦٧٤	(١٨)	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٤٨٩,٠٩٤,١٨٨	٣٦٣,٠٥١,٤٢٤	(١٩)	أصول مالية بغرض المتاجرة
٦,٣٥٦,٣٦٦,٢٣٤	١٠,٨٩١,٩٤١,٩٨٨	(٢٠)	قروض وتسهيلات للبنوك
٤٣٦,٥٠٠,٤٩٣,٥٧٢	٤٩٠,١٧٨,٤٢١,٣٥٥	(٢١)	قروض وتسهيلات للعملاء
٧,٨١٤,٣٩٨	٤٨٢,٦٨٣	(٢٢)	مشتقات مالية
			استثمارات مالية
٣٦,٧٩٣,٥٢٣,٩٨٦	٣٧,١٠٢,٠٩١,٧٥٧	(٢٣)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٤,٠٧٠,٦٢٨,٣٢٤	٩٧,٠٩٩,٠٨١,٥٠٨	(٢٣)	- بالتكلفة المستهلكة
١٧٢,٠٣٧,٩١١	١٩٢,٩٠٢,٧٦٤	(٢٣)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٧٢٢,٧٥٠,٣٧٩	٨٠٢,٢٣٣,٢٨٦	(٢٤)	أصول غير ملموسة
١٤,٩١٤,٠٦٦,٣٧١	٢٢,٥٨٩,٩٩٩,٥٢١	(٢٥)	أصول أخرى
٧,٦٤٣,٨٠١,٨٨٥	٩,٤٩٨,٨٤٨,١١٨		تأجير تمويلي
٣,٢٤٠,٩٨٨,٥١٧	٣,١٤٩,٣٣٣,٩٨٩	(٢٦)	أصول ثابتة
٩٢٩,٨٦٤,٨٠٦,٢٧٣	١,٠٧٩,٢٩٨,٦٣٨,٩٠٨		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٨٢٦,٥٣٤,٨٠٦	٤,٩٠٢,٠٠٤,٢٩١	(٢٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٧٧,٥٦٧,٢٩٠,٢٤١	٩٠٨,٠٧٤,٥٥٩,٦٩٤	(٢٨)	ودائع العملاء
٤٠,٥٥٠,١٠٠	٢٣,٥٣٤,٧٩٠	(٢٢)	مشتقات مالية
٣,٤١٥,٤٩٩,٢١٠	٤,٤٥٩,٢١٥,٨٨٧	(٢٩)	قروض أخرى
١١,٠٦٨,٦٤٣,١٩٣	١٤,٢١٤,٧٨٧,٥١٢	(٣٠)	الالتزامات أخرى
٩٨١,٣٩٩,٧٣٠	١,٠٠١,٥٦٢,٩٥٢	(٣١)	مخصصات أخرى
١٠,٣١٥,١٦٥,٢٥٢	١١,٤٨٣,٢٠٦,٠٠٥	(٣٢)	حقوق حملة وثائق التأمين
٨,٢٧٨,١١٤,٨١٦	٧,٦٤٣,٦٠٩,٢٧٨		الالتزامات ضرائب الدخل الجارية
٤٠٩,٧٧٧,٠٨٧	٢٣٦,٧٢٤,٢٨٣	(٣٣)	الالتزامات ضريبية مؤجلة
٦٨٢,٨٠٨,٠٥٧	٧٤٦,٤٨١,٥٦٠	(٣٤)	الالتزامات مزايا التقاعد
٨١٣,٥٨٥,٧٨٢,٤٩٢	٩٥٢,٧٨٥,٦٨٦,٢٥٢		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	(٣٥)	رأس المال المصدر والمدفوع
٥٨,٨٢٥,٨٢١,٦٥١	٧٥,٨٤٧,٥١٧,٥٨٠	(٣٦)	احتياطي
٤٦,٦٧٩,٠٨٧,٣٠٠	٣٩,٨٩١,٣٢٠,٢٤٦	(٣٦)	صافي أرباح الفترة / العام والأرباح المحتجزة
١١٦,٢٧٩,٠٢٣,٧٨١	١٢٦,٥١٢,٩٥٢,٦٥٦		إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمى البنك
-	-		حقوق اصحاب الحصص غير المسيطرة
١١٦,٢٧٩,٠٢٣,٧٨١	١٢٦,٥١٢,٩٥٢,٦٥٦		إجمالي حقوق الملكية
٩٢٩,٨٦٤,٨٠٦,٢٧٣	١,٠٧٩,٢٩٨,٦٣٨,٩٠٨		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية



علي راشد المهدي
رئيس مجلس الإدارة



محمد بدير
الرئيس التنفيذي

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

إيضاح	من ١ أبريل ٢٠٢٦ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	من ١ يناير ٢٠٢٦ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	من ١ أبريل ٢٠٢٥ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	من ١ يناير ٢٠٢٥ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
عائد القروض والإيرادات المشابهة	(٦)	٣٨,١٣٨,٦٠٤,٠٤٩	٧٣,٥٥٢,٧١٩,١٨٣	٦٧,٥٦٨,٦٢٥,٣٩٧
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٦)	(٢٣,١١٥,٩١٠,١٧١)	(٤٤,٥٨٤,٦٦٨,٩٣١)	(٢١,٣٥٥,١٩٧,٩٨٢)
صافي الدخل من العائد		١٥,٠٢٢,٦٩٣,٨٧٨	٢٨,٩٦٨,٠٥٠,٢٥٢	١٢,٦٩٥,٥٤٩,٨٥٠
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٧)	٢,٥٠٤,٤٧٩,٥٨٤	٤,٧٥٩,٩٥٣,٦٦٩	٢,١٢٤,٣٢٠,٠٠٣
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٧)	(٧٤٨,٥١٤,٥٩٨)	(١,٣٨٩,٦٢٣,٢٩١)	(٦١٩,٠٣١,٢٥١)
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات		١,٧٥٥,٩٦٤,٩٨٦	٣,٣٧٠,٣٢٩,٩٧٨	١,٥٠٥,٢٨٨,٧٥٢
إيرادات من توزيعات أرباح	(٨)	١٣٠,٨٨٩,٥٠٢	١٤٥,٧٦٠,١٥٤	٢١٢,٧٩٥,٦٦٨
صافي دخل المتاجرة	(٩)	٢٧٥,٣٨٢,٠٠٥	٧٠٩,٩٩٣,٦٠٦	٧٨٥,١٦٤,٩٣٤
أرباح استثمار مالية	(٢٣)	٧١,٨٣٢,٩٣٩	١٥٧,١١٦,٩٥٣	٨٧,٥٧٤,٩٩٥
عبء اضمحلال الائتمان	(١٢)	(٢٩٤,٥٢٩,٠٦٣)	(١,٦٤٢,٣٨٨,٥٩٨)	(١,٧٧٢,٤٢٠,٩٣٥)
مصروفات إدارية	(١٠)	(٢,٩٤٠,٨١٥,٠٨٩)	(٥,٦٤٧,٥٠١,١١٠)	(٤,٤١٨,٥٣٩,١٧٤)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١١)	(٨٥٥,٩٢٨,٦٩٠)	٦٨٥,٣٩٩,٧٠٠	(٣٤٦,٥٤٤,٤١٩)
الربح قبل ضرائب الدخل		١٣,١٦٥,٤٩٠,٤٦٨	٢٦,٧٤٦,٧٦٠,٩٣٥	١١,١٠٧,٣٥٤,٩٤٩
مصروف ضرائب الدخل	(١٣)	(٤,٠٨٦,٠٥٠,٠٦٧)	(٨,١٤٣,٣٧٣,٢٤٧)	(٣,١٩٠,٨٠٦,٩٢٣)
صافي أرباح الفترة		٩,٠٧٩,٤٤٠,٤٠١	١٨,٦٠٣,٣٨٧,٦٨٨	٧,٩١٦,٥٤٨,٠٢٦
ويعود إلى :				
نصيب المساهمين في البنك		٩,٠٧٩,٤٤٠,٤٠١	١٨,٦٠٣,٣٨٧,٦٨٨	٧,٩١٦,٥٤٨,٠٢٦
نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة		-	-	-
صافي أرباح الفترة		٩,٠٧٩,٤٤٠,٤٠١	١٨,٦٠٣,٣٨٧,٦٨٨	٧,٩١٦,٥٤٨,٠٢٦
نصيب السهم من صافي أرباح الفترة	(١٤)	٦,١٧	٧,٤٢	٦,١٧



علي راشد المهندي
رئيس مجلس الإدارة



محمد بدير
الرئيس التنفيذي

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

من ١ يناير ٢٠٢٦ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	من ١ ابريل ٢٠٢٥ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	من ١ يناير ٢٠٢٥ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	من ١ ابريل ٢٠٢٤ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
٩,٠٧٩,٤٤٠,٤٠١	١٨,٦٠٣,٣٨٧,٦٨٨	٧,٩١٦,٥٤٨,٠٢٦	١٥,١٠٢,١٢٣,٠٣٢	صافي أرباح الفترة
بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:				
(١٦٦,٣٣٥,٠٦٢)	١١٢,٤٠٨,٧١٨	(٣٧,١١٧,٧٥٢)	(٢٢,٠٨٩,٥٧٠)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥١,٩٨٨,٩٣٦	(١٥,٠٥٧,٤٥٨)	٨,١٤٧,٧٥٠	١٠,٢٣٠,٤١٧	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:				
٥٥,٢٧٩,١١٦	(٩٦٣,٧٥٤,٠٤١)	(١١٨,٧٢١,٨٣٣)	٤١٤,١٣٩,٢٧٩	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣٩,٣٥٧,٨٨٧)	١٥٠,٨١٣,٤٢٨	٢,١٥٢,٥٧٠	(٦٢,٥٢٨,٠٣٨)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
٩,٩٨٩,٠٥٣	٩,٣٠٨,٧٤١	(١,٤٢٧,٣٤٠)	(١,٤٤٨,٨٩٣)	الخسائر الأتمتانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٨٨,٤٣٥,٨٤٤)	(٧٠٦,٢٨٠,٦١٢)	(١٤٦,٩٦٦,٦٠٥)	٣٣٨,٣٠٣,١٩٥	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة، صافي بعد الضريبة
٨,٩٩١,٠٠٤,٥٥٧	١٧,٨٩٧,١٠٧,٠٧٦	٧,٧٦٩,٥٨١,٤٢١	١٥,٤٤٠,٤٢٦,٢٢٧	إجمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة
ويعود إلى :				
٨,٩٩١,٠٠٤,٥٥٧	١٧,٨٩٧,١٠٧,٠٧٦	٧,٧٦٩,٥٨١,٤٢١	١٥,٤٤٠,٤٢٦,٢٢٧	نصيب المساهمين في البنك
-	-	-	-	نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٨,٩٩١,٠٠٤,٥٥٧	١٧,٨٩٧,١٠٧,٠٧٦	٧,٧٦٩,٥٨١,٤٢١	١٥,٤٤٠,٤٢٦,٢٢٧	إجمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي خاص	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي جميع أعمال	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي المخاطر البنكية العام	إحتياطي المخاطر العام	أرباح محتجزة	صافي أرباح الفترة	حقوق المساهمين في البنك	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	الإجمالي
جنه مصري	جنه مصري	جنه مصري	جنه مصري	جنه مصري	جنه مصري	جنه مصري	جنه مصري	جنه مصري	جنه مصري	جنه مصري	جنه مصري	جنه مصري	جنه مصري
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	٤,٠٨٤,٨٨٦,٧٥٦	٣٧,١٤٢,٢٤١,٣٦٧	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٥٢,٧١٦,٦٢١	٤,٠٠٠,٤٨٣	١,٣٠٦,٤١٩,٠١٤	١,٠٤٥,٦٦٩	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١١,٥٥١,١٥٠,٣٨١	٦٦,٣٩٨,١٦٤,٦٧٢	٩١,٣٧٥,٦٨٧,٣٧١	-	٩١,٣٧٥,٦٨٧,٣٧١
-	١,٢٨٩,٩٠٠,٦٥٩	١٣,٨٧٢,٠٩٩,٤٤٦	-	٨,١٦٢,٠٠٠	-	-	-	-	٥,٠٦٢,٣٥٠,٣٠٨	(٢٠,٢٣٢,٥١٢,٤١٣)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦,١٦٥,٦٥١,٨٥٩)	(٦,١٦٥,٦٥١,٨٥٩)	-	(٦,١٦٥,٦٥١,٨٥٩)
-	-	-	-	-	-	٣٣٨,٣٠٣,١٩٥	-	-	-	-	٣٣٨,٣٠٣,١٩٥	-	٣٣٨,٣٠٣,١٩٥
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,١٠٢,١٢٣,٠٣٢	١٥,١٠٢,١٢٣,٠٣٢	-	١٥,١٠٢,١٢٣,٠٣٢
-	-	-	-	-	-	-	١٥١,٧١٩,٨٣٨	-	-	(١٥١,٧١٩,٨٣٨)	-	-	-
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٥,٣٧٤,٧٨٧,٤١٥	٥١,٠١٤,٣٤٠,٨١٣	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٦٠,٨٧٨,٦٢١	٤,٠٠٠,٤٨٣	١,٦٤٤,٧٦٢,٢٠٩	١٥٢,٧٦٥,١٠٧	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١٦,٦١٣,٥٠٠,٦٨٩	١٤,٩٥٠,٤٠٣,١٩٤	١٠٠,٦٥٠,٤٦١,٧٣٩	-	١٠٠,٦٥٠,٤٦١,٧٣٩
٣٠ يونيو ٢٠٢٦													
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦	٥,٣٧٤,٧٨٧,٤١٥	٥١,٠١٤,٣٤٠,٨١٣	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٦٠,٨٧٨,٦٢١	٤,٠٠٠,٤٨٣	٢,٣٠٩,٨٢٠,٦٧٢	١,٠٤٥,٦٦٩	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١٦,٦١٣,٦٦٩,٨٥٥	٣٠,٠٦٥,٤١٧,٤٤٥	١١٦,٦٧٩,٠٢٣,٧٨١	-	١١٦,٦٧٩,٠٢٣,٧٨١
-	١٢,٢٧٠,٠٠٠	١٧,٧٠١,٩٢٧,٢٥٧	-	١٤,٨٢٤,٥٥٣	-	-	-	-	٤,٦٧٣,٢١٧,٤٣٤	(٢٢,٤٠٢,٦٣٩,٢٤٤)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧,٦٦٣,١٧٨,٢٠١)	(٧,٦٦٣,١٧٨,٢٠١)	-	(٧,٦٦٣,١٧٨,٢٠١)
-	-	-	-	-	-	(٧٠٦,٢٨٠,٦١٢)	-	-	-	-	(٧٠٦,٢٨٠,٦١٢)	-	(٧٠٦,٢٨٠,٦١٢)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٨,٦٠٣,٣٨٧,٦٨٨	١٨,٦٠٣,٣٨٧,٦٨٨	-	١٨,٦٠٣,٣٨٧,٦٨٨
-	-	-	-	-	-	-	(١,٠٤٥,٦٦٩)	-	١,٠٤٥,٦٦٩	-	-	-	-
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	٥,٣٨٧,٠٥٧,٤١٥	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٧٥,٧٠٣,١٧٤	٤,٠٠٠,٤٨٣	١,٦٠٣,٥٤٠,٠٦٠	-	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٢٨٧,٩٣٢,٥٥٨	١٨,٦٠٣,٣٨٧,٦٨٨	١٢٦,٥١٢,٩٥٢,٦٥٦	-	١٢٦,٥١٢,٩٥٢,٦٥٦

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

قائمة التدفقات النقدية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	إيضاح
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٢١,٣٧١,١٣٧,٣١٧	٢١,٧٤٦,٧٦٠,٩٣٥	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٢٩٤,١٧٠,٨٦٢	٣٧٢,٥٥٨,١٤٧	(١٠) إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
١,٧٧٢,٤٢٠,٩٣٥	١,٦٤٢,٣٨٨,٥٩٨	(١٢) عبء اضمحلال الائتمان
(٥٣٠,٤٢٠,٢٢٢)	(١,٦٧٥,٣١٣,٢٢٩)	المستخدم من مخصصات القروض
٢٩٥,٦١٨,٦٨٦	٣٦٢,٠٢٩,٩٥٣	متحصلات من ديون سبق أعدامها
٤١,٣٨٦,٤٩٧	١٨,٧٠٩,٤٦٢	صافي عبء / (رد) المخصصات الأخرى
(٤٩٧,٠١٨)	(٤,٢٧٩,٧٣٤)	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(٤,٣٢٩,٦٦٦)	٥,٧٣٣,٤٩٤	فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٩,٠١٩,٥٧١)	٣٣١,٦١٦	فروق إعادة ترجمة مخصصات الأصول المالية الأخرى بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص القروض
٤٥٥,٤٩٥,٨٣٦	(٧٦٤,٨٠٤,٦٠١)	فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(٢١١,١٦٠,٣٣٥)	(٩٦,٩٠٥,٤٢٨)	استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
٦٤٦,٦٦٨,٨٥٧	١,١٦٨,٠٤٠,٧٥٣	مخصصات حقوق حملة وثائق التأمين
(٨,٤٦٢,٠٠٠)	(١٧,١٣٩,٤٥٦)	أرباح بيع أصول ثابتة
(٢١٢,٧٩٥,٦٦٨)	(١٤٥,٧٦٠,١٥٤)	(٨) إيرادات من توزيعات أرباح
(١٥١,٧١٨,٦٣٠)	(١٥٧,١١٦,٩٥٣)	(٢٣) أرباح بيع إستثمارات مالية
٢٣,٧٤٨,٤٩٥,٨٨٠	٢٧,٤٥٥,٢٣٣,٤٠٣	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول و الالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل
صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات		
(٣,٧٠٤,٠٩٥,٢٥٤)	(١٥,٨٣٦,١٨٨,١٢٣)	أرصدة لدى البنوك
٩,٤١٥,٨٥٦,٧٦٦	(٦١,٢٥٥,٩٥٧,١٤١)	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
(١,٥٦٦,٥٣١,٢٩٣)	١٢٦,٠٤٢,٧٦٤	أصول مالية بغرض المتاجرة
(٢,١٦٨,٨٣٠,٩٤٢)	(٤,٥٤٠,٩٩٠,٣٣٦)	قروض وتسهيلات للبنوك
(٣٩,٨٦٦,٠٨٠,٣٣٨)	(٥٣,٩٧٠,٧٧٩,٧٧٢)	قروض وتسهيلات للعملاء
٨٠٧,٧١٧	(٩,٦٨٣,٥٩٥)	مشتقات مالية
(٣,١١٦,٤٥٨)	(٢٠,٨٦٤,٨٥٣)	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٤,١٩٢,٣٣٩,١٧١)	(٧,٦٤٨,٨١٢,٣٩٥)	أصول أخرى
(٦,٥٨٩,٧١٢,٩٤٠)	٤٠,٧٥,٤٦٩,٤٨٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٠,١٤٤,٧٧٩,٥٢٦	١٣٠,٥٠٧,٢٦٩,٤٥٣	ودائع العملاء
٢,٢٣٩,٢٦٦,٥٢٣	٢,٨٥٥,٠٨٨,٦٩١	الترامات أخرى
٥٣,٦٧٦,٦٠٠	٦٣,٦٧٣,٥٠٣	الترامات مرابا التقاعد
(١,٠١٢,٣٢٠,٦١٧)	(١,٨٥٥,٠٤٦,٢٣٣)	التغير في التأجير التمويلي
(٧,٠٨٧,٥٩٦,٤٠٥)	(٨,٨١٥,١٧٥,٦١٩)	ضرائب الدخل المسددة
(١٠,٥٨٧,٧٤٠,٤٠٦)	١١,١٢٩,٢٧٩,٢٤٢	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن / المستخدمة في أنشطة التشغيل (١)
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار		
(٥٨٢,٨٣١,٦٩٣)	(٣٦٠,٣٧٠,٧٢٩)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٨,٤٦٢,٠٠٠	١٧,١٤٣,٦٥٩	متحصلات من بيع أصول ثابتة
٩,٨٢٨,٩٢٨,٨٣٢	٢٧,١١٤,٥٠٠,٦٩٥	متحصلات من إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(٥,٢٧١,٤٦٤,٢٨٥)	(٢٩,٦٩٥,٧٢٣,٦٨٩)	مشتريات إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
٥١,٩٣٧,٧٣٧	١٢٩,٦٤٩,١١٨	توزيعات أرباح محصلة
٤,٠٣٥,٠٣٢,٥٩١	(٢,٧٩٤,٨٠٠,٩٤٦)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في / الناتجة عن أنشطة الإستثمار (٢)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
(١,٠٠٩,٧٢٧,٩٣١)	١٠,٤٣,٧١٦,٦٧٧	قروض أخرى
(٥,٩٠٧,٥٥٣,٧٢٠)	(٧,٣٧٢,١٢٢,٥٧٣)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(٦,٩١٧,٢٨١,٦٥١)	(٦,٣٢٨,٤٠٥,٨٩٦)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)
(١٣,٤٦٩,٩٨٩,٤٦٦)	٢,٠٦٠,٧٢,٤٠٠	صافي الزيادة / (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية (٣+٢+١)
٢٠١,٣٩٠,٣٠٠,٧٢٣	١٩١,٣٠٦,٨٦٩,٩٩١	رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة المالية
١٨٧,٩٢٠,٣١١,٢٥٧	١٩٣,٣١٢,٩٤٢,٣٩١	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية (٣٧)
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:		
٦٧,٩٩١,٢٢٠,٧٠٨	٨٢,٢٧٤,١٤٢,٧١٦	(١٦) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٩٧,٣٧٢,٧٤٧,٣٠٥	١٢٠,٠١٩,١١١,٤٩٢	(١٧) أرصدة لدى البنوك
١٤١,٤٨٨,٤٨٣,٠٨٨	٢٠٦,١٣٩,٠٠٥,٠٩٦	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
(٥٨,٤٣٧,٢٩٧,٤٥٨)	(٧٢,٣١٣,٠٣٦,٠٩٠)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٢١,٦٢٧,٩٦٦,٠٤٣)	(٢٣,٢٦٧,٨٤٢,٩٢٤)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٣٨,٨٦٦,٨٧٦,٣٤٣)	(١١٩,٥٣٨,٤٣٧,٤٨٠)	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
١٨٧,٩٢٠,٣١١,٢٥٧	١٩٣,٣١٢,٩٤٢,٣٩١	النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١- النشاط

تأسس بنك قطر الوطني "شركة مساهمة مصرية" كبنك استثمار وأعمال وذلك بتاريخ ١٣ أبريل ١٩٧٨ طبقاً لأحكام القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولائحته التنفيذية وتعديلاته ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي الكائن في ٥ شارع شميليون وسط البلد - القاهرة وعدد ٢٤٠ فرعاً ويعمل بالمجموعة عدد ٧,٧١٤ موظفاً في تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٨ يوليو ٢٠٢٦.

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

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

(ب) أسس التجميع

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(ج) المعاملات المستبعدة عند التجميع

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

(د) زوال السيطرة

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

* أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

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

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

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

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

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

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

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

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

(هـ) المحاسبة عن الاستثمارات فى الشركات الشقيقة

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(و) التقارير القطاعية

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

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

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

(ز) ترجمة العملات الأجنبية

(١/ز) عملة التعامل والعرض

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

(٢/ز) المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ح) الأصول المالية

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

تقييم نموذج الأعمال:

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

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

(ح/١) الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة:

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

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

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

أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

وتتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلي:

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

(ط) المقاصة بين الأدوات المالية

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

(ي) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

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

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

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

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ي-١) تغطية القيمة العادلة

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

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

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

(ي-٢) تغطية التدفقات النقدية

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

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

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

(ي-٣) المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

(ك) إيرادات ومصروفات العائد

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

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

- ويتوقف البنك عن الاعتراف بإيرادات العائد على القروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة (المرحلة ٣) 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 سنة. وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يبدأ إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض ضمن الإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض الذي يظهر بقائمة المركز المالي قبل الجدولة.

(ل) إيرادات الأتعاب والعمولات

- يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل - يتم قياسه بالتكلفة المستهلكة - ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة وذلك بقيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات 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 سريان الارتباط.
- يتم الاعتراف بأتعاب ترويح 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.

إيرادات التأجير التمويلي

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

إيرادات نشاط التأمين

تعد إيرادات أقساط التأمين على أساس مبدأ الاستحقاق.

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(م) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

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

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

(س) اضمحلال الأصول المالية

تقوم المجموعة بمراجعة كافة 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 الاولى : الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي ، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر
- المرحلة الثانية: الأصول المالية التي شهدت ارتفاعا جوهريا 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 اضمحلالا في قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

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

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

(س/١) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

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

(س/٢) المعايير الكمية:

- عند زيادة احتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقي للأداة من تاريخ المركز المالي مقارنة باحتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقي المتوقع عند الاعتراف الأولي وذلك وفقا لهيكل المخاطر المقبولة لدى البنك.
- يستخدم البنك ثلاثة معايير لتحديد ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان:
- اختبار كمي يعتمد على الحركة في احتمالية التعثر
 - المؤشرات النوعية . و

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

• متأخرات لمدة ٣٠ يوما بعد تاريخ الاستحقاق

تعريف الإخفاق:

يعتبر البنك أن الأصل المالي تعرض للإخفاق عندما تكون :

• التسهيلات ذات تصنيف مخاطر ٩، ٨ و ١٠ وفقا لأسس الجدارة الائتمانية للبنوك.

• تأخر المقترض عن سداد أي التزام ائتماني جوهري لأكثر من ٩٠ يوما (باستثناء الشركات الصغيرة والمتوسطة حيث يتم تطبيق قواعد البنك المركزي في هذا الشأن).

(س/٣) المعايير النوعية:

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحداً أو أكثر من الأحداث التالية:

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

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة

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

- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
- تغييرات سلبية 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 طبقا 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 . علما بأن هذه المدة (٦٠ يوم) ستخفض بمعدل (١٠) أيام سنويا لتصبح (٣٠) يوما خلال (٣) سنوات من تاريخ التطبيق (عام ٢٠١٩).

التقني بين المراحل (١، ٢، ٣):

التقني من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

التقني من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ع) الأصول غير الملموسة

(١/ع) الشهرة

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

(٢/ع) برامج الحاسب الآلي

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

(ف) الأصول الثابتة

تتضمن الأصول الثابتة للمجموعة أراضي ومباني البنك الأم والتي تتمثل بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع. وتظهر كافة الأصول الثابتة للمجموعة بالتكلفة التاريخية 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 المجموعة وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة يعتمد عليها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم فيها تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى ولا يعتبر المجموعة القيمة التخريدية لأصوله الثابتة ذات أهمية نسبية أو ذات تأثير جوهري على القيمة القابلة للإهلاك ، وبالتالي تحسب قيمة الإهلاك لتلك الأصول الثابتة بدون خصم قيمة تخريدية للأصل. لا يتم إهلاك الأراضي، بينما يتم إهلاك تكلفة الأصول الثابتة الأخرى وذلك على أساس أعمارها الإنتاجية باستخدام طريقة القسط الثابت وطبقاً للمعدلات السنوية التالية:

المباني		٥٠ سنة
التجهيزات	التجهيزات و الديكورات	١٠ سنوات
	المصاعد	١٥ سنة
	أعمال الكهرباء وأعمال التكييف	١٠ سنوات
	مولدات الكهرباء	٣٠ سنة
	شبكة التليفونات و الشبكة التليفزيونية	١٠ سنوات
	نظام الحريق و نظام مكافحة الحريق	١٠ سنوات
	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 المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

(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
الخرائن الحديدية	٢٠-٣٠ سنة
معدات حاسب آلي	٥ سنوات
أجهزة كهربائية	٥ سنوات
السيارات	٥ سنوات

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

(ص) اضمحلال الأصول غير المالية

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

(ق) الإيجارات

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

(ق/١) - الاستئجار

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

(ق/٢) - التأجير

تظهر الأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً ضمن الأصول الثابتة في قائمة المركز المالي وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة، ويثبت إيراد الإيجار مخصصاً منه أية مسموحات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد. وبالنسبة للأصول المؤجرة تأجيراً تمويلياً، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في قائمة المركز المالي وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع لكل أصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة. ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة إلى مبلغ يماثل تكلفة الإهلاك عن الفترة. ويوجد الفرق بين الإيراد المعترف به في قائمة الدخل وأقساط الإيجار التمويلي في حساب مستقل تحت التسوية في قائمة المركز المالي وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر. ويتم تحميل تكاليف الصيانة والتأمين على الأصول المؤجرة كمصروف في قائمة الدخل عند تحميلها إلى المدى الذي لا يتم فيه تحميلها على المستأجر.

وعندما توجد أدلة موضوعية على عدم قدرة المجموعة على تحصيل أرصدة مديني الإيجار التمويلي، يتم تخفيضها إلى القيمة المتوقعة تحصيلها منها. وتظهر الأصول المؤجرة تأجيراً تمويلياً ومتأخرات أقساط الإيجار ومخصص اضمحلال عملاء التأجير التمويلي ببند تأجير تمويلي بقائمة المركز المالي.

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

(ر) النقدية وما في حكمها

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

(ش) المخصصات الأخرى

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

(ت) نشاط التأمين

(١) المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص وتكوين الأموال

(أ) الاحتياطي الحسابي

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

(ب) مخصص المطالبات تحت التسديد

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

(٢) مدينو عمليات التأمين

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(٣) المستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين

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

(ث) عقود الضمانات المالية

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

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

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

(خ) مزايا العاملين

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

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

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

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

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

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

(ذ) ضرائب الدخل

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

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

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

(ض) الاقتراض

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

(ظ) رأس المال

(غ/١) تكلفة رأس المال

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

(غ/٢) توزيعات الأرباح

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

(غ) أنشطة الأمانة

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

(أأ) أرقام المقارنة

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

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

إستراتيجية إدارة المخاطر

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

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

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

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

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

وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

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

تقوم وحدة الأصول والالتزامات التابعة للإدارة المالية بتقييم وإدارة أنواع المخاطر الأخرى الأساسية وهي 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.

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

وتتولى لجنة المخاطر بالبنك مهمة مراجعة ومناقشة الخطوات الأساسية لإدارة المخاطر البنكية الجوهرية وتجتمع كل ثلاثة أشهر على الأقل. ويحضر اجتماعات لجنة المخاطر أعضاء من اللجنة التنفيذية بالإضافة إلى رؤساء خطوط الأعمال ومديري قسم المخاطر لمراجعة الموضوعات 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). وأخيراً يقوم فريق المراجعة الداخلية بمراقبة مبادئ وإجراءات وبنية إدارة المخاطر بالبنك.

(أ) مخاطر الائتمان

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

(أ-١) إدارة مخاطر الائتمان : التنظيم والهيكل

يمثل خطر الائتمان المصدر الرئيسي للمخاطر في البنك ؛ لذا فإن وجود إدارة ورقابة شاملة وفعالة لخطر الائتمان يعتبر أمراً جوهرياً للحفاظ على قوة البنك المالية وربحيته وبالتالي فإن البنك يطبق إطار عمل محكم لمراقبة مخاطر الائتمان. وتمثل السياسة الائتمانية وسلطات منح الائتمان حجر الزاوية في هذا الإطار ويتم تحديدها بمشاركة قسم المخاطر وخطوط الأعمال 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.
 - مراجعة سياسات تكوين المخصصات الخاصة والعامة.
- وعلاوة على ذلك يتم تحليل شامل للمحافظ من أجل تقديم الإرشاد للإدارة العامة بالبنك عن مخاطر الائتمان العامة والخاصة بالبنك وبالتالي رفع التقارير إلى لجنة المخاطر.

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

الموافقة على المخاطر

تتضمن سياسة الائتمان الخاصة بالبنك كجزء أساسي لا يتجزأ منها أن مفهوم الموافقة على أي منح ائتمان يتعين أن يكون على أساس معرفة سليمة بالعمل وفهم دقيق لعمل العميل وغرض المنح وطبيعته وهيكّل 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 لعمل بعينه أو مجموعة من العملاء لضمان إتباع أسلوب ثابت لإدارة المخاطر
- يقضي نظام البنك بأن تتضمن كافة قرارات الائتمان تقييم درجات المخاطر الداخلية (أي تحديد الجدارة الائتمانية) الخاصة بالمتعهد كما اقترحتها خطوط الأعمال حيث تتم مراجعتها من قسم المخاطر والموافقة عليها من قبل اللجان الائتمانية المعنية.

إدارة المخاطر والمراجعة

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

خطر الاستبدال

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

إدارة خطر الاستبدال

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

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

يقوم نظام تقييم درجة المخاطر بالبنك على أساس ثلاثة محاور:

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

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

وتتضمن الأساليب المستخدمة لقياس ومراقبة مخاطر الاستبدال ما يلي:

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

- الضمانات

- يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان. ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة. ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة ومن الأنواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات:
- الرهن العقاري.
 - رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .
 - رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

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

- المشتقات:

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على صافي المركز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الاوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي اصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءا ضئيلا من القيمة التعاقدية / الاقتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الادوات القائمة. ويتم ادارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حجم الاقراض الكلى 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 كأيداعات هامشية من الاطراف الاخرى .

(٣-أ) سياسة مخصصات الاضمحلال

تتطلب سياسات المجموعة تحديد ثلاث مراحل لتصنيف الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة وارتباطات القروض والضمانات المالية وكذا أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر طبقا 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 . وتستند المجموعة إلى المؤشرات التالية لتحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال:

- زيادة كبيرة يسعر 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:

- الدوائع لدى البنوك إستحقاق شهر فأقل من تاريخ المركز المالي.
- تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.
- الحسابات الجارية لدى البنوك.
- كما يجوز الاعتداد بالضمانات والكفالات الصادرة من الحكومة المصرية والبنك المركزي لمواجهة المطالبات المستحقة بالعملة المحلية، وذلك لغرض 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. وبين الجدول التالي التوزيع النسبي بقائمة المركز المالي للقروض والتسهيلات لكل فئة من فئات التقييم الداخلي للبنك والاضمحلال المرتبط بها.

٣٠ يونيو ٢٠٢٦		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
تقييم البنك	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات
- ديون جيدة	٩٠,٦٤٪	٩,٤٣٪	٨٩,٧٧٪
- المتابعة العادية	٤,٥٥٪	٢٢,٦٢٪	٤,٦٢٪
- المتابعة الخاصة	٠,٨٥٪	٣,٦٢٪	٠,٩٦٪
- ديون غير منتظمة	٣,٩٦٪	٦٤,٣٣٪	٤,٦٥٪
	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪

(٤-أ) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لمقابلة اضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقا 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 خصما على توزيع صافي الربح.

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

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

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

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

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالى المجمعة

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢٠٥,٢٣٣,٦٦٩,٦٧٤	١٥١,٨٨١,٠٩٩,٦٦٠	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
١٠,٨٩١,٩٤١,٩٨٨	٦,٣٥٦,٣٦٦,٢٣٤	قروض وتسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٣,٣١٤,٠٢٥,١٨٠	٣,٥٨٤,٧٨٤,٨٦٣	- حسابات جارية مدينة
٣,١١٢,٨٩٩,٥٩٩	٢,٧١٩,٠٨٥,٤٩٣	- بطاقات ائتمان
٧٠,٠٤١,٥٣٤,٨٧٥	٦١,٠١٦,٣٥٣,١٣٦	- قروض شخصية
١٣,٣٩٨,٠١٢,٤٤٠	١١,٧٣١,١٤٧,١٧٨	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات
١٩٤,٦٧٧,٩٨٠,٢٩٥	١٧٣,٤٣٦,٩٧٠,٩٤٨	- حسابات جارية مدينة
١٤٠,٨٦٤,٦٧٢,٤٢٣	١٢٤,٨٦٣,٤١٠,٣٣٣	- قروض مباشرة
٥٨,٠١٦,٢٣١,٥٩٠	٥٢,٠٧٤,٨٤٦,٨٦٠	- قروض و تسهيلات مشتركة
٦,٨٨٤,٢٩٥,٣٤٧	٧,٢١٧,٦٥٩,٩٥٥	- قروض أخرى
(١٣١,٢٣٠,٣٩٤)	(١٤٣,٧٦٥,١٩٤)	العوائد المجنية والخصم غير المكتسب والعوائد المؤجلة
٤٨٢,٦٨٣	٧,٨١٤,٣٩٨	مشتقات مالية
		استثمارات مالية
١٣٠,٨٤٦,٢٤٣,٧٥٦	١٢٧,٦٢١,٦٣١,٥٢١	- أدوات دين
١٦,٦٨٩,٦٤٢,٩٣٧	٩,٨٣٩,٧٤٢,٨٦٨	- أصول مالية أخرى
٨٥٣,٨٤٠,٠٠٢,٣٩٣	٧٣٢,٢٠٧,١٤٨,٢٥٣	الاجمالى

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦				
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٤١,٩٧٠,٨٥١,٦٥٥	٨,٢٣٨,٢٧٠,٦٠٧	-	٥٠,٢٠٩,١٢٢,٢٦٢
المتابعة العادية	٢٧,١٥٩,٢٠٨,٨٦٤	٤٢,٦٥٠,٧٨٠,٣٦٦	-	٦٩,٨٠٩,٩٨٩,٢٣٠
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٦٩,١٣٠,٠٦٠,٥١٩	٥٠,٨٨٩,٠٥٠,٩٧٣	-	١٢٠,٠١٩,١١١,٤٩٢
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٦٧,٩٣٤,٤٩٨)	(٢٨,٣١٨,٨٦٩)	-	(٩٦,٢٥٣,٣٦٧)
القيمة الدفترية	٦٩,٠٦٢,١٢٦,٠٢١	٥٠,٨٦٠,٧٣٢,١٠٤	-	١١٩,٩٢٢,٨٥٨,١٢٥

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٠ يونيو ٢٠٢٦				
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان	-	-	-	-
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٢٠٥,٤٥٩,٨١٠,٧١٥	-	-	٢٠٥,٤٥٩,٨١٠,٧١٥
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٢٠٥,٤٥٩,٨١٠,٧١٥	-	-	٢٠٥,٤٥٩,٨١٠,٧١٥
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٢٣٦,٥٤١,٠٤١)	-	-	(٢٣٦,٥٤١,٠٤١)
القيمة الدفترية	٢٠٥,٢٢٣,٢٦٩,٦٧٤	-	-	٢٠٥,٢٢٣,٢٦٩,٦٧٤

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦				
قروض وتسهيلات للبنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان	-	-	-	-
ديون جيدة	-	٥,٦٧٤,٢٤٨,٧٢٩	-	٥,٦٧٤,٢٤٨,٧٢٩
المتابعة العادية	-	٥,٦٦١,٤٠٥,٠٦٢	-	٥,٦٦١,٤٠٥,٠٦٢
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	-	١٠,٩٣٥,٦٥٣,٧٩١	-	١٠,٩٣٥,٦٥٣,٧٩١
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	-	(٤٣,٧١١,٨٠٣)	-	(٤٣,٧١١,٨٠٣)
القيمة الدفترية	-	١٠,٨٩١,٩٤١,٩٨٨	-	١٠,٨٩١,٩٤١,٩٨٨

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٠ يونيو ٢٠٢٦				
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٨٤,٨٠٩,٢٥٨,٢٤٢	-	-	٨٤,٨٠٩,٢٥٨,٢٤٢
المتابعة العادية	٢,٦٠٤,١٨٨,٣٦٢	-	-	٢,٦٠٤,١٨٨,٣٦٢
متابعة خاصة	-	٣,٢٧٧,١٣٦,١٩٤	-	٣,٢٧٧,١٣٦,١٩٤
ديون غير منتظمة	-	-	١,٣١٢,٦٠٦,٥٠٦	١,٣١٢,٦٠٦,٥٠٦
	٨٧,٤١٣,٤٤٦,٦٠٤	٣,٢٧٧,١٣٦,١٩٤	١,٣١٢,٦٠٦,٥٠٦	٩٢,٠٠٣,١٨٩,٣٠٤
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٧٧٩,٩٣٦,٨٨٣)	(٢٠٢,٥٥٢,١١٦)	(١,١٥٤,٢٢٨,٢١١)	(٢,١٣٦,٧١٧,٢١٠)
القيمة الدفترية	٨٦,٦٣٣,٥٠٩,٧٢١	٣,٠٧٤,٥٨٤,٠٧٨	١٥٨,٣٧٨,٢٩٥	٨٩,٨٦٦,٤٧٢,٠٩٤

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦				
قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٣٧٨,٧٣٠,٦٦٧,٢٧١	٣,١٠٩,٣٢٧,٧٤٨	-	٣٨١,٨٣٩,٩٩٥,٠١٩
المتابعة العادية	١,٩٩٣,٢٥٢	٢٠,٨٠٢,١٤٨,٧٤٠	-	٢٠,٨٠٤,١٤١,٩٩٢
متابعة خاصة	-	١,١١٤,١٠٨,٩٨٤	-	١,١١٤,١٠٨,٩٨٤
ديون غير منتظمة	-	-	١٩,٠٨١,٩٨٤,٣٢٠	١٩,٠٨١,٩٨٤,٣٢٠
	٣٧٨,٧٣٢,٦٦٠,٥٢٣	٢٥,٠٢٥,٥٨٥,٤٨٢	١٩,٠٨١,٩٨٤,٣٢٠	٤٢٢,٨٤٠,٢٣٠,٣٢٥
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١,٥١٨,٤٦١,٩٠٠)	(٦,٢٤٩,٦٧٤,٧٠٥)	(١٤,٦٢٨,٩١٤,٠٥٥)	(٢٢,٣٩٧,٠٥٠,٦٦٠)
القيمة الدفترية	٣٧٧,٢١٤,١٩٨,٦٢٣	١٨,٧٧٥,٩١٠,٧٧٧	٤,٤٥٣,٠٧٠,٢٦٥	٤٠٠,٤٤٣,١٧٩,٦٥٥

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦				أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١٣,٨٧٣,٨٧٢,٦١٧	-	١,٩٤٣,٨٤٧,٤٧٤	١١,٩٣٠,٠٢٥,١٤٣	درجة الائتمان
١٩,٨٧٣,٢٨٩,٦٣١	-	-	١٩,٨٧٣,٢٨٩,٦٣١	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٣٣,٧٤٧,١٦٢,٢٤٨	-	١,٩٤٣,٨٤٧,٤٧٤	٣١,٨٠٣,٣١٤,٧٧٤	
(١٥,٩٩٧,٩٦٢)	-	(١١,٢٢٧,٠٣٥)	(٤,٧٧٠,٩٣٧)	مخصص خسائر الاضمحلال
٣٣,٧٤٧,١٦٢,٢٤٨	-	١,٩٤٣,٨٤٧,٤٧٤	٣١,٨٠٣,٣١٤,٧٧٤	القيمة الدفترية - القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١٨,١١٩,٢٨١,٤٩٤	-	-	١٨,١١٩,٢٨١,٤٩٤	درجة الائتمان
١٥,٤٣١,٧٢١,٧٠٣	-	-	١٥,٤٣١,٧٢١,٧٠٣	ديون جيدة
-	-	-	-	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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦				أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
-	-	-	-	درجة الائتمان
٩٧,٠٩٩,٠٨١,٥٠٨	-	-	٩٧,٠٩٩,٠٨١,٥٠٨	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٩٧,٠٩٩,٠٨١,٥٠٨	-	-	٩٧,٠٩٩,٠٨١,٥٠٨	
-	-	-	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٩٧,٠٩٩,٠٨١,٥٠٨	-	-	٩٧,٠٩٩,٠٨١,٥٠٨	القيمة الدفترية

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦				
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦	٧٦,٠٥٠,٦٨٣	٩,٥٢٤,٤٨٣	-	٨٥,٥٧٥,١٦٦
أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة	-	١٨,٥٥٥,١٨٦	-	١٨,٥٥٥,١٨٦
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(١٠,٠٢٦,١٣٠)	-	-	(١٠,٠٢٦,١٣٠)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال الفترة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	١,٩٠٩,٩٤٥	٢٣٩,٢٠٠	-	٢,١٤٩,١٤٥
الرصيد في آخر الفترة المالية	٦٧,٩٣٤,٤٩٨	٢٨,٣١٨,٨٦٩	-	٩٦,٢٥٣,٣٦٧

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 مشتراة أو مصدرة	١٤,٤٥٤,٦٢٥	-	-	١٤,٤٥٤,٦٢٥
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	-	(٣١,٣٦٠,٥٩٦)	-	(٣١,٣٦٠,٥٩٦)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٤,٠٩٢,٨٦١)	(١,٤٨٠,٢٩٣)	-	(٥,٥٧٣,١٥٤)
الرصيد في آخر السنة المالية	٧٦,٠٥٠,٦٨٣	٩,٥٢٤,٤٨٣	-	٨٥,٥٧٥,١٦٦

٣٠ يونيو ٢٠٢٦				
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦	٢٠٤,٣٤٧,٨٨٧	-	-	٢٠٤,٣٤٧,٨٨٧
أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة	٢٤,٤٧٢,٧٠٥	-	-	٢٤,٤٧٢,٧٠٥
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال الفترة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٢,٢٧٩,٥٥١)	-	-	(٢,٢٧٩,٥٥١)
الرصيد في آخر الفترة المالية	٢٢٦,٥٤١,٠٤١	-	-	٢٢٦,٥٤١,٠٤١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦				
قروض وتسهيلات للبنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦	-	٣٧,١٥١,٥٠٠	-	٣٧,١٥١,٥٠٠
أصول مالية جديدة مشتره أو مصدرة	-	٥,٤١٤,٥٧٢	-	٥,٤١٤,٥٧٢
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال الفترة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	١,١٤٥,٧٣١	-	١,١٤٥,٧٣١
الرصيد في آخر الفترة المالية	-	٤٣,٧١١,٨٠٣	-	٤٣,٧١١,٨٠٣

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	قروض وتسهيلات للأفراد
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة		
٧٦٩,٣٠٠,٠٥٦	١٨٧,٤٥٠,٩١٠	١,١٠٠,٩٠٤,٠٠٥	٢,٠٥٧,٦٥٤,٩٧١	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦
١٠,٦٣٦,٨٢٧	(٧,٩٣٨,٩١٥)	١١١,٩٧٥,٦٤٩	١١٤,٦٧٣,٥٦١	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
-	(١٤,٦٠٣,٨٣٧)	(٥٨,٦٥١,٤٤٣)	(٧٣,٢٥٥,٢٨٠)	الإعدام خلال الفترة
-	٣٧,٦٤٣,٩٥٨	-	٣٧,٦٤٣,٩٥٨	متحصلات من قروض سبق إعدامها
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٧٧٩,٩٣٦,٨٨٣	٢٠٢,٥٥٢,١١٦	١,١٥٤,٢٢٨,٢١١	٢,١٣٦,٧١٧,٢١٠	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	قروض وتسهيلات للشركات
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة		
١,٣٧٠,٥٩٧,٥٤٠	٥,٤٦٧,٧٣٤,٠٠٦	١٥,٠٧٢,٨٣٣,٧٣٠	٢١,٩١١,١٦٥,٢٧٦	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦
٩٢,٢٨٨,٢١٧	٢٨,٤٠٩,١٩١	-	١٢٠,٦٩٧,٤٠٨	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(٢٠,٧٨٤,٨٠٥)	(٢٧,٥٧٠,١٣٣)	(١٦,٩٩٠,٨٥٠)	(٦٥,٣٤٥,٦٦٨)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
٢٣,٩١٨,٣٥٦	(٢٣,٣١٥,٩٨٤)	(٦٠٢,٣٧٢)	-	المحول الى المرحلة الأولى
(٢٢,٢٨١,٧٤٦)	٢٢,٢٨١,٧٤٦	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
(٤,٧٥١,١١٢)	(٢٦٠,٠٩٦,٤٤٣)	٢٦٤,٨٤٧,٥٥٥	-	المحول الى المرحلة الثالثة
٤٥,٤٩٠,٥٣٠	٦١٤,٨٦٢,٢٦٧	٧٧٥,٧٥٧,١٦٧	١,٤٣٦,١٠٩,٩٦٤	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	(٥,٥٣٤,٧٥٥)	(١,٥٩٦,٥٢٣,١٩٤)	(١,٦٠٢,٠٥٧,٩٤٩)	الإعدام خلال الفترة
-	٣٢٤,٣٨٥,٩٩٥	-	٣٢٤,٣٨٥,٩٩٥	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٣٣,٩٨٤,٩٢٠	١٠٨,٥١٨,٦٩٥	١٢٩,٥٩٢,٠١٩	٢٧٢,٠٩٥,٦٣٤	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٥١٨,٤٦١,٩٠٠	٦,٢٤٩,٦٧٤,٧٠٥	١٤,٦٢٨,٩١٤,٠٥٥	٢٢,٣٩٧,٠٥٠,٦٦٠	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	قروض وتسهيلات للشركات
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة		
٨٤٠,٣٦٩,٤٦٢	٦,٠٢٧,٦٧٦,٢٧٤	١٢,٥٦٣,٦٢٩,٩٨٩	١٩,٤٣١,٦٧٥,٧٢٥	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
١٢٤,٣٩٤,٠٧٧	٦٩,٩٨٠,٤٨٦	-	١٩٤,٣٧٤,٥٦٣	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(٥٨,٠٦٤,٦٢٣)	(٧٣,٣٢٩,٢٤٦)	(٤٢,٣٤٢,٩٢٧)	(١٧٣,٧٣٦,٧٩٦)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
١٨٧,٤١٤,٦٧٨	(١٧٦,٥٠٤,٥٤٩)	(١٠,٩١٠,١٢٩)	-	المحول الى المرحلة الأولى
(٥٧,٤٧٨,٩٢٣)	٥٧,٤٧٨,٩٢٣	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
(٨,٤٣٥,٩٦٠)	(٧٣٩,٩٧٠,٠٢١)	٧٤٨,٤٠٥,٩٨١	-	المحول الى المرحلة الثالثة
٣٨٥,٠٤٨,٥٣٥	(١٧٨,٢٥٣,١٠٠)	٣,٥٣٧,٨٦٦,٨٣٥	٣,٧٤٤,٦٢٢,٢٧٠	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	(٣٠,٩٥١)	(١,٥٤٣,٣٤٠,٤٢٨)	(١,٥٤٣,٣٧١,٣٧٩)	الإعدام خلال السنة
-	٧٠٧,٥٥٧,٥٢٤	-	٧٠٧,٥٥٧,٥٢٤	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(٤٢,٦٤٩,٧٠٦)	(٢٢٦,٨٧١,٣٣٤)	(١٨٠,٤٣٥,٥٩١)	(٤٤٩,٩٥٦,٦٣١)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٣٧٠,٥٩٧,٥٤٠	٥,٤٦٧,٧٣٤,٠٠٦	١٥,٠٧٢,٨٣٣,٧٣٠	٢١,٩١١,١٦٥,٢٧٦	الرصيد في آخر السنة المالية

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٠ يونيو ٢٠٢٦				أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر		
٦,٦٨٩,٢٢١	-	-	٦,٦٨٩,٢٢١	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦	
١٢,٠٠١,٥٧٣	-	١١,٢٢٧,٠٣٥	٧٧٤,٥٣٨	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	
(٣,٠٦٤,٤٦٢)	-	-	(٣,٠٦٤,٤٦٢)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى	
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية	
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة	
-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	
-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة	
٣٧١,٦٣٠	-	-	٣٧١,٦٣٠	فروق ترجمة عملات أجنبية	
١٥,٩٩٧,٩٦٢	-	١١,٢٢٧,٠٣٥	٤,٧٧٠,٩٢٧	الرصيد في آخر الفترة المالية	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر		
٧,٣٣٧,٠٤٦	-	-	٧,٣٣٧,٠٤٦	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	
-	-	-	-	أصول مالية جديدة 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	

٣٠ يونيو ٢٠٢٦				أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر		
-	-	-	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦	
-	-	-	-	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 الفترة	
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية	
-	-	-	-	الرصيد في آخر الفترة المالية	

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

البند المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المجمعة

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢٠٥,٠٠٠	٢٠٥,٠٠٠	ضمانات مالية
٧,٣٢٩,١٧٨,٩٩٨	٦,١٦٢,٢٧٤,٨٢٩	اعتمادات مستندية
٤,٨١٢,٧٢٤,٤٥٥	٥,٣٨٩,٥٠٢,٢٨٠	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٩٨,٠٦٧,٥٤٤,٧٩١	٩٠,٥٥٦,٦٤٢,٢٣٣	خطابات ضمان
١١٠,٢٠٩,٦٥٣,٢٤٤	١٠٢,١٠٨,٦٢٤,٣٣٢	الاجمالي

بلغت الأرباباطات عن فروض والتزامات أخرى متعلقة بالائتمان مبلغ ٧٥,٧٩٤,٣٠٧,١٢٢ جنيه في نهاية الفترة الحالية مقابل مبلغ ٧٧,٦٨٣,١٩٥,٥٠٩ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

تمثل الجداول السابقة أقصى حد لخطر الائتمان يمكن التعرض له في آخر يونيو ٢٠٢٦ و ديسمبر ٢٠٢٥ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات قائمة. وبالنسبة لبند قائمة المركز المالي تمثل المبالغ المدرجة بالجدول صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في تلك القائمة.

وبناء على البيانات الواردة بالجدول السابق الخاص بالبند المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي يتضح أن ٥٩% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية الفترة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك مقابل ٦٠% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ١٥% مقابل ١٧% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزنة وأوراق حكومية أخرى ٢٤% مقابل ٢١% في آخر سنة المقارنة.

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

- أن ٩٥% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية يقع تصنيفها في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٤% في آخر سنة المقارنة.
- أن ٩٥% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية لا يوجد عليها متأخرات ولم تتعرض لمؤشرات اضمحلال مقابل ٩٤% في آخر سنة المقارنة.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييم اضمحلالها على أساس منفرد (المرحلة الثالثة) والبالغ قدره ٢٠,٣٩٤,٥٩٠,٨٣٦ جنيه في نهاية الفترة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٧% من قيمتها مقابل ٢١,٤٣٠,٣٠٨,٢٥٠ جنيه في آخر سنة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٥% من قيمتها.
- مراعاة البنك لمزيد من الحرس في عملية الاختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦.
- أن ٩٦% من حجم الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزنة وأوراق حكومية أخرى في نهاية الفترة المالية الحالية يمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٤% في آخر سنة المقارنة.

(أ-٦) قروض وتسهيلات

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك
٤٨٨,٠٩٩,٧٦٢,٣٤٥	١٠,٩٣٥,٦٥٣,٧٩١	٤٣٢,٩٨٧,٨٥٢,٢٣٥	٦,٣٩٣,٥١٧,٧٣٤
٦,٣٤٩,٠٦٦,٤٤٨	-	٦,١٩٤,٩١٨,٥٢٨	-
٢٠,٣٩٤,٥٩٠,٨٢٦	-	٢١,٤٣٠,٣٠٨,٢٥٠	-
٥١٤,٨٤٣,٤١٩,٦١٩	١٠,٩٣٥,٦٥٣,٧٩١	٤٦٠,٦١٣,٠٧٩,٠١٣	٦,٣٩٣,٥١٧,٧٣٤
(٢٤,٥٣٣,٧٦٧,٨٧٠)	(٤٣,٧١١,٨٠٣)	(٢٣,٩٦٨,٨٢٠,٢٤٧)	(٣٧,١٥١,٥٠٠)
(١٣١,٢٣٠,٣٩٤)	-	(١٤٣,٧٦٥,١٩٤)	-
٤٩٠,١٧٨,٤٢١,٣٥٥	١٠,٨٩١,٩٤١,٩٨٨	٤٣٦,٥٠٠,٤٩٣,٥٧٢	٦,٣٥٦,٣٦٦,٢٣٤

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء في نهاية الفترة المالية الحالية ٢٤,٥٣٣,٧٦٧,٨٧٠ جنيه مقابل ٢٣,٩٦٨,٨٢٠,٢٤٧ جنيه في نهاية سنة المقارنة منها ١٦,١٧٣,٧٣٧,٧٣٥ مقابل ١٦,١٧٣,٧٣٧,٧٣٥ جنيه في نهاية سنة المقارنة والباقي البالغ قدره ٨,٧٥٠,٦٢٥,٦٠٤ جنيه يمثل مخصص اضمحلال المكون للمرحلة الأولى والثانية بمحفظة الائتمان مقابل ٧,٧٩٥,٠٨٢,٥١٢ في نهاية سنة المقارنة.

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

تم خلال الفترة المالية الحالية زيادة محفظة القروض والتسهيلات للعملاء بنسبة ١٢% نتيجة التوسع في أنشطة الأقرض.

قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال

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

القروض والتسهيلات للعملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	أفراد				الأجمالي
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	
١- جيدة	٣,٣١٤,١٦٠,٤٤٣	٣,٣٢٠,٨١٦,٢٨٢	٦٤,٩٩٣,١٦٢,٦٥٩	١٣,١٨١,١١٨,٨٥٩	٨٤,٨٠٩,٢٥٨,٢٤٣
٢- المتابعة العادية	-	-	-	-	-
٣- المتابعة الخاصة	١٧	-	-	-	١٧
الأجمالي	٣,٣١٤,١٦٠,٤٦٠	٣,٣٢٠,٨١٦,٢٨٢	٦٤,٩٩٣,١٦٢,٦٥٩	١٣,١٨١,١١٨,٨٥٩	٨٤,٨٠٩,٢٥٨,٢٦٠

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	مؤسسات				الأجمالي
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	
١- جيدة	١٩٠,٣٦٥,٥٠٥,٣١١	١٢٩,٤٧٢,٢٩٧,٥٧١	٥٥,٠٨١,٥٩٧,٦٤٦	٦,٦٩٦,٤٦٩,٢٨٩	٣٨١,٦١٥,٨٦٩,٨١٧
٢- المتابعة العادية	٤,٣٢٠,٩٦١,٣٥٠	١١,٠٩٣,٩٥٦,٧٢٦	٥,٢٣١,٦٩٠,٣٦٨	٤٤,٠٧٦,٥٩٥	٢٠,٦٩٠,٦٨٥,٠٣٩
٣- المتابعة الخاصة	١٧٤,٥٣٨,١١٤	٦٦٣,٤١١,٥٣٦	٤٢٥,٣١٨,١٥٥	١٢٠,٦٨١,٤٢٤	٩٨٣,٩٤٩,٢٢٩
الأجمالي	١٩٤,٨٦١,٠٠٤,٧٧٥	١٤٠,٨٢٩,٦٦٥,٨٣٣	٦٠,٧٣٨,٦٠٦,١٦٩	٦,٨١٦,٢٢٧,٣٠٨	٤٠٣,٢٩٠,٥٠٤,٠٨٥

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	مؤسسات				الأجمالي
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	
١- جيدة	١٦٨,٦٣٣,٤٩٥,١٩٥	١١٣,٦٥٣,٦٩٦,٧٨٩	٥٠,٠٤٥,٧١٣,٠٦٧	٧,١٦٤,٣٣٤,٥٨١	٣٣٩,٤٩٧,٢٣٩,٦٣٢
٢- المتابعة العادية	٤,٦٤٩,٦٩٣,٥٣١	١٠,٥١٥,٧٠٦,٧٠٧	٣,٥٤٨,٤٠٣,٧٢٦	١,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٧١٤,٨٠٣,٩٦٤
٣- المتابعة الخاصة	١١٥,٥١٨,٥٢١	٢٢٦,٩٢٨,٦٢٩	٣٩٢,٨٠٥,٠٧٤	١٥٢,٢٣١,٧٣٧	٨٨٧,٤٨٣,٩٦١
الأجمالي	١٧٣,٣٩٨,٧٠٧,٢٤٧	١٢٤,٣٩٦,٣٣٢,١٢٥	٥٣,٩٨٦,٩٢١,٨٦٧	٧,٣١٧,٥٦٦,٣١٨	٣٥٩,٠٩٩,٥٢٧,٥٥٧

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

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها لم تتعرض لاضمحلال

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦				
حسابات جارية	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
مدينة	أفراد			
-	١٤١,٧٥٠,٢١٥	٢,٣١٣,١٣٣,٠٦٨	١٤٩,٣٠٥,٠٧٨	٢,٦٠٤,١٨٨,٣٦١
-	١٧٠,٦٣٤,٦٥٢	٢,٧٠٩,٨٩٣,٥٧١	١٨٩,١٨٢,٤٠٧	٣,٠٦٩,٧١٠,٦٣٠
-	٢٢,٢٢٣,٩٤٥	١٧٥,٠٢١,٨٧١	١٠,١٧٩,٧٣١	٢٠٧,٤٢٥,٥٤٧
-	٣٣٤,٦٠٨,٨١٢	٥,١٩٨,٠٤٨,٥١٠	٣٤٨,٦٦٧,٢١٦	٥,٨٨١,٣٢٤,٥٣٨

٣٠ يونيو ٢٠٢٦				
حسابات جارية	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
مدينة	مؤسسات			
-	١٥٢,٤٠٤,٠٦٢	-	١١٧,٩٤٦,٣٢٥	٢٧٠,٣٥٠,٣٨٧
-	٥٢,٦٣١,٧٣١	-	٤,١٨١,٠٦٠	٥٦,٨١٢,٧٩١
-	٤١,٤٧٩,٥٥٧	-	-	٤١,٤٧٩,٥٥٧
-	-	-	٩٩,٠٩٩,١٧٥	٩٩,٠٩٩,١٧٥
-	٢٤٦,٥١٥,٣٥٠	-	٢٢١,٢٢٦,٥٦٠	٤٦٧,٧٤١,٩١٠

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
حسابات جارية	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
مدينة	مؤسسات			
-	٢٧,٦٤٤,٤٣٦	-	٨١,٠٩٣,٨٥٥	١٠٨,٣٥٨,٢٩١
-	٢١,١٥٣,٠٨٢	-	١,٢٥٠,٠٠٠	٢٢,٤٠٣,٠٨٢
-	٨٨,٣٩٩,٠٠٨	-	-	٨٨,٣٩٩,٠٠٨
-	٢١,١٣٤,٥٣٦	-	-	٢١,١٣٤,٥٣٦
-	١٥٧,٩٥١,٠٦٢	-	٨٢,٣٤٣,٨٥٥	٢٤٠,٢٩٤,٩١٧

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

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

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

القروض والتسهيلات التى تم تقدير اضعمالها بصورة منفردة
قروض وتسهيّلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحلت بصفة منفردة (المرحلة الثالثة) في نهاية الفترة المالية الحالية ٢٠,٣٩٤,٥٩٠,٨٢٦ جنيه وذلك قبل أخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار مقابل ٢١,٤٣٠,٣٠٨,٢٥٠ جنيه في نهاية سنة المقارنة. وتتضمن الجداول التالية تحليلا لإجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقدير اضعمالها بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات.

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالى
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات	١٣٧,٢١١,٢٥٥	٤٩,٩١٩,٣١٦	١,٠٣٣,١٣٩,٠٩٢	٩٢,٣٣٦,٨٤٣	١,٣١٢,٦٠٦,٥٠٦ ١,٧١٤,١٩٣

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيّلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالى
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات	٤,٤٦٢,٢٨٧,٩١٨	١٤,٦٠٩,٤٣٦,٣١٥	٢,٦٦٠,٠٨٧	٧,٦٠٠,٠٠٠	١٩,٠٨١,٩٨٤,٣٢٠ ١,٨٨١,٦٣٣,٩٤٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالى
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات	١٣٤,٠٣٦,٣٧٤	٥٩,٧٣٨,٢٣٦	٩٨٠,٧٠٤,٣٠٢	٩١,٥٩٨,٤٤٠	١,٢٦٦,٠٧٧,٣٥٢ ٣,٣٤٧,٨٠٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيّلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالى
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات	٤,٩٦٦,٧٥٩,٨٧٢	١٤,٨٣٢,٧٥١,٠٠٢	٢٩٣,٢٣٣,٣٨٩	٧١,٤٨٦,٦٣٥	٢٠,١٦٤,٢٣٠,٨٩٨ ١,٨٣٠,٦٧٥,٤٩٥

قروض وتسهيّلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن السياسات التي يتبعها البنك في إعادة هيكلّة 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 فى سداد القرض لم يكن ليحدث لو لم يتم اتخاذ الإجراءات لاعادة هيكلة مديونيته ، وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ويقوم البنك عادة بتطبيق برامج إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل الممنوحة لأي نوع من عملاء البنك سواء أفراد أو مؤسسات. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية الفترة المالية الحالية ٧,٣٣٤,٧٢٣,٣٣٤ جنيه مقابل ٥,٦٩٩,٥١٤,٧٩٩ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

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

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

قروض و تسهيّلات للعملاء	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
مؤسسات		
- حسابات جارية مدينة	٢,٦٠٥,١١٩,١٨٩	٢,٦٠٢,٢٣٢,٦٣١
- قروض مباشرة	٤,٧٢٩,٦٠٤,١٤٥	٣,٠٩٧,٢٨٢,١٦٨
الاجمالى	٧,٣٣٤,٧٢٣,٣٣٤	٥,٦٩٩,٥١٤,٧٩٩

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

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى (قبل خصم أي مخصصات للاضعمال) وفقا لوكالات التقييم في آخر الفترة المالية:

التقييم	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
B	٢٠٥,٤٥٩,٨١٠,٧١٥	١٥٢,٠٨٥,٤٤٧,٥٤٧
غير مصنف	١,٩١٨,٦٦٢,٨٣٩	١,٨٢٦,٨٣٧,٧٧١
BBB+ to BBB-	١,٩٤٣,٨٤٧,٤٧٤	-
A to A+	٤,٣٨٠,٦٧٨,١٦٠	٤,٧٩٤,٩٧٦,٧٠٣
B	١٩,٨٧٣,٢٨٩,٦٣١	١٥,٤٣١,٧٢١,٧٠٤
AA+	٥,٦٣٠,٦٨٤,١٤٤	١١,٤٩٧,٤٦٧,٠١٩
B	٩٧,٠٩٩,٠٨١,٥٠٨	٩٤,٠٧٠,٦٢٨,٣٢٤
الاجمالى	٣٣٦,٣٠٦,٠٥٤,٤٧١	٢٧٩,٧٠٧,٠٧٩,٠٦٨

(٨-أ) الاستحواذ على الضمانات

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

طبيعة الأصل	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
مبانى وأراضي	٢٥٥,٠٢٤,٠٠٠	٥٣١,٦٠٦,٤٦٦

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

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

القطاعات الجغرافية

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

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

الفاخرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الأحمر	إجمالي	دول أخرى	الإجمالي
٢٠٥,٤٥٩,٨١٠,٧١٥	-	-	٢٠٥,٤٥٩,٨١٠,٧١٥	-	-	٢٠٥,٤٥٩,٨١٠,٧١٥
٢,٤٦١,٤٧٠,٠٠٠	-	-	٢,٤٦١,٤٧٠,٠٠٠	-	٨,٤٧٤,١٨٣,٧٩١	١٠,٩٣٥,٦٥٣,٧٩١
أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى						
قروض وتسهيلات للبنوك						
قروض وتسهيلات للعملاء						
قروض لأفراد						
- حسابات جارية مدينة	٢,٠٥٢,٠١٦,٣٢٨	٧٦٦,٥٤٣,٣٤٦	٣٩٧,٢١٦,٨١٩	٣,٤٥١,٣٧١,٧١٥	-	٣,٤٥١,٣٧١,٧١٥
- بطاقات ائتمان	٢,٧٣٥,٦٢٨,٩٥٦	٤٣٥,٤٥١,٣٣٧	٣٦٠,٧٦١,٤٨٣	٣,٧٠٥,٣٤٤,٤١٠	-	٣,٧٠٥,٣٤٤,٤١٠
- قروض شخصية	٥٠,٠١٥,٣٤٥,٥٦٦	٦,٥٤٥,٠٥١,١٩٦	٨,٦٩٩,٣٢٧,٧٩٥	٧١,٢٢٤,٣٥٠,٦٦١	-	٧١,٢٢٤,٣٥٠,٦٦١
- قروض عقارية	١١,١٨٦,٨١٨,٩٣٤	٣٥٩,٣٩١,٧٨١	٩٣٧,٥٤٣,٥٦٣	١٣,٦٢٢,١٢٢,٩١٨	-	١٣,٦٢٢,١٢٢,٩١٨
قروض لمؤسسات						
- حسابات جارية مدينة	١٦١,٤٧٩,٦٩٦,٥١١	٢١,٤٦٩,٦٧٦,٠٧٦	٩,٦٣٩,٢٠٥,٨٦٧	١٩٩,٣٢٣,٢٩٢,٦٩٣	-	١٩٩,٣٢٣,٢٩٢,٦٩٣
- قروض مباشرة	١١٧,٨٩٨,٤٢١,٢١٥	١٣,٧٥١,٥٣١,٧٧٠	١٢,٣١٤,٢٧٨,٦١٤	١٥٥,٦٨٥,٦١٧,٤٩٨	-	١٥٥,٦٨٥,٦١٧,٤٩٨
- قروض وتسهيلات مشتركة	٥٥,٥٢٢,٧٩٢,٢٧٧	٢,٣٧٠,٣٦٦,١٦٤	٢,٨١٥,٢٢٧,٧٧٦	٦٠,٧٤١,٢٦٦,٢٥٦	-	٦٠,٧٤١,٢٦٦,٢٥٦
- قروض أخرى	٦,٧٣٧,٣٣٠,٦٧٧	١٦٧,٠٠٥,٢٧٩	-	٧,٠٩٠,٠٥٣,٨٦٨	-	٧,٠٩٠,٠٥٣,٨٦٨
مشتقات مالية	-	-	-	-	٤٨٢,٦٨٣	٤٨٢,٦٨٣
استثمارات مالية						
- أدوات دين	١١٨,٨٩١,٠٣٣,٩٧٨	-	-	١١٨,٨٩١,٠٣٣,٩٧٨	١١,٩٥٥,٢٠٩,٧٧٨	١٣٠,٨٤٦,٢٤٣,٧٥٦
أصول مالية أخرى	١٥,٨٦٣,١٩٨,٧٨٢	٢٣٣,٤٦٤,٢٠٠	٢٤٨,٠٧٠,٢٨٨	١٦,٤٥١,٩٢٥,٨٤٢	٢٨٥,٣٦٢,١٣٩	١٦,٧٣٧,٢٨٧,٩٨١
الإجمالي في الفترة الحالية	٧٥٠,٣٠٣,٥٦٣,٩٣٩	٤٦,٠٩٨,٤٨١,١٤٩	٣٥,٤١٢,١٣٢,١٦٥	٦٦,٢٩٣,٤٨٢,٩٠١	٢٠,٧١٥,٢٣٨,٣٩١	٨٧٨,٨٢٢,٨٩٨,٥٤٥
الإجمالي في نهاية سنة المقارنة	٦٤٠,٦٢٩,٦٠١,٤٤٨	٤١,٩٠٩,٢٨٩,٠٧٤	٣٤,٤٦٠,٠٥٧,٩٩٣	١٦,٧٨٥,٦٦١,٧٤٩	٢٢,٨٣٥,٢٧٧,٥٨٠	٧٥٦,٦١٩,٨٨٧,٨٤٤

قطاعات النشاط

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

مؤسسات زراعية	مؤسسات صناعية	مؤسسات تجارية	مؤسسات خدمية	قطاع حكومي	حكومات خارجية	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي
- أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى	-	-	-	٢٠٥,٤٥٩,٨١٠,٧١٥	-	-	-	٢٠٥,٤٥٩,٨١٠,٧١٥
- قروض وتسهيلات للبنوك	-	-	-	-	-	١٠,٩٣٥,٦٥٣,٧٩١	-	١٠,٩٣٥,٦٥٣,٧٩١
قروض وتسهيلات للعملاء								
قروض لأفراد								
- حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	٣,٤٥١,٣٧١,٧١٥	٣,٤٥١,٣٧١,٧١٥
- بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	-	٣,٧٠٥,٣٤٤,٤١٠	٣,٧٠٥,٣٤٤,٤١٠
- قروض شخصية	-	-	-	-	-	-	٧١,٢٢٤,٣٥٠,٦٦١	٧١,٢٢٤,٣٥٠,٦٦١
- قروض عقارية	-	-	-	-	-	-	١٣,٦٢٢,١٢٢,٩١٨	١٣,٦٢٢,١٢٢,٩١٨
قروض لمؤسسات								
- حسابات جارية مدينة	٢,٥٦٠,٧٣٦,٦٩٦	٦٢,١٣٢,٣٠٨,٦٦٧	١٨,١٤٧,٤٦٥,٢٣٦	١١٦,٤٨٢,٧٨٢,٤٩٤	-	-	-	١٩٩,٣٢٣,٢٩٢,٦٩٣
- قروض مباشرة	٣,٤٦٢,٨٢٨,١٦٢	٧١,٢٠٦,٣٨٧,٥٩٥	١٧,٤٣٥,١٣٠,٠٤٦	٦٣,٥٨١,٢٧١,٦٩٥	-	-	-	١٥٥,٦٨٥,٦١٧,٤٩٨
- قروض وتسهيلات مشتركة	٦٧,٧١٥,٦٢٢	٤٩,٧٧٢,٣٤٨,٢٨٠	٤,٢٢٢,٨٥٢,١٧٤	٦,٦٧٨,٣٥٠,١٨٠	-	-	-	٦٠,٧٤١,٢٦٦,٢٥٦
- قروض أخرى	٣١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٠٦,٢٨٢,١٢٣	٢,٠٣٣,٧٨٧,٠٧٧	١,١٤٨,٠٠٦,١٠٣	-	١,٩٨٠,٥٧٨,٥٦٥	-	٧,٠٩٠,٠٥٣,٨٦٨
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٤٨٢,٦٨٣	-	٤٨٢,٦٨٣
استثمارات مالية								
- أدوات دين	-	-	-	١,٩١٨,٦٦٢,٨٣٩	٥,٦٣٠,٦٨٤,١٤٤	٦,٣٢٤,٥٢٥,٦٣٤	-	١٣٠,٨٤٦,٢٤٣,٧٥٦
أصول مالية أخرى	٨٩,٣٨١,٦٥٢	٢,٦٩٠,٢٨٩,٢٥٠	٥٨٣,٠٦٦,١٠٨	٢,٥٧٤,١٣٣,٩١١	٨٧,٣٨٧,٢٤٩	١٩٧,٩٧٤,٨٩٠	١,١٤٣,١٠٤,٠٧٧	١٦,٧٣٧,٢٨٧,٩٨١
الإجمالي في الفترة الحالية	٦,٦١٢,٠٦٢,١٣٢	١٨٧,٧٠٧,٦١٥,٥١٥	٤٢,٤١٢,٣٠٠,٦٤١	١٩٢,٣٨٣,٢٠٧,٢٢٢	٣٣١,٦١٠٤,١٣٢,٦٩٨	١٩,٤٣٩,٢١٥,٥٦٣	٩٣,٣٤٦,٢٩٣,٣٨١	٨٧٨,٨٢٢,٨٩٨,٥٤٥
الإجمالي في نهاية سنة المقارنة	٦,١٨٣,٠٦٥,٨٣١	١٧٨,٨٢٣,٩٧٧,٩٦١	٤٠,٨٣٧,٣٣٧,٧٦٦	١٥٦,٢٠٩,٩٤٣,٧٤٤	٢٧٧,٦٨٨,٦٦٦,٣٣٦	١١,٦٢١,٥٠٦,٣١٠	٨١,٧١٧,٢٦٧,٧٣٢	٧٥٦,٦١٩,٨٨٧,٨٤٤

(ب) خطر السوق

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

ويتبع البنك سياسة حذرة بالنسبة لخطر السوق ويتلخص ذلك فى:

- 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 مديرى إدارة المعاملات الدولية المسؤولية الأساسية فيما يتعلق بحدود المخاطر وتقوم الإدارة بدورها فى مراقبة خطر السوق ("Market Risk Controller" MRC) من خلال وحدة مستقلة ضمن قسم المخاطر وتقوم وحدة مراقبة خطر السوق (MRC) بوظيفة أساسية تتمثل فى 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 مسبقا ورفع تقارير يومية ودورية عن ذلك بخلاف تلك التحليلات والتقارير التي تقوم بها خدمة العملاء.
- التعرف بطرق قياس الخطر والإجراءات الرقابية وكذا اعتماد طرق التقييم المستخدمة فى احتساب المخاطر ومتابعتها سواء كان ذلك يتم على أساس القيم الإجمالية أو الاسمية.
- إدارة آلية الموافقة على الحدود.
- مراجعة المنتجات والخدمات الجديدة من حيث خطر السوق تحت مظلة لجنة المنتجات الجديدة للتأكد من أن مخاطر السوق قد تم تحديدها واحتوائها بطريقة سليمة.

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

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

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

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق . وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ، ولكن باستخدام 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 إقفال المراكز المفتوحة.

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

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

(ب-٢) اختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦			
نوع الخطر	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	٩٥٦,٤٤٣	٥,٢٨٣,٦١٦	٣٥,٧٧٨
إجمالي القيمة عند الخطر	٩٥٦,٤٤٣	٥,٢٨٣,٦١٦	٣٥,٧٧٨

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

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

يتعرض المركز المالي للبنك وتدفعاته 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. ويخلص 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.

الاصول المالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الاجمالى
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	٧٩,٠٣٣,١٧٦,٦٤١	٢,٦٨١,٣٦٣,٦٩٩	٤١٧,٠٣١,٥٠٦	٣٨,٠٨١,١٣١	١٠٤,٤٨٩,٧٣٩	٨٢,٦٧٤,١٤٢,٧١٦
أرصدة لدى البنوك	٣,٥٥٥,٧٨٠,١٩٨	٩٢,٨٢٢,٩٦٢,٢٩٦	١٩,٩٩٦,٧١٦,٢١٦	٣,٠١٥,٧١٧,٩٧٨	٥٣١,٦٨١,٤٣٧	١١٩,٩٢٢,٥٥٨,١٢٥
أذون خزانة وأوراق حكومية اخري	١٨٦,٦٦٢,٠٧٣,٩٠٨	١٨,٩٧١,١٩٥,٧٦٦	-	-	-	٢٠٥,٢٣٣,٩٦٩,٦٧٤
أصول مالية بغرض المتاجرة	٣٦٣,٠٥١,٤٢٤	-	-	-	-	٣٦٣,٠٥١,٤٢٤
قروض وتسهيلات للبنوك	-	٨,٧٩٨,٧٤٦,٩٢١	٢,٠٩٣,١٩٥,٠٦٧	-	-	١٠,٨٩١,٩٤١,٩٨٨
قروض وتسهيلات للعملاء	٣٦٤,٤٧٤,٦٤٥,٩٦٢	١١٩,٠٤٢,٦٢٠,٥٣٠	٦,٥٦٨,٨٩١,٤٢٥	١٦,٤١٢,٣٠٢	٧٣,٨٥١,١٦٦	٤٩٠,١٧٨,٤٢١,٣٥٥
مشتقات مالية	-	٤٨٢,٦٨٣	-	-	-	٤٨٢,٦٨٣
استثمارات مالية						
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٢,٨٣٠,٣٨٨,٤٢١	١٤,٦٦٦,٠٤٣,٧٨٤	٥,٦٥٩,٥٥٢	-	-	٣٧,١٠٢,٠٩١,٧٥٧
بالتكلفة المسهولة	٩٧,٠٩٩,٠٨١,٥٠٨	-	-	-	-	٩٧,٠٩٩,٠٨١,٥٠٨
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٩٢,٩٠٢,٧٦٤	-	-	-	-	١٩٢,٩٠٢,٧٦٤
أصول مالية أخرى	١٥,٣٨٨,٩٥٠,٩٥٥	١,٢٢٩,٨٤٣,٤٥٩	٦٣,٥٨٢,٦٥٢	٧,١٦٢,٠٩٧	١٠٣,٧٧٤	١٦,٦٨٩,٦٤٢,٩٢٧
إجمالي الأصول المالية	٧٦٩,٢٠٠,٠٥١,٧٨١	٢٥٧,٨١٥,٢٥٩,١٣٨	٢٩,١٤٥,٠٧٦,٤١٨	٣,٠٧٧,٣٧٣,٥٠٨	٧١٠,١٦٦,٠٨٦	١,٠٥٩,٩٤٧,٨٦٩,٩٣١
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٣١٢,٦٤٢,٧٣٠	١,١٣٥,٥١٠,٣٨٢	٣٩١,٦٠٧,٥٧٣	٦٢,١٠٨,٨٥٧	١٣٤,٧٤٩	٤,٩٠٢,٠٠٤,٢٩١
ودائع العملاء	٦٣٨,١٩٦,٣٠٦,٠١١	٢٣٧,٤٧٣,٥١٨,٥٩٦	٢٨,٧٠٨,٨٨٦,٠٣٢	٢,٩٩٩,٢٨٧,٣٨٠	٦٩٦,٦٢١,٦٧٥	٩٠٨,٠٧٤,٥٥٩,٦٩٤
مشتقات مالية	٢٣,٥٣٤,٧٩٠	-	-	-	-	٢٣,٥٣٤,٧٩٠
قروض أخرى	٢,٨١٧,٦٤٧,٥٣٢	١,٥٧٠,٠٤٩,٥٨٣	٧١,٥١٨,٧٧٢	-	-	٤,٤٥٩,٢١٥,٨٨٧
التزامات مالية أخرى	٢,٨٦٧,٩٣٨,١٦٣	٤٣٨,٧٦٣,١٨٢	١٣,٢٥٤,٢١٧	٤,٨٩٩,٨٣٤	١٠٩,٢٢٠	٣,٣٢٤,٩٦٤,٦١٦
إجمالي الالتزامات المالية	٦٤٧,٢١٨,٠٦٩,٢٢٦	٢٤٠,٦١٧,٨٤١,٧٤٣	٢٩,١٨٥,٢٠٦,٥٩٤	٣,٠٦٦,٢٩٦,٠٧١	٦٩٦,٨٦٥,٦٤٤	٩٢٠,٧٨٤,٢٧٩,٦٧٨
صافي المركز المالي	١٢١,٩٨١,٩٨٢,٥٥٥	١٧,١٩٧,٤١٧,٣٩٥	(٤٠,١٣٠,١٧٦)	١١,٠٧٧,٤٣٧	١٣,٢٦٠,٤٤٢	١٣٩,١٦٣,٦٠٧,٦٥٣

في نهاية سنة المقارنة					
اجمالي الأصول المالية		اجمالي الالتزامات المالية		صافي المركز المالي	
٩١٣,١٨٢,٩٤١,٩٨٩	٦٢,٧٢٢,٤٢١,٨٣٥	٦,٩٢٧,٧١٣,٠٦٩	٢٣٠,٩١٣,٠٩٢,٨٣٨	٦٥٢,٤٧٦,٨٩٠,٩٥٢	
٧٨٤,٢٩٨,٨١٨,٣٨٠	٥٩٢,٠٥٩,٤٣٣	٢٦,٩٨٢,٣٩٩,٣٤٤	٢١٤,٣٣٣,٩٤٠,٨٥٠	٥٤٠,٠٥٠,٢٧٧,٨٤٦	
١٢٨,٨٨٤,١٢٣,٦٠٩	(١٤٩,٢٣٦,١٣٨)	٨٣,٢٨٠,١٦٣	(٥٥,٦٨٦,٢٧٥)	١١٢,٤٢٦,٦١٣,١٠٦	

(ب-٤) - مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

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

* مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

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

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU)

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

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

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

هدف البنك من إدارة خطرأسعارالفائدة

يهدف البنك إلى تخفيض درجة تعرضه لمخاطرهيكل أسعارالفائدة إلى أقصى حد ممكن مع مراعاة أن تكون قيمه المخاطرالمتبقية الناجمة عن أسعارالفائدة في حدود مستوى الحساسية المعتمد من لجنة الأصول والالتزامات.

ويعرف مستوى الحساسية بأنه التغيرفي صافى القيمة الحالية لمراكزأسعارالفائدة الثابتة المستقبليه للبنك مقابل كل زيادة قدرها ١% بمنحنى سعرالعائد. ويتم المتابعة الجديه لمدى التزام البنك بالحدود المطبقة.

قياس ورصد مخاطرأسعارالفائدة الهيكلية

ولأغراض تحديد التأثيرالكمي للمخاطرالهيكلية لأسعارالفائدة التي يتعرض لها البنك ، يتم تحليل جميع أصول والتزامات البنك ذات سعرالفائدة الثابت على مدارأجل 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 فى حالة حسابات التوفير) وكذا فى ضوء الافتراضات التقليديه لبعض بنود قائمة المركزالمالى (كما فى حاله حقوق المساهمين).

وبمجرد تحديد الفجوات لكل عملة رئيسية من عملات البنك يتم احتساب قيمة حساسية البنك للتغيرفى سعرالفائدة على أساس التغيرفى صافى القيمة الحالية لكل مركزمن المراكز ذات سعرالفائدة الثابت والنتائج عن تحول موازى (parallel shift) قدره ١% فى منحنى سعرالعائد مع مراعاة ألا تزيد إجمالى قيمة الحساسية لكل العملات وكذا لكل عملة منها عن الحد المشار إليه بعالیه.

وليلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعرالعائد ويتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس تواريخ إعادة التسعيرأو تواريخ الاستحقاق أيهما أسبق.

فى نهاية الفترة الحالية	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	-	-	-	-	-	٨٢,٦٧٤,١٤٢,٧١٦	٨٢,٦٧٤,١٤٢,٧١٦
أرصدة لدى البنوك	٥٢,٩٨٠,٢٨١,٧٨٤	٥١,٠٤٩,٧٢٥,٩٥٢	١٢,٦٣١,٩٠٩,٨٢٨	١,٩٦٩,١٧٦,٠٠٠	-	١,٢٩١,٧٦٤,٥٦١	١١٩,٩٢٢,٨٥٨,١٢٥
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	٩٠,٢٠٩,٩٣٣,١٣١	٣١,٥٠٦,٤٧٠,٦٤٤	٨٣,٥١٦,٨٦٥,٨٩٩	-	-	-	٢٠٥,٢٣٣,٦٩٩,٦٧٤
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	-	-	٣٦٣,٠٥١,٤٢٤	٣٦٣,٠٥١,٤٢٤
قروض وتسهيلات للبنوك	١٠,٨٩١,٩٤١,٩٨٨	-	-	-	-	-	١٠,٨٩١,٩٤١,٩٨٨
قروض وتسهيلات للعملاء	٤٠٠,٢٧٩,٥١٤,٥٣٨	١٣,١٥٧,١٤٩,٥٩٤	٢٢,٥٣٩,١٦٢,٥٣٢	٤٤,٩٦٧,٩٧٤,٨١٢	٩,٢٣٤,٦١٩,٨٧٩	-	٤٩٠,١٧٨,٤٢١,٣٥٥
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٤٨٢,٦٨٣	٤٨٢,٦٨٣
إستثمارات مالية							
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦٤٩,١١٥,١٦٨	٨,٧١٦,٠٦٠,٤٩٨	٣,١٤٥,٣١٠,١٢٩	٢١,٢٣٦,٦٧٦,٤٥٣	-	٣,٣٥٤,٩٢٩,٥٠٩	٣٧,١٠٢,٠٩١,٧٥٧
بالتكلفة المستهلكة	١٧,٥٠٨,٧٢٨,٣٦٢	٢١,٢٧٤,١٩١,٤٢٤	١٨,٢٢٥,٣٤٦,٣٦٥	٣٩,٩٣٣,٩٨٢,٩٦٠	١٥٦,٨٣٢,٣٩٧	-	٩٧,٠٩٩,٠٨١,٥٠٨
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	١٩٢,٩٠٢,٧٦٤	١٩٢,٩٠٢,٧٦٤
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	١٦,٦٨٩,٦٤٢,٩٣٧	١٦,٦٨٩,٦٤٢,٩٣٧
إجمالى الأصول المالية	٥٧٢,٥١٩,٥١٤,٩٧١	١٢٥,٧٠٣,٥٩٨,١١٢	١٤٠,٠٥٨,٥٩٤,٧٥٣	١٠٨,١٠٧,٨١٠,٢٢٥	٩,٣٩١,٤٥٢,٦٧٦	١٠٤,١٦٦,٩١٦,٥٩٤	١,٠٥٩,٩٤٧,٨٨٦,٩٣١
إجمالى عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)	-	٨٨٦,١٢٩,٢٠٠	٤٩٢,٢٩٤,٠٠٠	-	-	-	١,٣٧٨,٤٢٣,٢٠٠
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٧٦٣,٣٥٦,٨٧٦	-	-	-	-	١,١٣٨,٦٤٧,٤١٥	٤,٩٠٢,٠٠٤,٢٩١
ودائع العملاء	٥٥٦,٤٧٩,٦٢٣,٧١٢	٦٢,٦٦٩,٧٢٢,٣٣١	٧٧,٦٠٤,٤٣٩,٠٧٤	٩٣,٢٤٩,٤١٤,٧٢٥	١٢٤,٣٠٦,٢٣٠	١١٨,٣٤٧,٠٥٣,٦٢٢	٩٠٨,٠٧٤,٥٥٩,٦٩٤
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٢٣,٥٣٤,٧٩٠	٢٣,٥٣٤,٧٩٠
قروض أخرى	٤,٠٢٤,٠٤١,١٥٣	١٦٣,٠٧٢,٦٩٥	٢١٤,٨٦٩,٤٤٠	٥٧,٢٣٢,٥٩٩	-	-	٤,٤٥٩,٢١٥,٨٧٧
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	٣,٣٢٤,٩٦٤,٦١٦	٣,٣٢٤,٩٦٤,٦١٦
إجمالى الالتزامات المالية	٥٦٤,٢٦٩,٠٢١,٧٤١	٦٢,٤٣٢,٧٩٥,٠٢٦	٧٧,٨١٩,٣٠٨,٥١٤	٩٣,٣٠٦,٦٤٧,٣٢٤	١٢٤,٣٠٦,٢٣٠	١٢٢,٨٣٤,٢٠٠,٤٤٣	٩٢٠,٧٨٤,٢٧٩,٢٧٨
إجمالى عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)	١,٣٧٨,٤٢٣,٢٠٠	-	-	-	-	-	١,٣٧٨,٤٢٣,٢٠٠
فجوة إعادة تسعيرالعائد	٦,٨٧٤,٠٧٠,٠٣٠	٦٤,١٥٦,٩٣٢,٢٨٦	٦٢,٧٣١,٥٨٠,٢٣٩	١٤,٨٠١,١٦٢,٩٠١	٩,٢٦٧,١٤٦,٠٤٦	(١٨,٦٦٧,٢٨٣,٨٤٩)	١٣٩,١٦٦,٦٠٧,٦٥٣

فى نهاية سنة المقارنة	٤٨٣,٣٥٤,٤٥٠,٠٠٥	١١٩,٨٤٨,٣٧١,٧٩٥	١٠٩,٤٦١,٦٧٤,٣٩٨	٩٦,٨١٤,٠٢٣,٩٢٣	١٢,٠٩٧,٦١٠,٩٠٠	٩١,٦٠٦,٨١٠,٩٦٨	٩١٣,١٨٢,٩٤١,٩٨٩
إجمالى الأصول المالية	-	-	٣,٥٧٥,٣٤٠,٠٠٠	-	-	-	٣,٥٧٥,٣٤٠,٠٠٠
إجمالى عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)	٥٠٩,٧٧٧,٩٢٤,٠٨١	٣٣,١٣٥,١٢١,٩٥٨	٧٥,٥٠٥,٩٥٣,٦٦٩	٧٧,٠٤٠,٧٩٠,٦٤٩	١٣٧,٦٨١,٦٧٠	٨٨,٧٠١,٣٤٦,٣٥٣	٧٨٤,٢٩٨,٨١٨,٣٨٠
إجمالى عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)	٣,٥٧٥,٣٤٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٣,٥٧٥,٣٤٠,٠٠٠
فجوة إعادة تسعيرالعائد	(٢٩,٩٩٨,٨١٤,٠٧٦)	٨٦,٧١٣,٢٤٩,٨٣٧	٣٧,٥٣١,٠٦٠,٧٢٩	١٩,٧٧٣,٢٣٣,٢٧٤	١١,٩٥٩,٩٢٩,٦٣٠	٢,٩٠٥,٤٦٤,٦١٥	١٢٨,٨٨٤,١٢٣,٦٠٩

(ج) مخاطر السيولة :

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

منظومة إدارة مخاطر السيولة:

يتم تحديد وقياس المخاطر بمعرفة وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU) التابعة للإدارة المالية بالبنك بينما يتم تقييم المخاطر وتحديد الإجراءات التصحيحية عن طريق لجنة الأصول والالتزامات (ALCO) برئاسة الرئيس التنفيذي للبنك وعضوية المديرين التنفيذيين والمدير المالي ومديرو الإدارات التجارية ومدير شبكة الفروع والسكتر 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 القيم المعرضة للخطر وتطور تلك القيم على مدار الزمن وعرض تلك التقارير على لجنة إدارة الأصول والالتزامات.
- متابعة تطبيق قرارات لجنة الأصول والالتزامات وإخطارها بمدى التقدم في تطبيق تلك القرارات.
- التنسيق مع خطوط العمل المتعددة لتلبية احتياجات التمويل وعرض تقاريرها بالتأثير المحتمل على فجوة السيولة.
- اختبار وتقديم المشورة بشأن التأثير المحتمل من طرح أى منتج جديد على مركز هيكل السيولة.

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room):

- المسؤولية عن إدارة السيولة على المدى القصير.
- إعداد تقارير دورية بأى مستجدات عن موقف الأسواق وتوجيه النظرة لى اختناقات فى السيولة.
- تنفيذ توصيات لجنة إدارة الأصول والالتزامات التى تمت الموافقة عليها وعرض تقاريرها 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.
- تنويع مصادر التمويل.
- الاحتفاظ بمجموعة من الأصول ذات سيولة عالية.

قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة:

يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك فى العمليات التالية:

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

يتم تحديد فجوات السيولة المتوقعة عن طريق حصر البنود التى تظهر بقائمة المركز المالي البنك وخارجها حسب نوع عملة وأجل 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).

خطرا 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.

٣٠ يونيو ٢٠٢٦

الآجال التعاقدية	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الاجمالى
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٥,٠٢٤,٠٧٠,٤٥٤	-	-	-	-	٥,٠٢٤,٠٧٠,٤٥٤
ودائع العملاء	٦٥٧,٩١٠,٧٢٢,٠٥٧	٦٧,٨١٤,٣٣٧,٠٣٤	٩٧,٦٢٥,٢١٩,٧٣٤	١٣٥,٤٥٥,٤٨١,٣٧٤	١٣٦,٨٧٦,١٨٩	٩٥٨,٩٤٢,٦٣٦,٣٨٨
قروض أخرى	٤٩٧,٤٠٣,٧٣٤	٢٢٤,٢٧٤,٨١٩	١,٢١٥,٨٣٢,٤٤٩	٢,٥٧٣,٧٣١,٦٩٨	٢٦,٧٣٣,٧٣٤	٤,٥٣٧,٩٧٦,٤٣٤
إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٦٦٣,٤٣٢,١٩٦,٢٤٥	٦٨,٠٣٨,٦١١,٨٥٣	٩٨,٨٤١,٠٥٢,١٨٣	١٣٨,٠٢٩,٢١٣,٠٧٢	١٦٣,٦٠٩,٩٢٣	٩٦٨,٥٠٤,٦٨٣,٢٧٦

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

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

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

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

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

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها على أساس إجمالى

يعتبرالبنك طرفا في عقود مشتقات مالية يتم تسويتها على أساس إجمالى وتحدد مشتقات صرف أجنبى. ويوضح الجدول التالي الإلتزامات المالية الناتجة عن المشتقات التي سوف يتم تسويتها بالاجمالى موزعة على أساس المدد المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية لها في تاريخ القوائم المالية المجمعة. وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غيرالمخصومة.

آجال استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المجمعة

٣٠ يونيو ٢٠٢٦

الآجال التعاقدية	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الاجمالى
مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة						
مشتقات الصرف الأجنبى	١,٨٥٨,٩٥٤,٢١٤	٢,٣٩٤,٦٣٥,٠٩١	٢,١٨٥,٥٢٠,١٥٩	-	-	٦,٤٣٩,١٠٩,٤٦٤
- تدفقات خارجة						
- تدفقات داخلة	١,٨٦٥,٣٩٩,٢٥٣	٢,٣٩٩,٠٧٩,١٣٩	٢,٠١٨,٦٤٥,٧١٧	-	-	٦,٢٨٣,١٢٤,١٠٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

آجال استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المجمعة

٣٠ يونيو ٢٠٢٦				
لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي	
٢٠٥,٠٠٠	-	-	٢٠٥,٠٠٠	ضمانات مالية
٣١٠,٥٨٤,٨٧١	٩٥٢,٥٧٨,٦٠٩	٤٣٣,٤٦٧,٩٥٠	١,٦٩٦,٦٣١,٤٣٠	ارتباطات عن الإيجار التشغيلي
٢,٠٢٥,٨٥٨,١٢١	-	-	٢,٠٢٥,٨٥٨,١٢١	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة
٢,٣٣٦,٦٤٧,٩٩٢	٩٥٢,٥٧٨,٦٠٩	٤٣٣,٤٦٧,٩٥٠	٣,٧٢٢,٦٩٤,٥٥١	الاجمالي

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي	
٧٠,٠١١,٦٥٢,٤١٢	٥,٥٣١,٠٤٨,٥٤٨	٢٥١,٦٠٦,١١٢	٧٥,٧٩٤,٣٠٧,١٢٢	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالائتمان

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

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي	
٧١,٢٠٣,٢٣٥,٨٢٩	٦,٢٠٣,٤٩٨,٠١٨	٢٧٦,٤١١,٦٦٢	٧٧,٦٨٣,١٩٥,٥٠٩	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالائتمان

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

يتم قياس الأصول المالية المبوبة كأصول مالية بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة بقائمة الدخل ضمن بند "صافي الدخل من المتاجرة". كما يتم قياس أدوات الدين المبوبة كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة بنود قائمة الدخل الشامل الآخر ضمن "احتياطي القيمة العادلة". وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية يتم قياس الأسهم المقيدة ببورصة الأوراق المالية بالقيمة العادلة طبقا للأسعار المعلنة بالبورصة في تاريخ القوائم المالية المجمعة " 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 الآخر 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 المجمعة ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، بناء على مستويات المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل:

المستوي الأول:

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

المستوي الثاني:

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

المستوي الثالث:

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦				
الأصول المالية	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الأجمالي
سندات الخزنة الأمريكية	٥,٦٣٠,٦٨٤,١٤٤	-	-	٥,٦٣٠,٦٨٤,١٤٤
أدوات دين أخرى	٦,٣٢٤,٥٢٥,٦٣٤	١,٩١٨,٦٦٢,٨٣٩	-	٨,٢٤٣,١٨٨,٤٧٣
سندات خزنة مصرية	١٩,٨٧٣,٢٨٩,٦٣١	-	-	١٩,٨٧٣,٢٨٩,٦٣١
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٣٦,١٧٠,٥٧٠	-	-	١٣٦,١٧٠,٥٧٠
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٩٢,٩٠٢,٦٦٤	-	-	١٩٢,٩٠٢,٦٦٤
أدوات حقوق ملكية	٣٤٠,٤٦٢,٠٧٩	-	٢,٨٧٨,٢٩٦,٨٦٠	٣,٢١٨,٧٥٨,٩٣٩
أصول مالية بغرض المتاجرة	٣٦٣,٠٥١,٤٢٤	-	-	٣٦٣,٠٥١,٤٢٤
مشتقات مالية	-	٤٨٢,٦٨٣	-	٤٨٢,٦٨٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
الأصول المالية	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الأجمالي
سندات الخزنة الأمريكية	١١,٤٩٧,٤٦٧,٠١٩	-	-	١١,٤٩٧,٤٦٧,٠١٩
أدوات دين أخرى	٤,٧٩٤,٩٧٦,٧٠٣	١,٨٦٦,٨٣٧,٧٧١	-	٦,٦٦١,٨١٤,٤٧٤
سندات خزنة مصرية	١٥,٤٣١,٧٢١,٧٠٤	-	-	١٥,٤٣١,٧٢١,٧٠٤
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١١٨,٠٨٠,٢٢٠	-	-	١١٨,٠٨٠,٢٢٠
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٧٢,٠٣٧,٩١١	-	-	١٧٢,٠٣٧,٩١١
أدوات حقوق ملكية	٣١٣,٠٦٥,٧٤٥	-	٢,٨١١,٣٧٤,٨٢٤	٣,١٢٤,٤٤٠,٥٦٩
أصول مالية بغرض المتاجرة	٤٨٩,٠٩٤,١٨٨	-	-	٤٨٩,٠٩٤,١٨٨
مشتقات مالية	-	٧,٨١٤,٣٩٨	-	٧,٨١٤,٣٩٨

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

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

القيمة الدفترية		القيمة العادلة		
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١١٩,٩٢٢,٨٥٨,١٢٥	١٠١,٤٩٥,٤٦٤,٠١٥	١١٩,٩٢٢,٨٥٨,١٢٥	١٠١,٤٩٥,٤٦٤,٠١٥	أصول مالية:
١٠,٨٩١,٩٤١,٩٨٨	٦,٣٥٦,٣٦٦,٣٣٤	١٠,٨٩١,٩٤١,٩٨٨	٦,٣٥٦,٣٦٦,٣٣٤	أرصدة لدى البنوك
٤٩٠,١٧٨,٤٢١,٣٥٥	٤٣٦,٥٠٠,٤٩٣,٥٧٢	٤٩٠,١٧٨,٤٢١,٣٥٥	٤٣٦,٥٠٠,٤٩٣,٥٧٢	قروض وتسهيلات للبنوك
٩٧,٠٩٩,٠٨١,٥٠٨	٩٤,٠٧٠,٦٢٨,٣٢٤	٩٧,٠٩٩,٠٨١,٥٠٨	٩٤,٠٧٠,٦٢٨,٣٢٤	قروض وتسهيلات للعملاء
				استثمارات مالية بالتكلفة المستهكلة :
				أدوات دين
٤,٩٠٢,٠٠٤,٢٩١	٨٣٦,٥٣٤,٨٠٦	٤,٩٠٢,٠٠٤,٢٩١	٨٣٦,٥٣٤,٨٠٦	التزامات مالية:
٩٠٨,٠٧٤,٥٥٩,٦٩٤	٧٧٧,٥٦٧,٢٩٠,٢٤١	٩٠٨,٠٧٤,٥٥٩,٦٩٤	٧٧٧,٥٦٧,٢٩٠,٢٤١	أرصدة مستحقة للبنوك
٤,٤٥٩,٢١٥,٨٨٧	٣,٤١٥,٤٩٩,٢١٠	٤,٤٥٩,٢١٥,٨٨٧	٣,٤١٥,٤٩٩,٢١٠	ودائع العملاء
				قروض أخرى

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

تظهر القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الائتمالات.

أدوات دين بالتكلفة المستهكلة :

يتم تحديد القيمة العادلة لأدوات الدين بالتكلفة المستهكلة "سندات الخزنة المصرية" طبقًا لأسعار وبنوك المعلن في نهاية الفترة المالية.

ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى

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

(هـ) إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

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

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

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

الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠% يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجموع عناصر رأس المال ومجموع عناصر الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر، ويبلغ الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال بعد إضافة متطلبات العامة التحوطية ١٢,٥% وذلك خلال الفترة الحالية. وقد بلغ معيار كفاية رأس مال البنك ٢٥,٦٨% في نهاية الفترة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥) ٢٥,٣٩% طبقًا لبازل II.

بنك قطر الوطني (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

الشريحة الأولى: وهى رأس المال الأساسي ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) والأرباح المحتجزة والاحتياطيات القائمة التي ينص القانون والنظام الأساسي للبنك على تكوينها بعد توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام والاحتياطى الخاص كما يخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائرمرحلة، بالإضافة إلى بنود قائمة الدخل الشامل الآخر المتراكم سواء كانت موجبة أو سالبة . تم إدراج صافي الأرباح المرحلية في الشريحة الأولى وذلك طبقا لقرارمجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٥ فبراير٢٠١٧.

الشريحة الثانية: وهى رأس المال المساند ويتكون مما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض و التسهيلات الائتمانية المدرجة فى المرحلة الأولى بما لا يزيد عن ١,٢٥ ٪ من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر والقروض/ الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠ ٪ من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها) بالإضافة الي ٤٥ ٪ من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية فى 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 مخاطر الائتمان المرتبطة به مع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج قائمة المركزالمالى بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائرالمحتملة لتلك المبالغ.

تم إعداد معيار كفاية رأس المال طبقا لمتطلبات بازل II بناءاً على قرارمجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ ديسمبر٢٠١٢ والتي أصدرت فى ٢٤ ديسمبر٢٠١٢، وكذا طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري الخاصة بمعدل كفاية رأس المال (بازل II) المصدرة خلال شهرمايو من عام ٢٠١٩، وتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في يناير ٢٠٢١ الخاصة بتطبيق الأسلوب المعيارى لقياس مخاطر التشغيل إبتداءا من عام ٢٠٢٢ ليحل محل أسلوب المؤشرالأساسى.

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

٣١ ديسمبر٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	طبقا لبازل II
المعدلة*		
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والاضافى)
٦٨,٧١٦,٢٦٨,٠٧٠	٦٨,٧١٦,٢٦٨,٠٧٠	أسهم رأس المال
٥,٣٨٧,٠٥٧,٤١٥	٥,٣٨٧,٠٥٧,٤١٥	الاحتياطى العام
٧٥,٧٠٣,١٧٤	٧٥,٧٠٣,١٧٤	الاحتياطي القانوني
١٩,٣٠٢,٨٥٤,٣٤٣	١٩,٣٠٣,٨٩٩,٦١٥	احتياطيات أخرى
-	١٨,٥٣٥,٦٥٥,٣٨٦	الأرباح المحتجزة
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	صافي أرباح الفترة
٢,٣٠٣,١٣١,٤٤٥	١,٥٨٧,٥٤٢,٠٩٦	احتياطى المخاطر العام
(١,٢٥٨,٠٨٤,٢٣٩)	(١,٣٣٤,٥١٣,٢٣٣)	الدخل الشامل الآخر
١٠٥,٣٢٢,٤٩٨,٩٦١	١٢٣,٠٦٧,١٨١,٢٧٦	أجمالى الاستيعادات من رأس المال الأساسي و الاضافى
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
١٦,٧٦١,١٥٠	١٦,٧٦١,١٥٠	٤٥ ٪ من قيمة الإحتياطى الخاص
٢,٩٢٨,١٣٠,٠٧٩	٣,١٣٤,٣٠٨,٩٧٦	ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض و التسهيلات الائتمانية المدرجة فى المرحلة الأولى *
٢,٩٤٤,٨٩١,٢٢٩	٣,١٥١,٠٧٠,١٢٦	اجمالى رأس المال المساند
١٠٨,٢٦٧,٣٩٠,١٩٠	١٢٦,٢١٨,٢٥١,٤٠٢	اجمالى رأس المال
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
٤٠٠,٠٦٦,٥١٤,٩٦٩	٤٥٩,٤٥٧,٣٨٥,٩٠٨	مخاطر الائتمان
٩,١١٢,٠٨٥	١٢,٩٣١,٧٠٨	مخاطر السوق
٢٦,٣٨١,٨٠٢,٩٠٦	٣٢,٠٢٣,٢١٣,٠١٢	مخاطر التشغيل
٤٢٦,٤٥٧,٤٢٩,٩٦٠	٤٩١,٤٩٣,٥٣٠,٦٢٨	اجمالى الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٪٢٤,٧٠	٪٢٥,٠٤	معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى
٪٢٥,٣٩	٪٢٥,٦٨	معيار كفاية رأس المال

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

** بعد توزيعات أرباح عام ٢٠٢٥.

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين

نسبة الرافعة المالية

أصدرمجلس إدارة البنك المركزى المصرى فى جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قراربالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع إلزام البنوك بالحد الأدنى المقررللنسبة (٣ ٪) على أساس ربع سنوى و ذلك كنسبه رقابيه ملزمه إعتبارا من عام ٢٠١٨.

وذلك تمهيدا للنظرفى الإعتماد بها ضمن الدعامة الأولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعياركفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة و سلامة الجهاز المصرفى المصرى و مواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية فى هذا الشأن

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الإستبعادات) المستخدمة فى بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حاليا وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى.

ب- مكونات المقام

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

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

٢ - التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣ - التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤ - التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل)

ويلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

نسبة الرافعة المالية	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستبعادات	١٢٣,٠٦٧,١٨١,٢٧٦	١٠٥,٣٢٢,٤٩٨,٩٦١
إجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية	١,٠٦٨,٩١٧,١٤١,٥٦٤	٩٢٠,٥١٤,٨٠٠,٣٣٩
إجمالى التعرضات خارج الميزانية	٦٦,٤٢٣,٦٢١,٠٧١	٦٢,٣٣٦,٤٠٤,١٠٩
إجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية	١,١٣٥,٣٤٠,٧٦٢,٦٣٥	٩٨٢,٨٥١,٢٠٤,٤٤٨
نسبة الرافعة المالية	١٠,٨٤%	١٠,٧٢%

* بعد توزيعات أرباح عام ٢٠٢٥.

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

ع- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

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

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

وفيما يلى ملخص بأهم الافتراضات المتعلقة بالمستقبل ومصادر المعلومات غير المؤكدة فى نهاية الفترة المالية والتى تتسم بخطر كبير فى أن تؤدى إلى تعديل جوهرى على القيم الدفترية للأصول والالتزامات خلال الفترة المالية .

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

يتم مراجعة محفظة البنك من القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على اساس ربع سنوي على الاقل. وتقوم الإدارة باستخدام الحكم الشخصى 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 سلبى 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 اضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على خبرة الإدارة.

ب- القيمة العادلة للمشتقات المالية

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

د- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

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

إذا ما افترض توقف البنك عن تبويب أدوات الدين ضمن محفظة أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة لترتب على ذلك نقص فى القيمة الدفترية فى نهاية الفترة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ٢,٧٦٠,٦٦٥,٨٤٧ جنيه لتصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بذلك ضمن احتياطي القيمة العادلة بقائمة الدخل الشامل الآخر.

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

(جميع الأرقام بالجنينة المصرى)

٥- التحليل القطاعي

(٥-أ) التحليل القطاعي طبقا لطبيعة الأنشطة

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

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

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

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

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

في نهاية الفترة الحالية

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ يونيو ٢٠٢٦)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالى
صافي الدخل من العائد	٧,٣٠١,٩٢٣,٤٧٨	٢,٧٩٢,١١٧,٦٦١	٧,٧٢٦,٣٥١,٦٦٧	١١,١٤٧,٦٥٧,٤٤٦	٢٨,٩٦٨,٠٥٠,٢٥٢
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٢,١٦٩,٧٢٣,٦٥٨	(٦,٣٧٦,٠٠٦)	١,٠٥٢,٤٩٥,٥٠٧	١٥٤,٤٨٦,٨١٩	٣,٣٧٠,٣٢٩,٩٧٨
إيرادات من توزيعات أرباح	-	١٤٥,٧٦٠,١٥٤	-	-	١٤٥,٧٦٠,١٥٤
صافي دخل المتاجرة	٥٨٣,٢٥٩,٥٣٦	-	٦٩,٨٢٧,٣٠٣	٥٦,٩٠٦,٧٦٧	٧٠٩,٩٩٣,٦٠٦
أرباح استثمارات مالية	-	١٥٧,١١٦,٩٥٣	-	-	١٥٧,١١٦,٩٥٣
عبء اضمحلال الائتمان	(١,٤٩١,٤٦١,٧٠٤)	(٣٣,٤٠٩,٨١٦)	(١١٤,٦٧٣,٥٦١)	(٢,٨٤٣,٥١٧)	(١,٦٤٢,٣٨٨,٥٩٨)
مصروفات إدارية	(٢,٣٨٣,٦٠٧,٣٠٥)	(٣,٢٣٧,٥٩٩)	(٣,٣٢٩,٨٩٥,٧١٨)	٦٩,٢٣٩,٥١٢	(٥,٦٤٧,٥٠١,١١٠)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	١,٢٣٨,٠٣٧,٨٥٦	٢٧,٣٠١,١٩٨	(٦٠٢,٤١٤,٩٦٩)	٢٢,٤٧٥,٦١٥	٦٨٥,٣٩٩,٧٠٠
الربح قبل ضرائب الدخل	٧,٤١٧,٨٧٥,٥١٩	٣,٠٧٩,٢٧٢,٥٤٥	٤,٨٠١,٦٩٠,٢٢٩	١١,٤٤٧,٩٢٢,٦٤٢	٢٦,٧٤٦,٧٦٠,٩٣٥
مصروف ضرائب الدخل	(٢,١٧١,٦٤١,٤٠٢)	(١,٠٥٤,٨١١,٨٢١)	(١,٤٥٥,١٢٩,٧٦٧)	(٣,٤٦١,٧٩٠,٢٥٧)	(٨,١٤٣,٣٧٣,٢٤٧)
صافي ارباح الفترة	٥,٢٤٦,٢٣٤,١١٧	٢,٠٢٤,٤٦٠,٧٢٤	٣,٣٤٦,٥٦٠,٤٦٢	٧,٩٨٦,١٣٢,٣٨٥	١٨,٦٠٣,٣٨٧,٦٨٨

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ يونيو ٢٠٢٦)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالى
أصول النشاط القطاعى	٤٠٩,٩٠٧,١٢٥,٠٥٥	٣٣٠,٣٢٧,١٦٦,٣٨٢	٨٩,٨٥٠,٤٦٥,٤٧٩	٢١٢,٧١١,٢٢٨,٩٨٩	١,٠٤٢,٧٩٥,٩٨٥,٩٠٥
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	٣٦,٥٠٢,٦٥٣,٠٠٣
أجمالي الأصول	٤٠٩,٩٠٧,١٢٥,٠٥٥	٣٣٠,٣٢٧,١٦٦,٣٨٢	٨٩,٨٥٠,٤٦٥,٤٧٩	٢١٢,٧١١,٢٢٨,٩٨٩	١,٠٧٩,٢٩٨,٦٣٨,٩٠٨
التزامات النشاط القطاعي	٥٧٨,٩١٣,٩٣٧,٦٠٢	-	٣٣٣,٧٣٦,٢١٤,٥٨٣	١٦,٢٩٢,٣٦٨,٤٨٢	٩٢٨,٩٤٢,٥٢٠,٦٦٧
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٢٣,٨٤٣,١٦٥,٥٨٥
اجمالي الالتزامات	٥٧٨,٩١٣,٩٣٧,٦٠٢	-	٣٣٣,٧٣٦,٢١٤,٥٨٣	١٦,٢٩٢,٣٦٨,٤٨٢	٩٥٢,٧٨٥,٦٨٦,٢٥٢

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ يونيو ٢٠٢٥)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالى
صافي الدخل من العائد	٧,٩٠٢,٣٣٣,٠٢٠	٢,١٣٢,٤٣٠,١٦١	٥,٩٧١,٠٢٢,٠٩٢	٧,٤٦٧,٥٨٠,٩٢٣	٢٣,٤٧٣,٣٦٦,١٩٦
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٢,٠٦٧,٩٩٠,٨٧٣	(٧,٧٦٥,٣٩٨)	١,٠١٥,٤٩٩,٥٠٩	١٤٧,٧٤٩,٩٣٢	٣,٢٢٣,٤٧٤,٩١٦
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٢١٢,٧٩٥,٦٦٨	-	-	٢١٢,٧٩٥,٦٦٨
صافي دخل المتاجرة	٤٥٣,٧٥١,٤٢٣	-	٦١,٢٤١,٦٤٣	٥١٤,٧٩٤,٩٦٢	١,٠٢٩,٧٨٨,٠٢٨
أرباح استثمارات مالية	-	١٥١,٧١٨,٦٣٠	-	-	١٥١,٧١٨,٦٣٠
عبء اضمحلال الائتمان	(١,٤٦٩,٣٣٢,٦٦٢)	(٧٧,٨١٤,٩٩٢)	(٣٠٩,٥٦٩,٧٨٣)	٨٤,٢٩٦,١٠٢	(١,٧٧٢,٤٢٠,٩٣٥)
مصروفات إدارية	(١,٨٥٢,٢٠١,٣٢٤)	(١,٩٥٠,٠٣٥)	(٢,٦٥١,٦٤٢,٦٠١)	٨٧,٢٥٤,٧٨٦	(٤,٤١٨,٥٣٩,١٧٤)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	٥٠٣,٢٩٨,٤٩٤	٤٢,٠٢٣,٢٩٤	(٥٤٣,٥٩٨,٤٦٥)	(٥٣٠,٧٦٩,٣٣٥)	(٥٢٩,٠٤٦,٠١٢)
الربح قبل ضرائب الدخل	٧,٦٠٥,٨٤٠,٢٢٤	٢,٤٥١,٤٣٧,٣٢٨	٣,٥٤٢,٩٥٢,٣٩٥	٧,٧٧٠,٩٠٧,٣٧٠	٢١,٣٧١,١٣٧,٣١٧
مصروف ضرائب الدخل	(٢,١٩٤,١١٠,٣٩٧)	(٧٩٨,٤٧٩,٧٧٦)	(١,٠٢٨,٧٨٠,٦٥٦)	(٢,٢٤٧,٦٤٣,٤٥٦)	(٦,٢٦٩,٠١٤,٢٨٥)
صافي ارباح فترة المقارنة	٥,٤١١,٧٢٩,٨٢٧	١,٦٥٢,٩٥٧,٥٥٢	٢,٥١٤,١٧١,٧٣٩	٥,٥٢٣,٢٦٣,٩١٤	١٥,١٠٢,١٢٣,٠٣٢

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالى
أصول النشاط القطاعى	٣٦٥,١٩٧,٤٣٧,٧٩٧	٦٧٤,٨٦٢,٤٩٤,٢٣٦	٧٩,٠٢٩,٨٩٥,٥٤٩	١٨٥,٤٠٧,٩٨٦,٤٨٤	٩٠٤,٥١٧,٨١٤,٠٦٦
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	٢٥,٣٤٦,٩٩٢,٢٠٧
أجمالي الأصول	٣٦٥,١٩٧,٤٣٧,٧٩٧	٦٧٤,٨٦٢,٤٩٤,٢٣٦	٧٩,٠٢٩,٨٩٥,٥٤٩	١٨٥,٤٠٧,٩٨٦,٤٨٤	٩٢٩,٨١٤,٨٠٦,٢٧٣
التزامات النشاط القطاعي	٤٩٣,١٢٩,٧٥١,٦٨٥	-	٢٨٧,٦١٠,٣٨٥,٧٧٤	١١,٤٢٤,٩٠٢,١٥٠	٧٩٢,١٦٥,٠٣٩,٦٠٩
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٢١,٤٢٠,٧٤٢,٨٨٣
اجمالي الالتزامات	٤٩٣,١٢٩,٧٥١,٦٨٥	-	٢٨٧,٦١٠,٣٨٥,٧٧٤	١١,٤٢٤,٩٠٢,١٥٠	٨١٣,٥٨٥,٧٨٢,٤٩٢

لتحليل القطاعي طبقا للمناطق الجغرافية

في نهاية الفترة الحالية

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣٠ يونيو ٢٠٢٦)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب و البحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
٢٨,٩٦٨,٠٥٠,٢٥٢	١١,٩٩٩,٣٧٨,١٩٨	٨٣١,٥١٥,٢٣٧	١,٦٣٦,٢١٦,٥٣٩	١,٩٤٤,١٩٧,٨١١	١٢,٥٥٦,٧٤٢,٤٦٧	صافي الدخل من العائد
٣,٣٧٠,٣٢٩,٩٧٨	٦٦٤,٢٣٢,١٨٥	١١٤,٤٢٧,٩٠٢	٣٧٤,٣٠٣,٧٩٩	٣٧٩,٢٩٠,٤٦٢	١,٨٣٨,٠٧٥,٦٣٠	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٤٥,٧١٠,١٥٤	١٤٥,٧١٠,١٥٤	-	-	-	-	إيرادات من توزيعات أرباح
٧٠٩,٩٩٣,٦٠٦	٢,٢٩٥,٨٣٠	٤١,١٩٤,٨٠٩	٨٦,٧٩٩,٣٩١	١٠٨,١٠٠,٣٢٥	٤٧١,٦٠٣,٢٥١	صافي دخل المتاجرة
١٥٧,١١٦,٩٥٣	١٥٦,٢٧٩,٣٧١	-	-	-	٨٣٧,٥٨٢	أرباح استثمار مالية
(١,٦٤٢,٣٨٨,٥٩٨)	(٣٠,٨٣٨,٧٦١)	(١٠٦,٠٣٠,٠٧٣)	(٣١٧,١٥٤,٣٤٩)	(١٤٥,٤٠٣,٠٤٤)	(١,٠٤٢,٩٦٢,٣٧١)	عبء اضمحلال الائتمان
(٥,٦٤٧,٥٠١,١١٠)	٦٧,٣٢٥,٠٠٤	(٣٤٧,٦٠٢,٠٩٧)	(٦١٦,٥٦٠,١١٣)	(٧١٠,٣١٤,٢٥٩)	(٤,٠٤٠,٣٤٩,٦٤٥)	مصروفات إدارية
٦٨٥,٣٩٩,٧٠٠	٣٤٧,٨٥٣,٧٠٢	(٧٧,٨٥٧,٤٧٤)	(١٤١,١٩٧,٨٦٧)	(١٠٧,٤٨١,٠٥٣)	٦٦٤,٠٨٢,٣٩٢	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٦٦,٧٤٦,٧١٠,٩٣٥	١٣,٣٥٢,٢٨٥,٦٨٣	٤٥٥,٦٤٨,٣٠٤	١,٠٢٢,٤٠٧,٤٠٠	١,٤٦٨,٣٩٠,٢٤٢	١٠,٤٤٨,٠٢٩,٣٠٦	الربح قبل ضرائب الدخل
(٨,١٤٣,٣٧٣,٢٤٧)	(٤,١٦٨,٢٥٤,٢٣١)	(١٣٨,٠٨٢,٠٨٧)	(٣٠٩,٨٣٥,٧٨١)	(٤٤٤,٩٨٨,٧٩٥)	(٣,٠٨٢,٢١٢,٣٥٣)	مصروف ضرائب الدخل
١٨,٦٠٣,٣٨٧,٦٨٨	٩,١٨٤,٠٣١,٤٥٢	٣١٧,٥٦٦,٢١٧	٧١٢,٥٧١,٦١٩	١,٠٢٣,٤٠١,٤٤٧	٧,٣٦٥,٨١٦,٩٥٣	صافي ارباح الفترة

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣٠ يونيو ٢٠٢٦)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب و البحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
١,٠٧٨,٤٩٦,٤١٥,٦٢٤	٥٥٦,٢٠٩,٤٧٤,٩٠٦	٢٥,٥٨١,١٠٨,٧٢١	٣٢,٤٢٤,٩٧٩,٦٥٥	٤٤,٦٠٩,٦٩٢,٣١٧	٤١٩,٦٧١,١٦٠,٠٢٥	أصول القطاعات الجغرافية
٨٠٢,٢٢٣,٢٨٦	-	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
١,٠٧٩,٢٩٨,٦٣٨,٩١٠	٥٥٦,٢٠٩,٤٧٤,٩٠٦	٢٥,٥٨١,١٠٨,٧٢١	٣٢,٤٢٤,٩٧٩,٦٥٥	٤٤,٦٠٩,٦٩٢,٣١٧	٤١٩,٦٧١,١٦٠,٠٢٥	أجمالي الأصول
٩٤٣,١٥٧,٣٠٨,١٧٩	١٣,١٧٧,٥٣٩,٨٨٧	٥٣,٦١٠,٢١٥,٦٤٧	٧١,٧٠٦,٥١٢,١٦٨	١٠٠,٠٣٨,٥٩٩,٢٨٠	٧٠٤,٦٢٤,٤٤١,١٩٧	التزامات القطاعات الجغرافية
٩,٦٢٨,٣٧٨,٠٧٣	-	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٩٥٢,٧٨٥,٦٨٦,٢٥٢	١٣,١٧٧,٥٣٩,٨٨٧	٥٣,٦١٠,٢١٥,٦٤٧	٧١,٧٠٦,٥١٢,١٦٨	١٠٠,٠٣٨,٥٩٩,٢٨٠	٧٠٤,٦٢٤,٤٤١,١٩٧	أجمالي الالتزامات

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣٠ يونيو ٢٠٢٥)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب و البحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
٢٣,٤٧٣,٣٦٦,١٩٦	٨,٤٧٠,٦٣٨,٠٧٦	٦٨٩,٧٥٤,٤٥٧	١,٤٢٣,٩٢٢,١٦٦	١,٦٨١,٧٠٢,٧٢٤	١١,٢٠٧,٣٤٨,٧٧٣	صافي الدخل من العائد
٣,٢٢٣,٤٧٤,٩١٦	٦٥٣,٠٥١,٠٩٩	١١٤,٩١٠,٧٧٠	٣٤٢,٨٤٤,٠٢٥	٣٤٧,٦٨٣,١٠٣	١,٧٦٤,٩٨٥,٩١٩	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٢١٢,٧٩٥,٦٦٨	٢١٢,٧٩٥,٦٦٨	-	-	-	-	إيرادات من توزيعات أرباح
١,٠٢٩,٧٨٨,٠٢٨	٤٣٠,٥٨٠,٦٦٨	٤٣,٢٤٨,٠١٥	٦٠,٩٤٧,٥٥٧	٦٦,٥٦٠,٦٦٧	٤٢٨,٤٥١,١٦١	صافي دخل المتاجرة
١٥١,٧١٨,٦٣٠	١٥٠,١٦٧,٨٦٦	-	-	-	١,٥٥٠,٧٦٤	أرباح استثمار مالية
(١,٧٧٢,٤٢٠,٩٣٥)	٨,٧٠٩,٠٢٤	(٥٨,٧٠٧,٧١٠)	(٣٥٥,٦٧٥,١٥٧)	(٧٢,٨٦١,١٦١)	(١,٢٩٣,٨٨٥,٩٣١)	عبء اضمحلال الائتمان
(٤,٤١٨,٥٣٩,١٧٤)	٩٨,٢٠٥,٧٢٢	(٢٦٨,٢٢٠,٦٢٦)	(٤٩٧,٣٢٤,٦٩٩)	(٥٥٩,١٦١,٠٠٢)	(٣,١٩٢,٠٣٨,٥٦٩)	مصروفات إدارية
(٥٢٩,٠٤٦,٠١٢)	(٢٤٤,٧٣٠,٥٤٣)	(٦٠,٥٣٣,٦٩٩)	(٧٢,٦٨١,٥١٩)	(١١٦,١٤٨,٩٠٠)	(٣٤,٩٥١,٣٥١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٢١,٣٧١,١٣٧,٣١٧	٩,٧٧٩,٤١٧,٥٨٠	٤٦٠,٤٥١,٢٠٧	٩٠٢,٠٣٢,٣٧٣	١,٣٤٧,٧٧٥,٣٩١	٨,٨٨١,٤٦٠,٧٦٦	الربح قبل ضرائب الدخل
(٦,٦٦٩,٠١٤,٢٨٥)	(٢,٩٦٦,٧٨٣,٧٦٨)	(١٣٣,٧٠٢,٩٨٠)	(٢٦١,٩٦٢,٥٩٥)	(٣٩١,٣٥٨,٧٠٢)	(٢,٥٥٥,٢٤٢,٢٤٠)	مصروف ضرائب الدخل
١٥,١٠٢,١٢٣,٠٣٢	٦,٨٥٢,٦٣٣,٨١٢	٣٢٦,٧٤٨,٢٢٧	٦٤٠,١٠٥,٧٧٨	٩٥٦,٤١٦,٦٨٩	٦,٣٢٦,٢١٨,٥٢٦	صافي ارباح فترة المقارنة

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥)

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٦- صافي الدخل من العائد

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات : - للعملاء والبنوك
٣٦,٣٩٣,٨٤٤,٧٨٠	٣٩,٣٠٧,٢٧١,٠٨١	
٣٦,٣٩٣,٨٤٤,٧٨٠	٣٩,٣٠٧,٢٧١,٠٨١	الاجمالي
٢٥,٦١٠,٤٢٤,٥١٧	٣١,١٤٠,١٩٩,٩٨٩	أذون وسندات خزانة وأوراق حكومية أخرى
٤٣٣,٨٩١,٢٤٩	٣٥٣,٤٧٣,٦٧٩	ادوات دين أخرى
٥,١٣٨,٥٨١,٤٨٣	٢,٧٤٧,٢٢٣,٣١٤	ودائع وحسابات جارية
(٨,١١٦,٦٣٢)	٤,٥٥١,١٢٠	صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعرعائد)
٦٧,٥٦٨,٦٢٥,٣٩٧	٧٣,٥٥٢,٧١٩,١٨٣	الاجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية
(١٢٢,٨١٦,٥٧٩)	(١٥٠,٨٠٥,٥٩٢)	- للبنوك
(٤٣,٨٣٧,١١٤,٣٣٣)	(٤٤,٢١٣,١٤٠,١٦٠)	- للعملاء
(٤٣,٩٥٩,٩٣٠,٩١٢)	(٤٤,٣٦٣,٩٤٥,٧٥٢)	الاجمالي
(١,٢١١,٧١٧)	(٢٥٤,٨٨٩)	اقتراض أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء
(١٣٤,١١٦,٥٧٢)	(٢٢٠,٤٦٨,٢٩٠)	قروض أخرى
(٤٤,٠٩٥,٢٥٩,٢٠١)	(٤٤,٥٨٤,٦٦٨,٩٣١)	الاجمالي
٢٣,٤٧٣,٣٦٦,١٩٦	٢٨,٩٦٨,٠٥٠,٢٥٢	الصافي

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
		إيرادات الأتعاب والعمولات:
٢,٢٨٩,٦٨١,٤٢٢	٢,٣٦٩,٥٨٣,١٠٣	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٥١,٣١٢,٥١٨	٧٢,٣٣٠,٣٤٤	أتعاب وعمليات الأمانة والحفظ
١٨,٩٨٠,٤٤٠	٣٢,٦٩٠,٨٦١	عمولات وأتعاب الاستثمارات
١,٨٧٩,٣٢١,٥٧٠	٢,٢٨٥,٣٤٨,٩٦١	أتعاب أخرى
٤,٢٣٩,٢٩٥,٩٥٠	٤,٧٥٩,٩٥٣,٦٦٩	الاجمالي
		مصرفات الأتعاب والعمولات:
(١٨,٨١١,٣٤١)	(٢٣,٩٦٦,٦٥٧)	عمولات سمسة
(٩٩٧,٠٠٩,٦٩٣)	(١,٣٦٥,٦٥٦,٦٣٤)	أتعاب أخرى
(١,٠١٥,٨٢١,٠٣٤)	(١,٣٨٩,٦٢٣,٢٩١)	الاجمالي
٣,٢٢٣,٤٧٤,٩١٦	٣,٣٧٠,٣٢٩,٩٧٨	الصافي

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
٢١٢,٧٩٥,٦٦٨	١٤٥,٧٦٠,١٥٤	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢١٢,٧٩٥,٦٦٨	١٤٥,٧٦٠,١٥٤	الاجمالي

٩- صافي دخل المتاجرة

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
		عمليات النقد الأجنبي :
٩٤٦,٥١٩,٣٤٠	٦٣٧,٢٣٨,٥١١	أرباح (خسائر) المعاملات بالعملة الأجنبية
٩٧,٣٩٩,٩٨٦	٥٥,٩١٢,٧٧٧	وثائق صناديق استثمار بغرض المتاجرة
(١٤,٣٦٦,٣٥٢)	١٧,٠١٥,٣١٠	فروق تقييم عقود صرف أجلة
٣٠,١٥٢	-	فروق تقييم عقود مبادلة عملات
٢٠٤,٩٠٢	(١٧٢,٩٩٢)	فروق تقييم عقود مبادلة العائد
١,٠٢٩,٧٨٨,٠٢٨	٧٠٩,٩٩٣,٦٠٦	الاجمالي

١٠- مصروفات إدارية

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
		تكلفة العاملين
١,٩٩٨,٦٦٥,٥٦٠	٢,٤٦٣,٢٠٩,٠١٣	أجور ومرتبات
١٠٣,٨٩٥,٩٩٧	١٢١,٩٠٩,١٩٠	تأمينات اجتماعية
		تكلفة المعاشات
٧٠,٤٩٥,٤٢٩	٧٤,٦٧٤,٣٩١	نظم الاشتراكات المحددة
٦٢,٠٣٠,٦٥٨	٦٧,٤٩٦,٠٣٧	مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة)
٢,٢٣٥,٠٨٧,٦٤٤	٢,٧٢٧,٢٨٨,٦٣١	إهلاك واستهلاك
٢٩٤,١٧٠,٨٦٢	٣٧٢,٥٥٨,١٤٧	مصروفات إدارية أخرى
١,٨٨٩,٢٨٠,٦٦٨	٢,٥٤٧,٦٥٤,٣٣٢	الاجمالي
٤,٤١٨,٥٣٩,١٧٤	٥,٦٤٧,٥٠١,١١٠	

١١- إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
(٣٤٤,٤١٩,٥٤١)	٤٢٥,١٢٥,٤٨٩	فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية بخلاف الأصول المالية بفرض المتاجرة أو تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٨,٤٦٢,٠٠٠	١٧,١٣٩,٤٥٦	أرباح بيع أصول ثابتة
(٦٩٦,٠٠٦,٢٩٧)	(٧٦٣,٧١٨,٧٥٣)	تكلفة برامج
(١٢١,٣٤٨,٦٣٥)	(١٥١,١٥٤,٣٠٧)	مصرف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
٥,٠١٠,٠٠٠	٥٧٣,٠٤٤,٤٥٤	أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
(٤١,٣٨٦,٤٩٧)	(١٨,٧٠٩,٤٦٢)	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)
٧٨٥,٢٩٩,٣٢٨	٩٣٣,٥٩٥,٦٤٧	إيرادات عقود تأجير تمويلي بالصافي
٧٠,٩١٩,٣٧٠	٩٤,٣٣٣,٩٨٨	إيرادات تأجير أخرى
(٥٧,٥٠٠,٠٠٠)	(٤٩,٨٥٠,٠٠٠)	أضمحلل أصول مؤجرة (بنظام التأجير التمويلي)
(١٦٤,٦٥٨,١٩١)	(٤٢٨,٣٥١,٠٣٤)	صافي العائد من نشاط التأمين
٦٦,٥٨٢,٠٥١	٥٣,٩٤٤,٢٢٢	إيرادات (مصرفات) أخرى
(٥٢٩,٠٤٦,٠١٢)	٦٨٥,٣٩٩,٧٠٠	الإجمالي

١٢- عيب اضمحلال الائتمان

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
(١,٧٧٨,٩٠٢,٠٤٢)	(١,٦٠٦,١٣٥,٦٦٥)	قروض وتسهيلات للعملاء
(٢,٢٢٧,٩١٤)	(٥,٤١٤,٥٧٢)	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٤,١٧٠,٩٥٨	(٨,٥٢٩,٠٥٦)	أرصدة لدى البنوك
(٧٩,٠٨٧,٦١٦)	(٢٤,٤٧٢,٧٠٥)	أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى
١,٦٧٢,٦٢٤	(٨,٩٣٧,١١١)	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٢,٣٥٣,٠٥٥	١١,١٠٠,١١١	أصول أخرى
(١,٧٧٢,٤٢٠,٩٣٥)	(١,٦٤٢,٣٨٨,٥٩٨)	الإجمالي

١٣- مصرف ضرائب الدخل

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
(٦,٢٧٧,٨١٧,٣٢٢)	(٨,١٨٠,٦٧٠,٠٨١)	الضريبة الجارية
٨,٨٠٣,٠٣٧	٣٧,٢٩٦,٨٣٤	الضريبة المؤجلة
(٦,٢٦٩,٠١٤,٢٨٥)	(٨,١٤٣,٣٧٣,٢٤٧)	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

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

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

الربح قبل الضرائب	٢٦,٧٤٦,٧٦٠,٩٣٥	٢١,٣٧١,١٣٧,٣١٧
ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%	٦,٠١٨,٠٢١,٢١٠	٤,٨٠٨,٥٠٥,٨٩٦
الأثر الضريبي لكل من:		
إيرادات غير خاضعة للضريبة	(١٠٤,٧٩٥,٤٧٤)	(١٦٧,٤٨٨,٤٥٣)
مصرفات غير قابلة للخصم الضريبي	٢,١٠٣,٧٣٩,٤١١	١,٣٢٣,٦٠٦,٥٦٤
(إستخدام) / إعترااف ضريبية مؤجلة	٣,٦٥١,٩٥٦	(٨,٩٩٨,٠٢٤)
تسويات ضريبية تخص أعوام سابقة	(١٢,٣٥٦,٣٨٦)	١٧٤,٣٩٤,٥٠٤
المخصصات و العوائد المجنية	١١٧,٧٨٠,١٨٠	٩٦,٧٦٠,٠٣٣
ضريبة قطعية ١٠% توزيعات ارباح	٥٤,٦٢٩,١٨٤	٥١,٠٣٦,٨٠٢
مصرفو ضريبة الدخل الفعال	٨,١٨٠,٦٧٠,٠٨١	٦,٢٧٧,٨١٧,٣٢٢

الموقف الضريبي

أولاً : بنك قطر الوطني :

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- تم الفحص والربط و سداد الضريبة من بداية النشاط و حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ .
- عام ٢٠٢١ تم طلب الفترة للفحص و تم تقديم المستندات الى مصلحة الضرائب المصرية خلال المواعيد القانونية.
- السنوات من ٢٠٢٢ حتى ٢٠٢٥ تم تقديم الإقرار الضريبي لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد .

ضريبة كسب العمل :

- تم الفحص و الربط و سداد الضريبة حتى نهاية عام ٢٠٢٢ .
- عام ٢٠٢٣ تم طلب الفترة للفحص و تم تقديم المستندات الى مصلحة الضرائب المصرية خلال المواعيد القانونية.
- السنوات من ٢٠٢٤ و حتى ٢٠٢٥ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ضريبة الدمغة :

- تم فحص جميع فروع البنك من بداية النشاط حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦ و تم سداد كافة المستحقات الضريبية.
- الفترة من ٠١ أغسطس ٢٠٠٦ و حتي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ تم الفحص والربط والسداد.
- السنوات من ٢٠٢٤ و حتى ٢٠٢٥ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ثانياً : بنك مصر الدولي سابقا :-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

ضريبة كسب العمل :

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

ضريبة الدمغة :

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

ثالثاً: شركة كيوان بي للتأجير التمويلي (شركة تابعة):-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- السنوات من بداية النشاط حتى ٢٠١٦ تم الفحص و الربط و السداد.
- السنوات من ٢٠١٧ حتى ٢٠٢٠ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية وفقاً لأحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ خلال المواعيد القانونية و جاري الفحص .
- السنوات من ٢٠٢١ حتى ٢٠٢٣ تم إخطار الشركة بتجهيز المستندات و جاري تجهيز المستندات للفحص.
- السنوات من ٢٠٢٤ حتى تاريخه قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية وفقاً لإحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ خلال المواعيد القانونية.

ضريبة كسب العمل :

- السنوات من بداية النشاط و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ تم فحص الشركة و الربط و السداد.
- السنوات من ٢٠٢٣ حتى تاريخه قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية وفقاً لإحكام القانون ٢٠٦ لسنة ٢٠٢٠ و القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ خلال المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ضريبة الدمغة :

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

- السنوات من ٢٠٢٣ حتى تاريخه لم تطلب للفحص بعد.

رابعاً: شركة كيوان بي للتخصيم (شركة تابعة):-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

- قدمت الشركة الإقرار الضريبي عن الفترات من ١ يناير ٢٠١٢ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ في الميعاد القانوني لكل فترة مع سداد الضريبة المستحقة من واقع الاقرار.

- علماً بأنه جاري الفحص مع مصلحة الضرائب الفترة من ١ يناير ٢٠١٧ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ .

ضريبة كسب العمل :

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

يتم فحص الشركة حالياً حتي عام ٢٠٢١.

ضريبة الدمغة :

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

تم فحص الشركة حتى نهاية عام ٢٠٢١ والربط.

الخصم و التحصيل تحت حساب الضريبة :

- الشركة ملزمة بتطبيق نظام الخصم و التحصيل تحت حساب الضريبة و توريد الضريبة في المواعيد القانونية.

- و لم يتم الفحص حتي تاريخه.

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

- السنوات من ٠١ يوليو ٢٠١٣ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ تم الفحص وانتهاء الخلاف باللجان الداخلية وتم الربط والسداد عن تلك السنوات .

- السنوات من ٢٠٢١ حتى ٢٠٢٣ تم الفحص الكترونياً والموافقة علي نتيجة الفحص

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

- عام ٢٠٢٥ قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي خلال المواعيد القانونية.

ضريبة كسب العمل :

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

ضريبة الدمغة :

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

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

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- السنوات من ٢٠٠٢ و حتى ٢٠٠٤ تم الربط والسداد.

- السنوات من ٢٠٠٥ و حتى ٢٠٠٦ تم تقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

- السنوات من ٢٠٠٧ و حتى ٢٠١٠ تم الربط والسداد.

- عام ٢٠١١ تم تقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

- من ٢٠١٢ الى ٢٠١٤ تم الربط و سداد الضريبة طبقاً لقرار لجنة الطعن.

- عام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ تم تقديم الأقرار الضريبي في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

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

- عام ٢٠١٩ تم تقديم الإقرار الضريبي خلال المواعيد القانونية ولم يطلب للفحص بعد.

- عام ٢٠٢٠ تم مطالبة الشركة بالضريبة تقديرياً وتم الاعتراض خلال المواعيد القانونية وفي انتظار انعقاد اللجنة الداخلية.

- السنوات من ٢٠٢١ حتى ٢٠٢٥ تم تقديم الإقرارات الضريبية خلال المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ضريبة كسب العمل :

- السنوات من ٢٠٠٢ و حتى ٢٠١٨ تم الربط والسداد.

- السنوات من ٢٠١٩ و حتى ٢٠٢٥ لم تطلب للفحص.

ضريبة الدمغة :

- السنوات من ٢٠٠٢ و حتى ٢٠١٦ تم الربط والسداد.

- السنوات من ٢٠١٧ و حتى ٢٠٢٥ لم تطلب للفحص.

١٤- نصيب السهم من صافي أرباح الفترة

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
١٤,٧٧٤,٢٩٥,٤٦٣	١٧,٧٨٩,٣٤٧,٦٨٧	صافي أرباح الفترة**
(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١١,٣٦٩,٥٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح الفترة) *
(١,٤٧٢,٥٥٤,٩٤٩)	(١,٧٨٧,٠٩٤,٠٨٦)	حصة العاملين في الأرباح (من صافي أرباح الفترة) *
١٣,٢٩١,٧٤٠,٥١٤	١٥,٩٩٠,٨٨٤,١٠١	المتاح للمساهمين من صافي أرباح الفترة
٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦	٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
٦,١٧	٧,٤٢	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة

* مبالغ تقديرية بناءً على أرقام الموازنة المعتمدة للبنك على أن تعتمد المبالغ من الجمعية العامة العادية لمساهمي البنك في نهاية العام.

** على أساس القوائم المالية المستقلة.

١٥- تبويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أجمالي القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٨٢,٢٧٤,١٤٢,٧١٦	-	-	-	٨٢,٢٧٤,١٤٢,٧١٦
أرصدة لدى البنوك	١٢٠,٠١٩,١١١,٤٩٢	-	-	-	١٢٠,٠١٩,١١١,٤٩٢
أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى	١٩,٨٩٣,٤٨٣,٠٥٤	١٨٥,٥٦٦,٣٢٧,٦٦١	-	-	٢٠٥,٤٥٩,٨١٠,٧١٥
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	٣٦٣,٠٥١,٤٢٤	٣٦٣,٠٥١,٤٢٤
قروض وتسهيلات للبنوك	١٠,٩٣٥,٦٥٣,٧٩١	-	-	-	١٠,٩٣٥,٦٥٣,٧٩١
قروض وتسهيلات للعملاء	٥١٤,٨٤٣,٤١٩,٦١٩	-	-	-	٥١٤,٨٤٣,٤١٩,٦١٩
مشتقات مالية	-	-	-	٤٨٢,٦٨٣	٤٨٢,٦٨٣
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	٣٣,٧٤٧,١٦٢,٢٤٨	٣,٣٥٤,٩٢٩,٥٠٩	-	٣٧,١٠٢,٠٩١,٧٥٧
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٩٧,٠٩٩,٠٨١,٥٠٨	-	-	-	٩٧,٠٩٩,٠٨١,٥٠٨
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	١٩٢,٩٠٢,٧٦٤	١٩٢,٩٠٢,٧٦٤
أصول مالية أخرى	١٦,٧٣٧,٢٨٧,٩٨١	-	-	-	١٦,٧٣٧,٢٨٧,٩٨١
إجمالي الأصول المالية	٨٦١,٨٠٢,١٨٠,١٦١	٢١٩,٣١٣,٤٨٩,٩٠٩	٣,٣٥٤,٩٢٩,٥٠٩	٥٥٦,٤٣٦,٨٧١	١,٠٨٥,٠٢٧,٠٣٦,٤٥٠
أرصدة مستحقة للبنوك	٤,٩٠٢,٠٠٤,٢٩١	-	-	-	٤,٩٠٢,٠٠٤,٢٩١
ودائع العملاء	٩٠٨,٠٧٤,٥٥٩,٦٩٤	-	-	-	٩٠٨,٠٧٤,٥٥٩,٦٩٤
مشتقات مالية	-	-	-	٢٣,٥٣٤,٧٩٠	٢٣,٥٣٤,٧٩٠
قروض أخرى	٤,٤٥٩,٢١٥,٨٨٧	-	-	-	٤,٤٥٩,٢١٥,٨٨٧
التزامات مالية أخرى	٣,٣٢٤,٩٦٤,٦١٦	-	-	-	٣,٣٢٤,٩٦٤,٦١٦
إجمالي الالتزامات المالية	٩٢٠,٧٦٠,٧٤٤,٤٨٨	-	-	٢٣,٥٣٤,٧٩٠	٩٢٠,٧٨٤,٢٧٩,٢٧٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أجمالي القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٧٥,٥٧٦,٦٧٦,٨٣٣	-	-	-	٧٥,٥٧٦,٦٧٦,٨٣٣
أرصدة لدى البنوك	١٠١,٥٨١,٠٣٩,١٨١	-	-	-	١٠١,٥٨١,٠٣٩,١٨١
أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى	١٨,٦٩٠,٦٨٧,٤٩٩	١٣٣,٣٩٤,٧٦٠,٠٤٨	-	-	١٥٢,٠٨٥,٤٤٧,٥٤٧
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	٤٨٩,٠٩٤,١٨٨	٤٨٩,٠٩٤,١٨٨
قروض وتسهيلات للبنوك	٦,٣٩٣,٥١٧,٧٣٤	-	-	-	٦,٣٩٣,٥١٧,٧٣٤
قروض وتسهيلات للعملاء	٤١٠,٦١٣,٠٧٩,٠١٣	-	-	-	٤١٠,٦١٣,٠٧٩,٠١٣
مشتقات مالية	-	-	-	٧,٨١٤,٣٩٨	٧,٨١٤,٣٩٨
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	٣٣,٥٥١,٠٠٣,١٩٧	٣,٢٤٢,٥٢٠,٧٨٩	-	٣٦,٧٩٣,٥٢٣,٩٨٦
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٩٤,٠٧٠,٦٢٨,٣٢٤	-	-	-	٩٤,٠٧٠,٦٢٨,٣٢٤
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	١٧٢,٠٣٧,٩١١	١٧٢,٠٣٧,٩١١
أصول مالية أخرى	٩,٨٩٨,٣٩٧,٦٣١	-	-	-	٩,٨٩٨,٣٩٧,٦٣١
إجمالي الأصول المالية	٧٦٦,٨٢٤,٠٦٦,٢١٥	١٦٦,٩٤٥,٧٦٣,٢٤٥	٣,٢٤٢,٥٢٠,٧٨٩	٦٦٨,٩٤٦,٤٩٧	٩٣٧,٦٨١,٢٥٦,٧٤٦
أرصدة مستحقة للبنوك	٨٦,٥٣٤,٨٠٦	-	-	-	٨٦,٥٣٤,٨٠٦
ودائع العملاء	٧٧٧,٥٦٧,٢٩٠,٢٤١	-	-	-	٧٧٧,٥٦٧,٢٩٠,٢٤١
مشتقات مالية	-	-	-	٤٠,٥٥٠,١٠٠	٤٠,٥٥٠,١٠٠
قروض أخرى	٣,٤١٥,٤٩٩,٢١٠	-	-	-	٣,٤١٥,٤٩٩,٢١٠
التزامات مالية أخرى	٢,٤٤٨,٩٤٤,٠٢٣	-	-	-	٢,٤٤٨,٩٤٤,٠٢٣
إجمالي الالتزامات المالية	٧٨٤,٢٥٨,٦٦٨,٢٨٠	-	-	٤٠,٥٥٠,١٠٠	٧٨٤,٢٩٨,٨١٨,٣٨٠

(جميع الأرقام بالجنبة المصرى)

١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٩,٩٦١,١٠٦,٢٠٧	٦,٤٦٩,١٨٦,٩٤٠
٧٢,٣١٣,٠٣٦,٥٠٩	٦٩,١٠٧,٤٨٩,٨٩٣
٨٢,٢٧٤,١٤٢,٧١٦	٧٥,٥٧٦,٦٧٦,٨٣٣
٨٢,٢٧٤,١٤٢,٧١٦	٧٥,٥٧٦,٦٧٦,٨٣٣
٨٢,٢٧٤,١٤٢,٧١٦	٧٥,٥٧٦,٦٧٦,٨٣٣

١٧- أرصدة لدى البنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٢,٤٥٦,٩١٩,٤١٤	٥,١٨٩,٣٩٨,٥٨٨
١١٧,٥٦٢,١٩٢,٠٧٨	٩٦,٣٩١,٦٤٠,٥٩٣
١٢٠,٠١٩,١١١,٤٩٢	١٠١,٥٨١,٠٣٩,١٨١
(٩٦,٢٥٣,٣٦٧)	(٨٥,٥٧٥,١٦٦)
١١٩,٩٢٢,٨٥٨,١٢٥	١٠١,٤٩٥,٤٦٤,٠١٥
٢٧,١٥٩,٢٠٨,٨٦٤	٢٣,٢٥٧,٩٠٢,٩٩٩
٤٣,٦٣٥,٣٦٨,٣٦٦	٣٤,٥١٥,١١٧,٥٤٠
٤٩,٢٢٤,٥٣٤,٢٦٢	٤٣,٨٠٧,٥١٨,٦٤٢
(٩٦,٢٥٣,٣٦٧)	(٨٥,٥٧٥,١٦٦)
١١٩,٩٢٢,٨٥٨,١٢٥	١٠١,٤٩٥,٤٦٤,٠١٥
١,٢٩١,٧٦٤,٥٦١	٢,٦٧٨,٩٢٣,٩٨١
١,١٦٥,١٥٤,٨٥٣	٢,٩١٠,٤٧٤,٦٠٧
١١٧,٥٦٢,١٩٢,٠٧٨	٩٦,٣٩١,٦٤٠,٥٩٣
(٩٦,٢٥٣,٣٦٧)	(٨٥,٥٧٥,١٦٦)
١١٩,٩٢٢,٨٥٨,١٢٥	١٠١,٤٩٥,٤٦٤,٠١٥
١١٧,٩٥٣,٦٨٢,١٢٥	٩٩,٥٨٨,٦١٦,٠١٥
١,٩٦٩,١٧٦,٠٠٠	١,٩٠٦,٨٤٨,٠٠٠
١١٩,٩٢٢,٨٥٨,١٢٥	١٠١,٤٩٥,٤٦٤,٠١٥

١٨- أذون خزنة وأوراق حكومية اخري

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٥,٨٠٣,٠٥٠,٠٠٠	٣,٩٦٢,٧٧٥,٠٠٠
٢٢,٠٠٩,٥٠٠,٠٠٠	١١,٢٥٤,٨٠٠,٠٠٠
١٠٥,٦٤٤,٢٩٧,٠٨٠	٥٢,٣٩٢,٣٧١,٨٤٠
(٨,٣١٧,٨٤١,٩٨٤)	(٥,٤٣٣,٦٢١,٢١٤)
١٢٥,١٣٩,٠٠٥,٠٩٦	٦٢,١٧٦,٣٢٥,٦٦٦
(٢٢٦,٥٤١,٠٤١)	(٢٠٤,٣٤٧,٨٨٧)
(٦٧٩,١٩٤,٣٨١)	(٩٠,٨٧٨,٠٧٩)
١٢٤,٢٣٣,٢٦٩,٧٧٤	٦١,٨٨١,٠٩٩,٦٦٠
٨١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠٥,٢٣٣,٢٦٩,٧٧٤	١٥١,٨٨١,٠٩٩,٦٦٠
١٩,٦٦٦,٩٤٢,٠١٣	١٨,٤٨٦,٣٣٩,٦١٢
١٨٥,٥٦٦,٣٢٧,٦٦١	١٣٣,٣٩٤,٧٦٠,٠٤٨
٢٠٥,٢٣٣,٢٦٩,٧٧٤	١٥١,٨٨١,٠٩٩,٦٦٠

١٩- أصول مالية بغرض المتاجرة

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٣٦٣,٠٥١,٤٢٤	٤٨٩,٠٩٤,١٨٨
٣٦٣,٠٥١,٤٢٤	٤٨٩,٠٩٤,١٨٨

٢٠- قروض وتسهيلات للبنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
-	-
١٠,٩٣٥,٦٥٣,٧٩١	٦,٣٩٣,٥١٧,٧٣٤
١٠,٩٣٥,٦٥٣,٧٩١	٦,٣٩٣,٥١٧,٧٣٤
(٤٣,٧١١,٨٠٣)	(٣٧,١٥١,٥٠٠)
١٠,٨٩١,٩٤١,٩٨٨	٦,٣٥٦,٣٦٦,٢٣٤
٧,٣٧٧,١٥٩,٧٤٨	٣,٠١٩,٣٨٢,٢٣٤
٣,٥١٤,٧٨٢,٢٤٠	٣,٣٣٦,٩٨٤,٠٠٠
١٠,٨٩١,٩٤١,٩٨٨	٦,٣٥٦,٣٦٦,٢٣٤

٢١- قروض وتسهيلات للعملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٦		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
الأجمالي	مخصص خسائر الاضمحلال	الاصافي	الأجمالي
مخصص خسائر الاضمحلال			
٣,٤٥١,٣٧١,٧١٥	(١٣٧,٣٤٦,٥٣٥)	٣,٣١٤,٠٢٥,١٨٠	٣,٧١٨,٩٦٣,٧١٩
٣,٧٠٥,٣٤٤,٤١٠	(٥٩٢,٤٤٤,٨١١)	٣,١١٢,٨٩٩,٥٩٩	٣,٣٠٧,٦٥٧,٣٠٩
٧١,٢٢٤,٣٥٠,٦٦١	(١,١٨٢,٨١٥,٣٨٦)	٧٠,٠٤١,٥٣٤,٨٧٥	٦٢,١٤٣,٦٤٩,٨٣٦
١٣,٦٢٢,١٢٢,٩١٨	(٢٢٤,١١٠,٤٧٨)	١٣,٣٩٨,٠١٢,٤٤٠	١١,٩٣٨,٧٥٤,٧٧٧
٩٢,٠٠٣,١٨٩,٣٠٤	(٢,١٣٦,٧١٧,٢١٠)	٨٩,٨٦٦,٤٧٢,٠٩٤	٨١,١٠٩,٠٢٥,٦٤١
مؤسسات شاملة القروض			
الصغيرة لأنشطة الاقتصادية			
١٩٩,٣٢٣,٢٩٢,٦٩٣	(٤,٦٤٥,٣١٢,٣٩٨)	١٩٤,٦٧٧,٩٨٠,٢٩٥	١٧٨,٣٦٥,٤٦٧,١١٩
١٥٥,٦٨٥,٦١٧,٤٩٨	(١٤,٨٢٠,٩٤٥,٠٧٥)	١٤٠,٨٦٤,٦٧٢,٤٢٣	١٣٩,٣٨٧,٠٣٤,١٨٩
٦٠,٧٤١,٢٦٦,٢٥٦	(٢,٧٢٥,٠٣٤,٦٦٦)	٥٨,٠١٦,٢٣١,٥٩٠	٥٤,٢٨٠,١٥٥,٢٥٦
٧,٠٩٠,٠٥٣,٨٦٨	(٢٠٥,٧٥٨,٥٢١)	٦,٨٨٤,٢٩٥,٣٤٧	٧,٤٧١,٣٦٦,٨٠٨
٤٢٢,٨٤٠,٢٣٠,٣١٥	(٢٢,٣٩٧,٠٥٠,٦٦٠)	٤٠٠,٤٤٣,١٧٩,٦٥٥	٣٧٩,٥٠٤,٠٥٣,٣٧٢
٥١٤,٨٤٣,٤١٩,٦١٩	(٢٤,٥٣٣,٧١٧,٨٧٠)	٤٩٠,٣٠٩,٦٥١,٧٤٩	٤٦٠,٦١٣,٠٧٩,٠١٣
يخصم : خصم غير مكتسب وعوائد			
مؤجلة			
صافي القروض والتسهيلات للعملاء ويوزع كالتالي :			
أرصدة متداولة			
أرصدة غير متداولة			
صافي القروض والتسهيلات للعملاء			

٢١-١ مخصص خسائر الاضمحلال

٣٠ يونيو ٢٠٢٦		٣٠ يونيو ٢٠٢٥		٣٠ يونيو ٢٠٢٦		٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية
الرصيد في أول السنة المالية	١٣٤,١٧٨,٨٥٦	٥٨٨,٥٧١,٨١٦	١,١٢٧,٢٩٦,٧٠٠	٢,٠٥٧,٦٥٤,٩٧١	١٣٤,١٧٨,٨٥٦	٥٨٨,٥٧١,٨١٦	١,١٢٧,٢٩٦,٧٠٠
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	١٨,٢٧٦,٦٦٧	٣١,٣٩٣,٩٢٢	٤٧,٢٥٨,٧٠٣	١١٤,٧٣٣,٥٦١	١٨,٢٧٦,٦٦٧	٣١,٣٩٣,٩٢٢	٤٧,٢٥٨,٧٠٣
مبالغ تم أعدامها خلال الفترة	(١٥,١٠٨,٩٨٨)	(٢٧,٥٢٠,٩٢٧)	(٢٩,٣٨٣,٩٧٥)	(٧٣,٢٥٥,٢٨٠)	(١٥,١٠٨,٩٨٨)	(٢٧,٥٢٠,٩٢٧)	(٢٩,٣٨٣,٩٧٥)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	٣٧,٦٤٣,٩٥٨	٣٧,٦٤٣,٩٥٨	-	-	٣٧,٦٤٣,٩٥٨
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في آخر الفترة المالية	١٣٧,٣٤٦,٥٣٥	٥٩٢,٤٤٤,٨١١	١,١٨٢,٨١٥,٣٨٦	٢,١١٢,٦١٧,٧٣٢	١٣٧,٣٤٦,٥٣٥	٥٩٢,٤٤٤,٨١١	١,١٨٢,٨١٥,٣٨٦
مؤسسات							
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة
الرصيد في أول السنة المالية	٤,٩٢٨,٤٩٦,١٧١	١٤,٥٢٣,٦٢٣,٨٥٦	٢,٢٠٥,٣٠٨,٣٩٦	٢٠٣,٧٣٦,٨٥٣	٤,٩٢٨,٤٩٦,١٧١	١٤,٥٢٣,٦٢٣,٨٥٦	٢,٢٠٥,٣٠٨,٣٩٦
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	(٣٤٢,٤٠٥,٨٦٤)	١,٣٩٩,٠٠٢,٥١٤	٤٩٢,٤٤٥,١٨٦	٢,٤١٩,٨٦٨	(٣٤٢,٤٠٥,٨٦٤)	١,٣٩٩,٠٠٢,٥١٤	٤٩٢,٤٤٥,١٨٦
مبالغ تم أعدامها خلال الفترة	(٥,٥٣٤,٧٥٥)	(١,٥٣٥,٦١٠,٤٥٩)	-	(٦,٠٦٠,٣٦٥,٩٤٩)	(٥,٥٣٤,٧٥٥)	(١,٥٣٥,٦١٠,٤٥٩)	-
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	٣١٤,٦٦٢,٥٠٨	-	٣٢٤,٣٨٥,٩٩٥	-	٣١٤,٦٦٢,٥٠٨	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	٦٤,٧٥٦,٨٤٦	١٧٩,٦٦٦,٦٥٦	٢٧,٢٨١,٠٨٤	٢٧٢,٠٩٥,٦٣٤	٦٤,٧٥٦,٨٤٦	١٧٩,٦٦٦,٦٥٦	٢٧,٢٨١,٠٨٤
الرصيد في آخر الفترة المالية	٤,٦٤٥,٣١٢,٣٩٨	١٤,٨٢٠,٩٤٥,٠٧٥	٢,٧٢٥,٠٣٤,٦٦٦	٢٠٥,٧٥٨,٥٢١	٤,٦٤٥,٣١٢,٣٩٨	١٤,٨٢٠,٩٤٥,٠٧٥	٢,٧٢٥,٠٣٤,٦٦٦
الأجمالي	٢٤,٥٣٣,٧٦٧,٨٧٠	٢٤,٤٤٤,٨١١	٢,١٨٢,٨١٥,٣٨٦	٢,١١٢,٦١٧,٧٣٢	٢٤,٥٣٣,٧٦٧,٨٧٠	٢٤,٤٤٤,٨١١	٢,١٨٢,٨١٥,٣٨٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٠ يونيو ٢٠٢٦		٣٠ يونيو ٢٠٢٥		٣٠ يونيو ٢٠٢٦		٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية
الرصيد في أول السنة المالية	١٨,٤٨٢,١٩٤	٤٥٥,٣٧٧,٦٩٤	٩٨٥,٩٣٣,٧٠٦	١,٣٠٠,٦٠١,١٣٢	١٨,٤٨٢,١٩٤	٤٥٥,٣٧٧,٦٩٤	٩٨٥,٩٣٣,٧٠٦
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	٦٥,٨٩٠,٤٤٣	١٧٦,٨٤٣,٢٨١	١٧٦,٣٠٣,٨٤٤	٧٧,٣٨٢,٢٥٠	٧٧,٣٨٢,٢٥٠	١٧٦,٨٤٣,٢٨١	١٧٦,٣٠٣,٨٤٤
مبالغ تم أعدامها خلال السنة	(١٣,١٩٣,٧٨١)	(٤٣,٦٤٩,١٥٩)	(١٠٦,٦٩٦,٥٢٤)	(٣٧٥,٧٨٣)	(١٣,١٩٣,٧٨١)	(٤٣,٦٤٩,١٥٩)	(١٠٦,٦٩٦,٥٢٤)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	٧١,٧٥٥,٦٧٤	-	-	-	٧١,٧٥٥,٦٧٤
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في آخر السنة المالية	١٣٤,١٧٨,٨٥٦	٥٨٨,٥٧١,٨١٦	١,١٢٧,٢٩٦,٧٠٠	٢,٠٥٧,٦٥٤,٩٧١	١٣٤,١٧٨,٨٥٦	٥٨٨,٥٧١,٨١٦	١,١٢٧,٢٩٦,٧٠٠
مؤسسات							
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة
الرصيد في أول السنة المالية	٥,٤٧٧,١٤٣,٣٦٤	١٢,٣٥٦,٧٢٩,٩٥١	١,٣٤٤,٨٢٣,٨٩٧	٢٥٢,٩٧٨,٥١٣	٥,٤٧٧,١٤٣,٣٦٤	١٢,٣٥٦,٧٢٩,٩٥١	١,٣٤٤,٨٢٣,٨٩٧
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	(٤١٥,٨٢٠,٣٤٩)	٣,٢٣٨,٣٤٣,١٠٩	٨٩١,٥٧٩,٤٣٠	٥١,١٥٧,٨٤٧	(٤١٥,٨٢٠,٣٤٩)	٣,٢٣٨,٣٤٣,١٠٩	٨٩١,٥٧٩,٤٣٠
مبالغ تم أعدامها خلال السنة	-	(١,٤٩٣,٢٩٥,٢١٩)	-	(٥٠,٠٧٦,١٦٠)	-	(١,٤٩٣,٢٩٥,٢١٩)	-
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	٧٠٧,٥٥٧,٥٢٤	-	٧٠٧,٥٥٧,٥٢٤	-	٧٠٧,٥٥٧,٥٢٤	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	(١٣٢,٨٦٦,٨٤٤)	(٢٨٥,٧١١,٥٠٩)	(٣١,٠٩٤,٩٣١)	(٣٢٣,٢٤٧)	(١٣٢,٨٦٦,٨٤٤)	(٢٨٥,٧١١,٥٠٩)	(٣١,٠٩٤,٩٣١)
الرصيد في آخر السنة المالية	٤,٩٢٨,٤٩٦,١٧١	١٤,٥٢٣,٦٢٣,٨٥٦	٢,٢٠٥,٣٠٨,٣٩٦	٢٠٣,٧٣٦,٨٥٣	٤,٩٢٨,٤٩٦,١٧١	١٤,٥٢٣,٦٢٣,٨٥٦	٢,٢٠٥,٣٠٨,٣٩٦
الأجمالي	٢٣,٩٦٨,٨٢٠,٢٤٧	٢٣,٩٦٨,٨٢٠,٢٤٧	٢٣,٩٦٨,٨٢٠,٢٤٧	٢٣,٩٦٨,٨٢٠,٢٤٧	٢٣,٩٦٨,٨٢٠,٢٤٧	٢٣,٩٦٨,٨٢٠,٢٤٧	٢٣,٩٦٨,٨٢٠,٢٤٧

٢٢- مشتقات مالية

٣٠ يونيو ٢٠٢٦			
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
٢٣,٥٣٤,٧٩٠	-	٦,٤٣٩,١٠٩,٤٦٤	- عقود صرف أجلة
٢٣,٥٣٤,٧٩٠	-	٦,٤٣٩,١٠٩,٤٦٤	اجمالي
			(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
-	٤٨٢,٦٨٣	١,٣٧٨,٤٣٣,٢٠٠	- عقود مبادلة أسعار العائد
-	٤٨٢,٦٨٣	١,٣٧٨,٤٣٣,٢٠٠	الاجمالي
٢٣,٥٣٤,٧٩٠	٤٨٢,٦٨٣	٧,٨١٧,٥٣٢,٦٦٤	الاجمالي

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

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

- تغطية مخاطر القيمة العادلة

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

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات (عقود مبادلة أسعار العائد) اصل بمبلغ ٤٨٢,٦٨٣ جنيه في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (مقابل اصل بمبلغ ٧,٨١٤,٣٩٨ في نهاية سنة المقارنة). بلغت الخسائر الناتجة عن أداة التغطية مبلغ ٧,٣٣١,٧١٥ جنيه في نهاية الفترة الحالية (مقابل الارباح بمبلغ ١٦,٦٢٣,٧٦٨ في نهاية سنة المقارنة). و بلغت الارباح الناتجة عن البند المغطى المنسوبة الى الخطر المغطى مبلغ ٧,١٥٨,٧٣٣ جنيه في نهاية الفترة الحالية (مقابل الخسائر بمبلغ ١٦,٥٠٨,٤٨٨ في نهاية سنة المقارنة).

٢٣- استثمارات مالية

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:		٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة :			
مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية			
مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية			
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :			
مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية			
غير مدرجة ببورصة أوراق مالية			
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
(ج) وثائق صناديق استثمار:			
غير مدرجة ببورصة أوراق مالية*			
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١)			
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :			
(أ) أدوات دين :			
مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية			
إجمالي أدوات دين بالتكلفة المستهلكة (٢)			
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:			
(أ) وثائق صناديق استثمار :			
غير مدرجة ببورصة أوراق مالية			
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)			
إجمالي استثمارات مالية (٢+ ٣+)			
أرصدة متداولة			
أرصدة غير متداولة			
إجمالي الاستثمارات المالية			
أدوات دين ذات عائد ثابت			
أدوات دين ذات عائد متغير			
إجمالي أدوات دين			

وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال الفترة المالية:

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الرصيد في أول السنة المالية الحالية			
إضافات			
استهلاك علاوة / خصم الإصدار			
استيعادات (بيع / استرداد)			
فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية			
التغير في احتياطي القيمة العادلة			
الرصيد في آخر الفترة المالية			

- وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة :

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الرصيد في أول سنة المقارنة			
إضافات			
استهلاك علاوة / خصم الإصدار			
استيعادات (بيع / استرداد)			
فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية			
التغير في احتياطي القيمة العادلة			
محول إلى الأرباح المحتجزة			
الرصيد في آخر سنة المقارنة			

أرباح استثمارات مالية		٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر			
أرباح بيع استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
الإجمالي			

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٤- أصول غير ملموسة

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	برامج الحاسب الآلي
٧٢٢,٧٥٠,٣٧٩	٥٤٨,٩٩٧,٠٧٦	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
١٨٤,٠٣٠,٨٨٢	٣٣٢,٧٤٤,٥٧٢	الاضافات
(١٠٤,٥٥٧,٩٧٥)	(١٥٨,٩٩١,٦٦٩)	استهلاك الفترة
٨٠٢,٢٢٣,٢٨٦	٧٢٢,٧٥٠,٣٧٩	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية

٢٥- أصول أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الإيرادات المستحقة
١٦,٧٣٧,٢٨٧,٩٨١	٩,٨٩٨,٣٩٧,٦٣١	المصروفات المقدمة
٩٤٩,٧٦٦,٢٨٣	٦٤٢,٥١٣,٠٨٧	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢,١٣٦,٣٠٤,٩٥٩	١,٩٠٢,٢٥٢,٣٨٧	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء للمجموعة
٦٨٢,٧٥٦,٩٠٠	٧٧٥,٨٩٤,٠٠٨	التأمينات والعهد
٤٣,٨١٧,٤٩٩	٣٤,٩١٧,٨٣٢	مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب
٢١١,٤٨٢,٧٧٢	٧,٧٢٨,٩٦٤	مدينو عمليات التأمين (بالصافي)
٢,٠١٧	٧٨٦,٥١٠	أخرى
١,٨٧٦,٢٢٦,١٥٤	١,٧١٠,٢٣٠,٧١٥	
٢٢,٦٣٧,٦٤٤,٥٦٥	١٤,٩٧٢,٧٢١,١٣٤	
(٤٧,٦٤٥,٠٤٤)	(٥٨,٦٥٤,٧٦٣)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢٢,٥٨٩,٩٩٩,٥٢١	١٤,٩١٤,٠٦٦,٣٧١	الاجمالي

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٦- أصول ثابتة

أراضي ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الاجمالي
في ١ يناير ٢٠٢٥				
٣,٢٥٥,٧٩١,١١٦	٤٦٤,٥٨٩,٧٩٢	١,٨٩٦,٧٥٩,١٦٥	٣٥٤,٣٥٦,٠٦٧	٥,٩٧١,٤٩٦,١٤٠
(١,٣٧١,٧٣٧,٠١٣)	(٢٥٨,٣٧٢,٢٨٠)	(١,٤٠٩,٣٩٠,١٧٠)	(٢٣٨,٤٤٦,٨٨٤)	(٣,٢٧٧,٩٤٦,٣٤٧)
١,٨٨٤,٠٥٤,١٠٣	٢٠٦,٢١٧,٥١٢	٤٨٧,٣٦٨,٩٩٥	١١٥,٩٠٩,١٨٣	٢,٦٩٣,٥٤٩,٧٩٣
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
١,٨٨٤,٠٥٤,١٠٣	٢٠٦,٢١٧,٥١٢	٤٨٧,٣٦٨,٩٩٥	١١٥,٩٠٩,١٨٣	٢,٦٩٣,٥٤٩,٧٩٣
١٦٥,٦٥٠,٠٨٠	٥٤,٦٤٨,٤٠٦	٧٠١,٣٠٦,٠٣٨	٩٨,٢٥٩,٨٩٥	١,٠١٩,٨٦٤,٤١٩
(٧٦٠,٨١٧)	(٢,٨٩٧,٢٥٨)	(١٣٩,٣٦٦,٧٥١)	(٦,٩٤٥,٢٩٤)	(١٤٩,٩٧٠,١٢٠)
٧٦٠,٨١٧	٢,٨٩٧,٢٥٨	١٣٩,٣٤٨,٤١٥	٦,٩٤٥,٢٩٤	١٤٩,٩٥١,٧٨٤
(١٣٥,٧٠٥,٧٣٣)	(٣٩,٢٧٤,٩٢١)	(٢٦١,٩٩٥,٧١٢)	(٣٥,٤٣٠,٩٩٣)	(٤٧٢,٤٠٧,٣٥٩)
١,٩١٣,٩٩٨,٤٥٠	٢٢١,٥٩٠,٩٩٧	٩٢٦,٦٦٠,٩٨٥	١٧٨,٧٣٨,٠٨٥	٣,٢٤٠,٩٨٨,٥١٧
في ١ يناير ٢٠٢٦				
٣,٤٢٠,٦٨٠,٣٧٩	٥١٦,٣٤٠,٩٤٠	٢,٤٥٨,٦٩٨,٤٥٢	٤٤٥,٦٧٠,٦٦٨	٦,٨٤١,٣٩٠,٤٣٩
(١,٥٠٦,٦٨١,٩٢٩)	(٢٩٤,٧٤٩,٩٤٣)	(١,٥٣٢,٠٣٧,٤٦٧)	(٢٦٦,٩٣٢,٥٨٣)	(٣,٦٠٠,٤٠١,٩٢٢)
١,٩١٣,٩٩٨,٤٥٠	٢٢١,٥٩٠,٩٩٧	٩٢٦,٦٦٠,٩٨٥	١٧٨,٧٣٨,٠٨٥	٣,٢٤٠,٩٨٨,٥١٧
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦				
١,٩١٣,٩٩٨,٤٥٠	٢٢١,٥٩٠,٩٩٧	٩٢٦,٦٦٠,٩٨٥	١٧٨,٧٣٨,٠٨٥	٣,٢٤٠,٩٨٨,٥١٧
٣٢,٠٤٦,٣٥٩	٤٠,٨٦٢,٠٣١	٩٤,٠٤٧,٤٠٣	٩,٣٨٤,٠٥٤	١٧٦,٣٣٩,٨٤٧
-	-	(٣٩,٥٠٠,٣٥٧)	(١٣,٩٧٨,٥٦١)	(٥٣,٤٧٨,٩١٨)
-	-	٣٩,٥٠٠,٣٥٧	١٣,٩٧٤,٣٥٨	٥٣,٤٧٤,٧١٥
(٦٨,٩٠٣,٢٠٢)	(٢٠,٢٤٣,٥٩٤)	(١٥٠,٤٤٧,٣٧٤)	(٢٨,٤٠٦,٠٠٢)	(٢٦٨,٠٠٠,١٧٢)
١,٨٧٧,١٤١,٦٠٧	٢٤٢,٢٠٩,٤٣٤	٨٧٠,٢٦١,٠١٤	١٥٩,٧١١,٩٣٤	٣,١٤٩,٣٢٣,٩٨٩
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦				
٣,٤٥٢,٧٢٦,٧٣٨	٥٥٧,٢٠٢,٩٧١	٢,٥١٣,٢٤٥,٤٩٨	٤٤١,٠٧٦,١٦١	٦,٩٦٤,٢٥١,٣٦٨
(١,٥٧٥,٥٨٥,١٣١)	(٣١٤,٩٩٣,٥٣٧)	(١,٦٤٢,٩٨٤,٤٨٤)	(٢٨١,٣٦٤,٢٢٧)	(٣,٨١٤,٩٢٧,٣٧٩)
١,٨٧٧,١٤١,٦٠٧	٢٤٢,٢٠٩,٤٣٤	٨٧٠,٢٦١,٠١٤	١٥٩,٧١١,٩٣٤	٣,١٤٩,٣٢٣,٩٨٩

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١,٦٣٠,٨٩٣,١٩٠	٥٩٢,٤٥٥,١٥٥	حسابات جارية
٣,٠٦٠,٠٠٠,٠٠٠	-	ودائع
٢١١,١١١,١٠١	٢٣٤,٠٧٩,٦٥١	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٤,٩٠٢,٠٠٤,٢٩١	٨٢٦,٥٣٤,٨٠٦	الإجمالي
٢١١,١١١,١٠١	٢٣٤,٠٧٩,٦٥١	بنوك مركزية
١,١٥٨	١,١٥٨	بنوك محلية
٤,٦٩٠,٨٩٢,٠٣٢	٥٩٢,٤٥٣,٩٩٧	بنوك خارجية
٤,٩٠٢,٠٠٤,٢٩١	٨٢٦,٥٣٤,٨٠٦	الإجمالي
١,١٣٨,٦٤٧,٤١٥	٥١٦,٤٤٤,٦٢٤	أرصدة بدون عائد
٤٩٢,٢٤٥,٧٧٥	٧٦,٠١٠,٥٣١	أرصدة ذات عائد متغير
٣,٦٧١,١١١,١٠١	٢٣٤,٠٧٩,٦٥١	أرصدة ذات عائد ثابت
٤,٩٠٢,٠٠٤,٢٩١	٨٢٦,٥٣٤,٨٠٦	الإجمالي
٤,٩٠٢,٠٠٤,٢٩١	٨٢٦,٥٣٤,٨٠٦	أرصدة متداولة
٤,٩٠٢,٠٠٤,٢٩١	٨٢٦,٥٣٤,٨٠٦	الإجمالي

٢٨- ودائع العملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٣٤٤,٤٦٠,٩٧٣,٧٦٦	٦٦٣,٦٧٠,٨٢٤,١٣٢	ودائع تحت الطلب
٣٣٨,١٥٣,٧٤٦,٨٦٦	٣١٤,٢٤٢,٦٧٨,٥٠٥	ودائع لأجل وبيخاطر
١٥٥,٠٦٩,٤٩٦,٣٧٦	١٣٥,٢٠٢,٧٦٦,٦٧٦	شهادات ادخار وإيداع
٥٨,٩٠٤,٦٨٥,٥٥٩	٥٤,٤٦١,٥٤٦,٠٧٩	ودائع توفير
١١,٤٨٥,٦٥٧,١٢٧	١٠,٣٨٩,٤٧٥,٢٤٩	ودائع أخرى *
٩٠٨,٠٧٤,٥٥٩,٦٩٤	٧٧٧,٥٦٧,٢٩٠,٢٤١	الإجمالي
٥٧٤,٣٣٨,٣٤٥,١١١	٤٨٩,٩٥٦,٩٠٤,٤٦٧	ودائع مؤسسات
٣٣٣,٧٣٦,٢١٤,٥٨٣	٢٨٧,٦١٠,٣٨٥,٧٧٤	ودائع أفراد
٩٠٨,٠٧٤,٥٥٩,٦٩٤	٧٧٧,٥٦٧,٢٩٠,٢٤١	الإجمالي
١١٨,٣٤٧,٠٥٣,٦٢٢	٨٥,٦٩٥,٤٠٧,٦٠٦	أرصدة بدون عائد
٣١٩,١٤٧,٩٠٣,٧٦٤	٢٦٠,٦١٣,٤٠٣,٢١٤	أرصدة ذات عائد متغير
٤٧٠,٥٧٩,٦٠٢,٣٠٨	٤٣١,٢٥٨,٤٧٩,٤٢١	أرصدة ذات عائد ثابت
٩٠٨,٠٧٤,٥٥٩,٦٩٤	٧٧٧,٥٦٧,٢٩٠,٢٤١	الإجمالي
٧٩٣,٦٩٤,٢٩٥,٤٨٢	٦٨٢,٦٦٩,٦٦٣,٧٥٠	أرصدة متداولة
١١٤,٣٨٠,٢٦٤,٢١٢	٩٤,٨٩٧,٦٦٦,٤٩١	أرصدة غير متداولة
٩٠٨,٠٧٤,٥٥٩,٦٩٤	٧٧٧,٥٦٧,٢٩٠,٢٤١	الإجمالي

* وتتضمن الودائع الأخرى في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ودائع قدرها ٢٨٦,٤٦٦,٤٠٩ جنيه تغطي ارتباطات غير قابلة للإلغاء باعتمادات مستندية مقابل ٦٧٣,٧٣٥,٦٢٤ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وتعتبر القيمة الدفترية لتلك الودائع مقارنة بقيمتها العادلة.

٢٩- قروض أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١,٢٣٦,٦٤٤,٩٠٦	١,٣١١,٥٠١,٣٧٠	البنك الأهلي المصري
٣٠١,٦٠٠,٩٠٧	٢٧٣,٦٨٤,٩١٢	البنك التجاري الدولي
٦٧,٠٠٤,٢٨٠	-	البنك الأهلي الكويتي
٢٥٢,٥١٠,٨٧١	٢٩٠,٥١٩,١٢١	بنك الكويت الوطني
١,٥١٠,٦٤٧,٩٢١	١,٥٣٩,٧٩٣,٨٠٧	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
٢٩١,٨٦٩,٥٥٣	-	بنك البركة
٧٩٨,٩٣٧,٤٤٩	-	بنك مصر
٤,٤٥٩,٢١٥,٨٨٧	٣,٤١٥,٤٩٩,٢١٠	الإجمالي
١,٨٧٨,٠٣٢,٩٢٥	١,٤٧٢,٣٨٨,٩٥١	أرصدة متداولة
٢,٥٨١,١٨٢,٩٦٢	١,٩٤٣,١١٠,٢٥٩	أرصدة غير متداولة
٤,٤٥٩,٢١٥,٨٨٧	٣,٤١٥,٤٩٩,٢١٠	الإجمالي

٣٠- التزامات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٣,٣٢٤,٩٦٤,٦١٦	٢,٤٤٨,٩٤٤,٠٢٣	عوائد مستحقة
٣٦٩,٥٢١,٣٩٠	٣٧١,٢٢٣,٩٥٨	إيرادات مقدمة
٣,٥٤٧,٢٤١,٢٠٠	٣,٣٩٤,١٨٦,٠٢٩	مصرفات مستحقة
١٤٩,٠١٠,٢١٣	١١٢,٩٤٦,٤٥٢	المستحق لشركات التأمين وإعادة التأمين
٦,٨٢٤,٠٥٠,٩٣	٤,٧٤١,٣٤٢,٧٣١	أرصدة دائنة متنوعة
١٤,٢١٤,٧٨٧,٥١٢	١١,٠٦٨,٦٤٣,١٩٣	الإجمالي

٣٠ يونيو ٢٠٢٦

البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال الفترة	المرتد خلال الفترة	المخصصات بالعملات الأجنبية	صافي المستخدم خلال الفترة	الرصيد آخر الفترة
				+		
مخصص مطالبات ضريبية	٦٨,٦٦٩,٦٢٨	٤٩٩,٨٩١	-	-	(٣٠٧,٤٦٤)	٦٨,٨٦٢,٠٥٥
مخصص مطالبات قضائية	١٨,٧٩٩,٩٢١	١,٨٦٩,٧٤٦	-	٤١,٨٤٠	(٣,٩٧٢,٢٧٠)	١٦,٧٣٩,٢٣٧
مخصص الإلتزامات العرضية	٨٧٦,٩٢٢,٢٦٦	١٦,٢٩٨,٩٨٩	-	٥,٥٥٣,٦٥٧	-	٨٩٨,٧٧٤,٩١٢
مخصص خيانة الأمانة	١,٨٥١,٤٤٢	-	-	-	-	١,٨٥١,٤٤٢
مخصص مخاطر التشغيل	١,٠٩٥,٦٨٦	٤٠,٨٣٦	-	٣٣,٦٢٤	-	١,١٧٠,١٤٦
مخصص مطالبات أخرى	١٤,٠٦٠,٧٨٧	-	-	١٠٤,٣٧٣	-	١٤,١٦٥,١٦٠
الإجمالي	٩٨١,٣٩٩,٧٣٠	١٨,٧٠٩,٤٦٢	-	٥,٧٣٣,٤٩٤	(٤,٢٧٩,٧٣٤)	١,٠٠١,٥٦٢,٩٥٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المرتد خلال السنة	المخصصات بالعملات الأجنبية	صافي المستخدم خلال السنة	الرصيد آخر السنة
				+		
مخصص مطالبات ضريبية	٦٨,٣١٢,٨٥٤	١,٠٣١,٨٦٤	-	-	(٦٧٥,٠٩٠)	٦٨,٦٦٩,٦٢٨
مخصص مطالبات قضائية	٢٠,٢١٧,٧٧٠	٣٨٧,٦٧١	(٥٠,٠٠٠)	(٨٥,٢٦٢)	(١,٦٧٠,٢٥٨)	١٨,٧٩٩,٩٢١
مخصص الإلتزامات العرضية	٦٤٦,٠٢٩,٤٤٥	٢٤١,٦٩٤,٤٦٨	-	(١٠,٨٠١,٦٤٧)	-	٨٧٦,٩٢٢,٢٦٦
مخصص خيانة الأمانة	١,٨٥١,٤٤٢	-	-	-	-	١,٨٥١,٤٤٢
مخصص مخاطر التشغيل	١,٠٤٩,٤٧٥	١١٥,٣٨٧	-	(٦٩,١٧٦)	-	١,٠٩٥,٦٨٦
مخصص مطالبات أخرى	١٤,٢٧٣,٠١٦	-	-	(٢١٢,٢٢٩)	-	١٤,٠٦٠,٧٨٧
الإجمالي	٧٥١,٧٣٤,٠٠٢	٢٤٣,٢٢٩,٣٩٠	(٥٠,٠٠٠)	(١١,١٦٨,٣١٤)	(٢,٣٤٥,٣٤٨)	٩٨١,٣٩٩,٧٣٠

٣٢- حقوق حملة وثائق التأمين

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١١,٣٩١,٢٨٣,٢٩٨	١٠,٢١٤,٣٣٠,٦١٩
٩١,٩٢٢,٧٠٧	١٠٠,٨٣٤,٦٣٣
١١,٤٨٣,٢٠٦,٠٠٥	١٠,٣١٥,١٦٥,٢٥٢
الإجمالي	

٣٣- ضريبة الدخل المؤجلة

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

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

الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة :

الأثر الضريبي للفروق المؤقتة على كل من:	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الأصول الثابتة	-	-	-	(٢٤٤,١٥٤,٤٤٤)
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)	٤٢٧,٤٠٥,١٥١	٤٠٣,٣٤٣,١٣٣	-	-
فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	(٤٤٤,٣٩٨,٣٠٤)
أخرى	٢٤,٤٢٣,٣١٤	٢٠,١٨٠,٦٠٨	-	-
إجمالي الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة	٤٥١,٨٢٨,٤٦٥	٤٢٣,٥٢٣,٧٤١	(٦٨٨,٥٥٢,٧٤٨)	(٨٣٣,٣٠٠,٨٢٨)
الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي			(٢٣٦,٧٢٤,٢٨٣)	(٤٠٩,٧٧٧,٠٨٧)

حركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة :

الأصول الضريبية المؤجلة	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الرصيد في بداية السنة	٤٢٣,٥٢٣,٧٤١	٣٧٨,٨٨٥,٨٣٠	(٨٣٣,٣٠٠,٨٢٨)	(٦٠١,٤٣٥,٣٦٨)
الضريبة المؤجلة التي تم الاعتراف بها / استخدامها خلال الفترة	٢٨,٣٠٤,٧٢٤	٤٤,٦٣٧,٩١١	١٤٤,٧٤٨,٠٨٠	(٢٣١,٨٦٥,٤٦٠)
الرصيد بالإجمالي في نهاية الفترة	٤٥١,٨٢٨,٤٦٥	٤٢٣,٥٢٣,٧٤١	(٦٨٨,٥٥٢,٧٤٨)	(٨٣٣,٣٠٠,٨٢٨)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٤٤٤,٣٩٨,٣٠٤	(٥٨٠,١٥٤,٢٧٤)
فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٤- التزامات مزايا التقاعد

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن :	
- المزايا العلاجية بعد التقاعد	٧٤٦,٤٨١,٥٦٠
- المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:	٦٨٢,٨٠٨,٠٥٧
- المزايا العلاجية بعد التقاعد	١٢٤,٠٦١,٣١٥
المزايا العلاجية بعد التقاعد	
تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:	
القيمة الحالية لالتزامات لم يتم تمويلها	٧٤٠,١٥١,١١٦
أرباح اكتوارية لم يتم الاعتراف بها	٦,٣٣٠,٤٤٤
	٦٨٢,٨٠٨,٠٥٧
تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي:	
الرصيد في أول السنة المالية	٦٨٢,٨٠٨,٠٥٧
تكلفة الخدمة الحالية	٣,٥١٦,٤٣٩
تكلفة العائد	٦٤,٤٣٠,٥٥٧
أرباح/خسائر اكتوارية	(٤٥٠,٩٥٩)
مزايا مدفوعة	(٣,٨٢٢,٥٣٤)
	٦٨٢,٨٠٨,٠٥٧
تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي	
تكلفة الخدمة الحالية	٣,٥١٦,٤٣٩
تكلفة العائد	٦٤,٤٣٠,٥٥٧
الأرباح والخسائر اكتوارية المحققة خلال الفترة	(٤٥٠,٩٥٩)
	١٢٤,٠٦١,٣١٥
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:	
معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني	٢٢,٢٢٪
معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا	٢٢,٢٢٪
الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني	١٣,٠٠٪
الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا	١٣,٠٠٪
فيما يلي تأثير الحركة بمقدار ١٪ في معدل تكلفة المزايا الطبية:	
الاثر على إجمالي تكلفة	
الخدمة الحالية وتكلفة العائد	الاثر على الالتزامات المحددة
٢٢,٩٥٪	٥,٤٢٪

المزايا العلاجية بعد التقاعد

٣٥- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

- يبلغ رأس المال المرخص به ١٥ مليار جنيه مصري.

(ب) رأس المال المصدروالمدفوع

- بلغ رأس المال المصدروالمدفوع 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 المصدروالمدفوع من ٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠ جنيه مصري إلى ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٩٧٩,٤٦٤,٩٨٠ جنيه مصري وذلك خصما من الأحتياطي العام وتجزئة القيمة الإسمية لكل سهم من أسهم رأس مال البنك من ١٠ (عشرة) جنيه مصري للسهم إلى ٥ (خمس) جنيه مصري للسهم .
- وبذلك أصبح رأس المال المصدروالمدفوع ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ موزع على ٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦ سهم قيمة السهم الاسمية خمسة جنيهات مصرية منها ١,٩٠٤,١٧٦,٩٦٦ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ٢٥٠,٦٤٦,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقا للسعر الساري وقت السداد.

٣٦- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

١- الاحتياطات

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٦٨,٧١٦,٢٦٨,٠٧٠	٥١,٠١٤,٣٤٠,٨١٣	الاحتياطي العام (أ)
-	١,٠٤٥,٢٦٩	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
٥,٣٧٤,٧٨٧,٤١٥	٥,٣٧٤,٧٨٧,٤١٥	احتياطي قانوني (ج)
١,٦٠٣,٥٤٠,٠٦٠	٢,٣٠٩,٨٢٠,٦٧٢	احتياطي القيمة العادلة (د)
٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	احتياطي خاص (هـ)
٧٥,٧٠٣,١٧٤	٦٠,٨٧٨,٦٢١	احتياطي رأسمالي
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام
٤,٠٠٠,٤٨٣	٤,٠٠٠,٤٨٣	إحتياطي تجميع أعمال *
٧٥,٨٤٧,٥١٧,٥٨٠	٥٨,٨٢٥,٨٢١,٦٥١	إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية

* الاحتياطي الناتج عن زيادة نسبة المساهمة في الشركات التابعة.

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي

(أ) الاحتياطي العام

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٥١,٠١٤,٣٤٠,٨١٣	٣٧,١٤٢,٢٤١,٣٦٧	الرصيد في أول السنة المالية
١٧,٧٠١,٩٢٧,٢٥٧	١٣,٨٧٢,٠٩٩,٤٤٦	محول من الأرباح المحتجزة
٦٨,٧١٦,٢٦٨,٠٧٠	٥١,٠١٤,٣٤٠,٨١٣	الرصيد في آخر الفترة المالية

(ب) احتياطي المخاطر البنكية العام

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١,٠٤٥,٢٦٩	١,٠٤٥,٢٦٩	الرصيد في أول السنة المالية
(١,٠٤٥,٢٦٩)	-	محول الي الأرباح المحتجزة
-	١,٠٤٥,٢٦٩	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

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

(ج) احتياطي قانوني

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٥,٣٧٤,٧٨٧,٤١٥	٤,٠٨٤,٨٨٦,٧٥٦	الرصيد في أول السنة المالية
١٢,٢٧٠,٠٠٠	١,٢٨٩,٩٠٠,٦٥٩	محول من أرباح السنة المالية السابقة
٥,٣٧٤,٧٨٧,٤١٥	٥,٣٧٤,٧٨٧,٤١٥	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

(د) احتياطي القيمة العادلة

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢,٣٠٩,٨٢٠,٦٧٢	١,٣٠٦,٤١٩,٠١٤	الرصيد في أول السنة المالية
(٨٥١,٣٤٥,٣٢٣)	١,١٦١,١٣٤,٧١٩	صافي التغير في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ١٨ وإيضاح ٢٣)
٩,٣٠٨,٧٤١	(٦٤٧,٨٢٥)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	(٢١٨,٢٧٩)	المحول الي الأرباح المحتجزة
١٣٥,٧٥٥,٩٧٠	(١٥٦,٨٦٦,٩٥٧)	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة (إيضاح ٣٣)
١,٦٠٣,٥٤٠,٠٦٠	٢,٣٠٩,٨٢٠,٦٧٢	الرصيد في آخر الفترة المالية

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(هـ) احتياطي خاص

يتطلب تطبيق قواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعدلة إجراء تعديلات في أرقام المقارنة لأول سنة مالية 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 :

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢٥٣,٦٠٧	٢٥٣,٦٠٧	التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٩٣,٩٣٠	٣٩٣,٩٣٠	التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٢٦,٦٣٧,٧٨٩	٢٦,٦٣٧,٧٨٩	تطبيق طريقة حقوق الملكية على الشركات الشقيقة
(٤,٢٤٩,٧٣٩)	(٤,٢٤٩,٧٣٩)	الضريبة المؤجلة (الأثر الضريبي على التسويات)
١٦,٤٥٨,٨٦٨	١٦,٤٥٨,٨٦٨	الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (أدوات حقوق ملكية)
٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	الإجمالي

(٢) أرباح العام والأرباح المحتجزة

الحركة على الأرباح المحتجزة :

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٤٦,٦٧٩,٠٨٧,٣٠٠	٣٧,٩٤٩,٣١٤,٦٥٣	الرصيد في أول السنة المالية
١٨,٦٠٣,٣٨٧,٦٨٨	٣٠,٠٦٥,٤١٧,٤٤٥	صافي أرباح الفترة / العام
(٤,٣٠٩,٦٤٥,٩٣٢)	(٣,٢٣٢,٢٣٤,٤٤٩)	توزيعات السنة السابقة
(٣,٠٤١,٨٦٦,٦٤١)	(٢,٦٥٤,٩٦٤,٢٧١)	حصة العاملين في الأرباح
(٢٠,٦١٠,٠٠٠)	(٢٠,٣٥٥,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
(٢٩١,٠٥٥,٦٢٨)	(٢٥٨,٠٩٨,١٣٩)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
(١٤,٨٢٤,٥٥٣)	(٨,١٦٢,٠٠٠)	محول الى الإحتياطي الرأسمالي
(١٧,٧٠١,٩٢٧,٢٥٧)	(١٣,٨٧٢,٠٩٩,٤٤٦)	محول الى الإحتياطي العام
(١٢,٢٧٠,٠٠٠)	(١,٢٨٩,٩٠٠,٦٥٩)	محول الى الإحتياطي القانوني
-	١٦٩,١٦٦	محول من إحتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (بالصافي بعد خصم الضرائب)
١,٠٤٥,٢٦٩	-	محول من إحتياطي المخاطر البنكية العام
٣٩,٨٩١,٣٢٠,٢٤٦	٤٦,٦٧٩,٠٨٧,٣٠٠	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣٧- 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 الاقتران .

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
٩,٩٦١,١٠٦,٢٠٧	٩,٥٥٣,٩٢٣,٢٥٠	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٩٦,٧٥١,٢٦٨,٥٦٨	٧٥,٧٤٤,٧٨١,٢٦٢	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
٨٦,٦٠٠,٥٦٧,٦١٦	١٠٢,٦٢١,٦٠٦,٧٤٥	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم
١٩٣,٣١٢,٩٤٢,٣٩١	١٨٧,٩٢٠,٣١١,٢٥٧	الإجمالي

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٨- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا المرفوعة ضد البنك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المرجح تحقق خسائرها.

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٢,٠٢٥,٨٥٨,١٢١ جنيه في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ مقابل ١,٦٢٢,٣٧٠,٦٦٢ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ متمثلة في مشتريات مبانى ومعدات وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ج) ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة بقروض و ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢٠٥,٠٠٠	٢٠٥,٠٠٠	ضمانات مالية
٤,٨١٢,٧٢٤,٤٥٥	٥,٣٨٩,٥٠٢,٢٨٠	الأوراق المقبولة
٩٨,٠٦٧,٥٤٤,٧٩١	٩٠,٥٥٦,٦٤٢,٢٢٣	خطابات ضمان
٦,٧٨٤,٨١٥,٧٨٣	٥,٨١٤,٠٤٢,٩٢٦	اعتمادات مستندية استيراد
٥٤٤,٣٦٣,٢١٥	٣٤٨,٢٣١,٩٠٣	اعتمادات مستندية تصدير
١١٠,٢٠٩,٦٥٣,٢٤٤	١٠٢,١٠٨,٦٢٤,٣٣٢	الاجمالى

(د) ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالانتماء

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٧٥,٧٩٤,٣٠٧,١٢٢	٧٧,٦٨٣,١٩٥,٥٠٩	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالانتماء

(ذ) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٣١٠,٥٨٤,٨٧١	٢٥٦,٦٢٢,٣٩٠	لا تزيد عن سنة واحدة
٩٥٢,٥٧٨,٦٠٩	٧٤٧,٣٩٠,٦١٢	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٤٣٣,٤٦٧,٩٥٠	٢٥٢,٧٦٨,٦٦٩	أكثر من خمس سنوات
١,٦٩٦,٦٣١,٤٣٠	١,٢٥٦,٧٨١,٦٧١	الاجمالى

٣٩- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
أرصدة لدى البنوك	٧,٠٢١,٩٩٥,٤٨٨
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٦٦٨,٣٠٩,٦٨٥
قروض وتسهيلات للبنوك	٤,٩٧٥,٣٣١,٦٩٣
خطابات ضمان خارجية	٢٢,٣٨٣,١٧٦,٩١٣
عقود مبادلة أسعار العائد	١,٣٧٨,٤٢٣,٢٠٠
مصرفوات إدارية	١١٧,٨٧٢,٤٨٥
	٢٢٩,٣٧٨,٢٦٠

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		شركات شقيقة	
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
القروض القائمة في أول السنة المالية	١,٧٢٥,١٧٦	٢٥,١٦٥	-
القروض الصادرة خلال الفترة المالية	٩,٩٤٩	١,٧٠٧,٩٠٤	-
القروض المحصلة خلال الفترة المالية	(٢٢٥,٥٥٨)	(٧,٨٩٣)	-
القروض القائمة في آخر الفترة المالية	١,٥٠٩,٥٦٧	١,٧٢٥,١٧٦	-
عائد القروض	١٤٨,١٤٥	٩٧,٦٩٩	-

* لا توجد مخصصات مكونة للقروض الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة.

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		شركات شقيقة	
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
بطاقات ائتمان	٢٧,٢٢١	٩٤,٦٦٤	-
قروض مباشرة	١,٤٨٢,٣٤٦	١,٦٣٠,٥١٢	-
الأجمالي	١,٥٠٩,٥٦٧	١,٧٢٥,١٧٦	-

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ب) ودائع من اطراف ذوى علاقة

أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة		المقرين		
شركات شقيقة	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
-	-	٨٥,٠٨٨,٦٦٧	٩٩,٧٨٦,٩٨٧	الودائع فى أول السنة المالية
-	-	-	(٢٧,٠٤٦,٨١٧)	التغيرات في أعضاء مجلس الإدارة
-	-	٢١,٧٥٧,٥٥١	٨٠,٩٣٩,٠٣٥	الودائع التى تم ربطها خلال الفترة المالية
-	-	(٧,٠٥٩,١٩١)	(٣,٢٣٩,١٧٦)	الودائع المستردة خلال الفترة المالية
-	-	٩٩,٧٨٦,٩٨٧	١٥٠,٤٤٠,٠٢٩	الودائع فى آخر الفترة المالية
-	-	١٦,٣١٤,٤٩٨	١١,٠٥٩,١٥٢	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
وتتمثل الودائع من الأطراف ذوى العلاقة فيما يلي				
-	-	٣,٠٢٤,١٠٣	٤,٧٣١,٣٥٠	ودائع تحت الطلب
-	-	١١,٣٣٢,٢٢٢	١٠,٥٦١,٤٣٦	ودائع توفير
-	-	٨٥,١٩٨,١١٩	١٣٢,٦٨٥,٧٧٣	شهادات ادخار وإيداع
-	-	٢٣٢,٥٤٣	٢,٤٦١,٤٧٠	ودائع لأجل وبأخطار
-	-	٩٩,٧٨٦,٩٨٧	١٥٠,٤٤٠,٠٢٩	الأجمالى

(ج) معاملات اخرى مع الأطراف ذوى العلاقة

أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة		المقرين		
شركات شقيقة	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
-	-	٦٥,١٩٨	٢٧,٥٤٤	إيرادات الأتعاب والعمولات
-	-	-	-	ضمانات صادرة عن البنك
-	-	-	-	وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلي:
-	-	-	-	خطابات ضمان
-	-	-	-	الأجمالى

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

٤٠- صناديق استثمار البنك

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ١٢,٢١٥,٣٦١ وثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ بقيمة إجمالية ١١,٥٤٢,٣٨٠,١١٦ جنيه مصري يخص المجموعة منها عدد ٢٩١,٣٤١ وثيقة بمبلغ ٢٧٥,٢٩٠,١٥٠ جنيه مصري منها مبلغ ٤٧,٢٤٥,٣٥٠ جنيه مصري تمثل ٥% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق تظهر ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومبلغ ١٩٢,٩٠٢,٧٦٤ جنيه مصري أدرج ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ومبلغ ٣٥,١٤٢,٠٣٦ جنيه ضمن بند استثمارات مالية بغرض المتاجرة.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٣١,١٦٢,٥١٦ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٣٣٢,٣٧٧ وثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ بقيمة إجمالية ٢٦٤,٦٤٦,٩١٠ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٣٩,٨١١,٢٥٥ جنيه مصري، و تمثل ٢٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٦٢٠,٤٣٤ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ 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 ولانحته 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 أئش سي للأوراق المالية والاستثمار بإدارة هذا الصندوق.

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٣٧٤,١١٢ وثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ بقيمة إجمالية ٣٦٧,٤٨٢,٤٧٣ جنيه مصري يخص المجموعة منها عدد ٧٨,٣٤٧ وثيقة بمبلغ ٧١,٩٥٨,٦٣٦ جنيه مصري، منها مبلغ ٤٩,١١٣,٩٦٥ جنيه مصري تمثل ٤٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومبلغ ٢٧,٨٤٤,٦٧١ جنيه ضمن بند استثمارات مالية بغرض المتاجرة.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٩٠٧,٩١١ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل