

بنك قطر الوطنى
(شركة مساهمة مصرية)

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

Baker Tilly محمد هلال ووحيد عبد الغفار
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود عن القوائم المالية الدورية المستقلة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لبنك قطر الوطني "شركة مساهمة مصرية" والتمثلة في قائمة المركز المالي المستقل في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة، وتتحصر مسئوليتنا في إبداء إستنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الإستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل للبنك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

مراقبا الحسابات



سجل الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٩٥"
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون



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

القاهرة في: ٨ يوليو ٢٠٢٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	إيضاح	الأصول
٧٥,٥٧٦,٦٤٠,٩٧٤	٨٢,٢٧٤,٠٩٠,٣٤٨	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٩٩,٥١٤,٠٧٢,٣٢٦	١١٧,٨٨٢,٥٤٩,٦٥٦	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
١٥١,٨٨١,٠٩٩,٦٦٠	٢٠٤,٥٣٧,٥٢٣,٤٢٧	(١٨)	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
٦,٣٥٦,٣٦٦,٢٣٤	١٠,٨٩١,٩٤١,٩٨٨	(١٩)	قروض وتسهيلات للبنوك
٤٤٠,٦٤٥,٦٧١,٧٦٧	٤٩٤,١١٢,٣٤١,٦٩٧	(٢٠)	قروض وتسهيلات للعملاء
٧,٨١٤,٣٩٨	٤٨٢,٦٨٣	(٢١)	مشتقات مالية
			استثمارات مالية
٣٦,٧٩٣,٥٢٣,٩٨٦	٣٧,١٠٢,٠٩١,٧٥٧	(٢٢)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٦,٠٤٤,٥٠٣,٥٩٣	٨٨,٥٠٣,٩٤٩,١٥٣	(٢٢)	- بالتكلفة المستهكلة
١٦٣,٣٦٦,٩٩٦	١٨٣,٦٠٢,٠٤٤	(٢٢)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٤٠,٢٦١,٨٣٩	٥٤٠,٢٦١,٨٣٩	(٢٣)	استثمارات في شركات تابعة
٧١٧,٣٣٤,٣١٦	٧٨٧,٩٨٣,٦٩٨	(٢٤)	أصول غير ملموسة
١٤,١٤٤,٠٦٢,١٦٤	٢٢,١٨٥,٧٦٤,٩٦٥	(٢٥)	أصول أخرى
٣,١٧٢,٨٥٧,٠١٣	٣,٠٨٣,٢٧٢,٩٨٢	(٢٦)	أصول ثابتة
٩١٥,٥٥٧,٥٧٥,٢٦٦	١,٠٦٢,٠٨٥,٨٥٦,٢٣٧		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٨٢٦,٥٣٤,٨٠٦	٤,٩٠٢,٠٠٤,٢٩١	(٢٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٧٩,٣١٠,٩٥٧,٤٦٣	٩١٠,٣٦٦,٤١٧,٩٢٨	(٢٨)	ودائع العملاء
٤٠,٥٥٠,١٠٠	٢٣,٥٣٤,٧٩٠	(٢١)	مشتقات مالية
١,٩٩٦,٢٨٨,٣٧٣	١,٩٦٦,٢٦٢,٩٢٤	(٢٩)	قروض أخرى
١٠,٦٨٨,٤٧٨,٩٥٢	١٣,٦٢٠,٣٧١,٩٢٠	(٣٠)	التزامات أخرى
٩٤٠,٧٢٦,٠٥٩	٩٥٦,٠٣٣,٧٨٥	(٣١)	مخصصات أخرى
٨,١٠٠,١٩٤,١٠٩	٧,١٨٥,٣٣٤,٣٤٩		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٤٠٩,٢٥٢,٣٢٤	٢٣٦,١٠٠,٣٣٩	(٣٢)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
٦٨٢,٨٠٨,٠٥٧	٧٤٦,٤٨١,٥٦٠	(٣٣)	التزامات مزايا التقاعد
٨٠٢,٩٩٥,٧٩٠,٢٤٣	٩٤٠,٠٠٢,٥٤١,٨٨٦		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	(٣٤)	رأس المال المصدور والمدفوع
٥٨,٧٩٥,١٨٣,٣٧٧	٧٥,٨١٦,٨٧٩,٣٠٦	(٣٥)	احتياطيات
٤٢,٩٩٢,٤٨٦,٨١٦	٣٥,٤٩٢,٣٢٠,٢١٥	(٣٥)	صافي أرباح الفترة والأرباح المحتجزة
١١٢,٥٦١,٧٨٥,٠٢٣	١٢٢,٠٨٣,٣١٤,٣٥١		إجمالي حقوق الملكية
٩١٥,٥٥٧,٥٧٥,٢٦٦	١,٠٦٢,٠٨٥,٨٥٦,٢٣٧		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية



علي راشد المهندي

رئيس مجلس الإدارة



محمد بدير

الرئيس التنفيذي

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

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 والايرادات المشابهة	(٦)	٣٧,٧٨١,٤٣٨,٧٨٧	٧٢,٨٧٤,٥٦٢,٢٨٣	٦٧,١٧٣,١٦٤,٥١١
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٦)	(٢٣,٠٣٤,٢٣٠,٨٥٥)	(٤٤,٤٤٤,٥٩٦,٨٣٢)	(٤٤,٠٨٧,٧٣٣,٢٨٤)
صافي الدخل من العائد		١٤,٧٤٧,٢٠٧,٩٣٢	٢٨,٤٢٩,٩٦٥,٤٥١	٢٣,٠٨٥,٤٣١,٢٢٧
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٧)	٢,٥٢٣,٩٤١,٨٨٩	٤,٧٩٦,٨٩٢,٩٧٣	٤,٢٨٠,٥٥٤,٠٩٥
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٧)	(٧٤٨,٢٨٨,٣٢٣)	(١,٣٨٩,١٩٤,٢٣٨)	(١,٠١٥,٦٢٨,٦٢٣)
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات		١,٧٧٥,٦٥٣,٥٦٦	٣,٤٠٧,٦٩٨,٧٣٥	٣,٢٦٤,٩٢٥,٤٧٢
إيرادات من توزيعات أرباح	(٨)	٥٣٣,١٦١,٠٢٢	٥٤٨,٠٣١,٦٧٤	٥١٢,٧٤٢,٩١٨
صافي دخل المتاجرة	(٩)	٢٤٧,٤٧٢,٢٣١	٦٥٤,١٤٤,٩٤٥	٩٣٢,٥٠٦,١٦٨
أرباح استثمارات مالية	(٢٢)	٧١,٤١١,٤٢٣	١٥٦,٢٧٩,٣٧٢	١٥٠,١٦٧,٨٦٦
عبء اضمحلال الائتمان	(١٢)	(٢٩٠,٨١٧,٦٠٩)	(١,٦٣٨,٦١١,٣٠٥)	(١,٧٦٥,٧٦٦,٢٩١)
مصروفات إدارية	(١٠)	(٢,٨٦٧,٥٢٠,٠٧٦)	(٥,٥٠٢,٤٢٥,٨٨٧)	(٤,٣٠١,٢٣١,١٥٩)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١١)	(١,٣٨٥,٢٠٢,٢٥١)	(٥٣١,٠٣٦,٢٤٠)	(١,٠٥٨,٩٨٧,٢٧٧)
الربح قبل ضرائب الدخل		١٢,٨٣١,٣٦٦,٢٣٨	٢٥,٥٢٤,٣٩٦,٧٤٥	٢٠,٨١٩,٨٢٨,٩٢٤
مصروف ضرائب الدخل	(١٣)	(٣,٩٠٣,٥٩٢,٠١٧)	(٧,٧٣٥,٠٤٩,٠٥٨)	(٦,٠٤٥,٥٣٣,٤٦١)
صافي أرباح الفترة		٨,٩٢٧,٧٧٤,٢٢١	١٧,٧٨٩,٣٤٧,٦٨٧	١٤,٧٧٤,٢٩٥,٤٦٣
نصيب السهم من صافي أرباح الفترة	(١٤)	٧,٤٢	٦,١٧	٦,١٧



علي راشد المهدي
رئيس مجلس الإدارة



محمد بدير
الرئيس التنفيذي

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

من ١ يناير ٢٠٢٥ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	من ١ أبريل ٢٠٢٥ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	من ١ يناير ٢٠٢٦ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	من ١ أبريل ٢٠٢٦ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
١٤,٧٧٤,٢٩٥,٤٦٣	٧,٨٢٢,٧٩٧,٠٦٩	١٧,٧٨٩,٣٤٧,٦٨٧	٨,٩٢٧,٧٧٤,٢٢١	صافي أرباح الفترة
				بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:
(٢٢,٠٨٩,٥٧٠)	(٣٧,١١٧,٧٥٢)	١١٢,٤٠٨,٧٢١	(١٦٦,٣٣٥,٠٥٩)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠,٢٣٠,٤١٧	٨,١٤٧,٧٥٠	(١٥,٠٥٧,٤٥٨)	٥١,٩٨٨,٩٣٦	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
				بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:
٤١٤,١٣٩,٢٧٩	(١١٨,٧٢١,٨٣٣)	(٩٦٣,٧٥٤,٠٤١)	٥٥,٢٧٩,١١٦	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٦٢,٥٢٨,٠٣٨)	٢,١٥٢,٥٧٠	١٥٠,٨١٣,٤٢٨	(٣٩,٣٥٧,٨٧٧)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
(١,٤٤٨,٨٩٣)	(١,٤٢٧,٣٤٠)	٩,٣٠٨,٧٤١	٩,٩٨٩,٠٥٣	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٣٨,٣٠٣,١٩٥	(١٤٦,٩٦٦,٦٠٥)	(٧٠٦,٢٨٠,٦٠٩)	(٨٨,٤٣٥,٨٤١)	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للفترة، صافي بعد الضريبة
١٥,١١٢,٥٩٨,٦٥٨	٧,٦٧٥,٨٣٠,٤٦٤	١٧,٠٨٣,٠٦٧,٠٧٨	٨,٨٣٩,٣٣٨,٣٨٠	إجمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي خاص	إحتياطي رأسمالى	إحتياطى القيمة العادلة	إحتياطي المخاطر البنكية العام	إحتياطي المخاطر العام	أرباح محتجزة	صافي ارباح الفترة	الإجمالي
٣٠ يونيو ٢٠٢٥										
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	٤,٠٨٤,٨٨٦,٧٥٦	٣٧,١٤٢,٢٤١,٣٦٧	١٢,٨٥٦,٦٦٦	٥٢,٧١٦,٦٢١	١,٣٠٦,٤١٩,٠٠٩	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٩,٣٤٦,٨٨٤,٥٩٨	٢٥,٨٠٦,١٧٥,١٨٩	٨٨,٥٤٨,٧٩٤,٢٣١
تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة	-	١,٢٨٩,٩٠٠,٦٥٩	١٣,٨٧٢,٠٩٩,٤٤٦	-	٨,١٦٢,٠٠٠	-	-	٤,٥٢٥,٢١٤,٨٤٧	(١٩,٦٩٥,٣٧٦,٩٥٢)	-
توزيعات أرباح عام ٢٠٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦,١١٠,٧٩٨,٢٣٧)	(٦,١١٠,٧٩٨,٢٣٧)
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	٣٣٨,٣٠٣,١٩٥	-	-	-	٣٣٨,٣٠٣,١٩٥
صافى أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤,٧٧٤,٢٩٥,٤٦٣	١٤,٧٧٤,٢٩٥,٤٦٣
المحول الي إحتياطي المخاطر البنكية العام	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٥١,٧١٩,٨٣٨)	-
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	٥,٣٧٤,٧٨٧,٤١٥	٥١,٠١٤,٣٤٠,٨١٣	١٢,٨٥٦,٦٦٦	٦٠,٨٧٨,٦٢١	١,٦٤٤,٧٢٢,٢٠٤	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١٣,٨٧٢,٠٩٩,٤٤٥	١٤,٦٢٢,٥٧٥,٦٢٥	٩٧,٥٥٠,٥٩٤,٦٥٢
٣٠ يونيو ٢٠٢٦										
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	٥,٣٧٤,٧٨٧,٤١٥	٥١,٠١٤,٣٤٠,٨١٣	١٢,٨٥٦,٦٦٦	٦٠,٨٧٨,٦٢١	٢,٣٠٩,٨٢٠,٦٦٧	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١٣,٨٧٢,٠٦٨,٦١١	٢٩,١٢٠,٢١٨,٢٠٥	١١٢,٥٦١,٧٨٥,٠٢٣
تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة	-	١٢,٢٧٠,٠٠٠	١٧,٧٠١,٩٢٧,٢٥٧	-	١٤,٨٢٤,٥٥٣	-	-	٣,٨٢٩,٦٥٨,٦٤٥	(٢١,٥٥٨,٦٨٠,٤٥٥)	-
توزيعات أرباح عام ٢٠٢٥	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧,٥٦١,٥٣٧,٧٥٠)	(٧,٥٦١,٥٣٧,٧٥٠)
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	(٧٠٦,٢٨٠,٦٠٩)	-	-	-	(٧٠٦,٢٨٠,٦٠٩)
صافى أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	١٧,٧٨٩,٣٤٧,٦٨٧	١٧,٧٨٩,٣٤٧,٦٨٧
المحول من إحتياطي المخاطر البنكية العام	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٤٥,٢٧٢	-
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	٥,٣٨٧,٠٥٧,٤١٥	٦٨,٧١٦,٢٦٨,٠٧٠	١٢,٨٥٦,٦٦٦	٧٥,٧٠٣,١٧٤	١,٦٠٣,٥٤٠,٠٥٨	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١٧,٧٠٢,٩٧٢,٥٢٨	١٧,٧٨٩,٣٤٧,٦٨٧	١٢٢,٠٨٣,٣١٤,٣٥١

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	إيضاح
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٢٠,٨١٩,٨٢٨,٩٢٤	٢٥,٥٢٤,٣٩٦,٧٤٥	
٢٨٩,٤٣٦,٧٣٣	٣٦٦,٥٥٨,٩١٥	(١٠)
١,٧٦٥,٧٦٦,٢٩١	١,٦٣٨,٦١١,٣٠٥	(١٢)
(٥٣٠,٤٢٠,٢٢٢)	(١,٦١٤,٤٠٠,٤٩٤)	
٢٩٥,٦١٨,٦٨٦	٣٥١,٩٠٦,٤٦٦	
٣٥,٤٩٠,٢٨٨	١٣,٦٥٠,٨٧٤	
(١٧٦,٧٣٨)	(٣,٩٧٢,٦٧٠)	
(٤,٢٤٦,٤٧٢)	٥,٦٢٩,١٢٢	
(٩٠,١٩,٥٦٣)	٣٣١,٦١٦	
٤٥٥,٤٩٥,٨٣٦	(٧٦٤,٨٠٤,٥٩٨)	
(٢٠٢,٠٦١,٣٣٦)	(٨٧,٣٤٧,٨٠٤)	
(٨,٤٦٢,٠٠٠)	(١٦,٨١٧,٠٠٠)	
(٥١٢,٧٤٢,٩١٨)	(٥٤٨,٠٣١,٦٧٤)	(٨)
(١٥٠,١٦٧,٨٦٦)	(١٥٦,٦٧٩,٣٧٢)	(٢٢)
٢٢,٢٤٤,٢٩٩,٦٤٣	٢٤,٧٠٩,٠٨١,٨٣١	
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول و الالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل		
صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات		
(٣,٧٥٣,٧٦٣,٢٥٤)	(١٥,٧٧٣,٨٦٠,١٢٣)	
٩,٤١٥,٨٥٢,٧٦٦	(٦٠,٥٦٠,٢١٠,٨٩٤)	
(٢,١٦٨,٨٣٠,٩٤٢)	(٤,٥٤٠,٩٩٠,٣٢٦)	
(٤٠,٣٦٨,١٤٨,٣٣٢)	(٥٣,٨٠٦,١٨٣,٨٧٤)	
٨٠٧,٧١٧	(٩,٦٨٣,٥٩٥)	
(١,٥٦٥,٦٩٤)	(٢٠,٢٣٥,٠٤٨)	
(٣,٨٤٠,٣٧٢,٣٦٢)	(٧,٦١٢,٣١٠,٥٦٦)	
(٦,٥٨٩,٧١٢,٩٤٠)	٤,٠٧٥,٤٦٩,٤٨٥	
١٩,٨٤١,٦٩٩,٢٧٧	١٣١,٠٥٥,٤٦٠,٤٦٥	
١,٩٢٩,٦٤٦,٧٧٦	٢,٦٤٠,٨٣٧,٣٤٠	
٥٣,٦٧٦,٦٠٠	٦٣,٦٧٣,٥٠٣	
(٦,٩٢٩,٦٨٩,٢٨٤)	(٨,٦٨٧,٣٠٤,٨٣٣)	
(١٠,١٦٥,٦٩٦,٠٦٩)	١١,٥٣٣,٧٤٣,٤٠٥	
صافي التدفقات النقدية الناتجة عن / المستخدمة في أنشطة التشغيل (١)		
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار		
(٥٧٩,٣٥٢,٧٤٨)	(٣٤٧,٦٢٤,٦٦٧)	
٨,٤٦٢,٠٠٠	١٦,٨١٧,٠٠١	
٩,٦٨١,٨٤٠,٠٦٨	٦١,٨٨٨,١١٣,١١٤	
(٤,٩٣٦,٤٦٤,٦٨٥)	(٢٨,٩١٠,٧٢٣,٦٨٩)	
٥١,٩٣٧,٧٣٧	١٢٩,٦٤٩,١١٨	
٣,٨٦٦,٤٢٢,٧٧٢	(٢,٢٢٣,٧٦٨,٧٢٣)	
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في / الناتجة عن أنشطة الإستثمار (٢)		
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
(١,٦٨٩,٩٨٨,١٠٣)	(٣٠,٠٢٥,٤٤٩)	
(٥,٨٥٢,٧٠٠,٠٩٨)	(٧,٦٧٠,٤٨٢,١٢٢)	
(٧,١٤٢,٦٨٨,٢٠١)	(٧,٣٠٠,٥٠٧,٥٧١)	
(١٣,٤٨١,٩٦١,٤٩٨)	٢,٠٠٩,٤٦٧,١١١	
٢٠١,٣٧٥,٨٥٤,٦٩٨	١٩١,٢٣٢,٢٩٠,٤٤٣	
١٨٧,٨٩٣,٨٩٣,٢٠٠	١٩٣,٢٤١,٧٥٧,٥٥٤	(٣٦)
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:		
٦٧,٩٩١,١٦٥,٧٣٧	٨٢,٦٧٤,٠٩٠,٣٤٨	(١٦)
٩٥,٣٦٢,٥٠٠,٢١٩	١١٧,٩٧٨,٨٠٣,٠٢٣	(١٧)
١٤١,٤٨٨,٤٨٣,٠٨٨	٢٠٥,٤٤٣,٢٥٨,٨٤٩	
(٥٨,٤٣٧,٢٩٧,٤٥٨)	(٧٢,٣١٣,٠٣٦,٥٠٩)	
(١٩,٦٤٤,٠٨٢,٠٤٣)	(٢١,٢٩٨,٦٦٦,٩٢٤)	
(٣٨,٨٦٦,٨٧١,٣٤٣)	(١١٨,٨٤٢,٦٩١,٢٣٣)	
١٨٧,٨٩٣,٨٩٣,٢٠٠	١٩٣,٢٤١,٧٥٧,٥٥٤	

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
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 شمليون وسط البلد - القاهرة وعدد ٢٤٠ فرعاً ويعمل بالبنك عدد ٧,٥٣٦ 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 المستقلة

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

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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة، كما في و عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله و تدفقاته النقدية و التغيرات في حقوق ملكيته.

(ب) المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

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

ب ١ - الشركات التابعة

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

ب ٢ - الشركات الشقيقة

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

(ج) التقارير القطاعية

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

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

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

(د) ترجمة العملات الأجنبية

د ١ - عملة التعامل والعرض

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

د ٢ - المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

(هـ) الأصول المالية

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

(هـ/١) الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة:

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

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

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

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. كما من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع 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 خيار لا رجعة فيه عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر يتم إجراء هذه الاختيار على أساس كل استثمار على حدة.

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

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

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

وتتمثل خصائص نموذج الأعمال فيما يلي:

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

(و) المقاصة بين الأدوات المالية

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

(ز) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

(ز-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 المُستهلكة، وذلك بتحميله ضمن الأرباح و الخسائر على مدار الفترة حتى تاريخ الاستحقاق. بينما تبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أُجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها.

(ز-٢) تغطية التدفقات النقدية

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

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

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

(ز-٣) المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ج) 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 الأولى. وعند حساب معدل العائد الفعلي يتم تقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.
- يتم إثبات إيرادات الفوائد على القروض على أساس الاستحقاق باستثناء إيرادات الفوائد على القروض غير العاملة ، والتي تتوقف عن الاعتراف بها كإيراد عندما يكون استرداد الفائدة أو المبدأ موضع شك.
- ويتوقف البنك عن الاعتراف بإيرادات العائد على القروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة (المرحلة الثالثة) بقائمة الدخل ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك كما يلي:

 - عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
 - بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث تعلقى العوائد المحسوبة لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القروض لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة ويحد أدنى انتظام لمدة سنة. وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يبدأ إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض ضمن الإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض الذي يظهر بقائمة المركز المالي قبل الجدولة.

(ط) إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ي) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

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

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

(ل) اضمحلال الأصول المالية

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

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

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

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

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

(ل/١) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

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

(ل/٢) المعايير الكمية:

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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 يومًا (باستثناء الشركات الصغيرة والمتوسطة حيث يتم تطبيق قواعد البنك المركزي في هذا الشأن).

(ل/٣) المعايير النوعية:

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

- إذا واجه المقترض واحداً أو أكثر من الأحداث التالية:
- تقدم المقترض بطلب لتحويل السداد قصير الأجل الى طويل الأجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقترض.
 - تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقترض.
 - متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ 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 اذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٦٠) يوم على الأكثر وتقل عن (٩٠) يوم، (١٨٠) يوم لقروض وتسهيلات الشركات الصغيرة والمتوسطة طبقا للكتاب الدوري الصادر من البنك المركزي المصري بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠٢١ بشأن التعديل المؤقت لمعاملة القروض غير المنتظمة للشركات الصغيرة 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).

الترقى بين المراحل (١,٢,٣):

الترقي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

الترقي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

- استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
- سداد ٢٥٪ من ارصدة الاصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبه / المهمشه.
- الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهرا على الأقل.

(م) الأصول غير الملموسة

(م/١) الشهرة

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

(م/٢) برامج الحاسب الآلي

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

يتم الاعتراف بتكلفة تطوير برامج الحاسب الآلي وإضافتها إلى التكلفة الأصلية لتلك البرامج إذا كان من المتوقع أن تؤدي تلك التكاليف إلى زيادة كفاءة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها. ويتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار فترة الاستفادة من المزايا المتوقعة لها على النحو التالي:
٣ إلى ٥ سنوات فيما عدا نظام الحاسب الآلي الأساسي للبنك حيث يتم استهلاكه على فترة عشر سنوات.

(ن) الأصول الثابتة

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

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

المباني		٥٠ سنة
التجهيزات	التجهيزات 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
التجهيزات للمباني المؤجرة	تجهيزات أخرى	١٠ سنوات
		١٠ سنوات أو مدة عقد الإيجار أيهما أقل

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
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
الخزائن الحديدية	٢٠-٣٠ سنة
معدات حاسب آلي	٥ سنوات
أجهزة كهربائية	٥ سنوات
السيارات	٥ سنوات

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

(س) اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول غير المالية التي ليس لها عمر إنتاجي محدد - باستثناء الشهرة - بل يتم اختبار اضمحلالها سنويا. ويتم دراسة اضمحلال الأصول الثابتة القابلة للإهلاك 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 يقوم البنك بتقدير القيمة الاستردادية لأصغر وحدة توليد نقد تضم هذا الأصل. وفي نهاية كل سنة مالية يتم مراجعة الأصول غير المالية التي تم الاعتراف باضمحلال في قيمتها لبحث ما إذا كان من الواجب رد هذا اضمحلال أو جزء منه إلى قائمة الدخل من عدمه.

(ع) الإيجارات

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

(١/ع) - الاستئجار

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

(٢/ع) - التأجير

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

(ف) النقدية وما في حكمها

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

(ص) المخصصات الأخرى

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

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

(ق) عقود الضمانات المالية

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

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

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

(ر) مزايا العاملين

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

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

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

ويتم احتساب الأرباح (الخسائر) الناجمة عن التعديلات والتغيرات في التقديرات والافتراضات الاكتوارية. وكما هو وارد أدناه تحمل على قائمة الدخل الأرباح (الخسائر) التي تزيد عن ١٠٪ من القيمة العادلة لأصول اللاحقة أو ١٠٪ من القيمة الحالية للالتزام المزايا المحددة (قبل خصم قيمة تلك الأصول) فى نهاية السنة المالية السابقة أيهما أعلى. في حالة زيادة الأرباح (الخسائر) الاكتوارية عن النسبة المشار إليها عاليه 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 يقوم البنك بموجبها بسداد اشتراكات ثابتة لمنشأة منفصلة. ولا يكون على البنك التزام قانوني أو حكمي لسداد مزيد من الاشتراكات إذا لم تكن المنشأة المتلقية لتلك الاشتراكات تحتفظ بأصول كافية لسداد مزايا العاملين الناتجة عن خدمتهم في الفترات الجارية والسابقة.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

(ش) ضرائب الدخل

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

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

ويتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة الناشئة عن فروق مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات 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 (القوانين الضريبية) السارية في نهاية كل فترة مالية.

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

(ت) الاقتراض

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

(ث) رأس المال

(ث/١) تكلفة رأس المال

يتم الاعتراف بأسهم رأس المال (أدوات حقوق الملكية للمنشأة ذاتها) ضمن حقوق الملكية على أساس 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.

(ث/٢) توزيعات الأرباح

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(خ) أنشطة الأمانة

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

(ذ) أرقام المقارنة

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

٣- إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك 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 يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملازم بين الخطر والمنافع المرتبطة بها وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للمجموعة. ومن أهم أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة وكذا مخاطر التشغيل الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد بالإضافة إلى مخاطر التسعير الأخرى.

وعلى سبيل المثال قام البنك بوضع سياسات لإدارة مخاطر تحديد المخاطر وتحليلها ووضع حدود لتلك المخاطر والرقابة عليها من خلال أساليب قياس يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها 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 بتصنيف وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك. ويصدر مجلس الإدارة قواعد مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر أسعار العائد وكذا استخدام المشتقات المالية والأدوات المالية غير المشتقة. بالإضافة إلى ذلك فإن إدارة المخاطر تعد المسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر 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 أتخذ البنك إجراءات لضمان الإدارة الفعالة لتلك المخاطر ومنها زيادة القدرة على توحيد درجة الإقدام على المخاطر ومحددات المخاطر، وتطوير الاختصاصات الأساسية لإدارة المخاطر، وكذلك تطبيق هيكل لإدارة المخاطر يتسم بالكفاءة وبأداء عالي المستوى. لذا تتمثل الأهداف الأساسية لإطار عمل إدارة المخاطر بالبنك فيما يلي:

- المساهمة في تطوير خطوط عمل البنك المختلفة للوصول إلى حد أمثل للخطر العام.
- ضمان استمرارية البنك، من خلال تطبيق بنية أساسية لإدارة المخاطر تتسم بجودة عالية.
- وفي تعريف المستوى العام للإقدام على المخاطر الخاص بالبنك، وضعت إدارة البنك في حساباتها اعتبارات مختلفة ومتغيرات من ضمنها:
- الموازنة النسبية بين الخطر والعائد لأنشطة البنك المختلفة.
- درجة حساسية الأرباح لدورات العمل والدورات الائتمانية والاقتصادية.
- الوصول إلى تحقيق حزمة متوازنة من تدفقات الأرباح بشكل جيد.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر
تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

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

فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

أ- **خطر الائتمان:** (بما في ذلك خطر البلد) يمثل خطر الخسائر الناجمة عن عجز عملاء البنك أو الجهات السيادية من مُصدري الأوراق المالية أو غيرهم من الأطراف عن الوفاء بالتزاماتهم المالية.

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

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

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

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

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

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

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

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

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

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

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

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

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

ويحضر اجتماعات لجنة المخاطر أعضاء من اللجنة التنفيذية بالإضافة إلى رؤساء خطوط الأعمال ومديري قسم المخاطر لمراجعة الموضوعات 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 خطر الائتماني. وينبع هذا الخطر من أنشطة الإقراض ومن استثمارات البنك في أدوات الدين التي تعتبر من أصول البنك وكذا من الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية التي تظهر خارج القوائم المالية المستقلة.

(أ-١) إدارة مخاطر الائتمان : التنظيم والهيكل

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

ويعتبر العاملين داخل قسم المخاطر مسؤولين عن :

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

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

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

- مراجعة سياسات تكوين المخصصات الخاصة والعامة.

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

الموافقة على المخاطر

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

وتقوم عملية الموافقة على المخاطر على أربعة مبادئ أساسية:

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

إدارة المخاطر والمراجعة

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

خطر الاستبدال

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

إدارة خطر الاستبدال

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

يقوم نظام تقييم درجة المخاطر بالبنك على أساس ثلاثة محاور:

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

- الضمانات

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

- المشتقات:

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

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

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

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

ويستثنى من احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ما يلي:

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		تقييم البنك
قروض وتسهيّلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيّلات	مخصص خسائر الاضمحلال	
٩٠,٧٧٪	١٠,٥٨٪	٨٩,٩٠٪	١٠,٦٩٪	- ديون جيدة
٤,٥٠٪	٢٢,٤٥٪	٤,٥٨٪	١٩,٦٩٪	- المتابعة العادية
٠,٨٠٪	٢,٩٨٪	٠,٩٢٪	٢,٦٤٪	- المتابعة الخاصة
٣,٩٣٪	٦٣,٩٩٪	٤,٦٠٪	٦٦,٩٨٪	- ديون غير منتظمة
١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	

(٤-أ) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات البنك الداخلية الأربعة لتصنيف الجدارة المبيئة 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 ويبين الإيضاح رقم (٣٥) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية.

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

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبه المخصص المصنوب		مدلول التصنيف الداخلي
		وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية	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 حديا	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	ردية	١٠٠٪	٤	ديون غير منتظمة

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

البود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المستقلة

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢٠٤,٥٣٧,٥٢٣,٤٢٧	١٥١,٨٨١,٠٩٩,٦٦٠	أذون خزائنة 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
٢٠١,٥٨٥,٧٢٥,٣٧٤	١٨٠,٢٤٧,٤٧٦,١٠٣	- حسابات جارية مدينة
١٤٠,٨٦٤,٦٧٣,٧٢٧	١٢٤,٨٦٣,٤٠٢,٠١٠	- قروض مباشرة
٥٨,٠١٦,٢٣١,٥٩٠	٥٢,٠٧٤,٨٤٦,٨٦٠	- قروض وتسهيلات مشتركة
٣,٩١٠,٤٦٩,٣٠٦	٤,٥٥٢,٣٤١,٣١٨	- قروض أخرى
(١٣١,٢٣٠,٣٩٤)	(١٤٣,٧٦٥,١٩٤)	الخصم غير المكتسب والعوائد المؤجلة
٤٨٢,٦٨٣	٧,٨١٤,٣٩٨	أدوات مشتقات مالية
		استثمارات مالية
١٢٢,٢٥١,١١١,٤٠١	١١٩,٥٩٥,٥٠٦,٧٩٠	- أدوات دين
١٦,٦٨٧,٥٥٧,٧٠٩	٩,٥٠٠,٢٦٩,٦٦١	أصول مالية أخرى
٨٤٨,٤٨٠,٩٥٨,٩٠٥	٧٢٧,٩٨٦,٧٢٨,٥١٠	الاجمالي

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية خلال الفترة:

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٤١,٩٧٠,٨٥١,٦٥٥	٨,٢٣٨,٢٧٠,٦٠٧	-	٥٠,٢٠٩,١٢٢,٢٦٢
المتابعة العادية	٢٧,١٥٩,٢٠٨,٨٦٤	٤٠,٦١٠,٤٧١,٨٩٧	-	٦٧,٧٦٩,٦٨٠,٧٦١
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٦٩,١٣٠,٠٦٠,٥١٩	٤٨,٨٤٨,٧٤٢,٥٠٤	-	١١٧,٩٧٨,٨٠٣,٠٢٣
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٦٧,٩٣٤,٤٩٨)	(٢٨,٣١٨,٨٦٩)	-	(٩٦,٢٥٣,٣٦٧)
القيمة الدفترية	٦٩,٠٦٢,١٢٦,٠٢١	٤٨,٨٢٠,٤٢٣,٦٣٥	-	١١٧,٨٨٢,٥٤٩,٦٥٦

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

(جميع الأرقام بالجنبة المصري)

أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٢٠٤,٧١٤,٠٦٤,٤٦٨	-	-	٢٠٤,٧١٤,٠٦٤,٤٦٨
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٢٠٤,٧١٤,٠٦٤,٤٦٨	-	-	٢٠٤,٧١٤,٠٦٤,٤٦٨
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٢٢٦,٥٤١,٠٤١)	-	-	(٢٢٦,٥٤١,٠٤١)
القيمة الدفترية	٢٠٤,٥٣٧,٥٢٣,٤٢٧	-	-	٢٠٤,٥٣٧,٥٢٣,٤٢٧

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

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

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	٣٨٣,٠٦٦,٠٣١,٤٤٩	٣,١٠٩,٣٢٧,٧٤٨	-	٣٨٦,١٧٥,٣٥٩,١٩٧
المتابعة العادية	١,٩٩٣,٢٥٢	٢٠,٧٥٤,٧٥٣,٦٥٩	-	٢٠,٧٥٦,٧٤٦,٩١١
متابعة خاصة	-	٨٩٠,٨٢٨,٣٨٦	-	٨٩٠,٨٢٨,٣٨٦
ديون غير منتظمة	-	-	١٩,٠٨١,٩٨٤,٣٢٠	١٩,٠٨١,٩٨٤,٣٢٠
	٣٨٣,٠٦٨,٠٢٤,٧٠١	٢٤,٧٥٤,٩٠٩,٧٩٣	١٩,٠٨١,٩٨٤,٣٢٠	٤٢٦,٩٠٤,٩١٨,٨١٤
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١,٨١٥,١٠٠,٥٥٤)	(٦,٠٨٣,٨٠٤,٢٠٨)	(١٤,٦٢٨,٩١٤,٠٥٥)	(٢٢,٥٢٧,٨١٨,٨١٧)
القيمة الدفترية	٣٨١,٢٥٢,٩٢٤,١٤٧	١٨,٦٧١,١٠٥,٥٨٥	٤,٤٥٣,٠٧٠,٢٦٥	٤٠٤,٣٧٧,٠٩٩,٩٩٧

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

(جميع الأرقام بالجنبة المصري)

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١١,٩٣٠,٠٢٥,١٤٣	١,٩٤٣,٨٤٧,٤٧٤	-	١٣,٨٧٣,٨٧٢,٦١٧
المتابعة العادية	١٩,٨٧٣,٢٨٩,٦٣١	-	-	١٩,٨٧٣,٢٨٩,٦٣١
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
مخصص خسائر الاضمحلال	(٤,٧٧٠,٩٢٧)	(١١,٢٢٧,٠٣٥)	-	(١٥,٩٩٧,٩٦٢)
القيمة الدفترية - القيمة العادلة	٣١,٨٠٣,٣١٤,٧٧٤	١,٩٤٣,٨٤٧,٤٧٤	-	٣٣,٧٤٧,١٦٢,٢٤٨

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

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٨٨,٥٠٣,٩٤٩,١٥٣	-	-	٨٨,٥٠٣,٩٤٩,١٥٣
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	-	-	-	-
القيمة الدفترية	٨٨,٥٠٣,٩٤٩,١٥٣	-	-	٨٨,٥٠٣,٩٤٩,١٥٣

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

يوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الأتتمانية 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 مشتره 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 مشتره 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 مشتره 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				
المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
١٦٨,٨٠٧,٠١٦	-	-	١٦٨,٨٠٧,٠١٦	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
٥٠,٨٧٣,٤٥٨	-	-	٥٠,٨٧٣,٤٥٨	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
(١٥,٣٣٢,٥٨٧)	-	-	(١٥,٣٣٢,٥٨٧)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٠٤,٣٤٧,٨٨٧	-	-	٢٠٤,٣٤٧,٨٨٧	الرصيد في آخر السنة المالية

٣٠ يونيو ٢٠٢٦				
المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	قروض وتسهيلات للبنوك
-	٣٧,١٥١,٥٠٠	-	٣٧,١٥١,٥٠٠	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦
-	٥,٤١٤,٥٧٢	-	٥,٤١٤,٥٧٢	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 الفترة
-	١,١٤٥,٧٣١	-	١,١٤٥,٧٣١	فروق ترجمة عملات أجنبية
-	٤٣,٧١١,٨٠٣	-	٤٣,٧١١,٨٠٣	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	قروض وتسهيلات للبنوك
-	٣٣,٣٢١,٨٨٠	-	٣٣,٣٢١,٨٨٠	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
-	١٥,١٦٦,٠٠٤	-	١٥,١٦٦,٠٠٤	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
-	(١,٣٣٦,٣٨٤)	-	(١,٣٣٦,٣٨٤)	فروق ترجمة عملات أجنبية
-	٣٧,١٥١,٥٠٠	-	٣٧,١٥١,٥٠٠	الرصيد في آخر السنة المالية

(جميع الأرقام بالجنبة المصري)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	٥٢٩,٢٧٣,٠٨٨	١٤٩,٠١٣,٥٧١	٩٧٥,١٠٨,٠٦٧	١,٦٥٣,٣٩٤,٧٢٦
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	٢٤٠,٠٣٦,٩٦٨	(٣٣,٣١٨,٣٣٥)	٢٨٩,٧١١,١٨٥	٤٩٦,٤١٩,٨١٨
الإعدام خلال السنة	-	-	(١٦٣,٩١٥,٢٤٧)	(١٦٣,٩١٥,٢٤٧)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	٧١,٧٥٥,٦٧٤	-	٧١,٧٥٥,٦٧٤
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر السنة المالية	٧٦٩,٣٠٠,٠٥٦	١٨٧,٤٥٠,٩١٠	١,١٠٠,٩٠٤,٠٠٥	٢,٠٥٧,٦٥٤,٩٧١

٣٠ يونيو ٢٠٢٦				
قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦	١,٦٦٦,١٣٠,٧٩٨	٥,٣٢٠,١٩٣,٥٨٥	١٥,٠٠٨,٩٤٧,٠٩٥	٢١,٩٩٥,٢٧١,٤٧٨
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	٨٤,٣٦٣,٠٤٨	٧,٢٧٢	-	٨٤,٣٧٠,٣٢٠
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(١١,٥٠٢,١٩٢)	(٧,٦٦٦,٧٣١)	(١٤,٠١٦,٩٥٠)	(٣٣,١٤٥,٨٧٣)
المحول الى المرحلة الأولى	٢٣,٦٢٧,١٦٠	(٢٣,٠٢٤,٧٨٨)	(٦٠٢,٣٧٢)	-
المحول الى المرحلة الثانية	(٢٢,٢٤٢,٥٩٧)	٢٢,٢٤٢,٥٩٧	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	(٤,٧٥١,١١٢)	(٢٦٠,٠٩٦,٤٤٣)	٢٦٤,٨٤٧,٥٥٥	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	٤٥,٤٩٠,٥٣٠	٦١٤,٨٦٢,٢٦٧	٧٧٥,٧٥٧,١٦٧	١,٤٣٦,١٠٩,٩٦٤
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال الفترة	-	(٥,٥٣٤,٧٥٥)	(١,٥٣٥,٦١٠,٤٥٩)	(١,٥٤١,١٤٥,٢١٤)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	٣١٤,٢٦٢,٥٠٨	-	٣١٤,٢٦٢,٥٠٨
فروق ترجمة عملات أجنبية	٣٣,٩٨٤,٩١٩	١٠٨,٥١٨,٦٩٦	١٢٩,٥٩٢,٠١٩	٢٧٢,٠٩٥,٦٣٤
الرصيد في آخر الفترة المالية	١,٨١٥,١٠٠,٥٥٤	٦,٠٨٣,٨٠٤,٢٠٨	١٤,٦٢٨,٩١٤,٠٥٥	٢٢,٥٢٧,٨١٨,٨١٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	١,١٠١,٠١٦,٠٥٢	٥,٨٥٦,٧٥٧,٦٥٣	١٢,٥٠٢,٣٨٩,٥٠٥	١٩,٤٦٠,١٦٣,٢١٠
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	١١٤,٧٩٥,٥٣٢	٤٠,٨٧١,٥٣٢	-	١٥٥,٦٦٧,٠٦٤
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(١٤,٥٤٨,١٣٣)	(٣٢,٧٣٠,٨٧٣)	(٣٤,٤٤٣,٦٤٩)	(٨١,٧٢٢,٦٥٥)
المحول الى المرحلة الأولى	١٨٧,٤١٤,٦٧٨	(١٧٦,٥٠٤,٥٤٩)	(١٠,٩١٠,١٢٩)	-
المحول الى المرحلة الثانية	(٥٦,٥١٠,٢٠٠)	٥٦,٥١٠,٢٠٠	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	(٨,٤٣٥,٩٦٠)	(٧٢٧,١١٢,٥١٧)	٧٣٥,٥٤٨,٤٧٧	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	٣٨٥,٠٤٨,٥٣٥	(١٧٨,٢٥٣,١٠٠)	٣,٤٩٠,٠٦٢,٧٥٠	٣,٦٩٦,٨٥٨,١٨٥
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	(٣٠,٩٥١)	(١,٤٩٣,٢٦٤,٢٦٨)	(١,٤٩٣,٢٩٥,٢١٩)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	٧٠٧,٥٥٧,٥٢٤	-	٧٠٧,٥٥٧,٥٢٤
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٤٢,٦٤٩,٧٠٦)	(٢٢٦,٨٧١,٣٣٤)	(١٨٠,٤٣٥,٥٩١)	(٤٤٩,٩٥٦,٦٣١)
الرصيد في آخر السنة المالية	١,٦٦٦,١٣٠,٧٩٨	٥,٣٢٠,١٩٣,٥٨٥	١٥,٠٠٨,٩٤٧,٠٩٥	٢١,٩٩٥,٢٧١,٤٧٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٠ يونيو ٢٠٢٦				
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦	٦,٦٨٩,٢٢١	-	-	٦,٦٨٩,٢٢١
أصول مالية جديدة مشتره أو مصدرة	٧٧٤,٥٣٨	١١,٢٢٧,٠٣٥	-	١٢,٠٠١,٥٧٣
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(٣,٠٦٤,٤٦٢)	-	-	(٣,٠٦٤,٤٦٢)
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	٣٧١,٦٣٠	-	-	٣٧١,٦٣٠
الرصيد في آخر الفترة المالية	٤,٧٧٠,٩٢٧	١١,٢٢٧,٠٣٥	-	١٥,٩٩٧,٩٦٢

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦				
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦	-	-	-	-
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 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 مشتراه أو مصدرة	-	-	-	-
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر السنة المالية	-	-	-	-
البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المستقلة				
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
ضمانات مالية	٢٠٥,٠٠٠	٢٠٥,٠٠٠		
اعتمادات مستندية	٧,٤٢٣,٦٤١,١٨١	٦,١٦٢,٦٧٤,٨٢٩		
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين	٤,٨١٦,٣١٤,٩٧٢	٥,٣٩٣,٦٧٧,٧٢٥		
خطابات ضمان	٩٨,٠٦٧,٥٤٤,٧٩١	٩٠,٥٥٦,٦٤٢,٢٢٣		
الاجمالي	١١٠,٣٠٧,٧٠٥,٩٤٤	١٠٢,١١٢,٣٩٩,٧٧٧		

بلغت الأرتباطات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالائتمان مبلغ ٧٢,٨٦٥,٤٠٤,١٥١ جنيه في نهاية الفترة الحالية مقابل مبلغ ٧٥,٢٤٧,٨٤٨,٢٤٥ 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 لبنود قائمة المركز المالي تمثل المبالغ المدرجة بالجدول صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في تلك القائمة.

وبناء على البيانات الواردة بالجدول السابق الخاص بالبنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي يتضح أن ٦٠% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية الفترة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك مقابل ٦١% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ١٤% مقابل ١٦% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى ٢٤% مقابل ٢١% في آخر سنة المقارنة.

وتتق 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 ٢٠,٣٩٤,٥٩٠,٨٢٦ جنيه في نهاية الفترة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٧% من قيمتها مقابل ٢١,٣٦٦,٤٢١,٦١٥ جنيه في آخر سنة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٥% من قيمتها.
- مراعاة البنك لمزيد من الحرص في عملية الاختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
- أن ٩٦% من حجم الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة وأوراق حكومية أخرى في نهاية الفترة المالية الحالية يمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٣% في آخر سنة المقارنة.

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

(١-٦) قروض وتسهيلات

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات
للعلماء	للبنوك	للعلماء	للبنوك
٦,٣٩٣,٥١٧,٧٣٤	٤٣٧,٣٦٣,٣٦٧,١٢٢	٤٩٢,٣٨٥,٦٧٧,٤٠٤	١٠,٩٣٥,٦٥٣,٧٩١
-	٦,١١٢,٥٧٤,٦٧٣	-	-
-	٢١,٣٦٦,٤٢١,٦١٥	-	-
٦,٣٩٣,٥١٧,٧٣٤	٤٦٤,٨٤٢,٣٦٣,٤١٠	٥١٨,٩٠٨,١٠٨,١١٨	١٠,٩٣٥,٦٥٣,٧٩١
(٣٧,١٥١,٥٠٠)	(٢٤,٠٥٢,٩٦٦,٤٤٩)	(٢٤,٦٦٤,٥٣٦,٠٢٧)	(٤٣,٧١١,٨٠٣)
-	(١٤٣,٧٦٥,١٩٤)	-	-
٦,٣٥٦,٣٦٦,٢٣٤	٤٤٠,٦٤٥,٦٧١,٧٦٧	٤٩٤,١١٢,٣٤١,٦٩٧	١٠,٨٩١,٩٤١,٩٨٨

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات للعلماء في نهاية الفترة المالية الحالية ٢٤,٦٦٤,٥٣٦,٠٢٧ جنيه (مقابل ٢٤,٠٥٢,٩٦٦,٤٤٩ جنيه في نهاية سنة المقارنة). منها ١٥,٧٨٣,١٤٢,٦٦٦ جنيه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) (مقابل ١٦,١٠٩,٨٥١,١٠٠ جنيه في نهاية سنة المقارنة). والباقي البالغ قدره ٨,٨٨١,٣٩٣,٧٦١ جنيه يمثل مخصص الازمحلل المكون للمرحلة الأولى والثانية بمحفظة الائتمان (مقابل ٧,٩٤٣,٠٧٥,٣٤٩ جنيه في نهاية سنة المقارنة).

ويتضمن إيضاح رقم (٢٠-١) معلومات إضافية عن مخصص خسائرالازمحلل عن القروض والتسهيلات الممنوحة للعلماء.

تم خلال الفترة المالية الحالية زيادة محفظة القروض والتسهيلات للعلماء بنسبة ١٢ ٪ نتيجة التوسع في أنشطة الأقراض.

قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال

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

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

مؤسسات				
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى
الأجمالي				
١- جيدة	١٩٧,٥٨٢,٤٣١,٦٧٠	١٢٩,٤٧٢,٢٩٨,٨٧٥	٥٥,٠٨١,٥٩٧,٦٤٦	٣,٩٣٠,٢١٤,٧٠٤
٢- المتابعة العادية	٤,٣٢٠,٩٦١,٣٥٠	١١,٠٩٣,٩٥٦,٧٦٦	٥,٢٣١,٦٩٠,٣٦٨	-
٣- المتابعة الخاصة	١٧٤,٥٣٨,١١٤	٦٦٣,٤١١,٥٣٦	٤٢٥,٣١٨,١٥٥	-
الأجمالي	٢٠٢,٠٧٧,٩٣١,١٣٤	١٤٠,٨٢٩,٦٦٧,١٣٧	٦٠,٧٣٨,٦٠٦,١٦٩	٣,٩٣٠,٢١٤,٧٠٤

لم يتم اعتبارقروض الفئة غيرالمنتظمة المضمونة بضمانات نقدية محل اضمحلال وذلك بعد الأخذ في الاعتبارقابلية تلك الضمانات للتحويل.

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

مؤسسات				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى
الأجمالي				
١- جيدة	١٧٥,٧٥٠,٢٢٤,٠٨٧	١١٣,٦٥٣,٦٩٦,٧٨٩	٥٠,٠٤٥,٧١٣,٠٦٧	٤,٥٧٥,٣٥٢,٣١٣
٢- المتابعة العادية	٤,٦٤٩,٦٩٣,٥٣١	١٠,٥١٥,٧٠٦,٧٠٧	٣,٥٤٨,٤٠٣,٧٦٦	١,٠٠٠,٠٠٠
٣- المتابعة الخاصة	١١٥,٥١٨,٥٢١	٢٦٦,٩٢٨,٦٢٩	٣٩٢,٨٠٥,٠٧٤	-
الأجمالي	١٨٠,٥١٥,٤٣٦,١٣٩	١٢٤,٣٩٦,٣٣٢,١٢٥	٥٣,٩٨٦,٩٢١,٨٦٧	٤,٥٧٦,٣٥٢,٣١٣

لم يتم اعتبارقروض الفئة غيرالمنتظمة المضمونة بضمانات نقدية محل اضمحلال وذلك بعد الأخذ في الاعتبارقابلية تلك الضمانات للتحويل.

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها لم تتعرض لاضمحلال

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

أفراد					
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	١٤١,٧٥٠,٢١٥	٢,٣١٣,١٣٣,٠٦٨	١٤٩,٣٠٥,٠٧٨	٢,٦٠٤,١٨٨,٣٦١
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	١٧٠,٦٣٤,٦٥٢	٢,٧٠٩,٨٩٣,٥٧١	١٨٩,١٨٢,٤٠٧	٣,٠٦٩,٧١٠,٦٣٠
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٢٢,٢٢٣,٩٤٥	١٧٥,٠٢١,٨٧١	١٠,١٧٩,٧٣١	٢٠٧,٤٢٥,٥٤٧
الإجمالي	-	٣٣٤,٦٠٨,٨١٢	٥,١٩٨,٠٤٨,٥١٠	٣٤٨,٦٦٧,٢١٦	٥,٨٨١,٣٢٤,٥٣٨

مؤسسات					
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	١٥٢,٤٠٤,٠٦٢	-	-	١٥٢,٤٠٤,٠٦٢
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٥٢,٦٣١,٧٣١	-	-	٥٢,٦٣١,٧٣١
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٤١,٤٧٩,٥٥٧	-	-	٤١,٤٧٩,٥٥٧
أكثر من ٩٠ يوم	-	-	-	-	-
الإجمالي	-	٢٤٦,٥١٥,٣٥٠	-	-	٢٤٦,٥١٥,٣٥٠

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

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

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

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

وفي تاريخ الاعتراف الأولى 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 التي تم تقدير اضمحلالاتها بصورة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحلت بصفة منفردة (المرحلة الثالثة) في نهاية الفترة المالية الحالية ٢٠,٣٩٤,٥٩٠,٨٦٦ جنيه وذلك قبل أخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار (مقابل ٢١,٣٦٦,٤٢١,٦١٥ جنيه في نهاية سنة المقارنة). وتتضمن الجداول التالية تحليلا لإجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقدير اضمحلالاتها بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات .

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	حسابات	بطاقات	قروض	قروض	الاجمالى
	جارية مدينة	ائتمان	شخصية	عقارية	
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	١٣٧,٢١١,٢٥٥	٤٩,٩١٩,٣١٦	١٠,٣٣٣,١٣٩,٠٩٢	٩٢,٣٣٦,٨٤٣	١,٣١٢,٦٠٦,٥٠٦
القيمة العادلة للضمانات	-	١,٠١٧,٩٢٧	٦٩٦,٢٦٦	-	١,٧١٤,١٩٣

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	حسابات	قروض	قروض وتسهيلات	قروض	الاجمالى
	جارية مدينة	مباشرة	مشتركة	أخرى	
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٤,٤٦٢,٦٨٧,٩١٨	١٤,٦٠٩,٤٣٦,٣١٥	٢,٦٦٠,٠٨٧	٧,٦٠٠,٠٠٠	١٩,٠٨١,٩٨٤,٣٢٠
القيمة العادلة للضمانات	٢٢٧,٠٤٣,٧٧٩	١,٦٥٤,٥٩٠,١٦٤	-	-	١,٨٨١,٦٣٣,٩٤٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	حسابات	بطاقات	قروض	قروض	الاجمالى
	جارية مدينة	ائتمان	شخصية	عقارية	
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	١٣٤,٠٣٦,٣٧٤	٥٩,٧٣٨,٢٣٦	٩٨٠,٧٠٤,٣٠٢	٩١,٥٩٨,٤٤٠	١,٦٦٦,٠٧٧,٣٥٢
القيمة العادلة للضمانات	-	١,٩٨٣,٩٢٩	١,٣٦٣,٨٧٨	-	٣,٣٤٧,٨٠٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	حسابات	قروض	قروض وتسهيلات	قروض	الاجمالى
	جارية مدينة	مباشرة	مشتركة	أخرى	
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٤,٩٦٦,٧٥٩,٨٧٢	١٤,٨٣٢,٧٥١,٠٠٢	٢٩٣,٢٣٣,٢٨٩	٧,٦٠٠,٠٠٠	٢٠,١٠٠,٣٤٤,٦١٣
القيمة العادلة للضمانات	٢٤١,٥١٥,٣٥٧	١,٥٨٩,١٦٠,١٣٨	-	-	١,٨٣٠,٦٧٥,٤٩٥

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن السياسات التي يتبعها البنك في إعادة هيكلة القروض والسلفيات تمديد ترتيبات السداد وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية وتعجيل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير - من وجهة نظر الإدارة - إلى أن استمرار العميل 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 الفترة المالية الحالية ٧,٣٣٤,٧٢٣,٣٣٤ جنيه مقابل ٥,٦٩٩,٥١٤,٧٩٩ جنيه في سنة المقارنة.

علما بأن القيم المشار إليها 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 المقترض على الوفاء بالتزاماته التعاقدية فى المستقبل بما يتفق مع تعريف الإخفاق طبقا لاتفاقية بارل ٢.

قروض وتسهيلات 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 للاضمحلال) وفقا لوكالات التقييم في آخر الفترة المالية:

- أذون خزانة و أوراق حكومية اخري	التقييم		٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	B		٢٠٤,٧٦٤,٠٦٤,٤٦٨	١٥٢,٠٨٥,٤٤٧,٥٤٧
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر				
ادوات دين اخري	غيرمصنف		١,٩١٨,٦٦٢,٨٣٩	١,٨٦٦,٨٣٧,٧٧١
ادوات دين اخري	BBB+ to BBB-		١,٩٤٣,٨٤٧,٤٧٤	-
ادوات دين اخري	A to A+		٤,٣٨٠,٦٧٨,١٦٠	٤,٧٩٤,٩٧٦,٧٠٣
سندات خزانة مصرية	B		١٩,٨٧٣,٢٨٩,٦٣١	١٥,٤٣١,٧٢١,٧٠٤
سندات الخزانة الأمريكية	AA+		٥,٦٣٠,٦٨٤,١٤٤	١١,٤٩٧,٤٦٧,٠١٩
- إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة				
سندات الخزانة المصرية	B		٨,٥٠٣,٩٤٩,١٥٣	٨٦,٠٤٤,٥٠٣,٥٩٣
الإجمالي			٣٢٧,٠١٥,١٧٥,٨٦٩	٢٧١,٦٨٠,٩٥٤,٣٣٧

(٨-أ) الاستحواذ على الضمانات

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

طبيعة الأصل		٣٠ يوليو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
مبانى وأراضي		٢٥٥,٠٢٤,٠٠٠	١٨٤,٤٩٠,٦١٣

يتم تبويب الأصول التي تم الاستحواذ عليها مبديا 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 الفترة المالية الحالية (وقبل خصم أي مخصصات للاضمحلال). وقد تم توزيع القيمة الإجمالية لكافة الأصول المالية بهذا الجدول بما في ذلك قروض وتسهيلات العملاء على أساس جغرافي بناءً على مناطق فروع البنك المفتوح بها حسابات للعملاء فيما عدا استثمارات البنك في سندات الخزنة الأجنبية والتي تظهر ضمن تصنيف "دول أخرى" بذات الجدول.

جمهورية مصر العربية						
القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الأحمر	إجمالي	دول أخرى	الإجمالي
أذون خزنة و أوراق حكومية اخري	-	-	-	٢٠٤,٧٦٤,٠٦٤,٤٦٨	-	٢٠٤,٧٦٤,٠٦٤,٤٦٨
قروض وتسهيلات للبنوك	-	-	-	٢,٤٦١,٤٧٠,٠٠٠	٨,٤٧٤,١٨٣,٧٩١	١٠,٩٣٥,٦٥٣,٧٩١
قروض وتسهيلات للعملاء						
قروض لأفراد						
- حسابات جارية مدينة	٢,٠٥٢,٠١٦,٣٢٨	٧٦٦,٥٤٣,٣٤٦	٣٩٧,٢٦٦,٨١٩	٢٣٥,٥٩٥,٢٢٢	-	٣,٤٥١,٣٧١,٧١٥
- بطاقات ائتمان	٢,٧٣٥,٦٢٨,٩٥٦	٤٣٥,٤٥١,٣٣٧	٣٦٠,٧٦١,٤٨٣	١٧٣,٥٠٢,٦٣٤	-	٣,٧٠٥,٣٤٤,٤١٠
- قروض شخصية	٥٠٠,١٥٠,٣٤٥,٥٦٦	٦,٥٤٥,٠٥١,١٩٦	٨,٦٩٩,٣٢٧,٧٩٥	٥,٩٦٤,٦٢٥,٧٠٤	-	٧١,٢٢٤,٣٥٠,٢٦١
- قروض عقارية	١١,١٨٦,٨١٨,٩٣٤	٣٥٩,٣٩١,٧٨١	٩٣٧,٥٤٣,٥٢٣	١,١٣٨,٣٦٨,٦٨٠	-	١٣,٦٢٢,١٢٢,٩١٨
قروض لمؤسسات						
- حسابات جارية مدينة	١٦٨,٦٩٦,٦٢٢,٨٧٠	٢١,٤٦٩,٦٧٦,٠٧٦	٩,٦٣٩,٢٠٥,٨٦٧	٦,٧٣٤,٧١٤,٢٣٩	-	٢٠٦,٥٤٠,٢١٩,٠٥٢
- قروض مباشرة	١١٧,٨٩٨,٤٢٢,٥١٩	١٣,٧٥١,٥٣١,٧٧٠	١٢,٣١٤,٢٧٨,٦١٤	١١,٧٢١,٣٨٥,٨٩٩	-	١٥٥,٦٨٥,٦١٨,٨٠٢
- قروض وتسهيلات مشتركة	٥٥,٥٢٢,٧٩٢,٢٧٧	٢,٣٧٠,٣٦٦,١٦٤	٢,٨١٥,٧٢٧,٧٧٦	٣٢,٣٨٠,٠٣٩	-	٦٠,٧٤١,٢٦٦,٢٥٦
- قروض أخرى	٣,٥٨٥,٠٩١,٥١٣	١٦٧,٠٠٥,٢٧٩	-	١٨٥,٧١٧,٩١٢	-	٣,٩٣٧,٨١٤,٧٠٤
- أدوات مشتقات مالية	-	-	-	-	٤٨٢,٦٨٣	٤٨٢,٦٨٣
استثمارات مالية						
- أدوات دين	١١٠,٢٩٥,٩٠١,٦٢٣	-	-	-	١١,٩٥٥,٢٠٩,٧٧٨	١٢٢,٢٥١,١١١,٤٠١
- أصول مالية أخرى	١٥,٨٦١,١١٣,٥٥٩	٢٣٣,٤٦٤,٢٠٠	٢٤٨,٠٧٠,٢٨٨	١٠٧,١٩٢,٥٧٢	٢٨٥,٣٦٢,١٣٩	١٦,٧٣٥,٢٠٢,٧٥٨
الإجمالي في نهاية الفترة الحالية	٧٤٥,٠٧٥,٢٨٨,٦١٣	٤٦,٠٩٨,٤٨١,١٤٩	٣٥,٤١٢,١٣٢,١٦٥	٦٦,٢٩٣,٤٨٢,٩٠١	٢٠,٧١٥,٢٣٨,٣٩١	٨٧٣,٥٩٤,٦٢٣,٢١٩
الأجمالي في نهاية سنة المقارنة	٦٣٦,٤٩٣,٢٨٧,٩١٢	٤١,٩٠٩,٢٨٩,٠٧٤	٣٤,٤٦٠,٠٥٧,٩٩٣	١٦,٧٨٥,٦٦١,٧٤٩	٧٢٩,٦٤٨,٢٩٦,٧٢٨	٧٥٢,٤٨٣,٥٧٤,٣٠٨

قطاعات النشاط

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

مؤسسات زراعية	مؤسسات صناعية	مؤسسات تجارية	مؤسسات خدمية	قطاع حكومي	حكومات خارجية	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي
أذون خزنة و أوراق حكومية اخري	-	-	-	٢٠٤,٧٦٤,٠٦٤,٤٦٨	-	-	-	٢٠٤,٧٦٤,٠٦٤,٤٦٨
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	-	-	-	-	-	-	٧١,٢٢٤,٣٥٠,٢٦١	٧١,٢٢٤,٣٥٠,٢٦١
- 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	١٢٣,٦٩٩,٧٠٨,٨٥٣	-	-	-	٢٠٦,٥٤٠,٢١٩,٠٥٢
- قروض مباشرة	٣,٤٦٢,٨٢٨,١٦٢	٧١,٢٠٦,٣٨٧,٥٩٥	١٧,٤٣٥,١٣٠,٠٤٦	٦٣,٥٨١,٢٧٢,٩٩٩	-	-	-	١٥٥,٦٨٥,٦١٨,٨٠٢
- 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	١,١٧٤,٨٩١,٣١٧	١٣٤,٨٢٤,٠٧٧	٦١٦,١٢٠,٧٤٥	-	١,٩٨٠,٥٧٨,٥٦٥	-	٣,٩٣٧,٨١٤,٧٠٤
- أدوات مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٤٨٢,٦٨٣	-	٤٨٢,٦٨٣
استثمارات مالية								
- أدوات دين	-	-	-	١,٩١٨,٦٦٢,٨٣٩	١٠٨,٣٧٧,٢٣٨,٧٨٤	٥,٦٣٠,٦٨٤,١٤٤	-	١٢٢,٢٥١,١١١,٤٠١
- أصول مالية أخرى	٨٩,٣٨١,٦٥٣	٢,٦٩٠,٢٨٩,٢٥٠	٥٨٣,٠٦٦,١٠٨	٢,٩٩٢,٣٦١,٢١٩	٨٧,٣٨٧,٢٤٩	١٩٧,٩٧٤,٨٩٠	١,٣٤٣,١٠٤,٠٧٧	١٦,٧٣٥,٢٠٢,٧٥٨
الإجمالي في نهاية الفترة الحالية	٦,٢١٢,٠٦٢,١٣٣	١٨٦,٩٧٦,٢٢٤,٧٠٩	٤٠,٥٢٣,٣٣٧,٦٤١	١٩٩,٣٨٦,٤٧٦,٨٣٥	٣٢١,٩٩٢,٩٤١,٥٦٤	٥,٧١٨,٠٧١,٣٩٣	٩٣,٣٤٦,٢٩٣,٣٨١	٨٧٣,٥٩٤,٦٢٣,٢١٩
الأجمالي في نهاية سنة المقارنة	٦,١٨٣,٠٦٥,٨٣٣	١٧٧,٧١٨,٦٥٠,٤٣٢	٣٩,٥٧٤,٨٨٥,٩٧٦	١٦٢,٧٨٦,٣٣٢,٤٤٤	٢٥٩,٣٤٣,٧٤٣,٣٧٧	١١,٦٢١,٥٠٦,٣١٠	٨١,٧١٧,٢٦٧,٧٣٢	٧٥٢,٤٨٣,٥٧٤,٣٠٨

(ب) خطر السوق

خطر السوق هو خطر الخسائر الناتجة عن التغيرات في محددات السوق بما هو في غير صالح البنك ويتضمن هذا الخطر كافة معاملات المتاجرة الدفترية بالإضافة إلى بعض المعاملات الدفترية الأخرى لمحافظة البنك التي يتم تقييمها على أساس القيمة السوقية. ويتبع البنك سياسة حذرة بالنسبة لخطر السوق ويتلخص ذلك في:

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

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

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

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

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

القيمة المعرضة 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 أو الأسعار السوق (مستوى الحساسية) وكذلك مدى الارتباط بين أنواع الخطر المختلفة. ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق .

وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزءاً أساسياً من نظام البنك في رقابة خطر السوق، تقوم إدارة مخاطر السوق بتطبيق حدود للقيمة المعرضة للخطر (VaR Limits)

لمحفظة المتاجرة والذي تم إقرارها من قبل مجلس الإدارة وجاري متابعتها وإرسالها بصفة يومية إلى إدارة البنك العليا. هذا بالإضافة إلى إرسال تقرير متابعة شهري للجنة الأصول 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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ب-٣) خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

الأصول المالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٧٩,٠٣٣,١٢٤,٦٧٣	٢,٦٨١,٣٦٣,٦٩٩	٤١٧,٠٣١,٥٠٦	٣٨,٠٨١,١٣١	١٠٤,٤٨٩,٧٣٩	٨٢,٦٧٤,٠٩٠,٣٤٨
أرصدة لدى البنوك	٣,٤٨٤,٧١٦,١٨٢	٩٠,٨٥٣,٧١٧,٨٤٤	١٩,٩٩٦,٧١٦,٢١٦	٣,٠١٥,٧١٧,٩٧٨	٥٣١,٦٨١,٤٣٦	١١٧,٨٨٢,٥٤٩,٦٥٦
أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى	١٨٥,٥٦٦,٣٢٧,٦٦١	١٨,٩٧١,١٩٥,٧٦٦	-	-	-	٢٠٤,٥٣٧,٥٢٣,٤٢٧
قروض وتسهيلات للبنوك	-	٨,٧٩٨,٧٤٦,٩٢١	٢,٠٩٣,١٩٥,٠٦٧	-	-	١٠,٨٩١,٩٤١,٩٨٨
قروض وتسهيلات للعملاء	٣٦٧,٨٠٦,٥١٤,٩٨١	١١٩,٥٥٥,٦٥١,١٣٦	٦,٦٥٩,٩٠٧,١٤٢	١٦,٤١٢,٣٠٢	٧٣,٨٥١,١٣٦	٤٩٤,١١٢,٣٤١,٦٩٧
مشتقات مالية	-	٤٨٢,٦٨٣	-	-	-	٤٨٢,٦٨٣
إستثمارات مالية	٢٢,٨٣٠,٣٨٨,٤٢٠	١٤,٦٦٦,٠٤٣,٧٨٤	٥,٦٥٩,٥٥٢	-	-	٣٧,١٠٢,٠٩١,٧٥٧
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٨٨,٥٠٣,٩٤٩,١٥٣	-	-	-	-	٨٨,٥٠٣,٩٤٩,١٥٣
بالتكلفة المستهلكة	١٨٣,٦٠٢,٠٤٤	-	-	-	-	١٨٣,٦٠٢,٠٤٤
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٥,٤٢٨,١٤٦,٦٧٠	١,١٨٩,٠٤٤,٢٣٤	٦٣,١٠٠,٩٣٤	٧,١٦٢,٠٩٧	١٠٣,٧٧٤	١٦,٦٨٧,٥٥٧,٧٠٩
أصول مالية أخرى	٧١٢,٨٣٦,٧١٩,٣٨٤	٢٥٦,٢١٦,٢٥١,٠٦٧	٢٩,٢٣٥,٦١٠,٤١٧	٣,٠٧٧,٣٧٣,٥٠٨	٧١٠,١٢٦,٠٨٥	١,٠٥٢,١٧٦,١٣٠,٤٦٢
إجمالي الأصول المالية						
الإلتزامات المالية	٣,٣١٢,٦٤٢,٧٣٠	١,١٣٥,٥١٠,٣٨٢	٣٩١,٦٠٧,٥٧٣	٦٢,١٠٨,٨٥٧	١٣٤,٧٤٩	٤,٩٠٢,٠٠٤,٢٩١
أرصدة مستحقة للبنوك	٦٣٨,٥١٣,٣٦٨,٥٦٤	٢٣٩,٤٣٨,٣٢٢,٧٣٥	٢٨,٧١٨,٨١٧,٥٧٤	٢,٩٩٩,٢٨٧,٣٨٠	٦٩٦,٦٢١,٦٧٥	٩١٠,٣٦٦,٤١٧,٩٢٨
ودائع العملاء	٢٣,٥٣٤,٧٩٠	-	-	-	-	٢٣,٥٣٤,٧٩٠
مشتقات مالية	٣٢٤,٦٩٤,٥٦٩	١,٥٧٠,٠٤٩,٥٨٣	٧١,٥١٨,٧٧٢	-	-	١,٩٦٦,٦١٢,٩٢٤
قروض أخرى	٢,٨٦٧,٩٣٨,١٦٤	٤٣٩,٤٧٥,٦٨٢	١٣,٢٥٤,٢١٥	٤,٨٩٩,٨٣٤	١٠٩,٢٢٠	٣,٣٢٥,٦٧٧,١١٥
اللتزامات مالية أخرى	٦٤٥,٠٤٢,١٧٨,٨١٧	٢٤٢,٥٨٣,٣٥٨,٣٨٢	٢٩,١٩٥,١٩٨,١٣٤	٣,٠٦٦,٢٩٦,٠٧١	٦٩٦,٨٦٥,٦٤٤	٩٢٠,٥٨٣,٨٩٧,٠٤٨
إجمالي الإلتزامات المالية						
صافي المركز المالي	١١٧,٧٩٤,٥٩٠,٥٦٧	١٣,٧٣٢,٨٩٢,٦٨٥	٤٠,٤١٢,٢٨٣	١١,٠٧٧,٤٣٧	١٣,٦٦٠,٤٤١	١٣١,٥٩٢,٢٣٣,٤١٤
في نهاية سنة المقارنة	٦٤٧,١٣٥,٨٣٢,٦٨٨	٢٢٩,٤٥٧,١٣٢,٠٨٧	٢٧,٠٢٥,١١٩,٦١٠	٢,٦٧٢,٤٢١,٨٣٥	٥٩٢,٨٢٣,٢٩٥	٩٠٦,٤٨٣,٣٢٩,٥٩٥
إجمالي الأصول المالية	٥٣٨,٧١٥,٤٧٣,٩٤٥	٢١٥,٩٩٤,١٢٠,٦٢٧	٢٦,٩٨٣,٤٧٤,٢٠٥	٢,١٨٩,١٤١,٦٧٢	٧٤٢,٠٥٩,٤٣٣	٧٨٤,٦٢٤,٢٦٩,٨٨٢
إجمالي الإلتزامات المالية	١٠٨,٤٢٠,٣٥٨,٨٢٣	١٣,٤٦٣,٠١١,٤٦٠	٤١,٦٤٥,٤٠٥	٨٣,٢٨٠,١٦٣	(١٤٩,٢٣٦,١٣٨)	١٢١,٨٥٩,٠٥٩,٧١٣
صافي المركز المالي						

(ب-٤) مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

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

مهام لجنة إدارة الأصول والإلتزامات (ALCO)

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

مهام وحدة إدارة الأصول والإلتزامات (ALMU)

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

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

تقديم تقارير دورية عن حركة الأسواق المالية.

تنفيذ توصيات لجنة الأصول والالتزامات التى تمت الموافقة عليها وعرض تقارير يمدى التقدم فى تنفيذ تلك التوصيات.

التنسيق مع وحدة إدارة الأصول والالتزامات فيما يتعلق بالتحوط الطبيعى ضد المخاطر التى قد تنشأ عن معاملات خاصة وبما يتفق مع السياسة والتوصيات المعتمدة للجنة إدارة الأصول والالتزامات.

هدف البنك من إدارة خطر أسعار الفائدة

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

والالتزامات.

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

قياس ورصد مخاطر أسعار الفائدة الهيكلية

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

كما يتم إجراء تحليل مستقل لكل من هذه الأصول والالتزامات بصفه دوريه كل ثلاثة أشهر ويتم تحديد أجال الاستحقاق طبقا للشروط التعاقدية للمعاملات التى تولدت عنها تلك الأصول والالتزامات والسلوك التاريخى

للعمل (كما فى حالة حسابات التوفير) وكذا فى ضوء الافتراضات التقليدية لبعض بنود قائمة المركز المالى (كما فى حاله حقوق المساهمين).

وبمجرد تحديد الفجوات لكل عملة رئيسية من عملات البنك يتم احتساب قيمة حساسية البنك للتغير فى سعر الفائدة على أساس التغير فى صافى القيمة الحالية لكل مركز من المراكز ذات سعر الفائدة الثابت والناجم عن

تحول مواز (parallel shift) قدره ١% فى منحنى سعر العائد مع مراعاة ألا تزيد إجمالى قيمة الحساسية لكل العملات وكذا لكل عملة منها عن الحد المشار إليه بعاليه.

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

في نهاية الفترة الحالية	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الاجمالى
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	-	-	-	-	-	٨٢,٢٧٤,٠٩٠,٣٤٨	٨٢,٢٧٤,٠٩٠,٣٤٨
أرصدة لدى البنوك	٥٢,٩٨٠,٢٨١,٧٨٤	٥١,٠٤٩,٧٢٥,٩٥٢	١٢,٦٣١,٩٠٩,٨٢٨	-	-	١,٢٢٠,٦٣٢,٠٩٢	١١٧,٨٨٢,٥٤٩,٦٥٦
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	٩٠,٢٠٩,٩٣٣,١٣١	٣١,٥٠٦,٤٧٠,٦٤٤	٨٢,٨٢١,١١٩,٦٥٢	-	-	-	٢٠٤,٥٣٧,٥٢٣,٤٢٧
قروض وتسهيلات للبنوك	١٠,٨٩١,٩٤١,٩٨٨	-	-	-	-	-	١٠,٨٩١,٩٤١,٩٨٨
قروض وتسهيلات للعملاء	٤٠٦,٤٦٤,٣٢١,٣٥٠	١١,٨٠٠,٦١٦,٦١٦	٢١,٥٤٨,٢٥٠,٨٤٦	٤٥,٠٦١,٨٥٣,٧٣٧	٩,٢٣٧,٢٩٩,١٤٨	-	٤٩٤,١١٢,٣٤١,٦٩٧
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	١٣,٤٨٨,٠١٧,٨٤١	٢٠,٦٨٩,٢٤٩,٥٢١	١٦,٢٢٣,٣٤٨,٩٠٦	٣٨,١٠٣,٣٣٢,٨٨٥	-	-	٨٨,٥٠٣,٩٤٩,١٥٣
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	١٨٣,٦٠٢,٠٤٤	١٨٣,٦٠٢,٠٤٤
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	١٦,٦٨٧,٥٥٧,٧٠٩	١٦,٦٨٧,٥٥٧,٧٠٩
إجمالى الأصول المالية	٥٧٤,٦٨٣,٦١١,٦٦٢	١٢٣,٧٦٢,١٢٣,٢٣١	١٣٦,٣٦٩,٩٣٩,٣٦١	١٠٤,٤٠١,٨٦٣,٠٧٥	٩,٢٣٧,٢٩٩,١٤٨	١٠٣,٧٢١,٢٩٤,٣٨٥	١,٠٥٢,١٧٦,١٣٠,٤٦٢
إجمالى عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	٨٨٦,١٢٩,٢٠٠	٤٩٢,٢٩٤,٠٠٠	-	-	-	١,٣٧٨,٤٢٣,٢٠٠
الإلتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٧٦٣,٣٥٦,٨٧٦	-	-	-	-	١,١٣٨,٦٤٧,٤١٥	٤,٩٠٢,٠٠٤,٢٩١
ودائع العملاء	٥٥٦,٩٠٨,٩٩٥,٩٣٠	٦٢,٦٢٩,٧٢٢,٣٣١	٧٧,٦٢٣,٨٣٥,٤٥٧	٩٤,٧٩٨,١٧١,٦٤٩	١٢٤,٣٠٦,٢٣٠	١١٨,٦٤١,٣٨٦,٣٣١	٩١٠,٣٦٦,٤١٧,٩٢٨
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٢٣,٥٣٤,٧٩٠	٢٣,٥٣٤,٧٩٠
قروض أخرى	١,٥٨٢,٩٨١,٨٩٠	١٣٤,٠٥٧,٢١٥	١٩٢,٩٣٥,٠٢١	٥٦,٢٨٨,٧٩٨	-	-	١,٩٦٦,٦٦٢,٩٢٤
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	٣,٣٢٥,٦٧٧,١١٥	٣,٣٢٥,٦٧٧,١١٥
إجمالى الإلتزامات المالية	٥٦٢,٢٥٥,٣٣٤,٦٩٦	٦٢,٤٠٣,٧٧٩,٥٤٦	٧٧,٨١٦,٧٧٠,٤٧٨	٩٤,٨٥٤,٤٦٠,٤٤٧	١٢٤,٣٠٦,٢٣٠	١٢٣,١٢٩,٢٤٥,٦٥١	٩٢٠,٥٨٣,٨٩٧,٠٤٨
إجمالى عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	-	-	-	-	-	١,٣٧٨,٤٢٣,٢٠٠
فجوة إعادة تسعير العائد	١١,٠٤٩,٨٥٣,٣٦٦	٦٢,٢٤٤,٤٧٢,٨٨٥	٥٩,٠٤٥,٤٦٢,٨٨٣	٩,٥٤٧,٤٠٢,٦٢٨	٩,١١٢,٩٩٢,٩١٨	(١٩,٤٠٧,٩٥١,٢٦٦)	١٣١,٥٩٢,٢٣٣,٤١٤
في نهاية سنة المقارنة							
إجمالى الأصول المالية	٤٨٥,٦٧٨,٢٣٦,٦٣٠	١١٨,٣٠٦,٠٤٢,٦٩٣	١٠٨,٥٥٧,٤٧٣,٣١٩	٩١,٦٦٤,٦٦٤,١١٧	١١,٥٨١,٩١٩,٧٢٦	٩٠,٦٩٤,٩٩٣,١١٠	٩٠٦,٤٨٣,٣٢٩,٥٩٥
إجمالى عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	-	٣,٥٧٥,٣٤٠,٠٠٠	-	-	-	٣,٥٧٥,٣٤٠,٠٠٠
إجمالى الالتزامات المالية	٥٠٨,٥٣٠,٧٧٢,٣٥٢	٣٣,١٣٥,١٢١,٩٥٨	٧٥,٥٠٥,٩٥٣,٦٦٩	٧٨,٥٥٩,٣٠٩,٠٥٤	١٣٧,٦٨١,٦٧٠	٨٨,٧٥٥,٤٣١,١٧٩	٧٨٤,٦٢٤,٦٢٩,٨٨٢
إجمالى عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	٣,٥٧٥,٣٤٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٣,٥٧٥,٣٤٠,٠٠٠
فجوة إعادة تسعير العائد	(٦٦,٤٢٧,٨٧٥,٧٢٢)	٨٥,١٧٠,٩٢٠,٧٣٥	٣٦,٦٦٦,٨٥٩,٦٥٠	١٣,١٠٥,٣٥٥,٠٦٣	١١,٤٤٤,٢٣٨,٠٥٦	١,٩٣٩,٥٦١,٩٣١	١٢١,٨٥٩,٠٥٩,٧١٣

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(ج) مخاطر السيولة :

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

منظومة إدارة مخاطر السيولة:

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

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

* مهام لجنة الأصول والالتزامات:

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

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات:

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

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

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

هدف البنك من إدارة السيولة

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

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

قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة

يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك فى العمليات التالية:

- التقييم المنتظم لهيكل سيولة البنك وتطوره على مدار الزمن.
- متابعة تنوع مصادر التمويل.
- تقييم البنك لاحتياجات التمويل على أساس التوقعات الواردة في الموازنة التقديرية بغرض التخطيط لحلول ملائمة للتمويل.
- يتم تحديد فجوات السيولة المتوقعة عن طريق حصر البنود التى تظهر بقائمة المركز المالي البنك وخارجها حسب نوع عملة 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).

خطر السيولة

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦						
الآجال التعاقدية	حتى شهرواحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٥,٠٢٤,٠٧٠,٤٥٤	-	-	-	-	٥,٠٢٤,٠٧٠,٤٥٤
ودائع العملاء	٦٥٨,٦٣٤,٤٢٦,٩٨٢	٦٧,٨١٤,٣٣٧,٠٣٤	٩٧,٦٤٤,٦١٦,١١٨	١٣٧,٠٠٤,٢٣٨,٢٩٨	١٣٦,٨٧٦,١٨٩	٩٦١,٢٣٤,٤٩٤,٦٢١
قروض أخرى	٤٣١,٢٣٣,٦٣٨	٨٨,٩٣٦,٧٩٠	٦٧٧,٤٤٠,٧١٥	٨٤٧,٤١٢,٣٢٥	-	٢,٠٤٥,٠٢٣,٤٦٨
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق	٦٦٤,٠٨٩,٧٣١,٠٧٤	٦٧,٩٠٣,٦٧٣,٨٢٤	٩٨,٣٢٢,٠٥٦,٨٣٣	١٣٧,٨٥١,٦٥٠,٦٢٣	١٣٦,٨٧٦,١٨٩	٩٦٨,٣٠٣,٥٨٨,٥٤٣
التعاقدية						

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥						
الآجال التعاقدية	حتى شهرواحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٨٢٦,٥٣٥,٣٨٤	-	-	-	-	٨٢٦,٥٣٥,٣٨٤
ودائع العملاء	٥٨١,٢٤٢,٧١٠,٦٦٦	٣٥,٨٦٦,٨٣٥,٣٠٣	٩٣,٥٠٨,١٣٨,٠٨١	١١٣,٧٤٩,٣٤٧,٦٢١	١٦١,١٠٤,٣١٣	٨٢٤,٥٢٨,١٨٥,٩٨٤
قروض أخرى	٥٧٥,٥٨٣,٩٣٩	٦٠,٣٦٤,٦٩٤	٦٧١,٤٣٤,٤٠١	٧٤٩,١٠٣,٨٠٦	-	٢,٠٥٦,٤٨٦,٨٤٠
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق	٥٨٢,٦٤٤,٨٧٩,٩٨٩	٣٥,٩٢٧,١٩٩,٩٩٧	٩٤,١٧٩,٥٧٢,٤٨٢	١١٤,٤٩٨,٤٥١,٤٢٧	١٦١,١٠٤,٣١٣	٨٢٧,٤١١,٢٠٨,٢٠٨
التعاقدية						

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

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

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

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

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها على أساس إجمالي

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

آجال استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المستقلة

٣٠ يونيو ٢٠٢٦						
مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة	حتى شهرواحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
مشتقات مصرف الأجنبي	١,٨٥٨,٩٥٤,٢١٤	٢,٣٩٤,٦٣٥,٠٩١	٢,١٨٥,٥٢٠,١٥٩	-	-	٦,٤٣٩,١٠٩,٤٦٤
- تدفقات خارجة	١,٨٦٥,٣٩٩,٢٥٣	٢,٣٩٩,٠٧٩,١٣٩	٢,٠١٨,٦٤٥,٧١٧	-	-	٦,٢٨٣,١٢٤,١٠٩
- تدفقات داخلية						

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥						
مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة	حتى شهرواحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
مشتقات مصرف الأجنبي	١,٠٧٤,٤١٤,٤٨٤	٢,٢٨٤,٥٤٦,٩٢٩	١,١٤٨,٠٧١,٠٦٢	-	-	٤,٥٠٧,٠٣٢,٤٧٥
- تدفقات خارجة	١,٠٦٤,٠٣٤,٨٩٨	٢,٢٧٧,٨٩٧,٧٩٤	١,١٢١,٦٤٧,١٧٠	-	-	٤,٤٥٣,٥٧٩,٨٦٢
- تدفقات داخلية						

أجل استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المستقلة

٣٠ يونيو ٢٠٢٦				
ضمانات مالية	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
٢٠٥,٠٠٠	-	-	-	٢٠٥,٠٠٠
٣١٠,٥٨٤,٨٧١	٩٥٢,٥٧٨,٦٠٩	٤٣٣,٤٦٧,٩٥٠	١,٦٩٦,٦٣١,٤٣٠	٢,٠٢٥,٨٥٨,١٢١
٢,٠٢٥,٨٥٨,١٢١	-	-	-	٢,٠٢٥,٨٥٨,١٢١
٢,٣٣٦,٦٤٧,٩٩٢	٩٥٢,٥٧٨,٦٠٩	٤٣٣,٤٦٧,٩٥٠	٣,٧٢٢,٦٩٤,٥٥١	٨,٠٥٠,٣٨٤,١٠٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
ضمانات مالية	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
٢٠٥,٠٠٠	-	-	-	٢٠٥,٠٠٠
٢٥٦,٦٢٢,٣٩٠	٧٤٧,٣٩٠,٦١٢	٢٥٢,٧١٨,٦٦٩	١,٢٥٦,٧٨١,٦٧١	٢,٢٦٢,٣٧٠,٦٦٢
١,٦٢٢,٣٧٠,٦٦٢	-	-	-	١,٦٢٢,٣٧٠,٦٦٢
١,٨٧٩,١٩٧,٦٥٢	٧٤٧,٣٩٠,٦١٢	٢٥٢,٧١٨,٦٦٩	٢,٨٧٩,٣٥٦,٩٣٣	٥,٥٣٨,٠٦٣,٢٦٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
ضمانات مالية	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
٢٠٥,٠٠٠	-	-	-	٢٠٥,٠٠٠
٢٥٦,٦٢٢,٣٩٠	٧٤٧,٣٩٠,٦١٢	٢٥٢,٧١٨,٦٦٩	١,٢٥٦,٧٨١,٦٧١	٢,٢٦٢,٣٧٠,٦٦٢
١,٦٢٢,٣٧٠,٦٦٢	-	-	-	١,٦٢٢,٣٧٠,٦٦٢
١,٨٧٩,١٩٧,٦٥٢	٧٤٧,٣٩٠,٦١٢	٢٥٢,٧١٨,٦٦٩	٢,٨٧٩,٣٥٦,٩٣٣	٥,٥٣٨,٠٦٣,٢٦٦

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ومصادر القيمة العادلة

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

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

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

المستوي الأول:

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

المستوي الثاني:

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

المستوي الثالث:

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦				
الأصول المالية	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الاجمالي
سندات الخزنة الأمريكية	٥,٦٣٠,٦٨٤,١٤٤	-	-	٥,٦٣٠,٦٨٤,١٤٤
ادوات 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 الأخر	١٣٦,١٧٠,٥٧٠	-	-	١٣٦,١٧٠,٥٧٠
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٨٣,٦٠٢,٠٤٤	-	-	١٨٣,٦٠٢,٠٤٤
أدوات حقوق ملكية	٣٤٠,٤٦٢,٠٧٩	-	٢,٨٧٨,٢٩٦,٦١٠	٣,٢١٨,٧٥٨,٩٣٩
مشتقات مالية	-	٤٨٢,٦٨٣	-	٤٨٢,٦٨٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
الأصول المالية	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الاجمالي
سندات الخزنة الأمريكية	١١,٤٩٧,٤٦٧,٠١٩	-	-	١١,٤٩٧,٤٦٧,٠١٩
ادوات دين أخرى	٤,٧٩٤,٩٧١,٧٠٣	١,٨٢٦,٨٣٧,٧٧١	-	٦,٦٢١,٨١٤,٤٧٤
سندات خزنة مصرية	١٥,٤٣١,٧٢١,٧٠٤	-	-	١٥,٤٣١,٧٢١,٧٠٤
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١١٨,٠٨٠,٢٢٠	-	-	١١٨,٠٨٠,٢٢٠
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٦٣,٣٦٦,٩٩٦	-	-	١٦٣,٣٦٦,٩٩٦
أدوات حقوق ملكية	٣١٣,٠٦٥,٧٤٥	-	٢,٨١١,٣٧٤,٨٢٤	٣,١٢٤,٤٤٠,٥٦٩
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 المستقلة للبنك بالقيمة العادلة:

أصول مالية	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
أرصدة لدى البنوك	١١٧,٨٨٢,٥٤٩,٦٥٦	٩٩,٥١٤,٠٧٢,٣٦٦	١١٧,٨٨٢,٥٤٩,٦٥٦	٩٩,٥١٤,٠٧٢,٣٦٦
قروض وتسهيلات للبنوك	١٠,٨٩١,٩٤١,٩٨٨	٦,٣٥٦,٣٦٦,٢٣٤	١٠,٨٩١,٩٤١,٩٨٨	٦,٣٤٧,٠٣٦,٢٢٨
قروض وتسهيلات للعملاء	٤٩٤,١١٢,٣٤١,٦٩٧	٤٤٠,٦٤٥,٦٧١,٧٦٧	٤٩٤,١١٢,٣٤١,٦٩٧	٤٤١,٥١٦,٠٦٧,٥١١
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :				
أدوات دين	٨٨,٥٠٣,٩٤٩,١٥٣	٨٦,٠٤٤,٥٠٣,٥٩٣	٨٦,٠٩٧,٢١٨,٨٧٣	٨٤,٥٧٣,٤٤٧,٤٨٨
التزامات مالية:				
أرصدة مستحقة للبنوك	٤,٩٠٢,٠٠٤,٢٩١	٨٦,٥٣٤,٨٠٦	٤,٩٠٢,٠٠٤,٢٩١	٨٦,٥٣٤,٨٠٦
ودائع العملاء	٩١٠,٣٦٦,٤١٧,٩٢٨	٧٧٩,٣١٠,٩٥٧,٤٦٣	٨٩٥,٦٧٧,٣٢٨,٢٩٧	٧٧٠,١٦٠,٣٧٣,٧٧٥
قروض أخرى	١,٩٦٦,٢٦٢,٩٢٤	١,٩٩٦,٢٨٨,٣٧٣	١,٩٦٦,٢٦٢,٩٢٤	١,٩٩٦,٢٨٨,٣٧٣

أرصدة لدى البنوك :

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

قروض وتسهيلات للعملاء:

تظهر القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الإضمحلال.

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة :

يتم تحديد القيمة العادلة لأدوات الدين بالتكلفة المستهلكة " سندات الخزينة المصرية " طبقا لاسعار وبيتر المعلنة 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 وفقا لمتطلبات الجهة الرقابية ممثلة في البنك المركزي المصري حيث يقوم البنك بتقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

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

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

الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠٠% يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجموع عناصر رأس المال ومجموع عناصر الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر، ويبلغ الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال بعد إضافة متطلبات الدعامة التحوطية ١٢,٥% وذلك خلال الفترة الحالية. وقد بلغ معيار كفاية رأس مال البنك ٢٥,٦٨% في نهاية الفترة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ : ٢٥,٣٩%) طبقا لبازل II.

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

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

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

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

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

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

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

طبقا لبارل II	٣٠ يوليو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ المعدلة*
الشريعة الأولى (رأس المال الاساسى والاضافى)		
أسهم رأس المال	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠
الاحتياطي العام	٦٨,٧١٦,٦٦٨,٠٧٠	٦٨,٧١٦,٦٦٨,٠٧٠
الاحتياطي القانوني	٥,٣٨٧,٠٥٧,٤١٥	٥,٣٨٧,٠٥٧,٤١٥
احتياطيات أخرى	٧٥,٧٠٣,١٧٤	٧٥,٧٠٣,١٧٤
الأرباح المحتجزة	١٩,٣٠٣,٨٩٩,٦١٥	١٩,٣٠٣,٨٥٤,٣٤٣
صافي أرباح الفترة	١٨,٥٣٥,٦٥٥,٣٨٦	-
احتياطي المخاطر العام	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣
الدخل الشامل الآخر	١,٥٨٧,٥٤٢,٠٩٦	٢,٣٠٣,١٣١,٤٤٥
إجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي و الإضافى	(١,٣٣٤,٥١٣,٢٣٣)	(١,٢٥٨,٠٨٤,٢٣٩)
إجمالى رأس المال الأساسي والاضافى	١٢٣,٠٦٧,١٨١,٦٦٦	١٠٥,٣٢٢,٤٩٨,٩٦١
الشريعة الثانية (رأس المال المساند)		
٤٥ ٪ من قيمة الإحتياطى الخاص	١٦,٧٦١,١٥٠	١٦,٧٦١,١٥٠
ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / الفروض و التسهيلات الائتمانية المدرجة فى المرحلة الأولى*	٣,١٣٤,٣٠٨,٩٧٦	٢,٩٢٨,١٣٠,٠٧٩
إجمالى رأس المال المساند	٣,١٥١,٠٧٠,١٢٦	٢,٩٤٤,٨٩١,٢٢٩
إجمالى رأس المال	١٢٦,٢١٨,٢٥١,٤٠٢	١٠٨,٢٦٧,٣٩٠,١٩٠
الأصول والالتزامات العرضية مرحجة بأوزان مخاطر:		
مخاطر الائتمان	٤٥٩,٤٥٧,٣٨٥,٩٠٨	٤٠٠,٠٦٦,٥١٤,٩٦٩
مخاطر السوق	١٢,٩٣١,٧٠٨	٩,١١٢,٠٨٥
مخاطر التشغيل	٣٢,٠٢٣,٢١٣,٠١٢	٢٦,٣٨١,٨٠٢,٩٠٦
إجمالى الأصول والالتزامات العرضية مرحجة بأوزان مخاطر	٤٩١,٤٩٣,٥٣٠,٦٢٨	٤٢٦,٤٥٧,٤٢٩,٩٦٠
معيار كفاية رأس المال للشريعة الأولى	٢٥٠,٤٪	٢٢٤,٧٠
معيار كفاية رأس المال	٢٥,٦٨٪	٢٢٥,٣٩

* بشرط ألا يزيد عن ١,٢٥ ٪ من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرحجة بأوزان مخاطر الائتمان.
** بعد توزيعات أرباح عام ٢٠٢٥ .
- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرارًا بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع إلزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) على أساس ربع سنوي و ذلك كسبه رقاينه ملزمه إعتبارا من عام ٢٠١٨.

وذلك تمهيدا للنظر في الإعتماد بها ضمن الدعامة الأولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة و سلامة الجهاز المصرفي المصري و مواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية في هذا الشأن

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

أ- مكونات البسط

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

ب- مكونات المقام

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

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

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل)

ويخلص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

نسبة الرافعة المالية	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ المعدلة*
الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات	١٢٣,٠٦٧,١٨١,٢٧٦	١٠٥,٣٢٢,٤٩٨,٩٦١
إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية	١,٠٦٨,٩١٧,١٤١,٥٦٤	٩٢٠,٥١٤,٨٠٠,٣٣٩
إجمالي التعرضات خارج الميزانية	٦٦,٤٢٣,٦٢١,٠٧١	٦٢,٣٣٦,٤٠٤,١٠٩
إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية	١,١٣٥,٣٤٠,٧٦٢,٦٣٥	٩٨٢,٨٥١,٢٠٤,٤٤٨
نسبة الرافعة المالية	١٠,٨٤%	١٢,٧٢%

* بعد توزيعات أرباح عام ٢٠٢٥.

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

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

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

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

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

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

ب- القيمة العادلة للمشتقات المالية

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

ج- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

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

إذا ما افترض توقف البنك عن تبويب أدوات الدين ضمن محفظة أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة لترتب على ذلك نقص في القيمة الدفترية في نهاية الفترة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ٢,٤٠٦,٧٣٠,٢٨٠ جنيه لتصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بذلك ضمن احتياطي القيمة العادلة بقائمة الدخل الشامل الآخر.

٥- التحليل القطاعي

(٥-١) 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 للمؤسسات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة.

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

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

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

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ يونيو ٢٠٢٦)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الاجمالي
صافي الدخل من العائد	٧,٨٣٨,٩٣٥,٥٦٩	٢,٧٩٢,١١٧,٦٦١	٧,٧٢٦,٣٥١,٦٦٧	١٠,٠٧٢,٥٦٠,٥٥٤	٢٨,٤٢٩,٩٦٥,٤٥١
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٢,١٤٤,٢٢١,٩٠٣	(٦,٣٧٦,٠٠٦)	١,٠٥٢,٤٩٥,٥٠٧	٢١٧,٣٥٧,٣٣١	٣,٤٠٧,٦٩٨,٧٣٥
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٥٤٨,٠٣١,٦٧٤	-	-	٥٤٨,٠٣١,٦٧٤
صافي دخل المتاجرة	٥٨٣,٣٢٣,٦٥٢	-	٦٩,٨٢٧,٣٠٣	٩٩٣,٩٩٠	٦٥٤,١٤٤,٩٤٥
أرباح استثمارات مالية	-	١٥٦,٢٧٩,٣٧٢	-	-	١٥٦,٢٧٩,٣٧٢
عبء اضمحلال الائتمان	(١,٤٨٧,٣٣٤,٤١١)	(٣٣,٤٠٩,٨١٦)	(١١٤,٦٧٣,٥٦١)	(٢,٨٤٣,٥١٧)	(١,٦٣٨,٢٦١,٣٠٥)
مصروفات إدارية	(٢,٣١٧,٢٠٩,١٢٩)	(٣,٢٣٧,٥٩٩)	(٣,٣٢٩,٨٩٥,٧١٨)	١٤٧,٩١٦,٥٥٩	(٥,٥٠٢,٢٤٥,٨٨٧)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٣٠٧,٥٦٢,٢٩٦)	٢٧,٣٠١,١٩٨	(٦٠٢,٤١٤,٩٦٩)	٣٥١,٦٣٩,٨٢٧	(٥٣١,٠٣٦,٢٤٠)
الربح قبل ضرائب الدخل	٦,٤٥٤,٣٧٥,٢٨٨	٣,٤٨٠,٧٠٦,٤٨٤	٤,٨٠١,٦٩٠,٢٢٩	١٠,٧٨٧,٦٢٤,٧٤٤	٢٥,٥٢٤,٣٩٦,٧٤٥
مصروف ضرائب الدخل	(١,٩٥٥,٩٦٨,٢٤٤)	(١,٠٥٤,٨١١,٨٢١)	(١,٤٥٥,١٢٩,٧٦٧)	(٣,٦٦٩,١٣٩,٢٢٦)	(٧,٧٣٥,٠٤٩,٠٥٨)
صافي أرباح الفترة	٤,٤٩٨,٤٠٧,٠٤٤	٢,٤٢٥,٨٩٤,٦٦٣	٣,٣٤٦,٥٦٠,٤٦٢	٧,٥١٨,٤٨٥,٥١٨	١٧,٧٨٩,٣٤٧,٦٨٧

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ يونيو ٢٠٢٦)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الاجمالي
أصول النشاط القطاعي	٤٠٤,٦٦١,٨٧٦,٢١٨	٣٣٠,٨٦٧,٤٢٨,٢٢٠	٨٩,٨٥٠,٤٦٥,٤٧٩	٢٠١,٠٨٨,٠١٠,٨٣٦	١,٠٦٦,٠٦٧,٧٨٠,٧٥٣
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	٣٦,٠١٨,٠٧٥,٤٨٤
أجمالي الأصول	٤٠٤,٦٦١,٨٧٦,٢١٨	٣٣٠,٨٦٧,٤٢٨,٢٢٠	٨٩,٨٥٠,٤٦٥,٤٧٩	٢٠١,٠٨٨,٠١٠,٨٣٦	١,٠٦٦,٠٨٥,٨٥٦,٢٣٧
التزامات النشاط القطاعي	٥٧٦,٦٨٧,٧٢٩,٦٦٩	-	٣٣٣,٧٣٦,٢١٤,٥٨٣	٦,٨٣٤,٢٧٥,٦٨١	٩١٧,٢٥٨,٢١٩,٩٣٣
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٢٢,٧٤٤,٣٢١,٩٥٣
أجمالي الالتزامات	٥٧٦,٦٨٧,٧٢٩,٦٦٩	-	٣٣٣,٧٣٦,٢١٤,٥٨٣	٦,٨٣٤,٢٧٥,٦٨١	٩٤٠,٠٠٢,٥٤١,٨٨٦

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ يونيو ٢٠٢٥)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الاجمالي
صافي الدخل من العائد	٨,٣٠٢,٢٣٣,٨٠٩	٢,١٣٢,٤٣٠,١٦١	٥,٩٧١,٠٢٢,٠٩٢	٦,٦٧٩,٧٥٥,١٦٥	٢٣,٠٨٥,٤٣١,٢٢٧
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٢,٠٥٥,٨٣٥,٧٠٩	(٧,٧٦٥,٣٩٨)	١,٠١٥,٤٩٩,٥٠٩	٢٠١,٣٥٥,٦٥٢	٣,٢٦٤,٩٢٥,٤٧٢
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٥١٢,٧٤٢,٩١٨	-	-	٥١٢,٧٤٢,٩١٨
صافي دخل المتاجرة	٤٥٣,٨٦٩,٥٤٩	-	٦١,٢٤١,٦٤٣	٤١٧,٣٩٤,٩٧٦	٩٣٢,٥٠٦,٦١٨
أرباح استثمارات مالية	-	١٥٠,١٦٧,٨٦٦	-	-	١٥٠,١٦٧,٨٦٦
عبء اضمحلال الائتمان	(١,٤٦٢,٦٣٧,٦١٨)	(٧٧,٨١٤,٩٩٢)	(٣٠٩,٥٦٩,٧٨٣)	٨٤,٢٩٦,١٠٢	(١,٧٦٥,٧٦٦,٢٩١)
مصروفات إدارية	(١,٨٠٦,١٦٦,٤٠٤)	(١,٩٥٠,٠٣٥)	(٢,٦٥١,٦٤٢,٦٠١)	١٥٨,٤٨٧,٨٨١	(٤,٣٠١,٢٣١,١٥٩)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٢٨٩,٢٣٦,٤٨٠)	٤٢,٠٢٣,٢٩٤	(٥٤٣,٥٩٨,٤٦٥)	(٦٨٨,١٧٥,٦٦٦)	(١,٠٥٨,٩٨٧,٦٧٧)
الربح قبل ضرائب الدخل	٧,٢٥٣,٩٢٨,٥٦٥	٢,٧٤٩,٨٣٣,٨١٤	٣,٥٤٢,٩٥٢,٣٩٥	٧,٢٣٣,١١٤,١٥٠	٢٠,٨١٩,٨٢٨,٩٢٤
مصروف ضرائب الدخل	(٢,١٠٦,٣٥١,٠١٨)	(٧٩٨,٤٧٩,٧٧٦)	(١,٠٢٨,٧٨٠,٦٥٦)	(٢,١١١,٩٢٢,٠١١)	(٦,٠٤٥,٥٣٣,٤٦١)
صافي ارباح فترة المقارنة	٥,١٤٧,٥٧٧,٥٤٧	١,٩٥١,٣٥٤,٠٣٨	٢,٥١٤,١٧١,٧٣٩	٥,١٢١,١٩٢,١٣٩	١٤,٧٧٤,٢٩٥,٤٦٣

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الاجمالي
أصول النشاط القطاعي	٣٦١,٦١٥,٧٧٦,٢١٨	٢٧٥,٤٢٢,٧٥٦,٠٧٤	٧٩,٠٢٩,٨٩٥,٥٤٩	١٧٤,٩٨٥,٧٤٢,٨٥١	٨٩١,٠٥٤,١٧٠,٦٩٢
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	٢٤,٥٠٣,٤٠٤,٥٧٤
أجمالي الأصول	٣٦١,٦١٥,٧٧٦,٢١٨	٢٧٥,٤٢٢,٧٥٦,٠٧٤	٧٩,٠٢٩,٨٩٥,٥٤٩	١٧٤,٩٨٥,٧٤٢,٨٥١	٩١٥,٥٥٧,٥٧٥,٢٦٦
التزامات النشاط القطاعي	٤٩١,٧٢٩,٠٠٠,٥٩٣	-	٢٨٧,٦١٠,٣٨٥,٧٧٤	٢,٨٣٤,٩٤٤,٣٧٥	٧٨٢,١٧٤,٣٣٠,٧٤٢
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٢٠,٨٢١,٤٥٩,٥٠١
أجمالي الالتزامات	٤٩١,٧٢٩,٠٠٠,٥٩٣	-	٢٨٧,٦١٠,٣٨٥,٧٧٤	٢,٨٣٤,٩٤٤,٣٧٥	٨٠٢,٩٩٥,٧٩٠,٢٤٣

(٥-ب) التحليل القطاعي طبقا للمناطق الجغرافية

الإيرادات والمصروفات وفقا

للقطاعات الجغرافية

(٣٠ يونيو ٢٠٢٦)

القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
١٢,٠١٨,٦٥٧,٦٦٦	١,٩٤٤,١٩٧,٨١١	١,٦٣٦,٢١٦,٥٣٩	٨٣١,٥١٥,٢٣٧	١١,٩٩٩,٣٧٨,١٩٨	٢٨,٤٢٩,٩٦٥,٤٥١
١,٨٧٥,٤٤٤,٣٨٧	٣٧٩,٢٩٠,٤٦٢	٣٧٤,٣٠٣,٧٩٩	١١٤,٤٢٧,٩٠٢	٦٦٤,٢٣٢,١٨٥	٣,٤٠٧,٦٩٨,٧٣٥
-	-	-	-	٥٤٨,٠٣١,٦٧٤	٥٤٨,٠٣١,٦٧٤
٤١٥,٧٥٤,٥٩٠	١٠٨,١٠٠,٣٢٥	٨٦,٧٩٩,٣٩١	٤١,١٩٤,٨٠٩	٢,٢٩٥,٨٣٠	٦٥٤,١٤٤,٩٤٥
-	-	-	-	١٥٦,٢٧٩,٣٧٢	١٥٦,٢٧٩,٣٧٢
(١,٠٣٨,٨٣٥,٠٧٨)	(١٤٥,٤٠٣,٠٤٤)	(٣١٧,١٥٤,٣٤٩)	(١٠٦,٠٣٠,٠٧٣)	(٣٠,٨٣٨,٧٦١)	(١,٦٣٨,٦٦١,٣٠٥)
(٣,٨٩٥,٢٧٤,٤٢٢)	(٧١٠,٣١٤,٢٥٩)	(٦١٦,٥٦٠,١١٣)	(٣٤٧,٦٠٢,٠٩٧)	٦٧,٣٢٥,٠٠٤	(٥,٥٠٢,٤٢٥,٨٨٧)
(٥٥٢,٣٥٣,٥٤٨)	(١٠٧,٤٨١,٠٥٣)	(١٤١,١٩٧,٨٦٧)	(٧٧,٨٥٧,٤٧٤)	٣٤٧,٨٥٣,٧٠٢	(٥٣١,٠٣٦,٢٤٠)
٨,٨٢٣,٣٩٣,٥٩٥	١,٤٦٨,٣٩٠,٢٤٢	١,٠٢٢,٤٠٧,٤٠٠	٤٥٥,٦٤٨,٣٠٤	١٣,٧٥٤,٥٥٧,٢٠٤	٢٥,٥٢٤,٣٩٦,٧٤٥
(٢,٦٧٣,٨٨٨,١٦٣)	(٤٤٤,٩٨٨,٧٩٥)	(٣٠٩,٨٣٥,٧٨١)	(١٣٨,٠٨٢,٠٨٧)	(٤,١٦٨,١٥٤,٢٣٢)	(٧,٧٣٥,٠٤٩,٠٥٨)
٦,١٤٩,٥٠٥,٤٣٢	١,٠٢٣,٤٠١,٤٤٧	٧١٢,٥٧١,٦١٩	٣١٧,٥٦٦,٢١٧	٩,٥٨٦,٣٠٢,٩٧٢	١٧,٧٨٩,٣٤٧,٦٨٧

الأصول والالتزامات وفقا

للقطاعات الجغرافية

(٣٠ يونيو ٢٠٢٦)

القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
٤٠١,٥٧٠,٣١٥,٥٣٤	٤٤٦,٦٠٩,٦٩٢,٣١٧	٣٢,٤٢٤,٩٧٩,٦٥٥	٢٥,٥٨١,١٠٨,٧٢١	٥٥٧,١١١,٧٧٦,٣١٢	١,٠٦١,٢٩٧,٨٧٢,٥٣٩
-	-	-	-	-	٧٨٧,٩٨٣,٦٩٨
٤٠١,٥٧٠,٣١٥,٥٣٤	٤٤٦,٦٠٩,٦٩٢,٣١٧	٣٢,٤٢٤,٩٧٩,٦٥٥	٢٥,٥٨١,١٠٨,٧٢١	٥٥٧,١١١,٧٧٦,٣١٢	١,٠٦٢,٠٨٥,٨٥٦,٢٣٧
٦٩٢,٣٤٥,٧٤٤,٨٧١	١٠٠,٠٣٨,٥٩٩,٢٨٠	٧١,٧٠٦,٥١٢,١٦٨	٥٣,٦١٠,٢١٥,٦٤٧	١٣,١٧٥,٥٣٩,٨٧٧	٩٣٠,٨٧٨,٥٩١,٨٥٣
-	-	-	-	-	٩,١٢٣,٩٥٠,٠٣٣
٦٩٢,٣٤٥,٧٢٤,٨٧١	١٠٠,٠٣٨,٥٩٩,٢٨٠	٧١,٧٠٦,٥١٢,١٦٨	٥٣,٦١٠,٢١٥,٦٤٧	١٣,١٧٧,٥٣٩,٨٧٧	٩٤٠,٠٢٥,٤١١,٨٨٦

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا

للقطاعات الجغرافية

(٣٠ يونيو ٢٠٢٥)

القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
١٠,٨١٩,٤١٣,٨٠٤	١,٦٨١,٧٠٢,٧٢٤	١,٤٢٣,٩٢٢,١٦٦	٦٨٩,٧٥٤,٤٥٧	٨,٤٧٠,٦٣٨,٠٧٦	٢٣,٠٨٥,٤٣١,٢٢٧
١,٨٠٦,٤٣٦,٤٧٥	٣٤٧,٦٨٣,١٠٣	٣٤٢,٨٤٤,٢٥	١١٤,٩١٠,٧٧٠	٦٥٣,٠٥١,٠٩٩	٣,٦٦٤,٩٢٥,٤٧٢
-	-	-	-	٥١٢,٧٤٢,٩١٨	٥١٢,٧٤٢,٩١٨
٣٣١,١٦٩,٣٠١	٦٦,٥٦٠,٦٢٧	٦٠,٩٤٧,٥٥٧	٤٣,٢٤٨,٠١٥	٤٣٠,٥٨٠,٦٦٨	٩٣٢,٥٠٦,٦٦٨
-	-	-	-	١٥٠,١٦٧,٨٦٦	١٥٠,١٦٧,٨٦٦
(١,٢٨٧,١٩١,٢٨٧)	(٧٢,٨٦١,١٦١)	(٣٥٥,٦٥٥,١٥٧)	(٥٨,٧٠٧,٧١٠)	٨,٧٠٩,٠٢٤	(١,٧٦٥,٧٦٦,٢٩١)
(٣,٠٧٤,٧٣٠,٥٥٤)	(٥٥٩,١٦١,٠٠٢)	(٤٩٧,٣٢٤,٦٩٩)	(٦٨,٢٢٠,٦٦٦)	٩٨,٢٠٥,٧٢٢	(٤,٣٠١,٢٣١,١٥٩)
(٥٦٤,٨٩٢,٦١٦)	(١١٦,١٤٨,٩٠٠)	(٧٢,٦٨١,٥١٩)	(٦٠,٥٣٣,٦٩٩)	(٢٤٤,٧٣٠,٥٤٣)	(١,٠٥٨,٩٨٧,٢٧٧)
٨,٠٣٠,٢٠٥,١٢٣	١,٣٤٧,٧٧٥,٣٩١	٩٠٢,٠٣٢,٣٧٣	٤٦٠,٤٥١,٢٠٧	١٠,٠٧٩,٣٦٤,٨٣٠	٢٠,٨١٩,٨٢٨,٩٢٤
(٢,٣٣١,٧٦١,٤١٦)	(٣٩١,٣٥٨,٧٠٢)	(٦٦١,٩٢٦,٥٩٥)	(١٣٣,٧٠٢,٩٨٠)	(٢,٩٢٦,٧٨٣,٧٦٨)	(٦,٠٤٥,٥٣٣,٤٦١)
٥,٦٩٨,٤٤٣,٧٠٧	٩٥٦,٤١٦,٦٨٩	٦٤٠,١٠٥,٧٧٨	٣٢٦,٧٤٨,٢٢٧	٧,١٥٢,٥٨١,٠٦٢	١٤,٧٧٤,٢٩٥,٤٦٣

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا

للقطاعات الجغرافية

(٣١ ديسمبر ٢٠٢٥)

القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
٣٦٠,٤١٢,٧١٣,٧٣٩	٤٠,٤٠٧,٤٦١,٢٩١	٣١,٥٧٠,٤٥٢,٤٤١	١٦,١١٣,١٤٢,٩٢٤	٤٦٦,٣٣٦,٤٧٠,٥٥٥	٩١٤,٨٤٠,٢٤٠,٩٥٠
-	-	-	-	-	٧١٧,٣٣٤,٣١٦
٣٦٠,٤١٢,٧١٣,٧٣٩	٤٠,٤٠٧,٤٦١,٢٩١	٣١,٥٧٠,٤٥٢,٤٤١	١٦,١١٣,١٤٢,٩٢٤	٤٦٦,٣٣٦,٤٧٠,٥٥٥	٩١٥,٥٥٧,٥٧٥,٢٦٦
٥٩٦,٦٦٣,٦٦٢,٦٨٢	٨٤,٢٥٦,٧٦٤,٥٥٦	٦٠,٤١٠,٣٥٤,٦٧٩	٤٣,٠٩٧,٤٥٣,٨٠٥	١٠,٤٣٤,٦٠٠,٢٧٢	٧٩٢,٨٦٢,٨٠٩,٦٩٤
-	-	-	-	-	١٠,١٣٢,٩٨٠,٥٤٩
٥٩٤,٦٦٣,٩٧٦,٦٨٢	٨٤,٢٥٦,٧٦٤,٥٥٦	٦٠,٤١٠,٣٥٤,٦٧٩	٤٣,٠٩٧,٤٥٣,٨٠٥	١٠,٤٣٤,٦٠٠,٢٧٢	٨٠٢,٩٩٥,٧٩٠,٢٤٣

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
٣٦,٧٣٧,٤١٢,٣٦٩	٣٩,٦٥٢,٩٣٩,٩١٣	الاجمالي
٣٦,٧٣٧,٤١٢,٣٦٩	٣٩,٦٥٢,٩٣٩,٩١٣	أذون وسندات خزانة وأوراق حكومية أخرى
٢٤,٩٢١,٧٢٩,٨٦٨	٣٠,١٦٦,٧٢٥,٨١٨	ادوات دين أخرى
٤٣٣,٨٩١,٢٤٩	٣٥٣,٤٧٣,٦٧٩	ودائع وحسابات جارية
٥,٠٨٨,٢٤٧,٦٥٧	٢,٦٩٦,٨٧١,٧٥٣	صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعرعائد)
(٨,١١٦,٦٣٢)	٤,٥٥١,١٢٠	الاجمالي
٦٧,١٧٣,١٦٤,٥١١	٧٢,٨٧٤,٥٦٢,٢٨٣	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية: - للبنوك - للعملاء
(١٢٢,٨١٦,٥٧٩)	(١٥٠,٨٠٥,٥٩٢)	الاجمالي
(٤٣,٨٨٥,٩٥٨,٦١٩)	(٤٤,٢٦٤,٤١٨,١٩٨)	اقراض أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء
(٤٤,٠٠٨,٧٧٥,١٩٨)	(٤٤,٤١٥,٢٢٣,٧٩٠)	قروض أخرى
(١,٢١١,٧١٧)	(٢٥٤,٨٨٩)	الاجمالي
(٧٧,٧٤٦,٣٦٩)	(٢٩,١١٨,١٥٣)	الصافي
(٤٤,٠٨٧,٧٣٣,٢٨٤)	(٤٤,٤٤٤,٥٩٦,٨٣٢)	
٢٣,٠٨٥,٤٣١,٢٢٧	٢٨,٤٢٩,٩٦٥,٤٥١	

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	إيرادات الأتعاب والعمولات: الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء أتعاب وعمولات الأمانة والحفظ عمولات وأتعاب الاستثمارات أتعاب أخرى
٢,٢٩١,٠١١,٥١٨	٢,٣٧٠,٥٠٠,٨٣٦	الاجمالي
٥١,٣١٢,٥١٨	٧٢,٣٣٠,٣٤٤	مصرفوات الأتعاب والعمولات: عمولات سمسرة أتعاب أخرى
١٨,٩٨٠,٤٤٠	٣٢,٦٩٠,٨٦١	الاجمالي
١,٩١٩,٢٤٩,٦١٩	٢,٣٢١,٣٧٠,٩٣٢	الصافي
٤,٢٨٠,٥٥٤,٠٩٥	٤,٧٩٦,٨٩٢,٩٧٣	
(١٨,٦٤٨,٧٢٣)	(٢٣,٥٨٢,٠٩٥)	
(٩٩٦,٩٧٩,٩٠٠)	(١,٣٦٥,٦١٢,١٤٣)	
(١,٠١٥,٦٢٨,٦٢٣)	(١,٣٨٩,١٩٤,٢٣٨)	
٣,٢٦٤,٩٢٥,٤٧٢	٣,٤٠٧,٦٩٨,٧٣٥	

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	شركات تابعة أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٩٩,٩٤٧,٢٥٠	٤٠٢,٢٧١,٥٢٠	الاجمالي
٢١٢,٧٩٥,٦٦٨	١٤٥,٧٦٠,١٥٤	
٥١٢,٧٤٢,٩١٨	٥٤٨,٠٣١,٦٧٤	

٩- صافي دخل المتاجرة

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	عمليات النقد الأجنبي : أرباح (خسائر) المعاملات بالعملة الأجنبية فروق تقييم عقود صرف أجلة فروق تقييم عقود مبادلة عملات فروق تقييم عقود مبادلة العائد
٩٤٦,٦٣٧,٤٦٦	٦٣٧,٣٠٢,٦٢٧	الاجمالي
(١٤,٣٦٦,٣٥٢)	١٧,٠١٥,٣١٠	
٣٠,١٥٢	-	
٢٠٤,٩٠٢	(١٧٢,٩٩٢)	
٩٣٢,٥٠٦,١٦٨	٦٥٤,١٤٤,٩٤٥	

١٠- مصروفات إدارية

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	تكلفة العاملين أجور ومزايا تأمينات اجتماعية تكلفة المعاشات نظم الاشتراكات المحددة مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة)
١,٩٤٩,٣٦٢,٠٤٨	٢,٤٠٠,٣٢٢,٥٠٦	إهلاك واستهلاك
١٠١,٠١٣,٦٥٨	١١٨,٤٤٧,٥١٣	مصروفات إدارية أخرى
٦٩,٧١٠,١٠٧	٧٣,٧٧٩,٣٠٦	الاجمالي
٦٢,٠٣٠,٦٥٨	٦٧,٤٩٦,٠٣٧	
٢,١٨٢,١١٦,٤٧١	٢,٦٦٠,٠٤٥,٣٦٢	
٢٨٩,٤٣٦,٧٣٣	٣٦٦,٥٥٨,٩١٥	
١,٨٦٩,٦٧٧,٩٥٥	٢,٤٧٥,٨٢١,٦١٠	
٤,٣٠١,٢٣١,١٥٩	٥,٥٠٢,٤٢٥,٨٨٧	

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
(٢٥٣,٧٥٧,٧٥٧)	٣١٨,١٦٠,٢٢٩	فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٨,٤٦٢,٠٠٠	١٦,٨١٧,٠٠٠	أرباح بيع أصول ثابتة
(٦٩٤,٧٣٧,٥٦٧)	(٧٦٢,٠٥٢,٤٥٠)	تكلفة برامج
(١١٥,٠٥٥,٧١٢)	(١٤٤,٢٥٤,٣٦٤)	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
٥,٠١٠,٠٠٠	-	أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
(٣٥,٤٩٠,٢٨٨)	(١٣,٦٥٠,٨٧٤)	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)
٦٦,٥٨٢,٠٤٧	٥٣,٩٤٤,٢١٩	إيرادات (مصروفات) أخرى
(١,٠٥٨,٩٨٧,٢٧٧)	(٥٣١,٠٣٦,٢٤٠)	الإجمالي

١٢- عبء اضمحلال الائتمان

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
(١,٧٧٢,٢٠٧,٤٠١)	(١,٦٠٢,٠٠٧,٩٧٢)	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 خزائنة وأوراق حكومية أخرى
١,٢٧٢,٦٢٤	(٨,٩٣٧,١١١)	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٢,٣٥٣,٠٥٨	١١,١٠٠,١١١	أصول أخرى
(١,٧٦٥,٧٦٦,٢٩١)	(١,٦٣٨,٦٦١,٣٠٥)	الإجمالي

١٣- مصروف ضرائب الدخل

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
(٦,٠٥٤,٧٦٦,٠١١)	(٧,٧٧٢,٤٤٥,٠٧٣)	الضريبة الجارية
٩,١٩٢,٥٥٠	٣٧,٣٩٦,٠١٥	الضريبة المؤجلة
(٦,٠٤٥,٥٣٣,٤٦١)	(٧,٧٣٥,٠٤٩,٠٥٨)	الأجمالي

يتضمن إيضاح (٣١) معلومات إضافية عن ضريبة الدخل المؤجلة ، وتختلف قيمة العبء الفعلي للضريبة على أرباح البنك والمحمل بقائمة الدخل عن القيمة التي كانت ستنتج إذا ما طبقت معدلات الضرائب السارية على صافي الربح المحاسبي للبنك قبل خصم الضريبة كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
٢٠,٨١٩,٨٢٨,٩٢٤	٢٥,٥٢٤,٣٩٦,٧٤٥	الربح قبل الضرائب
٤,٦٨٤,٤٦١,٥٠٨	٥,٧٤٢,٩٨٩,٢٦٨	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%
		الأثر الضريبي لكل من:
(٢١٠,٧٣٨,٥١٤)	(٢٠٠,٩٠٥,٣٩٩)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
١,٤٧٠,٨٤٠,٦٣٦	٢,٠٦٤,٩٧٢,٢٤٧	مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي
(٢١,٠٨٩,١٢٥)	(٢,٥٣٣,٦٢٣)	تسويات ضريبية تخص أعوام سابقة
(٨,٦٠٨,٥١١)	٣,٨٧٩,٤٠٧	(استخدام) / إقرار ضريبية مؤجلة
٨٨,٨٢٣,٢١٥	١٠٩,٤١٣,٩٨٨	المخصصات والعوائد المجنية
٥١,٠٣٦,٨٠٢	٥٤,٦٢٩,١٨٥	ضريبة قطاعية ١٠% توزيعات أرباح
٦,٠٥٤,٧٦٦,٠١١	٧,٧٧٢,٤٤٥,٠٧٣	مصروف ضريبة الدخل الفعال

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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 والربط وسداد 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 وتم سداد كافة المستحقات الضريبية.
- الفترة من ١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتى 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 سابقاً :-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

ضريبة كسب العمل :

- تم الفحص والربط وسداد الضريبة حتى ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦ .

ضريبة الدمغة :

- تم فحص جميع فروع البنك من بداية النشاط حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦ وتم سداد كافة المستحقات الضريبية.
- الفترة من ١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتى ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦ تم الفحص والربط والسداد.

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)	(١١,٣٦٩,٥٠٠,٠٠)	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 بناء على أرقام الموازنة المعتمدة للبنك على أن تعتمد المبالغ من الجمعية العامة العادية لمساهمي البنك في نهاية العام.

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

١٥- تبويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	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	٨٢,٢٧٤,٠٩٠,٣٤٨	-	-	-	٨٢,٢٧٤,٠٩٠,٣٤٨
أرصدة لدى البنوك	١١٧,٩٧٨,٨٠٣,٠٢٣	-	-	-	١١٧,٩٧٨,٨٠٣,٠٢٣
أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى	١٩,١٩٧,٧٣٦,٨٠٧	١٨٥,٥٦٦,٣٢٧,٦٦١	-	-	٢٠٤,٧٦٤,٠٦٤,٤٦٨
قروض وتسهيلات للبنوك	١٠,٩٣٥,٦٥٣,٧٩١	-	-	-	١٠,٩٣٥,٦٥٣,٧٩١
قروض وتسهيلات للعملاء	٥١٨,٩٠٨,١٠٨,١١٨	-	-	-	٥١٨,٩٠٨,١٠٨,١١٨
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	٨٨,٥٠٣,٩٤٩,١٥٣	-	-	-	٨٨,٥٠٣,٩٤٩,١٥٣
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	١٨٣,٦٠٢,٠٤٤	١٨٣,٦٠٢,٠٤٤
أصول مالية أخرى	١٦,٧٣٥,٢٠٢,٧٥٨	-	-	-	١٦,٧٣٥,٢٠٢,٧٥٨
إجمالي الأصول المالية	٨٥٤,٥٣٣,٥٤٣,٩٩٨	٢١٩,٣١٣,٤٨٩,٩٠٩	٣,٣٥٤,٩٢٩,٥٠٩	١٨٤,٠٨٤,٧٢٧	١,٠٧٧,٣٨٦,٠٤٨,١٤٣
أرصدة مستحقة للبنوك	٤,٩٠٢,٠٠٤,٢٩١	-	-	-	٤,٩٠٢,٠٠٤,٢٩١
ودائع العملاء	٩١٠,٣٦٦,٤١٧,٩٢٨	-	-	-	٩١٠,٣٦٦,٤١٧,٩٢٨
مشتقات مالية	-	-	-	٢٣,٥٣٤,٧٩٠	٢٣,٥٣٤,٧٩٠
قروض أخرى	١,٩٦٦,٦٦٢,٩٢٤	-	-	-	١,٩٦٦,٦٦٢,٩٢٤
التزامات مالية أخرى	٣,٣٢٥,٦٧٧,١١٥	-	-	-	٣,٣٢٥,٦٧٧,١١٥
إجمالي الالتزامات المالية	٩٢٠,٥٦٠,٣٦٢,٢٥٨	-	-	٢٣,٥٣٤,٧٩٠	٩٢٠,٥٨٣,٨٩٧,٠٤٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	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	٧٥,٥٧٦,٦٤٠,٩٧٤	-	-	-	٧٥,٥٧٦,٦٤٠,٩٧٤
أرصدة لدى البنوك	٩٩,٥٩٩,٦٤٧,٤٩٢	-	-	-	٩٩,٥٩٩,٦٤٧,٤٩٢
أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى	١٨,٦٩٠,٦٨٧,٤٩٩	١٣٣,٣٩٤,٧١٠,٠٤٨	-	-	١٥٢,٠٨٥,٤٤٧,٥٤٧
قروض وتسهيلات للبنوك	٦,٣٩٣,٥١٧,٧٣٤	-	-	-	٦,٣٩٣,٥١٧,٧٣٤
قروض وتسهيلات للعملاء	٤٦٤,٨٤٢,٣٦٣,٤١٠	-	-	-	٤٦٤,٨٤٢,٣٦٣,٤١٠
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	٨٦,٠٤٤,٥٠٣,٥٩٣	-	-	-	٨٦,٠٤٤,٥٠٣,٥٩٣
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	١٦٣,٣٦٦,٩٩٦	١٦٣,٣٦٦,٩٩٦
أصول مالية أخرى	٩,٥٥٨,٩٢٤,٤٢٩	-	-	-	٩,٥٥٨,٩٢٤,٤٢٩
إجمالي الأصول المالية	٧٦٠,٧٠٦,٢٨٥,١٣١	١٦٦,٩٤٥,٧٦٣,٢٤٥	٣,٢٤٢,٥٢٠,٧٨٩	١٧١,١٨١,٣٩٤	٩٣١,٠٦٥,٧٥٠,٥٥٩
أرصدة مستحقة للبنوك	٨٦٦,٥٣٤,٨٠٦	-	-	-	٨٦٦,٥٣٤,٨٠٦
ودائع العملاء	٧٧٩,٣١٠,٩٥٧,٤٦٣	-	-	-	٧٧٩,٣١٠,٩٥٧,٤٦٣
مشتقات مالية	-	-	-	٤٠,٥٥٠,١٠٠	٤٠,٥٥٠,١٠٠
قروض أخرى	١,٩٩٦,٢٨٨,٣٧٣	-	-	-	١,٩٩٦,٢٨٨,٣٧٣
التزامات مالية أخرى	٢,٤٤٩,٩٣٩,١٤٠	-	-	-	٢,٤٤٩,٩٣٩,١٤٠
إجمالي الالتزامات المالية	٧٨٤,٥٨٣,٧١٩,٧٨٢	-	-	٤٠,٥٥٠,١٠٠	٧٨٤,٦٢٤,٢٦٩,٨٨٢

١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٩,٩٦١,٠٥٣,٨٣٩	٦,٤٦٩,١٥١,٠٨١	نقدية
٧٢,٣١٣,٠٣٦,٥٠٩	٦٩,١٠٧,٤٨٩,٨٩٣	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
		الإجمالي
٨٢,٢٧٤,٠٩٠,٣٤٨	٧٥,٥٧٦,٦٤٠,٩٧٤	أرصدة بدون عائد
٨٢,٢٧٤,٠٩٠,٣٤٨	٧٥,٥٧٦,٦٤٠,٩٧٤	الإجمالي

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢,٣٨٥,٧٨٦,٩٤٥	٥,١١٤,٨٥٤,٨٩٩	حسابات جارية
١١٥,٥٩٣,٠١٦,٠٧٨	٩٤,٤٨٤,٧٩٢,٥٩٣	ودائع
١١٧,٩٧٨,٨٠٣,٠٢٣	٩٩,٥٩٩,٦٤٧,٤٩٢	
(٩٦,٢٥٣,٣٦٧)	(٨٥,٥٧٥,١٦٦)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١١٧,٨٨٢,٥٤٩,٦٥٦	٩٩,٥١٤,٠٧٢,٣٢٦	الإجمالي
٢٧,١٥٩,٢٠٨,٨٦٤	٢٣,٢٥٧,٩٠٢,٩٩٩	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٤١,٥٩٥,٠٥٩,٨٩٧	٣٢,٥٣٤,٢٢٥,٨٥١	بنوك محلية
٤٩,٢٢٤,٥٣٤,٢٦٢	٤٣,٨٠٧,٥١٨,٦٤٢	بنوك خارجية
(٩٦,٢٥٣,٣٦٧)	(٨٥,٥٧٥,١٦٦)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١١٧,٨٨٢,٥٤٩,٦٥٦	٩٩,٥١٤,٠٧٢,٣٢٦	الإجمالي
١,٢٢٠,٦٣٢,٠٩٢	٢,٢٠٤,٣٨٠,٢٩٢	أرصدة بدون عائد
١,١٦٥,١٥٤,٨٥٣	٢,٩١٠,٤٧٤,٦٠٧	أرصدة ذات عائد متغير
١١٥,٥٩٣,٠١٦,٠٧٨	٩٤,٤٨٤,٧٩٢,٥٩٣	أرصدة ذات عائد ثابت
(٩٦,٢٥٣,٣٦٧)	(٨٥,٥٧٥,١٦٦)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١١٧,٨٨٢,٥٤٩,٦٥٦	٩٩,٥١٤,٠٧٢,٣٢٦	الإجمالي
١١٧,٨٨٢,٥٤٩,٦٥٦	٩٩,٥١٤,٠٧٢,٣٢٦	أرصدة متداولة
١١٧,٨٨٢,٥٤٩,٦٥٦	٩٩,٥١٤,٠٧٢,٣٢٦	الإجمالي

١٨- أذون خزنة و أوراق حكومية أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٥,٨٠٣,٠٥٠,٠٠٠	٣,٩٦٢,٧٧٥,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ٩١ يوم
٢١,٢٤٩,٥٠٠,٠٠٠	١١,٢٥٤,٨٠٠,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ١٨٢ يوم
١٠٥,٦٤٤,٢٩٧,٠٨٠	٥٢,٣٩٢,٣٧١,٨٤٠	أذون خزنة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
(٨,٢٥٣,٥٨٨,٢٣١)	(٥,٤٣٣,٦٢١,٢١٤)	عوائد لم تستحق بعد
١٢٤,٤٤٣,٢٥٨,٨٤٩	٦٢,١٧٦,٣٢٥,٦٦٦	
(٢٢٦,٥٤١,٠٤١)	(٢٠٤,٣٤٧,٨٧٧)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(٦٧٩,١٩٤,٣٨١)	(٩٠,٨٧٨,٠٧٩)	احتياطي القيمة العادلة في آخر الفترة
١٢٣,٥٣٧,٥٢٣,٤٢٧	٦١,٨٨١,٠٩٩,٦٦٠	إجمالي أذون الخزنة
٨١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	أوراق حكومية أخرى
٢٠٤,٥٣٧,٥٢٣,٤٢٧	١٥١,٨٨١,٠٩٩,٦٦٠	إجمالي أذون الخزنة و أوراق حكومية أخرى
١٨,٩٧١,١٩٥,٧٦٦	١٨,٤٨٦,٣٣٩,٦١٢	أذون الخزنة و أوراق حكومية أخرى بالتكلفة المستهلكة
١٨٥,٥٦٦,٣٢٧,٦٦١	١٣٣,٣٩٤,٧٦٠,٠٤٨	أذون الخزنة و أوراق حكومية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٠٤,٥٣٧,٥٢٣,٤٢٧	١٥١,٨٨١,٠٩٩,٦٦٠	الإجمالي

١٩- قروض وتسهيلات للبنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
-	-	قروض أخرى
١٠,٩٣٥,٦٥٣,٧٩١	٦,٣٩٣,٥١٧,٧٣٤	قروض لأجل
١٠,٩٣٥,٦٥٣,٧٩١	٦,٣٩٣,٥١٧,٧٣٤	الإجمالي
(٤٣,٧١١,٨٠٣)	(٣٧,١٥١,٥٠٠)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٠,٨٩١,٩٤١,٩٨٨	٦,٣٥٦,٣٦٦,٢٣٤	الصافي
٧,٣٧٧,١٥٩,٧٤٨	٣,٠١٩,٣٨٢,٢٣٤	أرصدة متداولة
٣,٥١٤,٧٨٢,٢٤٠	٣,٣٣٦,٩٨٤,٠٠٠	أرصدة غير متداولة
١٠,٨٩١,٩٤١,٩٨٨	٦,٣٥٦,٣٦٦,٢٣٤	صافي القروض والتسهيلات للبنوك

٢٠- قروض وتسهيلات للعملاء

أفراد	الأجمالي	مخصص خسائر الاضمحلال	الصافي	الأجمالي	مخصص خسائر الاضمحلال	الصافي
حسابات جارية مدينة	٣,٤٥١,٣٧١,٧١٥	(١٣٧,٣٤٦,٥٣٥)	٣,٣١٤,٠٢٥,١٨٠	٣,٧١٨,٩٦٣,٧١٩	(١٣٤,١٧٨,٨٥٦)	٣,٥٨٤,٧٨٤,٨٦٣
بطاقات ائتمان	٣,٧٠٥,٣٤٤,٤١٠	(٥٩٢,٤٤٤,٨١١)	٣,١١٢,٨٩٩,٥٩٩	٣,٣٠٧,٦٥٧,٣٠٩	(٥٨٨,٥٧١,٨١٦)	٢,٧١٩,٠٨٥,٤٩٣
قروض شخصية	٧١,٢٢٤,٣٥٠,٢٦١	(١,١٨٢,٨١٥,٣٨٦)	٧٠,٠٤١,٥٣٤,٨٧٥	٦٢,١٤٣,٦٤٩,٨٣٦	(١,١٢٧,٢٩٦,٧٠٠)	٦١,٠١٦,٣٥٣,١٣٦
قروض عقارية	١٣,٦٢٢,١٢٢,٩١٨	(٢٢٤,١١٠,٤٧٨)	١٣,٣٩٨,٠١٢,٤٤٠	١١,٩٣٨,٧٥٤,٧٧٧	(٢٠٧,٦٠٧,٥٩٩)	١١,٧٣١,١٤٧,١٧٨
الأجمالي (١)	٩٢,٠٠٣,١٨٩,٣٠٤	(٢,١٣٦,٧١٧,٢١٠)	٨٩,٨٦٦,٤٧٢,٠٩٤	٨١,١٠٩,٠٢٥,٦٤١	(٢,٠٥٧,٦٥٤,٩٧١)	٧٩,٠٥١,٣٧٠,٦٧٠
مؤسسات شاملة القروض الصغيرة						
للأنشطة الاقتصادية						
حسابات جارية مدينة	٢٠٦,٥٤٠,٢١٩,٠٥٢	(٤,٩٥٤,٤٩٣,٦٧٨)	٢٠١,٥٨٥,٧٢٥,٣٧٤	١٨٥,٤٨٢,١٩٦,٠١١	(٥,٢٣٤,٧١٩,٩٠٨)	١٨٠,٢٤٧,٤٧٦,١٠٣
قروض مباشرة	١٥٥,٦٨٥,٦١٨,٨٠٢	(١٤,٨٢٠,٩٤٥,٠٧٥)	١٤٠,٨٦٤,٦٧٣,٧٢٧	١٣٩,٣٨٧,٠٣٤,١٨٩	(١٤,٥٢٣,٦٣٢,١٧٩)	١٢٤,٨٦٣,٤٠٢,٠١٠
قروض و تسهيلات مشتركة	٦٠,٧٤١,٢٦٦,٢٥٦	(٢,٧٢٥,٠٣٤,٦٦٦)	٥٨,٠١٦,٢٣١,٥٩٠	٥٤,٢٨٠,١٥٥,٢٥٦	(٢,٢٠٥,٣٠٨,٣٩٦)	٥٢,٠٧٤,٨٤٦,٨٦٠
قروض أخرى	٣,٩٣٧,٨١٤,٧٠٤	(٦٧,٣٤٥,٣٩٨)	٣,٩١٠,٤٦٩,٣٠٦	٤,٥٨٣,٩٥٢,٣١٣	(٣١,٦١٠,٩٩٥)	٤,٥٥٢,٣٤١,٣١٨
الأجمالي (٢)	٤٦٦,٩٠٤,٩١٨,٨١٤	(٢٢,٥٢٧,٨١٨,٨١٧)	٤٠٤,٣٧٧,٠٩٩,٩٩٧	٣٨٣,٧٣٣,٣٣٧,٧٦٩	(٢١,٩٩٥,٢٧١,٤٧٨)	٣٦١,٧٣٨,٠٦٦,٢٩١
الأجمالي (٢+١)	٥١٨,٩٠٨,١٠٨,١١٨	(٢٤,٦٦٤,٥٣٦,٠٢٧)	٤٩٤,٢٤٣,٥٧٢,٠٩١	٤٦٤,٨٤٢,٣٦٣,٤١٠	(٢٤,٠٥٢,٩٢٦,٤٤٩)	٤٤٠,٧٨٩,٤٣٦,٩٦١
يخصم : خصم غير مكتسب وعوائد مؤجلة		(١٣١,٢٣٠,٣٩٤)				(١٤٣,٧٦٥,١٩٤)
صافي القروض والتسهيلات للعملاء			٤٩٤,١١٢,٣٤١,٦٩٧			٤٤٠,٦٤٥,٦٧١,٧٦٧
أرصدة متداولة			٣٢٩,٩٠٥,٩٠٩,٩٤٨			٢٨٨,٤٤٥,٦٦٢,٧٩٩
أرصدة غير متداولة			١٦٤,٢٠٦,٤٣١,٧٤٩			١٥٢,٢٠٠,٠٠٨,٩٦٨
صافي القروض والتسهيلات للعملاء			٤٩٤,١١٢,٣٤١,٦٩٧			٤٤٠,٦٤٥,٦٧١,٧٦٧

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٠-أ مخصص خسائر الاضمحلال

٣٠ يونيو ٢٠٢٦					
أفراد					
الرصيد في أول السنة المالية	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالى
١٣٤,١٧٨,٨٥٦	٥٨٨,٥٧١,٨١٦	١,١٢٧,٢٩٦,٧٠٠	٢٠٧,٦٠٧,٥٩٩	٢,٠٥٧,٦٥٤,٩٧١	
١٨,٢٧٦,٦٦٧	٣١,٣٩٣,٩٢٢	٤٧,٢٥٨,٧٠٣	١٧,٧٤٤,٦٦٩	١١٤,٦٧٣,٥٦١	
(١٥,١٠٨,٩٨٨)	(٢٧,٥٢٠,٩٢٧)	(٢٩,٣٨٣,٩٧٥)	(١,٢٤١,٣٩٠)	(٧٣,٢٥٥,٢٨٠)	
-	-	٣٧,٦٤٣,٩٥٨	-	٣٧,٦٤٣,٩٥٨	
-	-	-	-	-	
الرصيد في آخر الفترة المالية	١٣٧,٣٤٦,٥٣٥	٥٩٢,٤٤٤,٨١١	١,١٨٢,٨١٥,٣٨٦	٢٢٤,١١٠,٤٧٨	٢,١٣٦,٧١٧,٢١٠

مؤسسات					
الرصيد في أول السنة المالية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالى
٥,٢٣٤,٧١٩,٩٠٨	١٤,٥٢٣,٦٣٢,١٧٩	٢,٢٠٥,٣٠٨,٣٩٦	٣١,٦١٠,٩٩٥	٢١,٩٩٥,٢٧١,٤٧٨	
(٣٣٩,٤٤٨,٣٢١)	١,٣٣٨,٩٩٤,١٩١	٤٩٢,٤٤٥,١٨٦	(٤,٢٥٦,٦٤٥)	١,٤٨٧,٣٣٤,٤١١	
(٥,٥٣٤,٧٥٥)	(١,٥٣٥,٦١٠,٤٥٩)	-	-	(١,٥٤١,١٤٥,٢١٤)	
-	٣١٤,٦٦٢,٥٠٨	-	-	٣١٤,٦٦٢,٥٠٨	
٦٤,٧٥٦,٨٤٦	١٧٩,٦٦٦,٦٥٦	٢٧,٢٨١,٠٨٤	٣٩١,٠٤٨	٢٧٢,٠٩٥,٦٣٤	
٤,٩٥٤,٤٩٣,٦٧٨	١٤,٨٢٠,٩٤٥,٠٧٥	٢,٧٢٥,٠٣٤,٦٦٦	٢٧,٣٤٥,٣٩٨	٢٢,٥٢٧,٨١٨,٨١٧	
الاجمالى					٢٤,٦٦٤,٥٣٦,٠٢٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥					
أفراد					
الرصيد في أول السنة المقارنة	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالى
٨١,٤٨٢,١٩٤	٤٥٥,٣٧٧,٦٩٤	٩٨٥,٩٣٣,٧٠٦	١٣٠,٦٠١,١٣٢	١,٦٥٣,٣٩٤,٧٦٦	
٦٥,٨٩٠,٤٤٣	١٧٦,٨٤٣,٢٨١	١٧٦,٣٠٣,٨٤٤	٧٧,٣٨٢,٢٥٠	٤٩٦,٤١٩,٨١٨	
(١٣,١٩٣,٧٨١)	(٤٣,٦٤٩,١٥٩)	(١٠٦,٦٩٦,٥٢٤)	(٣٧٥,٧٨٣)	(١٦٣,٩١٥,٢٤٧)	
-	-	٧١,٧٥٥,٦٧٤	-	٧١,٧٥٥,٦٧٤	
-	-	-	-	-	
الرصيد في آخر السنة المالية	١٣٤,١٧٨,٨٥٦	٥٨٨,٥٧١,٨١٦	١,١٢٧,٢٩٦,٧٠٠	٢٠٧,٦٠٧,٥٩٩	٢,٠٥٧,٦٥٤,٩٧١

مؤسسات					
الرصيد في أول السنة المقارنة	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالى
٥,٧٤٤,٦٢٤,٩١٦	١٢,٣٥٦,٧٢٩,٩٥١	١,٣٤٤,٨٢٣,٨٩٧	١٣,٩٨٤,٤٤٦	١٩,٤٦٠,١٦٣,٢١٠	
(٣٧٧,٠٧٨,١٦٤)	٣,٢٣٨,٣٥١,٤٣٢	٨٩١,٥٧٩,٤٣٠	١٧,٩٤٩,٨٩٦	٣,٧٧٠,٨٠٢,٥٩٤	
-	(١,٤٩٣,٢٩٥,٢١٩)	-	-	(١,٤٩٣,٢٩٥,٢١٩)	
-	٧٠٧,٥٥٧,٥٢٤	-	-	٧٠٧,٥٥٧,٥٢٤	
(١٣٢,٨٢٦,٨٤٤)	(٢٨٥,٧١١,٥٠٩)	(٣١,٠٩٤,٩٣١)	(٣٢٣,٣٤٧)	(٤٤٩,٩٥٦,٦٣١)	
الرصيد في آخر السنة المالية	٥,٢٣٤,٧١٩,٩٠٨	١٤,٥٢٣,٦٣٢,١٧٩	٢,٢٠٥,٣٠٨,٣٩٦	٣١,٦١٠,٩٩٥	٢١,٩٩٥,٢٧١,٤٧٨

الاجمالى
٢٤,٠٥٢,٩٦٦,٤٤٩

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

٢١- مشتقات مالية

٣٠ يونيو ٢٠٢٦			
المبلغ التعاقدى / الافتراضي	الاصول	الالتزامات	
(أ) مشتقات بغرض المتاجرة			
٦,٤٣٩,١٠٩,٤٦٤	-	٢٣,٥٣٤,٧٩٠	- عقود عملة آجلة
٦,٤٣٩,١٠٩,٤٦٤	-	٢٣,٥٣٤,٧٩٠	الاجمالي
(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة			
١,٣٧٨,٤٢٣,٢٠٠	٤٨٢,٦٨٣	-	عقود مبادلة أسعار العائد
١,٣٧٨,٤٢٣,٢٠٠	٤٨٢,٦٨٣	-	الاجمالي
٧,٨١٧,٥٣٢,٦٦٤	٤٨٢,٦٨٣	٢٣,٥٣٤,٧٩٠	الاجمالي

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

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

- تغطية مخاطر القيمة العادلة

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

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات (عقود مبادلة أسعار العائد) اصل بمبلغ 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 ٧,١٥٨,٧٢٣ جنيه في نهاية الفترة الحالية (مقابل الخسائر بمبلغ ١٦,٥٠٨,٤٨٨ في نهاية سنة المقارنة).

٢٢- استثمارات مالية

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:		٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة :			
مدرجة بيورصة الأوراق المالية المصرية		٢١,٧٩١,٩٥٢,٤٧٠	١٧,٢٥٨,٥٥٩,٤٧٥
مدرجة بيورصة أوراق مالية أجنبية		١١,٩٥٥,٢٠٩,٧٧٨	١٦,٢٩٢,٤٤٣,٧٢٢
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		٣٣,٧٤٧,١٦٢,٢٤٨	٣٣,٥٥١,٠٠٣,١٩٧
(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :			
مدرجة بيورصة الأوراق المالية المصرية		٣٤٠,٤٦٢,٠٧٩	٣١٣,٠٦٥,٧٤٥
غير مدرجة بيورصة أوراق مالية		٢,٨٧٨,٢٩٦,٨٦٠	٢,٨١١,٣٧٤,٨٢٤
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		٣,٢١٨,٧٥٨,٩٣٩	٣,١٢٤,٤٤٠,٥٦٩
(ج) وثائق صناديق استثمار:			
غير مدرجة بيورصة أوراق مالية*		١٣٦,١٧٠,٥٧٠	١١٨,٠٨٠,٢٢٠
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١)		٣٧,١٠٢,٠٩١,٧٥٧	٣٦,٧٩٣,٥٢٣,٩٨٦
بالتكلفة المستهكة :			
(أ) أدوات دين :			
مدرجة بيورصة أوراق مالية		٨٨,٥٠٣,٩٤٩,١٥٣	٨٦,٠٤٤,٥٠٣,٥٩٣
إجمالي أدوات دين بالتكلفة المستهكة (٢)		٨٨,٥٠٣,٩٤٩,١٥٣	٨٦,٠٤٤,٥٠٣,٥٩٣
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:			
(أ) وثائق صناديق استثمار :			
غير مدرجة بيورصة أوراق مالية		١٨٣,٦٠٢,٠٤٤	١٦٣,٣٦٦,٩٩٦
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)		١٨٣,٦٠٢,٠٤٤	١٦٣,٣٦٦,٩٩٦
إجمالي استثمارات مالية (٢+٣)		١٢٥,٧٨٩,٦٤٢,٩٥٤	١٢٣,٠٠١,٣٩٤,٥٧٥
أرصدة متداولة		٦١,٣٦١,٥٤٦,٦١٥	٦٤,٨٦١,٩١٥,٥٤٣
أرصدة غير متداولة		٦٤,٤٢٨,٠٩٦,٣٣٩	٥٨,١٣٩,٤٧٩,٠٣٢
إجمالي الاستثمارات المالية		١٢٥,٧٨٩,٦٤٢,٩٥٤	١٢٣,٠٠١,٣٩٤,٥٧٥
أدوات دين ذات عائد ثابت		١٠١,٥٢١,٥٠٤,٧٥٣	١٠٣,٩٦٩,١٦٤,٤٧٧
أدوات دين ذات عائد متغير		٢٠,٧٢٩,٠٦٦,٦٤٨	١٥,٦٦٦,٣٤٢,٣١٣
إجمالي أدوات دين		١٢٢,٢٥١,١١١,٤٠١	١١٩,٥٩٥,٥٠٦,٧٩٠
وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال الفترة المالية :			
الرصيد في أول السنة المالية الحالية		٣٦,٧٩٣,٥٢٣,٩٨٦	٣٦,٧٩٣,٥٢٣,٩٨٦
إضافات		١٢,٤٣٦,٢٤٢,٤٧١	١٦,٤٧٤,٤٨١,٢١٨
استهلاك علاوة / خصم الإصدار		(٢,٥١٦,٥٣٨)	(٨٩,٨٦٤,٣٤٢)
استيعادات (بيع / استرداد)		(١٢,٦٦٦,٩٣٣,٧٤٢)	(١٤,١٠٤,٩٠٠,٠٠٠)
فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية		٧٦٤,٨٠٤,٥٩٨	-
التغير في احتياطي القيمة العادلة		(٢٦٣,٠٢٩,٠١٨)	-
الرصيد في آخر الفترة المالية		٣٧,١٠٢,٠٩١,٧٥٧	٨٨,٥٠٣,٩٤٩,١٥٣
- وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة :			
الرصيد في أول سنة المقارنة		٣٤,٠٦٢,٦٨٩,٠٧٣	٨٦,٨٢٣,٧٦٦,٢٠٧
إضافات		٩,٩٢٩,٨٢٦,٢١٠	١٤,٨٨٢,٨٦١,٣٢٧
استهلاك علاوة / خصم الإصدار		٥٥,٧٤١,٢٥٣	٢٩٣,٦٠٧,٠٥٩
استيعادات (بيع / استرداد)		(٧,٠٤٦,٨٩٥,٠١٩)	(١٥,٩٥٥,٧٣١,٠٠٠)
فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية		(١,١٤٨,٠٩٨,٢٤٨)	-
التغير في احتياطي القيمة العادلة		٩٤٠,٤٧٨,٩٩٦	-
محول الى الأرباح المحتجزة		(٢١٨,٢٧٩)	-
الرصيد في آخر سنة المقارنة		٣٦,٧٩٣,٥٢٣,٩٨٦	٨٦,٠٤٤,٥٠٣,٥٩٣
أرباح استثمارات مالية			
أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		١٧,٤٧٠,٤٠٢	١٠,٦٧٠,٥٥٠
أرباح بيع استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		١٣٨,٨٠٨,٩٧٠	١٣٩,٤٩٧,٣١٦
الإجمالي		١٥٦,٢٧٩,٣٧٢	١٥٠,١٦٧,٨٦٦

* 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 (تمار) التي اكتتب فيها البنك عند الإصدار الأولي للصندوق ونسبة عشرون في المائة من إجمالي عدد صندوق استثمار بنك قطر الوطني الثاني ذو العائد الدوري التراكمي بالجنيه المصري (توارن) بالإضافة إلى نسبة عشرون في المائة من إجمالي عدد وثائق صندوق استثمار بنك قطر الوطني الثالث ذو العائد الدوري التراكمي (تداول) والتي اكتتب فيها عند الإصدار الأولي للصندوق علماً بأن البنك يتعين عليه الاحتفاظ بتلك الوثائق حتى انقضاء أعمار الصناديق طبقاً لأحكام القانون.

وقد بلغت القيمة الإسمية لحصة البنك في كل صندوق خمسة ملايين جنيه.

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

٢٣- استثمارات في شركات تابعة

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	أصول الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
شركة كيوان بي للتأجير التمويلي (تابعة)	جمهورية مصر العربية	٩,٩٥٩,١٢٤,٨٩٠	٨,٠٠١,٨٧٧,٩٦٦	١,٦٠١,٣٦٠,٧٨٥	٦٧٤,١٧٤,٤٣٦	١٤٤,٩١٥,٤٥٣	٩٩,٩٨%
شركة كيوان بي لتأمينات الحياة (تابعة)	جمهورية مصر العربية	١٤,٤٠١,٨٤٨,٣٥٣	١٢,٢٧٨,٩١٤,٦٨١	٧٠٨,٨٨٠,٢٩٤	٤٦٧,٧٠٣,٨٤٥	٦٩,١٧٩,٦٧٦	٩٩,٩٨%
شركة كيوان بي است مانجمنت إيجيبت (تابعة)	جمهورية مصر العربية	٩,٣٨١,٩٥٢	٢,٧٦٧,٦٨٧	٨٣٧,٧٧٤	٦٨٢,٢٣٥	١,١٧٦,٧١٠	٩٧,٤٨%
شركة كيوان بي للتخصيم (تابعة)	جمهورية مصر العربية	٢,٩٨٥,٧٩١,٤٣٨	٢,٤١٢,٩٠٠,٥٧٠	٣٣٤,٩٤٤,٢١٣	٧٥,٥٤٥,٩٣٦	٣٢٤,٩٩٠,٠٠٠	٩٩,٩٩٧%
الإجمالي		٢٧,٣٥٦,١٤٦,٦٣٣	٢٢,٦٩٦,٤٦٠,٩٠٤	٢,٦٤٦,٠٢٣,٠٦٦	١,٢١٨,١٠٦,٤٥٢	٥٤٠,٢٦١,٨٣٩	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	أصول الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
شركة كيوان بي للتأجير التمويلي (تابعة)	جمهورية مصر العربية	٨,١٤٤,٧٢١,٧٦١	٦,٨١٨,٢٤٩,٨٧٣	١,٧٨٣,٢٧٣,٢٧٧	٤٢٥,٩٩٤,٠١٢	١٤٤,٩١٥,٤٥٣	٩٩,٩٨%
شركة كيوان بي لتأمينات الحياة (تابعة)	جمهورية مصر العربية	١٢,٥٦٠,٣٩٧,٢٧٣	١٠,٨٤٢,٨٦٥,٤٥٨	٩٨٩,٤٧٢,٢١٧	٦٧٩,٦٩٧,٦٦٢	٦٩,١٧٩,٦٧٦	٩٩,٩٨%
شركة كيوان بي الأهلئ است مانجمنت إيجيبت (تابعة)	جمهورية مصر العربية	٨,٦٩٢,٤٤٧	٣٦٠,٤١٨	٢,٨٤٦,٢٥٧	٢,٥٤٥,٩٤١	١,١٧٦,٧١٠	٩٧,٤٨%
شركة كيوان بي للتخصيم (تابعة)	جمهورية مصر العربية	٢,٦٧٣,٤٤٧,١٧٢	٢,١٦٤,٦٦٤,٩٤٧	٥٢٠,٧٢٨,٦٦٨	١١٢,٣٠٧,٤٤٨	٣٢٤,٩٩٠,٠٠٠	٩٩,٩٩٧%
الإجمالي		٢٣,٣٨٧,٢٥٨,٦٥٣	١٩,٨٢٦,١٤٠,٦٩٦	٣,٢٩٦,٣٢٠,٤١٩	١,٢٢٠,٥٤٤,٦٦٣	٥٤٠,٢٦١,٨٣٩	

٢٤- أصول غير ملموسة

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	برامج الحاسب الآلي
٧١٧,٣٣٤,٣١٦	٥٤٣,٠٩٩,٣٩٠	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
١٧٣,٤٤٢,٩٥٨	٣٣١,٨٢٧,٨٠١	الإضافات
(١٠٢,٧٩٣,٥٧٦)	(١٥٧,٥٩٢,٨٧٥)	استهلاك الفترة
٧٨٧,٩٨٣,٦٩٨	٧١٧,٣٣٤,٣١٦	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية

٢٥- أصول أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الإيرادات المستحقة
١٦,٧٣٥,٢٠٢,٧٥٨	٩,٥٥٨,٩٢٤,٤٢٩	المصروفات المقدمة
٩٤٥,٦٥٢,٥١٧	٦٣٧,٩٥٩,٩٨٢	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢,٠٨٧,٢٣٨,٧٨٩	١,٨٩٨,٥٧١,٨٩٣	الأصول التي ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون التأمينات والعهد
٦٦٢,٥١٤,٢٨٥	٤٠٨,٥٣٥,٥٥٩	مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب
٤٣,٧٨٩,٣٠٥	٣٤,٩١٤,٥٤٨	أخرى
١٩,١٠٤,٧١٥	٧,٧٢٨,٩٦٤	
١,٧٣٩,٩٠٧,٦٤٥	١,٦٥٦,٠٨١,٥٥٧	
٢٢,٢٣٣,٤١٠,٠١٤	١٤,٢٠٢,٧١٦,٩٣٢	
(٤٧,٦٤٥,٠٤٩)	(٥٨,٦٥٤,٧٦٨)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢٢,١٨٥,٧٦٤,٩٦٥	١٤,١٤٤,٠٦٢,١٦٤	الإجمالي

٢٦- أصول ثابتة

أراضي ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الاجمالي
في ١ يناير ٢٠٢٥				
٣,٢٠١,٧٩١,١٠٦	٤٥٢,٢٢٤,٠٨٠	١,٨٧٨,٤٢٥,٢٠١	٣٤٢,٤٥٣,٥٢٩	٥,٨٧٤,٨٩٣,٩١٦
(١,٣٦٥,٥٢٧,٠١٦)	(٢٤٨,٥٩٢,٧٦٤)	(١,٣٩٦,٦٨٦,٧٨١)	(٢٣١,٦٨٩,٤٦٨)	(٣,٢٤٢,٤٩٦,٠٢٩)
١,٨٣٦,٢٦٤,٠٩٠	٢٠٣,٦٣١,٣١٦	٤٨١,٧٣٨,٤٢٠	١١٠,٧٦٤,٠٦١	٢,٦٣٢,٣٩٧,٨٨٧
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
١,٨٣٦,٢٦٤,٠٩٠	٢٠٣,٦٣١,٣١٦	٤٨١,٧٣٨,٤٢٠	١١٠,٧٦٤,٠٦١	٢,٦٣٢,٣٩٧,٨٨٧
١٦٥,٦٥٠,٠٨٠	٥٤,٦٤٨,٤٠٦	٦٩٥,٥٨١,٤٩٤	٨٨,١٥٩,٥٢٤	١,٠٠٤,٠٣٩,٥٠٤
(٧٦٠,٨١٧)	(٢,٨٩٧,٢٥٩)	(١,٣٩,٦٧٢,٩٥٠)	(٦,٩٤٥,٢٩٤)	(١,٤٩,٨٧٦,٣٢٠)
٧٦٠,٨١٧	٢,٨٩٧,٢٥٩	١,٣٩,٦٥٤,٦٢٢	٦,٩٤٥,٢٩٤	١,٤٩,٨٥٧,٩٩٢
(١٣٤,٦٢٥,٧٣٣)	(٣٦,٨٠٩,٥٥٨)	(٢٥٩,٠٤٨,٥٣٥)	(٣٣,٠٧٨,٢٢٤)	(٤٦٣,٥٦٢,٠٥٠)
١,٨٦٧,٢٨٨,٤٣٧	٢٢١,٤٧٠,١٦٤	٩١٨,٢٥٣,٠٥١	١٦٥,٨٤٥,٣٦١	٣,١٧٢,٨٥٧,٠١٣
في ١ يناير ٢٠٢٦				
٣,٣٦٦,٦٨٠,٣٦٩	٥٠٣,٩٧٥,٢٢٧	٢,٤٣٤,٧٣٣,٧٤٥	٤٢٣,٦٦٧,٧٥٩	٦,٧٢٩,٠٥٧,١٠٠
(١,٤٩٩,٣٩١,٩٣٢)	(٢٨٢,٥٠٥,٠٦٣)	(١,٥١٦,٤٨٠,٦٩٤)	(٢٥٧,٨٢٢,٣٩٨)	(٣,٥٥٦,٢٠٠,٠٨٧)
١,٨٦٧,٢٨٨,٤٣٧	٢٢١,٤٧٠,١٦٤	٩١٨,٢٥٣,٠٥١	١٦٥,٨٤٥,٣٦١	٣,١٧٢,٨٥٧,٠١٣
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦				
١,٨٦٧,٢٨٨,٤٣٧	٢٢١,٤٧٠,١٦٤	٩١٨,٢٥٣,٠٥١	١٦٥,٨٤٥,٣٦١	٣,١٧٢,٨٥٧,٠١٣
٣٢,٠٤٦,٣٥٩	٤٠,٨٦٢,٠٣١	٩٢,٠٦١,١٣٧	٩,٢١١,٧٨٢	١٧٤,١٨١,٣٠٩
-	-	(٣٨,٨٧٩,٤٥٠)	(١٣,٨٣٨,٠٤٩)	(٥٢,٧١٧,٤٩٩)
-	-	٣٨,٨٧٩,٤٤٩	١٣,٨٣٨,٠٤٩	٥٢,٧١٧,٤٩٨
(٦٨,٣٦٣,٢٠١)	(٢٠,٢٠٥,٨٨٤)	(١٤٨,٤٦٩,٤٣٧)	(٢٦,٧٢٦,٨١٧)	(٢٦٣,٧٦٥,٣٣٩)
١,٨٣٠,٩٧١,٥٩٥	٢٤٢,١٦٦,٣١١	٨٦١,٨٤٤,٧٥٠	١٤٨,٣٣٠,٣٢٦	٣,٠٨٣,٢٧٢,٩٨٢
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦				
٣,٣٩٨,٧٢٦,٧٢٨	٥٤٤,٨٣٧,٢٥٨	٢,٤٨٧,٩١٥,٤٣٢	٤١٩,٠٤١,٤٩٢	٦,٨٥٠,٥٢٠,٩١٠
(١,٥٦٧,٧٥٥,١٣٣)	(٣٠٢,٧١٠,٩٤٧)	(١,٦٦٦,٠٧٠,٦٨٢)	(٢٧٠,٧١١,١٦٦)	(٣,٧٦٧,٢٤٧,٩٢٨)
١,٨٣٠,٩٧١,٥٩٥	٢٤٢,١٦٦,٣١١	٨٦١,٨٤٤,٧٥٠	١٤٨,٣٣٠,٣٢٦	٣,٠٨٣,٢٧٢,٩٨٢

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 خزائنة مع الالتزام بإعادة الشراء
٤,٩٠٢,٠٠٤,٢٩١	٨٦٦,٥٣٤,٨٠٦	الاجمالي
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	٨٦٦,٥٣٤,٨٠٦	الاجمالي
١,١٣٨,٦٤٧,٤١٥	٥١٦,٤٤٤,٦٢٥	أرصدة بدون عائد
٤٩٢,٢٤٥,٧٧٥	٧٦,٠١٠,٥٣٠	أرصدة ذات عائد متغير
٣,٦٧١,١١١,١٠١	٢٣٤,٠٧٩,٦٥١	أرصدة ذات عائد ثابت
٤,٩٠٢,٠٠٤,٢٩١	٨٦٦,٥٣٤,٨٠٦	الاجمالي
٤,٩٠٢,٠٠٤,٢٩١	٨٦٦,٥٣٤,٨٠٦	أرصدة متداولة
٤,٩٠٢,٠٠٤,٢٩١	٨٦٦,٥٣٤,٨٠٦	الاجمالي

٢٨- ودائع العملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٣٤٤,٧٥٥,٣٠٦,٤٧٤	٦٦٣,٣٢٣,٩١٣,٨٣٩	ودائع تحت الطلب
٣٣٨,٥٨٣,١١٦,٤٦٤	٣١٤,٤١٤,٧٣٧,٦١٥	ودائع لأجل وبيانات
١٥٦,٦٣٧,٦٤٩,٦٨٤	١٣٦,٧٢١,٢٨٤,٦٨١	شهادات ادخار وإيداع
٥٨,٩٠٤,٦٨٥,٥٥٩	٥٤,٤٦١,٥٤٦,٠٧٩	ودائع توفير
١١,٤٨٥,٦٥٩,٧٤٧	١٠,٣٨٩,٤٧٥,٢٤٩	ودائع أخرى *
٩١٠,٣٦٦,٤١٧,٩٢٨	٧٧٩,٣١٠,٩٥٧,٤٦٣	الاجمالي
٥٧٦,٦٣٠,٢٠٣,٣٤٥	٤٩١,٧٠٠,٥٧١,٦٨٩	ودائع مؤسسات
٣٣٣,٧٣٦,٢١٤,٥٨٣	٢٨٧,٦١٠,٣٨٥,٧٧٤	ودائع أفراد
٩١٠,٣٦٦,٤١٧,٩٢٨	٧٧٩,٣١٠,٩٥٧,٤٦٣	الاجمالي
١١٨,٦٤١,٣٨٦,٣٣١	٨٥,٧٤٨,٤٩٧,٣١٤	أرصدة بدون عائد
٣١٩,١٤٧,٩٨٤,٩٩٤	٢٦٠,٦١٣,٤٢٤,٧٤٦	أرصدة ذات عائد متغير
٤٧٢,٥٧٧,٠٤٦,٦٠٣	٤٣٢,٩٤٩,٠٣٥,٤٠٣	أرصدة ذات عائد ثابت
٩١٠,٣٦٦,٤١٧,٩٢٨	٧٧٩,٣١٠,٩٥٧,٤٦٣	الاجمالي
٧٩٤,٤٣٧,٣٩٦,٧٩٢	٦٨٢,٨٩٤,٨١٢,٥٦٧	أرصدة متداولة
١١٥,٩٢٩,٠٢١,١٣٦	٩٦,٤١٦,١٤٤,٨٩٦	أرصدة غير متداولة
٩١٠,٣٦٦,٤١٧,٩٢٨	٧٧٩,٣١٠,٩٥٧,٤٦٣	الاجمالي

* وتتضمن الودائع الأخرى في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ودائع قدرها ٥٠٩,٢٨٦,٤٦٦ جنيه تغطي ارتباطات غير قابلة للإلغاء باعتمادات مستندية مقابل ٦٧٣,٧٣٥,٦٢٤ جنيه في

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وتعتبر القيمة الدفترية لتلك الودائع مقاربة لقيمتها العادلة.

٢٩- قروض أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١٥٤,٠١٤,٠٩٦	١٨٢,٨٠٩,٦٥٤	البنك الأهلي المصري (أبياب - أيكو)
٣٠١,٦٠٠,٩٠٧	٢٧٣,٦٨٤,٩١٢	البنك التجاري الدولي
١,٥١٠,٦٤٧,٩٢١	١,٥٣٩,٧٩٣,٨٠٧	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
١,٩٦٦,٦٦٢,٩٢٤	١,٩٩٦,٢٨٨,٣٧٣	الاجمالي
١,١٣٨,١٣٣,٠٦٦	١,٢٥١,٨٤٤,٢٤٦	أرصدة متداولة
٨٢٨,١٢٩,٨٥٨	٧٤٤,٤٤٤,١٢٧	أرصدة غير متداولة
١,٩٦٦,٦٦٢,٩٢٤	١,٩٩٦,٢٨٨,٣٧٣	الاجمالي

٣٠- التزامات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٣,٣٢٥,٦٧٧,١١٥	٢,٤٤٩,٩٣٩,١٤٠	عوائد مستحقة
٢٧٥,٢٢١,٣١٤	٣١٠,٥٩٦,٨٩٤	إيرادات مقدمة
٣,٤٨٠,٠٢٦,٧٥٨	٣,٣٢٣,١٥٢,١٢٣	مصرفات مستحقة
٦,٥٣٩,٤٤٦,٧٣٣	٤,٦٠٤,٧٩٠,٧٩٥	أرصدة دائنة متنوعة
١٣,٦٢٠,٣٧١,٩٢٠	١٠,٦٨٨,٤٧٨,٩٥٢	الاجمالي

٣١- مخصصات أخرى

البيان	الرصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	المرتد خلال الفترة	فروق ترجمة		الرصيد آخر الفترة
				ارصدة	صافي	
				المخصصات بالعملة الاجنبية + (-)	المستخدم خلال الفترة	
مخصص مطالبات ضريبية	٣٦,٤٠٤,٦١٣	-	-	-	-	٣٦,٤٠٤,٦١٣
مخصص مطالبات قضائية	١٨,٧٩٩,٩٢٠	١,٨٦٩,٧٤٦	-	٤١,٨٤١	(٣,٩٧٢,٢٧٠)	١٦,٧٣٩,٢٣٧
مخصص الالتزامات العرضية	٨٨٢,٥٧٤,٤٠٠	١١,٧٤٠,٢٩٢	-	٥,٥٥٣,٦٥٧	-	٨٩٩,٨٦٨,٣٤٩
مخصص خيانة الامانة	١,٨٥١,٤٤٠	-	-	-	-	١,٨٥١,٤٤٠
مخصص مخاطر التشغيل	١,٠٩٥,٦٨٦	٤٠,٨٣٦	-	٣٣,٦٢٤	-	١,١٧٠,١٤٦
الاجمالي	٩٤٠,٧٢٦,٠٥٩	١٣,٦٥٠,٨٧٤	-	٥,٦٢٩,١٢٢	(٣,٩٧٢,٢٧٠)	٩٥٦,٠٣٣,٧٨٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المرتد خلال السنة	فروق ترجمة		الرصيد آخر السنة
				ارصدة	صافي	
				المخصصات بالعملة الاجنبية + (-)	المستخدم خلال السنة	
مخصص مطالبات ضريبية	٣٦,٤٧٨,٨٧٨	-	-	-	(٧٤,٢٦٥)	٣٦,٤٠٤,٦١٣
مخصص مطالبات قضائية	٢٠,١٦٧,٧٧٢	٣٨٧,٨٧٦	-	(٨٥,٤٧٠)	(١,٦٧٠,٢٥٨)	١٨,٧٩٩,٩٢٠
مخصص الالتزامات العرضية	٦٥٢,٢٤٦,١٥٤	٢٤١,١٢٩,٨٩٢	-	(١٠,٨٠١,٦٤٦)	-	٨٨٢,٥٧٤,٤٠٠
مخصص خيانة الامانة	١,٨٥١,٤٤٠	-	-	-	-	١,٨٥١,٤٤٠
مخصص مخاطر التشغيل	١,٠٤٩,٤٧٥	١١٥,٣٨٧	-	(٦٩,١٧٦)	-	١,٠٩٥,٦٨٦
الاجمالي	٧١١,٧٩٣,٧١٩	٢٤١,١٣٣,١٥٥	-	(١٠,٩٥٦,٢٩٢)	(١,٧٤٤,٥٢٣)	٩٤٠,٧٢٦,٠٥٩

٣٢- ضريبة الدخل المؤجلة

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

الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

الأثر الضريبي للفروق المؤقتة على كل من:	الأصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة	
	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الأصول الثابتة	-	-	(٢٤١,٩٥٠,٦٦٩)	(٢٥١,٠٦٥,٩١٦)
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)	٤٢٥,٨٤٩,٢٧٦	٤٠١,٧٨٧,٢٥٨	-	-
فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	(٤٤٤,٣٩٨,٣٠٤)	(٥٨٠,١٥٤,٢٧٤)
أخرى	٢٤,٣٩٩,٣٥٨	٢٠,١٨٠,٦٠٨	-	-
اجمالي الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة	٤٥٠,٢٤٨,٦٣٤	٤٢١,٩٦٧,٨٦٦	(٦٨٦,٣٤٨,٩٧٣)	(٨٣١,٢٢٠,١٩٠)
الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي			(٢٣٦,١٠٠,٣٣٩)	(٤٠٩,٢٥٢,٣٢٤)

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

الرصيد في بداية السنة	الأصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة	
	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الرصيد في بداية السنة	٤٢١,٩٦٧,٨٦٦	٣٧٧,٣٢٩,٩٥٥	(٨٣١,٢٢٠,١٩٠)	(٦٠٠,٠١٥,١٤٥)
الضريبة المؤجلة التي تم الاعتراف بها / استخدامها خلال الفترة	٢٨,٢٨٠,٧٦٨	٤٤,٦٣٧,٩١١	١٤٤,٨٧١,٢١٧	(٢٣١,٢٠٥,٠٤٥)
الرصيد بالإجمالي في نهاية الفترة	٤٥٠,٢٤٨,٦٣٤	٤٢١,٩٦٧,٨٦٦	(٦٨٦,٣٤٨,٩٧٣)	(٨٣١,٢٢٠,١٩٠)

أرصدة الأصول (الالتزامات) 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

٣٣- التزامات مزايا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
٦٨٢,٨٠٨,٠٥٧	٧٤٦,٤٨١,٥٦٠	الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن :
		- المزايا العلاجية بعد التقاعد
١٢٤,٠٦١,٣١٥	٦٧,٤٩٦,٠٣٧	المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:
		- المزايا العلاجية بعد التقاعد
		المزايا العلاجية بعد التقاعد
		تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:
٦٧٦,٠٦٦,٦٥٤	٧٤٠,١٥١,١١٦	- القيمة الحالية لالتزامات لم يتم تمويلها
٦,٧٨١,٤٠٣	٦,٣٣٠,٤٤٤	- أرباح اكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٦٨٢,٨٠٨,٠٥٧	٧٤٦,٤٨١,٥٦٠	
		تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي:
٦٦٦,٥٢٢,١٣٢	٦٨٢,٨٠٨,٠٥٧	الرصيد في أول السنة المالية
٤,٤٤٦,٦٥٩	٣,٥١٦,٤٣٩	تكلفة الخدمة الحالية
١٢٢,٦٩٩,٧٩٧	٦٤,٤٣٠,٥٥٧	تكلفة العائد
(٣,٠٨٥,١٤١)	(٤٥٠,٩٥٩)	أرباح/خسائر اكتوارية
(٦٧,٧٧٥,٣٩٠)	(٣,٨٢٢,٥٣٤)	مزايا مدفوعة
٦٨٢,٨٠٨,٠٥٧	٧٤٦,٤٨١,٥٦٠	
		تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي
٤,٤٤٦,٦٥٩	٣,٥١٦,٤٣٩	تكلفة الخدمة الحالية
١٢٢,٦٩٩,٧٩٧	٦٤,٤٣٠,٥٥٧	تكلفة العائد
(٣,٠٨٥,١٤١)	(٤٥٠,٩٥٩)	أرباح/خسائر الاكتوارية المحققة خلال الفترة
١٢٤,٠٦١,٣١٥	٦٧,٤٩٦,٠٣٧	
		وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
%٢١,٢٢	%٢١,٢٢	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين الحاليين
		في بنك قطر الوطني
%٢١,٢٢	%٢١,٢٢	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في
		بنك مصر الدولي سابقا
%١٣,٠٠	%١٣,٠٠	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين
		الحاليين في بنك قطر الوطني
%١٣,٠٠	%١٣,٠٠	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين
		في بنك مصر الدولي سابقا
الائترعلى الالتزامات المحددة	الائترعلى إجمالي تكلفه الخدمة الحالية وتكلفه العائد	فيما يلي تأثير الحركة بمقدار ١% في معدل تكلفة المزايا الطبية:
%٥,٤٢	%٢,٩٥	المزايا العلاجية بعد التقاعد

٣٤- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

- يبلغ رأس المال المرخص به ١٥ مليار جنيه مصري.

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

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

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

- وبذلك أصبح رأس المال المصدر والمدفوع ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ جنيه مصري في 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.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٥- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

١- الاحتياطات

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٦٨,٧١٦,٢٦٨,٠٧٠	٥١,٠١٤,٣٤٠,٨١٣	الاحتياطي العام (أ)
-	١,٠٤٥,٢٧٢	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
٥,٣٨٧,٠٥٧,٤١٥	٥,٣٧٤,٧٨٧,٤١٥	احتياطي قانوني (ج)
١,٦٠٣,٥٤٠,٠٥٨	٢,٣٠٩,٨٢٠,٦٦٧	احتياطي القيمة العادلة (د)
١٢,٨٥٦,٦٦٦	١٢,٨٥٦,٦٦٦	احتياطي خاص (هـ)
٧٥,٧٠٣,١٧٤	٦٠,٨٧٨,٦٢١	احتياطي رأسمالي
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام
٧٥,٨١٦,٨٧٩,٣٠٦	٥٨,٧٩٥,١٨٣,٣٧٧	إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية

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	
١,٠٤٥,٢٧٢	١,٠٤٥,٢٧٢	الرصيد في أول السنة المالية
(١,٠٤٥,٢٧٢)	-	محول الي الأرباح المحتجزة
-	١,٠٤٥,٢٧٢	الرصيد في آخر الفترة المالية

يمثل احتياطي المخاطر البنكية العام الفرق بين مخصص اضمحلال القروض محسوبا علي أساس الجدارة الإئتمانية 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
٥,٣٨٧,٠٥٧,٤١٥	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.

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	(د) إحتياطي القيمة العادلة
٢,٣٠٩,٨٢٠,٦٦٧	١,٣٠٦,٤١٩,٠٠٩	الرصيد في أول السنة المالية
(٨٥١,٣٤٥,٣٢٠)	١,١٦١,١٣٤,٧١٩	صافي التغير في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ١٨ و ٢٢)
٩,٣٠٨,٧٤١	(٦٤٧,٨٢٥)	الخسائر الأتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(٢١٨,٢٧٩)	المحول الي الأرباح المحتجزة
١٣٥,٧٥٥,٩٧٠	(١٥٦,٨٦٦,٩٥٧)	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال السنة (إيضاح ٣٣)
١,٦٠٣,٥٤٠,٠٥٨	٢,٣٠٩,٨٢٠,٦٦٧	الرصيد في آخر الفترة المالية

(هـ) إحتياطي خاص

يتطلب تطبيق قواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعدلة إجراء تعديلات في أرقام المقارنة لأول سنة مالية لبدء التطبيق تتأثر بها قائمة المركز المالي (أرقام المقارنة) وقائمة الدخل (عن السنة المالية السابقة). وحيث أن أثار 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
(٤,٢٤٩,٧٣٩)	(٤,٢٤٩,٧٣٩)	الضريبة المؤجلة (الأثر الضريبي على التسويات)
١٦,٤٥٨,٨٦٨	١٦,٤٥٨,٨٦٨	الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (أدوات حقوق ملكية)
١٢,٨٥٦,٦٦٦	١٢,٨٥٦,٦٦٦	الإجمالي

٢- أرباح العام والأرباح المحتجزة

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الحركة على الأرباح المحتجزة :
٤٢,٩٩٢,٤٨٦,٨١٦	٣٥,١٥٣,٠٥٩,٧٨٧	الرصيد في أول السنة المالية
١٧,٧٨٩,٣٤٧,٦٨٧	٢٩,١٢٠,٢١٨,٢٠٥	صافي أرباح الفترة/ العام
(٤,٣٠٩,٦٤٥,٩٣٢)	(٣,٢٣٢,٢٣٤,٤٤٩)	توزيعات العام السابق
(٢,٩٤١,٣٣٦,١٩٠)	(٢,٦٠٠,٩٦٥,٦٤٩)	حصة العاملين في الأرباح
(١٩,٥٠٠,٠٠٠)	(١٩,٥٠٠,٠٠٠)	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)
١,٠٤٥,٢٧٢	-	محول من إحتياطي المخاطر البنكية العام
٣٥,٤٩٢,٣٢٠,٢١٥	٤٢,٩٩٢,٤٨٦,٨١٦	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٦- النقدية وما في حكمها

لأغراض 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 ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
٩,٥٥٣,٨٦٨,٢٧٩	٩,٩٦١,٠٥٣,٨٣٩	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٧٥,٧١٨,٤١٨,١٧٦	٩٦,٦٨٠,١٣٦,٠٩٩	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
١٠٢,٦٢١,٦٠٦,٧٤٥	٨٦,٦٠٠,٥٦٧,٦١٦	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم
١٨٧,٨٩٣,٨٩٣,٢٠٠	١٩٣,٢٤١,٧٥٧,٥٥٤	الإجمالي

٣٧- التزامات عرضية وإرتباطات

(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 ١,٦٢٢,٣٧٠,٢٦٢ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ متمثلة في مشتريات مبانى ومعدات وتوجد ثقة كافية لدى الادارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ج) ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة بضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
٢٠٥,٠٠٠	٢٠٥,٠٠٠	ضمانات مالية
٥,٣٩٣,٢٧٧,٧٢٥	٤,٨١٦,٣١٤,٩٧٢	الأوراق المقبولة
٩٠,٥٥٦,٦٤٢,٢٣٣	٩٨,٠٦٧,٥٤٤,٧٩١	خطابات ضمان
٥,٨١٤,٠٤٢,٩٦٦	٦,٨٧٩,٢٧٧,٩٦٦	اعتمادات مستندية استيراد
٣٤٨,٢٣١,٩٠٣	٥٤٤,٣٦٣,٢١٥	اعتمادات مستندية تصدير
١٠٢,١١٢,٣٩٩,٧٧٧	١١٠,٣٠٧,٧٠٥,٩٤٤	الإجمالي

(د) ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالانتماء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
٧٥,٢٤٧,٨٤٨,٢٤٥	٧٢,٨٦٥,٤٠٤,١٥١	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:

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

٣٨- 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 يمتلك مساهمون آخرون النسبة المتبقية وقدرها ٥,٠٣%.
تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط المعتاد للبنك بما في ذلك القروض والودائع ومبادلات العملات الأجنبية.

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٧,٠٢١,٩٩٥,٤٨٨	٤,٧٠٦,٧١٢,٥٣١
٣,٦٦٨,٣٠٩,٦٨٥	٢٩٨,٥٥١,٢٩٥
٤,٩٧٥,٢٣١,٦٩٣	٣,٨٠٠,٤٣٧,٤٦٤
٢٢,٣٨٣,١٧٦,٩١٣	٢٠,٧١٩,٤٠٠,٠٠٣
١,٣٧٨,٤٢٣,٢٠٠	٣,٥٧٥,٣٤٠,٠٠٠
١١٧,٨٧٢,٤٨٥	٢٢٩,٣٧٨,٦٦٠
أرصدة لدى البنوك	
أرصدة مستحقة للبنوك	
قروض وتسهيلات للبنوك	
خطابات ضمان خارجية	
عقود مبادلة أسعار العائد	
مصرفوات إدارية	

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين	شركات تابعة	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١,٢٢٥,١٧٦	٢٥,١٦٥	٧,١١٦,٧٢٨,٨٩٣	٤,٤٢٥,٧٣٥,١٠٩
٩,٩٤٩	١,٧٠٧,٩٠٤	١,٢١٤,٦٩٩,٢٠٠	٤,٠٦٣,٦٣١,٨٦٩
(٢٢٥,٥٥٨)	(٧,٨٩٣)	(١,١١٤,٠٧٠,٤٣٠)	(١,٣٧٢,٦٣٨,٠٨٥)
١,٥٠٩,٥٦٧	١,٧٢٥,١٧٦	٧,٢١٦,٩٢٧,٦٦٣	٧,١١٦,٧٢٨,٨٩٣
١٤٨,١٤٥	٩٧,٦٩٩	٦٤٣,٨٥٩,٩٥٤	١,١٩٤,٨٤٢,٥٦٢
القروض القائمة في أول السنة المالية			
القروض الصادرة خلال الفترة المالية			
القروض المحصلة خلال الفترة المالية			
القروض القائمة في آخر الفترة المالية			
عائد القروض			

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة لأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين	شركات تابعة	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
-	٣	٧,٢١٦,٩٢٧,٦٦٣	٣,٢٨٢
-	-	٧,١١٦,٧٢٥,٦١١	٧,١١٦,٧٢٥,٦١١
٢٧,٢٢١	١,٣٠٤	-	-
١,٤٨٢,٣٤٦	-	-	-
١,٥٠٩,٥٦٧	١,٧٢٥,١٧٦	٧,٢١٦,٩٢٧,٦٦٣	٧,١١٦,٧٢٨,٨٩٣
حسابات جارية مدينة			
حسابات جارية تجدد			
بطاقات ائتمان			
قروض مباشرة			
الإجمالي			

(ب) ودائع من أطراف ذوي علاقة

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين	شركات تابعة	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٩٩,٧٨٦,٩٨٧	١,٧٤٣,٦٦٧,٢٢١	٨٥,٠٨٨,٦٢٧	١,٩٧٦,٤٥٢,٦٧٢
(٢٧,٠٤٦,٨١٧)	-	-	-
٨٠,٩٣٩,٠٣٥	٥٥٦,٧٢١,٢٤٢	٢١,٧٥٧,٥٥١	٤٤,٤٢٤,٧٠٢
(٣,٢٣٩,١٧٦)	(٨,٥٣٠,٢٣١)	(٧,٠٥٩,١٩١)	(٢٧٧,٢١٠,١٥٣)
١٥٠,٤٤٠,٠٢٩	٢,٢٩١,٨٥٨,٢٣٢	٩٩,٧٨٦,٩٨٧	١,٧٤٣,٦٦٧,٢٢١
١١٠,٥٩٠,١٥٢	٥٧,٢١٦,١٤٩	١٦,٣١٤,٤٩٨	٩٥,٥٨٩,٦٤١
الودائع في أول السنة المالية			
التغيرات في أعضاء مجلس الإدارة			
الودائع التي تم ربطها خلال الفترة المالية			
الودائع المستردة خلال الفترة المالية			
الودائع في آخر الفترة المالية			
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة			

وتتمثل الودائع من الأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

٤,٧٣١,٣٥٠	٣,٠٢٤,١٠٣	٢٩٤,٣٣٢,٧٠٧	٥٣,٠٨٩,٧٠٨
١٠,٥٦١,٤٣٦	١١,٣٣٢,٢٢٢	٢,٦٢٠	-
١٣٢,٦٨٥,٧٧٣	٨٥,١٩٨,١١٩	١,٥٦٨,١٥٣,٣٠٨	١,٥١٨,٥١٨,٤٠٥
٢,٤٦١,٤٧٠	٢٣٢,٥٤٣	٤٢٩,٣٦٩,٥٩٧	١٧٢,٠٥٩,١٠٨
١٥٠,٤٤٠,٠٢٩	٩٩,٧٨٦,٩٨٧	٢,٢٩١,٨٥٨,٢٣٢	٢,٢٩١,٨٥٨,٢٣٢
ودائع تحت الطلب			
ودائع توفير			
شهادات ادخار وإيداع			
ودائع لاجل وبخطار			
الإجمالي			

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوي علاقة

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين	شركات تابعة	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٢٧,٥٤٤	٢٠,٤١٩,٨٢٣	٦٥,١٩٨	٢٨,٣٦٦,١٩٩
-	٩٨,٠٥٢,٧٠٢	-	٣,٧٧٥,٤٤٨
-	٣	-	٣
-	٩٨,٠٥٢,٦٩٩	-	٣,٧٧٥,٤٤٥
-	٩٨,٠٥٢,٧٠٢	-	٣,٧٧٥,٤٤٨
إيرادات الاتعاب والعمولات			
ضمانات صادرة عن البنك			
وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلي:			
خطابات ضمان			
اعتمادات مستندية			
الإجمالي			

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

٣٩- صناديق استثمار البنك

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

قام البنك بإنشاء صندوق استثمار البنك ذو العائد اليومي التراكمي (ثمار) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، 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 ٢٠٢٦ بقيمة إجمالية ١١,٥٤٢,٣٨٠,١١٦ جنيه مصري يخص البنك منها عدد ٢٤٤,٣٠٧ وثيقة بمبلغ ٣٣٠,٨٤٧,٣٩٤ جنيه مصري منها مبلغ ٤٧,٢٤٥,٣٥٠ جنيه مصري تمثل القيمة العادلة لعدد ٥ % من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق تظهر ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومبلغ ١٨٣,٦٠٢,٠٤٤ جنيه مصري تمثل ٢ % من الزيادة في قيمة الصندوق الحالية عن القيمة عند الاكتتاب أدرجت بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٣١,١٦٢,٥١٦ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل

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

قام البنك بإنشاء صندوق استثمار البنك الثاني ذو العائد الدوري (توازن) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية. هذا وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند الاكتتاب والتخصيص مائتين 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 ٢٠٢٦ 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 بند 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 ٢٠٢٦ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٣٧٤,١١٢ وثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ بقيمة إجمالية ٣٦٧,٤٨٢,٤٧٣ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٤٩,١١٣,٩٦٥ جنيه مصري، و تمثل ٤٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت بند 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 ٩٠٧,٩١١ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل