

بنك قطر الوطنى
(شركة مساهمة مصرية)

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

Baker Tilly محمد هلال و وحيد عبد الغفار
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لبنك قطر الوطني "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمع في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة 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 المجمعة، وتتنحصر مسؤوليتنا في إبداء إستنتاج على القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة 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 المجمعة.

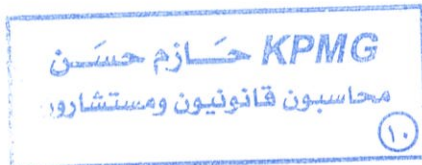
الإستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المجمع في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ وعن أدائها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة عن التسعة 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 المجمعة.

مراقب الحسابات

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

محمد حسام هلال
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٩٠"
Bakertilly محمد هلال و وحيد عبدالغفار
محاسبون قانونيون ومستشارون



القاهرة في: ٧ أكتوبر ٢٠٢٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	إيضاح	
الأصول			
٧٥,٥٧٦,٦٧٦,٨٣٣	٨٠,٢٤٩,٠٧٤,٥٨٤	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
١٠١,٤٩٥,٤٦٤,٠١٥	١٤٦,٧٦٧,٣٣١,٩١٥	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
١٥١,٨٨١,٠٩٩,٦٦٠	٢٠٥,١٦٦,٤٧٢,٦٦١	(١٨)	أذون خزائنه وأوراق حكومية أخرى
٤٨٩,٠٩٤,١٨٨	٥٤١,٦٠٠,٨١٧	(١٩)	أصول مالية بغرض المتاجرة
٦,٣٥٦,٣٦٦,٢٣٤	١٢,٠٥٧,٠٠٣,٥٧٢	(٢٠)	قروض وتسهيلات للبنوك
٤٣٦,٥٠٠,٤٩٣,٥٧٢	٥١٨,١١٢,٤٠٢,٠٣١	(٢١)	قروض وتسهيلات للعملاء
٧,٨١٤,٣٩٨	-	(٢٢)	مشتقات مالية
استثمارات مالية			
٣٦,٧٩٣,٥٢٣,٩٨٦	٣٨,٨٥٢,٩٤٦,٥٢٢	(٢٣)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٤,٠٧٠,٦٢٨,٣٢٤	٩٤,٠٨٨,٩٣٤,٧٢٣	(٢٣)	- بالتكلفة المستهلكة
١٧٢,٠٣٧,٩١١	١٨٥,٠٣٣,٨٩٥	(٢٣)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	١,٣٥٧,٣٤٢,٤٩٨	(٢٤)	استثمارات في شركات شقيقة
٧٢٢,٧٥٠,٣٧٩	٧٩٠,١٧٣,٣٤٧	(٢٥)	أصول غير ملموسة
١٤,٩١٤,٠٦٦,٣٧١	٢٠,٣٠٤,٦٥٩,٦٢٤	(٢٦)	أصول أخرى
٧,٦٤٣,٨٠١,٨٨٥	٩,٨٧٣,٤٠٧,٦٦٣		تأجير تمويلي
٣,٢٤٠,٩٨٨,٥١٧	٣,١٣١,٥٩٧,٩٧٦	(٢٧)	أصول ثابتة
٩٢٩,٨٦٤,٨٠٦,٢٧٣	١,١٣١,٤٧٧,٩٨١,٨٢٨		إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
٨٢٦,٥٣٤,٨٠٦	١,٧٩٠,١٦١,٠٨٧	(٢٨)	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٧٧,٥٦٧,٢٩٠,٢٤١	٩٥١,٧٥٦,٣٤٧,٦٨٥	(٢٩)	ودائع العملاء
٤٠,٥٥٠,١٠٠	٥٩١,٦٢١	(٢٢)	مشتقات مالية
٣,٤١٥,٤٩٩,٢١٠	٤,٨٦٣,٦٣٥,٣٠٨	(٣٠)	قروض أخرى
١١,٠٦٨,٦٤٣,١٩٣	١٢,٥٣٦,٨٧٤,٨٠٣	(٣١)	التزامات أخرى
٩٨١,٣٩٩,٧٣٠	١,٢٦٩,٩٨٩,٦٦٧	(٣٢)	مخصصات أخرى
١٠,٣١٥,١٦٥,٢٥٢	١٢,٢٥١,١١٠,٥٩٢	(٣٣)	حقوق حملة وثائق التأمين
٨,٢٧٨,١١٤,٨١٦	٨,٨٥٥,٥٩١,٥٩٠		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٤٠٩,٧٧٧,٠٨٧	٢٠٢,٣٠١,١٥٦	(٣٤)	التزامات ضريبية مؤجلة
٦٨٢,٨٠٨,٠٥٧	٧٥٧,٧٩٠,٤١٦	(٣٥)	التزامات مزايا التقاعد
٨١٣,٥٨٥,٧٨٢,٤٩٢	٩٩٤,٣١٤,٣٩٣,٩٢٥		إجمالي الالتزامات
حقوق الملكية			
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	(٣٦)	رأس المال المصدر والمدفوع
٥٨,٨٢٥,٨٢١,٦٥١	٧٧,٠٤٧,٤٩٩,٤٣٥	(٣٧)	احتياطات
٤٦,٦٧٩,٠٨٧,٣٠٠	٤٩,٣٤١,٩٧٣,٦٣٨	(٣٧)	صافي أرباح الفترة / العام والأرباح المحتجزة
١١٦,٢٧٩,٠٢٣,٧٨١	١٣٧,١٦٣,٥٨٧,٩٠٣		إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمى البنك
-	-		حقوق اصحاب الحصص غير المسيطرة
١١٦,٢٧٩,٠٢٣,٧٨١	١٣٧,١٦٣,٥٨٧,٩٠٣		إجمالي حقوق الملكية
٩٢٩,٨٦٤,٨٠٦,٢٧٣	١,١٣١,٤٧٧,٩٨١,٨٢٨		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية



علي راشد المهندي
رئيس مجلس الإدارة



محمد بدير
الرئيس التنفيذي

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) للقوائم المالية المجمعة جزء متمم لها.
- تقرير الفحص المحدود (مرفق).

إيضاح	من ١ يوليو ٢٠٢٦ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	من ١ يناير ٢٠٢٦ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	من ١ يوليو ٢٠٢٥ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	من ١ يناير ٢٠٢٥ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
عائد القروض والإيرادات المشابهة	(٦)	٤٠,١٢١,٩٣٥,٤٤٧	١١٣,٦٧٤,٦٥٤,٦٣٠	٣٣,١٤٥,٠٠١,٧٦٥
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٦)	(٢٤,٧٢٢,٧٥٢,٩٣٣)	(٦٩,٣٠٧,٤٢١,٨٦٤)	(٢٠,٥٤٣,٨٥٦,٧٢٧)
صافي الدخل من العائد		١٥,٣٩٩,١٨٢,٥١٤	٤٤,٣٦٧,٢٣٢,٧٦٦	١٢,٦٠١,١٤٥,٠٣٨
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٧)	٢,٥٩٥,٤٩٤,١٤٢	٧,٣٥٥,٤٤٧,٤١١	٢,١٧١,١٤٥,٠١٤
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٧)	(٨٣٨,٥٥١,٩٧١)	(٢,٢٢٨,١٧٥,٢٦٢)	(٦٦٩,٠٥٥,٦٣٥)
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات		١,٧٥٦,٩٤٢,١٧١	٥,١٢٧,٢٧٢,١٤٩	١,٥٠٢,٠٨٩,٣٧٩
إيرادات من توزيعات أرباح	(٨)	١,١٨٩,٢١٩	١٤٦,٩٤٩,٣٧٣	٢٧,٨٧١,٥٨٩
صافي دخل المتاجرة	(٩)	٣٢٥,٨٠٢,٧١٨	١,٠٣٥,٧٩٦,٣٢٤	١٩٨,٧٥١,٥١٧
أرباح استثمارات مالية	(١٣)	٥٣,٥٤٨,٢٥٠	٢١٠,٦٦٥,٢٠٣	٣٢,١٩٢,٩٦٢
عبء اضمحلال الائتمان	(١٢)	(٨٧٢,٩٨٢,٣٨٥)	(٢,٥١٥,٣٧٠,٩٨٣)	(١,٣٢١,٩٤٣,٦٨٤)
مصروفات إدارية	(١٠)	(٢,٩٧٢,٤٠٥,٤٩٣)	(٨,٦١٩,٩٠٦,٦٠٣)	(٢,٥٠٣,٧٩٨,٨٢٣)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١١)	١٩٧,٦٠٣,٧٣١	٨٨٣,٠٠٣,٤٣١	(٥٢٤,٧٥٧,٠٣١)
نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة		(٨٢,٦٥٧,٥٠٢)	(٨٢,٦٥٧,٥٠٢)	-
الربح قبل ضرائب الدخل		١٣,٨٠٦,٢٢٣,٢٢٣	٤٠,٥٥٢,٩٨٤,١٥٨	١٠,٠١١,٥٥٠,٩٤٧
مصروف ضرائب الدخل	(١٣)	(٤,٣٥٥,٥٦٩,٨٣١)	(١٢,٤٩٨,٩٤٣,٠٧٨)	(٢,٩٠٢,١٩٥,٢٠٨)
صافي أرباح الفترة		٩,٤٥٠,٦٥٣,٣٩٢	٢٨,٠٥٤,٠٤١,٠٨٠	٧,١٠٩,٣٥٥,٧٣٩
ويعود إلى :				
نصيب المساهمين في البنك		٩,٤٥٠,٦٥٣,٣٩٢	٢٨,٠٥٤,٠٤١,٠٨٠	٧,١٠٩,٣٥٥,٧٣٩
نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة		-	-	-
صافي أرباح الفترة		٩,٤٥٠,٦٥٣,٣٩٢	٢٨,٠٥٤,٠٤١,٠٨٠	٧,١٠٩,٣٥٥,٧٣٩
نصيب السهم من صافي أرباح الفترة	(١٤)		١١,٢٤	٨,٩٩



علي راشد المهدي
رئيس مجلس الإدارة



محمد بدير
الرئيس التنفيذي

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) للقوائم المالية المجمعة جزء متمم لها.

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

من ١ يوليو ٢٠٢٦ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	من ١ يناير ٢٠٢٦ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	من ١ يوليو ٢٠٢٥ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	من ١ يناير ٢٠٢٥ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
صافي أرباح الفترة	٩,٤٥٠,٦٥٣,٣٩٢	٢٨,٠٥٤,٠٤١,٠٨٠	٧,١٠٩,٣٥٥,٧٣٩
بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:			
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٣٩٠,١٣٧,٩٤٠	١,٥٠٢,٥٤٦,٦٥٨	٧٨,٠١٢,٧٩٣
ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر	(٣٢,٣٩٥,٠١٥)	(٤٧,٤٥٢,٤٧٣)	١٠,٥٥٤,٨٩١
بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:			
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(١٩٩,٥٢٠,٦٦٣)	(١,١٦٣,٦٧٤,٧٠٤)	١٣٦,١٤٥,٤٨٤
ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر	٣٨,٠٩٩,٠٧٠	١٨٨,٩١٢,٤٩٨	(٢٣,٠٢١,٧٦٤)
الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣,٦٦٠,٥٢٣	١٢,٩٦٩,٦٦٤	(٦٦,٠٥٥٧)
إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة، صافي بعد الضريبة	١,١٩٩,٩٨١,٨٥٥	٤٩٣,٧٠١,٢٤٣	٢٠١,٠٣٠,٨٤٧
إجمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة	١٠,٦٥٠,٦٣٥,٢٤٧	٢٨,٥٤٧,٧٤٢,٣٢٣	٧,٣١٠,٣٨٦,٥٨٦
ويعود إلى :			
نصيب المساهمين في البنك	١٠,٦٥٠,٦٣٥,٢٤٧	٢٨,٥٤٧,٧٤٢,٣٢٣	٧,٣١٠,٣٨٦,٥٨٦
نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة	١٠,٦٥٠,٦٣٥,٢٤٧	٢٨,٥٤٧,٧٤٢,٣٢٣	٧,٣١٠,٣٨٦,٥٨٦

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) للقوائم المالية المجمعة جزء متعم لها.

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي خاص	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي جميع أعمال	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي المخاطر البنكية العام	إحتياطي المخاطر العام	أرباح محتجزة	صافي أرباح الفترة	حقوق المساهمين في البنك	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	الإجمالي
جنه مصري	جنه مصري	جنه مصري	جنه مصري	جنه مصري	جنه مصري	جنه مصري	جنه مصري	جنه مصري	جنه مصري	جنه مصري	جنه مصري	جنه مصري	جنه مصري
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	٤,٠٨٤,٨٨٦,٧٥٦	٣٧,١٤٢,٢٤١,٣٦٧	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٥٢,٧١٦,٦٢١	٤,٠٠٠,٤٨٣	١,٣٠٦,٤١٩,٠١٤	١,٠٤٥,٦٦٩	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١١,٥٥١,١٥٠,٣٨١	٦٦,٣٩٨,١٦٤,٦٧٢	٩١,٣٧٥,٦٨٧,٣٧١	-	٩١,٣٧٥,٦٨٧,٣٧١
-	١,٢٨٩,٩٠٠,٦٥٩	١٣,٨٧٢,٠٩٩,٤٤٦	-	٨,١٦٢,٠٠٠	-	-	-	-	٥,٠٦٢,٣٥٠,٣٠٨	(٢٠,٢٣٢,٥١٢,٤١٣)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦,١٦٥,٦٥١,٨٥٩)	(٦,١٦٥,٦٥١,٨٥٩)	-	(٦,١٦٥,٦٥١,٨٥٩)
-	-	-	-	-	-	٥٣٩,٣٣٤,٠٤٢	-	-	-	-	٥٣٩,٣٣٤,٠٤٢	-	٥٣٩,٣٣٤,٠٤٢
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٢,٢١١,٤٧٨,٧٧١	٢٢,٢١١,٤٧٨,٧٧١	-	٢٢,٢١١,٤٧٨,٧٧١
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	٥١,٠١٤,٣٤٠,٨١٣	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٦٠,٨٧٨,٦٢١	٤,٠٠٠,٤٨٣	١,٨٤٥,٧٥٣,٠٥٦	١,٠٤٥,٦٦٩	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١٦,٦١٣,٥٠٠,٦٨٩	٢٢,٢١١,٤٧٨,٧٧١	١٠٧,٩٦٠,٨٤٨,٣٢٥	-	١٠٧,٩٦٠,٨٤٨,٣٢٥
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	٥١,٠١٤,٣٤٠,٨١٣	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٦٠,٨٧٨,٦٢١	٤,٠٠٠,٤٨٣	٢,٣٠٩,٨٢٠,٦٧٢	١,٠٤٥,٦٦٩	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١٦,٦١٣,٦٦٩,٨٥٥	٣٠,٠٦٥,٤١٧,٤٤٥	١١٦,٦٧٩,٠٢٣,٧٨١	-	١١٦,٦٧٩,٠٢٣,٧٨١
-	١٢,٢٧٠,٠٠٠	١٧,٧٠١,٩٢٧,٢٥٧	-	١٤,٨٢٤,٥٥٣	-	-	-	-	٤,٦٧٣,٢١٧,٤٣٤	(٢٢,٤٠٢,٢٣٩,٢٤٤)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧,٦٦٣,١٧٨,٢٠١)	(٧,٦٦٣,١٧٨,٢٠١)	-	(٧,٦٦٣,١٧٨,٢٠١)
-	-	-	-	-	-	٤٩٣,٧٠١,٢٤٣	-	-	-	-	٤٩٣,٧٠١,٢٤٣	-	٤٩٣,٧٠١,٢٤٣
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٨,٠٥٤,٠٤١,٠٨٠	٢٨,٠٥٤,٠٤١,٠٨٠	-	٢٨,٠٥٤,٠٤١,٠٨٠
-	-	-	-	-	-	-	(١,٠٤٥,٦٦٩)	-	١,٠٤٥,٦٦٩	-	-	-	-
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	٥١,٠١٤,٣٤٠,٨١٣	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٧٥,٧٠٣,١٧٤	٤,٠٠٠,٤٨٣	٢,٨٠٣,٥٦١,٩١٥	-	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٢٨٧,٩٣٢,٥٥٨	٢٨,٠٥٤,٠٤١,٠٨٠	١٣٧,١٦٣,٥٨٧,٩٠٣	-	١٣٧,١٦٣,٥٨٧,٩٠٣

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) للفوائد المالية المجمعة جزء منتم لها.

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	إيضاح
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٣١,٣٨٢,٦٨٨,٦٦٤	٤٠,٥٥٢,٩٨٤,١٥٨	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٤٥٧,٦٣١,٠٠٢	٥٦٦,٠٠٣,١٢٧	(١٠) إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٣,٠٩٤,٣٦٤,٦١٩	٢,٥١٥,٣٧٠,٩٨٣	(١٢) عبء اضمحلال الائتمان
(١,١٤٤,٨٤٧,٤٦٧)	(٢,٤٨١,٢١٦,٨٨٨)	المستخدم من مخصصات القروض
٤٩٤,٩٥٧,٥٣٢	٤٧٢,٨١١,٨٩٥	متحصلات من ديون سبق أعدامها
٧٣,٠٤٢,٠٢٨	٢٨٢,٦٠٣,٤٨٨	صافي عبء / (رب) المخصصات الأخرى
(١,٣٣١,٥٦٠)	(٩,٧٩٢,٢٤٩)	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(١٠,٤٥٢,٢٩٩)	١٥,٧٧٨,٦٩٨	فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
(٢٠,٤٨٤,٤٢١)	١٩,٣٥١,٥٨٨	فروق إعادة ترجمة مخصصات الأصول المالية الأخرى بالعملات الأجنبية بخلاف مخصص القروض
١,٠٧٨,٤٢٧,٠٣١	(١,٤٨٨,٤٧٢,٣٨٠)	فروق ترجمة استثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٣٢٣,٩١٦,١٦٧)	(١٣٣,١٦٧,٥٩٥)	استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
٩٦٦,٣٧٤,٥٨٦	١,٩٣٥,٩٤٥,٣٤٠	مخصصات حقوق حملة وثائق التأمين
(١٦,٤٥٦,٩٠١)	(١٧,١٤٢,٤٤٥)	أرباح بيع أصول ثابتة
(٢٤٠,٦٦٧,٢٥٧)	(١٤٦,٩٤٩,٣٧٣)	(٨) إيرادات من توزيعات أرباح
-	٨٢,٦٥٧,٥٠٢	نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة من تطبيق طريقة حقوق الملكية
(١٨٣,٩١١,٥٩٦)	(٢١٠,٦٦٥,٢٠٣)	(٢٣) أرباح بيع استثمارات مالية
٣٥,٥٦٥,٤١٧,٤٣٨	٤١,٩٥٦,١٠٠,٦٤٦	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل
صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات		
١,٣٠٠,٠٠٨,١٠٢	(٣٧,٥٥٠,٣٠٤,٩٦٩)	أرصدة لدى البنوك
١٢,٨٩٠,٠٣٤,١٤٧	(٨٤,٧٢٠,٣٠٨,٦٣٨)	أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى
(١,٤٣٧,٥٨٥,٤٦٩)	(٥٢,٥٠٦,٦٢٩)	أصول مالية بغرض المتاجرة
(٢,٠٠٩,٠٦١,٠٤٤)	(٥,٦٦٦,٠٠٣,٠٥٠)	قروض وتسهيلات للبنوك
(٧٩,٣٦٦,٣٦٦,٦٢٢)	(٨٢,١٦٧,٦٧٧,٢٠٤)	قروض وتسهيلات للعملاء
١٢١,٣٣١,٣٢٣	(٣٢,١٤٤,٠٨١)	مشتقات مالية
(٤٥,١٨٤,٧١٩)	(١٢,٩٩٥,٩٨٤)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١,٤٨٩,٧٦٤,٦٠٢)	(٥,٣٨٣,١٨٣,٩٥٩)	أصول أخرى
(١٤,٤٠٢,٦٧١,٩٠٢)	٩٦٣,٦٢٦,٢٨١	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٩,١٢٢,٢٢٢,٠٧٤	١٧٤,١٨٩,٠٥٧,٤٤٤	ودائع العملاء
(٥٦٦,٨٧٤,٨٢٩)	١,١٧٧,١٧٥,٩٨٢	التزامات أخرى
٦٦,٠٧٢,٤٧٩	٧٤,٩٨٢,٣٥٩	التزامات مزايا التقاعد
(١,٦٣٩,٥٥٦,٩٦٨)	(٢,٢٢٩,٦٠٥,٧٧٨)	التغير في التأجير التمويلي
(٩,٠٠٠,٨٣١,٥٠٣)	(١١,٩٥٧,٤٨٢,٢١٠)	ضرائب الدخل المسددة
(٨٩٢,٨٧٢,٠٧٥)	(١١,٤٤١,٢٦٩,٧٩٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيل (١)
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار		
(٩٥٩,٧٥٢,٨٥١)	(٥٢٤,٠٦٢,٣٨٨)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
١٦,٤٧٢,٣٩٥	١٧,١٦٩,٦٧٩	متحصلات من بيع أصول ثابتة
١٦,٨٥٣,٤٢٤,٠٥١	٥١,٩٩٧,٣٣٦,٧٢٩	متحصلات من استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(١٠,٧٨٤,٤٢٥,١٦٨)	(٥١,٣٧٣,١٣٢,٢٥٠)	مشتريات استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
-	(١,٤٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	مدفوعات مقابل إقتناء شركات شقيقة
١٨٩,٤٢٨,٧٦٦	١٣٠,٨٣٨,٣٣٨	توزيعات أرباح محصلة
٥,٣١٥,١٤٧,١٩٣	(١,١٩١,٨٥٠,٢٩٢)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في / الناتجة عن أنشطة الإستثمار (٢)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
(١,٥٧٥,٧٥٨,٥٥٦)	١,٤٤٨,١٣٦,٠٩٨	قروض أخرى
(٥,٩٠٧,٥٥٣,٧٢٠)	(٧,٣٧٢,١٢٢,٥٧٣)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(٧,٤٨٣,٣١٢,٢٧٦)	(٥,٩٢٣,٩٨٦,٤٧٥)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)
(٣,٠٦١,٠٣٧,١٥٨)	(١٨,٥٥٧,١٠٦,٥٥٧)	صافي (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية (٣+٢+١)
٢٠١,٣٩٠,٣٠٠,٧٢٣	١٩١,٣٠٦,٨٦٩,٩٩١	رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة المالية
١٩٨,٣٢٩,٦٦٣,٥٦٥	١٧٢,٧٤٩,٧٦٢,٤٣٤	(٣٨) رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:		
٧٢,٨٨٤,٥٥٢,٥٦٣	٨٠,٢٤٩,٠٧٤,٥٨٤	(١٦) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٩٣,٦٣٧,٣٩٨,٥٤٦	١٤٦,٨٧١,١٥٩,٨٠٢	(١٧) أرصدة لدى البنوك
١٤٢,٦١١,١٧١,٥٤٣	٢٠٥,٩٢٧,٣١٤,٣٠٤	أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى
(٦٤,٠٤٠,٩٢٨,٠٧٥)	(٧٢,٩٨١,٥١٧,١٨٣)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(١١,٠٢٠,٣٣٠,٠٧٠)	(٤٤,٣١٣,٤٧٩,٠٩٦)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٣٥,٣٩٢,٦٩٨,٩٢٢)	(١٤٣,٠٠٢,٧٨٨,٩٧٧)	أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
١٩٨,٣٢٩,٦٦٣,٥٦٥	١٧٢,٧٤٩,٧٦٢,٤٣٤	النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) للقوائم المالية المجمعة جزء متمم لها.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١- النشاط

تأسس بنك قطر الوطني "شركة مساهمة مصرية" كبنك استثمار وأعمال وذلك بتاريخ ١٣ أبريل ١٩٧٨ طبقاً لأحكام القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولائحته التنفيذية وتعديلاته ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي الكائن في ٥ شارع شميليون وسط البلد - القاهرة وعدد ٢٤١ فرعاً ويعمل بالمجموعة عدد ٧,٨٣٠ موظفاً في تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٧ أكتوبر ٢٠٢٦.

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

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

(ب) أسس التجميع

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(ج) المعاملات المستبعدة عند التجميع

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

(د) زوال السيطرة

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

* أسس اعداد القوائم المالية المجمعة

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

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

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

اسم الشركة	بلد التأسيس	الفترة التي تحققت فيها السيطرة (تأسيس أو اقتناء)	حصة المجموعة (%)
كيو ان بى للتخصيم	مصر	٢٠١٢	١٠٠
كيو ان بى للتأجير التمويلي	مصر	٢٠١٢	١٠٠
كيو ان بى لتأمينات الحياة	مصر	٢٠١٤	١٠٠
كيو ان بى است مانجمنت ايجيبت	مصر	٢٠١٤	١٠٠
كيو ان بى للتأمين	مصر	٢٠٢٦	١٠٠

(هـ) المحاسبة عن الاستثمارات فى الشركات الشقيقة

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(و) التقارير القطاعية

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

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

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

(ز) ترجمة العملات الأجنبية

(١/ز) عملة التعامل والعرض

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

(٢/ز) المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ح) الأصول المالية

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

تقييم نموذج الأعمال:

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

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

(ح/١) الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة:

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

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

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

أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

وتتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلي:

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

(ط) المقاصة بين الأدوات المالية

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

(ي) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ي-١) تغطية القيمة العادلة

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

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

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

(ي-٢) تغطية التدفقات النقدية

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

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

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

(ي-٣) المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

(ك) إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

(ل) إيرادات الأتعاب والعمولات

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

إيرادات التأجير التمويلي

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

إيرادات نشاط التأمين

تعد إيرادات أقساط التأمين على أساس مبدأ الاستحقاق.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(م) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

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

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

(س) اضمحلال الأصول المالية

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

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

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

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

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

(س/١) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

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

(س/٢) المعايير الكمية:

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

• متأخرات لمدة ٣٠ يوماً بعد تاريخ الاستحقاق

تعريف الإخفاق:

يعتبر البنك أن الأصل المالي تعرض للإخفاق عندما تكون :

- التسهيلات ذات تصنيف مخاطر ٩، ٨ و ١٠ وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية للبنوك.
- تأخر المقترض عن سداد أي التزام ائتماني جوهري لأكثر من ٩٠ يوماً (باستثناء الشركات الصغيرة والمتوسطة حيث يتم تطبيق قواعد البنك المركزي في هذا الشأن).

(س/٣) المعايير النوعية:

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحداً أو أكثر من الأحداث التالية:

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

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة

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

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

التوقف عن السداد:

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

التقني بين المراحل (١، ٢، ٣):

التقني 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.

التقني من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ع) الأصول غير الملموسة

(١/ع) الشهرة

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

(٢/ع) برامج الحاسب الآلي

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

(ف) الأصول الثابتة

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

المباني		٥٠ سنة
التجهيزات	التجهيزات والديكورات	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 المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

الأثاث	١٠ سنوات
الخرائن الحديدية	٢٠-٣٠ سنة
معدات حاسب آلي	٥ سنوات
أجهزة كهربائية	٥ سنوات
السيارات	٥ سنوات

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

(ص) اضمحلال الأصول غير المالية

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

(ق) الإيجارات

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

(ق/١) - الاستئجار

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

(ق/٢) - التأجير

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

(ر) النقدية وما في حكمها

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

(ش) المخصصات الأخرى

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

(ت) نشاط التأمين

(١) المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص وتكوين الأموال

(أ) الاحتياطي الحسابي

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

(ب) مخصص المطالبات تحت التسديد

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

(٢) مدينو عمليات التأمين

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(٣) المستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين

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

(ث) عقود الضمانات المالية

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

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

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

(خ) مزايا العاملين

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

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

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

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

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

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

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

(ذ) ضرائب الدخل

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

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

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

(ض) الاقتراض

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

(ظ) رأس المال

(غ/١) تكلفة رأس المال

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

(غ/٢) توزيعات الأرباح

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(غ) أنشطة الأمانة

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

(أأ) أرقام المقارنة

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

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

إستراتيجية إدارة المخاطر

يمارس البنك أنشطته من خلال خطوط عمل يتولد عنها العديد من المخاطر التي قد تختلف فيما بينها من حيث درجة تكرارها وجسامتها وتقلبها. لذا أخذ البنك إجراءات لضمان الإدارة الفعالة لتلك المخاطر ومنها زيادة القدرة على توحيد درجة الإقدام على المخاطر ومحددات المخاطر، وتطوير الاختصاصات الأساسية لإدارة المخاطر، وكذلك تطبيق هيكل لإدارة المخاطر يتسم بالكفاءة وبأداء عالي المستوى. لذا تتمثل الأهداف الأساسية لإطار عمل إدارة المخاطر بالبنك فيما يلي:

- المساهمة في تطوير خطوط عمل البنك المختلفة للوصول إلى حد أمثل للخطر العام.
- ضمان استمرارية البنك، من خلال تطبيق بنية أساسية لإدارة المخاطر تتسم بجودة عالية.

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

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

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

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

وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

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

(أ) مخاطر الائتمان

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

(أ-١) إدارة مخاطر الائتمان : التنظيم والهيكل

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

ويعتبر العاملين داخل قسم المخاطر مسؤولين عن :

- تحديد حدود الائتمان على مستوى العميل أو مجموعة من العملاء أو عمليات تجارية فردية.
 - اعتماد درجات التصنيف الائتماني للعملاء والمعايير الداخلية المستخدمة في تحديد الجدارة الائتمانية لهم.
 - رصد ومراقبة الائتمان الممنوح لكبار العملاء ومحافظ الائتمان المختلفة.
 - مراجعة سياسات تكوين المخصصات الخاصة والعامة.
- وعلاوة على ذلك يتم تحليل شامل للمحافظ من أجل تقديم الإرشاد للإدارة العامة بالبنك عن مخاطر الائتمان العامة والخاصة بالبنك وبالتالي رفع التقارير إلى لجنة المخاطر.

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

الموافقة على المخاطر

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

وتقوم عملية الموافقة على المخاطر على أربعة مبادئ أساسية:

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

إدارة المخاطر والمراجعة

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

خطر الاستبدال

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

إدارة خطر الاستبدال

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

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

يقوم نظام تقييم درجة المخاطر بالبنك على أساس ثلاثة محاور:

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

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

وتتضمن الأساليب المستخدمة لقياس ومراقبة مخاطر الاستبدال ما يلي:

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

- الضمانات

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

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

- المشتقات:

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

(٣-أ) سياسة مخصصات الاضمحلال

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

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

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

في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الأصل المالي فيتم نقله الى المرحلة الثالثة . وتستند المجموعة إلى المؤشرات التالية لتحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال:

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

ويستثنى من احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ما يلي:

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

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

تقييم البنك	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
- ديون جيدة	٩٠,٧٣٪	٩,٦٦٪	٨٩,٧٧٪	٩,٥٧٪
- المتابعة العادية	٤,٨٨٪	٢٥,١٣٪	٤,٦٢٪	١٩,٧٦٪
- المتابعة الخاصة	٠,٦٧٪	١,٩٩٪	٠,٩٦٪	٣,١٩٪
- ديون غير منتظمة	٣,٧٢٪	٦٣,٢٢٪	٤,٦٥٪	٦٧,٤٨٪
	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪

(٤-أ) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

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

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

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢٠٥,١٦٦,٤٧٢,٦٦١	١٥١,٨٨١,٠٩٩,٦٦٠	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
١٢,٠٥٧,٠٠٣,٥٧٢	٦,٣٥٦,٣٦٦,٢٣٤	قروض وتسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٣,٨٧٩,٤٢٥,٥٣٩	٣,٥٨٤,٧٨٤,٨٦٣	- حسابات جارية مدينة
٣,٣٨٧,٠٣٧,٧٠٥	٢,٧١٩,٠٨٥,٤٩٣	- بطاقات ائتمان
٧٣,١٣٦,١٩٨,٠٦٦	٦١,٠١٦,٣٥٣,١٣٦	- قروض شخصية
١٤,٣٤٧,٣٢١,٧٤٠	١١,٧٣١,١٤٧,١٧٨	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات
١٩٥,٤١٣,٩٤٣,٣٠٤	١٧٣,٤٣٦,٩٧٠,٩٤٨	- حسابات جارية مدينة
١٥٨,٦٦٢,٠٣١,٦٨٠	١٢٤,٨٦٣,٤١٠,٣٣٣	- قروض مباشرة
٦٠,٢١٤,٤٠٩,٤٥١	٥٢,٠٧٤,٨٤٦,٨٦٠	- قروض و تسهيلات مشتركة
٩,٥٩٦,٥٨٩,٦٥١	٧,٢١٧,٦٥٩,٩٥٥	- قروض أخرى
(١٢٤,٥٥٥,١٠٥)	(١٤٣,٧٦٥,١٩٤)	العوائد المجنية والخصم غير المكتسب والعوائد المؤجلة
-	٧,٨١٤,٣٩٨	مشتقات مالية
		استثمارات مالية
١٢٨,١٩٦,٨١٣,٧٩٥	١٢٧,٦٢١,٦٣١,٥٢١	- أدوات دين
١٢,٦٤٥,٦٩٧,١٢٨	٩,٨٣٩,٧٤٢,٨٦٨	- أصول مالية أخرى
٨٧٦,١٧٨,٣٨٩,١٨٧	٧٣٢,٢٠٧,١٤٨,٢٥٣	الاجمالي

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

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٥٥,٠٤٠,٩٩٦,٩٩٦	١١,١٢٠,٩١٧,٤٥٨	-	٦٦,١٦١,٩١٤,٤٥٤
المتابعة العادية	٢٨,٧٩٥,٩٦٣,٤٥٨	٥١,٩١٣,٢٨١,٨٩٠	-	٨٠,٧٠٩,٢٤٥,٣٤٨
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٨٣,٨٣٦,٩٦٠,٤٥٤	٦٣,٠٣٤,١٩٩,٣٤٨	-	١٤٦,٨٧١,١٥٩,٨٠٢
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٧٤,٨٦٦,٠٠٥)	(٢٨,٩٦١,٨٨٢)	-	(١٠٣,٨٢٧,٨٨٧)
القيمة الدفترية	٨٣,٧٦٢,٠٩٤,٤٤٩	٦٣,٠٠٥,٢٣٧,٤٦٦	-	١٤٦,٧٦٧,٣٣١,٩١٥

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	٣٤,٥١٥,٦١٧,٥٤٠	-	٥٧,٧٧٣,٥٢٠,٥٣٩
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٦٢,٥٠٣,٤١٥,٩٦٤	٣٩,٠٧٧,٦٢٣,٢١٧	-	١٠١,٥٨١,٠٣٩,١٨١
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٧٦,٠٥٠,٦٨٣)	(٩,٥٢٤,٤٨٣)	-	(٨٥,٥٧٥,١٦٦)
القيمة الدفترية	٦٢,٤٢٧,٣٦٥,٢٨١	٣٩,٠٦٨,٠٩٨,٧٣٤	-	١٠١,٤٩٥,٤٦٤,٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦				
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان	-	-	-	-
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٢٠٥,٣٠٦,٠٧٩,٩٤٣	-	-	٢٠٥,٣٠٦,٠٧٩,٩٤٣
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٢٠٥,٣٠٦,٠٧٩,٩٤٣	-	-	٢٠٥,٣٠٦,٠٧٩,٩٤٣
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١٣٩,٦٠٧,٢٨٢)	-	-	(١٣٩,٦٠٧,٢٨٢)
القيمة الدفترية	٢٠٥,١٦٦,٤٧٢,٦٦١	-	-	٢٠٥,١٦٦,٤٧٢,٦٦١

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦				
قروض وتسهيلات للبنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان	-	-	-	-
ديون جيدة	-	٦,٥٣٨,٦٨٩,٦٤٧	-	٦,٥٣٨,٦٨٩,٦٤٧
المتابعة العادية	-	٥,٥٥٤,٤٦٦,٩٠٧	-	٥,٥٥٤,٤٦٦,٩٠٧
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	-	١٢,٠٩٣,١١٦,٥٥٤	-	١٢,٠٩٣,١١٦,٥٥٤
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	-	(٣٦,١١٢,٩٨٢)	-	(٣٦,١١٢,٩٨٢)
القيمة الدفترية	-	١٢,٠٥٧,٠٠٣,٥٧٢	-	١٢,٠٥٧,٠٠٣,٥٧٢

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦				
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٨٩,٦٦٢,٩٨٤,٩٨٩	-	-	٨٩,٦٦٢,٩٨٤,٩٨٩
المتابعة العادية	٢,٧٩٧,٤٤٨,٤٠٨	-	-	٢,٧٩٧,٤٤٨,٤٠٨
متابعة خاصة	-	٣,١٢٢,٥٦٢,٤٠٥	-	٣,١٢٢,٥٦٢,٤٠٥
ديون غير منتظمة	-	-	١,٢٣٩,٥٦٦,٧٠٨	١,٢٣٩,٥٦٦,٧٠٨
	٩٢,٤٦٠,٤٣٣,٣٩٧	٣,١٢٢,٥٦٢,٤٠٥	١,٢٣٩,٥٦٦,٧٠٨	٩٦,٨٢٢,٥٦٢,٥١٠
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٧٩٠,٣٧١,٨٩٧)	(٢٠١,٦٤٢,٢٦٥)	(١,٠٨٠,٥٦٥,٢٩٨)	(٢,٠٧٢,٥٧٩,٤٦٠)
القيمة الدفترية	٩١,٦٧٠,٠٦١,٥٠٠	٢,٩٢٠,٩٢٠,١٤٠	١٥٩,٠٠١,٤١٠	٩٤,٧٤٩,٩٨٣,٠٥٠

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 سبتمبر ٢٠٢٦				
قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٤٠٠,٦٧٣,٠٥٠,٤٠٨	٢,٧٨١,٤٦٢,٧٣١	-	٤٠٣,٤٥٤,٥١٣,١٣٩
المتابعة العادية	٢١٠,٧٤٩,١٠٣	٢٣,٥٢٥,٩٢٩,٣٦٥	-	٢٣,٧٣٦,٦٨٨,٤٦٨
متابعة خاصة	-	٥٣٨,٢٥٨,١٩٠	-	٥٣٨,٢٥٨,١٩٠
ديون غير منتظمة	-	-	١٨,٩٩٦,٥١٠,٠٢٠	١٨,٩٩٦,٥١٠,٠٢٠
	٤٠٠,٨٨٣,٧٩٩,٥١١	٢٦,٨٤٥,٦٥٠,٢٦٦	١٨,٩٩٦,٥١٠,٠٢٠	٤٤٦,٧٢٥,٩٥٩,٨١٧
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١,٦٤١,٦٣٠,٩١٢)	(٦,٦٧٦,١٦٠,٩٣٣)	(١٤,٩٢١,١٩٣,٨٨٦)	(٢٣,٢٣٨,٩٨٥,٧٣١)
القيمة الدفترية	٣٩٩,٢٤٢,١٦٨,٥٩٩	٢٠,١٦٩,٤٨٩,٣٥٣	٤,٠٧٥,٣١٦,١٣٤	٤٢٣,٤٨٦,٩٧٤,٠٨٦

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦				أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
				درجة الائتمان
١٤,٨٢٣,٠٥٧,١٦١	-	٢,٥١١,٠٠٧,٤٢٠	١٢,٣١٢,٠٤٩,٧٤١	ديون جيدة
١٩,٢٨٤,٨٢١,٩١١	-	-	١٩,٢٨٤,٨٢١,٩١١	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٣٤,١٠٧,٨٧٩,٠٧٢	-	٢,٥١١,٠٠٧,٤٢٠	٣١,٥٩٦,٨٧١,٦٥٢	
(١٩,٦٥٨,٤٨٥)	-	(١٢,٦٧٢,١١٦)	(٦,٩٨٦,٣٦٩)	مخصص خسائر الاضمحلال
٣٤,١٠٧,٨٧٩,٠٧٢	-	٢,٥١١,٠٠٧,٤٢٠	٣١,٥٩٦,٨٧١,٦٥٢	القيمة الدفترية - القيمة العادلة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦				أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
				درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
٩٤,٠٨٨,٩٣٤,٧٢٣	-	-	٩٤,٠٨٨,٩٣٤,٧٢٣	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٩٤,٠٨٨,٩٣٤,٧٢٣	-	-	٩٤,٠٨٨,٩٣٤,٧٢٣	
-	-	-	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٩٤,٠٨٨,٩٣٤,٧٢٣	-	-	٩٤,٠٨٨,٩٣٤,٧٢٣	القيمة الدفترية

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦				
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦	٧٦,٠٥٠,٦٨٣	٩,٥٢٤,٤٨٣	-	٨٥,٥٧٥,١٦٦
أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة	٧٤,٨٠٩,٨٠٨	٢٨,٩٦١,٨٨٢	-	١٠٣,٧٧١,٦٩٠
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(٧٥,٥٣٣,٦٣٣)	(٩,٥٢٤,٤٨٣)	-	(٨٥,٠٥٨,١٠٦)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	(٨,٠٠٤,٩٩٤)	-	-	(٨,٠٠٤,٩٩٤)
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال الفترة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	٧,٥٤٤,١٣١	-	-	٧,٥٤٤,١٣١
الرصيد في آخر الفترة المالية	٧٤,٨٦٦,٠٠٥	٢٨,٩٦١,٨٨٢	-	١٠٣,٨٢٧,٨٨٧

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦				
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦	٢٠٤,٣٤٧,٨٨٧	-	-	٢٠٤,٣٤٧,٨٨٧
أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة	١٣٠,٩٣٢,٥١٦	-	-	١٣٠,٩٣٢,٥١٦
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(١٣٣,٢٦٦,١٩٥)	-	-	(١٣٣,٢٦٦,١٩٥)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	(٧٢,٨٢٤,٩٦٥)	-	-	(٧٢,٨٢٤,٩٦٥)
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال الفترة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	١٠,٤١٨,٠٣٩	-	-	١٠,٤١٨,٠٣٩
الرصيد في آخر الفترة المالية	١٣٩,٦٠٧,٢٨٢	-	-	١٣٩,٦٠٧,٢٨٢

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦				
قروض وتسهيلات للبنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦	-	٣٧,١٥١,٥٠٠	-	٣٧,١٥١,٥٠٠
أصول مالية جديدة مشتره أو مصدره	-	٢١,٧٥٢,٩٥٢	-	٢١,٧٥٢,٩٥٢
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	-	(٥,١٥٦,٤٦١)	-	(٥,١٥٦,٤٦١)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	(٢١,٢٣٠,٧٧٩)	-	(٢١,٢٣٠,٧٧٩)
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال الفترة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	٣,٥٩٥,٧٧٠	-	٣,٥٩٥,٧٧٠
الرصيد في آخر الفترة المالية	-	٣٦,١١٢,٩٨٢	-	٣٦,١١٢,٩٨٢

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦				
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	مدى الحياة	
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	٢١,٠٧١,٨٤١	(٢٧,٩١٢,٣٥٤)	٢٠٩,٥٦٦,١٤١	٢٠٢,٧٢٥,٦٢٨
الإعدام خلال الفترة	-	(١٤,٦٠٣,٨٣٨)	(٢٢٩,٩٠٤,٨٤٨)	(٢٤٤,٥٠٨,٦٨٦)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	٥٦,٧٠٧,٥٤٧	-	٥٦,٧٠٧,٥٤٧
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر الفترة المالية	٧٩٠,٣٧١,٨٩٧	٢٠١,٦٤٢,٦٦٥	١,٠٨٠,٥٦٥,٢٩٨	٢,٠٧٢,٥٧٩,٤٦٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	مدى الحياة	
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	٢٤٠,٠٦٦,٩٦٨	(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 سبتمبر ٢٠٢٦				
قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	مدى الحياة	
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦	١,٣٧٠,٥٩٧,٥٤٠	٥,٤٦٧,٧٣٤,٠٠٦	١٥,٠٧٢,٨٣٣,٧٣٠	٢١,٩١١,١٦٥,٢٧٦
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره	١٥١,٥٣٥,١٩٦	٣٧,٩٣٢,٤٥٠	٩٦,١٢٥,٠٢٥	٢٨٥,٥٩٢,٦٧١
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(٢٠,٢٦٨,٧٤٧)	(١٤٨,٢٩٨,٤٣٠)	(٣١,٠٤٠,٠٣٥)	(١٩٩,٦٠٧,٢١٢)
المحول الى المرحلة الأولى	٥٥,١٩٢,٩٠٠	(٥٠,١٨١,٤٧٨)	(٥٠,١١٤,٤٢٢)	-
المحول الى المرحلة الثانية	(٣٥,٠٥٢,٦٦٣)	٣٥,٠٥٢,٦٦٣	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	(٤,٥٤٨,٩٦٣)	(٢٨٥,٥٧٢,٢٩٥)	٢٩٠,١٢١,٢٥٨	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	٢٥,٧٢٩,٩١٩	٨٩٥,٠٨٥,٧٥٠	١,٣٥٤,٦٤٦,٩٨٢	٢,٢٧٥,٤٦٢,٦٥١
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال الفترة	-	(٦,٠٤٧,٣٤٣)	(٢,٢٣٠,٦٦٠,٨٥٩)	(٢,٢٣٦,٧٠٨,٢٠٢)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	٤١٦,١٠٤,٣٤٨	-	٤١٦,١٠٤,٣٤٨
فروق ترجمة عملات أجنبية	٩٨,٤٤٥,٧٣٠	٣١٤,٣٥١,٢٦٢	٣٧٤,١٧٩,٢٠٧	٧٨٦,٩٧٦,١٩٩
الرصيد في آخر الفترة المالية	١,٦٤١,٦٣٠,٩١٢	٦,٦٦٦,١٦٠,٩٣٣	١٤,٩٢١,١٩٣,٨٨٦	٢٣,٢٣٨,٩٨٥,٧٣١

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

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

(جميع الأرقام بالحنه المصري)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
٦,٦٨٩,٢٢١	-	-	٦,٦٨٩,٢٢١
٤,٥٧٠,١٣٥	١٢,٦٧٢,١١٦	-	١٧,٢٤٢,٢٥١
(٣,٧٠٢,١١٤)	-	-	(٣,٧٠٢,١١٤)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(١,٧٨٥,٠٦١)	-	-	(١,٧٨٥,٠٦١)
-	-	-	-
-	-	-	-
١,٢١٤,٦٨٨	-	-	١,٢١٤,٦٨٨
٦,٩٨٦,٢٦٩	١٢,٦٧٢,١١٦	-	١٩,٦٥٨,٤٨٥

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

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١	-	-	-	-
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	-	-	-	-

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

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

البند المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المجمعة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢٠٥,٠٠٠	٢٠٥,٠٠٠	ضمانات مالية
٨,٢٧٠,٦٣٩,٣٤٩	٦,١٦٢,٢٧٤,٨٢٩	اعتمادات مستندية
٦,٤٠٨,٤٠٣,٩٤٥	٥,٣٨٩,٥٠٢,٢٨٠	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
١٠٦,١٧٥,٧١٧,٤٧٣	٩٠,٥٥٦,٦٤٢,٢٢٣	خطابات ضمان
١٢٠,٨٥٤,٩٦٥,٧٦٧	١٠٢,١٠٨,٦٢٤,٣٣٢	الاجمالي

بلغت الأرباباطات عن فروض والتزامات أخرى متعلقة بالائتمان مبلغ ٨٤,٥٨٨,٣٧٦,٥٨٩ جنيه في نهاية الفترة الحالية مقابل مبلغ ٧٧,٦٨٣,١٩٥,٥٠٩ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

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

وبناء على البيانات الواردة بالجدول السابق الخاص بالبند المعرض لخطر الائتمان في المركز المالي يتضح أن ٦١% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية الفترة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك مقابل ٦٠% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ١٥% مقابل ١٧% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزنة و أوراق حكومية أخرى ٢٣% مقابل ٢١% في آخر سنة المقارنة.

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

- أن ٩٦% 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 ٢٠,٢٣٦,٠٧٦,٧٢٨ جنيه في نهاية الفترة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٩% من قيمتها مقابل ٢١,٤٣٠,٣٠٨,٢٥٠ جنيه في آخر سنة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٥% من قيمتها.

- مراعاة البنك لمزيد من الحرس في عملية الاختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦.

- أن ٩٦% من حجم الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزنة وأوراق حكومية أخرى في نهاية الفترة المالية الحالية يمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٤% في آخر سنة المقارنة.

(أ-٦) قروض وتسهيلات

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك
٥١٦,٨٤٤,٦٥١,٦٨٧	١٢,٠٩٣,١١٦,٥٥٤	٤٣٢,٩٨٧,٨٥٢,٢٣٥	٦,٣٩٣,٥١٧,٧٣٤
٦,٤٦٧,٧٩٣,٩١٢	-	٦,١٩٤,٩١٨,٥٢٨	-
٢٠,٢٣٦,٠٧٦,٧٢٨	-	٢١,٤٣٠,٣٠٨,٢٥٠	-
٥٤٣,٥٤٨,٥٢٢,٣٢٧	١٢,٠٩٣,١١٦,٥٥٤	٤٦٠,٦١٣,٠٧٩,٠١٣	٦,٣٩٣,٥١٧,٧٣٤
(٢٥,٣١١,٥٦٥,١٩١)	(٣٦,١١٢,٩٨٢)	(٢٣,٩٦٨,٨٢٠,٢٤٧)	(٣٧,١٥١,٥٠٠)
(١٢٤,٥٥٥,١٠٥)	-	(١٤٣,٧٦٥,١٩٤)	-
٥١٨,١١٢,٤٠٢,٠٣١	١٢,٠٥٧,٠٠٣,٥٧٢	٤٣٦,٥٠٠,٤٩٣,٥٧٢	٦,٣٥٦,٣٦٦,٢٣٤

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء في نهاية الفترة المالية الحالية ٢٥,٣١١,٥٦٥,١٩١ جنيه مقابل ٢٣,٩٦٨,٨٢٠,٢٤٧ جنيه في نهاية سنة المقارنة منها ١٦,٠٠١,٧٥٩,١٨٤ جنيه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) مقابل ١٦,١٧٣,٧٣٧,٧٣٥ جنيه في نهاية سنة المقارنة والباقي البالغ قدره ٩,٣٠٩,٨٠٦,٠٠٧ جنيه يمثل مخصص اضمحلال المكون للمرحلة الأولى والثانية بمحفظة الائتمان مقابل ٧,٧٩٥,٠٨٢,٥١٢ في نهاية سنة المقارنة.

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

تم خلال الفترة المالية الحالية زيادة محفظة القروض والتسهيلات للعملاء بنسبة ١٨% نتيجة التوسع في أنشطة الأقرض.

قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال

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

القروض والتسهيلات للعملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦		أفراد		مؤسسات	
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة
٣,٨٧٩,٥٩٨,٣٦٢	٣,٥٦٧,٠٨٤,٣٨٤	٦٨,٠٧٧,٦٣٨,٩٩٠	١٤,١٣٨,٦٦٣,٢٥٦	٣,٨٧٩,٥٩٨,٣٦٢	١٤,١٣٨,٦٦٣,٢٥٦
-	-	-	-	-	-
٢٣,٢٨٠	-	-	-	٢٣,٢٨٠	-
٣,٨٧٩,٦٢١,٦٤٢	٣,٥٦٧,٠٨٤,٣٨٤	٦٨,٠٧٧,٦٣٨,٩٩٠	١٤,١٣٨,٦٦٣,٢٥٦	٣,٨٧٩,٦٢١,٦٤٢	١٤,١٣٨,٦٦٣,٢٥٦
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦		أفراد		مؤسسات	
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة
١٩٠,٢٧٦,٤٧٨,٠٧١	١٤٦,٢٤٣,٢٤٦,٥٢٧	٥٧,٣٢٧,١٣٧,٩٨٨	٩,٣١٠,٤٢٢,٦٠٨	١٩٠,٢٧٦,٤٧٨,٠٧١	٩,٣١٠,٤٢٢,٦٠٨
٥,٣٩٨,٣٤٥,٣٢٧	١١,٨٧٢,٥٤٥,٣٣٤	٦,١٧٠,٢٢٦,٣٦٢	٧٠,٤٩٤,١٧٤	٥,٣٩٨,٣٤٥,٣٢٧	٧٠,٤٩٤,١٧٤
١١٣,٩٦٦,٣٠٢	٢٨٢,٨٣٧,٠٣٤	-	١١٥,٩٤٣,٦٨٨	١١٣,٩٦٦,٣٠٢	١١٥,٩٤٣,٦٨٨
١٩٥,٧٧٨,٧٨٩,٧٠٠	١٥٨,٣٩٨,٦٢٨,٨٩٥	٦٣,٤٩٧,٣٦٤,٣٥٠	٩,٤٩٦,٨٦٠,٤٧٠	١٩٥,٧٧٨,٧٨٩,٧٠٠	٩,٤٩٦,٨٦٠,٤٧٠

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		أفراد		مؤسسات	
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة
٣,٥٨٤,٨٥٩,٦٩٢	٢,٩٣٨,٧٤٤,٣٧٤	٥٥,٨٥٥,٧٤٥,٥٦٩	١١,٥٠٨,٩٠٧,٣٩٠	٣,٥٨٤,٨٥٩,٦٩٢	١١,٥٠٨,٩٠٧,٣٩٠
-	-	-	-	-	-
٦٧,٦٥٣	-	-	-	٦٧,٦٥٣	-
٣,٥٨٤,٩٢٧,٣٤٥	٢,٩٣٨,٧٤٤,٣٧٤	٥٥,٨٥٥,٧٤٥,٥٦٩	١١,٥٠٨,٩٠٧,٣٩٠	٣,٥٨٤,٩٢٧,٣٤٥	١١,٥٠٨,٩٠٧,٣٩٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		أفراد		مؤسسات	
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة
١٦٨,٦٣٣,٤٩٥,١٩٥	١١٣,٦٥٣,٦٩٦,٧٨٩	٥٠,٠٤٥,٧١٣,٠٦٧	٧,١٦٤,٣٣٤,٥٨١	١٦٨,٦٣٣,٤٩٥,١٩٥	٧,١٦٤,٣٣٤,٥٨١
٤,٦٤٩,٦٩٣,٥٣١	١٠,٥١٥,٧٠٦,٧٠٧	٣,٥٤٨,٤٠٣,٧٢٦	١,٠٠٠,٠٠٠	٤,٦٤٩,٦٩٣,٥٣١	١,٠٠٠,٠٠٠
١١٥,٥١٨,٥٢١	٢٢٦,٩٢٨,٦٢٩	٣٩٢,٨٠٥,٠٧٤	١٥٢,٢٣١,٧٣٧	١١٥,٥١٨,٥٢١	١٥٢,٢٣١,٧٣٧
١٧٣,٣٩٨,٧٠٧,٢٤٧	١٢٤,٣٩٦,٣٣٢,١٢٥	٥٣,٩٨٦,٩٢١,٨٦٧	٧,٣١٧,٥٦٦,٣١٨	١٧٣,٣٩٨,٧٠٧,٢٤٧	٧,٣١٧,٥٦٦,٣١٨

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

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها لم تتعرض لاضمحلال

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

أفراد					٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦
حسابات جارية	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي	مدينة
-	١٨٠,٤٩٦,٤٢٤	٢,٤٨٥,٦٩٧,٦١٥	١٣١,٢٥٤,٣٦٨	٢,٧٩٧,٤٤٨,٤٠٧	متأخرات حتى ٣٠ يوما
-	١٧٥,٥٠٩,٣٥٤	٢,٥١١,٨٦٤,٢٥٢	٢٠٦,٤٠٤,١٦٢	٢,٨٩٣,٧٧٧,٧٦٨	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
-	١٤,٠٧٠,٠٧٨	٢٠٥,٥٣٨,٦٤٠	٩,١٥٢,٦٣٧	٢٢٨,٧٦١,٣٥٥	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
-	٣٧٠,٠٧٥,٨٥٦	٥,٢٠٣,١٠٠,٥٠٧	٣٤٦,٨١١,١٦٧	٥,٩١٩,٩٨٧,٥٣٠	الأجمالي

مؤسسات					٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦
حسابات جارية	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي	مدينة
-	١٣٣,٧٤٠,٥٧٣	-	١٨٥,٣١٨,٥١٧	٣١٩,٠٥٩,٠٩٠	متأخرات حتى ٣٠ يوما
-	١٠٩,٦٣٨,٠٠٨	-	٢٤,٨٣٧,٧٤٤	١٣٤,٤٧٥,٧٥٢	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
-	٩٢,٠٣٧,٠٢١	-	٢,٢٣٤,٥١٩	٩٤,٢٧١,٥٤٠	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
-	-	-	-	-	أكثر من ٩٠ يوم
-	٣٣٥,٤١٥,٦٠٢	-	٢١٢,٣٩٠,٧٨٠	٥٤٧,٨٠٦,٣٨٢	الأجمالي

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

مؤسسات					٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
حسابات جارية	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي	مدينة
-	٢٧,٦٤٤,٤٣٦	-	٨١,٠٩٣,٨٥٥	١٠٨,٣٥٨,٢٩١	متأخرات حتى ٣٠ يوما
-	٢١,١٥٣,٠٨٢	-	١,٢٥٠,٠٠٠	٢٢,٤٠٣,٠٨٢	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
-	٨٨,٣٩٩,٠٠٨	-	-	٨٨,٣٩٩,٠٠٨	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
-	٢١,١٣٤,٥٣٦	-	-	٢١,١٣٤,٥٣٦	أكثر من ٩٠ يوم
-	١٥٧,٩٥١,٠٦٢	-	٨٢,٣٤٣,٨٥٥	٢٤٠,٢٩٤,٩١٧	الأجمالي

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

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

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

القروض والتسهيلات التي تم تقدير اضعمالها بصورة منفردة
قروض وتسهيّلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحلت بصفة منفردة (المرحلة الثالثة) في نهاية الفترة المالية الحالية ٢٠,٢٣٦,٠٧٦,٧٢٨ جنيه وذلك قبل أخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار مقابل ٢١,٤٣٠,٣٠٨,٢٥٠ جنيه في نهاية سنة المقارنة. وتتضمن الجداول التالية تحليلا لإجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقدير اضعمالها بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
-	١٣٠,٧١٥,٢٢٧	٥٣,٤١٢,٤٢١ ١,٩٠٤,٧٨٤	٩٧٥,٥٩٦,٩٦٨ ٥٤١,٧٧٧	٧٩,٧٩٢,٠٩٢ -	١,٢٣٩,٥٦٦,٧٠٨ ٢,٤٤٦,٥٦١

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيّلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٤,١٥٥,٢٤٧,٠٧٢	١٤,٨٣٨,٦٠٢,٨٦١	٢,٦٦٠,٠٨٧	-	١٨,٩٩٦,٥١٠,٠٢٠
القيمة العادلة للضمانات	١٨٨,٧٥٦,٩٢٠	١,٦٣٣,٤٦٧,١٠١	-	-	١,٨٢٢,٢٢٤,٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	١٣٤,٠٣٦,٣٧٤	٥٩,٧٣٨,٢٣٦	٩٨٠,٧٠٤,٣٠٢	٩١,٥٩٨,٤٤٠	١,٢٦٦,٠٧٧,٣٥٢
القيمة العادلة للضمانات	-	١,٩٨٣,٩٢٩	١,٣٦٣,٨٧٨	-	٣,٣٤٧,٨٠٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيّلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٤,٩٦٦,٧٥٩,٨٧٢	١٤,٨٣٢,٧٥١,٠٠٢	٢٩٣,٢٣٣,٣٨٩	٧١,٤٨٦,٦٣٥	٢٠,١٦٤,٣٣٠,٨٩٨
القيمة العادلة للضمانات	٢٤١,٥١٥,٣٥٧	١,٥٨٩,١٦٠,١٣٨	-	-	١,٨٣٠,٦٧٥,٤٩٥

قروض وتسهيّلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن السياسات التي يتبعها البنك في إعادة هيكلّة القروض والسلفيات تمديد ترتيبات السداد وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية وتعجيل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير- من وجهة نظر الإدارة- إلى أن استمرار العمل فى سداد القرض لم يكن ليحدث لو لم يتم اتخاذ الإجراءات لاعادة هيكلة مديونته ، وتوضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ويقوم البنك عادة بتطبيق برامج إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل الممنوحة لأي نوع من عملاء البنك سواء أفراد أو مؤسسات. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية الفترة المالية الحالية ٦,٩٢٠,١٥٥,٢٣١ جنيه مقابل ٥,٦٩٩,٥١٤,٧٩٩ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

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

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

قروض و تسهيّلات للعملاء	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
مؤسسات		
- حسابات جارية مدينة	٢,٥٤٤,٥٧١,٩٨١	٢,٦٠٢,٢٣٢,٦٣١
- قروض مباشرة	٤,٣٧٥,٥٨٣,٢٥٠	٣,٠٩٧,٢٨٢,١٦٨
الاجمالي	٦,٩٢٠,١٥٥,٢٣١	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:

التقييم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
- أذون خزانة وأوراق حكومية اخري	B	١٥٢,٠٨٥,٤٤٧,٥٤٧
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		
ادوات دين اخري	غير مصنف	١,٨٦٦,٨٣٧,٧٧١
ادوات دين اخري	BBB+ to BBB-	-
ادوات دين اخري	A to A+	٤,٧٩٤,٩٧٦,٧٠٣
سندات خزانة مصرية	B	١٥,٤٣١,٧٢١,٧٠٤
سندات الخزانة الأمريكية	AA+	١١,٤٩٧,٤٦٧,٠١٩
- إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة		
سندات الخزانة المصرية	B	٩٤,٠٧٠,٦٢٨,٣٢٤
الاجمالي	٣٣٣,٥٠٢,٨٩٣,٧٣٨	٢٧٩,٧٠٧,٠٧٩,٠٦٨

(٨-أ) الاستحواذ على الضمانات

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

طبيعة الأصل	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
مبانى وأراضي	٣١٧,٧٢٨,٠٠٠	٥٣١,٦٠٦,٤٦٦

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

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

القطاعات الجغرافية

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

وقد تم توزيع القيمة الإجمالية لكافة الأصول المالية بهذا الجدول بما في ذلك قروض وتسهيلات العملاء على أساس جغرافي 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.

القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الأحمر	إجمالي	دول أخرى	الإجمالي
٢٠٥,٣٠٦,٠٧٩,٩٤٣	-	-	-	٢٠٥,٣٠٦,٠٧٩,٩٤٣	-	٢٠٥,٣٠٦,٠٧٩,٩٤٣
٢,٥٩٩,٤٣٥,٠٠٠	-	-	-	٢,٥٩٩,٤٣٥,٠٠٠	٩,٤٩٣,٦٨١,٥٥٤	١٢,٠٩٣,١١٦,٥٥٤
قروض وتسهيلات للبنوك						
قروض وتسهيلات للعملاء						
قروض لأفراد						
٢,٤٥٨,٢٥١,٧٠٣	٨٠٢,٠٠٨,٠٦٢	٥٠٨,٥٩٤,٩١١	٢٤١,٤٨٢,١٩٣	٤,٠١٠,٣٣٦,٨٦٩	-	٤,٠١٠,٣٣٦,٨٦٩
٢,٩٦١,٣٤٩,٤٤١	٤٦٠,٥٣٨,٧٩٦	٣٨٧,٢٢٥,٨٤٤	١٨١,٥٠٨,٥٨٠	٣,٩٩٠,٦٢٢,٦٦١	-	٣,٩٩٠,٦٢٢,٦٦١
٥٢,٠٢٩,٦٩٩,٠٦٠	٦,٧٩٨,٧١١,٨٦٩	٩,١٣٦,٢٥٢,٤٤٢	٦,٢٩١,٦٧٣,٠٩٤	٧٤,٢٥٦,٣٣٦,٤٦٥	-	٧٤,٢٥٦,٣٣٦,٤٦٥
١١,٩٢٠,٨٢١,٥٦٧	٤٢١,٥٤٦,٢٠٥	٩٨٦,٤٠٢,٣٣٨	١,٢٣٦,٤٩٦,٤٠٥	١٤,٥٦٥,٢٦٦,٥١٥	-	١٤,٥٦٥,٢٦٦,٥١٥
قروض لمؤسسات						
١٦١,٢٨١,٤٢٠,٠٤٧	٢١,٦٠٧,١٨٢,٠٣٩	٩,٥٩٥,٣٦٩,١٩٤	٧,٤٦٠,٠٦٥,٩٢٢	١٩٩,٩٤٤,٠٣٦,٧٧٢	-	١٩٩,٩٤٤,٠٣٦,٧٧٢
١٣٤,٢٠٥,١٥٧,٤٣١	١٣,٥٩٧,٠٠٣,٩١٠	١٣,٤٨٤,٢٩٥,٣٤٥	١٢,٢٨٦,١٩٠,٦٧٢	١٧٣,٥٧٢,٦٤٧,٣٥٨	-	١٧٣,٥٧٢,٦٤٧,٣٥٨
٥٧,٤٢٨,٩٩٩,١٤٩	٣,٠٩٠,٢٠٠,٨٤٣	٢,٩٥٥,٠٦٧,٣٠٨	٢٥,٧٥٧,١١٧	٦٣,٥٠٠,٠٢٤,٤٣٧	-	٦٣,٥٠٠,٠٢٤,٤٣٧
٩,٣٨٠,١٨٧,٠٨٥	٣٣,٦٦٨,٠٣٦	٩٩,٥٦٨,٧٥٨	١٩٦,١٢٧,٣٧١	٩٧,٠٩,٢٥١,٢٥٠	-	٩٧,٠٩,٢٥١,٢٥٠
استثمارات مالية						
-	-	-	-	١١٥,٥٥٢,٣٣١,٦٨٩	١٢,٦٤٤,٤٨٢,١٠٦	١٢٨,١٩٦,٨١٣,٧٩٥
١١,٧٧٤,٠١٦,٦٥١	٢٩٢,٩٤٤,٣١٠	٢٦٦,٧٩٩,٥٤٠	١١٧,٥١٣,٨٧١	١٢,٤٦١,٢٧٤,٣٧٢	٢٥١,٧٧٩,٢٠	١٢,٧١٣,٠٥٣,٦٣٢
الأجمالي في الفترة الحالية						
٧٦٦,٨٩٧,٧٤٨,٧٦٦	٤٧,١٠٣,٥٠٤,٠٧٠	٣٧,٤٢٩,٥٧٥,٦٨٠	٢٨,٠٣٦,٨١٤,٨١٥	٨٧٩,٤٦٧,٦٤٣,٣٣١	٢٢,٣٨٩,٩٤٢,٩٢٠	٩٠١,٨٥٧,٥٨٦,٢٥١
الأجمالي في نهاية سنة						
٦٤٠,٦٢٩,٦٠١,٤٤٨	٤١,٩٠٩,٢٨٩,٠٧٤	٣٤,٤٦٠,٠٥٧,٩٩٣	١٦,٧٨٥,٦٦١,٧٤٩	٧٣٣,٧٨٤,٦١٠,٦٦٤	٢٢,٨٣٥,٢٧٧,٥٨٠	٧٥٦,٦١٩,٨٨٧,٨٤٤

قطاعات النشاط

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

مؤسسات زراعية	مؤسسات صناعية	مؤسسات تجارية	مؤسسات خدمية	قطاع حكومي	حكومات خارجية	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي
-	-	-	-	٢٠٥,٣٠٦,٠٧٩,٩٤٣	-	-	-	٢٠٥,٣٠٦,٠٧٩,٩٤٣
-	-	-	-	-	-	١٢,٠٩٣,١١٦,٥٥٤	-	١٢,٠٩٣,١١٦,٥٥٤
قروض وتسهيلات للبنوك								
قروض وتسهيلات للعملاء								
قروض لأفراد								
-	-	-	-	-	-	-	٤,٠١٠,٣٣٦,٨٦٩	٤,٠١٠,٣٣٦,٨٦٩
-	-	-	-	-	-	-	٣,٩٩٠,٦٢٢,٦٦١	٣,٩٩٠,٦٢٢,٦٦١
-	-	-	-	-	-	-	٧٤,٢٥٦,٣٣٦,٤٦٥	٧٤,٢٥٦,٣٣٦,٤٦٥
-	-	-	-	-	-	-	١٤,٥٦٥,٢٦٦,٥١٥	١٤,٥٦٥,٢٦٦,٥١٥
قروض لمؤسسات								
-	-	-	-	-	-	-	-	١٩٩,٩٤٤,٠٣٦,٧٧٢
-	-	-	-	-	-	-	-	١٧٣,٥٧٢,٦٤٧,٣٥٨
-	-	-	-	-	-	-	-	٦٣,٥٠٠,٠٢٤,٤٣٧
-	-	-	-	-	-	-	-	٩٧,٠٩,٢٥١,٢٥٠
استثمارات مالية								
-	-	-	-	٢,١٧٨,٥٧٥,٠٥٤	١١٣,٣٧٣,٧٥٦,٦٣٥	٤,٣٣٠,٥٥٥,٣٨١	-	١٢٨,١٩٦,٨١٣,٧٩٥
٧٦,٢٨٢,١٠٠	٢,٣٩٧,٥٠٧,٥١٩	٦٤٣,٣٢٦,١٣٧	٢,٤١٣,٢٠٦,٢٢٥	٥,٧٠٥,١٣٨,٣٥٩	٤٧,٤٩٩,٣٥٤	٢٠٤,٣٣٩,٩٠٦	١,٢٢٥,٨١٤,٠٣٢	١٢,٧١٣,٠٥٣,٦٣٢
الأجمالي في الفترة الحالية								
٦,١٣٩,٢٣٦,١٩٤	١٩٢,٥٤٨,٢٣١,٩١٨	٥٣,٦٢٣,٢٣١,٢١٢	١٩٨,٥٩٨,٠٩٣,١٧٨	٣٢٤,٣٨٤,٩٧٤,٩٣٧	٤,٣٧٧,٩٨٤,٧٣٥	٢٤,١٣٧,٤٥٧,٥٣٥	٩٨,٠٤٨,٣٧٦,٥٤٢	٩٠١,٨٥٧,٥٨٦,٢٥١
الأجمالي في نهاية سنة								
٦,١٨٣,٠٦٥,٨٣١	١٧٨,٨٢٣,٩٧٧,٩٦١	٤٠,٨٣٧,٣٣٧,٧٦٦	١٥٦,٢٠٩,٩٤٣,٧٤٤	٢٦٧,٦٨٨,٦٦٦,٣٣٦	١١,٦٢١,٥٠٦,٣١٠	١٣,٥٣٨,١٢٢,٢٠٤	٨١,٧١٧,٢٦٧,٧٣٢	٧٥٦,٦١٩,٨٨٧,٨٤٤

(ب) خطر السوق

خطر السوق هو خطر الخسائر الناتجة عن التغيرات في معدلات 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 التقديرة 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.
- التعرف بطرق قياس الخطر والإجراءات الرقابية وكذا اعتماد طرق التقييم المستخدمة في احتساب المخاطر ومتابعتها سواء كان ذلك يتم على أساس القيم الإجمالية أو الاسمية.
- إدارة آلية الموافقة على الحدود.
- مراجعة المنتجات والخدمات الجديدة من حيث خطر السوق تحت مظلة لجنة المنتجات الجديدة للتأكد من أن مخاطر السوق قد تم تحديدها واحتوائها بطريقة سليمة.

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

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

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

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

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

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

(ب-٢) اختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦			
نوع الخطر	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	١,٠٥٦,٢٣١	٦,٦١١,٧١٩	٣٥,٧٧٨
إجمالي القيمة عند الخطر	١,٠٥٦,٢٣١	٦,٦١١,٧١٩	٣٥,٧٧٨

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

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

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

الاصول المالية	جنه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنه استرليني	عملات أخرى	الاجمالى
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	٧٧,٨٦٩,٦٨٧,٠٠٦	١,٧٠٤,٤١٣,٤٤٧	٥٢٤,٥٠٥,٨٦٩	٤٨,٣٧٩,١٩٦	١٠٢,٠٨٩,٠٦٦	٨٠,٢٤٩,٠٧٤,٥٨٤
أرصدة لدى البنوك	٧,٦٤٨,٤١٤,٤٥٠	١١٤,١٧٧,٠٣٦,٥٤٩	٢٠,٩٦٦,٤٢٨,٧٣٠	٣,١٨٤,٦٥٤,١٦٢	٧٩٠,٧٩٨,٠٢٤	١٤٦,٧٦٩,٣٣١,٩١٥
أذون خزانة وأوراق حكومية اخرى	١٨٤,٨٤٨,٢٩٠,٠٠٣	٢٠,٣١٨,١٨٢,٦٥٨	-	-	-	٢٠٥,١٦٦,٤٧٢,٦٦١
أصول مالية بغرض المتاجرة	٥٤١,٦٠٠,٨١٧	-	-	-	-	٥٤١,٦٠٠,٨١٧
قروض وتسهيلات للبنوك	-	٩,٣٠٦,٦٠٥,٣٥٠	٢,٧٥٠,٣٩٨,٢٢٢	-	-	١٢,٠٥٧,٠٠٣,٥٧٢
قروض وتسهيلات للعملاء	٣٨٦,٢٤٧,١٨٢,٢٠٤	١٢٤,٥٣٤,٦٥٥,٧٠٥	٧,١٦٩,٩٨١,٦٤١	٨٢,٦٠٣,٠٤٤	٧٧,٩٧٩,٤٣٧	٥١٨,١١٢,٤٠٢,٠٣١
استثمارات مالية						
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٣,٧٦٢,١٥٣,٦٦٦	١٥,٠٨٤,٨٣٧,٩٩٠	٥,٩٥٥,٦٦٦	-	-	٣٨,٨٥٢,٩٤٦,٥٢٢
بالتكلفة المستهلكة	٩٤,٠٨٨,٩٣٤,٧٢٣	-	-	-	-	٩٤,٠٨٨,٩٣٤,٧٢٣
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٨٥,٠٣٣,٨٩٥	-	-	-	-	١٨٥,٠٣٣,٨٩٥
أصول مالية أخرى	١١,٢٥٦,٧٥٥,٥٧١	١,٢٩٤,٧٧٠,٨٢١	٧٩,١٠٨,٩١٩	١٤,٨٩٣,٣٩٥	١٦٨,٤٢٢	١٢,٦٤٥,١٩٧,١٦٨
إجمالي الأصول المالية	٧٨٦,٤٤٨,٠٥١,٩٣٥	٢٨٦,٤٢٠,٥٠٢,٥٢٠	٣١,٤٩٦,٣٧٨,٦٤٧	٣,٣٣٠,٥٢٩,٧٩٧	٩٧١,٠٣٤,٩٤٩	١,١٠٨,٦٦٦,٩٧٨,٤٨٨
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣٣١,٩٠٦,٧٨٦	١,١٤٢,١٧٨,٢٠١	٢٥١,٢٤٧,١٤٣	٦٤,٨٢٨,٩٥٧	-	١,٧٩٠,١٦١,٠٨٧
ودائع العملاء	٦٥٠,٧٥٣,٨٦٤,١٧٠	٦٦٥,٨٣٢,٥٠٠,٤٥٥	٣٠,٩٦٨,١٤٧,٠٧٧	٣,٢٤٦,٠٥٠,٤٧٥	٩٥٥,٦٩٠,٩١٨	٩٥١,٧٥١,٣٤٧,٦٨٥
مشتقات مالية	٥٣٥,٨٨٤	٥٥,٧٣٧	-	-	-	٥٩١,٦٢١
قروض أخرى	٣,٥٣٣,١٣٥,٧٩٨	١,٦٦٦,٧٧٩,٣٧١	٦٣,٧٢٠,١٣٩	-	-	٤,٨٦٣,٦٣٥,٣٠٨
التزامات مالية أخرى	٢,٧٨٤,٨٩٦,٥٨٣	٤٨٤,١٨٣,٢٨٧	١٥,١٣٢,٩٩٨	٣,٩٣٥,٤٢٥	٢٥٦,٤١١	٣,٢٨٤,٤٠٤,٧٠٤
إجمالي الالتزامات المالية	٦٥٧,٤٠٤,٣٣٩,٢٢١	٢,٦٨,٧٢٥,٧٩١,٦٤١	٣١,٢٩٨,٢٤٧,٣٥٧	٣,٣١٤,٨١٤,٨٥٧	٩٥٥,٩٤٧,٣٢٩	٩٦١,٦٩٩,١٤٠,٤٠٥
صافي المركز المالي	١٢٩,٠٤٣,٧١٢,٧١٤	١٧,٦٩٤,٧١٠,٨٧٩	١٩٨,١٣١,٢٩٠	١٥,٧١٤,٩٤٠	١٥,٠٨٧,٦٢٠	١٤٦,٩٦٧,٣٥٧,٤٤٣
في نهاية سنة المقارنة						
إجمالي الأصول المالية	٦٥٢,٤٧٦,٨٩٠,٩٥٢	٢٣٠,٩١٣,٠٩٢,٨٣٨	٢٦,٩٢٧,٧١٣,٠٦٩	٢,٢٧٢,٤٢١,٨٣٥	٥٩٢,٨٢٣,٢٩٥	٩١٣,١٨٢,٩٤١,٩٨٩
إجمالي الالتزامات المالية	٥٤٠,٠٥٠,٢٧٧,٨٤٦	٢١٤,٣٣٣,٩٤٠,٠٨٥	٢٦,٩٨٣,٣٩٩,٣٤٤	٢,١٨٩,١٤١,٦٧٢	٧٤٢,٠٥٩,٤٣٣	٧٨٤,٢٩٨,٨١٨,٣٨٠
صافي المركز المالي	١١٢,٤٢٦,٦١٣,١٠٦	١٦,٥٧٩,١٥٢,٧٥٣	١٠,٩٤٤,٣١٣,٧٢٥	٨٣,٢٨٠,١٦٣	(١٤٩,٢٣٦,١٣٨)	١٢٨,٨٨٤,١٢٣,٦٠٩

(ب-٤) - مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

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

* مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

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

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU)

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

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

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

هدف البنك من إدارة خطرأسعارالفائدة

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

قياس ورصد مخاطرأسعارالفائدة الهيكلية

ولأغراض تحديد التأثيرالكمي للمخاطرالهيكلية لأسعارالفائدة التي يتعرض لها البنك ، يتم تحليل جميع أصول والتزامات البنك ذات سعرالفائدة الثابت على مدارأجل الاستحقاق المتبقية لتحديد أية فجوات. كما يتم إجراء تحليل مستقل لكل من هذه الأصول والالتزامات بصفه دوريه كل ثلاثة أشهر ويتم تحديد أجال الاستحقاق طبقا للشروط التعاقدية للمعاملات التي تولدت عنها تلك الأصول والالتزامات والسلوك التاريخي للعمل (كما فى حالة حسابات التوفير) وكذا فى ضوء الافتراضات التقليدية لبعض بنود قائمة المركزالمالى (كما فى حاله حقوق المساهمين). وبمجرد تحديد الفجوات لكل عملة رئيسية من عملات البنك يتم احتساب قيمة حساسية البنك للتغيرفى سعرالفائدة على أساس التغيرفى صافى القيمة الحالية لكل مركزمن المركزذات سعرالفائدة الثابت والنتائج عن تحول موازى (parallel shift) قدره ١% فى منحنى سعرالعائد مع مراعاة ألا تزيد إجمالى قيمة الحساسية لكل العملات وكذا لكل عملة منها عن الحد المشار إليه بعالیه. ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعرالعائد ويتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس تواريخ إعادة التسعيرأو تواريخ الاستحقاق أيهما أسبق.

فى نهاية الفترة الحالية	حتى شهر واحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	-	-	-	-	-	٨٠,٢٤٩,٠٧٤,٥٨٤	٨٠,٢٤٩,٠٧٤,٥٨٤
أرصدة لدى البنوك	٧٠,٧٤٣,٢٢١,٤٥٩	٤٩,٥٥٠,٦٦٦,٥٣٢	٢٢,٢١٧,٣٨٢,١٨٨	٢٢,٠٧٩,٥٤٨,٠٠٠	-	٢,١٧٦,٥١٣,٧٣٦	١٤٦,٧٦٧,٣٣١,٩١٥
أذون خزانة وأوراق حكومية اخري	٧٠,٩١٤,١٥٥,٧٨٨	٤٢,٩٧٧,٦٦٠,٧٩٢	٩١,٦٧٤,٦٥٦,٠٨١	-	-	-	٢٠٥,١٦٦,٤٧٢,٦٦١
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	-	-	٥٤١,٦٠٠,٨١٧	٥٤١,٦٠٠,٨١٧
قروض وتسهيلات للبنوك	١٢,٠٥٧,٠٠٣,٥٧٢	-	-	-	-	-	١٢,٠٥٧,٠٠٣,٥٧٢
قروض وتسهيلات للعملاء	٤١٦,١٥٤,٥٥٠,٢٥٨	٢٤,٠٠٤,٢٠٦,٦٥٦	٢١,٩٧٥,٣٣٦,٣٧٤	٤٦,٢٥١,٦٠٣,٦٣٧	٩,٧٢٦,٧٠٥,١٠٦	-	٥١٨,١١٢,٤٠٢,٠٣١
إستثمارات مالية							
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,١٢٦,٤٤٨,٣٠١	٤,٠٨٧,٨٦٣,٩٣٠	٩,٧٥٥,٩٥٢,٣٤٣	١٩,١٣٧,٦١٤,٤٩٨	-	٤,٧٤٥,٠٦٧,٤٥٠	٣٨,٨٥٢,٩٤٦,٥٢٢
بالتكلفة المستهلكة	١٢,٨٩٨,٦٨٨,٧٩١	٧,٨٣٢,٧٧٨,٩٥٧	٣١,٦٩٨,٨٠٤,٤٣١	٤١,٥٠١,٨٦٦,٦٦٣	١٥٦,٨٣٥,٨٨١	-	٩٤,٠٨٨,٩٣٤,٧٢٣
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	١٨٥,٠٣٣,٨٩٥	١٨٥,٠٣٣,٨٩٥
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	١٢,٦٤٥,٦٩٧,١٢٨	١٢,٦٤٥,٦٩٧,١٢٨
إجمالى الأصول المالية	٥٨٣,٨٩٤,٠٦٨,١٦٩	١٢٨,٤٥٣,١٧٦,٨٦٧	١٧٦,٩٢٢,١٣١,٤١٧	١٠٨,٩٧٠,٥٩٢,٧٩٨	٩,٨٨٣,٥٤٠,٩٨٧	١٠٠,٥٤٢,٩٨٧,٦١٠	١,١٠٨,٦٦٦,٤٩٧,٨٤٨
إجمالى عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)	-	٥١٩,٨٨٧,٠٠٠	-	-	-	-	٥١٩,٨٨٧,٠٠٠
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٦٧٧,٩٠٩,٧٨٦	-	-	-	-	١,١١٢,٢٥١,٣٠١	١,٧٩٠,١٦١,٠٨٧
ودائع العملاء	٥٨٥,١٠١,٣٢٦,٦٤٨	٥٧,٦٩١,٣٥٩,٧٥٦	٧٤,٩١٠,٢٥٢,٧٠٩	٩٦,١٤٩,٣٥١,٠٩١	١٢٠,٩٩١,٩٧٧	١٣٧,٧٨٣,٠٦٥,٥٠٤	٩٥١,٧٥٦,٣٤٧,٦٨٥
مشقات مالية	-	-	-	-	-	٥٩١,٦٢١	٥٩١,٦٢١
قروض أخرى	٣,٨٧١,٢٣٩,٤٨٦	٤٨٤,٤٧٩,٦٢٤	٤٥١,٥٨٦,٦١٢	٥٦,٣٢٩,٥٨٦	-	-	٤,٨٦٣,٦٣٥,٣٠٨
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	٣,٢٨٨,٤٠٤,٧٠٤	٣,٢٨٨,٤٠٤,٧٠٤
إجمالى الالتزامات المالية	٥٨٩,٦٥٠,٤٧٥,٩٢٠	٥٨,١٧٥,٨٣٩,٣٨٠	٧٥,٣٦١,٨٣٩,٣٢١	٩٦,٢٠٥,٦٨٠,٦٧٧	١٢٠,٩٩١,٩٧٧	١٤٢,١٨٤,٣١٣,١٣٠	٩٦١,٦٩٩,١٤٠,٤٠٥
إجمالى عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)	٥١٩,٨٨٧,٠٠٠	-	-	-	-	-	٥١٩,٨٨٧,٠٠٠
فجوة إعادة تسعيرالعائد	(٦,٢٧٦,٢٩٤,٧٥١)	٧٠,٧٩٧,٢٢٤,٤٨٧	١٠١,٥٦٠,٢٩٢,٠٩٦	١٢,٧٦٤,٩١٢,١٢١	٩,٧٢٢,٥٤٩,٠١٠	(٤١,٦٤١,٣٢٥,٥٢٠)	١٤٦,٩٦٧,٣٥٧,٤٤٣

فى نهاية سنة المقارنة							
إجمالى الأصول المالية	٤٨٣,٣٥٤,٤٥٠,٠٠٥	١١٩,٨٤٨,٣٧١,٧٩٥	١٠٩,٤٦١,٦٧٤,٣٩٨	٩٦,٨١٤,٠٢٣,٩٢٣	١٢,٠٩٧,٦١٠,٩٠٠	٩١,٦٠٦,٨١٠,٩٦٨	٩١٣,١٨٢,٩٤١,٩٨٩
إجمالى عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)	-	-	٣,٥٧٥,٣٤٠,٠٠٠	-	-	-	٣,٥٧٥,٣٤٠,٠٠٠
إجمالى الالتزامات المالية	٥٠٩,٧٧٧,٩٢٤,٠٨١	٣٣,١٣٥,١٢١,٩٥٨	٧٥,٥٠٥,٩٥٣,٦٦٩	٧٧,٠٤٠,٧٩٠,٦٤٩	١٣٧,٦٨١,٦٧٠	٨٨,٧٠١,٣٦٦,٣٥٣	٧٨٤,٢٩٨,٨١٨,٣٨٠
إجمالى عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)	٣,٥٧٥,٣٤٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٣,٥٧٥,٣٤٠,٠٠٠
فجوة إعادة تسعيرالعائد	(٢٩,٩٩٨,٨١٤,٠٧٦)	٨٦,٧١٣,٢٤٩,٨٣٧	٣٧,٥٣١,٠٦٠,٧٢٩	١٩,٧٧٣,٢٣٣,٢٧٤	١١,٩٥٩,٩٢٩,٦٣٠	٢,٩٠٥,٤٦٤,٦١٥	١٢٨,٨٨٤,١٢٣,٦٠٩

(ج) مخاطر السيولة :

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

منظومة إدارة مخاطر السيولة:

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

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

* مهام لجنة الأصول والالتزامات:

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

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات:

- توثيق والحفاظ على سياسة الحد من المخاطر كما تم اعتمادها من قبل لجنة إدارة الأصول والالتزامات.
- إعداد النماذج المستخدمة في تحديد وقياس المخاطر والعمل على تطويرها باستمرار.
- إعداد تقارير 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 مركز هيكل السيولة.

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room):

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

هدف البنك من إدارة السيولة:

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

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

قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة:

يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك في العمليات التالية:

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

يتم تحديد فجوات السيولة المتوقعة عن طريق حصر البنود التي 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 في حالة حسابات التوفير) وكذا الافتراضات التقليدية المتصلة ببعض بنود قائمة المركز المالي (كما في حالة حقوق المساهمين).

خطرا السيولة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

الآجال التعاقدية	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الاجمالى
الإلتزامات المالية	-	-	-	-	-	١,٧٩٠,١٦٢,٤٧٦
أرصدة مستحقة للبنوك	٧٠١,٣١٦,٦٦٢,٩٧٦	٦٣,٢٠٥,٤١٦,٧٤٩	٩٧,٠٢٥,٦٣٣,٦٥٠	١٤٥,٠٣٠,٤٧٠,٥٩٤	١٣٠,٣٣٧,٦٧٧	١,٠٠٦,٧٠٨,٥٢١,٦٤٦
ودائع العملاء	٣٦٧,٤٥٣,١٩٠	٦١٧,٩٦١,٣٣٠	١,٧٧٦,٣٧١,٨٠٨	٢,١٧٣,٥٣٨,٦٦٢	٢١,٩٧٠,٠١٧	٤,٩٥٧,٢٩٥,٠٠٧
قروض أخرى	٧٠٣,٤٧٤,٢٧٨,٦٤٢	٦٣,٨٢٣,٣٧٨,٠٧٩	٩٨,٨٠٢,٠٠٥,٤٥٨	١٤٧,٢٠٤,٠٠٩,٢٥٦	١٥٢,٣٠٧,٦٩٤	١,٠١٣,٤٥٥,٩٧٩,١٢٩
إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى						

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

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

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

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

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

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها على أساس إجمالى

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

آجال استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المجمعة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

الآجال التعاقدية	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الاجمالى
مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة	-	-	-	-	-	٤,٧٢٠,٠٢٢,٢٥٩
مشتقات الصرف الأجنبى	١,١٥٥,٣٨٤,٤٧٥	١,٩٠٠,٣٧١,٦٧٠	١,٦٦٤,٦٦٦,١١٤	-	-	٤,٧٢٠,٠٢٢,٢٥٩
- تدفقات خارجة	١,١٥٦,٨٩٣,٩٠٣	١,٨٩٩,٨٩٠,٠١٣	١,٥٦٧,٢٤٢,٤٤٠	-	-	٤,٦٢٤,٠٢٦,٣٥٦
- تدفقات داخلية						

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الآجال التعاقدية	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الاجمالى
مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة	-	-	-	-	-	٤,٥٠٧,٠٣٢,٤٧٥
مشتقات الصرف الأجنبى	١,٠٧٤,٤١٤,٤٨٤	٢,٢٨٦,٥٤٦,٩٢٩	١,١٤٨,٠٧١,٠٦٢	-	-	٤,٥٠٧,٠٣٢,٤٧٥
- تدفقات خارجة	١,٠٦٤,٠٣٤,٨٩٨	٢,٢٦٧,٨٩٧,٧٩٤	١,١٢١,٦٤٧,١٧٠	-	-	٤,٤٥٣,٥٧٩,٨٦٢
- تدفقات داخلية						

آجال استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المجمعة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦				
لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي	
٢٠٥,٠٠٠	-	-	٢٠٥,٠٠٠	ضمانات مالية
٣٢٢,١٢٨,٦٩٣	٩٠٨,١٦٧,٣٢٥	٤٢٣,٦٥٠,٥٨٤	١,٦٥٣,٩٤٦,٦٠٢	ارتباطات عن الإيجار التشغيلي
١,٧٢٤,٨٣٧,٠١٣	-	-	١,٧٢٤,٨٣٧,٠١٣	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة
٢,٠٤٧,١٧٠,٧٠٦	٩٠٨,١٦٧,٣٢٥	٤٢٣,٦٥٠,٥٨٤	٣,٣٧٨,٩٨٨,٦١٥	الاجمالي

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي	
٧٧,٩٧٦,٤٢٢,٩٤٩	٦,٦٨٨,١١٢,١٤٦	٣٤٣,٨٤١,٤٩٤	٨٤,٥٨٨,٣٧٦,٥٨٩	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي	
٢٠٥,٠٠٠	-	-	٢٠٥,٠٠٠	ضمانات مالية
٢٥٦,٦٢٢,٣٩٠	٧٤٧,٣٩٠,٦١٢	٢٥٢,٧٦٨,٦٦٩	١,٢٥٦,٧٨١,٦٧١	ارتباطات عن الإيجار التشغيلي
١,٦٢٢,٣٧٠,٦٦٢	-	-	١,٦٢٢,٣٧٠,٦٦٢	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة
١,٨٧٩,١٩٧,٦٥٢	٧٤٧,٣٩٠,٦١٢	٢٥٢,٧٦٨,٦٦٩	٢,٨٧٩,٣٥٦,٩٣٣	الاجمالي

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي	
٧١,٢٠٣,٢٣٥,٨٢٩	٦,٢٠٣,٤٩٨,٠١٨	٢٧٦,٤٦١,٦٦٢	٧٧,٦٨٣,١٩٥,٥٠٩	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالائتمان

(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 الآخر بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة بينود قائمة الدخل الشامل الآخر ضمن "احتياطي القيمة العادلة". وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية يتم قياس الأسهم المقيدة بورصة الأوراق المالية بالقيمة العادلة طبقا للأسعار المعلنة بالبورصة في تاريخ القوائم المالية المجمعة " أما بالنسبة للأسهم غير المقيدة بالبورصة " فيما عدا الاستثمارات الاستراتيجية " فيتم تقييمها بإحدى الطرق الفنية المقبولة " طريقة التدفقات النقدية المخصومة ، طريقة مضاعفات القيمة " وإدراج فروق التقييم بقائمة الدخل الشامل الآخر ضمن "احتياطي القيمة العادلة" ؛ وبالنسبة للاستثمارات الاستراتيجية فتعتبر التكلفة أو القيمة الاسمية بمثابة القيمة العادلة لتلك الاستثمارات.

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

المستوي الأول:

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

المستوي الثاني:

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

المستوي الثالث:

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦				
الأصول المالية	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الأجمالي
سندات الخزنة الأمريكية	٤,٣٣٠,٥٤٥,٣٨١	-	-	٤,٣٣٠,٥٤٥,٣٨١
أدوات دين أخرى	٨,٣١٣,٩٣٦,٧٢٥	٢,١٧٨,٥٧٥,٠٥٤	-	١٠,٤٩٢,٥١١,٧٧٩
سندات خزنة مصرية	١٩,٢٨٤,٨٢١,٩١٢	-	-	١٩,٢٨٤,٨٢١,٩١٢
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٤٠,٨٣٩,٤٤٠	-	-	١٤٠,٨٣٩,٤٤٠
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٨٥,٠٣٣,٩٩٥	-	-	١٨٥,٠٣٣,٩٩٥
أدوات حقوق ملكية	١,٥٨١,٩٥٣,٣٠٣	-	٣,٠٢٢,٢٧٤,٧٠٧	٤,٦٠٤,٢٢٨,٠١٠
أصول مالية بغرض المتاجرة	٥٤١,٦٠٠,٨١٧	-	-	٥٤١,٦٠٠,٨١٧
مشتقات مالية	-	-	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
الأصول المالية	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الأجمالي
سندات الخزنة الأمريكية	١١,٤٩٧,٤٦٧,٠١٩	-	-	١١,٤٩٧,٤٦٧,٠١٩
أدوات دين أخرى	٤,٧٩٤,٩٧٦,٧٠٣	١,٨٢٦,٨٣٧,٧٧١	-	٦,٦٢١,٨١٤,٤٧٤
سندات خزنة مصرية	١٥,٤٣١,٧٢١,٧٠٤	-	-	١٥,٤٣١,٧٢١,٧٠٤
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١١٨,٠٨٠,٢٢٠	-	-	١١٨,٠٨٠,٢٢٠
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٧٢,٠٣٧,٩١١	-	-	١٧٢,٠٣٧,٩١١
أدوات حقوق ملكية	٣١٣,٠٦٥,٧٤٥	-	٢,٨١١,٣٧٤,٨٢٤	٣,١٢٤,٤٤٠,٥٦٩
أصول مالية بغرض المتاجرة	٤٨٩,٠٩٤,١٨٨	-	-	٤٨٩,٠٩٤,١٨٨
مشتقات مالية	-	٧,٨١٤,٣٩٨	-	٧,٨١٤,٣٩٨

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

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

القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
أصول مالية:			
أرصدة لدى البنوك	١٤٦,٧٦٧,٣٣١,٩١٥	١٤٦,٧٦٧,٣٣١,٩١٥	١٠١,٤٩٥,٤٦٤,٠١٥
قروض وتسهيلات للبنوك	١٢,٠٥٧,٠٠٣,٥٧٢	٦,٣٥٦,٣٦٦,٢٣٤	٦,٣٤٧,٠٣٦,٢٢٨
قروض وتسهيلات للعملاء	٥١٨,١١٢,٤٠٢,٠٣١	٤٣٦,٥٠٠,٤٩٣,٥٧٢	٤٣٧,٣٧٠,٨٨٩,٣١٦
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :	٩٤,٠٨٨,٩٣٤,٧٢٣	٩٤,٠٧٠,٦٢٨,٣٢٤	٩٢,٣١٥,٣٣٧,٩٦٠
أدوات دين			
التزامات مالية:			
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٧٩٠,١٦١,٠٨٧	٨٦٦,٥٣٤,٨٠٦	٨٦٦,٥٣٤,٨٠٦
ودائع العملاء	٩٥١,٧٥٦,٣٤٧,٦٨٥	٧٧٧,٥٦٧,٢٩٠,٢٤١	٧٦٨,٤١٦,٧٠٦,٥٥٣
قروض أخرى	٤,٨٦٣,٦٣٥,٣٠٨	٣,٤١٥,٤٩٩,٢١٠	٣,٤١٥,٤٩٩,٢١٠

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

تظهر القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الائتمالات.

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة :

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

ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى

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

(هـ) إدارة رأس المال

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

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

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

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

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

الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠% يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجموع عناصر رأس المال ومجموع عناصر الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر، ويبلغ الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال بعد إضافة متطلبات العامة التحوطية ١٢,٥% وذلك خلال الفترة الحالية. وقد بلغ معيار كفاية رأس مال البنك ٢٥,٥٥% في نهاية الفترة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥) ٢٥,٣٩% طبقًا لبازل II.

بنك قطر الوطني (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	طبقا لبازل II
المعدلة*		
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والاضافى)
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	أسهم رأس المال
٦٨,٧١٦,٢٦٨,٠٧٠	٦٨,٧١٦,٢٦٨,٠٧٠	الاحتياطى العام
٥,٣٨٧,٠٥٧,٤١٥	٥,٣٨٧,٠٥٧,٤١٥	الاحتياطي القانوني
٧٥,٧٠٣,١٧٤	٧٥,٧٠٣,١٧٤	احتياطيات أخرى
١٩,٣٠٢,٨٥٤,٣٤٣	١٩,٣٠٣,٨٩٩,٦١٥	الأرباح المحتجزة
-	٢٧,٧٣٠,١٧٩,٩٤٠	صافي أرباح الفترة
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطى المخاطر العام
٢,٣٠٣,١٣١,٤٤٥	٢,٧٨٣,٨٦٣,٤٢٦	الدخل الشامل الاخر
(١,٢٥٨,٠٨٤,٢٣٩)	(٢,٧٣٥,٢٢٨,٧٣٩)	إجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي و الاضافى
١٠٥,٣٢٢,٤٩٨,٩٦١	١٣٢,٠٥٧,٣١١,٦٥٤	إجمالي رأس المال الأساسي والاضافى
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
١٦,٧٦١,١٥٠	١٦,٧٦١,١٥٠	٤٥% من قيمة الإحتياطى الخاص
٢,٩٢٨,١٣٠,٠٧٩	٣,٢٧٧,٥٦٦,٥٨٩	ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض و التسهيلات الائتمانية المدرجة فى المرحلة الأولى *
٢,٩٤٤,٨٩١,٢٢٩	٣,٢٩٤,٣٢٧,٧٣٩	إجمالي رأس المال المساند
١٠٨,٢٦٧,٣٩٠,١٩٠	١٣٥,٣٥١,٦٣٩,٣٩٣	إجمالي رأس المال
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
٤٠٠,٠٦٦,٥١٤,٩٦٩	٤٩٧,٦٩٠,٤١٣,٩٨٦	مخاطر الائتمان
٩,١١٢,٠٨٥	١٤,٢٨١,٠٧٠	مخاطر السوق
٢٦,٣٨١,٨٠٢,٩٠٦	٣٢,٠٢٠,٢٤٥,١٣٢	مخاطر التشغيل
٤٢٦,٤٥٧,٤٢٩,٩٦٠	٥٢٩,٧٢٤,٩٤٠,١٨٨	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٪٢٤,٧٠	٪٢٤,٩٣	معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى
٪٢٥,٣٩	٪٢٥,٥٥	معيار كفاية رأس المال

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

** بعد توزيعات أرباح عام ٢٠٢٥.

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين

نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزى المصرى فى جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قراربالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع التزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) على أساس ربع سنوى و ذلك كنسبه رقابيه ملزمه إعتبارا من عام ٢٠١٨.

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

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر٢٠٢٦

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط

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

ب- مكونات المقام

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

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

٢ - التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣ - التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤ - التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل)

ويلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

نسبة الرافعة المالية	٣٠ سبتمبر٢٠٢٦	٣١ ديسمبر٢٠٢٥
الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستبعادات	١٣٢,٠٥٧,٣١١,٦٥٤	١٠٥,٣٢٢,٤٩٨,٩٦١
إجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية	١,١١٩,٤٤٦,٨٢٧,٠٩١	٩٢٠,٥١٤,٨٠٠,٣٣٩
إجمالى التعرضات خارج الميزانية	٨٠,١٦٦,١٣١,٥٣٩	٦٢,٣٣٦,٤٠٤,١٠٩
إجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية	١,١٩٩,٦١٢,٩٥٨,٦٣٠	٩٨٢,٨٥١,٢٠٤,٤٤٨
نسبة الرافعة المالية	١١,٠١%	١٠,٧٢%

* بعد توزيعات أرباح عام ٢٠٢٥.

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

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

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

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

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

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

ب- القيمة العادلة للمشتقات المالية

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

د- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

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

إذا ما افترض توقف البنك عن تبويب أدوات الدين ضمن محفظة أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة لترتب على ذلك نقص فى القيمة الدفترية فى نهاية الفترة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ٢,٨٣٣,٤٦٦,٠٥٥ جنيه لتصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بذلك ضمن احتياطي القيمة العادلة بقائمة الدخل الشامل الآخر.

٥- التحليل القطاعي

(٥-أ) التحليل القطاعي طبقا لطبيعة الأنشطة

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

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

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

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

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

في نهاية الفترة الحالية

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	١١,٦٣٢,٤٤٢,٤٥٢	٤,٢٠٢,٥٩٢,٣٥٤	١١,٩٢٢,٥٩٨,٩١٥	١٦,٦٠٩,٥٩٩,٠٤٥	٤٤,٣٦٧,٢٣٢,٧٦٦
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٣,٣٠١,٠٩,٨١٤	(٩,٥٤٤,٨٢٨)	١,٦٠٠,٨٥٢,٠٢٦	٢٣٤,٨٥٥,١٣٧	٥,١٢٧,٢٧٢,١٤٩
إيرادات من توزيعات أرباح	-	١٤٦,٩٤٩,٣٧٣	-	-	١٤٦,٩٤٩,٣٧٣
صافي دخل المتاجرة	٨٣٩,٩٣٣,٩٩١	-	١٠٠,٠٩٣,٦٥٤	٩٥,٧٦٨,٦٧٩	١,٠٣٥,٧٩٦,٣٢٤
أرباح استثمار مالية	-	٢١٠,٦٦٥,٢٠٣	-	-	٢١٠,٦٦٥,٢٠٣
عبء اضمحلال الائتمان	(٢,٣٦١,٤٤٨,١١٠)	٦٣,٤٠٤,٠٦٨	(٢٠٢,٧٢٥,٦٢٨)	(١٤,٦٠١,٣١٣)	(٢,٥١٥,٣٧٠,٩٨٣)
مصروفات إدارية	(٣,٥٦٠,٩٣٦,٥٨٩)	(٤,٩٠٢,٠٧٦)	(٥,٠٥١,٦٧٦,٩٩٨)	(٢,٣٩٠,٩٤٠)	(٨,٦١٩,٩٠٦,٦٠٣)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	١,٤٢٨,١١١,٨١٨	٧,٨١٤,٦٧٢	(٩٢٨,٦٣٢,٠٠١)	٣٧٥,٧٠٩,٣٤٢	٨٨٣,٠٠٣,٤٣١
نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	-	(٨٢,٦٥٧,٥٠٢)	-	-	(٨٢,٦٥٧,٥٠٢)
الربح قبل ضرائب الدخل	١١,٢٧٩,٦١٣,٣٧٦	٤,٥٣٤,٣٢٠,٨٦٤	٧,٤٤٠,٥٠٩,٩٦٨	١٧,٢٩٨,٩٣٩,٩٥٠	٤٠,٥٥٢,٩٨٤,١٥٨
مصروف ضرائب الدخل	(٣,٣٧٧,١٦٨,٩٢٣)	(١,٥٤٠,٦٥٨,٣٦٣)	(٢,٢٨٤,٤٤٤,٥٥٠)	(٥,٢٩٦,٦٧١,٢٤٢)	(١٢,٤٩٨,٩٤٣,٠٧٨)
صافي أرباح الفترة	٧,٩٠٢,٠٤٤,٤٥٣	٢,٩٩٣,٦٦٢,٥٠١	٥,١٥٦,٠٦٥,٤١٨	١٢,٠٠٢,٢٦٨,٧٠٨	٢٨,٠٥٤,٠٤١,٠٨٠

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦)

أصول النشاط القطاعي	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول غير مصنفة	٤٣٣,٣٢٤,٨٠٨,٢٨٨	٣٣٠,٠٤٥,٤٩٦,١٧١	٩٤,٧٣٤,٩٤١,٥٧٨	٢٤١,٨٧٨,٧٤٧,٤٤٣	١,٠٩٩,٩٨٣,٩٩٣,٤٨٠
أجمالي الأصول	٤٣٣,٣٢٤,٨٠٨,٢٨٨	٣٣٠,٠٤٥,٤٩٦,١٧١	٩٤,٧٣٤,٩٤١,٥٧٨	٢٤١,٨٧٨,٧٤٧,٤٤٣	١,١٣١,٤٧٧,٩٨١,٨٢٨
التزامات النشاط القطاعي	٦٠٥,٤٠٧,٤٢١,٦١١	-	٣٥١,٨٦٨,٣٧٦,١٦٤	١٣,٣٨٦,٠٤٨,٥١٨	٩٧٠,٦٦١,٨٤٦,٢٩٣
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٢٣,٦٥٢,٥٤٧,٦٣٢
أجمالي الالتزامات	٦٠٥,٤٠٧,٤٢١,٦١١	-	٣٥١,٨٦٨,٣٧٦,١٦٤	١٣,٣٨٦,٠٤٨,٥١٨	٩٩٤,٣١٤,٣٩٣,٩٢٥

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	١١,٣٧٥,١٣١,٩٦٠	٣,٠١٩,٤٥٩,٨٣٥	٩,٣٤٧,٥٥٢,٩٥٨	١٢,٣٣٢,٣٦٦,٤٨١	٣٦,٠٧٤,٥١١,٢٣٤
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٣,٠٩٩,٠٣١,٧٦٨	(٨,٣٥٣,١٤٦)	١,٤٣٤,١٨٧,١٨١	٢٠٠,٦٩٨,٤٩٢	٤,٧٢٥,٥٦٤,٢٩٥
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٢٤٠,٦٦٧,٢٥٧	-	-	٢٤٠,٦٦٧,٢٥٧
صافي دخل المتاجرة	١,٠٨٣,٠٧٨,٥٨١	-	٩٥,٧٣٧,٦١٧	٤٩,٧٢٣,٣٤٧	١,٢٢٨,٥٣٩,٥٤٥
أرباح استثمار مالية	-	١٨٣,٩١١,٥٩٢	-	-	١٨٣,٩١١,٥٩٢
عبء اضمحلال الائتمان	(٢,٨٤٠,٢٠٠,٩٧٢)	١٨,٧١٢,٨٨٩	(٣٧٠,٩٩١,٧١٣)	٩٨,١١٥,١٧٧	(٣,٠٩٤,٣٦٤,٦١٩)
مصروفات إدارية	(٢,٨٥٦,٢٩٠,١٠٧)	(٣,٠٢٠,٧٥١)	(٤,٠٦٤,٠٢٤,٩٥٠)	٩٩٧,٨١١	(٦,٩٢٢,٣٣٧,٩٩٧)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	٧٧٣,٧٦٦,٠٢٧	٩٩,٢٢٨,٥٣٦	(٨٤٦,٠٢٥,٤٤١)	(١,٠٨٠,٧٣٢,١٦٥)	(١,٠٥٣,٨٠٣,٠٤٣)
الربح قبل ضرائب الدخل	١٠,٦٣٤,٤٧٧,٢٥٧	٣,٥٥٠,٦٠٦,٢١٢	٥,٥٩٦,٤٣٥,٦٥٢	١١,٦٠١,١٦٩,١٤٣	٣١,٣٨٢,٦٨٨,٦٦٤
مصروف ضرائب الدخل	(٣,٠٦١,٧٤٠,٤٦٣)	(١,١٢١,٨٣٦,١٢٣)	(١,٦٦٦,٠٥٠,٤٥٩)	(٣,٣٦١,٥٨١,٩٤٨)	(٩,١٧١,٢٠٩,٤٩٣)
صافي أرباح فترة المقارنة	٧,٥٧٢,٧٣٦,٧٩٤	٢,٤٢٨,٧٦٩,٥٨٩	٣,٩٢٠,٣٨٥,١٩٣	٨,٢٣٩,٥٨٧,١٩٥	٢٢,٢١١,٤٧٨,٧٧١

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	٣٦٥,١٩٧,٤٣٧,٧٩٧	٢٧٤,٨٨٢,٤٩٤,٢٣٦	٧٩,٠٢٩,٨٩٥,٥٤٩	١٨٥,٤٠٧,٩٨٦,٤٨٤	٩٠٤,٥١٧,٨١٤,٠٦٦
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	٢٥,٣٤٦,٩٩٢,٢٠٧
أجمالي الأصول	٣٦٥,١٩٧,٤٣٧,٧٩٧	٢٧٤,٨٨٢,٤٩٤,٢٣٦	٧٩,٠٢٩,٨٩٥,٥٤٩	١٨٥,٤٠٧,٩٨٦,٤٨٤	٩٢٩,٨٦٤,٨٠٦,٢٧٣
التزامات النشاط القطاعي	٤٩٣,١٢٩,٧٥١,٦٨٥	-	٢٨٧,٦١٠,٣٨٥,٧٧٤	١١,٤٢٤,٩٠٢,١٥٠	٧٩٢,١٦٥,٠٣٩,٦٠٩
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٢١,٤٢٠,٧٤٢,٨٨٣
أجمالي الالتزامات	٤٩٣,١٢٩,٧٥١,٦٨٥	-	٢٨٧,٦١٠,٣٨٥,٧٧٤	١١,٤٢٤,٩٠٢,١٥٠	٨١٣,٥٨٥,٧٨٢,٤٩٢

لتحليل القطاعي طبقا للمناطق الجغرافية

في نهاية الفترة الحالية

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦)

القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب و البحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
١٩,٥٤٧,٣٢٣,٥١٧	٣,٠٠٣,٠٨٥,٩١١	٢,٥٢٢,٦٩٠,٤٦٣	١,٢٩٧,٧٩٠,٤٠٢	١٧,٩٩٦,٣٤٢,٤٧٣	٤٤,٣٦٧,٢٣٢,٧٦٦
٢,٧٥٨,٣٥٨,١٣١	٥٦٧,٤١٩,٠٤٣	٥٧٤,٨٤٧,٣٣٨	١٦١,٨٢٦,٤٤٣	١,٠٦٤,٨٢١,١٩٤	٥,١٢٧,٢٧٢,١٤٩
-	-	-	-	١٤٦,٩٤٩,٣٧٣	١٤٦,٩٤٩,٣٧٣
٦٩٥,٨٨٤,٨٢٨	١٥٩,٧٦٧,٥٥٢	١٣١,٠٢٠,٤١٠	٦٦,٤٨١,٨٣٨	(١٧,٣٥٨,٣٠٤)	١,٠٣٥,٧٩٦,٣٢٤
١,٢٧٥,٦٤٥	-	-	-	٢٠٩,٣٨٩,٥٥٨	٢١٠,٦٦٥,٢٠٣
(١,٣٢٢,٥٥٤,٦١٠)	(٥٩٠,٩٧٨,١٥٦)	(٥٦٤,٤٧٥,٤٢٢)	(٨١,٥٣١,٦٦٤)	٤٤,١٦٨,٤٦٩	(٢,٥١٥,٣٧٠,٩٨٣)
(٦,٠٦٩,٠٢١,١٢٦)	(١,٠٦٩,٩٤٩,٢١٥)	(٩٣٤,٣٢٠,٦٢٩)	(٥٣٢,٨٣٢,٧١٢)	(١٣,٧٨٢,٩٢١)	(٨,٦١٩,٩٠٦,٦٠٣)
٥٣٠,٧٨٣,٩٣٢	(١٦٦,٣٤٣,٦٣١)	(٢٢٠,٤١٨,١٨٣)	(١٠٢,٩٦٩,٠٤٦)	٨٤١,٩٥٠,٣٥٩	٨٨٣,٠٠٣,٤٣١
-	-	-	-	(٨٢,٦٥٧,٥٠٢)	(٨٢,٦٥٧,٥٠٢)
١٦,١٤٢,٠٥٠,٣١٧	١,٩٠٣,٠٠١,٥٠٤	١,٥٠٩,٣٤٣,٩٧٧	٨٠٨,٧٦٥,٦٦١	٢٠,١٨٩,٨٢٢,٦٩٩	٤٠,٥٥٢,٩٨٤,١٥٨
(٤,٨٥٥,٢١٧,٢٤٨)	(٥٨٤,٦٧٤,٦٥٨)	(٤٦٣,٤١٠,٧٩٣)	(٢٤٨,٣١٣,٦٦٦)	(٦,٣٤٧,٧٢٦,٧١٣)	(١٢,٤٩٨,٩٤٣,٠٧٨)
١١,٢٨٦,٨٣٣,٠٦٩	١,٣١٨,٧٢٦,٨٤٦	١,٠٤٥,٩٣٣,١٨٤	٥٦٠,٤٥١,٩٩٥	١٣,٨٤٢,٠٩٥,٩٨٦	٢٨,٠٥٤,٠٤١,٠٨٠

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦)

القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب و البحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
٤٤٥,١٤٣,٦٦٠,١١٢	٤٥,١٩٣,٥٤٥,٩٦١	٣٤,٢٩٣,٥٢٠,١٦٤	٢٧,٣٤٢,٠٣٩,٨٧٢	٥٧٨,٧١٥,٠٤٢,٣٧٢	١,١٣٠,٦٨٧,٨٠٨,٤٨١
-	-	-	-	٧٩٠,١٧٣,٣٤٧	٧٩٠,١٧٣,٣٤٧
٤٤٥,١٤٣,٦٦٠,١١٢	٤٥,١٩٣,٥٤٥,٩٦١	٣٤,٢٩٣,٥٢٠,١٦٤	٢٧,٣٤٢,٠٣٩,٨٧٢	٥٧٨,٧١٥,٠٤٢,٣٧٢	١,١٣١,٤٧٧,٩٨١,٨٢٨
٧٢٨,١٣٤,٥٠١,٣٤٨	١٠٧,٥٣٤,٨٣١,٨٠٢	٧٩,٣٠١,٤٦٢,٥٥٢	٥٦,٧٩٣,٢٠٧,٤١٠	١١,٤٣٤,٧١٧,٩٨٤	٩٨٣,١٩٨,٧٢١,٠٩٦
-	-	-	-	-	١١,١١٥,٧٢٦,٨٢٩
٧٢٨,١٣٤,٥٠١,٣٤٨	١٠٧,٥٣٤,٨٣١,٨٠٢	٧٩,٣٠١,٤٦٢,٥٥٢	٥٦,٧٩٣,٢٠٧,٤١٠	١١,٤٣٤,٧١٧,٩٨٤	٩٩٤,٣١٤,٣٩٣,٩٢٥

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥)

القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب و البحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
١٦,٨٣٧,١١٧,٢٩١	٢,٥٤١,٧٠٧,٢٤٨	٢,١٨٠,٦٠٩,٥٤٩	١,٠٥٧,٢٨٢,٥١٦	١٣,٤٥٧,٧٩٤,٦٣٠	٣٦,٠٧٤,٥١١,٦٣٤
٢,٥٩٥,٦٨٦,٥٩٠	٥١٠,٠١٢,٠٤٧	٥٠٨,٠٣٠,٥٥٨	١٧١,٠١٢,١٩٥	٩٤٠,٨٢٢,٩٠٥	٤,٧٢٥,٥٦٤,٦٩٥
-	-	-	-	٢٤٠,٦٦٧,٢٥٧	٢٤٠,٦٦٧,٢٥٧
١,١٧٤,٧٣٩,١١٧	١٠٨,٦٠٨,٣٩٦	٩٥,٥٢٨,٥٩٢	٦٤,٢٧١,٨٢٧	(٢١٤,٦٠٨,٣٨٧)	١,٢٢٨,٥٣٩,٥٤٥
٢,٣٥٥,٨٥١	-	-	-	١٨١,٥٥٥,٧٤١	١٨٣,٩١١,٥٩٢
(٢,١٠٨,٣٠٨,٤١١)	(٣٤٠,٤٤٣,٥٦٧)	(٦٢١,٨٠٤,٠٢٣)	(١٣٩,١١٤,٤٤٨)	١١٥,٣٠٥,٨٣٠	(٣,٠٩٤,٣٦٤,٦١٩)
(٤,٨٩٩,١٥٩,٨٣٢)	(٨٥٦,٧٢٤,٢٠٢)	(٧٦٠,٧٨٤,٨٢٩)	(٤١٨,٣١٢,٧٤٥)	١٢,٦٤٣,٦١١	(٦,٩٢٢,٣٣٧,٩٩٧)
(٧٤,٨٩٦,١٥٥)	(١٨٧,٣١٥,٧٣٧)	(١٣٠,٦٧٤,٢٧١)	(٩٥,٢٤١,٥٨٩)	(٥٦٦,٠٧٥,٢٩١)	(١,٠٥٣,٨٠٣,٠٤٣)
١٣,٥٢٧,٥٣٤,٤٥١	١,٧٧٥,٨٤٤,١٨٥	١,٢٧١,٣٠٥,٥٧٦	٦٣٩,٨٩٧,٧٥٦	١٤,١٦٨,١٠٦,٢٩٦	٣١,٣٨٢,٦٨٨,٢٦٤
(٣,٨٩٢,٤٨٦,٥٢٩)	(٥١٥,٩٧٣,٤٥٧)	(٣٦٩,٣٧٩,٢١٦)	(١٨٥,٩٢٢,٩٨٨)	(٤,٢٠٧,٤٤٧,٣٠٣)	(٩,١٧١,٢٠٩,٤٩٣)
٩,٦٣٥,٠٤٧,٩٢٢	١,٢٥٩,٨٧٠,٧٢٨	٩٠١,٩٢٦,٣٦٠	٤٥٣,٩٧٤,٧٦٨	٩,٩٦٠,٦٥٨,٩٩٣	٢٢,٢١١,٤٧٨,٧٧١

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥)

القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب و البحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
٣٧٥,٢٥٤,٧٨٥,٧٢١	٤٠,٤٠٧,٤٦١,٢٩١	٣١,٥٧٠,٤٥٢,٤٤١	١٦,١١٣,١٤٢,٩٢٤	٤٦٥,٧٩٦,٢١٣,٥١٧	٩٢٩,١٤٢,٠٥٥,٨٩٤
-	-	-	-	-	٧٢٢,٧٥٠,٣٧٩
٣٧٥,٢٥٤,٧٨٥,٧٢١	٤٠,٤٠٧,٤٦١,٢٩١	٣١,٥٧٠,٤٥٢,٤٤١	١٦,١١٣,١٤٢,٩٢٤	٤٦٥,٧٩٦,٢١٣,٥١٧	٩٢٩,٨٦٤,٨٠٦,٦٧٣
٦٠٥,٠٣٤,٨٤٩,٧٩٠	٨٤,٢٥٦,٧٦٤,٥٥٦	٦٠,٤١٠,٣٥٤,٣٧٩	٤٣,٠٩٧,٤٥٣,٨٠٥	١٠,٤٣٤,٦٦٠,٢٧٢	٨٠٣,٢٣٣,٦٨٢,٨٠٢
-	-	-	-	-	١٠,٣٥٢,٠٩٩,٦٩٠
٦٠٥,٠٣٤,٨٤٩,٧٩٠	٨٤,٢٥٦,٧٦٤,٥٥٦	٦٠,٤١٠,٣٥٤,٣٧٩	٤٣,٠٩٧,٤٥٣,٨٠٥	١٠,٤٣٤,٦٦٠,٢٧٢	٨١٣,٥٨٥,٧٨٢,٤٩٢

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٦- صافي الدخل من العائد

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات : - للعملاء والبنوك
٥٥,٤٠٢,٥٢٧,٦٢٧	٦١,٠٩٣,٤٢٣,٢٢٣	الاجمالي
٥٥,٤٠٢,٥٢٧,٦٢٧	٦١,٠٩٣,٤٢٣,٢٢٣	أذون وسندات خزانة وأوراق حكومية أخرى
٣٨,٤١٨,٠٨٧,٠٥٣	٤٧,٩١٦,٥٠٦,٠٠٨	ادوات دين أخرى
٦٢٩,٨٨٣,٤١٨	٥٦٨,٨٥٢,٢٨٤	ودائع وحسابات جارية
٦,٢٧٥,٤٤٢,٣٠٩	٤,٠٩٠,٥٧٨,٠٤٥	صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعرعائد)
(١٢,٣١٣,٢٤٥)	٥,٢٩٥,٠٧٠	الاجمالي
١٠٠,٧١٣,٦٢٧,١٦٢	١١٣,٦٧٤,٦٥٤,٦٣٠	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية
(٢١٨,٥٨٠,٦٨٢)	(١٦١,٠٧٨,١٤٦)	- للبنوك
(٦٤,٢٠٧,٩٠٨,١٠٠)	(٦٨,٧٥١,٩٣٩,٨٦٨)	- للعملاء
(٦٤,٤٢٦,٤٨٦,٦٩٢)	(٦٨,٩١٣,٠١٨,٠١٤)	الاجمالي
(١,٥٣٩,٨٩١)	(٣١٤,٥٣٦)	اقتراض أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء
(٢١١,٠٨٧,٣٤٥)	(٣٩٤,٠٨٩,٣١٤)	قروض أخرى
(٦٤,٦٣٩,١١٥,٩٢٨)	(٦٩,٣٠٧,٤٢١,٨٦٤)	الاجمالي
٣٦,٠٧٤,٥١١,٢٣٤	٤٤,٣٦٧,٢٣٢,٧٦٦	الصافي

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	
		إيرادات الأتعاب والعمولات:
٣,٣٨٦,٧٦٠,٩٧٣	٣,٦١٨,٧٥٢,٤٧٦	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٧٣,٠٧٦,٠٧٦	١٠٢,٩٣٧,٣٨٣	أتعاب وعمليات الأمانة والحفظ
٣٠,٧٩٥,١٣٣	٤٩,٦١١,٣٧٤	عمولات وأتعاب الاستثمارات
٢,٩١٩,٨٠٨,٧٨٢	٣,٥٨٤,١٤٦,١٧٨	أتعاب أخرى
٦,٤١٠,٤٤٠,٩٦٤	٧,٣٥٥,٤٤٧,٤١١	الاجمالي
		مصرفات الأتعاب والعمولات:
(١٩,٦٦٠,٣٦٢)	(٢٤,٨٧١,٢٠٨)	عمولات سمسة
(١,٦٦٥,٦١٦,٣٠٧)	(٢,٢٠٣,٣٠٤,٠٥٤)	أتعاب أخرى
(١,٦٨٤,٨٧٦,٦٦٩)	(٢,٢٢٨,١٧٥,٦٦٢)	الاجمالي
٤,٧٢٥,٥٦٤,٢٩٥	٥,١٢٧,٢٧٢,١٤٩	الصافي

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	
٢٤٠,٦٦٧,٢٥٧	١٤٦,٩٤٩,٣٧٣	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٤٠,٦٦٧,٢٥٧	١٤٦,٩٤٩,٣٧٣	الاجمالي

٩- صافي دخل المتاجرة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	
		عمليات النقد الأجنبي :
١,١٨٥,٦٨٣,٢٢١	٩١٦,٤٦٥,٧١٤	أرباح (خسائر) المعاملات بالعملة الأجنبية
١٨١,٤٩٧,٣٨٢	٧٩,٤٥٤,٣٤٨	وثائق صناديق استثمار بغرض المتاجرة
(١٦,٨٠٩,٨٤٧)	٤٠,٠١٤,٢١٦	فروق تقييم عقود صرف أجلة
(١٢٠,٦٠٧,٨٧٥)	-	فروق تقييم عقود مبادلة عملات
(١,٢٢٣,٣٣٦)	(١٣٧,٩٥٤)	فروق تقييم عقود مبادلة العائد
١,٢٢٨,٥٣٩,٥٤٥	١,٠٣٥,٧٩٦,٣٢٤	الاجمالي

١٠- مصروفات إدارية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	
		تكلفة العاملين
٣,٠٣٧,٠٤٣,٢٠٣	٣,٧١٤,١٦٤,٨١٩	أجور ومزونات
١٥٥,١٤٤,٣٥١	١٨٣,٥٥٩,٠٣٩	تأمينات اجتماعية
		تكلفة المعاشات
١٠٥,١٤٠,٨٧٦	١١١,٥٧٤,٨٥٢	نظم الاشتراكات المحددة
٩٣,٠٤٥,٩٨٦	١٠١,٢٤٤,٠٥٥	مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة)
٣,٣٩٠,٣٧٤,٤١٦	٤,١١٠,٥٤٢,٧٦٥	
٤٥٧,٦٣١,٠٠٢	٥٦٦,٠٠٣,١٢٧	إهلاك واستهلاك
٣,٠٧٤,٣٣٢,٥٧٩	٣,٩٤٣,٣٦٠,٧١١	مصروفات إدارية أخرى
٦,٩٢٢,٣٣٧,٩٩٧	٨,٦١٩,٩٠٦,٦٠٣	الاجمالي

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

١١- إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	
(٨٢٤,٢٢٦,٩٣٧)	١,٢١١,٩٤٩,٣٤٠	فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض
١٦,٤٥٦,٩٠١	١٧,١٤٢,٤٤٥	المتاجرة أو تلك المبوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١,٠٨٦,٤١٠,٣٣١)	(١,١٧٠,٣٣٦,٥٨٩)	أرباح بيع أصول ثابتة
(١٨٨,٣٧٥,٧٧٩)	(٣٣٧,٠٧٥,١٠١)	تكلفة برامج
١٠,٧٧٠,٠٠٠	٥٧٣,٠٤٤,٤٥٤	مصرف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
(٧٣,٠٤٢,٠٢٨)	(٢٨٢,٦٠٣,٤٨٨)	أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
١,١٩٧,٧٨٨,٢٥١	١,٤٤٧,٦٤٨,٧٥١	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)
١٠٤,٨٠٩,١٨٠	١٣٦,١١٨,٧٧٥	إيرادات عقود تأجير تمويلي بالصافي
(٥٩,٠٠٠,٠٠٠)	(٥٩,٨٥٠,٠٠٠)	إيرادات تأجير أخرى
(٢١٢,٧٩٣,٢٣٧)	(٨٢٩,١٦٦,٤٢٠)	أضمحلال أصول مؤجرة (نظام التأجير التمويلي)
٦٠,٢٢٠,٩٣٧	٧٦,١٣١,٢٦٤	صافي العائد من نشاط التأمين
(١,٠٥٣,٨٠٣,٠٤٣)	٨٣,٠٠٣,٤٣١	إيرادات (مصرفات) أخرى
		الإجمالي

١٢- عيب اضمحلال الائتمان

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	
(٣,٢١١,١٩٢,٦٨٥)	(٢,٥٦٤,١٧٣,٧٣٨)	قروض وتسهيلات للعملاء
١,٥٢٢,٢٤٠	٤,٦٣٤,٢٨٨	قروض وتسهيلات للبنوك
٣٤,٢٢٨,٥١٧	(١٠,٧٠٨,٥٩٠)	أرصدة لدى البنوك
١٦,٩٨٠,٠٤٥	٧٥,١٥٨,٦٤٤	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
١,٧٣٢,٨٤٤	(١١,٧٥٤,٥٧٦)	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٢,٣٦٤,٤٢٠	(٨,٥٢٧,٠١١)	أصول أخرى
(٣,٠٩٤,٣٦٤,٦١٩)	(٢,٥١٥,٣٧٠,٩٨٣)	الإجمالي

١٣- مصرف ضرائب الدخل

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	
(٩,١٣٦,٥٢٠,٢٢٤)	(١٢,٥٦٤,٩٥٨,٩٨٤)	الضريبة الجارية
(٣٤,٦٨٩,٢٦٩)	٦٦,٠١٥,٩٠٦	الضريبة المؤجلة
(٩,١٧١,٢٠٩,٤٩٣)	(١٢,٤٩٨,٩٤٣,٠٧٨)	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

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

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

الربح قبل الضرائب	٤٠,٥٥٢,٩٨٤,١٥٨	٣١,٣٨٢,٦٨٨,٦٦٤
ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%	٩,١٢٤,٤٢١,٤٣٦	٧,٠٦١,١٠٤,٨٥٩
الأثر الضريبي لكل من:		
إيرادات غير خاضعة للضريبة	(١١٥,٧١٥,٤٠٥)	(٢٤٨,٣٨٥,٢٩٤)
مصرفات غير قابلة للخصم الضريبي	٣,٦٧٢,٩٦٠,١٩٤	١,٨٨٣,٣٠٨,٨٥٤
(إستخدام) / إعترا ف ضريبية مؤجلة	(٢,٤٢٩,٥٩٣)	(٢٧,٨٣٩,٣٣٤)
تسويات ضريبية تخص أعوام سابقة	(١٢,٣٥٦,٣٨٦)	٢٨٤,٧١٤,٥٠٦
المخصصات و العوائد المجنية	٢٤٣,٤٤٩,٥٥٤	١٢٨,٧٢٨,٧٣٥
ضريبة قطعية ١٠% توزيعات ارباح	٥٤,٦٢٩,١٨٤	٥٤,٨٨٧,٨٩٨
مصرفو ضريبة الدخل الفعال	١٢,٥٦٤,٩٥٨,٩٨٤	٩,١٣٦,٥٢٠,٢٢٤

الموقف الضريبي

أولاً : بنك قطر الوطني :

ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

ضريبة كسب العمل :

- تم الفحص و الربط و سداد الضريبة حتى نهاية عام ٢٠٢٣ .
- السنوات من ٢٠٢٤ وحتى ٢٠٢٥ تم طلب الفترة للفحص و جاري اعداد المستندات على ان يتم تقديمها في خلال المواعيد القانونية

ضريبة الدمغة :

- تم فحص جميع فروع البنك من بداية النشاط حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦ وتم سداد كافة المستحقات الضريبية.
- الفترة من ٠١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ تم الفحص والربط والسداد.
- عام ٢٠٢٤ تم طلب الفترة للفحص وتم تقديم المستندات خلال المواعيد القانونية.
- عام ٢٠٢٥ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ثانياً : بنك مصر الدولي سابقا :-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

ضريبة كسب العمل :

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

ضريبة الدمغة :

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

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

ضريبة كسب العمل :

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

ضريبة الدمغة :

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

- السنوات من ٢٠٢٣ حتى تاريخه لم تطلب للفحص بعد.

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

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

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

ضريبة كسب العمل :

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

يتم فحص الشركة حالياً حتي عام ٢٠٢١.

ضريبة الدمغة :

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

تم فحص الشركة حتى نهاية عام ٢٠٢١ والربط.

الخصم و التحصيل تحت حساب الضريبة :

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

- و لم يتم الفحص حتي تاريخه.

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

- السنوات من ١ يوليو ٢٠١٣ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ تم الفحص وانتهاء الخلاف باللجان الداخلية وتم الربط والسداد عن تلك السنوات .

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

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

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

ضريبة كسب العمل :

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

ضريبة الدمغة :

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

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

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- السنوات من ٢٠٠٢ و حتى ٢٠٠٤ تم الربط والسداد.

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

- السنوات من ٢٠٠٧ و حتى ٢٠١٠ تم الربط والسداد.

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

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

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

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

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

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

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

ضريبة كسب العمل :

- السنوات من ٢٠٠٢ و حتى ٢٠١٨ تم الربط والسداد.

- السنوات من ٢٠١٩ و حتى ٢٠٢٥ لم تطلب للفحص.

ضريبة الدمغة :

- السنوات من ٢٠٠٢ و حتى ٢٠١٦ تم الربط والسداد.

- السنوات من ٢٠١٧ و حتى ٢٠٢٥ لم تطلب للفحص.

١٤- نصيب السهم من صافي أرباح الفترة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	
٢١,٥٧٥,٩٣٧,٨٥٩	٢٦,٩٣٨,٨٥٢,٣٣٧	صافي أرباح الفترة**
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٧,٠٥٤,٢٥٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح الفترة) *
(٢,١٨١,٧٧٥,٥٠٢)	(٢,٧٠٦,٨٩٣,٥٤٠)	حصة العاملين في الأرباح (من صافي أرباح الفترة) *
١٩,٣٧٩,١٦٢,٣٥٧	٢٤,٢١٤,٩٠٤,٨٤٧	المتاح للمساهمين من صافي أرباح الفترة
٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦	٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
٨,٩٩	١١,٢٤	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة

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

** على أساس القوائم المالية المستقلة.

١٥- تبويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أجمالي القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٨٠,٢٤٩,٠٧٤,٥٨٤	-	-	-	٨٠,٢٤٩,٠٧٤,٥٨٤
أرصدة لدى البنوك	١٤٦,٨٧١,١٥٩,٨٠٢	-	-	-	١٤٦,٨٧١,١٥٩,٨٠٢
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	٢١,٣١٨,٠١٣,٩٦٢	١٨٣,٩٨٨,٠٦٥,٩٨١	-	-	٢٠٥,٣٠٦,٠٧٩,٩٤٣
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	٥٤١,٦٠٠,٨١٧	٥٤١,٦٠٠,٨١٧
قروض وتسهيلات للبنوك	١٢,٠٩٣,١١٦,٥٥٤	-	-	-	١٢,٠٩٣,١١٦,٥٥٤
قروض وتسهيلات للعملاء	٥٤٣,٥٤٨,٥٢٢,٣٢٧	-	-	-	٥٤٣,٥٤٨,٥٢٢,٣٢٧
مشتقات مالية	-	-	-	-	-
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	٣٤,١٠٧,٨٧٩,٠٧٢	٤,٧٤٥,٠٦٧,٤٥٠	-	٣٨,٨٥٢,٩٤٦,٥٢٢
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٩٤,٠٨٨,٩٣٤,٧٢٣	-	-	-	٩٤,٠٨٨,٩٣٤,٧٢٣
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	١٨٥,٠٣٣,٨٩٥	١٨٥,٠٣٣,٨٩٥
أصول مالية أخرى	١٢,٧١٣,٠٥٣,٦٣٢	-	-	-	١٢,٧١٣,٠٥٣,٦٣٢
إجمالي الأصول المالية	٩١٠,٨٨١,٨٧٥,٥٨٤	٢١٨,٠٩٥,٩٤٥,٠٥٣	٤,٧٤٥,٠٦٧,٤٥٠	٧٢٦,٦٣٤,٧١٢	١,١٣٤,٤٤٩,٥٢٢,٧٩٩
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٧٩٠,١٦١,٠٨٧	-	-	-	١,٧٩٠,١٦١,٠٨٧
ودائع العملاء	٩٥١,٧٥٦,٣٤٧,٦٨٥	-	-	-	٩٥١,٧٥٦,٣٤٧,٦٨٥
مشتقات مالية	-	-	-	٥٩١,٦٢١	٥٩١,٦٢١
قروض أخرى	٤,٨٦٣,٦٣٥,٣٠٨	-	-	-	٤,٨٦٣,٦٣٥,٣٠٨
التزامات مالية أخرى	٣,٢٨٨,٤٠٤,٧٠٤	-	-	-	٣,٢٨٨,٤٠٤,٧٠٤
إجمالي الالتزامات المالية	٩٦١,٦٩٨,٥٤٨,٧٨٤	-	-	٥٩١,٦٢١	٩٦١,٦٩٩,١٤٠,٤٠٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أجمالي القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٧٥,٥٧٦,٦٧٦,٨٣٣	-	-	-	٧٥,٥٧٦,٦٧٦,٨٣٣
أرصدة لدى البنوك	١٠١,٥٨١,٠٣٩,١٨١	-	-	-	١٠١,٥٨١,٠٣٩,١٨١
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	١٨,٦٩٠,٦٨٧,٤٩٩	١٣٣,٣٩٤,٧٦٠,٠٤٨	-	-	١٥٢,٠٨٥,٤٤٧,٥٤٧
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	٤٨٩,٠٩٤,١٨٨	٤٨٩,٠٩٤,١٨٨
قروض وتسهيلات للبنوك	٦,٣٩٣,٥١٧,٧٣٤	-	-	-	٦,٣٩٣,٥١٧,٧٣٤
قروض وتسهيلات للعملاء	٤١٠,٦١٣,٠٧٩,٠١٣	-	-	-	٤١٠,٦١٣,٠٧٩,٠١٣
مشتقات مالية	-	-	-	٧,٨١٤,٣٩٨	٧,٨١٤,٣٩٨
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	٣٣,٥٥١,٠٠٣,١٩٧	٣,٢٤٢,٥٢٠,٧٨٩	-	٣٦,٧٩٣,٥٢٣,٩٨٦
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٩٤,٠٧٠,٦٢٨,٣٢٤	-	-	-	٩٤,٠٧٠,٦٢٨,٣٢٤
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	١٧٢,٠٣٧,٩١١	١٧٢,٠٣٧,٩١١
أصول مالية أخرى	٩,٨٩٨,٣٩٧,٦٣١	-	-	-	٩,٨٩٨,٣٩٧,٦٣١
إجمالي الأصول المالية	٧٦٦,٨٢٤,٠٢٦,٢١٥	١٦٦,٩٤٥,٧٦٣,٢٤٥	٣,٢٤٢,٥٢٠,٧٨٩	٦٦٨,٩٤٦,٤٩٧	٩٣٧,٦٨١,٢٥٦,٧٤٦
أرصدة مستحقة للبنوك	٨٦٦,٥٣٤,٨٠٦	-	-	-	٨٦٦,٥٣٤,٨٠٦
ودائع العملاء	٧٧٧,٥٦٧,٢٩٠,٢٤١	-	-	-	٧٧٧,٥٦٧,٢٩٠,٢٤١
مشتقات مالية	-	-	-	٤٠,٥٥٠,١٠٠	٤٠,٥٥٠,١٠٠
قروض أخرى	٣,٤١٥,٤٩٩,٢١٠	-	-	-	٣,٤١٥,٤٩٩,٢١٠
التزامات مالية أخرى	٢,٤٤٨,٩٤٤,٠٢٣	-	-	-	٢,٤٤٨,٩٤٤,٠٢٣
إجمالي الالتزامات المالية	٧٨٤,٢٥٨,٦٦٨,٢٨٠	-	-	٤٠,٥٥٠,١٠٠	٧٨٤,٢٩٨,٨١٨,٣٨٠

(جميع الأرقام بالجنبة المصرى)

١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٧,٦٧,٥٥٧,٤٠١	٦,٤٦٩,١٨٦,٩٤٠
٧٢,٩٨١,٥١٧,١٨٣	٦٩,١٠٧,٤٨٩,٨٩٣
٨٠,٢٤٩,٠٧٤,٥٨٤	٧٥,٥٧٦,٦٧٦,٨٣٣
٨٠,٢٤٩,٠٧٤,٥٨٤	٧٥,٥٧٦,٦٧٦,٨٣٣
٨٠,٢٤٩,٠٧٤,٥٨٤	٧٥,٥٧٦,٦٧٦,٨٣٣

١٧- أرضة لدى البنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٣,٤٥٥,٧١٧,٨٨٢	٥,١٨٩,٣٩٨,٥٨٨
١٤٣,٤١٥,٤٤١,٩٢٠	٩٦,٣٩١,٦٤٠,٥٩٣
١٤٦,٨٧١,١٥٩,٨٠٢	١٠١,٥٨١,٠٣٩,١٨١
(١٠٣,٨٢٧,٨٧٧)	(٨٥,٥٧٥,١٦٦)
١٤٦,٧٦٧,٣٣١,٩١٥	١٠١,٤٩٥,٤٦٤,٠١٥
٢٨,٧٩٥,٩٦٣,٤٥٨	٢٣,٢٥٧,٩٠٢,٩٩٩
٥٤,٣٠٤,٧١٢,٠٩٠	٣٤,٥١٥,٦١٧,٥٤٠
٦٣,٧٧٠,٤٣٤,٢٥٤	٤٣,٨٠٧,٥١٨,٦٤٢
(١٠٣,٨٢٧,٨٧٧)	(٨٥,٥٧٥,١٦٦)
١٤٦,٧٦٧,٣٣١,٩١٥	١٠١,٤٩٥,٤٦٤,٠١٥
٢,١٧٦,٥١٣,٧٣٦	٢,٦٧٨,٩٢٣,٩٨١
١,٦٧٩,٢٠٤,١٤٦	٢,٩١٠,٤٧٤,٦٠٧
١٤٣,٤١٥,٤٤١,٩٢٠	٩٦,٣٩١,٦٤٠,٥٩٣
(١٠٣,٨٢٧,٨٧٧)	(٨٥,٥٧٥,١٦٦)
١٤٦,٧٦٧,٣٣١,٩١٥	١٠١,٤٩٥,٤٦٤,٠١٥
١٤٤,٦٨٧,٧٨٣,٩١٥	٩٩,٥٨٨,٦١٦,٠١٥
٢,٠٧٩,٥٤٨,٠٠٠	١,٩٠٦,٨٤٨,٠٠٠
١٤٦,٧٦٧,٣٣١,٩١٥	١٠١,٤٩٥,٤٦٤,٠١٥

١٨- أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٤,٥٨٥,٨٠٠,٠٠٠	٣,٩٦٢,٧٧٥,٠٠٠
١٨,١٩٩,٢٢٥,٠٠٠	١١,٢٥٤,٨٠٠,٠٠٠
١٣٧,٤٠٥,٨٧٥,٣٤٠	٥٢,٣٩٢,٣٧١,٨٤٠
(١٢,٧٦٣,٥٨٦,٠٣٦)	(٥,٤٣٣,٦٢١,٢١٤)
١٤٧,٤٢٧,٣١٤,٣٠٤	٦٢,١٧٦,٣٢٥,٦٦٦
(١٣٩,٦٠٧,٢٨٢)	(٢٠٤,٣٤٧,٨٨٧)
(٦٢١,٢٣٤,٣٦١)	(٩٠,٨٧٨,٠٧٩)
١٤٦,٦٦٦,٤٧٢,٦٦١	٦١,٨٨١,٠٩٩,٦٦٠
٥٨,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠٥,١٦٦,٤٧٢,٦٦١	١٥١,٨٨١,٠٩٩,٦٦٠
٢١,١٧٨,٤٠٦,٦٨٠	١٨,٤٨٦,٣٣٩,٦١٢
١٨٣,٩٨٨,٠٦٥,٩٨١	١٣٣,٣٩٤,٧٦٠,٠٤٨
٢٠٥,١٦٦,٤٧٢,٦٦١	١٥١,٨٨١,٠٩٩,٦٦٠

١٩- أصول مالية بغرض المتاجرة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٥٤١,٦٠٠,٨١٧	٤٨٩,٠٩٤,١٨٨
٥٤١,٦٠٠,٨١٧	٤٨٩,٠٩٤,١٨٨

٢٠- قروض وتسهيلات للبنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
-	-
١٢,٠٩٣,١١٦,٥٥٤	٦,٣٩٣,٥١٧,٧٣٤
١٢,٠٩٣,١١٦,٥٥٤	٦,٣٩٣,٥١٧,٧٣٤
(٣٦,١١٢,٩٨٢)	(٣٧,١٥١,٥٠٠)
١٢,٠٥٧,٠٠٣,٥٧٢	٦,٣٥٦,٣٦٦,٢٣٤
٨,٣٤٧,٣٤٩,٨٨٢	٣,٠١٩,٣٨٢,٢٣٤
٣,٧٠٩,٦٥٣,٦٩٠	٣,٣٦٦,٩٨٤,٠٠٠
١٢,٠٥٧,٠٠٣,٥٧٢	٦,٣٥٦,٣٦٦,٢٣٤

٢١- قروض وتسهيلات للعملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦			٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
الأجمالي	مخصص خسائر الاضمحلال	الصافي	الأجمالي	مخصص خسائر الاضمحلال	الصافي
أفراد					
حسابات جارية مدينة	٤,٠١٠,٣٣٦,٨٦٩	(١٣٠,٩١١,٣٣٠)	٣,٨٧٩,٤٢٥,٥٣٩	٣,٧١٨,٩٦٣,٧١٩	(١٣٤,١٧٨,٨٥٦)
بطاقات ائتمان	٣,٩٩٠,٦٢٢,٦٦١	(٦٠٣,٥٨٤,٩٥٦)	٣,٣٨٧,٠٣٧,٧٠٥	٣,٣٠٧,٦٥٧,٣٠٩	(٥٨٨,٥٧١,٨١٦)
قروض شخصية	٧٤,٢٥١,٣٣٦,٤٦٥	(١,١٢٠,١٣٨,٣٩٩)	٧٣,١٣١,١٩٨,٠٦٦	٦٢,١٤٣,٦٤٩,٨٣٦	(١,١٢٧,٢٩٦,٧٠٠)
قروض عقارية	١٤,٥٦٥,٢٦٦,٥١٥	(٢١٧,٩٤٤,٧٧٥)	١٤,٣٤٧,٣٢١,٧٤٠	١١,٩٣٨,٧٥٤,٧٧٧	(٢٠٧,٦٠٧,٥٩٩)
الأجمالي (١)	٩٦,٨٢٢,٥٦٢,٥١٠	(٢,٠٧٢,٥٧٩,٤٦٠)	٩٤,٧٤٩,٩٨٣,٠٥٠	٨١,١٠٩,٠٢٥,٦٤١	(٢,٠٥٧,٦٥٤,٩٧١)
مؤسسات شاملة القروض الصغيرة لأنشطة الاقتصادية					
حسابات جارية مدينة	١٩٩,٩٤٤,٠٣٦,٧٧٢	(٤,٥٣٠,٠٩٣,٤٦٨)	١٩٥,٤١٣,٩٤٣,٣٠٤	١٧٨,٣٦٥,٤٦٧,١١٩	(٤,٩٦٨,٤٩٦,١٧١)
قروض مباشرة	١٧٣,٥٧٢,٦٤٧,٣٥٨	(١٥,٣١٠,٦١٥,٦٧٨)	١٥٨,٢٦٢,٠٣١,٦٨٠	١٣٩,٣٨٧,٠٣٤,١٨٩	(١٤,٥٢٣,٦٢٣,٨٥٦)
قروض و تسهيلات مشتركة	٦٣,٥٠٠,٠٢٤,٤٣٧	(٣,٦٨٥,٦١٤,٩٨٦)	٦٠,٢١٤,٤٠٩,٤٥١	٥٤,٢٨٠,١٥٥,٢٥٦	(٢,٢٠٥,٣٠٨,٣٩٦)
قروض أخرى	٩,٧٠٩,٢٥١,٢٥٠	(١١٢,٦٦١,٥٩٩)	٩,٥٩٦,٥٨٩,٦٥١	٧,٤٧١,٣٦٦,٨٠٨	(٢٥٣,٧٣٦,٨٥٣)
الأجمالي (٢)	٤٤٦,٧٢٥,٩٥٩,٨١٧	(٢٣,٣٨٩,٩٨٥,٧٣١)	٤٢٣,٤٨٦,٩٧٤,٠٨٦	٣٧٩,٥٠٤,٠٥٣,٣٧٢	(٢١,٩١١,١٦٥,٢٧٦)
الأجمالي (٢+١)	٥٤٣,٥٤٨,٥٢٢,٣٢٧	(٢٥,٣١١,٥٦٥,١٩١)	٥١٨,٢٣٦,٩٥٧,١٣٦	٤٦٠,٦١٣,٠٧٩,٠١٣	(٢٣,٩٦٨,٨٢٠,٢٤٧)
يخصم : خصم غير مكتسب وعوائد مؤجلة			(١٢٤,٥٥٥,١٠٥)		
صافي القروض والتسهيلات للعملاء ويوزع كالتالي :			٥١٨,١١٢,٤٠٢,٠٣١		
أرصدة متداولة			٣٣٠,٨٢٢,٠٨١,٤٧٦		
أرصدة غير متداولة			١٨٧,٢٩٠,٣٢٠,٥٥٥		
صافي القروض والتسهيلات للعملاء			٥١٨,١١٢,٤٠٢,٠٣١		

٢١-أ- مخصص خسائر الاضمحلال

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦					
أفراد					
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي	
١٣٤,١٧٨,٨٥٦	٥٨٨,٥٧١,٨١٦	١,١٢٧,٢٩٦,٧٠٠	٢٠٧,٦٠٧,٥٩٩	٢,٠٥٧,٦٥٤,٩٧١	الرصيد في أول السنة المالية
٢٢,٧٨١,٣٩٦	٥٢,٨٠٢,١٣٥	١١٥,٥٦٣,٥٣١	١١,٥٧٨,٥٦٦	٢٠٢,٢٢٥,٦٢٨	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
(٢٦,٠٤٨,٩٢٢)	(٣٧,٧٨٨,٩٥٥)	(١٧٩,٤٢٩,٣٧٩)	(١,٢٤١,٣٩٠)	(٢٤٤,٥٠٨,٦٨٦)	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
-	-	٥٦,٧٠٧,٥٤٧	-	٥٦,٧٠٧,٥٤٧	متحصلات من قروض سبق إعدامها
-	-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٣٠,٩١١,٣٣٠	٦٠٣,٥٨٤,٩٥٦	١,١٢٠,١٣٨,٣٩٩	٢١٧,٩٤٤,٧٧٥	٢,٠٧٢,٥٧٩,٤٦٠	الرصيد في آخر الفترة المالية
مؤسسات					
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي	
٤,٩٦٨,٤٩٦,١٧١	١٤,٥٢٣,٦٢٣,٨٥٦	٢,٢٠٥,٣٠٨,٣٩٦	٢٥٣,٧٣٦,٨٥٣	٢١,٩١١,١٦٥,٢٧٦	الرصيد في أول السنة المالية
(٥٧٩,٦٥٠,١٦٠)	١,٩٣٣,٠٧٤,٢٥١	١,٠٠١,٤٠٢,١٢١	٦,٦٢١,٨٩٨	٢,٣٦١,٤٤٨,١١٠	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
(٦٠,٤٧,٣٤٣)	(٢,٠٧٠,٦٤٩,٢٠٠)	-	(١٦٠,٠١١,٦٥٩)	(٢,٢٣٦,٧٠٨,٢٠٢)	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
-	٤٠٤,٩٢٠,٨٦١	-	١١,١٨٣,٤٨٧	٤١٦,١٠٤,٣٤٨	متحصلات من قروض سبق إعدامها
١٨٧,٢٩٤,٨٠٠	٥١٩,٢٤٥,٩١٠	٧٨,٩٠٤,٤٦٩	١,١٣١,٠٢٠	٧٨٦,٩٧٦,١٩٩	فروق ترجمة عملات أجنبية
٤,٥٣٠,٠٩٣,٤٦٨	١٥,٣١٠,٦١٥,٦٧٨	٣,٢٨٥,٦١٤,٩٨٦	١١٢,٦٦١,٥٩٩	٢٣,٢٣٨,٩٨٥,٧٣١	الرصيد في آخر الفترة المالية
الأجمالي					٢٥,٣١١,٥٦٥,١٩١
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥					
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي	
٨١,٤٨٢,١٩٤	٤٥٥,٢٧٧,٦٩٤	٩٨٥,٩٣٣,٧٠٦	١٣٠,٦٠١,١٣٢	١,٦٥٣,٣٩٤,٧٢٦	الرصيد في أول السنة المالية
٦٥,٨٩٠,٤٤٣	١٧٦,٨٤٣,٢٨١	١٧٦,٣٠٣,٨٤٤	٧٧,٣٨٢,٢٥٠	٤٩٦,٤١٩,٨١٨	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(١٣,١٩٣,٧٨١)	(٤٣,٦٤٩,١٥٩)	(١٠٦,٦٩٦,٥٢٤)	(٣٧٥,٧٨٣)	(١٦٣,٩١٥,٢٤٧)	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
-	-	٧١,٧٥٥,٦٧٤	-	٧١,٧٥٥,٦٧٤	متحصلات من قروض سبق إعدامها
-	-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٣٤,١٧٨,٨٥٦	٥٨٨,٥٧١,٨١٦	١,١٢٧,٢٩٦,٧٠٠	٢٠٧,٦٠٧,٥٩٩	٢,٠٥٧,٦٥٤,٩٧١	الرصيد في آخر السنة المالية
مؤسسات					
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي	
٥,٤٧٧,١٤٣,٣٦٤	١٢,٣٥٦,٧٢٩,٩٥١	١,٣٤٤,٨٢٣,٨٩٧	٢٥٢,٩٧٨,٥١٣	١٩,٤٣١,٦٧٥,٧٢٥	الرصيد في أول السنة المالية
(٤١٥,٨٢٠,٣٤٩)	٣,٢٣٨,٣٤٣,١٠٩	٨٩١,٥٧٩,٤٣٠	٥١,١٥٧,٨٤٧	٣,٧٦٥,٦٦٠,٠٣٧	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
-	(١,٤٩٣,٢٩٥,٢١٩)	-	(٥٠,٠٧٦,١٦٠)	(١,٥٤٣,٣٧١,٣٧٩)	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
-	٧٠٧,٥٥٧,٥٢٤	-	-	٧٠٧,٥٥٧,٥٢٤	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(١٣٢,٨٦٦,٨٤٤)	(٢٨٥,٧١١,٥٠٩)	(٣١,٠٩٤,٩٣١)	(٣٢٣,٢٤٧)	(٤٤٩,٩٥٦,٦٣١)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٤,٩٦٨,٤٩٦,١٧١	١٤,٥٢٣,٦٢٣,٨٥٦	٢,٢٠٥,٣٠٨,٣٩٦	٢٥٣,٧٣٦,٨٥٣	٢١,٩١١,١٦٥,٢٧٦	الرصيد في آخر السنة المالية
الأجمالي					٢٣,٩٦٨,٨٢٠,٢٤٧

٢٢- مشتقات مالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦			
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	
(أ) مشتقات بغرض المتاجرة			
٥٣٥,٨٨٤	-	٤,٧٢٠,٠٣٢,٢٥٩	- عقود صرف أجلة
٥٣٥,٨٨٤	-	٤,٧٢٠,٠٣٢,٢٥٩	اجمالى
(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة			
٥٥,٧٣٧	-	٥١٩,٨٨٧,٠٠٠	- عقود مبادلة أسعار العائد
٥٥,٧٣٧	-	٥١٩,٨٨٧,٠٠٠	الاجمالى
٥٩١,٦٢١	-	٥,٢٣٩,٩٠٩,٢٥٩	الاجمالى

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

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

- تغطية مخاطر القيمة العادلة

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

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات (عقود مبادلة أسعار العائد) التزام بمبلغ ٥٥,٧٣٧ جنيه في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (مقابل أصل بمبلغ ٧,٨١٤,٣٩٨ في نهاية سنة المقارنة). بلغت الخسائر الناتجة عن أداة التغطية مبلغ ٧,٨٧٠,١٣٥ 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 ٧,٧٣٢,١٨١ جنيه في نهاية الفترة الحالية (مقابل الخسائر بمبلغ ١٦,٥٠٨,٤٨٨ في نهاية سنة المقارنة).

٢٣- استثمارات مالية

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

وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال الفترة المالية:

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	بالتكلفة المستهلكة
٣٦,٧٩٣,٥٢٣,٩٨٦	٩٤,٠٧٠,٦٢٨,٣٢٤
١٧,٩٤٦,٧٨٢,٨٠١	٣٣,٤٦٦,٣٤٩,٤٤٩
(٤,٢٧٤,٣٥٥)	١٣٧,٤٤١,٩٥٠
(١٨,٢٤١,١٨٦,٥٢٦)	(٣٣,٥٤٥,٤٨٥,٠٠٠)
١,٤٨٨,٤٧٢,٣٨٠	-
٨٦٩,٦٢٨,٢٣٦	-
٣٨,٨٥٢,٩٤٦,٥٢٢	٩٤,٠٨٨,٩٣٤,٧٢٣

- وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة :

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	بالتكلفة المستهلكة
٣٤,٠٦٢,٦٨٩,٠٧٣	٩٣,٠٢٨,٨٠٩,١٠١
٩,٩٢٩,٨٦٦,٢١٠	١٧,٧٧٠,٨٦١,٣٢٧
٥٥,٧٤١,٢٥٣	٣١١,٥٥٨,٨٩٧
(٧,٠٤٦,٨٩٥,٠١٩)	(١٧,٠٤٠,٦٠١,٠٠١)
(١,١٤٨,٠٩٨,٢٤٨)	-
٩٤٠,٤٧٨,٩٩٦	-
(٢١٨,٢٧٩)	-
٣٦,٧٩٣,٥٢٣,٩٨٦	٩٤,٠٧٠,٦٢٨,٣٢٤

أرباح استثمارات مالية	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٢٧,١٠٥,٦٠٧	١٩,٦٦٦,٦٦٠
أرباح بيع استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٨٣,٥٥٩,٥٩٦	١٦٤,٦٤٤,٩٣٢
الأجمالي	٢١٠,٦٦٥,٢٠٣	١٨٣,٩١١,٥٩٢

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٤- استثمارات في شركات شقيقة

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

٣٠ سبتمبر 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
ايزي بنك (شقيقة) *	جمهورية مصر العربية	-	-	-	-	١,٣٥٧,٣٤٢,٤٩٨	٣٣٪
الإجمالي	-	-	-	-	-	١,٣٥٧,٣٤٢,٤٩٨	

* تحت التأسيس طبقاً للموافقة المبدئية الصادرة من البنك المركزي المصري في هذا الشأن.

٢٥- أصول غير ملموسة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	برامج الحاسب الآلي
٧٢٢,٧٥٠,٣٧٩	٥٤٨,٩٩٧,٠٧٦	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
٢٣٤,٩٢٥,٠٩٧	٣٣٢,٧٤٤,٥٧٢	الإضافات
(١٦٧,٥٠٢,١٢٩)	(١٥٨,٩٩١,٢٦٩)	استهلاك الفترة
٧٩٠,١٧٣,٣٤٧	٧٢٢,٧٥٠,٣٧٩	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية

٢٦- أصول أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الإيرادات المستحقة
١٢,٧١٣,٠٥٣,٦٣٢	٩,٨٩٨,٣٩٧,٦٣١	المصرفيات المقدمة
٨٢١,٤٩٣,٤٣٨	٦٤٢,٥١٣,٠٨٧	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٣,٠٠٨,٧٤٣,٥٧٦	١,٩٠٢,٢٥٢,٣٨٧	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء للمجموعة
٧٤٥,٤٦٠,٩٠٠	٧٧٥,٨٩٤,٠٠٨	التأمينات والعهد
٤٤,٠٣٠,٤٤٦	٣٤,٩١٧,٨٣٢	مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب
٣٠٨,٤٠٩,٥٣٥	٧,٧٢٨,٩٦٤	مدينو عمليات التأمين (بالصافي)
٢,٣٠٧	٧٨٦,٥١٠	أخرى
٢٠,٣٧٢,٠١٦,١٢٨	١٤,٩٧٢,٧٢١,١٣٤	
(٦٧,٣٥٦,٥٠٤)	(٥٨,٦٥٤,٧٦٣)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢٠,٣٠٤,٦٥٩,٦٢٤	١٤,٩١٤,٠٦٦,٣٧١	الإجمالي

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

٢٧- أصول ثابتة

أراضي ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الاجمالي
في ١ يناير ٢٠٢٥				
٣,٢٥٥,٧٩١,١١٦	٤٦٤,٥٨٩,٧٩٢	١,٨٩٦,٧٥٩,١٦٥	٣٥٤,٣٥٦,٠٦٧	٥,٩٧١,٤٩٦,١٤٠
(١,٣٧١,٧٣٧,٠١٣)	(٢٥٨,٣٧٢,٢٨٠)	(١,٤٠٩,٣٩٠,١٧٠)	(٢٣٨,٤٤٦,٨٨٤)	(٣,٢٧٧,٩٤٦,٣٤٧)
١,٨٨٤,٠٥٤,١٠٣	٢٠٦,٢١٧,٥١٢	٤٨٧,٣٦٨,٩٩٥	١١٥,٩٠٩,١٨٣	٢,٦٩٣,٥٤٩,٧٩٣
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
١,٨٨٤,٠٥٤,١٠٣	٢٠٦,٢١٧,٥١٢	٤٨٧,٣٦٨,٩٩٥	١١٥,٩٠٩,١٨٣	٢,٦٩٣,٥٤٩,٧٩٣
١٦٥,٦٥٠,٠٨٠	٥٤,٦٤٨,٤٠٦	٧٠١,٣٠٦,٠٣٨	٩٨,٢٥٩,٨٩٥	١,٠١٩,٨٦٤,٤١٩
(٧٦٠,٨١٧)	(٢,٨٩٧,٢٥٨)	(١٣٩,٣٦٦,٧٥١)	(٦,٩٤٥,٢٩٤)	(١٤٩,٩٧٠,١٢٠)
٧٦٠,٨١٧	٢,٨٩٧,٢٥٨	١٣٩,٣٤٨,٤١٥	٦,٩٤٥,٢٩٤	١٤٩,٩٥١,٧٨٤
(١٣٥,٧٠٥,٧٣٣)	(٣٩,٢٧٤,٩٢١)	(٢٦١,٩٩٥,٧١٢)	(٣٥,٤٣٠,٩٩٣)	(٤٧٢,٤٠٧,٣٥٩)
١,٩١٣,٩٩٨,٤٥٠	٢٢١,٥٩٠,٩٩٧	٩٢٦,٦٦٠,٩٨٥	١٧٨,٧٣٨,٠٨٥	٣,٢٤٠,٩٨٨,٥١٧
في ١ يناير ٢٠٢٦				
٣,٤٢٠,٦٨٠,٣٧٩	٥١٦,٣٤٠,٩٤٠	٢,٤٥٨,٦٩٨,٤٥٢	٤٤٥,٦٧٠,٦٦٨	٦,٨٤١,٣٩٠,٤٣٩
(١,٥٠٦,٦٨١,٩٢٩)	(٢٩٤,٧٤٩,٩٤٣)	(١,٥٣٢,٠٣٧,٤٦٧)	(٢٦٦,٩٣٢,٥٨٣)	(٣,٦٠٠,٤٠١,٩٢٢)
١,٩١٣,٩٩٨,٤٥٠	٢٢١,٥٩٠,٩٩٧	٩٢٦,٦٦٠,٩٨٥	١٧٨,٧٣٨,٠٨٥	٣,٢٤٠,٩٨٨,٥١٧
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦				
١,٩١٣,٩٩٨,٤٥٠	٢٢١,٥٩٠,٩٩٧	٩٢٦,٦٦٠,٩٨٥	١٧٨,٧٣٨,٠٨٥	٣,٢٤٠,٩٨٨,٥١٧
٤٨,٩٧٠,٩٩١	٦٩,٩٢٨,٢٢٨	١٤٨,٧٨٨,٧٣٢	٢١,٤٤٩,٣٤٠	٢٨٩,١٣٧,٢٩١
(٢٧٩,٤٣٧)	(٤,٦٩٣,١٢٨)	(٣٩,٦٦٢,٥٣٧)	(١٣,٩٧٨,٥٥٨)	(٥٨,٦١٣,٦٦٠)
٢٧٩,٤٣٧	٤,٦٩٣,١٢٨	٣٩,٦٣٩,٩٠٣	١٣,٩٧٤,٣٥٨	٥٨,٥٨٦,٨٢٦
(١٠٢,٢٦٦,٧٤٤)	(٣٢,١٦٨,٥٤١)	(٢٢٤,٥٦٦,٦٧٩)	(٣٩,٤٩٩,٠٣٤)	(٣٩٨,٥٠٠,٩٩٨)
١,٨٦٠,٧٠٢,٦٩٧	٢٥٩,٣٥٠,٦٨٤	٨٥٠,٨٦٠,٤٠٤	١٦٠,٦٨٤,١٩١	٣,١٣١,٥٩٧,٩٧٦
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦				
٣,٤٦٩,٣٧١,٩٣٣	٥٨١,٥٧٦,٠٤٠	٢,٥٦٧,٨٢٤,٦٤٧	٤٥٣,١٤١,٤٥٠	٧,٠٧١,٩١٤,٠٧٠
(١,٦٠٨,٦٦٩,٢٣٦)	(٣٢٢,٢٢٥,٣٥٦)	(١,٧١٦,٩٦٤,٢٤٣)	(٢٩٢,٤٥٧,٢٥٩)	(٣,٩٤٠,٣١٦,٠٩٤)
١,٨٦٠,٧٠٢,٦٩٧	٢٥٩,٣٥٠,٦٨٤	٨٥٠,٨٦٠,٤٠٤	١٦٠,٦٨٤,١٩١	٣,١٣١,٥٩٧,٩٧٦

٢٨- أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١,٥٨٨,٤٤٧,٣٢٦	٥٩٢,٤٥٥,١٥٥	حسابات جارية
٢٠١,٧١٣,٧٦١	٢٣٤,٠٧٩,٦٥١	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
١,٧٩٠,١٦١,٠٨٧	٨٢٦,٥٣٤,٨٠٦	الاجمالي
٢٠١,٧١٣,٧٦١	٢٣٤,٠٧٩,٦٥١	بنوك مركزية
١,١٥٨	١,١٥٨	بنوك محلية
١,٥٨٨,٤٤٦,١٦٨	٥٩٢,٤٥٣,٩٩٧	بنوك خارجية
١,٧٩٠,١٦١,٠٨٧	٨٢٦,٥٣٤,٨٠٦	الاجمالي
١,١١٢,٢٥١,٣٠١	٥١٦,٤٤٤,٦٢٤	أرصدة بدون عائد
٤٧٦,١٩٦,٠٢٥	٧٦,٠١٠,٥٣١	أرصدة ذات عائد متغير
٢٠١,٧١٣,٧٦١	٢٣٤,٠٧٩,٦٥١	أرصدة ذات عائد ثابت
١,٧٩٠,١٦١,٠٨٧	٨٢٦,٥٣٤,٨٠٦	الاجمالي
١,٧٩٠,١٦١,٠٨٧	٨٢٦,٥٣٤,٨٠٦	أرصدة متداولة
١,٧٩٠,١٦١,٠٨٧	٨٢٦,٥٣٤,٨٠٦	الاجمالي

٢٩- ودائع العملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٣٥٥,٥٨٠,٩٢٧,٥٤٦	٦٦٣,٢٧٠,٨٢٤,١٣٢	ودائع تحت الطلب
٣٥٤,٣٣٩,٣٣٥,٥٣٢	٣١٤,٤٢٢,٦٧٨,٥٠٥	ودائع لأجل وباخطار
١٦٦,٠٣٤,٣٠٩,٦١٣	١٣٥,٢٠٢,٧٦٦,٢٧٦	شهادات ادخار وإيداع
٥٩,١١١,٧١٦,٣٨٣	٥٤,٤٦١,٥٤٦,٠٧٩	ودائع توفير
١٦,٦٩٠,٠٥٨,٦١١	١٠,٣٨٩,٤٧٥,٢٤٩	ودائع أخرى *
٩٥١,٧٥٦,٣٤٧,٦٨٥	٧٧٧,٥٦٧,٢٩٠,٢٤١	الاجمالي
٥٩٩,٨٨٧,٩٧١,٥٢١	٤٨٩,٩٥٦,٩٠٤,٤٦٧	ودائع مؤسسات
٣٥١,٨٦٨,٣٧٦,١٦٤	٢٨٧,٦١٠,٣٨٥,٧٧٤	ودائع أفراد
٩٥١,٧٥٦,٣٤٧,٦٨٥	٧٧٧,٥٦٧,٢٩٠,٢٤١	الاجمالي
١٣٧,٧٨٣,٠٦٥,٥٠٤	٨٥,٦٩٥,٤٠٧,٦٠٦	أرصدة بدون عائد
٣٢١,٦٣٢,٦٠٠,٣٦٢	٢٦٠,٦١٣,٤٠٣,٢١٤	أرصدة ذات عائد متغير
٤٩٢,٣٤٠,٦٨١,٨١٩	٤٣١,٢٥٨,٤٧٩,٤٢١	أرصدة ذات عائد ثابت
٩٥١,٧٥٦,٣٤٧,٦٨٥	٧٧٧,٥٦٧,٢٩٠,٢٤١	الاجمالي
٨٣٠,٢٢٨,٤٥٦,٢٩٣	٦٨٢,٦٦٩,٦٦٣,٧٥٠	أرصدة متداولة
١٢١,٥٢٧,٨٩١,٣٩٢	٩٤,٨٩٧,٦٦٦,٤٩١	أرصدة غير متداولة
٩٥١,٧٥٦,٣٤٧,٦٨٥	٧٧٧,٥٦٧,٢٩٠,٢٤١	الاجمالي

* وتتضمن الودائع الأخرى في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ودائع قدرها ٧١٨,١٥٥,٤٠٣ 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.

٣٠- قروض أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١,٢٩٣,٥٢١,٣٧٨	١,٣١١,٥٠١,٣٧٠	البنك الأهلي المصري
٢٨٣,١١٤,٠٨٥	٢٧٣,٦٨٤,٩١٢	البنك التجاري الدولي
٤٥٩,٠٠٤,٥٢٥	-	البنك العقاري المصري العربي
٢٦٨,٣٣١,٥٠٩	-	البنك الأهلي الكويتي
٢٤٤,٦٧٩,٥٢٢	٢٩٠,٥١٩,١٢١	بنك الكويت الوطني
١,٢٢٠,٩٩٦,٤٨٤	١,٥٣٩,٧٩٣,٨٠٧	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
٢٨١,٩٧٢,٠١٣	-	بنك البركة
٨١٢,٠١٥,٧٩٢	-	بنك مصر
٤,٨٦٣,٦٣٥,٣٠٨	٣,٤١٥,٤٩٩,٢١٠	الاجمالي
٢,٦٨٦,٢٥٥,٤٣٠	١,٤٧٢,٣٨٨,٩٥١	أرصدة متداولة
٢,١٧٧,٣٧٩,٨٧٨	١,٩٤٣,١١٠,٢٥٩	أرصدة غير متداولة
٤,٨٦٣,٦٣٥,٣٠٨	٣,٤١٥,٤٩٩,٢١٠	الاجمالي

٣١- التزامات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٣,٢٨٨,٤٠٤,٧٠٤	٢,٤٤٨,٩٤٤,٠٢٣	عوائد مستحقة
٣٧٢,٦٦٨,١٤٤	٣٧١,٢٢٣,٩٥٨	إيرادات مقدمة
٣,٧٢٧,٨١٠,٩٣٤	٣,٣٩٤,١٨٦,٠٢٩	مصرفات مستحقة
١٧٣,٦٠٨,٩٠٨	١١٢,٩٤٦,٤٥٢	المستحق لشركات التأمين وإعادة التأمين
٤,٩٧٤,٣٨٢,١١٣	٤,٧٤١,٣٤٢,٧٣١	أرصدة دائنة متنوعة
١٢,٥٣٦,٧٧٤,٨٠٣	١١,٠٦٨,٦٤٣,١٩٣	الاجمالي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦						
البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال الفترة	المرتد خلال الفترة	المخصصات بالعملة الاجنبية	صافي المستخدم خلال الفترة	الرصيد اخر الفترة
فروق ترجمة ارصدة						
+ (-)						
مخصص مطالبات ضريبية	٦٨,٦٦٩,٦٢٨	-	(٣,٦٥٤,٥٢٤)	-	(٥,٥٩٢,٤١٤)	٥٩,٤٢٢,٦٩٠
مخصص مطالبات قضائية	١٨,٧٩٩,٩٢١	٢,٣٧٨,٧٧٧	-	١١٧,٧١٨	(٣,٢٤٠,٣٠٨)	١٨,٠٥٦,١٠٨
مخصص الالتزامات العرضية	٨٧٦,٩٢٢,٢٦٦	٢٨٣,٧٨٩,٢١١	-	١٦,٥٥٧,٤١٧	-	١,١٧٧,٢٦٨,٨٩٤
مخصص خيانة الامانة	١,٨٥١,٤٤٢	-	-	-	(٩٥٩,٥٢٧)	٨٩١,٩١٥
مخصص مخاطر التشغيل	١,٠٩٥,٦٨٦	٩٠,٠٢٤	-	(١,١٨٥,٧١٠)	-	-
مخصص مطالبات أخرى	١٤,٠٦٠,٧٨٧	-	-	٢٨٩,٢٧٣	-	١٤,٣٥٠,٠٦٠
الاجمالي	٩٨١,٣٩٩,٧٣٠	٢٨٦,٢٥٨,٠١٢	(٣,٦٥٤,٥٢٤)	١٥,٧٧٨,٦٩٨	(٩,٧٩٢,٢٤٩)	١,٢٦٩,٩٨٩,٦٦٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥						
البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المرتد خلال السنة	المخصصات بالعملة الاجنبية	صافي المستخدم خلال السنة	الرصيد اخر السنة
فروق ترجمة ارصدة						
+ (-)						
مخصص مطالبات ضريبية	٦٨,٣١٢,٨٥٤	١,٠٣١,٨٦٤	-	-	(٦٧٥,٠٩٠)	٦٨,٦٦٩,٦٢٨
مخصص مطالبات قضائية	٢٠,٢١٧,٧٧٠	٣٨٧,٦٧١	(٥٠,٠٠٠)	(٨٥,٢٦٢)	(١,٦٧٠,٢٥٨)	١٨,٧٩٩,٩٢١
مخصص الالتزامات العرضية	٦٤٦,٠٢٩,٤٤٥	٢٤١,٦٩٤,٤٦٨	-	(١٠,٨٠١,٦٤٧)	-	٨٧٦,٩٢٢,٢٦٦
مخصص خيانة الامانة	١,٨٥١,٤٤٢	-	-	-	-	١,٨٥١,٤٤٢
مخصص مخاطر التشغيل	١,٠٤٩,٤٧٥	١١٥,٣٨٧	-	(٦٩,١٧٦)	-	١,٠٩٥,٦٨٦
مخصص مطالبات أخرى	١٤,٢٧٣,٠١٦	-	-	(٢١٢,٢٢٩)	-	١٤,٠٦٠,٧٨٧
الاجمالي	٧٥١,٧٣٤,٠٠٢	٢٤٣,٢٢٩,٣٩٠	(٥٠,٠٠٠)	(١١,١٦٨,٣١٤)	(٢,٣٤٥,٣٤٨)	٩٨١,٣٩٩,٧٣٠

٣٣- حقوق حملة وثائق التأمين

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص وتكوين الأموال	١٢,١٢٦,٩٧٧,٦١٣	١٠,٢١٤,٣٣٠,٦١٩
مخصص المطالبات تحت التسديد	١٢٤,١٣٢,٩٧٩	١٠٠,٨٣٤,٦٣٣
الاجمالي	١٢,٢٥١,١١٠,٥٩٢	١٠,٣١٥,١٦٥,٢٥٢

٣٤- ضريبة الدخل المؤجلة

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

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

الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

الأثر الضريبي للفروق المؤقتة على كل من:		الأصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة	
		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الأصول الثابتة		-	-	(٢٥٠,٢٩٨,٨٦١)	(٢٥٣,١٤٦,٥٥٤)
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)		٤٧٠,٨٦٦,٦٨٩	٤٠٣,٣٤٣,١٣٣	-	-
فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		-	-	(٤٣٨,٦٩٤,٢٤٩)	(٥٨٠,١٥٤,٦٧٤)
أخرى		١٥,٨٢٥,٢٦٥	٢٠,١٨٠,٦٠٨	-	-
إجمالي الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة		٤٨٦,٦٩١,٩٥٤	٤٢٣,٥٢٣,٧٤١	(٦٨٨,٩٩٣,١١٠)	(٨٣٣,٣٠٠,٨٢٨)
الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي				(٢٠٢,٣٠١,١٥٦)	(٤٠٩,٧٧٧,٠٨٧)

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

الأصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الرصيد في بداية السنة	٤٢٣,٥٢٣,٧٤١	(٨٣٣,٣٠٠,٨٢٨)	(٦٠١,٤٣٥,٣٦٨)
الضريبة المؤجلة التي تم الاعتراف بها / استخدامها خلال الفترة	٦٣,١٦٨,٢١٣	٤٤,٦٣٧,٩١١	(٢٣١,٨٦٥,٤٦٠)
الرصيد بالإجمالي في نهاية الفترة	٤٨٦,٦٩١,٩٥٤	٤٢٣,٥٢٣,٧٤١	(٦٨٨,٩٩٣,١١٠)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٤٣٨,٦٩٤,٢٤٩)	(٥٨٠,١٥٤,٦٧٤)

٣٥- التزامات مزايا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	
		الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن :
٦٨٢,٨٠٨,٠٥٧	٧٥٧,٧٩٠,٤١٦	- المزايا العلاجية بعد التقاعد
١٢٤,٠٦١,٣١٥	١٠١,٢٤٤,٠٥٥	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	٧٥١,٦٨٥,٤٥١	القيمة الحالية لالتزامات لم يتم تمويلها
٦,٧٨١,٤٠٣	٦,١٠٤,٩٦٥	أرباح اكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٦٨٢,٨٠٨,٠٥٧	٧٥٧,٧٩٠,٤١٦	
		تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي:
٦٦,٥٢٢,١٣٢	٦٨٢,٨٠٨,٠٥٧	الرصيد في أول السنة المالية
٤,٤٤٦,٦٥٩	٥,٢٧٤,٦٥٨	تكلفة الخدمة الحالية
١٢٢,٦٩٩,٧٩٧	٩٦,٦٤٥,٨٣٦	تكلفة العائد
(٣,٠٨٥,١٤١)	(٦٧٦,٤٣٩)	أرباح/خسائر اكتوارية
(٦٧,٧٧٥,٣٩٠)	(٢٦,٦١١,٦٩٦)	مزايا مدفوعة
٦٨٢,٨٠٨,٠٥٧	٧٥٧,٧٩٠,٤١٦	
		تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:
٤,٤٤٦,٦٥٩	٥,٢٧٤,٦٥٨	تكلفة الخدمة الحالية
١٢٢,٦٩٩,٧٩٧	٩٦,٦٤٥,٨٣٦	تكلفة العائد
(٣,٠٨٥,١٤١)	(٦٧٦,٤٣٩)	الأرباح والخسائر الاكتوارية المحققة خلال الفترة
١٢٤,٠٦١,٣١٥	١٠١,٢٤٤,٠٥٥	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	
		وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:
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
		فيما يلي تأثير الحركة بمقدار ١% في معدل تكلفة المزايا الطبية:
		الاثر على إجمالي تكلفة
الاثر على الالتزامات المحددة	الخدمة الحالية وتكلفة العائد	
٥,٤٢%	٢,٩٥%	المزايا العلاجية بعد التقاعد

٣٦- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

- يبلغ رأس المال المرخص به ١٥ مليار جنيه مصري.

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

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

٣٧- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

١- الاحتياطات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٦٨,٧١٦,٢٦٨,٠٧٠	٥١,٠١٤,٣٤٠,٨١٣	الاحتياطي العام (أ)
-	١,٠٤٥,٦٦٩	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
٥,٣٧٧,٠٥٧,٤١٥	٥,٣٧٤,٧٨٧,٤١٥	احتياطي قانوني (ج)
٢,٨٠٣,٥٢١,٩١٥	٢,٣٠٩,٨٢٠,٦٧٢	احتياطي القيمة العادلة (د)
٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	احتياطي خاص (هـ)
٧٥,٧٠٣,١٧٤	٦٠,٨٧٨,٦٢١	احتياطي رأسمالي
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام
٤,٠٠٠,٤٨٣	٤,٠٠٠,٤٨٣	إحتياطي تجميع أعمال *
٧٧,٠٤٧,٤٩٩,٤٣٥	٥٨,٨٢٥,٨٢١,٦٥١	إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية

* الاحتياطي الناتج عن زيادة نسبة المساهمة في الشركات التابعة.

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي

(أ) الاحتياطي العام

٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١,٠٤٥,٦٦٩	١,٠٤٥,٦٦٩	الرصيد في أول السنة المالية
(١,٠٤٥,٦٦٩)	-	محول الي الأرباح المحتجزة
-	١,٠٤٥,٦٦٩	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

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

(ج) احتياطي قانوني

٣٠ سبتمبر 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
٥,٣٧٧,٠٥٧,٤١٥	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.

(د) إحتياطي القيمة العادلة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢,٣٠٩,٨٢٠,٦٧٢	١,٣٠٦,٤١٩,٠١٤	الرصيد في أول السنة المالية
٣٣٩,٢٧١,٩٥٤	١,١٦١,١٣٤,٧١٩	صافي التغير في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ١٨ وإيضاح ٢٣)
١٢,٩٦٩,٦٦٤	(٦٤٧,٨٢٥)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	(٢١٨,٢٧٩)	المحول الي الأرباح المحتجزة
١٤١,٤٦٠,٠٢٥	(١٥٦,٨٦٦,٩٥٧)	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة (إيضاح ٣٤)
٢,٨٠٣,٥٢١,٩١٥	٢,٣٠٩,٨٢٠,٦٧٢	الرصيد في آخر الفترة المالية

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(هـ) احتياطي خاص

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

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

(٢) أرباح العام والأرباح المحتجزة

الحركة على الأرباح المحتجزة :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٤٦,٦٧٩,٠٨٧,٣٠٠	٣٧,٩٤٩,٣١٤,٦٥٣	الرصيد في أول السنة المالية
٢٨,٠٥٤,٠٤١,٠٨٠	٣٠,٠٦٥,٤١٧,٤٤٥	صافي أرباح الفترة / العام
(٤,٣٠٩,٦٤٥,٩٣٢)	(٣,٢٣٢,٢٣٤,٤٤٩)	توزيعات السنة السابقة
(٣,٠٤١,٨٦٦,٦٤١)	(٢,٦٥٤,٩٦٤,٢٧١)	حصة العاملين في الأرباح
(٢٠,٦١٠,٠٠٠)	(٢٠,٣٥٥,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
(٢٩١,٠٥٥,٦٢٨)	(٢٥٨,٠٩٨,١٣٩)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
(١٤,٨٢٤,٥٥٣)	(٨,١٦٢,٠٠٠)	محول الى الاحتياطي الرأسمالي
(١٧,٧٠١,٩٢٧,٢٥٧)	(١٣,٨٧٢,٠٩٩,٤٤٦)	محول الى الاحتياطي العام
(١٢,٢٧٠,٠٠٠)	(١,٢٨٩,٩٠٠,٦٥٩)	محول الى الاحتياطي القانوني
-	١٦٩,١٦٦	محول من احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (بالصافي بعد خصم الضرائب)
١,٠٤٥,٢٦٩	-	محول من احتياطي المخاطر البنكية العام
٤٩,٣٤١,٩٧٣,٦٣٨	٤٦,٦٧٩,٠٨٧,٣٠٠	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣٨- 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 الاقتناء .

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
٧,٢٦٧,٥٥٧,٤٠١	٨,٨٤٣,٦٢٤,٤٨٨	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٠٢,٥٥٧,٦٨٠,٧٠٦	٨٢,٦١٧,١٦٦,٤٥٦	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
٦٢,٩٢٤,٥٢٥,٣٢٧	١٠٦,٨٦٨,٤٧٢,٦٢١	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم
١٧٢,٧٤٩,٧٦٣,٤٣٤	١٩٨,٣٢٩,٢٦٣,٥٦٥	الإجمالي

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٩- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية ١,٧٢٤,٨٣٧,٠١٣ جنيه في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مقابل ١,٦٢٢,٣٧٠,٦٦٢ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ متمثلة في مشتريات مباني ومعدات وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ج) ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة بقروض و ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢٠٥,٠٠٠	٢٠٥,٠٠٠	ضمانات مالية
٦,٤٠٨,٤٠٣,٩٤٥	٥,٣٨٩,٥٠٢,٢٨٠	الأوراق المقبولة
١٠٦,١٧٥,٧١٧,٤٧٣	٩٠,٥٥٦,٦٤٢,٢٢٣	خطابات ضمان
٧,٦٥١,٨٨٧,٠١٣	٥,٨١٤,٠٤٢,٩٢٦	اعتمادات مستندية استيراد
٦١٨,٧٥٢,٣٣٦	٣٤٨,٢٣١,٩٠٣	اعتمادات مستندية تصدير
١٢٠,٨٥٤,٩٦٥,٧٦٧	١٠٢,١٠٨,٦٢٤,٣٣٢	الاجمالي

(د) ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالانتماء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٨٤,٥٨٨,٣٧٦,٥٨٩	٧٧,٦٨٣,١٩٥,٥٠٩	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالانتماء

(ذ) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٣٢٢,١٢٨,٦٩٣	٢٥٦,٦٢٢,٣٩٠	لا تزيد عن سنة واحدة
٩٠٨,١٦٧,٣٢٥	٧٤٧,٣٩٠,٦١٢	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٤٢٣,٦٥٠,٥٨٤	٢٥٢,٧٦٨,٦٦٩	أكثر من خمس سنوات
١,٦٥٣,٩٤٦,٦٠٢	١,٢٥٦,٧٨١,٦٧١	الاجمالي

٤٠- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
أرصدة لدى البنوك	١٠,٢٢٠,٠١٣,٨٤٦
أرصدة مستحقة للبنوك	٨٣٥,١٦٣,٤٨٨
قروض وتسهيلات للبنوك	٥,٢٥٥,٧١٠,٤٩٩
خطابات ضمان خارجية	٢٣,٩١٣,٩٨٤,٤٧٢
عقود مبادلة أسعار العائد	٥١٩,٨٨٧,٠٠٠
مصرفوات إدارية	١٧٦,٥١٩,٣٧٤
	٢٢٩,٣٧٨,٢٦٠

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة		شركات شقيقة	
المقرين			
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١,٧٢٥,١٧٦	٢٥,١٦٥	-	-
٢,٩٠٦,٨٠١	١,٧٠٧,٩٠٤	-	-
(٣٠٨,٣٥١)	(٧,٨٩٣)	-	-
٤,٣٢٣,٦٢٦	١,٧٢٥,١٧٦	-	-
٢٥٧,٤٧٨	٩٧,٦٩٩	-	-
القروض القائمة في أول السنة المالية			
القروض الصادرة خلال الفترة المالية			
القروض المحصلة خلال الفترة المالية			
القروض القائمة في آخر الفترة المالية			
عائد القروض			

* لا توجد مخصصات مكونة للقروض الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة.

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة		شركات شقيقة	
المقرين			
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٤٤٥,٢٣٣	٩٤,٦٦٤	-	-
٣,٨٧٨,٣٩٣	١,٦٣٠,٥١٢	-	-
٤,٣٢٣,٦٢٦	١,٧٢٥,١٧٦	-	-
بطاقات ائتمان			
قروض مباشرة			
الأجمالي			

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ب) ودائع من اطراف ذوى علاقة

أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة		شركات شقيقة	
المقرين			
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٩٩,٧٨٦,٩٨٧	٨٥,٠٨٨,٦٢٧	-	-
(٢٧,٠٤٦,٨١٧)	-	-	-
٩٤,٧٢٤,٨٠١	٢١,٧٥٧,٥٥١	٤,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
(٢,٩٠٣,٦٩٨)	(٧,٠٥٩,١٩١)	-	-
١٦٤,٥٦١,٢٧٣	٩٩,٧٨٦,٩٨٧	٤,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
١٧,٩٧٩,١٧٣	١٦,٣١٤,٤٩٨	٣٠,٤٢٤,٠٢٩	-
وتتمثل الودائع من الأطراف ذوى العلاقة فيما يلي			
٣,٠٧٢,٢١٤	٣,٠٢٤,١٠٣	٤,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
١٨,٠٠٧,٧٨٢	١١,٣٣٢,٢٢٢	-	-
١٣٦,٢٠٢,٨٥٩	٨٥,١٩٨,١١٩	-	-
٧,٢٧٨,٤١٨	٢٣٢,٥٤٣	-	-
١٦٤,٥٦١,٢٧٣	٩٩,٧٨٦,٩٨٧	٤,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-

(ج) معاملات اخرى مع الاطراف ذوى العلاقة

أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة		شركات شقيقة	
المقرين			
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٤٨,١٧٧	٦٥,١٩٨	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-

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

٤١- صناديق استثمار البنك

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ١١,٣٥٨,٥٥٢ وثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ بقيمة إجمالية ١١,٢٣٨,٢٨٧,٦٥١ جنيه مصري يخص المجموعة منها عدد ٢٧٤,٢٠٥ وثيقة بمبلغ ٢٧١,٣٠١,٧١٧ جنيه مصري منها مبلغ ٤٩,٤٧٠,٦٠٠ جنيه مصري تمثل ٥% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق تظهر ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومبلغ ١٨٥,٠٣٣,٨٩٥ جنيه مصري أدرج ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ومبلغ ٣٦,٧٩٧,٢٢٢ جنيه ضمن بند استثمارات مالية بغرض المتاجرة.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٤٦,٥٠٧,١٦٢ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 ولانحته التنفيذية. هذا وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند الاكتتاب والتخصيص مائتين و خمسون ألف وثيقة تبلغ إجمالي قيمتها ٢٥ مليون جنيه مصري خصص منها للبنك خمسون ألف وثيقة قيمتها ٥ مليون جنيه مصري في ذلك التاريخ وتقوم شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار بإدارة هذا الصندوق.

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٣٥١,٨٠٢ وثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ بقيمة إجمالية ٢٨٩,٦٤٧,٦٩٨ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٤١,١٦٦,٢٩٥ جنيه مصري، و تمثل ٢٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ١,١٧١,٤٢٣ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 ولانحته التنفيذية. هذا وقد طرحت وثائق استثمار الصندوق للاكتتاب العام بمبلغ ٢٥ مليون جنيه مصري موزعة على مائتين وخمسون ألف وثيقة بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه وقد تم تغطية الاكتتاب لعدد مائة وخمسة وعشرون ألف وثيقة بإجمالي مبلغ ١٢,٥ مليون جنيه مصري خصص منها للبنك خمسون ألف وثيقة قيمتها ٥ مليون جنيه مصري في ذلك التاريخ وتقوم شركة أئش سي للأوراق المالية والاستثمار بإدارة هذا الصندوق.

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٤٢٥,٠١٢ وثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ بقيمة إجمالية ٤٢٦,٧٣٣,٦٨١ جنيه مصري يخص المجموعة منها عدد ٧٨,٣٤٧ وثيقة بمبلغ ٧٨,٦٦٤,٣٧٦ جنيه مصري، منها مبلغ ٥٠,٢٠٢,٥٤٥ جنيه مصري تمثل ٤٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومبلغ ٢٨,٤٦١,٨٣١ جنيه ضمن بند استثمارات مالية بغرض المتاجرة.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ١,٩٣٢,٧٨٩ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل