

بنك قطر الوطنى
(شركة مساهمة مصرية)

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

Baker Tilly محمد هلال ووحيد عبد الغفار
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لبنك قطر الوطنى "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقل في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ وكذا القوائم المستقلة 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 المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة، وتتنحصر مسؤوليتنا في إبداء إستنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة فى ضوء فحصنا المحدود لها.

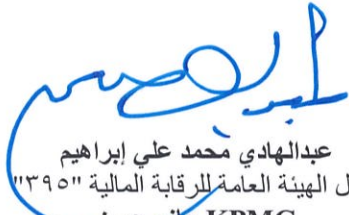
نطاق الفحص المحدود

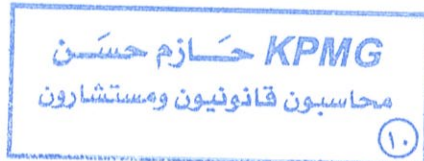
قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصرى لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة عمل إستفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها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

الإستنتاج

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

مراقبا 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 ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	إيضاح	الأصول
٧٥,٥٧٦,٦٤٠,٩٧٤	٨٠,٢٤٩,٠٠٢,٠٢٤	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٩٩,٥١٤,٠٧٢,٣٦٦	١٤٤,٦٢٣,٤٧٣,٦١٣	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
١٥١,٨٨١,٠٩٩,٦٦٠	٢٠٤,٣٠٦,٢٤٨,٦٣٩	(١٨)	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
٦,٣٥٦,٣٦٦,٢٣٤	١٢,٠٥٧,٠٠٣,٥٧٢	(١٩)	قروض وتسهيلات للبنوك
٤٤٠,٦٤٥,٦٧١,٧٦٧	٥٢١,٥٣٣,٣٤٦,٧٧٢	(٢٠)	قروض وتسهيلات للعملاء
٧,٨١٤,٣٩٨	-	(٢١)	مشتقات مالية
			استثمارات مالية
٣٦,٧٩٣,٥٢٣,٩٨٦	٣٨,٨٥٢,٩٤٦,٥٢٢	(٢٢)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٦,٠٤٤,٥٠٣,٥٩٣	٨٥,٣٥٣,٦٦٣,٣٩٨	(٢٢)	- بالتكلفة المستهلكة
١٦٣,٣٦٦,٩٩٦	١٧٥,٢٩٥,١١٣	(٢٢)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٤٠,٦٦١,٨٣٩	٢,٣٩٤,٦٦١,٨٣٩	(٢٣)	استثمارات في شركات تابعة و شقيقة
٧١٧,٣٣٤,٣١٦	٧٧٧,١٢٢,١٢٨	(٢٤)	أصول غير ملموسة
١٤,١٤٤,٠٦٢,١٦٤	١٩,٦٧٨,٤٩٠,٧٥١	(٢٥)	أصول أخرى
٣,١٧٢,٨٥٧,٠١٣	٣,٠٦٦,٨٢٠,١٤٨	(٢٦)	أصول ثابتة
٩١٥,٥٥٧,٥٧٥,٢٦٦	١,١١٣,٠٦٧,٦٧٤,٥١٩		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٨٢٦,٥٣٤,٨٠٦	١,٧٩٠,١٦١,٠٨٧	(٢٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٧٩,٣١٠,٩٥٧,٤٦٣	٩٥٤,٧٣٩,٧٠٣,٢٣٣	(٢٨)	ودائع العملاء
٤٠,٥٥٠,١٠٠	٥٩١,٦٢١	(٢١)	مشتقات مالية
١,٩٩٦,٢٨٨,٣٧٣	١,٦٣٤,١٥٤,٩٢٩	(٢٩)	قروض أخرى
١٠,٦٨٨,٤٧٨,٩٥٢	١٢,٠٠٢,٦٤٠,٨٤٧	(٣٠)	التزامات أخرى
٩٤٠,٧٦٦,٠٥٩	١,٢٣٥,٩٣٧,٥٧٠	(٣١)	مخصصات أخرى
٨,١٠٠,١٩٤,١٠٩	٨,٢٧٢,٢٥٨,٩٨٢		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٤٠٩,٢٥٢,٣٢٤	٢٠١,٦٣٤,٦٧٩	(٣٢)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
٦٨٢,٨٠٨,٠٥٧	٧٥٧,٧٩٠,٤١٦	(٣٣)	التزامات مزايا التقاعد
٨٠٢,٩٩٥,٧٩٠,٢٤٣	٩٨٠,٦٣٤,٨٧٣,٣٦٤		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	(٣٤)	رأس المال المصدر والمدفوع
٥٨,٧٩٥,١٨٣,٣٧٧	٧٧,٠١٦,٨٦١,١٦٠	(٣٥)	احتياطيات
٤٢,٩٩٢,٤٨٦,٨١٦	٤٤,٦٤١,٨٢٥,١٦٥	(٣٥)	صافي أرباح الفترة والأرباح المحتجزة
١١٢,٥٦١,٧٨٥,٠٢٣	١٣٢,٤٣٢,٨٠١,١٥٥		إجمالي حقوق الملكية
٩١٥,٥٥٧,٥٧٥,٢٦٦	١,١١٣,٠٦٧,٦٧٤,٥١٩		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية



علي راشد المهندي

رئيس مجلس الإدارة



محمد بدير

الرئيس التنفيذي

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

- تقرير الفحص المحدود (مرفق).

إيضاح	من ١ يوليو ٢٠٢٠ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	من ١ يوليو ٢٠٢٠ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
عائد القروض والايرادات المشابهة	(٦)	٣٩,٧١١,٢٤٣,٣٨٧	١١٢,٥٨٥,٨٠٥,٦٧٠	٣٢,٩٤٧,٢٠١,٧٧٣
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٦)	(٢٤,٥٩٤,٥٦٠,٧٠٤)	(٦٩,٠٣٩,١٥٧,٥٣٦)	(٢٠,٥١٤,٢٤٣,٨٥٨)
صافي الدخل من العائد		١٥,١١٦,٦٨٢,٦٨٣	٤٣,٥٤٦,٦٤٨,١٣٤	١٢,٤٣٢,٩٥٧,٩١٥
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٧)	٢,٦١٤,٩١٢,٩٩٦	٧,٤١١,٨٠٥,٩٦٩	٢,١٩٢,٤٩٨,٣٥٩
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٧)	(٨٣٨,٠١٦,٥٨٢)	(٢,٢٢٧,٢١٠,٨٢٠)	(٦٦٨,٦٤٨,٥١٢)
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات		١,٧٧٦,٨٩٦,٤١٤	٥,١٨٤,٥٩٥,١٤٩	١,٥٢٣,٨٤٩,٨٤٧
إيرادات من توزيعات أرباح	(٨)	١,١٨٩,٢١٩	٥٤٩,٢٢٠,٨٩٣	٤٠,٧٣٨,٩٤٩
صافي دخل المتاجرة	(٩)	٣٠٢,٢٣٤,٦٨٨	٩٥٦,٣٧٩,٦٣٣	١١٤,٧٠٢,٦٢٨
أرباح استثمارات مالية	(٢٢)	٥٣,١١٠,١٨٦	٢٠٩,٣٨٩,٥٥٨	٣١,٣٨٧,٨٧٥
عبء اضمحلال الائتمان	(١٢)	(٨٣٠,٢٨٧,٢٠٢)	(٢,٤٦٨,٥٤٨,٥٠٧)	(١,٣١٧,٣٦٠,٦٧٩)
مصروفات إدارية	(١٠)	(٢,٨٩٧,٣٥٥,٥٧٩)	(٨,٣٩٩,٧٨١,٤٦٦)	(٢,٤٤٣,٨٤٥,٨٠٩)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١١)	(١٧٢,٤٩٥,٨٤١)	(٧٠٣,٥٣٢,٠٨١)	(٧٩٠,٠٠٩,٤٥٢)
الربح قبل ضرائب الدخل		١٣,٣٤٩,٩٧٤,٥٦٨	٣٨,٨٧٤,٣٧١,٣١٣	٩,٥٩٢,٤٢١,٦٧٤
مصروف ضرائب الدخل	(١٣)	(٤,٢٠٠,٤٦٩,٦١٨)	(١١,٩٣٥,٥١٨,٦٧٦)	(٢,٧٩٠,٧٧٨,٨٧٨)
صافي أرباح الفترة		٩,١٤٩,٥٠٤,٩٥٠	٢٦,٩٣٨,٨٥٢,٦٣٧	٦,٨٠١,٦٤٢,٣٩٦
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 (٣٩) للقوائم المالية المستقلة جزء متمم لها.

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	٩,١٤٩,٥٠٤,٩٥٠	٦,٩٣٨,٨٥٢,٦٣٧	٦,٨٠١,٦٤٢,٣٩٦
بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:			
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٣٩٠,١٣٧,٩٣٩	١,٥٠٢,٥٤٦,٦٦٠	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 للاستثمارات 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	(٦٦٠,٥٥٧)
إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للفترة، صافي بعد الضريبة	١,١٩٩,٩٨١,٨٥٤	٤٩٣,٧٠١,٢٤٥	٢٠١,٠٣٠,٨٤٧
إجمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة	١٠,٣٤٩,٤٨٦,٨٠٤	٦٧,٤٣٢,٥٥٣,٨٨٢	٧,٠٠٢,٦٧٣,٢٤٣
٢٢,١١٥,٦٧١,٩٠١			

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

	رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي خاص	إحتياطي رأسمالى	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي المخاطر البنكية العام	إحتياطي المخاطر العام	أرباح محتجزة	صافي ارباح الفترة	الإجمالي
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥											
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	٤,٠٨٤,٨٨٦,٧٥٦	٣٧,١٤٢,٢٤١,٣٦٧	١٢,٨٥٦,٦٦٦	٥٢,٧١٦,٦٢١	١,٣٠٦,٤١٩,٠٠٩	١,٠٤٥,٦٧٢	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٩,٣٤٦,٨٨٤,٥٩٨	٢٥,٨٠٦,١٧٥,١٨٩	٨٨,٥٤٨,٧٩٤,٢٣١
تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة	-	١,٢٨٩,٩٠٠,٦٥٩	١٣,٨٧٢,٠٩٩,٤٤٦	-	٨,١٦٢,٠٠٠	-	-	-	٤,٥٢٥,٢١٤,٨٤٧	(١٩,٦٩٥,٣٧٦,٩٥٢)	-
توزيعات أرباح عام ٢٠٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦,١١٠,٧٩٨,٢٣٧)	(٦,١١٠,٧٩٨,٢٣٧)
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	٥٣٩,٣٣٤,٠٤٢	-	-	-	-	٥٣٩,٣٣٤,٠٤٢
صافى أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢١,٥٧٥,٩٣٧,٨٥٩	٢١,٥٧٥,٩٣٧,٨٥٩
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	٥,٣٧٤,٧٨٧,٤١٥	٥١,٠١٤,٣٤٠,٨١٣	١٢,٨٥٦,٦٦٦	٦٠,٨٧٨,٦٢١	١,٨٤٥,٧٥٣,٠٥١	١,٠٤٥,٦٧٢	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١٣,٨٧٢,٠٩٩,٤٤٥	٢١,٥٧٥,٩٣٧,٨٥٩	١٠٤,٥٥٣,٦٦٧,٨٩٥
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦											
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	٥,٣٧٤,٧٨٧,٤١٥	٥١,٠١٤,٣٤٠,٨١٣	١٢,٨٥٦,٦٦٦	٦٠,٨٧٨,٦٢١	٢,٣٠٩,٨٢٠,٦٦٧	١,٠٤٥,٦٧٢	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١٣,٨٧٢,٠٦٨,٦١١	٢٩,١٢٠,٢١٨,٢٠٥	١١٢,٥٦١,٧٨٥,٠٢٣
تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة	-	١٢,٦٧٠,٠٠٠	١٧,٧٠١,٩٢٧,٢٥٧	-	١٤,٨٢٤,٥٥٣	-	-	-	٣,٨٢٩,٦٥٨,٦٤٥	(٢١,٥٥٨,٦٨٠,٤٥٥)	-
توزيعات أرباح عام ٢٠٢٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧,٥٦١,٥٣٧,٧٥٠)	(٧,٥٦١,٥٣٧,٧٥٠)
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	٤٩٣,٧٠١,٢٤٥	-	-	-	-	٤٩٣,٧٠١,٢٤٥
صافى أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٦,٩٣٨,٨٥٢,٦٣٧	٢٦,٩٣٨,٨٥٢,٦٣٧
المحول من إحتياطي المخاطر البنكية العام	-	-	-	-	-	-	(١,٠٤٥,٦٧٢)	-	١,٠٤٥,٦٧٢	-	-
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	٥,٣٨٧,٠٥٧,٤١٥	٦٨,٧١٦,٢٦٨,٠٧٠	١٢,٨٥٦,٦٦٦	٧٥,٧٠٣,١٧٤	٢,٨٠٣,٥٢١,٩١٢	-	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١٧,٧٠٢,٩٧٢,٥٢٨	٢٦,٩٣٨,٨٥٢,٦٣٧	١٣٢,٤٣٢,٨٠١,١٥٥

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	إيضاح
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٣٠,٤١٢,٢٥٠,١٩٨	٣٨,٨٧٤,٣٧١,٣١٣	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
٤٥٠,٢٩٧,٧٦٩	٥٥٦,٥٩٠,٥٣٧	(١٠) تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٣,٠٨٣,٠٨٦,٩٧٠	٢,٤٦٨,٥٤٨,٥٠٧	(١٢) إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
(١,١٤٤,٨٤٧,٤٢٧)	(٢,٣٢١,٢٠٥,٢٢٩)	عبء اضمحلال الائتمان
٤٩٤,٩٥٧,٥٣٢	٤٦١,٦٢٨,٤٠٨	المستخدم من مخصصات القروض
٦٧,٦١٠,١٧١	٢٨٣,٩٢١,٨٨٩	متحصلات من ديون سبق أعدامها
(٩٢٤,٥٤٧)	(٤,١٩٩,٨٣٥)	صافي عبء / (رد) المخصصات الأخرى
(١٠,٢٥٣,٦٨٢)	١٥,٤٨٩,٤٥٧	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(٢٠,٤٨٤,٤١٦)	١٩,٣٥١,٥٩٠	فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
١,٠٧٨,٤٢٧,٠٣١	(١,٤٨٨,٤٧٢,٣٧٨)	فروق إعادة ترجمة مخصصات الأصول المالية الأخرى بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص القروض
(٣٠٩,٨٤٦,٤٢٨)	(١١٨,٤٧١,٠٠٠)	فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(١٤,٨٢٢,٥٥٣)	(١٦,٨١٩,٩٨٩)	استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
(٥٥٣,٤٨١,٨٦٧)	(٥٤٩,٢٢٠,٨٩٣)	أرباح بيع أصول ثابتة
(١٨١,٥٥٥,٧٤١)	(٢٠٩,٣٨٩,٥٥٨)	(٨) إيرادات من توزيعات أرباح
٣٣,٣٥٠,٤١٣,٠١٠	٣٧,٩٧٢,١٢٢,٨١٩	(٢٢) أرباح بيع إستثمارات مالية
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل		
صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات		
١,١٨١,٤٣٢,١٠٢	(٣٧,٣٧٧,٦٠٤,٩٦٩)	أرصدة لدى البنوك
١٢,٨٩٠,٠٣٤,١٤٧	(٨٣,٩٤٨,٨٦٤,٧٣٤)	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
(٢,٠٠٩,٠٦١,٠٢٤)	(٥,٦٩٦,٠٠٣,٠٥٠)	قروض وتسهيلات للبنوك
(٨٠,٢٤٦,١٧٤,٢٢٤)	(٨١,٥٤٥,٤٤٩,٤٤٨)	قروض وتسهيلات للعملاء
١٢١,٢٣١,٣٢٣	(٣٢,١٤٤,٠٨١)	مشتقات مالية
(٥٠,٨٦٣,٩٢٧)	(١١,٩٢٨,١١٧)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٥٩٣,٤٧٥,٩٢٤)	(٥,١٢٤,٧٤٧,٧٧٣)	أصول أخرى
(١٤,٤٠٢,٦٧١,٩٠٢)	٩٦٣,٦٦٦,٢٨١	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٨,٨٧٦,٥٠٨,٦٢٠	١٧٥,٤٢٨,٧٤٥,٧٧٠	ودائع العملاء
(٩٥٣,٤٩٥,٣٣٣)	١,٠٢٣,١٠٦,٦٣٧	التزامات أخرى
٦٦,٠٧٢,٤٧٩	٧٤,٩٨٢,٣٥٩	التزامات مزايا التقاعد
(٨,٨٤٣,٨١١,١١٧)	(١١,٨٢٩,٦١١,٤٢٤)	ضرائب الدخل المسددة
(٦١٣,٨٦١,٧٧٠)	(١٠,١٠٣,٧٧٠,١٠٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيل (١)
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار		
(٩٤٨,١٨٠,١٦١)	(٥١٠,٣٦٤,١١٦)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
١٤,٨٣٨,٠٤٧	١٦,٨٤٢,٦٢١	متحصلات من بيع أصول ثابتة
١٦,١٦٨,٦٣٠,٢٠٠	٥١,٧٥٥,٥١١,٠٨٤	متحصلات من استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(١٠,١١٤,٤٢٥,١٦٨)	(٥٠,٤٣٨,١٣٢,٢٥٠)	مشتريات استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
-	(١,٨٥٤,٠٠٠,٠٠٠)	مدفوعات مقابل إقتناء شركات تابعة وشقيقة
٢٠٢,٢٩٦,١٢٦	١٣٠,٨٣٨,٣٣٨	توزيعات أرباح محصلة
٥,٣٢٣,١٥٩,٠٤٤	(٨٩٩,٣٠٤,٣٢٣)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في / الناتجة عن أنشطة الإستثمار (٢)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
(٢,٢٤٠,٩٦٧,٨٣٢)	(٣٦٢,١٣٣,٤٤٤)	قروض أخرى
(٥,٨٥٢,٧٠٠,٠٩٨)	(٧,٢٧٠,٤٨٢,١٢٢)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(٨,٠٩٣,٦٦٧,٩٣٠)	(٧,٦٣٢,٦١٥,٥٦٦)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)
(٣,٣٨٤,٣٧٠,٦٥٦)	(١٨,٦٣٥,٦٨٩,٩٨٩)	صافي (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية (٣+٢+١)
٢٠١,٣٧٥,٨٥٤,٦٩٨	١٩١,٢٣٢,٢٩٠,٤٤٣	رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة المالية
١٩٧,٩٩١,٤٨٤,٠٤٢	١٧٢,٥٩٦,٦٠٠,٤٥٤	(٣٦) رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:		
٧٢,٨٨٤,٤٨١,٨٧٣	٨٠,٢٤٩,٠٠٢,٠٢٤	(١٦) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٩١,٦٧٩,٦٦٩,١٩٨	١٤٤,٧٢٧,٣٠١,٥٠٠	(١٧) أرصدة لدى البنوك
١٤١,٩٦٦,٢١٦,٣٨	٢٠٥,٠٦٧,٠٩٠,٢٨٢	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
(٦٤,٠٤٠,٩٢٨,٠٧٥)	(٧٢,٩٨١,٥١٧,١٨٣)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٩,١٠٥,٢٥٦,٠٧٠)	(٤٢,٢٣٣,٩٣١,٠٩٦)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٣٥,٣٩٢,٦٩٨,٩٢٢)	(١٤٢,٢٣١,٣٤٥,٠٧٣)	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
١٩٧,٩٩١,٤٨٤,٠٤٢	١٧٢,٥٩٦,٦٠٠,٤٥٤	النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
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 شمليون وسط البلد - القاهرة وعدد ٢٤١ فرعاً ويعمل بالبنك عدد ٧,٦٥٣ 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 المستقلة

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

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

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

(ب) المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

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

ب ١ - الشركات التابعة

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

ب ٢ - الشركات الشقيقة

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

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

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

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

(ج) التقارير القطاعية

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

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

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

(د) ترجمة العملات الأجنبية

د ١ - عملة التعامل والعرض

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

د ٢ - المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

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

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

(هـ) الأصول المالية

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

تقييم نموذج الأعمال:

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

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

(هـ/١) الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية. و
 - تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي إلى نشوء التدفقات النقدية في تواريخ محددة والتي تمثل سداد أصل المبلغ والعوائد فقط.
- عند الاعتراف الأولي بأدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها لأغراض المتاجرة، يجوز للبنك أن يختار خيار لا رجعة فيه عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر يتم إجراء هذه الاختيار على أساس كل استثمار على حدة.
- يتم تصنيف جميع أدوات حقوق الملكية الأخرى كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

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

هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.

تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

وتتمثل خصائص نموذج 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.

(و) المقاصة بين الأدوات المالية

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

(ز) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

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

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

(ز-١) تغطية القيمة العادلة

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

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

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

(ز-٢) تغطية التدفقات النقدية

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

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

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

(ز-٣) المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

(ج) إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

(ط) إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ي) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

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

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

(ل) اضمحلال الأصول المالية

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

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

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

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

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

(ل/١) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

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

(ل/٢) المعايير الكمية:

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

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

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

تعريف الإخفاق:

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

(ل/٣) المعايير النوعية:

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

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

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة :

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

التوقف عن السداد:

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

الترقى بين المراحل (١,٢,٣):

الترقي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

الترقي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

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

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

(م) الأصول غير الملموسة

(م/١) الشهرة

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

(م/٢) برامج الحاسب الآلي

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

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

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

(ن) الأصول الثابتة

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

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

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ 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
الخزائن الحديدية	٣٠-٣٥ سنة
معدات حاسب آلي	٥ سنوات
أجهزة كهربائية	٥ سنوات
السيارات	٥ سنوات

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

(س) اضمحلال الأصول غير المالية

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

(ع) الإيجارات

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

(١/ع) - الاستئجار

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

(٢/ع) - التأجير

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

(ف) النقدية وما في حكمها

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

(ص) المخصصات الأخرى

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

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

(ق) عقود الضمانات المالية

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

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

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

(ر) مزايا العاملين

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

يعد البنك مسؤولاً عن الالتزامات الخاصة بمزايا العاملين المتطابقة مع معظم المبادئ المحددة أدناه. واعتباراً من أول يناير ٢٠٠٩ التزم البنك بالسياسة التالية بالكامل ومعالجة أى تسويات ناتجة عن التطبيق الأولي لتعديلات قواعد البنك المركزى فيما يتعلق بمزايا العاملين مباشرةً على الأرباح المحتجزة. يمنح البنك العاملين لديه نظم مزايا متنوعة مثل نظام الخدمة الطبية 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 "الالتزامات مزايا التقاعد" لتغطي جملة هذه الالتزامات. ويتم حساب التزام نظم المزايا المحددة بصفة دورية عن طريق خبيراكتواري مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة. وتنطوي هذه التقنية على فرضيات تتعلق بعلوم السكان ومعدلات دوران العاملين ومعدل الزيادة في المرتبات ومعدلات الخصم والتضخم. وعندما يتم تمويل هذه النظم عن طريق صناديق خارجية مصنفة على أنها أصول اللاحقة، يتم خصم القيمة العادلة لهذه الصناديق من التزام نظم المزايا المحددة.

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

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

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

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

(ش) ضرائب الدخل

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

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

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

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

(ت) الاقتراض

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

(ث) رأس المال

(١/ ث) 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.

(٢/ ث) توزيعات الأرباح

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

(خ) أنشطة الأمانة

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

(ذ) أرقام المقارنة

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

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

إستراتيجية إدارة المخاطر

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

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

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

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

فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

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

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

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

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

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

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

وتقوم لجنة المراجعة والمحاسبة التي تجتمع كل ثلاثة أشهر بالإشراف على مراقبة مخاطر التشغيل وإجراءات المراقبة الدائمة (إدارة المخاطر التشغيلية) والمراقبة الدورية (إدارة التفتيش الداخلي). وأخيراً يقوم فريق المراجعة الداخلية بمراقبة مبادئ وإجراءات وبنية إدارة المخاطر بالبنك.

(أ) مخاطر الائتمان

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

(أ-١) إدارة مخاطر الائتمان : التنظيم والهيكل

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

ويعتبر العاملين داخل قسم المخاطر مسؤولين عن :

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

- مراجعة سياسات تكوين المخصصات الخاصة والعامة.

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

الموافقة على المخاطر

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

وتقوم عملية الموافقة على المخاطر على أربعة مبادئ أساسية:

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

إدارة المخاطر والمراجعة

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

خطر الاستبدال

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

إدارة خطر الاستبدال

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

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

يقوم نظام تقييم درجة المخاطر بالبنك على أساس ثلاثة محاور:

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

- الضمانات

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

- المشتقات:

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

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

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

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

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

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

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

ويستثنى من احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ما يلي:

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
تقييم البنك	قروض وتسهيّلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيّلات
- ديون جيدة	٨١,٩٠٪	٦٠,٦٠٪	٨٩,٩٠٪
- المتابعة العادية	٨٤,٨٤٪	٨٩,٢٤٪	٥٨,٤٤٪
- المتابعة الخاصة	٦٥,٠٠٪	٧٥,١٠٪	٩٢,٠٠٪
- ديون غير منتظمة	٧٠,٣٣٪	٧٦,٦٢٪	٦٠,٤٤٪
	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪

(٤-أ) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

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

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

البود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المستقلة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢٠٤,٣٠٦,٢٤٨,٦٣٩	١٥١,٨٨١,٠٩٩,٦٦٠	أذون خزائنة 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
٢٠٢,٣٢٦,٩١٧,٩٠٠	١٨٠,٢٤٧,٤٧٦,١٠٣	- حسابات جارية مدينة
١٥٨,٦٦٢,٠٣١,٦٨٠	١٢٤,٨٦٣,٤٠٢,٠١٠	- قروض مباشرة
٦٠,٢١٤,٤٠٩,٤٥١	٥٢,٠٧٤,٨٤٦,٨٦٠	- قروض وتسهيلات مشتركة
٦,١٠٤,٥٥٩,٧٩٥	٤,٥٥٢,٣٤١,٣١٨	- قروض أخرى
(١٢٤,٥٥٥,١٠٤)	(١٤٣,٧٦٥,١٩٤)	الخصم غير المكتسب والعوائد المؤجلة
-	٧,٨١٤,٣٩٨	أدوات مشتقات مالية
		استثمارات مالية
١١٩,٤٦١,٥٤٢,٤٧٠	١١٩,٥٩٥,٥٠٦,٧٩٠	- أدوات دين
١٢,٥٢٨,٢١١,٠٣٢	٩,٥٠٠,٢٦٩,٦٦١	أصول مالية أخرى
٨٦٩,٨٦٦,٣٥٢,٤٨٥	٧٢٧,٩٨٦,٧٢٨,٥١٠	الاجمالي

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية خلال الفترة:

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٥٥,٠٤٠,٩٩٦,٩٩٦	١١,١٢٠,٩١٧,٤٥٨	-	٦٦,١٦١,٩١٤,٤٥٤
المتابعة العادية	٢٨,٧٩٥,٩٦٣,٤٥٨	٤٩,٧٦٩,٤٢٣,٥٨٨	-	٧٨,٥٦٥,٣٨٧,٠٤٦
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٨٣,٨٣٦,٩٦٠,٤٥٤	٦٠,٨٩٠,٣٤١,٠٤٦	-	١٤٤,٧٢٧,٣٠١,٥٠٠
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٧٤,٨٦٦,٠٠٥)	(٢٨,٩٦١,٨٨٢)	-	(١٠٣,٨٢٧,٨٨٧)
القيمة الدفترية	٨٣,٧٦٢,٠٩٤,٤٤٩	٦٠,٨٦١,٣٧٩,١٦٤	-	١٤٤,٦٢٣,٤٧٣,٦١٣

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

(جميع الأرقام بالجنبة المصري)

أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان	-	-	-	-
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٢٠٤,٤٤٥,٨٥٥,٩٢١	-	-	٢٠٤,٤٤٥,٨٥٥,٩٢١
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٢٠٤,٤٤٥,٨٥٥,٩٢١	-	-	٢٠٤,٤٤٥,٨٥٥,٩٢١
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١٣٩,٦٠٧,٢٨٢)	-	-	(١٣٩,٦٠٧,٢٨٢)
القيمة الدفترية	٢٠٤,٣٠٦,٢٤٨,٦٣٩	-	-	٢٠٤,٣٠٦,٢٤٨,٦٣٩

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

قروض وتسهيلات للبنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان	-	-	-	-
ديون جيدة	-	٦,٥٣٨,٦٨٩,٦٤٧	-	٦,٥٣٨,٦٨٩,٦٤٧
المتابعة العادية	-	٥,٥٥٤,٤٢٦,٩٠٧	-	٥,٥٥٤,٤٢٦,٩٠٧
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

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 بالجنينة 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	(٧٩٠,٣٧١,٨٩٨)	(٢٠١,٦٤٢,٦٦٤)	(١,٠٨٠,٥٦٥,٢٩٨)	(٢,٠٧٢,٥٧٩,٤٦٠)
القيمة الدفترية	٩١,٦٧٠,٠٦١,٤٩٩	٢,٩٢٠,٩٢٠,١٤١	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	٤٠٤,٥١١,٤٩٥,٨١٢	٢,٧٤٦,٦٥٧,١٧٣	-	٤٠٧,٢٥٨,١٥٢,٩٨٥
المتابعة العادية	٢١٠,٧٤٩,١٠٣	٢٣,٤٤٨,٧٨٩,٨٤٧	-	٢٣,٦٥٩,٥٣٩,٩٥٠
متابعة خاصة	-	٤١٨,٨١٤,٥٠٢	-	٤١٨,٨١٤,٥٠٢
ديون غير منتظمة	-	-	١٨,٩٩٦,٥١٠,٠٢٠	١٨,٩٩٦,٥١٠,٠٢٠
	٤٠٤,٧٢٢,٢٤٤,٩١٥	٢٦,١٦٤,٦٦١,٥٢٢	١٨,٩٩٦,٥١٠,٠٢٠	٤٥٠,٣٣٣,٠١٦,٤٥٧
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١,٨٩٨,٨٠٧,٣٥٦)	(٦,٦٠٥,٠٩٦,٣٨٩)	(١٤,٩٢١,١٩٣,٨٨٦)	(٢٣,٤٢٥,٠٩٧,٦٣١)
القيمة الدفترية	٤٠٢,٨٢٣,٤٣٧,٥٥٩	٢٠,٥٥٩,٥٦٥,١٣٣	٤,٠٧٥,٣١٦,١٣٤	٤٢٦,٩٠٧,٩١٨,٨٢٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٣٣٩,٢٦٩,٩٧٧,٢٧٣	٤,٧٥٨,٧٧٧,٨١٨	-	٣٤٤,٠٢٨,٧٥٥,٠٩١
المتابعة العادية	٢٢٦,٩٩٣,٣٥٤	١٨,٦٣٩,٤٧١,٠٣٤	-	١٨,٨٦٦,٤٦٤,٣٨٨
متابعة خاصة	-	٧٣٧,٧٧٤,٠٢٧	-	٧٣٧,٧٧٤,٠٢٧
ديون غير منتظمة	-	-	٢٠,١٠٠,٣٤٤,٢٦٣	٢٠,١٠٠,٣٤٤,٢٦٣
	٣٣٩,٤٩٦,٩٧٠,٦٢٧	٢٤,٣٩٧,٢٢٢,٨٧٩	٢٠,١٠٠,٣٤٤,٢٦٣	٣٨٣,٧٣٣,٣٣٧,٧٦٩
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١,٦٦٦,١٣٠,٧٩٨)	(٥,٣٢٠,١٩٣,٥٨٥)	(١٥,٠٠٨,٩٤٧,٠٩٥)	(٢١,٩٩٥,٢٧١,٤٧٨)
القيمة الدفترية	٣٣٧,٨٣٠,٨٣٩,٨٢٩	١٨,٨٧٧,٠٢٩,٢٩٤	٥,٠٩١,٣٩٧,١٦٨	٣٦١,٧٣٨,٠٦٦,٢٩١

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

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

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

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٨٥,٣٥٣,٦٦٣,٣٩٨	-	-	٨٥,٣٥٣,٦٦٣,٣٩٨
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	-	-	-	-
القيمة الدفترية	٨٥,٣٥٣,٦٦٣,٣٩٨	-	-	٨٥,٣٥٣,٦٦٣,٣٩٨

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

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

٣٠ 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 مشتره أو مصدرة	٧٤,٨٠٩,٨٠٨	٢٨,٩٦١,٨٨٢	-	١٠٣,٧٧١,٦٩٠
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(٧٥,٥٣٣,٦٢٣)	(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 مشتره أو مصدرة	١٤,٤٥٤,٦٢٥	-	-	١٤,٤٥٤,٦٢٥
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	-	(٣١,٣٦٠,٥٩٦)	-	(٣١,٣٦٠,٥٩٦)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٤,٠٩٢,٨٦١)	(١,٤٨٠,٢٩٣)	-	(٥,٥٧٣,١٥٤)
الرصيد في آخر السنة المالية	٧٦,٠٥٠,٦٨٣	٩,٥٢٤,٤٨٣	-	٨٥,٥٧٥,١٦٦

٣٠ 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 مشتره 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 بالجنيه المصري)

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦				
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦	٧٦٩,٣٠٠,٠٥٦	١٨٧,٤٥٠,٩١٠	١,١٠٠,٩٠٤,٠٠٥	٢,٠٥٧,٦٥٤,٩٧١
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	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 ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	٥٢٩,٢٧٣,٠٨٨	١٤٩,٠١٣,٥٧١	٩٧٥,١٠٨,٠٦٧	١,٦٥٣,٣٩٤,٧٢٦
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	٢٤٠,٠٣٦,٩٦٨	(٣٣,٣١٨,٣٣٥)	٢٨٩,٧١١,١٨٥	٤٩٦,٤١٩,٨١٨
الإعدام خلال السنة	-	-	(١٦٣,٩١٥,٢٤٧)	(١٦٣,٩١٥,٢٤٧)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	٧١,٧٥٥,٦٧٤	-	٧١,٧٥٥,٦٧٤
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر السنة المالية	٧٦٩,٣٠٠,٠٥٦	١٨٧,٤٥٠,٩١٠	١,١٠٠,٩٠٤,٠٠٥	٢,٠٥٧,٦٥٤,٩٧١

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦				
قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦	١,٦٦٦,١٣٠,٧٩٨	٥,٣٢٠,١٩٣,٥٨٥	١٥,٠٠٨,٩٤٧,٠٩٥	٢١,٩٩٥,٢٧١,٤٧٨
أصول مالية جديدة مشتره أو مصدره	١٣٩,٣٧١,٦٥٨	٧٤٧,٤٣٣	-	١٤٠,١١٩,٠٩١
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(٤٦,٤٨٨,٨٤١)	(٢٣,٤٣٧,٢٣١)	(٣١,٠٤٠,٠٣٤)	(١٠٠,٩٥٦,١٠٦)
المحول الى المرحلة الأولى	٥٥,٠٠٤,٤٠٠	(٤٩,٩٩٢,٩٧٨)	(٥,٠١١,٤٢٢)	-
المحول الى المرحلة الثانية	(٣٤,٨٤٧,٣٤٤)	٣٤,٨٤٧,٣٤٤	-	-
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)	(٢,٠٧٠,٦٤٩,٢٠٠)	(٢,٠٧٦,٦٩٦,٥٤٣)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	٤٠٤,٩٢٠,٨٦١	-	٤٠٤,٩٢٠,٨٦١
فروق ترجمة عملات أجنبية	٩٨,٤٤٥,٧٢٩	٣١٤,٣٥١,٦٦٣	٣٧٤,١٧٩,٢٠٧	٧٨٦,٩٧٦,١٩٩
الرصيد في آخر الفترة المالية	١,٨٩٨,٨٠٧,٣٥٦	٦,٦٠٥,٠٩٦,٣٨٩	١٤,٩٢١,١٩٣,٨٨٦	٢٣,٤٢٥,٠٩٧,٦٣١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	١,١٠١,٠١٦,٠٥٢	٥,٨٥٦,٧٥٧,٦٥٣	١٢,٥٠٢,٣٨٩,٥٠٥	١٩,٤٦٠,١٦٣,٢١٠
أصول مالية جديدة مشتره أو مصدره	١١٤,٧٩٥,٥٣٢	٤٠,٨٧١,٥٣٢	-	١٥٥,٦٦٧,٠٦٤
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(١٤,٥٤٨,١٣٣)	(٣٢,٧٣٠,٨٧٣)	(٣٤,٤٤٣,٦٤٩)	(٨١,٧٢٢,٦٥٥)
المحول الى المرحلة الأولى	١٨٧,٤١٤,٦٧٨	(١٧٦,٥٠٤,٥٤٩)	(١٠,٩١٠,١٢٩)	-
المحول الى المرحلة الثانية	(٥٦,٥١٠,٢٠٠)	٥٦,٥١٠,٢٠٠	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	(٨,٤٣٥,٩٦٠)	(٧٢٧,١١٢,٥١٧)	٧٣٥,٥٤٨,٤٧٧	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	٣٨٥,٠٤٨,٥٣٥	(١٧٨,٢٥٣,١٠٠)	٣,٤٩٠,٠٦٢,٧٥٠	٣,٦٩٦,٨٥٨,١٨٥
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	(٣٠,٩٥١)	(١,٤٩٣,٦٦٤,٢٦٨)	(١,٤٩٣,٦٩٥,٢١٩)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	٧٠٧,٥٥٧,٥٢٤	-	٧٠٧,٥٥٧,٥٢٤
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٤٢,٦٤٩,٧٠٦)	(٢٢٦,٨٧١,٣٣٤)	(١٨٠,٤٣٥,٥٩١)	(٤٤٩,٩٥٦,٦٣١)
الرصيد في آخر السنة المالية	١,٦٦٦,١٣٠,٧٩٨	٥,٣٢٠,١٩٣,٥٨٥	١٥,٠٠٨,٩٤٧,٠٩٥	٢١,٩٩٥,٢٧١,٤٧٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦				
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦	٦,٦٨٩,٢٢١	-	-	٦,٦٨٩,٢٢١
أصول مالية جديدة مشتره أو مصدره	٤,٥٧٠,١٣٥	١٢,٦٧٢,١١٦	-	١٧,٢٤٢,٢٥١
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(٣,٧٠٢,٦١٤)	-	-	(٣,٧٠٢,٦١٤)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	(١,٧٨٥,٠٦١)	-	-	(١,٧٨٥,٠٦١)
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال الفترة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	١,٢١٤,٦٨٨	-	-	١,٢١٤,٦٨٨
الرصيد في آخر الفترة المالية	٦,٩٨٦,٣٦٩	١٢,٦٧٢,١١٦	-	١٩,٦٥٨,٤٨٥

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه 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 مصدرة	-	-	-	-
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر السنة المالية	-	-	-	-
البند المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المستقلة				
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
ضمانات مالية	٢٠٥,٠٠٠	٢٠٥,٠٠٠		
اعتمادات مستندية	٨,٤٦٤,١٨٩,٧٥٧	٦,١٦٢,٦٧٤,٨٢٩		
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين	٦,٤١٢,١٨٢,٠٦٨	٥,٣٩٣,٦٧٧,٧٢٥		
خطابات ضمان	١٠٦,١٧٥,٧١٧,٤٧٣	٩٠,٥٥٦,٦٤٢,٢٢٣		
الاجمالي	١٢١,٠٥٢,٢٩٤,٢٩٨	١٠٢,١١٢,٣٩٩,٧٧٧		

بلغت الأرتباطات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالائتمان مبلغ ٨٢,١٥٧,٣٠٣,٢١٤ جنيه في نهاية الفترة الحالية مقابل مبلغ ٧٥,٢٤٧,٨٤٨,٢٤٥ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

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

وبناء على البيانات الواردة بالجدول السابق الخاص بالبند المعرض لخطر الائتمان في المركز المالي يتضح ان ٦١% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية الفترة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك مقابل ٦١% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ١٤% مقابل ١٦% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى ٢٣% مقابل ٢١% في آخر سنة المقارنة.

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

- أن 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 ٢١,٣٦٦,٤٢١,٦١٥ جنيه في آخر سنة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٥% من قيمتها.
- مراعاة البنك لمزيد من الحرص في عملية الاختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦
- أن ٩٥% من حجم الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة وأوراق حكومية أخرى في نهاية الفترة المالية الحالية يمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٣% في آخر سنة المقارنة.

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

(٦-أ) قروض وتسهيلات

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	
قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات
للعلماء	للبنوك	للعلماء	للبنوك
٦,٣٩٣,٥١٧,٧٣٤	٤٣٧,٣٦٣,٣٦٧,١٢٢	٥٢٠,٦٦٤,٠٩٩,١٠٧	١٢,٠٩٣,١١٦,٥٥٤
-	٦,١١٢,٥٧٤,٦٧٣	-	-
-	٢١,٣٦٦,٤٢١,٦١٥	-	-
٦,٣٩٣,٥١٧,٧٣٤	٤٦٤,٨٤٢,٣٦٣,٤١٠	٥٤٧,١٥٥,٥٧٨,٩٦٧	١٢,٠٩٣,١١٦,٥٥٤
(٣٧,١٥١,٥٠٠)	(٢٤,٠٥٢,٩٦٦,٤٤٩)	(٢٥,٤٩٧,٦٧٧,٠٩١)	(٣٦,١١٢,٩٨٢)
-	(١٤٣,٧١٥,١٩٤)	-	-
٦,٣٥٦,٣٦٦,٢٣٤	٤٤٠,٦٤٥,٦٧١,٧٦٧	٥٢١,٥٣٣,٣٤٦,٧٧٢	١٢,٠٥٧,٠٠٣,٥٧٢

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات للعلماء في نهاية الفترة المالية الحالية ٢٥,٤٩٧,٦٧٧,٠٩١ جنيه (مقابل ٢٤,٠٥٢,٩٦٦,٤٤٩ جنيه في نهاية سنة المقارنة). منها ١٦,٠٠١,٧٥٩,١٨٤ جنيه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) (مقابل ١٦,١٠٩,٨٥١,١٠٠ جنيه في نهاية سنة المقارنة). والباقي البالغ قدره ٩,٤٩٥,٩١٧,٩٠٧ جنيه يمثل مخصص الاضمحلال المكون للمرحلة الأولى والثانية بمحفظة الائتمان (مقابل ٧,٩٤٣,٠٧٥,٣٤٩ جنيه في نهاية سنة المقارنة).

ويتضمن أيضا رقم (٦-٢) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات الممنوحة للعلماء.

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

قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال

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

القروض والتسهيلات للعلماء				
أفراد				
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	حسابات جارية مدنية	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية
الأجمالي				
١- جيدة	٣,٨٧٩,٥٩٨,٣٦٢	٣,٥٦٧,٠٨٤,٣٨٤	٦٨,٠٧٧,٦٣٨,٩٩٠	١٤,١٣٨,٦٦٣,٢٥٦
٢- المتابعة العادية	-	-	-	-
٣- المتابعة الخاصة	٢٣,٢٨٠	-	-	-
الأجمالي	٣,٨٧٩,٦٢١,٦٤٢	٣,٥٦٧,٠٨٤,٣٨٤	٦٨,٠٧٧,٦٣٨,٩٩٠	١٤,١٣٨,٦٦٣,٢٥٦

مؤسسات				
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	حسابات جارية مدنية	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى
الأجمالي				
١- جيدة	١٩٧,٤٦٢,٧٧٨,٧٦٥	١٤٦,٢٤٣,٢٤٦,٥٢٧	٥٧,٣٢٧,١٣٧,٩٨٨	٦,١٣٠,٠٠٧,١٩٦
٢- المتابعة العادية	٥,٣٩٨,٣٤٥,٣٢٧	١١,٨٧٢,٥٤٥,٣٣٤	٦,١٧٠,٢٢٦,٣٦٢	-
٣- المتابعة الخاصة	١١٣,٩٦٦,٣٠٢	٢٨٢,٨٣٧,٠٣٤	-	-
الأجمالي	٢٠٩,٩٢٧,٠٩٠,٣٩٤	١٥٨,٣٩٨,٦٢٨,٨٩٥	٦٣,٤٩٧,٣٦٤,٣٥٠	٦,١٣٠,٠٠٧,١٩٦

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها لم تتعرض لاضمحلال

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

أفراد					٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي	
-	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	الاجمالي

مؤسسات					٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي	
-	١٣٣,٧٤٠,٥٧٣	-	-	١٣٣,٧٤٠,٥٧٣	متأخرات حتى ٣٠ يوما
-	١٠٩,٦٣٨,٠٠٨	-	-	١٠٩,٦٣٨,٠٠٨	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
-	٩٢,٠٣٧,٠٢١	-	-	٩٢,٠٣٧,٠٢١	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
-	-	-	-	-	أكثر من ٩٠ يوم
-	٣٣٥,٤١٥,٦٠٢	-	-	٣٣٥,٤١٥,٦٠٢	الاجمالي

أفراد					٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي	
-	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	الاجمالي

مؤسسات					٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي	
-	٢٧,٢٦٤,٤٣٦	-	-	٢٧,٢٦٤,٤٣٦	متأخرات حتى ٣٠ يوما
-	٢١,١٥٣,٠٨٢	-	-	٢١,١٥٣,٠٨٢	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	-	-	١٥٧,٩٥١,٠٦٢	الاجمالي

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

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

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

القروض والتسهيلات التي تم تقديرها ضمن حالها بصورة منفردة

قروض وتسهيلات 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 ٢١,٣٦٦,٤٢١,٦١٥ جنيه في نهاية سنة المقارنة). وتتضمن الجداول التالية تحليلا لإجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقديرها ضمن حالها بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات .

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	حسابات	بطاقات	قروض	قروض	الاجمالي
	جارية مدينة	اتمان	شخصية	عقارية	
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	١٣٠,٧١٥,٢٢٧	٥٣,٤٦٢,٤٢١	٩٧٥,٥٩٦,٩٦٨	٧٩,٧٩٢,٠٩٢	١,٢٣٩,٥٦٦,٧٠٨
القيمة العادلة للضمانات	-	١,٩٠٤,٧٨٤	٥٤١,٧٧٧	-	٢,٤٤٦,٥٦١

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	حسابات	قروض	قروض وتسهيلات	قروض	الاجمالي
	جارية مدينة	مباشرة	مشتركة	أخرى	
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	١,٦٣٣,٤٢٧,١٠١	-	-	١,٨٢٢,٢٢٤,٠٢١

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

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

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

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

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

قروض وتسهيلات 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 و أوراق حكومية اخري	B	٢٠٤,٤٤٥,٨٥٥,٩٢١	١٥٢,٠٨٥,٤٤٧,٥٤٧
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
ادوات دين اخري	غيرمصنف	٢,١٧٨,٥٧٥,٠٥٤	١,٨٦٦,٨٣٧,٧٧١
ادوات دين اخري	BBB+ to BBB-	٢,٥١١,٠٠٧,٤٢٠	-
ادوات دين اخري	A to A+	٥,٨٠٢,٩٢٩,٣٠٥	٤,٧٩٤,٩٧٦,٧٠٣
سندات خزنة مصرية	B	١٩,٢٨٤,٨٢١,٩١٢	١٥,٤٣١,٢٦٦,٧٠٤
سندات الخزنة الأمريكية	AA+	٤,٣٣٠,٥٤٥,٣٨١	١١,٤٩٧,٤٦٧,٠١٩
- إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة			
سندات الخزنة المصرية	B	٨٥,٣٥٣,٦٦٣,٣٩٨	٨٦,٠٤٤,٥٠٣,٥٩٣
الإجمالي	٣٢٣,٩٠٧,٣٩٨,٣٩١	٣٢٣,٩٠٧,٣٩٨,٣٩١	٢٧١,٦٨٠,٩٥٤,٣٣٧

(٨-أ) الاستحواذ على الضمانات

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

طبيعة الأصل		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
مبانى وأراضي		٣١٧,٧٢٨,٠٠٠	١٨٤,٤٩٠,٦١٣

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

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

القطاعات الجغرافية

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

جمهورية مصر العربية		الجنوب والبحر الأحمر		إجمالي		دول أخرى		الإجمالي	
أذون خزنة و أوراق حكومية أخرى	٢٠٤,٤٤٥,٨٥٥,٩٢١	-	-	٢٠٤,٤٤٥,٨٥٥,٩٢١	-	-	-	٢٠٤,٤٤٥,٨٥٥,٩٢١	-
قروض وتسهيلات للبنوك	٢,٥٩٩,٤٣٥,٠٠٠	-	-	٢,٥٩٩,٤٣٥,٠٠٠	-	-	-	١٢,٠٩٣,١١٦,٥٥٤	٩,٤٩٣,٦٨١,٥٥٤
قروض وتسهيلات للعملاء									
قروض لأفراد									
- حسابات جارية مدينة	٢,٤٥٨,٢٥١,٧٠٣	٨٠٢,٠٠٨,٠٦٢	٥٠٨,٥٩٤,٩١١	٢٤١,٤٨٢,١٩٣	٤,٠١٠,٣٣٦,٨٦٩	-	-	٤,٠١٠,٣٣٦,٨٦٩	-
- بطاقات ائتمان	٢,٩٦١,٣٤٩,٤٤١	٤٦٠,٥٣٨,٧٩٦	٣٨٧,٢٢٥,٨٤٤	١٨١,٥٠٨,٥٨٠	٣,٩٩٠,٦٢٢,٦٦١	-	-	٣,٩٩٠,٦٢٢,٦٦١	-
- قروض شخصية	٥٢,٠٢٩,٦٩٩,٠٦٠	٦,٧٩٨,٧١١,٨٦٩	٩,١٣٦,٢٥٢,٤٤٢	٦,٢٩١,٦٧٣,٠٩٤	٧٤,٢٥٦,٣٣٦,٤٦٥	-	-	٧٤,٢٥٦,٣٣٦,٤٦٥	-
- قروض عقارية	١١,٩٢٢,٨٢١,٥٦٧	٤٢١,٥٤٦,٢٠٥	٩٨٦,٤٠٢,٣٣٨	١,٢٣٦,٤٩٦,٤٠٥	١٤,٥٦٥,٢٦٦,٥١٥	-	-	١٤,٥٦٥,٢٦٦,٥١٥	-
قروض لمؤسسات									
- حسابات جارية مدينة	١٦٨,٤٦٧,٧٢٠,٧٤١	٢١,٦٠٧,١٨٢,٠٣٩	٩,٥٩٥,٣٦٩,١٩٤	٧,٤٦٠,٠٦٥,٤٩٢	٢٠٧,١٣٠,٣٣٧,٤٦٦	-	-	٢٠٧,١٣٠,٣٣٧,٤٦٦	-
- قروض مباشرة	١٣٤,٢٠٥,١٥٧,٤٣١	١٣,٥٩٧,٠٠٣,٩١٠	١٣,٤٨٤,٢٩٥,٣٤٥	١٢,٢٨٦,١٩٠,٦٧٢	١٧٣,٥٧٢,٦٤٧,٣٥٨	-	-	١٧٣,٥٧٢,٦٤٧,٣٥٨	-
- قروض وتسهيلات مشتركة	٥٧,٤٢٨,٩٩٩,١٤٩	٣,٠٩٠,٢٠٠,٨٤٣	٢,٩٥٥,٠٦٧,٣٠٨	٢٥,٧٥٧,١٣٧	٦٣,٥٠٠,٠٢٤,٤٣٧	-	-	٦٣,٥٠٠,٠٢٤,٤٣٧	-
- قروض أخرى	٥,٨٠٠,٩٤٣,٠٣١	٣٣,٣٦٨,٠٣٦	٩٩,٥٦٨,٧٥٨	١٩٦,١٢٢,٣٧١	٦,١٣٠,٠٠٧,١٩٦	-	-	٦,١٣٠,٠٠٧,١٩٦	-
استثمارات مالية									
- أدوات دين	١٠٦,٨١٧,٠٦٠,٣٦٤	-	-	-	١٠٦,٨١٧,٠٦٠,٣٦٤	١٢,٦٤٤,٤٨٢,١٠٦	-	١١٩,٤٦١,٥٤٢,٤٧٠	-
أصول مالية أخرى	١١,٦٥٦,٥٣٠,٥٦٠	٢٩٢,٩٤٤,٣١٠	٢٧٦,٧٩٩,٥٤٠	١١٧,٥١٣,٨٧١	١٢,٣٤٣,٧٨٨,٢٨١	٢٥١,٧٧٩,٦٦٠	-	١٢,٥٩٥,٥٦٧,٥٤١	-
الإجمالي في نهاية الفترة الحالية	٧٦٠,٧٩١,٨٢٣,٩٦٨	٤٧,١٠٣,٥٠٤,٠٧٠	٣٧,٤٢٩,٥٧٥,٦٨٠	٢٨,٠٣٦,٨١٤,٨١٥	٨٧٣,٣٦١,٧١٨,٥٣٣	٢٢,٣٨٩,٩٤٢,٩٢٠	-	٨٩٥,٧٥١,٦٦١,٤٥٣	-
الإجمالي في نهاية سنة المقارنة	٦٣٦,٤٩٣,٢٨٧,٩١٢	٤١,٩٠٩,٢٨٩,٠٧٤	٣٤,٤٦٠,٠٥٧,٩٩٣	١٦,٧٨٥,٦٦١,٧٤٩	٧٢٩,٦٤٨,٢٩٦,٧٢٨	٢٢,٨٣٥,٢٧٧,٥٨٠	-	٧٥٢,٤٨٣,٥٧٤,٣٠٨	-

قطاعات النشاط

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

مؤسسات زراعية		مؤسسات صناعية		مؤسسات تجارية		مؤسسات خدمية		قطاع حكومي		حكومات خارجية		أنشطة أخرى		أفراد		الإجمالي	
أذون خزنة و أوراق حكومية أخرى	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٤,٤٤٥,٨٥٥,٩٢١	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٤,٤٤٥,٨٥٥,٩٢١	-
قروض وتسهيلات للبنوك	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢,٠٩٣,١١٦,٥٥٤	-	-	-	١٢,٠٩٣,١١٦,٥٥٤	-
قروض وتسهيلات للعملاء																	
قروض لأفراد																	
- حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٠١٠,٣٣٦,٨٦٩	-	٤,٠١٠,٣٣٦,٨٦٩	-
- بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٩٩٠,٦٢٢,٦٦١	-	٣,٩٩٠,٦٢٢,٦٦١	-
- قروض شخصية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٤,٢٥٦,٣٣٦,٤٦٥	-	٧٤,٢٥٦,٣٣٦,٤٦٥	-
- قروض عقارية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤,٥٦٥,٢٦٦,٥١٥	-	١٤,٥٦٥,٢٦٦,٥١٥	-
قروض لمؤسسات																	
- حسابات جارية مدينة	٢,٥٤٢,٣٢٣,٩٧٥	٦٣,٦٧٧,١٢٠,٠٦٧	٢٨,٠٠٣,٩٥٦,٢١٩	١١٢,٩٠٦,٩٣٧,٢٠٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٧,١٣٠,٣٣٧,٤٦٦	-
- قروض مباشرة	٣,٤١٤,٦٩٠,٧٠٨	٧١,٥٨٧,٠٧٩,٣٥٨	١٨,٤٢٣,٢٨١,٢٢٩	٨٠,١٤٧,٥٩٦,٠٦٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٧٣,٥٧٢,٦٤٧,٣٥٨	-
- قروض وتسهيلات مشتركة	٦٥,٠٢٩,١٥٣	٥٢,٠٣٢,٨١٨,٩١٢	٤,٢٧٨,١٢٨,٢٦١	٧,١٢٤,٠٤٨,١١١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٣,٥٠٠,٠٢٤,٤٣٧	-
- قروض أخرى	٣,٢٠٠,٠٠٠	٢,٠٧٣,٣٢٢,٩١٤	١٠,٨٦١,٠٥١٨	٤١٨,٨٠٩,٤١٤	-	-	-	-	-	-	-	٣,٥٦٦,٠٦٤,٣٥٠	-	-	-	٦,١٣٠,٠٠٧,١٩٦	-
استثمارات مالية																	
- أدوات دين	-	-	-	٢,١٧٨,٥٧٥,٠٥٤	١٠٤,٦٣٨,٤٨٥,٣١٠	٤,٣٣٠,٥٥٥,٣٨١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١١٩,٤٦١,٥٤٢,٤٧٠	-
أصول مالية أخرى	٧٦,٢٨٢,١٠٠	٢,٣٩٧,٥٠٧,٥١٩	٦٤٣,٣٦٦,١٣٧	٢,٧٣١,١١٢,١٣٤	٥,٢٦٩,٧٤٦,٣٥٩	٤٧,٤٣٩,٣٥٤	٢٠٤,٣٣٩,٩٠٦	١,٢٢٥,٨١٤,٠٣٢	-	-	-	-	-	-	-	١٢,٥٩٥,٥٦٧,٥٤١	-
الإجمالي في نهاية الفترة الحالية	٦,١٠١,٥٢٥,٩٣٦	١٩١,٧٦٧,٨٤٨,٧٧٠	٥١,٤٥٧,٣٠٢,٣٦٤	٢٠٥,٥٠٧,٠٧٧,٩٨١	٣١٤,٣٥٤,٠٨٧,٥٩٠	٤,٣٧٧,٩٨٤,٧٣٥	٢٤,١٣٧,٤٥٧,٥٣٥	٩٨,٠٤٨,٣٧٦,٥٤٢	-	-	-	-	-	-	-	٨٩٥,٧٥١,٦٦١,٤٥٣	-
الإجمالي في نهاية سنة المقارنة	٦,١٨٣,٠٦٥,٨٣٣	١٧٧,٧١٨,٦٥٠,٤٣٢	٣٩,٥٧٤,٨٨٥,٩٧٦	١٦٢,٧٨٦,٣٣٢,٤٤٤	٢٥٩,٣٤٣,٧٤٣,٣٧٧	١١٢,٦٢١,٥٠٦,٣١٠	١٣,٥٣٨,١٢٢,٠٢٤	٨١,٧١٧,٢٦٧,٧٣٢	-	-	-	-	-	-	-	٧٥٢,٤٨٣,٥٧٤,٣٠٨	-

(ب) خطر السوق

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(ب-٢) اختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

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

٣٠ 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 الأجنبية

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 و يتم مراقبتها بصورة منتظمة. ويخلص الجدول التالي المبالغ المعرضة لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية بالبنك في نهاية الفترة المالية الحالية ويتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية حسب عملتها والمعادل لها بالجنيه المصري.

الأصول المالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٧٧,٨٦٩,٦١٤,٤٤٦	١,٧٠٤,٤١٣,٤٤٧	٥٢٤,٥٠٥,٨٦٩	٤٨,٣٧٩,١٩٦	١٠٢,٠٨٩,٠٦٦	٨٠,٢٤٩,٠٠٢,٠٢٤
أرصدة لدى البنوك	٧,٥٨٤,١٧٠,٠٥٨	١١٢,٠٩٧,٤٢٢,٦٣٩	٢٠,٩٦٦,٤٢٨,٧٣٠	٣,١٨٤,٦٥٤,١٦٢	٧٩٠,٧٩٨,٠٢٤	١٤٤,٦٢٣,٤٧٣,٦١٣
أذون خزينة وأوراق حكومية أخرى	١٨٣,٩٨٨,٠٦٥,٩٨١	٢٠,٣١٨,١٨٢,٦٥٨	-	-	-	٢٠٤,٣٠٦,٢٤٨,١٣٩
قروض وتسهيلات للبنوك	-	٩,٣٠٦,٦٠٥,٣٥٠	٢,٧٥٠,٣٩٨,٢٢٢	-	-	١٢,٠٥٧,٠٠٣,٥٧٢
قروض وتسهيلات للمعلاء	٣٨٩,٠٧٤,٦٤٤,٣٣٢	١٢٥,٠٥٤,٤٦٧,٤٩٤	٧,٢٤٤,٠٣٢,٤٦٥	٨٢,٦٠٣,٠٤٤	٧٧,٩٧٩,٤٣٧	٥٢١,٥٣٣,٣٤٦,٧٧٢
إستثمارات مالية						
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٣,٧٦٢,١٥٣,٦٦٦	١٥,٠٨٤,٨٣٧,٩٩٠	٥,٩٥٥,٦٦٦	-	-	٣٨,٨٥٢,٩٤٦,٥٢٢
بالتكلفة المستهكلة	٨٥,٣٥٣,٦٦٣,٣٩٨	-	-	-	-	٨٥,٣٥٣,٦٦٣,٣٩٨
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٧٥,٢٩٥,١١٣	-	-	-	-	١٧٥,٢٩٥,١١٣
أصول مالية أخرى	١١,١٧١,٧٨٤,٦٨٦	١,٦٦٢,٧١٣,١٦٩	٧٨,٦٥١,٣٦٠	١٤,٨٩٣,٣٩٥	١٦٨,٤٢٢	١٢,٥٢٨,٢١١,٠٣٢
إجمالي الأصول المالية	٧٧٨,٩٧٩,٠١١,٢٨٠	٢٨٤,٨٢٨,٦٤٢,٧٤٧	٣١,٥٦٩,٩٧١,٩١٢	٣,٣٣٠,٥٢٩,٧٩٧	٩٧١,٠٣٤,٩٤٩	١,٠٩٩,٦٧٩,١٩٠,٦٨٥
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣٣١,٩٠٦,٧٨٦	١,١٤٢,١٧٨,٢٠١	٢٥١,٢٤٧,١٤٣	٦٤,٨٢٨,٩٥٧	-	١,٧٩٠,١٦١,٠٨٧
ودائع العملاء	٦٥١,٥٠٥,٩٧١,٦٣٥	٦٦٨,٠٦٣,٧٥٦,٥٠٤	٣٠,٩٦٨,٢٣٣,٧٠١	٣,٢٤٦,٠٥٠,٤٧٥	٩٥٥,٦٩٠,٩١٨	٩٥٤,٧٣٩,٧٠٣,٢٣٣
مشتقات مالية	٥٣٥,٨٨٤	٥٥,٧٣٧	-	-	-	٥٩١,٦٢١
قروض أخرى	٣٠٣,٦٥٥,٤١٩	١,٦٦٦,٧٧٩,٣٧١	٦٣,٧٢٠,١٣٩	-	-	١,٦٣٤,١٥٤,٩٢٩
التزامات مالية أخرى	٢,٧٨٤,٨٩٦,٥٨٤	٤٨٥,٣٥٥,٤٢٠	١٥,١٣٢,٩٩٦	٣,٩٣٥,٤٢٥	٢٥٦,٤١١	٣,٢٨٩,٥٧٦,٨٣٦
إجمالي الإلتزامات المالية	٦٥٤,٩٦٦,٩٦٦,٣٠٨	٢٧,٠٩٥,٨١٢٥,٢٣٣	٣١,٢٩٨,٣٣٣,٩٧٩	٣,٣١٤,٨١٤,٨٥٧	٩٥٥,٩٤٧,٣٢٩	٩٦١,٤٥٤,١٨٧,٧٠٦
صافي المركز المالي	١٢٤,٠١٢,٠٤٤,٩٧٢	١٣,٨٧٠,٥١٧,٥١٤	٦٧١,٦٧٧,٩٣٣	١٥,٥١٤,٩٤٠	١٥,٠٨٧,٢٢٠	١٣٨,٢٢٥,٠٠٢,٩٧٩
في نهاية سنة المقارنة						
إجمالي الأصول المالية	٦٤٧,١٣٥,٨٣٢,٧٦٨	٢٢٩,٤٥٧,١٣٢,٠٨٧	٢٧,٠٢٥,١١٩,٦١٠	٢,٢٧٢,٤٢١,٨٣٥	٥٩٢,٨٢٣,٢٩٥	٩٠٦,٤٨٣,٣٢٩,٥٥٥
إجمالي الإلتزامات المالية	٥٣٨,٧١٥,٤٧٣,٩٤٥	٢١٥,٩٩٤,١٢٠,٦٢٧	٢٦,٩٨٣,٤٧٤,٢٠٥	٢,١٨٩,١٤١,٧٧٢	٧٤٢,٠٥٩,٤٣٣	٧٨٤,٦٢٤,٢٦٩,٨٢٢
صافي المركز المالي	١٠٨,٤٢٠,٣٥٨,٨٢٣	١٣,٤٦٣,٠١١,٤٦٠	٤١,٦٤٥,٤٠٥	٨٣,٢٨٠,١٦٣	(١٤٩,٢٣٦,١٣٨)	١٢١,٨٥٩,٠٥٩,٧١٣

(ب-٤) مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

يتم تحديد وقياس هذا الخطر بمعرفة وحدة الأصول والالتزامات (ALMU) التابعة للإدارة المالية بالبنك ويتم تقييم المخاطر وحدودها والإجراءات التصحيحية الواجب القيام بها بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات (ALCO) برئاسة الرئيس التنفيذي للبنك وعضوية المديرين التنفيذيين والمدير المالي ومديرو الإدارات التجارية ومدير شبكة الفروع والسكتر 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 تطور وعرضها على وحدة الأصول والالتزامات ولجنة الأصول والالتزامات.

مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

- البث 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 والوادة 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 التى تمت الموافقة عليها وعرض تقارير يمدى التقدم فى تنفيذ تلك التوصيات.

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

هدف البنك من إدارة خطر أسعار الفائدة

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

والالتزامات.

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

قياس ورصد مخاطر أسعار الفائدة الهيكلية

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

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

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

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

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

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

في نهاية الفترة الحالية	حتى شهرواحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	-	-	-	-	-	٨٠,٢٤٩,٠٠٢,٠٢٤	٨٠,٢٤٩,٠٠٢,٠٢٤
أرصدة لدى البنوك	٧٠,٧٤٣,٢٢١,٤٥٩	٤٩,٥٥٠,٦٦٦,٥٣٢	٢٢,٢١٧,٣٨٢,١٨٨	-	-	٢,١١٢,٢٠٣,٤٣٤	١٤٤,٦٢٣,٤٧٣,٦١٣
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	٧٠,٢٤١,٥١١,٩٠٣	٤٢,٨٣١,٩٣٢,٤٤٤	٩١,٢٣٢,٨٠٤,٢٩٢	-	-	-	٢٠٤,٣٠٦,٢٤٨,٦٣٩
قروض وتسهيلات للبنوك	١٢,٠٥٧,٠٠٣,٥٧٢	-	-	-	-	-	١٢,٠٥٧,٠٠٣,٥٧٢
قروض وتسهيلات للعملاء	٤٢٢,٠٥٣,٧٣٥,٦٦٧	٢٢,٣٦٥,٩٠٩,٨٣٢	٢١,٠٥٩,١٦٨,٠٧٣	٤٦,٣٢٦,٧٢٢,٠٩٨	٩,٧٢٧,٨١١,١٠٢	-	٥٢١,٥٣٣,٣٤٦,٧٧٢
إستثمارات مالية							
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,١٦٦,٤٤٨,٣٠١	٤,٠٨٧,٨٦٣,٩٣٠	٩,٧٥٥,٩٥٢,٣٤٣	١٩,١٣٧,٦١٤,٤٩٨	-	٤,٧٤٥,٠٦٧,٤٥٠	٣٨,٨٥٢,٩٤٦,٥٢٢
بالتكلفة المستهلكة	٨,٨٩٢,٦٨١,٥٣١	٧,٢٤٧,٨٣٠,٦٢٠	٢٩,٥٦٢,٥٠٢,٥٣٤	٣٩,٦٥٠,٦٤٨,٧١٣	-	-	٨٥,٣٥٣,٦٦٣,٣٩٨
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	١٧٥,٢٩٥,١١٣	١٧٥,٢٩٥,١١٣
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	١٢,٥٢٨,٢١١,٠٣٢	١٢,٥٢٨,٢١١,٠٣٢
إجمالي الأصول المالية	٥٨٥,١١٤,٦٠٢,٤٣٣	١٦٦,٠٨٤,٢٠٣,٣٥٨	١٧٣,٨٢٧,٨٠٩,٤٣٠	١٠٥,١١٤,٩٨٥,٣٠٩	٩,٧٢٧,٨١١,١٠٢	٩٩,٨٠٩,٧٧٩,٠٥٣	١,٠٩٩,٦٧٩,١٩٠,٦٨٥
إجمالي عقود أسعار العائد (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	٥٨٥,٦٧٨,٠٠٢,٤٧٣	٥٧,٦٩١,٣٥٩,٧٥٦	٧٦,٠٧٤,٤٨٧,٦٥٧	٩٦,٦٤١,١٦٤,١٩٣	١٢٠,٩٩١,٩٧٧	١٣٨,٥٣٣,٦٩٧,١٧٧	٩٥٤,٧٣٩,٧٠٣,٢٣٣
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٥٩١,٦٢١	٥٩١,٦٢١
قروض أخرى	١,٢٨٢,٤٥٦,٥٠٩	٧٨,٣٤٨,١٤٥	٢١٩,٠٢٩,٢٥٩	٥٤,٣٢١,٠١٦	-	-	١,٦٣٤,١٥٤,٩٢٩
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	٣,٢٨٩,٥٧٦,٨٣٦	٣,٢٨٩,٥٧٦,٨٣٦
إجمالي الإلتزامات المالية	٥٨٧,٦٣٨,٣٦٨,٧٦٨	٥٧,٧٦٩,٧٠٧,٧٠١	٧٦,٢٩٣,٥١٦,٩١٦	٩٦,٦٩٥,٤٨٥,٢٠٩	١٢٠,٩٩١,٩٧٧	١٤٢,٩٣٦,١١٦,٩٣٥	٩٦١,٤٥٤,١٨٧,٧٠٦
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	-	-	-	-	-	٥١٩,٨٨٧,٠٠٠
فجوة إعادة تسعير العائد	(٣,٠٤٣,٦٥٣,٣٣٥)	٦٨,٨٣٤,٣٨٢,٤٥٧	٩٧,٥٣٤,٢٩٢,٥١٤	٨,٤١٩,٥٠٠,١٠٠	٩,٦٠٦,٨١٩,١٢٥	(٤٣,١٦٦,٣٣٧,٨٨٢)	١٣٨,٢٢٥,٠٠٢,٩٧٩
في نهاية سنة المقارنة							
إجمالي الأصول المالية	٤٨٥,٦٧٨,٢٣٦,٦٣٠	١١٨,٣٠٦,٠٤٢,٦٩٣	١٠٨,٥٥٧,٤٧٣,٣١٩	٩١,٦٦٤,٦٦٤,١١٧	١١,٥٨١,٩١٩,٧٢٦	٩٠,٦٩٤,٩٩٣,١١٠	٩٠٦,٤٨٣,٣٢٩,٥٩٥
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	-	٣,٥٧٥,٣٤٠,٠٠٠	-	-	-	٣,٥٧٥,٣٤٠,٠٠٠
إجمالي الإلتزامات المالية	٥٠٨,٥٣٠,٧٧٢,٣٥٢	٣٣,١٣٥,١٢١,٩٥٨	٧٥,٥٠٥,٩٥٣,٦٦٩	٧٨,٥٥٩,٣٠٩,٠٥٤	١٣٧,٦٨١,٦٧٠	٨٨,٧٥٥,٤٣١,١٧٩	٧٨٤,٦٢٤,٦٦٩,٨٨٢
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	-	-	-	-	-	٣,٥٧٥,٣٤٠,٠٠٠
فجوة إعادة تسعير العائد	(٦٦,٤٢٧,٨٧٥,٧٢٢)	٨٥,١٧٠,٩٢٠,٧٣٥	٣٦,٦٦٦,٨٥٩,٦٠٠	١٣,١٠٥,٣٥٥,٠٦٣	١١,٤٤٤,٢٣٨,٠٥٦	١,٩٣٩,٥٦١,٩٣١	١٢١,٨٥٩,٠٥٩,٧١٣

(ج) مخاطر السيولة :

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

منظومة إدارة مخاطر السيولة:

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

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

* مهام لجنة الأصول والالتزامات:

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

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات:

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

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

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

هدف البنك من إدارة السيولة

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

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

قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة

يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك فى العمليات التالية:

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

خطر السيولة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦						
الآجال التعاقدية	حتى شهرواحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٧٩٠,١٦٢,٤٧٦	-	-	-	-	١,٧٩٠,١٦٢,٤٧٦
ودائع العملاء	٧٠٢,٦٤٣,٩٧٠,٤٧٤	٦٣,٢٠٥,٤١٦,٧٤٩	٩٨,١٨٩,٨٦٨,٥٩٨	١٤٥,٥٢٢,٢٨٣,٦٩٦	١٣٠,٣٣٧,٦٧٧	١,٠٠٩,٦٩١,٨٧٧,١٩٤
قروض أخرى	٧١,٣٨١,٠٣٥	٩٦,٦٨٦,١٧٧	١,٠٤١,٩٢٤,٧٢٧	٥١٧,٨٢٢,٦٨٨	-	١,٧٢٧,٨١٤,٦٢٧
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق	٧٠٤,٥٠٥,٥١٣,٩٨٥	٦٣,٣٠٢,١٠٢,٩٢٦	٩٩,٢٣١,٧٩٣,٣٢٥	١٤٦,٠٤٠,١٠٦,٣٨٤	١٣٠,٣٣٧,٦٧٧	١,٠١٣,٢٠٩,٨٥٤,٢٩٧
التعاقدية						

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥						
الآجال التعاقدية	حتى شهرواحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٨٦٦,٥٣٥,٣٨٤	-	-	-	-	٨٦٦,٥٣٥,٣٨٤
ودائع العملاء	٥٨١,٢٤٢,٧١٠,٦٦٦	٣٥,٨٦٦,٨٣٥,٣٠٣	٩٣,٥٠٨,١٣٨,٠٨١	١١٣,٧٤٩,٣٤٧,٦٢١	١٦١,١٠٤,٣١٣	٨٢٤,٥٢٨,١٨٥,٩٨٤
قروض أخرى	٥٧٥,٥٨٣,٩٣٩	٦٠,٣٦٤,٦٩٤	٦٧١,٤٣٤,٤٠١	٧٤٩,١٠٣,٨٠٦	-	٢,٠٥٦,٤٨٦,٨٤٠
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق	٥٨٢,٦٤٤,٨٧٩,٩٨٩	٣٥,٩٢٧,١٩٩,٩٩٧	٩٤,١٧٩,٥٧٢,٤٨٢	١١٤,٤٩٨,٤٥١,٤٢٧	١٦١,١٠٤,٣١٣	٨٦٧,٤١١,٢٠٨,٢٠٨
التعاقدية						

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

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

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

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

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها على أساس إجمالي

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

آجال استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المستقلة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦						
الآجال التعاقدية	حتى شهرواحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة						
مشتقات الصرف الأجنبي	١,١٥٥,٣٨٤,٤٧٥	١,٩٠٠,٣٧١,٦٧٠	١,٦٦٤,٣٦٦,١١٤	-	-	٤,٧٢٠,٠٢٢,٢٥٩
- تدفقات خارجة	١,١٥٦,٨٩٣,٩٠٣	١,٨٩٩,٨٩٠,٠١٣	١,٥٦٧,٤٢٢,٤٤٠	-	-	٤,٦٢٤,٠٢٦,٣٥٦
- تدفقات داخلية						

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥						
الآجال التعاقدية	حتى شهرواحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة						
مشتقات الصرف الأجنبي	١,٠٧٤,٤١٤,٤٨٤	٢,٢٨٤,٥٤٦,٩٢٩	١,١٤٨,٠٧١,٠٦٢	-	-	٤,٥٠٧,٠٣٢,٤٧٥
- تدفقات خارجة	١,٠٦٤,٠٣٤,٨٨٨	٢,٢٧٧,٨٩٧,٧٩٤	١,١٢١,٦٤٧,١٧٠	-	-	٤,٤٥٣,٥٧٩,٨٦٢
- تدفقات داخلية						

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

أجال استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المستقلة

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	إرباطات عن الإيجار التشغيلي
١,٧٢٤,٨٣٧,٠١٣	-	-	١,٧٢٤,٨٣٧,٠١٣	إرباطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة
٢,٠٤٧,١٧٠,٧٠٦	٩٠٨,١٦٧,٣٢٥	٤٢٣,٦٥٠,٥٨٤	٣,٣٧٨,٩٨٨,٦١٥	الاجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي	
٧٥,٠٣٢,٩١٨,٤٣٥	٦,٧٨٠,٥٤٣,٢٨٥	٣٤٣,٨٤١,٤٩٤	٨٢,٨٥٧,٣٠٣,٢١٤	إرباطات 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	إرباطات عن الإيجار التشغيلي
١,٦٦٢,٣٧٠,٦٦٢	-	-	١,٦٦٢,٣٧٠,٦٦٢	إرباطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة
١,٨٧٩,١٩٧,٦٥٢	٧٤٧,٣٩٠,٦١٢	٢٥٢,٧٦٨,٦٦٩	٢,٨٧٩,٣٥٦,٩٣٣	الاجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي	
٦٧,٤٠٦,١٩٦,٤٨٧	٧,٢١١,٣٨١,٤٠٢	٦٣٠,٢٧٠,٣٥٦	٧٥,٢٤٧,٨٤٨,٢٤٥	إرباطات 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 المئوية كأصول مالية بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة بقائمة الدخل ضمن بند "صافي الدخل من المتاجرة". كما يتم قياس أدوات الدين المئوية كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة بين قائمة الدخل الشامل الأخر ضمن "احتياطي القيمة العادلة". وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية سيتم قياس الأسهم المقيدة ببورصة الأوراق المالية بالقيمة العادلة طبقاً للأسعار المعلنة بالبورصة في تاريخ القوائم المالية المستقلة " أما بالنسبة للأسهم غير المقيدة بالبورصة " فيما عدا الاستثمارات الاستراتيجية" سيتم تقييمها بإحدى الطرق الفنية المقبولة " طريقة التدفقات النقدية المخصومة ، طريقة مضاعفات القيمة " وإدراج فروق التقييم بقائمة الدخل الشامل الأخر ضمن "احتياطي القيمة العادلة" : وبالنسبة للاستثمارات الاستراتيجية فتعتبر التكلفة أو القيمة الاسمية بمثابة القيمة العادلة لتلك الاستثمارات.

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

المستوي الأول:

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

المستوي الثاني:

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

المستوي الثالث:

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦				
الأصول المالية	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الاجمالي
سندات الخزنة الأمريكية	٤,٣٣٠,٥٤٥,٣٨١	-	-	٤,٣٣٠,٥٤٥,٣٨١
ادوات 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 الأخر	١٤٠,٨٣٩,٤٤٠	-	-	١٤٠,٨٣٩,٤٤٠
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٧٥,٢٩٥,١١٣	-	-	١٧٥,٢٩٥,١١٣
أدوات حقوق ملكية	١,٥٨١,٩٥٣,٣٠٣	-	٣,٠٢٢,٢٧٤,٧٠٧	٤,٦٠٤,٢٢٨,٠١٠
مشتقات مالية	-	-	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
الأصول المالية	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الاجمالي
سندات الخزنة الأمريكية	١١,٤٩٧,٤٦٧,٠١٩	-	-	١١,٤٩٧,٤٦٧,٠١٩
ادوات دين أخرى	٤,٧٩٤,٩٧٦,٧٠٣	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 الأخر	١١٨,٠٨٠,٢٢٠	-	-	١١٨,٠٨٠,٢٢٠
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٦٣,٣٦٦,٩٩٦	-	-	١٦٣,٣٦٦,٩٩٦
أدوات حقوق ملكية	٣١٣,٠٦٥,٧٤٥	-	٢,٨١١,٣٧٤,٨٢٤	٣,١٢٤,٤٤٠,٥٦٩
مشتقات مالية	-	٧,٨١٤,٣٩٨	-	٧,٨١٤,٣٩٨

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

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

أصول مالية	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
أرصدة لدى البنوك	١٤٤,٦٣٣,٤٧٣,٦١٣	٩٩,٥١٤,٠٧٢,٣٦٦	١٤٤,٦٣٣,٤٧٣,٦١٣	٩٩,٥١٤,٠٧٢,٣٦٦
قروض وتسهيلات للبنوك	١٢,٠٥٧,٠٠٣,٥٧٢	٦,٣٥٦,٣٦٦,٢٣٤	١٢,٠٥٧,٠٠٣,٥٧٢	٦,٣٤٧,٠٣٦,٢٢٨
قروض وتسهيلات للعملاء	٥٢١,٥٣٣,٣٤٦,٧٧٢	٤٤٠,٦٤٥,٦٧١,٧٦٧	٥٢١,٥٣٣,٣٤٦,٧٧٢	٤٤١,٥١٦,٠٦٧,٥١١
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :				
أدوات دين	٨٥,٣٥٣,٦٦٣,٣٩٨	٨٦,٠٤٤,٥٠٣,٥٩٣	٨٦,٠٤٤,٩٨٨,٤٥١	٨٤,٥٧٣,٤٤٧,٤٨٨
التزامات مالية:				
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٧٩٠,١٦١,٠٨٧	٨٦٦,٥٣٤,٨٠٦	١,٧٩٠,١٦١,٠٨٧	٨٦٦,٥٣٤,٨٠٦
ودائع العملاء	٩٥٤,٧٣٩,٧٠٣,٢٣٣	٧٧٩,٣١٠,٩٥٧,٤٦٣	٩٣٩,٨٦٩,١٦١,٧٧٠	٧٧٠,١٦٠,٣٧٣,٧٧٥
قروض أخرى	١,٦٣٤,١٥٤,٩٢٩	١,٩٩٦,٢٨٨,٣٧٣	١,٦٣٤,١٥٤,٩٢٩	١,٩٩٦,٢٨٨,٣٧٣

أرصدة لدى البنوك :

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

قروض وتسهيلات للعملاء:

تظهر القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الائتمانية.

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة :

يتم تحديد القيمة العادلة لأدوات الدين بالتكلفة المستهلكة " سندات الخزينة المصرية " طبقا لاسعار وبيانات المعلنة في نهاية الفترة المالية.

ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى:

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

(هـ) إدارة رأس المال:

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

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

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

الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع. وقد بلغ رأس المال المدفوع للبنك في نهاية الفترة المالية الحالية ٨٣٠,١١٤,٧٧٤,١٠٠ جنيه.

الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠٠% يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجموع عناصر رأس المال ومجموع عناصر الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر، ويبلغ الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال بعد إضافة متطلبات الدعامة التحوطية ١٢,٥% وذلك خلال الفترة الحالية. وقد بلغ معيار كفاية رأس مال البنك ٢٥,٥٥% في نهاية الفترة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ : ٢٥,٣٩%) طبقا لبازل II.

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

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

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

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

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

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

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

ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساعد وكذا معدل كفاية رأس المال طبقا لبارزل II

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	طبقا لبارزل II
المعدلة*		
الشريعة الأولى (رأس المال الأساسي والاضافي)		
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	أسهم رأس المال
٦٨,٧١٦,٦٦٨,٠٧٠	٦٨,٧١٦,٦٦٨,٠٧٠	الاحتياطي 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	احتياطي المخاطر العام
٢,٣٠٣,١٣١,٤٤٥	٢,٧٨٣,٨٦٣,٤٢٦	الدخل الشامل الآخر
(١,٢٥٨,٠٨٤,٢٣٩)	(٢,٧٣٥,٢٢٨,٧٣٩)	إجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي و الإضافي
١٠٥,٣٢٢,٤٩٨,٩٦١	١٣٢,٠٥٧,٣١١,٦٥٤	إجمالي رأس المال الأساسي والاضافي
الشريعة الثانية (رأس المال المساعد)		
١٦,٧٦١,١٥٠	١٦,٧٦١,١٥٠	٤٥ ٪ من قيمة الإحتياطي الخاص
٢,٩٢٨,١٣٠,٠٧٩	٣,٢٧٧,٥٦٦,٥٥٩	ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / الفروض و التسهيلات الائتمانية المدرجة في 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
٦٣,٣٨١,٨٠٢,٩٠٦	٣٢,٠٢٠,٢٤٥,١٣٢	مخاطر التشغيل
٤٦٦,٤٥٧,٤٢٩,٩٦٠	٥٢٩,٧٢٤,٩٤٠,١٨٨	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٪٢٤,٧٠	٢٤,٩٣٪	معيار كفاية رأس المال للشريعة 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 استبعاد نشاط التأمين.

نسبة الرافعة المالية

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

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

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

أ- مكونات البسط

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

ب- مكونات المقام

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

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

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل)

ويخلص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

نسبة الرافعة المالية		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ المعدلة*
الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستيعادات		١٣٢,٠٥٧,٣١١,٦٥٤	١٠٥,٣٢٢,٤٩٨,٩٦١
إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية و تمويل الاوراق المالية		١,١١٩,٤٤٦,٨٢٧,٠٩١	٩٢٠,٥١٤,٨٠٠,٣٣٩
إجمالي التعرضات خارج الميزانية		٨٠,١٦٦,١٣١,٥٣٩	٦٢,٣٣٦,٤٠٤,١٠٩
إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية		١,١٩٩,٦١٢,٩٥٨,٦٣٠	٩٨٢,٨٥١,٢٠٤,٤٤٨
نسبة الرافعة المالية		١١,٠١٪	٧٢,١٠٪

* بعد توزيعات أرباح عام ٢٠٢٥.

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستهيعاد نشاط التأمين.

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

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

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

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

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

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

ب- القيمة العادلة للمشتقات المالية

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

ج- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

يتم نويب 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 نويب أدوات الدين ضمن محفظة أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة لترتب على ذلك نقص في القيمة الدفترية في نهاية الفترة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ٢,٤٧٨,٦٧٤,٩٤٧ جنيه لتصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بذلك ضمن احتياطي القيمة العادلة بقائمة الدخل الشامل الآخر.

٥- التحليل القطاعي

(٥-١) التحليل القطاعي طبقا لطبيعة الأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط الذي قد يختلف عن باقي الأنشطة الأخرى.

ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقا للأنشطة المصرفية ما يلي:

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

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

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

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

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الاجمالي
صافي الدخل من العائد	١٢,٤٧٨,٩٤٠,٠١٣	٤,٢٠٢,٥٩٢,٣٥٤	١١,٩٢٢,٥٩٨,٩١٥	١٤,٩٤٢,٥١٦,٨٥٢	٤٣,٥٤٦,٦٤٨,١٣٤
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٣,٦١١,٣٦٢,٥٣٥	(٩,٥٤٤,٨٢٨)	١,٦٠٠,٨٥٢,٠٦٦	٣٣١,٩٢٥,٤١٦	٥,١٨٤,٥٩٥,١٤٩
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٥٤٩,٢٢٠,٨٩٣	-	-	٥٤٩,٢٢٠,٨٩٣
صافي دخل المتاجرة	٨٣٩,٩٧١,٦٤٨	-	١٠٠,٠٩٣,٦٥٤	١٦,٣١٤,٣٣١	٩٥٦,٣٧٩,٦٣٣
أرباح استثمارات مالية	-	٢٠٩,٣٨٩,٥٥٨	-	-	٢٠٩,٣٨٩,٥٥٨
عبء اضمحلال الائتمان	(٢,٣١٤,٦٢٥,٦٣٦)	٦٣,٤٠٤,٠٦٨	(٢٠٢,٧٢٥,٦٢٨)	(١٤,٦٠١,٣١١)	(٢,٤٦٨,٥٤٨,٥٠٧)
مصروفات إدارية	(٣,٤٦٠,٥٣٢,٠٣٩)	(٤,٩٠٢,٠٧٦)	(٥,٠٥١,٦٧٦,٩٩٨)	١١٧,٣٢٩,٦٤٧	(٨,٣٩٩,٧٨١,٤٦٦)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٦٦٤,٧٩٠,٥٣٧)	٧,٨١٤,٦٧٢	(٩٢٨,٦٣٢,٠٠١)	٨٨٢,٠٧٦,١٨٥	(٧٠٣,٥٣٢,٠٨١)
الربح قبل ضرائب الدخل	١٠,١٤٠,٣٢٥,٩٨٤	٥,٠١٧,٩٧٤,٢٤١	٧,٤٤٠,٥٠٩,٩٦٨	١٦,٢٧٥,٥٦١,١٢٠	٣٨,٨٧٤,٣٧١,٣١٣
مصروف ضرائب الدخل	(٣,١١٣,٣٦٣,٥٣٧)	(١,٥٤٠,٦٥٨,٣٦٣)	(٢,٢٨٤,٤٤٤,٥٥٠)	(٤,٩٩٧,٠٥٢,٢٦٦)	(١١,٩٣٥,٥١٨,٦٧٦)
صافي أرباح الفترة	٧,٠٢٦,٩٦٢,٤٤٧	٣,٤٧٧,٣١٥,٨٧٨	٥,١٥٦,٠٦٥,٤١٨	١١,٢٧٨,٥٠٨,٨٩٤	٢٦,٩٣٨,٨٥٢,٦٣٧

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الاجمالي
أصول النشاط القطاعي	٤٢٦,٧٩٨,٤٠٥,١٩٤	٣٣١,٠٨٢,٤١٥,٥١١	٩٤,٧٣٤,٩٤١,٥٧٨	٢٢٩,٦٦١,٩٩٤,٣٦٨	١,٠٨٢,٢٧٧,٥٥٦,٦٥١
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	٣٠,٧٨٩,٩١٧,٨٦٨
أجمالي الأصول	٤٢٦,٧٩٨,٤٠٥,١٩٤	٣٣١,٠٨٢,٤١٥,٥١١	٩٤,٧٣٤,٩٤١,٥٧٨	٢٢٩,٦٦١,٩٩٤,٣٦٨	١,١١٣,٠٦٧,٤٧٤,٥١٩
التزامات النشاط القطاعي	٦٠٢,٨٩٦,٣٤٥,٣١٩	-	٣٥١,٨٦٨,٣٧٦,١٦٤	٣,٣٩٩,٨٨٩,٣٨٧	٩٥٨,١٦٤,٦١٠,٨٧٠
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٢٢,٤٧٠,٢٦٢,٤٩٤
أجمالي الالتزامات	٦٠٢,٨٩٦,٣٤٥,٣١٩	-	٣٥١,٨٦٨,٣٧٦,١٦٤	٣,٣٩٩,٨٨٩,٣٨٧	٩٨٠,٦٣٤,٨٧٣,٣٦٤

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الاجمالي
صافي الدخل من العائد	١٢,٠٠٨,٧٨٩,٦٥٦	٣,٠١٩,٤٥٩,٨٣٥	٩,٣٤٧,٥٥٢,٩٥٨	١١,١٤٢,٥٨٦,٦٩٣	٣٥,٥١٨,٣٨٩,١٤٢
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٣,٠٧٨,٩٨٨,١٥٠	(٨,٣٥٣,١٤٦)	١,٤٣٤,١٨٧,١٨١	٢٨٣,٩٥٣,١٣٤	٤,٧٨٨,٧٧٥,٣١٩
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٥٥٣,٤٨١,٨٦٧	-	-	٥٥٣,٤٨١,٨٦٧
صافي دخل المتاجرة	١,٠٨٣,٢٤٥,٢١٤	-	٩٥,٧٣٧,٦١٧	(١٣١,٧٧٤,٠٣٥)	١,٠٤٧,٢٠٨,٧٩٦
أرباح استثمارات مالية	-	١٨١,٥٥٥,٧٤١	-	-	١٨١,٥٥٥,٧٤١
عبء اضمحلال الائتمان	(٢,٨٢٨,٩٣٣,٣٢٣)	١٨,٧١٢,٨٨٩	(٣٧٠,٩٩١,٧١٣)	٩٨,١١٥,١٧٧	(٣,٠٨٣,٠٨٦,٩٧٠)
مصروفات إدارية	(٢,٧٨٥,١٨٢,٤٠٥)	(٣,٠٢٠,٧٥١)	(٤,٠٦٤,٠٢٤,٩٥٠)	١٠٧,١٥١,١٣٨	(٦,٧٤٥,٠٧٦,٩٦٨)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٤٦٣,٨٧٥,٦٤٦)	٩٩,٢٢٨,٥٣٦	(٨٤٦,٠٢٥,٤٤١)	(٦٣٨,٣٢٤,١٧٨)	(١,٨٤٨,٩٩٦,٧٢٩)
الربح قبل ضرائب الدخل	١٠,٠٩٣,٠٤١,٦٤٦	٣,٨٦١,٠٦٤,٩٧١	٥,٥٩٦,٤٣٥,٦٥٢	١٠,٨٦١,٧٠٧,٩٢٩	٣٠,٤١٢,٢٥٠,١٩٨
مصروف ضرائب الدخل	(٢,٩٣٢,٥٤٤,٢١٧)	(١,١٢١,٨٣٦,٦٢٣)	(١,٦٦٦,٠٥٠,٤٥٩)	(٣,١٥٥,٨١١,٠٤٠)	(٨,٨٣٦,٣١٢,٣٣٩)
صافي ارباح فترة المقارنة	٧,١٦٠,٤٩٧,٤٢٩	٢,٧٣٩,٢٢٨,٣٤٨	٣,٩٧٠,٣٨٥,١٩٣	٧,٧٠٥,٨٦٦,٨٨٩	٢١,٥٧٥,٩٣٧,٨٥٩

في نهاية سنة المقارنة

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

(٥-ب) التحليل القطاعي طبقا للمناطق الجغرافية

الإيرادات والمصروفات وفقا

للقطاعات الجغرافية

(٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦)

القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
١٨,٧٢٦,٧٣٨,٨٨٥	٣,٠٠٣,٠٨٥,٩١١	٢,٥٢٢,٦٩٠,٤٦٣	١,٢٩٧,٧٩٠,٤٠٢	١٧,٩٩٦,٣٤٢,٤٧٣	٤٣,٥٤٦,٦٤٨,١٣٤
٢,٨١٥,٦٨١,١٣١	٥٦٧,٤١٩,٠٤٣	٥٧٤,٨٤٧,٣٣٨	١٦١,٨٢٦,٤٤٣	١,٠٦٤,٨٢١,١٩٤	٥,١٨٤,٥٩٥,١٤٩
-	-	-	-	٥٤٩,٢٢٠,٨٩٣	٥٤٩,٢٢٠,٨٩٣
٦١٦,٤٦٨,١٣٧	١٥٩,٧٦٧,٥٥٢	١٣١,٠٢٠,٤١٠	٦٦,٤٨١,٨٣٨	(١٧,٣٥٨,٣٠٤)	٩٥٦,٣٧٩,٦٣٣
-	-	-	-	٢٠٩,٣٨٩,٥٥٨	٢٠٩,٣٨٩,٥٥٨
(١,٦٧٥,٧٣٢,١٣٤)	(٥٩٠,٩٧٨,١٥٦)	(٥٦٤,٤٧٥,٤٢٢)	(٨١,٥٣١,٢٦٤)	٤٤,١٦٨,٤٦٩	(٢,٤٦٨,٥٤٨,٥٠٧)
(٥,٨٤٨,٨٩٥,٩٨٩)	(١,٠٦٩,٩٤٩,٢١٥)	(٩٣٤,٣٢٠,٦٢٩)	(٥٣٢,٨٣٢,٧١٢)	(١٣,٧٨٢,٩٢١)	(٨,٣٩٩,٧٨١,٤٦٦)
(١,٠٥٥,٧٥١,٥٨٠)	(١٦٦,٣٤٣,٦٣١)	(٢٢٠,٤١٨,١٨٣)	(١٠٢,٩٦٩,٠٤٦)	٨٤١,٩٥٠,٣٥٩	(٧٠٣,٥٣٢,٠٨١)
١٣,٩٧٨,٥٠٨,٤٥٠	١,٩٠٣,٠٠١,٥٠٤	١,٥٠٩,٣٤٣,٩٧٧	٨٠٨,٧٥٥,٦٦١	٢٠,٦٧٤,٧٥١,٧٢١	٣٨,٨٧٤,٣٧١,٣١٣
(٤,٩٦١,٧٩٢,٨٤٥)	(٥٨٤,٦٧٤,٦٥٨)	(٤٦٣,٤١٠,٧٩٣)	(٢٤٨,٣١٣,٦٦٦)	(٦,٣٤٧,٧٦٦,٧١٤)	(١١,٩٣٥,٥١٨,٦٧٦)
٩,٦٨٦,٧١٥,٦٠٥	١,٣١٨,٧٦٦,٨٤٦	١,٠٤٥,٩٣٣,١٨٤	٥٦٠,٤٥١,٩٩٥	١٤,٣٢٧,٠٢٥,٠٠٧	٢٦,٩٣٨,٨٥٢,٦٣٧

الأصول والالتزامات وفقا

للقطاعات الجغرافية

(٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦)

القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
٤٢٥,٣٤٧,٤٤٥,١١٤	٤٥,١٩٣,٥٤٥,٩٦١	٣٤,٢٩٣,٥٢٠,١٦٤	٢٧,٣٤٢,٠٣٩,٨٧٢	٥٨٠,١١٤,٠٠١,٢٨٠	١,١١٢,٢٩٠,٥٥٢,٣٩١
-	-	-	-	-	٧٧٧,١٢٢,١٢٨
٤٢٥,٣٤٧,٤٤٥,١١٤	٤٥,١٩٣,٥٤٥,٩٦١	٣٤,٢٩٣,٥٢٠,١٦٤	٢٧,٣٤٢,٠٣٩,٨٧٢	٥٨٠,١١٤,٠٠١,٢٨٠	١,١١٣,٠٦٧,٦٧٤,٥١٩
٧١٥,١٠٣,٠٣١,٩٦٩	١٠٧,٥٣٤,٨٣١,٨٠٢	٧٩,٣٠١,٤٦٢,٥٥٢	٥٦,٧٩٣,٢٠٧,٤١٠	١١,٤٣٤,٧١٧,٩٨٤	٩٧٠,١٦٧,٢٥١,٧١٧
-	-	-	-	-	١٠,٤٦٧,٦٢١,٦٤٧
٧١٥,١٠٣,٠٣١,٩٦٩	١٠٧,٥٣٤,٨٣١,٨٠٢	٧٩,٣٠١,٤٦٢,٥٥٢	٥٦,٧٩٣,٢٠٧,٤١٠	١١,٤٣٤,٧١٧,٩٨٤	٩٨٠,٦٣٤,٨٧٣,٦٦٤

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا

للقطاعات الجغرافية

(٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥)

القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
١٦,٦٨٠,٩٩٥,١٩٩	٢,٥٤١,٧٠٧,٢٤٨	٢,١٨٠,٦٠٩,٥٤٩	١,٠٥٧,٦٨٢,٥١٦	١٣,٤٥٧,٧٩٤,٦٣٠	٣٥,٥١٨,٣٨٩,١٤٢
٢,٦٥٨,٨٩٧,٦١٤	٥١٠,٠١٢,٠٤٧	٥٠٨,٠٣٠,٥٥٨	١٧١,٠١٢,١٩٥	٩٤٠,٨٢٢,٩٠٥	٤,٧٨٨,٧٧٥,٣١٩
-	-	-	-	٥٥٣,٤٨١,٨٦٧	٥٥٣,٤٨١,٨٦٧
٩٩٣,٤٠٨,٣٦٨	١٠٨,٦٠٨,٣٩٦	٩٥,٥٢٨,٥٩٢	٦٤,٢٧١,٨٢٧	(٢١٤,٦٠٨,٣٨٧)	١,٠٤٧,٢٠٨,٧٩٦
-	-	-	-	١٨١,٥٥٥,٧٤١	١٨١,٥٥٥,٧٤١
(٢,٠٩٧,٠٣٠,٧٦٢)	(٣٤٠,٤٤٣,٥٦٧)	(٦٢١,٨٠٤,٠٣٣)	(١٣٩,١١٤,٤٤٨)	١١٥,٣٠٥,٨٣٠	(٣,٠٨٣,٠٨٦,٩٧٠)
(٤,٧٢١,٨٩٨,٨٠٣)	(٨٥٦,٧٢٤,٢٠٢)	(٧٦٠,٧٨٤,٨٢٩)	(٤١٨,٣١٢,٧٤٥)	١٢,٦٤٣,٦١١	(٦,٧٤٥,٠٧٦,٩٦٨)
(٨٧٠,٠٨٩,٨٤١)	(١٨٧,٣١٥,٧٣٧)	(١٣٠,٦٧٤,٢٧١)	(٩٥,٢٤١,٥٨٩)	(٥٦٦,٠٧٥,٢٩١)	(١,٨٤٨,٩٩٦,٧٢٩)
١٢,٢٤٤,٢٨١,٧٧٥	١,٧٧٥,٨٤٤,١٨٥	١,٢٧١,٣٠٥,٥٧٦	٦٣٩,٨٩٧,٧٥٦	١٤,٤٨٠,٩٢٠,٩٠٦	٣٠,٤١٢,٢٥٠,١٩٨
(٣,٥٥٧,٥٨٩,٣٧٥)	(٥١٥,٩٧٣,٤٥٧)	(٣٦٩,٣٧٩,٢١٦)	(١٨٥,٩٢٢,٩٨٨)	(٤,٢٠٧,٤٤٧,٣٠٣)	(٨,٨٣٦,٣١٢,٣٣٩)
٨,٦٨٦,٦٩٢,٤٠٠	١,٢٥٩,٨٧٠,٧٢٨	٩٠١,٩٢٦,٣٦٠	٤٥٣,٩٧٤,٧٦٨	١٠,٢٧٣,٤٧٣,٦٠٣	٢١,٥٧٥,٩٣٧,٨٥٩

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا

للقطاعات الجغرافية

(٣١ ديسمبر ٢٠٢٥)

القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
٣٦٠,٤١٢,٧١٣,٧٣٩	٤٠,٤٠٧,٤٦١,٢٩١	٣١,٥٧٠,٤٥٢,٤٤١	١٦,١١٣,١٤٢,٩٢٤	٤٦٦,٣٣٦,٤٧٠,٥٥٥	٩١٤,٨٤٠,٢٤٠,٩٥٠
-	-	-	-	-	٧١٧,٣٣٤,٣١٦
٣٦٠,٤١٢,٧١٣,٧٣٩	٤٠,٤٠٧,٤٦١,٢٩١	٣١,٥٧٠,٤٥٢,٤٤١	١٦,١١٣,١٤٢,٩٢٤	٤٦٦,٣٣٦,٤٧٠,٥٥٥	٩١٥,٥٥٧,٥٧٥,٢٦٦
٥٩٤,٦٦٣,٦٩٦,٦٨٢	٨٤,٢٥٦,٧٦٤,٥٥٦	٦٠,٤١٠,٣٥٤,٦٧٩	٤٣,٠٩٧,٤٥٣,٨٠٥	١٠,٤٣٤,٦٠٠,٢٧٢	٧٩٢,٨٦٢,٨٠٩,٦٩٤
-	-	-	-	-	١٠,١٣٢,٩٨٠,٥٤٩
٥٩٤,٦٦٣,٩٧٦,٦٨٢	٨٤,٢٥٦,٧٦٤,٥٥٦	٦٠,٤١٠,٣٥٤,٦٧٩	٤٣,٠٩٧,٤٥٣,٨٠٥	١٠,٤٣٤,٦٠٠,٢٧٢	٨٠٢,٩٩٥,٧٩٠,٢٤٣

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٦- صافي الدخل من العائد

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات : - للعملاء والبنوك
٥٥,٩٢٩,٥٧٤,٥٣١	٦١,٥٩٤,٢٨٣,٣٣٦	الاجمالي
٥٥,٩٢٩,٥٧٤,٥٣١	٦١,٥٩٤,٢٨٣,٣٣٦	أذون وسندات خزانة و أوراق حكومية اخري
٣٧,٣٧٢,٩٢٨,٨٨٠	٤٦,٤٠٢,٧٢٠,٣٩٩	ادوات دين اخري
٦٢٩,٨٨٣,٤١٨	٥٦٨,٨٥٢,٢٨٤	ودائع وحسابات جارية
٦,٢٠٠,٢٩٢,٧٠٠	٤,٠١٤,٦٥٤,٥٨١	صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعرعائد)
(١٢,٣١٣,٢٤٥)	٥,٢٩٥,٠٧٠	الاجمالي
١٠٠,١٢٠,٣٦٦,٢٨٤	١١٢,٥٨٥,٨٠٥,٦٧٠	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية:
(٢١٨,٥٨٠,٦٨٢)	(١٦١,٠٧٨,١٤٦)	- للبنوك
(٦٤,٦٧٧,٤٥٠,٠٢٩)	(٦٨,٨٢٩,٥٠٤,٥٤٣)	- للعملاء
(٦٤,٤٩٦,٠٣٠,٧١١)	(٦٨,٩٩٠,٥٨٢,٦٨٩)	الاجمالي
(١,٥٣٩,٨٩١)	(٣١٤,٥٣٦)	اقراض ادوات مالية وعمليات بيع ادوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء
(١٠٤,٤٠٦,٥٤٠)	(٤٨,٦٦٠,٣١١)	قروض أخرى
(٦٤,٦٠١,٩٧٧,١٤٢)	(٦٩,٠٣٩,١٥٧,٥٣٦)	الاجمالي
٣٥,٥١٨,٣٨٩,١٤٢	٤٣,٥٤٦,٦٤٨,١٣٤	الصافي

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	إيرادات الأتعاب والعمولات:
٣,٣٨٨,٢٩١,٥٢٦	٣,٦٢٠,٥٧٣,١٤٧	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
٧٣,٠٧٦,٠٧٦	١٠٢,٩٣٧,٣٨٣	أتعاب وعمولات الأمانة والحفظ
٣٠,٧٩٥,١٣٣	٤٩,٦١١,٣٧٤	عمولات وأتعاب الاستثمارات
٢,٩٨٠,٨٨٩,٧١٩	٣,٦٣٨,٦٨٤,٠٦٥	أتعاب أخرى
٦,٤٧٣,٠٥٢,٤٥٤	٧,٤١١,٨٠٥,٩٦٩	الاجمالي
		مصرفوات الأتعاب والعمولات:
(١٨,٧٠٣,٧٩٥)	(٢٣,٩٦٦,١٩٥)	عمولات سمسرة
(١,٦٦٥,٥٧٣,٣٤٠)	(٢,٢٠٣,٢٤٤,٦٢٥)	أتعاب أخرى
(١,٦٨٤,٢٧٧,١٣٥)	(٢,٢٢٧,٢١٠,٨٢٠)	الاجمالي
٤,٧٨٨,٧٧٥,٣١٩	٥,١٨٤,٥٩٥,١٤٩	الصافي

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	شركات تابعة
٣١٢,٨١٤,٦١٠	٤٠٢,٦٧١,٥٢٠	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٤٠,٦٦٧,٢٥٧	١٤٦,٩٤٩,٣٧٣	الاجمالي
٥٥٣,٤٨١,٨٦٧	٥٤٩,٦٢٠,٨٩٣	

٩- صافي دخل المتاجرة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	عمليات النقد الأجنبي :
١,١٨٥,٨٤٩,٨٥٤	٩١٦,٥٠٣,٣٧١	أرباح (خسائر) المعاملات بالعملة الأجنبية
(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
١,٠٤٧,٢٠٨,٧٩٦	٩٥٦,٣٧٩,٦٣٣	الاجمالي

١٠- مصروفات إدارية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	تكلفة العاملين
٢,٩٦٢,١٩٥,٦٤٧	٣,٦٢٠,٠٠٦,٣٨٨	أجور ومزونات
١٥٠,٨٣٩,٦٨٨	١٧٨,٣٦٦,٨٠٣	تأمينات اجتماعية
١٠٣,٩٧١,٥١٤	١١٠,٢٣٦,٥٠٥	تكلفة المعاشات
٩٣,٠٤٥,٩٨٦	١٠١,٢٤٤,٠٥٥	نظم الاشتراكات المحددة
٣,٣١٠,٠٥٢,٨٣٥	٤,٠٠٩,٨٥٣,٧٥١	مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة)
٤٥٠,٢٩٧,٧٦٩	٥٥٦,٥٩٠,٥٣٧	إهلاك واستهلاك
٢,٩٨٤,٧٢٦,٣٦٤	٣,٨٣٣,٣٣٧,١٧٨	مصروفات إدارية أخرى
٦,٧٤٥,٠٧٦,٩٦٨	٨,٣٩٩,٧٨١,٤٦٦	الاجمالي

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	
(٦٠٥,٤٢٨,٥٣٠)	٨١,٤٥٠,٩٧٥	فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية بخلاف الأصول
١٤,٨٢٢,٥٥٣	١٦,٨١٩,٩٨٩	المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١,٠٨٤,٤٧٩,٣٦٣)	(١,١٦٧,٤٧٦,٧٠٧)	أرباح بيع أصول ثابتة
(١٧٧,٢٩٢,١٥٣)	(٢٢٦,٥٣٥,٧٠٩)	تكلفة برامج
١٠,٧٧٠,٠٠٠	-	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
(٦٧,٦١٠,١٧١)	(٢٨٣,٩٢١,٨٨٩)	أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للبنك ولاء لديون
٦٠,٢٢٠,٩٣٥	٧٦,١٣١,٢٦٠	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)
(١,٨٤٨,٩٩٦,٧٢٩)	(٧٠٣,٥٣٢,٠٨١)	إيرادات (مصروفات) أخرى
		الإجمالي

١٢- عبء اضمحلال الائتمان

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	
(٣,١٩٩,٩١٥,٠٣٦)	(٢,٥١٧,٣٥١,٢٦٤)	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 خزائنة وأوراق حكومية أخرى
١,٧٣٢,٨٤٤	(١١,٧٥٤,٥٧٦)	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٢,٣٦٤,٤٢٠	(٨,٥٢٧,٠٠٩)	أصول أخرى
(٣,٠٨٣,٠٨٦,٩٧٠)	(٢,٤٦٨,٥٤٨,٥٠٧)	الإجمالي

١٣- مصروف ضرائب الدخل

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	
(٨,٨٠٢,٢٤٣,٧٤٤)	(١٢,٠٠١,٦٧٦,٢٩٦)	الضريبة الجارية
(٣٤,٠٦٨,٥٩٥)	٦٦,١٥٧,٦٢٠	الضريبة المؤجلة
(٨,٨٣٦,٣١٢,٣٣٩)	(١١,٩٣٥,٥١٨,٦٧٦)	الأجمالي

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	
٣٠,٤١٢,٢٥٠,١٩٨	٣٨,٨٧٤,٣٧١,٣١٣	الربح قبل الضرائب
٦,٨٤٢,٧٥٦,٢٩٥	٨,٧٤٦,٧٣٣,٥٤٥	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%
		الأثر الضريبي لكل من:
(٢٧٧,٢٥٠,٥٢٧)	(٢٠١,٥٤٨,٦٣٢)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٢,١٠٨,٢٩٢,٩٦٨	٣,١٨٠,١٦١,٨٩٦	مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي
(٢١,٠٨٩,١٢٥)	(٢,٥٣٣,٦٢٣)	تسويات ضريبية تخص أعوام سابقة
(٢٧,٢١٨,٦٥٩)	(٢,١٢٣,٩٠٢)	(استخدام) / إقرار ضريبية مؤجلة
١٢١,٨٦٤,٨٩٣	٢٢٦,٣٥٧,٨٢٧	المخصصات والعوائد المجنية
٥٤,٨٨٧,٨٩٩	٥٤,٦٢٩,١٨٥	ضريبة قطاعية ١٠% توزيعات أرباح
٨,٨٠٢,٢٤٣,٧٤٤	١٢,٠٠١,٦٧٦,٢٩٦	مصروف ضريبة الدخل الفعال

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الموقف الضريبي

أولاً : بنك قطر الوطني :

ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

ضريبة كسب العمل :

- تم الفحص والربط وسداد الضريبة حتى نهاية عام ٢٠٢٣ .
- السنوات من ٢٠٢٤ وحتي ٢٠٢٥ تم طلب الفترة للفحص وجرى 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 ١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ تم الفحص والربط والسداد.
- عام ٢٠٢٤ تم طلب الفترة للفحص و تم تقديم المستندات خلال المواعيد القانونية.
- عام ٢٠٢٥ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ثانياً : بنك مصر الدولي سابقاً :-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

ضريبة كسب العمل :

- تم الفحص والربط وسداد الضريبة حتى ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦ .

ضريبة الدمغة :

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

١٤- نصيب السهم من صافي أرباح الفترة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	
٢١,٥٧٥,٩٣٧,٨٥٩	٢٦,٩٣٨,٨٥٢,٦٣٧	صافي أرباح الفترة
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٧,٠٥٤,٢٥٠,٠٠)	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 بناء على أرقام الموازنة المعتمدة للبنك على أن تعتمد المبالغ من الجمعية العامة العادية لمساهمي البنك في نهاية العام.

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١٥- تبويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أجمالي القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٨٠,٢٤٩,٠٠٢,٠٢٤	-	-	-	٨٠,٢٤٩,٠٠٢,٠٢٤
أرصدة لدى البنوك	١٤٤,٧٢٧,٣٠١,٥٠٠	-	-	-	١٤٤,٧٢٧,٣٠١,٥٠٠
أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى	٢٠,٤٥٧,٧٨٩,٩٤٠	١٨٣,٩٨٨,٠٦٥,٩٨١	-	-	٢٠٤,٤٥٥,٨٥٥,٩٢١
قروض وتسهيلات للبنوك	١٢,٠٩٣,١١٦,٥٥٤	-	-	-	١٢,٠٩٣,١١٦,٥٥٤
قروض وتسهيلات للعملاء	٥٤٧,١٥٥,٥٧٨,٩٦٧	-	-	-	٥٤٧,١٥٥,٥٧٨,٩٦٧
مشتقات مالية	-	-	-	-	-
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	٣٤,١٠٧,٨٧٩,٠٧٢	٤,٧٤٥,٠٦٧,٤٥٠	-	٣٨,٨٥٢,٩٤٦,٥٢٢
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٨٥,٣٥٣,٦٦٣,٣٩٨	-	-	-	٨٥,٣٥٣,٦٦٣,٣٩٨
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	١٧٥,٢٩٥,١١٣	١٧٥,٢٩٥,١١٣
أصول مالية أخرى	١٢,٥٩٥,٥٦٧,٥٤١	-	-	-	١٢,٥٩٥,٥٦٧,٥٤١
إجمالي الأصول المالية	٩٠٢,٦٣٢,٠١٩,٩٢٤	٢١٨,٠٩٥,٩٤٥,٠٥٣	٤,٧٤٥,٠٦٧,٤٥٠	١٧٥,٢٩٥,١١٣	١,١٢٥,٦٤٨,٣٢٧,٥٤٠
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٧٩٠,١٦١,٠٨٧	-	-	-	١,٧٩٠,١٦١,٠٨٧
ودائع العملاء	٩٥٤,٧٣٩,٧٠٣,٢٣٣	-	-	-	٩٥٤,٧٣٩,٧٠٣,٢٣٣
مشتقات مالية	-	-	-	٥٩١,٦٢١	٥٩١,٦٢١
قروض أخرى	١,٦٣٤,١٥٤,٩٢٩	-	-	-	١,٦٣٤,١٥٤,٩٢٩
التزامات مالية أخرى	٣,٢٨٩,٥٧٦,٨٣٦	-	-	-	٣,٢٨٩,٥٧٦,٨٣٦
إجمالي الالتزامات المالية	٩٦١,٤٥٣,٥٩٦,٠٨٥	-	-	٥٩١,٦٢١	٩٦١,٤٥٤,١٨٧,٧٠٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أجمالي القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٧٥,٥٧٦,٦٤٠,٩٧٤	-	-	-	٧٥,٥٧٦,٦٤٠,٩٧٤
أرصدة لدى البنوك	٩٩,٥٩٩,٦٤٧,٤٩٢	-	-	-	٩٩,٥٩٩,٦٤٧,٤٩٢
أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى	١٨,٦٩٠,٦٨٧,٤٩٩	١٣٣,٣٩٤,٧٦٠,٠٤٨	-	-	١٥٢,٠٨٥,٤٤٧,٥٤٧
قروض وتسهيلات للبنوك	٦,٣٩٣,٥١٧,٧٣٤	-	-	-	٦,٣٩٣,٥١٧,٧٣٤
قروض وتسهيلات للعملاء	٤٦٤,٨٤٢,٣٦٣,٤١٠	-	-	-	٤٦٤,٨٤٢,٣٦٣,٤١٠
مشتقات مالية	-	-	-	٧,٨١٤,٣٩٨	٧,٨١٤,٣٩٨
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	٣٣,٥٥١,٠٠٣,١٩٧	٣,٢٤٢,٥٢٠,٧٨٩	-	٣٦,٧٩٣,٥٢٣,٩٨٦
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٨٦,٠٤٤,٥٠٣,٥٩٣	-	-	-	٨٦,٠٤٤,٥٠٣,٥٩٣
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	١٦٣,٣٦٦,٩٩٦	١٦٣,٣٦٦,٩٩٦
أصول مالية أخرى	٩,٥٥٨,٩٢٤,٤٢٩	-	-	-	٩,٥٥٨,٩٢٤,٤٢٩
إجمالي الأصول المالية	٧٦٠,٧٠٦,٢٨٥,١٣١	١٦٦,٩٤٥,٧٦٣,٢٤٥	٣,٢٤٢,٥٢٠,٧٨٩	١٧١,١٨١,٣٩٤	٩٣١,٠٦٥,٧٥٠,٥٥٩
أرصدة مستحقة للبنوك	٨٦٦,٥٣٤,٨٠٦	-	-	-	٨٦٦,٥٣٤,٨٠٦
ودائع العملاء	٧٧٩,٣١٠,٩٥٧,٤٦٣	-	-	-	٧٧٩,٣١٠,٩٥٧,٤٦٣
مشتقات مالية	-	-	-	٤٠,٥٥٠,١٠٠	٤٠,٥٥٠,١٠٠
قروض أخرى	١,٩٩٦,٢٨٨,٣٧٣	-	-	-	١,٩٩٦,٢٨٨,٣٧٣
التزامات مالية أخرى	٢,٤٤٩,٩٣٩,١٤٠	-	-	-	٢,٤٤٩,٩٣٩,١٤٠
إجمالي الالتزامات المالية	٧٨٤,٥٨٣,٧١٩,٧٨٢	-	-	٤٠,٥٥٠,١٠٠	٧٨٤,٦٢٤,٢٦٩,٨٨٢

١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	
٦,٤٦٩,١٥١,٠٨١	٧,٦٦٧,٤٨٤,٨٤١	نقدية
٦٩,١٠٧,٤٨٩,٨٩٣	٧٢,٩٨١,٥١٧,١٨٣	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٧٥,٥٧٦,٦٤٠,٩٧٤	٨٠,٢٤٩,٠٠٢,٠٢٤	الإجمالي
٧٥,٥٧٦,٦٤٠,٩٧٤	٨٠,٢٤٩,٠٠٢,٠٢٤	أرصدة بدون عائد
٧٥,٥٧٦,٦٤٠,٩٧٤	٨٠,٢٤٩,٠٠٢,٠٢٤	الإجمالي

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٣,٣٩١,٤٠٧,٥٨٠	٥,١١٤,٨٥٤,٨٩٩	حسابات جارية
١٤١,٣٣٥,٨٩٣,٩٢٠	٩٤,٤٨٤,٧٩٢,٥٩٣	ودائع
١٤٤,٧٢٧,٣٠١,٥٠٠	٩٩,٥٩٩,٦٤٧,٤٩٢	
(١٠٣,٨٢٧,٨٨٧)	(٨٥,٥٧٥,١٦٦)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٤٤,٦٢٣,٤٧٣,٦١٣	٩٩,٥١٤,٠٧٢,٣٢٦	الإجمالي
٢٨,٧٩٥,٩٦٣,٤٥٨	٢٣,٢٥٧,٩٠٢,٩٩٩	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٥٢,١٦٠,٩٠٣,٧٨٨	٣٢,٥٣٤,٢٢٥,٨٥١	بنوك محلية
٦٣,٧٧٠,٤٣٤,٢٥٤	٤٣,٨٠٧,٥١٨,٦٤٢	بنوك خارجية
(١٠٣,٨٢٧,٨٨٧)	(٨٥,٥٧٥,١٦٦)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٤٤,٦٢٣,٤٧٣,٦١٣	٩٩,٥١٤,٠٧٢,٣٢٦	الإجمالي
٢,١١٦,٢٠٣,٤٤٤	٢,٢٠٤,٣٨٠,٢٩٢	أرصدة بدون عائد
١,٦٧٩,٢٠٤,١٤٦	٢,٩١٠,٤٧٤,٦٠٧	أرصدة ذات عائد متغير
١٤١,٣٣٥,٨٩٣,٩٢٠	٩٤,٤٨٤,٧٩٢,٥٩٣	أرصدة ذات عائد ثابت
(١٠٣,٨٢٧,٨٨٧)	(٨٥,٥٧٥,١٦٦)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٤٤,٦٢٣,٤٧٣,٦١٣	٩٩,٥١٤,٠٧٢,٣٢٦	الإجمالي
١٤٤,٦٢٣,٤٧٣,٦١٣	٩٩,٥١٤,٠٧٢,٣٢٦	أرصدة متداولة
١٤٤,٦٢٣,٤٧٣,٦١٣	٩٩,٥١٤,٠٧٢,٣٢٦	الإجمالي

١٨- أذون خزنة و أوراق حكومية أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٤,٤٩٤,٨٠٠,٠٠٠	٣,٩٦٢,٧٧٥,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ٩١ يوم
١٧,٣٩٣,٢٢٥,٠٠٠	١١,٢٥٤,٨٠٠,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ١٨٢ يوم
١٣٧,٤٠٥,٨٧٥,٣٤٠	٥٢,٣٩٢,٣٧١,٨٤٠	أذون خزنة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
(١٢,٧٦٦,٨١٠,٠٥٨)	(٥,٤٣٣,٦٢١,٢١٤)	عوائد لم تستحق بعد
١٤٦,٥٦٧,٠٩٠,٢٨٢	٦٢,١٧٦,٣٢٥,٦٦٦	
(١٣٩,٦٠٧,٢٨٢)	(٢٠٤,٣٤٧,٨٨٧)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(٦٢١,٢٣٤,٣٦١)	(٩٠,٨٧٨,٠٧٩)	احتياطي القيمة العادلة في آخر الفترة
١٤٥,٨٠٦,٢٤٨,٦٣٩	٦١,٨٨١,٠٩٩,٦٦٠	إجمالي أذون الخزنة
٥٨,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	أوراق حكومية أخرى
٢٠٤,٣٠٦,٢٤٨,٦٣٩	١٥١,٨٨١,٠٩٩,٦٦٠	إجمالي أذون الخزنة و أوراق حكومية أخرى
٢٠,٣١٨,١٨٢,٦٥٨	١٨,٤٨٦,٣٣٩,٦١٢	أذون الخزنة و أوراق حكومية أخرى بالتكلفة المستهلكة
١٨٣,٩٨٨,٠٦٥,٩٨١	١٣٣,٣٩٤,٧٦٠,٠٤٨	أذون الخزنة و أوراق حكومية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٠٤,٣٠٦,٢٤٨,٦٣٩	١٥١,٨٨١,٠٩٩,٦٦٠	الإجمالي

١٩- قروض وتسهيلات للبنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
-	-	قروض أخرى
١٢,٠٩٣,١١٦,٥٥٤	٦,٣٩٣,٥١٧,٧٣٤	قروض لأجل
١٢,٠٩٣,١١٦,٥٥٤	٦,٣٩٣,٥١٧,٧٣٤	الإجمالي
(٣٦,١١٢,٩٨٢)	(٣٧,١٥١,٥٠٠)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٢,٠٥٧,٠٣,٥٧٢	٦,٣٥٦,٣٦٦,٢٣٤	الصافي
٨,٣٤٧,٣٤٩,٨٨٢	٣,٠١٩,٣٨٢,٢٣٤	أرصدة متداولة
٣,٧٠٩,٦٥٣,٦٩٠	٣,٣٣٦,٩٨٤,٠٠٠	أرصدة غير متداولة
١٢,٠٥٧,٠٣,٥٧٢	٦,٣٥٦,٣٦٦,٢٣٤	صافي القروض والتسهيلات للبنوك

٢٠- قروض وتسهيلات للعملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
الأجمالي	مخصص خسائر الاضمحلال	الصافي	الأجمالي
٤,٠١٠,٣٣٦,٨٦٩	(١٣٠,٩١١,٣٣٠)	٣,٨٧٩,٤٢٥,٥٣٩	٣,٧١٨,٩٦٣,٧١٩
٣,٩٩٠,٦٢٢,٦٦١	(٦٠٣,٥٨٤,٩٥٦)	٣,٣٨٧,٠٣٧,٧٠٥	٣,٣٠٧,٦٥٧,٣٠٩
٧٤,٢٥٦,٣٣٦,٤٦٥	(١,١٢٠,١٣٨,٣٩٩)	٧٣,١٣٦,١٩٨,٠٦٦	٦٢,١٤٣,٦٤٩,٨٣٦
١٤,٥٦٥,٢٦٦,٥١٥	(٢١٧,٩٤٤,٧٧٥)	١٤,٣٤٧,٣٢١,٧٤٠	١١,٩٣٨,٧٥٤,٧٧٧
٩٦,٨٢٢,٥٦٢,٥١٠	(٢,٠٧٢,٥٧٩,٤٦٠)	٩٤,٧٤٩,٩٨٣,٠٥٠	٨١,١٠٩,٠٢٥,٦٤١
مؤسسات شاملة القروض الصغيرة			
٢٠٧,١٣٠,٣٣٧,٤٦٦	(٤,٨٠٣,٤١٩,٥٦٦)	٢٠٢,٣٢٦,٩١٧,٩٠٠	١٨٥,٤٨٢,١٩٦,٠١١
١٧٣,٥٧٢,٦٤٧,٣٥٨	(١٥,٣١٠,٦١٥,٦٨٨)	١٥٨,٢٦٢,٠٣١,٦٨٠	١٣٩,٣٨٧,٠٣٤,١٨٩
٦٣,٥٠٠,٠٢٤,٤٣٧	(٣,٢٨٥,٦١٤,٩٨٦)	٦٠,٢١٤,٤٠٩,٤٥١	٥٤,٢٨٠,١٥٥,٢٥٦
٦,١٣٠,٠٠٧,١٩٦	(٢٥,٤٤٧,٤٠١)	٦,١٠٤,٥٥٩,٧٩٥	٤,٥٨٣,٩٥٢,٣١٣
٤٥٠,٣٣٣,٠١٦,٤٥٧	(٢٣,٤٢٥,٠٩٧,٦٣١)	٤٢٦,٩٠٧,٩١٨,٨٢٦	٣٨٣,٧٣٣,٣٣٧,٧٦٩
٥٤٧,١٥٥,٥٧٨,٩٦٧	(٢٥,٤٩٧,٦٧٧,٠٩١)	٥٢١,٦٥٧,٩٠١,٨٧٦	٤٦٤,٨٤٢,٣٦٣,٤١٠
يخصم : خصم غير مكتسب وعوائد مؤجلة			
		(١٢٤,٥٥٥,١٠٤)	
		٥٢١,٥٣٣,٣٤٦,٧٧٢	
صافي القروض والتسهيلات للعملاء			
أرصدة متداولة			
أرصدة غير متداولة			
صافي القروض والتسهيلات للعملاء			

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٠-أ مخصص خسائر الاضمحلال

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١					
أفراد					
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالى	
١٣٤,١٧٨,٨٥٦	٥٨٨,٥٧١,٨١٦	١,١٢٧,٢٩٦,٧٠٠	٢٠٧,٦٠٧,٥٩٩	٢,٠٥٧,٦٥٤,٩٧١	الرصيد في أول السنة المالية
٢٢,٧٨١,٣٩٦	٥٢,٨٠٢,١٣٥	١١٥,٥٦٣,٥٣١	١١,٥٧٨,٥٦٦	٢٠٢,٧٢٥,٦٢٨	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
(٢٦,٠٤٨,٩٢٢)	(٣٧,٧٨٨,٩٩٥)	(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	الاجمالى	
٥,٢٣٤,٧١٩,٩٠٨	١٤,٥٢٣,٦٣٢,١٧٩	٢,٢٠٥,٣٠٨,٣٩٦	٣١,٦١٠,٩٩٥	٢١,٩٩٥,٢٧١,٤٧٨	الرصيد في أول السنة المالية
(٦١٢,٥٤٧,٧٩٩)	١,٩٣٣,٠٦٥,٩٢٨	١,٠٠١,٤٠٢,١٢١	(٧,٢٩٤,٦١٤)	٢,٣١٤,٦٢٥,٦٣٦	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
(٦,٠٤٧,٣٤٣)	(٢,٠٧٠,٦٤٩,٢٠٠)	-	-	(٢,٠٧٦,٦٩٦,٥٤٣)	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
-	٤٠٤,٩٢٠,٨٦١	-	-	٤٠٤,٩٢٠,٨٦١	متحصلات من قروض سبق إعدامها
١٨٧,٢٩٤,٨٠٠	٥١٩,٦٤٥,٩١٠	٧٨,٩٠٤,٤٦٩	١,١٣١,٠٢٠	٧٨٦,٩٧٦,١٩٩	فروق ترجمة عملات أجنبية
٤,٨٠٣,٤١٩,٥٦٦	١٥,٣١٠,٦١٥,٦٧٨	٣,٢٨٥,٦١٤,٩٨٦	٢٥,٤٤٧,٤٠١	٢٣,٤٢٥,٠٩٧,٦٣١	الرصيد في آخر الفترة المالية
					الاجمالى
					٢٥,٤٩٧,٦٧٧,٠٩١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥					
أفراد					
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالى	
٨١,٤٨٢,١٩٤	٤٥٥,٣٧٧,٦٩٤	٩٨٥,٩٣٣,٧٠٦	١٣٠,٦٠١,١٣٢	١,٦٥٣,٣٩٤,٧٢٦	الرصيد في أول السنة المقارنة
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	الاجمالى	
٥,٧٤٤,٦٢٤,٩١٦	١٢,٣٥٦,٧٢٩,٩٥١	١,٣٤٤,٨٢٣,٨٩٧	١٣,٩٨٤,٤٤٦	١٩,٤٦٠,١٦٣,٢١٠	الرصيد في أول السنة المقارنة
(٣٧٧,٠٧٨,١٦٤)	٣,٢٣٨,٣٥١,٤٣٢	٨٩١,٥٧٩,٤٣٠	١٧,٩٤٩,٨٩٦	٣,٧٧٠,٨٠٢,٥٩٤	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
-	(١,٤٩٣,٢٩٥,٢١٩)	-	-	(١,٤٩٣,٢٩٥,٢١٩)	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
-	٧٠٧,٥٥٧,٥٢٤	-	-	٧٠٧,٥٥٧,٥٢٤	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(١٣٢,٨٢٦,٨٤٤)	(٢٨٥,٧١١,٥٠٩)	(٣١,٠٩٤,٩٣١)	(٣٢٣,٣٤٧)	(٤٤٩,٩٥٦,٦٣١)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٥,٢٣٤,٧١٩,٩٠٨	١٤,٥٢٣,٦٣٢,١٧٩	٢,٢٠٥,٣٠٨,٣٩٦	٣١,٦١٠,٩٩٥	٢١,٩٩٥,٢٧١,٤٧٨	الرصيد في آخر السنة المالية
					الاجمالى
					٢٤,٠٥٢,٩٢٦,٤٤٩

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

٢١- مشتقات مالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦			
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
٥٣٥,٨٨٤	-	٤,٧٢٠,٠٢٢,٢٥٩	- عقود عملة اجلة
٥٣٥,٨٨٤	-	٤,٧٢٠,٠٢٢,٢٥٩	الاجمالى
(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 عملة اجلة
٤٠,٥٥٠,١٠٠	-	٤,٥٠٧,٠٣٢,٤٧٥	الاجمالى
(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 لانخفاض 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 اصل 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).

٢٢- استثمارات مالية

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة :	
٢١,٤٦٣,٣٩٦,٩٦٦	١٧,٢٥٨,٥٥٩,٤٧٥
١٢,٦٤٤,٤٨٢,١٠٦	١٦,٢٩٢,٤٤٣,٧٢٢
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
٣٤,١٠٧,٨٧٩,٠٧٢	٣٣,٥٥١,٠٠٣,١٩٧
(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :	
١,٥٨١,٩٥٣,٣٠٣	٣١٣,٠٦٥,٧٤٥
٣,٠٢٢,٢٧٤,٧٠٧	٢,٨١١,٣٧٤,٨٢٤
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
٤,٦٠٤,٢٢٨,٠١٠	٣,١٢٤,٤٤٠,٥٦٩
(ج) وثائق صناديق استثمار:	
١٤٠,٨٣٩,٤٤٠	١١٨,٠٨٠,٢٢٠
أجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١)	
٣٨,٨٥٢,٩٤٦,٥٢٢	٣٦,٧٩٣,٥٢٣,٩٨٦
بالتكلفة المستهكة :	
(أ) أدوات دين :	
٨٥,٣٥٣,٦٦٣,٣٩٨	٨٦,٠٤٤,٥٠٣,٥٩٣
إجمالي أدوات دين بالتكلفة المستهكة (٢)	
٨٥,٣٥٣,٦٦٣,٣٩٨	٨٦,٠٤٤,٥٠٣,٥٩٣
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:	
(أ) وثائق صناديق استثمار :	
١٧٥,٢٩٥,١١٣	١٦٣,٣٦٦,٩٩٦
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)	
١٧٥,٢٩٥,١١٣	١٦٣,٣٦٦,٩٩٦
إجمالي استثمارات مالية (٢+٣)	
١٢٤,٣٨١,٩٠٥,٠٣٣	١٢٣,٠٠١,٣٩٤,٥٧٥
أرصدة متداولة	
٥٨,٩٣٣,٤٠٩,٧٤٠	٦٤,٨٦١,٩١٥,٥٤٣
أرصدة غير متداولة	
٦٥,٤٤٨,٤٩٥,٢٩٣	٥٨,١٣٩,٤٧٩,٠٣٢
إجمالي الاستثمارات المالية	
١٢٤,٣٨١,٩٠٥,٠٣٣	١٢٣,٠٠١,٣٩٤,٥٧٥
أدوات دين ذات عائد ثابت	
٨٥,٤٦٤,٠٩٩,٩٢٤	١٠٣,٩٦٩,١٦٤,٤٧٧
أدوات دين ذات عائد متغير	
٣٣,٩٩٧,٤٤٢,٥٤٦	١٥,٦٦٦,٣٤٢,٣١٣
إجمالي أدوات دين	
١١٩,٤٦١,٥٤٢,٤٧٠	١١٩,٥٩٥,٥٠٦,٧٩٠
وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال الفترة المالية :	
الرصيد في أول السنة المالية الحالية	
إضافات	
استهلاك علاوة / خصم الاصدار	
استيعادات (بيع / استرداد)	
فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	
التغير في احتياطي القيمة العادلة	
الرصيد في آخر الفترة المالية	
٣٦,٧٩٣,٥٢٣,٩٨٦	٣٦,٧٩٣,٥٢٣,٩٨٦
بالتكلفة المستهكة	
إجمالي أدوات دين بالتكلفة المستهكة	
٨٦,٠٤٤,٥٠٣,٥٩٣	٨٦,٠٤٤,٥٠٣,٥٩٣
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
٣٤,٠٦٢,٦٨٩,٠٧٣	٣٤,٠٦٢,٦٨٩,٠٧٣
إجمالي أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
٣٨,٨٥٢,٩٤٦,٥٢٢	٣٨,٨٥٢,٩٤٦,٥٢٢
وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة :	
الرصيد في أول سنة المقارنة	
إضافات	
استهلاك علاوة / خصم الاصدار	
استيعادات (بيع / استرداد)	
فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	
التغير في احتياطي القيمة العادلة	
محول الى الأرباح المحتجزة	
الرصيد في آخر سنة المقارنة	
٣٦,٧٩٣,٥٢٣,٩٨٦	٣٦,٧٩٣,٥٢٣,٩٨٦
بالتكلفة المستهكة	
إجمالي أدوات دين بالتكلفة المستهكة	
٨٦,٠٤٤,٥٠٣,٥٩٣	٨٦,٠٤٤,٥٠٣,٥٩٣
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
٣٤,٠٦٢,٦٨٩,٠٧٣	٣٤,٠٦٢,٦٨٩,٠٧٣
إجمالي أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
٣٨,٨٥٢,٩٤٦,٥٢٢	٣٨,٨٥٢,٩٤٦,٥٢٢
أرباح استثمارات مالية	
أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	
٢٥,٨٢٩,٩٦٢	١٦,٩١٠,٨٠٩
أرباح بيع استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
١٨٣,٥٥٩,٥٩٦	١٦٤,٦٤٤,٩٣٢
الإجمالي	
٢٠٩,٣٨٩,٥٥٨	١٨١,٥٥٥,٧٤١

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

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

٢٣- استثمارات في شركات تابعة و شقيقة

يوضح الجدول التالي البيانات الاساسية للشركات التابعة و الشقيقة ونسبة مساهمة البنك فيها:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	أصول الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	ايرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
شركة كيوان بي للتأجير التمويلي (تابعة)	جمهورية مصر العربية	١٠,٢٠١,٢١٣,٣٢٩	٨,١٢١,٦٥٦,٦٨٨	٢,١٥٧,١٩٨,٦٧٦	٧٩٦,٤٨٤,١٥٤	١٤٤,٩١٥,٤٥٣	٩٩,٩٨%
شركة كيوان بي لتأمينات الحياة (تابعة)	جمهورية مصر العربية	١٥,٥٢١,٤٧٩,٩١٥	١٣,١٤٢,٣٨١,٦٣٢	١,٠٢٥,٨٩٩,١٦٤	٧٢٣,٨٦٨,٤٥٧	٦٩,١٧٩,٦٧٦	٩٩,٩٨%
شركة كيوان بي است مانجمنت ايجيت (تابعة)	جمهورية مصر العربية	٩,٨٢٠,٠٧٢	٢,٨٤٥,٠٧٨	١,٢٧٦,١٩٥	١,٠٤٢,٩٦٧	١,١٧٦,٧١٠	٩٧,٤٨%
شركة كيوان بي للتخصيم (تابعة)	جمهورية مصر العربية	٣,٥٥٦,٢٦٩,٦٣٩	٢,٩٤٤,٧٢٣,٦٢٠	٥٣١,٧٨٤,٣١٩	١١٤,٢٠١,٠٨٨	٣٢٤,٩٩٠,٠٠٠	٩٩,٩٩٧%
شركة كيوان بي للتأمين (تابعة)*	جمهورية مصر العربية	-	-	-	-	٥٠٤,٠٠٠,٠٠٠	٨٤%
ايزي بنك (شقيقة)**	جمهورية مصر العربية	-	-	-	-	١,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠%
الإجمالي		٢٩,٢٨٨,٧٨٢,٩٥٥	٢٤,٢١١,٦٠٧,٠١٨	٣,٧١٦,١٥٨,٣٥٤	١,٦٣٥,٥٩٦,٦٦٦	٢,٣٩٤,٦٦١,٨٣٩	

* تحت التأسيس.

** تحت التأسيس طبقا لموافقة المبدئية الصادرة من البنك المركزي المصري في هذا الشأن .

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	أصول الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	ايرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
شركة كيوان بي للتأجير التمويلي (تابعة)	جمهورية مصر العربية	٨,١٤٤,٧٢١,٧٦١	٦,٨١٨,٢٤٩,٨٧٣	١,٧٨٣,٢٧٣,٢٧٧	٤٢٥,٩٩٤,٠١٢	١٤٤,٩١٥,٤٥٣	٩٩,٩٨%
شركة كيوان بي لتأمينات الحياة (تابعة)	جمهورية مصر العربية	١٢,٥٢٠,٣٩٧,٦٧٣	١٠,٨٤٢,٨٦٥,٤٥٨	٩٨٩,٤٧٢,٢١٧	٦٧٩,٦٩٧,٢٦٢	٦٩,١٧٩,٦٧٦	٩٩,٩٨%
شركة كيوان بي الأهلى است مانجمنت ايجيت (تابعة)	جمهورية مصر العربية	٨,١٩٢,٤٤٧	٣٦٠,٤١٨	٢,٨٤٦,٢٥٧	٢,٥٤٥,٩٤١	١,١٧٦,٧١٠	٩٧,٤٨%
شركة كيوان بي للتخصيم (تابعة)	جمهورية مصر العربية	٢,٦٧٣,٤٤٧,١٧٢	٢,١٦٤,٦٤٩,٩٤٧	٥٢٠,٧٢٨,٦٦٨	١١٢,٣٠٧,٤٤٨	٣٢٤,٩٩٠,٠٠٠	٩٩,٩٩٧%
الإجمالي		٢٣,٣٨٧,٢٥٨,٦٥٣	١٩,٨٦٦,١٤٠,٦٩٦	٣,٢٩٦,٣٢٠,٤١٩	١,٢٢٠,٥٤٤,٦٦٣	٥٤٠,٦٦١,٨٣٩	

٢٤- أصول غير ملموسة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	برامج الحاسب الآلى
٧١٧,٣٣٤,٣١٦	٥٤٣,٠٩٩,٣٩٠	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
٢٢٤,٣٣٧,١٧٢	٣٣١,٨٢٧,٨٠١	الاضافات
(١٦٤,٥٤٩,٣٦٠)	(١٥٧,٥٩٢,٨٧٥)	استهلاك الفترة
٧٧٧,١٢٢,١٢٨	٧١٧,٣٣٤,٣١٦	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية

٢٥- أصول أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الأيرادات المستحقة
١٢,٥٩٥,٥٦٧,٥٤١	٩,٥٥٨,٩٢٤,٤٢٩	المصروفات المقدمة
٨١٨,٨٥٨,٢١٦	٦٣٧,٩٥٩,٩٨٢	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢,٩٥٣,٠٢٩,٤٠٦	١,٨٩٨,٥٧١,٨٩٣	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٧٢٥,٢١٨,٢٨٥	٤٠٨,٥٣٥,٥٥٩	التأمينات والعهد
٤٤,٠١٣,٨٠٨	٣٤,٩١٤,٥٤٨	مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب
٩,١٦٤,٦٧٢	٧,٧٢٨,٩٦٤	أخرى
٢,٥٩٩,٩٩٥,٣٣٢	١,٦٥٦,٠٨١,٥٥٧	
١٩,٧٤٥,٨٤٧,٦٦٠	١٤,٢٠٢,٧١٦,٩٣٢	
(٦٧,٣٥٦,٥٠٩)	(٥٨,٦٥٤,٧٦٨)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٩,٦٧٨,٤٩٠,٧٥١	١٤,١٤٤,٠٦٢,١٦٤	الإجمالي

٢٦- أصول ثابتة

أراضي ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الاجمالي
في ١ يناير ٢٠٢٥				
٣,٢٠١,٧٩١,١٠٦	٤٥٢,٢٢٤,٠٨٠	١,٨٧٨,٤٢٥,٢٠١	٣٤٢,٤٥٣,٥٢٩	٥,٨٧٤,٨٩٣,٩١٦
(١,٣٦٥,٥٢٧,٠١٦)	(٢٤٨,٥٩٢,٧٦٤)	(١,٣٩٦,٦٨٦,٧٨١)	(٢٣١,٦٨٩,٤٦٨)	(٣,٢٤٢,٤٩٦,٠٢٩)
١,٨٣٦,٢٦٤,٠٩٠	٢٠٣,٦٣١,٣١٦	٤٨١,٧٣٨,٤٢٠	١١٠,٧٦٤,٠٦١	٢,٦٣٢,٣٩٧,٨٨٧
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
١,٨٣٦,٢٦٤,٠٩٠	٢٠٣,٦٣١,٣١٦	٤٨١,٧٣٨,٤٢٠	١١٠,٧٦٤,٠٦١	٢,٦٣٢,٣٩٧,٨٨٧
١٦٥,٦٥٠,٠٨٠	٥٤,٦٤٨,٤٠٦	٦٩٥,٥٨١,٤٩٤	٨٨,١٥٩,٥٢٤	١,٠٠٤,٠٣٩,٥٠٤
(٧٦٠,٨١٧)	(٢,٨٩٧,٢٥٩)	(١٣٩,٢٧٢,٩٥٠)	(٦,٩٤٥,٢٩٤)	(١,٤٩,٨٧٦,٣٢٠)
٧٦٠,٨١٧	٢,٨٩٧,٢٥٩	١٣٩,٢٥٤,٦٢٢	٦,٩٤٥,٢٩٤	١,٤٩,٨٥٧,٩٩٢
(١٣٤,٦٢٥,٧٣٣)	(٣٦,٨٠٩,٥٥٨)	(٢٥٩,٠٤٨,٥٣٥)	(٣٣,٠٧٨,٢٢٤)	(٤٦٣,٥٦٢,٠٥٠)
١,٨٦٧,٢٨٨,٤٣٧	٢٢١,٤٧٠,١٦٤	٩١٨,٢٥٣,٠٥١	١٦٥,٨٤٥,٣٦١	٣,١٧٢,٨٥٧,٠١٣
في ١ يناير ٢٠٢٦				
٣,٣٦٦,٦٨٠,٣٦٩	٥٠٣,٩٧٥,٢٢٧	٢,٤٣٤,٧٣٣,٧٤٥	٤٢٣,٦٦٧,٧٥٩	٦,٧٢٩,٠٥٧,١٠٠
(١,٤٩٩,٣٩١,٩٣٢)	(٢٨٢,٥٠٥,٠٦٣)	(١,٥١٦,٤٨٠,٦٩٤)	(٢٥٧,٨٢٢,٣٩٨)	(٣,٥٥٦,٢٠٠,٠٨٧)
١,٨٦٧,٢٨٨,٤٣٧	٢٢١,٤٧٠,١٦٤	٩١٨,٢٥٣,٠٥١	١٦٥,٨٤٥,٣٦١	٣,١٧٢,٨٥٧,٠١٣
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦				
١,٨٦٧,٢٨٨,٤٣٧	٢٢١,٤٧٠,١٦٤	٩١٨,٢٥٣,٠٥١	١٦٥,٨٤٥,٣٦١	٣,١٧٢,٨٥٧,٠١٣
٤٨,٩٧٠,٩٩١	٦٩,٩٢٨,٢٢٨	١٤٦,٠٣٢,٤٢٧	٢١,٠٩٥,٢٩٨	٢٨٦,٠٢٦,٩٤٤
(٢٧٩,٤٣٧)	(٤,٦٩٣,١٢٩)	(٣٩,٠٤١,٦٢٧)	(١٣,٨٣٨,٠٤٩)	(٥٧,٨٥٢,٢٤٢)
٢٧٩,٤٣٧	٤,٦٩٣,١٢٩	٣٩,٠١٨,٩٩٥	١٣,٨٣٨,٠٤٩	٥٧,٨٢٩,٦١٠
(١٠١,٤٥٦,٧٤٤)	(٣٢,١١٥,٣٩٦)	(٢٢١,٤٨٧,٢٨٨)	(٣٦,٩٨١,٧٤٩)	(٣٩٢,٠٤١,١٧٧)
١,٨١٤,٨٠٢,٦٨٤	٢٥٩,٢٨٢,٩٩٦	٨٤٢,٧٧٥,٥٥٨	١٤٩,٩٥٨,٩١٠	٣,٠٦٦,٨٢٠,١٤٨
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦				
٣,٤١٥,٣٧١,٩٢٣	٥٦٩,٢١٠,٣٢٦	٢,٥٤١,٧٢٤,٥٤٥	٤٣٠,٩٢٥,٠٠٨	٦,٩٥٧,٢٣١,٨٠٢
(١,٦٠٠,٥٦٩,٢٣٩)	(٣٠٩,٩٢٧,٣٣٠)	(١,٦٩٨,٩٤٨,٩٨٧)	(٢٨٠,٩٦٦,٠٩٨)	(٣,٨٩٠,٤١١,٦٥٤)
١,٨١٤,٨٠٢,٦٨٤	٢٥٩,٢٨٢,٩٩٦	٨٤٢,٧٧٥,٥٥٨	١٤٩,٩٥٨,٩١٠	٣,٠٦٦,٨٢٠,١٤٨

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١,٥٨٨,٤٤٧,٣٦٦	٥٩٢,٤٥٥,١٥٥	حسابات جارية
٢٠١,٧١٣,٧٦١	٢٣٤,٠٧٩,٦٥١	عمليات بيع أذون خزنة 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	٥١٦,٤٤٤,٦٢٥	أرصدة بدون عائد
٤٧٦,١٩٦,٠٢٥	٧٦,٠١٠,٥٣٠	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

٢٨- ودائع العملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٣٥٥,٧٣١,٥٥٩,٢١٨	٢٦٣,٣٢٣,٩١٣,٨٣٩	ودائع تحت الطلب
٣٥٤,٩١٦,٠١١,٣٥٨	٣١٤,٤١٤,٧٣٧,٦١٥	ودائع لأجل وبيانات
١٦٧,٦٩٠,٣٥٧,٦٦٣	١٣٦,٧٢١,٢٨٤,٦٨١	شهادات ادخار وإيداع
٥٩,١١١,٧١٦,٣٨٣	٥٤,٤٦١,٥٤٦,٠٧٩	ودائع توفير
١٧,٢٩٠,٠٥٨,٦١١	١٠,٣٨٩,٤٧٥,٢٤٩	ودائع أخرى *
٩٥٤,٧٣٩,٧٠٣,٢٣٣	٧٧٩,٣١٠,٩٥٧,٤٦٣	الاجمالي
٦٠٢,٨٧١,٣٢٧,٠٦٩	٤٩١,٧٠٠,٥٧١,٦٨٩	ودائع مؤسسات
٣٥١,٨٦٨,٣٧٦,١٦٤	٢٨٧,٦١٠,٣٨٥,٧٧٤	ودائع أفراد
٩٥٤,٧٣٩,٧٠٣,٢٣٣	٧٧٩,٣١٠,٩٥٧,٤٦٣	الاجمالي
١٣٨,٥٣٣,٦٩٧,١٧٧	٨٥,٧٤٨,٤٩٧,٣١٤	أرصدة بدون عائد
٣٢١,٦٣٢,٦٨١,٦٥١	٢٦٠,٦١٣,٤٢٤,٧٤٦	أرصدة ذات عائد متغير
٤٩٤,٥٧٣,٣٢٤,٤٠٥	٤٣٢,٩٤٩,٠٣٥,٤٠٣	أرصدة ذات عائد ثابت
٩٥٤,٧٣٩,٧٠٣,٢٣٣	٧٧٩,٣١٠,٩٥٧,٤٦٣	الاجمالي
٨٣٢,٧١٩,٩٩٨,٧٣٩	٦٨٢,٨٩٤,٨١٢,٥٦٧	أرصدة متداولة
١٢٢,٠١٩,٧٠٤,٤٩٤	٩٦,٤١٦,١٤٤,٨٩٦	أرصدة غير متداولة
٩٥٤,٧٣٩,٧٠٣,٢٣٣	٧٧٩,٣١٠,٩٥٧,٤٦٣	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 مقارنة بقيمتها العادية.

٢٩- قروض أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١٣٠,٠٤٤,٣٦٠	١٨٢,٨٠٩,٦٥٤	البنك الأهلي المصري (أبياب - أيكو)
٢٨٣,١١٤,٠٨٥	٢٧٣,٦٨٤,٩١٢	البنك التجاري الدولي
١,٢٢٠,٩٩٦,٤٨٤	١,٥٣٩,٧٩٣,٨٠٧	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
١,٦٣٤,١٥٤,٩٢٩	١,٩٩٦,٢٨٨,٣٧٣	الاجمالي
١,١٣٤,٧١٢,٠٢١	١,٢٥١,٨٤٤,٢٤٦	أرصدة متداولة
٤٩٩,٤٤٢,٩٠٨	٧٤٤,٤٤٤,١٢٧	أرصدة غير متداولة
١,٦٣٤,١٥٤,٩٢٩	١,٩٩٦,٢٨٨,٣٧٣	الاجمالي

٣٠- التزامات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٣,٢٨٩,٥٧٦,٨٣٦	٢,٤٤٩,٩٣٩,١٤٠	عوائد مستحقة
٢٧٢,٨١٨,٠٣٥	٣١٠,٥٩٦,٨٩٤	إيرادات مقدمة
٣,٦٤٤,١٣٩,٢٩٩	٣,٣٢٣,١٥٢,١٢٣	مصرفات مستحقة
٤,٧٩٦,١٠٦,٦٧٧	٤,٦٠٤,٧٩٠,٧٩٥	أرصدة دائنة متنوعة
١٢,٠٠٢,٦٤٠,٨٤٧	١٠,٦٨٨,٤٧٨,٩٥٢	الاجمالي

٣١- مخصصات أخرى

البيان	الرصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	المرتد خلال الفترة	فروق ترجمة		الرصيد آخر الفترة
				ارصدة	صافي	
				المخصصات بالعملة الاجنبية + (-)	المستخدم خلال الفترة	
مخصص مطالبات ضريبية	٣٦,٤٠٤,٦١٣	-	-	-	-	٣٦,٤٠٤,٦١٣
مخصص مطالبات قضائية	١٨,٧٩٩,٩٢٠	٢,٣٧٨,٧٧٧	-	١١٧,٧١٨	(٣,٢٤٠,٣٠٨)	١٨,٠٥٦,١٠٧
مخصص الالتزامات العرضية	٨٨٢,٥٧٤,٤٠٠	٢٨١,٤٥٣,٠٨٨	-	١٦,٥٥٧,٤٤٩	-	١,١٨٠,٥٨٤,٩٣٧
مخصص خيانة الامانة	١,٨٥١,٤٤٠	-	-	-	(٩٥٩,٥٢٧)	٨٩١,٩١٣
مخصص مخاطر التشغيل	١,٠٩٥,٦٨٦	٩٠,٠٢٤	-	(١,١٨٥,٧١٠)	-	-
الاجمالي	٩٤٠,٧٢٦,٠٥٩	٢٨٣,٩٢١,٨٨٩	-	١٥,٤٨٩,٤٥٧	(٤,١٩٩,٨٣٥)	١,٢٣٥,٩٣٧,٥٧٠

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

٣٢- ضريبة الدخل المؤجلة

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

الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

الأصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأثر الضريبي للفروق المؤقتة على كل من:
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
-	-	(٢٤٨,٠١١,٧٥٨)	(٢٥١,٠٦٥,٩١٦)	الأصول الثابتة
٤٦٩,٣١٠,٨١٤	٤٠١,٧٨٧,٢٥٨	-	-	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
-	-	(٤٣٨,٦٩٤,٢٤٩)	(٥٨٠,١٥٤,٢٧٤)	فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٥,٧٦٠,٥١٤	٢٠,١٨٠,٦٠٨	-	-	أخرى
٤٨٥,٠٧١,٣٢٨	٤٢١,٩٦٧,٨٦٦	(٦٨٦,٧٠٦,٠٠٧)	(٨٣١,٢٢٠,١٩٠)	اجمالي الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة
		(٢٠١,٦٣٤,٦٧٩)	(٤٠٩,٢٥٢,٣٢٤)	الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

الأصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة		الرصيد في بداية السنة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٤٢١,٩٦٧,٨٦٦	٣٧٧,٣٢٩,٩٥٥	(٨٣١,٢٢٠,١٩٠)	(٦٠٠,٠١٥,١٤٥)	الرصيد في بداية السنة
٦٣,١٠٣,٤٦٢	٤٤,٦٣٧,٩١١	١٤٤,٥١٤,١٨٣	(٢٣١,٢٠٥,٠٤٥)	الضريبة المؤجلة التي تم الاعتراف بها / استخدامها خلال الفترة
٤٨٥,٠٧١,٣٢٨	٤٢١,٩٦٧,٨٦٦	(٦٨٦,٧٠٦,٠٠٧)	(٨٣١,٢٢٠,١٩٠)	الرصيد بالإجمالي في نهاية الفترة

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)	(٥٨٠,١٥٤,٢٧٤)	

٣٣- التزامات مزايا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	
٦٨٢,٨٠٨,٠٥٧	٧٥٧,٧٩٠,٤١٦	الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن :
		- 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
٦٧٦,٠٦٦,٦٥٤	٧٥١,٦٨٥,٤٥١	تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:
٦,٧٨١,٤٠٣	٦,١٠٤,٩٦٥	- القيمة الحالية لالتزامات لم يتم تمويلها
٦٨٢,٨٠٨,٠٥٧	٧٥٧,٧٩٠,٤١٦	- أرباح اكتوارية لم يتم الاعتراف بها
		تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي:
٦٦٦,٥٢٢,١٣٢	٦٨٢,٨٠٨,٠٥٧	الرصيد في أول السنة المالية
٤,٤٤٦,٦٥٩	٥,٦٧٤,٦٥٨	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	٥,٦٧٤,٦٥٨	تكلفة الخدمة الحالية
١٢٢,٦٩٩,٧٩٧	٩٦,٦٤٥,٨٣٦	تكلفة العائد
(٣,٠٨٥,١٤١)	(٦٧٦,٤٣٩)	أرباح/خسائر الاكتوارية المحققة خلال الفترة
١٢٤,٠٦١,٣١٥	١٠١,٢٤٤,٠٥٥	
		وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:
٢٠٢٥ ديسمبر ٣١	٢٠٢٦ سبتمبر ٣٠	
٪٢١,٢٢	٪٢١,٢٢	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين الحاليين
٪٢١,٢٢	٪٢١,٢٢	في بنك قطر الوطني
٪١٣,٠٠	٪١٣,٠٠	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في
٪١٣,٠٠	٪١٣,٠٠	بنك مصر الدولي سابقا
		الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين
		الحاليين في بنك قطر الوطني
		الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين
		في بنك مصر الدولي سابقا
الائترعلى الالتزامات المحددة	الائترعلى إجمالي تكلفه الخدمة الحالية وتكلفه العائد	فيما يلي تأثير الحركة بمقدار ٪ في معدل تكلفة المزايا الطبية:
٪٥,٤٢	٪٢,٩٥	المزايا العلاجية بعد التقاعد

٣٤- رأس المال

(أ) رأس المال المخصص به

- يبلغ رأس المال المخصص 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.

٣٥- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

١- الاحتياطات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٦٨,٧١٦,٢٦٨,٠٧٠	٥١,٠١٤,٣٤٠,٨١٣	الاحتياطي العام (أ)
-	١,٠٤٥,٢٧٢	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
٥,٣٨٧,٠٥٧,٤١٥	٥,٣٧٤,٧٨٧,٤١٥	احتياطي قانوني (ج)
٢,٨٠٣,٥٢١,٩١٢	٢,٣٠٩,٨٢٠,٦٦٧	احتياطي القيمة العادلة (د)
١٢,٨٥٦,٦٦٦	١٢,٨٥٦,٦٦٦	احتياطي خاص (هـ)
٧٥,٧٠٣,١٧٤	٦٠,٨٧٨,٦٢١	احتياطي رأسمالي
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام
٧٧,٠١٦,٨٦١,١٦٠	٥٨,٧٩٥,١٨٣,٣٧٧	إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية

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

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

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

(ج) احتياطي قانوني

٣٠ 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
٥,٣٨٧,٠٥٧,٤١٥	٥,٣٧٤,٧٨٧,٤١٥	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	(د) إحتياطي القيمة العادلة
٢,٣٠٩,٨٢٠,٦٦٧	١,٣٠٦,٤١٩,٠٠٩	الرصيد في أول السنة المالية
٣٣٩,٢٧١,٩٥٦	١,١٦١,١٣٤,٧١٩	صافي التغير في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ١٨ و ٢٢)
١٢,٩٦٩,٦٦٤	(٦٤٧,٨٢٥)	الخسائر الأتتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(٢١٨,٢٧٩)	المحول الي الأرباح المحتجزة
١٤١,٤٦٠,٠٢٥	(١٥٦,٨٦٦,٩٥٧)	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال السنة (إيضاح ٣٢)
٢,٨٠٣,٥٢١,٩١٢	٢,٣٠٩,٨٢٠,٦٦٧	الرصيد في آخر الفترة المالية

(هـ) إحتياطي خاص

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

٣٠ 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
(٤,٢٤٩,٧٣٩)	(٤,٢٤٩,٧٣٩)	الضريبة المؤجلة (الأثر الضريبي على التسويات)
١٦,٤٥٨,٨٦٨	١٦,٤٥٨,٨٦٨	الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (أدوات حقوق ملكية)
١٢,٨٥٦,٦٦٦	١٢,٨٥٦,٦٦٦	الإجمالي

٢- أرباح العام والأرباح المحتجزة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الحركة على الأرباح المحتجزة :
٤٢,٩٩٢,٤٨٦,٨١٦	٣٥,١٥٣,٠٥٩,٧٨٧	الرصيد في أول السنة المالية
٢٦,٩٣٨,٨٥٢,٦٣٧	٢٩,١٢٠,٢١٨,٢٠٥	صافي أرباح الفترة/ العام
(٤,٣٠٩,٦٤٥,٩٣٢)	(٣,٢٣٢,٢٣٤,٤٤٩)	توزيعات العام السابق
(٢,٩٤١,٣٣٦,١٩٠)	(٢,٦٠٠,٩٦٥,٦٤٩)	حصة العاملين في الأرباح
(١٩,٥٠٠,٠٠٠)	(١٩,٥٠٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
(٢٩١,٠٥٥,٦٢٨)	(٢٥٨,٠٩٨,١٣٩)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
(١٤,٨٢٤,٥٥٣)	(٨,١٦٢,٠٠٠)	محول الى الإحتياطي الرأسمالي
(١٧,٧٠١,٩٢٧,٢٥٧)	(١٣,٨٧٢,٠٩٩,٤٤٦)	محول الى الإحتياطي العام
(١٢,٢٧٠,٠٠٠)	(١,٢٨٩,٩٠٠,٦٥٩)	محول الى الإحتياطي القانوني
-	١٦٩,١٦٦	محول من إحتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (بالصافي بعد خصم الضرائب)
١,٠٤٥,٢٧٢	-	محول من إحتياطي المخاطر البنكية العام
٤٤,٦٤١,٨٢٥,١٦٥	٤٢,٩٩٢,٤٨٦,٨١٦	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣٦- النقدية وما في حكمها

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	
٨,٨٤٣,٥٥٣,٧٩٨	٧,٦٦٧,٤٨٤,٨٤١	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٨٢,٥٧٤,٤١٣,١٢٨	١٠٢,٤٩٣,٣٧٠,٤٠٤	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
١٠٦,٥٧٣,٥١٧,١١٦	٦٢,٨٣٥,٧٤٥,٢٠٩	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم
١٩٧,٩٩١,٤٨٤,٠٤٢	١٧٢,٥٩٦,٦٠٠,٤٥٤	الإجمالي

٣٧- التزامات عرضية وإرتباطات

(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 مبانى ومعدات وتوجد ثقة كافية لدى الادارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ج) ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة بضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	
٢٠٥,٠٠٠	٢٠٥,٠٠٠	ضمانات مالية
٥,٣٩٣,٢٧٧,٧٢٥	٦,٤١٢,١٨٢,٠٦٨	الأوراق المقبولة
٩٠,٥٥٦,٦٤٢,٢٣٣	١٠٦,١٧٥,٧١٧,٤٧٣	خطابات ضمان
٥,٨١٤,٠٤٢,٩٦٦	٧,٨٤٥,٤٣٧,٤٢١	اعتمادات مستندية استيراد
٣٤٨,٢٣١,٩٠٣	٦١٨,٧٥٢,٣٣٦	اعتمادات مستندية تصدير
١٠٢,١١٢,٣٩٩,٧٧٧	١٢١,٠٥٢,٢٩٤,٢٩٨	الإجمالي

(د) ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالانتماء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٨٢,١٥٧,٣٠٣,٢١٤	٧٥,٢٤٧,٨٤٨,٢٤٥	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
٤٣٣,٦٥٠,٥٨٤	٢٥٢,٧٦٨,٦٦٩	أكثر من خمس سنوات
١,٦٥٣,٩٤٦,٦٠٢	١,٢٥٦,٧٨١,٦٧١	الإجمالي

٣٨- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

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

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

٣٠ 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
مصرفات إدارية	١٧٦,٥١٩,٣٧٤
	٢٢٩,٣٧٨,٦٦٠

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين	شركات تابعة وشقيقة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١,٧٢٥,١٧٦	٢٥,١٦٥	٧,١١٦,٧٢٨,٨٩٣	٤,٤٢٥,٧٣٥,١٠٩
٢,٩٠٦,٨٠١	١,٧٠٧,٩٠٤	١,٧٩٧,٦٦٠,٣٩٤	٤,٠٦٣,٦٣١,٨٦٩
(٣٠٨,٣٥١)	(٧,٨٩٣)	(١,٧٢٧,٦٨٨,٥٩٣)	(١,٣٧٢,٦٣٨,٠٨٥)
٤,٣٢٣,٦٦٦	١,٧٢٥,١٧٦	٧,١٨٦,٣٠٠,٦٩٤	٧,١١٦,٧٢٨,٨٩٣
٢٥٧,٤٧٨	٩٧,٦٩٩	٩٦٦,٥٢٨,٨٥٢	١,١٩٤,٨٤٢,٥٦٢

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة لأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين	شركات تابعة وشقيقة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
-	-	١٣	٣,٢٨٢
-	-	٧,١٨٦,٣٠٠,٦٨١	٧,١١٦,٧٢٥,٦١١
٤٤٥,٢٣٣	٩٤,٦٦٤	-	-
٣,٨٧٨,٣٩٣	١,٦٣٠,٥١٢	-	-
٤,٣٢٣,٦٦٦	١,٧٢٥,١٧٦	٧,١٨٦,٣٠٠,٦٩٤	٧,١١٦,٧٢٨,٨٩٣

(ب) ودائع من أطراف ذوي علاقة

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين	شركات تابعة وشقيقة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٩٩,٧٨٦,٩٨٧	٨٥,٠٨٨,٦٢٧	١,٧٤٣,٦٦٧,٢٢١	١,٩٧٦,٤٥٢,٦٧٢
(٢٧,٠٤٦,٨١٧)	-	-	-
٩٤,٧٢٤,٨٠١	٢١,٧٥٧,٥٥١	٥,٧٥٤,٠٤٤,٢٨٧	٤٤,٤٢٤,٧٠٢
(٢,٩٠٣,٦٩٨)	(٧,٠٥٩,١٩١)	(١٤,٣٥٥,٩٦٠)	(٢٧٧,٢١٠,١٥٣)
١٦٤,٥٦١,٢٧٣	٩٩,٧٨٦,٩٨٧	٧,٤٨٣,٣٥٥,٥٤٨	١,٧٤٣,٦٦٧,٢٢١
١٧,٩٧٩,١٧٣	١٦,٣١٤,٤٩٨	١١٣,٥٢٥,٥٩٠	٩٥,٥٨٩,٦٤١

وتتمثل الودائع من الأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين	شركات تابعة وشقيقة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٣,٠٧٢,٢١٤	٣,٠٢٤,١٠٣	٥,٢٥٠,٦٣١,٦٧٢	٥٣,٠٨٩,٧٠٨
١٨,٠٠٧,٧٨٢	١١,٣٣٢,٢٢٢	-	-
١٣٦,٢٠٢,٨٥٩	٨٥,١٩٨,١١٩	١,٦٥٦,٠٤٨,٠٥٠	١,٥١٨,٥١٨,٤٠٥
٧,٢٧٨,٤١٨	٢٣٢,٥٤٣	٥٧٦,٦٧٥,٨٦٦	١٧٢,٠٥٩,١٠٨
١٦٤,٥٦١,٢٧٣	٩٩,٧٨٦,٩٨٧	٧,٤٨٣,٣٥٥,٥٤٨	١,٧٤٣,٦٦٧,٢٢١

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوي علاقة

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين	شركات تابعة وشقيقة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٤٨,١٧٧	٦٥,١٩٨	٢٨,٨٨٤,٨١٨	٢٨,٣٦٦,١٩٩
-	-	١٩٧,٣٢٨,٥٣٤	٣,٧٧٥,٤٤٨
-	-	٣	٣
-	-	١٩٧,٣٢٨,٥٣٤	٣,٧٧٥,٤٤٥
-	-	١٩٧,٣٢٨,٥٣٤	٣,٧٧٥,٤٤٨

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

٣٩- صناديق استثمار البنك

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

قام البنك بإنشاء صندوق استثمار بنك ذو العائد اليومي التراكمي (ثمار) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، هذا وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند الاكتتاب والتخصيص مليون وثيقة يبلغ إجمالي قيمتها ١٠٠ مليون جنيه مصري خصص منها للبنك خمسون ألف وثيقة قيمتها ٥ مليون جنيه مصري وتقوم بإدارة أموال الصندوق شركة المجموعة المالية لإدارة صناديق الاستثمار (إف جى هيرمس). هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ١١,٣٥٨,٥٥٢ وثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ بقيمة إجمالية ١١,٣٣٨,٢٨٧,٦٥١ جنيه مصري يخص البنك منها عدد ٢٢٧,١٧١ وثيقة بمبلغ ٢٢٤,٧٦٥,٧١٣ جنيه مصري منها مبلغ ٤٩,٤٧٠,٦٠٠ جنيه مصري تمثل القيمة العادلة لعدد ٥ % من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق تظهر ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومبلغ ١٧٥,٢٩٥,١١٣ جنيه مصري تمثل ٢ % من الزيادة في قيمة الصندوق الحالية عن القيمة عند الاكتتاب أدرجت بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات 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 بنك الثاني ذو العائد الدوري (توازن) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية. هذا وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند الاكتتاب والتخصيص مائتين و خمسون ألف وثيقة تبلغ إجمالي قيمتها ٢٥ مليون جنيه مصري خصص منها للبنك خمسون ألف وثيقة قيمتها ٥ مليون جنيه مصري في ذلك التاريخ وتقوم شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار بإدارة هذا الصندوق.

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار 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، وتمثل ٢٠ % من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٤٢٥,٠١٢ وثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ بقيمة إجمالية ٤٢٦,٧٣٣,٦٨١ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٥٠,٢٠٢,٥٤٥ جنيه مصري، وتمثل ٤٠ % من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

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