

بنك قطر الوطنى
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 المجمعة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لبنك قطر الوطني "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمع في ٣١ مارس ٢٠٢٦ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة، وتتنحصر مسؤوليتنا في إبداء إستنتاج على القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

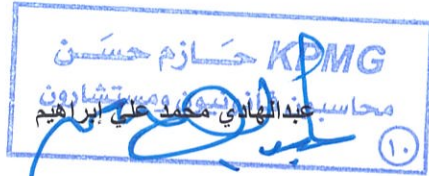
نطاق الفحص المحدود

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

الإستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المجمع في ٣١ مارس ٢٠٢٦ وعن أدائها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

مراقبا الحسابات



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



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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	إيضاح	
			الأصول
٧٥,٥٧٦,٦٧٦,٨٣٣	٧٨,٨٤٠,٢٨٦,٩٨٠	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٠١,٤٩٥,٤٦٤,٠١٥	١٣٧,٣٣٦,٤١٦,٨٨٤	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
١٥١,٨٨١,٠٩٩,٦٦٠	١٧٨,٩٩٨,٤١٤,٣٩٢	(١٨)	أذون خزائنة و أوراق حكومية أخرى
٤٨٩,٠٩٤,١٨٨	٥٥٨,٩٦٥,٢٦٣	(١٩)	أصول مالية بغرض المتاجرة
٦,٣٥٦,٣٦٦,٢٣٤	٩,٩٩٦,٨٢٣,٧١٢	(٢٠)	قروض وتسهيلات للبنوك
٤٣٦,٥٠٠,٤٩٣,٥٧٢	٤٦١,٧٤٧,٧٠٦,٦٧٥	(٢١)	قروض وتسهيلات للعملاء
٧,٨١٤,٣٩٨	٦٥,٣١٧,٨٩٧	(٢٢)	مشتقات مالية
			استثمارات مالية
٣٦,٧٩٣,٥٢٣,٩٨٦	٣٩,٦٢١,٢٠٧,٨٣٧	(٢٣)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٩٤,٠٧٠,٦٢٨,٣٢٤	١٠٢,٩٣٣,٩٧١,٢٤٨	(٢٣)	- بالتكلفة المستهلكة
١٧٢,٠٣٧,٩١١	١٩٠,٢٩٦,٥٠٤	(٢٣)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٧٢٢,٧٥٠,٣٧٩	٧٧٩,٧٦٩,١٩٥	(٢٤)	أصول غير ملموسة
١٤,٩١٤,٠٦٦,٣٧١	٢٠,٨٥٩,٦٧٥,٤٥٨	(٢٥)	أصول أخرى
٧,٦٤٣,٨٠١,٨٨٥	٨,٨٩٤,٦٠٨,٣٧٤		تأجير تمويلي
٣,٢٤٠,٩٨٨,٥١٧	٣,١٩٢,٧٦٢,٤١٥	(٢٦)	أصول ثابتة
٩٢٩,٨٦٤,٨٠٦,٢٧٣	١,٠٤٤,٠١٦,٢٢٢,٨٣٤		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٨٢٦,٥٣٤,٨٠٦	٧,٠٢٩,١٤٢,٣٩٥	(٢٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٧٧,٥٦٧,٢٩٠,٢٤١	٨٧٨,٧٦٩,٣٩٢,١٩٤	(٢٨)	ودائع العملاء
٤٠,٥٥٠,١٠٠	-	(٢٢)	مشتقات مالية
٣,٤١٥,٤٩٩,٢١٠	٣,٤٧٢,٢٥١,٨٦١	(٢٩)	قروض أخرى
١١,٠٦٨,٦٤٣,١٩٣	١٢,٠٨٠,٤٣٦,٧١٦	(٣٠)	التزامات أخرى
٩٨١,٣٩٩,٧٣٠	١,١٦٢,٧٥٢,٤١٧	(٣١)	مخصصات أخرى
١٠,٣١٥,١٦٥,٢٥٢	١١,٣٧٤,٩٥٤,٨٧٦	(٣٢)	حقوق حملة وثائق التأمين
٨,٢٧٨,١١٤,٨١٦	١١,٦٣٨,٤٩٤,٦٣٩		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٤٠٩,٧٧٧,٠٨٧	٢٠٣,٥٦٢,٠٣٣	(٣٣)	التزامات ضريبية مؤجلة
٦٨٢,٨٠٨,٠٥٧	٧١٦,٤٨٧,٣٠٩	(٣٤)	التزامات مزايا التقاعد
٨١٣,٥٨٥,٧٨٢,٤٩٢	٩٦٦,٤٤٧,٤٧٤,٤٢٩		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	(٣٥)	رأس المال المصدر والمدفوع
٥٨,٨٢٥,٨٢١,٦٥١	٧٥,٩٣٦,٩٩٨,٦٩٣	(٣٦)	احتياطي
٤٦,٦٧٩,٠٨٧,٣٠٠	٣٠,٨٥٧,٦٣٤,٨٨٢	(٣٦)	صافي أرباح الفترة / العام والأرباح المحتجزة
١١٦,٢٧٩,٠٢٣,٧٨١	١١٧,٥٦٨,٧٤٨,٤٠٥		إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك
-	-		حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
١١٦,٢٧٩,٠٢٣,٧٨١	١١٧,٥٦٨,٧٤٨,٤٠٥		إجمالي حقوق الملكية
٩٢٩,٨٦٤,٨٠٦,٢٧٣	١,٠٤٤,٠١٦,٢٢٢,٨٣٤		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية



علي راشد المهدي
رئيس مجلس الإدارة



محمد بدير
الرئيس التنفيذي

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

من ١ يناير ٢٠٢٥ الى ٣١ مارس ٢٠٢٥	من ١ يناير ٢٠٢٦ الى ٣١ مارس ٢٠٢٦	إيضاح	
٣٣,٩٤٣,٨٧٧,٥٦٥	٣٥,٤١٤,١١٥,١٣٤	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٢٢,٧٤٠,٠٦١,٢١٩)	(٢١,٤٦٨,٧٥٨,٧٦٠)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١١,٢٠٣,٨١٦,٣٤٦	١٣,٩٤٥,٣٥٦,٣٧٤		صافي الدخل من العائد
٢,١١٤,٩٧٥,٩٤٧	٢,٢٥٥,٤٧٣,٦٨٥	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٣٩٦,٧٨٩,٧٨٣)	(٦٤١,١٠٨,٦٩٣)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
١,٧١٨,١٨٦,١٦٤	١,٦١٤,٣٦٤,٩٩٢		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٥,٢٣٦,٠٠٠	١٤,٨٧٠,٦٥٢	(٨)	إيرادات من توزيعات أرباح
٢٤٤,٦٢٣,٠٩٤	٤٣٤,٦١١,٦٠١	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٦٤,١٤٣,٦٣٥	٨٥,٢٨٤,٠١٤	(٢٣)	أرباح استثمارات مالية
(٧٠٧,٣٨٥,٧٦٢)	(١,٣٤٧,٨٥٩,٥٣٥)	(١٢)	عبء اضمحلال الائتمان
(٢,٠٨٢,٣٣٥,٥١٦)	(٢,٧٠٦,٦٨٦,٠٢١)	(١٠)	مصروفات إدارية
(١٨٢,٥٠١,٥٩٣)	١,٥٤١,٣٢٨,٣٩٠	(١١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
١٠,٢٦٣,٧٨٢,٣٦٨	١٣,٥٨١,٢٧٠,٤٦٧		الربح قبل ضرائب الدخل
(٣,٠٧٨,٢٠٧,٣٦٢)	(٤,٠٥٧,٣٢٣,١٨٠)	(١٣)	مصروف ضرائب الدخل
٧,١٨٥,٥٧٥,٠٠٦	٩,٥٢٣,٩٤٧,٢٨٧		صافي أرباح الفترة
			و يعود إلى :
٧,١٨٥,٥٧٥,٠٠٦	٩,٥٢٣,٩٤٧,٢٨٧		نصيب المساهمين في البنك
-	-		نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٧,١٨٥,٥٧٥,٠٠٦	٩,٥٢٣,٩٤٧,٢٨٧		صافي أرباح الفترة
٢,٩٠	٣,٧٠	(١٤)	نصيب السهم من صافي أرباح الفترة



علي راشد المهندي
رئيس مجلس الإدارة



محمد بدير
الرئيس التنفيذي

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

من ١ يناير ٢٠٢٥	من ١ يناير ٢٠٢٦	
الى ٣١ مارس ٢٠٢٥	الى ٣١ مارس ٢٠٢٦	
٧,١٨٥,٥٧٥,٠٠٦	٩,٥٢٣,٩٤٧,٢٨٧	صافي أرباح الفترة
		بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:
١٥,٠٢٨,١٨٢	٢٧٨,٧٤٣,٧٨٠	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢,٠٨٢,٦٦٧	(٦٧,٠٤٦,٣٩٤)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
		بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:
٥٣٢,٨٦١,١١٢	(١,٠١٩,٠٣٣,١٥٧)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٦٤,٦٨٠,٦٠٨)	١٩٠,١٧١,٣١٥	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
(٢١,٥٥٣)	(٦٨٠,٣١٢)	الخسائر الأتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٨٥,٢٦٩,٨٠٠	(٦١٧,٨٤٤,٧٦٨)	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة، صافي بعد الضريبة
٧,٦٧٠,٨٤٤,٨٠٦	٨,٩٠٦,١٠٢,٥١٩	إجمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة
		ويعود إلى :
٧,٦٧٠,٨٤٤,٨٠٦	٨,٩٠٦,١٠٢,٥١٩	نصيب المساهمين في البنك
-	-	نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٧,٦٧٠,٨٤٤,٨٠٦	٨,٩٠٦,١٠٢,٥١٩	إجمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي خاص	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي تجميع أعمال	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي المخاطر البنكية العام	إحتياطي المخاطر العام	أرباح مختجرة	صافي أرباح الفترة	حقوق المساهمين في البنك	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	الإجمالي
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	٤,٠٨٤,٨٦٦,٧٥٦	٣٧,١٤٢,٢٤١,٣٦٧	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٥٢,٧١٦,٦٢١	٤,٠٠٠,٤٨٣	١,٣٠٦,٤١٩,٠١٤	١,٠٤٥,٦٦٩	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١١,٥٥١,١٥٠,٣٨١	٦٦,٣٩٨,١٦٤,٦٧٢	٩١,٣٧٥,٦٨٧,٣٧١	٩١,٣٧٥,٦٨٧,٣٧١	
-	١,٢٨٩,٩٠٠,٦٥٩	١٣,٨٧٢,٠٩٩,٤٤٦	-	٨,١٦٢,٠٠٠	-	-	-	-	٥,٠٨١,٦٨٢,٦٦١	(٢٠,٢٥١,٤٤٤,٣٦٦)	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦,١٤٦,٧١٩,٩٠٦)	(٦,١٤٦,٧١٩,٩٠٦)	(٦,١٤٦,٧١٩,٩٠٦)	
-	-	-	-	-	-	٤٨٥,٦٦٩,٨٠٠	-	-	-	-	٤٨٥,٦٦٩,٨٠٠	٤٨٥,٦٦٩,٨٠٠	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,١٨٥,٥٧٥,٠٠٦	٧,١٨٥,٥٧٥,٠٠٦	٧,١٨٥,٥٧٥,٠٠٦	
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	٥,٣٧٤,٧٧٧,٤١٥	٥١,٠١٤,٣٤٠,٨١٣	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٦٠,٨٧٨,٦٢١	٤,٠٠٠,٤٨٣	١,٧٩١,٦٨٨,١١٤	١,٠٤٥,٦٦٩	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١٦,٦٣٢,٤٣٢,٦٤٢	٧,١٨٥,٥٧٥,٠٠٦	٩٢,٨٩٩,٨١٢,٦٧١	٩٢,٨٩٩,٨١٢,٦٧١	
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	٥,٣٧٤,٧٧٧,٤١٥	٥١,٠١٤,٣٤٠,٨١٣	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٦٠,٨٧٨,٦٢١	٤,٠٠٠,٤٨٣	٢,٣٠٩,٨٢٠,٦٧٢	١,٠٤٥,٦٦٩	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١٦,٦١٢,٦٦٩,٥٥٥	٣,٠٠٠,٦٥,٤١٧,٤٤٥	١١٦,٦٧٩,٠٢٣,٧٨١	١١٦,٦٧٩,٠٢٣,٧٨١	
-	١٢,٢٧٠,٠٠٠	١٧,٧٠١,٩٦٧,٢٥٧	-	١٤,٨٢٤,٥٥٣	-	-	-	-	٤,٧٢٠,٠١٧,٧٤٠	(٢٢,٤٤٩,٠٣٩,٥٥٠)	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧,٦١٦,٣٧٧,٨٩٥)	(٧,٦١٦,٣٧٧,٨٩٥)	(٧,٦١٦,٣٧٧,٨٩٥)	
-	-	-	-	-	-	(٦١٧,٨٤٤,٧٦٨)	-	-	-	-	(٦١٧,٨٤٤,٧٦٨)	(٦١٧,٨٤٤,٧٦٨)	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩,٥٢٣,٩٤٧,٢٨٧	٩,٥٢٣,٩٤٧,٢٨٧	٩,٥٢٣,٩٤٧,٢٨٧	
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	٥,٣٧٧,٠٥٧,٤١٥	٦٨,٧١٦,٦٦٨,٠٧٠	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٧٥,٧٠٣,١٧٤	٤,٠٠٠,٤٨٣	١,٦٩١,٩٧٥,٩٠٤	١,٠٤٥,٦٦٩	٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٣٣٢,٦٨٧,٥٩٥	٩,٥٢٣,٩٤٧,٢٨٧	١١٧,٥٦٨,٧٤٨,٤٠٥	١١٧,٥٦٨,٧٤٨,٤٠٥	

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

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	إيضاح
١٠,٦٦٣,٧٨٢,٣٦٨	١٣,٥٨١,٢٧٠,٤٦٧	
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
صافي أرباح الفترة قبل الضرائب		
تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
١٤٠,٢٥٤,١٣٦	١٨٦,٦٤٦,١٨٤	(١٠)
٧٠٧,٣٨٥,٧٦٢	١,٣٤٧,٨٥٩,٥٣٥	(١٢)
(٢٥٩,٩٧٩,٦٨٤)	(٧٨,٧٧٢,٥٣٤)	
١٣٣,٩٠٤,٩٦١	١٦٠,٦٠٤,٢٨٣	
٣٦,٣٠٠,٣٣٨	١٦٠,٩٢٠,٤٠٢	
(١٠٢,٤٧٣)	(٥,١١٠,٩٨٣)	
(١,٠١٨,٥٣٧)	٢٥,٥٤٣,٦٦٨	
(١,٤٢٥,٠٧٧)	٤٣,٢٠٩,٩٤٥	
٩٣,٠٧٢,٤٢٤	(٢,٣١٦,٣٨٥,٩٠٨)	
(١٠٢,١٩٠,٦٥٦)	(٥٥,٥٦٧,٧٦٤)	
٣١٧,٣١٦,٦٣٥	١,٠٥٩,٧٨٩,٦٢٤	
-	(١٦,٤١٩,٤٥٥)	
(٥,٢٣٦,٠٠٠)	(١٤,٨٧٠,٦٥٢)	(٨)
(٦٤,١٤٣,٦٣٥)	(٨٥,٢٨٤,٠١٤)	(٢٣)
١١,٢٥٧,٩٢٠,٩٦٢	١٣,٩٩٣,٤٣٢,٣٩٧	
أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول و الالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل		
صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات		
(١٢,٠٣٠,٢٠٣,٨٦٣)	(١٠,٤٢٨,٣٩٨,٩٧٩)	
٦,٩٥٦,٩٥٢,٠٨٨	(٦٢,٥٩٥,٥٩١,٩٨١)	
(٤٢٤,١٠٧,٥٩١)	(٦٩,٨٧١,٠٧٥)	
١٣,٤٩١,١٠١	(٣,٦٤١,١٥٥,٧١١)	
(٢٠,٥٤٣,٨٩٧,٤٨٤)	(٦٦,٥٥٩,٧١٠,٣٤٧)	
(٤,٣٥٦,٩٥٣)	(٩٨,٠٥٣,٥٩٩)	
(١,٠٢٨,٨٤٢)	(١٨,٢٥٨,٥٩٣)	
(٥,٠٠٦,٥٤٣,٥٥٣)	(٥,٩٦٨,١٨٨,٧٥١)	
(١٢,٤٥١,٠٢٢,٠٠٧)	٦,٢٠٢,٦٠٧,٥٨٩	
٤٧,٠٦٩,٠٤٣,٣٨٧	١٠١,٢٠٢,١٠١,٩٥٣	
١,٩٠١,٣٠٧,٧٧٤	٧٢٠,٧٣٧,٨٩٥	
٣٠,٨٨٥,٨٠٥	٣٣,٦٧٩,٢٥٢	
(٥٦٦,٠٧٨,٦٤٣)	(١,٢٥٠,٨٠٦,٤٨٩)	
(١,٢٥٣,٤٦٧,٥٥٧)	(٧٨٠,٠٣٣,٤٩٩)	
١٤,٩٤٨,٨٩٤,٦٢٤	١٠,٧٤٢,٤٩٠,٠٦٢	
صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)		
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار		
(٣٩٢,٩٨٧,٠٧٨)	(١٩٥,٤٣٨,٨٩٩)	
-	١٦,٤١٩,٤٥٦	
٥,٩٩٢,٢٨٩,١٩٤	٦,٤٦٦,٠٥٦,١٦٢	
(٣,٨٤٥,٦٥١,٣٣٨)	(١٥,٦٣٨,٧٠٧,٢٤٥)	
١,٤٢٨,٥٧٠	١٦,٩٢٧,٧٥٦	
١,٧٥٥,٠٧٩,٣٤٨	(٩,٣٣٤,٧٤٢,٧٧٠)	
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في / الناتجة عن أنشطة الإستثمار (٢)		
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
(١,١٣٤,٤٥٠,٣٢٥)	٥٦,٧٥٢,٦٥١	
(٥,٨٨٨,٦٢١,٧٦٧)	(٧,٣٢٥,٣٢٢,٢٦٧)	
(٧,٠٢٣,٠٧٢,٠٩٢)	(٧,٢٦٨,٥٦٩,٦١٦)	
٩,٦٨٠,٩٠١,٨٨٠	(٥,٨٦٠,٨٢٢,٣٢٤)	
٢٠١,٣٩٠,٣٠٠,٧٢٣	١٩١,٣٠٦,٨٦٩,٩٩١	
٢١١,٠٧١,٢٠٢,٦٠٣	١٨٥,٤٤٦,٠٤٧,٦٦٧	(٣٧)
رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية		
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:		
٦٩,٠٢٥,١٠١,٩٢٩	٧٨,٨٤٠,٢٨٦,٩٨٠	(١٦)
١٣٧,٠٤٤,٣٠٣,٩٨٥	١٣٧,٤٤١,٠١٤,١٦٦	(١٧)
١٣٤,٧١٨,٩٤٩,٧٨٠	١٨٠,٢١٥,٩٠٩,١٣٠	
(٦٢,١٩٦,٣٧٤,٦٦٦)	(٧١,٧٨٤,٠٦٤,٨٧٢)	
(٦٦,١٩٤,٩٩٧,٤٨٤)	(١٨,٣٨٩,٠٢٥,٤١٧)	
(٤١,٣٢٥,٧٨٠,٩٨١)	(١٢٠,٨٧٨,٠٧٢,٣٢٠)	
٢١١,٠٧١,٢٠٢,٦٠٣	١٨٥,٤٤٦,٠٤٧,٦٦٧	
رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية		

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 ٢٣٨ فرعاً ويعمل بالمجموعة عدد ٧,٦٧٦ موظفاً في تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية.

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

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

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

(ب) أسس التجميع

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

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

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

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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

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

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

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

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

(ج) المعاملات المستبعدة عند التجميع

يتم استبعاد الأرصدة والإيرادات والمصروفات بين شركات المجموعة (فيما عدا مكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية) الناشئة من التعاملات بين شركات المجموعة عند إعداد البيانات المالية المجمعة. يتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس طريقة المكاسب غير المحققة ولكن فقط إلى الحد الذى لا يوجد فيه انخفاض فى القيمة.

(د) زوال السيطرة

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

* أسس اعداد القوائم المالية المجمعة

تتمثل القوائم المالية المجمعة فى القوائم المالية للمجموعة والتى تشمل البنك (المنشأة الأم) وكافة المنشآت الواقعة تحت سيطرته (الشركات التابعة) فى تاريخ كل مركز مالى.

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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

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

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

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

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

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

(هـ) المحاسبة عن الاستثمارات فى الشركات الشقيقة

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(و) التقارير القطاعية

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

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

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

(ز) ترجمة العملات الأجنبية

(ز/١) عملة التعامل والعرض

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

(ز/٢) المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ح) الأصول المالية

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

تقييم نموذج الأعمال:

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

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

(ح/١) الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة:

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

الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في اصل مبلغ الاستثمار والعوائد. البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية.

أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.

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

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

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

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

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج.

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

يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر فقط إذا استوفت الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الارباح 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.

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

عند الاعتراف الأولي بأدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها لأغراض المتاجرة، يجوز للبنك أن يختار خياراً 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

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

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

وتتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلي:

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

(ط) المقاصة بين الأدوات المالية

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

(ي) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

- تغطية مخاطر 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 أيضاً في تاريخ نشأة علاقة التغطية وكذا بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لقياس مدى فعالية المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى.

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ي-١) تغطية القيمة العادلة

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

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

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

(ي-٢) تغطية التدفقات النقدية

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

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

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

(ي-٣) المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

(ك) إيرادات ومصروفات العائد

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد.
- وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأداة دين سواء كانت أصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات أو مصروفات العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية 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.

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

- يتم إثبات إيرادات الفوائد على القروض على أساس الاستحقاق باستثناء إيرادات الفوائد على القروض غير العاملة ، والتي تتوقف عن الاعتراف بها كإيراد عندما يكون استرداد الفائدة أو المبدأ موضع شك.
- ويتوقف البنك عن الاعتراف بإيرادات العائد على القروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة (المرحلة ٣) بقائمة الدخل ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا 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 أيضا حيث تعلقى العوائد المحسوبة لاحقا وفقا لشروط عقد الجدولة على القروض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة ويحد أدنى انتظام لمدة سنة. وفى 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 الذى يظهر بقائمة المركز المالى قبل الجدولة.

(ل) إيرادات الأتعاب والعمولات

- يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل - يتم قياسه بالتكلفة المستهلكة - ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة وذلك بقيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد. وبالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءا مكتملا للعائد الفعلي للأصل المالى بصفة عامة فيتم معالجتها باعتبارها تعديلا لمعدل العائد الفعلي.
- يتم تأجيل الاعتراف بأتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك من منح القروض كإيرادات إذا كان من المرجح أن يقوم البنك بالدخول فى عقد إفراض محدد وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط تلك تعتبر تعويضا للبنك عن التدخل المستمر المرتبط باقتناء الأداة المالية على أن يتم تعديل معدل العائد الفعلي للقرض بها عندما يتم تفعيل عقد الإقراض. أما إذا انتهت فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض فيتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.
- يتم الاعتراف بأتعاب 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 المالى وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التي يتم أداء الخدمة فيها.

إيرادات التأجير التمويلي

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

إيرادات نشاط التأمين

تعد إيرادات أقساط التأمين على أساس مبدأ الاستحقاق.

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(م) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

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

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

(س) اضمحلال الأصول المالية

تقوم المجموعة بمراجعة 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 الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل.

(س/١) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

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

(س/٢) المعايير الكمية:

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

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

• اختبار كمي يعتمد على الحركة في احتمالية التعثر

• المؤشرات النوعية . و

• متأخرات لمدة ٣٠ يوماً بعد تاريخ الاستحقاق

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

تعريف الإخفاق:

- يعتبر البنك أن الأصل المالي تعرض للإخفاق عندما تكون :
- التسهيلات ذات تصنيف مخاطر ٨،٩ 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).

(س/٣) المعايير النوعية:

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

- تقدم المقترض بطلب لتحويل السداد قصيرا 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 واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
- تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المادية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.
- تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية .
- تغييرات اقتصادية مستقبلية 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 و تقل عن (٩٠) يوم، (١٨٠) يوم لقروض و تسهيلات الشركات الصغيرة والمتوسطة طبقا للكتاب الدوري الصادر من البنك المركزي المصري بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠٢١ بشأن التعديل المؤقت لمعاملة القروض غير المنتظمة للشركات الصغيرة و المتوسطة بتعليمات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ . علما بأن هذه المدة (٦٠ يوم) ستخضع بمعدل (١٠) أيام سنويا لتصبح (٣٠) يوما خلال (٣) سنوات من تاريخ التطبيق(عام ٢٠١٩).

الترقي بين المراحل (١،٢،٣):

الترقي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

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 أرصدة الاصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبية / المهمشة.
 - الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهرا على الاقل.

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ع) الأصول غير الملموسة

(١/ع) الشهرة

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

(٢/ع) برامج الحاسب الآلي

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

(ف) الأصول الثابتة

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

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 ألي	٥ سنوات
أجهزة كهربائية	٥ سنوات
السيارات	٥ سنوات

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

(ص) اضمحلال الأصول غير المالية

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

(ق) الإيجارات

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

(ق/١) - الاستئجار

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

(ق/٢) - التأجير

تظهر الأصول المؤجرة إيجارا تشغيليا ضمن الأصول الثابتة في قائمة المركز المالي وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجار مخصصا منه أية مسموحات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد. وبالنسبة للأصول المؤجرة تأجيرا تمويليا، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في قائمة المركز المالي وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع لكل أصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة. ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة إلى مبلغ يماثل تكلفة الإهلاك عن الفترة. ويوجد الفرق بين الإيراد المعترف به في قائمة الدخل وأقساط الإيجار التمويلي في حساب مستقل تحت التسوية في قائمة المركز المالي وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر. ويتم تحميل تكاليف الصيانة والتأمين على الأصول المؤجرة كمصروف في قائمة الدخل عند تحميلها إلى المدى الذي لا يتم فيه تحميلها على المستأجر. وعندما توجد أدلة موضوعية على عدم قدرة المجموعة على تحصيل أرصدة مديني الإيجار التمويلي، يتم تخفيضها إلى القيمة المتوقع تحصيلها منها. وتظهر الأصول المؤجرة تأجيرا تمويليا ومتأخرات أقساط الإيجار ومخصص اضمحلال عملاء التأجير التمويلي ببند تأجير تمويلي بقائمة المركز المالي.

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

(ر) النقدية وما في حكمها

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

(ش) المخصصات الأخرى

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

(ت) نشاط التأمين

(١) المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص وتكوين الأموال

(أ) الاحتياطي الحسابي

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

(ب) مخصص المطالبات تحت التسديد

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

(٢) مدينو عمليات التأمين

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(٣) المستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين

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

(ث) عقود الضمانات المالية

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

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

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

(ح) مزايا العاملين

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

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

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

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

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

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

(ذ) ضرائب الدخل

يتمثل مصروف ضريبة الدخل - على ربح أو خسارة الفترة - في مجموع الضريبة الجارية والضريبة المؤجلة. ويتم الاعتراف بمصروف ضريبة الدخل بقائمة الدخل باستثناء الضريبة التي تتعلق 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 (والقوانين الضريبية) السارية في نهاية كل فترة مالية. وبصفة عامة يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة عن كافة الفروق المؤقتة القابلة للخضم ضريبيا عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح ضريبية في المستقبل تسمح بالانتفاع الكلي أو الجزئي بهذا الأصل ، ويتم مراجعة القيمة الدفترية للأصول الضريبية المؤجلة في نهاية كل فترة مالية وتخفيضها بقيمة الجزء الذي لم يعد من المرجح أن يتحقق منه منفعة ضريبية بسبب عدم تحقيق أرباح ضريبية كافية في المستقبل تسمح بالانتفاع الكلي أو الجزئي بهذا الأصل. ومع هذا فإذا كان من المتوقع زيادة المنفعة الضريبية يتم زيادة القيمة الدفترية للأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

(ض) الاقتراض

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

(ظ) رأس المال

(١/غ) 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/غ) توزيعات الأرباح

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(غ) أنشطة الأمانة

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

(أ) أرقام المقارنة

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

٣- إدارة المخاطر المالية

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

وعلى سبيل المثال قام البنك بوضع سياسات لإدارة 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 وتعديلاتها بحيث تعكس التغييرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

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

إستراتيجية إدارة المخاطر

يمارس البنك أنشطته من خلال خطوط عمل يتولد عنها العديد من المخاطر التي قد تختلف فيما بينها من حيث درجة تكرارها وجسامتها وتقلبها. لذا 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.

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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 إخلال 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 إخلال مرتفعة.

ب- **خطر السوق:** يمثل خطر الخسائر الناجمة عن التغيير 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 التغييرات في أسعار الفائدة أو أسعار الصرف. وتنشأ مخاطر أسعار الفائدة أو أسعار الصرف المرتبطة بهيكل ميزانية البنك عن الأنشطة التجارية البنكية ومعاملات المركز الرئيسي (معاملات على أدوات حقوق الملكية والاستثمارات وإصدارات السندات).

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

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

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

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

وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

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

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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 الاستراتيجية الأساسية ومنها: سياسات المخاطر وأساليب التقييم والموارد المادية والبشرية اللازمة وتحليل محافظ الائتمان وتكلفة المخاطر وحدود السوق وتركز الائتمان على مستوى المنتجات والبلدان والأقاليم والقطاعات الاقتصادية الخ. ومن ناحية أخرى، تختص لجنة إدارة الأصول والخصوم بتحديد السياسات والتخطيط للتعامل مع المخاطر التمويلية ومخاطر عدم توفر سيولة.

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

(أ) مخاطر الائتمان

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

(أ-١) إدارة مخاطر الائتمان : التنظيم والهيكل

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

ويعتبر العاملين داخل قسم المخاطر مسؤولين عن :

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

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

الموافقة على المخاطر

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

إدارة المخاطر والمراجعة

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

خطر الاستبدال

يقوم خطر الاستبدال على قياس تكاليف الإحلال الخاصة بمعاملة تجارية في حالة إخلال أحد طرفي العقد الأصليين بالتزاماته وضرورة إغلاق الموقف المفتوح (المعرض لمخاطر تقلب أسعار السوق مثل أسعار الصرف) الناتج عن ذلك مع طرف العقد الآخر ولذلك فإن تكاليف الإحلال تكون ناتجة عن الفرق في سعر السوق بين التاريخ الذي دخل فيه الأطراف في المعاملة الأصلية والتاريخ الذي حدث فيه الإحلال 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 الأخرى 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:

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

- 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 اصول النشاط مثل الآلات والبضائع .
 - رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

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

- المشتقات:

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

(٣-أ) سياسة مخصصات الاضمحلال

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

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

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

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

- زيادة كبيرة 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 تواجه المقترض.
- تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية.
- تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.
- العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي / السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / القروض التجارية.
- إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض.

ويستثنى من احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ما يلي:

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

ويعتبر مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في قائمة المركز المالي في نهاية السنة المالية 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.

تقييم البنك	٣١ مارس ٢٠٢٦		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
- ديون جيدة	٨٩,٧٣%	١٠,٣٥%	٨٩,٧٧%	٩,٥٧%
- المتابعة العادية	٤,٧١%	٢١,٢٠%	٤,٦٢%	١٩,٧٦%
- المتابعة الخاصة	٠,٩٨%	٣,٣٥%	٠,٩٦%	٣,١٩%
- ديون غير منتظمة	٤,٥٨%	٦٥,١٠%	٤,٦٥%	٦٧,٤٨%
	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%

(٤-أ) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات البنك الداخلية الأربعة لتصنيف الجدارة المبنية أعلاه، تقوم الإدارة بتصنيف القروض والتسهيلات في شكل مجموعات فرعية أكثر 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 بالعمل ونشاطه ووضع المالي ومدى انظامه 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 (٣٦) 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	نسبة المخصص المطلوب وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١%	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١%	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢%	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢%	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة 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	رديئة	١٠٠%	٤	ديون غير منتظمة

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

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
١٥١,٨٨١,٠٩٩,٦٦٠	١٧٨,٩٩٨,٤١٤,٣٩٢	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
٦,٣٥٦,٣٦٦,٢٣٤	٩,٩٩٦,٨٢٣,٧١٢	قروض وتسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٣,٥٨٤,٧٨٤,٨٦٣	٣,٣٨٥,٩٣١,٧٧٤	- حسابات جارية مدينة
٢,٧١٩,٠٨٥,٤٩٣	٢,٧٦٣,٧٢٣,٤٥٠	- بطاقات ائتمان
٦١,٠١٦,٣٥٣,١٣٦	٦٦,٩٢٣,٥٠٠,٩٩٠	- قروض شخصية
١١,٧٣١,١٤٧,١٧٨	١٢,٤٠٠,٦٨٩,٣٨١	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات
١٧٣,٤٣٦,٩٧٠,٩٤٨	١٨١,٢٢٠,٥٧٧,٣٨٠	- حسابات جارية مدينة
١٢٤,٨٦٣,٤١٠,٣٣٣	١٣٢,١٧١,٩٨٧,٦٨٨	- قروض مباشرة
٥٢,٠٧٤,٨٤٦,٨٦٠	٥٤,٣١٦,١٨٢,٣٥٧	- قروض وتسهيلات مشتركة
٧,٢١٧,٦٥٩,٩٥٥	٨,٦٩٨,٠٦٥,٣٩٣	- قروض أخرى
(١٤٣,٧٦٥,١٩٤)	(١٣٢,٩٥١,٧٣٨)	العوائد المجنية والخصم غير المكتسب والعوائد المؤجلة
٧,٨١٤,٣٩٨	٦٥,٣١٧,٨٩٧	مشتقات مالية
		استثمارات مالية
١٢٧,٦٢١,٦٣١,٥٢١	١٣٩,٠٣٣,٩١٤,٥١٥	- أدوات دين
٩,٨٣٩,٧٤٢,٨٦٨	١٥,٦٧٤,٤٧٦,٧٨١	- أصول مالية أخرى
٧٣٢,٢٠٧,١٤٨,٢٥٣	٨٠٥,٥١٦,٦٥٣,٩٧٢	الاجمالي

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

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣١ مارس ٢٠٢٦		أرصدة لدى البنوك
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٦٠,٨٢٠,٠٣٦,٢٠٠	-	٧,٠٩٩,٢٠٩,٨٥٢	٥٣,٧٢٠,٨٢٦,٣٤٨	درجة الائتمان
٥٠,٧١٨,٢٢٢,٩٦٦	-	٢٢,٦٢٩,٣٧١,٩٥٣	٢٨,٠٨٨,٩٠١,٠١٣	ديون جيدة
٢٥,٩٠٢,٧٠٥,٠٠٠	-	٢٥,٩٠٢,٧٠٥,٠٠٠	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
١٣٧,٤٤١,٠١٤,١٦٦	-	٥٥,٦٣١,٢٨٦,٨٠٥	٨١,٨٠٩,٧٢٧,٣٦١	ديون غير منتظمة
(١٠٤,٥٩٧,٢٨٢)	-	(٢٨,٤٩٧,٧٥٩)	(٧٦,٠٩٩,٥٣٣)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٣٧,٣٣٦,٤١٦,٨٨٤	-	٥٥,٦٠٢,٧٨٩,٠٤٦	٨١,٧٣٣,٦٢٧,٨٣٨	القيمة الدفترية

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

٣١ مارس ٢٠٢٦				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون خزانه وأوراق حكومية اخري
-	-	-	-	درجة الائتمان
١٧٩,٣٢٣,٦٠٣,٦٦٨	-	-	١٧٩,٣٢٣,٦٠٣,٦٦٨	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١٧٩,٣٢٣,٦٠٣,٦٦٨	-	-	١٧٩,٣٢٣,٦٠٣,٦٦٨	
(٣٢٥,١٨٩,٢٧٥)	-	-	(٣٢٥,١٨٩,٢٧٥)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٧٨,٩٩٨,٤١٤,٣٩٣	-	-	١٧٨,٩٩٨,٤١٤,٣٩٣	القيمة الدفترية

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

٣١ مارس ٢٠٢٦				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للبنوك
٥,١٣٥,٤٨٠,٥٩٢	-	٥,١٣٥,٤٨٠,٥٩٢	-	درجة الائتمان
٤,٩٠٤,٥٨٨,٤٥٢	-	٤,٩٠٤,٥٨٨,٤٥٢	-	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١٠,٠٤٠,٠٦٩,٠٤٤	-	١٠,٠٤٠,٠٦٩,٠٤٤	-	
(٤٣,٢٤٥,٣٣٢)	-	(٤٣,٢٤٥,٣٣٢)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٩,٩٩٦,٨٢٣,٧١٢	-	٩,٩٩٦,٨٢٣,٧١٢	-	القيمة الدفترية

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣١ مارس ٢٠٢٦				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
				درجة الائتمان
٧٩,٩٨١,٢٥٣,٤٧٩	-	-	٧٩,٩٨١,٢٥٣,٤٧٩	ديون جيدة
٢,٥١٧,٥٠٦,٩٧٤	-	-	٢,٥١٧,٥٠٦,٩٧٤	المتابعة العادية
٣,٧٨١,٣٣١,٠٦٥	-	٣,٧٨١,٣٣١,٠٦٥	-	متابعة خاصة
١,٣٠٠,٦٤٠,٥١٧	١,٣٠٠,٦٤٠,٥١٧	-	-	ديون غير منتظمة
٨٧,٥٨٠,٧٣٢,٠٣٥	١,٣٠٠,٦٤٠,٥١٧	٣,٧٨١,٣٣١,٠٦٥	٨٢,٤٩٨,٧٦٠,٤٥٣	
(٢,١٠٦,٨٨٦,٤٤٠)	(١,١٤٣,٥٣٧,١٦٩)	(٢٠٧,٥٢٥,٥٣٧)	(٧٥٥,٨٢٣,٧٣٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٨٥,٤٧٣,٨٤٥,٥٩٥	١٥٧,١٠٣,٣٤٨	٣,٥٧٣,٨٠٥,٥٢٨	٨١,٧٤٢,٩٣٦,٧١٩	القيمة الدفترية

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

٣١ مارس ٢٠٢٦				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
				درجة الائتمان
٣٥٨,٢٩٦,٤١١,١٣٣	-	٥,٢٧٨,٥٦٢,٩٤٢	٣٥٣,٠١٧,٨٤٨,١٩١	ديون جيدة
٢٠,٥٠٣,٩٠٤,٧٢١	-	٢٠,٤٩٦,٩٤٣,٦١٤	٦,٩٦١,١٠٧	المتابعة العادية
١,٠٢٨,٢٨٠,٦٦٦	-	١,٠٢٨,٢٨٠,٦٦٦	-	متابعة خاصة
٢١,٠٥٠,٢٤٤,١١٠	٢١,٠٥٠,٢٤٤,١١٠	-	-	ديون غير منتظمة
٤٠٠,٨٧٨,٨٤٠,٥٩٠	٢١,٠٥٠,٢٤٤,١١٠	٦٦,٨٠٣,٧٨٧,١٨٢	٣٥٣,٠٢٤,٨٠٩,٢٩٨	
(٢٤,٤٧٢,٠٢٧,٧٧٢)	(١٦,١٦٠,٣٧٤,٣١٨)	(٦,٦٧١,٢٨٣,٧٧٤)	(١,٦٤٠,٣٦٩,٦٨٠)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣٧٦,٤٠٦,٨١٢,٨١٨	٤,٨٨٩,٨٦٩,٧٩٢	٦٠,١٣٢,٥٠٣,٤٠٨	٣٥١,٣٨٤,٤٣٩,٦١٨	القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
				درجة الائتمان
٣٣٩,٥٧٧,٨٥٢,٣٢٢	-	٤,٩٣٩,٢٢٤,٤٧٢	٣٣٤,٦٣٨,٦٢٧,٨٥٠	ديون جيدة
١٨,٨٦٦,٤٦٤,٣٨٨	-	١٨,٦٣٩,٤٧١,٠٣٤	٢٦٦,٩٩٣,٣٥٤	المتابعة العادية
٨٩٥,٥٠٥,٧٦٤	-	٨٩٥,٥٠٥,٧٦٤	-	متابعة خاصة
٢٠,١٦٤,٢٣٠,٨٩٨	٢٠,١٦٤,٢٣٠,٨٩٨	-	-	ديون غير منتظمة
٣٧٩,٥٠٤,٠٥٣,٣٧٢	٢٠,١٦٤,٢٣٠,٨٩٨	٢٤,٤٧٤,٦٠١,٢٧٠	٣٣٤,٨٦٥,٦٢١,٢٠٤	
(٢١,٩١١,١٦٥,٢٧٦)	(١٥,٠٧٢,٨٣٣,٧٣٠)	(٥,٤٦٧,٧٣٤,٠٠٦)	(١,٣٧٠,٥٩٧,٥٤٠)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣٥٧,٥٩٢,٨٨٨,٠٩٦	٥,٠٩١,٣٩٧,١٦٨	١٩,٠٠٦,٤٦٧,٢٦٤	٣٣٣,٤٩٥,٠٢٣,٦٦٤	القيمة الدفترية

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

الاجمالي	٣١ مارس ٢٠٢٦			المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى		
١٩,٠٢٢,٢٥٤,٩٧٧	-	-	١٩,٠٢٢,٢٥٤,٩٧٧	درجة الائتمان	
١٧,٠٧٧,٦٨٨,٢٩٠	-	-	١٧,٠٧٧,٦٨٨,٢٩٠	ديون جيدة	
-	-	-	-	المتابعة العادية	
-	-	-	-	متابعة خاصة	
-	-	-	-	ديون غير منتظمة	
٣٦,٠٩٩,٩٤٣,٢٦٧	-	-	٣٦,٠٩٩,٩٤٣,٢٦٧	مخصص خسائر الاضمحلال	
(٦,٠٠٨,٩٠٩)	-	-	(٦,٠٠٨,٩٠٩)	القيمة الدفترية - القيمة العادلة	
٣٦,٠٩٩,٩٤٣,٢٦٧	-	-	٣٦,٠٩٩,٩٤٣,٢٦٧		

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

الاجمالي	٣١ مارس ٢٠٢٦			المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى		
-	-	-	-	درجة الائتمان	
١٠٢,٩٣٣,٩٧١,٢٤٨	-	-	١٠٢,٩٣٣,٩٧١,٢٤٨	ديون جيدة	
-	-	-	-	المتابعة العادية	
-	-	-	-	متابعة خاصة	
-	-	-	-	ديون غير منتظمة	
١٠٢,٩٣٣,٩٧١,٢٤٨	-	-	١٠٢,٩٣٣,٩٧١,٢٤٨	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	
-	-	-	-	القيمة الدفترية	
١٠٢,٩٣٣,٩٧١,٢٤٨	-	-	١٠٢,٩٣٣,٩٧١,٢٤٨		

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

٣١ مارس 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	-	١٧,٥٩٠,٠١٢	-	١٧,٥٩٠,٠١٢
أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها	(١٠,٩٩٦,١٧٨)	-	-	(١٠,٩٩٦,١٧٨)
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	١١,٠٤٥,٠١٨	١,٣٨٣,٢٦٤	-	١٢,٤٢٨,٢٨٢
الرصيد في آخر الفترة المالية	٧٦,٠٩٩,٥٢٣	٢٨,٤٩٧,٧٥٩	-	١٠٤,٥٩٧,٢٨٢

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

٣١ مارس ٢٠٢٦				
أذون خزانة وأوراق حكومية اخرى	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	٩١,١٦٣,٤٦٦	-	-	٩١,١٦٣,٤٦٦
أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال الفترة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	٢٩,٦٧٧,٩٢٢	-	-	٢٩,٦٧٧,٩٢٢
الرصيد في آخر الفترة المالية	٣٢٥,١٨٩,٢٧٥	-	-	٣٢٥,١٨٩,٢٧٥

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

٣١ مارس ٢٠٢٦				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للبنوك
٣٧,١٥١,٥٠٠	-	٣٧,١٥١,٥٠٠	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦
٦٩٨,٢٣٣	-	٦٩٨,٢٣٣	-	أصول مالية جديدة مشتراه 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
٥,٣٩٥,٥٩٩	-	٥,٣٩٥,٥٩٩	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٤٣,٢٤٥,٣٣٢	-	٤٣,٢٤٥,٣٣٢	-	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣١ مارس ٢٠٢٦				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
٢,٠٥٧,٦٥٤,٩٧١	١,١٠٠,٩٠٤,٠٠٥	١٨٧,٤٥٠,٩١٠	٧٦٩,٣٠٠,٠٥٦	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦
٥٩,٧١٧,٦٠١	٦٩,١١٤,٤٧١	٤,٠٧٩,٤٥٢	(١٣,٤٧٦,٣٢٢)	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
(٢٦,٤٨١,٣٠٧)	(٢٦,٤٨١,٣٠٧)	-	-	الإعدام خلال الفترة
١٥,٩٩٥,١٧٥	-	١٥,٩٩٥,١٧٥	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢,١٠٦,٨٦٦,٤٤٠	١,١٤٣,٥٣٧,١٦٩	٢٠٧,٥٢٥,٥٣٧	٧٥٥,٨٢٣,٧٣٤	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
١,٦٥٣,٣٩٤,٧٦٦	٩٧٥,١٠٨,٠٦٧	١٤٩,٠١٣,٥٧١	٥٢٩,٢٧٣,٠٨٨	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
٤٩٦,٤١٩,٨١٨	٢٨٩,٧١١,١٨٥	(٣٣,٣١٨,٣٣٥)	٢٤٠,٠٦٦,٩٦٨	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(١٦٣,٩١٥,٢٤٧)	(١٦٣,٩١٥,٢٤٧)	-	-	الإعدام خلال السنة
٧١,٧٥٥,٦٧٤	-	٧١,٧٥٥,٦٧٤	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢,٠٥٧,٦٥٤,٩٧١	١,١٠٠,٩٠٤,٠٠٥	١٨٧,٤٥٠,٩١٠	٧٦٩,٣٠٠,٠٥٦	الرصيد في آخر السنة المالية

٣١ مارس ٢٠٢٦				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
٢١,٩١١,١٦٥,٢٧٦	١٥,٠٧٢,٨٣٣,٧٣٠	٥,٤٦٧,٧٣٤,٠٠٦	١,٣٧٠,٥٩٧,٥٤٠	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦
٤٣,١٨٩,٥٢٣	-	١٥,٢٤٦,٠٠٦	٢٧,٩٤٣,٥١٧	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(٣٧,٢٢٧,٠١٤)	(٦,٣١٠,٧٣٧)	(١٤,٢٢١,٣٩٦)	(١٦,٢٩٤,٨١١)	أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها
-	(٧٦٠,٢٢١)	(٧,٩٥٧,٧١٨)	٨,٧١٧,٩٣٩	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	١١,٨٤٩,٠١١	(١١,٨٤٩,٠١١)	المحول الى المرحلة الثانية
-	١٧٥,٠٣٦,١١١	(١٧١,٨٨١,٩٢٠)	(٣,١٥٤,١٩١)	المحول الى المرحلة الثالثة
١,١٦٤,٩٨٥,٣٨٥	٣٤٣,٥٥٠,٩٦٦	٧١٦,٦٤١,٦٢٠	١٠٤,٧٩٢,٧٩٩	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
(٥٢,٢٩١,٢٢٧)	(٥٢,٢٧٩,٧٠٣)	(١١,٥٢٤)	-	الإعدام خلال الفترة
١٤٤,٦٠٩,١٠٨	-	١٤٤,٦٠٩,١٠٨	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
١,٢٩٧,٥٩٦,٧٢١	٦٢٨,٣٠٤,١٧١	٥٠٩,٦٧٦,٥٨٢	١٥٩,٦١٥,٩٦٨	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٤,٤٧٢,٠٢٧,٧٧٢	١٦,١٦٠,٣٧٤,٣١٧	٦,٦٧١,٢٨٣,٧٧٥	١,٦٤٠,٣٦٩,٦٨٠	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
١٩,٤٣١,٦٧٥,٧٢٥	١٢,٥٦٣,٦٢٩,٩٨٩	٦,٠٢٧,٦٧٦,٢٧٤	٨٤٠,٣٦٩,٤٦٢	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
١٩٤,٣٧٤,٥٦٣	-	٦٩,٩٨٠,٤٨٦	١٢٤,٣٩٤,٠٧٧	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(١٧٣,٧٣٦,٧٩٦)	(٤٢,٣٤٢,٩٢٧)	(٧٣,٣٢٩,٢٤٦)	(٥٨,٠٦٤,٦٣٣)	أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها
-	(١٠,٩١٠,١٢٩)	(١٧٦,٥٠٤,٥٤٩)	١٨٧,٤١٤,٦٧٨	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	٥٧,٤٧٨,٩٢٣	(٥٧,٤٧٨,٩٢٣)	المحول الى المرحلة الثانية
-	٧٤٨,٤٠٥,٩٨١	(٧٣٩,٩٧٠,٠٢١)	(٨,٤٣٥,٩٦٠)	المحول الى المرحلة الثالثة
٣,٧٤٤,٦٢٢,٢٧٠	٣,٥٣٧,٨٦٦,٨٣٥	(١٧٨,٢٥٣,١٠٠)	٣٨٥,٠٤٨,٥٣٥	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
(١,٥٤٣,٣٧١,٣٧٩)	(١,٥٤٣,٣٤٠,٤٢٨)	(٣٠,٩٥١)	-	الإعدام خلال السنة
٧٠٧,٥٥٧,٥٢٤	-	٧٠٧,٥٥٧,٥٢٤	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(٤٤٩,٩٥٦,٦٣١)	(١٨٠,٤٣٥,٥٩١)	(٢٢٦,٨٧١,٣٣٤)	(٤٢,٦٤٩,٧٠٦)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢١,٩١١,١٦٥,٢٧٦	١٥,٠٧٢,٨٣٣,٧٣٠	٥,٤٦٧,٧٣٤,٠٠٦	١,٣٧٠,٥٩٧,٥٤٠	الرصيد في آخر السنة المالية

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ مارس ٢٠٢٦				أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٦,٦٨٩,٢٢١	-	-	٦,٦٨٩,٢٢١	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦
-	-	-	-	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(١,٦٢٢,٣٨٩)	-	-	(١,٦٢٢,٣٨٩)	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
٩٤٢,٠٧٧	-	-	٩٤٢,٠٧٧	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦,٠٠٨,٩٠٩	-	-	٦,٠٠٨,٩٠٩	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

٣١ مارس ٢٠٢٦				أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
-	-	-	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦
-	-	-	-	أصول مالية جديدة مشتراه أو 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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	-	-	-	-
أصول مالية جديدة مشتراه أو 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 والرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر السنة المالية	-	-	-	-

البند المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٢٠٥,٠٠٠	٢٠٥,٠٠٠	ضمانات مالية
٦,١٦٢,٢٧٤,٨٢٩	٦,٠٢١,٣٨٥,٨٧١	اعتمادات مستندية
٥,٣٨٩,٥٠٢,٢٨٠	٦,٣٢٣,٤٠٢,٧١٤	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٩٠,٥٥٦,٦٤٢,٢٢٣	٩٩,٩٣٥,٨٣٠,٠٧٨	خطابات ضمان
١٠٢,١٠٨,٦٢٤,٣٣٢	١١٢,٢٨٠,٨٢٣,٦٦٣	الاجمالي

بلغت الأرباباطات عن فروض والتزامات أخرى متعلقة بالائتمان مبلغ ٨٦,٨٩٣,٩٠٠,٠٤٣ جنيه في نهاية الفترة الحالية مقابل مبلغ ٧٧,٦٨٣,١٩٥,٥٠٩ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

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

وبناء على البيانات الواردة بالجدول السابق الخاص بالبند المعرض لخطر الائتمان في المركز المالي يتضح أن ٥٩% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية الفترة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك مقابل ٦٠% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ١٧% مقابل ١٧% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزنة وأوراق حكومية اخري ٢٢% مقابل ٢١% في آخر سنة المقارنة.

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

- أن ٩٤% 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 ٩٤% 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 ٢٢,٣٥٠,٨٤٦,٦٢٧ جنيه في نهاية الفترة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٧% من قيمتها مقابل ٢١,٤٣٠,٣٠٨,٢٥٠ جنيه في آخر سنة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٥% من قيمتها.
- مراعاة البنك لمزيد من الحرص في عملية الاختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦.
- أن ٩٤% من حجم الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزنة وأوراق حكومية اخري في نهاية الفترة المالية الحالية يمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٤% في آخر سنة المقارنة.

(٦-أ) قروض وتسهيلات

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		٣١ مارس ٢٠٢٦		
قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات	
للبنوك	للعلماء	للبنوك	للعلماء	
٦,٣٩٣,٥١٧,٧٣٤	٤٣٢,٩٨٧,٨٥٢,٢٣٥	١٠,٠٤٠,٠٦٩,٠٤٤	٤٥٨,٩٧١,٥٠٥,٥٩٨	لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال
-	٦,١٩٤,٩١٨,٥٢٨	-	٧,١٣٧,١٨٢,٤٠٠	توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال
-	٢١,٤٣٠,٣٠٨,٢٥٠	-	٢٢,٣٥٠,٨٨٤,٦٢٧	محل اضمحلال
٦,٣٩٣,٥١٧,٧٣٤	٤٦٠,٦١٣,٠٧٩,٠١٣	١٠,٠٤٠,٠٦٩,٠٤٤	٤٨٨,٤٥٩,٥٧٢,٦٢٥	الإجمالي
(٣٧,١٥١,٥٠٠)	(٢٣,٩٦٨,٨٢٠,٢٤٧)	(٤٣,٢٤٥,٣٣٢)	(٢٦,٥٧٨,٩١٤,٢١٢)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
-	(١٤٣,٧٦٥,١٩٤)	-	(١٣٢,٩٥١,٧٣٨)	يخصم : خصم غير مكتسب وعوائد مؤجلة
٦,٣٥٦,٣٦٦,٢٣٤	٤٣٦,٥٠٠,٤٩٣,٥٧٢	٩,٩٩٦,٨٢٣,٧١٢	٤٦١,٧٤٧,٧٠٦,٦٧٥	الصافي

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات للعلماء في نهاية الفترة المالية الحالية ٢٦,٥٧٨,٩١٤,٢١٢ جنيه مقابل ٢٣,٩٦٨,٨٢٠,٢٤٧ جنيه في نهاية سنة المقارنة منها ١٧,٣٠٣,٩١١,٤٨٧ جنيه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) مقابل ١٦,١٧٣,٧٣٧,٧٣٥ جنيه في نهاية سنة المقارنة والباقي البالغ قدره ٩,٢٧٥,٠٠٢,٧٢٥ جنيه يمثل مخصص اضمحلال المكون للمرحلة الأولى والثانية بمحفظه الائتمان مقابل ٧,٧٩٥,٠٨٢,٥١٢ في نهاية سنة المقارنة.

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

تم خلال الفترة المالية الحالية زيادة محفظة القروض والتسهيلات للعلماء بنسبة ٦% نتيجة التوسع في أنشطة الأقرض.

قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال

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

القروض والتسهيلات للعلماء

أفراد

٣١ مارس ٢٠٢٦	حسابات		بطاقات	قروض		الأجمالي
	جارية مدينة	حسابات		قروض	عقارية	
٣,٣٨٦,٠٣٦,١٢٩	-	٢,٩٤١,٢١٥,٦٥٩	٦١,٥١٢,٤٧٢,١٤٣	١٢,١٤١,٥٢٩,٥٤٩	٧٩,٩٨١,٢٥٣,٤٨٠	١- جيدة
-	-	-	-	-	-	٢- المتابعة العادية
٣٤,٨٠١	-	-	-	-	٣٤,٨٠١	٣- المتابعة الخاصة
٣,٣٨٦,٠٧٠,٩٣٠	-	٢,٩٤١,٢١٥,٦٥٩	٦١,٥١٢,٤٧٢,١٤٣	١٢,١٤١,٥٢٩,٥٤٩	٧٩,٩٨١,٢٨٨,٦٨١	الإجمالي

مؤسسات

٣١ مارس ٢٠٢٦	حسابات		قروض	قروض وتسهيلات		الأجمالي
	جارية مدينة	حسابات		قروض	أخرى	
١٧٦,٦٤١,١١١,٠٧١	-	١٢٠,٢١٩,٥٠١,٩١٩	٥٢,٥٨١,١٧٨,٢٤٧	٨,٤٧٨,٦٦٠,٨٥٥	٣٥٧,٩٢٠,٠٥٢,٠٩٢	١- جيدة
٤,٦٢٧,٣٠٣,٩٣٣	-	١١,٧٢٢,٥١٠,٣٧٧	٣,٨٣١,٧٥٦,٩٧٤	٢٥,٥٠٦,٦٣٦	٢٠,٢٠٧,٠٧٧,٩٢٠	٢- المتابعة العادية
٢٢٥,٩٩٦,٤٧٥	-	١٠٣,٣٤٠,٨٤٢	٤٠٨,٥٥١,٣٧٠	١٢٥,١٩٨,٦١٨	٨٦٣,٠٨٧,٣٠٥	٣- المتابعة الخاصة
١٨١,٤٩٤,٤١١,٤٧٩	-	١٣٢,٠٤٥,٣٥٣,١٣٨	٥٦,٨٢١,٤٨٦,٥٩١	٨,٦٢٨,٩٦٦,١٠٩	٣٧٨,٩٩٠,٢١٧,٣١٧	الإجمالي

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

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	حسابات		قروض	قروض وتسهيلات		الأجمالي
	جارية مدينة	حسابات		قروض	أخرى	
١٦٨,٦٣٣,٤٩٥,١٩٥	-	١١٣,٦٥٣,٦٩٦,٧٨٩	٥٠,٠٤٥,٧١٣,٠٦٧	٧,١٦٤,٣٣٤,٥٨١	٣٣٩,٤٩٧,٢٣٩,٦٣٢	١- جيدة
٤,٦٢٩,٦٩٣,٥٣١	-	١٠,٥١٥,٧٠٦,٧٠٧	٣,٥٤٨,٤٠٣,٧٢٦	١,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٧١٤,٨٠٣,٩٦٤	٢- المتابعة العادية
١١٥,٥١٨,٥٢١	-	٢٢٦,٩٢٨,٦٢٩	٣٩٢,٨٠٥,٠٧٤	١٥٢,٢٣١,٧٣٧	٨٧٤,٤٨٣,٩٦١	٣- المتابعة الخاصة
١٧٣,٣٩٨,٧٠٧,٢٤٧	-	١٢٤,٣٩٦,٣٣٢,١٢٥	٥٣,٩٨٦,٩٢١,٨٦٧	٧,٣١٧,٥٦٦,٣١٨	٣٥٩,٠٩٩,٥٢٧,٥٥٧	الإجمالي

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

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها لم تتعرض لاضمحلال

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

٣١ مارس ٢٠٢٦	أفراد			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	١٦٢,٦٠٢,٥٧٥	٢,١٦٥,١٤٧,٦٧٦	١٨٩,٧٥٦,٧٢٢
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	١٧٩,٤٩٥,٦٣٨	٣,٠٧٩,٨٩٠,٦٦٦	١٩٠,٧٤٩,٤٩٧
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	١٨,١١١,٨٦١	٢٩٩,٤٣٧,٧٤٨	١٣,٦١٠,٨٥٤
الإجمالي	-	٣٦٠,٢١٠,٠٧٤	٥,٥٤٤,٤٧٦,٠٩٠	٣٩٤,١١٧,٠٧٣

٣١ مارس ٢٠٢٦	مؤسسات			
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٢٠٠,٦٧٥,٧٠١	-	١٥٣,١٣٣,٠٠٣
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٢٢١,٤٥٩,٧٢٨	-	١٠١,٥٩٨,٩٢٥
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	١٤٤,٠١١,٨٠٦	-	١٧,٥٠٠,٠٠٠
أكثر من ٩٠ يوم	-	-	-	-
الإجمالي	-	٥٦٦,١٤٧,٢٣٥	-	٢٧٢,٢٣١,٩٢٨

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	مؤسسات			
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٢٧,٢٦٤,٤٣٦	-	٨١,٠٩٣,٨٥٥
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٢١,١٥٣,٠٨٢	-	١,٢٥٠,٠٠٠
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٨٨,٣٩٩,٠٠٨	-	-
أكثر من ٩٠ يوم	-	٢١,١٣٤,٥٣٦	-	-
الإجمالي	-	١٥٧,٩٥١,٠٦٢	-	٨٢,٣٤٣,٨٥٥

تمثل القروض والتسهيلات المتأخرة المبالغ التي حل موعد استحقاقها كليا أو جزئيا ولم تسدد في المواعيد المتفق عليها وتعاقديا ويتضمن ذلك متأخرات لفترات تزيد عن يوم واحد. ومن ثم فإن المبالغ التي تظهر في الإيضاح تمثل إجمالي رصيد القرض أو التسهيل وليس الجزء المتأخر منه فقط بينما لا تتضمن باقي أرصده القروض والتسهيلات الأخرى الممنوحة للعميل طالما لم يتأخر عن موعد تسديدها كليا أو جزئيا.

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

القروض والتسهيلات التي تم تقديراً ضحلالها بصورة منفردة
قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحللت بصفة منفردة (المرحلة الثالثة) في نهاية الفترة المالية الحالية ٢٢,٣٥٠,٨٨٤,٦٢٧ جنيه وذلك قبل أخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار مقابل ٢١,٤٣٠,٣٠٨,٢٥٠ جنيه في نهاية سنة المقارنة. وتتضمن الجداول التالية تحليلاً لاجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقديراً ضحلالها بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات.

أفراد					٣١ مارس ٢٠٢٦
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي	
١٤٥,٧٨٣,٠٣١	٤٦,٢٧٥,٥٥٢	١,٠١٧,٤٥٥,٨٣١	٩١,١٢٦,١٠٣	١,٣٠٠,٦٤٠,٥١٧	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
-	١,٦١٢,٦٦١	١,١٤٨,٢٩٧	-	٢,٧٦٠,٩٥٨	القيمة العادلة للضمانات

مؤسسات					٣١ مارس ٢٠٢٦
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي	
٥,٣١٨,٩٥١,٢١٢	١٥,٦٩٣,٨١٥,١٧٦	٢,٦٦٠,٠٨٧	٣٤,٨١٧,٦٣٥	٢١,٠٥٠,٤٤٤,١١٠	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
-	١,٦٤٦,٤٢٦,٩٨٢	-	-	١,٨٨٦,١٤٦,٩٦٢	القيمة العادلة للضمانات

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

مؤسسات					٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي	
٤,٩٦٦,٧٥٩,٨٧٢	١٤,٨٣٢,٧٥١,٠٠٢	٢٩٣,٢٣٣,٣٨٩	٧١,٤٨٦,٦٣٥	٢٠,١٦٤,٢٣٠,٨٩٨	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
-	١,٥٨٩,١٦٠,١٣٨	-	-	١,٨٣٠,٦٧٥,٤٩٥	القيمة العادلة للضمانات

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن السياسات التي يتبعها البنك في إعادة هيكله القروض والسلفيات تمديد ترتيبات السداد وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية وتعجيل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير من وجهة نظر الإدارة - إلى أن استمرار العمل في سداد القرض لم يكن ليحدث لو لم يتم اتخاذ الإجراءات لإعادة هيكلة مديونته، وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ويقوم البنك عادة بتطبيق برامج إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل الممنوحة لأي نوع من عملاء البنك سواء أفراد أو مؤسسات. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية الفترة المالية الحالية ٦,٠٩٠,٩٨٦,٨٥١ جنيه مقابل ٥,٦٩٩,٥١٤,٧٩٩ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

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

وتقتضى السياسات المصرفية للبنك مراعاة الإبقاء على القروض التي أعيد هيكلتها ضمن تصنيف القروض والتسهيلات غيرالمنتظمة طالما استمرت حالة عدم تأكد البنك من قدرة المقترض على الوفاء بالتزاماته التعاقدية في المستقبل بما يتفق مع تعريف الإخفاق طبقاً لاتفاقية بارزل ٢.

قروض وتسهيلات للعملاء	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
مؤسسات		
- حسابات جارية مدينة	٢,٩٢٨,٦٤٣,١٠٤	٢,٦٠٢,٢٣٢,٦٣١
- قروض مباشرة	٣,١٦٢,٣٤٣,٧٤٧	٣,٠٩٧,٢٨٢,١٦٨
الاجمالي	٦,٠٩٠,٩٨٦,٨٥١	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) وفقاً لوكالات التقييم في آخر الفترة المالية بناء على تقييم فيش ما يعادله:

التقييم	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
B	١٧٩,٣٢٣,٦٠٣,٦٦٨	١٥٢,٠٨٥,٤٤٧,٥٤٧
غيرمصنف	١,٧٨٨,٧٩٠,٦٨٥	١,٨٢٦,٨٣٧,٧٧١
A to A+	٥,٤٨٣,٨٣١,٦١٥	٤,٧٩٤,٩٧٦,٧٠٣
B	١٧,٠٧٧,٦٨٨,٢٩٠	١٥,٤٣١,٧٢١,٧٠٤
AA+	١١,٧٤٩,٦٣٢,٦٧٧	١١,٤٩٧,٤٦٧,٠١٩
B	١٠٢,٩٣٣,٩٧١,٢٤٨	٩٤,٠٧٠,١٢٨,٣٢٤
الاجمالي	٣١٨,٣٥٧,٥١٨,١٨٣	٢٧٩,٧٠٧,٠٧٩,٠٦٨

(٨-أ) الاستحواذ على الضمانات

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

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

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

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

القطاعات الجغرافية

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

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

الاجمالي	دول أخرى	جمهورية مصر العربية				القاهرة الكبرى	الإجمالي
		إجمالي	الجنوب والبحر الأحمر	الدلتا	الاسكندرية		
١٧٩,٣٢٣,٦٠٣,٦٦٨	-	١٧٩,٣٢٣,٦٠٣,٦٦٨	-	-	-	١٧٩,٣٢٣,٦٠٣,٦٦٨	أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى
١٠,٠٤٠,٠٦٩,٠٤٤	١٠,٠٤٠,٠٦٩,٠٤٤	-	-	-	-	-	قروض وتسهيلات للبنوك
-	-	-	-	-	-	-	قروض وتسهيلات للعملاء
-	-	-	-	-	-	-	قروض لأفراد
٣,٥٣١,٨٥٣,٩٦١	-	٣,٥٣١,٨٥٣,٩٦١	٢٩٦,١١٩,٢٤٦	٤٧٠,٧٩٧,٣٣٦	٧٧١,١٨٦,٠٧٨	١,٩٩٣,٧٥١,٣٠١	- حسابات جارية مدينة
٣,٣٤٧,٧٠١,٢٨٥	-	٣,٣٤٧,٧٠١,٢٨٥	١٤٨,٧٦٨,٨٧٤	٣٣٣,٧٥٤,٨٧١	٣٩٥,٠٩٨,٦٣٣	٢,٤٧٠,٠٧٨,٩٠٧	- بطاقات ائتمان
٦٨,٠٧٤,٤٠٤,٠٦٤	-	٦٨,٠٧٤,٤٠٤,٠٦٤	٥,٧٧٧,٦٣٥,٨٦٧	٨,٢٩٥,٨٧٦,٩٥٨	٦,٢٦٤,٧٢٧,٩٦٥	٤٧,٣٣٦,١٦٣,٢٧٤	- قروض شخصية
١٢,٦٢٦,٧٧٢,٧٢٥	-	١٢,٦٢٦,٧٧٢,٧٢٥	١,٠٥١,٣٦٩,٨٦٦	٨٣٣,٩٥١,٢٤٨	٣٤٣,٠٥٧,١٦٧	١٠,٣٩٨,٣٩٤,٤٤٤	- قروض عقارية
-	-	-	-	-	-	-	قروض لمؤسسات
١٨٦,٨١٣,٣٦٢,٦٩١	-	١٨٦,٨١٣,٣٦٢,٦٩١	٦,٣٥٠,٩٣٤,٩٣٢	٩,٦٨٨,٤٢٣,١٣٨	٢,٠٩٨,٦٣٣,٦٠٤	١٤٩,٧٨٥,٧٧١,٠١٧	- حسابات جارية مدينة
١٤٨,٣٠٥,٣١٥,٥٤٩	-	١٤٨,٣٠٥,٣١٥,٥٤٩	٧,٤٢٦,٤٢٨,١٩٥	١١,٨٨٢,٤٧٥,٥٩١	١٢,٣٨٠,٤٥١,٦٢٤	١١٦,٦١٥,٩٦٠,٣٩٩	- قروض مباشرة
٥٦,٨٢٤,١٤٦,٦٧٨	-	٥٦,٨٢٤,١٤٦,٦٧٨	٣٩,٠٠٢,٩٤١	٢,٧٧٣,٢١٦,٠١١	٢,٣٨١,٩٧١,٨٥٠	٥١,٦٢٩,٩٥٥,٨٧٦	- قروض وتسهيلات مشتركة
٨,٩٣٦,٠١٥,٦٧٢	-	٨,٩٣٦,٠١٥,٦٧٢	-	-	٥١٣,٣١٠,٩٥٠	٨,٤٢٢,٧٠٤,٧٢٢	- قروض أخرى
٦٥,٣١٧,٨٩٧	٦٥,٣١٧,٨٩٧	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
-	-	-	-	-	-	-	استثمارات مالية
١٣٩,٠٣٣,٩١٤,٥١٥	١٧,٢٣٣,٤٦٤,٢٩٢	١٢١,٨٠٠,٤٥٠,٢٢٣	-	-	-	١٢١,٨٠٠,٤٥٠,٢٢٣	- أدوات دين
١٥,٥٣٣,٦٥٤,١٠٤	١٦٠,٩٢٨,٠١٨	١٥,٥٩٢,٧٦٦,٠٨٦	٩٧,٩١٦,٩٦٧	٣٥٧,٨٥١,١٩٤	٣٠٣,٠٦٤,٢٠٦	١٤,٨٣٣,٨٩٣,٧١٩	أصول مالية أخرى
٨٣٢,٦٧٦,١٣١,٨٥٣	٢٧,٤٩٩,٧٧٩,٢٥١	٨٠٥,١٧٦,٣٥٢,٦٠٢	٢١,١٨٨,١٧٦,٩٨٨	٣٤,٦٣٦,٣٤٦,٣٤٧	٤٤,٣٤١,٥٠٢,٠٧٧	٧٠٥,٠١٠,٣٢٧,١٩٠	الإجمالي في الفترة الحالية
٧٥٦,٦١٩,٨٨٧,٨٤٤	٢٢,٨٣٥,٢٧٧,٥٨٠	٧٣٣,٧٨٤,٦١٠,٦٦٤	١٦,٧٨٥,٦٦١,٧٤٩	٣٤,٤٦٠,٠٥٧,٩٩٣	٤١,٩٠٩,٢٨٩,٠٧٤	٦٤٠,٦٢٩,٦٠١,٤٤٨	الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

قطاعات النشاط

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

الاجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	حكومات خارجية	قطاع حكومي	مؤسسات خدمية	مؤسسات تجارية	مؤسسات صناعية	مؤسسات زراعية	الإجمالي
١٧٩,٣٢٣,٦٠٣,٦٦٨	-	-	-	١٧٩,٣٢٣,٦٠٣,٦٦٨	-	-	-	-	أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى
١٠,٠٤٠,٠٦٩,٠٤٤	-	١٠,٠٤٠,٠٦٩,٠٤٤	-	-	-	-	-	-	قروض وتسهيلات للبنوك
-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض وتسهيلات للعملاء
-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض لأفراد
٣,٥٣١,٨٥٣,٩٦١	٣,٥٣١,٨٥٣,٩٦١	-	-	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
٣,٣٤٧,٧٠١,٢٨٥	٣,٣٤٧,٧٠١,٢٨٥	-	-	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمان
٦٨,٠٧٤,٤٠٤,٠٦٤	٦٨,٠٧٤,٤٠٤,٠٦٤	-	-	-	-	-	-	-	- قروض شخصية
١٢,٦٢٦,٧٧٢,٧٢٥	١٢,٦٢٦,٧٧٢,٧٢٥	-	-	-	-	-	-	-	- قروض عقارية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض لمؤسسات
١٨٦,٨١٣,٣٦٢,٦٩١	-	-	-	-	٩٩,٠٧٦,٦٦١,١٧١	١٦,٨٣٩,٤٨٨,٧٧٦	٦٧,٠٢٤,٩٣٦,٩٥٨	٣,٨٧٢,٢٧٥,٧٨٦	- حسابات جارية مدينة
١٤٨,٣٠٥,٣١٥,٥٤٩	-	-	-	-	٥٥,٧٠٣,٠٥١,٢٣٠	١٧,٣٣٦,١٢٥,٩٧٥	٧٢,١٦٧,١٨٦,٢٣١	٣,٠٩٨,٩٥٢,١١٣	- قروض مباشرة
٥٦,٨٢٤,١٤٦,٦٧٨	-	-	-	-	٦,٦٠٠,٠٨٦,٤٧٦	٤,٢٢٩,٧٥٠,٠٠٠	٤٥,٩٢٣,٩٠٨,١١١	٧٠,٤٠٢,٠٩١	- قروض وتسهيلات مشتركة
٨,٩٣٦,٠١٥,٦٧٢	-	٣,٥٣٤,٣٣٥,٩٣٩	-	-	١,١٨١,٤٧١,١٧٢	١,٧٨٧,٦٢٨,٣٥٩	٢,٤٣٢,٥٨٠,٢٠٢	-	- قروض أخرى
٦٥,٣١٧,٨٩٧	-	٦٥,٣١٧,٨٩٧	-	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	استثمارات مالية
١٣٩,٠٣٣,٩١٤,٥١٥	-	٥,٤٨٣,٨٣١,٦١٥	١١,٧٤٩,٦٣٢,٦٧٧	١٢٠,٠١١,٦٥٩,٥٣٨	١,٧٨٨,٧٩٠,٦٨٥	-	-	-	- أدوات دين
١٥,٥٣٣,٦٥٤,١٠٤	٩٦٧,٤٢٥,٥٤٢	٢٢,٧٩٤,٢٥٨	١٣٨,١٣٣,٧٦٠	٩,٨٥٧,٨٧٩,٤٩٠	٢,٢٠١,٥٦٩,٤٢٢	٤٢٥,٣٦٦,٧٨٠	٢,٠٦٢,٣٣٢,٣٠٢	٧٧,٧٨٢,٥٥٠	أصول مالية أخرى
٨٣٢,٦٧٦,١٣١,٨٥٣	٨٨,٥٤٨,١٥٧,٥٧٧	١٩,١٤٦,٣٤٨,٧٥٣	١١,٨٨٧,٧٦٦,٤٣٧	٣٠٩,١٩٣,١٤٢,١٩٦	١٦٦,٥٥١,٦٣٠,١٥٦	٤٠,٦١٨,٧٢٩,٨٩٠	١٨٩,٦١٠,٩٤٣,٨٠٤	٧,١١٩,٤١٢,٥٤٠	الإجمالي في الفترة الحالية
٧٥٦,٦١٩,٨٨٧,٨٤٤	٨١,٧١٧,٢٦٧,٧٣٢	١٣,٥٣٨,١٢٢,٢٠٤	١١,٦٢١,٥٠٦,٣١٠	٢٧٧,٦٨٨,٦٦٦,٣٣٦	١٥٦,٢٠٩,٩٤٣,٧٤٤	٤٠,٨٣٧,٣٣٧,٧٦٦	١٧٨,٨٢٣,٩٧٧,٩٦١	٦,١٨٣,٠٦٥,٨٣١	الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

(ب) خطر السوق

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

ويتبع البنك سياسة حذرة بالنسبة لخطر السوق ويتلخص ذلك في:

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

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

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

(ب-٢) اختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

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

٣١ مارس ٢٠٢٦

نوع الخطر	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	٧٩٠,٩٤١	٢,٢٤٨,٧٠٦	٣٦,٣٤٤
إجمالي القيمة عند الخطر	٧٩٠,٩٤١	٢,٢٤٨,٧٠٦	٣٦,٣٤٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

الأصول المالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٧٦,٣١٤,٢٣٩,٤٠٦	١,٦٠٤,٥٢٨,٠٥٥	٦٤٩,٢٥٩,٩٧٧	٥٥,٦٨٩,٩٧٤	٢١٦,٥٦٩,٥٦٨	٧٨,٨٤٠,٢٨٦,٩٨٠
أرصدة لدى البنوك	٥,٩٢٠,٧٩٥,٠٢٦	١٠٦,١٦١,٤١١,١٨٤	٢١,٦٧٠,١٤٠,٥١٩	٣,٠٦٥,١٦٢,٠٠٤	٥١٨,٩٠٨,١٥١	١٣٧,٣٣٦,٤١٦,٨٨٤
أذون خزينة وأوراق حكومية أخرى	١٥٨,١١٩,١٤١,٠٦٧	٢٠,٨٧٩,٦٧٣,٣٢٥	-	-	-	١٧٨,٩٩٨,٤١٤,٣٩٢
أصول مالية بغرض المتاجرة	٥٥٨,٩٦٥,٦٦٣	-	-	-	-	٥٥٨,٩٦٥,٦٦٣
قروض وتشهيلات للبنوك	-	٩,٢١٦,٧٩٩,٠٥٦	٧٨٠,٠٢٤,٦٥٦	-	-	٩,٩٩٦,٨٢٣,٧١٢
قروض وتشهيلات للعملاء	٣٣٦,٣١٠,٣٨٤,٨٤١	١٢٧,٣٨٩,٤٣١,٠٣٨	٨,٠٤٣,٦٦٨,١٨٣	٤,٠٧٦,٥٢٢	١٤٦,٠٩١	٤٦١,٧٤٧,٧٠٦,٦٧٥
مشتقات مالية	٦٢,١٦٦,٠٠٧	٣,١٩١,٨٩٠	-	-	-	٦٥,٣٥٧,٨٩٧
استثمارات مالية						
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٩,٨١٨,٧٣٨,٨٢٩	١٩,٧٦٦,١٤١,٤٣٧	٦,٣٢٧,٥٧١	-	-	٣٩,٦٢١,٢٠٧,٨٣٧
بالتكلفة المستهلكة	١٠٢,٩٣٣,٩٧١,٢٤٨	-	-	-	-	١٠٢,٩٣٣,٩٧١,٢٤٨
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٩٠,٢٩٦,٥٠٤	-	-	-	-	١٩٠,٢٩٦,٥٠٤
أصول مالية أخرى	١٤,٤٩٢,٧١١,٨٣١	١,١٠٧,٩٠٥,٧٢٤	٦٥,٠٧٨,٧٤٢	٨,٦٥٥,٤٤١	١٢٥,٠٤٣	١٥,٦٧٤,٤٧٦,٧٨١
إجمالي الأصول المالية	٧٠٤,٧٢٦,٣٧٠,٠٢٢	٦٨٦,١٥٨,٦٨١,٧٠٩	٣١,٢١٤,٤٩٩,٦٤٨	٣,١٣٣,٥٨٣,٩٤١	٧٣٥,٧٤٨,٨٥٣	١,٠٢٥,٥٦٩,٨٣٤,١٧٣
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٣٥٧,١٤١,١٦١	٢,٩٨٦,٦٦١,٨٣٥	٥٩٩,٠٦٠,١٦٧	٧٣,٥٥٥,٧١٤	١٢,٧٢٣,٥١٨	٧,٠٢٩,١٤٢,٣٩٥
ودائع العملاء	٥٨١,٤٠٤,٨١٢,٩٢١	٦٣٣,١٥٩,٣٠٧,٤٤٤	٣٠,٤٦٣,١٧٣,٧٥٢	٣,٠٤٢,٠٠٠,٤٠٢	٧٠٠,٠٩٧,٦٣٥	٨٧٨,٧٦٩,٣٩٢,١٩٤
قروض أخرى	٢,١٩٧,٧٥٨,٨٩٥	١,١٩٤,٥٣٢,٥٦٠	٧٩,٩٦٠,٤٠٦	-	-	٣,٤٧٢,٢٥١,٨٦١
التزامات مالية أخرى	٢,٦٨٨,١٣٣,٤٥٩	٤٧٧,٥١٢,٦٦٥	١٤,٧٧٣,٣١٢	٤,٦٥١,٧٧٧	١٠٢,٠٤٥	٢,٦٧٥,١٢٧,٨٥٨
إجمالي الالتزامات المالية	٥٨٩,٢٢٧,٨٤٦,٤٣٦	٦٦٧,٨١٨,٠١٤,١٤٤	٣١,١٥٦,٩٦٧,٦٣٧	٣,١٢٠,٢٠٧,٨٩٣	٧١٢,٩٢٣,١٩٨	٨٩٢,٠٣٥,٩٥٩,٣٠٨
صافي المركز المالي	١١٥,٤٩٣,٥٢٣,٥٨٦	١٨,٣٤٠,٦٦٧,٥٦٥	٥٧,٥٣٢,٠١١	١٣,٣٧٦,٠٤٨	٢٢,٨٢٥,٦٥٥	١٣٣,٩٢٧,٩٢٤,٨٦٥
في نهاية سنة المقارنة						
إجمالي الأصول المالية	٦٥٢,٤٧٦,٨٩٠,٩٥٢	٦٣٠,٩١٣,٠٩٢,٣٨٨	٦٦,٩٢٧,٧١٣,٠٦٩	٢,٢٧٢,٤٢١,٨٣٥	٥٩٢,٨٢٣,٢٩٥	٩١٣,١٨٢,٩٤١,٩٨٩
إجمالي الالتزامات المالية	٥٤٠,٠٥٠,٢٧٧,٨٤٦	٦١٤,٣٣٣,٩٤٠,٠٨٥	٦٦,٩٨٣,٣٩٩,٣٤٤	٢,١٨٩,١٤١,٦٧٢	٧٤٢,٠٥٩,٤٣٣	٧٨٤,٩٩٨,٨١٨,٣٨٠
صافي المركز المالي	١١٢,٤٢٦,٦١٣,١٠٦	١٦,٥٧٩,١٥٢,٣٤٣	(٥٥,٦٦٦,٢٧٥)	٨٣,٢٨٠,١٦٣	(١٤٩,٢٣٦,١٣٨)	١٢٨,١٨٤,١٢٣,٦٠٩

(ب-٤) - مخاطر أسعار الفائدة:

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

ويقوم المبدأ العام للبنك على الحد من مخاطر أسعار الفائدة الهيكلية إلى أقصى مدى ممكن وبناء على هذا يتم اتخاذ إجراءات 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 المتمثلة التي تقوم بها إدارة الخزنة بالبنك (Macro-hedging). وبالتبعية نشأ خطراً أسعار الفائدة الهيكلية من المتبقي 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 لإدارة المالية بالبنك ويتم تقييم المخاطر وحدودها والإجراءات التصحيحية الواجب القيام بها بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات (ALCO) برئاسة الرئيس التنفيذي للبنك وعضوية المديرين التنفيذيين والمدير المالي ومديرو الإدارات التجارية ومدير شبكة الفروع والسكربتير العام ورئيس غرفة المعاملات الدولية. وتقوم غرفة المعاملات الدولية بتنفيذ الإجراءات الضرورية التي تقرها لجنة الأصول والالتزامات لتصبح الفجوات من خلال التعامل في الأسواق المالية وتعد الغرفة تقاريرها بما حدث من تطور عرضها على وحدة الأصول والالتزامات ولجنة الأصول والالتزامات.

* مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

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

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU)

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

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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 في صافي 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

ولغرض تحديد التأثير الكمي للمخاطر الهيكلية لأسعار الفائدة التي يتعرض لها البنك، يتم تحليل جميع أصول والتزامات البنك ذات سعر الفائدة الثابت على مدار أجال الاستحقاق المتبقية لتحديد أية فجوات. كما يتم إجراء تحليل مستقل لكل من هذه الأصول والالتزامات بصفه دوريه كل ثلاثة أشهر ويتم تحديد أجال الاستحقاق طبقاً للشروط التعاقدية للمعاملات التي تولدت عنها تلك الأصول والالتزامات والسلوك التاريخي للتعامل (كما في حالة حسابات التوفير) وكذا في ضوء الافتراضات التقليدية لبعض بنود قائمة المركز المالي (كما في حالة حقوق المساهمين). ويمجد تحديد الفجوات لكل عملة رئيسية من عملات البنك يتم احتساب قيمة حساسية البنك للتغير في سعر الفائدة على أساس التغير في صافي القيمة الحالية لكل مركز من المراكز ذات سعر الفائدة الثابت والناتج عن تحول موازى (parallel shift) قدره ١% في منحنى سعر العائد مع مراعاة ألا تزيد إجمالي قيمة الحساسية لكل العملات وكذا لكل عملة منها عن الحد المشار إليه بعاليه. ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد ويتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أسبق.

في نهاية السنة الحالية	حتى 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 المركزي	-	-	-	-	-	٧٨,٨٤٠,٢٨٦,٩٨٠	٧٨,٨٤٠,٢٨٦,٩٨٠
أرصدة لدى البنوك	٦٥,٤٣٦,٠٢٧,٨٣٠	٥٢,٥٣٢,٩٤٦,٨٥٩	١٥,٩٨٨,٥٣٩,٠٧٢	٢,١٨٣,٧٨٤,٠٠٠	-	١,١٩٥,١١٩,١٢٣	١٣٧,٣٣٦,٤١٦,٨٨٤
أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى	٥٣,٥٧٢,٩١٣,٤٢١	١١,٩٣٣,٢٤٤,٠٦٩	١١٣,٤٩٢,٢٥٦,٩٠٢	-	-	-	١٧٨,٩٩٨,٤١٤,٣٩٢
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	-	-	٥٥٨,٩٦٥,٢٦٣	٥٥٨,٩٦٥,٢٦٣
قروض وتسهيلات للبنوك	٩,٩٩٦,٨٢٣,٧١٢	-	-	-	-	-	٩,٩٩٦,٨٢٣,٧١٢
قروض وتسهيلات للعملاء	٣٧٠,٣٠١,٦١٥,٣٩٠	١٧,١٨١,٨٣٠,٦٤٧	٢١,٤٠٠,٨٠٧,٤٨١	٤٤,١١٩,٤٩٦,٨٣٣	٨,٧٤٣,٩٥٦,٣٢٤	-	٤٦١,٧٤٧,٧٠٦,٦٧٥
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٦٥,٣١٧,٨٩٧	٦٥,٣١٧,٨٩٧
إستثمارات مالية							
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٩٠٢,١٨٩,٩٤٤	١٢,٤٦٦,٨٦١,٢٧٨	٧,٠١٦,٩٤٧,٢٨٥	١٥,٧٥٣,٩٤٤,٧٦٠	-	٣,٥٢١,٢٦٤,٥٧٠	٣٩,٦٢١,٢٠٧,٨٣٧
بالتكلفة المستهكلة	١٦,٢٦٧,٧١٢,٦٣٤	١٤,٥٨٠,٧٠٦,٨٠٠	٢٠,٣٩٦,٧١٤,١٢٥	٤٩,٨١٥,٩٦٩,٢٩٩	١,٨٧٢,٨٦٨,٣٩٠	-	١٠٢,٩٣٣,٩٧١,٢٤٨
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	١٩٠,٢٩٦,٥٠٤	١٩٠,٢٩٦,٥٠٤
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	١٥,٦٧٤,٤٧٦,٧٨١	١٥,٦٧٤,٤٧٦,٧٨١
إجمالي الأصول المالية	٥١٦,٤٧٧,٢٨٢,٩٣١	١٠٨,٦٥٥,٥٨٩,٦٥٣	١٧٨,٢٩٥,٢٦٤,٨٦٥	١١١,٨٧٣,١٩٤,٨٩٢	١٠,٦١٦,٨٢٤,٧١٤	١٠٠,٠٤٥,٧٢٧,١١٨	١,٠٢٥,٩٦٣,٨٨٤,١٧٣
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	٢,٥٦٥,٩٤٦,٢٠٠	١,٥٢٨,٦٤٨,٨٠٠	-	-	-	٤,٠٩٤,٥٩٥,٠٠٠
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٦٧٤,٦٢٣,٨٩٠	-	٢٢٢,٢٨٠,٥٢٩	-	-	٣,١٣٢,٢٣٧,٩٧٦	٧,٠٢٩,١٤٢,٣٩٥
ودائع العملاء	٥٢٧,٢١٨,٩٤٠,٩٧٧	٦٦,٠٤٥,٣٥٨,٢٧٢	٨٥,٥٤٩,٦٦٥,٠٧٢	٨٩,٩٦٢,٥٠٢,٤٩٣	١٣٥,١٨٤,٥٩٣	١٠٩,٨٥٨,١٤٠,٧٨٧	٨٧٨,٧٦٩,٣٩٢,١٩٤
قروض أخرى	٣,٠٨٣,٣٤٨,٥٦٥	٥٤,٧٤٨,٣٢١	٦٦٥,٥٩٩,٦٨٧	٦٨,٥٥٥,٢٨٨	-	-	٣,٤٧٢,٢٥١,٨٦١
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	٢,٧٦٥,١٧٢,٨٥٨	٢,٧٦٥,١٧٢,٨٥٨
إجمالي الالتزامات المالية	٥٣٣,٩٧٦,٩١٣,٤٣٢	٦٦,١٠٠,١٠٦,٥٩٣	٨٦,٠٣٧,١٤٥,٢٨٨	٩٠,٠٣١,٠٥٧,٧٨١	١٣٥,١٨٤,٥٩٣	١١٥,٧٥٥,٥٥١,٦٢١	٨٩٢,٠٣٥,٩٥٩,٣٠٨
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	-	-	-	-	-	٤,٠٩٤,٥٩٥,٠٠٠
فجوة إعادة تسعير العائد	(٢١,٥٩٤,٢٢٥,٥٠١)	٤٥,١٢١,٤٢٩,٦٠٠	٩٣,٧٨٦,٧٦٨,٣٧٧	٢١,٨٤٢,١٣٧,١١١	١٠,٤٨١,٦٤٠,١٢١	(١٥,٧٠٩,٨٢٤,٥٠٣)	١٣٣,٩٢٧,٩٢٤,٨٦٥

في نهاية سنة المقارنة

إجمالي الأصول المالية	٤٨٣,٣٥٤,٤٥٠,٠٠٥	١١٩,٨٤٨,٣٧١,٧٩٥	١٠٩,٤٦١,٦٧٤,٣٩٨	٩٦,٨١٤,٠٢٣,٩٢٣	١٢,٠٩٧,٦١٠,٩٠٠	٩١,٦٠٦,٨١٠,٩٦٨	٩١٣,١٨٢,٩٤١,٩٨٩
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	-	٣,٥٧٥,٣٤٠,٠٠٠	-	-	-	٣,٥٧٥,٣٤٠,٠٠٠
إجمالي الالتزامات المالية	٥٠٩,٧٧٧,٩٢٤,٠٨١	٣٣,١٣٥,١٢١,٩٥٨	٧٥,٥٠٥,٩٥٣,٦٦٩	٧٧,٠٤٠,٧٩٠,٦٤٩	١٣٧,٦٨١,٦٧٠	٨٨,٧٠١,٣٤٦,٣٥٣	٧٨٤,٢٩٨,٨١٨,٣٨٠
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	-	-	-	-	-	٣,٥٧٥,٣٤٠,٠٠٠
فجوة إعادة تسعير العائد	(٢٩,٩٩٨,٨١٤,٠٧٦)	٨٦,٧١٣,٢٤٩,٨٣٧	٣٧,٥٣١,٠٦٠,٧٢٩	١٩,٧٧٣,٢٣٣,٢٧٤	١١,٩٥٩,٩٢٩,٢٣٠	٢,٩٠٥,٤٦٤,٦١٥	١٢٨,٨٨٤,١٢٣,٦٠٩

(ج) مخاطر السيولة :

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

منظومة إدارة مخاطر السيولة:

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

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

* مهام لجنة الأصول والالتزامات:

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

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات:

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

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room):

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

هدف البنك من إدارة السيولة:

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

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

قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة:

يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك فى العمليات التالية:

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

يتم تحديد فجوات السيولة المتوقعة عن طريق حصر البنود التي تظهر بقائمة المركز المالي للبنك وخارجها حسب نوع عملة وأجل الاستحقاق المتبقية لتلك البنود. وتتحدد تواريخ استحقاق الأصول والالتزامات القائمة على أساس الشروط التعاقدية للمعاملات ونماذج أنماط سلوك العميل التاريخية (كما فى حالة حسابات التوفير) وكذا الافتراضات التقليدية المتصلة ببعض بنود قائمة المركز المالي (كما فى حالة حقوق المساهمين).

خطرا السيولة

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

٣١ مارس ٢٠٢٦

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	الآجال التعاقدية
٧,٠٤٨,٦٣٦,٠٠١	-	-	٢٢٢,٢٨٠,٥٢٩	-	٦,٨٢٦,٣٥٥,٤٧٢	الإلتزامات المالية
٩٢٧,١٧٠,٣٨٣,٨٥٨	١٥٤,٦١١,٦٦٤	١٢٨,٢٣٠,٤٢٧,٢٢٤	١٠٥,٠١١,٤٥٥,٧٢٠	٧١,٤٣٤,٧١٧,٨٤٧	٦٢٢,٣٣٩,١٧١,٨٠٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٣,٥١٥,٥٥٣,٧٢٨	١٩,٦٠٣,٨٩٧	١,٨١٣,٨٣٧,٨٥١	١,٤٠٦,٥٦٦,٨٢٣	١٤٤,٧٠٨,٥٧٣	١٣٠,٨٣٦,٥٨٤	ودائع العملاء
٩٣٧,٧٣٤,٥٧٣,٥٨٧	١٧٤,٢١٥,١٦١	١٣٠,٠٤٤,٦٦٥,٠٧٥	١٠٦,٦٤٠,٣٠٣,٠٧٢	٧١,٥٧٩,٤٦٦,٤٢٠	٦٢٩,٢٩٦,٣٦٣,٨٥٩	قروض أخرى
						إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدية

* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غير المخصصة والتي تشمل أصل الإلتزام وفوائده 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

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	الآجال التعاقدية
٨٢٦,٥٣٥,٣٨٤	-	-	-	-	٨٢٦,٥٣٥,٣٨٤	الإلتزامات المالية
٨٢٢,٧٨٤,٥١٨,٧٦٣	١٦١,١٠٤,٣١٣	١١٢,٢٣٠,٨٢٩,٢٦٦	٩٣,٥٠٨,١٣٨,٠٨١	٣٥,٨٦٦,٨٣٥,٣٠٣	٥٨١,٠١٧,٦١١,٨٥٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٣,٤٧٥,٦٩٧,٦٧٥	-	١,٩٤٧,٧٦٩,٩٣٧	٨٤٥,٨٠٤,٨٥٨	٩٣,٩٧١,٨٦٥	٥٨٨,١٥١,٠١٥	ودائع العملاء
٨٢٧,٠٨٦,٧٥١,٨٢٢	١٦١,١٠٤,٣١٣	١١٤,١٧٨,٥٩٩,١٥٣	٩٤,٣٥٣,٩٤٢,٩٣٩	٣٥,٩٦٠,٨٠٧,١٦٨	٥٨٢,٤٣٢,٢٩٨,٢٤٩	قروض أخرى
						إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدية

* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غير المخصصة والتي تشمل أصل الإلتزام وفوائده لذا لا يمكن مقارنتها مع البنود المقابلة لها في المركز المالي.
* تم استخدام معدلات سعر الصرف ومعدلات سعر العائد السائدة في ذلك التاريخ.

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الإلتزامات وتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزنة 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 الخزنة والأوراق الحكومية الأخرى ضمانا لسداد الإلتزامات. ولبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى.

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها على أساس إجمالي

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

آجال استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المجمعة

٣١ مارس ٢٠٢٦

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة
٤,٨٩٠,٤٦٧,٩١٨	-	-	١,٤٦٥,٦٨٢,٩٤٦	١,٨٠٠,٣٥٥,٥٨٠	١,٥٤٤,٤٢٩,٣٩٢	مشتقات الصرف الأجنبي
٤,٩١٤,٠٥٤,٠٥٦	-	-	١,٤٦٩,٧١٨,١٣٩	١,٨٨٨,٢٧٧,٩٦٨	١,٥٥٦,٠٥٧,٩٤٩	- تدفقات خارجية
						- تدفقات داخلية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

آجال استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المجمعة

٣١ مارس ٢٠٢٦				
الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	ضمانات مالية
٢٠٥,٠٠٠	-	-	٢٠٥,٠٠٠	ضمانات مالية
١,٣١٥,٠٥٧,٤٤٠	٢٤٦,٠٢٤,٩٥٠	٧٩٣,٤٨٣,٧٤٣	٢٧٥,٥٤٨,٧٤٧	إرتباطات عن الإيجار التشغيلي
١,٥٧٦,٥١٨,٩٦٠	-	-	١,٥٧٦,٥١٨,٩٦٠	إرتباطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة
٢,٨٩١,٧٨١,٤٠٠	٢٤٦,٠٢٤,٩٥٠	٧٩٣,٤٨٣,٧٤٣	١,٨٥٢,٢٧٢,٧٠٧	الاجمالي

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	إرتباطات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالائتمان
٨٦,٨٩٣,٩٠٠,٠٤٣	٢٨٨,٦٢٠,٢٤٧	١٣,٤٩٠,٧٠٣,٩٢٧	٧٣,١١٤,٥٧٥,٨٦٩	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	ضمانات مالية
٢٠٥,٠٠٠	-	-	٢٠٥,٠٠٠	ضمانات مالية
١,٢٥٦,٧٨١,٦٧١	٢٥٢,٧٦٨,٦٦٩	٧٤٧,٣٩٠,٦١٢	٢٥٦,٦٢٢,٣٩٠	إرتباطات عن الإيجار التشغيلي
١,٦٢٢,٣٧٠,٣٦٢	-	-	١,٦٢٢,٣٧٠,٣٦٢	إرتباطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة
٢,٨٧٩,٣٥٦,٩٣٣	٢٥٢,٧٦٨,٦٦٩	٧٤٧,٣٩٠,٦١٢	١,٨٨٩,١٩٧,٦٥٢	الاجمالي

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

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ومصادر القيمة العادلة

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

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

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

المستوي الأول:

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

المستوي الثاني:

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

المستوي الثالث:

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

٣١ مارس ٢٠٢٦				
الأصول المالية	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الأجمالي
سندات الخزنة الأمريكية	١١,٧٤٩,٦٣٢,٦٧٧	-	-	١١,٧٤٩,٦٣٢,٦٧٧
أدوات دين أخرى	٥,٤٨٣,٣١٦,٦١٥	١,٧٨٨,٧٩٠,٦٨٥	-	٧,٢٧٢,٦٢٢,٣٠٠
سندات خزنة مصرية	١٧,٠٧٧,٦٨٨,٢٩٠	-	-	١٧,٠٧٧,٦٨٨,٢٩٠
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى	١٣٣,٤٨١,٩٦٠	-	-	١٣٣,٤٨١,٩٦٠
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٩٠,٢٩٦,٥٠٤	-	-	١٩٠,٢٩٦,٥٠٤
أدوات حقوق ملكية	٢٨٨,٤٢٣,٨١١	-	٣,١٠٩,٣٥٨,٧٩٩	٣,٣٩٧,٧٨٢,٦١٠
أصول مالية بغرض المتاجرة	٥٥٨,٩٦٥,٢٦٣	-	-	٥٥٨,٩٦٥,٢٦٣
مشتقات مالية	-	٦٥,٣١٧,٨٩٧	-	٦٥,٣١٧,٨٩٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
الأصول المالية	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الأجمالي
سندات الخزنة الأمريكية	١١,٤٩٧,٤٦٧,٠١٩	-	-	١١,٤٩٧,٤٦٧,٠١٩
أدوات دين أخرى	٤,٩٤٤,٩٦٦,٧٠٣	١,٨٢٦,٣٧٧,٧٧١	-	٦,٦٦٢,٨١٤,٤٧٤
سندات خزنة مصرية	١٥,٤٣١,٧٢١,٧٠٤	-	-	١٥,٤٣١,٧٢١,٧٠٤
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى	١١٨,٠٨٠,٢٢٠	-	-	١١٨,٠٨٠,٢٢٠
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٧٢,٠٣٧,٩١١	-	-	١٧٢,٠٣٧,٩١١
أدوات حقوق ملكية	٣١٣,٠٦٥,٧٤٥	-	٢,٨١١,٣٧٤,٨٢٤	٣,١٢٤,٤٤٠,٥٦٩
أصول مالية بغرض المتاجرة	٤٨٩,٠٩٤,١٨٨	-	-	٤٨٩,٠٩٤,١٨٨
مشتقات مالية	-	٧,٨١٤,٣٩٨	-	٧,٨١٤,٣٩٨

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

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

	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦
أصول مالية:				
أرصدة لدى البنوك	١٠١,٤٩٥,٤٦٤,٠١٥	١٣٧,٣٣٦,٤١٦,٨٨٤	١٠١,٤٩٥,٤٦٤,٠١٥	١٣٧,٣٣٦,٤١٦,٨٨٤
قروض وتسهيلات للبنوك	٦,٣٤٧,٠٣٦,٢٢٨	٩,٩٨٢,٢٣٣,١٤٥	٦,٣٥٦,٣٦٦,٢٣٤	٩,٩٩٦,٨٢٣,٧١٢
قروض وتسهيلات للعملاء	٤٣٧,٣٧٠,٨٨٩,٣١٦	٤٦٣,٥٢٩,٣١٥,٢١٢	٤٣٦,٥٠٠,٤٩٣,٥٧٢	٤٦١,٧٤٧,٧٠٦,٦٧٥
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :				
أدوات دين	٩٢,٣١٥,٣٣٧,٩٦٠	١٠٠,٣٩٣,٤١٨,٨٦٢	٩٤,٠٧٠,٦٢٨,٣٢٤	١٠٢,٩٣٣,٩٧١,٢٤٨
التزامات مالية:				
أرصدة مستحقة للبنوك	٨٢٦,٥٣٤,٨٠٦	٧,٠٢٩,١٤٢,٣٩٥	٨٢٦,٥٣٤,٨٠٦	٧,٠٢٩,١٤٢,٣٩٥
ودائع العملاء	٧٦٨,٤١٦,٧٠٦,٥٥٣	٨٦٦,٢٣٤,٦٩٩,٧٠٧	٧٧٧,٥٦٧,٢٩٠,٢٤١	٨٧٨,٧٦٩,٣٩٢,١٩٤
قروض أخرى	٣,٤١٥,٤٩٩,٢١٠	٣,٤٧٢,٢٥١,٨٦١	٣,٤١٥,٤٩٩,٢١٠	٣,٤٧٢,٢٥١,٨٦١

أرصدة لدى البنوك

القيمة الدفترية للإيداعات والودائع لليلة واحدة ذات العائد المتغير والأرصدة لدى البنوك التي لا تحمل عاندا 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 الاضمحلال.

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة :

يتم تحديد القيمة العادلة لأدوات الدين بالتكلفة المستهلكة " سندات الخزنة المصرية " طبقا لاسعار وبنوك المعلنه في نهاية الفترة المالية.

ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى

تمثل القيمة العادلة المقدره للودائع ذات تواريخ الاستحقاق غير المحددة والتي تتضمن ودايع 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 جنينة كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع. وقد بلغ رأس المال المدفوع للبنك في الفترة المالية الحالية ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ جنينة.

الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠% يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجموع عناصر رأس المال ومجموع عناصر الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر، ويبلغ الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال بعد إضافة متطلبات الدعامه التحوطية ١٢,٥٠% وذلك خلال الفترة الحالية. وقد بلغ معيار كفاية رأس مال

البنك ٢٤,٦٣% في نهاية الفترة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥) ٢٥,٣٩% طبقا لبارز II.

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

ويراعى عند حساب إجمالي بسط معدل كفاية رأس المال ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي. ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطرتتراوح من صفر إلى ٢٠٠% مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به مع أخذ الضمانات التقديرية في الاعتبار ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج قائمة المركز المالي بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ المعدلة*	٣١ مارس ٢٠٢٦	طبقاً لبازل II
		الشريحة 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	١٩,٣٠٢,٨٥٤,٣٤٣	الأرباح المحتجزة
-	٩,٢٨٦,٥١١,٢٠٢	صافي أرباح الفترة
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام
٢,٣٠٣,١٣١,٤٤٥	١,٦٨٥,٩٦٦,٩٩٠	الدخل الشامل الآخر
(١,٢٥٨,٠٨٤,٢٣٩)	(١,٣٦٩,٦١٣,٩٥٣)	أجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي والاضافي
١٠٥,٣٢٢,٤٩٨,٩٦١	١١٣,٨٠,٣١٥,٩٩٤	اجمالي رأس المال الأساسي والاضافي
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
١٦,٧٦١,١٥٠	١٦,٧٦١,١٥٠	٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص
٢,٩٢٨,١٣٠,٠٧٩	٣,٤٠٤,٨٦٠,١٤٨	ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض والتسهيلات الائتمانية المدرجة في المرحلة الأولى *
٢,٩٤٤,٨٩١,٢٢٩	٣,٤٢١,٦٢١,٢٩٨	اجمالي رأس المال المساند
١٠٨,٢٧٧,٣٩٠,١٩٠	١١٧,٣٠١,٩٣٧,٢٩٢	اجمالي رأس المال
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
٤٠٠,٠٦٦,٥١٤,٩٦٩	٤٤٤,٢٠٠,٤٣٥,٨٦٨	مخاطر الائتمان
٩,١١٢,٠٨٥	١٠,٥٨٠,٤٨٦	مخاطر السوق
٢٦,٣٨١,٨٠٢,٩٠٦	٣٢,٠٢٤,٩٦٤,٨٥٢	مخاطر التشغيل
٤٢٦,٤٥٧,٤٢٩,٩٦٠	٤٧٦,٢٣٥,٩٨١,٢٠٦	اجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٪٢٤,٧٠	٪٢٣,٩١	معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى
٪٢٥,٣٩	٪٢٤,٦٣	معيار كفاية رأس المال

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

** بعد توزيعات أرباح عام ٢٠٢٥.

- طبقاً للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين

نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قراراً بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع التزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) على أساس ربع سنوي وذلك كنسبة رقابية ملزمة إعتباراً من عام ٢٠١٨.

وذلك تمهيداً للنظر في إعتداد بها ضمن الدعامة الأولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة وسلامة الجهاز المصرفي المصري ومواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية في هذا الشأن

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

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

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الاستبعادات) المستخدمة في بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حالياً وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري.

ب- مكونات المقام

يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج الميزانية وفقاً للقوائم المالية وهو ما يطلق عليه "تعرضات البنك" وتشمل مجموع ما يلي:

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

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل)

ويُلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	نسبة الرافعة المالية
المعدلة*		
١٠٥,٣٢٢,٤٩٨,٩٦١	١١٣,٨٨٠,٣١٥,٩٩٤	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات
٩٢٠,٥١٤,٨٠٠,٣٣٩	١,٠٣٣,٨٥٥,٩٧٥,٣٦٤	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٦٢,٣٣٦,٤٠٤,١٠٩	٦٨,٨١٢,٤٨٣,٨٦٥	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٩٨٢,٨٥١,٢٠٤,٤٤٨	١,١٠٢,٦٦٨,٤٥٩,٢٢٩	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
١٠,٧٢%	١٠,٣٣%	نسبة الرافعة المالية

* بعد توزيعات أرباح عام ٢٠٢٥.

- طبقاً للقوائم المالية المجمعة بعد استبعاد 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 والفترة المستقبلية إذا كان التغيير في التقدير المحاسبي يؤثر على كل من الفترة الحالية والفترة اللاحقة.

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

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

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

ب- القيمة العادلة للمشتقات المالية

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

د- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

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

إذا ما افترض توقف البنك عن تبويب أدوات الدين ضمن محفظة أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة لترتب على ذلك نقص في القيمة الدفترية في نهاية الفترة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ٢,٥٤٠,٥٥٢,٣٨٦ جنيه تصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بذلك ضمن احتياطي القيمة العادلة بقائمة الدخل الشامل الأخر.

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٥- التحليل القطاعي

(٥-أ) التحليل القطاعي طبقاً لطبيعة الأنشطة

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

الشركات: وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات الجارية المدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية ونشاط التأجير التمويلي للمؤسسات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة.
الأفراد: وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية.
أنشطة أخرى: وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى كإدارة الأموال بين الإدارات المختلفة للبنك وأنشطة التأمين.
وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط المعتاد للبنك وتتضمن أصول والتزامات كل قطاع الأصول والتزامات التشغيلية كما تم عرضها في قائمة المركز المالي المجمع.

في نهاية الفترة الحالية

الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي (٣١ مارس ٢٠٢٦)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٣,٧٧١,٨٢٨,٩٢٨	١,٣٤٣,٤٢٧,١٩٢	٣,٧٠٦,٣٥٥,٧٣١	٥,١٣٣,٧٤٤,٥٣٣	١٣,٩٥٥,٣٥٦,٣٧٤
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٩٧٩,١٨٨,١٠٥	(٨,٠٣٧,٨٩٤)	٥٣٠,٠٧٧,٢٨٣	١١٣,١٣٧,٤٩٨	١,٦١٤,٣٦٤,٩٩٢
إيرادات من توزيعات أرباح	-	١٤,٨٧٠,٦٥٢	-	-	١٤,٨٧٠,٦٥٢
صافي دخل المتاجرة	٣٦١,٢٢٧,٨٤٩	-	٣١,٩٢٨,٣٥٤	١٤١,٤٥٥,٣٩٨	٤٣٤,٦١١,٦٠١
أرباح استثمار مالية	-	٨٥,٢٨٤,٠١٤	-	-	٨٥,٢٨٤,٠١٤
عبء اضمحلال الائتمان	(١,١٧٠,٩٤٧,٨٩٤)	(٨٩,٥٤١,٠٧٧)	(٥٩,٧١٧,٦٠١)	(٢٧,٦٥٢,٩٦٣)	(١,٣٤٧,٨٥٩,٥٣٥)
مصروفات إدارية	(١,٢٠٦,٥٥١,٢٢٨)	(١,٤٥١,٣٧٣)	(١,٦٠٣,٠٨٦,٣٥٢)	(١٠٤,٤٠٢,٩٣٢)	(٢,٧٠٦,٦٨٦,٠٢١)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	٥٢٨,٧٠٣,٧٣٧	(٦٩,٦٢٠,٥٠٠)	(٣٠٣,٢٤٦,٩٤٥)	١,٣٨٥,٤٩٢,٠٩٨	١,٥٤١,٣٢٨,٣٩٠
الربح قبل ضرائب الدخل	٣,١٦٣,٤٤٩,٤٩٧	١,٢٧٤,٩٣١,٠١٤	٢,٣٠٢,٣١٠,٤٧٠	٦,٨٤٠,٥٧٩,٤٨٦	١٣,٥٨١,٢٧٠,٤٦٧
مصروف ضرائب الدخل	(٩١٩,٢٢٩,٠٣٢)	(٣٨٤,٧١٨,٩٤٣)	(٦٩٤,٩٦٤,٣٤٧)	(٢,٠٥٨,٤١٠,٨٥٨)	(٤,٠٥٧,٣٢٣,١٨٠)
صافي ارباح الفترة	٢,٢٤٤,٢٢٠,٤٦٥	٨٩٠,٢١٢,٠٧١	١,٦٠٧,٣٤٦,١٢٣	٤,٧٨٢,١٦٨,٦٢٨	٩,٥٢٣,٩٤٧,٢٨٧

الأصول والتزامات وفقاً للنشاط القطاعي (٣١ مارس ٢٠٢٦)

أصول	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	٣٨٥,٢٩٧,٩٦٥,٠٢٠	٣١٣,٣٣٧,٠٨٠,٠١٥	٨٥,٤٥٥,٦٠٥,٣١٩	٢٢٨,٠٣٧,١٤٣,٣٠٤	١,٠١٢,١٢٧,٧٩٣,٦٥٨
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	٣١,٨٨٨,٤٢٩,١٧٦
أجمالي الأصول	٣٨٥,٢٩٧,٩٦٥,٠٢٠	٣١٣,٣٣٧,٠٨٠,٠١٥	٨٥,٤٥٥,٦٠٥,٣١٩	٢٢٨,٠٣٧,١٤٣,٣٠٤	١,٠٤٤,١٦٦,٢٢٢,٨٣٤
التزامات النشاط القطاعي	٥٦١,٠٤٨,١٢٧,٧٨٥	-	٣٢١,٦٨٨,١٣٩,٣٧٩	١٧,٩٠٩,٤٧٤,١٦٢	٩٠٠,٦٤٥,٧٤١,٣٢٦
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٢٥,٨٠١,٧٣٣,١٠٤
اجمالي الالتزامات	٥٦١,٠٤٨,١٢٧,٧٨٥	-	٣٢١,٦٨٨,١٣٩,٣٧٩	١٧,٩٠٩,٤٧٤,١٦٢	٩٢٦,٤٤٧,٤٧٤,٤٢٩

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي (٣١ مارس ٢٠٢٥)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٣,٠٨٨,٢٣٦,٨٢٣	٩٠١,٩٦٧,٨٣٩	٢,٨٢٢,١٦٥,٤٤٢	٤,٣٩١,٤٤٦,٢٤٢	١١,٢٠٣,٨١٦,٣٤٦
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	١,١٥٢,٥٨٣,٢٠١	(٤,٧٤٣,٤٤٦)	٤٨٤,٢٢٣,٥٠٨	٨٦,١٢٢,٩٠١	١,٧١٨,١٨٦,١٦٤
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٥,٢٣٦,٠٠٠	-	-	٥,٢٣٦,٠٠٠
صافي دخل المتاجرة	١٥٩,٨٣٨,٥٠٩	-	٢٤,٦١٠,٤٩١	٦٠,١٧٤,٠٩٤	٢٤٤,٦٢٣,٠٩٤
أرباح استثمار مالية	-	٦٤,١٤٣,٦٣٥	-	-	٦٤,١٤٣,٦٣٥
عبء اضمحلال الائتمان	(٣٩٤,٣١٧,٦٥٥)	(١١٤,٦٩٩,٠٧٦)	(١٨٥,٤٤٥,٥١٥)	(١٢,٩٢٣,٥١٦)	(٧٠٧,٣٨٥,٧٦٢)
مصروفات إدارية	(٨٩٠,٧٥٧,٢١٥)	(٩٢٣,٤٤٧)	(١,٢٤٧,١٥١,١٨٠)	(٥٦,٤٩٦,٣٢٦)	(٢,٠٨٢,٣٣٥,٥١٦)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	٢١٥,٠٦٩,٢٢١	١٥,٩٦٢,٢١٤	(٣٦٦,٨٧٧,٢٢٧)	(١٤٦,٦٥٦,٢٠١)	(١٨٢,٥٠١,٥٩٣)
الربح قبل ضرائب الدخل	٣,٣٣٠,٦٥٣,٢٨٤	٨٦٦,٩٤٣,٧١٩	١,٦٣١,٥٢٥,٥١٩	٤,٤٣٤,٦٥٩,٨٤٦	١٠,٢٦٣,٧٨٢,٣٦٨
مصروف ضرائب الدخل	(٩٨٣,٥١٧,٣٢٧)	(٢٨٩,٤٥٣,٦٧٩)	(٤٨٨,٧٧٨,٦٦٢)	(١,٣١٦,٤٥٧,٦٩٤)	(٣,٠٧٨,٢٠٧,٣٦٢)
صافي ارباح فترة المقارنة	٢,٣٤٧,١٣٥,٩٥٧	٥٧٧,٤٩٠,٠٤٠	١,١٤٢,٧٤٦,٨٥٧	٣,١١٨,٢٠٢,١٥٢	٧,١٨٥,٥٧٥,٠٠٦

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والتزامات وفقاً للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	٣٦٥,١٩٧,٤٣٧,٧٩٧	٢٧٤,٨٨٢,٤٩٤,٢٣٦	٧٩,٠٢٩,٨٩٥,٥٤٩	١٨٥,٤٠٧,٩٨٦,٤٨٤	٩٠٤,٥١٧,٨١٤,٠٦٦
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	٢٥,٣٤٦,٩٩٢,٢٠٧
أجمالي الأصول	٣٦٥,١٩٧,٤٣٧,٧٩٧	٢٧٤,٨٨٢,٤٩٤,٢٣٦	٧٩,٠٢٩,٨٩٥,٥٤٩	١٨٥,٤٠٧,٩٨٦,٤٨٤	٩٢٩,٨١٦,٨١٦,٢٧٣
التزامات النشاط القطاعي	٤٩٣,١٢٩,٧٥١,٦٨٥	-	٢٨٧,٦١٠,٣٨٥,٧٧٤	١١,٤٢٤,٩٠٢,١٥٠	٧٩٢,١٦٥,٠٣٩,٦٠٩
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٢١,٤٢٠,٧٤٢,٨٨٣
اجمالي الالتزامات	٤٩٣,١٢٩,٧٥١,٦٨٥	-	٢٨٧,٦١٠,٣٨٥,٧٧٤	١١,٤٢٤,٩٠٢,١٥٠	٨١٣,٥٨٥,٧٨٢,٤٩٢

تحليل القطاعي طبقا للمناطق الجغرافية

في نهاية الفترة الحالية

(٣١ مارس ٢٠٢٦)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب و البحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
١٣,٩٤٥,٣٥٦,٣٧٤	٥,٤٧٨,٠٤٧,٦٩٠	٤٠٠,٥٧٤,٧٧٣	٨١٦,٢٥٩,٢٥٣	٩٧٥,١٥٤,٩٦٥	٦,٢٧٥,٣١٩,٦٩٣	صافي الدخل من العائد
١,٦١٤,٣٦٤,٩٩٢	٣٥٢,٩٤٢,٦٨٢	٦٦,٧٠٥,٠٣٨	١٦٩,١٣٧,٠٩٧	١٦٩,٧٧٤,٦١٠	٨٥٥,٣٠٥,٥٦٥	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٤,٨٧٠,٦٥٢	١٤,٨٧٠,٦٥٢	-	-	-	-	إيرادات من توزيعات أرباح
٤٣٤,٦١١,٦٠١	٢٢٤,٣٥٣,٥٢٥	١١,٨٩٤,٤٨٢	٢١,٩٨٢,٧٨٩	٣٦,١٧٦,٧٥٣	١٤٠,٢٠٤,٠٥٢	صافي دخل المتاجرة
٨٥,٢٨٤,٠١٤	٨٤,٨٦٧,٩٤٩	-	-	-	٤١٦,٠٦٥	أرباح استثمار مالية
(١,٣٤٧,٨٥٩,٥٣٥)	(١١٦,٤٩٥,٨٠٧)	(٧٧,٠٦٩,٢٣٧)	(١٦٤,٠٨٦,١١٦)	(٢٣١,٠٥٢,١٦٣)	(٧٥٩,١٥٥,٧٢٢)	عبء اضمحلال الائتمان
(٢,٧٠٦,٦٨٦,٠٢١)	١٠٠,٣١٣,٢٨٢	(١٦٤,٦٩٤,٩٤٣)	(٣٠٠,٣٩٥,٥٥٩)	(٣٤٥,٨٧٨,٩٩٧)	(١,٩٩٦,٠٢٩,٨٠٤)	مصروفات إدارية
١,٥٤١,٣٢٨,٣٩٠	١,٤٤٨,٤٧٣,٤١٥	(٥٩,٠٦٠,٣١٤)	(٦٦,٦٧٠,٧٣٧)	(٦٦,٠٤٤,٢٠٩)	٢٨٤,٦٣٠,٢٣٥	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
١٣,٥٨١,٢٧٠,٤٦٧	٧,٥٨٧,٣٧٣,٣٨٨	١٧٨,٣٤٩,٨٠٩	٤٧١,٧٦٦,٢٢٧	٥٣٨,١٣٠,٩٥٩	٤,٨٠٠,٦٩٠,٠٨٤	الربح قبل ضرائب الدخل
(٤,٠٥٧,٣٢٣,١٨٠)	(٢,٢٩٠,٢٨٧,٩٧٨)	(٥٣,٨٣٥,٨١٤)	(١٤٣,٩٠٢,٢٨٢)	(١٦٢,٤٣٧,٦١٩)	(١,٤٠٦,٨٥٩,٤٨٧)	مصروف ضرائب الدخل
٩,٥٢٣,٩٤٧,٢٨٧	٥,٢٩٧,٠٨٥,٤١٠	١٢٤,٥١٣,٩٩٥	٣٣٢,٨٦٣,٩٤٥	٣٧٥,٦٩٣,٣٤٠	٣,٣٩٣,٨٣٠,٥٩٧	صافي ارباح الفترة

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ مارس ٢٠٢٦)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب و البحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
١,٠٤٣,٢٣٦,٤٥٣,٦٣٩	٥٥١,٠٦٠,١٨٨,٩٩٤	٢٠,٣٩٧,٦٦٠,٢٥٩	٣١,٦٠٢,٣٠٢,٣٠٦	٤٢,٥٧٤,١٨٥,٣٦٣	٣٩٧,٦٠٢,١١٦,٧١٧	أصول القطاعات الجغرافية
٧٧٩,٧٦٩,١٩٥	-	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
١,٠٤٤,٠١٦,٢٢٢,٨٣٤	٥٥١,٠٦٠,١٨٨,٩٩٤	٢٠,٣٩٧,٦٦٠,٢٥٩	٣١,٦٠٢,٣٠٢,٣٠٦	٤٢,٥٧٤,١٨٥,٣٦٣	٣٩٧,٦٠٢,١١٦,٧١٧	أجمالي الأصول
٩١٢,٧٦٦,١٧٨,٠٤١	١٢,٥٤٤,٩٩٣,٩٩٦	٥٠,٩٣٥,٣٦١,٨٤٧	٦٨,١٧٦,٨٠٦,٧٨٦	٩٩,٣٠٢,٠٦٨,٤٧٨	٦٨١,٧٦٦,٩٤٦,٩٣٤	التزامات القطاعات الجغرافية
١٣,٧٢١,٢٩٦,٣٨٨	-	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٩٢٦,٤٤٧,٤٧٤,٤٢٩	١٢,٥٤٤,٩٩٣,٩٩٦	٥٠,٩٣٥,٣٦١,٨٤٧	٦٨,١٧٦,٨٠٦,٧٨٦	٩٩,٣٠٢,٠٦٨,٤٧٨	٦٨١,٧٦٦,٩٤٦,٩٣٤	أجمالي الالتزامات

في نهاية فترة المقارنة

(٣١ مارس ٢٠٢٥)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب و البحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
١١,٢٠٣,٨١٦,٣٤٦	٤,٣٣٥,٤٥٤,٢٥٩	٣٢٠,٠٣٩,١٨٥	٦٥٤,٣٤١,٣٩٤	٧٧٧,٤١١,٠٢٩	٥,١١٦,٥٧٠,٤٧٩	صافي الدخل من العائد
١,٧١٨,١٨٦,١٦٤	٣٤١,٨٨٩,١٩٢	٧٧,٥٧٩,١٩٣	١٧١,١٣٨,٣٨٠	١٨٤,٢٠٩,٥٢٩	٩٤٢,٨٦٩,٨٧٠	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٥,٢٣٦,٠٠٠	٥,٢٣٦,٠٠٠	-	-	-	-	إيرادات من توزيعات أرباح
٢٤٤,٦٢٣,٠٩٤	٣٩,٤٩٩,٢٨٤	١٣,٦٩٩,٨١٨	٢٠,٥٦٥,٦١٤	٢٦,٩٦١,٦٠٤	١٤٣,٨٩٦,٧٧٤	صافي دخل المتاجرة
٦٤,١٤٣,٦٣٥	٦٣,٤٠٤,٥٩٢	-	-	-	٧٣٩,٠٤٣	أرباح استثمار مالية
(٧٠٧,٣٨٥,٧٦٢)	(١٣٧,٦٠٧,٦٩٢)	(١٤,٩٠٦,٩٥٦)	(٨٠,٣٠٦,١٤٧)	٥٦,٢٠٠,٧٥٧	(٥٣٠,٧٦٥,٧٢٤)	عبء اضمحلال الائتمان
(٢,٠٨٢,٣٣٥,٥١٦)	٥٨,٧٠٢,٤٦٨	(١٦٦,٥٣٥,٧٦٧)	(٢٣٣,٧١٧,٧٠٣)	(٢٦٧,٤٢٨,٥٤٤)	(١,٥١٣,٣٥٥,٩٧٠)	مصروفات إدارية
(١٨٢,٥٠١,٥٩٣)	(٢٩,٠٦٦,٥٣٩)	(٢٥,٤٤٨,١٠١)	(٢٠,٨٤٥,١٥٤)	(٥١,٦٠٥,٠٦٢)	(٥٥,٥٣٦,٧٧٣)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
١٠,٢٦٣,٧٨٢,٣٦٨	٤,٦٧٧,٥١١,٥٦٤	٢٤٤,٤٢٧,٣٧٢	٥١١,٦٧٦,٣٨٤	٧٢٥,٧٤٩,٣٤٩	٤,١٠٤,٤١٧,٦٩٩	الربح قبل ضرائب الدخل
(٣,٠٧٨,٢٠٧,٣٦٢)	(١,٤٢٧,٠٨٦,٦٢١)	(٧٣,٢٦٦,٤٨٨)	(١٥٣,٢٨٩,٩٧٠)	(٢١٧,٤٢٢,٧٦٩)	(١,٢٠٧,١٨١,٥١٤)	مصروف ضرائب الدخل
٧,١٨٥,٥٧٥,٠٠٦	٣,٢٥٠,٤٢٤,٩٤٣	١٧١,٢٠٠,٨٨٤	٣٥٨,٣٨٦,٤١٤	٥٠٨,٣٢٦,٥٨٠	٢,٨٩٧,٢٣٦,١٨٥	صافي ارباح فترة المقارنة

في نهاية سنة المقارنة

(٣١ ديسمبر ٢٠٢٥)

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

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٦- صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات : - للعملاء والبنوك
١٧,٨٠٧,١٣٣,٨٣٣	١٩,٠٤٥,٥٣٠,٢٤٣	
١٧,٨٠٧,١٣٣,٨٣٣	١٩,٠٤٥,٥٣٠,٢٤٣	الاجمالي
١٢,٥٨١,٤٢٥,٧٠١	١٤,٨٦٥,٢٧٤,٢١٢	أذون وسندات خزانة وأوراق حكومية أخرى
٢١٨,٩٢١,١١٥	١٦٩,٦٣٩,٥١٣	ادوات دين أخرى
٣,٣٤٠,٦١٨,٥٥٧	١,٣٣١,٦٣٣,٢١٧	ودائع وحسابات جارية
(٤,٢٢١,٦٤١)	٢,٠٣٧,٩٤٩	صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعرعائد)
٣٣,٩٤٣,٨٧٧,٥٦٥	٣٥,٤١٤,١١٥,١٣٤	الاجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية
(٤٠,٧٨٦,٢١٥)	(٢٧,٣٠٦,٦٦٣)	- للبنوك
(٢٢,٦٢٢,٢٣٤,٤٢٩)	(٢١,٣٤٥,٦٨٤,٦٥٨)	- للعملاء
(٢٢,٦٢٣,٠٢٠,٦٤٤)	(٢١,٣٧٢,٩٩١,٣٢١)	الاجمالي
(٧٣٤,٥٥٩)	(١٥٣,٣٧٧)	اقراض أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع الألتزام بإعادة الشراء
(٧٦,٣٠٦,٠١٦)	(٩٥,٦١٤,٠٦٢)	قروض أخرى
(٢٢,٧٤٠,٠٦١,٢١٩)	(٢١,٤٦٨,٧٥٨,٧٦٠)	الاجمالي
١١,٢٠٣,٨١٦,٣٤٦	١٣,٩٤٥,٣٥٦,٣٧٤	الصافي

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
		إيرادات الأتعاب والعمولات: الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان أتعاب وخدمات الأمانة والحفظ عمولات وأتعاب الاستثمارات أتعاب أخرى
١,١٦٩,٤٦١,٢١٤	١,٠٩٥,٢١٦,٦٤٨	
٤٢,٥٦٦,٧٣٣	٥١,٣٧٠,٩٢٨	
٨,٧٣١,٨٣٢	١٥,٩١٥,٨٠٧	
٨٩٤,٢١٦,١٦٨	١,٠٩٢,٩٧٠,٣٠٢	
٢,١١٤,٩٧٥,٩٤٧	٢,٢٥٥,٤٧٣,٦٨٥	الاجمالي
		مصرفات الأتعاب والعمولات: عمولات سمسة أتعاب أخرى
(٦,٤٠٤,٦٠٠)	(٧,٤٥٨,٢٠٦)	
(٣٩٠,٣٨٥,١٨٣)	(٦٣٣,٦٥٠,٤٨٧)	
(٣٩٦,٧٨٩,٧٨٣)	(٦٤١,١٠٨,٦٩٣)	الاجمالي
١,٧١٨,١٨٦,١٦٤	١,٦١٤,٣٦٤,٩٩٢	الصافي

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٥,٢٣٦,٠٠٠	١٤,٨٧٠,٦٥٢	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥,٢٣٦,٠٠٠	١٤,٨٧٠,٦٥٢	الاجمالي

٩- صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
		عمليات النقد الأجنبي : أرباح (خسائر) المعاملات بالعملة الأجنبية وثائق صناديق استثماريغرض المتاجرة فروق تقييم عقود صرف آجلة فروق تقييم عقود مبادلة عملات فروق تقييم عقود مبادلة العائد
٢٣٠,٨٣٥,٥١٩	٣٠٤,٤٦٩,٣٦٤	
٢٢,٣٥٦,٩٥٧	٢٧,٩٧٥,٩١٩	
(٨,٤١٢,٧١١)	١٠٢,٦٧٦,١٠٧	
٣٠,١٥٢	-	
(١٨٦,٨٢٣)	(٥٠٩,٧٨٩)	
٢٤٤,٦٢٣,٠٩٤	٤٣٤,٦١١,٦٠١	الاجمالي

١٠- مصرفات إدارية

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
		تكلفة العاملين أجور ومزونات تأمينات اجتماعية تكلفة المعاشات نظم الاشتراكات المحددة مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة)
٩٩٠,٥٧٠,٢١٩	١,٢٢٨,١٢٩,٨٨٥	
٥٢,٠٧٨,٢٥٣	٦٠,٨١١,٦١٣	
٣٥,٤٧٢,٧٦١	٣٧,٥٨٥,٥٣٦	
٣١,٠١٥,٣٣٠	٣٣,٧٤٨,٠١٨	
١,١٠٩,١٣٦,٥٦٣	١,٣٦٠,٢٧٥,٠٥٢	
١٤٠,٢٥٤,١٣٦	١٨٦,٦٤٦,١٨٤	إهلاك واستهلاك
٨٣٢,٩٤٤,٨١٧	١,١٥٩,٧٦٤,٧٨٥	مصرفات إدارية أخرى
٢,٠٨٢,٣٣٥,٥١٦	٢,٧٠٦,٦٨٦,٠٢١	الاجمالي

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
(٧١,٩٣٤,٧٣٠)	١,٩٤٨,٧٩٢,٨٦٥	فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	١٦,٤١٩,٤٥٥	أرباح بيع أصول ثابتة
(٣٣٩,٦٧١,٣٥٢)	(٣٨٥,٢٤٤,٧٥١)	تكلفة برامج
(٥٩,٤٦١,٦٠٥)	(٧٥,٩٩٤,٤١٠)	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
٥,٠١٠,٠٠٠	٣٩٣,٧٧٧,١٨٧	أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
(٣٦,٣٠٠,٣٣٨)	(١٦٠,٩٢٠,٤٠٢)	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)
٣٤٣,٠٦٧,٠٨٦	٤٤١,٧١١,٢٨٢	إيرادات عقود تأجير تمويلي بالصافي
٣٧,٨٦٩,٧٣٨	٣٢,٩٣٦,٥٦٧	إيرادات تأجير أخرى
(٤,٥٠٠,٠٠٠)	(٢٨,٠٠٠,٠٠٠)	أضمحلال أصول مؤجرة (بنظام التأجير التمويلي)
(٧٠,٥٨٧,٢٢٠)	(٦٧٨,٤٣٨,٣٥٩)	صافي العائد من نشاط التأمين
١٤,٠٠٦,٨٢٨	٣٦,٢٩٨,٩٥٦	إيرادات (مصروفات) أخرى
(١٨٢,٥٠١,٥٩٣)	١,٥٤١,٣٢٨,٣٩٠	الإجمالي

١٢- عبء اضمحلال الائتمان

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
(٥٧٩,٧٦٣,١٧٠)	(١,٢٣٠,٦٦٥,٤٩٥)	قروض وتسهيلات للعملاء
٩,٩٨٥,١٠٠	(٦٩٨,٢٣٣)	قروض وتسهيلات للبنوك
٩,٤٩٢,٩٥٨	(٦,٥٩٣,٨٣٤)	أرصدة لدى البنوك
(١١٤,٦٨٤,٦٤٢)	(٩١,١٦٣,٤٦٦)	أذون خزانه وأوراق حكومية أخرى
(١٤,٤٣٤)	١,٦٢٢,٣٨٩	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٣٢,٤٠١,٥٧٤)	(٢٠,٣٦٠,٨٩٦)	أصول أخرى
(٧٠٧,٣٨٥,٧٦٢)	(١,٣٤٧,٨٥٩,٥٣٥)	الإجمالي

١٣- مصروف ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
(٣,١٢٢,٠٥٥,٢٥٧)	(٤,١٤٠,٤١٣,٣٢٣)	الضريبة الجارية
٤٣,٨٤٧,٨٩٥	٨٣,٠٩٠,١٤٣	الضريبة المؤجلة
(٣,٠٧٨,٢٠٧,٣٦٢)	(٤,٠٥٧,٣٢٣,١٨٠)	الإجمالي

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

الربح قبل الضرائب	١٣,٥٨١,٢٧٠,٤٦٧	١٠,٦٦٣,٧٨٢,٣٦٨
ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%	٣,٠٥٥,٧٨٥,٨٥٥	٢,٣٠٩,٣٥١,٠٣٣
الأثر الضريبي لكل من:		
إيرادات غير خاضعة للضريبة	(٤٩,٥٦٠,٩٣١)	(٧٣,٦٦٨,٦٦٥)
مصرفات غير قابلة للخصم الضريبي	٩٢٢,٦٩٤,٥١٨	٧٢١,٦٧٨,٥١٣
(استخدام) / إقرار ضريبة مؤجلة	٥,٨٣١,٤٤٢	(١,٨٥٥,٥٦٧)
تسويات ضريبة تخص أعوام سابقة	-	٨٧,١٥٨,٦٢١
المخصصات والعوائد المجنبه	٢٠٤,١٧٥,٣٧٤	٦٨,٨٦٩,٥٩٧
ضريبة قطعية ١٠% توزيعات أرباح	١,٤٨٧,٠٦٥	١٠,٥٢١,٧٢٥
مصروف ضريبة الدخل الفعال	٤,١٤٠,٤١٣,٣٢٣	٣,١٢٢,٠٥٥,٢٥٧

الموقف الضريبي

أولاً : بنك قطر الوطني :

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- تم الفحص والربط و سداد الضريبة من بداية النشاط و حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ .
- عامي ٢٠١١ و ٢٠١٢ منظورة أمام المحكمة.
- السنوات من ٢٠١٣ و حتى ٢٠٢٠ تم الفحص والربط والسداد.
- عام ٢٠٢١ تم طلب الفترة للفحص و تم تقديم المستندات الى مصلحة الضرائب المصرية خلال المواعيد القانونية.
- السنوات من ٢٠٢٢ حتى ٢٠٢٤ تم تقديم الإقرار الضريبي لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد .
- عام ٢٠٢٥ جاري إعداد الإقرار الضريبي على ان يتم تقديمه لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية.

ضريبة كسب العمل :

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

ضريبة الدمغة :

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

ثانياً : بنك مصر الدولي سابقاً :-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

ضريبة كسب العمل :

- تم الفحص والربط وسداد الضريبة حتى ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦ .

ضريبة الدمغة :

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

ثالثاً: شركة كيو ان بي للتأجير التمويلي (شركة تابعة):-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- السنوات من بداية النشاط حتى ٢٠١٦ تم الفحص والربط والسداد.
- السنوات من ٢٠١٧ حتى ٢٠١٩ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية وفقاً لإحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ خلال المواعيد القانونية وجاري الفحص .
- السنوات من ٢٠٢٠ حتى ٢٠٢٣ تم إخطار الشركة بتجهيز المستندات وجاري تجهيز المستندات للفحص.
- عام ٢٠٢٤ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية وفقاً لإحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ خلال المواعيد القانونية.

ضريبة كسب العمل :

- السنوات من بداية النشاط و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ تم فحص الشركة والربط والسداد.
- السنوات من ٢٠٢٣ حتى تاريخه قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية وفقاً لإحكام القانون ٢٠١٦ لسنة ٢٠٢٠ والقانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ خلال المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ضريبة الدمغة :

- السنوات من بداية النشاط حتى عام ٢٠٢٢ تم الفحص والربط والسداد.
- السنوات من ٢٠٢٣ حتى تاريخه لم تطلب للفحص بعد.
- رابعا: شركة كيو ان بي للتخصيم (شركة تابعة)-:

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- الشركة خاضعة لأحكام قانون الضريبة على الدخل الصادر بالقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته وقانون رقم ٤٤ لسنة ٢٠١٤.
- قدمت الشركة الإقرار الضريبي عن الفترات من ١ يناير ٢٠١٢ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ في الميعاد القانوني لكل فترة مع سداد الضريبة المستحقة من واقع الإقرار.
- علما بأنه جاري الفحص مع مصلحة الضرائب الفترة من ١ يناير ٢٠١٧ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

ضريبة كسب العمل :

- الشركة غير ملزمة بحجز وتوريد ضريبة المربح للموظفين المنتدبين إليها من بنك قطر الوطني (ش.م.م) بينما تقوم الشركة بحجز وتوريد الضريبة عن الموظفين المعيّنين بالشركة.
- يتم فحص الشركة حاليا حتى عام ٢٠٢١.

ضريبة الدمغة :

- الشركة غير خاضعة لأحكام قانون ضريبة الدمغة الصادر بالقانون رقم ١١١ لسنة ١٩٨٠ والمعدل بالقانون ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦.
- تم فحص الشركة حتى نهاية عام ٢٠٢١.

الخصم والتحويل تحت حساب الضريبة :

- الشركة ملزمة بتطبيق نظام الخصم والتحويل تحت حساب الضريبة وتوريد الضريبة في المواعيد القانونية.
- ولم يتم الفحص حتى تاريخه.

خامسا: شركة كيو أن بي لتأمينات الحياة (شركة تابعة)-:

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- السنوات من بداية النشاط حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢ تم الفحص والربط والسداد والتسوية عن هذه السنوات.
- السنوات من ٠١ يوليو ٢٠١٣ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ تم الفحص وانتهاء الخلاف باللجان الداخلية وتم الربط والسداد عن تلك السنوات .
- السنوات من ٢٠٢١ حتى ٢٠٢٣ تم الفحص الكترونيا والموافقة علي نتيجة الفحص
- عام ٢٠٢٤ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية خلال المواعيد القانونية.

ضريبة كسب العمل :

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

ضريبة الدمغة :

- السنوات من بداية النشاط وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ تم الفحص والسداد.
- السنوات من ٠١ يوليو ٢٠٢٠ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ تم الفحص وتمت إحالة الملف الي لجان الطعن.

سادسا: شركة كيو أن بي است مانجمنت ايجيبت (شركة تابعة)-:

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- السنوات من ٢٠٠٢ و ٢٠٠٤ تم الربط والسداد.
- السنوات من ٢٠٠٥ و حتى ٢٠٠٦ تم تقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.
- السنوات من ٢٠٠٧ و حتى ٢٠١٠ تم الربط والسداد.
- عام ٢٠١١ تم تقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.
- من ٢٠١٢ الى ٢٠١٤ تم الربط وسداد الضريبة طبقا لقرار لجنة الطعن.
- عام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ تم تقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.
- عام ٢٠١٧ و ٢٠١٨ تم مطالبة الشركة بالضريبة تقديريا وتم الاعتراض وفي انتظار انعقاد اللجنة الداخلية.
- عام ٢٠١٩ تم تقديم الإقرار الضريبي خلال المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.
- عام ٢٠٢٠ تم مطالبة الشركة بالضريبة تقديريا وتم الاعتراض خلال المواعيد القانونية وفي انتظار انعقاد اللجنة الداخلية.
- السنوات من ٢٠٢١ حتى ٢٠٢٤ تم تقديم الإقرارات الضريبية خلال المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.
- عام ٢٠٢٥ جاري اعداد الإقرار الضريب على أن يتم تقديمه خلال المواعيد القانونية.

ضريبة كسب العمل :

- السنوات من ٢٠٠٢ و حتى ٢٠١٨ تم الربط والسداد.
- السنوات من ٢٠١٩ و حتى ٢٠٢٤ لم تطلب للفحص.

ضريبة الدمغة :

- السنوات من ٢٠٠٢ و حتى ٢٠١٦ تم الربط والسداد.
- السنوات من ٢٠١٧ و حتى ٢٠٢٥ لم تطلب للفحص بعد.

١٤- نصيب السهم من صافي أرباح الفترة

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٦,٩٥١,٤٩٨,٣٩٤	٨,٨٦١,٥٧٣,٤٦٦	صافي أرباح الفترة**
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٦٨٤,٧٥٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح الفترة) *
(٧٠٠,٦٧٦,١٤٣)	(٨٨٩,٣٠١,٨٢٤)	حصة العاملين في الأرباح (من صافي أرباح الفترة) *
٦,٢٤٥,٨٢٢,٢٥١	٧,٩٦٦,٥٨٦,٨٩٢	المتاح للمساهمين من صافي أرباح الفترة
٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦	٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
٢,٩٠	٣,٧٠	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.

** على أساس القوائم المالية المستقلة.

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

١٥- تبويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية

يوضح الجدول التالي الأصول المالية (قبل خصم أي مخصصات للاضمحلال) والالتزامات المالية وفقا لتبويب نموذج الأعمال:

٣١ مارس 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	٧٨,٨٤٠,٢٨٦,٩٨٠	-	-	-	٧٨,٨٤٠,٢٨٦,٩٨٠
أرصدة لدى البنوك	١٣٧,٤٤١,٠١٤,١٦٦	-	-	-	١٣٧,٤٤١,٠١٤,١٦٦
أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى	٢١,٣٩٥,٩٨١,٢٩٣	١٥٧,٩٢٧,٦٢٢,٣٧٥	-	-	١٧٩,٣٢٣,٦٠٣,٦٦٨
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	٥٥٨,٩٦٥,٦٦٣	٥٥٨,٩٦٥,٦٦٣
قروض وتسهيلات للبنوك	١٠,٠٤٠,٠٦٩,٠٤٤	-	-	-	١٠,٠٤٠,٠٦٩,٠٤٤
قروض وتسهيلات للعملاء	٤٨٨,٤٥٩,٥٧٢,٦٢٥	-	-	-	٤٨٨,٤٥٩,٥٧٢,٦٢٥
مشتقات مالية	-	-	-	٦٥,٣١٧,٨٩٧	٦٥,٣١٧,٨٩٧
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	٣٦,٠٩٩,٩٤٣,٦٦٧	٣,٥٢١,٦٦٤,٥٧٠	-	٣٩,٦٢١,٦٠٧,٨٣٧
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	١٠٢,٩٣٣,٩٧١,٢٤٨	-	-	-	١٠٢,٩٣٣,٩٧١,٢٤٨
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	١٩٠,٢٩٦,٥٠٤	١٩٠,٢٩٦,٥٠٤
أصول مالية أخرى	١٥,٧٥٣,٦٥٤,١٠٤	-	-	-	١٥,٧٥٣,٦٥٤,١٠٤
إجمالي الأصول المالية	٨٥٤,٨٦٤,٥٤٩,٤٦٠	١٩٤,٠٢٧,٥٦٥,٦٤٢	٣,٥٢١,٦٦٤,٥٧٠	٨١٤,٥٧٩,٦٦٤	١,٠٥٣,٢٢٧,٩٥٩,٣٣٦
أرصدة مستحقة للبنوك	٧,٠٢٩,١٤٢,٣٩٥	-	-	-	٧,٠٢٩,١٤٢,٣٩٥
ودائع العملاء	٨٧٨,٧٦٩,٣٩٢,١٩٤	-	-	-	٨٧٨,٧٦٩,٣٩٢,١٩٤
قروض أخرى	٣,٤٧٢,٢٥١,٨٦١	-	-	-	٣,٤٧٢,٢٥١,٨٦١
التزامات مالية أخرى	٢,٧٦٥,١٧٢,٨٥٨	-	-	-	٢,٧٦٥,١٧٢,٨٥٨
إجمالي الالتزامات المالية	٨٩٢,٠٣٥,٩٥٩,٣٠٨	-	-	-	٨٩٢,٠٣٥,٩٥٩,٣٠٨

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	٧٥,٥٧٦,٦٧٦,٨٣٣	-	-	-	٧٥,٥٧٦,٦٧٦,٨٣٣
أرصدة لدى البنوك	١٠١,٥٨١,٠٣٩,١٨١	-	-	-	١٠١,٥٨١,٠٣٩,١٨١
أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى	١٨,٦٩٠,٦٨٧,٤٩٩	١٣٣,٣٩٤,٧٦٠,٠٤٨	-	-	١٥٢,٠٨٥,٤٤٧,٥٤٧
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	٤٨٩,٠٩٤,١٨٨	٤٨٩,٠٩٤,١٨٨
قروض وتسهيلات للبنوك	٦,٣٩٣,٥١٧,٧٣٤	-	-	-	٦,٣٩٣,٥١٧,٧٣٤
قروض وتسهيلات للعملاء	٤٦٠,٦١٣,٠٧٩,٠١٣	-	-	-	٤٦٠,٦١٣,٠٧٩,٠١٣
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	٩٤,٠٧٠,٦٢٨,٣٢٤	-	-	-	٩٤,٠٧٠,٦٢٨,٣٢٤
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	١٧٢,٠٣٧,٩١١	١٧٢,٠٣٧,٩١١
أصول مالية أخرى	٩,٨٩٨,٣٩٧,٦٣١	-	-	-	٩,٨٩٨,٣٩٧,٦٣١
إجمالي الأصول المالية	٧٦٦,٨٢٤,٠٣٦,٢١٥	١٦٦,٩٤٥,٧٦٣,٢٤٥	٣,٢٤٢,٥٢٠,٧٨٩	٦٦٨,٩٤٦,٤٩٧	٩٣٧,٦٨١,٢٥٦,٧٤٦
أرصدة مستحقة للبنوك	٨٦٦,٥٣٤,٨٠٦	-	-	-	٨٦٦,٥٣٤,٨٠٦
ودائع العملاء	٧٧٧,٥٦٧,٢٩٠,٢٤١	-	-	-	٧٧٧,٥٦٧,٢٩٠,٢٤١
مشتقات مالية	-	-	-	٤٠,٥٥٠,١٠٠	٤٠,٥٥٠,١٠٠
قروض أخرى	٣,٤١٥,٤٩٩,٢١٠	-	-	-	٣,٤١٥,٤٩٩,٢١٠
التزامات مالية أخرى	٢,٤٤٨,٩٤٤,٠٢٣	-	-	-	٢,٤٤٨,٩٤٤,٠٢٣
إجمالي الالتزامات المالية	٧٨٤,٢٥٨,٦٦٨,٢٨٠	-	-	-	٧٨٤,٢٥٨,٦٦٨,٢٨٠

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٦,٤٦٩,١٨٦,٩٤٠	٧,٠٥٦,٢٢٢,١٠٨	نقدية
٦٩,١٠٧,٤٨٩,٨٩٣	٧١,٧٨٤,٠٦٤,٨٧٢	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٧٥,٥٧٦,٦٧٦,٨٣٣	٧٨,٨٤٠,٢٨٦,٩٨٠	الإجمالي
٧٥,٥٧٦,٦٧٦,٨٣٣	٧٨,٨٤٠,٢٨٦,٩٨٠	أرصدة بدون عائد
٧٥,٥٧٦,٦٧٦,٨٣٣	٧٨,٨٤٠,٢٨٦,٩٨٠	الإجمالي

١٧- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٥,١٨٩,٣٩٨,٥٨٨	٢,٣٦٣,١٤٣,٣٠٣	حسابات جارية
٩٦,٣٩١,٦٤٠,٥٩٣	١٣٥,٠٧٧,٨٧٠,٨٦٣	ودائع
١٠١,٥٨١,٠٣٩,١٨١	١٣٧,٤٤١,٠١٤,١٦٦	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(٨٥,٥٧٥,١٦٦)	(١٠٤,٥٩٧,٢٨٢)	الإجمالي
١٠١,٤٩٥,٤٦٤,٠١٥	١٣٧,٣٣٦,٤١٦,٨٨٤	
٢٣,٢٥٧,٩٠٢,٩٩٩	٢٨,٠٨٨,٩٠١,٠١٣	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣٤,٥١٥,٦١٧,٥٤٠	٥١,٥٣٢,٠٧٦,٩٥٣	بنوك محلية
٤٣,٨٠٧,٥١٨,٦٤٢	٥٧,٨٢٠,٠٣٦,٢٠٠	بنوك خارجية
(٨٥,٥٧٥,١٦٦)	(١٠٤,٥٩٧,٢٨٢)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٠١,٤٩٥,٤٦٤,٠١٥	١٣٧,٣٣٦,٤١٦,٨٨٤	الإجمالي
٢,٢٧٨,٩٢٣,٩٨١	١,١٩٥,١١٩,١٢٣	أرصدة بدون عائد
٢,٩١٠,٤٧٤,٦٠٧	١,١٦٨,٠٢٤,١٨٠	أرصدة ذات عائد متغير
٩٦,٣٩١,٦٤٠,٥٩٣	١٣٥,٠٧٧,٨٧٠,٨٦٣	أرصدة ذات عائد ثابت
(٨٥,٥٧٥,١٦٦)	(١٠٤,٥٩٧,٢٨٢)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٠١,٤٩٥,٤٦٤,٠١٥	١٣٧,٣٣٦,٤١٦,٨٨٤	الإجمالي
٩٩,٥٨٨,٦١٦,٠١٥	١٣٥,١٥٢,٦٣٢,٨٨٤	أرصدة متداولة
١,٩٠٦,٨٤٨,٠٠٠	٢,١٨٣,٧٨٤,٠٠٠	أرصدة غير متداولة
١٠١,٤٩٥,٤٦٤,٠١٥	١٣٧,٣٣٦,٤١٦,٨٨٤	الإجمالي

١٨- أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٣,٩٦٢,٧٧٥,٠٠٠	١٠,٦٩٥,٧٠٠,٠٠٠	أذون خزائنة استحقاق ٩١ يوم
١١,٢٥٤,٨٠٠,٠٠٠	٣٠,٨٢٤,٧٥٠,٠٠٠	أذون خزائنة استحقاق ١٨٢ يوم
٥٢,٣٩٢,٣٧١,٨٤٠	١٠٢,٩٢٥,٣٤٤,٧٢٠	أذون خزائنة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
(٥,٤٣٣,٦٢١,٢١٤)	(١٣,٢٢٩,٨٨٥,٥٩٠)	عوائد لم تستحق بعد
٦٢,١٧٦,٣٢٥,٦٦٦	١٣١,٢١٥,٩٠٩,١٣٠	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(٢٠٤,٣٤٧,٨٧٧)	(٣٢٥,١٨٩,٦٧٦)	احتياطي القيمة العادلة في آخر السنة
(٩٠,٨٧٨,٠٧٩)	(٨٩٢,٣٠٥,٤٦٢)	أجمالي أذون الخزائنة
٦١,٨٨١,٠٩٩,٦٦٠	١٢٩,٩٩٨,٤١٤,٣٩٢	أوراق حكومية أخرى
٩٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	أجمالي أذون الخزائنة وأوراق حكومية أخرى
١٥١,٨٨١,٠٩٩,٦٦٠	١٧٨,٩٩٨,٤١٤,٣٩٢	أذون الخزائنة وأوراق حكومية أخرى بالتكلفة المستهلكة
١٨,٤٨٦,٣٣٩,٦١٢	٢١,٠٧٠,٧٩٢,٠١٧	أذون الخزائنة وأوراق حكومية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣٣,٣٩٤,٧٦٠,٠٤٨	١٥٧,٩٢٧,٦٢٢,٣٧٥	الإجمالي
١٥١,٨٨١,٠٩٩,٦٦٠	١٧٨,٩٩٨,٤١٤,٣٩٢	

١٩- أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٤٨٩,٠٩٤,١٨٨	٥٥٨,٩٦٥,٦٦٣	وثائق صناديق استثمار
٤٨٩,٠٩٤,١٨٨	٥٥٨,٩٦٥,٦٦٣	الإجمالي

٢٠- قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
-	-	قروض أخرى
٦,٣٩٣,٥١٧,٧٣٤	١٠,٠٤٠,٠٦٩,٠٤٤	قروض لآجال
٦,٣٩٣,٥١٧,٧٣٤	١٠,٠٤٠,٠٦٩,٠٤٤	الإجمالي
(٣٧,١٥١,٥٠٠)	(٤٣,٢٤٥,٣٣٢)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٦,٣٥٦,٣٦٦,٢٣٤	٩,٩٩٦,٨٢٣,٧١٢	الإجمالي

٢١- قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		٣١ مارس ٢٠٢٦			
الصافي	مخصص خسائر الاضمحلال	الأجمالي	الصافي	مخصص خسائر الاضمحلال	الأجمالي
أفراد					
٣,٥٨٤,٧٨٤,٨٦٣	(١٣٤,١٧٨,٨٥٦)	٣,٧١٨,٩٦٣,٧١٩	٣,٣٨٥,٩٣١,٧٧٤	(١٤٥,٩٢٢,١٨٧)	٣,٥٣١,٨٥٣,٩٦١
٢,٧١٩,٠٨٥,٤٩٣	(٥٨٨,٥٧١,٨١٦)	٣,٣٠٠,٧٥٧,٣٠٩	٢,٧١٣,٧٢٣,٤٥٠	(٥٨٣,٩٧٧,٨٣٥)	٣,٣٤٧,٧٠١,٦٨٥
٦١,٠١٦,٣٥٣,١٣٦	(١,١٢٧,٢٩٦,٧٠٠)	٦٢,١٤٣,٦٤٩,٨٣٦	٦٦,٩٢٣,٥٠٠,٩٩٠	(١,١٥٠,٩٠٣,٠٧٤)	٦٨,٠٧٤,٤٠٤,٠٦٤
١١,٧٣١,١٤٧,١٧٨	(٢٠٧,٦٠٧,٥٩٩)	١١,٩٣٨,٧٥٤,٧٧٧	١٢,٤٠٠,٦٨٩,٣٨١	(٢٢٦,٠٨٣,٣٤٤)	١٢,١٧٤,٦٠٦,٠٣٧
٧٩,٠٥١,٣٧٠,٧٧٠	(٢,٠٥٧,٦٥٤,٩٧١)	٨١,١٠٩,٠٢٥,٦٤١	٨٥,٤٧٣,٨٤٥,٥٥٥	(٢,١٠٦,٨٨٦,٤٤٠)	٨٧,٥٨٠,٧٣٢,٣٣٥
مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية					
١٧٣,٤٣٦,٩٧٠,٩٤٨	(٤,٩٢٨,٤٩٦,١٧١)	١٧٨,٣٦٥,٤٦٧,١١٩	١٨١,٢٢٠,٥٧٧,٣٨٠	(٥,٥٩٢,٧٨٥,٣١١)	١٨٦,٦٢٧,٦٩١,٧٦٩
١٢٤,٨٦٣,٤١٠,٣٣٣	(١٤,٥٢٣,٦٢٣,٨٥٦)	١٣٩,٣٣٩,٧٨٦,٤٨٩	١٣٢,١٧١,٩٨٧,٦٨٨	(١٦,١٣٣,٣٢٧,٨٦١)	١٤٨,٣٠٥,٣١٥,٥٤٩
٥٢,٠٧٤,٨٤٦,٨١٠	(٢,٢٠٥,٣٠٨,٣٩٦)	٥٤,٢٨٠,١٥٥,٤٠٦	٥٤,٣١٦,١٨٢,٣٥٧	(٢,٥٠٧,٩٦٤,٣٢١)	٥٦,٨٢٤,١٤٦,٦٨٨
٧,٢١٧,٦٥٩,٩٥٥	(٢٥٣,٧٣٦,٨٥٣)	٧,٤٧١,٣٩٦,٨٠٨	٨,٦٩٨,٠٦٥,٣٩٣	(٢٣٧,٩٥٠,٢٧٩)	٨,٩٣٠,١٥٥,٦١٤
٣٥٧,٥٩٢,٨٨٨,٠٩٦	(٢١,٩١١,١٦٥,٢٧٦)	٣٧٩,٥٠٤,٥٥٣,٣٧٢	٣٧٦,٤٠٦,٨١٢,٨١٨	(٢٤,٤٧٢,٠٢٧,٧٧٢)	٤٠٠,٨٧٨,٨٤٠,٥٥٠
٤٣٦,٦٤٤,٢٥٨,٧٦٦	(٢٣,٩٦٨,٨٢٠,٢٤٧)	٤٦٠,٦٧٥,٠٧٦,٠١٩	٤٦١,٨٨٠,٦٥٨,٤١٣	(٢٦,٥٧٨,٩١٤,٢١٢)	٤٨٨,٤٥٩,٥٧٢,٦٢٥
(١٤٣,٧٦٥,١٩٤)			(١٣٢,٩٥١,٧٣٨)		
مؤجلة					
صافي القروض والتسهيلات للعملاء ويوزع كالتالي :					
أرصدة متداولة					
٢٨٧,٨٩٣,٧٧٠,٦١٣		٢٩٩,٣٠٨,٢٦٩,٩٨٧			
١٤٨,١٠٦,٧٢٢,٩٥٩		١٦٢,٤٣٩,٤٣٦,٦٨٨			
٤٣٦,٥٠٠,٤٩٣,٥٧٢		٤٦١,٧٤٧,٧٠٦,٦٧٥			
صافي القروض والتسهيلات للعملاء					

٢٢- مخصص خسائر الاضمحلال

٣١ مارس ٢٠٢٦					
أفراد					
الأجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	الرصيد في أول السنة المالية
٢,٠٥٧,٦٥٤,٩٧١	٢٠٧,٦٠٧,٥٩٩	١,١٢٧,٢٩٦,٧٠٠	٥٨٨,٥٧١,٨١٦	١٣٤,١٧٨,٨٥٦	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
٥٩,٧١٧,٦٠١	١٩,٧١٧,١٣٥	١١,٥١٠,١٢٨	١٦,٢٤١,٨٥٦	١٢,٢٤٨,٤٨٢	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
(٦٦,٤٨١,٣٠٧)	(١,٢٤١,٣٩٠)	(٣,٨٩٨,٩٢٩)	(٢٠,٨٣٥,٨٣٧)	(٥٠٥,١٥١)	متحصلات من قروض سبق إعدامها
١٥,٩٩٥,١٧٥	-	١٥,٩٩٥,١٧٥	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
-	-	-	-	-	الرصيد في آخر الفترة المالية
٢,١٠٦,٨٨٦,٤٤٠	٢٢٦,٠٨٣,٣٤٤	١,١٥٠,٩٠٢,٠٧٤	٥٨٣,٩٧٧,٨٣٥	١٤٥,٩٢٢,١٨٧	
مؤسسات					
الأجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	الرصيد في أول السنة المالية
٢١,٩١١,١٦٥,٢٧٦	٢٥٣,٧٣٦,٨٥٣	٢,٢٠٥,٣٠٨,٣٩٦	١٤,٥٢٣,٦٢٣,٨٥٦	٤,٩٢٨,٤٩٦,١٧١	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
١,١٧٠,٩٤٧,٨٩٤	١٢,٥٢٩,٩٥٦	١٧٢,٥٥٥,١٩٢	٦٣,٠٩٢,٤٩٩	٣٥٥,٤٧٠,٢٤٧	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
(٥٢,٢٩١,٢٢٧)	(٣٥,٤٩١,٤٠٠)	-	(١٦,٧٩٩,٨٢٧)	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
١٤٤,٦٠٩,١٠٨	٥,٣١٠,٠٠٠	-	١٣٩,٢٩٩,١٠٨	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٢٩٧,٥٩٦,٧٢١	١,٨٦٤,٨٧٠	١٣٠,١٠٠,٧٣٣	٨٥٦,٨١٢,٢٢٥	٣٠٨,٨١٨,٨٩٣	الرصيد في آخر الفترة المالية
٢٤,٤٧٢,٠٢٧,٧٧٢	٢٣٧,٩٥٠,٢٧٩	٢,٥٠٧,٩٦٤,٣٢١	١٦,١٣٣,٣٢٧,٨٦١	٥,٥٩٢,٧٨٥,٣١١	
٢٦,٥٧٨,٩١٤,٢١٢					الأجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥					
الأجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	الرصيد في أول السنة المالية
١,٦٥٣,٣٩٤,٧٦٦	١٣٠,٦٠١,١٣٢	٩٨٥,٩٣٣,٧٠٦	٤٥٥,٣٧٧,٦٩٤	٨١,٤٨٢,١٩٤	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
٤٩٦,٤١٩,٨١٨	٧٧,٣٨٢,٢٥٠	١٧٦,٣٠٣,٨٤٤	١٧٦,٨٤٣,٢٨١	٦٥,٨٩٠,٤٤٣	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
(١٦٣,٩١٥,٢٤٧)	(٣٧٥,٧٥٣)	(١٠٦,٦٩٦,٥٢٤)	(٤٣,٦٤٩,١٥٩)	(١٣,١٩٣,٧٨١)	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٧١,٧٥٥,٦٧٤	-	٧١,٧٥٥,٦٧٤	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
-	-	-	-	-	الرصيد في آخر السنة المالية
٢,٠٥٧,٦٥٤,٩٧١	٢٠٧,٦٠٧,٥٩٩	١,١٢٧,٢٩٦,٧٠٠	٥٨٨,٥٧١,٨١٦	١٣٤,١٧٨,٨٥٦	
مؤسسات					
الأجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	الرصيد في أول السنة المالية
١٩,٤٣١,٦٧٥,٧٢٥	٢٥٢,٩٧٨,٥١٣	١,٣٤٤,٨٢٣,٨٩٧	١٢,٣٥٦,٧٢٩,٩٥١	٥,٤٧٧,١٤٣,٣٦٤	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
٣,٧٦٥,٦٦٠,٠٣٧	٥١,١٥٧,٨٤٧	٨٩١,٥٧٩,٤٣٠	٣,٢٣٨,٣٤٣,١٠٩	(٤١٥,٨٢٠,٣٤٩)	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
(١,٥٤٣,٣٧١,٣٧٩)	(٥٠,٠٧٦,١٦٠)	-	(١,٤٩٣,٢٩٥,٢١٩)	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٧٠٧,٥٥٧,٥٢٤	-	-	٧٠٧,٥٥٧,٥٢٤	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
(٤٤٩,٩٥٦,٦٣١)	(٣٢٣,٢٤٧)	(٣١,٠٩٤,٩٣١)	(٢٨٥,٧١١,٥٠٩)	(١٣٢,٨٢٦,٨٤٤)	الرصيد في آخر السنة المالية
٢١,٩١١,١٦٥,٢٧٦	٢٥٣,٧٣٦,٨٥٣	٢,٢٠٥,٣٠٨,٣٩٦	١٤,٥٢٣,٦٢٣,٨٥٦	٤,٩٢٨,٤٩٦,١٧١	الأجمالي
٢٣,٩٦٨,٨٢٠,٢٤٧					

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٢- مشتقات مالية

٣١ مارس ٢٠٢٦		
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي
(أ) مشتقات بغرض المتاجرة		
-	٦٢,١٢٦,٠٠٧	٤,٨٩٠,٤٦٧,٩١٨
-	٦٢,١٢٦,٠٠٧	٤,٨٩٠,٤٦٧,٩١٨
اجمالي		
(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة		
-	٣,١٩١,٨٩٠	٤,٠٩٤,٥٩٥,٠٠٠
-	٣,١٩١,٨٩٠	٤,٠٩٤,٥٩٥,٠٠٠
اجمالي		
-	٦٥,٣١٧,٨٩٧	٨,٩٨٥,٠٦٢,٩١٨
اجمالي		

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

تمثل عقود العملة الأجله 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) أصل بمبلغ ٣,١٩١,٨٩٠ جنيه في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (مقابل أصل بمبلغ ٧,٨١٤,٣٩٨ في نهاية سنة المقارنة). بلغت الخسائر الناتجة عن أداة التغطية مبلغ ٤,٦٢٢,٥٠٩ جنيه في نهاية الفترة الحالية (مقابل الأرباح بمبلغ ١٦,٦٢٣,٧٦٨ في نهاية سنة المقارنة). و بلغت الأرباح الناتجة عن البند المغطى المنسوبة إلى الخطر المغطى مبلغ ٤,١١٢,٧٢٠ جنيه في نهاية الفترة الحالية (مقابل الخسائر بمبلغ ١٦,٥٠٨,٤٨٨ في نهاية سنة المقارنة).

بنك قطر الوطني (ش.م.م.)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٣- استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		٣١ مارس ٢٠٢٦		بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:
				(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة:
١٧,٢٥٨,٥٥٩,٤٧٥	١٨,٨٦٦,٤٧٨,٩٧٥			مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
١٦,٢٩٢,٤٤٣,٧٢٢	١٧,٢٣٣,٤٦٤,٢٩٢			مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية
٣٣,٥٥١,٠٠٣,١٩٧	٣٦,٠٩٩,٩٤٣,٢٦٧			أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
				(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة:
٣١٣,٠٦٥,٧٤٥	٢٨٨,٤٢٣,٨١١			مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
٢,٨١١,٣٧٤,٨٢٤	٣,١٠٩,٣٥٨,٧٩٩			غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
٣,١٢٤,٤٤٠,٥٦٩	٣,٣٩٧,٧٨٢,٦١٠			أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
				(ج) وثائق صناديق استثمار:
١١٨,٠٨٠,٢٢٠	١٢٣,٤٨١,٩٦٠			غير مدرجة ببورصة أوراق مالية*
٣٦,٧٩٣,٥٢٣,٩٨٦	٣٩,٦٢١,٢٠٧,٨٣٧			إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (١)
				استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:
				(أ) أدوات دين:
٩٤,٠٧٠,٦٢٨,٣٢٤	١٠٢,٩٣٣,٩٧١,٢٤٨			مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
٩٤,٠٧٠,٦٢٨,٣٢٤	١٠٢,٩٣٣,٩٧١,٢٤٨			إجمالي أدوات دين بالتكلفة المستهلكة (٢)
				بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
				(أ) وثائق صناديق استثمار:
١٧٢,٠٣٧,٩١١	١٩٠,٢٩٦,٥٠٤			غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
١٧٢,٠٣٧,٩١١	١٩٠,٢٩٦,٥٠٤			إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)
١٣١,٠٣٦,١٩٠,٢٢١	١٤٢,٧٤٥,٤٧٥,٥٨٩			إجمالي استثمارات مالية (٢+٣)
٦٨,٨٣٩,٤٢٠,٨٦٢	٧٠,٠٩٣,١٦٠,٨٢٤			أرصدة متداولة
٦٢,١٩٦,٧٦٩,٣٥٩	٧٢,٦٥٢,٣١٤,٧٦٥			أرصدة غير متداولة
١٣١,٠٣٦,١٩٠,٢٢١	١٤٢,٧٤٥,٤٧٥,٥٨٩			إجمالي الاستثمارات المالية
١٢٥,٧٩٤,٧٩٣,٧٥٠	١٣٧,٢٤٥,١٢٣,٨٣٠			أدوات دين ذات عائد ثابت
١,٨٢٦,٨٣٧,٧٧١	١,٧٨٨,٧٩٠,٦٨٥			أدوات دين ذات عائد متغير
١٢٧,٦٢١,٦٣١,٥٢١	١٣٩,٠٣٣,٩١٤,٥١٥			إجمالي أدوات دين
				وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال الفترة المالية:
بالتكلفة المستهلكة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
٩٤,٠٧٠,٦٢٨,٣٢٤	٣٦,٧٩٣,٥٢٣,٩٨٦			الرصيد في أول السنة المالية الحالية
١١,٢٨٢,٥٢٩,٤٣٤	٤,٣٥٦,١٧٧,٨١١			إضافات
٥٥,٨١٣,٤٩٠	(٢٤٥,٧٦٦)			استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٢,٤٧٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٣,٩٠٥,٧٧٢,١٤٨)			استيعادات (بيع / استرداد)
-	٢,٣١٦,٣٨٥,٩٠٨			فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية
-	٦١,١٣٨,٠٠٦			التغير في إحتياطي القيمة العادلة
١٠٢,٩٣٣,٩٧١,٢٤٨	٣٩,٦٢١,٢٠٧,٨٣٧			الرصيد في آخر الفترة المالية
				- وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة:
بالتكلفة المستهلكة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
٩٣,٠٢٨,٨٠٩,١٠١	٣٤,٠٦٢,٦٨٩,٠٧٣			الرصيد في أول سنة المقارنة
١٧,٧٧٠,٨٦١,٣٢٧	٩,٩٢٩,٨٦٦,٢١٠			إضافات
٣١١,٥٥٨,٨٩٧	٥٥,٧٤١,٢٥٣			استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(١٧,٠٤٠,٦٠١,٠٠١)	(٧,٠٤٦,٨٩٥,٠١٩)			استيعادات (بيع / استرداد)
-	(١,١٤٨,٠٩٨,٢٤٨)			فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية
-	٩٤,٠٤٧,٩٩٦			التغير في إحتياطي القيمة العادلة
-	(٢١٨,٢٧٩)			محول الى الأرباح المحتجزة
٩٤,٠٧٠,٦٢٨,٣٢٤	٣٦,٧٩٣,٥٢٣,٩٨٦			الرصيد في آخر سنة المقارنة
				أرباح استثمارات مالية
٢٠٢٥, مارس ٣١	٢٠٢٦, مارس ٣١			أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥,٨٦٠,٠٦٩	٩,٤٠٣,٢١٧			أرباح بيع استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥٨,٢٨٣,٥٦٦	٧٥,٨٠٠,٧٩٧			
٦٤,١٤٣,٦٣٥	٨٥,٢٨٤,٠١٤			الإجمالي

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٤- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	برامج الحاسب الآلي
٥٤٨,٩٩٧,٠٧٦	٧٢٢,٧٥٠,٣٧٩	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
٣٣٢,٧٤٤,٥٧٢	١٠٦,٦٨٩,٣٢٣	الإضافات
(١٥٨,٩٩١,٢٦٩)	(٤٩,٦٧٠,٥٠٧)	استهلاك الفترة
٧٢٢,٧٥٠,٣٧٩	٧٧٩,٧٦٩,١٩٥	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية

٢٥- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٩,٨٩٨,٣٩٧,٦٣١	١٥,٧٥٣,٦٥٤,١٠٤	الإيرادات المستحقة
٦٤٢,٥١٣,٠٨٧	٥٥١,٢٦٣,٨٠٥	المصروفات المقدمة
١,٩٠٢,٢٥٢,٣٨٧	١,٨٧٣,٩٥٤,٥٢٩	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٧٧٥,٨٩٤,٠٠٨	٧٧٥,٧٩٢,٣٧٨	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء للمجموعة
٣٤,٩١٧,٨٣٢	٣٦,٠٨١,٤٦٤	التأمينات والعهد
٧,٧٢٨,٩٦٤	١٠٢,٠٦٧,٨٧٩	مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب
٧٨٦,٥١٠	٦٢,٦٩٥	مدينو عمليات التأمين (بالصافي)
١,٧١٠,٢٣٠,٧١٥	١,٨٤٥,٩٧٥,٩٢٧	أخرى
١٤,٩٧٢,٧٢١,١٣٤	٢٠,٩٣٨,٨٥٢,٧٨١	
(٥٨,٦٥٤,٧١٣)	(٧٩,١٧٧,٣٢٣)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٤,٩١٤,٠٦٦,٣٧١	٢٠,٨٥٩,٦٧٥,٤٥٨	الإجمالي

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٦- أصول ثابتة

أراضى ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الاجمالي
في ١ يناير ٢٠٢٥				
٣,٢٥٥,٧٩١,١١٦	٤٦٤,٥٨٩,٧٩٢	١,٨٩٦,٧٥٩,١٦٥	٣٥٤,٣٥٦,٠٦٧	٥,٩١٢,٤٩٦,١٤٠
(١,٣٧١,٧٣٧,٠١٣)	(٢٥٨,٣٧٢,٢٨٠)	(١,٤٠٩,٣٩٠,١٧٠)	(٢٣٨,٤٤٦,٨٨٤)	(٣,٢٧٧,٩٤٦,٣٤٧)
١,٨٨٤,٠٥٤,١٠٣	٢٠٦,٢١٧,٥١٢	٤٨٧,٣٦٨,٩٩٥	١١٥,٩٠٩,١٨٣	٢,٦٩٣,٥٤٩,٧٩٣
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
١,٨٨٤,٠٥٤,١٠٣	٢٠٦,٢١٧,٥١٢	٤٨٧,٣٦٨,٩٩٥	١١٥,٩٠٩,١٨٣	٢,٦٩٣,٥٤٩,٧٩٣
١٦٥,٦٥٠,٠٨٠	٥٤,٦٤٨,٤٠٦	٧٠١,٣٠٦,٠٣٨	٩٨,٢٥٩,٨٩٥	١,٠١٩,٨٦٤,٤١٩
(٧٦٠,٨١٧)	(٢,٨٩٧,٢٥٨)	(١٣٩,٣٦٦,٧٥١)	(٦,٩٤٥,٢٩٤)	(١,٤٩,٩٧٠,١٢٠)
٧٦٠,٨١٧	٢,٨٩٧,٢٥٨	١٣٩,٣٤٨,٤١٥	٦,٩٤٥,٢٩٤	١,٤٩,٩٥١,٧٨٤
(١٣٥,٧٠٥,٧٣٣)	(٣٩,٢٧٤,٩٢١)	(٢٦١,٩٩٥,٧١٢)	(٣٥,٤٣٠,٩٩٣)	(٤٧٢,٤٠٧,٣٥٩)
١,٩١٣,٩٩٨,٤٥٠	٢٢١,٥٩٠,٩٩٧	٩٢٦,٦٦٠,٩٨٥	١٧٨,٧٣٨,٠٨٥	٣,٢٤٠,٩٨٨,٥١٧
في ١ يناير ٢٠٢٦				
٣,٤٢٠,٦٨٠,٣٧٩	٥١٦,٣٤٠,٩٤٠	٢,٤٥٨,٦٩٨,٤٥٢	٤٤٥,٦٧٠,٦٦٨	٦,٨٤١,٣٩٠,٤٣٩
(١,٥٠٦,٦٨١,٩٢٩)	(٢٩٤,٧٤٩,٩٤٣)	(١,٥٣٢,٠٣٧,٤٦٧)	(٢٦٦,٩٣٢,٥٨٣)	(٣,٦٠٠,٤٠١,٩٢٢)
١,٩١٣,٩٩٨,٤٥٠	٢٢١,٥٩٠,٩٩٧	٩٢٦,٦٦٠,٩٨٥	١٧٨,٧٣٨,٠٨٥	٣,٢٤٠,٩٨٨,٥١٧
في ٣١ مارس ٢٠٢٦				
١,٩١٣,٩٩٨,٤٥٠	٢٢١,٥٩٠,٩٩٧	٩٢٦,٦٦٠,٩٨٥	١٧٨,٧٣٨,٠٨٥	٣,٢٤٠,٩٨٨,٥١٧
١٥,٦٢٧,٠٥٢	٢٢,٩٥٦,٧٦٥	٤٥,٥١٨,٢٠٨	٤,٦٤٧,٥٥١	٨٨,٧٤٩,٥٧٦
-	-	(٧,٠٠٠)	(١٣,٤٤٢,٨٤٩)	(١٣,٤٤٩,٨٤٩)
-	-	٧,٠٠٠	١٣,٤٤٢,٨٤٨	١٣,٤٤٩,٨٤٨
(٣٤,٤٤٦,٠٧٠)	(٩,٩٩٦,١٧٧)	(٧٥,٣٤٨,٢٧٣)	(١٧,١٨٥,١٥٧)	(١٣٦,٩٧٥,٦٧٧)
١,٨٩٥,١٧٩,٤٣٢	٢٣٤,٥٥١,٥٨٥	٨٩٦,٨٣٠,٩٢٠	١٦٦,٢٠٠,٤٧٨	٣,١٩٢,٧٦٢,٤١٥
في ٣١ مارس ٢٠٢٦				
٣,٤٣٦,٣٠٧,٤٣١	٥٣٩,٢٩٧,٧٠٥	٢,٥٠٤,٢٠٩,٦٦٠	٤٣٦,٨٧٥,٣٧٠	٦,٩١٦,٦٩٠,١٦٦
(١,٥٤١,١٢٧,٩٩٩)	(٣٠٤,٧٤٦,١٢٠)	(١,٦٠٧,٣٧٨,٧٤٠)	(٢٧٠,٦٧٤,٨٩٢)	(٣,٧٢٣,٩٢٧,٧٥١)
١,٨٩٥,١٧٩,٤٣٢	٢٣٤,٥٥١,٥٨٥	٨٩٦,٨٣٠,٩٢٠	١٦٦,٢٠٠,٤٧٨	٣,١٩٢,٧٦٢,٤١٥

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٥٩٢,٤٥٥,١٥٥	٣,٧٤٦,٨٦١,٨٦٦	حسابات جارية
-	٣,٠٦٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع
٢٣٤,٠٧٩,٦٥١	٢٢٢,٢٨٠,٥٢٩	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٨٦٦,٥٣٤,٨٠٦	٧,٠٢٩,١٤٢,٣٩٥	الإجمالي
٢٣٤,٠٧٩,٦٥١	٢٢٢,٢٨٠,٥٢٩	بنوك مركزية
١,١٥٨	١,١٥٨	بنوك محلية
٥٩٢,٤٥٣,٩٩٧	٦,٨٠٦,٨٦٠,٧٠٨	بنوك خارجية
٨٦٦,٥٣٤,٨٠٦	٧,٠٢٩,١٤٢,٣٩٥	الإجمالي
٥١٦,٤٤٤,٦٢٤	٣,١٣٢,٢٣٧,٩٧٦	أرصدة بدون عائد
٧٦,٠١٠,٥٣١	٦١٤,٦٣٣,٨٩٠	أرصدة ذات عائد متغير
٢٣٤,٠٧٩,٦٥١	٣,٢٨٢,٢٨٠,٥٢٩	أرصدة ذات عائد ثابت
٨٦٦,٥٣٤,٨٠٦	٧,٠٢٩,١٤٢,٣٩٥	الإجمالي
٨٦٦,٥٣٤,٨٠٦	٧,٠٢٩,١٤٢,٣٩٥	أرصدة متداولة
٨٦٦,٥٣٤,٨٠٦	٧,٠٢٩,١٤٢,٣٩٥	الإجمالي

٢٨- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٦٦٣,٢٧٠,٨٢٤,١٣٢	٣١٢,٢٢٨,٥٤١,٠٤٤	ودائع تحت الطلب
٣١٤,٢٤٢,٦٧٨,٥٠٥	٣٤٢,٧٠٨,٥٩٤,١٠٧	ودائع لأجل وياخطار
١٣٥,٢٠٢,٧٦٦,٦٧٦	١٥٠,٦٢٣,١٠٣,٩٦٢	شهادات ادخار وإيداع
٥٤,٤٦١,٥٤٦,٠٧٩	٥٩,٩٧١,٠٨٥,١٥٨	ودائع توفير
١٠,٣٨٩,٤٧٥,٢٤٩	١٣,٢٣٨,٠٦٧,٩٢٣	ودائع أخرى *
٧٧٧,٥٦٧,٢٩٠,٢٤١	٨٧٨,٧٦٩,٣٩٢,١٩٤	الإجمالي
٤٨٩,٩٥٦,٩٠٤,٤٦٧	٥٥٧,٠٨١,٢٥٢,٨١٥	ودائع مؤسسات
٢٨٧,٦١٠,٣٨٥,٧٧٤	٣٢١,٦٨٨,١٣٩,٣٧٩	ودائع أفراد
٧٧٧,٥٦٧,٢٩٠,٢٤١	٨٧٨,٧٦٩,٣٩٢,١٩٤	الإجمالي
٨٥,٦٩٥,٤٠٧,٦٠٦	١٠٩,٨٥٨,١٤٠,٧٨٧	أرصدة بدون عائد
٦٦٠,٦١٣,٤٠٣,٢١٤	٢٩٥,٦٣٣,١٤٢,٩٠٥	أرصدة ذات عائد متغير
٤٣١,٢٥٨,٤٧٩,٤٢١	٤٧٣,٢٧٨,١٠٨,٥٠٢	أرصدة ذات عائد ثابت
٧٧٧,٥٦٧,٢٩٠,٢٤١	٨٧٨,٧٦٩,٣٩٢,١٩٤	الإجمالي
٦٨٢,٦٦٩,٦٦٣,٧٥٠	٧٦٩,٤٩٨,٢٨٤,٢٩١	أرصدة متداولة
٩٤,٨٩٧,٦٦٦,٤٩١	١٠٩,٢٧١,١٠٧,٩٠٣	أرصدة غير متداولة
٧٧٧,٥٦٧,٢٩٠,٢٤١	٨٧٨,٧٦٩,٣٩٢,١٩٤	الإجمالي

* وتضمن الودائع الأخرى في ٣١ مارس ٢٠٢٦ ودائع قدرها ٣٥,٦٨٤,٠٣٥ جنيه تغطي ارتباطات غير قابلة للإلغاء باعتمادات مستندية مقابل ٦٧٣,٧٣٥,٦٢٤ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وتعتبر القيمة الدفترية لتلك الودائع مقاربة لقيمتها العادلة.

٢٩- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
١,٣١١,٥٠١,٣٧٠	١,٣٢٧,٠٧١,٧٣٠	البنك الأهلي المصري
٢٧٣,٦٨٤,٩١٢	٣٠٤,١٩٨,٢٤٥	البنك التجاري الدولي
٢٩٠,٥١٩,١٢١	٢٧٤,٨٥٤,٧٨٠	بنك الكويت الوطني
١,٥٣٩,٧٩٣,٨٠٧	١,١٢٨,٦٥٧,٠٨٨	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
-	١٦٣,٥١٠,٨٨٧	بنك البركة
-	٢٧٣,٩٥٩,١٣١	بنك مصر
٣,٤١٥,٤٩٩,٢١٠	٣,٤٧٢,٢٥١,٨٦١	الإجمالي
١,٤٧٢,٣٨٨,٩٥١	١,٦٤١,٧٦٥,٩٧١	أرصدة متداولة
١,٩٤٣,١١٠,٢٥٩	١,٨٣٠,٤٨٥,٨٩٠	أرصدة غير متداولة
٣,٤١٥,٤٩٩,٢١٠	٣,٤٧٢,٢٥١,٨٦١	الإجمالي

٣٠- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٢,٤٤٨,٩٤٤,٠٢٣	٢,٧٦٥,١٧٢,٨٥٨	عوائد مستحقة
٣٧١,٢٢٣,٩٥٨	٤٠١,٤١٩,٢٠٧	إيرادات مقدمة
٣,٣٩٤,١٨٦,٠٢٩	٣,٥٧٠,٥٨٤,٩٦٧	مصرفات مستحقة
١١٢,٩٤٦,٤٥٢	١٢١,١٦٧,٥٢٩	المستحق لشركات التأمين وإعادة التأمين
٤,٧٤١,٣٤٢,٧٣١	٥,٢٢٢,٠٩٢,١٥٥	أرصدة دائنة متنوعة
١١,٠٦٨,٦٤٣,١٩٣	١٢,٠٨٠,٤٣٦,٧١٦	الإجمالي

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣١- مخصصات أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٦						
البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال الفترة	المرتب خلال الفترة	المخصصات المستخدمة خلال الفترة	فرق ترجمة أرصدة العملات الأجنبية	الرصيد آخر الفترة
					(-)+	
مخصص مطالبات ضريبية	٦٨,٦٦٩,٦٢٨	٦٠,٧٣٧	-	(٢١,٥٨٣)	-	٦٨,٩٠٨,٧٨٢
مخصص مطالبات قضائية	١٨,٧٩٩,٩٢١	٣,٤٤٤,١٨٥	-	(٥,٥٥٣,٦٦٨)	-	١٦,٨٧٩,٥٨٣
مخصص الإلتزامات العرضية	٨٧٦,٩٢٢,٦٦٦	١٥٧,٢٠٦,٢١٥	-	-	٢٥,١٩٣,٩٤٢	١,٠٥٩,٣٢٢,٤٢٣
مخصص خيانة الأمانة	١,٨٥١,٤٤٢	-	-	-	-	١,٨٥١,٤٤٢
مخصص مخاطر التشغيل	١,٠٩٥,٦٨٦	٩,٦٦٥	-	-	١٦٠,٥٨١	١,٢٦٥,٥٣٢
مخصص مطالبات أخرى	١٤,٠٦٠,٧٨٧	-	-	-	-	١٤,٥٢٤,٦٥٥
الإجمالي	٩٨١,٣٩٩,٧٣٠	١٦٠,٩٢٠,٤٠٢	-	(٥,١١٠,٩٨٣)	-	١,١٦٢,٧٥٢,٤١٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥						
البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المرتب خلال السنة	المخصصات المستخدمة خلال السنة	فرق ترجمة أرصدة العملات الأجنبية	الرصيد آخر السنة
					(-)+	
مخصص مطالبات ضريبية	٦٨,٣١٢,٨٥٤	١,٠٣١,٨٦٤	-	(٦٧٥,٠٩٠)	-	٦٨,٦٦٩,٦٢٨
مخصص مطالبات قضائية	٢٠,٢١٧,٧٧٠	٣٨٧,٦٧١	(٥٠,٠٠٠)	(٨٥,٦٦٢)	-	١٨,٧٩٩,٩٢١
مخصص الإلتزامات العرضية	٦٤٦,٠٢٩,٤٤٥	٢٤١,٦٩٤,٤٦٨	-	(١٠,٨٠١,٦٤٧)	-	٨٧٦,٩٢٢,٦٦٦
مخصص خيانة الأمانة	١,٨٥١,٤٤٢	-	-	-	-	١,٨٥١,٤٤٢
مخصص مخاطر التشغيل	١,٠٤٩,٤٧٥	١١٥,٣٨٧	-	(٦٩,١٧٦)	-	١,٠٩٥,٦٨٦
مخصص مطالبات أخرى	١٤,٢٧٣,٠١٦	-	-	(٢١٢,٢٢٩)	-	١٤,٠٦٠,٧٨٧
الإجمالي	٧٥١,٧٣٤,٠٠٢	٢٤٣,٢٢٩,٣٩٠	(٥٠,٠٠٠)	(١١,١٦٨,٣١٤)	(٢,٣٤٥,٣٤٨)	٩٨١,٣٩٩,٧٣٠

٣٢- حقوق حملة وثائق التأمين

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص وتكوين الأموال	١١,٢٦٦,٦٩٦,٥٠٧	١٠,٢١٤,٣٣٠,٦١٩
مخصص المطالبات تحت التسديد	٩٨,٢٥٨,٣٦٩	١٠٠,٨٣٤,٦٣٣
الإجمالي	١١,٣٦٤,٩٥٤,٨٧٦	١٠,٣١٥,١٦٥,٢٥٢

٣٣- ضريبة الدخل المؤجلة

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

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

الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة:

الأثر الضريبي للفروق المؤقتة على كل من:	الأصول الضريبية المؤجلة		الإلتزامات الضريبية المؤجلة	
	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الأصول الثابتة	-	-	(٢٤٧,١٥١,٢٥١)	(٢٥٣,١٤٦,٥٥٤)
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)	٤٧٨,٣٢٨,٥٨٨	٤٠٣,٣٤٣,١٣٣	-	-
فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى	-	-	(٤٥٧,٠٢٩,٣٥٣)	(٥٨٠,١٥٤,٦٧٤)
أخرى	٢٢,٢٨٩,٩٨٣	٢٠,١٨٠,٦٠٨	-	-
إجمالي الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة	٥٠٠,٦١٨,٥٨١	٤٢٣,٥٢٣,٧٤١	(٧٠٤,١٨٠,٦٠٤)	(٨٣٣,٣٠٠,٨٢٨)
الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي	-	-	(٢٠٣,٥٦٢,٠٢٣)	(٤٠٩,٧٧٧,٠٨٧)

حركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة:

	الأصول الضريبية المؤجلة		الإلتزامات الضريبية المؤجلة	
	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الرصيد في بداية السنة	٤٢٣,٥٢٣,٧٤١	٣٧٨,٨٨٥,٨٣٠	(٨٣٣,٣٠٠,٨٢٨)	(٦٠١,٤٣٥,٣٦٨)
الضريبة المؤجلة التي تم الاعتراف بها / استخدامها خلال الفترة	٧٧,٠٩٤,٨٤٠	٤٤,٦٣٧,٩١١	١٢٩,١٢٠,٢٢٤	(٢٣١,٨٦٥,٤٦٠)
الرصيد بالإجمالي في نهاية الفترة	٥٠٠,٦١٨,٥٨١	٤٢٣,٥٢٣,٧٤١	(٧٠٤,١٨٠,٦٠٤)	(٨٣٣,٣٠٠,٨٢٨)

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

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى	(٤٥٧,٠٢٩,٣٥٣)	(٥٨٠,١٥٤,٦٧٤)

٣٤- التزامات مرابيا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
		الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن:
٦٨٢,٨٠٨,٠٥٧	٧١٦,٤٨٧,٣٠٩	- المرابيا العلاجية بعد التقاعد
١٢٤,٠٦١,٣١٥	٣٣,٧٤٨,٠١٨	المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:
		- المرابيا العلاجية بعد التقاعد
		المرابيا العلاجية بعد التقاعد
		تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:
٦٧١,٠٦٦,٦٥٤	٧٠٩,٩٣١,٣٨٥	القيمة الحالية لالتزامات لم يتم تمويلها
٦,٧٨١,٤٠٣	٦,٥٥٥,٩٢٤	أرباح اكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٦٨٢,٨٠٨,٠٥٧	٧١٦,٤٨٧,٣٠٩	
		تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي:
٦٦٦,٥٢٢,١٣٢	٦٨٢,٨٠٨,٠٥٧	الرصيد في أول السنة المالية
٤,٤٤٦,٦٥٩	١,٧٥٨,٢١٩	تكلفة الخدمة الحالية
١٢٢,٦٩٩,٧٩٧	٣٢,٢١٥,٢٧٩	تكلفة العائد
(٣,٠٨٥,١٤١)	(٢٢٥,٤٨٠)	أرباح/خسائر اكتوارية
(٦٧,٧٧٥,٣٩٠)	(٦٨,٧٦٦)	مرابيا مدفوعة
٦٨٢,٨٠٨,٠٥٧	٧١٦,٤٨٧,٣٠٩	
		تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:
٤,٤٤٦,٦٥٩	١,٧٥٨,٢١٩	تكلفة الخدمة الحالية
١٢٢,٦٩٩,٧٩٧	٣٢,٢١٥,٢٧٩	تكلفة العائد
(٣,٠٨٥,١٤١)	(٢٢٥,٤٨٠)	الأرباح والخسائر اكتوارية المحققة خلال الفترة
١٢٤,٠٦١,٣١٥	٣٣,٧٤٨,٠١٨	
		وتتمثل الفروض اكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:
		معدل العائد المستخدم في خصم المرابيا العلاجية بعد التقاعد للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني
٪٢١,٢٢	٪٢١,٢٢	معدل العائد المستخدم في خصم المرابيا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
٪٢١,٢٢	٪٢١,٢٢	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني
٪١٣,٠٠	٪١٣,٠٠	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
٪١٣,٠٠	٪١٣,٠٠	فيما يلي تأثير الحركة بمقدار ١% في معدل تكلفة المرابيا الطبية:
		الاثر على إجمالي تكلفة
		الخدمة الحالية وتكلفة العائد
الائترعلى الالتزامات المحددة		
٪٥,٤٢	٪٢,٩٥	المرابيا العلاجية بعد التقاعد

٣٥- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

- يبلغ رأس المال المرخص به ١٥ مليار جنيه مصري.

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

- بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ موزع على ٩٧٩,٤٦٤,٩٨٥ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٨٥٤,١٤١,٩٨٥ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ١٢٥,٣٢٣,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقا للسعر الساري وقت السداد.
- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠١٩ زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠ جنيه مصري إلى ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٩٧٩,٤٦٤,٩٨٠ جنيه مصري وذلك خصما من الاحتياطي العام وتجزئة القيمة الاسمية لكل سهم من أسهم رأس مال البنك من ١٠ (عشرة) جنيه مصري للسهم إلى ٥ (خمس) جنيه مصري للسهم .
- وبذلك أصبح رأس المال المصدر والمدفوع ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢٦ موزع على ٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦ سهم قيمة السهم الاسمية خمسة جنيهات مصرية منها ١,٩٠٤,١٧٦,٩٦٦ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ٢٥٠,٦٤٦,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقا للسعر الساري وقت السداد.

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣٦- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

١- الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٥١,٠١٤,٣٤٠,٨١٣	٦٨,٧١٦,٢٦٨,٠٧٠	الاحتياطي العام (أ)
١,٠٤٥,٢٦٩	١,٠٤٥,٢٦٩	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
٥,٣٧٤,٧٨٧,٤١٥	٥,٣٨٧,٠٥٧,٤١٥	احتياطي قانوني (ج)
٢,٣٠٩,٨٢٠,٦٧٢	١,٦٩١,٩٧٥,٩٠٤	احتياطي القيمة العادلة (د)
٣٩,٤٩٤,٤٥٥	٣٩,٤٩٤,٤٥٥	احتياطي خاص (هـ)
٦٠,٨٧٨,٦٢١	٧٥,٧٠٣,١٧٤	احتياطي رأسمالي
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام
٤,٠٠٠,٤٨٣	٤,٠٠٠,٤٨٣	إحتياطي تجميع أعمال*
٥٨,٨٢٥,٨٢١,٦٥١	٧٥,٩٣٦,٩٩٨,٦٩٣	إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية

* الإحتياطي الناتج عن زيادة نسبة المساهمة في الشركات التابعة.

وتتمثل الحركة على الإحتياطات فيما يلي

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

(ب) احتياطي المخاطر البنكية العام

١,٠٤٥,٢٦٩	١,٠٤٥,٢٦٩	الرصيد في أول السنة المالية
١,٠٤٥,٢٦٩	١,٠٤٥,٢٦٩	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 الأئتمانية 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

٤,٠٨٤,٨٨٦,٧٥٦	٥,٣٧٤,٧٨٧,٤١٥	الرصيد في أول السنة المالية
١,٢٨٩,٩٠٠,٦٥٩	١٢,٢٧٠,٠٠٠	محول من أرباح السنة المالية السابقة
٥,٣٧٤,٧٨٧,٤١٥	٥,٣٨٧,٠٥٧,٤١٥	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

(د) إحتياطي القيمة العادلة

١,٣٠٦,٤١٩,٠١٤	٢,٣٠٩,٨٢٠,٦٧٢	الرصيد في أول السنة المالية
١,١٦١,١٣٤,٧١٩	(٧٤٠,٢٨٧,٣٧٧)	صافي التغيير في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ١٨ وإيضاح ٢٣)
(٦٤٧,٨٢٥)	(٦٨٠,٣١٢)	الخسائر الأئتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٢١٨,٢٧٩)	-	المحول الي الأرباح المحتجزة
(١٥٦,٨٦٦,٩٥٧)	١٢٣,١٢٤,٩٢١	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة (إيضاح ٣٣)
٢,٣٠٩,٨٢٠,٦٧٢	١,٦٩١,٩٧٥,٩٠٤	الرصيد في آخر الفترة المالية

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(هـ) احتياطي خاص

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

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

(٢) أرباح العام والأرباح المحتجزة

الحركة على الأرباح المحتجزة :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٣٧,٩٤٩,٣١٤,٦٥٣	٤٦,٦٧٩,٠٨٧,٣٠٠	الرصيد في أول السنة المالية
٣٠,٠٦٥,٤١٧,٤٤٥	٩,٥٣٣,٩٤٧,٢٨٧	صافي أرباح الفترة/ العام
(٣,٢٣٢,٢٣٤,٤٤٩)	(٤,٣٠٩,٦٤٥,٩٣٢)	توزيعات السنة السابقة
(٢,٦٥٤,٩٦٤,٢٧١)	(٢,٩٩٥,١٦٦,٣٣٥)	حصة العاملين في الأرباح
(٢٠,٣٥٥,٠٠٠)	(٢٠,٥١٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
(٢٥٨,٠٩٨,١٣٩)	(٢٩١,٠٥٥,٦٢٨)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
(٨,١٦٢,٠٠٠)	(١٤,٨٢٤,٥٥٣)	محول الى الاحتياطي الرأسمالي
(١٣,٨٧٢,٠٩٩,٤٤٦)	(١٧,٧٠١,٩٢٧,٢٥٧)	محول الى الاحتياطي العام
(١,٢٨٩,٩٠٠,٦٥٩)	(١٢,٢٧٠,٠٠٠)	محول الى الاحتياطي القانوني
١٦٩,١٦٦	-	محول من احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (بالصافي بعد خصم الضرائب)
٤٦,٦٧٩,٠٨٧,٣٠٠	٣٠,٨٥٧,٦٣٤,٨٨٢	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣٧- النقدية وما في حكمها

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

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٦,٨٢٨,٧٢٧,٣٠٣	٧,٠٥٦,٢٢٢,١٠٨	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
١١٠,٨٤٩,٣٠٦,٥٠١	١١٩,٠٥١,٩٨٨,٧٤٩	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
٩٣,٣٩٣,١٦٨,٧٩٩	٥٩,٣٣٧,٨٣٦,٨١٠	أذون الخزنة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم
٢١١,٠٧١,٢٠٢,٦٠٣	١٨٥,٤٤٦,٠٤٧,٦٦٧	الإجمالي

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٨- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا المرفوعة ضد البنك في ٣١ مارس ٢٠٢٦ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المرجح تحقق خسائرها.

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية ١,٥٧٦,٥١٨,٩٦٠ جنيه في ٣١ مارس ٢٠٢٦ مقابل ١,٦٢٢,٣٧٠,٦٦٢ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ متمثلة في مشتريات مبانى ومعدات وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ج) ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة بقروض و ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٢٠٥,٠٠٠	٢٠٥,٠٠٠	ضمانات مالية
٥,٣٨٩,٥٠٢,٢٨٠	٦,٣٢٣,٤٠٢,٧١٤	الأوراق المقبولة
٩٠,٥٥٦,٦٤٢,٢٢٣	٩٩,٩٣٥,٨٣٠,٠٧٨	خطابات ضمان
٥,٨١٤,٠٤٢,٩٦٦	٥,٥٧٧,٩٣٢,٨٤٤	اعتمادات مستندية استيراد
٣٤٨,٢٣١,٩٠٣	٤٤٣,٤٥٣,٠٢٧	اعتمادات مستندية تصدير
١٠٢,١٠٨,٦٢٤,٣٣٢	١١٢,٢٨٠,٨٢٣,٦٦٣	الإجمالي

(د) ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالانتماء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٧٧,٦٨٣,١٩٥,٥٠٩	٨٦,٨٩٣,٩٠٠,٠٤٣	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالانتماء

(ذ) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٢٥٦,٦٢٢,٣٩٠	٢٧٥,٥٤٨,٧٤٧	لا تزيد عن سنة واحدة
٧٤٧,٣٩٠,٦١٢	٧٩٣,٤٨٣,٧٤٣	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٢٥٢,٧٦٨,٦٦٩	٢٤٦,٠٢٤,٩٥٠	أكثر من خمس سنوات
١,٢٥٦,٧٨١,٦٧١	١,٣١٥,٠٥٧,٤٤٠	الإجمالي

٣٩- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

يملك بنك قطر الوطني (الشركة الأم للبنك) في نهاية الفترة المالية الجارية ٩٤,٩٧% من الأسهم العادية لرأس مال البنك بينما يمتلك مساهمون آخرون النسبة المتبقية وقدرها %٠,٠٣.

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٤,٧٠٦,٧١٢,٥٣١	٧,٣٧٢,٢١٦,٨٣٦	أرصدة لدى البنوك
٢٩٨,٥٥١,٢٩٥	٤,٦٢٨,٦٤٨,٨٠٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٣,٨٠٠,٤٣٧,٤٦٤	٤,٣٥٥,٤٥٥,٩٣٥	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٠,٧١٩,٤٠٠,٠٠٣	٢٤,٨٦٢,٢٨٢,٦٦٦	خطابات ضمان خارجية
٣,٥٧٥,٣٤٠,٠٠٠	٤,٠٩٤,٥٩٥,٠٠٠	عقود مبادلة أسعار العائد
٢٢٩,٣٧٨,٢٦٠	٥٧,٩٠٣,٦٦٦	مصروفات إدارية

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

شركات شقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
-	-	٢٥,١٦٥	١,٧٢٥,١٧٦	القروض القائمة في أول السنة المالية
-	-	١,٧٠٧,٩٠٤	١٨٦,٣٧٠	القروض الصادرة خلال الفترة المالية
-	-	(٧,٨٩٣)	(٨٣,٤٧١)	القروض المحصلة خلال الفترة المالية
-	-	١,٧٢٥,١٧٦	١,٨٢٨,٠٧٥	القروض القائمة في آخر الفترة المالية
-	-	٩٧,٦٩٩	٧١,٨٦١	عائد القروض

* لا توجد مخصصات مكونة للقروض الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة.

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

شركات شقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
-	-	٩٤,٦٦٤	٢٧٠,٠٦٩	بطاقات ائتمان
-	-	١,٦٣٠,٥١٢	١,٥٥٨,٠٠٦	قروض مباشرة
-	-	١,٧٢٥,١٧٦	١,٨٢٨,٠٧٥	الأجمالي

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ب) ودائع من اطراف ذوي علاقة

شركات شقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
-	-	٨٥,٠٨٨,٦٦٧	٩٩,٧٨٦,٩٨٧	الودائع في أول السنة المالية
-	-	-	(٢٧,٠٤٦,٨١٧)	التغيرات في أعضاء مجلس الإدارة
-	-	٢١,٧٥٧,٥٥١	٧٧,٥٤٤,٧٠٨	الودائع التي تم ربطها خلال الفترة المالية
-	-	(٧,٠٥٩,١٩١)	(١,٤٧٧,٣٤٤)	الودائع المستردة خلال الفترة المالية
-	-	٩٩,٧٨٦,٩٨٧	١٤٨,٨٠٧,٥٣٤	الودائع في آخر الفترة المالية
-	-	١٦,٣١٤,٤٩٨	٤,١٨٥,٧٥٠	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
وتتمثل الودائع من الأطراف ذوي العلاقة فيما يلي				
-	-	٣,٠٢٤,١٠٣	٣٤١,٩٢٤	ودائع تحت الطلب
-	-	١١,٣٣٢,٢٢٢	١٤,٢٨٨,٣١١	ودائع توفير
-	-	٨٥,١٩٨,١١٩	١٣٤,١٧٧,٢٩٩	شهادات ادخار وإيداع
-	-	٢٣٢,٥٤٣	-	ودائع لأجل وبإخطار
-	-	٩٩,٧٨٦,٩٨٧	١٤٨,٨٠٧,٥٣٤	الأجمالي

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوي العلاقة

شركات شقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
-	-	٦٥,١٩٨	٧,٧٢٦	إيرادات الأتعاب والعمولات
-	-	-	-	ضمانات صادرة عن البنك
وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلي:				
-	-	-	-	خطابات ضمان
-	-	-	-	الأجمالي

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

٤٠- صناديق استثمار البنك

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ١٢,٥٣٣,٦٦٧ وثيقة في ٣١ مارس ٢٠٢٦ بقيمة إجمالية ١٤,٠١٤,٣١٨,٠١٤ جنيه مصري يخص المجموعة منها عدد ٢٨٦,٣٠٦ وثيقة بمبلغ ٢٥٨,٥٣٦,٨٩٤ جنيه مصري منها مبلغ ٤٥,١٥٠,٤٥٠ جنيه مصري تمثل ٥% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق تظهر ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومبلغ ١٩٠,٢٩٦,٥٠٤ جنيه مصري أدرج بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ومبلغ ٣٣,٠٨٩,٩٤٠ جنيه ضمن بند استثمارات مالية بغرض المتاجرة.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ١٥,٤٨٠,٢٦٠ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٢٧٣,٠٣١ وثيقة في ٣١ مارس ٢٠٢٦ بقيمة إجمالية ١٩٤,٨٥٠,٠٢٠ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٣٥,٦٨٢,٧٦٥ جنيه مصري، و تمثل ٢٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ١٩٩,١٠٠ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 أئش سي للأوراق المالية والاستثمار بإدارة هذا الصندوق.

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٢٧٧,٣٧٠ وثيقة في ٣١ مارس ٢٠٢٦ بقيمة إجمالية ٢٣٦,٥٨٩,٦٤٨ جنيه مصري يخص المجموعة منها عدد ٦٩,٢٥٥ وثيقة بمبلغ ٥٩,٠٧٢,٧٧٧ جنيه مصري، منها مبلغ ٤٢,٦٤٨,٧٤٥ جنيه مصري تمثل ٤٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومبلغ ١٦,٤٢٤,٠٣٢ جنيه ضمن بند استثمارات مالية بغرض المتاجرة.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٣٣٦,٤٤٧ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل