

بنك قطر الوطنى
(شركة مساهمة مصرية)

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لبنك قطر الوطني "شركة مساهمة مصرية" والتمثلة في قائمة المركز المالي المستقل في ٣١ مارس ٢٠٢٦ وكذا القوائم المستقلة 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 المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة، وتتنحصر مسؤوليتنا في إبداء إستنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

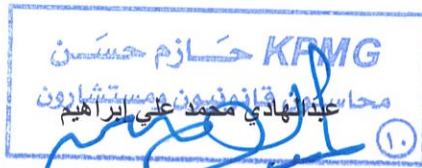
نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة عمل إستفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسؤولين 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 فحن لا نبدي رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

الإستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل للبنك في ٣١ مارس ٢٠٢٦ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة 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 والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

مراقبا الحسابات



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



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

القاهرة في: ٨ ابريل ٢٠٢٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	إيضاح	
			الأصول
٧٥,٥٧٦,٦٤٠,٩٧٤	٧٨,٨٤٠,٢٣٢,٥٢٦	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٩٩,٥١٤,٠٧٢,٣٢٦	١٣٥,٠٨٣,٣١٣,٤٥٣	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
١٥١,٨٨١,٠٩٩,٦٦٠	١٧٨,٨٠٦,٨٩٥,٧٠٠	(١٨)	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٦,٣٥٦,٣٦٦,٢٣٤	٩,٩٩٦,٨٢٣,٧١٢	(١٩)	قروض وتسهيلات للبنوك
٤٤٠,٦٤٥,٦٧١,٧٧٧	٤٦٥,٩١٩,٦١٦,٢٠٧	(٢٠)	قروض وتسهيلات للعملاء
٧,٨١٤,٣٩٨	٦٥,٣١٧,٨٩٧	(٢١)	مشتقات مالية
			استثمارات مالية
٣٦,٧٩٣,٥٢٣,٩٨٦	٣٩,٦٢١,٢٠٧,٨٣٧	(٢٢)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨٦,٠٤٤,٥٠٣,٥٩٣	٩٤,٧٢٧,٧٦٦,٩٥٢	(٢٢)	- بالتكلفة المستهلكة
١٦٣,٣٦٦,٩٩٦	١٨١,٢٠٩,٥٢٥	(٢٢)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٤٠,٢٦١,٨٣٩	٥٤٠,٢٦١,٨٣٩	(٢٣)	استثمارات في شركات تابعة
٧١٧,٣٣٤,٣١٦	٧٦٦,٥٤٨,٥١٤	(٢٤)	أصول غير ملموسة
١٤,١٤٤,٠٦٢,١٦٤	٢٠,٠٣٨,١٤٧,٢٠٣	(٢٥)	أصول أخرى
٣,١٧٢,٨٥٧,٠١٣	٣,١٢٤,٨٣٧,٩٥١	(٢٦)	أصول ثابتة
٩١٥,٥٥٧,٥٧٥,٢٦٦	١,٠٢٧,٧١٢,١٧٩,٣١٦		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٨٦١,٥٣٤,٨٠٦	٧,٠٢٩,١٤٢,٣٩٥	(٢٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٧٩,٣١٠,٩٥٧,٤٦٣	٨٨٠,٩٣٦,٨٢٧,٠٧٣	(٢٨)	ودائع العملاء
٤٠,٥٥٠,١٠٠	-	(٢١)	مشتقات مالية
١,٩٩٦,٢٨٨,٣٧٣	١,٦٠٣,٦١١,٠٦٤	(٢٩)	قروض أخرى
١٠,٦٨٨,٤٧٨,٩٥٢	١١,٦٢٧,٦٦٣,٠١٥	(٣٠)	التزامات أخرى
٩٤٠,٧٦٦,٠٥٩	١,١١٦,٧٢٧,٤٣٧	(٣١)	مخصصات أخرى
٨,١٠٠,١٩٤,١٠٩	١١,٢٣٤,٧٦٢,٥٥٦		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٤٠٩,٢٥٢,٣٢٤	٢٠٢,٩٨٢,٤٩٦	(٣٢)	التزامات ضريبية مؤجلة
٦٨٢,٨٠٨,٠٥٧	٧١٦,٤٨٧,٣٠٩	(٣٣)	التزامات مزايا التقاعد
٨٠٢,٩٩٥,٧٩٠,٢٤٣	٩١٤,٤٦٨,٢٠٣,٣٤٥		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	(٣٤)	رأس المال المدفوع
٥٨,٧٩٥,١٨٣,٣٧٧	٧٥,٩٠٦,٣٦٠,٤١٩	(٣٥)	احتياطات
٤٢,٩٩٢,٤٨٦,٨١٦	٦٦,٥٦٣,٥٠٠,٧٢٢	(٣٥)	صافي أرباح الفترة والأرباح المحتجزة
١١٢,٥٦١,٧٨٥,٠٢٣	١١٣,٢٤٣,٩٧٥,٩٧١		إجمالي حقوق الملكية
٩١٥,٥٥٧,٥٧٥,٢٦٦	١,٠٢٧,٧١٢,١٧٩,٣١٦		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية



علي راشد المهندي
رئيس مجلس الإدارة



محمد بدير
الرئيس التنفيذي

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

من ١ يناير ٢٠٢٥ الى ٣١ مارس ٢٠٢٥	من ١ يناير ٢٠٢٦ الى ٣١ مارس ٢٠٢٦	إيضاح	
٣٣,٧٤٦,٨٠١,١٣٣	٣٥,٠٩٣,١٢٣,٤٩٦	(٦)	عائد القروض والائرادات المشابهة
(٢٢,٧٤٢,٤٠٧,٠٢٤)	(٢١,٤١٠,٣٦٥,٩٧٧)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١١,٠٠٤,٣٩٤,١٠٩	١٣,٦٨٢,٧٥٧,٥١٩		صافي الدخل من العائد
٢,١٣٤,٩٩٦,٤٠٤	٢,٢٧٢,٩٥١,٠٨٤	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٣٩٦,٧٠١,١٩٧)	(٦٤٠,٩٠٥,٩١٥)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
١,٧٣٨,٢٩٥,٢٠٧	١,٦٣٢,٠٤٥,١٦٩		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٠٥,٢١٧,٢٥٠	١٤,٨٧٠,٦٥٢	(٨)	إيرادات من توزيعات أرباح
٢٢٢,٣١٧,٩٦٦	٤٠٦,٦٧٢,٧١٤	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٦٣,٤٠٤,٥٩٢	٨٤,٨٦٧,٩٤٩	(٢٢)	أرباح استثمارات مالية
(٧١٤,٩٥٧,٣٨٠)	(١,٣٤٧,٤٤٣,٦٩٦)	(١٢)	عبء اضمحلال الائتمان
(٢,٠٣٠,١٥٩,٢٣٩)	(٢,٦٣٤,٩٠٥,٨١١)	(١٠)	مصروفات إدارية
(٤٦٣,٧٠١,١٠٩)	٨٥٤,١٦٦,٠١١	(١١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٩,٩٢٤,٨١١,٣٩٦	١٢,٦٩٣,٠٣٠,٥٠٧		الربح قبل ضرائب الدخل
(٢,٩٧٣,٣١٣,٠٠٢)	(٣,٨٣١,٤٥٧,٠٤١)	(١٣)	مصروف ضرائب الدخل
٦,٩٥١,٤٩٨,٣٩٤	٨,٨٦١,٥٧٣,٤٦٦		صافي أرباح الفترة
٢,٩٠	٣,٧٠	(١٤)	نصيب السهم من صافي أرباح الفترة



علي راشد المهندي
رئيس مجلس الإدارة



محمد بدير
الرئيس التنفيذي

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

من ١ يناير ٢٠٢٥ الى ٣١ مارس ٢٠٢٥	من ١ يناير ٢٠٢٦ الى ٣١ مارس ٢٠٢٦	
٦,٩٥١,٤٩٨,٣٩٤	٨,٨٦١,٥٧٣,٤٦٦	صافي أرباح الفترة
		بنود لا يتم إعادة توبييها 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 توبييها في الأرباح أو الخسائر
		بنود قد يتم إعادة توبييها 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 توبييها في الأرباح أو الخسائر
(٢١,٥٥٣)	(٦٨٠,٣١٢)	الخسائر الأتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٨٥,٦٦٩,٨٠٠	(٦١٧,٨٤٤,٧٦٨)	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة، صافي بعد الضريبة
٧,٤٣٦,٧٦٨,١٩٤	٨,٢٤٣,٧٢٨,٦٩٨	إجمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

الإجمالي	صافي أرباح الفترة	أرباح محتجزة	إحتياطي المخاطر العام	إحتياطي المخاطر البنكية العام	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي خاص	إحتياطي عام	إحتياطي قانوني	رأس المال	
											٣١ مارس ٢٠٢٥
٨٨,٥٤٨,٧٩٤,٢٣١	٢٥,٨٠٦,١٧٥,١٨٩	٩,٣٤٦,٨٨٤,٥٩٨	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١,٠٤٥,٢٧٢	١,٣٠٦,٤١٩,٠٠٩	٥٢,٧١٦,٦٢١	١٢,٨٥٦,٦٦٦	٣٧,١٤٢,٢٤١,٣٦٧	٤,٠٨٤,٨٦٦,٧٥٦	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
-	(١٩,٦٩٥,٣٧٦,٩٥٢)	٤,٥٢٥,٢١٤,٨٤٧	-	-	-	٨,١٦٢,٠٠٠	-	١٣,٨٧٢,٠٩٩,٤٤٦	١,٢٨٩,٩٠٠,٦٥٩	-	تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة
(٦,١١٠,٧٩٨,٢٣٧)	(٦,١١٠,٧٩٨,٢٣٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح عام ٢٠٢٤
٤٨٥,٦٦٩,٨٠٠	-	-	-	-	٤٨٥,٦٦٩,٨٠٠	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
٦,٩٥١,٤٩٨,٣٩٤	٦,٩٥١,٤٩٨,٣٩٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
٨٩,٨٧٤,٧٦٤,١٨٨	٦,٩٥١,٤٩٨,٣٩٤	١٣,٨٧٢,٠٩٩,٤٤٥	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١,٠٤٥,٢٧٢	١,٧٩١,٦٨٨,٨٠٩	٦٠,٨٧٨,٦٢١	١٢,٨٥٦,٦٦٦	٥١,٠١٤,٣٤٠,٨١٣	٥,٣٧٤,٧٨٧,٤١٥	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥
											٣١ مارس ٢٠٢٦
١١٢,٥٦١,٧٨٥,٠٢٣	٢٩,١٢٠,٢١٨,٢٠٥	١٣,٨٧٢,٠٩٩,٤٤٥	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١,٠٤٥,٢٧٢	٢,٣٠٩,٨٢٠,٦٦٧	٦٠,٨٧٨,٦٢١	١٢,٨٥٦,٦٦٦	٥١,٠١٤,٣٤٠,٨١٣	٥,٣٧٤,٧٨٧,٤١٥	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦
-	(٢١,٥٥٨,٦٨٠,٤٥٥)	٣,٨٢٩,٦٥٨,٦٤٥	-	-	-	١٤,٨٢٤,٥٥٣	-	١٧,٧٠١,٩٢٧,٢٥٧	١٢,٦٧٠,٠٠٠	-	تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة
(٧,٥٦١,٥٣٧,٧٥٠)	(٧,٥٦١,٥٣٧,٧٥٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح عام ٢٠٢٥
(٦١٧,٨٤٤,٧٦٨)	-	-	-	-	(٦١٧,٨٤٤,٧٦٨)	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
٨,٨٦١,٥٧٣,٤٦٦	٨,٨٦١,٥٧٣,٤٦٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
١١٣,٢٤٣,٩٧٥,٩٧١	٨,٨٦١,٥٧٣,٤٦٦	١٧,٧٠١,٩٢٧,٢٥٦	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١,٠٤٥,٢٧٢	١,٦٩١,٩٧٥,٨٩٩	٧٥,٧٠٣,١٧٤	١٢,٨٥٦,٦٦٦	٦٨,٧١٦,٦٦٨,٠٧٠	٥,٣٨٧,٠٥٧,٤١٥	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٦

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

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	إيضاح	
			التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٩,٩٢٤,٨١١,٣٩٦	١٢,٦٩٣,٠٣٠,٥٠٧		صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
١٣٧,٩٦٣,٢١٢	١٨٣,٩٧٠,٤٦٤	(١٠)	تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٧١٤,٩٥٧,٣٨٠	١,٣٤٧,٤٤٣,٦٩٦	(١٢)	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
(٢٥٩,٩٧٩,٢٨٤)	(٤٣,٢٨١,١٣٤)		عبء اضمحلال الائتمان
١٣٣,٩٠٤,٩٦١	١٥٥,٢٩٤,٢٨٣		المستخدم من مخصصات القروض
٣٥,١٣٩,٢٢٤	١٥٦,٠١١,٣٤٨		متحصلات من ديون سبق أعدامها
(١٠٢,٤٧٣)	(٥,٥٥٣,٦٨٨)		صافي عبء / (رب) المخصصات الأخرى
(١,٠٠١,٤٩٢)	٢٥,٥٤٣,٢٩٨		المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(١,٤٢٥,٠٧٢)	٤٣,٢٠٩,٩٤٥		فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
٩٣,٠٧٢,٤٢٤	(٢,٣١٦,٣٨٥,٩٠٨)		فروق إعادة ترجمة مخصصات الأصول المالية الأخرى بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص القروض
(٩٨,٠٠٥,٠٩٨)	(٥٠,٤٨٨,١٩٩)		فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
-	(١٦,٠٩٧,٠٠٠)		استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
(١٠٥,٢١٧,٢٥٠)	(١٤,٨٧٠,٦٥٢)	(٨)	أرباح بيع أصول ثابتة
(٦٣,٤٠٤,٥٩٢)	(٨٤,٨٦٧,٩٤٩)	(٢٢)	إيرادات من توزيعات أرباح
			أرباح بيع إستثمارات مالية
١٠,٥١٠,٧١٣,٣٣٦	١٢,٠٧٢,٩٥٩,٤٣١		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
(١٢,٠٤٠,٣٧٩,٨٦٣)	(١٠,١٥١,٤٦٢,٩٧٩)		أرصدة لدى البنوك
٦,٩٥٦,٩٥٢,٠٨٨	(٦٢,٥٩٥,٥٩١,٩٨١)		أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
١٣,٤٩١,١٠١	(٣,٦٤١,١٥٥,٧١١)		قروض وتسهيلات للبنوك
(٢٠,٨٨٢,٤٠٢,٣٨٠)	(٢٦,٦١٦,٢٠٧,٢٤٥)		قروض وتسهيلات للعملاء
(٤,٣٥٦,٩٥٣)	(٩٨,٠٥٣,٥٩٩)		مشتقات مالية
(٢٨٩,٧٩٩)	(١٧,٨٤٢,٥٢٩)		إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٥,٠٠٩,٨٣٨,٨٣٦)	(٥,٩١٦,٦٦٤,٧٠٣)		أصول أخرى
(١٢,٤٥١,٠٢٢,٠٠٧)	٦,٢٠٢,٦٠٧,٥٨٩		أرصدة مستحقة للبنوك
٤٧,٣٤١,٩٥٦,٧٥٢	١٠١,٦٢٥,٨٦٩,٦١٠		ودائع العملاء
١,٨٣٩,٨٤٧,٩٢٥	٦٤٨,١٢٨,٤٣٥		التزامات أخرى
٣٠,٨٥٥,٨٠٥	٣٣,٦٧٩,٢٥٢		التزامات مرابا التقاعد
(١,١٤٢,٤٦٩,١٧٧)	(٧٨٠,٠٣٣,٥٠١)		ضرائب الدخل المسددة
١٥,١٦٣,٠٨٧,٩٩٢	١٠,٧٦٦,٢٣٢,٠٦٩		صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)
			التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(٣٨٩,٥٤١,٤٠٣)	(١٨٥,١٦٥,٦٠٠)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
-	١٦,٠٩٧,٠٠٠		متحصلات من بيع أصول ثابتة
٥,٥٤١,٩٣٢,١٥٠	٦,٤٦٥,٦٤٠,٠٩٧		متحصلات من إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(٣,٥٢٥,٦٥١,٣٣٨)	(١٥,٤٦٣,٧٠٧,٢٤٥)		مشتريات إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
١,٤٢٨,٥٧٠	١٦,٩٢٧,٧٥٦		توزيعات أرباح محصلة
١,٦٢٨,١٦٧,٩٧٩	(٩,١٥٠,٢٠٧,٩٩٢)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في / الناتجة عن أنشطة الإستثمار (٢)
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(١,٢٩٧,٣٦٨,٦٠٧)	(٣٩٢,٦٧٧,٣٠٩)		قروض أخرى
(٥,٨٥٢,٧٠٠,٠٩٨)	(٧,٢٧٠,٤٨٢,١٢٢)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(٧,١٥٠,٠٦٨,٧٠٥)	(٧,٦٦٣,١٥٩,٤٣١)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)
٩,٦٤١,١٨٧,٢٦٦	(٦,٠٤٧,١٣٥,٣٥٤)		صافي (النقص) / الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية (٣+٢+١)
٢٠١,٣٧٥,٨٥٤,٦٩٨	١٩١,٢٣٢,٢٩٠,٤٤٣		رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة المالية
٢١١,٠١٧,٠٤١,٩٦٤	١٨٥,١٨٥,١٥٥,٠٨٩	(٣٦)	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
٦٩,٠٢٥,٠٠٤,٢٤٠	٧٨,٨٤٠,٠٣٢,٥٢٦	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٣٤,٩٦٦,٨٦٥,٠٣٥	١٣٥,١٨٧,٩١٠,٧٣٥	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
١٣٤,٧١٨,٩٤٩,٧٨٠	١٨٠,٠٢٤,٣٩٠,٤٣٧		أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
(٦٢,١٩٦,٣٧٤,٦٦٦)	(٧١,٧٨٤,٠٦٤,٨٧٢)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٢٤,١٧١,٦٢١,٤٨٤)	(١٦,٢٠٥,٢٤١,٤١٧)		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٤١,٣٢٥,٧٨٠,٩٨١)	(١٢٠,٨٧٨,٠٧٢,٣٢٠)		أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٢١١,٠١٧,٠٤١,٩٦٤	١٨٥,١٨٥,١٥٥,٠٨٩		النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
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 بالبنك عدد ٧,٥٠٠ 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 المستقلة

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

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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله و تدفقاته النقدية و التغيرات في حقوق ملكيته.

(ب) المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

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

ب / ١- الشركات التابعة

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

ب / ٢- الشركات الشقيقة

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

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

(ج) التقارير القطاعية

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

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

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

(د) ترجمة العملات الأجنبية

د - ١ - عملة التعامل والعرض

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

د - ٢ - المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

- صافي دخل المتاجرة من الأصول والالتزامات بغرض المتاجرة.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- بنود الدخل الشامل الأخرى بحقوق 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 كأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى بين فروق نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة. ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالفروق المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

(هـ) الأصول المالية

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

تقييم نموذج الأعمال:

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

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

(هـ/١) الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الاستثمار والعوائد. البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في:

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. كما من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع بتكاملان لتحقيق هدف النموذج. مبيعات مرتفعة من حيث الدورية والقيمة بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط إذا استوفت الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

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

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

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

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

وتتمثل خصائص نموذج الأعمال فيما يلي:

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

(و) المقاصة بين الأدوات المالية

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

(ز) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

(١) تغطية القيمة العادلة

يتم الاعتراف فورا 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 للبنود المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة، وذلك بتحميله ضمن الأرباح والخسائر على مدار الفترة حتى تاريخ الاستحقاق. بينما تبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أُجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها.

(٢) تغطية التدفقات النقدية

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

ويتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل في نفس الفترات التي يكون للبنود 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.

(٣) المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

يتم الاعتراف فورا 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 إدراجها بالارتباط مع أصول والالتزامات مالية مبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر- في قائمة الدخل ضمن بند "صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر".

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ج) إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.

- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث تعلقى العوائد المحسوبة لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القروض لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة ويحد أدنى انتظام لمدة ستة. وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يبدأ إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض ضمن الإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض الذي يظهر بقائمة المركز المالي قبل الجدولة.

(ط) إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ي) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

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

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

(ل) اضمحلال الأصول المالية

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

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

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

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

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

(ل/١) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

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

(ل/٢) المعايير الكمية:

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

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

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

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

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

تعريف الإخفاق:

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

(ل/٣) المعايير النوعية:

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

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

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة:

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

التوقف عن السداد:

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

التقري بين المراحل (١,٢,٣):

التقري من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

التقري من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

(م) الأصول غير الملموسة

(١/م) الشهرة

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

(٢/م) برامج الحاسب الآلي

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

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

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

(ن) الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

(س) اضمحلال الأصول غير المالية

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

(ع) الإيجارات

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

(ع/١) - الاستئجار

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

(ع/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 مخصوما منه أية مسموحات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

(ف) النقدية وما في حكمها

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

(ص) المخصصات الأخرى

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

(ق) عقود الضمانات المالية

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

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

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

(ر) 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 المركزي فيما يتعلق بمزايا العاملين مباشرةً على الأرباح المحتجزة. يمنح البنك العاملين لديه نظم مزايا متنوعة مثل نظام الخدمة الطيبة والذي ينطبق عليه شروط نظم المزايا المحددة. تلزم نظم المزايا المحددة البنك بسداد مبالغ أو مستوى محدد من المزايا المستقبلية وبالتالي تحمل الخطر متوسط وطويل الأجل.

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

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

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

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

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

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 إختياري، ولا ينشأ على البنك أي التزامات إضافية بخلاف الاشتراكات الواجب سدادها. ويتم الاعتراف بالاشتراكات المستحقة لنظم الاشتراك المحدد ضمن مصروفات مزايا العاملين إذا قام العاملون بتقديم خدمة 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.

(ش) ضرائب الدخل

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

ويتم احتساب ضريبة الدخل الجارية على أساس صافى 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 للخصم ضريبيا عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح ضريبية في المستقبل تسمح بالانتفاع الكلي أو الجزئي بهذا الأصل ، ويتم مراجعة القيمة الدفترية للأصول الضريبية المؤجلة في نهاية كل فترة مالية وتخفيضها بقيمة الجزء الذي لم يعد من المرجح أن يتحقق منه منفعة ضريبية بسبب عدم تحقيق أرباح ضريبية كافية في المستقبل تسمح بالانتفاع الكلي أو الجزئي بهذا الأصل. ومع هذا فإذا كان من المتوقع زيادة المنفعة الضريبية يتم زيادة القيمة الدفترية للأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

(ت) الاقتراض

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

(ث) رأس المال

(ث/١) تكلفة رأس المال

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

(ث/٢) توزيعات الأرباح

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(خ) أنشطة الأمانة

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

(ذ) أرقام المقارنة

يعاد تويبب أرقام المقارنة كما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغييرات في عرض القوائم المالية المستقلة للفترة الحالية.

٣- إدارة المخاطر المالية

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

وعلى سبيل المثال قام البنك بوضع سياسات لإدارة مخاطر تحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود لتلك المخاطر والرقابة عليها من خلال أساليب قياس يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها 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 المسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر ولبيئة الرقابة كل على حدى.

إستراتيجية إدارة المخاطر

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

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

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

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

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

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

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

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

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

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

وتقوم لجنة المراجعة والمحاسبة التي تجتمع كل ثلاثة أشهر بالإشراف على مراقبة مخاطر التشغيل وإجراءات المراقبة الدائمة (إدارة المخاطر التشغيلية) والمراقبة الدورية (إدارة التفتيش الداخلي). وأخيرا 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 والاعتمادات المستندية التي تظهر خارج القوائم المالية المستقلة.

(أ-١) إدارة مخاطر الائتمان : التنظيم والهيكل

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

ويعتبر العاملين داخل قسم المخاطر مسؤولين عن :

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

- مراجعة سياسات تكوين المخصصات الخاصة والعامه.

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

الموافقة على المخاطر

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

وتقوم عملية الموافقة على المخاطر على أربعة مبادئ أساسية:

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

إدارة المخاطر والمراجعة

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

خطر الاستبدال

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

إدارة خطر الاستبدال

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

يقوم نظام تقييم درجة المخاطر بالبنك على أساس ثلاثة محاور:

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

- الضمانات

- يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان. ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الاموال المقدمة. ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة ومن الانواع 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 لأصول الأخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الاداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزانة بدون ضمان .

- المشتقات:

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

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

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

- تطلب سياسات البنك تحديد ثلاث مراحل لتصنيف الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهكلة وأربيطات القروض والضمانات المالية وكذا أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخرطيقا للتغيرات في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي ومنذ ثم قياس خسائر الاضمحلال (الخسائر الائتمانية المتوقعة) في القيمة المتعلقة بهذه الأدوات وذلك على النحو التالي:
- يتم تصنيف الأصل المالي غير المضمحل عند الاعتراف الأولي في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطرات الائتمان بشكل مستمر من قبل إدارة مخاطرات الائتمان والبنك.
- في حالة وجود زيادة جوهرية في خطرات الائتمان منذ الاعتراف الأولي؛ يتم نقل الأصل المالي إلى المرحلة الثانية ولا يتم اعتبار الأصل المالي مضمحل في هذه المرحلة (خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة في ظل عدم اضمحلال قيمة الائتمان).
- في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الأصل المالي فيتم نقله الى المرحلة الثالثة . ويستند البنك إلى المؤشرات التالية لتحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال:
- زيادة كبيرة بسعر العائد على الاصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
 - تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.
 - طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.
 - تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية.
 - تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.
 - العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي / السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / القروض التجارية.
 - إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض.
- ويستثنى من احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ما يلي:
- 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 الاعتداد بالضمانات والكفالات الصادرة من الحكومة المصرية والبنك المركزي لمواجهة المطالبات المستحقة بالعملة المحلية، وذلك لغرض احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
 - واستثناء أدوات الدين الصادرة عن الحكومة المصرية بالعملة المحلية من قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

ويعتبر مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في قائمة المركز المالي في نهاية السنة المالية مستمدا من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف. ويبين الجدول التالي التوزيع النسبي لقائمة 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	٢٨٩,٨٨	١١,٤٣	٢٨٩,٩٠	١٠,٦٩
- المتابعة العادية	٤,٦٦	٢١,٠٦	٤,٥٨	١٩,٦٩
- المتابعة الخاصة	٠,٩٣	٢,٧٩	٠,٩٢	٢,٦٤
- ديون غير منتظمة	٤,٥٣	٦٤,٧٢	٤,٦٠	٦١,٩٨
	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 رعية أكثر تفصيلا بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقا لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعته المالي ومدى انظامه في السداد.

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

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

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقا 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 المصنوب 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 حديا	٣٪	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥٪	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠٪	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠٪	٤	ديون غير منتظمة
١٠	ردية	١٠٠٪	٤	ديون غير منتظمة

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

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
١٥١,٨٨١,٠٩٩,٦٦٠	١٧٨,٨٠٦,٨٩٥,٧٠٠	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
١٨٠,٢٤٧,٤٧٦,١٠٣	١٨٨,٢٢١,٩٦٥,٨٥١	- حسابات جارية مدينة
١٢٤,٨٦٣,٤٠٢,٠١٠	١٣٢,١٧١,٩٧٩,٢٩٩	- قروض مباشرة
٥٢,٠٧٤,٨٤٦,٨٦٠	٥٤,٣١٦,١٨٢,٣٥٧	- قروض وتسهيلات مشتركة
٤,٥٥٢,٣٤١,٣١٨	٥,٨٦٨,٥٩٤,٨٤٥	- قروض أخرى
(١٤٣,٧٦٥,١٩٤)	(١٣٢,٩٥١,٧٤٠)	الخصم غير المكتسب والعوائد المؤجلة
٧,٨١٤,٣٩٨	٦٥,٣١٧,٨٩٧	أدوات مشتقات مالية
		استثمارات مالية
١١٩,٥٩٥,٥٠٦,٧٩٠	١٣٠,٨٢٧,٧١٠,٢١٩	- أدوات دين
٩,٥٠٠,٢٦٩,٦٦١	١٥,٢٠٥,٤٢٤,٢٧٥	أصول مالية أخرى
٧٢٧,٩٨٦,٧٢٨,٥١٠	٨٠٠,٨٢١,٧٨٨,٠١٠	الاجمالي

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية خلال الفترة:

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
				درجة الائتمان
٦٠,٨٢٠,٠٣٦,٢٠٠	-	٧,٠٩٩,٢٠٩,٨٥٢	٥٣,٧٢٠,٨٢٦,٣٤٨	ديون جيدة
٤٨,٤٦٥,١٦٩,٥٣٥	-	٢٠,٣٧٦,٢٦٨,٥٢٢	٢٨,٠٨٨,٩٠١,٠١٣	المتابعة العادية
٢٥,٩٠٢,٧٠٥,٠٠٠	-	٢٥,٩٠٢,٧٠٥,٠٠٠	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١٣٥,١٨٧,٩١٠,٧٣٥	-	٥٣,٣٧٨,١٨٣,٣٧٤	٨١,٨٠٩,٧٢٧,٣٦١	
(١٠٤,٥٩٧,٢٨٢)	-	(٢٨,٤٩٧,٧٥٩)	(٧٦,٠٩٩,٥٢٣)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٣٥,٠٨٣,٣١٣,٤٥٣	-	٥٣,٣٤٩,٦٨٥,٦١٥	٨١,٧٣٣,٦٢٧,٨٣٨	القيمة الدفترية

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الاجمالي	٣١ مارس ٢٠٢٦			أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
-	-	-	-	درجة الائتمان
١٧٩,١٣٢,٠٨٤,٩٧٥	-	-	١٧٩,١٣٢,٠٨٤,٩٧٥	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١٧٩,١٣٢,٠٨٤,٩٧٥	-	-	١٧٩,١٣٢,٠٨٤,٩٧٥	
(٣٢٥,١٨٩,٢٧٥)	-	-	(٣٢٥,١٨٩,٢٧٥)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٧٨,٨٠٦,٨٩٥,٧٠٠	-	-	١٧٨,٨٠٦,٨٩٥,٧٠٠	القيمة الدفترية

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
-	-	-	-	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

الاجمالي	٣١ مارس ٢٠٢٦			قروض وتسهيلات للبنوك
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
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

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			قروض وتسهيلات للبنوك
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الاجمالي	٣١ مارس ٢٠٢٦			قروض وتسهيلات للأفراد
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٧٩,٩٨١,٢٥٣,٤٧٩	-	-	٧٩,٩٨١,٢٥٣,٤٧٩	درجة الائتمان
٢,٥١٧,٥٠٦,٩٧٤	-	-	٢,٥١٧,٥٠٦,٩٧٤	ديون جيدة
٣,٧٨١,٣٣١,٠٦٥	-	٣,٧٨١,٣٣١,٠٦٥	-	المتابعة العادية
١,٣٠٠,٦٤٠,٥١٧	١,٣٠٠,٦٤٠,٥١٧	-	-	متابعة خاصة
٨٧,٥٨٠,٧٣٢,٠٣٥	١,٣٠٠,٦٤٠,٥١٧	٣,٧٨١,٣٣١,٠٦٥	٨٢,٤٩٨,٧٦٠,٤٥٣	ديون غير منتظمة
(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

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			قروض وتسهيلات للأفراد
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٧٣,٨٨٨,٢٥٧,٠٢٥	-	-	٧٣,٨٨٨,٢٥٧,٠٢٥	درجة الائتمان
٢,٤٣١,٦٩٣,٥٥٦	-	-	٢,٤٣١,٦٩٣,٥٥٦	ديون جيدة
٣,٥٢٢,٩٩٧,٧٠٨	-	٣,٥٢٢,٩٩٧,٧٠٨	-	المتابعة العادية
١,٢٦٦,٠٧٧,٣٥٢	١,٢٦٦,٠٧٧,٣٥٢	-	-	متابعة خاصة
٨١,١٠٩,٠٢٥,٦٤١	١,٢٦٦,٠٧٧,٣٥٢	٣,٥٢٢,٩٩٧,٧٠٨	٧٦,٣١٩,٩٥٠,٥٨١	ديون غير منتظمة
(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

الاجمالي	٣١ مارس ٢٠٢٦			قروض وتسهيلات للشركات
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٣٦٢,٨٨٤,٢١٤,٢٤٤	-	٥,٢٢٧,٧٥٢,٤١١	٣٥٧,٦٥٦,٤٦١,٨٣٣	درجة الائتمان
٢٠,٤٥٥,٨٩٨,٠٨٥	-	٢٠,٤٤٨,٩٣٦,٩٧٨	٦,٩٦١,١٠٧	ديون جيدة
٨٠١,٤٨٣,٠٨٤	-	٨٠١,٤٨٣,٠٨٤	-	المتابعة العادية
٢١,٠٢٣,٠٦٦,٤٧٥	٢١,٠٢٣,٠٦٦,٤٧٥	-	-	متابعة خاصة
٤٠٥,١٦٤,٦٢١,٨٨٨	٢١,٠٢٣,٠٦٦,٤٧٥	٦٦,٤٧٨,١٧٢,٤٧٣	٣٥٧,٦٦٣,٤٢٢,٩٤٠	ديون غير منتظمة
(٢٤,٥٨٥,٨٩٩,٥٣٥)	(١٦,١٣٣,١٥٦,٦٨٣)	(٦,٥١٤,٢٣٢,٦٨٩)	(١,٩٣٨,٥١٠,١٦٣)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣٨٠,٥٧٨,٧٢٢,٣٥٣	٤,٨٨٩,٨٦٩,٧٩٢	١٩,٩٦٣,٩٣٩,٧٨٤	٣٥٥,٧٢٤,٩١٢,٧٧٧	القيمة الدفترية

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣١ مارس ٢٠٢٦		أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
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	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١٨,١١٩,٢٨١,٤٩٤	-	-	١٨,١١٩,٢٨١,٤٩٤	درجة الائتمان
١٥,٤٣١,٧٢١,٧٠٣	-	-	١٥,٤٣١,٧٢١,٧٠٣	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٣٣,٥٥١,٠٠٣,١٩٧	-	-	٣٣,٥٥١,٠٠٣,١٩٧	مخصص خسائر الاضمحلال
(٦,٦٨٩,٢٢١)	-	-	(٦,٦٨٩,٢٢١)	القيمة الدفترية - القيمة العادلة
٣٣,٥٥١,٠٠٣,١٩٧	-	-	٣٣,٥٥١,٠٠٣,١٩٧	

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣١ مارس ٢٠٢٦		أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
-	-	-	-	درجة الائتمان
٩٤,٧٢٧,٧٦٦,٩٥٢	-	-	٩٤,٧٢٧,٧٦٦,٩٥٢	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٩٤,٧٢٧,٧٦٦,٩٥٢	-	-	٩٤,٧٢٧,٧٦٦,٩٥٢	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
-	-	-	-	القيمة الدفترية
٩٤,٧٢٧,٧٦٦,٩٥٢	-	-	٩٤,٧٢٧,٧٦٦,٩٥٢	

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
-	-	-	-	درجة الائتمان
٨٦,٠٤٤,٥٠٣,٥٩٣	-	-	٨٦,٠٤٤,٥٠٣,٥٩٣	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٨٦,٠٤٤,٥٠٣,٥٩٣	-	-	٨٦,٠٤٤,٥٠٣,٥٩٣	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
-	-	-	-	القيمة الدفترية
٨٦,٠٤٤,٥٠٣,٥٩٣	-	-	٨٦,٠٤٤,٥٠٣,٥٩٣	

يوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الأتمانية 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 مصدره	-	١٧,٥٩٠,٠١٢	-	١٧,٥٩٠,٠١٢
أصول مالية أستخقت أو تم أستبعادها	(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	١,٣٨٣,٦٦٤	-	١٢,٤٢٨,٦٨٢
الرصيد في آخر الفترة المالية	٧٦,٠٩٩,٥٣٣	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 مصدره	١٤,٤٥٤,٦٢٥	-	-	١٤,٤٥٤,٦٢٥
أصول مالية أستخقت أو تم أستبعادها	-	(٣١,٣٦٠,٥٩٦)	-	(٣١,٣٦٠,٥٩٦)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج الإعدام خلال السنة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٤,٠٩٢,٨٦١)	(١,٤٨٠,٢٩٣)	-	(٥,٥٧٣,١٥٤)
الرصيد في آخر السنة المالية	٧٦,٠٥٠,٦٨٣	٩,٥٢٤,٤٨٣	-	٨٥,٥٧٥,١٦٦

٣١ مارس ٢٠٢٦				
أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦	٢٠٤,٣٤٧,٨٧٧	-	-	٢٠٤,٣٤٧,٨٧٧
أصول مالية جديدة مشتره أو مصدره	٩١,١٦٣,٤٦٦	-	-	٩١,١٦٣,٤٦٦
أصول مالية أستخقت 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	٢٩,٦٧٧,٩٢٢	-	-	٢٩,٦٧٧,٩٢٢
الرصيد في آخر الفترة المالية	٣٢٥,١٨٩,٢٧٥	-	-	٣٢٥,١٨٩,٢٧٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
١٦٨,٨٠٧,٠١٦	-	-	١٦٨,٨٠٧,٠١٦	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
٥٠,٨٧٣,٤٥٨	-	-	٥٠,٨٧٣,٤٥٨	أصول مالية جديدة 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
(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 والرصيد 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
٣٣,٣٢١,٨٨٠	-	٣٣,٣٢١,٨٨٠	-	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 والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال السنة
(١,٣٣٦,٣٨٤)	-	(١,٣٣٦,٣٨٤)	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣٧,١٥١,٥٠٠	-	٣٧,١٥١,٥٠٠	-	الرصيد في آخر السنة المالية

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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 خسانر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦
٥٩,٧١٧,٦٠١	٦٩,١١٤,٤٧١	٤,٠٧٩,٤٥٢	(١٣,٤٧٦,٣٢٢)	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
(٦٦,٤٨١,٣٠٧)	(٦٦,٤٨١,٣٠٧)	-	-	الإعدام خلال الفترة
١٥,٩٩٥,١٧٥	-	١٥,٩٩٥,١٧٥	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢,١٠٦,٨٨٦,٤٤٠	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
١,٦٥٣,٣٩٤,٧٢٦	٩٧٥,١٠٨,٠٦٧	١٤٩,٠١٣,٥٧١	٥٢٩,٢٧٣,٠٨٨	مخصص خسانر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
٤٩٦,٤١٩,٨١٨	٢٨٩,٧١١,١٨٥	(٣٣,٣١٨,٣٣٥)	٢٤٠,٠٠٦,٩٦٨	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
٢١,٩٩٥,٢٧١,٤٧٨	١٥,٠٠٨,٩٤٧,٠٩٥	٥,٣٢٠,١٩٣,٥٨٥	١,٦٦٦,١٣٠,٧٩٨	مخصص خسانر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦
٢٢,٢٣٠,٨٣٨	-	١,٩٤٩	٢٢,٢٢٨,٨٨٩	أصول مالية جديدة مشترها أو مصدرية
(١٦,٦٨٤,١٦٨)	(٥,١٣٣,١٣٦)	(٣,٥٣٨,٨٥٥)	(٨,٠١٢,١٧٧)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	(٧٦٠,٢٢١)	(٧,٩٥٧,٧١٨)	٨,٧١٧,٩٣٩	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	١١,٨٠٩,٨٦٢	(١١,٨٠٩,٨٦٢)	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 والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
(١٦,٧٩٩,٨٢٧)	(١٦,٧٨٨,٣٠٣)	(١١,٥٢٤)	-	الإعدام خلال الفترة
١٣٩,٢٩٩,١٠٨	-	١٣٩,٢٩٩,١٠٨	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
١,٢٩٧,٥٩٦,٧٢١	٦٢٨,٣٠٤,١٧١	٥٠٩,٦٧٦,٥٨٢	١٥٩,٦١٥,٩٦٨	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٤,٥٨٥,٨٩٩,٥٣٥	١٦,١٣٣,١٥٦,٦٨٣	٦,٥١٤,٢٣٦,٦٨٩	١,٩٣٨,٥١٠,١٦٣	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ مارس ٢٠٢٦				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٦,٦٨٩,٢٢١	-	-	٦,٦٨٩,٢٢١	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦
-	-	-	-	أصول مالية جديدة مشتره 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				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧,٣٣٧,٠٤٦	-	-	٧,٣٣٧,٠٤٦	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
-	-	-	-	أصول مالية جديدة مشتره 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				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦
-	-	-	-	أصول مالية جديدة مشتره أو مصدره
-	-	-	-	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة
-	-	-	-	الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
-	-	-	-	الرصيد في آخر الفترة المالية

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
-	-	-	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
-	-	-	-	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
-	-	-	-	أصول مالية أستحقت 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
البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المستقلة				
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦		
	٢٠٥,٠٠٠	٢٠٥,٠٠٠		ضمانات مالية
	٦,١٦٢,٢٧٤,٨٢٩	٦,٠٤١,٠٣٩,٩٢٧		اعتمادات مستندية
	٥,٣٩٣,٢٧٧,٧٢٥	٦,٣٢٣,٤٠٢,٧١٤		الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
	٩٠,٥٥٦,٦٤٢,٢٢٣	٩٩,٩٣٥,٨٣٠,٠٧٨		خطابات ضمان
	١٠٢,١١٢,٣٩٩,٧٧٧	١١٢,٣٠٠,٤٧٧,٧١٩		الاجمالي

بلغت الأرباطات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالائتمان مبلغ ٨٣,٨٩٥,٥٣٨,٥٣٩ جنيه في نهاية الفترة الحالية مقابل مبلغ ٧٥,٢٤٧,٨٤٨,٢٤٥ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

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

وبناء على البيانات الواردة بالجدول السابق الخاص بالبنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي يتضح ان ٥٩% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية الفترة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك مقابل ٦١% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ١٦% مقابل ١٦% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزنة وأوراق حكومية أخرى 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 ٩٥% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية يقع تصنيفها في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٤% في آخر سنة المقارنة.
- أن 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 ٢٢,٣٢٣,٦٦٦,٩٩٢ جنيه في نهاية الفترة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٧% من قيمتها مقابل ٢١,٣٦٦,٤٢١,٦١٥ جنيه في آخر سنة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٥% من قيمتها.
- مراعاة البنك لمزيد من الحرص في عملية الاختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
- أن ٩٤% من حجم الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزنة وأوراق حكومية أخرى في نهاية الفترة المالية الحالية يمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٣% في آخر سنة المقارنة.

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

(٦-أ) قروض وتسهيلات

ييين 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	٤٣٧,٣٦٣,٣٦٧,١٢٢	١٠,٠٤٠,٠٦٩,٠٤٤	٤٦٣,٥٥٦,٧٣٦,٤٥٨	لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال
-	٦,١١٢,٥٧٤,٦٧٣	-	٦,٨٦٤,٩٥٠,٤٧٢	توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال
-	٢١,٣٦٦,٤٢١,٦١٥	-	٢٢,٣٣٣,٦٦٦,٩٩٢	محل اضمحلال
٦,٣٩٣,٥١٧,٧٣٤	٤٦٤,٨٤٢,٣٦٣,٤١٠	١٠,٠٤٠,٠٦٩,٠٤٤	٤٩٢,٧٤٥,٣٥٣,٩٢٢	الإجمالي
(٣٧,١٥١,٥٠٠)	(٢٤,٠٥٢,٩٢٦,٤٤٩)	(٤٣,٢٤٥,٣٣٢)	(٦٦,٦٩٢,٧٨٥,٩٧٥)	يخصم: مخصص خسائر لاضمحلال
-	(١٤٣,٧١٥,١٩٤)	-	(١٣٢,٩٥١,٧٤٠)	يخصم: خصم غير مكتسب وحوادث مؤجلة
٦,٣٥٦,٣٦٦,٢٣٤	٤٤٠,٦٤٥,٦٧١,٧٦٧	٩,٩٩٦,٨٢٣,٧١٢	٤٦٥,٩١٩,٦١٦,٢٠٧	الصافي

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات للعلماء في نهاية الفترة المالية الحالية ٦٦,٦٩٢,٧٨٥,٩٧٥ جنيهه (مقابل ٢٤,٠٥٢,٩٢٦,٤٤٩ جنيهه في نهاية سنة المقارنة). منها ١٧,٢٧٦,٦٩٣,٨٥٢ جنيهه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) (مقابل ١٦,١٠٩,٨٥١,١٠٠ جنيهه في نهاية سنة المقارنة). والباقي البالغ قدره ٩,٤١٦,٠٩٢,١٣٣ جنيهه يمثل مخصص اضمحلال المكون للمرحلة الأولى والثانية بمحظة الائتمان (مقابل ٧,٩٤٣,٠٧٥,٣٤٩ جنيهه في نهاية سنة المقارنة).

ويتضمن أيضا رقم (٦-٢٠) معلومات إضافية عن مخصص خسائر لاضمحلال عن القروض والتسهيلات الممنوحة للعلماء.

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

قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال

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

القروض والتسهيلات للعلماء

أفراد

٣١ مارس ٢٠٢٦	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
٣,٣٨٦,٠٣٦,١٢٩	٢,٩٤١,٢١٥,٦٥٩	٦١,٥١٢,٤٧٢,١٤٣	١٢,١٤١,٥٢٩,٥٤٩	٧٩,٩٨١,٢٥٣,٤٧٩	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	٧٩,٩٨١,٢٨٨,٢٨١	الإجمالي

مؤسسات

٣١ مارس ٢٠٢٦	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
١٨٣,٩٥١,٩٩٧,٣٧٤	١٢٠,٢١٩,٥٠١,٩١٩	٥٢,٥٨١,١٧٨,٢٤٧	٥,٩٠٣,٣١٠,٦٦٦	٣٦٢,٦٥٥,٩٨٨,٢٠٦	١- جيدة
٤,٦٢٧,٣٠٣,٩٣٣	١١,٧٢٢,٥١٠,٣٧٧	٣,٨٣١,٧٥٦,٩٧٤	-	٢٠,١٨١,٥٧١,٢٨٤	٢- المتابعة العادية
٢٢٥,٩٩٦,٤٧٥	١٠٣,٣٤٠,٨٤٢	٤٠٨,٥٥١,٣٧٠	-	٧٣٧,٨٨٨,٦٨٧	٣- المتابعة الخاصة
١٨٨,٨٠٥,٢٩٧,٧٨٢	١٣٢,٠٤٥,٣٥٣,١٣٨	٥٦,٨٢١,٤٨٦,٥٩١	٥,٩٠٣,٣١٠,٦٦٦	٣٨٣,٥٧٥,٤٤٨,١٧٧	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 جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
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 جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
١٧٥,٧٥٠,٢٢٤,٠٨٧	١١٣,٦٥٣,٦٩٦,٧٨٩	٥٠,٠٤٥,٧١٣,٠٦٧	٤,٥٧٥,٣٥٢,٣١٣	٣٤٤,٠٢٤,٩٨٦,٢٥٦	١- جيدة
٤,٦٢٩,٦٩٣,٥٣١	١٠,٥١٥,٧٠٦,٧٠٧	٣,٥٤٨,٤٠٣,٧٦٦	١,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٧١٤,٨٠٣,٩٦٤	٢- المتابعة العادية
١١٥,٥١٨,٥٢١	٢٦٦,٩٢٨,٦٢٩	٣٩٢,٨٠٥,٠٧٤	-	٧٣٥,٢٥٢,٢٢٤	٣- المتابعة الخاصة
١٨٠,٥١٥,٤٣٦,١٣٩	١٢٤,٣٩٦,٣٣٢,١٢٥	٥٣,٩٨٦,٩٢١,٨٦٧	٤,٥٧٥,٣٥٢,٣١٣	٣٦٣,٤٧٥,٠٤٢,٤٤٤	الإجمالي

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها لم تتعرض لاضمحلال

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

أفراد					
٣١ مارس ٢٠٢٦	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	١٦٢,٦٠٢,٥٧٥	٢,١٦٥,١٤٧,٦٧٦	١٨٩,٧٥٦,٧٢٢	٢,٥١٧,٥٠٦,٩٧٣
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	١٧٩,٤٩٥,٦٣٨	٣,٠٧٩,٨٩٠,٦٦٦	١٩٠,٧٤٩,٤٩٧	٣,٤٥٠,١٣٥,٨٠١
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	١٨,١١١,٨٦١	٢٩٩,٤٣٧,٧٤٨	١٣,٦١٠,٨٥٤	٣٣١,١٦٠,٤٦٣
الإجمالي	-	٣٦٠,٢١٠,٠٧٤	٥,٥٤٤,٤٧٦,٠٩٠	٣٩٤,١١٧,٠٧٣	٦,٢٩٨,٨٠٣,٢٣٧

مؤسسات					
٣١ مارس ٢٠٢٦	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٢٠٠,٦٧٥,٧٠١	-	-	٢٠٠,٦٧٥,٧٠١
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٢٢١,٤٥٩,٧٢٨	-	-	٢٢١,٤٥٩,٧٢٨
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	١٤٤,٠١١,٨٠٦	-	-	١٤٤,٠١١,٨٠٦
أكثر من ٩٠ يوم	-	-	-	-	-
الإجمالي	-	٥٦٦,١٤٧,٢٣٥	-	-	٥٦٦,١٤٧,٢٣٥

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

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

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

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

وفى تاريخ الاعتراف الأولى بالقروض والتسهيلات يتم تقدير القيمة العادلة للضمانات المقدمة - إن وجدت - باستخدام نفس الطرق المستخدمة فى تقييم أصول مماثلة على الا يتم الاعتراف بها بالقوائم المالية للبنك حيث لا تمثل أصولا للبنك فى ذلك التاريخ. ويتم تحديث القيمة العادلة لتلك الضمانات فى الفترات اللاحقة بما يعكس سعراً وأسعار السوق لأصول مماثلة.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

القروض والتسهيلات التي تم تقديرها ضمنها بصورة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحلّت بصفة منفردة (المرحلة الثالثة) في نهاية الفترة المالية الحالية ٢٢,٣٣٢,٦٦٦,٩٩٢ جنيه وذلك قبل أخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار (مقابل ٢١,٣٦٦,٤٢١,٦١٥ جنيه في نهاية سنة المقارنة). وتتضمن الجداول التالية تحليلاً لإجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقديرها ضمنها بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات .

٣١ مارس ٢٠٢٦	أفراد			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات اتمان	قروض شخصية	قروض عقارية
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	١٤٥,٧٨٣,٠٣١	٤٦,٢٧٥,٥٥٢	١,٠١٧,٤٥٥,٨٣١	٩١,١٦٦,١٠٣
القيمة العادلة للضمانات	-	١,٦١٢,٦٦١	١,١٤٨,٢٩٧	-
الإجمالي	١٤٥,٧٨٣,٠٣١	٤٧,٨٨٨,٢١٣	١,٠١٨,٦١٤,١٢٨	٩١,١٦٦,١٠٣

٣١ مارس ٢٠٢٦	مؤسسات			
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٥,٣١٨,٩٥١,٢١٢	١٥,٦٩٣,٨١٥,١٧٦	٢,٦٦٠,٠٨٧	٧,٦٠٠,٠٠٠
القيمة العادلة للضمانات	٢٤٠,٢١٩,٩٨٠	١,٦٤٦,٤٢٦,٩٨٢	-	-
الإجمالي	٥,٥٥٩,١٧١,١٩٢	١٧,٣٤٠,٢٤٢,١٥٨	٢,٦٦٠,٠٨٧	٧,٦٠٠,٠٠٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	أفراد			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات اتمان	قروض شخصية	قروض عقارية
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	١٢٤,٠٣٦,٣٧٤	٥٩,٧٣٨,٢٣٦	٩٨٠,٧٠٤,٣٠٢	٩١,٥٩٨,٤٤٠
القيمة العادلة للضمانات	-	١,٩٨٣,٩٢٩	١,٣٦٣,٨٧٨	-
الإجمالي	١٢٤,٠٣٦,٣٧٤	٦١,٧٢٢,١٦٥	٩٨٢,٠٦٨,١٨٠	٩١,٥٩٨,٤٤٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	مؤسسات			
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٤,٩٦٦,٧٥٩,٨٧٢	١٤,٨٣٢,٧٥١,٠٠٢	٢٩٣,٢٣٣,٣٨٩	٧,٦٠٠,٠٠٠
القيمة العادلة للضمانات	٢٤١,٥١٥,٣٥٧	١,٥٨٩,١٦٠,١٣٨	-	-
الإجمالي	٥,٢٠٨,٢٧٥,٢٢٩	١٦,٤٢١,٩١١,١٤٠	٢٩٣,٢٣٣,٣٨٩	٧,٦٠٠,٠٠٠

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

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

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

قروض وتسهيلات للعملاء	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦
مؤسسات	
- حسابات جارية مدينة	٢,٩٢٨,٦٤٣,١٠٤
- قروض مباشرة	٣,١٦٢,٣٤٣,٧٤٧
الإجمالي	٦,٠٩٠,٩٨٦,٨٥١

(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 السنة المالية بناء على تقييم فيتش ما يعادله:

التقييم	
٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
B	١٥٢,٠٨٥,٤٤٧,٥٤٧
- أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
غيرمصنف	١,٨٦٦,٨٣٧,٧٧١
أدوات دين أخرى	
A to A+	٤,٧٩٤,٩٧٦,٧٠٣
أدوات دين أخرى	
B	١٥,٤٣١,٧٢١,٧٠٤
سندات خزنة مصرية	
AA+	١١,٤٩٧,٤٦٧,٠١٩
سندات الخزنة الأمريكية	
- إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	
B	٨٦,٠٤٤,٥٠٣,٥٩٣
سندات الخزنة المصرية	
الإجمالي	٣٧١,٦٨٠,٩٥٤,٣٣٧

(٨-أ) الاستحواذ على الضمانات

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

طبيعة الأصل	
٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
مباني وأراضي	١٨٤,٤٩٠,٦٣٣
٢٥٥,٠٢٤,٠٠٠	

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

الاجمالي	دول أخرى	جمهورية مصر العربية				القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الأحمر	إجمالي
١٧٩,١٣٢,٠٨٤,٩٧٥	-	١٧٩,١٣٢,٠٨٤,٩٧٥	-	-	-	-	-	-	-	أذون خزينة و أوراق 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	٨,٢٩٥,٨٧١,٩٥٨	٦,٢٦٤,٧٢٧,٩٦٥	٤٧,٧٣٦,١٦٣,٢٧٤	-	-	-	- قروض شخصية
١٢,٦٦٦,٧٧٢,٧٢٥	-	١٢,٦٦٦,٧٧٢,٧٢٥	١,٠٥١,٣٦٩,٨٦٦	٨٣٣,٩٥١,٢٤٨	٣٤٣,٠٥٧,١٦٧	١٠,٣٩٨,٣٩٤,٤٤٤	-	-	-	- قروض عقارية
										قروض لمؤسسات
١٩٤,١٢٤,٢٤٨,٩٩٤	-	١٩٤,١٢٤,٢٤٨,٩٩٤	٦,٣٥٠,٩٣٤,٩٣٢	٩,٦٨٨,٤٢٣,١٣٨	٢٠,٩٨٨,٦٣٣,٦٠٤	١٥٧,٠٩٦,٢٥٧,٣٢٠	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
١٤٨,٣٠٥,٣١٥,٥٤٩	-	١٤٨,٣٠٥,٣١٥,٥٤٩	٧,٤٢٦,٤٢٨,٢٩٥	١١,٨٨٢,٤٧٥,٥٩١	١٢,٣٨٠,٤٥١,٦٢٤	١١٦,٦١٥,٩٦٠,٠٣٩	-	-	-	- قروض مباشرة
٥٦,٨٢٤,١٤٦,٦٨٨	-	٥٦,٨٢٤,١٤٦,٦٨٨	٣٩,٠٠٢,٩٤١	٢,٧٧٧,٢١٦,٠١١	٢,٣٨١,٩٧١,٨٥٠	٥١,٦٢٩,٩٥٥,٨٧٦	-	-	-	- قروض وتسهيلات مشتركة
٥,٩١٠,٩١٠,٦٦٦	-	٥,٩١٠,٩١٠,٦٦٦	-	-	٥١٣,٣١٠,٩٥٠	٥,٣٩٧,٥٩٩,٧١٦	-	-	-	- قروض أخرى
٦٥,٣١٧,٨٩٧	٦٥,٣١٧,٨٩٧	-	-	-	-	-	-	-	-	- أدوات مشتقات مالية
										استثمارات مالية
١٣٠,٨٢٧,٧١٠,٢١٩	١٧,٣٣٣,٤٦٤,٢٩٢	١١٣,٥٩٤,٢٤٥,٩٢٧	-	-	-	١١٣,٥٩٤,٢٤٥,٩٢٧	-	-	-	- أدوات دين
١٥,٢٨٤,٦٠١,٦٠٣	١٦٠,٩٢٨,٠١٨	١٥,١٢٣,٦٧٣,٥٨٥	٩٧,٩١٦,٩٦٧	٣٥٧,٨٥١,١٩٤	٣٠٣,٠٦٤,٢٠٦	١٤,٣٦٤,٨٤١,٢١٨	-	-	-	- أصول مالية أخرى
٨٢٨,٠٩٥,١٣٧,٦٦٠	٢٧,٤٩٩,٧٧٩,٢٥١	٨٠٠,٥٩٥,٣٥٨,٤٠٩	٢١,١٨٨,١٧٦,٩٨٨	٣٤,٦٣٦,٤٦٦,٣٤٧	٤٤,٣٤١,٥٠٢,٠٧٧	٧٠٠,٤٢٩,٣٣٢,٩٩٧	-	-	-	الاجمالي في نهاية الفترة الحالية
٧٥٢,٤٨٣,٥٧٤,٣٠٨	٢٢,٨٣٥,٢٧٧,٥٨٠	٧٢٩,٦٤٨,٢٩٦,٧٢٨	١٦,٧٨٥,٦٦١,٧٤٩	٣٤,٤٦٠,٠٥٧,٩٩٣	٤١,٩٠٩,٢٨٩,٠٧٤	٦٣٦,٤٩٣,٢٨٧,٩١٢	-	-	-	الأجمالي في نهاية سنة المقارنة

قطاعات النشاط

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

الاجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	حكومات خارجية	قطاع حكومي	مؤسسات خدمية	مؤسسات تجارية	مؤسسات صناعية	مؤسسات زراعية	مؤسسات أخرى	
١٧٩,١٣٢,٠٨٤,٩٧٥	-	-	-	١٧٩,١٣٢,٠٨٤,٩٧٥	-	-	-	-	-	أذون خزينة و أوراق 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
١٢,٦٦٦,٧٧٢,٧٢٥	١٢,٦٦٦,٧٧٢,٧٢٥	-	-	-	-	-	-	-	-	- قروض عقارية
										قروض لمؤسسات
١٩٤,١٢٤,٢٤٨,٩٩٤	-	-	-	-	١٠٦,٣٨٧,٥٤٧,٤٧٤	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
٥٦,٨٢٤,١٤٦,٦٨٨	-	-	-	-	٦,٦٠٠,٠٨٦,٤٧٦	٤,٢٢٩,٧٥٠,٠٠٠	٤٥,٩٢٣,٩٠٨,١١١	٧٠,٤٠٢,٠٩١	-	- قروض وتسهيلات مشتركة
٥,٩١٠,٩١٠,٦٦٦	-	٣,٥٣٤,٣٣٥,٩٣٩	-	-	٦٥٣,٨٥٤,١٨٣	١٣٦,٤٥٢,٩٥٩	١,٥٨٦,٢٦٧,٥٨٥	-	-	- قروض أخرى
٦٥,٣١٧,٨٩٧	-	٦٥,٣١٧,٨٩٧	-	-	-	-	-	-	-	- أدوات مشتقات مالية
										استثمارات مالية
١٣٠,٨٢٧,٧١٠,٢١٩	-	٥,٤٨٣,٨٣١,٦١٥	١١,٧٤٩,٦٣٢,٦٧٧	١١١,٨٠٥,٤٥٥,٢٤٢	١,٧٨٨,٧٩٠,٦٨٥	-	-	-	-	- أدوات دين
١٥,٢٨٤,٦٠١,٦٠٣	٩٦٧,٤٢٥,٥٤٢	٢٢,٧٤٤,٢٥٨	١٣٨,١٣٣,٦٦٠	٩,٤٣٤,٥٤٤,٠٠٤	٢,١٥٥,٨٥٢,٤٠٧	٤٢٥,٧٣٦,٧٨٠	٢,٠٦٢,٣٣٢,٣٠٢	٧٧,٧٨٢,٥٥٠	-	- أصول مالية أخرى
٨٢٨,٠٩٥,١٣٧,٦٦٠	٨٨,٥٤٨,١٥٧,٥٧٧	١٩,١٤٦,٣٤٨,٧٥٣	١١,٨٨٧,٧٦٦,٤٣٧	٣٠٠,٣٧٢,٠٨٤,٢٢١	١٧٣,٢٨٩,١٨٢,٤٥٥	٣,٨٩٦,٥٥٤,٤٩٠	١٨٨,٧٦٤,٦٣١,١٨٧	٧,١٩٤,١٢٢,٥٤٠	-	الاجمالي في نهاية الفترة الحالية
٧٥٢,٤٨٣,٥٧٤,٣٠٨	٨١,٧١٧,٢٦٧,٧٣٢	١٣,٥٣٨,١٢٢,٢٠٤	١١,٢٦١,٥٠٦,٣١٠	٢٥٩,٣٤٣,٧٤٦,٣٧٧	١٦٢,٧٨٦,٣٣٢,٤٤٤	٣,٩٥٤,٨٨٥,٩٧٦	١٧٧,٧١٨,٦٥٠,٤٣٢	٦,١٨٣,٠٦٥,٨٣٣	-	الأجمالي 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 لمحافظة البنك التي يتم تقييمها على أساس القيمة السوقية. ويتبع البنك سياسة حذرة بالنسبة لخطر السوق ويتلخص ذلك في:

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

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

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

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

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

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

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

وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزءاً أساسياً من نظام البنك في رقابة خطر السوق، تقوم ادارة مخاطر السوق بتطبيق حدود للقيمة المعرضة للخطر (VaR Limits) لمحفظه المتاجرة والذي تم اقرارها من قبل مجلس الإدارة وجاري متابعتها وارسالها بصفة يومية الى ادارة البنك العليا. هذا بالإضافة الى ارسال تقرير متباعدة شهري 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
أقل	أعلى	متوسط	
٣٦,٣٤٤	٢,٢٤٨,٧٠٦	٧٩٠,٩٤١	خطر أسعار الصرف
٣٦,٣٤٤	٢,٢٤٨,٧٠٦	٧٩٠,٩٤١	إجمالي القيمة عند الخطر
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			نوع الخطر
أقل	أعلى	متوسط	
٥٠,٥٨٤	٣,٩٢٨,٣٤٦	٧٣٣,٨٧٥	خطر أسعار الصرف
٥٠,٥٨٤	٣,٩٢٨,٣٤٦	٧٣٣,٨٧٥	إجمالي القيمة عند الخطر

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ب-٣) خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

الإجمالي	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	
الأصول المالية						
٧٨,٨٤٠,٣٣٢,٥٦٦	٢١٦,٥٦٩,٥٦٨	٥٥,٦٨٩,٩٧٤	٦٤٩,٢٥٩,٩٧٧	١,٦٠٤,٥٢٨,٠٥٥	٧٦,٣١٤,١٨٤,٩٥٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٣٥,٠٨٣,٣١٣,٤٥٣	٥١٨,٩٠٨,١٥١	٣,٠٦٥,١٦٦,٠٠٤	٢١,٦٧٠,١٤٠,٥١٩	١٠٣,٩٧٧,٥١٦,٥١٩	٥,٨٥١,٥٨٦,٦٦٠	أرصدة لدى البنوك
١٧٨,٨٠٦,٨٩٥,٧٠٠	-	-	-	٢٠,٨٧٩,٦٣٣,٣٢٥	١٥٧,٩٦٧,٦٢٢,٣٧٥	أذون خزينة وأوراق حكومية أخرى
٩,٩٩٦,٨٢٣,٧١٢	-	-	٧٨٠,٠٢٤,٦٥٦	٩,٢١٦,٧٩٩,٠٥٦	-	قروض وتسهيلات للبنوك
٤١٥,٩١٩,٦١٦,٢٠٧	١٤٦,٠٩١	٤,٠٧٦,٥٢٢	٨,١٤٨,٤٥١,١٤٥	١٢٧,٩٢٩,٦٨١,٤٤٩	٣٢٩,٨٣٧,٦١١,٠٠٠	قروض وتسهيلات للعملاء
٦٥,٣١٧,٨٩٧	-	-	-	٣,١٩١,٨٩٠	٦٢,١٢٦,٠٠٧	مشتقات مالية
إستثمارات مالية						
٣٩,٦٢١,٢٠٧,٨٣٧	-	-	٦,٣٢٧,٥٧١	١٩,٧٩٦,١٤١,٤٣٧	١٩,٨١٨,٧٣٨,٨٢٩	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٩٤,٧٢٧,٧٦٦,٩٥٢	-	-	-	-	٩٤,٧٢٧,٧٦٦,٩٥٢	بالتكلفة المستهلكة
١٨١,٢٠٩,٥٢٥	-	-	-	-	١٨١,٢٠٩,٥٢٥	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٥,٢٠٥,٤٢٤,٦٧٥	١٢٥,٠٤٣	٨,٦٥٥,٤٤١	٦٤,٤٧١,٩٩٩	١,٠٧٠,٨٠١,٤٧٩	١٤,٠٦١,٣٧٠,٣١٣	أصول مالية أخرى
١,٠١٨,٤٤٧,٨٠٨,٠٨٤	٧٣٥,٧٤٨,٨٥٣	٣,١٣٣,٥٨٣,٩٤١	٣١,٣١٨,٦٧٥,٨٦٧	٢٨٤,٤٧٧,٩٣٣,٢١٠	٦٩٨,٧٨١,٨٦٦,٢١٣	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية						
٧,٠٢٩,١٤٢,٣٩٥	١٢,٧٢٣,٥١٨	٧٣,٥٥٥,٧١٤	٥٩٩,٠٦٠,١٦٧	٢,٩٨٦,٦٦١,٨٣٥	٣,٣٥٧,١٤١,١٦١	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٠,٩٣٦,٨٢٧,٠٧٣	٧٠٠,٠٩٧,٦٣٥	٣,٠٤٢,٠٠٠,٤٠٢	٣٠,٤٦٦,١٦٦,٥٠٢	٦١٥,٢٠٣,٦٧٤,١٧٣	٥٨١,٥٢٤,٨٨٨,٣٦١	ودائع العملاء
١,٦٠٣,٦١١,٠٦٤	-	-	٧٩,٩٦٠,٤٠٦	١,١٩٤,٥٣٢,٥٦٠	٣٢٩,١١٨,٠٩٨	قروض أخرى
٢,٧١٥,٦٠٦,٨٢٣	١٠٢,٠٤٥	٤,٦٥١,٧٧٧	١٤,٧٧٣,٣١٠	٤٧٧,٩٤٦,٢٣٢	٢,٦٦٨,١٣٣,٤٥٩	التزامات مالية أخرى
٨٩٢,٣٣٥,١٨٧,٣٥٥	٧١٢,٩٢٣,١٩٨	٣,١٢٠,٢٠٧,٨٩٣	٣١,١٥٩,٩٦٠,٣٨٥	٢٦٩,٨٦٢,٨١٤,٨٠٠	٥٨٧,٤٧٩,٢٨١,٠٧٩	إجمالي الالتزامات المالية
١٢٦,١١٢,٦٢٠,٧٢٩	٢٢,٨٢٥,٦٥٥	١٣,٣٧٦,٠٤٨	١٥٨,٧١٥,٤٨٢	١٤,٦١٥,١١٨,٤١٠	١١١,٣٠٢,٥٨٥,١٣٤	صافي المركز المالي
في نهاية سنة المقارنة						
٩٠٦,٤٨٣,٣٢٩,٥٩٥	٥٩٢,٨٢٣,٢٩٥	٢,٢٧٢,٤٢١,٨٣٥	٢٧,٠٢٥,١١٩,٦١٠	٢٢٩,٤٥٧,١٣٢,٠٨٧	٦٤٧,١٣٥,٨٣٢,٧٦٨	إجمالي الأصول المالية
٧٨٤,٦٢٤,٢٦٩,٨١٢	٧٤٢,٠٥٩,٤٣٣	٢,١٨٩,١٤١,٦٧٢	٢٦,٩٨٣,٤٧٤,٢٠٥	٢١٥,٩٩٤,١٢٠,٦٢٧	٥٣٨,٧١٥,٤٧٣,٩٤٥	إجمالي الالتزامات المالية
١٢١,٨٥٩,٠٥٩,٧٨٣	(١٤٩,٢٣٦,١٣٨)	٨٣,٢٨٠,١٦٣	٤١,٦٤٥,٤٠٥	١٣,٤٦٣,٠١١,٤٦٠	١٠٨,٤٢٠,٣٥٨,٨٢٣	صافي المركز المالي

(ب-٤) مخاطر أسعار الفائدة:

ترتبط مخاطر هيكل أسعار الفائدة بالعمليات التجارية للبنك ومعاملات المركز الرئيسي ويرجع منشأها إلى الفجوات غير المغطاة (في صورة فائض أو عجز) بين إجمالي الأصول وإجمالي 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 المتماثلة التي تقوم بها إدارة الخزينة بالبنك (Macro-hedging). وبالتبعية ينشأ خطراً أسعار الفائدة الهيكلية من المتبقى من مراكز العملات المفتوحة ذات أسعار الفائدة الثابتة بعد إجراءات التحوط التي يتم تنفيذها. ونظراً لعدم وجود سوق لمشتقات سعر الفائدة على الجنيه المصري فإن ذلك يزيد من صعوبة تنفيذ عمليات التحوط المطلوبة للعملة المحلية.

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

يتم تحديد وقياس هذا الخطر بمعرفة وحدة الأصول والالتزامات (ALMU) التابعة 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 والسكرتير العام ورئيس غرفة المعاملات الدولية. وتقوم غرفة المعاملات الدولية بتنفيذ الإجراءات الضرورية التي تقرها لجنة الأصول والالتزامات لتصحيح الفجوات من خلال التعامل في الأسواق المالية وتعد الغرفة تقاريرها بما حدث من تطور وعرضها على وحدة الأصول والالتزامات ولجنة الأصول والالتزامات.

مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

- البت في الحدود المقبولة لأغراض تحليل الحساسية.
- مراجعة الافتراضات المستخدمة في تحديد وقياس المخاطر والتحقق من صحتها واعتمادها.
- استعراض مخاطر فجوات 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 القيمة المعرضة للخطر وتطور تلك القيم على مدار الزمن وعرض تلك التقارير على لجنة إدارة الأصول والالتزامات.
- تقديم توصيات لتعديل الفجوات بما يتفق مع الحدود السابق اعتمادها.
- متابعة تطبيق قرارات لجنة الأصول والالتزامات وإخطارها بمدى التقدم في تطبيق تلك القرارات.

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

تقديم تقارير دورية عن حركة الأسواق المالية.

تنفيذ توصيات لجنة الأصول والالتزامات التي تمت الموافقة عليها وعرض تقارير يمدى التقدم في تنفيذ تلك التوصيات.

التنسيق مع وحدة إدارة الأصول والالتزامات فيما يتعلق والتحوط الطبيعي ضد المخاطر التي قد تنشأ عن معاملات خاصة وبما يتفق مع السياسة والتوصيات المعتمدة للجنة إدارة الأصول والالتزامات.

هدف البنك من إدارة خطر أسعار الفائدة

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

والالتزامات.

ويعرف مستوى الحساسية بأنه التغير 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

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

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

للعمل (كما في حالة حسابات التوفير) وكذا في ضوء الافتراضات التقليدية لبعض بنود قائمة المركز المالي (كما في حالة حقوق المساهمين).

وبمجرد 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 مواز (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.

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

في نهاية الفترة الحالية	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الاجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	٧٨,٨٤٠,٢٣٢,٥٢٦	٧٨,٨٤٠,٢٣٢,٥٢٦
أرصدة لدى البنوك	٦٥,٤٣٦,٠٢٧,٨٣٠	٥٢,٥٣٢,٩٤٦,٨٥٩	١٥,٩٨٨,٥٣٩,٠٧٢	-	-	١,١٢٥,٧٩٩,٦٩٢	١٣٥,٠٨٣,٣١٣,٤٥٣
أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى	٥٣,٥١٨,٩٧٥,٠٥٣	١١,٧٩٥,٦٦٣,٧٤٥	١١٣,٤٩٢,٢٥٦,٩٠٢	-	-	-	١٧٨,٨٠٦,٨٩٥,٧٠٠
قروض وتسهيلات للبنوك	٩,٩٩٦,٨٢٣,٧١٢	-	-	-	-	-	٩,٩٩٦,٨٢٣,٧١٢
قروض وتسهيلات للعملاء	٣٧٦,٣٦٠,٨٤٤,٠٧٩	١٥,٩٥٩,٨٩١,٣٩٧	٢٠,٥٤٩,١٦٣,٩٣٦	٤٤,٣٠١,٨٩٧,٠٦٣	٨,٧٤٧,٨١٩,٧٣٢	-	٤٦٥,٩١٩,٦١٦,٢٠٧
مشقات مالية	-	-	-	-	-	٦٥,٣١٧,٨٩٧	٦٥,٣١٧,٨٩٧
إستثمارات مالية							
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٩٠٢,١٨٩,٩٤٤	١٢,٤٢٦,٨٦١,٢٧٨	٧,٠١٦,٩٤٧,٢٨٥	١٥,٧٥٣,٩٤٤,٧٦٠	-	٣,٥٢١,٦٦٤,٥٧٠	٣٩,٦٢١,٢٠٧,٨٣٧
بالتكلفة المستهلكة	١٢,٦٢١,١٤٢,٠٣٣	١٣,٩٩٥,٧٧١,٢٨١	٢٠,٣١٩,١٣٧,٦٥٥	٤٦,٠٩٠,٧٣٣,٤١٤	١,٧٠١,٠٤٢,٥٤٩	-	٩٤,٧٢٧,٧٦٦,٩٥٢
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	١٨١,٢٠٩,٥٢٥	١٨١,٢٠٩,٥٢٥
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	١٥,٢٠٥,٤٢٤,٢٧٥	١٥,٢٠٥,٤٢٤,٢٧٥
إجمالي الأصول المالية	٥١٨,٨٣٦,٠٠٢,٦٥١	١٠٦,٧١١,١٣٤,٥٦٠	١٧٧,٣٦٦,٠٤٤,٨٧٠	١٠٦,١٤٦,٥١٥,٢٣٧	١٠,٤٤٨,٨٦٢,٢٨١	٩٨,٩٣٩,٢٤٨,٤٨٥	١,٠١٨,٤٤٧,٨٠٨,٠٨٤
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	٥٢٧,٥٤٧,٤٣٢,٣٣٠	٦٦,٠٤٥,٣٥٨,٦٧٢	٨٥,٥٧٠,٧٧٥,٣٤٥	٩١,٦٨٠,٠٤٨,٦٠٩	١٣٥,١٨٤,٥٩٣	١٠٩,٩٥٨,٠٢٧,٩٢٤	٨٠٠,٩٣٦,٨٢٧,٠٧٣
قروض أخرى	١,٢١٤,٧٠٧,٧٦٨	٥٤,٧٤٨,٣٢١	٢٦٥,٥٩٩,٦٨٧	٦٨,٥٥٥,٢٨٨	-	-	١,٦٠٣,٦١١,٠٦٤
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	٢,٦٧٥,٦٠٦,٨٢٣	٢,٦٧٥,٦٠٦,٨٢٣
إجمالي الإلتزامات المالية	٥٣٢,٤٣٦,٧٦٣,٩٨٨	٦٦,١٠٠,١٠٦,٥٩٣	٨٦,٠٥٨,٦٥٥,٥٦١	٩١,٧٤٨,٦٠٣,٨٩٧	١٣٥,١٨٤,٥٩٣	١١٥,٨٥٥,٨٧٢,٧٢٣	٨٩٢,٣٣٥,١٨٧,٣٥٥
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	٤,٠٩٤,٥٩٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	٤,٠٩٤,٥٩٥,٠٠٠
فجوة إعادة تسعير العائد (١٧,٦٩٥,٣٥٦,٣٣٧)	(١٧,٦٩٥,٣٥٦,٣٣٧)	٤٣,١٧٦,٩٧٤,١٦٧	٩٢,٨٣٦,٠٣٨,١٠٩	١٤,٣٩٧,٩١١,٣٤٠	١٠,٣١٣,٦٧٧,٦٨٨	(١٦,٩١٦,٦٢٤,٢٣٨)	١٢٦,١١٢,٦٢٠,٧٢٩
في نهاية سنة المقارنة							
إجمالي الأصول المالية	٤٨٥,٦٧٨,٢٣٦,٦٣٠	١١٨,٣٠٦,٠٤٢,٦٩٣	١٠٨,٥٥٧,٤٧٣,٣١٩	٩١,٦٦٤,٦٦٤,١١٧	١١,٥٨١,٩١٩,٧٣٦	٩٠,٦٩٤,٩٩٣,١١٠	٩٠٦,٤٨٣,٣٢٩,٥٩٥
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	-	٣,٥٧٥,٣٤٠,٠٠٠	-	-	-	٣,٥٧٥,٣٤٠,٠٠٠
إجمالي الإلتزامات المالية	٥٠٨,٥٣٠,٧٧٢,٣٥٢	٣٣,١٣٥,١٢١,٩٥٨	٧٥,٥٠٥,٩٥٣,٦٦٩	٧٨,٥٥٩,٣٠٩,٠٥٤	١٣٧,٦٨١,٦٧٠	٨٨,٧٥٥,٤٣١,١٧٩	٧٨٤,٦٢٤,٢٦٩,٨٨٢
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	٣,٥٧٥,٣٤٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٣,٥٧٥,٣٤٠,٠٠٠
فجوة إعادة تسعير العائد (٢٦,٤٢٧,٨٧٥,٧٢٢)	(٢٦,٤٢٧,٨٧٥,٧٢٢)	٨٥,١٧٠,٩٢٠,٧٣٥	٣٦,٦٦٦,٨٥٩,٦٠٠	١٣,١٠٥,٣٥٥,٠٦٣	١١,٤٤٤,٢٣٨,٠٥٦	١,٩٣٩,٥٦١,٩٣١	١٢١,٨٥٩,٠٥٩,٧١٣

(ج) مخاطر السيولة :

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

منظومة إدارة مخاطر السيولة:

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

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

*** مهام لجنة الأصول والالتزامات:**

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

*** مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات:**

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

*** مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)**

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

هدف البنك من إدارة السيولة

- يهدف البنك لتمويل أنشطته على أساس أفضل الأسعار الممكنة في ظل الظروف الطبيعية، ولضمان قدرته على الوفاء بالتزاماته في حالة حدوث أزمة. وسعياً نحو تحقيق هذه الغاية يبنى البنك المبادئ الرئيسية التالية لإدارة السيولة:
- إدارة السيولة فى المدى القصير وفقاً للإطار الرقابى.
- تنوع مصادر التمويل.
- الاحتفاظ بمجموعة من الأصول ذات سيولة عالية.

قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

خطر السيولة

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

الأجال التعاقدية	٣١ مارس ٢٠٢٦				
	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات
الإلتزامات المالية	٦,٨٦٦,٣٥٥,٤٧٢	-	٢٢٢,٢٨٠,٥٢٩	-	٧,٠٤٨,٦٣٦,٠٠١
أرصدة مستحقة للبنوك	٦٢٢,٧٦٧,٥٥٠,٢٩٠	٧١,٤٣٤,٧١٧,٨٤٧	١٠٥,٠٣٢,٩٦٥,٩٩٣	١٢٩,٩٤٧,٩٧٣,٣٤٠	١٥٤,٦١١,٦٦٤
ودائع العملاء	٩١,٣٣١,٦٩٥	٦٤,٨١٣,٣٨٢	١,٠١٧,٨٤٠,٨٣٩	-	١,٦٤٦,٩١٢,٩٣٠
قروض أخرى	٦٢٩,٦٨٥,٢٣٧,٤٥٧	٧١,٤٩٩,٥٣١,٢٢٩	١٠٦,٦٧٣,٠٨٧,٣٦١	١٣٠,٤٢٠,٩٠٠,٣٥٤	٩٣٨,٠٣٣,٣٦٧,٦٦٥
إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق	٦٢٩,٦٨٥,٢٣٧,٤٥٧	٧١,٤٩٩,٥٣١,٢٢٩	١٠٦,٦٧٣,٠٨٧,٣٦١	١٣٠,٤٢٠,٩٠٠,٣٥٤	٩٣٨,٠٣٣,٣٦٧,٦٦٥
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.

الأجال التعاقدية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات
الإلتزامات المالية	٨٦٦,٥٣٥,٣٨٤	-	-	-	٨٦٦,٥٣٥,٣٨٤
أرصدة مستحقة للبنوك	٥٨١,٢٤٢,٧٦٠,٦٦٦	٣٥,٨٦٦,٨٣٥,٣٠٣	٩٣,٥٠٨,١٣٨,٠٨١	١١٣,٧٤٩,٣٤٧,٦٢١	١٦١,١٠٤,٣١٣
ودائع العملاء	٥٧٥,٥٨٣,٩٣٩	٦٠,٣٦٤,٦٩٤	٦٧١,٤٣٤,٤٠١	٧٤٩,١٠٣,٨٠٦	-
قروض أخرى	٥٨٢,٦٤٤,٨٧٩,٩٨٩	٣٥,٩٢٧,١٩٩,٩٩٧	٩٤,١٧٩,٥٧٢,٤٨٢	١١٤,٤٩٨,٤٥١,٤٢٧	١٦١,١٠٤,٣١٣
إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق	٥٨٢,٦٤٤,٨٧٩,٩٨٩	٣٥,٩٢٧,١٩٩,٩٩٧	٩٤,١٧٩,٥٧٢,٤٨٢	١١٤,٤٩٨,٤٥١,٤٢٧	١٦١,١٠٤,٣١٣
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 المركزية والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى والفروض والتسهيلات للبنوك والعملاء.

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

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها على أساس إجمالي

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

أجل استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المستقلة

مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة	٣١ مارس ٢٠٢٦				
	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات
مشتقات الصرف الأجنبي	١,٥٤٤,٤٢٩,٣٩٢	١,٨٨٠,٣٥٥,٥٨٠	١,٤٦٥,٦٨٢,٩٤٦	-	٤,٨٩٠,٤٦٧,٩١٨
- تدفقات خارجة	١,٥٥٦,٠٥٧,٩٤٩	١,٨٨٨,٢٧٧,٩٦٨	١,٤٦٩,٧١٨,١٣٩	-	٤,٩١٤,٠٥٤,٠٥٦
- تدفقات داخلية					

مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات
مشتقات الصرف الأجنبي	١,٠٧٤,٤١٤,٤٨٤	٢,٢٨٤,٥٤٦,٩٢٩	١,١٤٨,٠٧١,٠٦٢	-	٤,٥٠٧,٠٣٢,٤٧٥
- تدفقات خارجة	١,٠٦٤,٠٣٤,٨٩٨	٢,٢٦٧,٨٩٧,٧٩٤	١,١٢١,٦٤٧,١٧٠	-	٤,٤٥٣,٥٧٩,٨٦٢
- تدفقات داخلية					

أجل استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المستقلة

٣١ مارس ٢٠٢٦

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	٢٠٥,٠٠٠
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	٧٠,٠٨٠,٥٦٢,٢٥٤
٨٣,٨٩٥,٥٣٨,٥٣٩	٢٨٩,١٧٠,٢٤٧	١٣,٥٢٥,٨٠٦,٠٣٨	٧٠,٠٨٠,٥٦٢,٢٥٤	إرتباطات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	٢٠٥,٠٠٠
٢٠٥,٠٠٠	-	-	٢٠٥,٠٠٠	ضمانات مالية
١,٢٥٦,٧٨١,٦٧١	٢٥٢,٧١٨,٦٦٩	٧٤٧,٣٩٠,٦١٢	٢٥٦,٦٢٣,٩٠	إرتباطات عن الإيجار التشغيلي
١,٦٢٢,٣٧٠,٢٦٢	-	-	١,٦٢٢,٣٧٠,٢٦٢	إرتباطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة
٢,٨٧٩,٣٥٦,٩٣٣	٢٥٢,٧١٨,٦٦٩	٧٤٧,٣٩٠,٦١٢	١,٨٧٩,١٩٧,٦٥٢	الاجمالي

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	٦٧,٤٠٦,١٩٦,٤٨٧
٧٥,٢٤٧,٨٤٨,٢٤٥	٦٣٠,٢٧٠,٣٥٦	٧,٢١١,٣٨١,٤٠٢	٦٧,٤٠٦,١٩٦,٤٨٧	إرتباطات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالائتمان

(د) القيمة العادلة للأصول والتزامات المالية ومصادر القيمة العادلة

(١-٥) أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة:

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

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

المستوي الأول:

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

المستوي الثاني:

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

المستوي الثالث:

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

٣١ مارس ٢٠٢٦

الأصول المالية	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الاجمالي
سندات الخزنة الأمريكية	١١,٧٤٩,٦٣٢,٦٧٧	-	-	١١,٧٤٩,٦٣٢,٦٧٧
أدوات دين أخرى	٥,٤٨٣,٨٣١,٦١٥	١,٧٨٨,٧٩٠,٦٨٥	-	٧,٢٧٢,٦٢٣,٣٠٠
سندات خزنة مصرية	١٧,٠٧٧,٦٨٨,٢٩٠	-	-	١٧,٠٧٧,٦٨٨,٢٩٠
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٢٣,٤٨١,٩٦٠	-	-	١٢٣,٤٨١,٩٦٠
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٨١,٢٠٩,٥٢٥	-	-	١٨١,٢٠٩,٥٢٥
أدوات حقوق ملكية	٢٨٨,٤٢٣,٨١١	-	٣,١٠٩,٣٥٨,٧٩٩	٣,٣٩٧,٧٨٢,٦١٠
مشقتات مالية	-	٦٥,٣١٧,٨٩٧	-	٦٥,٣١٧,٨٩٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الأصول المالية	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الاجمالي
سندات الخزنة الأمريكية	١١,٤٩٧,٤٦٧,٠١٩	-	-	١١,٤٩٧,٤٦٧,٠١٩
أدوات دين أخرى	٤,٧٩٤,٩٧٦,٧٠٣	١,٨٢٦,٨٣٧,٧٧١	-	٦,٦٢١,٨١٤,٤٧٤
سندات خزنة مصرية	١٥,٤٣١,٧٢١,٧٠٤	-	-	١٥,٤٣١,٧٢١,٧٠٤
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١١٨,٠٨٠,٢٢٠	-	-	١١٨,٠٨٠,٢٢٠
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٦٣,٣٦٦,٩٩٦	-	-	١٦٣,٣٦٦,٩٩٦
أدوات حقوق ملكية	٣١٣,٠٦٥,٧٥٥	-	٢,٨١١,٣٧٤,٨٢٤	٣,١٢٤,٤٤٠,٥٦٩
مشقتات مالية	-	٧,٨١٤,٣٩٨	-	٧,٨١٤,٣٩٨

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

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

	القيمة العادلة		القيمة الدفترية	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦
أصول مالية				
أرصدة لدى البنوك	٩٩,٥١٤,٠٧٢,٣٦٦	١٣٥,٠٨٣,٣١٣,٤٥٣	٩٩,٥١٤,٠٧٢,٣٦٦	١٣٥,٠٨٣,٣١٣,٤٥٣
قروض وتسهيلات للبنوك	٦,٣٤٧,٠٣٦,٢٢٨	٩,٩٨٢,٢٣٣,١٤٥	٦,٣٥٦,٣٦٦,٢٣٤	٩,٩٩٦,٨٢٣,٧١٢
قروض وتسهيلات للعملاء	٤٤١,٥١٦,٠٦٧,٥١١	٤٦٧,٧٠١,٢٢٤,٧٤٤	٤٤٠,٦٤٥,٦٧١,٧٦٧	٤٦٥,٩١٩,٦١٦,٢٠٧
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :				
أدوات دين	٨٤,٥٧٣,٤٤٧,٤٨٨	٩٢,٥١٨,٨١٩,٦٧٤	٨٦,٠٤٤,٥٠٣,٥٩٣	٩٤,٧٢٧,٧٦٦,٩٥٢
التزامات مالية:				
أرصدة مستحقة للبنوك	٨٢٦,٥٣٤,٨٠٦	٧,٠٢٩,١٤٢,٣٩٥	٨٢٦,٥٣٤,٨٠٦	٧,٠٢٩,١٤٢,٣٩٥
ودائع العملاء	٧٧٠,١٦٠,٣٧٣,٧٧٥	٨٦٨,٤٠٢,١٣٤,٥٨٦	٧٧٩,٣١٠,٩٥٧,٤٦٣	٨٨٠,٩٣٦,٨٢٧,٠٧٣
قروض أخرى	١,٩٩٦,٢٨٨,٣٧٣	١,٦٠٣,٦١١,٠٦٤	١,٩٩٦,٢٨٨,٣٧٣	١,٦٠٣,٦١١,٠٦٤

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 الخزينة المصرية " طبقا لاسعار رويترز المعلنة في نهاية الفترة المالية.

ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى:

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

(هـ) إدارة رأس المال:

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

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

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

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

الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠٠% يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجموع عناصر رأس المال ومجموع عناصر الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر , ويبلغ الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال بعد إضافة متطلبات الدعامة التحوطية ١٢,٥% وذلك خلال الفترة الحالية. وقد بلغ معيار كفاية رأس مال البنك ٢٤,٦٣% في نهاية الفترة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ : ٢٥,٣٩%) طبقا لبازل II.

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
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 الفائضة 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 خسائرمرحلة بالإضافة إلى بنود قائمة الدخل الشامل الآخر المتراكم سواء كانت موجبة أو سلبية .

وقد تم إدراج صافي الأرباح المرحلية في الشريحة الأولى وذلك طبقاً لقرارمجلس 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 توزيع الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ٢٠٠٪ مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به مع أخذ الضمانات التقيدية 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 قرارمجلس 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 شهرمايو 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 والاضافى)
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
(١,٢٥٨,٠٨٤,٣٣٩)	(١,٣٦٩,٦١٣,٩٥٣)	إجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي والاضافى
١٠٥,٣٢٢,٤٩٨,٩٦١	١١٣,٨٨٠,٣١٥,٩٩٤	إجمالي رأس المال الأساسي والاضافى
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
١٦,٧٦١,١٥٠	١٦,٧٦١,١٥٠	٤٥٪ من قيمة الإحتياطي 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	إجمالي رأس المال المساند
١٠٨,٢٦٧,٣٩٠,١٩٠	١١٧,٣٠١,٩٣٧,٢٩٢	إجمالي 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	٤٧٦,٨٠٦,٩٠١,٢٠٦	إجمالي 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.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرارًا بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع إلزام البنوك بالحد الأدنى المقر للنسبة (٣%) على أساس ربع سنوي و ذلك كنسبة رفايه ملزمه إعتباراً من عام ٢٠١٨. وذلك تمهيدا للنظر في الإعتداد بها ضمن الدعامة الأولى من مقررات بارزل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة و سلامة الجهاز المصرفي المصري و مواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية في هذا الشأن

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

أ- مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الإستهيعادات) 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 البنود داخل الميزانية بعد خصم بعض استيعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية.

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل)

ويخلص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

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

* بعد توزيعات أرباح عام ٢٠٢٥.

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

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

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

يتم مراجعة محفظة البنك من الفروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. وتقوم الإدارة باستخدام الحكم الشخصي لتحديد ما إذا كان ينبغي الاعتراف بعبء اضمحلال في قائمة الدخل ويتوقف ذلك على مدى توافر أدلة يمكن الاعتماد عليها تشير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة الفروض وذلك قبل اختبار الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقرضين على السداد للبنك أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعرف 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 كلما كان من الممكن الحصول على تلك البيانات عملياً. ومع ذلك فإن بعض العوامل مثل مخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك والإطراف المقابلة Counterparties) والتقلبات (Volatility) والارتباط (Correlation) تتطلب من الإدارة استخدام حكمها الشخصي. ويمكن أن تؤثر التغيرات في الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفصاح عنها.

ج- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

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

إذا ما افترض توقف البنك عن تويب 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 ٢,٢٠٨,٩٤٧,٢٧٨ جنيه متصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بذلك ضمن احتياطي القيمة العادلة بقائمة الدخل الشامل الأخر.

٥- التحليل القطاعي

(٥-أ) التحليل القطاعي طبقا لطبيعة الأنشطة

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

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

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

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

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

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ مارس ٢٠٢٦)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٤,٠٢٥,٩٣٩,٣٣١	١,٣٤٣,٤٢٧,١٩٢	٣,٧٠٦,٣٥٥,٧٣١	٤,٦٠٧,٠٣٥,٦٦٥	١٣,٦٨٢,٧٥٧,٥١٩
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٩٦٧,٨٢٨,٦١٠	(٨,٠٣٧,٨٩٤)	٥٣٠,٠٧٧,٢٨٣	١٤٢,١٧٧,١٧٠	١,٦٣٢,٠٤٥,١٦٩
إيرادات من توريدات أرباح	-	١٤,٨٧٠,٦٥٢	-	-	١٤,٨٧٠,٦٥٢
صافي دخل المتاجرة	٢٦١,٢٦٤,٨١١	-	٣١,٩٢٨,٣٥٤	١١٣,٤٧٩,٤٧٩	٤٠٦,٦٧٢,٧١٤
أرباح استثمار مالية	-	٨٤,٨٦٧,٩٤٩	-	-	٨٤,٨٦٧,٩٤٩
عبء اضمحلال الائتمان	(١,١٧٠,٥٣٢,٠٥٥)	(٨٩,٥٤١,٠٧٧)	(٥٩,٧١٧,٦٠١)	(٢٧,٦٥٢,٩٦٣)	(١,٣٤٧,٤٤٣,٦٩٦)
مصروفات إدارية	(١,١٧١,٢٣٧,٧٤٧)	(١,٤٥١,٣٧٣)	(١,٦٠٣,٠٨٦,٣٥٢)	١٤٠,٨٦٩,٦٦١	(٢,٦٣٤,٩٠٥,٨١١)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٣٠٦,٨٥٦,٠٠٤)	(٦٩,٦٢٠,٥٠٠)	(٣٠٣,٢٤٦,٩٤٥)	١,٥٣٣,٨٨٩,٤٦٠	٨٥٤,١٦٦,٠١١
الربح قبل ضرائب الدخل	٢,٦٠٦,٤٠٧,٠١٦	١,٢٧٤,٥١٤,٩٤٩	٢,٣٠٢,٣١٠,٤٧٠	٦,٥٠٩,٧٩٨,٠٧٢	١٢,٦٩٣,٠٣٠,٥٠٧
مصروف ضرائب الدخل	(٧٨٦,٧٥٧,٤٦٦)	(٣٨٤,٧١٨,٩٤٣)	(٦٩٤,٩٦٤,٣٤٧)	(١,٦٦٥,٠١٦,٢٨٥)	(٣,٨٧١,٤٥٧,٠٤١)
صافي أرباح الفترة	١,٨١٩,٦٤٩,٥٥٠	٨٨٩,٧٩٦,٠٠٦	١,٦٠٧,٣٤٦,١٢٣	٤,٥٤٤,٧٨١,٧٨٧	٨,٨٦١,٥٧٣,٤٦٦

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ مارس ٢٠٢٦)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	٣٨٠,٤٩٧,٠٢١,٠٤٣	٣١٣,٨٧٧,٣٤١,٨٥٣	٨٥,٤٥٥,٦٠٥,٣١٩	٢١٦,٨٩٦,٥٠٩,٧٧٩	٩٩٦,٧٦٦,٤٧٧,٩٩٤
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	٣٠,٩٨٥,٧٠١,٣٢٢
أجمالي الأصول	٣٨٠,٤٩٧,٠٢١,٠٤٣	٣١٣,٨٧٧,٣٤١,٨٥٣	٨٥,٤٥٥,٦٠٥,٣١٩	٢١٦,٨٩٦,٥٠٩,٧٧٩	١,٠٠٧,٧٦٢,١٧٩,٣١٦
التزامات النشاط القطاعي	٥٥٩,٢٤٨,٦٨٧,٦٩٤	-	٣٢١,٦٨٨,١٣٩,٣٧٩	٨,٦٣٢,٧٥٣,٤٥٩	٨٩٩,٥٦٩,٥٨٠,٥٣٢
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٢٤,٨٩٨,٦٢٢,٨١٣
اجمالي الالتزامات	٥٥٩,٢٤٨,٦٨٧,٦٩٤	-	٣٢١,٦٨٨,١٣٩,٣٧٩	٨,٦٣٢,٧٥٣,٤٥٩	٩١٤,٤٦٨,٢٠٣,٣٤٥

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ مارس ٢٠٢٥)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٣,٢٨٣,٤٢٩,٩٩٣	٩٠١,٩٦٧,٨٣٩	٢,٨٢٢,١٦٥,٤٤٢	٣,٩٩٦,٨٣٠,٨٣٥	١١,٠٠٤,٣٩٤,١٠٩
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	١,١٤٦,٨٢٩,١٤٠	(٤,٧٤٣,٤٤٦)	٤٨٤,٢٢٣,٥٠٨	١١١,٩٨٦,٠٠٥	١,٧٣٨,٢٩٥,٢٠٧
إيرادات من توريدات أرباح	-	١٠٥,٢١٧,٢٥٠	-	-	١٠٥,٢١٧,٢٥٠
صافي دخل المتاجرة	١٥٩,٨٩٠,٣٣٨	-	٢٤,٦١٠,٤٩١	٣٧,٨١٧,١٣٧	٢٢٢,٣١٧,٩٦٦
أرباح استثمار مالية	-	٦٣,٤٠٤,٥٩٢	-	-	٦٣,٤٠٤,٥٩٢
عبء اضمحلال الائتمان	(٤٠١,٨٨٩,٢٧٣)	(١١٤,٦٩٩,٠٧٦)	(١٨٥,٤٤٥,٥١٥)	(١٢,٩٣٣,٥١٦)	(٧١٤,٩٥٧,٣٨٠)
مصروفات إدارية	(٨٦٨,٥٨٠,٣٨٧)	(٩٢٣,٤٤٧)	(١,٢٤٧,١٥١,١٨٠)	٨٦,٤٩٥,٧٧٥	(٢,٠٣٠,١٥٩,٢٣٩)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١٦٠,٠١٨,٧٨٠)	١٥,٩٦٢,٢١٤	(٢٦٦,٨٧٧,٢٢٧)	(٥٢,٧٦٧,٣١٦)	(٤٦٣,٧٠١,١٠٩)
الربح قبل ضرائب الدخل	٣,١٥٩,٦٦١,٠٣١	٩٦٦,١٨٥,٩٦٦	١,٦٣١,٥٢٥,٥١٩	٤,١٦٧,٤٣٨,٩٢٠	٩,٩٢٤,٨١١,٣٩٦
مصروف ضرائب الدخل	(٩٤٦,٥٨٣,٣٥١)	(٢٨٩,٤٥٣,٦٧٩)	(٤٨٨,٧٧٨,٦٦٢)	(١,٢٤٨,٩٩٧,٣١٠)	(٢,٩٧٣,٣١٣,٠٠٢)
صافي أرباح فترة المقارنة	٢,٢١٣,٠٧٧,٦٨٠	٦٧٦,٧٣٢,٢٨٧	١,١٤٢,٧٤٦,٨٥٧	٢,٩١٨,٩٤١,٦١٠	٦,٩٥١,٤٩٨,٣٩٤

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	٣٦١,٦١٥,٧٧٦,٢١٨	٢٧٥,٤٢٢,٧٥٦,٠٧٤	٧٩,٠٢٩,٨٩٥,٥٤٩	١٧٤,٩٨٥,٧٤٢,٨٥١	٨٩١,٠٥٤,١٧٠,٦٩٢
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	٢٤,٥٠٣,٤٠٤,٥٧٤
أجمالي الأصول	٣٦١,٦١٥,٧٧٦,٢١٨	٢٧٥,٤٢٢,٧٥٦,٠٧٤	٧٩,٠٢٩,٨٩٥,٥٤٩	١٧٤,٩٨٥,٧٤٢,٨٥١	٩١٥,٥٥٧,٥٧٥,٦٦٦
التزامات النشاط القطاعي	٤٩١,٧٢٩,٠٠٠,٥٩٣	-	٢٨٧,٦١٠,٣٨٥,٧٧٤	٢,٨٣٤,٩٤٤,٣٧٥	٧٨٢,١٧٤,٣٣٠,٧٤٢
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٢٠,٨٢١,٤٥٩,٥٠١
اجمالي الالتزامات	٤٩١,٧٢٩,٠٠٠,٥٩٣	-	٢٨٧,٦١٠,٣٨٥,٧٧٤	٢,٨٣٤,٩٤٤,٣٧٥	٨٠٢,٩٩٥,٧٩٠,٢٤٣

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ب-٥) التحليل القطاعي طبقاً للمناطق الجغرافية

الإيرادات والمصروفات وفقاً

للقطاعات الجغرافية

(٣١ مارس ٢٠٢٦)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
١٣,٦٨٢,٧٥٧,٥١٩	٥,٤٧٨,٠٤٧,٦٩٠	٤٠٠,٥٧٤,٧٧٣	٨١٦,٢٥٩,٢٥٣	٩٧٥,١٥٤,٩٦٥	٦,٠١٢,٧٢٠,٨٣٨	صافي الدخل من العائد
١,٦٣٢,٠٤٥,١٦٩	٣٥٢,٩٤٢,٦٨٢	٦٦,٧٠٥,٠٣٨	١٦٩,٦٣٧,٠٩٧	١٦٩,٧٧٤,٦١٠	٨٧٢,٩٨٥,٧٤٢	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٤,٨٧٠,٦٥٢	١٤,٨٧٠,٦٥٢	-	-	-	-	إيرادات من توزيعات أرباح
٤٠٦,٦٧٢,٧١٤	٢٢٤,٣٥٣,٥٢٥	١١,٨٩٤,٤٨٢	٢١,٩٨٢,٧٨٩	٣٦,١٧٦,٧٥٣	١١٢,٢٦٥,١٦٥	صافي دخل المتاجرة
٨٤,٨٦٧,٩٤٩	٨٤,٨٦٧,٩٤٩	-	-	-	-	أرباح استثمارات مالية
(١١,٣٤٧,٤٤٣,٦٩٦)	(١١٦,٤٩٥,٨٠٧)	(٧٧,٠٦٩,٢٢٧)	(١٦٤,٠٨٦,٦١٦)	(٢٣١,٠٥٢,١٦٣)	(٧٥٨,٧٣٩,٨٨٣)	عبء اضمحلال الائتمان
(٢,٦٣٤,٩٠٥,٨١١)	١٠٠,٣١٣,٢٨٢	(١٦٤,٦٩٤,٩٤٣)	(٣٠٠,٣٩٥,٥٥٩)	(٣٤٥,٨٧٨,٩٩٧)	(١,٩٢٤,٢٤٩,٥٩٤)	مصروفات إدارية
٨٥٤,١٦٦,٠١١	١,٤٤٨,٤٧٣,٤١٥	(٥٩,٠٦٠,٣١٤)	(٦٦,٦٧٠,٧٣٧)	(٦٦,٠٤٤,٢٠٩)	(٤٠٢,٥٣٢,١٤٤)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
١٢,٦٩٣,٠٣٠,٥٠٧	٧,٥٨٧,٣٧٣,٣٨٨	١٧٨,٣٤٩,٨٠٩	٤٧٦,٧٢٦,٢٢٧	٥٣٨,١٣٠,٩٥٩	٣,٩١٢,٤٥٠,١٢٤	الربح قبل ضرائب الدخل
(٣,٨٣١,٤٥٧,٠٤١)	(٢,٢٩٠,٢٨٧,٩٧٩)	(٥٣,٨٣٥,٨١٤)	(١٤٣,٩٠٦,٢٨٢)	(١٦٢,٤٣٧,٦١٩)	(١,١٨٠,٩٩٣,٣٤٧)	مصروف ضرائب الدخل
٨,٨٦١,٥٧٣,٤٦٦	٥,٢٩٧,٠٨٥,٤٠٩	١٢٤,٥١٣,٩٩٥	٣٣٢,٨٢٣,٩٤٥	٣٧٥,٦٩٣,٣٤٠	٢,٧٣١,٤٥٦,٧٧٧	صافي ارباح الفترة

الأصول والالتزامات وفقاً

للقطاعات الجغرافية

(٣١ مارس ٢٠٢٦)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
١,٠٦١,٩٤٥,٦٣٠,٨٠٢	٥٥١,٦٠٠,٤٤٦,٠٣٢	٢٠,٣٩٧,٦٦٠,٢٥٩	٣١,٦٠٢,٣٠٢,٣٠٦	٤٢,٥٧٤,١٨٥,٣٦٣	٣٨٠,٧٧١,٠٣٦,٨٤٢	أصول القطاعات الجغرافية
٧٦٦,٥٤٨,٥١٤	-	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
١,٠٦١,٩٤٥,٦٣٠,٨٠٢	٥٥١,٦٠٠,٤٤٦,٠٣٢	٢٠,٣٩٧,٦٦٠,٢٥٩	٣١,٦٠٢,٣٠٢,٣٠٦	٤٢,٥٧٤,١٨٥,٣٦٣	٣٨٠,٧٧١,٠٣٦,٨٤٢	أجمالي الأصول
٩٠١,١٩٧,٢٤٣,٥٤٧	١٢,٥٤٤,٩٩٣,٩٩٦	٥٠,٩٣٥,٣٦١,٨٤٧	٦٨,١٧٦,٨٠٦,٧٨٦	٩٩,٣٠٢,٠٦٨,٤٧٨	٦٧٠,٢٣٨,٠١٢,٤٤٠	التزامات القطاعات الجغرافية
١٣,٢٧٠,٩٥٩,٧٩٨	-	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٩١٤,٤٦٨,٢٠٣,٣٤٥	١٢,٥٤٤,٩٩٣,٩٩٦	٥٠,٩٣٥,٣٦١,٨٤٧	٦٨,١٧٦,٨٠٦,٧٨٦	٩٩,٣٠٢,٠٦٨,٤٧٨	٦٧٠,٢٣٨,٠١٢,٤٤٠	إجمالي الالتزامات

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقاً

للقطاعات الجغرافية

(٣١ مارس ٢٠٢٥)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
١١,٠٠٤,٣٩٤,١٠٩	٤,٣٣٥,٤٥٤,٢٥٩	٣٢٠,٣٩٩,١٨٥	٦٥٤,٣٤١,٣٩٤	٧٧٧,٤١١,٠٢٩	٤,٩١٧,١٤٨,٢٤٢	صافي الدخل من العائد
١,٧٣٨,٢٩٥,٢٠٧	٣٤١,٨٨٩,١٩٢	٧٧,٥٧٩,١٩٣	١٧١,٦٣٨,٣٨٠	١٨٤,٢٠٩,٥٢٩	٩٦٢,٩٨٨,٩١٣	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٠٥,٢١٧,٢٥٠	١٠٥,٢١٧,٢٥٠	-	-	-	-	إيرادات من توزيعات أرباح
٢٢٢,٣١٧,٩٦٦	٣٩,٤٩٩,٢٨٤	١٣,٦٩٩,٨١٨	٢٠,٥٦٥,٦١٤	٦٦,٩٦١,٦٠٤	١٢١,٥٩١,٦٤٦	صافي دخل المتاجرة
٦٣,٤٠٤,٥٩٢	٦٣,٤٠٤,٥٩٢	-	-	-	-	أرباح استثمارات مالية
(٧١٤,٩٥٧,٣٨٠)	(١٣٧,٦٠٧,٦٩٢)	(١٤,٩٠٦,٩٥٦)	(٨٠,٣٠٦,١٤٧)	(٥٦,٢٠٠,٧٥٧)	(٥٣٨,٣٣٧,٣٤٢)	عبء اضمحلال الائتمان
(٢,٠٣٠,١٥٩,٢٣٩)	٥٨,٧٠٢,٤٦٨	(١٦٦,٥٣٥,٧٦٧)	(٢٣٣,٧١٧,٧٠٣)	(٢٧٦,٤٢٨,٥٤٤)	(١,٤٦١,١٧٩,٦٩٣)	مصروفات إدارية
(٤٦٣,٧٠١,١٠٩)	(٤٢,٩٩٥,٧٦٢)	(٢٥,٤٤٨,١٠١)	(٢٠,٨٤٥,١٥٤)	(٥١,٦٠٥,٠٢٦)	(٣٢٢,٨٠٧,٠٦٦)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٩,٩٢٤,٨١١,٣٩٦	٤,٧٦٣,٥٦٣,٥٩١	٢٤٤,٤٢٧,٣٧٢	٥١١,٦٧٦,٣٨٤	٧٢٥,٧٤٩,٣٤٩	٣,٦٧٩,٣٩٤,٧٠٠	الربح قبل ضرائب الدخل
(٢,٩٧٣,٣١٣,٠٠٢)	(١,٤٢٧,٠٨٦,٦٢١)	(٧٣,٢٢٦,٤٨٨)	(١٥٣,٢٨٩,٩٧٠)	(٢١٧,٤٢٢,٧٦٩)	(١,١٠٢,٢٨٧,١٥٤)	مصروف ضرائب الدخل
٦,٩٥١,٤٩٨,٣٩٤	٣,٣٣٦,٤٧٦,٩٧٠	١٧١,٢٠٠,٨٨٤	٣٥٨,٣٨٦,٤١٤	٥٠٨,٣٢٦,٥٨٠	٢,٥٧٧,١٠٧,٥٤٦	صافي ارباح فترة المقارنة

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقاً

للقطاعات الجغرافية

(٣١ ديسمبر ٢٠٢٥)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
٩١٤,٨٤٠,٢٤٠,٩٥٠	٤٦٦,٣٣٦,٤٧٠,٥٥٥	١٦,١١٣,١٤٢,٩٢٤	٣١,٥٧٠,٤٥٢,٤٤١	٤٠,٤٠٧,٤٦١,٢٩١	٣٦٠,٤١٢,٧١٣,٧٣٩	أصول القطاعات الجغرافية
٧١٧,٣٣٤,٣١٦	-	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٩١٥,٥٥٧,٥٥٧,٦٦٦	٤٦٦,٣٣٦,٤٧٠,٥٥٥	١٦,١١٣,١٤٢,٩٢٤	٣١,٥٧٠,٤٥٢,٤٤١	٤٠,٤٠٧,٤٦١,٢٩١	٣٦٠,٤١٢,٧١٣,٧٣٩	أجمالي الأصول
٧٩٢,٨٦٢,٨٠٩,٦٩٤	١٠,٤٣٤,٦٦٠,٢٧٢	٤٣,٠٩٧,٤٥٣,٨٠٥	٦٠,٤١٠,٣٥٤,٣٧٩	٨٤,٢٥٦,٧٦٤,٥٥٦	٥٩٤,٦٦٣,٩٧٦,٦٨٢	التزامات القطاعات الجغرافية
١٠,١٣٢,٩٨٠,٥٤٩	-	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٨٠٢,٩٩٥,٧٩٠,٢٤٣	١٠,٤٣٤,٦٦٠,٢٧٢	٤٣,٠٩٧,٤٥٣,٨٠٥	٦٠,٤١٠,٣٥٤,٣٧٩	٨٤,٢٥٦,٧٦٤,٥٥٦	٥٩٤,٦٦٣,٩٧٦,٦٨٢	إجمالي 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 المستقلة
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 الاجمالي أذون وسندات خزانة وأوراق حكومية أخرى ادوات دين أخرى ودائع وحسابات جارية صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعرعائد) الاجمالي
١٧,٩٧٨,٢٩٧,٤٦٣	١٩,٢٢٢,٢٧٠,٤١٥	
١٧,٩٧٨,٢٩٧,٤٦٣	١٩,٢٢٢,٢٧٠,٤١٥	
١٢,٢٣٨,٢٧١,٣١١	١٤,٣٩٣,٥٥٤,٦٣٥	
٢١٨,٩٢١,١١٥	١٦٩,٦٣٩,٥١٣	
٣,٣١٥,٥٣٢,٨٨٥	١,٣٠٥,٦٢٠,٩٨٤	
(٤,٢٢١,٦٤١)	٢,٠٣٧,٩٤٩	
٣٣,٧٤٦,٨٠١,١٣٣	٣٥,٠٩٣,١٢٣,٤٩٦	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية: - للبنوك - للعملاء الاجمالي اقراض ادوات مالية وعمليات بيع ادوات مالية مع الألتزام بإعادة الشراء قروض أخرى الاجمالي
(٤٠,٧٨٦,٢١٥)	(٢٧,١٥٦,٣٠٧)	
(٢٢,٦٤٨,٦٣٣,٢٥٣)	(٢١,٣٦٧,١١٠,٤٥١)	
(٢٢,٦٨٩,٤١٩,٤٦٨)	(٢١,٣٩٤,٢٦٦,٧٥٨)	
(٧٣٤,٥٥٩)	(١٥٣,٣٧٧)	
(٥٢,٢٥٢,٩٩٧)	(١٥,٩٤٥,٨٤٢)	
(٢٢,٧٤٢,٤٠٧,٠٢٤)	(٢١,٤١٠,٣٦٥,٩٧٧)	
١١,٠٠٤,٣٩٤,١٠٩	١٣,٦٨٢,٧٥٧,٥١٩	الصافي

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	إيرادات الأتعاب والعمولات: الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان أتعاب وعمولات الأمانة والحفظ عمولات وأتعاب الاستثمارات أتعاب أخرى الاجمالي
١,١٦٩,٦٣٥,١٧٧	١,٠٩٥,٢٨٨,٦١٤	
٤٢,٥٦٦,٧٣٣	٥١,٣٧٠,٩٢٨	
٨,٧٣١,٨٣٢	١٥,٩١٥,٨٠٧	
٩١٤,٠٦٢,٦٦٢	١,١١٠,٣٧٥,٧٣٥	
٢,١٣٤,٩٩٦,٤٠٤	٢,٢٧٢,٩٥١,٠٨٤	
		مصروفات الأتعاب والعمولات: عمولات سمسرة أتعاب أخرى الاجمالي
(٦,٣٢٨,٤٨٤)	(٧,٢٧٢,٠٨٣)	
(٣٩٠,٣٧٢,٧١٣)	(٦٣٣,٦٣٣,٨٣٢)	
(٣٩٦,٧٠١,١٩٧)	(٦٤٠,٩٠٥,٩١٥)	
١,٧٣٨,٢٩٥,٢٠٧	١,٦٣٢,٠٤٥,١٦٩	الصافي

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	شركات تابعة أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر الاجمالي
٩٩,٩٨١,٢٥٠	-	
٥,٢٣٦,٠٠٠	١٤,٨٧٠,٦٥٢	
١٠٥,٢١٧,٢٥٠	١٤,٨٧٠,٦٥٢	

٩- صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	عمليات النقد الأجنبي : أرباح (خسائر) المعاملات بالعملة الأجنبية فروق تقييم عقود صرف أجلة فروق تقييم عقود مبادلة عملات فروق تقييم عقود مبادلة العائد الاجمالي
٢٣٠,٨٨٧,٣٤٨	٣٠٤,٥٠٦,٣٩٦	
(٨,٤١٢,٧١١)	١٠٢,٦٧٦,١٠٧	
٣٠,١٥٢	-	
(١٨٦,٨٢٣)	(٥٠٩,٧٨٩)	
٢٢٢,٣١٧,٩٦٦	٤٠٦,٦٧٢,٧١٤	

١٠- مصروفات إدارية

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	تكلفة العاملين أجور ومزايا تأمينات اجتماعية تكلفة المعاشات نظم الاشتراكات المحددة مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة) إهلاك واستهلاك مصروفات إدارية أخرى الاجمالي
٩٦٧,٤٩٧,٦٨٩	١,١٩٨,٧٩٧,٣٦٢	
٥٠,٦٥٤,٦٢١	٥٩,١٤٢,٩٦٢	
٣٥,٠٨٣,٩٤٤	٣٧,٠٩٤,١١١	
٣١,٠١٥,٣٣٠	٣٣,٧٤٨,٠١٨	
١,٠٨٤,٢٥١,٥٨٤	١,٣٢٨,٧٨٢,٤٥٣	
١٣٧,٩٦٣,٢١٢	١٨٣,٩٧٠,٤٦٤	
٨٠٧,٩٤٤,٤٤٣	١,١٢٢,١٥٢,٨٩٤	
٢,٠٣٠,١٥٩,٢٣٩	٢,٦٣٤,٩٠٥,٨١١	

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
(٥٢,٠١٤,٥٢٥)	١,٤١٣,٣٨٧,٧٦٦	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
-	١٦,٠٩٧,٠٠٠	أرباح بيع أصول ثابتة
(٣٣٩,١١٨,٠٦٤)	(٣٨٢,٨٨٧,٨٦٩)	تكلفة برامج
(٥٦,٤٤٦,١٢٥)	(٧٢,٧١٨,٤٩٥)	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
٥,٠١٠,٠٠٠	-	أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
(٣٥,١٣٩,٢٢٤)	(١٥٦,٠١١,٣٤٨)	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)
١٤,٠٠٦,٨٢٩	٣٦,٢٩٨,٩٥٧	إيرادات (مصروفات) أخرى
(٤٦٣,٧٠١,١٠٩)	٨٥٤,١٦٦,٠١١	الإجمالي

١٢- عبء اضمحلال الائتمان

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
(٥٨٧,٣٣٤,٧٨٨)	(١,٢٣٠,٢٤٩,٦٥٦)	قروض وتسهيلات للعملاء
٩,٩٨٥,١٠٠	(٦٩٨,٢٣٣)	قروض وتسهيلات للبنوك
٩,٤٩٢,٩٥٨	(٦,٥٩٣,٨٣٤)	أرصدة لدى البنوك
(١١٤,٦٨٤,٦٤٦)	(٩١,١٦٣,٤٦٦)	أذون خزائنة 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
(٧١٤,٩٥٧,٣٨٠)	(١,٣٤٧,٤٤٣,٦٩٦)	الإجمالي

١٣- مصروف ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
(٣,٠١٧,٦٧٦,٤١٤)	(٣,٩١٤,٦٠١,٩٤٨)	الضريبة الجارية
٤٤,٣٦٣,٤١٢	٨٣,١٤٤,٩٠٧	الضريبة المؤجلة
(٢,٩٧٣,٣١٣,٠٠٢)	(٣,٨٣١,٤٥٧,٠٤١)	الإجمالي

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

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٩,٩٢٤,٨١١,٣٩٦	١٢,٦٩٣,٠٣٠,٥٠٧	الربح قبل الضرائب
٢,٢٣٣,٠٨٢,٥٦٤	٢,٨٥٥,٩٣١,٨٦٤	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%
		الأثر الضريبي لكل من:
(٨٩,٦٦٤,٨٢١)	(٥٧,٧٢٧,٢٩٤)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٧٩٤,٤٠٥,٠٩٧	٩١١,٧٢٠,٩٩٩	مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي
(١,٢٩٦,٥١٨)	٦,٠٥٠,٠٦٨	(استخدام) / اعتراف ضريبية مؤجلة
٧٠,٢٢٨,٣٦٧	١٩٧,١٣٩,٢٤٦	المخصصات والعوائد المجنية
١٠,٥٢١,٧٢٥	١,٤٨٧,٠٦٥	ضريبة قطاعية ١٠% توزيعات أرباح
٣,٠١٧,٦٧٦,٤١٤	٣,٩١٤,٦٠١,٩٤٨	مصروف ضريبة الدخل الفعال

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الموقف الضريبي

أولاً : بنك قطر الوطني :

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- تم الفحص والربط و سداد الضريبة من بداية النشاط و حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ .
- عامي ٢٠١١ و ٢٠١٢ منظورة أمام المحكمة.
- السنوات من ٢٠١٣ وحتي ٢٠٢٠ تم الفحص والربط والسداد.
- عام ٢٠٢١ تم طلب الفترة للفحص وتم 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 وتم تقديم المستندات الى مصلحة الضرائب المصرية خلال المواعيد القانونية.
- السنوات من ٢٠٢٤ وحتي ٢٠٢٥ تم سداد الضريبة فى 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 وحتي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ تم الفحص والربط والسداد.
- السنوات من ٢٠٢٤ وحتي ٢٠٢٥ تم سداد الضريبة فى المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ثانياً : بنك مصر الدولي سابقاً :-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

ضريبة كسب العمل :

- تم الفحص والربط وسداد الضريبة حتى ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦ .

ضريبة الدمغة :

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

١٤- نصيب السهم من صافي أرباح السنة

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)	(٨٩٩,٣٠١,٨٢٤)	حصة العاملين فى 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.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١٥- تبويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية

يوضح الجدول التالي الأصول المالية (قبل خصم أي مخصصات للاضمحلال) والالتزامات المالية بالأجمالي 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	٧٨,٨٤٠,٣٣٢,٥٦٦	-	-	-	٧٨,٨٤٠,٣٣٢,٥٦٦
أرصدة لدى البنوك	١٣٥,١٨٧,٩١٠,٧٣٥	-	-	-	١٣٥,١٨٧,٩١٠,٧٣٥
أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى	٢١,٢٠٤,٤٦٦,٦٠٠	١٥٧,٩٦٧,٦٢٢,٣٧٥	-	-	١٧٩,١٣٢,٠٨٤,٩٧٥
قروض وتسهيلات للبنوك	١٠,٠٤٠,٠٦٩,٠٤٤	-	-	-	١٠,٠٤٠,٠٦٩,٠٤٤
قروض وتسهيلات للعملاء	٤٩٢,٧٤٥,٣٥٣,٩٢٢	-	-	-	٤٩٢,٧٤٥,٣٥٣,٩٢٢
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	٩٤,٧٢٧,٧٦٦,٩٥٢	-	-	-	٩٤,٧٢٧,٧٦٦,٩٥٢
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	١٨١,٢٠٩,٥٢٥	١٨١,٢٠٩,٥٢٥
أصول مالية أخرى	١٥,٢٨٤,٦٠١,٦٠٣	-	-	-	١٥,٢٨٤,٦٠١,٦٠٣
إجمالي الأصول المالية	٨٤٨,٠٣٠,٣٩٧,٣٨٢	١٩٤,٠٢٧,٥٦٥,٦٤٢	٣,٥٢١,٦٦٤,٥٧٠	٢٤٦,٥٢٧,٤٢٢	١,٠٤٥,٨٢٥,٧٥٥,٠١٦
أرصدة مستحقة للبنوك	٧,٠٢٩,١٤٢,٣٩٥	-	-	-	٧,٠٢٩,١٤٢,٣٩٥
ودائع العملاء	٨٠,٩٣٦,٨٢٧,٠٧٣	-	-	-	٨٠,٩٣٦,٨٢٧,٠٧٣
قروض أخرى	١,٦٠٣,٦١١,٠٦٤	-	-	-	١,٦٠٣,٦١١,٠٦٤
التزامات مالية أخرى	٢,٧٦٥,٦٠٦,٨٢٣	-	-	-	٢,٧٦٥,٦٠٦,٨٢٣
إجمالي الالتزامات المالية	٨٩٢,٣٣٥,١٨٧,٣٥٥	-	-	-	٨٩٢,٣٣٥,١٨٧,٣٥٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أجمالي القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٧٥,٥٧٦,٦٤٠,٩٧٤	-	-	-	٧٥,٥٧٦,٦٤٠,٩٧٤
أرصدة لدى البنوك	٩٩,٥٩٩,٦٤٧,٤٩٢	-	-	-	٩٩,٥٩٩,٦٤٧,٤٩٢
أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى	١٨,٦٩٠,٦٨٧,٤٩٩	١٣٣,٣٩٤,٧٦٠,٠٤٨	-	-	١٥٢,٠٨٥,٤٤٧,٥٤٧
قروض وتسهيلات للبنوك	٦,٣٩٣,٥١٧,٧٣٤	-	-	-	٦,٣٩٣,٥١٧,٧٣٤
قروض وتسهيلات للعملاء	٤٦٤,٨٤٢,٣٦٣,٤١٠	-	-	-	٤٦٤,٨٤٢,٣٦٣,٤١٠
مشتقات مالية	-	-	-	٧,٨١٤,٣٩٨	٧,٨١٤,٣٩٨
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	٣٣,٥٥١,٠٠٣,١٩٧	٣,٢٤٢,٥٢٠,٧٨٩	-	٣٦,٧٩٣,٥٢٣,٩٨٦
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٨٦,٠٤٤,٥٠٣,٥٩٣	-	-	-	٨٦,٠٤٤,٥٠٣,٥٩٣
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	١٦٣,٣٦٦,٩٩٦	١٦٣,٣٦٦,٩٩٦
أصول مالية أخرى	٩,٥٥٨,٩٢٤,٤٢٩	-	-	-	٩,٥٥٨,٩٢٤,٤٢٩
إجمالي الأصول المالية	٧٦٠,٧٠٦,٢٨٥,١٣١	١٦٦,٩٤٥,٧٦٣,٢٤٥	٣,٢٤٢,٥٢٠,٧٨٩	١٧١,١٨١,٣٩٤	٩٣١,٠٦٥,٧٥٠,٥٥٩
أرصدة مستحقة للبنوك	٨٦,٥٣٤,٨٠٦	-	-	-	٨٦,٥٣٤,٨٠٦
ودائع العملاء	٧٧٩,٣١٠,٩٥٧,٤٦٣	-	-	-	٧٧٩,٣١٠,٩٥٧,٤٦٣
مشتقات مالية	-	-	-	٤٠,٥٥٠,١٠٠	٤٠,٥٥٠,١٠٠
قروض أخرى	١,٩٩٦,٢٨٨,٣٧٣	-	-	-	١,٩٩٦,٢٨٨,٣٧٣
التزامات مالية أخرى	٢,٤٤٩,٩٣٩,١٤٠	-	-	-	٢,٤٤٩,٩٣٩,١٤٠
إجمالي الالتزامات المالية	٧٨٤,٥٨٣,٧١٩,٧٨٢	-	-	٤٠,٥٥٠,١٠٠	٧٨٤,٦٢٤,٢٦٩,٨٨٢

١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٦,٤٦٩,١٥١,٠٨١	٧,٠٥٦,١٦٧,٦٥٤	نقدية
٦٩,١٠٧,٤٨٩,٨٩٣	٧١,٧٨٤,٠٦٤,٨٧٢	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٧٥,٥٧٦,٦٤٠,٩٧٤	٧٨,٨٤٠,٢٣٢,٥٢٦	الإجمالي
٧٥,٥٧٦,٦٤٠,٩٧٤	٧٨,٨٤٠,٢٣٢,٥٢٦	أرصدة بدون عائد
٧٥,٥٧٦,٦٤٠,٩٧٤	٧٨,٨٤٠,٢٣٢,٥٢٦	الإجمالي

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١٧- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٥,١١٤,٨٥٤,٨٩٩	٢,٢٩٣,٨٢٣,٨٧٢	حسابات جارية
٩٤,٤٨٤,٧٩٢,٥٩٣	١٣٢,٨٩٤,٠٨٦,٨٦٣	ودائع
٩٩,٥٩٩,٦٤٧,٤٩٢	١٣٥,١٨٧,٩١٠,٧٣٥	
(٨٥,٥٧٥,١٦٦)	(١٠٤,٥٩٧,٢٨٢)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٩٩,٥١٤,٠٧٢,٣٢٦	١٣٥,٠٨٣,٣١٣,٤٥٣	الإجمالي
٢٣,٢٥٧,٩٠٢,٩٩٩	٢٨,٠٨٨,٩٠١,٠١٣	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣٢,٥٣٤,٢٢٥,٨٥١	٤٩,٢٧٨,٩٧٣,٥٢٢	بنوك محلية
٤٣,٨٠٧,٥١٨,٦٤٢	٥٧,٨٢٠,٠٣٦,٢٠٠	بنوك خارجية
(٨٥,٥٧٥,١٦٦)	(١٠٤,٥٩٧,٢٨٢)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٩٩,٥١٤,٠٧٢,٣٢٦	١٣٥,٠٨٣,٣١٣,٤٥٣	الإجمالي
٢,٢٠٤,٣٨٠,٢٩٢	١,١٢٥,٧٩٩,٦٩٢	أرصدة بدون عائد
٢,٩١٠,٤٧٤,٦٠٧	١,١٦٨,٠٢٤,١٨٠	أرصدة ذات عائد متغير
٩٤,٤٨٤,٧٩٢,٥٩٣	١٣٢,٨٩٤,٠٨٦,٨٦٣	أرصدة ذات عائد ثابت
(٨٥,٥٧٥,١٦٦)	(١٠٤,٥٩٧,٢٨٢)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٩٩,٥١٤,٠٧٢,٣٢٦	١٣٥,٠٨٣,٣١٣,٤٥٣	الإجمالي
٩٩,٥١٤,٠٧٢,٣٢٦	١٣٥,٠٨٣,٣١٣,٤٥٣	أرصدة متداولة
٩٩,٥١٤,٠٧٢,٣٢٦	١٣٥,٠٨٣,٣١٣,٤٥٣	الإجمالي

١٨- أذون خزنة وأوراق حكومية اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٣,٩٦٢,٧٧٥,٠٠٠	١٠,٤٩٨,٧٠٠,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ٩١ يوم
١١,٢٥٤,٨٠٠,٠٠٠	٣٠,٨٢٤,٧٥٠,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ١٨٢ يوم
٥٢,٣٩٢,٣٧١,٨٤٠	١٠٢,٩٢٥,٣٤٤,٧٢٠	أذون خزنة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
(٥,٤٣٣,٦٢١,٢١٤)	(١١٣,٢٢٤,٤٠٤,٢٨٣)	عوائد لم تستحق بعد
٦٢,١٧٦,٣٢٥,٦٦٦	١٣١,٠٢٤,٣٩٠,٤٣٧	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(٢٠٤,٣٤٧,٨٨٧)	(٣٢٥,١٨٩,٢٧٥)	احتياطي القيمة العادلة في اخر الفترة
(٩٠,٨٧٨,٠٧٩)	(٨٩٢,٣٠٥,٤٦٢)	الإجمالي أذون الخزنة
٦١,٨٨١,٠٩٩,٦٦٠	١٢٩,٨٠٦,٨٩٥,٧٠٠	أوراق حكومية اخرى
٩٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الإجمالي أذون الخزنة وأوراق حكومية اخرى
١٥١,٨٨١,٠٩٩,٦٦٠	١٧٨,٨٠٦,٨٩٥,٧٠٠	أذون الخزنة وأوراق حكومية اخرى بالتكلفة المستهلكة
١٨,٤٨٦,٣٣٩,٦١٢	٢٠,٨٧٩,٢٧٣,٣٢٥	أذون الخزنة وأوراق حكومية اخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٣٣,٣٩٤,٧٦٠,٠٤٨	١٥٧,٩٢٧,٦٢٢,٣٧٥	الإجمالي
١٥١,٨٨١,٠٩٩,٦٦٠	١٧٨,٨٠٦,٨٩٥,٧٠٠	

١٩- قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
-	-	قروض أخرى
٦,٣٩٣,٥١٧,٧٣٤	١٠,٠٤٠,٠٦٩,٠٤٤	قروض لأجال
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

٢٠- قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	الجمالي	الجمالي	الجمالي		
الاصحاح	الاصحاح	الاصحاح	الاصحاح	الاصحاح		
٣,٥٨٤,٧٨٤,٨٦٣	(١٣٤,١٧٨,٨٥٦)	٣,٧١٨,٩٦٣,٧١٩	٣,٣٨٥,٩٣١,٧٧٤	(١٤٥,٩٢٢,١٨٧)	٣,٥٣١,٨٥٣,٩٦١	أفراد
٢,٧١٩,٠٨٥,٤٩٣	(٥٨٨,٥٧١,٨١٦)	٣,٣٠٧,٦٥٧,٣٠٩	٢,٧٦٣,٧٢٣,٤٥٠	(٥٨٣,٩٧٧,٨٣٥)	٣,٣٤٧,٧٠١,٢٨٥	حسابات جارية مدينة
٦١,٠١٦,٣٥٣,١٣٦	(١,١٢٧,٢٩٦,٧٠٠)	٦٢,١٤٣,٦٤٩,٨٣٦	٦٦,٩٢٣,٥٠٠,٩٩٠	(١,١٥٠,٩٠٣,٠٧٤)	٦٨,٠٧٤,٤٠٤,٠٦٤	بطاقات ائتمان
١١,٧٣١,١٤٧,١٧٨	(٢٠٧,٦٠٧,٥٩٩)	١١,٩٣٨,٧٥٤,٧٧٧	١٢,٤٠٠,٦٨٩,٣٨١	(٢٢٦,٠٨٣,٣٤٤)	١٢,٦٦٦,٧٧٢,٧٢٥	قروض شخصية
٧٩,٠٥١,٣٧٠,٦٧٠	(٢,٠٥٧,٦٥٤,٩٧١)	٨١,١٠٩,٠٢٥,٦٤١	٨٥,٤٧٣,٨٤٥,٥٩٥	(٢,١٠٦,٨٦٦,٤٤٠)	٨٧,٥٨٠,٧٣٢,٠٣٥	قروض عقارية
						الإجمالي (١)
						مؤسسات شاملة القروض الصغيرة
١٨٠,٢٤٧,٤٧٦,١٠٣	(٥,٢٣٤,٧١٩,٩٠٨)	١٨٥,٤٨٢,٧٥٦,١٩٥	١٨٨,٢٢١,٩٦٥,٨٥١	(٥,٩٠٢,٢٨٣,١٤٣)	١٩٤,١٢٤,٢٤٨,٩٩٤	للأنشطة الاقتصادية
١٢٤,٨٦٣,٤٠٢,٠١٠	(١٤,٥٢٣,٣٢٢,١٧٩)	١٣٩,٣٤٠,٠٧٩,٨٣١	١٣٢,١٧١,٩٧٩,٢٩٩	(١٦,١٣٣,٣٦٦,٢٥٠)	١٤٨,٣٠٥,٣١٥,٥٤٩	حسابات جارية مدينة
٥٢,٠٧٤,٨٤٦,٨٦٠	(٢,٢٠٥,٣٠٨,٣٩٦)	٥٤,٨٦٩,٥٣٨,٤٦٦	٥٤,٣١٦,١٨٢,٣٥٧	(٢,٥٠٧,٩٦٤,٣٢١)	٥٦,٨٢٤,١٤٦,٦٧٨	قروض مباشرة
٤,٥٥٢,٣٤١,٣١٨	(٣١,٦١٠,٩٩٥)	٤,٥٢٠,٦٣٠,٣٢٣	٥,٠٦٨,٥٩٤,٨٤٥	(٤٢,٣١٥,٨٢١)	٥,٩١٠,٩١٠,٦٦٦	قروض وتسهيلات مشتركة
٣٦١,٧٣٨,٠٦٦,٢٩١	(٢١,٩٩٥,٢٧١,٤٧٨)	٣٣٩,٧٤٢,٧٩٦,٨١٣	٣٨٠,٥٧٨,٧٢٢,٣٥٢	(٢٤,٥٨٥,٨٩٩,٥٣٥)	٤٠٥,١٦٤,٦٢١,٨١٧	قروض أخرى
٤٤٠,٧٨٩,٤٣٦,٩٦١	(٢٤,٠٥٢,٩٢٦,٤٤٩)	٤١٦,٧٣٦,٥١٠,٥١٢	٤٦٦,٠٥٢,٥٦٧,٩٤٧	(٢٦,٦٩٢,٧٨٥,٩٧٥)	٤٩٣,٣٦٤,٧٨١,٩٧٢	الإجمالي (٢+)
(١٤٣,٧٥٥,١٩٤)				(١٣٢,٩٥١,٧٤٠)		يخصم : خصم غير مكتسب وعوائد مؤجلة
٤٤٠,٦٤٥,٢٧١,٧٦٧			٤٦٥,٩١٩,٦١٦,٢٠٧			صافي القروض والتسهيلات للعملاء
٢٨٨,٤٤٥,٦٦٢,٧٩٩			٢٩٩,٨٠٤,٢٦١,٩٥١			أرصدة متداولة
١٥٢,٢٠٠,٠٠٨,٩٦٨			١٦٦,١١٥,٣٥٤,٢٥٦			أرصدة غير متداولة
٤٤٠,٦٤٥,٢٧١,٧٦٧			٤٦٥,٩١٩,٦١٦,٢٠٧			صافي القروض والتسهيلات للعملاء

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٠-أ مخصص خسائر الاضمحلال

٣١ مارس ٢٠٢٦

أفراد

الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٢,٠٥٧,٦٥٤,٩٧١	٢٠٧,٦٠٧,٥٩٩	١,١٢٧,٢٩٦,٧٠٠	٥٨٨,٥٧١,٨١٦	١٣٤,١٧٨,٨٥٦	الرصيد في أول السنة المالية
٥٩,٧١٧,٦٠١	١٩,٧١٧,١٣٥	١١,٥١٠,١٢٨	١٦,٢٤١,٨٥٦	١٢,٢٤٨,٤٨٢	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
(٦٦,٤٨١,٣٠٧)	(١,٢٤١,٣٩٠)	(٣,٨٩٨,٩٢٩)	(٢٠,٨٣٥,٨٣٧)	(٥٠٥,١٥١)	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
١٥,٩٩٥,١٧٥	-	١٥,٩٩٥,١٧٥	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
-	-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢,١٠٦,٨٨٦,٤٤٠	٢٢٦,٠٨٣,٣٤٤	١,١٥٠,٩٠٣,٠٧٤	٥٨٣,٩٧٧,٨٣٥	١٤٥,٩٢٢,١٨٧	الرصيد في آخر الفترة المالية

مؤسسات

الاجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٢١,٩٩٥,٢٧١,٤٧٨	٣١,٦١٠,٩٩٥	٢,٢٠٥,٣٠٨,٣٩٦	١٤,٥٢٣,٦٣٢,١٧٩	٥,٢٣٤,٧١٩,٩٠٨	الرصيد في أول السنة المالية
١,١٧٠,٥٣٢,٠٥٥	٨,٨٣٩,٩٥٦	١٧٢,٥٥٥,١٩٢	٦٣٠,٣٩٢,٥٦٥	٣٥٨,٧٤٤,٣٤٢	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
(١٦,٧٩٩,٨٢٧)	-	-	(١٦,٧٩٩,٨٢٧)	-	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
١٣٩,٢٩٩,١٠٨	-	-	١٣٩,٢٩٩,١٠٨	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
١,٢٩٧,٥٩٦,٧٢١	١,٨٦٤,٨٧٠	١٣٠,١٠٠,٧٣٣	٨٥٦,٨١٢,٢٢٥	٣٠٨,٨١٨,٨٩٣	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٤,٥٨٥,٨٩٩,٥٣٥	٤٢,٣١٥,٨٢١	٢,٥٠٧,٩٦٤,٣٢١	١٦,١٣٣,٣٣٦,٢٥٠	٥,٩٠٢,٢٨٣,١٤٣	الرصيد في آخر الفترة المالية
٦٦,٦٩٢,٧٨٥,٩٧٥					الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

أفراد

الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
١,٦٥٣,٣٩٤,٧٦٦	١٣٠,٦٠١,١٣٢	٩٨٥,٩٣٣,٧٠٦	٤٥٥,٣٧٧,٦٩٤	٨١,٤٨٢,١٩٤	الرصيد في أول السنة المقارنة
٤٩٦,٤١٩,٨١٨	٧٧,٣٨٢,٢٥٠	١٧٦,٣٠٣,٨٤٤	١٧٦,٨٤٣,٢٨١	٦٥,٨٩٠,٤٤٣	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(١٦٣,٩١٥,٢٤٧)	(٣٧٥,٧٨٣)	(١٠٦,٦٩٦,٥٢٤)	(٤٣,٦٤٩,١٥٩)	(١٣,١٩٣,٧٨١)	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
٧١,٧٥٥,٦٧٤	-	٧١,٧٥٥,٦٧٤	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
-	-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢,٠٥٧,٦٥٤,٩٧١	٢٠٧,٦٠٧,٥٩٩	١,١٢٧,٢٩٦,٧٠٠	٥٨٨,٥٧١,٨١٦	١٣٤,١٧٨,٨٥٦	الرصيد في آخر السنة المالية

مؤسسات

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢١- مشتقات مالية

٣١ مارس ٢٠٢٦		
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي
(أ) مشتقات بغرض المتاجرة		
- عقود عملة آجلة	٦٢,١٢٦,٠٠٧	٤,٨٩٠,٤٦٧,٩١٨
- الاجمالي	٦٢,١٢٦,٠٠٧	٤,٨٩٠,٤٦٧,٩١٨
(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة		
- عقود مبادلة أسعار العائد	٣,١٩١,٨٩٠	٤,٠٩٤,٥٩٥,٠٠٠
- الاجمالي	٣,١٩١,٨٩٠	٤,٠٩٤,٥٩٥,٠٠٠
- الاجمالي	٦٥,٣١٧,٨٩٧	٨,٩٨٥,٠٦٢,٩١٨
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي
(أ) مشتقات بغرض المتاجرة		
- عقود عملة آجلة	-	٤,٥٠٧,٠٣٢,٤٧٥
- الاجمالي	-	٤,٥٠٧,٠٣٢,٤٧٥
(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة		
- عقود مبادلة أسعار العائد	٧,٨١٤,٣٩٨	٣,٥٧٥,٣٤٠,٠٠٠
- الاجمالي	٧,٨١٤,٣٩٨	٣,٥٧٥,٣٤٠,٠٠٠
- الاجمالي	٧,٨١٤,٣٩٨	٨,٠٨٢,٣٧٢,٤٧٥

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

- تغطية مخاطر القيمة العادلة

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

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات (عقود مبادلة أسعار العائد) اصل بمبلغ ٣,١٩١,٨٩٠ جنيه في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (مقابل اصل 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). وبلغت 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 المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع الأرقام بالجنبة المصري)

٢٢- استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:
		(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة : مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٧,٢٥٨,٥٥٩,٤٧٥ ١٦,٢٩٢,٤٤٣,٧٢٢	١٨,٨٦٦,٤٧٨,٩٧٥ ١٧,٢٣٣,٤٦٤,٢٩٢	
٣٣,٥٥١,٠٠٣,١٩٧	٣٦,٠٩٩,٩٤٣,٢٦٧	
		(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة : مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية غير مدرجة ببورصة أوراق مالية أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣١٣,٠٦٥,٧٤٥ ٢,٨١١,٣٧٤,٨٢٤	٢٨٨,٤٣٣,٨١١ ٣,١٠٩,٣٥٨,٧٩٩	
٣,١٢٤,٤٤٠,٥٦٩	٣,٣٩٧,٧٨٢,٦١٠	
		(ج) وثائق صناديق استثمار: غير مدرجة ببورصة أوراق مالية* إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (١)
١١٨,٠٨٠,٢٢٠	١٢٣,٤٨١,٩٦٠	
٣٦,٧٩٣,٥٢٣,٩٨٦	٣٩,٦٢١,٢٠٧,٨٣٧	
		بالتكلفة المستهلكة :
		(أ) أدوات دين : مدرجة ببورصة أوراق مالية إجمالي أدوات دين بالتكلفة المستهلكة (٢)
٨٦,٠٤٤,٥٠٣,٥٩٣	٩٤,٧٢٧,٧٦٦,٩٥٢	
٨٦,٠٤٤,٥٠٣,٥٩٣	٩٤,٧٢٧,٧٦٦,٩٥٢	
		بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
		(أ) وثائق صناديق استثمار : غير مدرجة ببورصة أوراق مالية إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)
١٦٣,٣٦٦,٩٩٦	١٨١,٢٠٩,٥٢٥	
١٦٣,٣٦٦,٩٩٦	١٨١,٢٠٩,٥٢٥	
		إجمالي استثمارات مالية (٣+٢+١)
١٢٣,٠٠١,٣٩٤,٥٧٥	١٣٤,٥٣٠,١٨٤,٣١٤	
٦٤,٨٦١,٩١٥,٥٤٣	٦٥,٧٨٤,٠٧٨,٢٥٤	أرصدة متداولة
٥٨,١٣٩,٤٧٩,٠٣٢	٦٨,٧٤٦,١٠٦,٠٦٠	أرصدة غير متداولة
١٢٣,٠٠١,٣٩٤,٥٧٥	١٣٤,٥٣٠,١٨٤,٣١٤	إجمالي الاستثمارات المالية
١١٧,٧٦٨,٦٦٩,٠١٩	١٢٩,٠٣٨,٩١٩,٥٣٤	أدوات دين ذات عائد ثابت
١,٨٢٦,٨٣٧,٧٧١	١,٧٨٨,٧٩٠,٦٨٥	أدوات دين ذات عائد متغير
١١٩,٥٩٥,٥٠٦,٧٩٠	١٣٠,٨٢٧,٦١٠,٢١٩	إجمالي أدوات دين
		وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال الفترة المالية :
		الرصيد في أول السنة المالية الحالية
٨٦,٠٤٤,٥٠٣,٥٩٣	٣٦,٧٩٣,٥٢٣,٩٨٦	إضافات
١١,١٠٧,٥٢٩,٤٣٤	٤,٣٥٦,١٧٧,٨١١	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
٥٠,٧٣٣,٩٢٥	(٣,٩٠٥,٧٧٢,١٤٨)	استيعادات (بيع / استرداد)
(٢,٤٧٥,٠٠٠,٠٠٠)	٢,٣١٦,٣٨٥,٩٠٨	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
-	٦١,١٣٨,٠٠٦	التغير في احتياطي القيمة العادلة
٩٤,٧٢٧,٧٦٦,٩٥٢	٣٩,٦٢١,٢٠٧,٨٣٧	الرصيد في آخر الفترة المالية
		- وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة :
		الرصيد في أول سنة المقارنة
٨٦,٨٢٣,٧٦٦,٢٠٧	٣٤,٠٦٢,٦٨٩,٠٧٣	إضافات
١٤,٨٨٢,٨٦١,٣٢٧	٩,٩٢٩,٨٢٦,٢١٠	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
٢٩٣,٦٠٧,٠٥٩	٥٥,٧٤١,٢٥٣	استيعادات (بيع / استرداد)
(١٥,٩٥٥,٧٣١,٠٠٠)	(٧,٠٤٦,٨٩٥,٠١٩)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
-	(١,١٤٨,٠٩٨,٢٤٨)	التغير في احتياطي القيمة العادلة
-	٩٤٠,٤٧٨,٩٩٦	محول الى الأرباح المحتجزة
-	(٢١٨,٢٧٩)	الرصيد في آخر سنة المقارنة
٨٦,٠٤٤,٥٠٣,٥٩٣	٣٦,٧٩٣,٥٢٣,٩٨٦	
		أرباح استثمارات مالية
		أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥,١٢١,٠٢٧	٨,٩٨٧,١٥٣	
٥٨,٢٨٣,٥٦٥	٧٥,٨٨٠,٧٩٦	أرباح بيع استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٦٣,٤٠٤,٥٩٢	٨٤,٨٦٧,٩٤٩	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 بالجنبة المصري (ثمار) التي اكتتب فيها البنك عند الإصدار الأولي للصندوق ونسبة عشرون في المائة من إجمالي عدد صندوق استثمار بنك قطر الوطني الثاني ذو العائد الدوري التراكمي بالجنبة المصري (توازن) بالإضافة إلى نسبة عشرون في المائة من إجمالي عدد وثائق صندوق استثمار بنك قطر الوطني الثالث ذو العائد الدوري التراكمي (تداول) والتي اكتتب فيها عند الإصدار الأولي للصندوق علماً بأن البنك يتعين عليه الاحتفاظ بتلك الوثائق حتى انقضاء أعمار الصناديق طبقاً لأحكام القانون. وقد بلغت القيمة الإسمية لحصة البنك في كل صندوق خمسة ملايين جنيه.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٣- استثمارات في شركات تابعة

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

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	أرباح / (خسائر) الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	٣١ مارس ٢٠٢٦
٩٩,٩٨%	١٤٤,٩١٥,٤٥٣	٣٨٩,٤٧٠,٤٩٤	٨٦٨,٧٣٧,٤٩١	٧,٥٠٦,٣٠٧,٤٤١	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي للتأجير التمويلي (تابعة)
٩٩,٩٨%	٦٩,١٧٩,٦٧٦	٣٣٧,٤٠٧,٦٢٨	٣٢٥,٩٠٣,٩٤٤	١١,٦٥٠,٤٣٥,١٤١	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي لتأمينات الحياة (تابعة)
٩٧,٤٨%	١,١٧٦,٧١٠	٣٤٧,٠٧٦	٤١٦,١٥٧	٤٠٦,٦٢٥	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي است مانجمنت ايجيبت (تابعة)
٩٩,٩٩٧%	٣٢٤,٩٩٠,٠٠٠	٣٦,٥٤٣,٥٦٦	١٦٥,٦٣٩,٠٦١	٢,٣٠٣,٧٢٧,٥٦٦	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي للتخصيم (تابعة)
	٥٤٠,٢٦١,٨٣٩	٦٦٣,٧٦٨,٧٦٤	١,٣٦٠,٦٩٦,٦٥٣	٢١,٤٦٠,٨٧٦,٧٣٣		الإجمالي

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	أرباح / (خسائر) الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٩٩,٩٨%	١٤٤,٩١٥,٤٥٣	٤٢٥,٩٩٤,٠١٢	١,٧٨٣,٢٧٣,٢٧٧	٦,٨١٨,٢٤٩,٨٧٣	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي للتأجير التمويلي (تابعة)
٩٩,٩٨%	٦٩,١٧٩,٦٧٦	٦٧٩,٦٩٧,٦٦٢	٩٨٩,٤٧٢,٢١٧	١٠,٨٤٢,٨٦٥,٤٥٨	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي لتأمينات الحياة (تابعة)
٩٧,٤٨%	١,١٧٦,٧١٠	٢,٥٥٥,٩٤١	٢,٨٤٦,٢٥٧	٣٦٠,٤١٨	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلى است مانجمنت ايجيبت (تابعة)
٩٩,٩٩٧%	٣٢٤,٩٩٠,٠٠٠	١١٢,٣٠٧,٤٤٨	٥٢٠,٧٢٨,٦٦٨	٢,١٦٤,٦٦٤,٩٤٧	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي للتخصيم (تابعة)
	٥٤٠,٢٦١,٨٣٩	١,٢٢٠,٥٤٤,٦٦٣	٣,٢٩٦,٣٢٠,٤١٩	١٩,٨٦٦,١٤٠,٦٩٦		الإجمالي

٢٤- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	برامج الحاسب الآلي
٥٤٣,٠٩٩,٣٩٠	٧١٧,٣٣٤,٣١٦	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
٣٣١,٨٢٧,٨٠١	٩٨,٢٧٢,٤٩٠	الإضافات
(١٥٧,٥٩٢,٨٧٥)	(٤٩,٠٥٨,٢٩٢)	استهلاك الفترة
٧١٧,٣٣٤,٣١٦	٧٦٦,٥٤٨,٥١٤	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية

٢٥- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	الإيرادات المستحقة
٩,٥٥٨,٩٢٤,٤٢٩	١٥,٢٨٤,٦٠١,٦٠٣	المصروفات المقدمة
٦٣٧,٩٥٩,٩٨٢	٥٤٨,٤٣٩,٩٧٢	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١,٨٩٨,٥٧١,٨٩٣	١,٨٧٢,٣٧٤,٠٧٧	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٤٠٨,٥٣٥,٥٥٩	٦٦٣,٥٥٩,٥٥٩	التأمينات والعهد
٣٤,٩١٤,٥٤٨	٣٦,٠٤٣,٠٨٥	مدفوعات مقدما لمصلحة المضارب
٧,٧٢٨,٩٦٤	٨,٨٧٢,٣١٦	أخرى
١,٦٥٦,٠٨١,٥٥٧	١,٧٠٣,٤٣٣,٩١٩	
١٤,٢٠٢,٧١٦,٩٣٢	٢٠,١١٧,٣٢٤,٥٣١	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(٥٨,٦٥٤,٧٦٨)	(٧٩,١٧٧,٣٢٨)	
١٤,١٤٤,٠٦٢,١٦٤	٢٠,٠٣٨,١٤٧,٢٠٣	الإجمالي

٢٦- أصول ثابتة

الأرضى ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الاجمالي
في ١ يناير ٢٠٢٥				
٣,٢٠١,٧٩١,١٠٦	٤٥٢,٢٢٤,٠٨٠	١,٨٧٨,٤٢٥,٢٠١	٣٤٢,٤٥٣,٥٢٩	٥,٨٧٤,٨٩٣,٩١٦
(١,٣٦٥,٥٢٧,٠١٦)	(٢٤٨,٥٩٢,٧٦٤)	(١,٣٩٦,٦٨٦,٧٨١)	(٢٣١,٦٨٩,٤٦٨)	(٣,٢٤٢,٤٩٦,٠٢٩)
١,٨٣٦,٢٦٤,٠٩٠	٢٠٣,٦٣١,٣١٦	٤٨١,٧٣٨,٤٢٠	١١٠,٧٦٤,٠٦١	٢,٦٣٢,٣٩٧,٨٧٧
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
١,٨٣٦,٢٦٤,٠٩٠	٢٠٣,٦٣١,٣١٦	٤٨١,٧٣٨,٤٢٠	١١٠,٧٦٤,٠٦١	٢,٦٣٢,٣٩٧,٨٧٧
١٦٥,٦٥٠,٠٨٠	٥٤,٦٤٨,٤٠٦	٦٩٥,٥٨١,٤٩٤	٨٨,١٥٩,٥٢٤	١,٠٠٤,٠٣٩,٥٠٤
(٧٦٠,٨١٧)	(٢,٨٩٧,٢٥٩)	(١٣٩,٢٧٢,٩٥٠)	(٦,٩٤٥,٢٩٤)	(١٤٩,٨٧٦,٣٢٠)
٧٦٠,٨١٧	٢,٨٩٧,٢٥٩	١٣٩,٢٥٤,٦٢٢	٦,٩٤٥,٢٩٤	١٤٩,٨٥٧,٩٩٢
(١٣٤,٦٢٥,٧٣٣)	(٣٦,٨٠٩,٥٥٨)	(٢٥٩,٠٤٨,٥٣٥)	(٣٣,٠٧٨,٢٢٤)	(٤٦٣,٥٦٦,٠٥٠)
١,٨٦٧,٢٨٨,٤٣٧	٢٢١,٤٧٠,١٦٤	٩١٨,٢٥٣,٠٥١	١٦٥,٨٤٥,٣٦١	٣,١٧٢,٨٥٧,٠١٣
في ١ يناير ٢٠٢٦				
٣,٣٦٦,٦٨٠,٣٦٩	٥٠٣,٩٧٥,٢٢٧	٢,٤٣٤,٧٣٣,٧٤٥	٤٢٣,٦٦٧,٧٥٩	٦,٧٢٩,٠٥٧,١٠٠
(١,٤٩٩,٣٩١,٩٣٢)	(٢٨٢,٥٠٥,٠٦٣)	(١,٥١٦,٤٨٠,٦٩٤)	(٢٥٧,٨٢٢,٣٩٨)	(٣,٥٥٦,٢٠٠,٠٨٧)
١,٨٦٧,٢٨٨,٤٣٧	٢٢١,٤٧٠,١٦٤	٩١٨,٢٥٣,٠٥١	١٦٥,٨٤٥,٣٦١	٣,١٧٢,٨٥٧,٠١٣
في ٣١ مارس ٢٠٢٦				
١,٨٦٧,٢٨٨,٤٣٧	٢٢١,٤٧٠,١٦٤	٩١٨,٢٥٣,٠٥١	١٦٥,٨٤٥,٣٦١	٣,١٧٢,٨٥٧,٠١٣
١٥,٦٢٧,٠٥٢	٢٢,٩٥٦,٧٦٥	٤٣,٦٧٤,٤١٣	٤,٦٣٤,٨٨٠	٨٦,٨٩٣,١١٠
-	-	(٧,٠٠٠)	(١٣,٣٤٠,٨٤٩)	(١٣,٣٤٧,٨٤٩)
-	-	٧,٠٠٠	١٣,٣٤٠,٨٤٩	١٣,٣٤٧,٨٤٩
(٣٤,١٧٦,٠٧٠)	(٩,٩٧٣,٩٠٢)	(٧٤,٤١٢,٥٠٤)	(١٦,٣٤٩,٦٩٦)	(١٣٤,٩١٢,١٧٢)
١,٨٤٨,٧٣٩,٤١٩	٢٣٤,٤٥٣,٠٢٧	٨٧٧,٥١٤,٩٦٠	١٥٤,١٣٠,٥٤٥	٣,١٢٤,٨٣٧,٩٥١
في ٣١ مارس ٢٠٢٦				
٣,٣٨٢,٣٠٧,٤٢١	٥٢٦,٩٣١,٩٩٢	٢,٤٧٨,٤٠١,١٥٨	٤١٤,٩٦١,٧٩٠	٦,٨٠٢,٦٠٢,٣٦١
(١,٥٣٣,٥٦٨,٠٠٢)	(٢٩٢,٤٧٨,٩٦٥)	(١,٥٩٠,٨٨٦,١٩٨)	(٢٦٠,٨٣١,٢٤٥)	(٣,٦٧٧,٧٦٤,٤١٠)
١,٨٤٨,٧٣٩,٤١٩	٢٣٤,٤٥٣,٠٢٧	٨٧٧,٥١٤,٩٦٠	١٥٤,١٣٠,٥٤٥	٣,١٢٤,٨٣٧,٩٥١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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 خزائنة مع الألتزام بإعادة الشراء
٨٦٦,٥٣٤,٨٠٦	٧,٠٢٩,١٤٢,٣٩٥	الاجمالي
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	الاجمالي
٥١٦,٤٤٤,٦٢٥	٣,١٣٢,٢٣٧,٩٧٦	أرصدة بدون عائد
٧٦,٠١٠,٥٣٠	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	الاجمالي
٨٦٦,٥٣٤,٨٠٦	٧,٠٢٩,١٤٢,٣٩٥	أرصدة متداولة
٨٦٦,٥٣٤,٨٠٦	٧,٠٢٩,١٤٢,٣٩٥	الاجمالي

٢٨- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٦٦٣,٣٢٣,٩١٣,٨٣٩	٣١٢,٣٢٨,٤٢٨,١٨١	ودائع تحت الطلب
٣١٤,٤١٤,٧٣٧,٦١٥	٣٤٣,٠٣٧,٠٨٥,٤٦٠	ودائع لأجل وبيوخطار
١٣٦,٧٢١,٢٨٤,٦٨١	١٥٢,٣٦٢,١٦٠,٣٥١	شهادات ادخار وإيداع
٥٤,٤٦١,٥٤٦,٠٧٩	٥٩,٩٧١,٠٨٥,١٥٨	ودائع توفير
١٠,٣٨٩,٤٧٥,٢٤٩	١٣,٢٣٨,٠٦٧,٩٣٣	ودائع أخرى *
٧٧٩,٣١٠,٩٥٧,٤٦٣	٨٨٠,٩٣٦,٨٢٧,٠٧٣	الاجمالي
٤٩١,٧٠٠,٥٧١,٦٨٩	٥٥٩,٢٤٨,٦٨٧,٦٩٤	ودائع مؤسسات
٢٨٧,٦١٠,٣٨٥,٧٧٤	٣٢١,٦٨٨,١٣٩,٣٧٩	ودائع أفراد
٧٧٩,٣١٠,٩٥٧,٤٦٣	٨٨٠,٩٣٦,٨٢٧,٠٧٣	الاجمالي
٨٥,٧٤٨,٤٩٧,٣١٤	١٠٩,٩٥٨,٠٢٧,٩٢٤	أرصدة بدون عائد
٦٦٠,٦١٣,٤٢٤,٧٤٦	٢٩٥,٦٣٣,١٦٤,٢٣٠	أرصدة ذات عائد متغير
٤٣٢,٩٤٩,٠٣٥,٤٠٣	٤٧٥,٣٤٥,٦٣٤,٩١٩	أرصدة ذات عائد ثابت
٧٧٩,٣١٠,٩٥٧,٤٦٣	٨٨٠,٩٣٦,٨٢٧,٠٧٣	الاجمالي
٦٨٢,٨٩٤,٨١٢,٥٦٧	٧٦٩,٩٤٨,١٧٣,٠٥٤	أرصدة متداولة
٩٦,٤١٦,١٤٤,٨٩٦	١١٠,٩٨٨,٦٥٤,٠١٩	أرصدة غير متداولة
٧٧٩,٣١٠,٩٥٧,٤٦٣	٨٨٠,٩٣٦,٨٢٧,٠٧٣	الاجمالي

* وتتضمن الودائع الأخرى في ٣١ مارس ٢٠٢٦ ودائع قدرها ٦٧٧,٦٨٤,٠٣٥ 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.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٩- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
١٨٢,٨٠٩,٦٥٤	١٧٠,٧٥٥,٧٣١	البنك الأهلي المصري (أبياب - أيكو)
٢٧٣,٦٨٤,٩١٢	٣٠٤,١٩٨,٢٤٥	البنك التجاري الدولي
١,٥٣٩,٧٩٣,٨٠٧	١,١٢٨,٦٥٧,٠٨٨	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
١,٩٩٦,٢٨٨,٣٧٣	١,٦٠٣,٦١١,٠٦٤	الاجمالي
١,٢٥١,٨٤٤,٢٤٦	١,١٣٣,٦٣٩,٩٠٧	أرصدة متداولة
٧٤٤,٤٤٤,١٢٧	٤٦٩,٩٧١,١٥٧	أرصدة غير متداولة
١,٩٩٦,٢٨٨,٣٧٣	١,٦٠٣,٦١١,٠٦٤	الاجمالي

٣٠- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٢,٤٤٩,٩٣٩,١٤٠	٢,٧٦٥,٦٠٦,٨٢٣	عوائد مستحقة
٣١٠,٥٩٦,٨٩٤	٣١٢,٥٣٩,٢٥٢	إيرادات مقدمة
٣,٣٢٣,١٥٢,١٢٣	٣,٤٩٩,٦٦٥,٢٢٦	مصروفات مستحقة
٤,٦٠٤,٧٩٠,٧٩٥	٥,٠٥٠,٢٥١,٧١٤	أرصدة دائنة متنوعة
١٠,٦٨٨,٤٧٨,٩٥٢	١١,٦٢٧,٦٦٣,٠١٥	الاجمالي

٣١- مخصصات أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٦						
البيان	الرصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	المرتد خلال الفترة	ارصدة المخصصات بالعملة الاجنبية + (-)	المستخدم خلال الفترة	الرصيد اخر الفترة
مخصص مطالبات ضريبية	٣٦,٤٠٤,٦١٣	-	-	-	-	٣٦,٤٠٤,٦١٣
مخصص مطالبات قضائية	١٨,٧٩٩,٩٢٠	٣,٤٤٤,١٨٥	-	١٨٨,٧٤٥	(٥,٥٥٣,٣٦٨)	١٦,٨٧٩,٥٨٢
مخصص الإلتزامات العرضية	٨٨٢,٥٧٤,٤٠٠	١٥٢,٥٥٧,٨٩٨	-	٢٥,١٩٣,٩٧٢	-	١,٠٦٠,٣٢٦,٢٧٠
مخصص خيانة الامانة	١,٨٥١,٤٤٠	-	-	-	-	١,٨٥١,٤٤٠
مخصص مخاطر التشغيل	١,٠٩٥,٦٨٦	٩,٦٦٥	-	١٦٠,٥٨١	-	١,٢٦٥,٥٣٢
الاجمالي	٩٤٠,٧٢٦,٠٥٩	١٥٦,٠١١,٣٤٨	-	٢٥,٥٤٣,٢٩٨	(٥,٥٥٣,٣٦٨)	١,١١٦,٧٢٧,٤٣٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥						
البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المرتد خلال السنة	ارصدة المخصصات بالعملة الاجنبية + (-)	المستخدم خلال السنة	الرصيد اخر السنة
مخصص مطالبات ضريبية	٣٦,٤٧٨,٨٧٨	-	-	-	(٧٤,٣٦٥)	٣٦,٤٠٤,٦١٣
مخصص مطالبات قضائية	٢٠,١٦٧,٧٧٢	٣٨٧,٨٧٦	-	(٨٥,٤٧٠)	(١,٦٧٠,٢٥٨)	١٨,٧٩٩,٩٢٠
مخصص الإلتزامات العرضية	٦٥٢,٢٤٦,١٥٤	٢٤١,١٢٩,٨٩٢	-	(١٠٨,٠١١,٦٤٦)	-	٨٨٢,٥٧٤,٤٠٠
مخصص خيانة الامانة	١,٨٥١,٤٤٠	-	-	-	-	١,٨٥١,٤٤٠
مخصص مخاطر التشغيل	١,٠٤٩,٤٧٥	١١٥,٣٨٧	-	(٦٩,١٧٦)	-	١,٠٩٥,٦٨٦
الاجمالي	٧١١,٧٩٣,٧١٩	٢٤١,٦٣٣,١٥٥	-	(١٠,٩٥٦,٢٩٢)	(١,٧٤٤,٥٢٣)	٩٤٠,٧٢٦,٠٥٩

٣٢- ضريبة الدخل المؤجلة

تم حساب الضريبة المؤجلة على الفروق الضريبية المؤقتة وفقا لطريقة الميرانية وباستخدام معدل الضريبة المتوقع في وقت الاستفاد من الأصول / تحمل الإلتزامات (٢٢,٥%) عن السنة 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 ويشترط 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	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦
الأصول الثابتة	-	-	(٢٥١,٠٦٥,٩١٦)
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)	٤٧٦,٧٧٢,٧٢٣	٤٠١,٧٨٧,٢٥٨	-
فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى	-	-	(٥٨٠,١٥٤,٢٧٤)
أخرى	٢٢,٢٨٩,٩٨٣	٢٠,١٨٠,٦٠٨	-
اجمالي الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة	٤٩٩,٠٦٢,٧٠٦	٤٢١,٩٦٧,٨٦٦	(٧٠٢,٠٤٥,٢٠٢)
الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي	٤٩٩,٠٦٢,٧٠٦	٤٢١,٩٦٧,٨٦٦	(٢٠٢,٩٨٢,٤٩٦)

حركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة :

الأصول الضريبية المؤجلة			
الرصيد في بداية السنة	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦
الرصيد في بداية السنة	٤٢١,٩٦٧,٨٦٦	٣٧٧,٣٢٩,٩٥٥	(٨٣١,٢٢٠,١٩٠)
الضريبة المؤجلة التي تم الاعتراف بها / استخدامها خلال الفترة	٧٧,٠٩٤,٨٤٠	٤٤,٦٣٧,٩١١	١٢٩,١٧٤,٩٨٨
الرصيد بالإجمالي في نهاية الفترة	٤٩٩,٠٦٢,٧٠٦	٤٢١,٩٦٧,٨٦٦	(٧٠٢,٠٤٥,٢٠٢)

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

٣١ مارس ٢٠٢٦		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٤٥٧,٠٢٩,٣٥٣	(٨٣١,٢٢٠,١٩٠)	٤٥٧,٠٢٩,٣٥٣	(٥٨٠,١٥٤,٢٧٤)

٣٣- التزامات مزايا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٦٨٢,٨٠٨,٠٥٧	٧١٦,٤٨٧,٣٠٩	الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن:
		- المزايا العلاجية بعد التقاعد
١٢٤,٠٦١,٣١٥	٣٣,٧٤٨,٠١٨	المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:
		- المزايا العلاجية بعد التقاعد
		المزايا العلاجية بعد التقاعد
٦٧٦,٠٦٦,٦٥٤	٧٠٩,٩٣١,٣٨٥	تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:
٦,٧٨١,٤٠٣	٦,٥٥٥,٩٢٤	- القيمة الحالية لالتزامات لم يتم تمويلها
٦٨٢,٨٠٨,٠٥٧	٧١٦,٤٨٧,٣٠٩	- أرباح اكتوارية لم يتم الاعتراف بها
		تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي:
٦٦٦,٥٢٢,١٣٢	٦٨٢,٨٠٨,٠٥٧	الرصيد في أول السنة المالية
٤,٤٤٦,٦٥٩	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)	مزايا 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)	أرباح/خسائر الاكتوارية المحققة خلال الفترة
١٢٤,٠٦١,٣١٥	٣٣,٧٤٨,٠١٨	
		وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:
٢٠٢٥ ديسمبر ٣١	٢٠٢٦ مارس ٣١	
%٢١,٢٢	%٢١,٢٢	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني
%٢١,٢٢	%٢١,٢٢	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
%١٣,٠٠	%١٣,٠٠	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني
%١٣,٠٠	%١٣,٠٠	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
الائترعلى الالتزامات المحددة	الائترعلى إجمالي تكلفه الخدمة الحالية وتكلفه العائد	فيما يلي تأثير الحركة بمقدار %١ في معدل تكلفة المزايا الطبية:
%٥,٤٢	٢,٩٥%	المزايا العلاجية بعد التقاعد

٣٤- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

- يبلغ رأس المال المرخص به ١٥ مليار جنيه مصري.

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

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

- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠١٩ زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠ جنيه مصري إلى ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٩٧٩,٤٦٤,٩٨٠ جنيه مصري وذلك خصما من الاحتياطي العام وتجزئة القيمة الاسمية لكل سهم من أسهم رأس مال البنك من ١٠ (عشر) 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 المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٥- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

١- الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٥١,٠١٤,٣٤٠,٨١٣	٦٨,٧١٦,٢٦٨,٠٧٠	الاحتياطي العام (أ)
١,٠٤٥,٢٧٢	١,٠٤٥,٢٧٢	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
٥,٣٧٤,٧٨٧,٤١٥	٥,٣٨٧,٠٥٧,٤١٥	احتياطي قانوني (ج)
٢,٣٠٩,٨٢٠,٦٦٧	١,٦٩١,٩٧٥,٨٩٩	احتياطي القيمة العادلة (د)
١٢,٨٥٦,٦٦٦	١٢,٨٥٦,٦٦٦	احتياطي خاص (هـ)
٦٠,٨٧٨,٦٢١	٧٥,٧٠٣,١٧٤	احتياطي رأسمالي
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام
٥٨,٧٩٥,١٨٣,٣٧٧	٧٥,٩٠٦,٣٦٠,٤١٩	إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	(أ) الاحتياطي 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
١,٠٤٥,٢٧٢	١,٠٤٥,٢٧٢	الرصيد في أول السنة المالية
١,٠٤٥,٢٧٢	١,٠٤٥,٢٧٢	الرصيد في آخر الفترة المالية

يمثل احتياطي المخاطر البنكية العام الفرق بين مخصص اضمحلال القروض محسوبا علي أساس الجدارة الإئتمانية و تكوين المخصصات الصادرة عن البنك المركزي المصري و قيمة الخسائر 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 و فاء لديون إذا لم يتم التصرف في هذه الأصول خلال المدة المحددة وفقاً للقانون.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	(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 طبقا لأحكام القانون احتجاز نسبة ٥% من صافي أرباح العام لتغذية الاحتياطي القانوني وذلك حتى يبلغ رصيده ما يعادل ٥٠% من رأس مال البنك علما بأن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	(د) إحتياطي القيمة العادلة
١,٣٠٦,٤١٩,٠٠٩	٢,٣٠٩,٨٢٠,٦٦٧	الرصيد في أول السنة المالية
١,١٦١,١٣٤,٧١٩	(٧٤٠,٢٨٩,٣٧٧)	صافي التغير في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ١٨ و ٢٢)
(٦٤٧,٨٢٥)	(٦٨٠,٣١٢)	الخسائر الأتمانية 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 السنة (إيضاح ٣٣)
٢,٣٠٩,٨٢٠,٦٦٧	١,٦٩١,٩٧٥,٨٩٩	الرصيد في آخر الفترة المالية

(هـ) إحتياطي خاص

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٢٥٣,٦٠٧	٢٥٣,٦٠٧	التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٩٣,٩٣٠	٣٩٣,٩٣٠	التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
(٤,٢٤٩,٧٣٩)	(٤,٢٤٩,٧٣٩)	الضريبة المؤجلة (الأثر الضريبي على التسويات)
١٦,٤٥٨,٨٦٨	١٦,٤٥٨,٨٦٨	الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (أدوات حقوق ملكية)
١٢,٨٥٦,٦٦٦	١٢,٨٥٦,٦٦٦	الإجمالي

٢- أرباح العام والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	الحركة على الأرباح المحتجزة :
٣٥,١٥٣,٠٥٩,٧٨٧	٤٢,٩٩٢,٤٨٦,٨١٦	الرصيد في أول السنة المالية
٢٩,١٢٠,٢١٨,٢٠٥	٨,٨٦١,٥٧٣,٤٦٦	صافي أرباح الفترة/ العام
(٣,٢٣٢,٢٣٤,٤٤٩)	(٤,٣٠٩,٦٤٥,٩٣٢)	توزيعات العام السابق
(٢,٦٠٠,٩٦٥,٦٤٩)	(٢,٩٤١,٣٣٦,١٩٠)	حصة العاملين في الأرباح
(١٩,٥٠٠,٠٠٠)	(١٩,٥٠٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
(٢٥٨,٠٩٨,١٣٩)	(٢٩١,٠٥٥,٦٢٨)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
(٨,١٦٢,٠٠٠)	(١٤,٨٢٤,٥٥٣)	محول الي الإحتياطي الرأسمالي
(١٣,٨٧٢,٠٩٩,٤٤٦)	(١٧,٧٠١,٩٢٧,٢٥٧)	محول الي الإحتياطي العام
(١,٢٨٩,٩٠٠,٦٥٩)	(١٢,٢٧٠,٠٠٠)	محول الي الإحتياطي القانوني
١٦٩,١٦٦	-	محول من إحتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (بالصافي بعد خصم الضرائب)
٤٢,٩٩٢,٤٨٦,٨١٦	٢٦,٥٦٣,٥٠٠,٧٢٢	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣٦- النقدية وما في حكمها

لاعرض 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	
٦,٨٢٨,٦٢٩,٦١٤	٧,٠٥٦,١٦٧,٦٥٤	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
١١٠,٧٩٥,٢٤٣,٥٥١	١١٨,٩٨٢,٦٦٩,٣١٨	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
٩٣,٣٩٣,١٦٨,٧٩٩	٥٩,١٤٦,٣١٨,١١٧	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم
٢١١,٠١٧,٠٤١,٩٦٤	١٨٥,١٨٥,١٥٥,٠٨٩	الإجمالي

٣٧- 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 ١,٦٢٢,٣٧٠,٢٦٢ 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 بضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٢٠٥,٠٠٠	٢٠٥,٠٠٠	ضمانات مالية
٥,٣٩٣,٢٧٧,٧٢٥	٦,٣٣٣,٤٠٢,٧١٤	الأوراق المقبولة
٩٠,٥٥٦,٦٤٢,٢٣٣	٩٩,٩٣٥,٨٣٠,٠٧٨	خطابات ضمان
٥,٨١٤,٠٤٢,٩٦٦	٥,٥٩٧,٥٨٦,٩٠٠	اعتمادات مستندية استيراد
٣٤٨,٢٣١,٩٠٣	٤٤٣,٤٥٣,٠٢٧	اعتمادات مستندية تصدير
١٠٢,١١٢,٣٩٩,٧٧٧	١١٢,٣٠٠,٤٧٧,٧١٩	الإجمالي

(د) ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٧٥,٢٤٧,٨٤٨,٢٤٥	٨٣,٨٩٥,٥٣٨,٥٣٩	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالائتمان

(ذ) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

فيما يلي تحليل بأقسام 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

٣٨- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

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

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

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
٢٢٩,٣٧٨,٦٦٠	٥٧,٩٠٣,٦٧٦	مصرفوات إدارية

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

شركات تابعة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٤,٤٢٥,٧٣٥,١٠٩	٧,١١٦,٧٢٨,٨٩٣	٢٥,١٦٥	١,٧٢٥,١٧٦	القروض القائمة في أول السنة المالية
٤,٠٦٣,٦٣١,٨٦٩	٧٣١,٨٣٥,١٧٢	١,٧٠٧,٩٠٤	١٨٦,٣٧٠	القروض الصادرة خلال الفترة المالية
(١,٣٧٢,٦٣٨,٠٨٥)	(٥٣٧,٦٧٧,٧٦٢)	(٧,٨٩٣)	(٨٣,٤٧١)	القروض المحصلة خلال الفترة المالية
٧,١١٦,٧٢٨,٨٩٣	٧,٣١٠,٨٨٦,٣٠٣	١,٧٢٥,١٧٦	١,٨٢٨,٠٧٥	القروض القائمة في آخر الفترة المالية
١,١٩٤,٨٤٢,٥٦٢	٣٢٣,٨٦٦,٨٦٣	٩٧,٦٩٩	٧١,٨٦١	عائد القروض

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة لأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

شركات تابعة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٣,٢٨٢	٣	-	-	حسابات جارية مدينة
٧,١١٦,٧٢٥,٦١١	٧,٣١٠,٨٨٦,٣٠٠	-	-	حسابات جارية مدينة تجدد
-	-	٩٤,٦٦٤	٢٧٠,٠٦٩	بطاقات ائتمان
-	-	١,٦٣٠,٥١٢	١,٥٥٨,٠٠٦	قروض مباشرة
٧,١١٦,٧٢٨,٨٩٣	٧,٣١٠,٨٨٦,٣٠٣	١,٧٢٥,١٧٦	١,٨٢٨,٠٧٥	الإجمالي

(ب) ودائع من أطراف ذوي علاقة

شركات تابعة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
١,٩٧٦,٤٥٢,٦٧٢	١,٧٤٣,٦٦٧,٢٢١	٨٥,٠٨٨,٦٢٧	٩٩,٧٨٦,٩٨٧	الودائع في أول السنة المالية
-	-	-	(٢٧,٠٤٦,٨١٧)	التغيرات في أعضاء مجلس الإدارة
٤٤,٤٢٤,٧٠٢	٤٣٧,٩١٨,٠٧٣	٢١,٧٥٧,٥٥١	٧٧,٥٤٤,٧٠٨	الودائع التي تم ربطها خلال الفترة المالية
(٣٧٧,٢١٠,١٥٣)	(١٤,١٥٠,٤١٧)	(٧,٠٥٩,١٩١)	(١,٤٧٧,٣٤٤)	الودائع المستردة خلال الفترة المالية
١,٧٤٣,٦٦٧,٢٢١	٢,١٦٧,٤٣٤,٨٧٧	٩٩,٧٨٦,٩٨٧	١٤٨,٨٠٧,٥٣٤	الودائع في آخر الفترة المالية
٩٥,٥٨٩,٦٤١	٢٢,٧٨٩,١٠١	١٦,٣١٤,٤٩٨	٤,١٨٥,٧٥٠	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

وتتمثل الودائع من الأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
٥٣,٠٨٩,٧٠٨	٩٩,٨٨٧,١٣٧	٣,٠٢٤,١٠٣	٣٤١,٩٢٤	ودائع تحت الطلب
-	-	١١,٣٣٢,٢٢٢	١٤,٢٨٨,٣١١	ودائع توفير
١,٥١٨,٥١٨,٤٠٥	١,٧٣٩,٠٥٦,٣٨٨	٨٥,١٩٨,١١٩	١٣٤,١٧٧,٢٩٩	شهادات ادخار وودائع
١٧٢,٠٥٩,١٠٨	٣٢٨,٤٩١,٣٥٢	٢٣٢,٥٤٣	-	ودائع لاجل وياخطار
١,٧٤٣,٦٦٧,٢٢١	٢,١٦٧,٤٣٤,٨٧٧	٩٩,٧٨٦,٩٨٧	١٤٨,٨٠٧,٥٣٤	الإجمالي

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوي علاقة

شركات تابعة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٢٨,٣٦٦,١٩٩	١٤,٠٣١,٣٥٤	٦٥,١٩٨	٧,٧٦٦	إيرادات الأتعاب والعمولات
٣,٧٧٥,٤٤٨	١٩,٦٥٤,٠٥٩	-	-	ضمانات صادرة عن البنك
٣	٣	-	-	وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلي:
٣,٧٧٥,٤٤٥	١٩,٦٥٤,٠٥٦	-	-	خطابات ضمان
٣,٧٧٥,٤٤٨	١٩,٦٥٤,٠٥٩	-	-	اعتمادات مستندية
٣,٧٧٥,٤٤٨	١٩,٦٥٤,٠٥٩	-	-	الإجمالي

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

٣٩- صناديق استثمار البنك

(أ) صندوق استثمار بنك قطر الوطني 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 (إف جى هيرمس). هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ١٢,٥٣٣,٦٦٧ وثيقة في ٣١ مارس ٢٠٢٦ بقيمة إجمالية ١٤,١٠٤,٣١٨,٠١٤ جنيه مصري يخص البنك منها عدد ٢٥٠,٦٧٣ وثيقة بمبلغ ٢٢٦,٣٥٩,٩٧٥ جنيه مصري منها مبلغ ٤٥,١٥٠,٤٥٠ جنيه مصري تمثل القيمة العادلة لعدد ٥% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق تظهرياً ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ومبلغ ١٨١,٢٠٩,٥٢٥ جنيه مصري تمثل ٢% من الزيادة في قيمة الصندوق الحالية عن القيمة عند الاكتتاب أدرجت بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ١٥,٤٨٠,٦٦٠ 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، وتمثل 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 أتش 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 البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٤٢,٦٤٨,٧٤٥ جنيه مصري، وتمثل ٤٠% 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 ٢٣٦,٤٤٧ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل