

بنك قطر الوطنى
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

Baker Tilly محمد هلال ووحيد عبد الغفار
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لبنك قطر الوطنى "شركة مساهمة مصرية" والتمثلة في قائمة المركز المالى المستقل في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ وكذا القوائم المستقلة للدخل والشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة، وتتحصر مسئوليتنا في إبداء إستنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة فى ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الإستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح فى جميع جوانبها الهامة عن المركز المالى المستقل للبنك فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ وعن أدائه المالى المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

مراقبا الحسابات



٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	إيضاح	
			الأصول
٧١,١٨٩,١٨٠,٧١٧	٧٢,٨٨٤,٤٨١,٨٧٣	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٢١,٢٨٣,٢١٤,٧١٧	٩١,٦١١,١٢٥,٦٤٩	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
١٣٠,٩٢٥,٤١٣,٤٧١	١٤١,٦٨٩,٦٤٠,٣٤٨	(١٨)	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
٢,٥٠٤,٤٤٤,٩٣٨	٤,٥١٥,٠٢٨,٢٠٢	(١٩)	قروض وتسهيلات للبنوك
٣٤٤,٠١٠,٨٠١,٥١٢	٤٢١,٧٠٦,٩٥٠,٥٩٥	(٢٠)	قروض وتسهيلات للعملاء
٣,٦٩٣,٥٩٥	٧,٣٧٧,٠٢٩	(٢١)	مشتقات مالية
			استثمارات مالية
٣٤,٠٦٢,٦٨٩,٠٧٣	٣٣,٢٧٨,٩٨٠,٤٩٧	(٢٢)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨٦,٨٢٣,٧٦٦,٢٠٧	٨١,٤٠٠,٤١٨,٥٦٧	(٢٢)	- بالتكلفة المستهلكة
١٠٥,٩٢١,٣٩٥	١٥٦,٧٨٥,٣٢٢	(٢٢)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٤٠,٢٦١,٨٣٩	٥٤٠,٢٦١,٨٣٩	(٢٣)	استثمارات في شركات تابعة
٥٤٣,٠٩٩,٣٩٠	٦٥٤,٧٩٢,٧٧٢	(٢٤)	أصول غير ملموسة
١٤,٣٥١,٠٧٣,٨٣٠	١٥,٣٥٨,١٧٤,٧٢٥	(٢٥)	أصول أخرى
٢,٦٣٢,٣٩٧,٨٨٧	٣,٠١٨,٥٧١,٤٠٣	(٢٦)	أصول ثابتة
٨٠٨,٩٧٥,٩٥٨,٥٧١	٨٦٦,٨٢٢,٥٨٨,٨٢١		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١	١,٧١٩,٩٧٨,٣٢٩	(٢٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٨١,٨٦٣,٦٣٧,٣٥٩	٧٤٠,٧٤٠,١٤٥,٩٧٩	(٢٨)	ودائع العملاء
٨,٨٠٩,٣٧٠	١٣٣,٧٢٤,١٢٧	(٢٩)	مشتقات مالية
٤,١٣٢,٢٥٣,٨٧٣	١,٨٩١,٢٨٦,٠٤١	(٢٩)	قروض أخرى
١٠,٤٥٣,٤٣٢,٠٠٦	٩,٧٥٨,٠٣٤,٨١٢	(٣٠)	التزامات أخرى
٧١١,٧٩٣,٧١٩	٧٦٨,٢٢٥,٦٦١	(٣١)	مخصصات أخرى
٦,٢٨٥,٣٨٠,٤٦٠	٦,٢٤٣,٨١٣,٠٨٧		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٢٢٢,٦٨٥,١٩٠	٣٢١,٥١٨,٢٧٩	(٣٢)	التزامات ضريبية مؤجلة
٦٦٦,٥٢٢,١٣٢	٦٩٢,٥٩٤,٦١١	(٣٣)	التزامات مرابا التقاعد
٧٢٠,٤٢٧,١٦٤,٣٤٠	٧٦٢,٦٦٩,٣٢٠,٩٦٦		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	(٣٤)	رأس المال المصدر والمدفوع
٤٢,٦٢١,٦١٩,٦١٤	٥٨,٣٣١,١١٥,٧٦١	(٣٥)	احتياطات
٣٥,١٥٣,٠٥٩,٧٨٧	٣٥,٤٤٨,٠٣٧,٣٠٤	(٣٥)	صافي أرباح الفترة والأرباح المحتجزة
٨٨,٥٤٨,٧٩٤,٢٣١	١٠٤,٥٥٣,٢٦٧,٨٩٥		إجمالي حقوق الملكية
٨٠٨,٩٧٥,٩٥٨,٥٧١	٨٦٦,٨٢٢,٥٨٨,٨٢١		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية



علي راشد المهدي
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 ٢٠٢٤ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	من ١ يوليو ٢٠٢٤ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	من ١ يناير ٢٠٢٥ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	من ١ يوليو ٢٠٢٥ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	إيضاح	
٨٦,٩٥٥,٥٨٥,٣٧٩	٣١,٥٩٣,١٦٠,٦٠٦	١٠٠,١٢٠,٣٦٦,٢٨٤	٣٢,٩٤٧,٢٠١,٧٧٣	(٦)	عائد القروض والايرادات المشابهة
(٥٧,٢٩٧,٢٤١,٦٧٨)	(٢١,٤٣٢,٩٨٨,٤٦٧)	(٦٤,٦٠١,٩٧٧,١٤٢)	(٢٠,٥١٤,٢٤٣,٨٥٨)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٢٩,٦٥٨,٣٤٣,٧٠١	١٠,١٦٠,١٧٢,١٧٩	٣٥,٥١٨,٣٨٩,١٤٢	١٢,٤٣٢,٩٥٧,٩١٥		صافي الدخل من العائد
٥,٦٢٣,٠٩٢,٩٩١	٢,٠٥٤,٢٤٢,٩٠٢	٦,٤٧٣,٠٥٢,٤٥٤	٢,١٩٢,٤٩٨,٣٥٩	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١,٥١٩,٢٣٨,٦٣٣)	(٥٨٢,٦٩٤,٤١٩)	(١,٦٨٤,٢٧٧,١٣٥)	(٦٦٨,٦٤٨,٥١٢)	(٧)	مصرفات الأتعاب والعمولات
٤,١٠٣,٨٥٤,٣٥٨	١,٤٧١,٥٤٨,٤٨٣	٤,٧٨٨,٧٧٥,٣١٩	١,٥٢٣,٨٤٩,٨٤٧		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٦٨,١٥٧,٩٣٥	١٦,٣٥٧,٦٣٠	٥٥٣,٤٨١,٨٦٧	٤٠,٧٣٨,٩٤٩	(٨)	إيرادات من توزيعات أرباح
٥٤٧,٨١٥,٧٦٤	١٦٠,٥٢٠,٥٠٦	١,٠٤٧,٢٠٨,٧٩٦	١١٤,٧٠٢,٦٢٨	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٢١٣,٩٠٢,٦٨١	٤١,٨٠٢,٢٠٧	١٨١,٥٥٥,٧٤١	٣١,٣٨٧,٨٧٥	(٢٢)	أرباح استثمارات مالية
(٣,٦٧٢,٤٣٩,٤٥٩)	(٥٧٤,٦٧٩,٦٦٣)	(٣,٠٨٣,٠٨٦,٩٧٠)	(١,٣١٧,٣٦٠,٦٧٩)	(١٢)	عبء اضمحلال الائتمان
(٥,٥٥٦,٧٢٠,٨٨٨)	(١,٩٨٨,٦٩٣,٤٩٣)	(٦,٧٤٥,٠٧٦,٩٦٨)	(٢,٤٤٣,٨٤٥,٨٠٩)	(١٠)	مصرفات إدارية
٣,٧٢٦,١٤٠,٢٣٩	(١١٢,٣٦٥,٨٣١)	(١,٨٤٨,٩٩٦,٧٢٩)	(٧٩٠,٠٠٩,٤٥٢)	(١١)	إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى
٢٩,١٨٩,٠٥٤,٣٣١	٩,١٧٤,٦٦٢,٤١٨	٣٠,٤١٢,٢٥٠,١٩٨	٩,٥٩٢,٤٢١,٢٧٤		الربح قبل ضرائب الدخل
(٩,٨٠٥,٠٦٦,٣٩١)	(٣,٠٩٤,٢٠١,٢٧٢)	(٨,٨٣٦,٣١٢,٣٣٩)	(٢,٧٩٠,٧٧٨,٨٧٨)	(١٣)	مصرف ضرائب الدخل
١٩,٣٨٤,٠٢٧,٩٤٠	٦,٠٨٠,٤٦١,١٤٦	٢١,٥٧٥,٩٣٧,٨٥٩	٦,٨٠١,٦٤٢,٣٩٦		صافي أرباح الفترة
٨,٠٨		٨,٩٩		(١٤)	نصيب السهم من صافي أرباح الفترة



علي راشد المهدي
رئيس مجلس الإدارة



محمد بدير
الرئيس التنفيذي

من ١ يناير ٢٠٢٤ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	من ١ يوليو ٢٠٢٤ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	من ١ يناير ٢٠٢٥ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	من ١ يوليو ٢٠٢٥ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
١٩,٣٨٤,٠٢٧,٩٤٠	٦,٠٨٠,٤٦١,١٤٦	٢١,٥٧٥,٩٣٧,٨٥٩	٦,٨٠١,٦٤٢,٣٩٦	صافي أرباح الفترة
				بنود لا يتم إعادة توبييها في الأرباح أو الخسائر:
٥٦٩,٣١٠,٨٥٢	٦٣,١٣٢,٤٧٧	٥٥,٩٢٣,٢٢٣	٧٨,٠١٢,٧٩٣	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٢٣,٣٠٢,٥٢٧)	(٢,٩٦٩,٧٠٦)	٢٠,٧٨٥,٣٠٨	١٠,٥٥٤,٨٩١	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة توبييها في الأرباح أو الخسائر
(١١,٨٠٠,٦٦٥)	(١١,٨٠٠,٦٦٥)	-	-	المحول الى الأرباح المحتجزة (بالصافي بعد خصم الضرائب)
				بنود قد يتم إعادة توبييها في الأرباح أو الخسائر:
٧٥٤,٤٥٥,٦٤٣	٢٩٦,١٧٩,٤٤٥	٥٥٠,٢٨٤,٧٦٣	١٣٦,١٤٥,٤٤٤	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١١٧,٨٨٨,٥٠٠)	(٦٩,٤٢١,٨٠٢)	(٨٥,٥٤٩,٨٠٢)	(٢٣,٠٢١,٧٦٤)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة توبييها في الأرباح أو الخسائر
٤,٦٤٩,٠٨٦	٢,٤٥٣,١١٣	(٢,١٠٩,٤٥٠)	(٦٦٠,٥٥٧)	الخسائر الأتمتامية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٠٧٥,٤٢٣,٨٨٩	٢٧٧,٥٧٢,٨٦٢	٥٣٩,٣٣٤,٠٤٢	٢٠١,٠٣٠,٨٤٧	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للفترة، صافي بعد الضريبة
٢٠,٤٥٩,٤٥١,٨٢٩	٦,٣٥٨,٠٣٤,٠٠٨	٢٢,١١٥,٢٧١,٩٠١	٧,٠٠٢,٦٧٣,٢٤٣	إجمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة

(جميع الأرقام بالجنيه 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	
											٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٦٤,٧٠١,٧٠١,٦٩١	١٥,٧٦٩,٦٨٤,١٣٧	٦,٥٤٢,٠٩٤,٨٣٢	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١,٠٤٥,٢٧٢	(٦٤٤,٠٥٣,٣٥٧)	٤٣,٠٥٠,٦٢١	١٢,٨٥٦,٦٦٦	٢٨,٨٨٤,٥٦٨,٩١٨	٣,٢٩٦,٨٥٨,٨٤٩	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
-	(١١,٨٤٨,٣٢٨,٤٥٧)	٢,٧٩٢,٩٨٩,١٠١	-	-	-	٩,٦٦٦,٠٠٠	-	٨,٢٥٧,٦٧٢,٤٤٩	٧٨٨,٠٠٠,٩٠٧	-	تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة
(٣,٩٢١,٣٥٥,٦٨٠)	(٣,٩٢١,٣٥٥,٦٨٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح عام ٢٠٢٣
١,٠٨٧,٢٢٤,٥٥٤	-	-	-	-	١,٠٨٧,٢٢٤,٥٥٤	-	-	-	-	-	صافي التغيير في بنود الدخل الشامل الأخر
-	-	١١,٨٠٠,٦٦٥	-	-	(١١,٨٠٠,٦٦٥)	-	-	-	-	-	إعادة تبويب صافي التغيير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية عند الاستبعاد
١٩,٣٨٤,٠٢٧,٩٤٠	١٩,٣٨٤,٠٢٧,٩٤٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
٨١,٢٥١,٥٩٨,٥٠٥	١٩,٣٨٤,٠٢٧,٩٤٠	٩,٣٤٦,٨٨٤,٥٩٨	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١,٠٤٥,٢٧٢	٤٣١,٣٧٠,٥٣٢	٥٢,٧١٦,٦٢١	١٢,٨٥٦,٦٦٦	٣٧,١٤٢,٢٤١,٣٦٧	٤,٠٨٤,٨٦٦,٧٥٦	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
											٣٠ سبتمبر 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
٥٣٩,٣٣٤,٠٤٢	-	-	-	-	٥٣٩,٣٣٤,٠٤٢	-	-	-	-	-	صافي التغيير في بنود الدخل الشامل الأخر
٢١,٥٧٥,٩٣٧,٨٥٩	٢١,٥٧٥,٩٣٧,٨٥٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
١٠٤,٥٥٣,٢٦٧,٨٩٥	٢١,٥٧٥,٩٣٧,٨٥٩	١٣,٨٧٢,٠٩٩,٤٤٥	٢١,٤٥٣,٩٢٣	١,٠٤٥,٢٧٢	١,٨٤٥,٧٥٣,٠٥١	٦٠,٨٧٨,٦٢١	١٢,٨٥٦,٦٦٦	٥١,٠١٤,٣٤٠,٨١٣	٥,٣٧٤,٧٧٧,٤١٥	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	إيضاح
		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٩,١٨٩,٠٥٤,٣٣١	٣٠,٤١٢,٢٥٠,١٩٨	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
٣٧٨,٦٦٣,١٩٠	٤٥٠,٢٩٧,٧٦٩	(١٠) تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٣,٦٧٢,٤٣٩,٤٥٩	٣,٠٨٣,٠٨٦,٩٧٠	(١٢) إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
(٢,٦٧٨,٣٦٣,٢٥٧)	(١,١٤٤,٨٤٧,٤٢٧)	عبء اضمحلال الائتمان
٦٤,٤٩٨,٥٦٧	٤٩٤,٩٥٧,٥٣٢	المستخدم من مخصصات القروض
(١,٠٣٥,٠٥٢,٣٨٩)	٦٧,٦١٠,١٧١	متحصلات من ديون سبق أعدامها
(٩٦,٤٩٠,٣٢٩)	(٩٢٤,٥٤٧)	صافي عبء / (رب) المخصصات الاخرى
٤٠٤,٨٥٥,٥٥٩	(١٠,٢٥٣,٦٨٢)	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
٩٢,٧٨٣,٤٤٥	(٢٠,٤٨٤,٤١٦)	فروق إعادة ترجمة المخصصات الاخرى بالعملة الاجنبية
(٥,١٥٨,٧٠٢,٧٢٦)	١,٠٧٨,٤٢٧,٠٣١	فروق إعادة ترجمة مخصصات الاصول المالية الاخرى بالعملة الاجنبية بخلاف مخصص القروض
(٣١١,٩٣٨,٦٧٤)	(٣٠٩,٨٤٦,٤٢٨)	فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية
(٤,٣١١,٠٠٠)	(١٤,٨٢٢,٥٥٣)	استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
(١٦٨,١٥٧,٩٣٥)	(٥٥٣,٤٨١,٨٦٧)	(٨) أرباح بيع اصول ثابتة
(٢١٣,٩٠٢,٦٨١)	(١٨١,٥٥٥,٧٤١)	(٢٢) إيرادات من توزيعات أرباح
٢٤,٣٣٤,٩٧٥,٥٦٠	٣٣,٣٥٠,٤١٣,٠١٠	(٢٢) أرباح بيع إستثمارات مالية
		أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل
		صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
(٣,٣٤١,٣٥٤,٨٠٧)	١,١٨١,٤٣٢,١٠٢	أرصدة لدى البنوك
٥٧,٩٧٠,٧٦٦,٤٥٥	١٢,٨٩٠,٠٣٤,١٤٧	أذون خزائنة وأوراق حكومية اخرى
٨٨٤,٢٩٤,٩٧٣	(٢,٠٠٩,٠٦١,٠٢٤)	قروض وتسهيلات للبنوك
(٦٢,٩٩١,٣٤٠,٧٨٨)	(٨٠,٢٤٦,١٧٤,٢٢٤)	قروض وتسهيلات للعملاء
٥٥,٥٧٨,٦٣٩	١٢١,٢٣١,٣٢٣	مشتقات مالية
٦٦,٨٥٥,١٢١	(٥٠,٨٦٣,٩٢٧)	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٢,٨٣٣,٤٦٠,٨٠١)	(٥٩٣,٤٧٥,٩٢٤)	أصول أخرى
(١,٧٩٤,٢٤٧,٥٨١)	(١٤,٤٠٢,٦٧١,٩٠٢)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٤٨,٩٨٠,٤٧٢,٨٩٤	٥٨,٨٧٦,٥٠٨,٦٢٠	ودائع العملاء
٤٧٩,٠٣٥,٠٨٣	(٩٥٣,٤٩٥,٣٣٣)	التزامات أخرى
٤٩,١٠٠,٢١٢	٦٦,٠٧٢,٤٧٩	التزامات مرابيا التقاعد
(٨,٨٤٢,٦٠٥,١٧٥)	(٨,٨٤٣,٨١١,١١٧)	ضرائب الدخل المسددة
١٥٢,٩٧٨,٠٦٨,٧٨٥	(٦١٣,٨٦١,٧٧٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في / الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(٣٦٧,٤٥٤,٦٥٤)	(٩٤٨,١٨٠,١٦١)	مدفوعات لشراء اصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٤,٣١٥,٦٦٨	١٤,٨٣٨,٠٤٧	متحصلات من بيع اصول ثابتة
٦٦,٧٦٧,٠٦٢,٠١٢	١٦,١٦٨,٦٣٠,٢٠٠	متحصلات من إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(٣٩,١٤٤,٦٧٥,٥٢٩)	(١٠,١١٤,٤٢٥,١٦٨)	مشتريات إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
١٤٩,٥٣٨,٨٨٩	٢٠٢,٢٩٦,١٦٦	توزيعات أرباح محصلة
(١٢,٥٩١,٢١٤,٠١٤)	٥,٣٣٣,١٥٩,٠٤٤	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن / المستخدمة في أنشطة الإستثمار (٢)
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٩٥,٩٧٩,٣٠٠)	(٢,٢٤٠,٩٦٧,٨٣٢)	قروض أخرى
(٣,٧٦٣,٥٤٩,٦٥١)	(٥,٨٥٢,٧٠٠,٠٩٨)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(٣,٨٥٩,٥٢٨,٩٥١)	(٨,٠٩٣,٦٦٧,٩٣٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)
١٣٦,٥٢٧,٣٢٥,٨٢٠	(٣,٣٨٤,٣٧٠,٦٥٦)	صافي (النقص) / الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية (٣+٢+١)
٤٩,٠٤٦,١٧١,٠٥٥	٢٠١,٣٧٥,٨٥٤,٦٩٨	رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة المالية
١٨٥,٥٧٣,٤٩٦,٨٧٥	١٩٧,٩٩١,٤٨٤,٠٤٢	(٣٦) رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
٦٦,٤٩٥,١٨٤,٦٢٥	٧٢,٨٨٤,٤٨١,٨٧٣	(١٦) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٠٢,٢٢٧,٤٠٣,٦٤٩	٩١,٦٧٩,٦٦٩,١٩٨	(١٧) أرصدة لدى البنوك
١٧٠,٨٣١,٠٩٤,٨٣٥	١٤١,٩٦٦,٢١٦,٠٣٨	أذون خزائنة وأوراق حكومية اخرى
(٥٨,٨٨٠,٧٩١,٦٧٢)	(٦٤,٠٤٠,٩٢٨,٠٧٥)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
-	(٩,١٠٥,٢٥٦,٠٧٠)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٩٥,٠٩٩,٣٩٤,٥٦٢)	(٣٥,٣٩٢,٦٩٨,٩٢٢)	أذون خزائنة وأوراق حكومية اخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
١٨٥,٥٧٣,٤٩٦,٨٧٥	١٩٧,٩٩١,٤٨٤,٠٤٢	النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

(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 ٢٣٦ فرعاً ويعمل بالبنك عدد ٧,٣٣٤ موظفاً في تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٧ أكتوبر ٢٠٢٥.

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

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

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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله و تدفقاته النقدية و التغيرات في حقوق ملكيته.

(ب) المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

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

ب / ١- الشركات التابعة

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

ب / ٢- الشركات الشقيقة

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

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

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

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الأولى بالحصّة المقنتاة كاستثمار في الشركة التابعة أو الشقيقة بالتكلفة (والتي قد تتضمن شهرة). وتمثل تكلفة الاقتناء القيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستحق سداًه في شراء الحصّة المقنتاة 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

(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

(ه) 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.

(ه/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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

(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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

(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 للبند 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 للبند 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 للبند المغطى تأثير فيها على الأرباح أو الخسائر وتؤخذ الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات إلى "صافي دخل المتاجرة".

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

(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".

(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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ي) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

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

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

(ل) اضمحلال الأصول المالية

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

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

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

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

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

(ل/١) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

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

(ل/٢) المعايير الكمية:

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

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

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

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

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

تعريف الإخفاق:

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

(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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

(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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

(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 (مصروفات) 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

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 بالالتزامات 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 الأولى 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

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

يعد البنك مسؤولاً عن الالتزامات الخاصة بمزايا العاملين المتطابقة مع معظم المبادئ المحددة أدناه. واعتباراً من أول يناير ٢٠٠٩ التزم البنك بالسياسة التالية بالكامل ومعالجة أى تسويات ناتجة عن التطبيق الأولي لتعديلات قواعد البنك 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.

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

(ث) رأس المال

(ث/١) تكلفة رأس المال

يتم الاعتراف بأسهم رأس المال (أدوات حقوق الملكية للمنشأة ذاتها) ضمن حقوق الملكية على أساس 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

(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 كلما 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 الملازم بين الخطر والمنافع المرتبطة بها وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للمجموعة. ومن أهم أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة وكذا مخاطر التشغيل الأخرى. ويتضمن خطر السوق 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

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

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

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

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

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

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

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

وجدير بالذكر إن قسم المخاطر مستقل عن جميع كيانات البنك التشغيلية ويتبع مباشرة الإدارة العامة. ويتمثل دوره في المساهمة في تطوير وزيادة ربحية البنك عن طريق التأكد من أن إطار عمل إدارة المخاطر المعمول به هو إطار فعال 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

(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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

(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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

يقوم نظام تقييم درجة المخاطر بالبنك على أساس ثلاثة محاور:

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

- الضمانات

- يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان. ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل 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 الخزنة بدون ضمان .

- المشتقات:

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

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

تتطلب سياسات البنك تحديد ثلاث مراحل لتصنيف الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة وارتباطات القروض والضمانات المالية وكذا أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر طبقاً للتغيرات في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي ومنذ ثم قياس خسائر الاضمحلال (الخسائر الائتمانية المتوقعة) في القيمة المتعلقة بهذه الأدوات وذلك على النحو التالي:
يتم تصنيف الأصل المالي غير المضمحل عند الاعتراف الأولي في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل إدارة مخاطر الائتمان بالبنك.
في حالة وجود زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي؛ يتم نقل الأصل المالي إلى المرحلة الثانية ولا يتم اعتبار الأصل المالي مضمحل في هذه المرحلة (خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة في ظل عدم اضمحلال قيمة الائتمان).

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

- زيادة كبيرة بسعر العائد على 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 الاعتماد بالضمانات والكفالات الصادرة من الحكومة المصرية والبنك المركزي لمواجهة المطالبات المستحقة بالعملة المحلية، وذلك لغرض احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- واستثناء أدوات الدين الصادرة عن الحكومة المصرية بالعملة المحلية من قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

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

تقييم البنك	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
- ديون جيدة	٪٨٩,٠٥	٪١٠,٨٨	٪٨٦,٣٩	٪٧,٩٠
- المتأخرة العادية	٪٥,٣١	٪٢١,٥٠	٪٦,٧١	٪٢١,٤٠
- المتأخرة الخاصة	٪٠,٨٣	٪١,٢٢	٪١,٥٢	٪٦,٨٧
- ديون غير منتظمة	٪٤,٨١	٪٦,٤٠	٪٥,٣٨	٪٦٣,٨٣
	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠

(٤-أ) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات البنك الداخلية الأربعة لتصنيف الجدارة المبينة أعلاه، تقوم الإدارة بتصنيف القروض والتسهيلات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد الجدارة الائتمانية للبنك المركزي المصري عن المخصص المطلوب باستخدام الخسائر الائتمانية المتوقعة، يتم تجنب الزيادة في المخصص كاحتياطي مخاطر بنكية عام ضمن حقوق الملكية خصماً على توزيع صافي الربح.

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

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

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لآس 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 لآس الجدارة الائتمانية	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	٪١	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	٪١	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٪٢	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٪٢	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة حدياً	٪٣	٢	المتأخرة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٪٥	٣	المتأخرة الخاصة
٨	دون المستوى	٪٢٠	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٪٥٠	٤	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	٪١٠٠	٤	ديون غير منتظمة

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

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
١٣٠,٩٢٥,٤١٣,٤٧١	١٤١,٦٨٩,٦٤٠,٣٤٨	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٢,٥٠٤,٤٤٤,٩٣٨	٤,٥١٥,٠٢٨,٢٠٢	قروض وتسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٤,٢٦١,٤٧٢,٠٠٠	٣,٩٢٢,٤٩٩,٧٤٠	- حسابات جارية مدينة
٢,٢٥٠,١٧٧,٨٥٨	٢,٤٦٧,٦٢٣,٥٨٧	- بطاقات ائتمان
٤٩,٩٥٦,٤٠٩,٢٤٠	٥٩,٢٤٦,٣٠٨,٧٢٣	- قروض شخصية
٨,٢٦٩,٢٢٦,٨٢٢	١٠,٧٩٦,٩٧٧,٧٥٥	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات
١٤٦,٣١٢,٨٥٣,٣٤٤	١٧٧,٠٥٠,٧٩٩,٠٣٦	- حسابات جارية مدينة
٩٦,٦٠٥,١٣١,١٢٢	١١٠,٦٣٦,٢٥٦,٨٥٠	- قروض مباشرة
٣٣,٤٣٥,٣٣٠,٨٣٩	٥٤,١٧٩,١٣٠,٩٩٢	- قروض وتسهيلات مشتركة
٣,٠٨٨,٩٣٦,٦٤١	٣,٥٤٠,٩٤٦,٣٣٣	- قروض أخرى
(١٦٨,٧٣٦,٣٥٤)	(١٣٣,٥٩٢,٤٢١)	الخصم غير المكتسب والعوائد المؤجلة
٣,٦٩٣,٥٩٥	٧,٣٧٧,٠٢٩	أدوات مشتقات مالية
		استثمارات مالية
١١٨,٠٧٢,٢٥٥,١١٧	١١١,٨٠١,٧١٨,٦٧٩	- أدوات دين
١٠,٣٢٤,١٤٢,٥١١	١٠,٥٥٢,١٨٧,٨٢١	أصول مالية أخرى
٦٠٥,٨٤٠,٧٥١,١٤٤	٦٩٠,٢٧٢,٩٠٢,٦٧٤	الاجمالي

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية خلال الفترة:

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥		المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر		
					درجة الائتمان
٤١,٠٧٥,٧٥٠,٩٨٣	-	٨,٦٥٦,٠٥٨,٢٠٦	٣٢,٤١٩,٦٩٢,٧٧٧		ديون جيدة
٤٤,٦٣٠,٣٤٣,٠١٥	-	٢١,٧٨٧,٤١٥,٦٦٦	٢٢,٨٤٢,٩٢٧,٣٤٩		المتابعة العادية
٥,٩٧٣,٥٧٥,٢٠٠	-	٥,٩٧٣,٥٧٥,٢٠٠	-		متابعة خاصة
-	-	-	-		ديون غير منتظمة
٩١,٦٧٩,٦٦٩,١٩٨	-	٣٦,٤١٧,٠٤٩,٠٧٢	٥٥,٢٦٢,٦٢٠,١٢٦		
(٦٨,٥٤٣,٥٤٩)	-	(٨,٠٩٣,١٩٦)	(٦٠,٤٥٠,٣٥٣)		يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٩١,٦١١,١٢٥,٦٤٩	-	٣٦,٤٠٨,٩٥٥,٨٧٦	٥٥,٢٠٢,١٦٩,٧٧٣		القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر		
					درجة الائتمان
٥٦,١٠٧,٩٢٨,٦٨٩	-	٨,١٨٧,٨٦٣,٨٦٥	٤٧,٩٢٠,٠٦٤,٨٢٤		ديون جيدة
٥٤,٤٢٩,٠٥٨,٢٥٤	-	١٧,٩٦٩,٣٤٧,٨٠٧	٣٦,٤٥٩,٧١٠,٤٤٧		المتابعة العادية
١٠,٨٥٤,٢٨٢,٠٦٥	-	١٠,٨٥٤,٢٨٢,٠٦٥	-		متابعة خاصة
-	-	-	-		ديون غير منتظمة
١٢١,٣٩١,٦٦٩,٠٠٨	-	٣٧,٠١١,٤٩٣,٧٣٧	٨٤,٣٧٩,٧٧٥,٢٧١		
(١٠٨,٠٥٤,٢٩١)	-	(٤٢,٣٦٥,٣٧٢)	(٦٥,٦٨٨,٩١٩)		يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٢١,٢٨٣,٦١٤,٧١٧	-	٣٦,٩٦٩,١٢٨,٣٦٥	٨٤,٣١٤,٠٨٦,٣٥٢		القيمة الدفترية

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الاجمالي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥			أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
-	-	-	-	درجة الائتمان
١٤١,٨٣٦,٧١٦,٥٤٤	-	-	١٤١,٨٣٦,٧١٦,٥٤٤	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١٤١,٨٣٦,٧١٦,٥٤٤	-	-	١٤١,٨٣٦,٧١٦,٥٤٤	
(١٣٧,٠٧٦,١٩٦)	-	-	(١٣٧,٠٧٦,١٩٦)	يخصم مخصص خسائر الأضعف
١٤١,٦٩٩,٦٤٠,٣٤٨	-	-	١٤١,٦٩٩,٦٤٠,٣٤٨	القيمة الدفترية

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
-	-	-	-	درجة الائتمان
١٣١,٠٩٤,٢٢٠,٤٨٧	-	-	١٣١,٠٩٤,٢٢٠,٤٨٧	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١٣١,٠٩٤,٢٢٠,٤٨٧	-	-	١٣١,٠٩٤,٢٢٠,٤٨٧	
(١٦٨,٨٠٧,٠١٦)	-	-	(١٦٨,٨٠٧,٠١٦)	يخصم مخصص خسائر الأضعف
١٣٠,٩٢٥,٤١٣,٤٧١	-	-	١٣٠,٩٢٥,٤١٣,٤٧١	القيمة الدفترية

الاجمالي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥			قروض وتسهيلات للبنوك
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٤,٥٣٥,٥٧٨,٦٨٣	-	٤,٥٣٥,٥٧٨,٦٨٣	-	درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٤,٥٣٥,٥٧٨,٦٨٣	-	٤,٥٣٥,٥٧٨,٦٨٣	-	
(٢٠,٥٥٠,٤٨١)	-	(٢٠,٥٥٠,٤٨١)	-	يخصم مخصص خسائر الأضعف
٤,٥١٥,٠٢٨,٢٠٢	-	٤,٥١٥,٠٢٨,٢٠٢	-	القيمة الدفترية

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			قروض وتسهيلات للبنوك
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
-	-	-	-	درجة الائتمان
٢,٥٢٤,٦٠٩,٥٤١	-	٢,٥٢٤,٦٠٩,٥٤١	-	ديون جيدة
٣,١٥٧,٢٧٧	-	٣,١٥٧,٢٧٧	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٢,٥٢٧,٧٦٦,٨١٨	-	٢,٥٢٧,٧٦٦,٨١٨	-	
(٣٣,٣٢١,٨٨٠)	-	(٣٣,٣٢١,٨٨٠)	-	يخصم مخصص خسائر الأضعف
٢,٥٠٤,٤٤٤,٩٣٨	-	٢,٥٠٤,٤٤٤,٩٣٨	-	القيمة الدفترية

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الاجمالي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥			قروض وتسهيلات للأفراد
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
				درجة الائتمان
٧٠,٩٣٨,٧١٨,٢٤٣	-	-	٧٠,٩٣٨,٧١٨,٢٤٣	ديون جيدة
٢,٧٨٧,٢٣٥,٨٢٦	-	-	٢,٧٨٧,٢٣٥,٨٢٦	المتابعة العادية
٣,٤٠٥,٤٤٦,٥٤٨	-	٣,٤٠٥,٤٤٦,٥٤٨	-	متابعة خاصة
١,٣٣٩,٠٣٠,١٤٢	١,٣٣٩,٠٣٠,١٤٢	-	-	ديون غير منتظمة
٧٨,٤٧٠,٤٣٠,٧٥٩	١,٣٣٩,٠٣٠,١٤٢	٣,٤٠٥,٤٤٦,٥٤٨	٧٣,٧٢٥,٩٥٤,٠٦٩	
(٢,٠٣٧,٠٢٠,٩٥٤)	(١,١٥٩,٩٤٠,٦٢٧)	(١٦٦,١٣٧,٩٨٢)	(٧١٠,٩٤٦,٣٤٥)	يخصم مخصص خسائر الأضعف
٧٦,٤٣٣,٤٠٩,٨٠٥	١٧٩,٠٨٩,٥١٥	٣,٢٣٩,٣٠٨,٥٦٦	٧٣,٠١٥,٠١١,٧٢٤	القيمة الدفترية

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			قروض وتسهيلات للأفراد
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
				درجة الائتمان
٦٠,٤٨٩,٠٧١,٧٧٦	-	-	٦٠,٤٨٩,٠٧١,٧٧٦	ديون جيدة
١,٨٦١,٧٩٠,٢٩٤	-	-	١,٨٦١,٧٩٠,٢٩٤	المتابعة العادية
٢,٩٠٢,٠٠٥,٣٢١	-	٢,٩٠٢,٠٠٥,٣٢١	-	متابعة خاصة
١,١٣٧,٨١٣,٢٥٥	١,١٣٧,٨١٣,٢٥٥	-	-	ديون غير منتظمة
٦٦,٣٩٠,٦٨٠,٦٤٦	١,١٣٧,٨١٣,٢٥٥	٢,٩٠٢,٠٠٥,٣٢١	٦٦,٣٥٠,٨٦٢,٠٧٠	
(١,٦٥٣,٣٩٤,٧٢٦)	(٩٧٥,١٠٨,٠٦٧)	(١٤٩,٠١٣,٥٧١)	(٥٢٩,٢٧٣,٠٨٨)	يخصم مخصص خسائر الأضعف
٦٤,٧٣٧,٢٨٥,٩٢٠	١٦٢,٧٠٥,١٨٨	٢,٧٥٢,٩٩١,٧٥٠	٦١,٨٢١,٥٨٨,٩٨٢	القيمة الدفترية

الاجمالي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥			قروض وتسهيلات للشركات
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
				درجة الائتمان
٣٢٥,٤١٣,٧٤٠,٩٠٩	-	٥,٨٣٨,٤٠٧,٢٩٤	٣١٩,٥٧٥,٣٣٣,٦١٥	ديون جيدة
٢٠,٨٥٢,٦١٩,٥٦٩	-	٢٠,٦٠٤,٠٠٢,٦٨٢	٢٤٨,٦١٦,٨٨٧	المتابعة العادية
٦٩,٩٢٤,٠٢٥	-	٦٩,٩٢٤,٠٢٥	-	متابعة خاصة
٢٠,٠٧٤,٨٠٥,٠٣٣	٢٠,٠٧٤,٨٠٥,٠٣٣	-	-	ديون غير منتظمة
٣٦٦,٦١١,٠٨٩,٥٣٦	٢٠,٠٧٤,٨٠٥,٠٣٣	٦,٧١٢,٣٣٤,٠٠١	٣١٩,٨٢٣,٩٥٠,٥٠٢	
(٢١,٢٠٣,٩٥٦,٣٢٥)	(١٤,٢٧٣,١٥٤,٠٦٥)	(٥,٣٨٤,٤٤١,٦٣٤)	(١,٥٤٦,٣٦٠,٦٢٦)	يخصم مخصص خسائر الأضعف
٣٤٥,٤٠٧,١٣٣,٢١١	٥,٨٠١,٦٥٠,٩٦٨	٢١,٣٢٧,٨٩٢,٣٦٧	٣١٨,٢٧٧,٥٨٩,٨٧٦	القيمة الدفترية

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			قروض وتسهيلات للشركات
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
				درجة الائتمان
٢٥٥,١١٣,٢٦٠,٥٧٣	-	٣,١٦٠,٦٠١,٨٠٦	٢٥١,٩٥٢,٦٥٨,٧٦٧	ديون جيدة
٢٢,٦٤٥,٧١٠,٠٧٦	-	٢٢,٦٠١,٥٢٢,١٦٢	٤٤,١٨٧,٩١٤	المتابعة العادية
٢,٦٣٤,٠٨٠,٦٨٣	-	٢,٦٣٤,٠٨٠,٦٨٣	-	متابعة خاصة
١٨,٥٠٩,٣٦٣,٨٢٤	١٨,٥٠٩,٣٦٣,٨٢٤	-	-	ديون غير منتظمة
٢٩٨,٩٠٢,٤١٥,١٥٦	١٨,٥٠٩,٣٦٣,٨٢٤	٢٨,٣٩٦,٢٠٤,٦٥١	٢٥١,٩٩٦,٨٤٦,٦٨١	
(١٩,٤٦٠,١٦٣,٢١٠)	(١٢,٥٠٢,٣٨٩,٥٠٥)	(٥,٨٥٦,٧٥٧,٦٥٣)	(١,١٠١,٠١٦,٠٥٢)	يخصم مخصص خسائر الأضعف
٢٧٩,٤٤٢,٢٥١,٩٤٦	٦,٠٠٦,٩٧٤,٣١٩	٢٢,٥٣٩,٤٤٦,٩٩٨	٢٥٠,٨٩٥,٨٣٠,٦٢٩	القيمة الدفترية

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الاجمالي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥			أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
				درجة الائتمان
١٨,٢٧٠,٦٠٠,٤٣٦	-	-	١٨,٢٧٠,٦٠٠,٤٣٦	ديون جيدة
١٢,١٣٠,٦٩٩,٦٨٦	-	-	١٢,١٣٠,٦٩٩,٦٨٦	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٣٠,٤٠١,٣٠٠,١١٢	-	-	٣٠,٤٠١,٣٠٠,١١٢	
(٥,٢٢٧,٥٩٦)	-	-	(٥,٢٢٧,٥٩٦)	مخصص خسائر الاضمحلال
٣٠,٤٠١,٣٠٠,١١٢	-	-	٣٠,٤٠١,٣٠٠,١١٢	القيمة الدفترية - القيمة العادلة

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
				درجة الائتمان
٢٠,٧٠٦,٦٥٢,٤٥٩	-	-	٢٠,٧٠٦,٦٥٢,٤٥٩	ديون جيدة
١٠,٥٤١,٨٣٦,٤٥١	-	-	١٠,٥٤١,٨٣٦,٤٥١	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٣١,٢٤٨,٤٨٨,٩١٠	-	-	٣١,٢٤٨,٤٨٨,٩١٠	
(٧,٣٣٧,٠٤٦)	-	-	(٧,٣٣٧,٠٤٦)	مخصص خسائر الاضمحلال
٣١,٢٤٨,٤٨٨,٩١٠	-	-	٣١,٢٤٨,٤٨٨,٩١٠	القيمة الدفترية - القيمة العادلة

الاجمالي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥			أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
				درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
٨١,٤٠٠,٤١٨,٥٦٧	-	-	٨١,٤٠٠,٤١٨,٥٦٧	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٨١,٤٠٠,٤١٨,٥٦٧	-	-	٨١,٤٠٠,٤١٨,٥٦٧	
-	-	-	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٨١,٤٠٠,٤١٨,٥٦٧	-	-	٨١,٤٠٠,٤١٨,٥٦٧	القيمة الدفترية

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
				درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
٨٦,٨٢٣,٧٦٦,٢٠٧	-	-	٨٦,٨٢٣,٧٦٦,٢٠٧	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٨٦,٨٢٣,٧٦٦,٢٠٧	-	-	٨٦,٨٢٣,٧٦٦,٢٠٧	
-	-	-	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٨٦,٨٢٣,٧٦٦,٢٠٧	-	-	٨٦,٨٢٣,٧٦٦,٢٠٧	القيمة الدفترية

بنك قطر الوطني (ش.م.م.)
الإيضاحات المتممة للقرائن المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

٣٠ سبتمبر 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	-	-	-	-
أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها	(١,٤٠٨,٢٥٩)	(٣٢,٨٢٠,٢٥٨)	-	(٣٤,٢٢٨,٥١٧)
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	(٣,٨٣٠,٣٠٧)	(١,٤٥١,٩١٨)	-	(٥,٢٨٢,٢٢٥)
الرصيد في آخر الفترة المالية	٦٠,٤٥٠,٣٥٣	٨,٠٩٣,١٩٦	-	٦٨,٥٤٣,٥٤٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤	٤٩,٥٢٥,٦١٣	-	-	٤٩,٥٢٥,٦١٣
أصول مالية جديدة مشتره أو مصدره	-	٤٢,٣٦٥,٣٧٢	-	٤٢,٣٦٥,٣٧٢
أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها	(١٤,١٧٦,٢٩٤)	-	-	(١٤,١٧٦,٢٩٤)
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	٣٠,٣٣٩,٦٠٠	-	-	٣٠,٣٣٩,٦٠٠
الرصيد في آخر السنة المالية	٦٥,٦٨٨,٩١٩	٤٢,٣٦٥,٣٧٢	-	١٠٨,٠٥٤,٢٩١

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥				
أذون خزائنة و أوراق حكومية اخري	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	١٦٨,٨٠٧,٠١٦	-	-	١٦٨,٨٠٧,٠١٦
أصول مالية جديدة مشتره أو مصدره	-	-	-	-
أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها	(١٦,٩٨٠,٠٤٥)	-	-	(١٦,٩٨٠,٠٤٥)
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	(١٤,٧٥٠,٧٧٥)	-	-	(١٤,٧٥٠,٧٧٥)
الرصيد في آخر الفترة المالية	١٣٧,٠٧٦,١٩٦	-	-	١٣٧,٠٧٦,١٩٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون خزائنة وأوراق حكومية اخري
١٠٥,٩٨٨,١٨٨	-	-	١٠٥,٩٨٨,١٨٨	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
-	-	-	-	أصول مالية جديدة مشتره أو مصدره
(٨,٦٧٤,٣٣٥)	-	-	(٨,٦٧٤,٣٣٥)	أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة
-	-	-	-	الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال السنة
٧١,٤٩٣,١٦٣	-	-	٧١,٤٩٣,١٦٣	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٦٨,٨٠٧,٠١٦	-	-	١٦٨,٨٠٧,٠١٦	الرصيد في آخر السنة المالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٣,٣٢١,٨٨٠	-	٢٣,٣٢١,٨٨٠	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
-	-	-	-	أصول مالية جديدة مشتره أو مصدره
(١,٥٢٢,٢٤٠)	-	(١,٥٢٢,٢٤٠)	-	أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة
-	-	-	-	الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة
(١,٢٤٩,١٥٩)	-	(١,٢٤٩,١٥٩)	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٠,٥٥٠,٤٨١	-	٢٠,٥٥٠,٤٨١	-	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للبنوك
١,٦٧٠,٨١٢	-	١,٦٧٠,٨١٢	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
٢٠,٧٦٤,٠٧٧	-	٢٠,٧٦٤,٠٧٧	-	أصول مالية جديدة مشتره أو مصدره
-	-	-	-	أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة
-	-	-	-	الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال السنة
٨٦,٩٩١	-	٨٦,٩٩١	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٣,٣٢١,٨٨٠	-	٢٣,٣٢١,٨٨٠	-	الرصيد في آخر السنة المالية

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٠ سبتمبر 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 خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
٣٧٠,٩٩١,٧١٣	٢٢٩,٨٦٧,٨٦٩	(٤٠,٥٥٥,٤١٣)	١٨١,٦٦٩,٢٥٧	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
(٤٥,٠٣٥,٣٠٩)	(٤٥,٠٣٥,٣٠٩)	-	-	الإعدام خلال الفترة
٥٧,٦٦٩,٨٢٤	-	٥٧,٦٦٩,٨٢٤	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢,٠٣٧,٠٢٠,٩٥٤	١,١٥٩,٩٤٠,٦٢٧	١٦٦,١٣٧,٩٨٢	٧١٠,٩٤٢,٣٤٥	الرصيد في آخر الفترة المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
١,٢٧٢,٨٧٠,١٧٨	٨٨٣,٩٢٤,٠٩٩	١٤٣,٧٧٩,٩٧٥	٢٤٥,١٦٦,١٠٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
٥١٩,٧٢٤,٨٨٩	٢٦٩,٣٦٩,٥٧٩	(٣٣,٧٥١,٦٧٤)	٢٨٤,١٠٦,٩٨٤	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(١٧٨,١٨٥,٦١١)	(١٧٨,١٨٥,٦١١)	-	-	الإعدام خلال السنة
٣٨,٩٨٥,٢٧٠	-	٣٨,٩٨٥,٢٧٠	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٦٥٣,٣٩٤,٧٢٦	٩٧٥,١٠٨,٠٦٧	١٤٩,٠١٣,٥٧١	٥٢٩,٢٧٣,٠٨٨	الرصيد في آخر السنة المالية
٣٠ سبتمبر 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 خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
٧٣,٧٤٢,٨٧٦	-	٩,٧٣١,٩٠٥	٦٤,٠١٠,٩٧١	أصول مالية جديدة مشتره أو مصدره
(٥٩,٧٦٨,٦٣٣)	(٢٣,٨٠٥,٩٩٠)	(٢٤,٦٦٠,٥٥٦)	(١١,٣٠٢,٠٨٧)	أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها
-	(٦,١٥٣,٦٤٤)	(١١٠,١١٥,٧٥٧)	١١٦,٦٦٩,٤٠١	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	٥٥,١٥٢,١١٠	(٥٥,١٥٢,١١٠)	المحول الى المرحلة الثانية
-	٦٢٧,٥٧٢,٩٦٣	(٦٢٠,٦٧٤,٥٤٢)	(٦,٨٩٨,٤٢١)	المحول الى المرحلة الثالثة
٢,٨١٤,٩٤٩,٠٨٠	٢,٤٣٩,٠٧٠,٠٣٣	(٣,١٢٣,١٣١)	٣٧٩,٠٠٢,١٧٨	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
(١,٠٩٩,٨١٢,١١٨)	(١,٠٩٩,٧٨٨,٥٨٧)	(٢٣,٥٣١)	-	الإعدام خلال الفترة
٤٣٧,٢٨٧,٧٠٨	-	٤٣٧,٢٨٧,٧٠٨	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(٤٢٢,٦٠٥,٧٩٨)	(١٦٦,١٣٠,٢١٥)	(٢١٥,٨٩٠,٢٢٥)	(٤٠,٥٨٥,٣٥٨)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢١,٢٠٢,٩٥٦,٣٢٥	١٤,٢٧٣,١٥٤,٠٦٥	٥,٣٨٤,٤٤١,٦٣٤	١,٥٤٦,٣٦٠,٦٦٢	الرصيد في آخر الفترة المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
١٤,٦٦١,٥٧٨,٩٢٦	٨,٧٨٥,٩٦٩,٢٦٧	٤,٤٨٧,٦١٧,٧٥١	١,٣٨٧,٩٩١,٩٠٨	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
٣,٤٣١,٤٥٨,٨٥٥	-	٣,١١٣,٤٢١,٩٠٢	٣١٨,٠٣٦,٩٥٣	أصول مالية جديدة مشتره أو مصدره
(٥,٠١٣,٣٠٧,٥٥٦)	(٤٥,٠١٧,٠٢٧)	(٤,١٧٤,٤٠٨,٣٤٢)	(٧٩٣,٨٨٢,١٨٧)	أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها
-	(١١١,٦٨٦)	(١٧٣,٢١٦,٠٦٠)	١٧٣,٣٢٧,٧٤٦	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	٣٢,٥٨٥,١١٥	(٣٢,٥٨٥,١١٥)	المحول الى المرحلة الثانية
-	٤٢٦,٦٧٨,٤٣٢	(٤١٣,٢١٢,٥٤٠)	(١٣,٤٦٥,٨٩٢)	المحول الى المرحلة الثالثة
٦,٢٩٩,٥١٦,٨٥٤	٥,٦٧٦,٧٩٠,٩٩٦	١,٠٥١,٨٠٦,١٧٩	(٤٢٩,٠٨٠,٣٢١)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
(٣,٦٠٠,٢٢٣,٤٢٣)	(٣,٦٠٠,١٩٨,١٥١)	(٢٥,٢٧٢)	-	الإعدام خلال السنة
٣٤٥,٧٥٨,٤٠١	-	٣٤٥,٧٥٨,٤٠١	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٣,٣٣٥,٣٨١,١٥٣	١,٢٥٨,٢٧٧,٦٧٤	١,٥٨٦,٣٣٠,٥١٩	٤٩٠,٦٧٢,٩٦٠	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٩,٤٦٠,١٦٣,٢١٠	١٢,٥٠٢,٣٨٩,٥٠٥	٥,٨٥٦,٧٥٧,٦٥٣	١,١٠١,٠١٦,٠٥٢	الرصيد في آخر السنة المالية

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٠ سبتمبر 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 خسانر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
-	-	-	-	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(١,٧٣٢,٨٤٤)	-	-	(١,٧٣٢,٨٤٤)	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
(٣٧٦,٦٠٦)	-	-	(٣٧٦,٦٠٦)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٥,٢٢٧,٥٩٦	-	-	٥,٢٢٧,٥٩٦	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧١٠,١٢٩	-	-	٧١٠,١٢٩	مخصص خسانر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
٥,٩٢١,٥٧٥	-	-	٥,٩٢١,٥٧٥	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
-	-	-	-	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال السنة
٧٠٥,٣٤٢	-	-	٧٠٥,٣٤٢	فروق ترجمة عملات أجنبية
٧,٣٣٧,٠٤٦	-	-	٧,٣٣٧,٠٤٦	الرصيد في آخر السنة المالية

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	
-	-	-	-	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
-	-	-	-	-	أصول مالية جديدة مشتره أو مصدره
-	-	-	-	-	أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها
-	-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	-	الإعدام خلال السنة
-	-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
-	-	-	-	-	الرصيد في آخر السنة المالية
البند المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المستقلة					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥				
٢٥٥,٠٠٠	٢٥٥,٠٠٠	ضمانات مالية			
٤,٦٩٣,٠٦٦,٢٨٨	٦,٣٥٦,١١٣,٠٦٠	اعتمادات مستندية			
٣,٠٨٢,٧٥٣,٢٤٢	٣,١٠١,٨٠١,٦٠٩	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين			
٨٥,٧٤٢,٢٣٣,٠١٥	٨٧,٢٧٧,٠٣١,٥٠٦	خطابات ضمان			
٩٣,٥١٨,٣٠٧,٥٤٥	٩٦,٧٣٥,٢٠١,١٧٥	الاجمالي			

بلغت الأربيطات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالائتمان مبلغ ٦٧,٠٠٥,٩٠٢,٥٩٧ جنيه في نهاية الفترة الحالية مقابل مبلغ ٥١,٧٦٦,٤٧٩,٠٤٣ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

تمثل الجداول السابقة أقصى حد لخطر الائتمان يمكن التعرض له في آخر سبتمبر ٢٠٢٥ و ديسمبر ٢٠٢٤ وذلك بدون الأخذ في الاعتبارية ضمانات قائمة. وبالنسبة لبند قائمة المركز المالي تمثل المبالغ المدرجة بالجدول صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في تلك القائمة.

وبناء على البيانات الواردة بالجدول السابق الخاص بالبند المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي يتضح ان ٦٢% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية الفترة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك مقابل ٥٧% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ١٦% مقابل ١٩% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزنة وأوراق حكومية أخرى ٢١% مقابل ٢٢% في آخر سنة المقارنة.

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

- أن ٩٤% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية يقع تصنيفها في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٣% في آخر سنة المقارنة.
- أن ٩٤% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية لا يوجد عليها متأخرات ولم تتعرض لمؤشرات اضمحلال مقابل ٩٣% في آخر سنة المقارنة.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييم اضمحلالها على أساس منفرد (المرحلة الثالثة) وبالبالغ قدره ٢١,٤١٣,٨٣٥,١٧٥ جنيه في نهاية الفترة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٢% من قيمتها مقابل ١٩,٦٤٧,١٧٧,٠٧٩ جنيه في آخر سنة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٦٩% من قيمتها.
- مراعاة البنك لمزيد من الحرص في عملية الاختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
- أن ٩٣% من حجم الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزنة وأوراق حكومية أخرى في نهاية الفترة المالية الحالية يمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٢% في آخر سنة المقارنة.

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

(١-٦) قروض وتسهيلات

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥		
قروض وتسهيلات	العملاء	قروض وتسهيلات	العملاء	
البنوك		البنوك		
٢,٥٢٧,٧٦٦,٨١٨	٣٤٠,٦١٤,٦٧٩,٣٣٧	٤,٥٣٥,٥٧٨,٦٨٣	٤١٧,٠٧٧,٥٦١,١٥٥	لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال
-	٥,٠٣١,٦٣٩,٣٨٦	-	٦,٥٩٠,١٢٣,٩٦٥	توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال
-	١٩,٦٤٧,١٧٧,٠٧٩	-	٢١,٤١٣,٨٣٥,١٧٥	محل اضمحلال
٢,٥٢٧,٧٦٦,٨١٨	٣٦٥,٢٩٣,٠٩٥,٨٠٢	٤,٥٣٥,٥٧٨,٦٨٣	٤٤٥,٠٨١,٥٢٠,٢٩٥	الأجمالي
(٢٣,٣٢١,٨٠٠)	(٢١,١١٣,٥٥٧,٩٣٦)	(٢٠,٥٥٠,٤٨١)	(٢٣,٢٤٠,٩٧٧,٢٧٩)	يخصم : مخصص خسائر اضمحلال
-	(١٦٨,٧٣٦,٣٥٤)	-	(١٣٣,٥٩٢,٤٢١)	يخصم : خصم غير مكتسب وعوائد مؤجلة
٢,٥٠٤,٤٤٤,٩٣٨	٣٤٤,٠٨٠,٨١٢	٤,٥١٥,٠٢٨,٢٠٢	٤٢١,٧٠٦,٩٥٠,٥٩٥	الصافي

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء في نهاية الفترة المالية الحالية ٣٣,٢٤٠,٩٧٧,٢٧٩ جنيهه (مقابل ٢١,١١٣,٥٥٧,٩٣٦ جنيهه في نهاية سنة المقارنة). منها ١٥,٤٣٣,٠٩٤,٦٩٢ جنيهه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) (مقابل ١٣,٤٧٧,٤٩٧,٥٧٢ جنيهه في نهاية سنة المقارنة). والباقي البالغ قدره ٧,٨٠٧,٨٨٢,٥٧٧ جنيهه يمثل مخصص اضمحلال المكون للمرحلة الأولى والثانية بمحظة الائتمان (مقابل ٧,٦٣٦,٠٦٠,٣٦٤ جنيهه في نهاية سنة المقارنة).

ويتضمن إيضاح رقم (١-٢٠) معلومات إضافية عن مخصص خسائر اضمحلال عن القروض والتسهيلات الممنوحة للعملاء.

تم خلال الفترة المالية الحالية زيادة محفظة القروض والتسهيلات للعملاء بنسبة ٢٢ % نتيجة التوسع في أنشطة الأقرض.

قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال

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

القروض والتسهيلات للعملاء

أفراد

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	حسابات جارية مدينية	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
٣,٩٢٢,٥١٥,٧٨٢	٢,٦٧٠,٥٤٢,٤٢٠	٥٣,٨٨٤,٣٨٦,٠١٧	١٠,٤٦١,٢٧٤,٠٢٤	٧٠,٩٣٨,٧١٨,٢٤٣	
-	-	-	-	-	
٨٠,٩٦٤	-	-	-	٨٠,٩٦٤	
٣,٩٢٢,٥٩٦,٧٤٦	٢,٦٧٠,٥٤٢,٤٢٠	٥٣,٨٨٤,٣٨٦,٠١٧	١٠,٤٦١,٢٧٤,٠٢٤	٧٠,٩٣٨,٧٩٩,٢٠٧	

مؤسسات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	حسابات جارية مدينية	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
١٧٢,٢٥٦,٣٥١,١٢٤	٩٨,١٢٢,٠٥٣,٧٦٦	٥١,٤٤٤,٨٣٦,٦٧١	٣,٥١٠,٥١٠,٨٦٤	٣٢٥,٣٨٣,٧٥٢,٤٢٥	
٥,٣٦٣,٢١٧,٨٧٦	١١,٣٢٧,١٠٠,٦٤٠	٣,٨٤٥,٥٩٦,٦٣٤	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٥٠٠,٩١٥,١٥٠	
١١٤,٦٤٧,١٥٣	١٣٩,٤٤٧,٢٢٠	-	-	٢٥٤,٠٩٤,٣٧٣	
١٧٧,٦٩٧,٢٦٦,١٥٣	١٠٩,٥٨٨,٦٠١,٦٢٦	٥٥,٢٩٠,٤٣٣,٣٠٥	٣,٥١٢,٥١٠,٨٦٤	٣٤٦,١٣٨,٧٦١,٩٤٨	

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

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينية	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
٤,٦٦١,٦٧٨,٥٨٢	٢,٣٧٧,١٧١,٩٠١	٤٥,٨٢٥,٩١١,٧١٨	٨,٠٢٤,٣٠٩,٥٧٥	٦٠,٤٨٩,٠٧١,٧٧٦	
١١,٥٦٣	-	-	-	١١,٥٦٣	
٤,٩٤٣	-	-	-	٤,٩٤٣	
٤,٦٦١,٦٩٥,٠٨٨	٢,٣٧٧,١٧١,٩٠١	٤٥,٨٢٥,٩١١,٧١٨	٨,٠٢٤,٣٠٩,٥٧٥	٦٠,٤٨٩,٠٨٨,٢٥٢	

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينية	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
١٤٠,٧٣٨,٠٦٠,١١٠	٨١,١٠٧,٨٤٧,٥٦١	٣٠,٠٨٨,٦٦٧,٨٣٧	٣,٠٩٥,٣٢١,٠٨٧	٢٥٥,٠٢٩,٨٩٦,٥٩٥	
٤,٩٧٢,٨٣٨,٤٦٣	١٤,٤٨٣,٩٥٤,٨٠٧	٣,٠٣٠,٧٨٦,٧٥٨	-	٢٢,٤٨٧,٥٨٠,٠٢٨	
٥١٣,٣٦٨,٨٥١	٧٦٦,٨٧٨,٨٢٩	١,٣٦٧,٤٦٦,٧٥٢	-	٢,٦٠٧,٧١٤,٤٣٢	
١٤١,٢٢٤,٢٦٧,٤٢٤	٩٦,٣١٨,٦٨١,١٩٧	٣٤,٤٨٦,٩٢١,٣٤٧	٣,٠٩٥,٣٢١,٠٨٧	٢٨٠,١٢٥,١٩١,٠٥٥	

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 وتتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التي توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال فيما يلي:

أفراد

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	١٦٢,٨٣٧,٠٤٤	٢,٤٠٦,٥٢٦,١٨١	٢١٧,٨٧٢,٦٠١	٢,٧٨٧,٢٣٥,٨٢٦
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	١٦٣,٠٤٢,٠٢٩	٢,٨٠١,٦١٤,٢١٥	١٧٣,٨٢٨,٢٨١	٣,١٣٨,٤٨٤,٥٢٥
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	١٦,٦٧٧,٠٧٦	٢٢٨,٠١٨,٧٧٩	٢٢,١٨٥,٢٠٤	٢٦٦,٨٨١,٠٥٩
الإجمالي	-	٣٤٢,٥٥٦,١٤٩	٥,٤٣٦,١٥٩,١٧٥	٤١٣,٨٨٦,٠٨٦	٦,١٩٢,٦٠١,٤١٠

مؤسسات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٨٣,٧٢٧,١١٥	-	-	٨٣,٧٢٧,١١٥
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٣١,٠٢٢,٨٧٣	١٥٥,٧٩٧,٥٢١	-	١٨٦,٨٢٠,٣٩٤
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	١٠٣,٧٧٢,٨١٦	-	-	١٠٣,٧٧٢,٨١٦
أكثر من ٩٠ يوم	-	٢٣,٢٠٢,٢٣٠	-	-	٢٣,٢٠٢,٢٣٠
الإجمالي	-	٢٤١,٧٢٥,٠٣٤	١٥٥,٧٩٧,٥٢١	-	٣٩٧,٥٢٢,٥٥٥

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	١١٧,١٢٩,٥٨٦	١,٥٨٥,٥٠٧,٩٤٧	١٥٩,١٤١,١٩٩	١,٨٦١,٧٧٨,٧٣٢
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	١٤٦,٣٠١,٨٢٧	٢,٣٦٩,٩٨١,٣٣٣	١١٩,٢٧٥,٩٠٢	٢,٦٣٦,١٥٩,٠٦٢
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	١٤,١٢٤,٢٦٣	٢٣٥,٥٦٢,٦٥٧	١٦,١٥٤,٣٩٥	٢٦٥,٨٤١,٣١٥
الإجمالي	-	٢٧٨,١٥٥,٦٧٦	٤,١٩١,٠٥١,٩٣٧	٢٩٤,٥٧١,٤٩٦	٤,٧٦٣,٧٧٩,١٠٩

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٧٧,٤٩٦,١٨٠	-	-	٧٧,٤٩٦,١٨٠
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٤٧,٩٩٥,٣٦٥	-	-	٤٧,٩٩٥,٣٦٥
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٣٢,٣٨٦,٧٨٣	-	-	٣٢,٣٨٦,٧٨٣
أكثر من ٩٠ يوم	-	١٠٩,٩٨١,٩٤٩	-	-	١٠٩,٩٨١,٩٤٩
الإجمالي	-	٢٦٧,٨٦٠,٢٧٧	-	-	٢٦٧,٨٦٠,٢٧٧

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

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

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

(جميع الأرقام بالبحرينية المصري)

الفروض والتسهيلات التي تم تقديرها ضمنها بصورة منفردة

فروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد الفروض والتسهيلات التي اضمحلت بصفة منفردة (المرحلة الثالثة) في نهاية الفترة المالية الحالية ٢١,٤١٣,٨٣٥,١٧٥ جنيه وذلك قبل أخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار (مقابل ١٩,٦٤٧,١٧٧,٠٧٩ جنيه في نهاية سنة المقارنة). وتتضمن الجداول التالية تحليلاً لجمالي القيمة الدفترية للفروض والتسهيلات التي تم تقديرها ضمنها بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	حسابات جارية مدينة	بطاقات اتئمان	فروض شخصية	فروض عقارية	الاجمالي
١٣٧,٣٤٦,٩٧٢	٧٩,٢٠٣,١١٧	١,٠٣٣,٠١٨,٧٥٢	٨٩,٤٦١,٣٠١	١,٣٣٩,٠٣٠,١٤٢	٤,٧١٠,٦٢٢
-	٢,٤٤١,٦٧٣	٢,٦٨٨,٩٤٩	-	-	-

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	حسابات جارية مدينة	فروض مباشرة	فروض وتسهيلات مشتركة	فروض أخرى	الاجمالي
٥,٠٢٨,٥٤٦,٦٧٧	١٤,٧٤٥,٤٤٤,٩٦٧	٢٩٣,٢٣٣,٣٨٩	٧,٦٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٧٤,٨٠٥,٠٣٣	١,٨٠٥,٣٩٣,٢٠٨
٣١٣,٩٣٠,٥٩٩	١,٤٩١,٤٦٢,٦٠٩	-	-	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة	بطاقات اتئمان	فروض شخصية	فروض عقارية	الاجمالي
٨١,٢٥٩,١٠٦	٥٠,٢٢٧,٩٧٥	٩٢٥,٣٧٩,٢٩١	٨٠,٩٤٦,٨٨٣	١,١٣٧,٨١٣,٢٥٥	١,١٣٠,٦٦١
-	-	١,١٣٠,٦٦١	-	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة	فروض مباشرة	فروض وتسهيلات مشتركة	فروض أخرى	الاجمالي
٥,٨٣٣,٢١٠,٨٣٦	١٢,٣٧٥,٣١٩,٥٩٩	٢٩٣,٢٣٣,٣٨٩	٧,٦٠٠,٠٠٠	١٨,٥٠٩,٣٦٣,٨٢٤	١,٦٦٢,٣٧٤,٥٠١
٣٨٨,١٦١,٧٢٢	٨٧٤,٢١٢,٧٧٩	-	-	-	-

فروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن السياسات التي يتبعها البنك في إعادة هيكله الفروض والسلفيات تمديد ترتيبات السداد وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية وتعجيل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير من وجهة نظر الإدارة - إلى أن استمرار العمل في سداد القرض لم يكن يحدث لو لم يتم اتخاذ الإجراءات لاعادة هيكله مديونته ، وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ويقوم البنك عادة بتطبيق برامج إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل الممنوحة لأي نوع من عملاء البنك سواء أفراد أو مؤسسات. وقد بلغت الفروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في الفترة المالية الحالية ٥,٩٠٨,٥١٣,٨١١ جنيه مقابل ٦,٣٠٩,٢٥٥,١٥٧ 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 الممنوحة من قبل البنك.

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	فروض وتسهيلات للعملاء
٢,٦٧٩,٩٣٧,١٧٨	٣,٠٩٥,٧٧٥,٤٩٢	مؤسسات
٣,٢٢٨,٥٧٦,٦٣٣	٣,٢١٣,٤٧٩,٦٦٥	- حسابات جارية مدينة
٥,٩٠٨,٥١٣,٨١١	٦,٣٠٩,٢٥٥,١٥٧	- قروض مباشرة
		الاجمالي

(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:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	التقييم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١٤١,٨٦٦,٧١٦,٥٤٤	B	١٣١,٠٩٤,٢٢٠,٤٨٧
١,٩٠٣,٦٢٥,٧٠٨	غير مصنف	٢,٢١٨,٤٠٦,٦٠٣
٤,٨١٨,٠٦٩,٣٩٢	A to A+	٥,٠٥٧,٤٦٤,٢٠٢
١٢,١٣٠,٦٩٩,٦٨٦	B	١٠,٥٤١,٨٣٦,٤٥١
١١,٥٤٨,٩٠٥,٣٣٦	AA+	١٣,٤٣٠,٧٨١,٦٥٤
٨١,٤٠٠,٤١٨,٥٦٧	B	٨٦,٨٢٣,٧٦٦,٢٠٧
٢٥٣,٦٢٨,٤٣٥,٢٢٣		٢٤٩,١٦٦,٤٧٥,٦٠٤
		الاجمالي

(٨-أ) الاستحواذ على الضمانات

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	طبيعة الأصل
٥٤,٥٩٠,٠١٣٣	٢٢٢,٩٩٩,٦٤٩	مباني وأراضي

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

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

القطاعات الجغرافية

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

الاجمالي	جمهورية مصر العربية				القاهرة الكبرى	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الأحمر	إجمالي	دول أخرى
١٤١,٨٦٦,٧١٦,٥٤٤	-	-	-	-	١٤١,٨٦٦,٧١٦,٥٤٤	-	-	-	-	-
٤,٥٣٥,٥٧٨,٦٨٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٥٣٥,٥٧٨,٦٨٣	-
٤,٠٥٩,٩٤٣,٧١٨	-	-	-	-	٤,٠٥٩,٩٤٣,٧١٨	-	-	-	-	-
٣,٠٩٢,٣٠١,٦٨٦	-	-	-	-	٣,٠٩٢,٣٠١,٦٨٦	-	-	-	-	-
٦٠,٣٥٣,٥٦٣,٩٤٤	-	-	-	-	٦٠,٣٥٣,٥٦٣,٩٤٤	-	-	-	-	-
١٠,٩٦٤,٦٢١,٤١١	-	-	-	-	١٠,٩٦٤,٦٢١,٤١١	-	-	-	-	-
١٨٢,٧٢٥,٧٦٢,٨٣٠	-	-	-	-	١٨٢,٧٢٥,٧٦٢,٨٣٠	-	-	-	-	-
١٢٤,٥٧٥,٧٥١,٦٢٧	-	-	-	-	١٢٤,٥٧٥,٧٥١,٦٢٧	-	-	-	-	-
٥٥,٧٣٩,٤٦٤,٦١٥	-	-	-	-	٥٥,٧٣٩,٤٦٤,٦١٥	-	-	-	-	-
٣,٥٧٠,١١٠,٨٦٤	-	-	-	-	٣,٥٧٠,١١٠,٨٦٤	-	-	-	-	-
٧,٣٧٧,٠٢٩	-	-	-	-	٧,٣٧٧,٠٢٩	-	-	-	-	-
١١١,٨٠١,٧١٨,٦٧٩	-	-	-	-	١١١,٨٠١,٧١٨,٦٧٩	-	-	-	-	-
١٠,٦٠٥,٧١٨,٦٩٣	-	-	-	-	١٠,٦٠٥,٧١٨,٦٩٣	-	-	-	-	-
٧١٣,٨٥٨,٦٢٩,٥٢٣	-	-	-	-	٧١٣,٨٥٨,٦٢٩,٥٢٣	-	-	-	-	-
٦٢٧,٤٣١,١٤٤,٠٣٢	-	-	-	-	٦٢٧,٤٣١,١٤٤,٠٣٢	-	-	-	-	-
١٤١,٨٦٦,٧١٦,٥٤٤	-	-	-	-	١٤١,٨٦٦,٧١٦,٥٤٤	-	-	-	-	-
٤,٥٣٥,٥٧٨,٦٨٣	-	-	-	-	٤,٥٣٥,٥٧٨,٦٨٣	-	-	-	-	-
٤,٠٥٩,٩٤٣,٧١٨	-	-	-	-	٤,٠٥٩,٩٤٣,٧١٨	-	-	-	-	-
٣,٠٩٢,٣٠١,٦٨٦	-	-	-	-	٣,٠٩٢,٣٠١,٦٨٦	-	-	-	-	-
٦٠,٣٥٣,٥٦٣,٩٤٤	-	-	-	-	٦٠,٣٥٣,٥٦٣,٩٤٤	-	-	-	-	-
١٠,٩٦٤,٦٢١,٤١١	-	-	-	-	١٠,٩٦٤,٦٢١,٤١١	-	-	-	-	-
١٨٢,٧٢٥,٧٦٢,٨٣٠	-	-	-	-	١٨٢,٧٢٥,٧٦٢,٨٣٠	-	-	-	-	-
١٢٤,٥٧٥,٧٥١,٦٢٧	-	-	-	-	١٢٤,٥٧٥,٧٥١,٦٢٧	-	-	-	-	-
٥٥,٧٣٩,٤٦٤,٦١٥	-	-	-	-	٥٥,٧٣٩,٤٦٤,٦١٥	-	-	-	-	-
٣,٥٧٠,١١٠,٨٦٤	-	-	-	-	٣,٥٧٠,١١٠,٨٦٤	-	-	-	-	-
٧,٣٧٧,٠٢٩	-	-	-	-	٧,٣٧٧,٠٢٩	-	-	-	-	-
١١١,٨٠١,٧١٨,٦٧٩	-	-	-	-	١١١,٨٠١,٧١٨,٦٧٩	-	-	-	-	-
١٠,٦٠٥,٧١٨,٦٩٣	-	-	-	-	١٠,٦٠٥,٧١٨,٦٩٣	-	-	-	-	-
٧١٣,٨٥٨,٦٢٩,٥٢٣	-	-	-	-	٧١٣,٨٥٨,٦٢٩,٥٢٣	-	-	-	-	-
٦٢٧,٤٣١,١٤٤,٠٣٢	-	-	-	-	٦٢٧,٤٣١,١٤٤,٠٣٢	-	-	-	-	-

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 يزاؤه عملاء البنك.

الاجمالي	مؤسسات زراعية	مؤسسات صناعية	مؤسسات تجارية	مؤسسات خدمية	قطاع حكومي	حكومات خارجية	أنشطة أخرى	أفراد
١٤١,٨٦٦,٧١٦,٥٤٤	-	-	-	-	-	-	-	-
٤,٥٣٥,٥٧٨,٦٨٣	-	-	-	-	-	-	-	-
٤,٠٥٩,٩٤٣,٧١٨	-	-	-	-	-	-	-	-
٣,٠٩٢,٣٠١,٦٨٦	-	-	-	-	-	-	-	-
٦٠,٣٥٣,٥٦٣,٩٤٤	-	-	-	-	-	-	-	-
١٠,٩٦٤,٦٢١,٤١١	-	-	-	-	-	-	-	-
١٨٢,٧٢٥,٧٦٢,٨٣٠	-	-	-	-	-	-	-	-
١٢٤,٥٧٥,٧٥١,٦٢٧	-	-	-	-	-	-	-	-
٥٥,٧٣٩,٤٦٤,٦١٥	-	-	-	-	-	-	-	-
٣,٥٧٠,١١٠,٨٦٤	-	-	-	-	-	-	-	-
٧,٣٧٧,٠٢٩	-	-	-	-	-	-	-	-
١١١,٨٠١,٧١٨,٦٧٩	-	-	-	-	-	-	-	-
١٠,٦٠٥,٧١٨,٦٩٣	-	-	-	-	-	-	-	-
٧١٣,٨٥٨,٦٢٩,٥٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-
٦٢٧,٤٣١,١٤٤,٠٣٢	-	-	-	-	-	-	-	-
١٤١,٨٦٦,٧١٦,٥٤٤	-	-	-	-	-	-	-	-
٤,٥٣٥,٥٧٨,٦٨٣	-	-	-	-	-	-	-	-
٤,٠٥٩,٩٤٣,٧١٨	-	-	-	-	-	-	-	-
٣,٠٩٢,٣٠١,٦٨٦	-	-	-	-	-	-	-	-
٦٠,٣٥٣,٥٦٣,٩٤٤	-	-	-	-	-	-	-	-
١٠,٩٦٤,٦٢١,٤١١	-	-	-	-	-	-	-	-
١٨٢,٧٢٥,٧٦٢,٨٣٠	-	-	-	-	-	-	-	-
١٢٤,٥٧٥,٧٥١,٦٢٧	-	-	-	-	-	-	-	-
٥٥,٧٣٩,٤٦٤,٦١٥	-	-	-	-	-	-	-	-
٣,٥٧٠,١١٠,٨٦٤	-	-	-	-	-	-	-	-
٧,٣٧٧,٠٢٩	-	-	-	-	-	-	-	-
١١١,٨٠١,٧١٨,٦٧٩	-	-	-	-	-	-	-	-
١٠,٦٠٥,٧١٨,٦٩٣	-	-	-	-	-	-	-	-
٧١٣,٨٥٨,٦٢٩,٥٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-
٦٢٧,٤٣١,١٤٤,٠٣٢	-	-	-	-	-	-	-	-
١٤١,٨٦٦,٧١٦,٥٤٤	-	-	-	-	-	-	-	-
٤,٥٣٥,٥٧٨,٦٨٣	-	-	-	-	-	-	-	-
٤,٠٥٩,٩٤٣,٧١٨	-	-	-	-	-	-	-	-
٣,٠٩٢,٣٠١,٦٨٦	-	-	-	-	-	-	-	-
٦٠,٣٥٣,٥٦٣,٩٤٤	-	-	-	-	-	-	-	-
١٠,٩٦٤,٦٢١,٤١١	-	-	-	-	-	-	-	-
١٨٢,٧٢٥,٧٦٢,٨٣٠	-	-	-	-	-	-	-	-
١٢٤,٥٧٥,٧٥١,٦٢٧	-	-	-	-	-	-	-	-
٥٥,٧٣٩,٤٦٤,٦١٥	-	-	-	-	-	-	-	-
٣,٥٧٠,١١٠,٨٦٤	-	-	-	-	-	-	-	-
٧,٣٧٧,٠٢٩	-	-	-	-	-	-	-	-
١١١,٨٠١,٧١٨,٦٧٩	-	-	-	-	-	-	-	-
١٠,٦٠٥,٧١٨,٦٩٣	-	-	-	-	-	-	-	-
٧١٣,٨٥٨,٦٢٩,٥٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-
٦٢٧,٤٣١,١٤٤,٠٣٢	-	-	-	-	-	-	-	-
١٤١,٨٦٦,٧١٦,٥٤٤	-	-	-	-	-	-	-	-
٤,٥٣٥,٥٧٨,٦٨٣	-	-	-	-	-	-	-	-
٤,٠٥٩,٩٤٣,٧١٨	-	-	-	-	-	-	-	-
٣,٠٩٢,٣٠١,٦٨٦	-	-	-	-	-	-	-	-
٦٠,٣٥٣,٥٦٣,٩٤٤	-	-	-	-	-	-	-	-
١٠,٩٦٤,٦٢١,٤١١	-	-	-	-	-	-	-	-
١٨٢,٧٢٥,٧٦٢,٨٣٠	-	-	-	-	-	-	-	-
١٢٤,٥٧٥,٧٥١,٦٢٧	-	-	-	-	-	-	-	-
٥٥,٧٣٩,٤٦٤,٦١٥	-	-	-	-	-	-	-	-
٣,٥٧٠,١١٠,٨٦٤	-	-	-	-	-	-	-	-
٧,٣٧٧,٠٢٩	-	-	-	-	-	-	-	-
١١١,٨٠١,٧١٨,٦٧٩	-	-	-	-	-	-	-	-
١٠,٦٠٥,٧١٨,٦٩٣	-	-	-	-	-	-	-	-
٧١٣,٨٥٨,٦٢٩,٥٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-
٦٢٧,٤٣١,١٤٤,٠٣٢	-	-	-	-	-	-	-	-
١٤١,٨٦٦,٧١٦,٥٤٤	-	-	-	-	-	-	-	-
٤,٥٣٥,٥٧٨,٦٨٣	-	-	-	-	-	-	-	-
٤,٠٥٩,٩٤٣,٧١٨	-	-	-	-	-	-	-	-
٣,٠٩٢,٣٠١,٦٨٦	-	-	-	-	-	-	-	-
٦٠,٣٥٣,٥٦٣,٩٤٤	-	-	-	-	-	-	-	-
١٠,٩٦٤,٦٢١,٤١١	-	-	-	-	-	-	-	-
١٨٢,٧٢٥,٧٦٢,٨٣٠	-	-	-	-	-	-	-	-
١٢٤,٥٧٥,٧٥١,٦٢٧	-	-	-	-	-	-	-	-
٥٥,٧٣٩,٤٦٤,٦١٥	-	-	-	-	-	-	-	-
٣,٥٧٠,١١٠,٨٦٤	-	-	-	-	-	-	-	-
٧,٣٧٧,٠٢٩	-	-	-	-	-	-	-	-
١١١,٨٠١,٧١٨,٦٧٩	-	-	-	-	-	-	-	-
١٠,٦٠٥,٧١٨,٦٩٣	-	-	-	-	-	-	-	-
٧١٣,٨٥٨,٦٢٩,٥٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-
٦٢٧,٤٣١,١٤٤,٠٣٢	-	-	-	-	-	-	-	-

(ب) خطر السوق

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

ويتبع البنك سياسة حذرة بالنسبة لخطر السوق ويتلخص ذلك في:

- الحد من المنتجات ذات مخاطر السوق العالية التي يقوم البنك بتقديمها إلى عملائه بحيث لا تتعدى 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 المسئولية الأساسية فيما يتعلق بحدود المخاطر وتقوم الإدارة بدورها في مراقبة خطر السوق ("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 الموضوعه مسبقا 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 إدارة آلية الموافقة على الحدود.
- مراجعة المنتجات والخدمات الجديدة من حيث خطر السوق تحت مظلة لجنة المنتجات الجديدة للتأكد من أن مخاطر السوق قد تم تحديدها واحتوائها بطريقة سليمة.
- وبناء على الاقتراحات المقدمة من كل من وحدة مراقبة خطر السوق ورئيس قسم المخاطر يقوم مجلس إدارة البنك بوضع مستويات الخطر المصرح بها حسب نوع كل نشاط سوقي واتخاذ القرارات الأساسية فيما يتعلق بإدارة خطر السوق الذي يتعرض له البنك.

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

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

القيمة المعرضة للخطري 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 إفعال المراكز المفتوحة.

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

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

(ب-٢) أختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥			نوع الخطر
أقل	أعلى	متوسط	
٥٠,٥٨٤	٣,٩٢٨,٣٤٦	٨٠١,٨٩٨	خطر أسعار الصرف
٥٠,٥٨٤	٣,٩٢٨,٣٤٦	٨٠١,٨٩٨	إجمالي القيمة عند الخطر
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			نوع الخطر
أقل	أعلى	متوسط	
٩١,٩٤٦	٢,٣١٢,٣٩٥	٨٩٩,٥٩٣	خطر أسعار الصرف
٩١,٩٤٦	٢,٣١٢,٣٩٥	٨٩٩,٥٩٣	إجمالي القيمة عند الخطر

(ب-٣) خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

الاجمالي	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	
الأصول المالية						
٧٢,٨٤٤,٤٨١,٨٧٣	٧٨,٣١٢,٠٩١	٤٣,٧٨٦,٨٥٥	٣٧٦,٨٣٩,٤٦٢	١,٩٦٩,٦٢٨,٨٣١	٧٠,٤١٥,٩١٤,٦٣٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٩١,٦١١,١٢٥,٦٤٩	٥٦١,٥١٦,٠٦٥	٢,٣٢٨,٨٤٠,٤٧٣	١٧,٧٠٥,٨٢٢,٨٠٦	٦٠,٧٤٩,٣٥٨,٨٠٨	١٠,٢٦٥,٥٨٧,٤٩٧	أرصدة لدى البنوك
١٤١,٦٨٩,٦٤٠,٣٤٨	-	-	-	١٨,٦٦٠,٩٥٨,٣١٣	١٢٣,٠٢٨,٦٨٢,٠٣٥	أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى
٤,٥١٥,٠٢٨,٢٠٢	-	-	-	٤,٥١٥,٠٢٨,٢٠٢	-	قروض وتسهيلات للبنوك
٤٢١,٧٠٦,٩٥٠,٥٩٥	١١٩,٩١٩	٥,٦١١,١٥٣	٧,١١٨,٦٦٢,٤١٥	١١٢,٤٥٤,٦٦٦,٠١١	٣٠٢,١٢٧,٩٣١,٠٩٧	قروض وتسهيلات للعملاء
٧,٣٧٧,٠٢٩	-	-	-	٧,٣٧٧,٠٢٩	-	مشتقات مالية
إستثمارات مالية						
٣٣,٢٧٨,٩٨٠,٤٩٧	-	-	٥,٦٦٨,٤٦٦	١٨,٣٣١,٨٣٠,١٥٩	١٤,٩٤١,٤٨١,٨٧٢	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨١,٤٠٠,٤١٨,٥٦٧	-	-	-	-	٨١,٤٠٠,٤١٨,٥٦٧	بالتكلفة المستهلكة
١٥٦,٧٨٥,٣٢٢	-	-	-	-	١٥٦,٧٨٥,٣٢٢	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٠,٥٥٢,١٨٧,٨٢١	٢٤٥,١٣٠	١٥,١٣١,٥٦٦	٤٣,٨٩٩,٣٤١	٩٢٤,٢٠٦,٨٩٧	٩,٥٦٨,٧٠٤,٨٨٧	أصول مالية أخرى
٨٥٧,٨٠٢,٩٧٥,٩٠٣	٦٤٠,١٩٣,٢٠٥	٢,٣٩٣,٣٧٠,٠٤٧	٢٥,٢٥٠,٨٩٢,٤٩٠	٢١٧,٦١٣,٠١٤,٢٥٠	٦١١,٩٠٥,٥٠٥,٩١١	إجمالي الأصول المالية
الإلتزامات المالية						
١,٧١٩,٩٧٨,٣٢٩	٨٦,٩٥١,٤٥٨	٦٧,٠٠٥,٣٥٤	١٤,٣٨٩,٩٣٤	١,٢٢٨,٤٨٠,٤٢٣	٣٢٣,١٥١,١٦٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٤٠,٧٤٠,١٤٥,٩٧٩	٦٤٢,٧٣٤,٧٩٩	٢,٢٨٣,١٤٧,٨٥٩	٢٥,٠٢٤,٢٢٩,٣٦٨	٢٠٤,٤٠٥,٥٦٦,٥٣٣	٥٠٨,٣٨٤,٤٦٧,٤٢٠	ودائع العملاء
١٣٣,٧٢٤,١٢٧	-	-	-	-	١٣٣,٧٢٤,١٢٧	مشتقات مالية
١,٨٩١,٢٨٦,٠٤١	-	-	٨٢,٦١١,٣٩٣	١,٥٧١,٩٤٥,٥٠٤	٢٣٦,٧٢٩,١٤٤	قروض أخرى
٢,٥٠٢,٤٤٩,٦١٣	٨٣,٤٠٣	٧,٠٥١,١٢٨	١٢,٥٠١,٧٦٤	٥٦٤,٥٥٣,٦٢٥	١,٩١٨,٢٥٩,٦٩٣	التزامات مالية أخرى
٧٤٦,٩٨٧,٥٨٤,٠٨٩	٧٢٩,٧٦٩,٦٦٠	٢,٣٥٧,٢٠٤,٣٤١	٢٥,١٣٣,٧٣٢,٤٥٩	٢٠٧,٧٧٠,٥٤٦,٠٨٥	٥١٠,٩٩٦,٣٣١,٥٤٤	إجمالي الإلتزامات المالية
١١٠,٨١٥,٣٩١,٨١٤	(٨٩,٥٧٦,٤٥٥)	٣٦,١٦٥,٧٠٦	١١٧,١٦٠,٠٣١	٩,٨٤٢,٤٦٨,١٦٥	١٠٠,٩٠٩,١٧٤,٣٦٧	صافي المركز المالي
في نهاية سنة المقارنة						
٨٠١,٢٣٣,٢٦٨,١٣٦	٩٧٠,٢٢٦,٦٦٤	٢,٦١٣,٤٩٩,٠٦٥	٢٢,٣٤٣,٥٤٣,٠٨٢	٢٢٨,٣٥٨,٠١٤,٦٦٣	٥٤٦,٩٤٧,٩٨٤,٧٠١	اجمالي الاصول المالية
٧٠٥,٧٧١,٦٩٣,١٢٤	٧٢٩,٢٥٧,٠٨٤	٢,٥٥٨,٣٣١,٨١٠	٢٢,٣٢٨,٤١٩,٧٦٢	٢١٤,٤٨٠,٢٧٣,٧٧٨	٤٦٥,٦٧٥,٤١٠,٦٩٠	اجمالي الإلتزامات المالية
٩٥,٤٦١,٥٧٥,٠١٢	٢٤٠,٩٦٩,٥٨٠	٥٥,١٦٧,٢٥٥	١٥,١٢٣,٣٢٠	١٣,٨٧٧,٧٤٠,٨٨٥	٨١,٢٧٢,٥٧٤,٠١١	صافي المركز المالي

(ب-٤) مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

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

مهام لجنة إدارة الأصول والإلتزامات (ALCO)

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

مهام وحدة إدارة الأصول والإلتزامات (ALMU)

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

* 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 بالتحوط الطبيعي ضد المخاطر التي قد تنشأ عن معاملات خاصة وبما يتفق مع السياسة والتوصيات المعتمدة لجنة 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 التغيير في صافي القيمة الحالية لمراكز أسعار الفائدة الثابتة المستقبلية للبنك مقابل كل زيادة قدرها ١% بمنحنى سعر العائد. ويتم المتابعة الجدية لمدى التزام البنك بالحدود المطبقة.

قياس ورصد مخاطر أسعار الفائدة الهيكلية

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

كما يتم إجراء تحليل مستقل لكل من هذه الأصول والالتزامات بصفه دوريه كل ثلاثة أشهر ويتم تحديد أجال الاستحقاق طبقاً للشروط التعاقدية للمعاملات التي تولدت عنها تلك الأصول والالتزامات والسلوك التاريخي للعمل (كما في حالة حسابات التوفير) وكذا في ضوء الافتراضات التقليدية لبعض بنود قائمة المركز المالي (كما في حالة حقوق المساهمين).

ويمجرد تحديد الفجوات لكل عملة رئيسية من عملات البنك يتم احتساب قيمة حساسية البنك للتغير في سعر الفائدة على أساس التغيير في صافي القيمة الحالية لكل مركز من المراكز ذات سعر الفائدة الثابت والنتائج 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.

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

في نهاية 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	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	٧٢,٨٨٤,٤٨١,٨٧٣	٧٢,٨٨٤,٤٨١,٨٧٣
أرصدة لدى البنوك	٤٣,٦٣١,٥٥٤,٣١٤	٤٥,٧٢٧,٦٨٧,٩١١	٩٥٧,٤٨٨,٠٠٠	-	-	١,٢٩٤,٣٩٥,٤٢٤	٩١,٦١١,١٢٥,٦٤٩
أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى	١٠٩,٨١٢,٢٤٢,٥٧٠	٩,٨١٩,٥٧٤,٢٠٣	٢٢,٠٥٧,٨٢٣,٥٧٥	-	-	-	١٤١,٦٨٩,٦٤٠,٣٤٨
قروض وتسهيلات للبنوك	٤,٥١٥,٠٢٨,٢٠٢	-	-	-	-	-	٤,٥١٥,٠٢٨,٢٠٢
قروض وتسهيلات للعملاء	٣٣١,٤٢٤,٨٢٩,٨٠٥	٢٥,٠٣٨,٦٢٥,٨٨٥	١٦,٨٠٥,٦٩١,٥٤٣	٣٩,٥٩٧,٧٣٧,٤١٣	٨,٨٤٠,٠٦٥,٩٤٩	-	٤٢١,٧٠٦,٩٥٠,٥٩٥
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٧,٣٧٧,٠٢٩	٧,٣٧٧,٠٢٩
إستثمارات مالية							
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٥٨٤,٤١٥,٧٧٢	١,٥١٧,٩٥٨,٩٧٦	١٧,٦٤١,٧٠٧,٣٦٨	١٠,٦٥٧,٢١٨,٢٧٦	-	٢,٨٧٧,٦٨٠,٣٨٥	٣٣,٢٧٨,٩٨٠,٤٩٧
بالتكلفة المستهكلة	٨,٥٤٨,١٤٩,١٥٥	١,٤٩٠,٦٥٧,٢٩٥	٣٣,٢١٤,٦٥١,٦٥١	٣٥,٤٥٨,٦٦٨,٢٢٢	٢,٦٨٨,٦٩٢,٢٤٤	-	٨١,٤٠٠,٤١٨,٥٦٧
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	١٥٦,٧٨٥,٣٢٢	١٥٦,٧٨٥,٣٢٢
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	١٠,٥٥٢,١٨٧,٨٢١	١٠,٥٥٢,١٨٧,٨٢١
إجمالي أصول المالية	٤٩٨,٥١٦,٢١٩,٧١٨	٨٣,٥٩٤,٥٠٤,٩٠٠	٩٠,٦٧٧,٣٦٢,١٣٧	٨٥,٧١٣,٢٣٢,٩١١	١١,٥٢٨,٧٥٨,١٩٣	٨٧,٧٧٢,٩٠٧,٨٥٤	٨٥٧,٨٠٢,٩٧٥,٩٠٣
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	-	٣,١١١,٨٣٦,٠٠٠	٤٧٨,٧٤٤,٠٠٠	-	-	٣,٥٩٠,٥٨٠,٠٠٠
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٣٦٦,٤٨١,٣٣٢	-	-	-	-	١,٣٥٣,٤٩٦,٩٩٧	١,٧١٩,٩٧٨,٣٢٩
ودائع العملاء	٥٠٠,١١٥,٧٢٢,٦٢١	٣٣,١٩٨,٣٦٢,٩٧٢	٤٧,٩٧٦,٠٣٢,٦٥٣	٧٣,٨٩٠,٩٨٦,٥٧٤	١٣٨,٩٩٢,٨٧٣	٨٥,٤٢٠,٠٤٨,٢٨٦	٧٤٠,٧٤٠,١٤٥,٩٧٩
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	١٣٣,٧٢٤,١٢٧	١٣٣,٧٢٤,١٢٧
قروض أخرى	١,٥٥٥,٦١٣,٦٧٧	٣٠,٣٨٤,٦٦٧	٢٧٩,٣٤٩,١٣٣	٢٥,٩٣٨,٩٧٤	-	-	١,٨٩١,٢٨٦,٠٤١
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	٢,٥٠٢,٤٤٩,٦١٣	٢,٥٠٢,٤٤٩,٦١٣
إجمالي الالتزامات المالية	٥٠٢,٠٣٧,٨١٧,٦٢٠	٣٣,٢٢٨,٧٤٧,٦٣٩	٤٨,٢٥٥,٣٨١,٧٨٦	٧٣,٩١٦,٩٢٥,٥٤٨	١٣٨,٩٩٢,٨٧٣	٨٩,٤٠٩,٧١٩,٠٢٣	٧٤١,٩٧٧,٥٨٤,٠٨٩
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	-	-	-	-	-	٣,٥٩٠,٥٨٠,٠٠٠
فجوة إعادة تسعير العائد	(٧,١١٢,١٧٧,٥٠٢)	٥٠,٣٦٥,٧٥٦,٤٥١	٤٥,٥٣٣,٨١٦,٣٥١	١٢,٢٧٥,٠٤٢,٣٦٣	١١,٣٨٩,٧٦٥,٣٢٠	(١,٦٣٦,٨١١,١٦٩)	١١٠,٨١٥,٣٩١,٨١٤
في نهاية سنة المقارنة							
إجمالي الأصول المالية	٤٢٨,٧٣١,١٨٣,٤٦٦	٨١,٣٥٩,٦٠٧,١٢٦	٦٥,٥٠٨,١٨٧,١٤٨	١٢٢,٢٥٦,٨٢٢,٣٨٥	١٠,٨٢٧,٣٣٢,١٣٠	٩٢,٥٥٠,١٣٥,٩٢١	٨٠١,٢٣٣,٢٦٨,١٣٦
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	-	-	٣,٨١٢,٩١٠,٠٠٠	-	-	٣,٨١٢,٩١٠,٠٠٠
إجمالي الالتزامات المالية	٤١٢,٢٨٤,٧٣٤,٧٩٢	٦٧,٠٠٦,١٢٩,٠٥٧	٤٦,٠١٦,٥٤٤,٦١٠	٨٨,٠٣٨,٠٤١,٢٤٤	١٤٦,٥١٩,٠١٤	٩٢,٢٧٩,٧٢٤,٤٠٧	٧٠٥,٧٧١,٦٩٣,١٢٤
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	-	-	-	-	-	٣,٨١٢,٩١٠,٠٠٠
فجوة إعادة تسعير العائد	١٢,٦٣٣,٥٣٨,٦٣٤	١٤,٣٥٣,٤٧٨,٠٦٩	١٩,٤٩١,٦٤٢,٥٣٨	٣٨,٠٣١,٦٩١,١٤١	١٠,٦٨٠,٨١٣,١١٦	٢٧٠,٤١١,٥١٤	٩٥,٤٦١,٥٧٥,٠١٢

(ج) مخاطر السيولة :

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

منظومة إدارة مخاطر السيولة:

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

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

* مهام لجنة الأصول والالتزامات:

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

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات:

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

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

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

هدف البنك من إدارة السيولة

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

قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة

يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك فى العمليات التالية:

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

الاجمالي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥					حتى شهر واحد	الأجال التعاقدية
	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر		
١,٧١٩,٩٨٠,٠٨٤	-	-	-	-	-	١,٧١٩,٩٨٠,٠٨٤	الإلتزامات المالية
٧٨١,٥٤١,٥٤٨,٥٢٩	١٦٦,١٤١,٨٩٧	١٠٤,٦٢٩,٥٦٣,٩٠٠	٦٣,٥٧٢,١٦٦,٤١٠	٣٧,٤٣٩,٧٢١,٨٦٣	٥٧٥,٧٣٣,٩٥٤,٤٥٩	أرصدة مستحقة للبنوك	
١,٩٧٧,٠١١,٦٥١	-	٧٣٦,٠٤٢,٢٠٦	١,١٧٠,٠١٠,٥٨٨	٥٠,١٥٩,٩٢٠	٢٠,٧٩٨,٥٣٧	ودائع العملاء	
٧٨٥,٢٣٨,٥٣٩,٨٦٤	١٦٦,١٤١,٨٩٧	١٠٥,٣٦٥,٦٠٦,١٠٦	٦٤,٧٤٢,١٧٦,٩٩٨	٣٧,٤٨٩,٨٨١,٧٨٣	٥٧٧,٤٧٤,٧٣٣,٠٨٠	قروض أخرى	
							إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق
							التعاقدية

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

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

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					حتى شهر واحد	الأجال التعاقدية
	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر		
١٦,١٢٢,٦٥٠,٦٩٢	-	-	-	-	-	١٦,١٢٢,٦٥٠,٦٩٢	الإلتزامات المالية
٧٢٤,٦١٠,٥٤٨,٢٢٧	١٨٣,٧٥٨,٣١٢	١١٠,٠٥٨,١٢٤,١٥٨	٦٠,٥٤٤,٧٨٧,٩٦٥	٧١,٩١٥,٠٤٢,٦٩٠	٤٨١,٩٠٨,٨٣٥,١٠٢	أرصدة مستحقة للبنوك	
٤,٣٠٨,٣٠٩,٩١١	-	١,٧٤٢,٨٣٢,٦٠٦	١,١٣٦,٢٨٥,٤٠٥	٦٦,٤٠٠,٠١٣	١,٤٠٢,٧٩١,٨٨٧	ودائع العملاء	
٧٤٥,٠٤١,٥٠٨,٨٣٠	١٨٣,٧٥٨,٣١٢	١١١,٨٠٠,٩٥٦,٧٦٤	٦١,٦٨١,٠٧٣,٣٧٠	٧١,٩٤١,٤٤٢,٧٠٣	٤٩٩,٤٣٤,٢٧٧,٦٨١	قروض أخرى	
							إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق
							التعاقدية

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

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

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

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

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها على أساس إجمالي

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

آجال استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المستقلة

الاجمالي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥					حتى شهر واحد	مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة
	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر		
٨,٧٦٥,٣٩٨,٣٧١	-	-	١,٠٣٨,١٦٢,٥٦٧	٢,١١٢,٤٦٣,١٨٦	٥,٦١٤,٧٧٢,٦١٨	مشتقات الصرف الأجنبي	
٨,٦١٩,٤٧٦,٩٤٨	-	-	١,٠٢٢,٥٥٨,٠٩٦	٢,١٠٩,٧٨٦,٢٧٨	٥,٤٨٧,١٣٢,٥٧٤	- تدفقات خارجة	
						- تدفقات داخلية	
الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					حتى شهر واحد	مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة
	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر		
٢,٥٧٨,٠٧٠,٤٣٨	-	-	١٩٩,٣٥٠,١٠٧	٩٨٠,١٩٨,١٨٠	١,٣٩٨,٥٢٢,١٥١	مشتقات الصرف الأجنبي	
٢,٥٨١,٢٨٩,٩٤٤	-	-	١٩٩,٥٨٧,٣٧١	٩٨١,٨٣١,٦٢٩	١,٣٩٩,٨٧٠,٩٤٤	- تدفقات خارجة	
						- تدفقات داخلية	

أجال استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المستقلة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
٢٥٥,٠٠٠	-	-	-	٢٥٥,٠٠٠
٢٢٢,٩٠٨,٦٤١	٥٩٠,٤٤٢,٨٥٩	١٢١,٧٥٨,٦٥٥	-	٩٣٥,١١٠,١٥٥
١,٥٦٣,٧٢٧,٧٠٤	-	-	-	١,٥٦٣,٧٢٧,٧٠٤
١,٧٨٦,٨٩١,٣٤٥	٥٩٠,٤٤٢,٨٥٩	١٢١,٧٥٨,٦٥٥	-	٢,٤٩٩,٠٩٢,٨٥٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
٦٠,١٠٦,٩٠٧,٩٠٦	٦,٤٨١,٦١٥,٥٩٨	٤١٧,٣٧٩,٠٩٣	-	٦٧,٠٠٥,٩٠٢,٥٩٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
٢٥٥,٠٠٠	-	-	-	٢٥٥,٠٠٠
١٩٠,٨٤٢,٣٩٧	٥٥٩,١٥٢,٢١٣	١٤٩,٢٧٨,٦١٩	-	٨٩٩,٢٧٣,٢٢٩
١,٤٣٧,٧٠٥,٩١٠	-	-	-	١,٤٣٧,٧٠٥,٩١٠
١,٦٢٨,٨٠٣,٣٠٧	٥٥٩,١٥٢,٢١٣	١٤٩,٢٧٨,٦١٩	-	٢,٣٣٧,٢٣٤,١٣٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
٤٥,٥٧٨,٥٥١,٥٢٠	٥,٩٠٨,٠٥٤,٧٤٥	٢٧٩,٨٧٢,٧٧٨	-	٥١,٧٦٦,٤٧٩,٠٤٣

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ومصادر القيمة العادلة

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

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

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

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 وغير مباشر

المستوي الثالث:

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الاجمالي
١١,٥٤٨,٩٠٥,٣٣٦	-	-	-	١١,٥٤٨,٩٠٥,٣٣٦
٤,٨١٨,٠٦٩,٣٩٢	١,٩٠٣,٦٢٥,٧٠٨	-	-	٦,٧٢١,٦٩٥,١٠٠
١٢,١٣٠,٦٩٩,٦٨٦	-	-	-	١٢,١٣٠,٦٩٩,٦٨٦
١٠,٨١٢,٦٨٠	-	-	-	١٠,٨١٢,٦٨٠
١٥٦,٧٨٥,٣٢٢	-	-	-	١٥٦,٧٨٥,٣٢٢
٣٠٥,٦٣٨,٧٢٢	-	٢,٤٦٣,٢٢٨,٩٨٣	-	٢,٧٦٨,٨٦٧,٧٠٥
-	-	٧,٣٧٧,٠٢٩	-	٧,٣٧٧,٠٢٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الاجمالي
١٣,٤٣٠,٧٨١,٦٥٤	-	-	-	١٣,٤٣٠,٧٨١,٦٥٤
٥,٠٥٧,٤٦٤,٢٠٢	٢,٢١٨,٤٠٦,٦٠٣	-	-	٧,٢٧٥,٨٧٠,٨٠٥
١٠,٥٤١,٨٣٦,٤٥١	-	-	-	١٠,٥٤١,٨٣٦,٤٥١
٨٩,٠٨١,٢٠٥	-	-	-	٨٩,٠٨١,٢٠٥
١٠٥,٩٢١,٣٩٥	-	-	-	١٠٥,٩٢١,٣٩٥
١٧٧,٠٦٧,٨٢٣	-	٢,٥٤٨,٠٥١,١٣٥	-	٢,٧٢٥,١١٨,٩٥٨
-	-	٣,٦٩٣,٥٩٥	-	٣,٦٩٣,٥٩٥

(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 ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
				أصول مالية
١٢١,٢٨٣,٢١٤,٧١٧	٩١,٦١١,١٢٥,٦٤٩	١٢١,٢٨٣,٢١٤,٧١٧	٩١,٦١١,١٢٥,٦٤٩	أرصدة لدى البنوك
٢,٤٩٩,٨٦٦,٤١٠	٤,٥٠٧,٢٤٨,٩٧١	٢,٥٠٤,٤٤٤,٩٣٨	٤,٥١٥,٠٢٨,٢٠٢	قروض وتسهيلات للبنوك
٣٤١,٧٥٩,٢٣٩,٦٧١	٤٢٢,١٦٣,٩٠٥,٣٩٨	٣٤٤,٠١٠,٨٠١,٥١٢	٤٢١,٧٠٦,٩٥٠,٥٩٥	قروض وتسهيلات للعملاء
				استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :
٨٢,٤٤٧,٥٤١,٩١٥	٧٩,٠٠١,١٧٣,٣٥١	٨٦,٨٢٣,٧٦٦,٢٠٧	٨١,٤٠٠,٤١٨,٥٦٧	أدوات دين
				التزامات مالية:
١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١	١,٧١٩,٩٧٨,٣٢٩	١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١	١,٧١٩,٩٧٨,٣٢٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٦٩,٦٦٣,٦٤٣,٥٢٥	٧٣٠,٠٢٧,١٧٦,٩٠٧	٦٨١,٨٦٣,٦٣٧,٣٥٩	٧٤٠,٧٤٠,١٤٥,٩٧٩	ودائع العملاء
٤,١٣٢,٢٥٣,٨٧٣	١,٨٩١,٢٨٦,٠٤١	٤,١٣٢,٢٥٣,٨٧٣	١,٨٩١,٢٨٦,٠٤١	قروض أخرى

أرصدة لدى البنوك :

القيمة الدفترية للإيداعات والودائع لليلة واحدة ذات العائد المتغير والأرصدة لدى البنوك التي لا تحمل عاندا تمثل تقديراً معقولاً للقيمة العادلة لتلك البنود. كما أن القيمة الدفترية للأرصدة لدى البنوك التي تحمل عائد ثابت تمثل تقديراً معقولاً 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" طبقاً لاسعار رويتر المعلنة في نهاية الفترة المالية.

ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى:

تمثل القيمة العادلة المقدره 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 وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية ممثلة في البنك المركزي المصري حيث يقوم البنك بتقديم البيانات المطلوبة وإدائها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

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

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

الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠٠% يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجموع عناصر رأس المال ومجموع عناصر الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر، ويبلغ الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال بعد إضافة متطلبات الدعامات التحوطية ١٢,٥% وذلك خلال الفترة الحالية. وقد بلغ معيار كفاية رأس مال البنك ٢٥,٥٧% في نهاية الفترة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢٢,٦٥%) طبقاً لبارل II.

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

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

وقد تم إدراج صافي الأرباح المرحلية في الشريحة الأولى وذلك طبقاً لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٧. **الشريحة الثانية:** وهي رأس المال المساند ويتكون مما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض و التسهيلات 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 آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها) بالإضافة الي ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة و ٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص.

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

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

ويخلص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند وكذا معدل كفاية رأس المال طبقاً لبارزل II

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ المعدلة*	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	طبقاً لبارزل II
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والإضافي)
١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠	أسهم رأس المال
٥١,٠١٤,٣٤٠,٨١٣	٥١,٠١٤,٣٤٠,٨١٣	الاحتياطي العام
٥,٣٧٤,٧٨٧,٤١٥	٥,٣٧٤,٧٨٧,٤١٥	الاحتياطي القانوني
٦٠,٨٧٨,٦٢١	٦٠,٨٧٨,٦٢١	احتياطيات أخرى
١٥,٠٦٢,٠٨٨,٣١١	١٥,٠٦٢,٠٨٨,٣١١	الأرباح المحتجزة
-	٢١,٨٧٧,٦٧٧,٣٥٧	صافي أرباح الفترة
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام
١,٢٩٩,٠٨١,٩٦٣	١,٨٤٠,٥٢٥,٤٥٥	الدخل الشامل الآخر
(١,٠٣٤,١٤٩,٦٠٤)	(١,١٤٨,٢٠٠,٠٤٨)	أجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي والإضافي
٨٢,٥٧٢,٥٩٦,٢٧٢	١٠٤,٨٧٧,٦٦٦,٦٧٧	اجمالي رأس المال الأساسي والإضافي
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
١٦,٧٦١,١٥٠	١٦,٧٦١,١٥٠	٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص
٢,٠١٠,١١٧,٢٥٣	٢,٥٦٨,٤٣٦,٥٢٣	ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض و التسهيلات الائتمانية المدرجة في المرحلة الأولى*
٢,٠٢٧,٣٧٨,٤٠٣	٢,٥٨٥,١٩٧,٦٧٣	اجمالي رأس المال المساند
٨٤,٥٩٩,٩٧٤,٦٧٥	١٠٧,٤٦٢,٨٦٤,٣٥٠	اجمالي رأس المال
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
٣٥٤,٧١٨,٣٠٧,٧٠٧	٣٩٣,٨٦٢,٠٣٥,٥٥٢	مخاطر الائتمان
٢,٣٧١,٥٦٢	١٩,٠٣٤,٥٩٨	مخاطر السوق
١٨,٧١٥,٣٨٣,٢٧٦	٢٦,٣٨٥,٥٦٣,١١١	مخاطر التشغيل
٣٧٣,٤٣٦,٠٦٢,٥٤٥	٤٢٠,٢٦٢,٦٣٣,٦٦١	اجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٢٢٢,١١%	٢٤,٩٦%	معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى
٢٢٢,٦٥%	٢٥,٥٧%	معيار كفاية رأس المال

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

** بعد توزيعات أرباح عام ٢٠٢٤ .

- طبقاً للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرارًا بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع التزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) على أساس ربع سنوي وذلك كنسبه رقابيه ملزمه إعتبارًا من عام ٢٠١٨. وذلك تمهيدًا للنظر في الإعتداد بها ضمن الدعامة الأولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة وسلامة الجهاز المصرفي المصري ومواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية في هذا الشأن وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الأولى لرأس المال المستخدمة في معيار كفاية رأس المال (بعد الاستيعادات) ، وأصول البنك (داخل وخارج الميزانية) غير مرجحة بأوزان

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الاستيعادات) المستخدمة في بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حاليًا وفقًا لتعليمات البنك المركزي المصري.

ب- مكونات المقام

يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج الميزانية وفقًا 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)

ويلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	نسبة الرافعة المالية
المعدلة*		
٨٢,٥٧٢,٥٩٦,٢٧٢	١٠٤,٨٧٧,٦٦٦,٦٧٧	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات
٨١٢,٠٢١,١٤٣,٦٦٩	٨٧١,٦٠٤,٩٩١,٠٩٢	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٥٤,٣٨١,٣٨٧,١١٥	٥٧,٢٧٨,٨٤٢,٦٩١	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٨٦٦,٤٠٢,٥٣٠,٧٨٤	٩٢٨,٨٨٣,٨٣٣,٧٨٣	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
٧٩,٥٣%	١١,٢٩%	نسبة الرافعة المالية

* بعد توزيعات أرباح عام ٢٠٢٤.

- طبقًا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

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

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

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

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

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

ب- القيمة العادلة للمشتقات المالية

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

ج- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

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

إذا ما افترض توقف البنك عن تبويب أدوات الدين ضمن محفظة أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة لترتب على ذلك نقص في القيمة الدفترية في نهاية الفترة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ٢,٣٩٩,٢٤٥,٢١٦ جنيهه لتصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بذلك ضمن احتياطي القيمة العادلة بقائمة الدخل الشامل الآخر.

٥- التحليل القطاعي

(٥-أ) التحليل القطاعي طبقا لطبيعة الأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي 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 كإدارة 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 والمصرفيات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	١٢,٠٠٨,٧٨٩,٦٥٦	٣,٠١٩,٤٥٩,٨٣٥	٩,٣٤٧,٥٥٢,٩٥٨	١١,١٤٢,٥٨٦,٦٩٣	٣٥,٥١٨,٣٨٩,١٤٢
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٣,٠٧٨,٩٨٨,١٥٠	(٨,٣٥٣,١٤٦)	١,٤٣٤,١٨٧,١٨١	٢٨٣,٩٥٣,١٣٤	٤,٧٨٨,٧٧٥,٣١٩
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٥٥٣,٤٨١,٨٦٧	-	-	٥٥٣,٤٨١,٨٦٧
صافي دخل المتاجرة	١,٠٨٣,٢٤٥,٢١٤	-	٩٥,٧٣٧,٦١٧	(١٣١,٧٧٤,٠٣٥)	١,٠٤٧,٢٠٨,٧٩٦
أرباح أستثمارات مالية	-	١٨١,٥٥٥,٧٤١	-	-	١٨١,٥٥٥,٧٤١
عبء اضمحلال الائتمان	(٢,٨٢٨,٩٢٣,٣٢٣)	١٨,٧١٢,٨٨٩	(٣٧٠,٩٩١,٧١٣)	٩٨,١١٥,١٧٧	(٣,٠٨٣,٠٨٦,٩٧٠)
مصرفيات إدارية	(٢,٧٨٥,١٨٢,٤٠٥)	(٣,٠٢٠,٧٥١)	(٤,٠٦٤,٠٢٤,٩٥٠)	١٠٧,١٥١,١٣٨	(٦,٧٤٥,٠٧٦,٩٦٨)
إيرادات (مصرفيات) تشغيل أخرى	(٤٦٣,٨٧٥,٢٤٦)	٩٩,٢٢٨,٥٣٦	(٨٤٦,٠٢٥,٤٤١)	(٦٣٨,٣٢٤,١٧٨)	(١,٨٤٨,٩٩٦,٧٢٩)
الربح قبل ضرائب الدخل	١٠,٠٩٣,٠٤١,٢٤٦	٣,٨٦١,٠٦٤,٩٧١	٥,٥٩٦,٤٣٥,٦٥٢	١٠,٨٦١,٧٠٧,٩٢٩	٣٠,٤١٢,٢٥٠,١٩٨
مصرف ضرائب الدخل	(٢,٩٣٢,٥٤٤,٢١٧)	(١,١٢١,٨٣٦,٦٢٣)	(١,٦٦٦,٠٥٠,٤٥٩)	(٣,١٥٥,٨٨١,٠٤٠)	(٨,٨٣٦,٣١٢,٣٣٩)
صافي أرباح الفترة	٧,١٦٠,٤٩٧,٤٢٩	٢,٧٣٩,٢٢٨,٣٤٨	٣,٩٣٠,٣٨٥,١٩٣	٧,٧٠٥,٨٢٦,٨٨٩	٢١,٥٧٥,٩٣٧,٨٥٩

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥)

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	٣٤٥,٢٩٤,٨٥٣,٠١٢	٢٥٧,٠٦٦,٠٨٦,٥٧٣	٧٦,٤١٢,٠٩٧,٥٨٣	١٦٠,١٧٤,٤٥٨,٩٥٥	٨٣٨,٩٤٧,٤٩٦,١٢٣
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	٢٧,٨٧٥,٠٩٢,٦٩٨
أجمالي الأصول	٣٤٥,٢٩٤,٨٥٣,٠١٢	٢٥٧,٠٦٦,٠٨٦,٥٧٣	٧٦,٤١٢,٠٩٧,٥٨٣	١٦٠,١٧٤,٤٥٨,٩٥٥	٨٦٦,٨٢٢,٥٨٨,٨٢١
التزامات النشاط القطاعي	٤٦٥,٨٧٠,٥٨٧,٣٦٩	-	٢٧٤,٨٦٨,٢٤٨,٨٩٤	٣,٧٤٦,٢٩٨,٢١٣	٧٤٤,٤٨٥,١٣٤,٤٧٦
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	١٧,٧٨٤,١٨٦,٤٥٠
اجمالي الالتزامات	٤٦٥,٨٧٠,٥٨٧,٣٦٩	-	٢٧٤,٨٦٨,٢٤٨,٨٩٤	٣,٧٤٦,٢٩٨,٢١٣	٧٦٢,٦٦٩,٣٢٠,٩٢٦

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصرفيات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤)

الإيرادات والمصرفيات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٩,٧٢٨,٠٤٤,١٥٧	٣,٤٤٦,٩١٦,١٨٠	٨,٢١٤,٠٩٣,٥٦٣	٨,٦٦٩,٢٨٩,٨٠١	٢٩,٦٥٨,٣٤٣,٧٠١
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٢,٩١٠,٢٠٩,٥٧٠	(٩,٧٥٠,٣٦٠)	٩٧٢,٩٢٠,٨٠٣	٢٣٠,٦٥٤,٣٤٥	٤,١٠٣,٨٥٤,٣٥٨
إيرادات من توزيعات أرباح	-	١٦٨,١٥٧,٩٣٥	-	-	١٦٨,١٥٧,٩٣٥
صافي دخل المتاجرة	١,٣٩٢,٠٩٧,٥٤٣	-	٦١٠,٧١٦,٨٤٥	(١,٤٥٤,٩٩٨,٦٢٤)	٥٤٧,٨١٥,٧٦٤
أرباح أستثمارات مالية	-	٢١٣,٩٠٢,٦٨١	-	-	٢١٣,٩٠٢,٦٨١
عبء اضمحلال الائتمان	(٣,٢١٧,٣٤٩,٤٩١)	٣٢,٣٧٩,٨٧٢	(٤٣٤,٨٥٩,٢٨٤)	(٥٢,٦١٠,٥٥٦)	(٣,٦٧٢,٤٣٩,٤٥٩)
مصرفيات إدارية	(٢,٣٤٧,٩٧٨,٠٤٨)	(٣,٣٦٠,٦٢٩)	(٣,٢٥٨,٨١٣,٨٦٤)	٥٣,٤٣١,٦٥٣	(٥,٥٥٦,٧٢٠,٨٨٨)
إيرادات (مصرفيات) تشغيل أخرى	(١٥٣,٠٥١,٤٥١)	(٢٢٤,٨١٤,١٤٢)	(٥٩٢,١٧٣,٨٩٥)	٤,٦٦٦,١٧٩,٧٢٧	(٣,٧٦٦,١٤٠,٢٣٩)
الربح قبل ضرائب الدخل	٨,٣١١,٧٩٢,٢٨٠	٣,٦٢٣,٤٣١,٥٣٧	٥,٥١١,٨٨٤,١٦٨	١١,٧٤١,٩٤٦,٣٤٦	٢٩,١٨٩,٠٥٤,٣٣١
مصرف ضرائب الدخل	(٢,٧٩٢,٠٥١,٤٩١)	(١,٢١٧,١٦٣,١٦٨)	(١,٨٥١,٥٢١,٧٧٧)	(٣,٩٤٤,٢٨٩,٩٥٥)	(٩,٨٠٥,٠٦٦,٣٩١)
صافي أرباح فترة المقارنة	٥,٥١٩,٧٤٠,٧٨٩	٢,٤٠٦,٢٦٨,٣٦٩	٣,٦٦٠,٣٦٢,٣٩١	٧,٧٩٧,٦٥٦,٣٩١	١٩,٣٨٤,٠٢٧,٩٤٠

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤)

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	٢٧٩,٢٧٤,٩٠٥,٢٢٢	٢٥٢,٤٥٨,٠٥١,٩٨٥	٦٤,٧٠٩,١٦٦,٨٤٦	١٨٥,٦٢٥,٦٥٣,٠٨٦	٧٨٢,٠٦٧,٧٧٧,١٣٩
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	٢٦,٩٠٨,١٨١,٤٣٢
أجمالي الأصول	٢٧٩,٢٧٤,٩٠٥,٢٢٢	٢٥٢,٤٥٨,٠٥١,٩٨٥	٦٤,٧٠٩,١٦٦,٨٤٦	١٨٥,٦٢٥,٦٥٣,٠٨٦	٨٠٨,٩٧٥,٩٥٨,٥٧١
التزامات النشاط القطاعي	٤٤٧,٥٧٧,٢٢٢,٧٨٩	-	٣٣٤,٢٨٦,٠١٤,٥٧٠	٢٠,٦٦٣,٧١٣,٤٧٤	٧٠٢,٤٦٧,٣٥٠,٨٣٣
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	١٨,٢٩٩,٨١٣,٥٠٧
اجمالي الالتزامات	٤٤٧,٥٧٧,٢٢٢,٧٨٩	-	٣٣٤,٢٨٦,٠١٤,٥٧٠	٢٠,٦٦٣,٧١٣,٤٧٤	٧٢٠,٤٦٧,١٦٤,٣٤٠

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ب- التحليل القطاعي طبقاً للمناطق الجغرافية)

الإيرادات والمصروفات وفقاً

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	القطاعات الجغرافية
٣٥,٥١٨,٣٨٩,١٤٢	١٣,٤٥٧,٧٩٤,٦٣٠	١,٠٥٧,٢٨٢,٥١٦	٢,١٨٠,٦٠٩,٥٤٩	٢,٥٤١,٧٠٧,٢٤٨	١٦,٢٨٠,٩٩٥,١٩٩	صافي الدخل من العائد
٤,٧٨٨,٧٧٥,٣١٩	٩٤٠,٨٢٢,٩٠٥	١٧١,٠١٢,١٩٥	٥٠٨,٠٣٠,٥٥٨	٥١٠,٠١٢,٠٤٧	٢,٦٥٨,٨٩٧,٦١٤	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٥٥٣,٤٨١,٨٦٧	٥٥٣,٤٨١,٨٦٧	-	-	-	-	إيرادات من توزيعات أرباح
١,٠٤٧,٢٠٨,٧٩٦	(٢١٤,٦٠٨,٣٨٧)	٦٤,٢٧١,٨٢٧	٩٥,٥٢٨,٥٩٢	١٠٨,٦٠٨,٣٩٦	٩٩٣,٤٠٨,٣٦٨	صافي دخل المتاجرة
١٨١,٥٥٥,٧٤١	١٨١,٥٥٥,٧٤١	-	-	-	-	أرباح استثمار مالية
(٣,٠٨٣,٠٨٦,٩٧٠)	١١٥,٣٠٥,٨٣٠	(١٣٩,١١٤,٤٤٨)	(٦٢١,٨٠٤,٠٢٣)	(٣٤٠,٤٤٣,٥٦٧)	(٢,٠٩٧,٠٣٠,٧٦٢)	عبء اضمحلال الائتمان
(٦,٧٤٥,٠٧٦,٩٦٨)	١٢,٦٤٣,٦١١	(٤١٨,٣١٢,٧٤٥)	(٧٦٠,٧٨٤,٨٢٩)	(٨٥٦,٧٢٤,٢٠٢)	(٤,٧٢١,٨٩٨,٨٠٣)	مصروفات إدارية
(١,٨٤٨,٩٩٦,٧٢٩)	(٥٦٦,٠٧٥,٢٩١)	(٩٥,٢٤١,٥٨٩)	(١٣٠,٢٧٤,٢٧١)	(١٨٧,٣١٥,٧٣٧)	(٨٧٠,٠٨٩,٨٤١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٣٠,٤١٢,٢٥٠,١٩٨	١٤,٤٨٠,٩٢٠,٩٠٦	٦٣٩,٨٩٧,٧٥٦	١,٢٧١,٣٠٥,٥٧٦	١,٧٧٥,٨٤٤,١٨٥	١٢,٢٤٤,٢٨١,٧٧٥	الربح قبل ضرائب الدخل
(٨,٨٣٦,٣١٢,٣٣٩)	(٤,٢٠٧,٤٤٧,٣٠٣)	(١٨٥,٩٢٢,٩٨٨)	(٣٦٩,٣٧٩,٢١٦)	(٥١٥,٩٧٣,٤٥٧)	(٣,٥٥٧,٥٨٩,٣٧٥)	مصروف ضرائب الدخل
٢١,٥٧٥,٩٣٧,٨٥٩	١٠,٢٧٣,٤٧٣,٦٠٣	٤٥٣,٩٧٤,٧٦٨	٩٠١,٩٢٦,٣٦٠	١,٢٥٩,٨٧٠,٧٢٨	٨,٦٨٦,٦٩٢,٤٠٠	صافي ارباح الفترة

الأصول والالتزامات وفقاً

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	القطاعات الجغرافية
٨٦٦,١٦٧,٧٦٦,٠٤٩	٤٣٦,٥٢٠,٩٥٨,١٥٣	١٥,١٩٣,٨٣٩,٩٦١	٣١,٣٤٢,١٧٧,٩٧٧	٤٠,٥٧٩,٨١٧,٦٧٥	٣٤٢,٥٣١,٠٠٢,٢٨٣	أصول القطاعات الجغرافية
٦٥٤,٧٩٢,٧٧٢	-	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٨٦٦,٨٢٢,٥٨٨,٨١١	٤٣٦,٥٢٠,٩٥٨,١٥٣	١٥,١٩٣,٨٣٩,٩٦١	٣١,٣٤٢,١٧٧,٩٧٧	٤٠,٥٧٩,٨١٧,٦٧٥	٣٤٢,٥٣١,٠٠٢,٢٨٣	أجمالي الأصول
٧٥٤,٢٤٣,١٦٩,٢٨٨	٩,٨٩٤,٢٣٥,٠٩٦	٤٢,٤١٥,١٢٦,٩٠٧	٥٩,٧٥١,٢٨٣,٥٥٢	٨٤,٥٣٤,٩٩٢,١٢٩	٥٥٧,٦٤٧,٥٣١,٦٠٤	التزامات القطاعات الجغرافية
٨,٠٢٦,١٥١,٦٣٨	-	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٧٦٢,٢٦٩,٣٢٠,٩٢٦	٩,٨٩٤,٢٣٥,٠٩٦	٤٢,٤١٥,١٢٦,٩٠٧	٥٩,٧٥١,٢٨٣,٥٥٢	٨٤,٥٣٤,٩٩٢,١٢٩	٥٥٧,٦٤٧,٥٣١,٦٠٤	أجمالي الالتزامات

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقاً

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	القطاعات الجغرافية
٢٩,٦٥٨,٣٤٣,٧٠١	٩,٦٣٨,٧٥٤,٨٦٨	٨٧٧,٥٦١,١٤٩	١,٩٥٤,٠٣٠,٧٢١	٢,٣٦٧,٦٥٨,٢٤٢	١٤,٨٢٠,٣٣٨,٧٢١	صافي الدخل من العائد
٤,١٠٣,٨٥٤,٣٥٨	٩٧٦,٤٥٤,٢٠٠	١٢٠,٩٠٨,٦٠٩	٤٤٣,٩٩١,٧٥٨	٤٢١,١٧١,١٤٥	٢,١٤١,٣٢٨,٦٤٦	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٦٨,١٥٧,٩٣٥	١٦٨,١٥٧,٩٣٥	-	-	-	-	إيرادات من توزيعات أرباح
٥٤٧,٨١٥,٧٦٤	(١,٦٠٢,٩٠٥,٩٥٠)	٩٢,٥٦٣,٢٣٣	٣٠٣,١٦٠,٧٠٢	٣٦٨,٥٥٠,٤٠٢	١,٣٨٦,٤٤٧,٣٧٧	صافي دخل المتاجرة
٢١٣,٩٠٢,٦٨١	٢١٣,٩٠٢,٦٨١	-	-	-	-	أرباح استثمار مالية
(٣,٦٧٢,٤٣٩,٤٥٩)	(٢٢,٦٨٨,٣٨٨)	(١٠٦,٤٠٦,٨٢١)	(٦٧٠,٩٦٢,٢٥٧)	(٤٠٠,٤٧٨,١٧٣)	(٢,٤٧١,٨٣٣,٨٢٠)	عبء اضمحلال الائتمان
(٥,٥٥٦,٧٢٠,٨٨٨)	(٣٣,٠١٨,٢٢٢)	(٣٢٨,٠٤٢,٠٨٢)	(٦٣٥,٤٢٤,٣٠٦)	(٧٣٣,٩١٠,٨٣٣)	(٣,٨٣٦,٣٢٥,٤٤٥)	مصروفات إدارية
٣,٧٢٦,١٤٠,٢٣٩	٤,٤٤٦,٩٣٥,٧٤٦	(٥٤,١٦٧,٢٧٧)	(١٠٨,٥١٤,٨٢٥)	(١١١,٧١٧,٨٥٤)	(٤٤٦,٣٩٥,٥٥١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٢٩,١٨٩,٠٥٤,٣٣١	١٣,٧٨٥,٥١٢,٨٧٠	٦٠٢,٤١٦,٨١١	١,٢٨٦,٢٨١,٧٩٣	١,٩٢١,٢٧٢,٩٢٩	١١,٥٩٣,٥٦٩,٩٢٨	الربح قبل ضرائب الدخل
(٩,٨٠٥,٠٢٦,٣٩١)	(٤,٦٣٠,٧٥٣,٥٦٨)	(٢٠٢,٣٦٠,٥٣٨)	(٤٣٢,٠٨٠,٦٩٧)	(٦٤٥,٣٨٣,٤٢٢)	(٣,٨٩٤,٤٤٨,١٦٦)	مصروف ضرائب الدخل
١٩,٣٨٤,٠٢٧,٩٤٠	٩,١٥٤,٧٥٩,٣٠٢	٤٠٠,٠٥٦,٢٧٣	٨٥٤,٢٠١,٠٩٦	١,٢٧٥,٨٨٩,٥٠٧	٧,٦٩٩,١٢١,٧٦٢	صافي ارباح فترة المقارنة

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقاً

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	القطاعات الجغرافية
٨٠٨,٤٣٢,٨٥٩,١٨١	٤٥٦,٧٦٦,٥٣٧,٨٧٥	١٢,٦٦٠,٢٥٠,٥١٤	٢٧,٥٩٧,٣٦١,٠٥٨	٣٦,٠٠٤,٩٥٨,٩٢٨	٢٧٥,٨٤٣,٧٥٠,٨٠٦	أصول القطاعات الجغرافية
٥٤٣,٠٩٩,٣٩٠	-	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٨٠٨,٩٧٥,٩٥٨,٥٦١	٤٥٦,٧٦٦,٥٣٧,٨٧٥	١٢,٦٦٠,٢٥٠,٥١٤	٢٧,٥٩٧,٣٦١,٠٥٨	٣٦,٠٠٤,٩٥٨,٩٢٨	٢٧٥,٨٤٣,٧٥٠,٨٠٦	أجمالي الأصول
٧١٢,٥٨٠,٧٨٢,٨٣٩	١١,٣١١,٥٠٦,٣١٧	٦٦,٧٣٠,٦٣٦,٥٠٠	٥١,٢٠١,٤٣٤,٦٦٧	٧٦,٩٢٥,٢٠٤,٧٤٢	٥٤٦,٤١٢,٠٠٠,٦١٣	التزامات القطاعات الجغرافية
٧,٤٦٦,٣٨١,٥٠١	-	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٧٢٠,٠٤٧,١٦٤,٣٤٠	١١,٣١١,٥٠٦,٣١٧	٦٦,٧٣٠,٦٣٦,٥٠٠	٥١,٢٠١,٤٣٤,٦٦٧	٧٦,٩٢٥,٢٠٤,٧٤٢	٥٤٦,٤١٢,٠٠٠,٦١٣	أجمالي الالتزامات

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

٦- صافي الدخل من العائد

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات : - للعملاء والبنوك
٤٢,٤٢٠,٢٠٤,٦٢١	٥٥,٩٢٩,٥٧٤,٥٣١	الاجمالي
٤٢,٤٢٠,٢٠٤,٦٢١	٥٥,٩٢٩,٥٧٤,٥٣١	أذون وسندات خزانه و أوراق حكومية اخرى
٣٦,٥٢٠,٠١٦,٧٨١	٣٧,٣٧٢,٩٢٨,٨٨٠	ادوات دين اخرى
٥١٨,٦١٦,٦٣٠	٦٢٩,٨٨٣,٤١٨	ودائع وحسابات جارية
٧,٥٣٣,٤١٧,٦٨١	٦,٢٠٠,٢٩٢,٧٠٠	صافى عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعرعائد)
(٣٦,٦٧٠,٣٣٤)	(١٢,٣١٣,٢٤٥)	الاجمالي
٨٦,٩٥٥,٥٨٥,٣٧٩	١٠٠,١٢٠,٣٦٦,٢٨٤	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية:
(٧٦٠,٦٥٨,٦٣٨)	(٢١٨,٥٨٠,٦٨٢)	- للبنوك
(٥٦,٣١٥,٢٣٧,٣٧٨)	(٦٤,٢٧٧,٤٥٠,٠٢٩)	- للعملاء
(٥٧,٠٧٥,٨٩٦,٠١٦)	(٦٤,٤٩٦,٠٣٠,٧١١)	الاجمالي
(٤,٩٢٧,٠٩٠)	(١,٥٣٩,٩٩١)	اقراض ادوات مالية وعمليات بيع ادوات مالية مع الألتزام بإعادة الشراء
(٢١٦,٤١٨,٥٧٢)	(١٠٤,٤٠٦,٥٤٠)	قروض أخرى
(٥٧,٢٩٧,٢٤١,٦٧٨)	(٦٤,٦٠١,٩٧٧,١٤٢)	الاجمالي
٢٩,٦٥٨,٣٤٣,٧٠١	٣٥,٥١٨,٣٨٩,١٤٢	الصافي

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	إيرادات الأتعاب والعمولات: الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان أتعاب و عمولات الأمانة والحفظ عمولات وأتعاب الاستثمارات أتعاب أخرى
٣,٢٤٢,٢٩٥,٩٧٢	٣,٣٨٨,٢٩١,٥٢٦	الاجمالي
٥٢,١٢٩,٤٩٦	٧٣,٠٧٦,٠٧٦	مصرفات الأتعاب والعمولات:
٢٧,٠٦٤,٧١١	٣٠,٧٩٥,١٣٣	عمولات سمسرة
٢,٣٠١,٦٠٢,٨١٢	٢,٩٨٠,٨٩٩,٧١٩	أتعاب أخرى
٥,٦٢٣,٠٩٢,٩٩١	٦,٤٧٣,٠٥٢,٤٥٤	الاجمالي
(١١,٩٨٨,٣٧١)	(١٨,٧٠٣,٧٩٥)	الصافي
(١,٥٠٧,٢٥٠,٢٦٢)	(١,٦٦٥,٥٧٣,٣٤٠)	
(١,٥١٩,٢٣٨,٦٣٣)	(١,٦٨٤,٢٧٧,١٣٥)	
٤,١٠٣,٨٥٤,٣٥٨	٤,٧٨٨,٧٧٥,٣١٩	

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	شركات تابعة أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	٣١٢,٨١٤,٦١٠	الاجمالي
١٦٨,١٥٧,٩٣٥	٢٤٠,٦٦٧,٢٥٧	
١٦٨,١٥٧,٩٣٥	٥٥٣,٤٨١,٨٦٧	

٩- صافي دخل المتاجرة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	عمليات النقد الأجنبي : أرباح (خسائر) المعاملات بالعملة الأجنبية فروق تقييم عقود صرف آجلة فروق تقييم عقود مبادلة عملات فروق تقييم عقود مبادلة العائد
٦٣٣,٥٥٨,٣١٥	١,١٨٥,٨٤٩,٨٥٤	الاجمالي
(٨٧,٩٥٨,٧٣٤)	(١٦,٨٠٩,٨٤٧)	
(٦,٢٧٥)	(١٢٠,٦٠٧,٨٧٥)	
٢,٢٢٢,٤٥٨	(١,٢٢٣,٣٣٦)	
٥٤٧,٨١٥,٧٦٤	١,٠٤٧,٢٠٨,٧٩٦	

١٠- مصروفات إدارية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	تكلفة العاملين أجور ومزايا تأمينات اجتماعية تكلفة المعاشات نظم الاشتراكات المحددة مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة)
٢,٣٢٣,٤١٨,٦٥٤	٢,٩٦٢,١٩٥,٦٤٧	إهلاك واستهلاك
١٢٨,٠٢٩,٢١٩	١٥٠,٨٣٩,٦٨٨	مصروفات إدارية أخرى
٩٠,٢٥٧,٨٩٦	١٠٣,٩٧١,٥١٤	الاجمالي
٧٥,٧٢١,٤٧٢	٩٣,٠٤٥,٩٨٦	
٢,٦١٧,٤٢٧,٢٤١	٣,٣١٠,٠٥٢,٨٣٥	
٣٧٨,٦١٣,١٩٠	٤٥٠,٢٩٧,٧٦٩	
٢,٥٦١,٠٣٠,٤٥٧	٢,٩٨٤,٧٢٦,٣٦٤	
٥,٥٥٦,٧٢٠,٨٨٨	٦,٧٤٥,٠٧٦,٩٦٨	

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
٣,٥٥١,٨٥٦,٢٤٠	(٦٠٥,٤٢٨,٥٣٠)	فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤,٣١١,٠٠٠	١٤,٨٢٢,٥٥٣	أرباح بيع أصول ثابتة
(٧٣٣,٧٣٠,١٠٧)	(١,٠٨٤,٤٧٩,٣٦٣)	تكلفة برامج
(١٦٨,٦٢٨,٣٥٢)	(١٧٧,٢٩٢,١٥٣)	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
١٠٥,٧١٣	١٠,٧٧٠,٠٠٠	أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
١,٠٣٥,٠٥٢,٣٨٩	(٦٧,٦١٠,١٧١)	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)
٣٧,١٧٣,٣٥٦	٦٠,٢٢٠,٩٣٥	إيرادات (مصروفات) أخرى
٣,٧٦٦,١٤٠,٢٣٩	(١,٨٤٨,٩٩٦,٧٢٩)	الإجمالي

١٢- عبء اضمحلال الائتمان

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
(٣,٦٥٢,٢٠٨,٧٧٥)	(٣,١٩٩,٩١٥,٠٣٦)	قروض وتسهيلات للعملاء
٢,٥٣٩,٨٢٩	١,٥٢٢,٢٤٠	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٧,٣٨٢,٤١٣	٣٤,٢٢٨,٥١٧	أرصدة لدى البنوك
٣٦,٦٠٥,٩٥٦	١٦,٩٨٠,٠٤٥	أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى
(٤,٢٢٦,٠٨٤)	١,٧٣٢,٨٤٤	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٨٢,٥٣٢,٧٩٨)	٦٢,٣٦٤,٤٢٠	أصول أخرى
(٣,٦٧٢,٤٣٩,٤٥٩)	(٣,٠٨٣,٠٨٦,٩٧٠)	الإجمالي

١٣- مصروف ضرائب الدخل

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
(٩,٦٨٤,٦٨١,٩٥١)	(٨,٨٠٢,٢٤٣,٧٤٤)	الضريبة الجارية
(١٢٠,٣٤٤,٤٤٠)	(٣٤,٠٦٨,٥٩٥)	الضريبة المؤجلة
(٩,٨٠٥,٠٢٦,٣٩١)	(٨,٨٣٦,٣١٢,٣٣٩)	الأجمالي

يتضمن إيضاح (٣١) معلومات إضافية عن ضريبة الدخل المؤجلة، وتختلف قيمة العبء الفعلي للضريبة على أرباح البنك والمحمل بقائمة الدخل عن القيمة التي كانت ستنتج إذا ما

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

٢٩,١٨٩,٠٥٤,٣٣١	٣٠,٤١٢,٢٥٠,١٩٨	الربح قبل الضرائب
٦,٥٦٧,٥٣٧,٢٢٤	٦,٨٤٢,٧٥٦,٢٩٥	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%
(٢٢٧,٧٨٢,٤٧٠)	(٢٧٧,٢٥٠,٥٢٧)	الأثر الضريبي لكل من:
٣,١٩٦,٩٨٦,٧٠٠	٢,١٠٨,٢٩٢,٩٦٨	إيرادات غير خاضعة للضريبة
(٣٦,٧٣٧,٩٧٩)	(٢١,٠٨٩,١٢٥)	مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي
(١,٢٣٧,٤٢٨)	(٢٧,٢١٨,٦٥٩)	تسويات ضريبية تخص أعوام سابقة
١٦٩,٤١٦,٨١٤	١٢١,٨٦٤,٨٩٣	(إستخدام) / إعتراض ضريبية مؤجلة
١٦,٤٩٩,٠٩٠	٥٤,٨٧٧,٨٩٩	المخصصات والعوائد المجنبية
٩,٦٨٤,٦٨١,٩٥١	٨,٨٠٢,٢٤٣,٧٤٤	ضريبة قطعية ١٠% توزيعات أرباح
		مصروف ضريبة الدخل الفعال

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الموقف الضريبي

أولاً: بنك قطر الوطني:

ضريبة أرباح شركات الأموال:

- تم الفحص والربط و سداد الضريبة من بداية النشاط وحتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.
- عامي ٢٠١١ و ٢٠١٢ منظورة أمام المحكمة.
- السنوات من ٢٠١٣ وحتى 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.

ضريبة كسب العمل:

- تم الفحص والربط و سداد الضريبة حتى نهاية عام ٢٠٢٢.
- السنوات من ٢٠٢٣ وحتى ٢٠٢٤ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ضريبة الدمغة:

- تم فحص جميع فروع البنك من بداية النشاط حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦ وتم سداد كافة المستحقات الضريبية.
- الفترة من ١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ تم الفحص والربط والسداد.
- السنوات من ٢٠٢٣ وحتى ٢٠٢٤ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ثانياً: بنك مصر الدولي سابقاً:-

ضريبة أرباح شركات الأموال:

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

ضريبة كسب العمل:

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

ضريبة الدمغة:

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

١٤- نصيب السهم من صافي أرباح الفترة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
١٩,٣٨٤,٠٢٧,٩٤٠	٢١,٥٧٥,٩٣٧,٨٥٩	صافي أرباح الفترة
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح الفترة) *
(١,٩٥٤,٢٣٨,٧٤٧)	(٢,١٨١,٧٧٥,٥٠٢)	حصة العاملين في الأرباح (من صافي أرباح الفترة) *
١٧,٤١٤,٧٨٩,١٩٣	١٩,٣٧٩,١٦٢,٣٥٧	المتاح للمساهمين من صافي أرباح الفترة
٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦	٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
٨,٠٨	٨,٩٩	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة

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

بنك قطر الوطني (ش.م.م.)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

١٥- تبويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية

يوضح الجدول التالي الأصول المالية (قبل خصم أي مخصصات للاضمحلال) و الالتمات المالية بالأجمالي وفقاً لتبويب نموذج الأعمال:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أجمالي القيمة الدفترية
٧٢,٨٨٤,٤٨١,٨٧٣	-	-	-	-	٧٢,٨٨٤,٤٨١,٨٧٣
٩١,٦٧٩,٦٦٩,١٩٨	-	-	-	-	٩١,٦٧٩,٦٦٩,١٩٨
١٨,٧٩٨,٠٣٤,٥٠٩	-	١٢٣,٠٢٨,٦٨٢,٠٣٥	-	-	١٨,٧٩٨,٠٣٤,٥٠٩
٤٥٥,٠٨١,٥٢٠,٢٩٥	-	-	-	-	٤٥٥,٠٨١,٥٢٠,٢٩٥
-	-	-	-	٧,٣٧٧,٠٢٩	٧,٣٧٧,٠٢٩
-	-	٣٠,٤٠١,٣٠٠,١١٢	٢,٨٧٧,٦٨٠,٣٨٥	-	٣٣,٢٧٨,٩٨٠,٤٩٧
٨١,٤٠٠,٤١٨,٥٦٧	-	-	-	-	٨١,٤٠٠,٤١٨,٥٦٧
-	-	-	-	١٥٦,٧٨٥,٣٢٢	١٥٦,٧٨٥,٣٢٢
١٠,٦٠٥,٧١٨,٢٩٣	-	-	-	-	١٠,٦٠٥,٧١٨,٢٩٣
٧٢٤,٩٨٥,٤٢١,٤١٨	-	١٥٣,٤٢٩,٩٨٢,١٤٧	٢,٨٧٧,٦٨٠,٣٨٥	١٦٤,١٦٢,٣٥١	٨٨١,٤٥٧,٢٤٦,٣٠١
١,٧١٩,٩٧٨,٣٢٩	-	-	-	-	١,٧١٩,٩٧٨,٣٢٩
٧٤٠,٧٤٠,١٤٥,٩٧٩	-	-	-	-	٧٤٠,٧٤٠,١٤٥,٩٧٩
-	-	-	-	١٣٣,٧٢٤,١٢٧	١٣٣,٧٢٤,١٢٧
١,٨٩١,٢٨١,٠٤١	-	-	-	-	١,٨٩١,٢٨١,٠٤١
٢,٥٠٢,٤٤٩,٦١٣	-	-	-	-	٢,٥٠٢,٤٤٩,٦١٣
٧٤٦,٩٨٧,٥٨٤,٠٨٩	-	-	-	١٣٣,٧٢٤,١٢٧	٧٤٦,٩٨٧,٥٨٤,٠٨٩

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
٧١,١٨٩,١٨٠,٧١٧	-	-	-	-	٧١,١٨٩,١٨٠,٧١٧
١٢١,٣٩١,٦٦٩,٠٠٨	-	-	-	-	١٢١,٣٩١,٦٦٩,٠٠٨
١٩,٨٦٧,٢٢١,٧٢٠	-	١١١,٢٦٦,٥٩٨,٧٦٧	-	-	١٣١,٠٩٤,٢٢٠,٤٨٧
٢,٥٢٧,٧٦٦,٨١٨	-	-	-	-	٢,٥٢٧,٧٦٦,٨١٨
٣٥,٢٩٣,٠٩٥,٨٠٢	-	-	-	-	٣٥,٢٩٣,٠٩٥,٨٠٢
-	-	-	-	٣,٦٩٣,٥٩٥	٣,٦٩٣,٥٩٥
-	-	٣١,٢٤٨,٤٨٨,٩١٠	٢,٨١٤,٢٠٠,١٦٣	-	٣٤,٠٦٢,٦٨٩,٠٧٣
٨٦,٨٢٣,٧٦٦,٢٠٧	-	-	-	-	٨٦,٨٢٣,٧٦٦,٢٠٧
-	-	-	-	١٠٥,٩٢١,٣٩٥	١٠٥,٩٢١,٣٩٥
١٠,٤٤٠,١١٢,٢١٣	-	-	-	-	١٠,٤٤٠,١١٢,٢١٣
٦٧٧,٥٣٢,٨١٢,٤٨٥	-	١٤٢,٤٧٥,٠٨٧,٦٧٧	٢,٨١٤,٢٠٠,١٦٣	١٠٩,٦١٤,٩٩٠	٨٢٢,٩٣١,٧١٥,٣١٥
١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١	-	-	-	-	١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١
٦٨١,٨٦٣,٦٣٧,٣٥٩	-	-	-	-	٦٨١,٨٦٣,٦٣٧,٣٥٩
-	-	-	-	٨,٨٠٩,٣٧٠	٨,٨٠٩,٣٧٠
٤,١٣٢,٢٥٣,٨٧٣	-	-	-	-	٤,١٣٢,٢٥٣,٨٧٣
٣,٦٤٤,٣٤٢,٢٩١	-	-	-	-	٣,٦٤٤,٣٤٢,٢٩١
٧٠٥,٧٦٢,٨٨٣,٧٥٤	-	-	-	٨,٨٠٩,٣٧٠	٧٠٥,٧٧١,٦٩٣,١٢٤

١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
٩,٣٨١,٦١٠,٣٢٥	٨,٨٤٣,٥٥٣,٧٩٨	نقدية
٦١,٨٠٧,٥٧٠,٣٩٢	٦٤,٠٤٠,٩٢٨,٠٧٥	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٧١,١٨٩,١٨٠,٧١٧	٧٢,٨٨٤,٤٨١,٨٧٣	الإجمالي
٧١,١٨٩,١٨٠,٧١٧	٧٢,٨٨٤,٤٨١,٨٧٣	أرصدة بدون عائد
٧١,١٨٩,١٨٠,٧١٧	٧٢,٨٨٤,٤٨١,٨٧٣	الإجمالي

بنك قطر الوطني (ش.م.م.)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

١٧- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
٨,٨٣٧,٧٧٠,٩٩٨	٤,١٧٢,٥٠٨,٧٨٣	حسابات جارية
١١٢,٥٥٣,٤٩٨,٠١٠	٨٧,٥٠٧,١٦٠,٤١٥	ودائع
١٢١,٣٩١,٢٦٩,٠٠٨	٩١,٦٧٩,٦٦٩,١٩٨	
(١٠٨,٠٥٤,٢٩١)	(٦٨,٥٤٣,٥٤٩)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٢١,٢٨٣,٢١٤,٧١٧	٩١,٦١١,١٢٥,٦٤٩	الإجمالي
٣٦,٤٥٩,٧١٠,٤٤٨	٢٢,٨٤٢,٩٢٧,٣٤٩	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢٧,٢٩٨,٤٦٥,٨٧٢	٣٠,٧١٠,٩٩٠,٨٦٦	بنوك محلية
٥٧,٦٣٣,٠٩٢,٦٨٨	٣٨,٠٧٥,٧٥٠,٩٨٣	بنوك خارجية
(١٠٨,٠٥٤,٢٩١)	(٦٨,٥٤٣,٥٤٩)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٢١,٢٨٣,٢١٤,٧١٧	٩١,٦١١,١٢٥,٦٤٩	الإجمالي
٨,١١٢,٩٩٧,٥٤٠	١,٢٩٤,٣٩٥,٤٤٤	أرصدة بدون عائد
٧٢٤,٧٧٣,٤٥٨	٢,٨٧٨,١١٣,٣٥٩	أرصدة ذات عائد متغير
١١٢,٥٥٣,٤٩٨,٠١٠	٨٧,٥٠٧,١٦٠,٤١٥	أرصدة ذات عائد ثابت
(١٠٨,٠٥٤,٢٩١)	(٦٨,٥٤٣,٥٤٩)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٢١,٢٨٣,٢١٤,٧١٧	٩١,٦١١,١٢٥,٦٤٩	الإجمالي
١٢١,٢٨٣,٢١٤,٧١٧	٩١,٦١١,١٢٥,٦٤٩	أرصدة متداولة
١٢١,٢٨٣,٢١٤,٧١٧	٩١,٦١١,١٢٥,٦٤٩	الإجمالي

١٨- أدون خزنة وأوراق حكومية اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
٤,٣٠٠,٤٢٥,٠٠٠	١,٦٥١,٢٧٥,٠٠٠	أدون خزنة استحقاق ٩١ يوم
٩,٣١٨,٨٠٠,٠٠٠	٥,١٦٩,٣٢٥,٠٠٠	أدون خزنة استحقاق ١٨٢ يوم
٤١,٣٦٥,٧٣٥,١٦٠	٣١,٨٩٥,٥١١,٠٨٠	أدون خزنة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
(٢,٥٧٩,٢٠٥,٨٧١)	(١,٧٤٩,٨٩٥,٤٤٢)	عوائد لم تستحق بعد
٥٢,٤٠٥,٧٥٤,٢٨٩	٣٦,٩٦٦,٢١٦,٠٣٨	
(١٦٨,٨٠٧,٠١٦)	(١٣٧,٠٧٦,١٩٦)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(٣١١,٥٣٣,٨٠٢)	(١٣٩,٤٩٩,٤٩٤)	احتياطي القيمة العادلة في اخر الفترة
٥١,٩٢٥,٤١٣,٤٧١	٣٦,٦٨٩,٦٤٠,٣٤٨	إجمالي أدون الخزنة
٧٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	أوراق حكومية اخرى
١٣٠,٩٢٥,٤١٣,٤٧١	١٤١,٦٨٩,٦٤٠,٣٤٨	إجمالي أدون الخزنة وأوراق حكومية اخرى
١٩,٦٩٨,٨١٤,٧٠٤	١٨,٦٦٠,٩٥٨,٣١٣	أدون الخزنة وأوراق حكومية اخرى بالتكلفة المستقلة
١١١,٢٢٦,٥٩٨,٧٦٧	١٢٣,٠٢٨,٦٨٢,٠٣٥	أدون الخزنة وأوراق حكومية اخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٣٠,٩٢٥,٤١٣,٤٧١	١٤١,٦٨٩,٦٤٠,٣٤٨	الإجمالي

١٩- قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
٣,١٥٧,٢٧٧	-	قروض أخرى
٢,٥٢٤,٦٠٩,٥٤١	٤,٥٣٥,٥٧٨,٦٨٣	قروض لأجل
٢,٥٢٧,٧٦٦,٨١٨	٤,٥٣٥,٥٧٨,٦٨٣	الإجمالي
(٢٣,٣٢١,٨٠٠)	(٢٠,٥٥٠,٤٨١)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢,٥٠٤,٤٤٤,٩٣٨	٤,٥١٥,٠٢٨,٢٠٢	الإجمالي

٢٠- قروض وتسهيلات للعملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	الاجمالي	الاجمالي	الاجمالي	الاجمالي
مخصص خسائر الاضمحلال	الاجمالي	الاجمالي	الاجمالي	الاجمالي	الاجمالي
٣,٩٢٢,٤٩٩,٧٤٠	٤,٣٤٢,٩٥٤,١٩٤	٣,٩٢٢,٤٩٩,٧٤٠	٤,٣٤٢,٩٥٤,١٩٤	٤,٠٥٩,٩٤٣,٧١٨	٤,٠٥٩,٩٤٣,٧١٨
(١٣٧,٤٤٣,٩٧٨)	(٨١,٤٨٢,١٩٤)	(١٣٧,٤٤٣,٩٧٨)	(٨١,٤٨٢,١٩٤)	(١٣٧,٤٤٣,٩٧٨)	(١٣٧,٤٤٣,٩٧٨)
٢,٤٦٧,٦٢٣,٥٧٧	٢,٧٠٥,٥٥٥,٥٥٢	٢,٤٦٧,٦٢٣,٥٧٧	٢,٧٠٥,٥٥٥,٥٥٢	٣,٠٩٢,٣٠١,٦٨٦	٣,٠٩٢,٣٠١,٦٨٦
(١,١٠٧,٢٥٥,٢٢١)	(٤٥٥,٣٧٧,٦٩٤)	(١,١٠٧,٢٥٥,٢٢١)	(٤٥٥,٣٧٧,٦٩٤)	(١,١٠٧,٢٥٥,٢٢١)	(١,١٠٧,٢٥٥,٢٢١)
٥٩,٢٤٦,٣٠٨,٧٣٣	٥٠,٩٤٢,٣٤٢,٩٤٦	٥٩,٢٤٦,٣٠٨,٧٣٣	٥٠,٩٤٢,٣٤٢,٩٤٦	٦٠,٣٥٣,٥٦٣,٩٤٤	٦٠,٣٥٣,٥٦٣,٩٤٤
(١٦٧,٦٤٣,٦٥٦)	(١٣٠,٦٠١,١٣٢)	(١٦٧,٦٤٣,٦٥٦)	(١٣٠,٦٠١,١٣٢)	(١٦٧,٦٤٣,٦٥٦)	(١٦٧,٦٤٣,٦٥٦)
١٠,٧٩٦,٩٧٧,٧٥٥	٨,٣٩٩,٨٢٧,٩٥٤	١٠,٧٩٦,٩٧٧,٧٥٥	٨,٣٩٩,٨٢٧,٩٥٤	١٠,٩٦٤,٦٢١,٤١١	١٠,٩٦٤,٦٢١,٤١١
(٢,٠٣٧,٠٢٠,٩٥٤)	(١,٦٥٣,٣٩٤,٧٢٦)	(٢,٠٣٧,٠٢٠,٩٥٤)	(١,٦٥٣,٣٩٤,٧٢٦)	(٢,٠٣٧,٠٢٠,٩٥٤)	(٢,٠٣٧,٠٢٠,٩٥٤)
٧٨,٤٧٠,٤٣٠,٧٥٩	٦٦,٣٩٠,٦٨٠,٦٤٦	٧٨,٤٧٠,٤٣٠,٧٥٩	٦٦,٣٩٠,٦٨٠,٦٤٦	٧٨,٤٧٠,٤٣٠,٧٥٩	٧٨,٤٧٠,٤٣٠,٧٥٩
(٥,٦٧٤,٩٦٣,٧٩٤)	(٥,٧٤٤,٦٢٤,٩١٦)	(٥,٦٧٤,٩٦٣,٧٩٤)	(٥,٧٤٤,٦٢٤,٩١٦)	(٥,٦٧٤,٩٦٣,٧٩٤)	(٥,٦٧٤,٩٦٣,٧٩٤)
١٨٢,٧٢٥,٧٦٢,٨٣٠	١٥٢,٠٥٧,٤٧٨,٦١٠	١٨٢,٧٢٥,٧٦٢,٨٣٠	١٥٢,٠٥٧,٤٧٨,٦١٠	١٨٢,٧٢٥,٧٦٢,٨٣٠	١٨٢,٧٢٥,٧٦٢,٨٣٠
(١٣,٩٣٩,٤٩٤,٧٧٧)	(١٢,٣٥٦,٧٢٩,٩٥١)	(١٣,٩٣٩,٤٩٤,٧٧٧)	(١٢,٣٥٦,٧٢٩,٩٥١)	(١٣,٩٣٩,٤٩٤,٧٧٧)	(١٣,٩٣٩,٤٩٤,٧٧٧)
١٢٤,٥٧٥,٧٥١,٦٦٧	١٠٨,٩٦١,٨٦١,٠٧٣	١٢٤,٥٧٥,٧٥١,٦٦٧	١٠٨,٩٦١,٨٦١,٠٧٣	١٢٤,٥٧٥,٧٥١,٦٦٧	١٢٤,٥٧٥,٧٥١,٦٦٧
(١,٥٦٠,٣٣٣,٢٢٣)	(١,٣٤٤,٨٢٣,٨٩٧)	(١,٥٦٠,٣٣٣,٢٢٣)	(١,٣٤٤,٨٢٣,٨٩٧)	(١,٥٦٠,٣٣٣,٢٢٣)	(١,٥٦٠,٣٣٣,٢٢٣)
٥٥,٧٣٩,٤٦٤,٢١٥	٣٤,٧٨٠,١٥٤,٧٣٦	٥٥,٧٣٩,٤٦٤,٢١٥	٣٤,٧٨٠,١٥٤,٧٣٦	٥٥,٧٣٩,٤٦٤,٢١٥	٥٥,٧٣٩,٤٦٤,٢١٥
(٢٩,١٦٤,٥٣١)	(١٣,٩٨٤,٤٤٦)	(٢٩,١٦٤,٥٣١)	(١٣,٩٨٤,٤٤٦)	(٢٩,١٦٤,٥٣١)	(٢٩,١٦٤,٥٣١)
٣,٥٧٠,١١٠,٨٦٤	٣,٠٨٨,٩٣٦,٦٤١	٣,٥٧٠,١١٠,٨٦٤	٣,٠٨٨,٩٣٦,٦٤١	٣,٥٧٠,١١٠,٨٦٤	٣,٥٧٠,١١٠,٨٦٤
(٢١,٢٠٣,٩٥٦,٣٢٥)	(١٩,٤٦٠,١٦٣,٢١٠)	(٢١,٢٠٣,٩٥٦,٣٢٥)	(١٩,٤٦٠,١٦٣,٢١٠)	(٢١,٢٠٣,٩٥٦,٣٢٥)	(٢١,٢٠٣,٩٥٦,٣٢٥)
٣٦٦,٦١١,٠٨٩,٥٣٦	٢٩٨,٩٠٢,٤١٥,١٥٦	٣٦٦,٦١١,٠٨٩,٥٣٦	٢٩٨,٩٠٢,٤١٥,١٥٦	٣٦٦,٦١١,٠٨٩,٥٣٦	٣٦٦,٦١١,٠٨٩,٥٣٦
(٢٣,٢٤٠,٩٧٧,٢٧٩)	(٢١,١١٣,٥٥٧,٩٦٦)	(٢٣,٢٤٠,٩٧٧,٢٧٩)	(٢١,١١٣,٥٥٧,٩٦٦)	(٢٣,٢٤٠,٩٧٧,٢٧٩)	(٢٣,٢٤٠,٩٧٧,٢٧٩)
٤٤٥,٨١٠,٥٢٠,٢٩٥	٣٧٥,٢٩٣,٠٩٥,٨٠٢	٤٤٥,٨١٠,٥٢٠,٢٩٥	٣٧٥,٢٩٣,٠٩٥,٨٠٢	٤٤٥,٨١٠,٥٢٠,٢٩٥	٤٤٥,٨١٠,٥٢٠,٢٩٥
(١٣٣,٥٩٢,٤٢١)	(١٦٨,٧٣٦,٣٥٤)	(١٣٣,٥٩٢,٤٢١)	(١٦٨,٧٣٦,٣٥٤)	(١٣٣,٥٩٢,٤٢١)	(١٣٣,٥٩٢,٤٢١)
٤٢١,٧٠٦,٩٥٠,٥٩٥	٣٤٤,٠١٠,٨٠١,٥١٢	٤٢١,٧٠٦,٩٥٠,٥٩٥	٣٤٤,٠١٠,٨٠١,٥١٢	٤٢١,٧٠٦,٩٥٠,٥٩٥	٤٢١,٧٠٦,٩٥٠,٥٩٥
٣٠٣,٨٤٧,٧٣٠,٤٧٢	٢٤٥,٥٩٧,٧٤١,٥٣٣	٣٠٣,٨٤٧,٧٣٠,٤٧٢	٢٤٥,٥٩٧,٧٤١,٥٣٣	٣٠٣,٨٤٧,٧٣٠,٤٧٢	٣٠٣,٨٤٧,٧٣٠,٤٧٢
١١٧,٨٥٩,٢٢٠,١٢٣	٩٨,٤١٣,٠٥٩,٩٧٩	١١٧,٨٥٩,٢٢٠,١٢٣	٩٨,٤١٣,٠٥٩,٩٧٩	١١٧,٨٥٩,٢٢٠,١٢٣	١١٧,٨٥٩,٢٢٠,١٢٣
٤٢١,٧٠٦,٩٥٠,٥٩٥	٣٤٤,٠١٠,٨٠١,٥١٢	٤٢١,٧٠٦,٩٥٠,٥٩٥	٣٤٤,٠١٠,٨٠١,٥١٢	٤٢١,٧٠٦,٩٥٠,٥٩٥	٤٢١,٧٠٦,٩٥٠,٥٩٥

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٠- مخصص خسائر الاضمحلال

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

أفراد

الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
١,٦٥٣,٣٩٤,٧٢٦	١٣٠,٦٠١,١٣٢	٩٨٥,٩٣٣,٧٠٦	٤٥٥,٣٧٧,٦٩٤	٨١,٤٨٢,١٩٤	الرصيد في أول السنة المالية
٣٧٠,٩٩١,٧١٣	٣٧,٤١٨,٣٠٧	٨٩,٩٦٢,٢٣٣	١٨٠,٣١٥,٨٠٩	٦٣,٢٩٥,٣٦٤	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
(٤٥,٠٣٥,٣٠٩)	(٣٧٥,٧٨٣)	(٢٦,٣١٠,٥٤٢)	(١١,٠١٥,٤٠٤)	(٧,٣٣٣,٥٨٠)	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
٥٧,٦٦٩,٨٢٤	-	٥٧,٦٦٩,٨٢٤	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
-	-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢,٠٣٧,٠٢٠,٩٥٤	١٦٧,٦٤٣,٦٥٦	١,١٠٧,٢٥٥,٢٢١	٦٢٤,٦٧٨,٠٩٩	١٣٧,٤٤٣,٩٧٨	الرصيد في آخر الفترة 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 المالية
٢,٨٢٨,٩٢٣,٣٢٣	١٥,٤٨٣,٧٧٨	٢٤٤,٧١٤,١٣٦	٢,٥١٣,٦٣٣,٦٣١	٥٥,٠٩١,٧٧٨	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
(١,٠٩٩,٨١٢,١١٨)	-	-	(١,٠٩٩,٨١٢,١١٨)	-	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
٤٣٧,٢٨٧,٧٠٨	-	-	٤٣٧,٢٨٧,٧٠٨	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(٤٢٢,٦٠٥,٧٩٨)	(٣٠٣,٦٩٣)	(٢٩,٢٠٤,٨١٠)	(٢٦٨,٣٤٤,٣٩٥)	(١٢٤,٧٥٢,٩٠٠)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢١,٢٠٣,٩٥٦,٣٢٥	٢٩,١٦٤,٥٣١	١,٥٦٠,٣٣٣,٢٢٣	١٣,٩٣٩,٤٩٤,٧٧٧	٥,٦٧٤,٩٦٣,٧٩٤	الرصيد في آخر الفترة المالية
٢٣,٢٤٠,٩٧٧,٢٧٩					الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

أفراد

الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
١,٢٧٢,٨٧٠,١٧٨	١١٥,١٤١,٠٦٨	٩٧٥,٥٢٧,٣٥٣	١٢٢,٠٢٩,٥٦٤	٦٠,١٧٢,١٩٣	الرصيد في أول السنة المقارنة
٥١٩,٧٢٤,٨٨٩	٢٠,٥٥٢,٦٧٢	١٠٩,٣٤٩,٢٦٨	٣٦١,٨٩١,٤٣١	٢٧,٩٣١,٥١٨	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(١٧٨,١٨٥,٦١١)	(٥,٠٩٢,٦٠٨)	(١٣٧,٩٢٨,١٨٥)	(٢٨,٥٤٣,٣٠١)	(٦,٦٢١,٥١٧)	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
٣٨,٩٨٥,٢٧٠	-	٣٨,٩٨٥,٢٧٠	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
-	-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٦٥٣,٣٩٤,٧٢٦	١٣٠,٦٠١,١٣٢	٩٨٥,٩٣٣,٧٠٦	٤٥٥,٣٧٧,٦٩٤	٨١,٤٨٢,١٩٤	الرصيد في آخر السنة المالية

مؤسسات

الاجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
١٤,٦٦١,٥٧٨,٩٢٦	٥٣,٤٦٠,٧٧٨	٥٣٨,٨٤٤,١٣٦	٩,٢٣٧,٥٦٣,٣٣٤	٤,٨٣١,٧١٠,٦٧٨	الرصيد في أول السنة المقارنة
٤,٧١٧,٦٦٨,١٥٣	(٥١,٦٣٨,١٩٢)	٦٨٣,٣٩٧,٤٢٦	٤,٢٧٢,١٦٦,٦٦٠	(١٨٦,٢٥٧,٧٤١)	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(٣,٦٠٠,٢٢٣,٤٢٣)	-	-	(٣,٦٠٠,٢٢٣,٤٢٣)	-	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
٣٤٥,٧٥٨,٤٠١	-	-	٣٤٥,٧٥٨,٤٠١	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٣,٣٣٥,٣٨١,١٥٣	١٢,١٦١,٨٦٠	١٢٢,٥٨٢,٣٣٥	٢,١٠١,٤٦٤,٩٧٩	١,٠٩٩,١٧١,٩٧٩	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٩,٤٦٠,١٦٣,٢١٠	١٣,٩٨٤,٤٤٦	١,٣٤٤,٨٢٣,٨٩٧	١٢,٣٥٦,٧٢٩,٩٥١	٥,٧٤٤,٦٢٤,٩١٦	الرصيد في آخر السنة المالية
٢١,١١٣,٥٥٧,٩٣٦					الاجمالي

بنك قطر الوطني (ش.م.م.)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢١- مشتقات مالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	المبلغ التعاقدى / الافتراضي
(أ) مشتقات بغرض المتاجرة			
١٣,٠٨٦,١٠٠	-	٤,٢٣٥,٥٦٦,٧٧١	- عقود عملة آجلة
١٢٠,٦٣٨,٠٢٧	-	٤,٥٢٩,٨٣١,٦٠٠	- عقود مبادلة عملات
١٣٣,٧٢٤,١٢٧	-	٨,٧٦٥,٣٩٨,٣٧١	الإجمالي
(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة			
-	٧,٣٧٧,٠٢٩	٣,٥٩٠,٥٨٠,٠٠٠	عقود مبادلة أسعار العائد
-	٧,٣٧٧,٠٢٩	٣,٥٩٠,٥٨٠,٠٠٠	الإجمالي
١٣٣,٧٢٤,١٢٧	٧,٣٧٧,٠٢٩	١٢,٣٥٥,٩٧٨,٣٧١	الإجمالي
(أ) مشتقات بغرض المتاجرة			
	٣,٧٢٣,٧٤٧	٢,٣٠١,٢٠٠,٨١٨	عقود عملة آجلة
	(٣٠,١٥٢)	٢٧٦,٨٦٩,٦٢٠	عقود مبادلة عملات
-	٣,٦٩٣,٥٩٥	٢,٥٧٨,٠٧٠,٤٣٨	الإجمالي
(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة			
٨,٨٠٩,٣٧٠	-	٣,٨١٢,٩١٠,٠٠٠	عقود مبادلة أسعار العائد
٨,٨٠٩,٣٧٠	-	٣,٨١٢,٩١٠,٠٠٠	الإجمالي
٨,٨٠٩,٣٧٠	٣,٦٩٣,٥٩٥	٦,٣٩٠,٩٨٠,٤٣٨	الإجمالي

تمثل عقود العملة الآجلة ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية وتمثل عقود مبادلة العائد ارتباطات لتبادل معدل عائد ثابت بمعدل عائد متغير ولا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات. ويتمثل خطر الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها. ويتم مراقبة الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة ونسبة من المبالغ التعاقدية وللرقابة على خطر الائتمان القادم 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) أصل بمبلغ ٧,٣٧٧,٠٢٩ جنيه في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (مقابل التزام بمبلغ ٨,٨٠٩,٣٧٠ في نهاية سنة المقارنة). بلغت الأرباح الناتجة عن أداة التغطية مبلغ ١٦,١٨٦,٣٩٩ جنيه في نهاية الفترة الحالية (مقابل الخسائر بمبلغ ٦,٤٦٧,٦٦١ في نهاية سنة المقارنة). وبلغت الخسائر الناتجة عن البند المغطى المنسوبة إلى الخطر المغطى مبلغ ١٧,٤٠٩,٧٣٥ جنيه في نهاية الفترة الحالية (مقابل الأرباح بمبلغ ٦,٦٣٨,٥٧٠ في نهاية سنة المقارنة).

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

٢٢- استثمارات مالية

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
		(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة:
١٢,٧٦٠,٢٤٣,٠٥٤	١٤,٠٣٤,٣٢٥,٣٩٤	مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
١٨,٤٨٨,٢٤٥,٨٥٦	١٦,٣٦٦,٩٧٤,٧١٨	مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية
٣١,٢٤٨,٤٨٨,٩١٠	٣٠,٤٠١,٣٠٠,١١٢	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة:
١٧٧,٠٦٧,٨٢٣	٣٠٥,٦٣٨,٧٢٢	مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
٢,٥٤٨,٠٥١,١٣٥	٢,٤٣٦,٢٢٨,٩٨٣	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
٢,٧٢٥,١١٨,٩٥٨	٢,٧٧٨,٨٦٧,٧٠٥	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		(ج) وثائق صناديق استثمار:
٨٩,٠٨١,٢٠٥	١٠٨,٨١٢,٦٨٠	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية*
٣٤,٠٦٢,٦٨٩,٠٧٣	٣٣,٢٧٨,٩٨٠,٤٩٧	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (١)
		بالتكلفة المستهلكة:
		(أ) أدوات دين:
٨٦,٨٢٣,٧٦٦,٢٠٧	٨١,٤٠٠,٤١٨,٥٦٧	مدرجة ببورصة أوراق مالية
٨٦,٨٢٣,٧٦٦,٢٠٧	٨١,٤٠٠,٤١٨,٥٦٧	إجمالي أدوات دين بالتكلفة المستهلكة (٢)
		بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
		(أ) وثائق صناديق استثمار:
١٠٥,٩٢١,٣٩٥	١٥٦,٧٨٥,٣٢٢	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
١٠٥,٩٢١,٣٩٥	١٥٦,٧٨٥,٣٢٢	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)
١٢٠,٩٩٢,٣٧٦,٦٧٥	١١٤,٨٣٦,١٨٤,٣٨٦	إجمالي استثمارات مالية (٢+٣)
٢٤,١٣٤,٥٢١,١٢٧	٦١,٣٧٤,٣٥٥,٦١٢	أرصدة متداولة
٩٦,٨٥٧,٨٥٥,٥٤٨	٥٣,٤٦١,٨٢٩,١٧٤	أرصدة غير متداولة
١٢٠,٩٩٢,٣٧٦,٦٧٥	١١٤,٨٣٦,١٨٤,٣٨٦	إجمالي الاستثمارات المالية
١١٥,٨٥٣,٨٤٨,٥١٤	١٠٩,٨٩٨,٠٩٢,٩٧١	أدوات دين ذات عائد ثابت
٢,٢١٨,٤٠٦,٦٠٣	١,٩٠٣,٦٢٥,٧٠٨	أدوات دين ذات عائد متغير
١١٨,٠٧٢,٢٥٥,١١٧	١١١,٨٠١,٧١٨,٦٧٩	إجمالي أدوات دين
		وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال الفترة المالية:
		الرصيد في أول السنة المالية الحالية
٨٦,٨٢٣,٧٦٦,٢٠٧	٣٤,٠٦٢,٦٨٩,٠٧٣	إضافات
٤,٤٨٤,٠١٤,٩١٣	٥,٦٣٠,٤١٠,٢٥٥	استهلاك علاوة / خصم الإصدار
٢٥٨,٧٦٧,٤٤٧	٥١,٠٧٨,٩٨١	استيعادات (بيع / استرداد)
(١٠,١٦٦,١٣٠,٠٠٠)	(٥,٨٢٠,٩٤٤,٤٥٩)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
-	(١,٠٧٨,٤٢٧,٠٣١)	التغير في احتياطي القيمة العادلة
-	٤٣٤,١٧٣,٦٧٨	محول إلى الأرباح المحتجزة
-	-	الرصيد في آخر الفترة المالية
٨١,٤٠٠,٤١٨,٥٦٧	٣٣,٢٧٨,٩٨٠,٤٩٧	
		- وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة:
		الرصيد في أول سنة المقارنة
٨٠,٥٣٦,٧٦٩,٦١٨	١٦,٢٩٢,٩٦١,٦١٠	إضافات
٣٢,٥٩٥,٨٣٢,٨٨٤	١٨,٦٧٨,٧٧٨,٥١٨	استهلاك علاوة / خصم الإصدار
٣٣٨,٦٩٧,٧٠٦	٧١,٠٩٠,٤٨٦	استيعادات (بيع / استرداد)
(٦٦,٦٤٧,٥٣٤,٠٠١)	(٨,٥٨٧,٩١٤,٩٥٣)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
-	٦,١٢٠,٠٠٠,٤٦٤	التغير في احتياطي القيمة العادلة
-	١,٤٩٧,٩٩٩,٦١٢	محول إلى الأرباح المحتجزة
-	(١٥,٢٦٦,٦٦٤)	الرصيد في آخر سنة المقارنة
٨٦,٨٢٣,٧٦٦,٢٠٧	٣٤,٠٦٢,٦٨٩,٠٧٣	
		أرباح استثمارات مالية
١٥,٦٣٠,١٦٥	١٦,٩١٠,٨٠٩	أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٩٨,٢٧٢,٥١٦	١٦٤,٦٤٤,٩٣٢	أرباح بيع استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢١٣,٩٠٢,٦٨١	١٨١,٥٥٥,٧٤١	الإجمالي

* تمثل 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 بالجنه 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 بالجنه المصري (توارن) بالإضافة إلى نسبة عشرون في المائة من إجمالي عدد وثائق صندوق استثمار بنك قطر الوطني الثالث ذو العائد الدوري التراكمي (تداول) والتي اكتتب فيها عند الإصدار الأولي للصندوق علماً بأن البنك يتعين عليه الاحتفاظ بتلك الوثائق حتى انقضاء أعمار الصناديق طبقاً لأحكام القانون. وقد بلغت القيمة الاسمية لحصة البنك في كل صندوق خمسة ملايين جنيه.

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

٢٣- استثمارات في شركات تابعة

يوضح الجدول التالي البيانات الاساسية 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	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
٩٩,٩٨%	١٤٤,٩١٥,٤٥٣	٣١٩,٥٢٣,١٧٣	١,٣٠٢,٧٦٤,١٢٠	٦,٣٢٧,٥٠٥,٨٤٨	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي للتأجير التمويلي (تابعة)
٩٩,٩٨%	٦٩,١٧٩,٦٧٦	٥٣٤,٠٧١,٢٠٧	٧٥٢,٨٢٣,١٠٠	١٠,٤٣٨,٢٦١,٣١٤	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي لتأمينات الحياة (تابعة)
٩٧,٤٨%	١,١٧٦,٧١٠	٢,١٩١,٠٤٨	٢,٤٢٥,٨٦٤	١,٦٢٠,٢١٠	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي است مانجمنت ايجيبت (تابعة)
٩٩,٩٩٧%	٣٢٤,٩٩٠,٠٠٠	٧٥,٩٨٢,٥٣٣	٣٧٦,٣٧٨,٠٤٣	١,٦٠٤,٠٦١,٣٥٨	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي للتخصيم (تابعة)
	٥٤٠,٢٦١,٨٣٩	٩٣١,٦٧٧,٩٦١	٢,٤٣٤,٣٩١,١٢٧	١٨,٣٧١,٤٤٨,٧٣٠		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 ٢٠٢٤
٩٩,٩٨%	١٤٤,٩١٥,٤٥٣	٢٨٧,٤٨٧,٣٦٢	١,٢٣٨,٠١٤,٤٣٩	٤,٥٢٥,٢٢٨,٧٤١	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي للتأجير التمويلي (تابعة)
٩٩,٩٨%	٦٩,١٧٩,٦٧٦	٥٤٥,٤٢٢,١٢٢	٧٨٣,١٦٩,٤٢٤	٩,٥٠٩,٨٢١,١٥٨	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي لتأمينات الحياة (تابعة)
٩٧,٤٨%	١,١٧٦,٧١٠	٢,٣٩٨,٤١٧	٢,٦٦٩,٥٦٨	٣٩١,٣٤٥	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلى است مانجمنت ايجيبت (تابعة)
٩٩,٩٩٧%	٣٢٤,٩٩٠,٠٠٠	٦٣,٦٧٩,٣٢٨	٣٠٨,٤٠٠,٧٤٤	٧٤٩,٠٧٨,٠٧٦	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي للتخصيم (تابعة)
	٥٤٠,٢٦١,٨٣٩	٨٩٨,٩٨٧,٢٢٩	٢,٣٣٢,٢٥٤,١٧٥	١٤,٧٨٤,٥١٩,٣٢٠		الإجمالي

٢٤- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	برامج الحاسب الآلى
٤٧٧,٤٧٤,٣٦٦	٥٤٣,٠٩٩,٣٩٠	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
١٩٦,٧٩٧,٥١٤	٢٢٥,٠٧٥,٤٣٨	الإضافات
(١٣١,١٧٢,٤٩٠)	(١١٣,٣٨٢,٠٥٦)	استهلاك الفترة
٥٤٣,٠٩٩,٣٩٠	٦٥٤,٧٩٢,٧٧٢	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية

٢٥- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	الإيرادات المستحقة
١٠,٤٤٠,١١٢,٢١٣	١٠,٦٠٥,٧١٨,٢٩٣	المصروفات المقدمة
٥٣٤,٠٦٦,٩٠٨	٨٦٦,٤٤٢,٨٩٠	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١,٥٦٢,٦٥٩,١١٦	١,٨٢٣,٥٨١,٦٧٦	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٢٤٢,٥٢٤,٩٦٦	٢٧٨,٦٣٥,٥٥٩	التأمينات والعهد
٢٧,٥٥٤,٢٢٢	٣٣,٣٥٨,٦٣٢	مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب
٧,٢٢٣,٠٠٧	٦,٠٦٦,١٨٨	أخرى
١,٦٥٢,٩٠٣,١٤٠	١,٧٩٧,٩٤١,٩٥٩	
١٤,٤٦٧,٠٤٣,٥٣٢	١٥,٤١١,٧٠٥,١٩٧	
(١١٥,٩٦٩,٧٠٢)	(٥٣,٥٣٠,٤٧٢)	يخصم مخصص خسائر الاضطلاع
١٤,٣٥١,٠٧٣,٨٣٠	١٥,٣٥٨,١٧٤,٧٢٥	الإجمالي

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣- أصول ثابتة

أراضي ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الاجمالي	
في ١ يناير ٢٠٢٤					
٣,١٤٥,٤٧٠,٤٨٦	٤٠٢,٤٢٣,٠٨٧	١,٦٥٢,١٥٠,٤٩٩	٣١٥,٢٢٤,١٤٢	٥,٥١٥,٢٦٨,٢١٤	التكلفة
(١,٢٣٤,٥٤٤,٢٦١)	(٢١٧,٧٠٨,٨٢٠)	(١,٢١٦,٣٢٧,٣٢١)	(٢٠٨,٢٠٣,٩٠٩)	(٢,٨٧٢,٧٨٤,٣١١)	مجمع الاهلاك
١,٩١٠,٩٢٦,٢٢٥	١٨٤,٧١٤,٢٦٧	٤٣٩,٨٢٣,١٧٨	١٠٧,٠٢٠,٢٣٣	٢,٦٤٢,٤٨٣,٩٠٣	صافي القيمة الدفترية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
١,٩١٠,٩٢٦,٢٢٥	١٨٤,٧١٤,٢٦٧	٤٣٩,٨٢٣,١٧٨	١٠٧,٠٢٠,٢٣٣	٢,٦٤٢,٤٨٣,٩٠٣	صافي القيمة الدفترية أول السنة
٥٧,١٩٤,٩٦٩	٤٩,٩٦٣,٧٤٥	٢٢٧,٤١٣,١٩٥	٣١,٧٣٦,١٩٣	٣٦٦,٣٠٨,١٠٢	إضافات
(٨٧٤,٣٤٩)	(١٦٢,٧٥٢)	(١,١٣٨,٤٩٣)	(٤,٥٠٦,٨٠٦)	(٦,٦٨٢,٤٠٠)	استبعادات أصول
٨٥٢,٤٦٨	١٦٢,٧٥٢	١,١٣٤,٢٢٦	٤,٥٠٦,٨٠٦	٦,٦٥٦,٢٥٢	استبعادات مجمع أهلاك
(١٣١,٨٣٥,٢٢٣)	(٣١,٠٤٦,٦٩٦)	(١٨٥,٤٩٣,٦٨٦)	(٢٧,٩٩٢,٦٦٥)	(٣٧٦,٣٦٧,٩٧٠)	اهلاك السنة
١,٨٣٦,٦٦٤,٠٩٠	٢٠٣,٦٣١,٣١٦	٤٨١,٧٣٨,٤٢٠	١١٠,٧٦٤,٠٦١	٢,٦٣٢,٣٩٧,٨٨٧	صافي القيمة الدفترية
في ١ يناير ٢٠٢٥					
٣,٢٠١,٧٩١,١٠٦	٤٥٢,٢٢٤,٠٨٠	١,٨٧٨,٤٢٥,٢٠١	٣٤٢,٤٥٣,٥٢٩	٥,٨٧٤,٨٩٣,٩١٦	التكلفة
(١,٣٦٥,٥٢٧,٠١٦)	(٢٤٨,٥٩٢,٧٦٤)	(١,٣٩٦,٦٨٦,٧٨١)	(٢٣١,٦٨٩,٤٦٨)	(٣,٢٤٢,٤٩٦,٠٢٩)	مجمع الاهلاك
١,٨٣٦,٦٦٤,٠٩٠	٢٠٣,٦٣١,٣١٦	٤٨١,٧٣٨,٤٢٠	١١٠,٧٦٤,٠٦١	٢,٦٣٢,٣٩٧,٨٨٧	صافي القيمة الدفترية
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥					
١,٨٣٦,٦٦٤,٠٩٠	٢٠٣,٦٣١,٣١٦	٤٨١,٧٣٨,٤٢٠	١١٠,٧٦٤,٠٦١	٢,٦٣٢,٣٩٧,٨٨٧	صافي القيمة الدفترية أول السنة
١٥٥,٨٦٥,٢٤٣	١٨,٤١٣,٦٣٢	٥١٩,٧٣٣,٥٧٩	٢٩,٠٩٢,٦٦٩	٧٢٣,١٠٤,٧٢٣	إضافات
(٥٤٠,٥٤٢)	(٣٣٤,٥٧٢)	(٦,٨٢٣,٢٧٢)	(٤,٦٣٨,٢٧٧)	(١٢,٣٣٦,٦٦٣)	استبعادات أصول
٥٤٠,٥٤٢	٣٣٤,٥٧٢	٦,٨٠٧,٧٧٨	٤,٦٣٨,٢٧٧	١٢,٣٢١,١٦٩	استبعادات مجمع أهلاك
(١٠٠,٢٨١,٩١٨)	(٢٦,٣٣٤,٠٩٤)	(١٨٦,٨٠١,٤٧٠)	(٢٣,٤٩٨,٢٣١)	(٣٣٦,٩١٥,٧١٣)	اهلاك الفترة
١,٨٩١,٨٤٧,٤١٥	١٩٥,٧١٠,٨٥٤	٨١٤,٦٥٥,٠٣٥	١١٦,٣٥٨,٠٩٩	٣,٠١٨,٥٧١,٤٠٣	صافي القيمة الدفترية
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥					
٣,٣٥٧,١١٥,٨٠٧	٤٧٠,٣٠٣,١٤٠	٢,٣٩١,٣٣٥,٥٠٨	٣٦٦,٩٠٧,٥٢١	٦,٥٨٥,٦٦١,٩٧٦	التكلفة
(١,٤٦٥,٢٦٨,٣٩٢)	(٢٧٤,٥٩٢,٢٨٦)	(١,٥٧٦,٦٨٠,٤٧٣)	(٢٥٠,٥٤٩,٤٢٢)	(٣,٥٦٧,٠٩٠,٥٧٣)	مجمع الاهلاك
١,٨٩١,٨٤٧,٤١٥	١٩٥,٧١٠,٨٥٤	٨١٤,٦٥٥,٠٣٥	١١٦,٣٥٨,٠٩٩	٣,٠١٨,٥٧١,٤٠٣	صافي القيمة الدفترية

بنك قطر الوطني (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١,٤٥٢,٥٢٤,٠٤٠	١٥,٧٩٩,٤٨٤,٧٣٦	حسابات جارية
٢٦٧,٤٥٤,٢٨٩	٣٢٣,١٦٥,٤٩٥	عمليات بيع أدون خزانة مع الألتزام بإعادة الشراء
١,٧١٩,٩٧٨,٣٢٩	١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١	الاجمالي
٢٦٧,٤٥٤,٢٨٩	٣٢٣,١٦٥,٤٩٥	بنوك مركزية
١,١٥٨	١,١٥٨	بنوك محلية
١,٤٥٢,٥٢٢,٨٨٢	١٥,٧٩٩,٤٨٣,٥٧٨	بنوك خارجية
١,٧١٩,٩٧٨,٣٢٩	١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١	الاجمالي
١,٣٥٣,٤٩٦,٩٩٧	١٥,٧١٨,٩٠٨,٣٨٣	أرصدة بدون عائد
٩٩,٠٣٧,٠٤٣	٨٠,٥٧٦,٣٥٣	أرصدة ذات عائد متغير
٢٦٧,٤٥٤,٢٨٩	٣٢٣,١٦٥,٤٩٥	أرصدة ذات عائد ثابت
١,٧١٩,٩٧٨,٣٢٩	١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١	الاجمالي
١,٧١٩,٩٧٨,٣٢٩	١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١	أرصدة متداولة
١,٧١٩,٩٧٨,٣٢٩	١٦,١٢٢,٦٥٠,٢٣١	الاجمالي

٢٨- ودائع العملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٢٨٠,٦٤٧,٤٠٢,١٠٧	٢٢١,٣٤٥,٨٤٦,٩٧٩	ودائع تحت الطلب
٢٦١,١٧٧,٣٦١,٤١٦	٢٩٠,٦١٥,١٧٨,١٥٢	ودائع لأجل وياخطار
١٣٦,١٤٣,٧٦٦,٣٢٤	١١٩,٨٩٢,٨٩٢,٥٤٨	شهادات ادخار وإيداع
٥٢,٠١٩,٨٥٨,٠٣٦	٤١,٠٤٣,٠٧٦,٨٧٧	ودائع توفير
١٠,٧٥١,٧٥٨,٠٩٦	٨,٩٦٦,٦٤٢,٨٠٣	ودائع أخرى *
٧٤٠,٧٤٠,١٤٥,٩٧٩	٦٨١,٨٦٣,٦٣٧,٣٥٩	الاجمالي
٤٦٥,٨٧١,٨٩٧,٠٨٥	٤٤٧,٥٧٧,٦٢٢,٧٨٩	ودائع مؤسسات
٢٧٤,٨٦٨,٢٤٨,٨٩٤	٢٣٤,٢٨٦,٠١٤,٥٧٠	ودائع أفراد
٧٤٠,٧٤٠,١٤٥,٩٧٩	٦٨١,٨٦٣,٦٣٧,٣٥٩	الاجمالي
٨٥,٤٢٠,٠٤٨,٢٨٦	٧٢,٩٠٧,٦٦٤,٣٦٣	أرصدة بدون عائد
٢٧٢,٤٥٠,٥٦٣,٣٦٣	٢٠٢,٧٧٥,٤٩٨,٩٢٥	أرصدة ذات عائد متغير
٣٨٢,٨٦٩,٥٣٤,٣٣٠	٤٠٦,١٨٠,٤٧٤,٠٧١	أرصدة ذات عائد ثابت
٧٤٠,٧٤٠,١٤٥,٩٧٩	٦٨١,٨٦٣,٦٣٧,٣٥٩	الاجمالي
٦٥٢,٦١٨,٣٧٦,٨٩٣	٥٩٠,٠٠٤,٦٠٥,٨٦٨	أرصدة متداولة
٨٨,١٢١,٧٦٩,٠٨٦	٩١,٨٥٩,٠٣١,٤٩١	أرصدة غير متداولة
٧٤٠,٧٤٠,١٤٥,٩٧٩	٦٨١,٨٦٣,٦٣٧,٣٥٩	الاجمالي

* وتتضمن الودائع الأخرى في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ودائع قدرها ٨٨٩,٧١٥,٠١٢ جنيه تغطي ارتباطات غير قابلة للإلغاء باعتمادات مستندية مقابل ٧٦٠,٠٩٤,٢٢٤ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وتعتبر القيمة الدفترية لتلك الودائع مقاربة لقيمتها العادلة.

٢٩- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
١١٠,٦٦٦,٣٤٧	١٣١,٤٠٩,٩٠٦	البنك الأهلي المصري (أبياب - ايكو)
١٣٦,٥٠٠,٠٠٠	٢١٤,٦٦٢,٨٦٧	البنك التجاري الدولي
٣,٨٦٩,١٧٨,٤٥٩	١,٥٤٥,٢١٣,٦٦٨	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
١٥,٩٠٩,٠٦٧	-	جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر
٤,١٣٢,٢٥٣,٨٧٣	١,٨٩١,٢٨٦,٠٤١	الاجمالي
٢,٤٣٢,٩٤٧,٦٠٣	١,١٥٩,٦٢١,٣٨٧	أرصدة متداولة
١,٦٩٩,٣٠٦,٢٧٠	٧٣١,٦٦٤,٦٥٤	أرصدة غير متداولة
٤,١٣٢,٢٥٣,٨٧٣	١,٨٩١,٢٨٦,٠٤١	الاجمالي

٣٠- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
٣,٦٤٤,٣٤٢,٢٩١	٢,٥٠٢,٤٤٩,٦١٣	عوائد مستحقة
٢٦٥,٩٣٢,١١٧	٢٣٩,١٠٦,٠٠٣	إيرادات مقدمة
٢,٧٦٠,٥٦٨,٨٧٣	٢,٩٣٥,٩١٣,٧١٦	مصرفات مستحقة
٣,٧٨٢,٥٨٨,٧٢٥	٤,٠٨٠,٥٦٥,٤٨٠	أرصدة دائنة متنوعة
١٠,٤٥٣,٤٣٢,٠٠٦	٩,٧٥٨,٠٣٤,٨١٢	الاجمالي

٣١- مخصصات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال الفترة	المرتب خلال الفترة	أرصدة المخصصات المستخدمة خلال الفترة	فروق ترجمة بالعملة الاجنبية	الرصيد اواخر الفترة
مخصص مطالبات ضريبية	٣٦,٤٧٨,٨٧٨	-	-	(٧٤,٦٦٥)	-	٣٦,٤٠٤,٦١٣
مخصص مطالبات قضائية	٢٠,١٦٧,٧٧٢	٦١٠,٠٧٥	-	(٨٥٠,٢٨٢)	-	١٩,٨٤٧,٦١١
مخصص الإلتزامات العرضية	٦٥٢,٢٤٦,١٥٤	٦٦,٩١٣,٠٢٧	-	(١٠,١٠٩,٠٥٥)	-	٧٠٩,٠٥٠,١٢٦
مخصص خيانة الامانة	١,٨٥١,٤٤٠	-	-	-	-	١,٨٥١,٤٤٠
مخصص مخاطر التشغيل	١,٠٤٩,٤٧٥	٨٧,٠٦٩	-	(٦٤,٦٧٣)	-	١,٠٧١,٨٧١
الاجمالي	٧١١,٧٩٣,٧١٩	٦٧,٦١٠,١٧١	-	(١٠,٢٥٣,٦٨٢)	-	٧١٨,٢٢٥,٦٦١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المرتب خلال السنة	أرصدة المخصصات المستخدمة خلال السنة	فروق ترجمة بالعملة الاجنبية	الرصيد اواخر السنة
مخصص مطالبات ضريبية	٣٦,٤٧٨,٨٧٨	-	-	-	-	٣٦,٤٧٨,٨٧٨
مخصص مطالبات قضائية	٣٥,٣٠٩,٥٠٦	-	(١٣,١٣٥,٦٥٤)	٥٢٥,٧٠١	(٢,٥٣١,٧٨١)	٢٠,١٦٧,٧٧٢
مخصص الإلتزامات العرضية	١,١٦٥,٧٤٨,٢٠٤	-	(٨٩٣,١٤٩,٣٧٥)	٣٧٩,٦٤٧,٣٢٥	-	٦٥٢,٢٤٦,١٥٤
مخصص خيانة الامانة	٦١,١٧١,٧٧٨	٨٦٩,٧١٨	-	٣٤,٠٢٨,٩٣٥	(٩٤,٢١٨,٩٩١)	١,٨٥١,٤٤٠
مخصص مخاطر التشغيل	٥٦٨,٢٣٧	١٠٢,٦٩٦	-	٣٧٨,٥٤٢	-	١,٠٤٩,٤٧٥
الاجمالي	١,٢٩٩,٢٧٦,٦٠٣	٩٧٢,٤١٤	(٩٠٦,٢٨٥,٠٢٩)	٤١٤,٥٨٠,٥٠٣	(٩٦,٧٥٠,٧٧٢)	٧١١,٧٩٣,٧١٩

٣٢- ضريبة الدخل المؤجلة

تم حساب الضريبة المؤجلة على الفروق الضريبية المؤقتة وفقا لطريقة الميزانية وباستخدام معدل الضريبة المتوقع في وقت الاستفادة من الأصول / تحمل الإلتزامات (٢٢,٥%) عن الفترة المالية الحالية. لا يتم إجراء مقاصة بين الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة إلا إذا كان للبنك حق قانوني في إجراء تسوية بين الأصول والإلتزامات الضريبية الجارية 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:	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الأصول الثابتة	-	-	(١٧٦,٧٢٧,٨٢٨)	(٢٠٤,٠٥٧,٦٨٧)
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)	٣٥٢,٥١٩,٩٨٦	٣٥٨,٢١٨,٥٤٩	-	-
فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى	-	-	(٤٨٨,٠٥١,٨١١)	(٤٢٣,٢٨٧,٣١٧)
أخرى	١٨,٠٧١,٢٣٣	١٩,١١١,٤٠٦	-	-
اجمالي الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة	٣٧٠,٥٩١,٢١٩	٣٧٧,٣٢٩,٩٥٥	(٦٠٠,٠١٥,١٤٥)	(٦٩٢,١٠٩,٤٩٨)
الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي	-	-	(٢٢٢,٦٨٥,١٩٠)	(٣٢١,٥١٨,٢٧٩)

حركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة :

الرصيد في بداية السنة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الرصيد في بداية السنة	٣٧٧,٣٢٩,٩٥٥	٤٧٣,٥٨٩,٨٣٢	(٦٠٠,٠١٥,١٤٥)	(١٥٩,٩٨٢,٦١١)
الضريبة المؤجلة التي تم الاعتراف بها / استخدامها خلال الفترة	(٦,٧٣٨,٧٣٦)	(٩٦,٢٥٩,٨٧٧)	(٩٢,٠٩٤,٣٥٣)	(٤٤٠,٠٣٢,٥٣٤)
الرصيد بالاجمالي في نهاية الفترة	٣٧٠,٥٩١,٢١٩	٣٧٧,٣٢٩,٩٥٥	(٦٩٢,١٠٩,٤٩٨)	(٦٠٠,٠١٥,١٤٥)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(٤٨٨,٠٥١,٨١١)	(٤٢٣,٢٨٧,٣١٧)

فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى

٣٣- التزامات مزايا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
		الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن:
٦٦٦,٥٢٢,١٣٢	٦٩٢,٥٩٤,٦١١	- المزايا العلاجية بعد التقاعد
		المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:
١٠٠,٩٦١,٩٦٣	٩٣,٠٤٥,٩٨٦	- المزايا العلاجية بعد التقاعد
		المزايا العلاجية بعد التقاعد
		تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:
٥٦٣,٢٨٨,١٩٢	٦٣١,٦٧٤,٥٢٧	- القيمة الحالية لالتزامات لم يتم تمويلها
٦٣,٢٣٣,٩٤٠	٦٠,٩٢٠,٠٨٤	- أرباح اكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٦٦٦,٥٢٢,١٣٢	٦٩٢,٥٩٤,٦١١	
		تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلي:
٥٩٥,٩٩٧,٤١٦	٦٦٦,٥٢٢,١٣٢	الرصيد في أول السنة المالية
٦,٠٩٨,٩٩٥	٣,٣٣٤,٩٩٤	تكلفة الخدمة الحالية
٩٨,٦٧٥,٧٣٧	٩٢,٠٢٤,٨٤٨	تكلفة العائد
(٣,٨١٢,٧٦٩)	(٢,٣١٣,٨٥٦)	أرباح/خسائر اكتوارية
(٧٠,٤٣٧,٢٤٧)	(٦٦,٩٧٣,٥٠٧)	مزايا مدفوعة
٦٦٦,٥٢٢,١٣٢	٦٩٢,٥٩٤,٦١١	
		تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي
٦,٠٩٨,٩٩٥	٣,٣٣٤,٩٩٤	تكلفة الخدمة الحالية
٩٨,٦٧٥,٧٣٧	٩٢,٠٢٤,٨٤٨	تكلفة العائد
(٣,٨١٢,٧٦٩)	(٢,٣١٣,٨٥٦)	أرباح/خسائر الاكتوارية المحققة خلال الفترة
١٠٠,٩٦١,٩٦٣	٩٣,٠٤٥,٩٨٦	
		وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:
٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	
٪٢٤,٢٩	٪٢٤,٢٩	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني
٪٢٤,٢٩	٪٢٤,٢٩	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
٪١٧,٠٠	٪١٧,٠٠	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني
٪١٧,٠٠	٪١٧,٠٠	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
		فيما يلي تأثير الحركة بمقدار ١% في معدل تكلفة المزايا الطبية:
		المزايا العلاجية بعد التقاعد
الائترعلى الالتزامات المحددة	الائترعلى إجمالي تكلفه الخدمة الحالية وتكلفة العائد	
٪٤,٨٠	٪٢,٧٤	

٣٤- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

- يبلغ رأس المال المرخص به ١٥ مليار جنيه مصري.

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

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

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

- وبذلك أصبح رأس المال المصدر والمدفوع ١٠,٧٧٤,١١٤,٨٣٠ جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ موزع على ٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦ سهم قيمة السهم الاسمية خمسة جنيهات مصرية منها 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 فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٣٥- الاحتياطات والأرباح المحتجزة
١- الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
٣٧,١٤٢,٢٤١,٣٦٧	٥١,٠١٤,٣٤٠,٨١٣	الاحتياطي العام (أ)
١,٠٤٥,٢٧٢	١,٠٤٥,٢٧٢	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
٤,٠٨٤,٨٨٦,٧٥٦	٥,٣٧٤,٧٨٧,٤١٥	احتياطي قانونى (ج)
١,٣٠٦,٤١٩,٠٠٩	١,٨٤٥,٧٥٣,٠٥١	احتياطي القيمة العادلة (د)
١٢,٨٥٦,٦٦٦	١٢,٨٥٦,٦٦٦	احتياطي خاص (هـ)
٥٢,٧١٦,٦٢١	٦٠,٨٧٨,٦٢١	احتياطي رأسمالي
٢١,٤٥٣,٩٢٣	٢١,٤٥٣,٩٢٣	احتياطي المخاطر العام
٤٢,٦٢١,٦١٩,٦١٤	٥٨,٣٣١,١١٥,٧٦١	اجمالي الاحتياطات فى آخر الفترة المالية

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	(أ) الاحتياطي العام
٢٨,٨٤,٥٦٨,٩١٨	٣٧,١٤٢,٢٤١,٣٦٧	الرصيد فى أول السنة المالية
٨,٢٥٧,٦٧٢,٤٤٩	١٣,٨٧٢,٠٩٩,٤٤٦	محول من الأرباح المحتجزة
٣٧,١٤٢,٢٤١,٣٦٧	٥١,٠١٤,٣٤٠,٨١٣	الرصيد فى آخر الفترة المالية
		(ب) احتياطي المخاطر البنكية العام
١,٠٤٥,٢٧٢	١,٠٤٥,٢٧٢	الرصيد فى أول السنة المالية
١,٠٤٥,٢٧٢	١,٠٤٥,٢٧٢	الرصيد فى آخر الفترة المالية

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

طبقا لتعليمات البنك المركزى المصرى يتم تدعيم احتياطي المخاطر البنكية العام سنويا بما يعادل ١٠% من قيمة الأصول التى ألت ملكيتها للبنك و فاء لديون إذا لم يتم التصرف في هذه الأصول خلال المدة المحددة وفقاً للقانون.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	(ج) احتياطي قانونى
٣,٢٩٦,٨٨٥,٨٤٩	٤,٠٨٤,٨٨٦,٧٥٦	الرصيد فى أول السنة المالية
٧٨٨,٠٠٠,٩٠٧	١,٢٨٩,٩٠٠,٦٥٩	محول من أرباح السنة المالية السابقة
٤,٠٨٤,٨٨٦,٧٥٦	٥,٣٧٤,٧٨٧,٤١٥	الرصيد فى آخر الفترة المالية

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	(د) إحتياطي القيمة العادلة
(٦٤٤,٠٥٣,٣٥٧)	١,٣٠٦,٤١٩,٠٠٩	الرصيد في أول السنة المالية
٢,٤١١,٩٠٣,٣٣٥	٦٠٦,٢٠٧,٩٨٦	صافى التغيير فى القيمة العادلة خلال الفترة (إيضاح ١٨ و ٢٢)
٦,٦٦٦,٩١٧	(٢,١٠٩,٤٥٠)	الخسائر الأتتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٥,٢٢٦,٦٦٤)	-	المحول الي الأرباح المحتجزة
(٤٥٢,٨٣١,١٢٢)	(٦٤,٧٦٤,٤٩٤)	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة (إيضاح ٣٢)
١,٣٠٦,٤١٩,٠٠٩	١,٨٤٥,٧٥٣,٠٥١	الرصيد فى آخر الفترة المالية

(هـ) إحتياطي خاص

يتطلب تطبيق قواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعدلة إجراء تعديلات في أرقام المقارنة لأول فترة مالية لبدء التطبيق تتأثر بها قائمة المركز المالى (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 يلى البنود التي نتج عنها رصيد الإحتياطي الخاص :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
٢٥٣,٦٠٧	٢٥٣,٦٠٧	التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٩٣,٩٣٠	٣٩٣,٩٣٠	التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
(٤,٢٤٩,٧٣٩)	(٤,٢٤٩,٧٣٩)	الضريبة المؤجلة (الأثر الضريبي على التسويات)
١٦,٤٥٨,٨٦٨	١٦,٤٥٨,٨٦٨	الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (أدوات حقوق ملكية)
١٢,٨٥٦,٦٦٦	١٢,٨٥٦,٦٦٦	الإجمالي

٢- أرباح العام والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	الحركة على الأرباح المحتجزة :
٢٢,٣١١,٧٧٨,٩٦٩	٣٥,١٥٣,٠٥٩,٧٨٧	الرصيد فى أول السنة المالية
٢٥,٨٠٦,١٧٥,١٨٩	٢١,٥٧٥,٩٣٧,٨٥٩	صافى أرباح الفترة / العام
(٢,١٥٤,٨٢٢,٩٦٦)	(٣,٢٣٢,٢٣٤,٤٤٩)	توزيعات العام السابق
(١,٥٩٥,٣٠٦,٦٨٥)	(٢,٦٠٠,٩٦٥,٦٤٩)	حصة العاملين فى الأرباح
(١٣,٤٢٠,٠٠٠)	(١٩,٥٠٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
(١٥٧,٨٠٦,٠٢٩)	(٢٥٨,٠٩٨,١٣٩)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
(٩,٦٦٦,٠٠٠)	(٨,١٦٢,٠٠٠)	محول الى الإحتياطي الرأسمالي
(٨,٢٥٧,٦٧٢,٤٤٩)	(١٣,٨٧٢,٠٩٩,٤٤٦)	محول الى الإحتياطي العام
(٧٨٨,٠٠٠,٩٠٧)	(١,٢٨٩,٩٠٠,٦٥٩)	محول الى الإحتياطي القانونى
١١,٨٠٠,٦٦٥	-	محول من إحتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (بالصافى بعد خصم الضرائب)
٣٥,١٥٣,٠٥٩,٧٨٧	٣٥,٤٤٨,٠٣٧,٣٠٤	الرصيد فى آخر الفترة المالية

٣٦- النقدية وما في حكمها

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
٧,٦١٤,٣٩٢,٩٥٣	٨,٨٤٣,٥٥٣,٧٩٨	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٠٢,٢٢٧,٤٠٣,٦٤٩	٨٢,٥٧٤,٤١٣,١٢٨	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
٧٥,٧٣١,٧٠٠,٢٧٣	١٠٦,٥٧٣,٥١٧,١١٦	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم
١٨٥,٥٧٣,٤٩٦,٨٧٥	١٩٧,٩٩١,٤٨٤,٠٤٢	الإجمالي

٣٧- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا المرفوعة ضد البنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث انه من غير المرجح تحقق خسائرها .

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية ١,٥٦٣,٧٢٧,٧٠٤ جنيهه في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مقابل ١,٤٣٧,٧٠٥,٩١٠ جنيهه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ متمثلة في مشتريات مبانى ومعدات وتوجد ثقة كافية لدى الادارة من تحقق ايرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ج) ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة بضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
٢٥٥,٠٠٠	٢٥٥,٠٠٠	ضمانات مالية
٣,٠٨٢,٧٥٣,٢٤٢	٣,١٠١,٨٠١,٦٠٩	الأوراق المقبولة
٨٥,٧٤٢,٢٣٣,٠١٥	٨٧,٢٧٧,٠٣١,٥٠٦	خطابات ضمان
٤,٣٤٣,٧١٣,٩١٧	٦,٠٦٧,٣١٤,٠٩٨	اعتمادات مستندية استيراد
٣٤٩,٣٥٢,٣٧١	٢٨٨,٧٩٨,٩٦٢	اعتمادات مستندية تصدير
٩٣,٥١٨,٣٠٧,٥٤٥	٩٦,٧٣٥,٢٠١,١٧٥	الإجمالي

(د) ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
٥١,٧٦٦,٤٧٩,٠٤٣	٦٧,٠٠٥,٩٠٢,٥٩٧	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالائتمان

(ذ) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
١٩٠,٨٤٢,٣٩٧	٢٢٢,٩٠٨,٦٤١	لا تزيد عن سنة واحدة
٥٥٩,١٥٢,٢١٣	٥٩٠,٤٤٢,٨٥٩	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
١٤٩,٢٧٨,٦١٩	١٢١,٧٥٨,٦٥٥	أكثر من خمس سنوات
٨٩٩,٢٧٣,٢٢٩	٩٣٥,١١٠,١٥٥	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 ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
١٠,١٠٣,٨٣٧,٢٩٧	٦,٥٦٩,٨٨٤,٨٢٨	أرصدة لدى البنوك
٣٢١,٨٣٢,٩٧٩	٩٣٣,٠٤٣,٧٤٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٢,٥٢٤,٦٠٩,٥٤١	٣,٣٣٨,٧١٨,٦٨٣	قروض وتسهيلات للبنوك
٢١,٤١١,٩٨٣,٠٢٥	٢٠,٨٦٣,٦٢٥,٧٩٣	خطابات ضمان خارجية
٣,٨١٢,٩١٠,٠٠٠	٣,٥٩٠,٥٨٠,٠٠٠	عقود مبادلة أسعار العائد
٢٤٠,٠٧٩,٢٢٤	٢٠٣,٩٢٠,٠٣٨	مصروفات إدارية

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

شركات تابعة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
٤,٠١٥,٢٢٠,٢١٨	٤,٤٢٥,٧٣٥,١٠٩	١١١	٢٥,١٦٥	القروض القائمة في أول السنة المالية
١,٥٣١,٣٧٥,٣٠٤	٢,٩٥٤,١٨٦,٥٠٠	٢٥,١٦٥	-	القروض الصادرة خلال الفترة المالية
(١,١٢٠,٨٦٠,٤١٣)	(١,١٢٠,٦٣٦,٣٤١)	(١١١)	(٢٤,٣٥٩)	القروض المحصلة خلال الفترة المالية
٤,٤٢٥,٧٣٥,١٠٩	٦,٢٥٩,٢٨٥,٢٦٨	٢٥,١٦٥	٨٠٦	القروض القائمة في آخر الفترة المالية
٨٧٥,١٢٣,٨٧٨	٨٦٩,٤٥٥,٧٠٩	٤,٦٦١	٢,٢٤٥	عائد القروض

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

شركات تابعة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
١٧٩	٩١٧	-	-	حسابات جارية مدينة
٤,٤٢٥,٧٣٤,٩٣٠	٦,٢٥٩,٢٨٤,٣٥١	-	-	حسابات جارية مدينة تجدد
-	-	٢٥,١٦٥	٨٠٦	بطاقات ائتمان
-	-	-	-	قروض مباشرة
٤,٤٢٥,٧٣٥,١٠٩	٦,٢٥٩,٢٨٥,٢٦٨	٢٥,١٦٥	٨٠٦	الإجمالي

(ب) وديع من أطراف ذوي علاقة

شركات تابعة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
٥٥٩,٠٥٩,١٣٤	١,٩٦٦,٤٥٢,٦٧٢	١٩,٣٩١,٣٣٦	٨٥,٠٨٨,٦٢٧	الودائع في أول السنة المالية
١,٩٢٦,٩٨٨,١٨٢	٩٩,١٢٥,٧٩٢	٦٨,٦٢٠,٤٢٠	٨,٤٩٤,٢٦٢	الودائع التي تم ربطها خلال الفترة المالية
(٥٠٩,٥٩٤,٦٤٤)	(٣٤٤,٨٣٩,٢٤٦)	(٢,٩٢٣,١٢٩)	(٢٠,٣٧,٤٤٢)	الودائع المستردة خلال الفترة المالية
١,٩٧٦,٤٥٢,٦٧٢	١,٧٣٠,٧٣٩,٢١٨	٨٥,٠٨٨,٦٢٧	٩١,٥٥٥,٤٤٧	الودائع في آخر الفترة المالية
٩٩,٢٤٠,٧٧٣	٧٤,٤٨٢,٣٨٢	١١,١٧٨,١٢٧	١٢,١٠٠,٦٨٢	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

وتتمثل الودائع من الأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

٨٢,٤٤٥,٣٩٩	١٥٧,٢٤٥,١٤٤	٤,٦٢٣,٣٣٨	٣,٣٢٧,٥٢٠	ودائع تحت الطلب
-	-	٩١٦,١٤٩	١,٢٤٢,٣٠٨	ودائع توفير
١,٧٤٩,٠٥٨,٠٧٥	١,٤٤٣,٦٠٤,٦٥٨	٧٩,٣٢٦,٣٢٦	٨٦,٧٤٤,٢٨٢	شهادات ادخار وإيداع
١٤٤,٩٤٩,١٩٨	١٢٩,٨٨٩,٤١٦	٢٢٢,٨١٤	٢٣١,٣٣٧	ودائع لاجل وياخطر
١,٩٧٦,٤٥٢,٦٧٢	١,٧٣٠,٧٣٩,٢١٨	٨٥,٠٨٨,٦٢٧	٩١,٥٥٥,٤٤٧	الإجمالي

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوي علاقة

شركات تابعة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
٢٥,٣٣٠,٠٧٤	٢٠,٢٧٤,٠٦٩	٤٤,٧١٧	٤٥,١٦٧	إيرادات الأتعاب والعمولات
٥٠,٨٩١,٨٦٥	٤٤,٧٨٦,٠٦٩	-	-	ضمانات صادرة عن البنك
٣	٣	-	-	وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلي:
-	-	-	-	خطابات ضمان
٥٠,٨٩١,٨٦٢	٤٤,٧٨٦,٠٦٦	-	-	اعتمادات مستندية
٥٠,٨٩١,٨٦٥	٤٤,٧٨٦,٠٦٩	-	-	الإجمالي

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

٣٩- صناديق استثمار البنك

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق الاستثمار ١٢,٠٦١,٢٠٢ وثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ بقيمة إجمالية ٩,٨٨٩,٠٣٧,٧٦٥ جنيه مصري يخص البنك منها عدد ٢٤١,٢٢٤ وثيقة بمبلغ ١٩٧,٧٨٠,٥٢٢ جنيه مصري منها مبلغ ٤٠,٩٩٥,٢٠٠ جنيه مصري تمثل القيمة العادلة لعدد ٥% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولي للصندوق تظهر ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ومبلغ ١٥٦,٧٨٥,٣٢٢ 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 ٣٠,١٨١,٧٤٤ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ 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 وخمسون 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 ١٠٣,١٣٤ وثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ بقيمة إجمالية ٦٤,٨٠٦,١١٦ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٣١,٤١٨,٤٠٥ جنيه مصري، وتمثل ٢٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولي 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 ٢٤٠,٤٨٥ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ 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 انش سي للأوراق المالية والاستثمار بإدارة هذا الصندوق.

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٩٩,٨٨٣ وثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ بقيمة إجمالية ٧٢,٧١٢,٩٧٦ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٣٦,٣٩٩,٠٧٥ جنيه مصري، وتمثل ٤٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولي 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 ٣٧٢,٩٠٤ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل