

بنك الاتحاد الوطني - مصر  
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية الدورية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨  
وتقدير الفحص المحدود

بنك الإتحاد الوطني - مصر  
(شركة مساهمة مصرية)

تقرير الفحص المحدود  
والقواعد المالية الدورية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

الصفحة

المحتويات

٣	تقرير الفحص المحدود
٤	فهرس القوائم المالية والإيضاحات
٥	قائمة المركز المالى
٦	قائمة الدخل
٨-٧	قائمة التدفقات النقدية
٩	قائمة التغير في حقوق الملكية
٦٤ - ١٠	الإيضاحات المتممة للقواعد المالية

## تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة بنك الإتحاد الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)

## المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المرفقة لبنك الإتحاد الوطني - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ وكذا قوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، ولمخاضاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيصالات المتتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية والعرض العادل الواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية، وتحصر مسؤوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

## نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة المؤذى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات - بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية - وتطبيق إجراءات تحليلية ، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية ، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن اكتشافها من خلال عملية المراجعة ، وعليه فنحن لا نبدي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية.

## الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود ، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المرفقة لا تعبر بعدلة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي لبنك الإتحاد الوطني مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ وعن أداؤه المالي وتدفقاته النقدية عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

## مراقبة الحسابات

حسام الدين عبد الوهاب أحمد

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

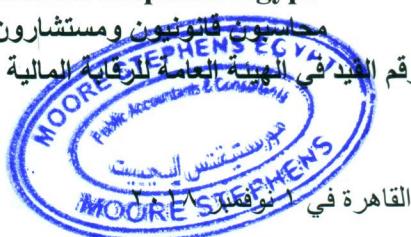
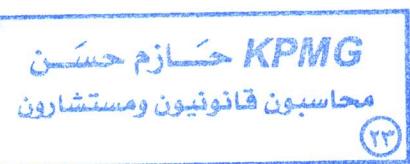
رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية (٣٨٠)

شرين مراد نور الدين

Moore Stephens Egypt

محاسبون قانونيون ومستشارون

رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٨٨)



<u>صفحة</u>	<u>البيان</u>	<u>مسلسل</u>
٥	<u>قائمة المركز المالي</u>	١
٦	<u>قائمة الدخل</u>	٢
٧	<u>قائمة التدفقات النقدية</u>	٣
٨	تابع قائمة التدفقات النقدية	٤
٩	<u>قائمة التغير في حقوق الملكية</u>	٥
٢٧	<u>سياسة ٥-١</u>	٦
٢٨	<u>سياسة ٦-</u>	٧
٣٠	<u>سياسة ٦-(٢)</u>	٨
٣١	<u>سياسة ٦-(٣)</u>	٩
٣٢	<u>سياسة ٧-</u>	١٠
٣٣	<u>سياسة ٨-</u>	١١
٣٤	<u>سياسة ٩-</u>	١٢
٣٧	<u>سياسة ب-٣-</u>	١٣
٣٨	<u>سياسة ب-٤-</u>	١٤
٤١	<u>كفاية رأس المال بازل(٢)</u>	١٥
٤٢	<u>الرافعة المالية</u>	١٦
٤٤	<u>ايضاحات ٥</u>	١٧
٤٥	<u>ايضاحات ٦ ٨٧</u>	١٨
٤٦	<u>ايضاح-٩ ١٠</u>	١٩
٤٧	تابع ايضاح <u>١٠</u>	٢٠
٤٨	<u>ايضاح ١١</u>	٢١
٤٩	تابع ايضاح <u>١١</u>	٢٢
٥٠	<u>ايضاح ١٣ ١٢</u>	٢٣
٥١	<u>ايضاح ١٤</u>	٢٤
٥٢	<u>ايضاح ١٥</u>	٢٥
٥٣	تابع ايضاح <u>١٥</u>	٢٦
٥٤	<u>ايضاح ١٦ ١٧ ١٨ ١٩</u>	٢٧
٥٥	<u>ايضاح ٢٠</u>	٢٨
٥٦	<u>ايضاح ٢١</u>	٢٩
٥٧	تابع ايضاح <u>٢١</u>	٣٠
٥٨	<u>ايضاح ٢٢ ٢٣ ٢٤</u>	٣١
٥٩	<u>ايضاح ٢٥ ٢٦ ٢٧ ٢٨</u>	٣٢
٦٠	<u>ايضاح ٢٩ ٣٠ ٣١</u>	٣٣
٦١	<u>ايضاح ٣٢ ٣٣</u>	٣٤
٦٢	<u>ايضاح ٣٤</u>	٣٥
٦٤	<u>ايضاح ٣٥</u>	٣٦

بنك الاتحاد الوطني . مصر . (شركة مساهمة مصرية)  
قائمة المركز المالي في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

بالجنيه المصري	إيضاح	٢٠١٨ سبتمبر ٣٠	٢٠١٧ ديسمبر ٣١
<b>الأصول</b>			
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	(٦)	٢٦٦٥٥٤٨٨٥٢	٧١٧٦٦٧٥٠
أرصدة لدى البنوك	(٧)	٢٢٨٢١٩٩١٥٤	٣٥٢٦٩٦٥١٢٥
آذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	(٨)	١١٢٣٦٨٥٩٥٤٣	٩٩٢٣٠٢٢٩٩٢
أصول مالية بغرض المتاجرة	(٩)	٢٢١٠٨٥٨	٧١١٧٧١٠
فروض وتسهيلات للعملاء	(١١)	١٢٧٨٩١٢١٧٠٦	٩٤٤٤٧٤٣٦٩٩
<b>استثمارات مالية</b>			
متاحة للبيع	(١٠)	٤٩٧٥٠٥٢٩٨	٢٠٠٦٣٠٧٨٢
محظوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(١٠)	٣٨٢٠٠٠٤٥٤٢	٣٩٧٢١٦٦١٠٦
استثمارات في شركات شقيقة	(١٠)	٥٣٤٣١٨٤١	٥٣٤٣١٨٤١
أصول غير ملموسة	(١٢)	٢٦٠١٩٧٦٥	٣٤٨٤٣٣٩٦
أصول أخرى	(١٣)	٥١٠٠٢٩٦٥٤	٤١١٠٨٦٤٩٤
أصول ثابتة	(١٥)	٤٨٧١٢٢٦٣١	٤٠٣٠٨٤٦١٣
<b>إجمالي الأصول</b>		٣٤٣٧٠٠٥٣٨٤٤	٢٨٦٩٤١٥٩٥٠٨
<b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>			
أرصدة مستحقة للبنوك	(١٦)	١٩٤٥٢٥٤٣٢٧	٥١٩٤١٤٠٩٩
ودائع العملاء	(١٧)	٢٨٤٧٩٢٥٢١٦٠	٢٤٥٤٥٨٧٩٨١٣
فروض طويلة الأجل	(١٨)	٩٠١١٤٢٤٦٦	٨٩٣٦٥٦٥٣٤
الالتزامات أخرى	(١٩)	٥٦٦٧٢٣٤٧٩	٤١٠٦٩٣١٧٢
مخصصات أخرى	(٢٠)	١١٢١٩٩١٤٣	١٠٨٣١٧٩٥٨
الالتزامات ضريبية مؤجلة	(١٤)	١٦٥١٦٦٦	٢٥٣٦٦٦
<b>إجمالي الالتزامات</b>		٣٢٠٠٦٢٢٣٤٤١	٢٦٤٧٨٢١٥٢٤٢
<b>حقوق الملكية</b>			
رأس المال المدفوع	(٢١)	١٤٠٤٥٨٥٠٠٠	١٤٠٤٥٨٥٠٠٠
المسدود من تحت حساب زيادة رأس المال	(٢١)	٧٠٢٢٩٢٥٣	-
احتياطيات	(٢١)	٣٧٦٣٨٦٢٤٧	٣٢٧٨٠٩٤٣٩
أرباح محتجزة	(٢١)	٥١٢٦٣٠١٠٣	٤٨٣٥٤٩٨٢٧
<b>إجمالي حقوق الملكية</b>		٢٣٦٣٨٣٠٦٠٣	٢٢١٥٩٤٤٢٦٦
<b>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية</b>		٣٤٣٧٠٠٥٣٨٤٤	٢٨٦٩٤١٥٩٥٠٨

الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٣٥) تعتبر متممة لهذه القوائم المالية الدورية وتقرأ معها.

تقدير الفحص المحدود مرافق

العضو المنتدب

إيهاب السويركي

رئيس مجلس الإدارة

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد نصر عابدين

نهيان مبارك آل نهيان

الفترة من ١ يوليو ٢٠١٧ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	الفترة من ١ يوليو ٢٠١٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٢٠١٧ سبتمبر ٣٠	٢٠١٨ سبتمبر ٣٠	إيضاح	بالجنيه المصري
٧٤٥٧٧٣٣٧٠	١٠٢١٣٨٠٩٩٠	١٩٣٩١١٢٢٠٥	٢٦٢٣٩٥٣٥١٤	(٢٤)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٥٠٥٤٢٠٧٣٠)	(٧٥٨٦٨٢٥٨٠)	(١٢٩٧٣١٤٦٦٨)	(١٩٢٥٨٧١٠٨٠)	(٢٤)	تكلفة الودائع والتکاليف المشابهة
٢٤٠٣٥٢٤٤٠	٢٦٢٦٩٨٤١٠	٦٤١٧٩٧٥٣٧	٦٩٨٠٨٢٤٣٤		صافي الدخل من العائد
٥٥٢٧٨٥٦٨	٤٤١١٠٥٨٥	١٢٨٠١٣٥٧٤	١٣٨٣٠٤٩٤٦		إيرادات الأتعاب والعمولات
(١١٥٤٧٣٩٧)	(٥٢٨٣٣٧٤)	(١٧٢٢٢٤٧٣)	(١٤٢٣٦٦٧٢)		مصرفوفات الأتعاب والعمولات
٤٣٧٣١١٧١	٣٨٨٢٧٢١١	١٢٠٧٩١١٠١	١٢٤٠٦٨٢٧٤		صافي الإيرادات من الأتعاب والعمولات
٨٧٣٥٢٩	٤٠١١٦٦	١٣٧٧١٢٩	١٧٥٧٦٢٨	(٢٥)	توزيعات أرباح
٦١٤٣١٧	(١٥٨٦٣٦)	٦١٤٥٨٠	١٧٤٣٥١٣	(٢٦)	صافي دخل المتاجرة
٧٩٣٢٤٤٦	٧١٨٦٣	٣٢٩٤٠٨٧٩	١٥٥٨٣٨٦٩	(٢٧)	أرباح الاستثمارات المالية
(٣٨٦٢٥٥١٥)	(٥١٨٠١١٢٠)	(٩٦٢١٨٨٩٤)	(١٢١٠٠٦١٥١)	(١١)	(عبء) الأضمحلال عن خسائر الائتمان
(٨٩٠٠٦٢٩٦)	(٩١٢٥٦٠١٩)	(٢٧٠٥٣٤٠٠٣)	(٢٨٩٩١٢٣٤٣)	(٢٨)	مصرفوفات إدارية وعاملين
٣٢٥١٠٨١	١٣٥٧٦١٤	(٣٧٥٥٠٢١)	(١٣٦٩٩٤٢٨)	(٢٩)	مصرفوفات تشغيل أخرى
١٦٩١٢٢٣٧٣	١٦٠٧٨٧٢٢٩	٤٢٧٠١٣٣٠٨	٤١٦٦١٧٧٨٦		الربح قبل ضرائب الدخل
(٥٠٢٤٣٨٨٩)	(٨٣٨١٥١٧٥)	(١٥١٩٩٨١١٧)	(٢٠٣٤٣٨٥٠٩)	(١٤)	مصرفوفات ضرائب الدخل
١١٨٨٧٩٤٨٤	٧٦٩٧٢٠٥٤	٢٧٥٠١٥١٩١	٢١٣١٧٩٤٧٧		صافي أرباح الفترة
٠,٤٣	٠,٢٦	٠,٩٨	٠,٧٢	(٣٠)	ربحية السهم (جنيه / سهم)

الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٣٥) تعتبر متممة لهذه القوائم المالية الدورية وتقرأ معها.

بالمجنيه المصري

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

إيجاب

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

٤٢٧٠١٣٣٠٨	٤١٦٦١٧٧٨٦	صافي الأرباح قبل الضرائب
<u>تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</u>		
٣١٧٧٨٥٣٠	٥٠٣٠٣٤٩٣ (١٥,١٢)	إهلاك واستهلاك
١٤٥٩٢٦٢٠	٦٣٧٧٦٤٦ (٢٠)	رد المكون المخصصات الأخرى
١٣٥٢٩٩	(٤١٩٧٦) (٢٠)	فرق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
(٥٩٦٤٩٠)	- (٢٩)	أرباح بيعأصول ثابتة
(٧٤٠٦٣٢٦)	- (٢٧)	أرباح شركات شقيقة غير موزعة
(١٣٧٧١٢٩)	(١٧٥٢٦٢٨) (٢٥)	توزيعات أرباح
٤٦٤١٣٩٨١٢	٤٧١٤٩٩٣٢١	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل

صافي النقص (الزيادة) في الأصول والزيادة (النقص) في الالتزامات

(٧٣٨٩٢١٢٢٢)	٥٩٥٣٤١٤٣٢ (٧)	أرصدة لدى البنك
(٣٨٤٢٧٢٧٣٣)	(١٩٥٦٢٧٣٠٨٥) (٦)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(٣٢٩٧٢٦١٨٨٦)	(٢٥٩٩٦٦٦٧٠٦) (٨)	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
١١٠٣٧٦١٦	٤٩٠٦٨٥٢ (٩)	أصول مالية بغرض المتاجرة
(١٥٦٠٢٢٠٣٠١)	(٣٣٣٨٨٦١٧٠٥) (١١)	قرופض وتسهيلات لعملاء
(٩٦٠٣٢٣٢٦)	(٣٧٣٤٨٧٥٨) (١٣)	أصول أخرى
(٩٤١٧٤١٩٣٨)	١٤٢٥٨٤٠٢٢٨ (١٦)	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٢٧٤٦٥٥٦٢٤	٣٩٣٣٣٧٢٣٤٧ (١٧)	ودائع العملاء
(١٠٢٤٢٨٧٤)	(٢٤٥٤٤٨٥) (٢٠)	المستخدم من المخصصات الأخرى
٣٢٣٦٩٢٨٤٧	٣٠٣١٢١١٩٢ (١٩)	الالتزامات أخرى
(١٥٢٥٢٢٥٤٠)	(١٧١٦١٤٧٦٣)	ضرائب الدخل المسددة
(٣٠٩٨١٨٩٩٢١)	(١٣٧٢١٣٨١٣٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيل

بالجنيه المصري

٢٠١٧ سبتمبر ٣٠ ٢٠١٨ سبتمبر ٣٠ ايضاح

<u>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</u>		
(١٠٥٩٥٤٩٦٥)	(١٨٧١١٢٢٧٨)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٥٩٦٤٩٠	-	متحصلات من مبيعات أصول ثابتة
٥٥٣٢٢٨٣٦٤	١٥٨٣٥٨٢٠٠	إسترداد الاستثمارات المالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(١٠٢٣٦٤٨٤١)	(٣٢١٤٤٢٦٨٨)	مشتريات استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وصافي حركة الاستثمارات المتاحة للبيع والشقيقة
١٣٧٧١٢٩	١٧٥٧٦٢٨	توزيعات أرباح محصلة
٣٤٦٨٨٢١٧٧	(٣٤٨٤٣٩١٣٨)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) المتاحة من أنشطة الاستثمار
<u>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</u>		
٦١٦٢٦٣٤٤١	٧٤٨٥٩٣٢	المدفوع من قروض أخرى
(٢٤٨٤١٩٥٦)	(٤٦٤٦٨٧٣٧)	توزيعات الأرباح المدفوعة
٥٩١٤٢١٤٨٥	(٣٨٩٨٢٨٠٥)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) المتاحة من أنشطة التمويل
(٢١٥٩٨٨٦٢٥٩)	(١٧٥٩٥٦٠٠٧٣)	صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية
٤٨٣٧٢٧٧٤٨٨	٣٧٢٤٩٧١١٥٠	رصيد النقية وما في حكمها في أول الفترة
٢٦٧٧٣٩١٢٢٩	١٩٦٥٤١١٠٧٧	رصيد النقية وما في حكمها في آخر الفترة المالية
<u>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلى:</u>		
١٧٨١٢٤٥٤٤٦	٢٦٦٥٥٤٨٨٥٢	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٣٥٦٨٨٧٤٩١	(٧)	أرصدة لدى البنوك
٨١٩٠٥٥٢٦٠٨	١١٨٠٦٩٨٥٧٥٢	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
(٩٤٠٧٥٠٨٤٥)	(٢٢٦٤٠٦١٩٢٩)	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٢٣٦١٢٣٠٩٩٩)	(٧٢٥٠٠٠٠٠)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٧٤٩٩٣١٢٤٧٢)	(١١٨٠٠٢٦٠٧٥٢)	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٢٦٧٧٣٩١٢٢٩	١٩٦٥٤١١٠٧٧	النقدية وما في حكمها

الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٣٥) تعتبر متممة لهذه القوائم المالية الدورية وتقرأ معها.

بالنسبة المصري

<u>الإجمالي</u>	<u>أرباح محتجزة</u>	<u>الأختطابات</u>	<u>رأس المال</u>	<u>المستمد تحت حساب زنادة</u>	<u>رأس المال</u>	<u>التدفقات</u>	<u>رأس المال</u>

<u>الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧</u>							
١٨٨٣٥٩٩٩	١٩٤٦٤٦٧٣٠	٣٢٠	٣٢٠	١٦٧٤٦٤٦٢٢٠	٨٩٨٩٠٩٠٩٩٩	١٢٠٠٠٠٠٠٠٠	
-	-	-	-	(٦٣٧٠٠٠)	(٦٣٧٠٠٠)	٦٣٧٠٠٠٠٠	
٢٠٥٦٢	-	٢٠	٢٠	٢٥٨٥٥٦٢	-	-	
٥٥٥	-	٥٥٥	٥٥٥	٨٢٨٣٨٥	-	-	
٢٧٥١٩١	-	٢٧٥	٢٧٥	١٠١٥١٥١	-	-	
-	-	-	-	(٢)	(٢)	٢٠٨٥٩٦٩٣	
٢١٣٦٥٦٥	-	٦٠٢	٦٠٢	٩٠١٠٠١	٩٥٩٦٣٩٨	١٣٣٧٠٧٠٠٠	
(٩٥٣)	(٩٥٣)	(٩٤٨٤)	(٩٤٨٤)	(٩٥٩)	-	-	
-	-	(٨١٦١٧)	(٨١٦١٧)	(٨١٦١٧)	-	-	
-	-	(٨١٣٢٣)	(٨١٣٢٣)	(٨١٣٢٣)	-	-	
-	-	(٦٦٢)	(٦٦٢)	(٦٦٢)	-	-	
٢١١١٢٣٢٧٢	-	٤٣٣٢	٤٣٣٢	٨٨٨٤	٢١١١٢٣٢٦٤	١٣٣٧٠٧٠٠٠	
-	-	-	-	-	-	-	
٢٢١٥٤٤٩	-	٤٤٩	٤٤٩	٤٤٥٤	٤٤٣٩	٣٢٧٨٢٧	١٤٠٤٠٤٤٠٠
(١٨٨٢٤)	(١٨٨٢٤)	(٢٠٢٠)	(٢٠٢٠)	(٢٠٢٠)	-	-	
-	-	(١١١)	(١١١)	(١١١)	-	-	
٢١٣٢٧	-	٢١٣	٢١٣	٢١٣	-	-	
٢٤٩٢٤٠	-	٤٣٣	٤٣٣	٤٣٣	٤٣٧	٣٢٧٨٢٧	١٤٠٤٠٤٤٠٠
-	-	(٤٤٦)	(٤٤٦)	(٤٤٦)	-	-	
٢٠٣٠٣	-	(٣٧)	(٣٧)	(٣٧)	-	-	
٢٠٣٠٣	-	(٧٥)	(٧٥)	(٧٥)	-	-	
٢٠٣٠٣	-	(٥٥٩)	(٥٥٩)	(٥٥٩)	-	-	
٢٠٣٠٣	-	(٤٠)	(٤٠)	(٤٠)	-	-	
٢٠٣٠٣	-	٥٩٦	٥٩٦	٥٩٦	-	-	
٢٠٣٠٣	-	٧٠	٧٠	٧٠	-	-	
٢٠٣٠٣	-	٥٥٢	٥٥٢	٥٥٢	-	-	
٢٠٣٠٣	-	٧٠	٧٠	٧٠	-	-	
٢٠٣٠٣	-	٤٠٤	٤٠٤	٤٠٤	-	-	
٢٠٣٠٣	-	٨٥٤٠٤	٨٥٤٠٤	٨٥٤٠٤	-	-	
٢٠٣٠٣	-	٨٥٥٠٤	٨٥٥٠٤	٨٥٥٠٤	-	-	

الإضطرابات من رقم (١) إلى رقم (٣٥) تعتبر متصلة لهذه القوائم المالية الدورية وتقرأ معاها.

### معلومات عامة

- يقدم بنك الاتحاد الوطني مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال ٤٤ فرعاً ووحدة مصرية ويوظف ١٢٠٨ موظفاً في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨.
- تأسس بنك الاتحاد الوطني - مصر(بنك الإسكندرية التجاري والبحري سابقاً) – شركة مساهمة مصرية - كبنك تجاري بموجب القرار الوزاري رقم ٢٦٢ لسنة ١٩٨١ والصادر بالجريدة الرسمية بتاريخ ١٢ ديسمبر ١٩٨١ طبقاً لأحكام قانون الاستثمار رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ وتعديلاته والذي حل محله قانون الاستثمار رقم ٢٣٠ لسنة ١٩٨٩ والذي ألغى بالقانون رقم ٨ لسنة ١٩٩٧ والخاص بإصدار ضمانات وحوافز الاستثمار. ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي بمحافظة الجيزة وعدد ٤٨ فرع والبنك مدرج في البورصة المصرية.
- بتاريخ ١٣ يناير ٢٠٠٧ قررت الجمعية العامة غير العادية تغيير اسم البنك إلى بنك الإتحاد الوطني- مصر بدلاً من بنك الإسكندرية التجاري والبحري وقد تم التأشير بذلك في السجل التجاري للبنك.
- بتاريخ ٢٤ أغسطس ٢٠٠٧ قررت الجمعية العامة غير العادية تغيير المركز الرئيسي للبنك ليصبح بمحافظة الجيزة.
- بتاريخ ١٣ مارس ٢٠١٠ قررت الجمعية العامة غير العادية تغيير المركز الرئيسي للبنك ليصبح بمحافظة القاهرة.
- بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠١٦ قررت الجمعية العامة غير العادية تغيير المركز الرئيسي للبنك ليصبح بمحافظة الجيزة.
- بتاريخ ١٣ أكتوبر ٢٠١٨ وافق مجلس الإدارة على اعتماد القوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨.

### ملخص السياسات المحاسبية

- قامت الإدارة بتعديل بعض السياسات المحاسبية وأسس القياس بحيث تتفق مع معايير المحاسبة الجديدة ومع متطلبات إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن مجلس إدارة البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.
  - أ- أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا التعليمات التفسيرية الملحة بها الصادرة في إبريل ٢٠٠٩ والمتتفقة مع المعايير المشار إليها، وعلى أساس التكلفة التاريخية معطية بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة، والأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المتاحة للبيع، وجميع عقود المشتقات المالية.

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة.

#### بـ- الشركات التابعة والشقيقة

##### **بـ ١/ الشركات التابعة**

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

##### **بـ ٢/ الشركات الشقيقة**

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٥٠٪ إلى ٢٠٪ من حقوق التصويت . يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناص البنك للشركات ؛ ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدرة و/أو التزامات تكبدتها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناه ؛ وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تُعزى مباشرة لعملية الاقتناء؛ ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناه القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ؛ بغض النظر عن وجود أية حقوق للاقنائية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ؛ يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند ايرادات (مصاروفات) تشغيل أخرى .  
و تتم المحاسبة عن الشركات الشقيقة في القوائم المالية للبنك بطريق حقوق الملكية و تثبت توزيعات الارباح عند اعتمادها خصماً من القيمة العادلة المثبتة بالأصول.

#### جـ- التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى والقطاع الجغرافي يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئه اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئه اقتصادية مختلفة.

#### د- ترجمة العملات الأجنبية

##### د-١ عملة التعامل والعرض

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

##### د-٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالمعاملات الأخرى في نهاية الفقرة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفرق الناتجة عن التقييم ضمن البند التالي:-

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الالتزامات بغض المتاجرة.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البند.
- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق التقييم المنتج عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق المنتج عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق المنتج عن تغير القيمة العادلة للأداة.
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغييرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفارق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفارق التغيير في القيمة العادلة المتعلقة بادوات حقوق الملكية المصنفة كاستثمارات مالية متاحة للبيع (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية متاحة للبيع).
- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البند غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحافظة بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، ويتم الاعتراف بفارق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

#### هـ- أذون الخزانة

يتم إثبات أذون الخزانة عند الشراء بالقيمة الاسمية و يثبت خصم الاصدار الذي يمثل العائد الذي لم يستحق بعد على هذه الأذون بالأرصدة الدائنة و الالتزامات الأخرى ، و تظهر أذون الخزانة بالميزانية مستبعدا منها رصيد العوائد التي لم تستحق بعد و التي تقاس بالتكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلى .

## و- الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وقروض ومديونيات واستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق واستثمارات مالية متاحة للبيع، وتقوم الإداراة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولى.

### ١- الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تشمل هذه المجموعة الأصول المالية بغرض المتاجرة ويتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناصها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح في الأجل القصير. كما يتم تصنیف المشتقات على أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها على أنها أدوات تخطيطية .

- يتم تبويب الأصول المالية عند نشائتها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في الحالات الآتية :-

- عندما يقل ذلك تضارب القياس الذي قد ينشأ إذا تم معالجة المشتقة ذو العلاقة على أنه بغرض المتاجرة في الوقت الذي يتم فيه تقييم الأداة المالية محل المشتقة بالتكلفة المستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المصدرة .

- عند إدارة بعض الاستثمارات ، مثل الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لاستراتيجية الاستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس ، يتم عندها تبويب تلك الاستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

- الأدوات المالية ، مثل أدوات الدين المحفظ بها ، التي تحتوى على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التي تؤثر بشدة على التدفقات النقدية ، فيتم تبويب تلك الأدوات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية التي يتم إدارتها بالارتباط مع أصول أو التزامات مالية مبوبة عند نشائتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في قائمة الدخل "بند صافي الدخل من الأدوات المالية عند نشائتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر"

- لا يتم إعادة تبويب أية مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيدة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك لثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريانها ، كما لا يتم إعادة تبويب أية أداة مالية نقلًا من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها بمعرفة البنك عند الاعتراف الأولى كأداة تقييم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

### ٢- القروض والمديونيات

تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليس متداولة في سوق نشطة فيما عدا:-

- الأصول التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة، أو التي تم تبويبها عند نشائتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

- الأصول التي بوبها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولى بها.

- الأصول التي لم يستطع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.

#### و - ٣- الاستثمارات المالية المحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المالية المحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد وتاريخ استحقاق محدد ولدى إدارة البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها. ويتم إعادة تبويب كل المجموعة على أنها متاحة للبيع إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية المحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق باستثناء حالات الضرورة.

#### و - ٤- الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تمثل الاستثمارات المتاحة للبيع أصولاً مالية غير مشتقة تكون هناك النية للاحتفاظ بها لمدة غير محددة، وقد يتم بيعها استجابة الحاجة إلى السيولة أو التغيرات في أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم و يتم قياس المدرج فيها بالقيمة العادلة و نتيجة عدم وجود سوق نشط للغير المدرج منها و انخفاض نسبة المساهمة فإنه يتم قياسها بالتكلفة نظراً لعدم قياسها بالقيمة العادلة.

##### ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية:-

- يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتمدة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يتلزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول البوبية بالأصول العادلة من خلال الأرباح والخسائر، والاستثمارات المالية المحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، والاستثمارات المالية المتاحة للبيع.

- يتم الاعتراف أولًا بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضانًا إليها تكاليف المعاملة و يتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحويل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل بند صافي دخل المتاجرة.

- يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدى في الحصول على تدفقات نقية من الأصل المالى أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر و يتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتنازل منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية.

- يتم القياس لاحقًا بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية البوبية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة للفروض والمديونيات والاستثمارات المحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية البوبية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في الفترة التي تحدث فيها، بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته، عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح و خسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية البوبية متاحة للبيع، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية البوبية متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها.

- يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافق أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم. ويتضمن ذلك استخدام معاملات محاباة حديثة، أو تحويل التدفقات النقدية المخصومة، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقييم العادلة لأدوات حقوق الملكية البوبية متاحة للبيع، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة.

- يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسرى عليه تعريف القروض والمديونيات (سندات أو قروض) نفلاً من مجموعة الأدوات المتاحة للبيع إلى مجموعة القروض والمديونيات أو الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - كل حسب الأحوال - وذلك عندما تتوفر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق. وتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بذلك الأصول التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي:-

١- في حالة الأصل المالي المعاد تبويبه الذي له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العمر المتبقى للاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي. ويتم استهلاك أي فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقى للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي. وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.

٢- في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى يبيع الأصل أو التصرف فيه، عندها يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.

- إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفووعات أو المقوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحسب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية ويتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر.

- في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبويب أصل مالي طبقاً لما هو مشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفتري للأصل في تاريخ التغير في التقدير.

#### ز- المقاصلة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصلة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قبل للنفاذ لإجراء المقاصلة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالمركز المالي ضمن بند أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى.

#### ح- أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. ويتم الحصول على القيمة العادلة من الأسعار السوقية المعروفة في الأسواق النشطة، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات، بحسب الأحوال. وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.

#### ط- الاعتراف بأرباح وخسائر اليوم الأول المؤجلة

عندما يدخل البنك في معاملات يستحق بعضها بعد فترات طويلة، يتم تحديد القيمة العادلة لها باستخدام نماذج تقييم قد لا تكون جميع مدخلاتها من اسعار او معدلات اسوق معلنة ويتم الاعتراف الاولى بتلك الادوات المالية بسعر المعاملة الذي يمثل أفضل مؤشر للقيمة العادلة، على الرغم من ان القيمة التي يتم الحصول عليها من نموذج التقييم قد تكون مختلفة. ولا يتم الاعتراف في الحال في الارباح والخسائر بالفرق بين سعر المعاملة والمبلغ الناتج من النموذج، الذي يعرف " بأرباح وخسائر اليوم الأول " ويدرج ضمن الاصول الاخرى في حالة الخسارة او الالتزامات الاخرى في حالة الربح.

ويتم تحديد توقيت الاعتراف بالربح والخسارة المؤجلة لكل حالة على حدة، وذلك إما باستهلاكها على عمر المعاملة أو إلى أن يتم التمكن من تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام مدخلات اسوق معلنة، أو بتحقيقها عند تسوية المعاملة، ويتم قياس الأداة لاحقاً بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف في الحال في قائمة الدخل بالتغييرات اللاحقة في القيمة العادلة.

#### ي- إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند " عائد القروض والإيرادات المشابهة " أو " تكاليف الودائع والتکاليف المشابهة " بأيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل عائد فيما عدا تلك المبوبة بعرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي، وعند حساب معدل العائد الفعلي، يقوم البنك بنقير 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 الائتمان المدفوعة أو المقبوسة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمونة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس التقديري وذلك وفقاً لما يلي:-

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارات للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة لأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض المنوحة للمؤسسات يتبع الأساس التقديري أيضاً حيث يعطى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القروض لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة وبعد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في المركز المالي قبل الجدولة.

#### ك- إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقرض أو المليونيات غير المنتظمة أو المضمونة حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد ببند (٢-و) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرتجع بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية، ثم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولى ويتم الاعتراف بأتعب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأي جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات 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 في حال تواجدها – مثل ترتيب شراء أسمهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناه أو بيع المنشآت – وذلك عند استكمال المعاملة المعنية. ويتم الاعتراف بأتعب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداة الخدمة. ويتم الاعتراف بأتعب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التي يتم أداء الخدمة فيها.

#### ل- إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح عند صدور الحق في تحصيلها.

#### م- اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة إلى أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بـالميزانية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مخصوصاً من أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بـالميزانية . ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي .

#### ن- اضمحلال الأصول المالية

##### ن-1 الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية. ويعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمونة ويتم تحمل خسائر الأضمحلال، عندما يكون هناك دليل موضوعي على الأضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولى للأصل (حدث الخسارة Loss Event) وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها).

وتتضمن المؤشرات التي يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر الأضمحلال أيًّا مما يلي:-

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقيع إفلاس المقرض أو دخوله في دعوى أو إعادة تصفية هيكل التمويل المنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للمقرض.

- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يواافق البنك على منحها في الظروف العادلة.
- اضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية.

ومن الأدلة الموضوعية على خسائر اضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير إلى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولى على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة، ومثال ذلك زيادة عدد حالات الإخفاق في السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية ويقوم البنك بتقدير الفترة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة وتتراوح هذه الفترة بصفة عامة بين ثلاثة إلى أثني عشر شهرًا.

كما يقوم البنك أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال لكل أصل مالي على حدة إذا كان ذو أهمية منفرداً، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة، وفي هذا المجال يراعي ما يلي:-

- إذا حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً سواء كان هاماً بذاته أم لا، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر ائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقييم اضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية.

- إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير اضمحلال، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع.

- إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندها ضم الأصل إلى المجموعة.

ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر اضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ولا يدخل في ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التي يتم تحملها بعد مخصوصة باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للأصل المالي، ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر اضمحلال ويتم الاعتراف بعبء اضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل.

وإذا كان القرض أو الاستثمار المحافظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل. وللأغراض العملية، قد يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة، يراعي إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصارييف المتعلقة بذلك.

وللأغراض تقييم اضمحلال على مستوى إجمالي يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك أخذًا في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة. وترتبط تلك الخصائص بقدر التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكنها مؤشرًا لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً لشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة.

وعند تقييم اضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية، يتم تقييم التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات التعاقدية للأصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في الفترة التي يتم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً.

ويعمل البنك على أن تعكس توقعات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية مع التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة إلى أخرى، مثل لذلك التغيرات في معدلات البطالة، وأسعار العقارات، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير إلى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتغيير التدفقات النقدية المستقبلية.

#### ن- الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع أو استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، وفي حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل.

خلال الفترات التي تبدأ من أول يناير ٢٠٠٩ يعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠٪ من تكلفة القيمة الدفترية، وبعد الانخفاض ممتدًا إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المترابطة من حقوق الملكية ويعترض به في قائمة الدخل، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يعترض به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً إلى قائمة الدخل وإنما يتم ردها بحقوق الملكية إما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية يحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل.

#### س- الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة من أجل الحصول على عوائد إيجارية أو زيادة رأسمالية وبالتالي لا تشمل الأصول العقارية التي يمارس البنك أعماله من خلالها أو تلك التي ألت إليها وفاء لديون، ويتم المحاسبة عن الاستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة.

#### ع- الأصول غير الملموسة

##### - برامج الحاسوب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة الحاسوب الآلي كمصرف في قائمة الدخل عند تكديها. ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة. وتتضمن المصروفات المباشرة تكفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسيع في أداء برامج الحاسوب الآلي عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكفة البرامج الأصلية.  
يتم استهلاك تكفة برامج الحاسوب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاثة سنوات.

#### ف- الأصول الثابتة

تتمثل الأرضي والمباني بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية نفقة الإهلاك وخسائر الاضمحلال. وتتضمن التكفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة.

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلأً حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحويل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.

لا يتم إهلاك الأراضي، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكفة بحيث تصل إلى القيمة التخريبية على مدار الأعمار الإنتاجية، كالتالي:-

#### معدل الإهلاك

% ٢	مباني وإنشاءات
% ٢٠	نظم آلية متكاملة
% ٢٠	وسائل نقل وانتقال
% ٢٠	أجهزة ومعدات
% ١٠	أثاث
% ٣٣,٣٣	تجهيزات مركز المعلومات

مصاروفات إعداد وتجهيز الفروع يتم استهلاكها على مدى خمس سنوات أو مدة عقد الإيجار أيهما أقل.

ويتم مراجعة القيمة التخريبية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل ميزانية، وتعديل كلما كان ذلك ضروري. ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الأضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية.

وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الإستدامة للأصل أيهما أعلى، ويتم تحديد أرباح وخسائر الإستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصارف) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

#### ص- اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد - باستثناء الشهرة - ويتم اختبار اضمحلالها سنويًا. ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد.

ويتم الاعتراف بخسارة الأضمحلال وتخفيف قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الإستدامة للأصل، أيهما أعلى. ولغرض تقييم الأضمحلال، يتم إلزاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقل ممكنة. ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للأضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

#### ق- الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد وبقيمة محددة، وكانت فترة العقد تمثل ما لا يقل عن ٧٥٪ من العمر الانتاجي المتوقع للأصل على الأقل، وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي.

#### ق- ١- الاستجرار

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يعترف بتكلفة الإيجار ، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة، ضمن المصروفات في قائمة الدخل عن الفترة التي حدثت فيها . وإذا قرر البنك ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسملة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلاً ضمن الأصول الثابتة وبهذا على مدار العمر الانتاجي المتبقى من العمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة.

ويتم الاعتراف بالمدفوّعات تحت حساب الإيجار التشغيلي ناقصاً إيه خصومات تم الحصول عليها من المؤجرة ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

#### ق- ٢- التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجير تمويلياً في حال توادجه، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الانتاجي المتوقع لهذا الأصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة. ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة إلى مبلغ يمثل تكلفة الأخلاق عن الفترة . ويرحل في الميزانية الفرق بين إيراد الإيجار المعترض به في قائمة الدخل وبين أحجمالي حسابات عملاء الإيجار التمويلي وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر. ويتم تحويل مصروفات الصيانة والتامين على قائمة الدخل عند تحملها إلى المدى الذي لا يتم تحميده على المستأجر.

وعندما توجد أدلة موضوعية على أن البنك لن يستطيع تحصيل كل أرصدة مدیني الإيجار التمويلي، يتم تخفيضها إلى القيمة المتوقع استردادها.

وبالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الانتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة، ويثبت إيراد الإيجار ناقصاً إيه خصومات تمنع للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

#### ر- النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية، تتضمن النقية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتضاء، وتتضمن النقية، والأرصدة لدى البنوك المركزية خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي، والأرصدة لدى البنك، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى وقد اتبع البنك الطريقة الغير مباشرة في إعداد قائمة التدفقات النقدية.

#### ش- المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصصات تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام.

وعندما يكون هناك التزامات مشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات. ويتم الاعتراف بمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة.

ويمـرد المخصصات التي انتقـى الغرض منها كليـاً أو جزئـياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغـيل آخرـ.

#### ت- مزايا العاملين

##### ت- ١ التزامات المعاشات

يقوم البنك بادارة نظام معاش يعتمد على نظام الاشتراك المحدد.  
ونظام الاشتراك المحدد: هي لوائح معاشات يقوم البنك بموجبها بدفع اشتراكات ثابتة لمنشأة منفصلة. ولا يكون على البنك التزام قانوني أو حكمي لدفع مزيد من الاشتراكات اذا لم تكن المنشأة تحفظ بأصول كافية لدفع كافة مزايا العاملين المتعلقة بخدمتهم في القرارات الحالية والسابقة.  
يقوم البنك بالنسبة لنظم الاشتراك المحدد بسداد اشتراكات الى لوائح تأمينية للمعاشات في القطاع العام او الخاص على اساس تعادل اجباري او تطوعي، ولا يوجد على البنك ايه التزامات اضافية تلى سداد الاشتراكات. ويتم الاعتراف بالاشتراكات ضمن مصروفات مزايا العاملين عند استحقاقها.

##### ت- ٢ التزامات مزايا ما بعد انتهاء الخدمة الاخرى

يقوم البنك بتقديم مزايا رعاية صحية للمتقاعدين فيما بعد انتهاء الخدمة وعادة ما يكون استحقاق هذه المزايا مشروطاً ببقاء العامل في الخدمة حتى سن التقاعد واستكمال حد أدنى من فترة الخدمة.

#### ث- ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح او خسارة السنة كل من ضريبة السنة والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

ويتم الاعتراف بضربية الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد المركز المالي بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقق او تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد المركز المالي.

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مر ج بهامكانية تحقيق أرباح تتضمن الضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الارتفاع بهذا الأصل، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

#### خ- الاقتراض

يتم الاعتراف بالقروض التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على القرض . وبقياس القرض لاحقاً بالتكلفة المستهلكة ، ويتم تحويل قائمة الدخل بالفرق بين صافي المدخرات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الاقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلى .

#### ذ- رأس المال

##### ذ- ١ تكلفة رأس المال

يتم عرض مصاريف الإصدار التي ترتبط بصورة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو أسهم مقابل اقتناص كيان أو إصدار خيارات خصماً من حقوق الملكية وبصافي المدخرات بعد الضرائب.

##### ذ- ٢ توزيعات الأرباح

تشتت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في الفترة التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون.

### ضـ. أنشطة الامانة

في حالة قيام البنك بأنشطة الامانة مما ينتج عنه امتلاك أو إدارة أصول خاصة بأفراد أو أمانات او صناديق مزابا ما بعد انتهاء الخدمة ويتم استبعاد هذه الأصول و الأرباح الناتجة عنها من القوائم المالية للبنك حيث أنها ليست أصولا للبنك .

### غـ. أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في فترة الإفصاح.

### ظـ. الاحداث اللاحقة لتاريخ القوائم المالية

الأحداث اللاحقة لتاريخ القوائم المالية هي تلك الأحداث التي تقع بين تاريخ القوائم المالية وتاريخ اعتماد إصدار القوائم المالية سواء كانت تلك الأحداث في صالح المنشأة أو في غير صالحها ويمكن تحديد نوعين من الأحداث:

- أحداث توفر أدلة إضافية عن حالات كانت قائمة في تاريخ القوائم المالية و تتطلب تعديل في تلك القوائم.
- أحداث تشير إلى حالات نشأت بعد تاريخ القوائم المالية ولا تتطلب تعديل في تلك القوائم ، وقد تتطلب الإفصاح عنها.

### ادارة المخاطر المالية

-٣-

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متعددة، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معًا. ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطير والعادن والى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى.

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولووضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

وتقىم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطير محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلى ذلك، فإن إدارة المخاطر تعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

### أـ. خطير الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطير الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته، وبعد خطير الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك، لذلك تقوم الإدارة بحرص بادارة التعرض لذلك الخطير. ويتمثل خطير الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول البنك على أدوات الدين. كما يوجد خطير الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج المركز المالي مثل ارتباطات القروض. وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطير الائتمان لدى فريق إدارة خطير الائتمان في إدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

#### ١-١. قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

- لقياس خطر الائتمان المتعلق بالقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء، ينظر البنك في ثلاثة مكونات كما يلي:-

- احتمالات الإخفاق (التأخير) (Probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية وذلك بناءً على معدل الإخفاق التاريخي لكل مجموعة متباينة ذات خصائص انتقامية متشابهة (بالنسبة للمؤسسات على أساس الصناعة وبالنسبة للقرض الاستهلاكية على أساس المنتج) حيث تم تطبيق هذا المعدل على قروض المؤسسات ذات الجدارة الائتمانية من ٧-١ و كافة القروض الاستهلاكية، أما فيما يتعلق بقروض المؤسسات ذات الجدارة الائتمانية من ١٠-٨ فقد تم تطبيق القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة الحصول عليها من تلك القروض.

- المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default) حيث افترض البنك توقع تعرض كامل الرصيد للإخفاق.

- خطر الإخفاق الأقراضي (Loss given default) حيث تمثل الخسارة الأقراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين، حيث افترض البنك أن الخسارة ستكون في حدود ١٠٠٪ من الرصيد.

- يقوم البنك بتقييم احتمال التأخير على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارية مفصلة لمختلف فئات العملاء. وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعي التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسؤولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارية الملائم، وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربع فئات للجدارية، ويعكس هيكل الجدارية المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخير لكل فئة من فئات الجدارية، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارية تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخير. ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً، ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارية ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخير.

فئات التصنيف الداخلي للبنك:-

<u>التصنيف</u>	<u>مذلول التصنيف</u>
١	ديون جيدة
٢	المتابعة العادية
٣	المتابعة الخاصة
٤	ديون غير منتظمة

#### أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

بالنسبة لأذونات الدين والأذون، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندرد آند بور أو ما يعادله لإدارة خطر الائتمان، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان. ويتم النظر إلى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأذون على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

-

#### ٢-١. سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول. ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مفترض، أو مجموعة مفترضين، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المفترض / المجموعة من قبل مجلس الإدارة وذلك عند تجاوزه حد معين.

و يتم تقسيم حدود الائتمان لأي مفترض بما في ذلك البنك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج المركز المالي، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً.

يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لأخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المفترضين والافتراضيين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً.

**بنك الاتحاد الوطني- مصر (شركة مساهمة مصرية )**  
**الإيضاحات المتممة لقوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨**

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:-

- الضمانات

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقيدة. ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفوات محددة من الضمانات المقبولة ومن الأنواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات:-

- الرهن العقاري.

- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع.

- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.

و غالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان. ولتحفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الأض محلل لأحد القروض أو التسهيلات.

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset – Backed Securities والأدوات المثلية التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية.

٤- سياسات الأض محلل والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (ايضاح ١/١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار، وبخلاف ذلك يتم الاعتراف فقط بخسائر الأض محلل التي وقعت في تاريخ المركز المالي لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الأض محلل وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح وعلى الرغم من اختلاف الطرق المطبقة فقد تبين عدم وجود اختلاف مؤثر لخسائر الائتمان المحصلة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ لأغراض قواعد البنك المركزي المصري (ايضاح ٤/٤).

مخصص خسائر الأض محلل الوارد في المركز المالي في نهاية الفترة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربع ومع ذلك فإن اغلبية المخصص ينبع من آخر درجتين من التصنيف وبين الجدول التالي النسبة للنحو داخلي المركز المالي المتعلقة بالقروض والتسهيلات والأض محلل المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:-

تقييم البنك

٢٠١٧/١٢/٣١		٢٠١٨/٠٩/٣٠		
مخصص خسائر الأض محلل %	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الأض محلل %	قروض وتسهيلات %	
١٠,٥	٨٥,٣	١٠,٣٨	٨٦,٦	١- ديون جيدة
٠,٦	٥,٢	٨,١٣	٤,٢	٢- المتابعة العادية
٣,٢	٢,١	٠,٨١	١,٧	٣- المتابعة الخاصة
٨٥,٧	٧,٤	٨٠,٦٨	٧,٥	٤- ديون غير منتظمة
<b>١٠٠</b>	<b>١٠٠</b>	<b>١٠٠</b>	<b>١٠٠</b>	

ساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارية على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى وجود أض محلل طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية رقم ٢٦، واستناداً إلى المؤشرات التالية التي حددها البنك:-

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقيع إفلاس المقرض أو دخول في دعوى تصفية أو إعادة هيكل التمويل المنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للقرض.

- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادلة.
- اضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية.

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنويًا أو أكثر عندما تقضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الأضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بنقيم الخسارة المحقة في تاريخ المركز المالي على أساس كل حالة على حدة، ويجري تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة، ويشمل التقييم عادة الضمان القائم بما في ذلك إعادة تأكيد إمكانية التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات.

ويتم تكوين مخصص خسائر الأضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتاجنة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية.

#### ٤- نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعية المبينة في اياضح ١/١، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكلمجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري، ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعه المالي ومدى انتظامه في السداد.

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة للأضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري، وفي حالة زيادة مخصص خسائر الأضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية يتم تجنب احتياطي المخطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة، ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين وبعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري وتسب المخصصات المطلوبة للأضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان:-

مدولول التصنيف الداخلي	نسبة المخصص المطلوب	تصنيف البنك المركزي المصري	مدولول التصنيف	
			الداخلي	%
ديون جيدة	١	مخاطر منخفضة		١
ديون جيدة	١	مخاطر معتدلة		٢
ديون جيدة	١	مخاطر مرخصية		٣
ديون جيدة	١	مخاطر مناسبة		٤
ديون جيدة	١	مخاطر مقبولة		٥
المتابعة العادلة	٢	مخاطر مقبولة حدياً		٦
المتابعة الخاصة	٣	مخاطر تحتاج لعناية خاصة		٧
ديون غير منتظمة	٤	دون المستوى		٨
ديون غير منتظمة	٤	مشكوك في تحصيلها		٩
ديون غير منتظمة	٤	ردينة		١٠
	١٠٠			

٤- الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات  
البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي

٢٠١٧ ديسمبر ٣١

٢٠١٨ سبتمبر ٣٠

بالجنيه المصري

١٠٣٠٩٦٦٣٥٩٧	١١٨٠٦٩٨٥٧٥٢
٥٧٠٦١٦٥	٢٢١٠٨٥٨
٢٢١٤٧٠٣٧٥	١٧٧١٩٨٩٧٧
٣٦٩٦٧٣٧٢٩٠	٤٦٥١٣٤٥١٧١
٩١٢٥٥٨٢٥	٢٠٢١٩٢٥٥٩
٢٠٦٥١٢١٩	٢٥٤١٦٥٥٧
٢٤٩٤٥٤٨٩٦٤	٣٠٠٨٧٣٤٤٦٣
٢٠٤٧٩٠٨٥٤٦	٢٥٤٤٨٢٨٩١٦
١٥٩٧٨٤٣٠٦٣	٣٠٠٩٨٨٢٢١٧
٤١٣٠٧١١٩٨٧	٤٢٨٩٤٥١٧٤٥
٢٤٦١٦٤٩٧٠٣١	٢٩٧١٨٢٤٧٢١٥
١١٦١٥٩٠٠٠	١٥٣٢٧٨٣٤٧٦
٨٦٠٧٩٤٨٥٩	١٠٢٠١٣١٩٧٩
٢٣٠١٩٤٦٠٠	٢٩٢٧٠٣٥٩٩٤
٣٤١٢٥٢٧٦٠٣	٣٤٣٠٨٤٨٨٧٠
٢٦٤٩٩٠٦٧	٨٠٣٢٧٧٠٩
٨٧٦٣٣٥٧٥٢٩	٨٩٩١١٢٨٠٢٨

أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
أصول مالية بغير ضمان تجارة
- أدوات دين
قروض وتسهيلات للعملاء
قروض لأفراد:
- حسابات جارية مدينة
- قروض شخصية
- قروض تمويل شراء وحدات سكنية
- بطاقات ائتمان
قروض لمؤسسات:
- حسابات جارية مدينة
- قروض مشتركة
قروض مباشرة
استثمارات مالية:
- أدوات دين
الإجمالي
البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي
ارتباطات عن قروض
خطابات الضمان
خطابات ضمان بناء على طلب بنوك أخرى أو كفالتهم
الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)
التزامات محتملة أخرى
الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات بالنسبة لبنود داخل المركز المالي.

وكمما هو مبين بالجدول السابق فإن ٤٦٪ من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٥٤٪.

وتثق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي:-

- ٤٢,٧٪ من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.

- ٧٩,٥٪ من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال.

- القروض العقارية التي تمثل مجموعة هامة بالمحفظة، تم تغطيتها بضمادات.

- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ١٢١٧ مليون جنيه بنسبة ٨,٩٪ مكون مخصص وعائد مجنبه بمبلغ ٦٤٠ مليون جم بنسبة ٥٢,٦٪ منها.

- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة.

#### ٦- قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية.

##### قروض وتسهيلات للعملاء

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٩/٣٠	بالم جنيه المصري
٨,٩٩٥,٢١٥,٨١٨	١٠,٨٣٣,١٠١,٧١٤	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٤١٧,٥٠٧,٣٢٥	١,٧٦٠,٧٧٧,٦٥١	متأخرات ليست محل اضمحلال
٧٥٧,٦٩٢,١٣٩	١,٠٢٥,٧١٩,٤٩٥	متأخرات محل اضمحلال
<u>١٠,١٧٠,٤١٥,٢٨٢</u>	<u>١٣,٦١٩٥٩٨,٨٦٠</u>	<u>الإجمالي</u>
(٨,٨٥١,٦٦٢)	(٨,٢٠٣,٢٤٣)	إيراد مقدم وخصم غير مكتسب
(٦١٤,٣٩٦,٧٤٧)	(٧٢٤,٧١٨,٦٢٠)	مخصص خسائر الأضمحلال
(١٠٢,٤٢٣,١٧٤)	(٩٧,٥٥٥,٢٩١)	عائد مجنبة
<u>٩,٤٤٤,٧٤٣,٦٩٩</u>	<u>١٢,٧٨٩,١٢١,٧٠٦</u>	<u>الصافي</u>

يتضمن إيضاح (١١) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الأضمحلال عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء.

ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليس محل اضمحلال وذلك بالرجوع إلى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

قرض وتسهيلات لا يعود عليها منازفات أو اضطراب

٢٠١٨ سبتمبر

مؤسسات

افتراض الكتاب

الأجنبى	الإجمالي المؤسسات	قرض مشتركة	قرض مبشرة	احتياطي الأفراد	قرض عقارية	قرض شخصية	بيانات التعلم	حالية مدينة	حسابات	بالجنيه المصري
١٠٠٠١٦١٩٢١٩٤٥	١٢٤٢١٣٤٦٤٥	٤٠٥٤٢٢٧٢٣٦٣٢٧	٢٢٧٨٢٨٢٨٢٦٢٩	٤٠٥٠٦١٤٣	٤٩٠٦١٧٠١٤	٤٩٠٦١٧٠١٤	٤٩٢٦	١١٧٧٩٧٧		١- جيدة
٥٦٧٨٧٦٧٩٦٨	١٢٢٢٧٧٦٧٩٨	٤٤٤٠٣٤٠١	-	-	-	-	-	-		٢- المتقدمة المالية
٢٣٨١١٢٧٩١	١٢٣٦٣٥٢٣٧	٩١٢١١٢٧٩١	-	-	-	-	-	-		٣- المتقدمة الخالصة
١٠٨٣٢١٠١٧١	١٠٢٢٦٨٨٩	١٦١٣١٠٢٢٦	٢٣٠٣٢٠٨٢٦	٤٠٥٠٦١٧٠١٤	٤٩٠٦١٧٠١٤	٤٩٠٦١٧٠١٤	٤٩٢٦	١٧٧٩٧٧		الإجمالي

٢٠١٧ سبتمبر

مؤسسات

افتراض الكتاب

الأجنبى	الإجمالي المؤسسات	قرض مشتركة	قرض مبشرة	احتياطي الأفراد	قرض عقارية	قرض شخصية	بيانات التعلم	حالية مدينة	حسابات	بالجنيه المصري
٨٦٩٢٠٥٢٦٣٣٨١٩٧	١٣٦١٨٢٣٦٤٢١٩	٤٧٥٣٣٨١٦٤١	٤٧٥٣٣٨١٦٤١	٣٢٧٦٢٣٦٣٢	٣٢٧٦٢٣٦٣٢	٣٢٧٦٢٣٦٣٢	٣٢٧٦٢٣٦٣٢	٣٢٧٦٢٣٦٣٢		١- جيدة
٥٣٣٦١٨٢٨٢٩٦١٨	٦١٨٢٩٦١٨	٥٣٣٦١٨	-	-	-	-	-	-		٢- المتقدمة المالية
٢١٢٠٣٢٠٣٢٠٣	٢٠٣٢٠٣٢٠٣	٣٢٠٣٢٠٣	-	-	-	-	-	-		٣- المتقدمة الخالصة
٨٩٩٦٠٨٨٨٥٢١٦١٨	٦١٦١٥٣٢٠٣	٦١٦١٥٣٢٠٣	٦١٦١٥٣٢٠٣	٣٢٧٦٣٦٩٦٣٦	٣٢٧٦٣٦٩٦٣٦	٣٢٧٦٣٦٩٦٣٦	٣٢٧٦٣٦٩٦٣٦	٣٢٧٦٣٦٩٦٣٦		الإجمالي

لم يتم اعتبار القرض الممنوع محل اضطراب بالنسبة للنفقة غير المتقدمة وذلك بعد الاخذ في الاعتبار كلياً تلك المسمايات التحصيل.

قرض وتسهيلات يوجد عليها متأخرات ولم تصلح مثل اضطراب  
هي التزام وتسهيلات التي ترجح عليها متأخرات حتى ٢٠ يوماً ولكنها ليست مثل اضطراب مطلوب أخرى تقدر حسنه تلك ، وتمثل القروض وتسهيلات المعادن التي يوجد عليها متأخرات ولم تصلح مثل اضطراب فيها على :-

الإجمالي	مؤسسات					الافتراض	التقييم
	حسابات	جارية مدنية	احتياطي الأفداد	قرض مشتركة	قرض مشتركة		
١٦١٧٧٧٦٥١	١٣٩١٢٩٤٣٤	١٣٩١٢٩٤٣٤	١٣٩١٢٩٤٣٤	١٣٩١٢٩٤٣٤	١٣٩١٢٩٤٣٤	٣٦٣٩١٢٩٤٣٤	٣٦٣٩١٢٩٤٣٤
١٦١٧٧٧٦٥١	-	-	-	-	-	٣٦٣٩١٢٩٤٣٤	٣٦٣٩١٢٩٤٣٤
<b>٢٠١٧ سبتمبر</b>							
الإجمالي	مؤسسات					الافتراض	التقييم
	حسابات	جارية مدنية	احتياطي الأفداد	قرض مشتركة	قرض مشتركة		
١٦١٧٧٧٦٥١	١٣٩١٢٩٤٣٤	١٣٩١٢٩٤٣٤	١٣٩١٢٩٤٣٤	١٣٩١٢٩٤٣٤	١٣٩١٢٩٤٣٤	٣٦٣٩١٢٩٤٣٤	٣٦٣٩١٢٩٤٣٤
١٦١٧٧٧٦٥١	-	-	-	-	-	٣٦٣٩١٢٩٤٣٤	٣٦٣٩١٢٩٤٣٤
<b>٢٠١٨ سبتمبر</b>							
الإجمالي	مؤسسات					الافتراض	التقييم
	حسابات	جارية مدنية	احتياطي الأفداد	قرض مشتركة	قرض مشتركة		
١٦١٧٧٧٦٥١	١٣٩١٢٩٤٣٤	١٣٩١٢٩٤٣٤	١٣٩١٢٩٤٣٤	١٣٩١٢٩٤٣٤	١٣٩١٢٩٤٣٤	٣٦٣٩١٢٩٤٣٤	٣٦٣٩١٢٩٤٣٤
١٦١٧٧٧٦٥١	-	-	-	-	-	٣٦٣٩١٢٩٤٣٤	٣٦٣٩١٢٩٤٣٤

بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)  
الأوضاعات المتقدمة للقائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠ سبتمبر ٢٠١٨

مُفروض وتسهيلات محل اضطرار  
بلغ رصيد إجمالي القروض والتسهيلات محل اضطرار بصلة مفردة قبل الأذن في الاعتبار التأمينات التقديمة من المؤسسات ٦٩٤,٩٦٧,٢٥٠,١٠٠ جنيه مصرى

وقيمة تحويل بالبيبة السنية القروض والتسهيلات محل اضطرار بصلة مفردة متضمنة القسم العادلة للأشخاص التي حصل عليها البنك في مثيل تلك القروض.

٢٠ سبتمبر ٢٠١٨.

مؤسسات						أفراد																		بالجنيه المصري					
الإجمالي			صافي القروض والتسهيلات			مُفروض مشتركة			مُفروض مبشرة			حسابات جارية مدنية			بطاقات ائتمان			مُفروض شخصية			مُفروض عقارية			اجمالي الأفراد			حسابات جارية مدنية		
١٠٥٧٦١٩	٨٨٥٣٤٩	٨٨٥٤٧٣	-	-	-	٦٤٠٣٧٩	٦٤٤٢٣٤٤	-	٦٤٠٣٧٩	-	-	٦٤٠٩٣٠	٦٤٢٦٠٩	٦٤٢٦٠٩٤	١٣٩١٠٣٣٩	١	١٣٩١٠٣٣٩	-	-	١٢٦٦٢٥	-	-	١٢٦٦٢٥	-	-	١٢٦٦٢٥	-	-	
٦٩٥	٩١٠٣٧	٩١٠٣٧	-	-	-	١١٥٤٥	١١٥٤٥	-	١١٥٤٥	-	-	١١٥٤٥	١١٥٤٥	١١٥٤٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
٢٠١٧	٣١	٣١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		

بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)  
إليضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٤-٧-١  
 أدوات دين وأدوات الخزانة وأوراق الحكومة الأخرى

الإجمالي	مالية أخرى	المتاجرة	أدوات خزانة وأوراق	أصول مالية	استثمارات
بالجنيه المصري					
١٦٣٢٩٤٦٩٠٠	٤٥١٤٩٤٦٩٠٠	٤٩٤٦٩٠٠	٤٩٤٦٩٠٠	٤٩٤٦٩٠٠	٤٩٤٦٩٠٠
<u>١٦٣٢٩٤٦٩٠٠</u>	<u>٤٥١٤٩٤٦٩٠٠</u>	<u>٤٩٤٦٩٠٠</u>	<u>٤٩٤٦٩٠٠</u>	<u>٤٩٤٦٩٠٠</u>	<u>٤٩٤٦٩٠٠</u>
<b>١٦٣٢٩٤٦٩٠٠</b>	<b>٤٥١٤٩٤٦٩٠٠</b>	<b>٤٩٤٦٩٠٠</b>	<b>٤٩٤٦٩٠٠</b>	<b>٤٩٤٦٩٠٠</b>	<b>٤٩٤٦٩٠٠</b>
<b>أقل من A - أدوات وسندات الخزانة</b>					

**بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)**  
**الإيجابيات المتنامية للقائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨**

٥٨ تتركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان  
 يمثل الجدول التالي تحليلاً بأهم ترتكز خطير الائتمان للبنك بالقيمة الفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر الفترة المالية.  
 بالجنيه المصري

<b>الإجمالي</b>		<b>البحر الأصفر</b>		<b>الإسكندرية</b>		<b>والدلتا والقناة</b>		<b>القاهرة الكبرى</b>	
أدوات دين		٢٢١٠٨٥٧٥٢		١١٨٠٦٩٨٥٧٥٢		١١٨٠٦٩٨٥٧٥٢		أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	
أصول مالية بغير المتاجرة		-		-		-		-	
قرض وتسهيلات المعاملات:		-		-		-		-	
قرض الأفراد:		-		-		-		-	
حسابات جارية مدينة		١٧٧٧٩٨١١٩٧٧		٤٤٣٤٤٤٥١		٣٠٤٧٥٥٦٩		-	
قرض شخصية		٤٦١٥٤٣٤٦١		٢٤٤٣١٣٤٤٢		١٧٩٤٤٢		-	
قرض عقارية		٣٠٩٢٠٢٨٦٢		٣٧٢٢٣٠٩٨٩		١٢٦١٥٨٨٠٦		-	
بطاقات ائتمان		١١٤٠٩٠٩٠٧		١٦٥٨٨٣٧		١١٦٧١٣		-	
قرض المؤسسات:		-		-		-		-	
حسابات جارية مدينة		١٧٧٧٩٨٠٣٤٣٢		١٠٣٤٩٠٣٠١		١٩٢٣٦٧٦٢٦٤٣		٥٠	
قرض شرتكة		٢٥٤٤٣٨٨٢٤٤٢		٥٣٥١٥٣٥		٢٠٠٨٧٥٧٥		٢	
قرض أخرى		٣٠٠٩٨٨٢٢١٧		١٦٦٤٩٦١		٢٢٣٦٤٣٣		٥٠٠	
استثمارات مالية		-		-		-		-	
أدوات دين		٤٥١٥١٢٣٤٤٢		٤١٠٤٤٤١		٤٣٢٩٦٤٢		٤٣٥١٤٠٣٤	
الإجمالي في نهاية الفترة المالية		٢١٥٢٧٤٧٦٢		٤٤٢٢٧٤٤٤		٤٤٦١١٤٤١		٤٤٦١١٤٤١	

بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)  
إليضاحات المتنمية للقائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

- ١٩- تذكر مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الارتفاع  
يتمثل الدولار التالى تحليلاً بأهم حدود خطر الانهيار بالقيمة الاقرارية، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله صلاة البنك.

الإجمالي	أفراد	檠اع حكومي / عالم	التصادر	نشاط تجارة	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	بالآلاف جنيه مصرى
١١٨٠٦٩٨٦	-	١١٨٠٦٩٨٦	-	-	-	-	أذون الخزانة ولارجان حكومية أخرى
٢٢١١	-	٢٢١١	-	-	-	-	أصول مالية بغير ضريبة التجارة
١٢٦١٩٥٩٩	٥٠٥٦١٥٣	١١٤٤١٩	٢٢٠٥٧٧٥	٢٠٣١٣١٥	٢٠٥٧٢٦٩	٥١٣٢٦٦٨	أذوات دين
٢٩٤٢٩٤	-	-	٤٥٤٢٩٤	-	-	-	قرص وتسهيلات العملاء
<b>الإجمالي في نهاية الفترة المالية</b>	<b>٥٠٥٦١٥٣</b>	<b>١١٤٤١٩</b>	<b>١١٥٤١٩</b>	<b>٢٠٣١٣١٥</b>	<b>٢٠٥٧٢٦٩</b>	<b>٥١٣٢٦٦٨</b>	<b>استثمارات مالية</b>
<b>أذوات دين</b>							
<b>الإجمالي في نهاية الفترة المالية</b>	<b>٥٠٥٦١٥٣</b>	<b>١١٤٤١٩</b>	<b>١١٥٤١٩</b>	<b>٢٠٣١٣١٥</b>	<b>٢٠٥٧٢٦٩</b>	<b>٥١٣٢٦٦٨</b>	<b>أذوات دين</b>

## ب-خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق، وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها يعرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ المتاجرة أو لغير غرض المتاجرة.

وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة مخاطر السوق بالبنك.

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتشمل بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المتاحة للبيع.

### ١-أساليب قياس خطر السوق

كماء من إدارة خطر السوق، يقوم البنك بالعديد من استراتيجيات التغطية، وكذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد الثابت، وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق.

#### - القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

يقوم البنك بتطبيق أسلوب القيمة المعرضة للخطر للمحافظ بغرض المحافظة ولغير غرض المتاجرة، وذلك لتقدير خطر السوق للمركز القائم وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتوقعة لظروف السوق ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن نقلها من قبل البنك للمتاجرة وغير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يومياً بمعرفة إدارة المخاطر بالبنك.

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق، وهي تعبير عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ولكن باستخدام معامل ثقة محدد هناك احتمال إحصائي أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقع ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (يوم واحد) قبل أن يمكن إغلاق المراكز المفتوحة، وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال اليوم السابق ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الفترات الزمنية السابقة ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات بطريقة مباشرة على المركز الحالي - وهذه الطريقة تعرف بالمحاكاة التاريخية ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر.

يتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزية لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة ويتم رفع نتائج تلك الاختبارات إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة.

### اختبارات الضغوط (Stress Testing) -

تعطى اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد، ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلائم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة. وتتضمن اختبارات الضغوط التي تقوم بها إدارة مخاطر السوق بالبنك، اختبار ضغط عوامل الخطر، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر واختبار ضغوط الأسواق النامية حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حادة واختبار ضغوط خاصة تتضمن أحداث محتملة مؤثرة على مراكز أو مناطق معينة مثل ما قد ينتج في منطقة ما بسبب تحرير القيود على إحدى العملات وتقوم الإدارة العليا ومجلس الإدارة بمراجعة نتائج اختبارات الضغوط.

#### بـ- ملخص القيمة المعرضة للخطر

إجمالي القيمة المعرضة للخطر لأغراض المتاجرة بالإضافة إلى الأسهم النشطة والمدرجة وغير أغراض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ .

	متوسط	أعلى	أدنى
خطر سعر الصرف	٧,٠٧٤,١٧٠	٧,٤٦٦,٧٦٢	٦,٨٤٥,٢٧٦
خطر سعر الفائدة	٣٢,٩٦٧,٠٨٨	٣٦,٥٩٨,٦٩٠	٢٩,٩٢٧,٨٧١
مخاطر حقوق الملكية	٢٢٢,٤٨٩	٣٣٤,٦٥٠	١٤٤,٩٨٦

٢٠١٧ ديسمبر ٣١

	متوسط	أعلى	أدنى
خطر سعر الصرف	٦,٨٤٥,٧٤٧	٧,٠٠٨,٤٤٨	٦,٧٢٨,٩٥٧
خطر سعر الفائدة	٢٤,٩٦٤,٥١٤	٢٧,٧١٣,٥١٩	٢٠,٥٨٣,١٠٥
مخاطر حقوق الملكية	٥٧٩,٢٤٤	٥٨١,١٢٨	٥٧٥,٥٦٥

ترتبط الزيادة في القيمة المعرضة للخطر، خاصة خطر سعر العائد بالزيادة في حساسية سعر العائد في الأسواق المالية العالمية.

وتم حساب النتائج الثلاثة السابقة للقيمة المعرضة للخطر بشكل مستقل عن المراكز المعنية والتحركات التاريخية للأسواق، وبصورة بسيطة دون الأساليب الكمية المعقّدة ولا يشكل إجمالي القيمة المعرضة للخطر للمتاجرة وغير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظراً للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع.

بـ- ٣ ترکز خطر العمالة على الأدوات المالية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتقلبات النقدية وقد قام مجلس الإداره بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وذاك خلال اليوم التي يتم مرتقبها الخطأ ويخلص الجدول التالي من تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية المركز المالي ويتضمن الجدول التالي القيمة الفعلية موزعة بالعملات الكونية لها:

الأجنبى	عملات أخرى	جيشه استئنفى	بيورو	دولار أمريكي	جيشه مصرى	الأصول المالية
٢٦٦٥٥٥٢	٦٧٠	٤٠٥	١٣٧٥٥٩	٤٩٣٢٦	٥٧٩	نقية وأرصدة لدى البنك المركزية
٢٢٨٢١٩٨	٣٢٩	١٩٦١٣	١٣٨٤٢	٦٠١	٨٠١	أرصدة لدى البنك
١١٢٣٦٨٦.	-	-	٤٣٨٢٤	٦	٦	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
٢٢١١٢٨٩١٢٢	١	٨١٥	٢٣٨٣	-	٢١١	أصول مالية بغرض المتأخرة
٤٩٥٠٣٤٣٧٠	٥٥٣	٦١٩	٣٢٨٢	٨٢	٨٢	قرفروض وتسهيلات العملاء
٤٩٥٠٠٤٢	-	-	-	-	٦٤٩٥	استثمارات مالية
٥٣٤٣٢	-	-	-	-	٣٤٢	متاح للبيع
٤٨٧١٢٢	-	-	-	-	٤٣٢	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥٣٦٤٧	٥٥٣	٦١٩	٢١٠٠	١١١	١٢٢	استثمارات تابعة وشقيقة
٤٩٥٠٣٤٣٧٠	-	-	-	-	٤٨٧	أصول ثابتة وغير ملموسة
٤٩٥٠٠٤٢	-	-	-	-	٤٢	أصول مالية أخرى
٣٨٢٠٠٤	-	-	-	-	-	اجمالي الأصول المالية
٢٨٤٢٢٣٧٥٢	١٩٠١	٤٤٣	٢٦٣٩	٤٩٣٢	٤٩٣٢	الالتزامات المالية
٩٠١١٤٦	١٢٣٧	٧٥٠	٢١٢٢	٨٨٣٢	٢٢٠	أرصدة مستحقة للبنك
٥٦٨٣٧٥	-	-	-	٥٨٩٥	٥	ودائع للعملاء
١١٢١٩٨	-	-	-	٤٣٧٦	٥	قرفروض طولية الأجل
٢٣٣٦٨٨٣	-	-	-	٣٧٦٠	٣	التزامات أخرى وضربيية موكله
٣٤٣٧٠٥٣	٦٥٦	٦٧٠	٢١٣٧	٣٩٩	٣٩٩	مخصصات أخرى
٤٤١٦٧٠٣٤٣٧	(٤٣٧)	(٥٦٠)	(٢١٣٧)	(٨٣٧)	(٢٥١٧٩)	اجمالي حقوق المساهمين
٤٤١٦٧٠٣٤٣٧	-	-	-	-	-	اجمالي الالتزامات المالية
٤٤١٦٧٠٣٤٣٧	-	-	-	-	-	صافي المركز المالي
٤٤١٦٧٠٣٤٣٧	-	-	-	-	-	مشتريات
٤٤١٦٧٠٣٤٣٧	-	-	-	-	-	مبيعات
٤٤١٦٧٠٣٤٣٧	-	-	-	-	-	صافي المركز المالي
٤٤١٦٧٠٣٤٣٧	-	-	-	-	-	ارتباطات متطلبة بالانقسام
٤٤١٦٧٠٣٤٣٧	-	-	-	-	-	اعتمادات مستدورة
٤٤١٦٧٠٣٤٣٧	-	-	-	-	-	خطبيات ضمان
٤٤١٦٧٠٣٤٣٧	-	-	-	-	-	الالتزامات مالية أخرى
٤٤١٦٧٠٣٤٣٧	-	-	-	-	-	الاجمالي

بنك الاتحاد الوطنى - مصر - (شركة مساهمة مصرية)  
الإيصالات التعميمية المقوم بالعملة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٤- بـ: خطر سعر العقد  
يترضى البنك بأذن التأمين في مستويات أسعار العقد السائدة في السوق وهو خطر تغيرات سعر العقد الذي يتضمن القبعة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس تاريخ الاستحقاق.  
القيمة المالية لأسعار العقد وهو خطر تغيرات قيمة الأداء المالية نتيجة للتغير في سعر العقد في حالة حدوث تغيرات غير متوقعة،

ويتضمن الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تغيرات سعر العقد الذي يتضمن القبعة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس تاريخ الاستحقاق.

الإجمالي	أصولها / التزامات عادلة	احتياطى يدعى عادل	حتى شهر واحد	حتى ثلاثة شهور	أكثر من ستة شهور	أكثر من ثلاثة شهور	أدنى وأرخص لدى البنك المركزية
٢١٦٥٥٤٤٩	-	-	-	-	-	-	-
٢٢٨٢١٩٩	١٢٤٠٣٧	-	١٥٣٣١١٢	١٥٣٣٠٠٠	-	١٧٥٠٠٠	١٧٥١
١١٢٣٦٨٦	-	-	٣٣٦٤٢٣	٣٣٦٤١٨٩	-	٣٩٩٣٣	٣٩٩٣٢
٢٢١١	-	-	-	-	٢	٢٢١١	-
١٢٩٨٧١٢	١٩٥٢١٢	٨	٤٣١٢١٢	٤٣١٢١٢	١٠٥٩٨٧٥	١٤٣١٨٨٣	٥١٤٩٩٦
٤٣٧٤١	-	-	١٦٦٠٢	١٦٦٠٢	٤٥٤٠٢	٦١٦٠٢	٦١٦٠٢
١٠٢٢١٧٣	١٠٢٢١٧٣	-	-	-	-	-	-
٧٤٢٧٤,٠٥	٧٤٢٧٤,٠٥	-	-	-	-	-	-
١٩٤٥٢٥٤١	١٩٤٥٢٥٤١	-	-	-	-	-	-
٢٨٨٧٤٥٢	٢٨٨٧٤٥٢	-	-	-	-	-	-
٩٠١٤٢	-	٥٤٠	-	-	-	٨٩٥٧٧٥	-
٢٤٣٦٣٦٢	٦٨٠٥٧٦	-	-	-	-	-	-
٣٤٣٧٥٠٥٥	-	-	-	-	-	-	-
<b>الالتزامات المالية</b>							
عملية بيع أذون خزانة من الأذون باعادة الشراء							
أرصدة مستحقة للبنك	-	-	١٦٢٠٢١٢	١٦٢٠٢١٢	-	١٦٢٠٢١٢	-
أذون للعملاء	-	-	٦٥٩٢٢٠٢	٦٥٩٢٢٠٢	-	٦٥٩٢٢٠٢	-
قروض طويلة الاجل	-	-	٤٣٤٥٩١	٤٣٤٥٩١	-	٤٣٤٥٩١	-
حقوق مساهمين	-	-	٨٩٥٧٧٥	٨٩٥٧٧٥	-	٨٩٥٧٧٥	-
الالتزامات المالية أخرى	-	-	-	-	-	-	-
اجمالي الالتزامات المالية	-	-	٦١٦٥٥٥٥	٦١٦٥٥٥٥	-	٦١٦٥٥٥٥	-
فجوة اعادة صياغة سعر العقد	-	-	(٤٣٩٩٩٨٠)	(٤٣٩٩٩٨٠)	-	(٤٣٩٩٩٨٠)	-

#### ج- خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها ويمكن أن ينبع عن ذلك الإخراق في الوفاء بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الإقراض.

#### إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة الأصول والخصوم بالبنك ما يلي:-

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة النفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء، ويتوارد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.

- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسليمها بسهولة مقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.

- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.

- إدارة الترcker وبيان استحقاقات القروض.  
لأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة وتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتاريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.  
وتقوم إدارة الأصول والخصوم أيضاً بمراقبة عدم التطبيق بين الأصول متعددة الأجل، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية.

#### منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بإدارة الأصول والخصوم بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات والمناطق الجغرافية والمصادر والمنتجات والأجال.

#### د- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

د- أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة يلخص الجدول التالي القيمة الحالية والقيمة العادلة لبعض للأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرض بعضها في ميزانية البنك بالقيمة العادلة:-

بالملايين جنية مصرى

٢٠١٧/١٢/٣١

٢٠١٨/٠٩/٣٠

<u>القيمة العادلة</u>	<u>القيمة الدفترية</u>	<u>القيمة العادلة</u>	<u>القيمة الدفترية</u>	<u>الأصول المالية</u>
٤,٠٣٠,١١٥	٤,٠٣٠,١١٥	٥,٠٥٦,١٥٣	٥,٠٥٦,١٥٣	قرصون تسهيلات للعملاء
٦,١٤٠,٣٠١	٦,١٤٠,٣٠١	٨,٥٦٣,٤٤٦	٨,٥٦٣,٤٤٦	- أفراد
٣,٩٧٠,٠٧٣	٣,٩٧٢,٨٧١	٣,٧٧٠,٧١٠	٣,٨٢٠,٢٥٧	- مؤسسات
٥١٩,٤١٤	٥١٩,٤١٤	١,٩٤٥,٢٥٤	١,٩٤٥,٢٥٤	استثمارات محتفظ بها
٥,٢١٩,٠٧٤	٥,٢١٩,٠٧٤	٦,٩٤٨,٨٣٧	٦,٩٤٨,٨٣٧	<u>الالتزامات المالية</u>
١٩,٣٢٦,٨٠٥	١٩,٣٢٦,٨٠٥	٢١,٥٣٠,٤١٤	٢١,٥٣٠,٤١٤	أرصدة مستحقة للبنوك
				ودائع للعملاء
				- أفراد
				- مؤسسات

#### ـ إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالمركز المالي فيما يلي:-

- 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.

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وبيانها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:-

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه حدأًدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.

- الحفاظ على نسبة حدها الأدنى ١١,٨٧٥% بين عناصر القاعدة الرأسمالية (بسط المعيار) وبين الأصول الخطرة المرجحة باوزان (مقام النسبة) وذلك لمقابلة مخاطر الائتمان والسوق والتسيغيل

ويتم الإقرار عن البنك كمجموعة واحدة تشمل البنك بكافة فروعه في الداخل والخارج وكافة الشركات المالية الأخرى التي يملك فيها البنك أو اطرافه المرتبطة نسبة تزيد عن ٥٠% من حقوق المساهمين أو أي نسبة تمكنه من السيطرة

ويكون بسط معيار كافية رأس المال من الشريحتين التاليتين:-

#### الشريحة الأولى:

رأس المال الأساسي المستمر : ويكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة رأس المال الإضافي : فيتكون من الارباح والخسائر المرحلية وحقوق الأقلية والفرق بين القيمة الاسمية والحالية للقرض المساند

#### الشريحة الثانية:

ويدرج بها ٤٥% من كل من (الاحتياطي الخاص وأحتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية وأحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع ) والقرض المساند ومخصص خسائر الاصحاح للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة فيما لا يزيد عن ١,٢٥% من اجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة باوزان المخاطر عند تطبيق الاسلوب المعياري .

و عند حساب إجمالي بسط معيار كافية رأس المال، يراعى الا يقل رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات عن اجمالي مخاطر الائتمان والسوق والتسيغيل والا يقل إجمالي الشريحة الأولى عن ٧,٨٧٥% من اجمالي مخاطر الائتمان والسوق والتسيغيل وتتصاعد تدريجياً الى أن تصل ٨,٥% في بداية عام ٢٠١٩ والا يزيد القروض (الوديعة) المساندة عن ٥٠% من الشريحة الأولى

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال الستين الماضيتين، ويخلص الجدول التالي مكونات رأس المال الشريحة الأولى والثانية ونسب معيار كافية رأس المال في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ .

بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة لقوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

معيار كفالة رأس المال وفقاً لمقررات بازل ٢

٢٠١٧ ديسمبر ٣١ ٢٠١٨ سبتمبر ٣٠

		بالألف جنيه مصرى
		<u>رأس المال</u>
		<u>الشريحة الأولى</u>
<u>رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات</u>		
١٤٠٤٥٨٥	١٤٧٤٨١٤	أسهم رأس المال
١٧٦٩٧٤	١٧٦٩٧٥	الاحتياطيات
٩٤٥١٤	٩٤٥١٤	احتياطي مخاطر معيار IFRS <sup>٩</sup>
٣٩٩٥٣٢	٣٢٨٣١٤	الأرباح المحتجزة
<u>رأس المال الأساسي الإضافي Additional Going Concern</u>		
-	٢١٣١٧٩	الإرباح / (الخسائر) المرحلية ربع السنوية (٣)
(٢٦٧١٦)	(١٣٣٥٨)	١٠٠% من الزيادة عن ١٠٠% من قيمة الاستثمارات في الشركات المالية لكل استثمار على حدة
(٢٧٨٧٤)	(٢٦٠٢٠)	١٠٠% من صافي الأصول غير الملموسة (خلاف الشهرة)
(١٦٢١٩)	(١١٧٨٦)	رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع التي تم إعادة تبوينها لاستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٠٠٤٧٩٦	٢٢٣٦٦٣٢	إجمالي رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات
٢٠٠٤٧٩٦	٢٢٣٦٦٣٢	<u>إجمالي الشريحة الأولى</u>
<u>الشريحة الثانية</u>		
١٤٦٥٩	١٤٦٥٩	٤٥% من الاحتياطي الخاص
٨٠٨٠	٣٨	٤٥% من رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
١٥٠٤٤	٧٠٩٦	٥% من رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في الشركات الشقيقة
١٠٨٨٦٤	١٦٤٩٥١	مخصص خسائر الأضمان للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر عند تطبيق الأسلوب المعياري
٨٨٦٣٨٥	٨٩٥٧٢٥	القروض (الودائع) المساعدة
١٠٣٣٠٣٢	١٠٨٢٤٦٩	<u>إجمالي الشريحة الثانية</u>
٣٠٣٧٨٢٨	٣٣١٩١٠١	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات
<u>اجمالي مخاطر الائتمان</u>		
٩٤٥١٣٧٠	١٣١٩٦٠٨٧	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
٦٢٩٦٠٢٠	٥٧٣٠٩٥٠	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
٥٩٨٣٧٠	٥٩٨٣٧٠	اجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان والسوق والتشغيل
١٦٣٤٥٧٦٠	١٩٥٢٥٤٠٧	معيار كفالة رأس المال (%)
١٨,٥٨%	١٧,٠٠%	

بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)  
**الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨**

**الرافعة المالية**

بالألف جنيه مصرى

٢٠١٧ ٣١	٢٠١٨ ٣٠
٢٠٠٤٧٩٦	٢٢٣٦٦٢٢

الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات

اولا

ثانيا

١

التعروضات داخل وخارج الميزانية

**التعروضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية**

٣٣٢١٤٠٨	٤٢٨٦٢٧٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٩٢٢٦٦٤	٦٦١٤٧٣	الأرصدة المستحقة على البنوك
٩٩٤٨٠٥٥	١١٢٨٩٨٨٥	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
(٢٥٠٣٣)	(٥٣٠٢٥)	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام باعادة البيع
٧١١٨	٢٢١١	أصول مالية بعرض المتاجر
٢٠٠٦٣١	٤٩٧٥٠٥	استثمارات مالية متاحة للبيع
٣٩٧٢٨٧١	٣٨٢٠٢٥٧	استثمارات محققة بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥٣٤٣٢	٥٣٤٣٢	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٩٤٥٣٥٩٥	١٢٩٥٦١٩٢	القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء
٤٠٣٠٨٥	٤٨٧١٢٣	الأصول الثانوية (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الأضمحلال ومجمع الاحلاك)
٤٦٣٣٠٦	٥٣٦٠٤٩	الأصول الأخرى
(٥٤٥٩٠)	(٦٩٨٢١)	قيمة ما يتم خصمها من التعروضات (بعد استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية) (يمثل الاستثمارات في الشركات المالية والأصول غير المملوسة والأصول الضريبية الموزجة)
اجمالي التعروضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية	٢٨٦٦٦٥٠٢	٣٤٤٦٧٥٥٦

**التعروضات خارج الميزانية**

**الالتزامات العرضية (١)**

٢

٢٠٩٤٧	٦٢١٢	اعتمادات مستندية - استيراد
٣٢٧٣٧٠	٤٩٥٠٩٦	خطابات ضمان .
١٦٥٦٩٧٣	١٤٦٣٥١٨	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بخالفتهم
٢٩١٨٥	١٦٧٨٢	كمباليات مقبولة
		<u><b>الارتباطات (٢)</b></u>
١٩٣٠٨	٧٣٢٩١	ارتباطات رأسمالية
٧١٩١	٧٠٣٧	ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي
٥٠١٧٠٨	٣٠٦٥٥٧	ارتباطات عن قروض وتسهيلات للبنوك/عملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية
٢٥٦٢٦٨٢	٢٣٦٨٤٩٣	اجمالي التعروضات خارج الميزانية
٣١٢٢٩١٨٤	٣٦٨٣٦٠٤٩	اجمالي التعروضات داخل وخارج الميزانية (١)+(٢)
%٦,٤٢	%٦,٠٧	نسبة الرافعة المالية

#### التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

-٤-

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال السنة المالية التالية ويتم تقييم التقديرات والافتراضات باستخدام الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل بما في ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والمعلومات المتاحة.

##### **أ- خسائر الأضمحلال في القروض والتسهيلات**

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقدير الأضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الأضمحلال في قائمة الدخل، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقرضين على السداد للبنك أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقيير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أي اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية.

##### **ب- أضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع**

حدد البنك أضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديد ما إذا كان الانخفاض هاماً أو ممتدًا إلى حكم شخصي، ولا تأخذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم ضمن عوامل أخرى - التنببات (Volatility) المعتادة لسعر السهم بالإضافة إلى ذلك قد يكون هناك أضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية أو أداء الصناعة أو القطاع أو التغيرات في التكنولوجيا.

وإذا تم اعتبار كل الانخفاض في القيمة العادلة إلى أقل من التكلفة هام أو ممتد فإن البنك سوف يعاني خسائر إضافية تمثل تحويل إجمالي احتياطي القيمة العادلة إلى قائمة الدخل.

##### **ج- استثمارات مالية محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق**

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتاريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولا تأخذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق، وإذا أخفق البنك في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات المحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الاستثمارات المتاحة للبيع، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البنك.

**أ- التحليل القطاعي للأنشطة****الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي**

<b>اجمالي</b>	<b>آخرى</b>	<b>خزانة</b>	<b>أفراد</b>	<b>مؤسسات</b>	
٥١٥٧٣٦٦	٢٤٠٩٢٩	١٩١٨٢٧٠	١١١٨٤١٢	١٨٧٩٧٥٥	إيرادات النشاط القطاعي
(٤٧٤٠٧٤٩)	(٢٤٠٥٢٢)	(١٨٤٠٢١٢)	(٩٤٦٣٧٤)	(١٧٠٣٦٤١)	مصروفات النشاط القطاعي
٤١٦٦١٧	(٤٥٩٣)	٧٣٠٥٨	١٧٢٠٣٨	١٧٦١١٤	نتيجة أعمال القطاع قبل الضرائب
(٢٠٣٤٣٨)	(١٥٥٧٤٠)	(١٢١١٦)	(١٥٧٦٨)	(١٩٨١٤)	الضريبة
٢١٣١٧٩	(١٦٠٣٢٣)	٦٠٩٤٢	١٥٦٢٧٠	١٥٦٣٠٠	ربح (خسارة) الفترة
<b>الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي</b>					
٣٤٣٧٠٠٥٣	١٠٢٣١٧٢	٢٠٥٥٧٧٦٠	٤٩٣٣٩٥٩	٧٨٥٠١٦٢	أصول النشاط القطاعي
٣٤٣٧٠٠٥٣	١٠٢٣١٧٢	٢٠٥٥٧٧٦٠	٤٩٣٣٩٥٩	٧٨٥٠١٦٢	إجمالي الأصول
٣٤٣٧٠٠٥٣	٣٩٩٧٣٩١	١٨٨٧٩٩٣	٦٩٤٨٨٣٧	٢١٥٢٥٨٣٢	التزامات النشاط القطاعي
٣٤٣٧٠٠٥٣	٣٩٩٧٣٩١	١٨٨٧٩٩٣	٦٩٤٨٨٣٧	٢١٥٢٥٨٣٢	إجمالي الالتزامات
<b>بنود أخرى للنشاط القطاعي</b>					
٥٠٣٠٤	٢٨٧٥٦	-	١١٥٤٨	-	إهلاكات
١٢١٠٠٦	-	-	٢٥٠٢٩	٩٥٩٧٧	إضمحلال

**ب- تحليل القطاعات الجغرافية**

<b>اجمالي</b>	<b>الوجه القبلي</b>	<b>الاسكندرية والدلتا</b>	<b>القاهرة الكبرى</b>	<b>وسي unanim</b>
---------------	---------------------	---------------------------	-----------------------	-------------------

**الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية**

٥١٥٧٣٦٦	٤٤٣٥٧	٥٣٧٧٠٦	٤٥٧٥٣٢	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٤٧٤٠٧٤٩)	(٣٦٠٣٧)	(٤٢٨٨٢٠)	(٤٢٧٥٨٩٢)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٤١٦٦١٧	٨٣٢٠	١٠٨٨٨٦	٢٩٩٤١١	ربح الفترة قبل الضرائب
(٢٠٣٤٣٨)	(١٨٧٢)	(٢٤٤٩٩)	(١٧٧٠٦٧)	الضريبة
٢١٣١٧٩	٦٤٤٨	٨٤٣٨٧	١٢٢٣٤٤	ربح الفترة بعد الضرائب
<b>الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية</b>				
٣٤٣٧٠٠٥٣	٤١٣٧٢٩	٤٦٨١٧٦٠	٢٩٢٧٤٥٦٤	أصول القطاعات الجغرافية
٣٤٣٧٠٠٥٣	٤١٣٧٢٩	٤٦٨١٧٦٠	٢٩٢٧٤٥٦٤	إجمالي الأصول
٣٤٣٧٠٠٥٣	٤٣١٠٦٧	٥٧٧٢٦٦١	٢٨١٦٦٣٢٥	التزامات القطاعات الجغرافية
٣٤٣٧٠٠٥٣	٤٣١٠٦٧	٥٧٧٢٦٦١	٢٨١٦٦٣٢٥	إجمالي الالتزامات
<b>بنود أخرى للقطاعات الجغرافية</b>				
٥٠٣٠٤	٢٥٨١	٣٦٣٤	٤٤٠٨٩	إهلاكات
١٢١٠٠٦	٢٤٣٦	٤٥٤٥٨	٧٣١١٢	إضمحلال

بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)  
 الإيضاحات المتممة لقوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ سبتمبر ٣٠	بالجنيه المصري
٤٠٩٢٧٧٩٠٦	٤٠١٤٨٦٩٢٣	نقدية بالصندوق
٣٠٧٧٨٨٨٤٤	٢٢٦٤٦١٩٢٩	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي
<u>٧١٧٠٦٦٧٥٠</u>	<u>٢٢٦٥٥٦٨٨٥٢</u>	

٧- أرصدة لدى البنوك

٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ سبتمبر ٣٠	بالجنيه المصري
٢٦٠٤٣٤١٤٤٢	١٦٢٠٧٢٦٢٦١	البنك المركزي
٢٦٠٤٣٤١٤٤٢	<u>١٦٢٠٧٢٦٢٦١</u>	ودائع لأجل
١٩٨٨٩٣٤٢	١٦٢٩٧٣٠٩	بنوك محلية
٧١٠٠٠٠٠	٥٣٧٤٣٥٠٠	حسابات جارية
٧٧٩٨٨٩٣٤٢	<u>٥٥٣٧٣٢٣٠٩</u>	ودائع لأجل
١٠٤٠٩٥٨٠١	١٠٧٧٤٠٥٨٤	بنوك خارجية
٨٨٦٣٨٥٠	-	حسابات جارية
١٩٢٧٣٤٣٥١	١٠٧٧٤٠٥٨٤	ودائع لأجل
٣٥٢٦٩٦٥١٢٥	<u>٢٢٨٢١٩٩١٥٤</u>	
١٢٣٩٨٥١٩٣	١٢٤٠٣٧٨٩٣	أرصدة بدون عائد
٣٤٠٢٩٧٩٩٣٢	٢١٥٨١٦١٢٦١	أرصدة ذات عائد
<u>٣٥٢٦٩٦٥١٢٥</u>	<u>٢٢٨٢١٩٩١٥٤</u>	

٨- أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى قابلة للخصم لدى البنك المركزي المصري

٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ سبتمبر ٣٠	بالجنيه المصري
١١٣٤١٠٢٦٠	٦٧٢٥٠٠٠	أذون خزانة
١٥٨٠١٨٧١٠٠	٨٢٠١٠٠٠٠	أذون خزانة استحقاق حتى ٩٢ يوم
٧٦٢٠٤٠٦٩٤٦	١١٠٣٢١٨٦٠٢٤	أذون خزانة استحقاق أكبر من ١٨٢ حتى ٣٦٤ يوم
١٠٣٣٤٦٩٦٣٦	١١٨٦٠٠١١٠٢٤	
<u>(٣٨٦٦٤٠٦٠٥)</u>	<u>(٥٧٠١٢٦٢٠٩)</u>	(بعض): عوائد لم تستحق بعد
<u>(٢٥٠٣٢٧٠٩)</u>	<u>(٥٣٠٢٥٢٧٢)</u>	عمليات بيع أذون خزانة مع التزام باعادة الشراء *
<u>٩٩٢٣٠٢٢٩٩٢</u>	<u>١١٢٣٦٨٥٩٥٤٣</u>	الصافي

٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ سبتمبر ٣٠	مقابل المبالغ المنوحة من البنك المركزي المصري ضمن مبادرة التمويل العقاري لمحدودي الدخل.
٢٠١٥٣١١٩	٤٩٠٦٠٦٠٦	
٤٨٧٩٥٩٠	٣٩١٤٦٦٦	مقابل المبالغ المنوحة من البنك المركزي المصري ضمن مبادرة المشروعات الصغيرة والمتوسطة.
<u>٢٥٠٣٢٧٠٩</u>	<u>٥٣٠٢٥٢٧٢</u>	

٩ - أصول مالية بغير المتاجرة

٢٠١٧ ديسمبر ٣١

٢٠١٨ سبتمبر ٣٠

بالجنيه المصري

٥٧٠٦١٦٥
٥٧٠٦١٦٥
١٤١١٥٤٥
١٤١١٥٤٥
٧١١٧٧١٠

٢٢١٠٨٥٨
٢٢١٠٨٥٨
-
-
٢٢١٠٨٥٨

أدوات بين بغير المتاجرة

سندات حكومية

إجمالي أدوات الدين

أدوات حقوق ملكية مدرجة بسوق الأوراق المالية

أسهم شركات

إجمالي أدوات حقوق الملكية

إجمالي أصول مالية بغير المتاجرة

١٠ - استثمارات مالية

٢٠١٧ ديسمبر ٣١

٢٠١٨ سبتمبر ٣٠

بالجنيه المصري

١٥٧٨٤١١٥٨
٣٨٥٣٣٣٩١
٤٢٥٦٢٢٣
٢٠٠٦٣٠٧٨٢

٤٦٩١٩٥١٤٧
٢٤٠٥٣٩١٨
٤٢٥٦٢٢٣
٤٩٧٥٥٢٩٨

استثمارات مالية متاحة للبيع

أدوات بين حكومية بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية

أدوات حقوق ملكية مدرجة بسوق الأوراق المالية

أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بسوق الأوراق المالية

إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع

استثمارات مالية محتفظ بها

أدوات بين حكومية بالتكلفة المستهلكة مدرجة بسوق الأوراق المالية

إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها

(يخصم):

عوائد لم تسحق بعد

صافي استثمارات مالية محتفظ بها

\*\* استثمارات في شركات شقيقة

أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بسوق الأوراق المالية

إجمالي استثمارات في شركات شقيقة

إجمالي الاستثمارات الماليةأرصدة متداولةأرصدة غير متداولة\*بيان الشركات الشقيقة

نسبة المساهمة %

القيمة

٢٠
٢٥

٥٣٤٣١٧٤١
٣٨٢٠٠٠٤٥٤٢
(٢٥٢٠٥٦)

٥٣٤٣١٨٤١
٣٨٢٠٢٥٦٥٩٨
٣٩٧٢٨٧٠٨٢٩

٣٨٢٠٢٥٦٥٩٨
(٢٥٢٠٥٦)
٣٩٧٢٨٧٠٨٢٩

٤١٤٩٤٨١٥٠٤

٤٢٩٤١٩٤٤٠٦

٧٦٧٤٧٢٢٥

٧٦٧٤٧٧٢٢٥

٤٢٢٦٢٢٨٧٧٩

٤٣٧٠٩٤١٦٨١

شركة أورينت للتأمين التكافليالشركة الفؤادية للتعمير

البلد مقر الشركة	تاريخ آخر قوائم مالية	صفى الربح	الإيرادات	رأس المال المفتوح	الالتزامات	الأصول	اسم الشركة	**
مصر	٢٠١٧ ٣١	١٦٨٠٠٠٢٣	٦٤٠٧٦٦٩٠	١٥٠٠٠٠٠	٧١٧٧٩٣٤١٦	٩٩١٢٧٥٥٧٧	شركة أورينت للتأمين التكافلي	
مصر	٢٠١٧ ٣١	١٢٢٦٧١٥	٣١٢٦٨٦٥	٣٦٦٨٠٠	١٧٣٦٩٨٢٦	١٣٩٦٦٣٦	الشركة الفؤادية للتعمير	

## حركة الاستثمارات المتاحة و المحافظ بها

٢٠١٨ ٣٠ سبتمبر

بالجنيه المصري

<u>الإجمالي</u>	<u>استثمارات مالية محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق</u>	<u>استثمارات مالية متاحة للبيع</u>	
٤١٧٣٥٠١٦١١	٣٩٧٢٨٧٠٨٢٩	٢٠٠٦٣٠٧٨٢	<u>الرصيد في أول الفترة المالية</u>
٢٦٠٨٣٣٥	١٣١١١١٢	١٢٩٧٢٢٣	<u>صافي استهلاك خصم و علاوة الاصدار</u>
٤١٩٢٢٠٠٨٢	-	٤١٩٢٢٠٠٨٢	<u>اضافات</u>
(٢٥٨٧٤٣٩٢٩)	(١٥٨٣٥٨٢٠٠)	(١٠٠٣٨٥٧٢٩)	<u>استبعادات / استردادات</u>
(١٨٨٢٤٢٠٣)	٤٤٣٢٨٥٧	(٢٣٢٥٧٠٦٠)	<u>صافي التغير في القيمة العادلة</u>
٤٣١٧٧٦١٨٩٦	٣٨٢٠٢٥٦٥٩٨	٤٩٧٥٠٥٢٩٨	<u>الرصيد</u>
(٢٥٢٠٥٦)	(٢٥٢٠٥٦)	-	<u>عوائد لم تستحق بعد</u>
٤٣١٧٥٠٩٨٤٠	٣٨٢٠٠٠٤٥٤٢	٤٩٧٥٠٥٢٩٨	<u>الرصيد في آخر الفترة المالية</u>

٢٠١٧ ٣١ ديسمبر

بالجنيه المصري

<u>الإجمالي</u>	<u>استثمارات مالية محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق</u>	<u>استثمارات مالية متاحة للبيع</u>	
٤٥٣٩١٧٦١١٦	٤٥٠٦٥٩٠٠٩٠	٣٢٦٦٦٠٢٦	<u>الرصيد في أول السنة المالية</u>
١٧٣٧٤٥٨	١٢٩٦٢٢٧	٤٤١٢٣١	<u>صافي استهلاك خصم و علاوة الاصدار</u>
٢٥٢٦٥٧٩٢٧	١٨١٧٠٢٠٠	٢٣٤٤٨٧٧٢٧	<u>اضافات</u>
(٦٣٩٥٥٣٦٦٤)	(٥٦١٢٧٥٣٦٤)	(٧٨٢٧٨٣٠٠)	<u>استبعادات / استردادات</u>
١٩٤٨٣٧٧٤	٨١٦٩٦٧٦	١١٣١٤٠٩٨	<u>صافي التغير في القيمة العادلة</u>
٤١٧٣٥٠١٦١١	٣٩٧٢٨٧٠٨٢٩	٢٠٠٦٣٠٧٨٢	<u>الرصيد</u>
(٧٠٤٧٢٣)	(٧٠٤٧٢٣)	-	<u>عوائد لم تستحق بعد</u>
٤١٧٢٧٩٦٨٨٨	٣٩٧٢١٦٦١٠٦	٢٠٠٦٣٠٧٨٢	<u>الرصيد في آخر السنة المالية</u>

طبقاً لتعليمات البنك المركزي تم تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن مجلس إدارة البنك المركزي بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ بالقيمة العادلة - أخذأ في الاعتبار فروق التغير في سعر الصرف وذلك بالنسبة لكل استثمار على حدة، مع إدراج فروق إعادة التقييم الناتجة عن تغير القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية تحت بند احتياطي تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع ضمن الاحتياطيات الأخرى.

- ١١ - قروض وتسهيلات للعملاء

٢٠١٧ ديسمبر ٣١

٢٠١٨ سبتمبر ٣٠

بالجنيه المصري

		قروض للعملاء
١٠ ١٧٠ ٤١٥ ٢٨٢	١٣ ٦١٩ ٥٩٨ ٨٦٠	
١٠ ١٧٠ ٤١٥ ٢٨٢	١٣ ٦١٩ ٥٩٨ ٨٦٠	
(٨ ٨٥١ ٦٦٢)	(٨ ٢٠٣ ٢٤٣)	ابيراد مقدم و خصم غير مكسب (يخصم):
(٦١٤ ٣٩٦ ٧٤٧)	(٧٢٤ ٧١٨ ٦٢٠)	مخصص القروض
(١٠٢ ٤٢٣ ١٧٤)	(٩٧ ٥٥٥ ٢٩١)	العائد المجنبة
<u>٩ ٤٤٤ ٧٤٣ ٦٩٩</u>	<u>١٢ ٧٨٩ ١٢١ ٧٠٦</u>	

١-١١ قروض وتسهيلات للعملاء

٢٠١٧ ديسمبر ٣١

٢٠١٨ سبتمبر ٣٠

بالجنيه المصري

		أفراد
٢٢١ ٤٧٠ ٣٧٥	١٧٧ ١٩٨ ٩٧٧	حسابات جارية مدينة
٣٦٩٦ ٧٣٧ ٢٩٠	٤ ٦٥١ ٣٤٥ ١٧١	قروض شخصية
٢٠ ٦٥١ ٢١٩	٢٥ ٤١٦ ٥٥٧	بطاقات ائتمان
٩١ ٢٥٥ ٨٢٥	٢٠٢ ١٩٢ ٥٥٩	قروض تمويل شراء وحدات سكنية
<u>٤ ٠٣٠ ١١٤ ٧٠٩</u>	<u>٥ ٠٥٦ ١٥٣ ٢٦٤</u>	(اجمالي) (١)

مؤسسات ومشروعات صغيرة ومتوسطة

٢٤٩٤ ٥٤٨ ٩٦٤	٣٠٠ ٨٧٣٤ ٤٦٣	حسابات جارية مدينة
٢٠٤٧ ٩٠٨ ٥٤٦	٢٥٤٤ ٨٢٨ ٩١٦	قروض مشتركة
١٥٩٧ ٨٤٣ ٠٦٣	٣٠٠ ٩ ٨٨٢ ٢١٧	قروض مباشرة
<u>٦١٤٠ ٣٠٠ ٥٧٣</u>	<u>٨ ٥٦٣ ٤٤٥ ٥٩٦</u>	(اجمالي) (٢)
<u>١٠ ١٧٠ ٤١٥ ٢٨٢</u>	<u>١٣ ٦١٩ ٥٩٨ ٨٦٠</u>	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(٨ ٨٥١ ٦٦٢)	(٨ ٢٠٣ ٢٤٣)	ابيراد مقدم (يخصم):
(٦١٤ ٣٩٦ ٧٤٧)	(٧٢٤ ٧١٨ ٦٢٠)	مخصص خسائر الاصحاح
(١٠٢ ٤٢٣ ١٧٤)	(٩٧ ٥٥٥ ٢٩١)	العائد المجنبة
<u>٩ ٤٤٤ ٧٤٣ ٦٩٩</u>	<u>١٢ ٧٨٩ ١٢١ ٧٠٦</u>	الصافي

## ٢-١١ مخصص القروض (منتظمة / غير منتظمة)

٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ سبتمبر ٣٠
٥٣٩١٦٤٩٠٩	٦١٤٣٩٦٧٤٧
١١٩٧٥٦٥٩٤	١٢١٠٠٦١٥١
١٥٩٩٥٥٢	١٨١٦٣٤
(٣٥٦٩٤٦٥)	٢٩١٣٠٦٧
٦٥٦٩٥١٥٩٠	٧٣٨٤٩٧٥٩٩
(٤٢٥٥٤٨٤٣)	(١٣٧٧٨٩٧٩)
٦١٤٣٩٦٧٤٧	٧٢٤٧١٨٦٢٠

رصيد المخصص في أول الفترة / السنة المالية  
 عبء الاضمحلال  
 مبالغ مستردّة من قروض سبق إعادتها  
 فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية

مبالغ تم إعادتها خلال الفترة / السنة المالية  
 رصيد المخصص في آخر الفترة / السنة المالية

## توزيع مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

٢٠١٨ سبتمبر ٣٠

### أفراد

الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	الرصيد في أول الفترة المالية
٩٣٥٣٨٤٤٤	٩٧٧٦٧٦	٩١٠٥٩٧٣٢	١٥٠١٠٣٦	-	الاضمحلال
٢٥٠٢٩٠١٤	(٥١٤٤١٨)	٢٥٤٧٢٨٥٢	٦٨٥٨٠	-	محصل من قروض سبق إعادتها
١٨١٦٣٤	-	١٤٥٠١٣	٤١١٢١	-	المستخدم من المخصص
(٤٧٥٨٣٧٠)	-	(٤٤٦٥١٣٦)	(٢٩٣٢٣٤)	-	الرصيد في آخر الفترة المالية
١١٣٩٩٧٢٢	٤٦٥٢٥٨	١١٢٢٠٧٩٦١	١٣١٧٥٠٣	-	

### مؤسسات

الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	الرصيد في أول الفترة المالية
٥٢٠٨٥٨٣٠٣	-	٢٠٩٧٩٧٠٣٦	٣٩٩٤٦٠٧٦	٢٧١١١٥١٩١	الاضمحلال
٩٥٩٧٧١٣٧	-	٣٢٧٤٥٧٩٨	١٥٧٤٥٩٠	٦١٦٥٦٧٤٩	فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية
٢٩١٣٠٧	-	٢٥٠٣٩٧٨	-	٤٠٩٠٨٩	المستخدم من المخصص
(٩٢٠٦٠٩)	-	-	-	(٩٢٠٦٠٩)	الرصيد في آخر الفترة المالية
٦١٠٧٢٧٨٩٨	-	٢٤٥٤٦٨١٢	٤١٥٢٠٦٦٦	٣٢٤١٦٠٤٢٠	

٢٠١٧ ديسمبر ٣١

### أفراد

الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	الرصيد في أول السنة المالية
٨١٤٤٧٠٠٥	١٠٦٥٦٩	٨٠١٣١٤١٦	١٢٠٩٠٢٠	-	الاضمحلال
١٥٦٩٧٦٦٩	٨٧١٠٧	١٤٤٥٦٢٨٩	٣٧٠٢٢٣	-	محصل من قروض سبق إعادتها
٦٦٢٠٥٤	-	٦٣٥٩٥٦	٢٦٠٩٨	-	المستخدم من المخصص
(٤٢٦٨٢٢٤)	-	(٤١٦٣٩٢٩)	(١٠٤٣٠٥)	-	الرصيد في آخر السنة المالية
٩٣٥٣٨٤٤٤	٩٧٧٦٧٦	٩١٠٥٩٧٣٢	١٥٠١٠٣٦	-	

### مؤسسات

الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	الرصيد في أول السنة المالية
٤٥٧٧١٧٩٠٤	-	١٥٧٤١٦٣٨٤	٥٥١٩٧٦٦	٢٩٤٧٨١٧٥٤	الاضمحلال
١٠٤٠٥٨٩٧٥	-	٥٥٣٧٨٠١٩	٣٤٤٢٦٣١٠	١٤٢٥٤٦٤٦	مبالغ مستردّة من ديون سبق إعادتها
٩٣٧٤٩٨	-	-	-	٩٣٧٤٩٨	فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية
(٣٥٦٩٤٦٥)	-	(٢٩٩٧٣٦٧)	-	(٥٧٢٠٩٨)	المستخدم من المخصص
(٣٨٢٨٦٦٠٩)	-	-	-	(٣٨٢٨٦٦٠٩)	الرصيد في آخر السنة المالية
٥٢٠٨٥٨٣٠٣	-	٢٠٩٧٩٧٠٣٦	٣٩٩٤٦٠٧٦	٢٧١١١٥١٩١	

بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)  
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٢ - أصول غير ملموسة

٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ سبتمبر ٣٠	
٥٣٤٧٤٩	٣٤٨٤٣٣٩٦	صافي رصيد أول الفترة / السنة المالية
٤٠٧٣٥٦٩٢	٢١٨٦٩٤٥	أضافات
٤١٢٧٠٤٤١	٣٧٠٣٠٣٤١	الإجمالي
(٦٤٢٧٠٤٥)	(١١٠١٠٥٧٦)	استهلاك الفترة / السنة المالية ( يتم استهلاك البرامج على ثلاثة سنوات )
٣٤٨٤٣٣٩٦	٢٦٠٩٩٧٦٥	الصافي
		<u>١٣ - أصول أخرى</u>
٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ سبتمبر ٣٠	بالجنيه المصري
٢٧٤٦٠٥٨٧٨	٢٩٧٠٤٢١٦٦	إيرادات مستحقة
١٨٥٩٦٠٦١	٢١٩٠٥٩٠٨	مصروفات مدفوعة مقدمة
٤٤٩٢٦٦٥٩	١٠٦٥٢١٠٥٧	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٤٨٩٦٥٤٨٤	٥٣٦١٨٨٨٧	أصول ألت ملكيتها للبنك وفاء للديون *
٩٨١١٥٤	٩٨١٦٢٠	تأمينات وعهد
٢٣٠١١٢٥٨	٢٩٩٦٠٠١٦	أرصدة مدينة متعددة **
٤١١٠٨٦٤٩٤	٥١٠٠٢٩٦٥٤	

\* طبيعة ومكونات الأصول التي ألت ملكيتها للبنك

٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ سبتمبر ٣٠	بالجنيه المصري
٤٨٩٦٥٤٨٤	٥٣٦١٨٨٨٧	مباني ووحدات سكنية وادارية ألت للبنك وفاء لبعض العملاء
٤٨٩٦٥٤٨٤	٥٣٦١٨٨٨٧	

\*\* تتضمن الأرصدة المدينة المتعددة

٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ سبتمبر ٣٠	بالجنيه المصري
٢٢٩٨٨٨٧٣	٢٩٥٩٨٩٩٩	مبالغ تخص ماكينة الصراف الالي
٢٢٣٨٥	٣٦١٠١٦	مبالغ مدينة أخرى
٢٣٠١١٢٥٨	٢٩٩٦٠٠١٦	

بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)  
 الإيضاحات المتممة لقوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٤- الضريبة الموزلة

٢٠١٨ سبتمبر ٣٠

بالجنيه المصري

<u>الإجمالي</u>	<u>الالتزام</u>	<u>أصل</u>	أصول ضريبة (مخصصات)
١٧٣٧٦٢٦٧	-	١٧٣٧٦٢٦٧	الأصول الثابتة (الإلاعك)
(١٩٠٢٧٩٣٣)	(١٩٠٢٧٩٣٣)	-	-
(١٦٥١٦٦٦)	(١٩٠٢٧٩٣٣)	١٧٣٧٦٢٦٧	أصول (الالتزامات) ضريبة موزلة

٢٠١٧ ديسمبر ٣١

بالجنيه المصري

<u>الإجمالي</u>	<u>الالتزام</u>	<u>أصل</u>	أصول ضريبة (مخصصات)
١٧٣٧٦٢٦٧	-	١٧٣٧٦٢٦٧	الأصول الثابتة (الإلاعك)
(١٧٦٢٩٩٣٣)	(١٧٦٢٩٩٣٣)	-	-
(٢٥٣٦٦٦)	(١٧٦٢٩٩٣٣)	١٧٣٧٦٢٦٧	أصول (الالتزامات) ضريبة موزلة

١٤- ب مصروف ضريبة الدخل

٢٠١٧ سبتمبر ٣٠	٢٠١٨ سبتمبر ٣٠	الضريبة على ايرادات اذون وسندات الخزانة
١٤٤٦٥٩٤١٣	٢٠١٨٦٧٤٧٣	ضريبة توزيعات اسهم
٧٥٠٣٤	١٧٣٠٣٦	الالتزامات الضرائب المؤجلة - مصروف
٦٤٠٠٠٠	١٣٩٨٠٠٠	الاصول الضريبية المؤجلة - مصروف (ايراد)
٨٦٣٦٧٠	-	
١٥١٩٩٨١١٧	٢٠٣٤٣٨٥٠٩	

١٤- ج تسويات احتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

٢٠١٧ سبتمبر ٣٠	٢٠١٨ سبتمبر ٣٠	بالألف جم
٤٢٧٠١٣	٤١٦٦١٨	الربح المحاسبي قبل الضريبة
٢٢,٥%	٢٢,٥%	سعر الضريبة
٩٦٠٧٨	٩٣٧٣٩	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
١٠٥٢	(١٠٩٥)	تضاف / (يخصم)
(٦٢٢٠)	(٣٢١٧)	ايرادات لم تدرج و خاضعة للضريبة
(١٢١٥)	(٧٦٨)	ايرادات غير خاضعة للضريبة
١٣٢٠٢	٣١٦١	اعفاءات ضريبية
(٧٧٤٦)	(٥٤٥٦)	تأثير المخصصات
٧٥	١٧٣	تأثير الاملاكت
٥٦٧٨٢	١١٧٠٠١	ضريبة قطعية %١٠
١٥١٩٩٨	٢٠٣٤٣٨	المسدد بازيادة من الضريبة على ايرادات اذون و سندات الخزانة
٣٥,٦%	٤٨,٨%	ضريبة الدخل
		سعر الضريبة الفعلي

١٥ - الأصول الثابتة (بعد خصم جميع الأداء)

<u>الإجمالي</u>	<u>احتياطيات أخرى</u>	<u>احتياطيات أخرى</u>	<u>مصرفات إعداد وتجهيز فروع</u>	<u>احتياطيات وآلات</u>	<u>مبيعات واحتياطات نظم آلة متقدمة</u>	<u>وسائل نقل وآلات</u>	<u>أراضي</u>	<u>مباني وآلات</u>	<u>آلات وآلات</u>	<u>المكتففة في أول الفترة</u>
١٣٥٣٥٢٨٥٢	٩٩٩٨٧٣١	٢٧٣٧٣١	١٤٣	٦٠٨٠٣٩٣٣٠	٦٥١٩٣٠٣٠٣٠	٧٣٣٩٨٢٦	٦٠٤١٩١٨٢	٥٢٠٢١٢٢٣	٥٢٠٢١٢٢٣	٥٢٠٢١٢٢٣
١٢٣٣٣٠٩٢٥	-	٩	٩٠٨٨٠١٢٣	٦٠١٢٣	١١٨٨٨٨٣٩	-	٤٤٣٥٨٥١٥	٤٤٣٥٨٥١٥	٣٥٣٣٣٥	٣٥٣٣٣٥
٧٥٨٦٨٣٧٨٧	٩٩٨٧٧٣١	٣٦٢٤٤٦١	٢٤٦٢	٢٤٦٢	٢٤٦٢	٧٣٣٩٨٢٦	٦٠٦١٥٧	٥٢٠٢١٢٢٣	٥٢٠٢١٢٢٣	٥٢٠٢١٢٢٣

<u>مجموع الإهلاك في أول الفترة</u>	<u>أهلاك الفترة</u>	<u>مجموع الإهلاك في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨</u>	<u>صافي المكتففة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨</u>
٢٣٢٢٦٨٢٣٩	٩٩٢١٩٢٠	١٤٧٧٢٥١٠٥	١١٠١٤٧٧٢٥١٠٥
٢٩١٢٩٢٩١٧	١٩٧٥٢	٢٠٥٠٢٠٥٠	٧٤٦٧٤٨٤٨٤٨٥٠
٢٧١٥٦١١٥٦	٩٩٤٦٩٤٦٩	١٦٧٧٦١٦٧٦	٦٤٧٦٧٦٧٦
٤٨٧١٢٢٢٦٣١	٤٦٠٦٤٥٥٩	١٩٦٨٥٤٨٧	١٢٥٦٦٢٧٢٩

١٥ - الأصول المتداولة (بعد خصم مجمع الأدلة)

٢٠١٧/٩/٣٠

<u>الإسم</u>	<u>القيمة</u>	<u>احتياطيات أخرى</u>	<u>مصرفات إعادة ونحوها فروع</u>	<u>احتياطيات أخرى</u>	<u>وسائل نقل</u>	<u>احتياطيات أخرى</u>	<u>ممتلكات وأثاثات</u>	<u>أراضي</u>	<u>مباني وأشغال</u>	<u>نفقات إدارية</u>	<u>المالية</u>	<u>بالتجزئي المصري</u>
٦٣٥٤٠٥٢٠٣٦	٩٩٨٧٧٧٣١	٢٧٣٧٣١٤٣	١٩٣٩٣٣٢٩٠٨٠	٦٠٣٧٦٣٢٧	٦٠٣٧٦٣٢٧	٦٠٣٧٦٣٢٧	٦٠٤١٩٧٦٤٦٥٥٦	٦٠٤١٩٧٦٤٦٥٥٦	٦٠٤١٩٧٦٤٦٥٥٦	٦٠٤١٩٧٦٤٦٥٥٦	٦٠٤١٩٧٦٤٦٥٥٦	٢٠١٧/٩/٣٠
(٧٧٩٨٥١)	-	-	-	(٧٧٩٨٥١)	-	-	-	-	-	-	-	٢٠١٧/٩/٣٠
١٧٦٣٦٠٢٨٣	٦٠٣٥٤٠٦١	٤٢٨٥٥٧	٤٢٠٠٠٠	٢٢٢٠٠٠	٢٢٢٠٠٠	٢٢٢٠٠٠	٢٣٩٢٠٢٣٧٣٠٣٠	٢٣٩٢٠٢٣٧٣٠٣٠	٢٣٩٢٠٢٣٧٣٠٣٠	٢٣٩٢٠٢٣٧٣٠٣٠	٢٣٩٢٠٢٣٧٣٠٣٠	٢٠١٧/٩/٣٠
١٧٦٣٦٠٢٨٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠١٧/٩/٣٠
١٩٦٥٦١٩٢٠	١٢٨١١٣٨	١٢٨٦٩٢٠	١٢٨٦٩٢٠	٣١١٥٩١٩	٣٢٢٩٦٩٢٢	٣٢٢٩٦٩٢٢	٣٤٠٥٠٤٩٦	٣٤٠٥٠٤٩٦	٣٤٠٥٠٤٩٦	٣٤٠٥٠٤٩٦	٣٤٠٥٠٤٩٦	٢٠١٧/٩/٣٠
(٧٧٩٨٥١)	-	-	-	(٧٧٩٨٥١)	-	-	-	-	-	-	-	٢٠١٧/٩/٣٠
٢٣٢٢٨٢٣٩	٩٩٢١٩٢٠	١٠٢٥٧١٤٠	١٠٢٥٧١٤٠	١١٠٩٤١٩٣٥	١٢٣٢١٣٥١	١٢٣٢١٣٥١	١٣٣٧٥٤٦٥٣٢	١٣٣٧٥٤٦٥٣٢	١٣٣٧٥٤٦٥٣٢	١٣٣٧٥٤٦٥٣٢	١٣٣٧٥٤٦٥٣٢	٢٠١٧/٩/٣٠
٤٠٣١٦٤٨٠	٦٠٨١١	٦٠٧٤٦١٢	٦٠٧٤٦١٢	٦٠٨٠٧٦١٢	٦٠٨٠٧٦١٢	٦٠٨٠٧٦١٢	٦٠٨٠٧٦١٢	٦٠٨٠٧٦١٢	٦٠٨٠٧٦١٢	٦٠٨٠٧٦١٢	٦٠٨٠٧٦١٢	٢٠١٧/٩/٣٠

١٦ - أرصدة مستحقة للبنوك

بالجنيه المصري	
<b>بنوك محلية</b>	
مبالغ حالية	٥١٩٣٢٥٨
ودائع لأجل	١٥٣١٠٥٣٤٧٧
٥٠٨٣٠٠٦٦٨٥	
<b>بنوك خارجية</b>	
مبالغ حالية	١٢٥٣١٨١٩
ودائع لأجل	٢٤٩٧١٥٨٢
٣٩٢٢٤٧٦٤٢	
١٩٦٥٢٠٦٣٧	
<b>أرصدة بدون عائد</b>	
أرصدة ذات عائد	٦٤٤٨٥٠٧٧
١٨٨٠٧٩٢٥٠	
١٩٦٥٢٠٦٣٧	
<b>١٧ - ودائع العملاء</b>	
بالجنيه المصري	
ودائع تحت طلب	٣٨٢٣٥٢٨٦٦
ودائع لأجل وبليغ	١٩٢٤٦٥٤٠٠
شهادات إيداع وأيداع	٤٠٣٧١٣٧٠١
ودائع توفير	١١٣١٩١٩٠٥٨
ودائع أخرى	٢٤٠١٧٩٢١٨
٢٨٤٧٩٢٥٢١٦	
<b>ودائع مؤسسات ومشروعات صغيرة</b>	
ودائع فراد	٢١٥٣٠٤١٤٧٥١
٧٩٤٨٨٢٧٤٠٩	
٢٨٤٧٩٢٥٢١٦	
<b>أرصدة بدون عائد</b>	
أرصدة ذات عائد	١٠٥٧٩٨٤٥٠١
٢٧٤٢١٢٧٦٥٩	
٢٨٤٧٩٢٥٢١٦	

١٨ - قروض طويلة الأجل

بالجنيه المصري	
* تم توقيع عقد قرض مع الصندوق الاجتماعي للتنمية بمبلغ ١٠ مليون جنيه كي ينفق البنك بإعادة إفراضه للمشروعات الصغيرة وذلك ضمن مشروع تنمية المشروعات الصغيرة الجديدة والقائمة بجميع المحافظات بسعر عائد سبيط قدره ٥٪.	
* تم توقيع عقد قرض مسادن مع بنك الاتحاد الوطني - أبوظبي بمبلغ ٥٠ مليون دولار تصرف على شريحتين	
- شريحة أولى ٣٥ مليون دولار أمريكي تم صرفها في ٢٨ سبتمبر ٢٠١٧.	
- شريحة ثانية ١٥ مليون دولار أمريكي تم صرفها في ٣ ديسمبر ٢٠١٧.	
بسعر عائد الليمبور ثلاثة أشهر المعلن في كل فترة سداد وفقاً للعقد بالإضافة إلى هامش ٥٪ و تم تعديل هذا الهمسش ليصبح ٣٪ اعتباراً من يونيو ٢٠١٨.	

١٩ - القزامات أخرى

بالجنيه المصري	
عوائد متقطعة	
إيرادات متقدمة	٣٠٢٥٥
مصاريفات متقطعة	١٨٥٠٩٧١
دلتون	٢١٣٤٥٦٤٥
أرصدة دالة متقطعة *	٢٤٩٢١٩٣٤٨
٥٦٦٧٢٣٤٧٩	

تتضمن الأرصدة الدالة المتقطعة

بالألف جم	
نسبة نسبية	
ضرائب ذهب خزانة	١٠٣٩٤١
ضرائب تحت التقويم	٤٣٧
ضرائب متأتية خاصة بالعاملين	٤٦٧
ناتيات متأتية متحركة ل الدين مسادها للتأمينات الاجتماعية	٣٥٧
مبالغ مخصومة من علاوة التقىزية لحين توريدها لشركات التأمين	٧٤٤٣
المتفقى من ثمن العقد حول	٢٨٩٥
ثباتات مقاصة يتم تسويتها في اليوم التالي	٨٨٠١
مبالغ مخصومة عن اعتمادات جاري توريدها للمراسيل	١٢٢٥
حسابات تحت الصورة ملكية الصراف الآلي مسددات علاء بنك الاتحاد الوطني من مكينات البنوك الأخرى	٣٦٤١
كتوربات شهادات اذارية متقطعة ولم يتقدم أصحابها للصرف	١٥٩
مبالغ مقطوعة من تحت حسابات تسويات بعض علامات البنك	٥٨٣
مبالغ أخرى	٧٧٥٠
٢٤٩٢١٩	

بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)  
إيضاحات المقدمة للقائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٢- مخصصات أخرى

٢٠١٨ سبتمبر ٣٠		٢٠١٨ سبتمبر ٣٠		٢٠١٨ سبتمبر ٣٠	
الرصيد في آخر الفترة	مبلغ مسترد مدين	المستخدم منه	الغرض منه	الرصيد في آخر الفترة	مبلغ مسترد مدين
٧٨٨٠٤٤٥٥	-	-	(٤٤٥١)	١٤٦٩٧	٨١١٩٥٥
٢٦٦٦٣٥١	-	-	(٤٤٦١)	٦٤٤٩	٢٠٢٧٨
٦٧٧٣٣٥٨٧	١٣٩٩١	-	(٤٣٦١)	-	٦٧٣٢٠
١١٢١٩٩١٤٣	١٣٩٩١	-	(٤٣٦٢)	٦٤٦٦١	١٠٨٣١٧٩٥٨
<b>٢٠١٨ سبتمبر ٣٠</b>					
الرصيد في آخر الفترة	مبلغ مسترد مدين	المستخدم منه	الغرض منه	الرصيد في آخر الفترة	مبلغ مسترد مدين
٧٨٨٠٤٤٥٥	-	-	(٤٤٥١)	١٤٦٩٧	٨١١٩٥٥
٢٦٦٦٣٥١	-	-	(٤٤٦١)	٦٤٤٩	٢٠٢٧٨
٦٧٧٣٣٥٨٧	١٣٩٩١	-	(٤٣٦١)	-	٦٧٣٢٠
١١٢١٩٩١٤٣	١٣٩٩١	-	(٤٣٦٢)	٦٤٦٦١	١٠٨٣١٧٩٥٨
<b>٢٠١٨ سبتمبر ٣٠</b>					
الرصيد في آخر الفترة	مبلغ مسترد مدين	المستخدم منه	الغرض منه	الرصيد في آخر الفترة	مبلغ مسترد مدين
٨١١٠٩٥٥	-	-	(١٠٩٧)	٦٣٠٠٠	٨٤٥٧
٢٠٢٧١٤٣٧٨	-	-	(٢٧١٤)	٢٢٧٩٦	١١٩٤٢٦٢
٦٧٧٣٣٥٨٧	-	-	(٣٥٨٧)	-	٢٠٢٧٨٢
١٠٨٣١٧٩٥٨	-	-	(٩٥٨)	٦٤١٤٦	١٠٣٦٥٤٤
<b>٢٠١٨ سبتمبر ٣٠</b>					
الرصيد في آخر الفترة	مبلغ مسترد مدين	المستخدم منه	الغرض منه	الرصيد في آخر الفترة	مبلغ مسترد مدين
٧٢٧٩٩١١١٢	-	-	(١١١٢)	٦٣٩٤٠٠٠	١
٣٠٢٣٧٦	-	-	(٣٠٢٣٧)	٢٣٧٩٦	١٤٦٩٤٣٧
٦٤١٤٢١	-	-	(٤١٤٢)	٦٣٧٩٦	٣٢٨٩٧٥
٧٨٨٠٤٤٥٨	-	-	(٤٤٥٨)	٦٣٧٩٦	٦٧٣٣٥٨٨

\* يمثل رصيد مخصصات أخرى في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ في:

- مخصص مطلبات مختلطة \*
- مخصص الالتزامات العرضية
- مخصصات أخرى \*

\*\* يمثل رصيد مخصص مطلبات مختلطة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٧٢٧٩٩١١١٢	مخصص ضرائب متازع عليها
٣٠٢٣٧٦	مخصص دعوي قضائية مكونة لدعوي الحساب
٦٤١٤٢١	والتوصيف لمجلس العلاء وكذا الداعي العالية
٧٨٨٠٤٤٥٨	مخصص متألف ايجارات

- مخصص مطلبات مختلطة \*
- مخصص الالتزامات العرضية
- مخصصات أخرى

يبلغ رأس المال المرخص به خمسة مليارات جنيه مصرى، حيث وافقت الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ١٣ يناير ٢٠٠٧ على زيادة رأس المال المرخص به من ٥٠ مليون جنيه إلى خمسة مليارات جنيه وصدر قرار رئيس الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة بالموافقة بتاريخ ٣ يونيو ٢٠٠٧ وتم التأشير بالسجل التجارى بتاريخ ٤ يونيو ٢٠٠٧ وتم النشر بصحيفة الاستثمار بالعدد ٥٢٧٧ بتاريخ ٢٢ يونيو ٢٠٠٧ وتم التأشير بسجل البنك بتاريخ ٢٧ يونيو ٢٠٠٧.

- ب - رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ١,٤٠٤ مليون سهم قيمة السهم الاسمية ٥,٦٠ جنيه.

تم التأشير في السجل التجارى بتاريخ ٧ نوفمبر ٢٠١٧  
درجة بداول قيد الأوراق المالية المصرية (اسهم)

وافقت الجمعية العامة العادية بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠١٨ على اعتماد حساب التوزيع عن عام ٢٠١٧ وقررت توزيع سهم مجاني لكل ٢٠ سهم وجارى اتخاذ الاجراءات اللازمة في هذا الشأن.

٢٠١٨ ٣٠ سبتمبر

الإجمالي	قيمة الأسهم العالية	عدد الأسهم	بالجنيه المصري
١٤٠٤٥٨٥٠٠٠	١٤٠٤٥٨٥٠٠٠	٢٥٠٨١٨٧٥٠	الرصيد في أول الفترة المالية
-	-	-	حركة خلال الفترة
١٤٠٤٥٨٥٠٠٠	١٤٠٤٥٨٥٠٠٠	٢٥٠٨١٨٧٥٠	الرصيد في آخر الفترة المالية

٢٠١٧ ديسمبر ٣١

الإجمالي	قيمة الأسهم العالية	عدد الأسهم	بالجنيه المصري
١٢٧٤٠٠٠٠٠	١٢٧٤٠٠٠٠٠	٢٢٧٥٠٠٠	الرصيد في أول السنة المالية
١٣٠٥٨٥٠٠٠	١٣٠٥٨٥٠٠٠	٢٣٢١٨٧٥٠	حركة خلال السنة
١٤٠٤٥٨٥٠٠٠	١٤٠٤٥٨٥٠٠٠	٢٥٠٨١٨٧٥٠	الرصيد في آخر السنة المالية

- ج - الاحتياطيات

وفقاً للنظام الأساسي للبنك يتم احتياز ١٠٪ من صافي أرباح العام لتعديلاً الاحتياطي القانوني ويتم إيقاف الاحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيده ما يعادل ٥٠٪ من رأس المال المصدر.

وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري لا يجوز التصرف في رصيد الاحتياطي الخاص إلا بعد الرجوع إلى البنك المركزي المصري.

ويتمثل رصيد الاحتياطيات في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ فيما يلي:-

٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ سبتمبر ٣٠	بالجنيه المصري
١١٤٤٦٦٠٤٠	١٥٢٤٠٧٤٥٠	احتياطي قانوني يتم تكوينه وفقاً للنظام الأساسي للبنك
١١٥٠٤٩٩٣	١١٥٠٤٩٩٣	احتياطي عام يستخدم فيما يعود بالتفصيل على البنك والمساهمين بناءً على موافقة الجمعية العامة
١٢٤٦٦٠٩٨	١٣٠٦٢٥٨٨	احتياطي رأسمالى
٣٢٥٧٦٣٠٤	٣٢٥٧٦٣٠٤	احتياطي خاص
٥٥١٦٠٥٧٨	٥٥١٦٠٥٧٨	احتياطي مخاطر بنكية عام
١٧٣٨٨٥١	(١٧٠٨٥٣٥٢)	فروق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع
٥٣٨٢٨٥٥	٥٣٨٢٨٥٥	نصيب البنك في احتياطي الإيرادات غير العادية الخاصة بشركة اورينت للتأمين التكافلى
٩٤٥١٣٧٢٠	٩٤٥١٣٧٢٠	احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩
-	٢٨٨٦٣١١١	احتياطي مخاطر بنكية عام محول من الأرباح المحتجزة
٣٢٧٨٠٩٤٣٩	٣٧٦٣٨٦٢٤٧	

**١- احتياطي المخاطر البنكية العام**

٢٠١٧	٣١ ديسمبر	٢٠١٨	٣٠ سبتمبر	
٣٧٠٤٢٠٩٤		٥٥١٦٠٥٧٨		الرصيد في بداية الفترة / السنة المالية
١٨١١٨٤٤٨		٢٨٨٦٣١١١		محول من الأرباح المختارة
٥٥١٦٠٥٧٨		٨٤٠٢٣٦٨٩		الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

**٢- احتياطي قانوني**

٢٠١٧	٣١ ديسمبر	٢٠١٨	٣٠ سبتمبر	
٩٦٩٤٩١٢٢		١١٤٤٦٦٠٤٠		الرصيد في بداية الفترة / السنة المالية
١٧٥١٦٩١٨		٣٧٩٤١٤٠		محول من أرباح السنة المالية
١١٤٤٦٦٠٤٠		١٥٢٤٠٧٤٥٠		الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

**٣- احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع**

٢٠١٧	٣١ ديسمبر	٢٠١٨	٣٠ سبتمبر	
(١٧٧٤٤٩٢٣)		١٧٣٨٨٥١		الرصيد في بداية الفترة / السنة المالية
١٩٤٨٣٧٧٤		(١٨٨٢٤٢٠٣)		صافي التغير في القيمة العادلة
١٧٣٨٨٥١		(١٧٠٨٥٣٥٢)		الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

**٤- احتياطي ايرادات غير عادية**

٢٠١٧	٣١ ديسمبر	٢٠١٨	٣٠ سبتمبر	
-		٥٣٨٢٨٥٥		الرصيد في بداية الفترة / السنة المالية
٥٣٨٢٨٥٥		٥٣٨٢٨٥٥		نسبة البنك في احتياطي الإيرادات غير العادية الخاصة بشركة اورينت للتأمين التكافلي

**٥- احتياطي مخاطر معيار IFRS9**

٢٠١٧	٣١ ديسمبر	٢٠١٨	٣٠ سبتمبر	
-		٩٤٥١٣٧٢٠		الرصيد في بداية الفترة / السنة المالية
٩٤٥١٣٧٢٠		-		احتياطي مخاطر معيار IFRS9
٩٤٥١٣٧٢٠		٩٤٥١٣٧٢٠		الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

طبقاً لتقواعد إعداد وتصویر القوائم المالية للبنوك وليس القوائم والاعتراف الصادر بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ فقد تم تعديل السياسة المحاسبية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع ليتم قياسها بالقيمة العادلة والتي كان يتم قياسها فيما سبق بالتكلفة ممثلة بفرق أسعار صرف أو القيمة العادلة لها ليماء أقل مع تحمل الخسائر في فرقها على قائمة الدخل وذلك مع الاعتراف بأثر رجعي بالتغييرات في القيمة العادلة لها في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع.

**٦- الأرباح المحتجزة**

٢٠١٧	٣١ ديسمبر	٢٠١٨	٣٠ سبتمبر	
٣٣٠٧٤٦٤٩١		٤٨٣٥٤٩٨٢٧		الحركة على الأرباح المحتجزة
(١٧٥١٦٩١٨)		(٣٧٩٤١٤٠)		الرصيد في بداية الفترة / السنة المالية
(١٧٥١٦٩١٨)		(٣٨٠٠١٥٩)		- محول إلى الاحتياطي القانوني
(٧٣٢٥٠٢٥)		(٨٤٦٧٦٧٨)		- حصة المالكين في الأرباح
(٥٣٣١١٨٠)		(٥٩٦٤٩٠)		- مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٦٦٨٨٥٠٠)		(٧٠٢٢٩٤٥٣)		- محول إلى الاحتياطي الرأسمالي
٢١٦١٧١٤٤٠		٢٢٨٢١٣٩٣٧		- توزيعات مساهمون (أيهم مجانية)
٢٨٠٠١٠٥٩١		٢١٣١٧٩٢٧٧		أرباح متاحة
(١٨١١٨٤٤٨٤)		(٢٨٨٦٣١١١)		صافي أرباح الفترة / السنة المالية
(٩٤٥١٣٧٢٠)		-		- محول إلى احتياطي المخاطر البنكية العام
٤٨٣٥٤٩٨٢٧		٥١٢٦٣٠١٠٢		IFRS9 - احتياطي مخاطر معيار IFRS9
				الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

٢٢- النقدية وما في حكمها

لاغراض عرض قائمة التدفقات النقدية ، تتضمن النقدية وما في حكمها الارصدة التالية التي لا تتجاوز تاريخ استحقاقها ثلاثة شهور من تاريخ الاقناء

٢٠١٧ ٣٠ سبتمبر	٢٠١٨ ٣٠ سبتمبر	بالجنيه المصري
٨٤٠ ٤٩٤ ٦٠١	٤٠١ ٤٨٦ ٩٢٣	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية (ضمن إيضاح ٦)
١١٤٥ ٦٥٦ ٤٩٢	١٥٥٧ ١٩٩ ١٥٤	أرصدة لدى البنوك (ضمن إيضاح ٧)
٦٩١ ٢٤٠ ١٣٦	٦٧٢٥ ٠٠٠	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى (ضمن إيضاح ٨)
<b>٢٦٧٧ ٣٩١ ٢٢٩</b>	<b>١٩٦٥ ٤١١ ٠٧٧</b>	

٢٣- التزامات عرضية وارتباطات

٢٠١٧ ٣١ ديسمبر	٢٠١٨ ٣٠ سبتمبر	بالجنيه المصري
١١٦١ ٥٩٠ ٠٠٠	١٥٣٢ ٧٨٣ ٤٧٦	ارتباطات عن قروض
٦٥٤ ٧٤٠ ١٣٨	٩٩٠ ١٩١ ٩٤٢	خطابات الضمان
١٣٣ ٩١٨ ٤٧٩	٤٧ ٨٤٢ ١١٥	الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)
٢٦٤٩٩ ٠٦٧	٨٠ ٣٢٧ ٧٠٩	التزامات محتملة أخرى
<b>١٩٧٦ ٧٤٧ ٦٨٤</b>	<b>٢٦٥١ ١٤٥ ٢٤٢</b>	

٤- صافي الدخل من العائد بالجنيه المصري

٢٠١٧ ٣٠ سبتمبر	٢٠١٨ ٣٠ سبتمبر	بالجنيه المصري
----------------	----------------	----------------

عائد القروض والإيدادات المشابهة

٢٠٢ ٤٩٣ ٨٣٥	٢١٣ ٦١٨ ١٣٨	قرصون وتسهيلات وودائع لدى البنوك:
٩١٤ ٠٠٦ ٨٦١	١٢٧٥ ٧١٠ ٨٢٦	ودائع لدى البنوك
١١١٦ ٥٠٠ ٦٩٦	١٤٨٩ ٣٢٨ ٩٦٤	قرصون وتسهيلات للعملاء
٣٦١ ٩٥٠ ٤٦٩	٦٨٥ ٣٠٧ ٣٤٨	اجمالي القروض والبنوك
٤٦٠ ٦٦١ ٠٤٠	٤٤٩ ٣١٧ ٢٠٢	أذون خزانة
٨٢٢ ٦١١ ٥٠٩	١١٣٤ ٦٢٤ ٥٥٠	استثمارات في أدوات دين محتفظ ومتاحة
<b>١٩٣٩ ١١٢ ٢٠٥</b>	<b>٢٦٢٣ ٩٥٣ ٥٩٤</b>	اجمالي أدوات الدين

تكلفة الودائع والتکالیف المشابهة

(٦٤ ٣٣٥ ٨٣٦)	(٣٧ ٦٨٤ ٢٩٣)	ودائع وحسابات جارية:
(١٢٣١ ٨٩٢ ٣٩٢)	(١٨٤٤ ٣٦٦ ٢١٧)	للبنوك
(١٠٨٦ ٤٤٠)	(٤٣ ٨٢٠ ٥٧٠)	للعملاء
(١٢٩٧ ٣١٤ ٦٦٨)	(١٩٢٥ ٨٧١ ٠٨٠)	قرصون أخرى و عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء
<b>٦٤١ ٧٩٧ ٥٣٧</b>	<b>٦٩٨ ٠٨٢ ٤٣٤</b>	الاجمالي
		الصافي

٤٥- توزيعات أرباح

٢٠١٧ سبتمبر ٣٠	٢٠١٨ سبتمبر ٣٠	بالجنيه المصري
١٢٤٤٩	٤٧٦٧٠	أوراق مالية بغرض المتاجرة
١٣٦٤٦٨٠	١٧٠٩٩٥٨	أوراق مالية متاحة للبيع
<u>١٣٧٧١٢٩</u>	<u>١٧٥٧٦٢٨</u>	

٤٦- صافي دخل المتاجرة

٢٠١٧ سبتمبر ٣٠	٢٠١٨ سبتمبر ٣٠	بالجنيه المصري
(٣٥٠٣٢٨)	٨٢٣٨٤	فرق تقييم أدوات دين و حقوق ملكية
٩٦٤٩٠٨	٦١١٧٤٠	توزيعات أدوات دين بغرض المتاجرة
-	١٠٤٩٣٨٩	أرباح أدوات دين و حقوق ملكية بغرض المتاجرة
<u>٦١٤٥٨٠</u>	<u>١٧٤٣٥١٣</u>	

٤٧- أرباح استثمارات مالية

٢٠١٧ سبتمبر ٣٠	٢٠١٨ سبتمبر ٣٠	بالجنيه المصري
٢١٦٨١١١٦	٨٩١٣٤١	أرباح بيع أدون وسندات الخزانة
٧٤٠٦٣٢٦	-	أرباح شركات شقيقة غير موزعة
٣٨٥٣٤٣٧	١٤٦٩٢٥٢٨	أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
<u>٣٢٩٤٠٨٧٩</u>	<u>١٥٥٨٣٨٦٩</u>	

٤٨- مصروفات إدارية وعاملين

٢٠١٧ سبتمبر ٣٠	٢٠١٨ سبتمبر ٣٠	بالجنيه المصري
١٢٢١٤٢٤٨٩	١٤٢٨٠٩٠٣٤	تكلفة العاملين
٨١٨٤٦٨٠	١٠٧٠٤٧٦٦	أجور ومرتبات
١٣٠٣٢٧١٦٩	١٥٣٥١٣٨٠٠	تأمينات اجتماعية
١٤٠٢٠٦٨٣٤	١٣٦٣٩٨٥٤٣	إجمالي الأجر
<u>٢٧٠٥٣٤٠٠٣</u>	<u>٢٨٩٩١٢٣٤٣</u>	مصاروفات إدارية أخرى *

\* تحليم بند مصاروفات إدارية

٣١٧٧٨٥٣٠	٥٠٣٠٣٤٩٢	إهلاك واستهلاك
١٣٢٣٦٣٨١	١٥٢٥٥٤٩٣	اشتراكات خدمات
٢٤٨٣٨٢٦٢	٢٥٤٢٨٥٧٨	ضرائب ورسوم
١٦٢٧٣٦٧١	١٠٦٦٢٧٨٥	اصلاح وصيانة ودعم فنى ومستلزمات حاسب الى
٢٤٢٨٣٥٨	٣٠٩٣٣٤٦	تأمين
٨٠٦٥٩٣٢	٤٧٣٧٦٢١	اعلان ومقابل نشر
٨٤٧١٣٩٤	٤٥٤٩٥٠٩	حراسات ونظافة
١٠٦٣٨١٠٩	١٠٥٠٣١٥٨	كهرباء ومياه وبريد وسويفت وغاز
٢٠٨٠٦١٢	١٠٥١٠٩٨	استقبال وضيافة
٣٠٦٠٢١١	١٥١٧٤٠٤	أدوات مكتبيّة ومطبوعات
٦٦٣٥٧١٩	١٢٨٠٧٥٢٥	عمولة مندوبي المبيعات وخدمة العملاء و استعلام ميداني
١٢٦٩٩٦٥٥	(٤٠١١٤٦٦)	آخرى
<u>١٤٠٢٠٦٨٣٤</u>	<u>١٣٦٣٩٨٥٤٣</u>	

- ٢٩ - (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

٢٠١٧ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ٣٠ سبتمبر

بالجنيه المصري

٢٨٢٨٨٠٦٩	١٤٧٤١٦٧٦
٥٩٦٤٩٠	-
(١٤٥٩٢٦٢٠)	(٦٢٣١٩٤٩)
(١٨٧٠٢٠٣٩)	(٢٦٢٦٢٠٧١)
٦٥٥٠٧٩	٤٠٥٢٩٠٦
(٣٧٥٥٠٢١)	(١٣٦٩٩٤٣٨)

أرباح تقييم الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية وارباح عمليات النقد الاجنبى

أرباح بيع اصول ثابتة

(المكون) مخصصات أخرى

إيجار الأصول التي يستأجرها البنك

إيرادات (مصروفات) أصول التملكتها للبنك

- ٣٠ - نسبة السهم الاساسي من حصة المساهمين في صافي أرباح العام

يحسب نسبة السهم في الربح بقسمة صافي الارباح الخاصة بمساهمي البنك على المتوسط المرجح للاسهم العادي المصدرة خلال الفترة بعد استبعاد متوسط الاسهم التي أعاد البنك شرائها ويحتفظ بها ضمن أسهم الخزينة

٢٠١٧ ٣٠ سبتمبر	٢٠١٨ ٣٠ سبتمبر
٢٧٥٠١٥١٩١	٢١٣١٧٩٢٧٧
(٢٦١٧٨٩٩٤)	(٢١٣١٧٩٢٨)
(١٥٥٤٩٧١٤)	(١١٥٢٣٧٨٩)
٢٣٣٢٨٦٤٨٣	١٨٠٣٣٧٥٦٠
٢٣٨٨٧٥٠٠٠	٢٥٠٨١٨٧٥٠
٠,٩٨	٠,٧٢

بالجنيه المصري

صافي ربح الفترة

يخصم نسبة العاملين وفقاً لقائمة التوزيعات المقترحة

يخصم نسبة اعضاء مجلس الادارة وفقاً لقائمة التوزيعات المقترحة

صافي الربح القابل للتوزيع على مساهمي البنك

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

نسبة السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة

- ٣١ - ارتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات الرأسمالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ المركز المالي مبلغ ٨٠,٣٢٧,٧٠٩ جنيه مصرى وذلك طبقاً لما يلى :-

المتبقي ولم يطلب	المبلغ المسدد	قيمة الارتباط	جنيه مصرى
٥٧٥٢٣٨٠٠	(١٥٧٧٤٠٠٠)	٧٣٢٩٧٨٠٠	قطعة أرض بالعاصمة الادارية
٤٥٩٠٤٦٦	(١٥٢٥٤٨٠٥٩)	١٥٧١٣٨٥٢٥	مبني المركز الرئيسي بالمهندسين
١١١٧٦٤٢٤	(٣٠٢٩٨٢٧٥)	٤١٤٧٤٦٩٩	تجهيزات الفروع الجديدة
٧٠٣٧٠١٩	-	٧٠٣٧٠١٩	الالتزامات عن عقود إيجار
٨٠٣٢٧٧٠٩	(١٩٨٦٢٠٣٣٤)	٢٧٨٩٤٨٠٤٣	

٣٢- أسعار العائد المطبقة خلال الفترة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول ١٢,٦٩٪ و على الالتزامات ٩,٣٤٪.

٣٣- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة و تتمثل طبيعة أهم المعاملات الجوهرية وأرصدقها في تاريخ المركز المالي فيما يلي:-

٢٠١٧ ديسمبر ٣١

٢٠١٨ سبتمبر ٣٠

بالملايين جنية مصرى

٦٤١١٤	٨٩٧٣
٥٣٤٣٢	٥٣٤٣٢
٦٢٦	١٠٧٧
٩٤٣٨٥	٢٦٥٢٨١
٨٨٦٣٨٥	٨٩٥٧٢٥
٢١١٣٢٧٨	٢١٠٦٥٢٢

<u>طبيعة المعاملات</u>
أرصدة لدى البنك
استثمارات مالية في شركات شقيقة
ودائع العملاء
أرصدة مستحقة للبنك
قرض مساند من بنك الاتحاد الوطني - ابوظبي
الالتزامات عرضية وارتباطات

#### ٤- الموقف الضريبي

##### أولاً: الضريبة على أرباح شركات الأموال

السنوات منذ بدء النشاط حتى سنة ٢٠٠٤ تم الرابط الضريبي وفقاً لقرارات لجان الطعن ولجان إنهاء المنازعات الضريبية القضائية وسدلت الضرائب المستحقة عن تلك الفترة بالكامل.

##### ٢٠٠٦/٢٠٠٥

تم إخطار البنك بنموذج ١٩ بضريبة قدرها ٥٣٧ ألف جنيه ، تم الطعن فيه وتم إنهاء الخلاف أمام اللجنة الداخلية وأسفر الخلاف عن ضريبة قدرها ١٤٥ ألف جنيه وجارى التسوية من الرصيد الدائن المستحق للبنك.

##### ٢٠٠٨/٢٠٠٧

تم إخطار البنك بنموذج ١٩ بضريبة قدرها ١٠٧,٥٠ مليون جنيه وتم الطعن فيه و إحالته للجنة الطعن المختصة التي أصدرت قرارها بإعادة الفحص وإبداء الرأي في الخلاف الخاص بمخصص القروض وإخطار اللجنة به ، فتم إنهاء الخلاف صلحاً مع المركز مما أسفر عن خسائر مرحلة قدرها ٤٧ مليون جنيه بعد ترحيل خسائر السنوات ٢٠٠٥ / ٢٠٠٦ يحق للبنك ترحيلها للسنوات التالية ، وكذا ضريبة على الأوعية المستقلة قدرها ١٤٢ ألف جنيه قام البنك بسدادها.

##### ٢٠١٤/٢٠٠٩

تم إخطار البنك بنماذج ١٩ عن السنوات ٢٠١٤/٢٠٠٩ و تم الطعن عليها و جاري إنهاء الخلاف أمام اللجنة الداخلية و من المتوقع أن يسفر الفحص الضريبي عن سنوات ٢٠١٤/٢٠٠٩ ضريبة قدرها إحدى عشر مليون جنيه و ضريبة قدرها ٤ مليون جنيه عن أوعية مستقلة وهذا بخلاف مبلغ ١٠,٥ مليون جنيه ضريبة اضافية عن عام ٢٠١٤ ، مكون لهم مخصص بالكامل.  
علمًا بأن البنك قام بسداد مبلغ عشرة ملايين جنيه من تحت حساب الضريبة للسنوات ٢٠١٤ / ٢٠٠٩ .

##### ٢٠١٥

تم تقديم الإقرارات الضريبية وفقاً لأحكام القانون وجارى الفحص من المتوقع أن يسفر الفحص عن ضريبة قدرها ١ مليوني جنيه ومكون لها مخصص بذات القيمة.

##### ٢٠١٧/٢٠١٦

تم تقديم الإقرارات الضريبية وفقاً لأحكام القانون ولم تقم المأمورية بالفحص حتى تاريخه ، من المتوقع أن يسفر الفحص عن ضريبة قدرها ٣,٢ مليون جنيه ومكون لها مخصص بذات القيمة.

• بلغ سعر ضريبة الدخل الفعلي خلال السنة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ نحو ٤٨,٨٣ %

### ثانياً: الضريبة على إيرادات رؤوس الأموال المنقولة

السنوات منذ بدء النشاط حتى سنة ٢٠٠٤

تم الربط الضريبي وفقاً لقرارات لجان الطعن ولجان إنهاء المنازعات الضريبية القضائية وسدلت الضرائب المستحقة عن تلك الفترة بالكامل.

الفترة من ٢٠٠٥/١١ إلى ٢٠٠٥/٦/٣٠

تم إخطار البنك بنموذج ١٨ بضريبة قدرها ١٣٢ ألف جنيه تم وتم إنهاء الخلاف أمام اللجنة الداخلية وأسفر الخلاف عن ضريبة قدرها ٨٤ ألف جنيه وجارى التسوية

### غرامات التأخير

السنوات من ١٩٩٤ إلى ٢٠٠٢

بلغت غرامات التأخير عن السنوات ١٩٩٤/٢٠٠٢ بمبلغ ٢٤,٧ مليون جنيه تم سدادها بالكامل.

### ثالثاً: الضريبة على الدعمة النسبية

السنوات حتى يونيو ٢٠٠٦

يقوم البنك باحتساب ضريبة الدعمة وتوريدها بانتظام وفقاً لأحكام القانون، وقد قامت مأمورية الضرائب المختصة بفحص دفاتر ومستندات فروع البنك حيث تم الاتفاق باللجنة الداخلية وتم سداد الضرائب بالكامل من واقع اللجنة الداخلية وتم احالة نقاط الخلاف الى لجنة الطعن المختصة ومن المتوقع طبقاً لرأي المستشار الضريبي أن تسفر الخلافات الضريبية المتداولة عن فروق ضريبية مستحقة السداد بمبلغ ١٦,٧٦٥ مليون جنيه مكون لها مخصص بالكامل

السنوات من أغسطس ٢٠٠٦ / مارس ٢٠١٣

تم فحص كافة الفروع في ضوء أحكام القانون ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ المعدل لأحكام القانون ١١١ لسنة ١٩٨٠ وقد أسفر الفحص عن فروق ضريبية قدرها ٣٥,٤٢ مليون جنيه قتم الطعن عليها وتم التصالح مع المركز وأسفر الخلاف عن ضريبة قدرها ٤ مليون جنيه قام البنك بسدادها.

السنوات من أبريل ٢٠١٣ / ديسمبر ٢٠١٥

تم فحص كافة الفروع في ضوء أحكام القانون ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ المعدل لأحكام القانون ١١١ لسنة ١٩٨٠ وقد أسفر الفحص عن فروق ضريبية قدرها ١٥٧٩ ألف جنيه علماً بأن البنك قام بسداد مبلغ ٢ مليون جنيه من تحت حساب تلك الضريبة.

السنوات من يناير ٢٠١٦ / آخر ديسمبر ٢٠١٧

جارى الفحص و مكون لها مخصص بنحو ٤ ملايين جنيه طبقاً لرأى المستشار الضريبي.

#### رابعاً: ضريبة كسب العمل

السنوات من ١٩٩٩ إلى ١٩٩٨ تم الربط الضريبي وفقاً لقرار اللجنة الداخلية وقرار لجنة الطعن وسدت الضرائب المستحقة عن تلك السنوات بالكامل.

السنوات من ١٩٩٩ إلى ٢٠٠٥ بلغت مطالبات الضريبة على المرتبات و ما فى حكمها عن السنوات ١٩٩٩/٢٠٠٥ بـ٤,٦ مليون جنيه تم إحالتها الى اللجنة الداخلية المختصة لتصبح الضريبة واجبة الأداء ٢,٣ مليون جنيه قام البنك بسدادها خلال الربع الثاني من عام ٢٠١٣ و بذلك أنهى البنك خلافه مع مصلحة الضرائب حتى عام ٢٠٠٥ فيما عدا خلاف قدره ٢٥ ألف جنيه عن عام ٢٠٠٤ متداول امام لجنة الطعن ومسددة

سنة ٢٠١٢/٢٠٠٦ أخطرت المأمورية البنك بمطالبة بفارق ضريبة تقديرية بـ٢٣ مليون جنيه ، تم الاعتراف عليها والخلاف متداول امام اللجنة الداخلية وأصدرت اللجنة الداخلية قرار بإعادة الفحص وجارى تقديم المستندات و من المتوقع أن يسفر الفحص عن ضريبة ٩ مليون جنيه مكون لها مخصص بالكامل.

سنة ٢٠١٦/٢٠١٣ تم تقديم التسويات الضريبية و لم تقم المأمورية بالفحص بعد و من المتوقع أن يسفر الفحص عن فروق ضريبية مستحقة قدرها ٧,٥ مليون جنيه مكون لها مخصص بالكامل.

سنة ٢٠١٧ من المتوقع أن يسفر الفحص عن فروق ضريبية قدرها ٣ ملايين جنيه.

#### غرامات التأخير

أخطرت المأمورية البنك بغرامات تأخير مستحقة عن السنوات ١٩٩٩/٢٠٠٥ قدرها ١,٩ مليون جنيه تم الاعتراف عليها وجارى إعادة احتسابها بالمأمورية ومكون لها مخصص بالكامل.

#### ٣٥ - أرقام المقارنة

يتم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً.