

بنك الإتحاد الوطنى - مصر

(شركة مساهمة مصرية)

تقرير الفحص المحدود

والقوائم المالية الدورية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

بنك الإتحاد الوطنى - مصر  
(شركة مساهمة مصرية)

تقرير الفحص المحدود  
والقوائم المالية الدورية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

الصفحة	المحتويات
٣	تقرير الفحص المحدود
٤	فهرس القوائم المالية والايضاحات
٥	قائمة المركز المالى
٦	قائمة الدخل
٧-٨	قائمة التدفقات النقدية
٩	قائمة التغير فى حقوق الملكية
١٠-٦٤	الإيضاحات المتممة للقوائم 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 ٣١ مارس ٢٠١٨ وكذا قوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية، وتتنحصر 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 والمؤدى 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 نبيدي 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 بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي لبنك الإتحاد الوطني مصر " شركة مساهمة مصرية" في ٣١ مارس ٢٠١٨ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف 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.

### مراقبا الحسابات

حسام الدين عبد الوهاب أحمد

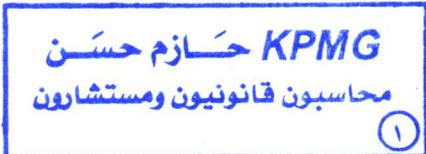
KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون  
رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية (٣٨٠)



سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٨٨)  
سجل البنك المركزي المصري رقم (١٩١)

Moore Stephens Egypt



القاهرة في ١٢ مايو ٢٠١٨

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

بنك الإتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)  
قائمة المركز المالي في ٣١ مارس ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	إيضاح	بالجنيه المصري
<b>الأصول</b>			
٧١٧.٦٦٧٥٠	١٧٢٥٦٧٦٩٩٨	(٦)	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٣٥٢٦٩٦٥١٢٥	٢١٧٢٢٩٥٦٣٠	(٧)	أرصدة لدى البنوك
٩٩٢٣.٢٢٩٩٢	٩٥٣٣٦٧٠٥٧١	(٨)	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
٧١١٧٧١٠	٢٠٤٢٤٦٢٦	(٩)	أصول مالية بغرض المتاجرة
٩٤٤٤٧٤٣٦٩٩	١٠٤٤٢٩٥٦٠٦٠	(١١)	قروض وتسهيلات للعملاء
<b>استثمارات مالية</b>			
٢٠٠٦٣٠٧٨٢	١٧٦٢٠٢٤٨١	(١٠)	متاحة للبيع
٣٩٧٢١٦٦١٠٦	٣٩٠٠٧٠٤٦١٤	(١٠)	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥٣٤٣١٨٤١	٥٣٤٣١٨٤١	(١٠)	استثمارات في شركات شقيقة
٣٤٨٤٣٣٩٦	٣٢٨٣٩٦٤٧	(١٢)	أصول غير ملموسة
٤١١٠٨٦٤٩٤	٤٩١١٣٠١٩٧	(١٣)	أصول أخرى
٤٠٣٠٨٤٦١٣	٣٩٤٣٣٠٤٢٢	(١٥)	أصول ثابتة
<b>٢٨٦٩٤١٥٩٥٠٨</b>	<b>٢٨٩٤٣٦٦٣٠٨٧</b>		<b>إجمالي الأصول</b>
<b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>			
٥١٩٤١٤٠٩٩	١٠٧٦٨٧٢٢١٠	(١٦)	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٤٥٤٥٨٧٩٨١٣	٢٤٢١٥٩٧٢٠٤٢	(١٧)	ودائع العملاء
٨٩٣٦٥٦٥٣٤	٨٨٩٠٦٨٣٢٧	(١٨)	قروض طويلة الاجل
٤١٠٦٩٣١٧٢	٤٢٣٠١٢٣١٠	(١٩)	التزامات أخرى
١٠٨٣١٧٩٥٨	١١٤٦٦٢١٦٠	(٢٠)	مخصصات أخرى
٢٥٣٦٦٦	٢٥٣٦٦٦	(١٤)	التزامات ضريبية مؤجلة
<b>٢٦٤٧٨٢١٥٢٤٢</b>	<b>٢٦٧١٩٨٤٠٧١٥</b>		<b>إجمالي الالتزامات</b>
<b>حقوق الملكية</b>			
١٤٠٤٥٨٥٠٠٠	١٤٠٤٥٨٥٠٠٠	(٢١)	رأس المال المنفوع
-	٧٠٢٢٩٢٥٣		المسدد من تحت حساب زيادة رأس المال
٣٢٧٨٠٩٤٣٩	٣٦٠٦٥٢٠٣١	(٢١)	احتياطيات
٤٨٣٥٤٩٨٢٧	٣٨٨٣٥٦٠٨٨	(٢١)	أرباح محتجزة
<b>٢٢١٥٩٤٤٢٦٦</b>	<b>٢٢٢٣٨٢٢٣٧٢</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<b>٢٨٦٩٤١٥٩٥٠٨</b>	<b>٢٨٩٤٣٦٦٣٠٨٧</b>		<b>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية</b>

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

تقرير الفحص المحدود مرفق،

العضو المنتدب

إيهاب السويركي

رئيس مجلس الإدارة

نهيان مبارك آل نهيان

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد نصر عابدين

بنك الإتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)  
قائمة الدخل عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	إيضاح	بالجنيه المصري
٥٧٦ ١١٥ ٠١٥	٧٧٥ ١٨٦ ٤٦٩	(٢٤)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
( ٣٨٨ ٢٩٦ ١٥١)	( ٥٦١ ١٣١ ٠٥٥)	(٢٤)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١٨٧ ٨١٨ ٨٦٤	٢١٤ ٠٥٥ ٤١٤		صافي الدخل من العائد
٤١ ٢٤٦ ٣٥٣	٥٣ ٤٣٣ ١٤٧		إيرادات الأتعاب والعمولات
(٢ ٧٣٨ ٥٨٥)	(٤ ٨٥٦ ٦٤٠)		مصروفات الأتعاب والعمولات
٣٨ ٥٠٧ ٧٦٨	٤٨ ٥٧٦ ٥٠٧		صافي الإيرادات من الأتعاب والعمولات
-	٢٧ ٢٧٠	(٢٥)	توزيعات أرباح
( ٤٨ ٥١٣)	١ ٣٩٠ ٣٦٠	(٢٦)	صافي دخل المتاجرة
١٦ ٩٤٦ ١٥٩	١٢ ٣٤٠ ٧١٨	(٢٧)	أرباح الاستثمارات المالية
(٢٣ ٣٠٦ ١٣٤)	(٥٤ ٦٧٢ ٣٩٣)	(١١)	(عبء) الأضمحلال عن خسائر الائتمان
(٨٥ ٧٤٨ ٧٩٨)	(٩٥ ٩٨٧ ٩٢٩)	(٢٨)	مصروفات إدارية وعاملين
(٥ ٨١٠ ٥٥٧)	(٢ ٥٥٢ ٦٠٩)	(٢٩)	مصروفات تشغيل أخرى
١٢٨ ٣٥٨ ٧٨٩	١٢٣ ١٧٧ ٣٣٨		الربح قبل ضرائب الدخل
(٤٩ ٨٤١ ٧٣٨)	(٦٣ ١٣٥ ١٨٧)	(١٤)	مصروفات ضرائب الدخل
٧٨ ٥١٧ ٠٥١	٦٠ ٠٤٢ ١٥١		صافي أرباح الفترة
٠,٢٨	٠,٢٠	(٣٠)	ربحية السهم (جنيه / سهم)

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

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	إيضاح	بالجنيه المصري
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
١٢٨ ٣٥٨ ٧٨٩	١٢٣ ١٧٧ ٣٣٨		صافي الأرباح قبل الضرائب
			<b>تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
٧ ١٣٧ ٢٥٧	١٥ ٢٠٢ ٩٧٣	١٢,١٥	إهلاك واستهلاك
١٠ ٠٣٠ ٦٣٥	٦ ٣٩٦ ٢٠٧	٢٠	رد المكون المخصصات الأخرى
٣ ٠٣١ ٢٤٦	٤٦ ٠٧٨	٢٠	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
-	(٢٧ ٢٧٠)	٢٥	توزيعات أرباح
١٤٨ ٥٥٧ ٩٢٧	١٤٤ ٧٩٥ ٣٢٦		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			<b>صافي النقص (الزيادة) في الأصول والزيادة (النقص) في الالتزامات</b>
١ ٠١٣ ٣٠٩ ٧٧٧	(٥٩٣ ٩٠١ ٣٢٣)	٧	أرصدة لدى البنوك
(٥٣٦ ٤١٣ ٥٥٧)	(١ ٠٧٠ ٨٦٧ ٣٨٩)	٦	أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(٢ ٠٣٦ ٨٣٤ ٣٩٩)	(٢٦٥ ٢٢٠ ٥٣٤)	٨	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
١٠ ١٥٢ ٦٩٢	(١٣ ٣٠٦ ٩١٦)	٩	أصول مالية بغرض المتاجرة
(٤٤٨ ١١٥ ٦٠٨)	(٩٩٩ ١٤٤ ٤٩٨)	١١	قروض وتسهيلات لعملاء
(٥١ ٨٣٠ ٧١٢)	(٤٢ ١١٤ ٦٧٧)	١٣	أصول أخرى
٦٦٥ ٨٥٨ ٤٨٠	٥٥٧ ٤٥٨ ١١١	١٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٨٢ ٣٠٤ ٥٥٠	(٣٢٩ ٩٠٧ ٧٧١)	١٧	ودائع العملاء
(٢٧ ٦٠٦)	(٩٨ ٠٨٣)	٢٠	المستخدم من المخصصات الأخرى
٢٢٥ ١٤٢ ٨٣٠	(٤٩ ٦٤٨ ٤٣٨)	١٨	التزامات أخرى
(٤٠ ٧٨٨ ٨٠٨)	(٤٧ ٨٩٧ ٨٣٥)		ضرائب الدخل المسددة
(١٦٨ ٦٨٤ ٤٣٤)	(٢٧ ٠٩ ٨٥٤ ٠٢٧)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التشغيل

٢٠١٧ مارس ٣١	٢٠١٨ مارس ٣١	إيضاح	بالجنيه المصري
<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>			
(٢٣ ١٨٨ ٦٨٢)	(٤٢ ٣٧٤ ٠٥٩)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
١٣٣ ٧٧٩ ٣٦٥	٧٣ ٦٢٨ ٦٠٠	١٠	إسترداد الاستثمارات المالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(١٧ ٥٥١ ٥٧٢)	١٦ ٧١٧ ٤٨١	١٠	مشتريات استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وصافي حركة الاستثمارات المتاحة للبيع والشقيقة
-	٢٧ ٢٧٠	٢٥	توزيعات أرباح محصلة
٩٣ ٠٣٩ ١١١	٤٧ ٩٩٩ ٢٩٢		صافي التدفقات النقدية المتاحة من أنشطة الاستثمار
<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>			
(٤٨٨ ٩١٧)	(٤ ٥٨٨ ٢٠٧)	١٩	المدفوع من قروض أخرى
(١٧ ٥١٦ ٩١٨)	(٤٦ ٤٦٨ ٧٣٧)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(١٨ ٠٠٥ ٨٣٥)	(٥١ ٠٥٦ ٩٤٤)		صافي التدفقات النقدية المتاحة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
(٩٣ ٦٥١ ١٥٨)	(٢ ٧١٢ ٩١١ ٦٧٩)	٢٢	صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية
٤ ٨٣٧ ٢٧٧ ٤٨٨	٣ ٧٢٤ ٩٧١ ١٥٠	٢٢	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٤ ٧٤٣ ٦٢٦ ٣٣٠	١ ٠١٢ ٠٥٩ ٤٧١		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية
<b>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:</b>			
٢ ٠٢٨ ٦٨٤ ٥٨٨	١ ٧٢٥ ٦٧٦ ٩٩٨	٦	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢ ٨٦٢ ٧٧٧ ٩٤٠	٢ ١٧٢ ٢٩٥ ٦٣٠	٧	أرصدة لدى البنوك
٧ ٧٩٢ ٩٤٠ ٤٥٦	٩ ٨٧٢ ٨٠٠ ٤١١	٨	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
(١ ٠٩٢ ٨٩١ ٦٦٩)	(١ ٣٧٨ ٦٥٦ ٢٣٣)		أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٦٠٩ ٠٠٠ ٠٠٠)	(١ ٩١٤ ٢٤٢ ٧٥٥)		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٦ ٢٣٨ ٨٨٤ ٩٨٥)	(٩ ٤٦٥ ٨١٤ ٥٨٠)		أذون الخزائنة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٤ ٧٤٣ ٦٢٦ ٣٣٠	١ ٠١٢ ٠٥٩ ٤٧١		النقدية وما في حكمها

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

		بالجنه المصري			
	الإجمالي	أرباح محتجزة	الإحتياطيات	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع
الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧	١ ٨٣٥ ٩٠٨ ٩٩٩	٣٣٠ ٧٤٦ ٤٩١	١٦٧ ٤٦٢ ٥٠٨	٦٣ ٧٠٠ ٠٠٠	١ ٢٧٤ ٠٠٠ ٠٠٠
الأرصده في ايناير ٢٠١٧ قبل التوزيع	١ ٢ ٩٥٧ ٥١٩	-	١٢ ٩٥٧ ٥١٩	(٦٣ ٧٠٠ ٠٠٠)	٦٣ ٧٠٠ ٠٠٠
زيادة رأس المال	٧٨ ٥١٧ ٠٥١	٧٨ ٥١٧ ٠٥١	-	-	-
صافي ارباح التغير في القيمة العادله للاستثمارات الماليه المتاحه للبيع	-	(٤ ٠٤٥ ٥٢٣)	٤ ٠٤٥ ٥٢٣	-	-
صافي الربح حتى ٣١ مارس ٢٠١٧	١ ٩٢٧ ٣٨٣ ٥٦٩	٤٠٥ ٢١٨ ٠١٩	١٨٤ ٤٦٥ ٥٥٠	-	١ ٣٣٧ ٧٠٠ ٠٠٠
محول من الارباح المحتجزة	(٧٤ ٨٤١ ٩٥٣)	(٧٤ ٨٤١ ٩٥٣)	-	-	-
الإجمالي	-	(١٧ ٥١٦ ٩١٨)	١٧ ٥١٦ ٩١٨	-	-
توزيعات أرباح عام ٢٠١٦ ( حصة العاملين ومجلس الادارة )	-	(٥ ٣٣١ ١٨٠)	٥ ٣٣١ ١٨٠	-	-
المحول إلى الإحتياطي القانوني	-	(٦٦ ٨٨٥ ٠٠٠)	-	٦٦ ٨٨٥ ٠٠٠	-
المحول إلى الإحتياطي الراسمالي	-	٢٩٠ ٦٤٢ ٩٦٨	٢٠٧ ٣١٣ ٦٤٨	٦٦ ٨٨٥ ٠٠٠	١ ٣٣٧ ٧٠٠ ٠٠٠
المسدد من تحت زيادة رأس المال	٢ ٢١٥ ٩٤٤ ٢٦٦	٤٨٣ ٥٤٩ ٨٢٧	٣٢٧ ٨٠٩ ٤٣٩	-	١ ٤٠٤ ٥٨٥ ٠٠٠
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٧	(٥ ٦٩٥ ٣٠٨)	-	(٥ ٦٩٥ ٣٠٨)	-	-
الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨	٦٠ ٠٤٢ ١٥١	٦٠ ٠٤٢ ١٥١	-	-	-
الأرصده في ايناير ٢٠١٨ قبل التوزيع	٢ ٢٧٠ ٢٩١ ١٠٩	٥٤٣ ٥٩١ ٩٧٨	٣٢٢ ١١٤ ١٣١	-	١ ٤٠٤ ٥٨٥ ٠٠٠
صافي ارباح التغير في القيمة العادله للاستثمارات الماليه المتاحه للبيع	(٤٦ ٤٦٨ ٧٣٧)	(٤٦ ٤٦٨ ٧٣٧)	-	-	-
صافي الربح حتى ٣١ مارس ٢٠١٨	-	(٣٧ ٩٤١ ٤١٠)	٣٧ ٩٤١ ٤١٠	-	-
الإجمالي	-	(٥٩٦ ٤٩٠)	٥٩٦ ٤٩٠	-	-
توزيعات أرباح عام ٢٠١٧ ( حصة العاملين ومجلس الادارة )	-	(٧٠ ٢٢٩ ٢٥٣)	-	٧٠ ٢٢٩ ٢٥٣	-
المحول إلى الإحتياطي القانوني	-	(٧٠ ٢٢٩ ٢٥٣)	-	٧٠ ٢٢٩ ٢٥٣	-
المحول إلى الإحتياطي الراسمالي	-	٣٨٨ ٣٥٦ ٠٨٨	٣٦٠ ٦٥٢ ٠٣١	٧٠ ٢٢٩ ٢٥٣	١ ٤٠٤ ٥٨٥ ٠٠٠
مسدد من تحت حساب زيادة رأس المال	٢ ٢٢٣ ٨٢٢ ٣٧٢	٣٨٨ ٣٥٦ ٠٨٨	٣٦٠ ٦٥٢ ٠٣١	٧٠ ٢٢٩ ٢٥٣	١ ٤٠٤ ٥٨٥ ٠٠٠
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٨	-	-	-	-	-

١- معلومات عامة

- يقدم بنك الاتحاد الوطني مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال ٤٣ فرعاً ووحدة مصرفية ويوظف ١١٦٥ موظفاً في ٣١ مارس 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 ٤٣ فرع والبنك مدرج في البورصة المصرية .
- بتاريخ ١٣ يناير ٢٠٠٧ قررت الجمعية العامة غير العادية تغيير اسم البنك إلي 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 محافظة الجيزة.
- بتاريخ ١٣ مارس ٢٠١٠ قررت الجمعية العامة غير العادية تغيير المركز الرئيسي للبنك ليصبح محافظة القاهرة.
- بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠١٦ قررت الجمعية العامة غير العادية تغيير المركز الرئيسي للبنك ليصبح محافظة الجيزة.
- بتاريخ ١٢ مايو ٢٠١٨ وافق مجلس الإدارة على اعتماد القوائم المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨.

٢- 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 الملحق بها الصادرة في إبريل ٢٠٠٩ والمتفقة مع المعايير المشار إليها، وعلى أساس التكلفة التاريخية معجلة 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.

**ب- الشركات التابعة والشقيقة**  
**ب/١ - الشركات التابعة**

هي الشركات بما في ذلك المنشآت ذات الاغراض 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 الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة .

**ب/٢ - الشركات الشقيقة**

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذا مؤثرا عليها ولكن لا يصل الى حد السيطرة ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% الى ٥٠% من حقوق التصويت . يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ؛ ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوت حقوق ملكية مصدرة و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناه ؛ وذلك في تاريخ التبادل مضافا اليها اية تكاليف تُغزى مباشرة لعملية الاقتناء؛ ويتم قياس صافي الاصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناه القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ؛ بغض النظر عن وجود أية حقوق للاقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار اليه ؛ يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند ايرادات (مصرفات) تشغيل أخرى .  
و تتم المحاسبة عن الشركات الشقيقة في القوائم المالية للبنك بطريقة حقوق الملكية و تثبت توزيعات الارباح عند اعتمادها خصما من القيمة العادلة المثبتة بالاصول.

**ج- 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 بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة.

د- ترجمة العملات الأجنبية

د-١ عملة التعامل والعرض

يتم عرض القوائم المالية للبنك بالجنيه مصري 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 بالعملات الأخرى في نهاية الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية:-

- صافى دخل المتاجرة أو صافى الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الالتزامات بغرض المتاجرة.

- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة.

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التقييم في القيمة العادلة المتعلقة بأدوات حقوق الملكية المصنفة كاستثمارات مالية متاحة للبيع (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية متاحة للبيع).

- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

#### هـ- الأصول المالية

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

#### هـ- ١ الأصول المالية المبنوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

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

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

• عند إدارة بعض الاستثمارات ، مثل الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقا 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 .

• الادوات المالية ، مثل أدوات الدين المحتفظ بها ، التي تحتوي 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 مبنوية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في قائمة الدخل "بند صافي الدخل من الادوات المالية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر"

- لا يتم إعادة تبويب أية مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريانها ، كما لا يتم إعادة تبويب أية اداة مالية نقلا من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الاداة قد تم تخصيصها بمعرفة البنك عند الاعتراف الاولى كأداة تقييم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

#### هـ- ٢ القروض والمديونيات

- تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست 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 نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
  - الأصول التي بوبها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولى بها.
  - الأصول التي لم يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.

#### ٣- هـ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المالية المحتفظ 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 توييب كل المجموعة على أنها متاحة للبيع إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق باستثناء حالات الضرورة.

#### ٤- هـ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تمثل الاستثمارات المتاحة للبيع أصولاً مالية غير مشتقة تكون هناك النية للاحتفاظ بها لمدة غير محددة، وقد يتم بيعها استجابة للحاجة إلى السيولة أو التغييرات في أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم ويتم قياس المدرج فيها بالقيمة العادلة ونتيجة عدم وجود سوق نشط للغير المدرج منها وانخفاض نسبة المساهمة فإنه يتم قياسها بالتكلفة نظراً لتعذر قياسها بالقيمة العادلة.

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

- يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، والاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- يتم الاعتراف أولاً بالأصول المالية التي لا يتم توييبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم توييبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل بند صافي دخل المتاجرة.
- يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدى في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالى أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية الى طرف آخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء منحتها التعاقدية.
- يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة للقروض والمديونيات والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغييرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في الفترة التي تحدث فيها، بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغييرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته، عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتركمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة 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 المالى أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم. ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة، أو تحليل التدفقات النقدية المخضومة، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة 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) نقلاً من مجموعة الأدوات المتاحة للبيع إلى مجموعة القروض والمديونيات أو الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - كل حسب الأحوال - وذلك عندما تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق. وتتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك 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 المتبقي 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 المتبقي 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 بيع الأصل أو التصرف فيه، عندئذ 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 للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدره 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 التغيير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترى للأصل في تاريخ التغيير في التقدير.

#### و- المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في أن 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.

### ز- 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 المعلنة 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.

### ح- الاعتراف بأرباح وخسائر اليوم الاول 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 أسعار أو معدلات اسواق معلنة ويتم الاعتراف الاولي 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 الأرباح والخسائر بالفرق بين سعر المعاملة والمبلغ الناتج من النموذج، الذي يعرف " بأرباح وخسائر اليوم الاول " 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 الى أن يتم التمكن من تحديد القيمة العادلة للاستخدام مدخلات اسواق معلنة، أو بتحقيقها عند تسوية المعاملة، ويتم قياس الاداة لاحقاً بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف في الحال في قائمة الدخل بالتغيرات اللاحقة في القيمة العادلة.

### ط- إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند " عائد القروض والإيرادات المشابهة " أو " تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة " بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض 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 المتوقع 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 بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

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

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القروض لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة وبحد 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.

#### ى-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 المديونيات غير المنتظمة أو المضحلة 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 مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح 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 بأتعاب 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 أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال المعاملة المعنية. ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداة الخدمة. ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التي يتم أداة الخدمة فيها.

#### ك-إيرادات توزيعات الأرباح

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

#### ل - اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

#### م-اضمحلال الأصول المالية

##### م-١-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 مضحلة ويتم تحمل خسائر الاضمحلال، عندما يكون هناك دليل موضوعي على اضمحلال 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 الاضمحلال أيًا مما يلي:-

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المقترض أو دخول في دعوى أو إعادة تصفية هيكل التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض.

- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.
  - 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 الأولي 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 اثني عشر شهراً.
- 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 يراعى 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 لتقدير 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 عندئذ 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 مخصومة 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 المحتفظ 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، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك.
- ولأغراض تقدير اضمحلال على مستوى إجمالي يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك أخذاً في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة. وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة.
- وعند تقدير اضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية، يتم تقدير 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، مثال ذلك 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 لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية.

#### م-٢ 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، ويعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المتراكمة من حقوق الملكية ويعترف به في قائمة الدخل، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يعترف 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 بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل.

#### ن- الاستثمارات العقارية

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

#### س- الأصول غير الملموسة

##### س- برامج الحاسب الآلي

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

يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية.

يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاث سنوات.

#### ع- الأصول الثابتة

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

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل 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 التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية، كالتالي:-

#### معدل الإهلاك

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

مصروفات إعداد وتجهيز الفروع يتم استهلاكها على مدي خمس سنوات أو مدة عقد الإيجار أيهما أقل.

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل ميزانية، وتعديل كلما كان ذلك ضروري. ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغييرات 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 الإستخدامية للأصل أيهما أعلى، ويتم تحديد أرباح وخسائر الإستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

#### ف - اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

#### ص - 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.

#### ص-١ الاستئجار

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 ويهلك على مدار العمر الانتاجي المتبقي من العمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة.

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

#### ص-٢ التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجير تمويلياً في حال تواجدها، 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 الإهلاك عن الفترة . ويرحل في الميزانية الفرق بين إيرادات الإيجار المعترف به في قائمة الدخل وبين إجمالي حسابات عملاء الإيجار التمويلي وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والتأمين على قائمة الدخل عند تحملها إلى المدى الذي لا يتم تحميله على المستأجر.

وعندما توجد أدلة موضوعية على أن البنك لن يستطيع تحصيل كل أرصدة مديني الإيجار التمويلي، يتم تخفيضها إلى القيمة المتوقعة 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 إيرادات الإيجار ناقصاً أية خصومات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

#### ق- النقدية وما في حكمها

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

#### ر- المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلاي 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 متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات. ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة.

ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

## ت- مزايا العاملين

### ت-١ التزامات المعاشات

يقوم البنك بإدارة 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 حكومي لدفع مزيد من الاشتراكات إذا لم تكن المنشأة تحتفظ بأصول كافية لدفع كافة مزايا العاملين المتعلقة بخدمتهم في الفترات الحالية والسابقة.

يقوم البنك بالنسبة لنظم الاشتراك المحدد بسداد اشتراكات الى لوائح تأمينية للمعاشات في القطاع العام أو الخاص على اساس تعاقد اجباري أو تطوعي، ولا يوجد على البنك اية التزامات اضافية تلى سداد الاشتراكات. ويتم الاعتراف بالاشتراكات ضمن مصروفات مزايا العاملين عند استحقاقها.

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

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

## ث- ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو 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 بضرريبة 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 لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد المركز المالي.

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع لضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع 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. ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المستهلكة، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الاقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي.

## ذ- رأس المال

### ذ-١ تكلفة رأس المال

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

### ذ-٢ توزيعات الأرباح

تثبت 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 والقالون.

### ض - أنشطة الامانة

في حالة قيام البنك بأنشطة الامانة مما ينتج عنه امتلاك أو إدارة أصول خاصة بأفراد أو أمانات اوصناديق مزايا ما بعد أنتهاء الخدمة ويتم استبعاد هذه الاصول و الأرباح الناتجة عنها من القوائم المالية للبنك حيث أنها ليست أصولاً للبنك .

### ط- أرقام المقارنة

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

### ظ- الاحداث اللاحقة لتاريخ القوائم المالية

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

- 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.

### ٣- إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة، و قبول المخاطر هو أساس النشاط المالي، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً. ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملازم بين الخطر والعائد 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 ولوضع 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.

وتتم 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 خطر 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.

### أ- خطر الائتمان ب-

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر. ويتمثل خطر 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 خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج المركز المالي مثل ارتباطات القروض. وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

- ١-ب قياس خطر الائتمان  
- القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء  
لقياس خطر الائتمان المتعلق بالقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء، ينظر البنك في ثلاثة مكونات كما يلي:-
- احتمالات الإخفاق (التأخر) (Probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية وذلك بناءً على معدل الإخفاق التاريخي لكل مجموعة متجانسة ذات خصائص ائتمانية متشابهة (بالنسبة للمؤسسات علي أساس الصناعة وبالنسبة للقروض الاستهلاكية علي أساس المنتج) حيث تم تطبيق هذا المعدل علي قروض المؤسسات ذات الجدارة الائتمانية من ٧-١ وكافة القروض الاستهلاكية، أما فيما يتعلق بقروض المؤسسات ذات الجدارة الائتمانية من ٨-١٠ فقد تم تطبيق القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقع 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 الافتراضي (Loss given default) حيث تمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدي الخسارة عند المطالبة بالدين، حيث افترض البنك أن الخسارة ستكون في حدود ١٠٠٪ من الرصيد.
  - يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء. وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم، وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربع فئات للجدارة، ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر. ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً، ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.

#### فئات التصنيف الداخلي للبنك:-

التصنيف	مللول التصنيف
١	ديون جيدة
٢	المتابعة العادية
٣	المتابعة الخاصة
٤	ديون غير منتظمة

- أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى  
بالنسبة لأدوات الدين والأذون، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندراند اند 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-ب سياسات الحد من وتجنب المخاطر  
يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز 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 مقترض، أو مجموعة مقترضين، 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 المقترض / المجموعة من قبل مجلس الإدارة وذلك عند تجاوزه حد معين.
- ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج المركز المالي، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجل. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً.
- يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً.

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:-

- الضمانات
- يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة. ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة ومن الأنواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات:-
- الرهن العقاري.
- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع.
- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان. ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال 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 المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية.

٣-ب- سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح ١/أ) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار، وبخلاف ذلك يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ المركز المالي لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح وعلى الرغم من اختلاف الطرق المطبقة فقد تبين عدم وجود اختلاف مؤثر لخسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في ٣١ مارس ٢٠١٨ لأغراض قواعد البنك المركزي المصري (إيضاح ٤/أ).

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في المركز المالي في نهاية الفترة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف وبيين الجدول التالي النسبة للبيود داخل المركز المالي المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:-

تقييم البنك

٢٠١٧/١٢/٣١		٢٠١٨/٠٣/٣١		
مخصص خسائر الاضمحلال %	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %	قروض وتسهيلات %	
١٠,٥	٨٥,٣	١١,١	٨٥,١	١- ديون جيدة
٠,٦	٥,٢	٨,٨	٥,١	٢- المتابعة العادية
٣,٢	٢,١	٢,٢	٢,٧	٣- المتابعة الخاصة
٨٥,٧	٧,٤	٧٧,٩	٧,١	٤- ديون غير منتظمة
١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠	

ساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى وجود اضمحلال طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦، واستناداً إلى المؤشرات التالية التي حددها البنك:-

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المقرض أو دخول في دعوى تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للمقرض.
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقرض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.

- اضمحلال قيمة الضمان.

- تدهور الحالة الائتمانية.

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضى الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ المركز المالي على أساس كل حالة على حدة، ويجرى 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 الاضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية.

#### ب-٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
		%		
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة حديثاً	٣	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠	٤	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	١٠٠	٤	ديون غير منتظمة

٥-١

الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	بالجنيه المصري
١٠.٣٠٩.٦٦٣.٥٩٧	٩.٨٧٢.٨٠٠.٤١١	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
		أصول مالية بغرض المتاجرة
٥٧٠.٦١٦٥	٥.٨٦٢.٥٣٦	- أدوات دين
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
٢٢١.٤٧٠.٣٧٥	٢٣٦.٧٩١.١٦٣	- حسابات جارية مدينة
٣.٦٩٦.٧٣٧.٢٩٠	٤.١٥٣.١٦٨.٣٨٤	- قروض شخصية
٩١.٢٥٥.٨٢٥	١٣٦.١٦٠.٦٤٨	- قروض تمويل شراء وحدات سكنية
٢٠.٦٥١.٢١٩	٢١.٥٢٣.٣٢١	- بطاقات ائتمان
		قروض لمؤسسات:
٢.٤٩٤.٥٤٨.٩٦٤	٢.٧٣٤.٨٣٤.٦١٢	- حسابات جارية مدينة
٢.٠٤٧.٩٠٨.٥٤٦	٢.٠٠٨.٠٩٩.٠٦١	- قروض مشتركة
١.٥٩٧.٨٤٣.٠٦٣	١.٩٢٦.٢٤١.٦٧٧	قروض مباشرة
		استثمارات مالية:
٤.١٣٠.٧١١.٩٨٧	٤.٠٤٣.٣٤٧.٠٥٤	- أدوات دين
٢٤.٦١٦.٤٩٧.٠٣١	٢٥.١٣٨.٨٢٨.٨٦٧	<b>الإجمالي</b>
		<b>البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي</b>
١.١٦١.٥٩٠.٠٠٠	١.٢٠٦.٨٤١.٦٣٤	ارتباطات عن قروض
٨٦٠.٧٩٤.٨٥٩	٨٥٠.٤٨٠.٢٨٨	خطابات الضمان
٣.٣٠١.٩٤٦.٠٠٠	٣.٢٨٤.١٣٦.٥٨٣	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك أخرى أو كفالتهم
٣.٤١٢.٥٢٧.٦٠٣	٣.٩١٧.٣٥٢.٤٨٩	الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)
٢٦.٤٩٩.٠٦٧	٥١.١٧٨.٢٨٤	التزامات محتملة أخرى
٨.٧٦٣.٣٥٧.٥٢٩	٩.٣٠٩.٩٨٩.٢٧٨	<b>الإجمالي</b>

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ مارس ٢٠١٨ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات بالنسبة لبنود داخل المركز المالي.

وكما هو مبين بالجدول السابق فإن ٤٥ % من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٥٥ %.

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:-

- ٤٤,٦ ٪ من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.
- ٨٩,٦ ٪ من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال.
- القروض العقارية التي تمثل مجموعة هامة بالمحفظة، تم تغطيتها بضمانات.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ١١٧٣ مليون جنيه بنسبة ١٠,٥ ٪ مكون مخصص وعوائد مجنبه بمبلغ ٦١١ مليون جم بنسبة ٥٢,١ ٪ منها.
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال العام.

#### ٦-١ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية.

#### قروض وتسهيلات للعملاء

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١	بالجنيه المصري
٨,٩٩٥,٢١٥,٨١٨	١٠,٠٥٣,٤٣٦,٨٩٧	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٤١٧,٥٠٧,٣٢٥	٣٧٢,٥١٤,٩٩٢	متأخرات ليست محل اضمحلال
٧٥٧,٦٩٢,١٣٩	٧٩٠,٨٦٦,٩٧٧	متأخرات محل اضمحلال
<u>١٠,١٧٠,٤١٥,٢٨٢</u>	<u>١١,٢١٦,٨١٨,٨٦٦</u>	الإجمالي
		<b>(يخصم):</b>
(٨,٨٥١,٦٦٢)	(٨,٦٣٦,٧٤٨)	ايراد مقدم وخصم غير مكتسب
(٦١٤,٣٩٦,٧٤٧)	(٦٦١,٦٥٥,٨٣٣)	مخصص خسائر الاضمحلال
(١٠٢,٤٢٣,١٧٤)	(١٠٣,٥٧٠,٢٢٥)	عوائد مجنبه
<u>٩,٤٤٤,٧٤٣,٦٩٩</u>	<u>١٠,٤٤٢,٩٥٦,٠٦٠</u>	الصافي

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

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

بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٦-١ قروض وتمهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال

التقييم	٣١ مارس ٢٠١٨				٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
	مؤسسات	أفراد	إجمالي الأفراد	بالحجبه المصري	مؤسسات	أفراد	إجمالي الأفراد	بالحجبه المصري
بالحجبه المصري								
حسابات								
جارية مديئة								
بطاقات التعمان								
قروض شخصية								
قروض عقارية								
قروض عائلية								
إجمالي الأفراد								
حسابات								
جارية مديئة								
قروض مشتركة								
قروض مباشرة								
إجمالي المؤسسات								
الإجمالي								
١- حجة	١٣١٧٣٧٧٦٩	٢٢٨٥٢١٦٣٢٧	٤٢٢٧١٦٠١٧٨	١١٨٨٧٤٨٥٨	٣٨٥١٠٢١٢٨٣	٢٠٤٧٢٨٧٤	٢٣٦٧٩١١٦٣	
٢- المتأجلة العادية	١٣٢٦١٤٢٧٧	-	-	-	-	-	-	
٣- المتأجلة الخاصة	٣١٧٥٩٣٨٨٨	-	-	-	-	-	-	
الإجمالي	١٧٦٧٥٥٩٣٤	٢٢٨٥٢١٦٣٢٧	٤٢٢٧١٦٠١٧٨	١١٨٨٧٤٨٥٨	٣٨٥١٠٢١٢٨٣	٢٠٤٧٢٨٧٤	٢٣٦٧٩١١٦٣	

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

التقييم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧				٣١ مارس ٢٠١٨			
	مؤسسات	أفراد	إجمالي الأفراد	بالحجبه المصري	مؤسسات	أفراد	إجمالي الأفراد	بالحجبه المصري
بالحجبه المصري								
حسابات								
جارية مديئة								
بطاقات التعمان								
قروض شخصية								
قروض عقارية								
قروض عائلية								
إجمالي الأفراد								
حسابات								
جارية مديئة								
قروض مشتركة								
قروض مباشرة								
إجمالي المؤسسات								
الإجمالي								
١- حجة	١٣٦١٨٥٢٨١٩	٢٩٢٣٤٣٨٥٤	٣٦٧٨٧٠١٤٤٨	٩١٢٥٥٨٢٥	٣٣٤٦٤٦٦٣٠٧	١٩٥٠٨٢٤١	٢٢١٤٧٠٣٧٥	
٢- المتأجلة العادية	٤٥٢١١٧٧٧٩	-	-	-	-	-	-	
٣- المتأجلة الخاصة	-	-	-	-	-	-	-	
الإجمالي	١٨١٣٩٧٤٥٩٨	٢٩٢٣٤٣٨٥٤	٣٦٧٨٧٠١٤٤٨	٩١٢٥٥٨٢٥	٣٣٤٦٤٦٦٣٠٧	١٩٥٠٨٢٤١	٢٢١٤٧٠٣٧٥	

لم يتم إعتبار القروض المضمونة محل اضمحلال بالنسبة للفترة وذلك بعد الأخذ في الإعتبار قبليّة تلك الضمانات للحصول.

قروض وتسهيلات يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال  
هي القروض و التسهيلات التي توجد عليها متأخرات حتى ٣٠ يوما و لكنها ليست محل اضمحلال إلا إذا توافرت معلومات أخرى تبين عكس ذلك ، و تمثل القروض و التسهيلات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات و ليست محل اضمحلال فيما يلي :-

التقييم	بالجنيه المصري	٣١ مارس ٢٠١٨																
		مؤنسات	الفراد	مؤنسات	الفراد	مؤنسات	الفراد	مؤنسات	الفراد	مؤنسات	الفراد							
الإجمالي		الإجمالي	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	قروض مشتركة	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	إجمالي المؤنسات	إجمالي الأفراد	قروض عطفية	قروض عطفية	قروض شخصية	قروض شخصية	بطلت التسلل	بطلت التسلل	متأخرات أكثر من ٣٠ يوم إلى ٣٠ يوم	الإجمالي
٣٧٢.٥١٤.٩٩٢		١٥٢.٧٦٧.٢١٩	-	-	-	١٥٢.٧٦٧.٢١٩	١٥٢.٧٦٧.٢١٩	١٥٢.٧٦٧.٢١٩	١٥٢.٧٦٧.٢١٩	٢١٩.٧٤٧.٧٧٣	١٧.٢٨٥.٧٩٠	١٧.٢٨٥.٧٩٠	٢.٠٢.٤٦١.٩٨٣	-	-	-	٢.٠٢.٤٦١.٩٨٣	
٣٧٢.٥١٤.٩٩٢		١٥٢.٧٦٧.٢١٩	-	-	-	١٥٢.٧٦٧.٢١٩	١٥٢.٧٦٧.٢١٩	١٥٢.٧٦٧.٢١٩	١٥٢.٧٦٧.٢١٩	٢١٩.٧٤٧.٧٧٣	١٧.٢٨٥.٧٩٠	١٧.٢٨٥.٧٩٠	٢.٠٢.٤٦١.٩٨٣	-	-	-	٢.٠٢.٤٦١.٩٨٣	

التقييم	بالجنيه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٧																
		مؤنسات	الفراد	مؤنسات	الفراد	مؤنسات	الفراد	مؤنسات	الفراد	مؤنسات	الفراد							
الإجمالي		الإجمالي	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	قروض مشتركة	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	إجمالي المؤنسات	إجمالي الأفراد	قروض عطفية	قروض عطفية	قروض شخصية	قروض شخصية	بطلت التسلل	بطلت التسلل	متأخرات أكثر من ٣٠ يوم إلى ٣٠ يوم	الإجمالي
٤١٧.٥٠٧.٣٢٥		١٦٥.٠٣٩.٣١٢	-	-	-	١٦٥.٠٣٩.٣١٢	١٦٥.٠٣٩.٣١٢	١٦٥.٠٣٩.٣١٢	١٦٥.٠٣٩.٣١٢	٢٥٢.٤١٧.٩١٢	-	-	٢٥٢.٤١٧.٩١٢	-	-	-	٢٥٢.٤١٧.٩١٢	
٤١٧.٥٠٧.٣٢٥		١٦٥.٠٣٩.٣١٢	-	-	-	١٦٥.٠٣٩.٣١٢	١٦٥.٠٣٩.٣١٢	١٦٥.٠٣٩.٣١٢	١٦٥.٠٣٩.٣١٢	٢٥٢.٤١٧.٩١٢	-	-	٢٥٢.٤١٧.٩١٢	-	-	-	٢٥٢.٤١٧.٩١٢	

بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

قروض وتسهيلات محل اضمحلال  
بلغ رصيد إجمالي القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التفتتات النقدية من الضممات ١٧٠,٨٢٦,٩٧٧ جنيه مصري  
وقدما يلي تحليل بالتفصيل المضافة للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضممات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض:-

التقييم	٣١ مارس ٢٠١٨					
	مؤسسات	أفراد	بالتقييم	بالتقييم	بالتقييم	بالتقييم
	مؤسسات	أفراد	مؤسسات	أفراد	مؤسسات	أفراد
الإجمالي	٦٩٠,٨٢٦,٩٧٧	٦٩٠,١٣١,٤١٢	٦٧٩,٨٩٧,٧٨٨	٦٧٩,٨٩٧,٧٨٨	٦٧٩,٨٩٧,٧٨٨	٦٧٩,٨٩٧,٧٨٨
صافي القروض والتسهيلات	-	-	-	-	-	-
اجمالي المؤسسات	٦٩٠,١٣١,٤١٢	-	٦٩٠,١٣١,٤١٢	-	٦٩٠,١٣١,٤١٢	-
قروض مباشرة	-	-	-	-	-	-
قروض مشتركة	٢٤٠,٥١٣,١٢٧	-	٢٤٠,٥١٣,١٢٧	-	٢٤٠,٥١٣,١٢٧	-
قروض مبنية	٤٤٩,٦١٨,٢٨٥	١٠٠,٧٣٥,٥٦٥	٤٤٩,٦١٨,٢٨٥	١٠٠,٧٣٥,٥٦٥	٤٤٩,٦١٨,٢٨٥	١٠٠,٧٣٥,٥٦٥
حسابات جارية مبنية	١١٠,٩٦٩,١٨٩	-	١١٠,٩٦٩,١٨٩	-	١١٠,٩٦٩,١٨٩	-
قروض عقارية	-	-	-	-	-	-
اجمالي الأفراد	-	١٠٠,٧٣٥,٥٦٥	-	١٠٠,٧٣٥,٥٦٥	-	١٠٠,٧٣٥,٥٦٥
قروض عقارية	-	-	-	-	-	-
قروض شخصية	-	٩٩,٦٨٥,١١٨	-	٩٩,٦٨٥,١١٨	-	٩٩,٦٨٥,١١٨
بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	-
حسابات جارية مبنية	-	-	-	-	-	-
الرصيد	-	-	-	-	-	-
القيمة العادلة للضممات	-	-	-	-	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

التقييم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧					
	مؤسسات	أفراد	بالتقييم	بالتقييم	بالتقييم	بالتقييم
	مؤسسات	أفراد	مؤسسات	أفراد	مؤسسات	أفراد
الإجمالي	٧٥٧,٦٩٢,١٣٩	٦٥٨,٧٤٦,٥٤٠	٦٨٢,٩٥١,٨٥٦	٦٨٢,٩٥١,٨٥٦	٦٨٢,٩٥١,٨٥٦	٦٨٢,٩٥١,٨٥٦
صافي القروض والتسهيلات	-	-	-	-	-	-
اجمالي المؤسسات	٦٥٨,٧٤٦,٥٤٠	-	٦٥٨,٧٤٦,٥٤٠	-	٦٥٨,٧٤٦,٥٤٠	-
قروض مباشرة	-	-	-	-	-	-
قروض مشتركة	٢٣٣,٩٣٣,٩٤٨	-	٢٣٣,٩٣٣,٩٤٨	-	٢٣٣,٩٣٣,٩٤٨	-
قروض مبنية	٤٢٤,٨١٢,٥٩٢	٩٨,٩٤٥,٥٩٩	٤٢٤,٨١٢,٥٩٢	٩٨,٩٤٥,٥٩٩	٤٢٤,٨١٢,٥٩٢	٩٨,٩٤٥,٥٩٩
حسابات جارية مبنية	٧٤,٧٤٠,٢٨٣	-	٧٤,٧٤٠,٢٨٣	-	٧٤,٧٤٠,٢٨٣	-
قروض عقارية	-	-	-	-	-	-
اجمالي الأفراد	-	٩٨,٩٤٥,٥٩٩	-	٩٨,٩٤٥,٥٩٩	-	٩٨,٩٤٥,٥٩٩
قروض عقارية	-	-	-	-	-	-
قروض شخصية	-	٩٨,٩٤٥,٥٩٩	-	٩٨,٩٤٥,٥٩٩	-	٩٨,٩٤٥,٥٩٩
بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	-
حسابات جارية مبنية	-	-	-	-	-	-
الرصيد	-	-	-	-	-	-
القيمة العادلة للضممات	-	-	-	-	-	-

بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٧-١ أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

الإجمالي	مالية أخرى	استثمارات	أصول مالية	أذون خزانة وأوراق	بالجنيه المصري	
					مالية أخرى	وأوراق حكومية أخرى
١٣٩٢٢٠١٠٠٠١	٤٠٤٣٣٤٧٠٥٤	٥٨٦٢٥٣٦	٩٨٧٢٨٠٠٤١١	أقل من A- أذون وسندات الخزانة		
١٣٩٢٢٠١٠٠٠١	٤٠٤٣٣٤٧٠٥٤	٥٨٦٢٥٣٦	٩٨٧٢٨٠٠٤١١	الإجمالي		

بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٨.١ مركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم مركز خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر الفترة المالية.

بالجنيه المصري

	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا والقناة	البحر الاحمر والتوجه القبلي	الإجمالي
أذون الخزينة وأوراق حكومية أخرى	٩ ٨٧٢ ٨٠٠ ٤١١	-	-	٩ ٨٧٢ ٨٠٠ ٤١١
أصول مالية بغرض المتاجرة				
أدوات دين	٥ ٨٦٢ ٥٣٦	-	-	٥ ٨٦٢ ٥٣٦
قروض وتسهيلات للعملاء:				
قروض لأفراد:				
حسابات جارية مدينة	٤٧ ٢٤٤ ٤٢٥	١٨٦ ٣٨٠ ٨٩٣	٢ ٦٥ ٤٥٥	٢٣٦ ٧٧١ ١٦٩
قروض شخصية	١ ٦١٧ ٣٦٥ ٦١	٢ ٢١٧ ٥٦٦ ٣٣٤	٦٧٧ ٣٠٢ ٧١٣	٣٧٨ ٧٦١ ١٦١
قروض عقارية	٦٤ ٥٤٣ ٢٩٦	٧٦٧ ٤٢٧ ٣٩٨	٤ ٥٦ ٧٧١ ٤	١ ٣٦ ٦٠ ٦٤١
بطاقات ائتمان	٨ ٨٦٦ ٦٠٣	١١ ٥٣٥ ٨٢٢	٤٦٦ ٩١١ ١	١٢١ ٥٢٨ ٣٣٦
قروض لمؤسسات:				
حسابات جارية مدينة	١ ٧٦٣ ٢٢٠ ١٨٢	٩٢٧ ٦٠٠ ٦٧٦	٣٥٨ ٣١٠ ٤٤٤	٢ ٧٤٨ ١٣٤ ٢٩٦
قروض مشتركة	١ ٧٤٦ ٣٤٩ ٨٨٣	٢٦١ ٧٤٩ ١٧٨	-	٢ ٠٠٨ ٠٩٨ ٠٦١
قروض أخرى	١ ٥٨٩ ٩٤٥ ٥٥٧	٣٣٦ ٢٩٦ ١٢٠	-	١ ٩٢٦ ٢٤١ ٦٧٧
استثمارات مالية				
أدوات دين	٤ ٠٤٣ ٣٤٧ ٠٥٤	-	-	٤ ٠٤٣ ٣٤٧ ٠٥٤
الإجمالي في نهاية الفترة المالية	٢٠ ٧٦٠ ٥٤٥ ١٠٧	٤ ٠٠٨ ٥٨٩ ٣٢١	٣٦٩ ٦٩٤ ٤٣٨	٢٥ ١٣٨ ٨٢٨ ٨٦٧

بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٩-١ مركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة التقديرية، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك.

بالآلاف جنيه مصري	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط تجارة	اتصالات	قطاع حكومي/ علم	أخرى	أفراد	الإجمالي
أذون الخزائن وأوراق حكومية أخرى	-	-	-	-	٩ ٨٧٢ ٨٠٠	-	-	٩ ٨٧٢ ٨٠٠
أصول مالية بغير المخاطر المتاجرة	-	-	-	-	٥ ٨٦٣	-	-	٥ ٨٦٣
أدوات دين	-	-	-	-	-	-	-	-
قروض وتسهيلات للملاء	٣٩٢ ٧٣٤	١ ٦٦٧ ٦٩٨	١ ٥٣٨ ٢٢١	٣٤ ٩٩٧	١ ٥٧٦ ٨٤٠	١ ٤٩٨ ٦٨٦	٤ ٥٤٧ ٦٤٣	١١ ٢١٦ ٨١٩
استثمارات مالية	-	-	-	-	-	-	-	-
أدوات دين	-	-	-	-	٤٠٤٣ ٣٤٧	-	-	٤٠٤٣ ٣٤٧
الإجمالي في نهاية الفترة المالية	٣٩٢ ٧٣٤	١ ٦٦٧ ٦٩٨	١ ٥٣٨ ٢٢١	٣٤ ٩٩٧	١٥ ٤٩٨ ٨٥٠	١ ٤٩٨ ٦٨٦	٤ ٥٤٧ ٦٤٣	٢٥ ١٣٨ ٨٢٩

### ج- 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 والعملية ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها معرض 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 للمتاجرة 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 فتتأثر 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.

#### ب-١ أساليب قياس خطر السوق

كجزء 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 المتاجرة ولغير غرض المتاجرة، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن نقلها من قبل البنك للمتاجرة و غير 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 تعبر 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 إقفال 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 لمحفظ 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 يلاءم 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 أحداثاً 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.

#### ب-٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر

إجمالي القيمة المعرضة للخطر لأغراض المتاجرة بالإضافة إلي الأسهم النشطة والمدرجة لغير أغراض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر في ٣١ مارس ٢٠١٨.

	متوسط	أعلى	أدنى
خطر سعر الصرف	٧,٠٣٥,٢٥١	٧,١٤٢,٠١٠	٦,٩٢١,٠٤٤
خطر سعر الفائدة	٢٥,٦٢٥,٣١٣	٢٧,٤٥٣,٥٥٠	٢٤,١٢١,٢٩٧
مخاطر حقوق الملكية	٧١٣,٨١٨	٩٥٤,٣٢٠	٤٧٩,٩١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

	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 المعقدة 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.

٣-ب- تركب خطر العملة على الأدوات المالية

يتعرض البنك لخطر تقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً وبإخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية المركز المالي ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:-

الإجمالي	عملة أخرى	جنيه استرليني	يورو	جنيه مصري	دولار أمريكي	جنيه مصري	بالإلف جنيه مصري
١ ٧٧٥ ٦٧٧	٣ ٦٣٢	١ ٣٣٧	١٨ ٥٠٠	١ ١٢٢ ٨٥٩	١ ٥٢٩ ٣٤٩	الأصول المالية	تقنية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢ ١٧٢ ٢٩٥	١٩ ٥٥٣	١٦ ٨٩٠	٢٦ ٨٦٢	١ ٧٥٦ ١٣٥	٣٥٤ ١٥٥	أرصدة لدى البنوك	أرصدة لدى البنوك
٩ ٥٢٣ ٦٧١	-	-	٤٧٠ ٢٣٩	٤ ٨٩٣ ١٨٦	٤ ١٧٠ ٢٤٦	أدوات الخزائنية وأوراق حكومية أخرى	أدوات الخزائنية وأوراق حكومية أخرى
٢٠ ٤٢٥	-	-	-	-	٢٠ ٤٢٥	أصول مالية بغرض المتاجرة	أصول مالية بغرض المتاجرة
١٠ ٤٤٢ ٩٥٦	١٩ ٣٥١	٩٤	٣٤ ٤٢٧	٢ ١٧١ ٦٣٧	٨ ٢١٧ ٤٤٧	قروض وتسهيلات العملاء	قروض وتسهيلات العملاء
١٧٦ ٢٠٢	-	-	-	-	١٧٦ ٢٠٢	استثمارات مالية	استثمارات مالية
٣ ٩٠٠ ٧٠٥	-	-	-	١٧ ٦٤٤	٣ ٨٨٣ ٠٦١	محاكاة للبيع	محاكاة للبيع
٥٣ ٤٢٢	-	-	-	-	٥٣ ٤٢٢	احتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	احتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤٢٧ ١٧٠	-	-	-	-	٤٢٧ ١٧٠	استثمارات تابعة وشقيقة	استثمارات تابعة وشقيقة
٤٩١ ١٣٠	-	-	٢٢٢	٢٣ ٤٤٢	٤٦٧ ٤٦٦	أصول ثابتة وغير ملموسة	أصول ثابتة وغير ملموسة
٢٨ ٩٤٣ ٦٦٣	٤٢ ٠٣٦	١٧ ٥٢١	٥٥٠ ٢٥٠	٩ ٠٢٤ ٩٠٣	١٩ ٣٠٨ ٩٥٣	إجمالي الأصول المالية	إجمالي الأصول المالية
١ ٠٧٦ ٨٧٢	١٠٠ ٢٧٦	-	٢١٦ ١٨٣	٥٢٦ ١١١	٢٢٤ ٣٠٢	الالتزامات المالية	الالتزامات المالية
٢٤ ٢١٥ ٩٧٢	٨ ٧٢٢	١٧ ٦٨٥	٣٣٤ ٣٧٨	٧ ٧٩٢ ١٣٦	١٦ ٠٦٣ ٠٥١	أرصدة مستحقة للبنوك	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٨٩ ٠٢١	-	-	-	٨٨٢ ٢٠٥	٦ ٨٦٣	ودائع للعملاء	ودائع للعملاء
٤٢٣ ٢٦٨	٣١٧	-	٤ ٠١٦	٤٨ ١٧٩	٣٧٠ ٧٥٦	قروض طويلة الاجل	قروض طويلة الاجل
١١٤ ٦٦٣	-	-	٤ ٢٥٧	٣ ٠٨٦	١٠٧ ٣٦٨	التزامات أخرى و ضريبية مؤجلة	التزامات أخرى و ضريبية مؤجلة
٢ ٢٢٣ ٨٢٢	-	-	-	-	٢ ٢٢٣ ٨٢٢	مخصصات أخرى	مخصصات أخرى
٢٨ ٩٤٣ ٦٦٣	١٠٩ ٣١٥	١٧ ٦٨٥	٥٥٨ ٨٣٤	٩ ٢٦١ ٧١٧	١٨ ٩٩٦ ١١٢	إجمالي حقوق المساهمين	إجمالي حقوق المساهمين
-	(٦٧ ٢٧٩)	(١٦٤)	(٨٠٨٤)	(٢٣٦ ٨١٤)	٣١٢ ٨٤١	إجمالي الالتزامات المالية	إجمالي الالتزامات المالية
١ ٣١٨ ١	-	-	-	١ ٧٦٤	-	صافي المركز المالي	صافي المركز المالي
٣١٨ ١	-	-	٥٤٣	-	١ ٢٢١	مشتريات	مشتريات
-	(٦٧ ٢٧٩)	(١٦٤)	(٩ ١٢٧)	(٢٣٥ ٠٥٠)	٣١١ ٦٢٠	مبيعات	مبيعات
١ ٢٠ ٦ ٨٤٢	-	-	١٨	١٨ ٥٩٢	١ ١٨٨ ٢٢٢	صافي المركز المالي	صافي المركز المالي
١٧٥ ٦٤٣	٣٣	٣٣	٤٠ ١٩٩	١٣٥ ٣٧٨	-	ارتباطات متعلقة بالائتمان	ارتباطات متعلقة بالائتمان
٦٥٦ ٤٢٤	-	-	٤٥ ٣٥٤	٢٩ ٦٩٠	٥٨١ ٣٨٠	اعتمادات مستندية	اعتمادات مستندية
٥١ ١٧٨	-	-	-	-	٥١ ١٧٨	خطابات ضمان	خطابات ضمان
٢ ٠٩٠ ٠٨٧	٣٣	٣٣	٨٥ ٥٧١	١٨٣ ٦٦٠	١ ٨٢٠ ٧٩٠	التزامات مالية أخرى	التزامات مالية أخرى

بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

ب-٤

خطر سعر العائد  
يتعرض البنك لأثر التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التقلبات التقلبية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداء المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تتخفف الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة،

ويُلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة التفرعية للأدوات المالية موزعة على أساس تواريخ الاستحقاق:-

الإجمالي	اصول / التزامات مالية بدون عائد	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة شهور حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاث شهور	حتى شهر واحد	بالآلاف جنيه مصري	
						الأصول المالية	التزامات المالية
١ ٧٢٥ ٦٧٧	١ ٧٢٥ ٦٧٧	-	-	-	-	تقلبية وأرصدة لدى البنوك المركزية	-
٢ ١٧٢ ٢٩٥	١٨٣ ٠٥٣	-	١ ١٢٠ ٢٥٨	٧٩٣ ٩٨٤	-	أرصدة لدى البنوك	-
٩ ٥٢٣ ٦٧١	-	-	٦ ٣٠٨ ٥٤٨	٢ ٦٨١ ٣٣٤	٥٤٣ ٧٨٩	أنون الخزينة وأوراق حكومية أخرى	-
٢٠ ٤٢٥	-	-	٢٠ ٤٢٥	-	-	أصول مالية بغرض المتاجرة	-
١٠ ٤٤٢ ٩٥٦	١١ ٥٨١	٦ ٦٩٨ ٠٤٧	٢ ٢٤٨ ٩٨٩	٩٩٠ ٥٧٢	٤٩٣ ٧٦٧	قروض وتسهيلات للملاء	-
٤ ١٣٠ ٣٣٩	٨٧ ٥٤٥	٣ ١٤١ ١٥٩	٨١٦ ٦٢٩	٨٥ ٠٠٦	-	استثمارات مالية	-
٩١٨ ٣٠٠	٩١٨ ٣٠٠	-	-	-	-	استثمارات مالية أخرى	-
٢٨ ٩٤٣ ٦٦٣	٢ ٩٢٦ ١٥٦	٩ ٨٣٩ ٢٠٦	٩ ٤٤٩ ٦٦٦	٤ ٨٩٧ ٥٩٥	١ ٨٣١ ٥٤٠	إجمالي الأصول المالية	-
١ ٠٧٦ ٨٧٢	١٩ ٧٥٠	-	١٧٣ ٨١٦	٨٨٣ ٣٠٦	-	التزامات مالية	-
٢٤ ٢١٥ ٩٧٢	١ ١٩٠ ٥١٢	٤ ٤٨٩ ٧١٢	٦ ٧٧٧ ٢٧٨	٧ ٩٣١ ٨٣٠	٣ ٨٢٦ ٦٤٠	أرصدة مستحقة للبنوك	-
٨٨٩ ٠٦٨	-	٨٨٩ ٠٦٨	-	-	-	ودائع للملاء	-
٢ ٢٢٣ ٨٢٢	٢ ٢٢٣ ٨٢٢	-	-	-	-	قروض طويلة الأجل	-
٥٣٧ ٩٢٩	٥٣٧ ٩٢٩	-	-	-	-	حقوق مساهمين	-
٢٨ ٩٤٣ ٦٦٣	٣ ٩٧٢ ٠١٣	٥ ٣٧٨ ٧٨٠	٦ ٧٧٧ ٢٧٨	٨ ١٠٥ ٦٤٦	٤ ٧٠٩ ٩٤٦	التزامات مالية أخرى	-
-	(١ ٠٥٥ ٨٥٧)	٤ ٤٦٠ ٤٢٦	٢ ٦٧١ ٨٨٨	(٣ ٢٠٨ ٠٥١)	(٢ ٨٧٨ ٤٠٦)	إجمالي الالتزامات المالية	-
-	-	-	-	-	-	فجوة إعادة تسعير سعر العائد	-

#### د- خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق 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، ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.

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

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

- إدارة التركز وبيان استحقاقات القروض.

لأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية. وتقوم إدارة الأصول والخصوم أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة 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.

#### هـ- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

##### ١- أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

يلخص الجدول التالي القيمة الحالية والقيمة العادلة لبعض الأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرض بعضها في ميزانية البنك بالقيمة العادلة:-

بالآلاف جنيه مصري

	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١		
	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
<b>الأصول المالية</b>				
قروض تسهيلات للعملاء				
- أفراد	٣,٩٢٧,٧٢٥	٤,٠٣٠,١١٥	٤,٤٣٨,٥٢٣	٤,٥٤٧,٦٤٤
- مؤسسات	٥,٥١٧,٠١٩	٦,١٤٠,٣٠١	٦,٠٠٤,٤٣٣	٦,٦٦٩,١٧٥
استثمارات محتفظ بها	٣,٩٧٠,٠٧٣	٣,٩٧٢,٨٧١	٣,٨٨٣,٦١٤	٣,٩٠١,٢٥٨
<b>الالتزامات المالية</b>				
أرصدة مستحقة للبنوك	٥١٩,٤١٤	٥١٩,٤١٤	١,٠٧٦,٨٧٢	١,٠٧٦,٨٧٢
ودائع للعملاء				
- أفراد	٥,٢١٩,٠٧٤	٥,٢١٩,٠٧٤	٥,٨٥١,٤٠٩	٥,٨٥١,٤٠٩
- مؤسسات	١٩,٣٢٦,٨٠٥	١٩,٣٢٦,٨٠٥	١٨,٣٦٤,٥٦٣	١٨,٣٦٤,٥٦٣

هـ- 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 وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:-

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
  - الحفاظ على نسبة حدها الأدنى ١١,٢٥% بين عناصر القاعدة الرأسمالية (بسط المعيار ) وبين الأصول الخطرة المرجحة بأوزان (مقام النسبة ) وذلك لمقابلة مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل
- ويتم الاقرار عن البنك كمجموعة واحدة تشمل البنك بكافة فروعها في الداخل والخارج وكافة الشركات المالية الأخرى التي يملك فيها البنك أو اطرافه المرتبطة نسبة تزيد عن ٥٠% من حقوق المساهمين أو أى نسبة تمكنه من السيطرة

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:-

#### الشريحة الأولى:

رأس المال الأساسي المستمر : ويتكون 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: يتكون من الأرباح والخسائر المرهنية وحقوق الأقلية والفرق بين القيمة الاسمية والحالية للقروض المساندة

#### الشريحة الثانية:

ويدرج بها ٤٥% من كل من (الاحتياطي الخاص واحتياطي فروق ترجمة العملات الاجنبية واحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع ) والقروض المساندة ومخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة فيما لايزيد عن ١,٢٥% من اجمالي المخاطر الائتمانية للاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر عند تطبيق الاسلوب المعياري .

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعى الا يقل رأس المال الاساسي المستمر بعد الاستبعادات عن ٤,٥% من اجمالي مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل والا يقل اجمالي الشريحة الاولى عن ٧,٢٥% من اجمالي مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل وتتصاعد تدريجياً الى أن تصل ٨,٥% في بداية عام ٢٠١٩ والا يزيد القروض ( الوديعة ) المساندة عن ٥٠% من الشريحة الاولى

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنتين الماضيتين، ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الشريحة الاولى والثانية ونسب معيار كفاية رأس المال في ٣١ مارس ٢٠١٨.

		معياري كفاية رأس المال وفقا لمقررات بازل ٢	
		بالآلاف جنيه مصري	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨		
		<b>رأس المال</b>	
		الشريحة الأولى	
		رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات	
		أسهم رأس المال	
١٤٠٤٥٨٥	١٤٧٤٨١٤		
		الاحتياطيات	
١٧٦٩٧٤	١٧٦٩٧٥		
		احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩	
٩٤٥١٤	٩٤٥١٤		
		الأرباح المحتجزة	
٣٩٩٥٣٢	٣٨٨٣٥٦		
(٢٦٧١٦)	(٢٦٧١٦)	٨٠% من الزيادة عن ١٠% من قيمة الاستثمارات في الشركات المالية لكل استثمار على حدة	
(٢٧٨٧٤)	(٣٢٨٤٠)	٨٠% من صافي الأصول غير الملموسة (بخلاف الشهرة)	
(١٦٢١٩)	(١٤٦٢٧)	رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع التي تم اعادة تبويبها لاستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	
٢٠٠٤٧٩٦	٢٠٦٠٤٧٦	إجمالي رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات	
٢٠٠٤٧٩٦	٢٠٦٠٤٧٦	إجمالي الشريحة الأولى	
		الشريحة الثانية	
		٤٥% من الاحتياطي الخاص	
١٤٦٥٩	١٤٦٥٩		
		٤٥% من رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	
٨٠٨٠	٤٨٠٢		
١٥٠٤٤	٢٤٢٢	٤٥% من رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في الشركات الشقيقة	
١٠٨٨٦٤	١٣٧٨٣٨	مخصص خسائر الاضمحلال 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	٨٨٢٢٠٥	القروض (الودائع) المساندة	
١٠٣٣٠٣٢	١٠٤١٩٢٦	إجمالي الشريحة الثانية	
٣٠٣٧٨٢٨	٣١٠٢٤٠٢	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات	
		إجمالي مخاطر الائتمان	
٩٤٥١٣٧٠	١١٠٢٧٠١٣		
		متطلبات رأس المال لمخاطر السوق	
٦٢٩٦٠٢٠	٦٠٧٨٤٣٠		
		متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل	
٥٩٨٣٧٠	٥٩٨٣٦٩		
١٦٣٤٥٧٦٠	١٧٧٠٣٨١٢	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان والسوق والتشغيل	
١٨,٥٨%	١٧,٥٢%	معياري كفاية رأس المال (%)	

## الرافعة المالية

بالآلاف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٢٠٦٠٤٧٦	٢٠٠٤٧٩٦	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات
		التعرضات داخل وخارج الميزانية
		<u>التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية</u>
٢٩٢٠٩٣٥	٣٣٢١٤٠٨	نقديه وأرصدة لدى البنك المركزي
٩٧٧٠٣٧	٩٢٢٦٢٤	الأرصدة المستحقة على البنوك
٩٥٥٨١٣٥	٩٩٤٨٠٥٥	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
(٢٤٤٦٤)	(٢٥٠٣٣)	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة البيع
٢٠٤٢٥	٧١١٨	أصول مالية بغرض المتاجرة
١٧٦٢٠٢	٢٠٠٦٣١	استثمارات مالية متاحة للبيع
٣٩٠١٢٥٨	٣٩٧٢٨٧١	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥٣٤٣٢	٥٣٤٣٢	استثمارات في شركات تابعه وشقيقة
١٠٦٢٠٤٢١	٩٤٥٣٥٩٥	إجمالي القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء
٣٩٤٣٣٠	٤٠٣٠٨٥	الأصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الاضمحلال ومجمع الاهلاك)
٥٢٣٩٧٥	٤٦٣٣٠٦	الأصول الأخرى
(٥٩٥٥٦)	(٥٤٥٩٠)	قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعد استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية) (يمثل الاستثمارات في الشركات المالية والأصول غير الملموسة والأصول الضريبية المؤجلة)
٢٩٠٦٢١٣٠	٢٨٦٦٦٥٠٢	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
		<u>التعرضات خارج الميزانية</u>
		<u>الالتزامات العرضية (١)</u>
٣٢٦٨٦	٢٠٩٤٧	اعتمادات مستنديه - استيراد
٣٢٨٢١٣	٣٢٧٣٧٠	خطابات ضمان
١٦٤٢٠٦٩	١٦٥٦٩٧٣	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم
١٢,٢١١,٠٠	٢٩١٨٥	كمبيالات مقبولة
		<u>الارتباطات (٢)</u>
١٩٣٠٨	١٩٣٠٨	ارتباطات رأسمالية
٧١٩١	٧١٩١	ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي
٣٩٥٧٤٤	٥٠١٧٠٨	ارتباطات عن قروض وتسهيلات للبنوك/عملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية
٢٤٣٧٤٢٢	٢٥٦٢٦٨٢	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٣١٤٩٩٥٥٢	٣١٢٢٩١٨٤	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (١)+(٢)
٦,٥٤%	٦,٤٢%	نسبة الرافعة المالية

#### ٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

#### أ- خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال 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 المقترضين 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 تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية.

#### ب- اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

حدد البنك اضمحلال 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 ممتداً إلى حكم شخصي، ولاتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم ضمن عوامل أخرى - التذبذبات (Volatility) المعتادة لسعر السهم بالإضافة إلى ذلك قد يكون هناك اضمحلال 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 يعانى خسائر إضافية تمثل تحويل إجمالي احتياطي القيمة العادلة إلى قائمة الدخل.

#### ج- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولاتخاذ 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 المحتفظ 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 البند.

## ٥- التحليل القطاعي للنشاط

## الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي

إجمالي	أخرى	خزينة	أفراد	مؤسسات	
١ ٥٤٧ ٨٣٨	٧٩ ٢٧٣	٥٧٥ ٣٤٤	٣٢٥ ٥٤١	٥٩٧ ٦٨٠	إيرادات النشاط القطاعي
(١ ٤٢٤ ٦٦١)	(٧٨ ٤٧٠)	(٥٤٢ ٢٩٧)	(٢٧٥ ٩٨٤)	(٥٢٧ ٩١٠)	مصروفات النشاط القطاعي
١٢٣ ١٧٧	٨٠٣	٣٣ ٠٤٧	٤٩ ٥٥٧	٢٩ ٧٧٠	نتيجة أعمال القطاع قبل الضرائب
(٦٣ ١٣٥)	(٤٨ ١٥٨)	(٦٠٨١)	(٣ ٢٩١)	(٥ ٦٠٥)	الضريبة
٦٠ ٠٤٢	(٤٧ ٣٥٥)	٢٦ ٩٦٦	٤٦ ٢٦٦	٢٤ ١٦٥	ربح (خسارة) الفترة
<b>الاصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي</b>					
٢٨ ٩٤٣ ٦٦٣	٩١٨ ٣٠٠	١٧ ٥٨٢ ٤٠٧	٤ ٤٣٨ ٥٢٣	٦ ٠٠٤ ٤٣٣	أصول النشاط القطاعي
٢٨ ٩٤٣ ٦٦٣	٩١٨ ٣٠٠	١٧ ٥٨٢ ٤٠٧	٤ ٤٣٨ ٥٢٣	٦ ٠٠٤ ٤٣٣	إجمالي الاصول
٢٨ ٩٤٣ ٦٦٣	٣ ٦٤٣ ٩٥٦	١ ٠٧٦ ٨٧٢	٥ ٨٥١ ٤٠٩	١٨ ٣٧١ ٤٢٦	التزامات النشاط القطاعي
٢٨ ٩٤٣ ٦٦٣	٣ ٦٤٣ ٩٥٦	١ ٠٧٦ ٨٧٢	٥ ٨٥١ ٤٠٩	١٨ ٣٧١ ٤٢٦	اجمالي الالتزامات
<b>بنود أخرى للنشاط القطاعي</b>					
١٥ ٢٠٢	١١ ٧٦٦	-	٣ ٤٣٦	-	إهلاكات
٥٤ ٦٧٢	-	-	٨ ٣٢٦	٤٦ ٣٤٦	إضمحلال

## ب- تحليل القطاعات الجغرافية

## الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية

إجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
١ ٥٤٧ ٨٣٨	١٠ ٤٧٦	١٦٣ ٩٠٤	١ ٣٧٣ ٤٥٨	إيرادات القطاعات الجغرافية
(١ ٤٢٤ ٦٦١)	(٧ ٨٢٤)	(١١٩ ٦٢٨)	(١ ٢٩٧ ٢٠٩)	مصروفات القطاعات الجغرافية
١٢٣ ١٧٧	٢ ٦٥٢	٤٤ ٢٧٦	٧٦ ٢٤٩	ربح الفترة قبل الضرائب
(٦٣ ١٣٥)	(٥٩٧)	(٩ ٩٦٢)	(٥٢ ٥٧٦)	الضريبة
٦٠ ٠٤٢	٢ ٠٥٥	٣٤ ٣١٤	٢٣ ٦٧٣	ربح الفترة بعد الضرائب
<b>الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية</b>				
٢٨ ٩٤٣ ٦٦٣	٣ ١٦ ١٩٧	٣ ٩٥٦ ٧٥٣	٢٤ ٦٧٠ ٧١٣	أصول القطاعات الجغرافية
٢٨ ٩٤٣ ٦٦٣	٣ ١٦ ١٩٧	٣ ٩٥٦ ٧٥٣	٢٤ ٦٧٠ ٧١٣	إجمالي الاصول
٢٨ ٩٤٣ ٦٦٣	٢٥٨ ٠٨٧	٤ ٧٦٨ ٧٩١	٢٣ ٩١٦ ٧٨٥	التزامات القطاعات الجغرافية
٢٨ ٩٤٣ ٦٦٣	٢٥٨ ٠٨٧	٤ ٧٦٨ ٧٩١	٢٣ ٩١٦ ٧٨٥	اجمالي الالتزامات
<b>بنود أخرى للقطاعات الجغرافية</b>				
١٥ ٢٠٢	٥٨٥	٧٩٧	١٣ ٨٢٠	إهلاكات
٥٤ ٦٧٢	١ ٨٦٦	٢٣ ٩٦٣	٢٨ ٨٤٣	إضمحلال

٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	بالجنيه المصري
٤٠٩ ٢٧٧ ٩٠٦	٣٤٧ ٠٢٠ ٧٦٥	نقدية بالصندوق
٣٠٧ ٧٨٨ ٨٤٤	١ ٣٧٨ ٦٥٦ ٢٣٣	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي
٧١٧ ٠٦٦ ٧٥٠	١ ٧٢٥ ٦٧٦ ٩٩٨	

٧- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	بالجنيه المصري
		<u>البنك المركزي</u>
		ودائع لأجل
٢ ٦٠٤ ٣٤١ ٤٣٢	١ ١٩٥ ٢٥٨ ٢٥٥	
٢ ٦٠٤ ٣٤١ ٤٣٢	١ ١٩٥ ٢٥٨ ٢٥٥	
		<u>بنوك محلية</u>
		حسابات جارية
١٩ ٨٨٩ ٣٤٢	١٠٥ ٥٣٧ ٣٣٩	
٧١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٦٤ ٦١١ ٢٠٠	ودائع لأجل
٧٢٩ ٨٨٩ ٣٤٢	٦٧٠ ١٤٨ ٥٣٩	
		<u>بنوك خارجية</u>
		حسابات جارية
١٠٤ ٠٩٥ ٨٥١	٧٧ ٥١٥ ٥٣٦	
٨٨ ٦٣٨ ٥٠٠	٢٢٩ ٣٧٣ ٣٠٠	ودائع لأجل
١٩٢ ٧٣٤ ٣٥١	٣٠٦ ٨٨٨ ٨٣٦	
٣ ٥٢٦ ٩٦٥ ١٢٥	٢ ١٧٢ ٢٩٥ ٦٣٠	
		أرصدة بدون عائد
١٢٣ ٩٨٥ ١٩٤	١٨٣ ٠٥٢ ٨٧٥	
٣ ٤٠٢ ٩٧٩ ٩٣٢	١ ٩٨٩ ٢٤٢ ٧٥٥	أرصدة ذات عائد
٣ ٥٢٦ ٩٦٥ ١٢٥	٢ ١٧٢ ٢٩٥ ٦٣٠	

٨- أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى قابلةللخصم لدى البنك المركزي المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	بالجنيه المصري
		<u>أذون الخزائنة</u>
		أذون خزائنة استحقاق حتى ٩١ يوم
١ ١٣٤ ١٠٢ ٢٦٠	٤٣١ ٤٥٠ ٠٠٠	
		أذون خزائنة استحقاق ٩٢ حتى ١٨٢ يوم
١ ٥٨٠ ١٨٧ ١٠٠	٥٦١ ٥٥٢ ٨٠٠	
		أذون خزائنة استحقاق أكبر من ١٨٢ حتى ٣٦٤ يوم
٧ ٦٢٠ ٤٠٦ ٩٤٦	٨ ٩٠٤ ٢٦١ ٧٨٠	
١٠ ٣٣٤ ٦٩٦ ٣٠٦	٩ ٨٩٧ ٢٦٤ ٥٨٠	
		<u>(يخصم):</u>
		عوائد لم تستحق بعد
(٣٨٦ ٦٤٠ ٦٠٥)	(٣٣٩ ١٢٩ ٨٤٠)	
		عمليات بيع أذون خزائنة مع التزام باعادة الشراء *
(٢٥ ٠٣٢ ٧٠٩)	(٢٤ ٤٦٤ ١٦٩)	
٩ ٩٢٣ ٠٢٢ ٩٩٢	٩ ٥٣٣ ٦٧٠ ٥٧١	الصافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	مقابل المبالغ الممنوح من البنك المركزي المصري ضمن مبادرة التمويل العقاري لمحدودي الدخل
٢٠ ١٥٣ ١١٩	١٩ ٨٩٠ ٣١١	
٤ ٨٧٩ ٥٩٠	٤ ٥٧٣ ٨٥٨	مقابل المبالغ الممنوح من البنك المركزي المصري ضمن مبادرة المشروعات الصغيرة و المتوسطة *
٢٥ ٠٣٢ ٧٠٩	٢٤ ٤٦٤ ١٦٩	

٩- أصول مالية بغرض المتاجرة

بالجنبة المصري	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
<b>أدوات دين بغرض المتاجرة</b>	
سندات حكومية	٥ ٨٦٢ ٥٣٦
إجمالي أدوات الدين	٥ ٨٦٢ ٥٣٦
<b>أدوات حقوق ملكية مدرجة بسوق الأوراق المالية</b>	
أسهم شركات	١٤ ٥٦٢ ٠٩٠
إجمالي أدوات حقوق الملكية	١٤ ٥٦٢ ٠٩٠
إجمالي أصول مالية بغرض المتاجرة	٢٠ ٤٢٤ ٦٢٦

١٠- استثمارات مالية

بالجنبة المصري	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
<b>استثمارات مالية متاحة للبيع</b>	
أدوات دين حكومية بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية	١٤٢ ٠٨٩ ٣١٣
أدوات حقوق ملكية مدرجة بسوق الأوراق المالية	٢٩ ٨٥٦ ٩٣٥
أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بسوق الأوراق المالية مقيدة بالقيمة العادلة	٤ ٢٥٦ ٢٣٣
إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع	١٧٦ ٢٠٢ ٤٨١
<b>استثمارات مالية محتفظ بها</b>	
أدوات دين حكومية بالتكلفة المستهلكة مدرجة بسوق الأوراق المالية	٣ ٩٠١ ٢٥٧ ٧٤١
إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها	٣ ٩٠١ ٢٥٧ ٧٤١
<b>(يخصم):</b>	
عوائد لم تستحق بعد	(٥٥٣ ١٢٧)
صافي استثمارات مالية محتفظ بها	٣ ٩٠٠ ٧٠٤ ٦١٤
<b>** استثمارات في شركات شقيقة</b>	
أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بسوق الأوراق المالية	٥٣ ٤٣١ ٨٤١
إجمالي استثمارات في شركات شقيقة	٥٣ ٤٣١ ٨٤١
إجمالي الاستثمارات المالية	٤ ١٣٠ ٣٣٨ ٩٣٦
أرصدة متداولة	٤ ٠٥٣ ٥٩١ ٧١١
أرصدة غير متداولة	٧٦ ٧٤٧ ٢٢٥
	٤ ١٣٠ ٣٣٨ ٩٣٦
<b>** بيان الشركات الشقيقة</b>	
شركة أورينت للتأمين التكافلي	٥٣ ٤٣١ ٧٤١
الشركة القومية للتعمير	١٠٠
	٥٣ ٤٣١ ٨٤١
<b>نسبة المساهمة %</b>	
٢٠	
٢٥	

اسم الشركة	الأصول	الالتزامات	رأس المال المنفوع	الإيرادات	صافي الربح	تاريخ آخر قوائم مالية	البلد مقر الشركة
شركة أورينت للتأمين التكافلي	٩٦٢ ٦٤٦ ٠٢٥	٦٩٥ ٤٨٦ ٨٢٠	١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٤ ٣٢٥ ٤٢٥	٤ ٩٢٥ ٥١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	مصر
الشركة القومية للتعمير	١٣ ٥٠٨ ٩٩٦	٢ ٤٤٨ ٠٧٤	٣ ٦٦٨ ٠٠٠	١ ١٦٤ ٧٨٣	٦٧٠ ٢٩٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	مصر

## حركة الاستثمارات المتاحة والمحفظ بها

٣١ مارس ٢٠١٨			بالجنيه المصري
الإجمالي	استثمارات مالية	استثمارات مالية	
	محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	متاحة للبيع	
٤ ١٧٣ ٥٠١ ٦١١	٣ ٩٧٢ ٨٧٠ ٨٢٩	٢٠٠ ٦٣٠ ٧٨٢	الرصيد في أول الفترة المالية
٧٣٩ ٦٣٨	٤٢٣ ٨٢٦	٣١٥ ٨١٢	صافي استهلاك خصم و علاوة الإصدار
٣٣ ٧٢٥ ٣٤٧	-	٣٣ ٧٢٥ ٣٤٧	إضافات
(١٢٤ ٨١١ ٠٦٦)	(٧٣ ٦٢٨ ٦٠٠)	(٥١ ١٨٢ ٤٦٦)	استيعادات / استردادات
(٥ ٦٩٥ ٣٠٨)	١ ٥٩١ ٦٨٦	(٧ ٢٨٦ ٩٩٤)	صافي التغير في القيمة العادلة
٤ ٠٧٧ ٤٦٠ ٢٢٢	٣ ٩٠١ ٢٥٧ ٧٤١	١٧٦ ٢٠٢ ٤٨١	الرصيد
(٥٥٣ ١٢٧)	(٥٥٣ ١٢٧)	-	عوائد لم تستحق بعد
٤ ٠٧٦ ٩٠٧ ٠٩٥	٣ ٩٠٠ ٧٠٤ ٦١٤	١٧٦ ٢٠٢ ٤٨١	الرصيد في آخر الفترة المالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٧			بالجنيه المصري
الإجمالي	استثمارات مالية	استثمارات مالية	
	محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	متاحة للبيع	
٤ ٥٣٩ ١٧٦ ١١٦	٤ ٥٠٦ ٥١٠ ٠٩٠	٣٢ ٦٦٦ ٠٢٦	الرصيد في أول السنة المالية
١ ٧٣٧ ٤٥٨	١ ٢٩٦ ٢٢٧	٤٤١ ٢٣١	صافي استهلاك خصم و علاوة الإصدار
٢٥٢ ٦٥٧ ٩٢٧	١٨ ١٧٠ ٢٠٠	٢٣٤ ٤٨٧ ٧٢٧	إضافات
(٦٣٩ ٥٥٣ ٦٦٤)	(٥٦١ ٢٧٥ ٣٦٤)	(٧٨ ٢٧٨ ٣٠٠)	استيعادات / استردادات
١٩ ٤٨٣ ٧٧٤	٨ ١٦٩ ٦٧٦	١١ ٣١٤ ٠٩٨	صافي التغير في القيمة العادلة
٤ ١٧٣ ٥٠١ ٦١١	٣ ٩٧٢ ٨٧٠ ٨٢٩	٢٠٠ ٦٣٠ ٧٨٢	الرصيد
(٧٠٤ ٧٢٣)	(٧٠٤ ٧٢٣)	-	عوائد لم تستحق بعد
٤ ١٧٢ ٧٩٦ ٨٨٨	٣ ٩٧٢ ١٦٦ ١٠٦	٢٠٠ ٦٣٠ ٧٨٢	الرصيد في آخر السنة المالية

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 - أخذاً 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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	بالجنيه المصري
١٠.١٧٠.٤١٥.٢٨٢	١١.٢١٦.٨١٨.٨٦٦	قروض للعملاء
١٠.١٧٠.٤١٥.٢٨٢	١١.٢١٦.٨١٨.٨٦٦	
		<b>(يخصم):</b>
(٨.٨٥١.٦٦٢)	(٨.٦٣٦.٧٤٨)	إيراد مقدم وخصم غير مكسب
(٦١٤.٣٩٦.٧٤٧)	(٦٦١.٦٥٥.٨٣٣)	مخصص القروض
(١.٠٢.٤٢٣.١٧٤)	(١.٠٣.٥٧٠.٢٢٥)	العوائد المجنبية
٩.٤٤٤.٧٤٣.٦٩٩	١٠.٤٤٢.٩٥٦.٠٦٠	

١١-١

قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	بالجنيه المصري
		<u>أفراد</u>
٢٢١.٤٧٠.٣٧٥	٢٣٦.٧٩١.١٦٣	حسابات جارية مدينة
٣.٦٩٦.٧٣٧.٢٩٠	٤.١٥٣.١٦٨.٣٨٤	قروض شخصية
٢٠.٦٥١.٢١٩	٢١.٥٢٣.٣٢١	بطاقات ائتمان
٩١.٢٥٥.٨٢٥	١٣٦.١٦٠.٦٤٨	قروض تمويل شراء وحدات سكنية
٤.٠٣٠.١١٤.٧٠٩	٤.٥٤٧.٦٤٣.٥١٦	إجمالي (١)
		<u>مؤسسات ومشروعات صغيرة ومتوسطة</u>
٢.٤٩٤.٥٤٨.٩٦٤	٢.٧٣٤.٨٣٤.٦١٢	حسابات جارية مدينة
٢.٠٤٧.٩٠٨.٥٤٦	٢.٠٠٨.٩٩.٠٦١	قروض مشتركة
١.٥٩٧.٨٤٣.٠٦٣	١.٩٢٦.٢٤١.٦٧٧	قروض مباشرة
٦.١٤٠.٣٠٠.٥٧٣	٦.٦٦٩.١٧٥.٣٥٠	إجمالي (٢)
١٠.١٧٠.٤١٥.٢٨٢	١١.٢١٦.٨١٨.٨٦٦	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
		<b>(يخصم):</b>
(٨.٨٥١.٦٦٢)	(٨.٦٣٦.٧٤٨)	إيراد مقدم
(٦١٤.٣٩٦.٧٤٧)	(٦٦١.٦٥٥.٨٣٣)	مخصص خسائر الاضمحلال
(١.٠٢.٤٢٣.١٧٤)	(١.٠٣.٥٧٠.٢٢٥)	العوائد المجنبية
٩.٤٤٤.٧٤٣.٦٩٩	١٠.٤٤٢.٩٥٦.٠٦٠	الصافي

١١-٢ مخصص القروض (منتظمة / غير منتظمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	بالجنيه المصري
٥٣٩ ١٦٤ ٩٠٩	٦١٤ ٣٩٦ ٧٤٧	رصيد المخصص في أول الفترة / السنة المالية
١١٩ ٧٥٦ ٥٩٤	٥٤ ٦٧٢ ٣٩٣	عبء الاضمحلال
١ ٥٩٩ ٥٥٢	٢٧ ٣١٣	مبالغ مستردة من قروض سبق اعدامها
(٣ ٥٦٩ ٤٦٥)	(٩٩٤ ٣٧٨)	فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية
٦٥٦ ٩٥١ ٥٩٠	٦٦٨ ١٠٢ ٠٧٥	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة / السنة المالية
(٤٢ ٥٥٤ ٨٤٣)	(٦ ٤٤٦ ٢٤٢)	رصيد المخصص في آخر الفترة / السنة المالية
٦١٤ ٣٩٦ ٧٤٧	٦٦١ ٦٥٥ ٨٣٣	

توزيع مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

٣١ مارس ٢٠١٨					
أفراد					
الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٩٣ ٥٣٨ ٤٤٤	٩٧٧ ٦٧٦	٩١ ٠٥٩ ٧٣٢	١ ٥٠١ ٠٣٦	-	الرصيد في أول الفترة المالية
٨ ٣٢٥ ٦٤٢	٥٠١ ١٥٥	٧ ٦٥٢ ٢٠٥	١٧٢ ٢٨٢	-	الاضمحلال
٢٧ ٣١٣	-	١٤ ٠٩٩	١٣ ٢١٤	-	محصل من قروض سبق اعدامها
(١ ٤٠٧ ٦٠٢)	-	(١ ١٢٥ ٥٢٨)	(٢٨٢ ٠٧٤)	-	المستخدم من المخصص
١٠٠ ٤٨٣ ٧٩٧	١ ٤٧٨ ٨٣١	٩٧ ٦٠٠ ٥٠٨	١ ٤٠٤ ٤٥٨	-	الرصيد في آخر الفترة المالية

مؤسسات					
الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٥٢٠ ٨٥٨ ٣٠٣	-	٢٠٩ ٧٩٧ ٠٣٦	٣٩ ٩٤٦ ٠٧٦	٢٧١ ١١٥ ١٩١	الرصيد في أول الفترة المالية
٤٦ ٣٤٦ ٧٥١	-	(١٢ ٠٦٢ ٩٣٥)	٣٤ ٤٥٧ ٥٧٥	٢٣ ٩٥٢ ١١١	الاضمحلال
(٩٩٤ ٣٧٨)	-	(٨٣٥ ٠٠٤)	-	(١٥٩ ٣٧٤)	فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية
(٥٠٣٨ ٦٤٠)	-	-	-	(٥٠٣٨ ٦٤٠)	المستخدم من المخصص
٥٦١ ١٧٢ ٠٣٦	-	١٩٦ ٨٩٩ ٠٩٧	٧٤ ٤٠٣ ٦٥١	٢٨٩ ٨٦٩ ٢٨٨	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧					
أفراد					
الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٨١ ٤٤٧ ٠٠٥	١٠٦ ٥٦٩	٨٠ ١٣١ ٤١٦	١ ٢٠٩ ٠٢٠	-	الرصيد في أول السنة المالية
١٥ ٦٩٧ ٦١٩	٨٧١ ١٠٧	١٤ ٤٥٦ ٢٨٩	٣٧٠ ٢٢٣	-	الاضمحلال
٦٦٢ ٠٥٤	-	٦٣٥ ٩٥٦	٢٦ ٠٩٨	-	محصل من قروض سبق اعدامها
(٤ ٢٦٨ ٢٣٤)	-	(٤ ١٦٣ ٩٢٩)	(١٠٤ ٣٠٥)	-	المستخدم من المخصص
٩٣ ٥٣٨ ٤٤٤	٩٧٧ ٦٧٦	٩١ ٠٥٩ ٧٣٢	١ ٥٠١ ٠٣٦	-	الرصيد في آخر السنة المالية

مؤسسات					
الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٤٥٧ ٧١٧ ٩٠٤	-	١٥٧ ٤١٦ ٣٨٤	٥ ٥١٩ ٧٦٦	٢٩٤ ٧٨١ ٧٥٤	الرصيد في أول السنة المالية
١٠٤ ٠٥٨ ٩٧٥	-	٥٥ ٣٧٨ ٠١٩	٣٤ ٤٢٦ ٣١٠	١٤ ٢٥٤ ٦٤٦	الاضمحلال
(٣ ٥٦٩ ٤٦٥)	-	(٢ ٩٩٧ ٣٦٧)	-	(٥٧٢ ٠٩٨)	فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية
(٣٨ ٢٨٦ ٦٠٩)	-	-	-	(٣٨ ٢٨٦ ٦٠٩)	المستخدم من المخصص
٥٢٠ ٨٥٨ ٣٠٣	-	٢٠٩ ٧٩٧ ٠٣٦	٣٩ ٩٤٦ ٠٧٦	٢٧١ ١١٥ ١٩١	الرصيد في آخر السنة المالية

		١٢- أصول غير ملموسة	
		بالجنيه المصري	
		برامج حاسب آلي	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	صافي رصيد اول الفترة / السنة المالية	
٥٣٤ ٧٤٩	٣٤ ٨٤٣ ٣٩٦	أضافات	
٤٠ ٧٣٥ ٦٩٢	١ ٤٦٣ ٢٦٣	الاجمالي	
٤١ ٢٧٠ ٤٤١	٣٦ ٣٠٦ ٦٥٩	استهلاك الفترة / السنة المالية ( يتم استهلاك البرامج على ثلاث سنوات )	
(٦ ٤٢٧ ٠٤٥)	(٣ ٤٦٧ ٠١٢)	الصافي	
٣٤ ٨٤٣ ٣٩٦	٣٢ ٨٣٩ ٦٤٧		
		١٣- أصول أخرى	
		بالجنيه المصري	
		إيرادات مستحقة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	مصروفات مدفوعة مقدمة	
٢٧٤ ٦٠٥ ٨٧٨	٣٠٦ ٠٨٨ ١٢٢	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	
١٨ ٥٩٦ ٠٦١	٢٦ ٣٤٩ ٠٦٢	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء للديون *	
٤٤ ٩٢٦ ٦٥٩	٨٢ ٨٥٥ ٦٨٥	تأمينات وعهد	
٤٨ ٩٦٥ ٤٨٤	٥٣ ٦١٨ ٨٨٧	أرصدة مدينة متنوعة **	
٩٨١ ١٥٤	٩٨٤ ٤٥٥		
٢٣ ٠١١ ٢٥٨	٢١ ٢٣٣ ٩٨٦		
٤١١ ٠٨٦ ٤٩٤	٤٩١ ١٣٠ ١٩٧		
		* طبيعة ومكونات الاصول التي آلت ملكيتها للبنك	
		بالالف جم	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	مباني ووحدات سكنية وادارية آلت للبنك وفاء لديون بعض العملاء	
٤٨ ٩٦٥	٥٣ ٦١٩		
٤٨ ٩٦٥	٥٣ ٦١٩		
		** تتضمن الأرصدة المدينة المتنوعة	
		بالالف جم	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	مبالغ تخص ماكينة الصراف الالي	
٢٢ ٩٨٨	٢٠ ٩٦٧	مبالغ مدينة اخرى	
٢٣	٢٦٧		
٢٣ ٠١١	٢١ ٢٣٤		

بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١٤- أ الضريبة المؤجلة

٣١ مارس ٢٠١٨		بالجنه المصري	
الإجمالي	التزام	أصل	
١٧ ٣٧٦ ٢٦٧	-	١٧ ٣٧٦ ٢٦٧	أصول ضريبية (مخصصات)
(١٧ ٦٢٩ ٩٣٣)	(١٧ ٦٢٩ ٩٣٣)	-	الأصول الثابتة (الإهلاك)
(٢٥٣ ٦٦٦)	(١٧ ٦٢٩ ٩٣٣)	١٧ ٣٧٦ ٢٦٧	أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		بالجنه المصري	
الإجمالي	التزام	أصل	
١٧ ٣٧٦ ٢٦٧	-	١٧ ٣٧٦ ٢٦٧	أصول ضريبية (مخصصات)
(١٧ ٦٢٩ ٩٣٣)	(١٧ ٦٢٩ ٩٣٣)	-	الأصول الثابتة (الإهلاك)
(٢٥٣ ٦٦٦)	(١٧ ٦٢٩ ٩٣٣)	١٧ ٣٧٦ ٢٦٧	أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة

١٤- ب مصروف ضريبة الدخل

٣١ مارس ٢٠١٧		٣١ مارس ٢٠١٨		بالجنه المصري	
٤٨ ٦٧٨ ٠٦٩	٦٣ ١٣٥ ١٨٧				الضريبة على إيرادات انون وسندات الخزانه
٣٠٠ ٠٠٠	-				التزامات الضرائب المؤجلة - مصروف
٨٦٣ ٦٦٩	-				الاصول الضريبية المؤجلة - مصروف (إيراد)
٤٩ ٨٤١ ٧٣٨	٦٣ ١٣٥ ١٨٧				

١٤- ج تسويات احتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

٣١ مارس ٢٠١٧		٣١ مارس ٢٠١٨		بالالف جم	
١٢٨ ٣٥٩	١٢٣ ١٧٧				الربح المحاسبي قبل الضريبة
٢٢,٥%	٢٢,٥%				سعر الضريبة
٢٨ ٨٨١	٢٧ ٧١٥				ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
					بضاف / (يخصم)
٢٧٠	٢٥٨				إيرادات لم تدرج و خاضعة للضريبة
(٢ ٣٣٢)	(١ ٧٦٤)				إيرادات غير خاضعة للضريبة
(٩٧)	(٢ ٤١٣)				اعفاءات ضريبية
٦ ٧٧٥	٢ ٥٦٣				تأثير المخصصات
(١٨٩)	١١٩				تأثير الإهلاكات
-	-				ضريبة قطعية ١٠%
١٦ ٥٣٤	٣٦ ٦٥٧				المسدد بالزيادة من الضريبة على إيرادات انون و سندات الخزانه
٤٩ ٨٤٢	٦٣ ١٣٥				ضريبة الدخل
٣٨,٨%	٥١,٣%				سعر الضريبة الفعلي

١٥- الأصول الثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

٣١ مارس ٢٠١٨

الإجمالي	تجهيزات أخرى	أثاث	مصرفات إمداد وتجهيز قروع	أجهزة ومعدات	وسائل نقل والتكاليف	نظم آلية متكاملة	مباني وإنشاءات	أراض	بالخبر المصري
٦٣٥ ٣٥٢ ٨٥٢	٩ ٩٨٧ ٧٣١	٢٧ ٣٧٣ ١٤٣	١٩٣ ٩٣٣ ٠٨٠	٦٠ ٣٠٨ ٧٦١	٧ ٣٣٩ ٨٢٦	٦٥ ٥٩٧ ٦٤٢	٢١٨ ٧٩١ ٤٠٦	٥٢ ٠٢١ ٢٦٣	التكلفة في أول الفترة
٢ ٩٨١ ٧٧٠	-	-	١ ٩٧٧ ٣٦٠	٢٤٠ ٢١٠	-	٥٣٠ ٨٥٠	٢٣٣ ٣٥٠	-	الإضافات خلال الفترة
٦٣٨ ٣٣٤ ٦٢٢	٩ ٩٨٧ ٧٣١	٢٧ ٣٧٣ ١٤٣	١٩٥ ٩١٠ ٤٤٠	٦٠ ٥٤٨ ٩٧١	٧ ٣٣٩ ٨٢٦	٦٦ ١٢٨ ٤٩٢	٢١٩ ٠٢٤ ٧٥٦	٥٢ ٠٢١ ٢٦٣	التكلفة في ٣١ مارس ٢٠١٨
٢٣٢ ٢٦٨ ٢٣٩	٩ ٩٢١ ٩٢٠	١٤ ٧٢٥ ١٠٥	١١٠ ١٨٤ ٩٣٥	٣٣ ٥٤٩ ٨٦٥	٣ ٣٢١ ٨٢٩	٣٧ ٥١٣ ٨٥١	٢٣ ٠٥٠ ٧٣٤	-	مجموع الإهلاك في أول الفترة
١١ ٧٣٥ ٩٦١	٣ ٢٩٢	٦٤٢ ٢٨٥	٥ ٨٩٩ ٣٥٢	٢ ٣٣٩ ١٧٢	١١٠ ٠٠٥	١ ٧٢٩ ١١٦	١ ٠١٢ ٧٣٩	-	إهلاك الفترة
٢٤٤ ٠٠٤ ٢٠٠	٩ ٩٢٥ ٢١٢	١٥ ٣٦٧ ٣٩٠	١١٦ ٠٨٤ ٢٨٧	٣٥ ٨٨٩ ٠٣٧	٣ ٤٣١ ٨٣٤	٣٩ ٢٤٢ ٩٦٧	٢٤ ٠٦٣ ٤٧٣	-	مجموع الإهلاك في ٣١ مارس ٢٠١٨
٣٩٤ ٣٣٠ ٤٢٢	٦٢ ٥١٩	١٢ ٠٠٥ ٧٥٣	٧٩ ٨٢٦ ١٥٣	٢٤ ٦٥٩ ٩٣٤	٣ ٩٠٧ ٩٩٢	٢٦ ٨٨٥ ٥٢٥	١٩٤ ٩٦١ ٢٨٣	٥٢ ٠٢١ ٢٦٣	صافي التكلفة في ٣١ مارس ٢٠١٨

١٥ - الأصول الثابتة (بط خصم مجمع الإهلاك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الإجمالي	تجهيزات أخرى	أثاث	مصرفات إحداد وتجهيز فرورع	أجهزة ومعدات	وسائل نقل والتكال	نظم آلية متكاملة	مباني وإنشاءات	أراضي	بالخبره المصري
٤٥٩.٧٤٢.٤٢٠	٩.٩٨٧.٧٣١	٢١.٢٣٠.٦٠٨	١٥١.٦٤٧.١٢٣	٤٠.٣٠٨.٧٣٠	٧.٨٩٧.٦٧٧	٤٢.٥٠٤.٧٠٥	١٣٤.١٤٤.٥٨٣	٥٢.٠٢١.٢٦٣	التكلفة في أول السنة المالية
١٧٦.٣٩٠.٢٨٣	-	٦.١٤٢.٥٣٥	٤٢.٢٨٥.٩٥٧	٢٠.٠٠٠.٠٣١	٢٢٢.٠٠٠	٢٣.٠٩٢.٩٣٧	٨٤.٦٤٦.٨٢٣	-	الإضافات خلال السنة
(٧٧٩.٨٥١)	-	-	-	-	(٧٧٩.٨٥١)	-	-	-	استبدادات
٦٣٥.٣٥٢.٨٥٢	٩.٩٨٧.٧٣١	٢٧.٣٧٣.١٤٣	١٩٣.٩٣٣.٠٨٠	٦٠.٣٠٨.٧٦١	٧.٣٣٩.٨٢٦	٦٥.٥٩٧.٦٤٢	٢١٨.٧٩١.٤٠٦	٥٢.٠٢١.٢٦٣	التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٩٢.٥٦١.٨٠٣	٩.٩٢١.٩٢٠	١٢.٨٠٩.٨٤٤	٨٨.١٨٩.١٣٨	٢٦.٥٠٠.٩٢٠	٣.١١٥.٩١٩	٣٢.٩٦٩.٧٢٢	١٩.٠٥٤.٣٤٠	-	مجموع الإهلاك في أول السنة المالية
٤٠.٤٨٦.٢٨٧	-	١.٩١٥.٢٦١	٢١.٩٩٥.٧٩٧	٧.٤٨.٩٤٥	٩٨٥.٧٦١	٤.٥٤٤.١٢٩	٣.٩٩٦.٣٩٤	-	إهلاك السنة
(٧٧٩.٨٥١)	-	-	-	-	(٧٧٩.٨٥١)	-	-	-	مجموع اهلاك استبدادات
٢٢٢.٢٦٨.٢٣٩	٩.٩٢١.٩٢٠	١٤.٧٢٥.١٠٥	١١٠.١٨٤.٩٣٥	٢٣.٥٤٩.٨٦٥	٣.٣٢١.٨٢٩	٣٧.٥١٣.٨٥١	٢٣.٠٥٠.٧٣٤	-	مجموع الإهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٤٠.٣٠٨.٦١٣	٦٥.٨١١	١٢.٦٤٨.٠٣٨	٨٣.٧٤٨.١٤٥	٢٦.٧٥٨.٨٩٦	٤.٠١٧.٩٩٧	٢٨.٨٣.٧٩١	١٩٥.٧٤٠.٦٧٢	٥٢.٠٢١.٢٦٣	صافي التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

## ١٦ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	بالجنيه المصري
		<b>بنوك محلية</b>
٣١.٠٢٤.٦٦٩	١.١٨٩	حسابات جارية
٣٢.٩٨٨.٤١٣	٧٥٣.٣٢٣.٠٠٠	ودائع لأجل
٦٤.٠١٣.٠٨٢	٧٥٣.٣٢٤.١٨٩	
		<b>بنوك خارجية</b>
٣٨.٤٦٦.٥٥٤	١٩.٧٤٩.٩٩٨	حسابات جارية
٤١٦.٩٣٤.٤٦٣	٣.٠٣.٧٩٨.٠٢٣	ودائع لأجل
٤٥٥.٤٠١.٠١٧	٣٢٣.٥٤٨.٠٢١	
٥١٩.٤١٤.٠٩٩	١.٠٧٦.٨٧٢.٢١٠	
٦٩.٤٩١.٢٢٣	١٩.٧٥١.١٨٧	أرصدة بدون عقد
٤٤٩.٩٢٢.٨٧٦	١.٠٥٧.١٢١.٠٢٣	أرصدة ذات عقد
٥١٩.٤١٤.٠٩٩	١.٠٧٦.٨٧٢.٢١٠	

## ١٧ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	بالجنيه المصري
٢.٢٤٥.٨٤٥.٤٢٠	٢.٦٠٠.٤٨٢.٨٧٧	ودائع تحت الطلب
١٨.٣١٧.٨٢٦.٦٣٩	١٧.١٦٤.٥٣٠.١٦٤	ودائع لأجل وبانطر
٣.٠٦٦.٨٧٢.٩٩٤	٣.٤٦٨.٤٩٠.٤٦١	شهادات إيداع وإيداع
٦٧٧.٩٥٦.٧٩٠	٧٤٢.٤٧٦.٩٣٧	ودائع التوفير
٢٣٧.٣٧٧.٩٧٠	٢٣٩.٩٩١.٦٠٣	ودائع أخرى
٢٤.٥٤٥.٨٧٩.٨١٣	٢٤.٢١٥.٩٧٢.٠٤٢	
١٩.٣٢٦.٨٠٥.٣٢٣	١٨.٣٦٤.٥٦٢.٦١٢	ودائع مؤسسات ومصرفات صغيرة
٥.٢١٩.٠٧٤.٤٩٠	٥.٨٥١.٤٠٩.٤٣٠	ودائع أفراد
٢٤.٥٤٥.٨٧٩.٨١٣	٢٤.٢١٥.٩٧٢.٠٤٢	
١.٠١٠.٤٢٥.٤٩٨	١.١٩٠.٥١١.٦٨٣	أرصدة بدون عقد
٢٣.٥٣٥.٤٥٤.٣١٥	٢٣.٠٢٥.٤٦٠.٣٥٩	أرصدة ذات عقد
٢٤.٥٤٥.٨٧٩.٨١٣	٢٤.٢١٥.٩٧٢.٠٤٢	

## ١٨ - قروض طويلة الأجل

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	بالجنيه المصري
٧.٢٧١.٥٢٤	٦.٨٦٣.٣٢٧	* تم توقيع عقد قرض مع الصندوق الاجتماعي للتنمية بمبلغ ١٠ مليون جنيه كي يقوم البنك بإعادة إرضاه للمشروعات الصغيرة وذلك ضمن مشروع تنمية المشروعات الصغيرة الجديدة والقائمة بجميع المحافظات بسعر عائد بسيط قدره ٧%.
		* تم توقيع عقد قرض مساند مع بنك الاتحاد الوطني - أبوظبي بمبلغ ٥٠ مليون دولار تصرف على شريحتين
٨٨٦.٣٨٥.٠٠٠	٨٨٢.٢٠٥.٠٠٠	- شريحة أولى ٣٥ مليون دولار أمريكي تم صرفها في ٢٨ سبتمبر ٢٠١٧.
		- شريحة ثانية ١٥ مليون دولار أمريكي تم صرفها في ٣ ديسمبر ٢٠١٧.
		بمسعر عائد الليبور ثلاثة أشهر المعلن في كل فترة سداد وفقا للعقد بالإضافة إلى ٥%.
٨٩٣.٦٥٦.٥٣٤	٨٨٩.٠٦٨.٣٢٧	

## ١٩ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	بالجنيه المصري
١٩٠.٥٨٣.٤٠٨	١٦٣.٦١٦.٨٠٧	عوائد مستحقة
١.٧٥٠.٥٥٥	٤١٦.٦٦٢	إيرادات مقبلة
٣٩.٠٤٣.٧٢٣	٣٨.٣٨٨.٦٧٤	مصرفات مستحقة
٨.٥٥٧.٦٨٦	٨.١٦٢.٥٢٧	دائنون
١٧٠.٧٥٧.٨٠٠	٢١٢.٤٢٧.٦٤٠	أرصدة دائنة متنوعة*
٤١٠.٦٩٣.١٧٢	٤٢٣.٠١٢.٣١٠	

## \* تتضمن الأرصدة الدائنة المتنوعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	بالآلاف جم
٨.٩٣٠	٨.٧٢٢	دمغة نسبية
٧٣.٥١٥	٨٨.٧٥٣	ضرائب آتون خزانة
٣٩٠	٥٠٣	ضرائب تحت التسمية
٢.٣٣٧	٢.٤٠٠	ضرائب وتأمينات خاصة بالعمالين
٢.٧٢٨	٢.٧٧٤	تأمينات مقارنين محتجزة لحين سدادها للتأمينات الاجتماعية
٤.٢٣٦	٥.٤٤٢	مبالغ مخصومة من عملاء التجزئة لحين توريدها لشركات التأمين
٢.٨٩٤	٢.٨٩٥	المتبقي من ثمن العقد مول
٢٤.٨٦١	٥٠.٧٨٩	شيكات مقاصة يتم تسويتها في اليوم التالي
٤٠.١٨٦	٣٨.٠٩٩	مبالغ مخصومة عن اعتمادات جاري توريدها للمراسل
١.٥٨٣	١.٩٩٨	حسابات تحت التسمية ماكينة الصراف الآلي مسحوبات عملاء بنك الاتحاد الوطني من مكينات البنوك الأخرى
١٥٨	١٥٩	كوبونات شهادات ادخارية مستحقة ولم يتقدم أصحابها للصرف
٦.١٥٨	٦.٥٧٤	مبالغ مدفوعة من تحت حساب تسويات بعض عملاء البنك
٢.٧٨١	٣.١٤٠	مبالغ أخرى
١٧٠.٧٥٧	٢١٢.٤٢٨	



## ٢١- حقوق المساهمين

## أ- رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به خمسة مليارات جنيه مصري، حيث وافقت الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ١٣ يناير ٢٠٠٧ على زيادة رأس المال المرخص به من ٥٠٠ مليون جنيه إلى خمسة مليارات جنيه وصدر قرار رئيس الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة بالموافقة بتاريخ ٣ يونيو ٢٠٠٧ وتم التأشير بالسجل التجاري بتاريخ ٤ يونيو ٢٠٠٧ وتم النشر بصحيفة الاستثمار بالعدد ٥٢٧٧ بتاريخ ٢٣ يونيو ٢٠٠٧ وتم التأشير بسجل البنوك بتاريخ ٢٧ يونيو ٢٠٠٧.

## ب- رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل في ٣١ مارس ٢٠١٨ مبلغ ١,٤٠٤ مليار جنيه موزع على ٢٥٠,٨١٨ مليون سهم قيمة السهم الاسمية ٥,٦٠ جنيه.

تم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ٧ نوفمبر ٢٠١٧.

مدرجة بجدول قيد الاوراق المالية المصرية (اسهم)

٣١ مارس ٢٠١٨

بالجنيه المصري	عدد الأسهم	قيمة الأسهم العادية	الإجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	٢٥٠ ٨١٨ ٧٥٠	١ ٤٠٤ ٥٨٥ ٠٠٠	١ ٤٠٤ ٥٨٥ ٠٠٠
الحركة خلال الفترة	-	-	-
الرصيد في آخر الفترة المالية	٢٥٠ ٨١٨ ٧٥٠	١ ٤٠٤ ٥٨٥ ٠٠٠	١ ٤٠٤ ٥٨٥ ٠٠٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بالجنيه المصري	عدد الأسهم	قيمة الأسهم العادية	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٢٢٧ ٥٠٠ ٠٠٠	١ ٢٧٤ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٢٧٤ ٠٠٠ ٠٠٠
الحركة خلال السنة	٢٣ ٣١٨ ٧٥٠	١٣٠ ٥٨٥ ٠٠٠	١٣٠ ٥٨٥ ٠٠٠
الرصيد في آخر السنة المالية	٢٥٠ ٨١٨ ٧٥٠	١ ٤٠٤ ٥٨٥ ٠٠٠	١ ٤٠٤ ٥٨٥ ٠٠٠

## ج- الاحتياطات

وفقاً للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ١٠٪ من صافي أرباح العام لتغذية 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 الاحتياطات في ٣١ مارس ٢٠١٨ فيما يلي:-

بالجنيه المصري	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
احتياطي قانوني يتم تكوينه وفقاً للنظام الأساسي للبنك	١٥٢ ٤٠٧ ٤٥٠	١١٤ ٤٦٦ ٠٤٠
احتياطي عام يستخدم فيما يعود بالنفع على البنك والمساهمين بناءً على موافقة الجمعية العامة	١١ ٥٠٤ ٩٩٣	١١ ٥٠٤ ٩٩٣
احتياطي رأسمالي	١٣ ٠٦٢ ٥٨٨	١٢ ٤٦٦ ٠٩٨
احتياطي خاص	٣٢ ٥٧٦ ٣٠٤	٣٢ ٥٧٦ ٣٠٤
احتياطي مخاطر بنكية عام	٥٥ ١٦٠ ٥٧٨	٥٥ ١٦٠ ٥٧٨
فروق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع	(٣ ٩٥٦ ٤٥٧)	١ ٧٣٨ ٨٥١
نصيب البنك في احتياطي الإيرادات غير العادية الخاصة بشركة اورينت للتأمين التكافلي	٥ ٣٨٢ ٨٥٥	٥ ٣٨٢ ٨٥٥
احتياطي مخاطر معيار IFRS٩ محول من الأرباح المحتجزة	٩٤ ٥١٣ ٧٢٠	٩٤ ٥١٣ ٧٢٠
	٣٦٠ ٦٥٢ ٠٣١	٣٢٧ ٨٠٩ ٤٣٩

وتتضمن الحركة على الاحتياطيات فيما يلي:-

١- احتياطي المخاطر البنكية العام

بالجنيه المصري	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
٣٧.٤٢.٩٤	٥٥.١٦.٥٧٨
١٨.١١٨.٤٨٤	-
٥٥.١٦.٥٧٨	٥٥.١٦.٥٧٨

٢- احتياطي قانوني

بالجنيه المصري	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
٩٦.٩٤٩.١٢٢	١١٤.٤٦٦.٤٠
١٧.٥١٦.٩١٨	٣٧.٩٤١.٤١٠
١١٤.٤٦٦.٤٠	١٥٢.٤٠٧.٤٥٠

٣- احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع

بالجنيه المصري	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
(١٧.٧٤٤.٩٢٣)	١.٧٣٨.٨٥١
١٩.٤٨٣.٧٧٤	(٥.٦٩٥.٣٠٨)
١.٧٣٨.٨٥١	(٣.٩٥٦.٤٥٧)

٤- احتياطي إيرادات غير عادية

بالجنيه المصري	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
-	٥.٣٨٢.٨٥٥
٥.٣٨٢.٨٥٥	-
٥.٣٨٢.٨٥٥	٥.٣٨٢.٨٥٥

٥- احتياطي مخاطر معيار IFRS٩

\* بدأ على قرار مجلس ادارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٧ يناير ٢٠١٧ والذي يتضمن تكوين احتياطي لتدعيم المركز المالي لمواجهة الزيادة المتوقعة في حجم المخصصات نتيجة اتباع أسلوب المخاطر الائتمانية المتوقعة و بحسب نسبة ١% من إجمالي المخاطر الائتمانية المرجحة بأوزان المخاطر و البالغة ٩,٤٥١,٣٧٢,٠٠٠ جم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بالجنيه المصري	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
-	٩٤.٥١٣.٧٢٠
٩٤.٥١٣.٧٢٠	-
٩٤.٥١٣.٧٢٠	٩٤.٥١٣.٧٢٠

تطبيقاً لتواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس القياس 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 معادلة بفروق أسعار الصرف أو القيمة العادلة لها أيهما أقل مع تحميل الانخفاض في قيمتها على قائمة الدخل وذلك مع الاعتراف بأثر رجعي بالتغيرات في القيمة العادلة لها في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع.

٥- الأرباح المحتجزة

بالجنيه المصري	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
الحركة على الأرباح المحتجزة	
٣٣.٧٤٦.٤٩١	٤٨٣.٥٤٩.٨٢٧
(١٧.٥١٦.٩١٨)	(٣٧.٩٤١.٤١٠)
(١٧.٥١٦.٩١٨)	(٣٨.٠٠١.٥٥٩)
(٧.٢٢٥.٠٣٥)	(٨.٤١٧.٦٧٨)
(٥.٣٣١.١٨٠)	(٥٩٦.٤٩٠)
(٦٦.٨٨٥.٠٠٠)	(٧٠.٢٢٩.٢٥٣)
٢١٦.١٧١.٤٤٠	٣٢٨.٣١٣.٩٣٧
٣٨٠.٠١٠.٥٩١	٦٠.٤٢.١٥١
(١٨.١١٨.٤٨٤)	-
(٩٤.٥١٣.٧٢٠)	-
٤٨٣.٥٤٩.٨٢٧	٣٨٨.٣٥٦.٨٨

## ٢٢ - النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	بالجنيه المصري
٤٠٩ ٢٧٧ ٩٠٦	٣٤٧ ٠٢٠ ٧٦٥	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية (ضمن إيضاح ٦)
٢ ٢٠٦ ٦٢٣ ٦٩٣	٢٥٨ ٠٥٢ ٨٧٥	أرصدة لدى البنوك (ضمن إيضاح ٧)
١ ١٠٩ ٠٦٩ ٥٥١	٤٠٦ ٩٨٥ ٨٣١	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى (ضمن إيضاح ٨)
٣ ٧٢٤ ٩٧١ ١٥٠	١ ٠١٢ ٠٥٩ ٤٧١	

## ٢٣ - التزامات عرضية وارتباطات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	بالجنيه المصري
١ ١٦١ ٥٩٠ ٠٠٠	١ ٢٠٦ ٨٤١ ٦٣٤	ارتباطات عن قروض
٦٥٤ ٧٤٠ ١٣٨	٦٥٦ ٤٢٤ ٠٠٠	خطابات الضمان
١٣٣ ٩١٨ ٤٧٩	١٧٥ ٦٤٣ ٠٠٠	الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)
٢٦ ٤٩٩ ٠٦٧	٥١ ١٧٨ ٢٨٤	التزامات محتملة أخرى
١ ٩٧٦ ٧٤٧ ٦٨٤	٢ ٠٩٠ ٠٨٦ ٩١٨	

## ٢٤ - صافي الدخل من العائد بالجنيه المصري

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	بالجنيه المصري
		<b>عائد القروض والإيرادات المشابهة</b>
		قروض وتسهيلات وودائع لدى البنوك:
٣٦ ٢٠١ ٦٠٢	٤٠ ٠٥٤ ٩٢٧	ودائع لدى البنوك
٢٦٠ ١٦٢ ٨٨١	٣٧٩ ٥١٠ ٧٠٩	قروض وتسهيلات للعملاء
٢٩٦ ٣٦٤ ٤٨٣	٤١٩ ٥٦٥ ٦٣٦	اجمالي القروض و البنوك
١٢٢ ٤٤٣ ٠٣١	٢٠٩ ١٩٣ ٠١٦	أذون خزانة
١٥٧ ٣٠٧ ٥٠١	١٤٦ ٤٢٧ ٨١٧	استثمارات في أدوات دين محتفظ ومتاحة
٢٧٩ ٧٥٠ ٥٣٢	٣٥٥ ٦٢٠ ٨٣٣	اجمالي ادوات الدين
٥٧٦ ١١٥ ٠١٥	٧٧٥ ١٨٦ ٤٦٩	الاجمالي
		<b>تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة</b>
		ودائع وحسابات جارية:
(٣٢ ٢١٨ ٠٨٨)	(٨ ٠٢٦ ١٣٧)	للبنوك
(٣٥٥ ٨٣٨ ٥٧٣)	(٥٣٨ ٠٤٨ ٤٨٢)	للعملاء
(٢٣٩ ٤٩٠)	(١٥ ٠٥٦ ٤٣٦)	قروض أخرى و عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء
(٣٨٨ ٢٩٦ ١٥١)	(٥٦١ ١٣١ ٠٥٥)	الاجمالي
١٨٧ ٨١٨ ٨٦٤	٢١٤ ٠٥٥ ٤١٤	الصافي

## ٢٥- توزيعات أرباح

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	بالجنيه المصري
-	٢٧ ٢٧٠	أوراق مالية متاحة للبيع
-	٢٧ ٢٧٠	

## ٢٦- صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	بالجنيه المصري
(٣٥٦ ١٧١)	١٠٨٩ ٢٢٣	فروق تقييم أدوات دين و حقوق ملكية
٣٠٧ ٦٥٨	٣٠١ ١٣٧	توزيعات أدوات دين بغرض المتاجرة
(٤٨ ٥١٣)	١ ٣٩٠ ٣٦٠	

## ٢٧- أرباح استثمارات مالية

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	بالجنيه المصري
١٦ ٥٩٣ ٠٤٩	١ ٦٤٣ ٥٤٨	أرباح بيع أذون وسندات الخزانة
٣٥٣ ١١٠	١٠ ٦٩٧ ١٧٠	أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
١٦ ٩٤٦ ١٥٩	١٢ ٣٤٠ ٧١٨	

## ٢٨- مصروفات إدارية وعاملين

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	بالجنيه المصري
٣٩ ٥٩٦ ٣٤٦	٤٥ ٢٤٤ ٢١٦	تكلفة العاملين
٢ ٦٣٣ ٤٢٥	٣ ٤٤١ ١٥٤	أجور ومرتبات
٤٢ ٢٢٩ ٧٧١	٤٨ ٦٨٥ ٣٧٠	تأمينات اجتماعية
٤٣ ٥١٩ ٠٢٧	٤٧ ٣٠٢ ٥٥٩	إجمالي الاجور
٨٥ ٧٤٨ ٧٩٨	٩٥ ٩٨٧ ٩٢٩	مصروفات إدارية أخرى *

## \* تحليل بند مصروفات إدارية

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
٧ ١٣٧ ٢٥٦	١٥ ٢٠٢ ٩٧٢	إهلاك واستهلاك
٤ ١٦٩ ١٢٤	٤ ٩١٨ ٤٥١	اشتراكات خدمات
٩ ٧٧٧ ٣٣٣	٨ ٢٤٩ ٤٦١	ضرائب ورسوم
٤ ٨١٢ ٦٦٧	٢ ٦٩١ ٧٦٥	اصلاح وصيانة ودعم فنى ومستلزمات حاسب الى
٣٨٦ ١٤٩	١ ٣٠٢ ٤٩٨	تأمين
٣ ٧٨٢ ٥١٤	٧٧٩ ٥٠٧	اعلان ومقابل نشر
٢ ٥٣١ ٣٤٣	١ ٩٣٧ ٢٧٣	حراسات ونظافة
٣ ٤٦٢ ٠٣٦	٣ ٨٥٩ ٣٢٤	كهرباء ومياه وبريد وسويقت و غاز
٥٠٦ ٨٢٥	٦٢٦ ٣٦٥	استقبال وضيافة
٨٣٥ ٧٧٧	٦٧١ ٥٢١	ادوات مكتبية ومطبوعات
٣ ١٨٠ ٥٠٠	٣ ٧٤٩ ٢٦١	عمولة مندوبى المبيعات و خدمة العملاء و استعلام ميدانى
٢ ٩٣٧ ٥٠٣	٣ ٣١٤ ١٦١	أخرى
٤٣ ٥١٩ ٠٢٧	٤٧ ٣٠٢ ٥٥٩	

٢٩- (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

٢٠١٧ مارس ٣١	٢٠١٨ مارس ٣١	بالجنيه المصري
١٠.٩٨٢.٠٨٢	٧.٨٣٨.٨٤١	أرباح تقييم الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية و ارباح عمليات النقد الاجنبي
(١٠.٠٣٠.٦٣٥)	(٦.٣٩٦.٢٠٧)	(المكون) مخصصات أخرى
(٦.٠٠٠.٩٦٠)	(٨.٤٨٣.٠١١)	إيجار الأصول التي يستأجرها البنك
(٧٦١.٠٤٤)	٤.٤٨٧.٧٦٨	إيرادات (مصروفات) أصول آت ملكيتها للبنك
(٥.٨١٠.٥٥٧)	(٢.٥٥٢.٦٠٩)	

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

يحسب نصيب السهم في الربح بقسمة صافي الأرباح الخاصة بمساهمي البنك على المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة خلال الفترة بعد استبعاد متوسط الأسهم التي أعاد البنك شرائها ويحتفظ بها ضمن أسهم الخزينة

٢٠١٧ مارس ٣١	٢٠١٨ مارس ٣١	بالجنيه المصري
٧٨.٥١٧.٠٥١	٦٠.٠٤٢.١٥١	صافي ربح الفترة
(٧.٨٥١.٧٠٥)	(٦.٠٠٤.٢١٥)	نصيب العاملين وفقا لقائمة التوزيعات المقترحة
(٤.٦٠٩.٢٤٠)	(٢.٩٥٩.٨٥٤)	نصيب اعضاء مجلس الادارة وفقا لقائمة التوزيعات المقترحة
٦٦.٠٥٦.١٠٦	٥١.٠٧٨.٠٨٢	صافي الربح القابل للتوزيع على مساهمي البنك
٢٣٨.٨٧٥.٠٠٠	٢٥٠.٨١٨.٧٥٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,٢٨	٠,٢٠	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة

٣١- ارتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات الرأسمالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ المركز المالي مبلغ ٥١,١٧٨,٢٨٤ جنيه مصري وذلك طبقاً لما يلي :-

المتبقى ولم يطلب	المبلغ المسدد	قيمة الارتباط	جنيه مصري
٦.٩٦٩.٠٤١	(١.٤٨٦.٥٤٦.٢٢٧)	١٥٥.٦٢٣.٦٦٨	مبنى المركز الرئيسي بالمهندسين
٣٧.٠١٨.٤١٨	(٤.٦٠٥.٠٢٣)	٤١.٦٢٣.٤٤١	تجهيزات الفروع الجديدة
٧.١٩٠.٨٢٥	-	٧.١٩٠.٨٢٥	التزامات عن عقود إيجار
٥١.١٧٨.٢٨٤	(١.٥٣٢.٥٩٦.٥٠)	٢٠٤.٤٣٧.٩٣٤	

٣٢- أسعار العائد المطبقة خلال الفترة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول ١٢,٤٪ وعلى الالتزامات ٩,١٪.

٣٣- المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة على نفس الأسس التي يتعامل بها مع الغير وتمثل طبيعة أهم المعاملات الجوهرية وأرصنتها في تاريخ المركز المالي فيما يلي:-

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	بالالف جنيه مصري
		<u>طبيعة المعاملات</u>
٦٤ ١١٤	١٥ ٢٠٥	أرصدة لدى البنوك
٥٣ ٤٣٢	٥٣ ٤٣٢	استثمارات مالية في شركات شقيقة
٦٢٦	٧٧٧	ودائع العملاء
٩٤ ٣٨٥	٣٠٩ ٢٥٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٨٦ ٣٨٥	٨٨٢ ٢٠٥	قرض مساند من بنك الاتحاد الوطني - ابوظبي
٢ ١١٣ ٢٧٨	٢ ١٦٩ ٢٦٦	التزامات عرضية وارتباطات

#### ٣٤- الموقف الضريبي

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

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

##### السنوات ٢٠٠٥/٢٠٠٦

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

##### سنة ٢٠٠٧/٢٠٠٨

تم إخطار البنك بنموذج ١٩ بضريبة قدرها ١٠٧,٥٠ مليون جنيه وتم الطعن فيه و إحالته للجنة الطعن المختصة التي أصدرت قرارها بإعادة الفحص و ابداء 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.

##### سنة ٢٠٠٩/٢٠١٤

تم إخطار البنك بنماذج ١٩ عن السنوات ٢٠٠٩/٢٠١٤ و تم الطعن عليها و جاري إنهاء الخلاف أمام اللجنة الداخلية و من المتوقع أن يسفر الفحص الضريبي عن سنوات ٢٠٠٩/٢٠١٤ ضريبة قدرها ٢,٧٥ مليون جنية و ضريبة قدرها ٢,٢٥ مليون جنية عن أوعية مستقلة وهذا بخلاف مبلغ ١٠,٥ مليون جنية ضريبة اضافية عن عام ٢٠١٤ ، مكون لهم مخصص بالكامل.  
علما بأن البنك قام بسداد مبلغ عشرة ملايين جنية من تحت حساب الضريبة للسنوات ٢٠٠٩ / ٢٠١٤.

##### سنة ٢٠١٥

تم تقديم الإقرارات الضريبية وفقاً لأحكام القانون و جاري الفحص من المتوقع أن يسفر الفحص عن ضريبة قدرها ٧٥٠ الف جنيه ومكون لها مخصص بذات القيمة.

##### سنة ٢٠١٦

تم تقديم الإقرارات الضريبية وفقاً لأحكام القانون ولم تقم المأمورية بالفحص حتى تاريخه ، من المتوقع أن يسفر الفحص عن ضريبة قدرها ٧٥٠ الف جنيه ومكون لها مخصص بذات القيمة.

- بلغ سعر ضريبة الدخل الفعلي خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ نحو ٥١,٣ %

#### 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 وسددت الضرائب المستحقة عن تلك الفترة بالكامل.

الفترة من ٢٠٠٥/١/١ إلى ٢٠٠٥/٦/٣٠

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

#### غرامات التأخير

السنوات من ١٩٩٤ إلى ٢٠٠٢

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

#### ثالثاً: الضريبة على الدمغة النسبية

السنوات حتى يوليو ٢٠٠٦

يقوم البنك باحتساب ضريبة الدمغة 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 احواله نقاط الخلاف الى لجنة الطعن المختصة ومن المتوقع طبقاً لرأى 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 فى ضوء أحكام القانون ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ المعدل لأحكام القانون ١١١ لسنة ١٩٨٠ و قد أسفر الفحص عن فروق ضريبية قدرها ٣٥,٤٢ مليون جنيه فتم الطعن عليها وتم التصالح مع المركز و أسفر الخلاف عن ضريبة قدرها ٤ مليون جنيه قام البنك بسدادها.

السنوات من ابريل ٢٠١٣ / ديسمبر ٢٠١٥

تم فحص كافة الفروع فى ضوء أحكام القانون ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ المعدل لأحكام القانون ١١١ لسنة ١٩٨٠ و قد أسفر الفحص عن فروق ضريبية قدرها ١٥٧٩ الف جنيه علما بان البنك قام بسداد مبلغ ٢ مليون جنيه من تحت حساب تلك الضريبة.

السنوات من يناير ٢٠١٦ / اخر ديسمبر ٢٠١٧

جارى الفحص و مكون لها مخصص بنحو ٣,٩ مليون جنيه طبقاً لرأى المستشار الضريبي.

#### رابعاً: ضريبة كسب العمل

السنوات من ١٩٨١ إلى ١٩٩٨  
تم الربط الضريبي وفقاً لقرار اللجنة الداخلية وقرار لجنة الطعن وسددت الضرائب المستحقة عن تلك السنوات بالكامل.

السنوات من ١٩٩٩ إلى ٢٠٠٥  
بلغت مطالبات الضريبة على المرتبات وما في حكمها عن السنوات ١٩٩٩/٢٠٠٥ بمبلغ ٤,٦ مليون جنيه تم إحالتها إلى اللجنة الداخلية المختصة لتصبح الضريبة واجبة الأداء ٢,٣ مليون جنيه قام البنك بسدادها خلال الربع الثاني من عام ٢٠١٣ وبذلك أنهى البنك خلافه مع مصلحة الضرائب حتى عام ٢٠٠٥ فيما عدا خلاف قدره ٢٠٥ ألف جنيه عن عام ٢٠٠٤ متداول أمام لجنة الطعن ومسددة

سنة ٢٠١٢/٢٠٠٦  
أخطرت المأمورية البنك بمطالبة بفروق ضريبية تقديرية بمبلغ ٢٣ مليون جنيه ، تم الاعتراض عليها والخلاف متداول أمام اللجنة الداخلية وأصدرت اللجنة الداخلية قرار بإعادة الفحص وجارى تقديم المستندات و من المتوقع أن يسفر الفحص عن ضريبة ٩ مليون جنية 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 جنية مكون لها مخصص بالكامل.

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

#### غرامات التأخير

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

#### ٣٥- أرقام المقارنة

يتم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً.