

بنك الإتحاد الوطني - مصر  
(شركة مساهمة مصرية)

تقرير مجلس الإدارة  
و القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية  
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

**بنك الإتحاد الوطني - مصر  
(شركة مساهمة مصرية)**

**تقرير مجلس الإدارة  
والقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية  
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨**

**الصفحة**

**المحتويات**

---

٧-٣	نموذج تقرير مجلس الإدارة السنوى المعد وفقاً للمادة ٤٠ من قواعد القيد
١٠-٨	عنوان المركز الرئيسي والفروع
٢١-١١	تقرير مجلس الإدارة

نموذج تقرير مجلس الادارة السنوى المرفق بالقوائم المالية  
(معد وفقاً لاحكام المادة ٤ من قواعد القيد)

بنك الاتحاد الوطنى - مصر ش.م.م	اسم الشركة
-----------------------------------	------------

البيانات الأساسية:

القيام بمزاولة جميع الخدمات والاعمال المصرفية والمالية المصرح بها طبقاً لأحكام القوانين واللوائح المطبقة في جمهورية مصر العربية وخاصة قانون البنك المركزي والجهاز المركزي الصادر بالقانون رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ ولائحته التنفيذية وقانون الشركات المساهمة وشركات التوصية بالأسهم والشركات ذات المسئولية المحدودة الصادر بالقانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية وقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية		غرض الشركة
٢٠١٧/١١/٢٢	<b>تاريخ القيد بالبورصة المصرية</b> <b>٥٠ سنة</b>	
٥,٥ جنيه للسهم	<b>القيمة الاسمية للسهم</b> <b>١٩٩٧ سنة ٨ رقم</b>	
١,٤٠٤ مليون جنيه	<b>آخر رأس مال مصدر</b> <b>٥ مليارات جنيه</b>	
١٠١٣٧٤ ٢٠١٧/١٢٤ بتاريخ	<b>رقم وتاريخ القيد بالسجل</b> <b>١,٤٠٤ مليون جنيه</b>	

علاقات المستثمرين:

إسم مسئول الاتصال	جمال الدين حسين عرابى ابو سنة		
عنوان المركز الرئيسي	١٦ شارع جامعة الدول العربية - المهندسين - الجيزه		
أرقام التليفونات	١٠٤٠٩	داخلى	٠٢-٣٣٠١١٣٣٠
البريد الإلكتروني	<a href="mailto:jamal.abousenna@unb-egypt.com">jamal.abousenna@unb-egypt.com</a>		
إسم مسئول الاتصال	رجب جابر أحمد		
عنوان المركز الرئيسي	١٦ شارع جامعة الدول العربية - المهندسين - الجيزه		
أرقام التليفونات	١٠٣٤٠	داخلى	٠٢-٣٣٠١١٣٣٠
البريد الإلكتروني	<a href="mailto:Raqab.Elsayed@unb-egypt.com">Raqab.Elsayed@unb-egypt.com</a>		
الموقع الإلكتروني	<a href="http://www.unb-egypt.com">www.unb-egypt.com</a>		

مراقباً للحسابات :

شرين مراد نور الدين مكتب مورستيفنس ايجيت	حسام الدين عبد الوهاب أحمد مكتب حازم حسن KPMG	اسم مراقب الحسابات
٢٠١٨ ٢٤ مارس	٢٠١٨ ٢٤ مارس	تاريخ التعين
٢٠٠٦/١١/١٣ (٨٨)	٢٠١٧/٢/٨ (٣٨٠)	رقم القيد بالهيئة وتاريخ قيده بالهيئة

النسبة %	عدد الاسهم فى تاريخ القوائم المالية	حملة ٥% من اسهم الشركة فاكثر
% ٩٦,٦٤	٢٤٢,٤٠١,١٧٩	بنك الاتحاد الوطنى
% ٩٦,٦٤	٢٤٢,٤٠١,١٧٩	الاجمالي

النسبة %	عدد أسهم بنك الاتحاد الوطنى فى تاريخ القوائم المالية	ملكية أعضاء مجلس الادارة فى أسهم الشركة
% ٩٦,٦٤	٢٤٢,٤٠١,١٧٩	سمو الشيخ / نهيان مبارك آل نهيان
		السيد الاستاذ / محمد أحمد نصر عابدين
		السيد الاستاذ / محمد ظاعن محاسون الهامنى
		السيد الاستاذ / أحمد جاسم يوسف ناصر الزعابى
		السيد الاستاذ / محمد على محمد يوسف الخواجة
		السيد الاستاذ / يوسف عبد العزيز الهرمودى
		السيد الاستاذ / إيهاب عبد العزيز فهمي السويرى
		السيد الاستاذ / محمد مصطفى احمد عبدالعاطى
% ٩٦,٦٤	٢٤٢,٤٠١,١٧٩	إجمالي ملكية أعضاء مجلس الادارة

النسبة %	عدد الاسهم وفقاً لآخر بيان افصاحي سابق	أسهم الخزينة لدى الشركة وفقاً لتاريخ الشراء
		لا يوجد

آخر تشكيل لمجلس الادارة:

الصفة -( التنفيذي - غير التنفيذي - مستقل)	جهة التمثيل	الوظيفة	الاسم
غير تنفيذى	بنك الاتحاد الوطنى	رئيس مجلس الإداره	سمو الشيخ / نهيان مبارك آل نهيان
غير تنفيذى	بنك الاتحاد الوطنى	نائب رئيس مجلس الإداره	السيد الاستاذ / محمد احمد نصر عابدين
غير تنفيذى	بنك الاتحاد الوطنى	نائب رئيس مجلس الإداره	السيد الاستاذ / محمد طاعون محاسون الهاشمى
غير تنفيذى	بنك الاتحاد الوطنى	عضو مجلس إداره	السيد الاستاذ / أحمد جاسم يوسف ناصر الزعابى
غير تنفيذى	بنك الاتحاد الوطنى	عضو مجلس إداره	السيد الاستاذ / محمد على محمد يوسف الخواجة
غير تنفيذى	بنك الاتحاد الوطنى	عضو مجلس إداره	السيد الاستاذ / يوسف عبد العزيز الهرمودى
تنفيذى	بنك الاتحاد الوطنى	العضو المنتدب	السيد الاستاذ / إيهاب عبد العزيز فهمي السويرى
تنفيذى	بنك الاتحاد الوطنى	نائب العضو المنتدب	السيد الاستاذ / محمد مصطفى احمد عبد العاطى

كما يرجى الاشارة إلى

تقديم السيد / محمد توفيق عز الدين عضو مجلس الادارة غير تنفيذى ممثلا عن بنك الاتحاد الوطنى باستقالته من  
عضوية مجلس الادارة البنك اعتبار من ٤/١١/٢٠١٨.

اجتماعات مجلس الادارة

تم عقد ٦ جلسات خلال عام ٢٠١٨	تاریخ الجلسات
الجلسة رقم (١)	٢٠١٨ ١١ فبراير
الجلسة رقم (٢)	٢٠١٨ ١٢ مايو
الجلسة رقم (٣)	٢٠١٨ ٢٨ يونيو
الجلسة رقم (٤)	٢٠١٨ ١٣ أكتوبر
الجلسة رقم (٥)	٢٠١٨ ١٧ نوفمبر
الجلسة رقم (٦)	٢٠١٨ ٦ ديسمبر

### آخر تشكيل لجنة المراجعة:

الاسم	جهة التمثيل
السيد الاستاذ / محمد ظاعن محسون الهمامى	رئيسا ، ممثلا عن بنك الاتحاد الوطنى
السيد الاستاذ / أحمد جاسم يوسف ناصر الزعابى	عضووا ، ممثلا عن بنك الاتحاد الوطنى

### بيان باختصاصات لجنة المراجعة والمهام الموكلة لها :

- ١- فحص ومراجعة إجراءات الرقابة الداخلية للشركة ومدى الالتزام بها .
- ٢- دراسة السياسات المحاسبية المتبعة والتغيرات الناتجة عن تطبيق معايير محاسبية جديدة .
- ٣- فحص ومراجعة آليات وادوات المراجعة الداخلية واجراءاتها وخطتها ونتائجها ودراسة تقارير المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ توصياتها .
- ٤- فحص ومراجعة التقارير الإدارية الدورية التي تقدم للمستويات الإدارية المختلفة ونظم إعدادها وتوقيت عرضها .
- ٥- فحص الاجراءات التي تتبع في إعداد ومراجعة الآتي :
  - a. القوائم المالية الدورية والسنوية .
  - b. نشرات الاكتتاب والطرح العام والخاص للأوراق المالية .
- ٦- فحص مشروع القوائم المالية المبدئية قبل عرضها على مجلس الادارة تمهدأ لارسالها الى مراقبى الحسابات .
- ٧- اقتراح تعين مراقبى الحسابات وتحديد أتعابهم وانظر فى الامور المتعلقة باستقالتهم او إقالتهم وبما لا يخالف أحكام القانون .
- ٨- إبداء الرأى بشأن الاذن بتكليف مراقبى الحسابات بأداء خدمات لصالح الشركة بخلاف مراجعة القوائم المالية وفي شأن الاتعاب المقدرة عنها وبما لا يخل بمقتضيات استقلالهم .
- ٩- دراسة تقرير مراقبى الحسابات بشأن القوائم المالية ومناقشته فيما ورد به من ملاحظات وتحفظات ومتابعة ما تم فى شأنها والعمل على حل الخلافات فى وجهات النظر بين إدارة الشركة ومراقبى الحسابات .
- ١٠- التأكد من تطبيق الاساليب الرقابية اللازمة للمحافظة على أصول الشركة وإجراء التقييم الدوري للإجراءات للتأكد من الالتزام بالقواعد وإعداد تقارير لمجلس الادارة .

### أعمال اللجنة خلال العام :

هل تم عرض تقارير اللجنة على مجلس إدارة الشركة	عدد مرات إنعقاد لجنة المراجعة
نعم يتم عرض التقارير على مجلس الادارة	٢ مرة
لا يوجد	هل تضمنت تقارير اللجنة ملاحظات جوهريه وجب معالجتها
لا يوجد	هل قام مجلس الادارة بمعالجة الملاحظات الجوهرية

**بيانات العاملين بالشركة:**

١١٣٤ موظف	متوسط عدد العاملين بالشركة خلال السنة
١٧١٣٠٠ جنية مصرى	متوسط دخل العامل خلال السنة

• المتوسط الشهري لما يتلقاهه أعلى عشرون فرد من مرتبات و مكافآت في البنك مجتمعين يبلغ ٤٤٥ الف جم.

**مساهمة الشركة خلال العام في تنمية المجتمع والحفاظ على البيئة.**

- المساهمة الحملة الاعلانية "قادرون باختلاف".
- المساهمة في تنمية سيناء.
- المساهمة في الاحتفال باليوم الوطني لدولة الامارات المتحدة.
- المساهمة في ماراثون الشيخ زايد.
- المساهمة في تنظيم يوم اليتيم.

**الحالة العامة ونتيجة الاعمال.**

حقق البنك صافي أرباح بعد خصم الضرائب خلال العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بنحو ٢٧٠ مليون جنيه مقابل ٣٨٠ مليون جنيه خلال العام الماضي بمعدل انخفاض ٢٩٪.

- تم افتتاح عدد ٥ فرع خلال عام ٢٠١٨.

**الارباح المقترحة التي ستوزع على المساهمين**

مقترح توزيع نقدى قدره ٢٨ قرش عن كل سهم بواقع ٥٪ من راس المال المدفوع.

### بيان بعنوان المركز الرئيسي والفروع

عنوان المركز الرئيسي	٦ شارع جامعة الدول العربية - المهندسين - الجيزه	
فرع الحرية	٦٥ طريق الحرية - الإسكندرية	
فرع سعد زغلول	٧ شارع أديب (ناصية سعد زغلول وأديب) الإسكندرية	
فرع طلعت حرب	٩ شارع طلعت حرب - القاهرة	
فرع مدينة نصر	٢٩ شارع البطراوى - مدينة نصر	
فرع بور سعيد	العقار رقم ٥ مدن ١٨ إمتداد شارع الجمهورية قسم الشرق - بور سعيد	
فرع السويس	٣٤ شارع الجيش - برج لؤلؤة الروضة - السويس	
فرع جليم	٥٥١ طريق الحرية - جليم - الإسكندرية	
فرع الهرم	٢٨٨ شارع الهرم - الجيزه	
فرع السرايا	٤٨٣ شارع الجيش سيدى بشر	
فرع شرم الشيخ	فيما مول منطقة الربوة نعمة - الطريق الرئيسي - شرم الشيخ	
فرع أسيوط	١٥ ش الجمهورية - أسيوط	
فرع مصر الجديدة	١٣ ش الحجاز - مصر الجديدة - القاهرة	
فرع العبور	٢٧ ش سور نادى سينتى كلوب مدينة العبور	
فرع المنصورة	٤ ش المشاية - ناحية المنصورة	
فرع سموحة	٣٢ شارع فوزي معاذ - ميدان فيكتور عمانويل - سموحة - الإسكندرية	
فرع الإسماعيلية	١٥٩ ش سعد زغلول مع ش عرابي - محافظة الإسماعيلية	
فرع طنطا	شارع الفاتح - ابراج الرياض - قسم أول طنطا - محافظة الغربية	
فرع الزقازيق	٤ بوك ٢ تقسيم المعلمين شارع سعد زغلول - مدينة الزقازيق - الشرقية	
فرع كفر الشيخ	تقسيم ٢ شارع ابراهيم المغازى - كفر الشيخ	

ش. الجمهورية تقسيم الاعصر - الكورنيش - دمياط	٢٣٥	فرع دمياط
١٣ ميدان النافورة - المقطم		فرع المقطم
١ جزيرة بدران - شبرا		فرع شبرا
أول ش شكري القوتلي - المحله الكبرى		فرع المحله الكبرى
٩٥ ش محى الدين أبوالعز - المهندسين		فرع المهندسين
٦٧ ش التسعين التجمع الخامس - القطاع الاول		فرع التجمع الخامس
داون تاون - سور نادي لاجون - الاسكندرية		فرع لاجون
٢٣ تقسيم الجبل الشمالي ١٧٦ طريق الشيراتون الدهار - الغردقة		فرع الغردقة
فرع العاشر من رمضان القطعة رقم ٤ ج المنطقة الصناعية الثانية - منطقة البنوك		
قطعة ٥٣ المنطقة الصناعية بجوار مطابع الاهرام - المحور المركزي		فرع السادس من اكتوبر
٢٥ برج غادة - ابراج حسام أبو الفتوح - المعادي - كورنيش النيل		فرع المعادي الكورنيش
رقم ١ مدينة زهور المعادي - أرض الاستثمار قطعة رقم ٨ منطقة البنوك - مدineti		فرع المعادي
١٦ شارع جامعة الدول العربية - المهندسين - محافظة الجيزه		الرئيسى
عبد السلام الشاذلي امام النادى الاجتماعى - مدينة دمنهور - محافظة البحيرة ( مشروع ساج بلازا )		دمنهور
٢٦ شارع سعد زغلول بنهاية بنها - محافظة القليوبية		بنها
يمين مدخل العقار ١٧٦ شارع الحجاز - مصر الجديدة - حي النزهة - محافظة القاهرة		الجاز
٦ شارع اللاسلكي - حي البساتين - محافظة القاهرة		المعادي اللاسلكي
مدخل العقار ١٠ شارع الصالح أيوب - الزمالك قسم قصر النيل - محافظة القاهرة		الزمالك
٢٣ شارع بور سعيد - برج الرياض - بندر المنيا		المنيا
٥ شارع كورنيش النيل الغربى " حالياً " بجوار بنك الاسكندرية ٦ شارع الجمهورية " سابقاً " بمدينة سوهاج		سوهاج
الكائن ٤ حارة عفيفي المتفرعه من شارع الأمين - شبين الكوم - محافظة المنوفية		شبين الكوم

الكائن بمشروع The Strip - AutoVille الكليو ٣٨ طريق القاهرة الإسكندرية  
الصحراءوى - مدينة الشيخ زايد

ستريب مول

الكائن بالقطعة رقم ٧ الحى الثانى - التوسعات الشرقية - المنطقة السياحية - المحور  
المرکزى ٢٦ يوليو - محافظة الجيزة

الصفوة

شارع ٢٦ يوليو - قنا

قنا

شارع الحرية - ميت غمر

ميت غمر

شارع سليمان متولى - كورنيش النيل - بنى سويف

بني سويف

٣٠ شارع عبدالله العربى ، شارع الطيران - مدينة نصر

الطيران

١٢٤ شارع عمر بن الخطاب - مصر الجديدة

الماظة

### تقرير مجلس الإدارة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
للعرض على الجمعية العامة العادية السابعة والثلاثون للبنك

ملخص تقرير مجلس الادارة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١

مؤشرات المركز المالي	السنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١	السنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١	التغير %
إجمالي الودائع	٢٧,٤٨٤,٨٢٦	٢٤,٥٤٠,١١٠	%١٢
إجمالي القروض	١٣,٦٣٠,٢٩٩	١٠,١٧٠,٤١٥	%٣٤
حقوق الملكية	٢,٤١٤,٢٩٢	٢,٢١٥,٩٤٤	%٩
رأس المال المدفوع	١,٤٠٤,٥٨٥	١,٤٠٤,٥٨٥	-
المسدد من تحت حساب زيادة رأس المال	٧٠,٢٢٩	-	%١٠٠
الاحتياطيات	٣٨٢,٦٩٩	٣٢٧,٨٠٩	%١٧
الأرباح المحتجزة متضمن صافي ربح العام	٥٥٦,٧٧٩	٤٨٣,٥٥٠	%١٥

مؤشرات قائمة الدخل	السنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١	السنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١	التغير %
إيرادات الفوائد	٣,٦٩٦,٦١٠	٢,٧٤٣,٣٨٩	%٣٥
مصاريفات الفوائد	(٢,٧٣٤,٦٥٩)	(١,٨٧٢,٦١٤)	%٤٦
هامش الفوائد	٩٦١,٩٥١	٨٧٠,٧٧٥	%١٠
صافي الربح قبل الضرائب	٥٥٦,٨٧٢	٥٩٦,٥٧٢	(%)٧
صافي الربح بعد الضرائب	٢٧٠,١١٠	٣٨٠,٠١١	(%)٢٩
النصيب الأساسي للسهم في الأرباح	٠,٩٣	١,٣٨	(%)٣٣

**أولاً: الميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨**

### **المركز المالي**

بلغ إجمالي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ما يعادل مبلغ ٣٢,٣٧٨,٥٦١,١٧٠ جنية مقابل ما يعادل مبلغ ٢٨,٦٨٨,٣٩٠,٠٠٨ جنية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بزيادة تعادل مبلغ ٣,٦٩٠,١٧١,١٦٢ جنية بمعدل زيادة ١٣٪.

ونوضح فيما يلي تحليل أهم بنود الأصول وبنود الالتزامات وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس تقييم الأصول والالتزامات الصادرة من البنك المركزي المصري.

#### **١- الأصول**

##### **أ- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي**

بلغ إجمالي الأرصدة النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ما يعادل مبلغ ٥٨١,٨٤٩,٣٣٤ جنية مقابل ما يعادل مبلغ ٧١٧,٠٦٦,٧٥٠ جنية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بانخفاض يعادل مبلغ ١٣٥,٢١٧,٤١٦ جنية بمعدل انخفاض ١٩٪ ونشير في هذا الصدد إلى التزام مصراناً بنسبة الاحتياطي النقدي والسيولة التي أقرها البنك المركزي المصري حيث أن البنك المركزي يعتد بمتوسط أرصتنا الفعلية طرفة عي مدار أربعة عشر يوماً دون الأرصدة اللحظية في تاريخ معين للحفاظ على نسبة الاحتياطي طرف البنك المركزي، لذا فإن الأرصدة الواردة بالميزانية هي أرصدة لحظية لا تعكس كفاءة إدارة السيولة والأرصدة النقدية لدى البنك المركزي.

##### **ب- أرصدة لدى البنوك**

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمراسلين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ما يعادل مبلغ ٤,٥٦٤,٨٣٨,٤٩٧ جنية مقابل ما يعادل مبلغ ٣,٥٢٦,٩٦٥,١٢٥ جنية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بزيادة تعادل مبلغ ١,٠٣٧,٨٧٣,٣٧٢ جنية بمعدل زيادة ٢٩٪ وترجع هذه الزيادة إلى اتجاه مصراناً نحو توظيف جزء من أرصدة ودائع العملاء في أرصدة لدى البنوك.

##### **ج- أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى قابلة للخصم لدى البنك المركزي**

بلغ رصيد أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى قابلة للخصم لدى البنك المركزي المصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ٩,٨٧٥,٥٠٠,٠٣٥ جنية مقابل مبلغ ٩,٩٢٣,٠٢٢,٩٩٢ جنية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بانخفاض يعادل مبلغ ٤٧,٥٢٢,٩٥٧ جنية بمعدل انخفاض ٥٪ ويشمل هذا البند رصيد أذون الخزانة بعد خصم العوائد التي لم تستحق بعد وكذا عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء.

#### - الاستثمارات المالية بغير المتاجرة

بلغ رصيد الاستثمارات المالية بغير المتاجرة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ما يعادل مبلغ ١,٤٢٤,٢٧٩ جنيه مقابل مبلغ ٧,١١٧,٧١٠ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بانخفاض يعادل مبلغ ٥,٦٩٣,٤٣١ جنيه بمعدل انخفاض ٨٠٪ ويرجع هذا الانخفاض إلى بيع سندات الخزانة المصرية بنحو ٤,٣ مليون جنية وذلك علاوه على بيع أسهم شركات بنحو ١,٤ مليون جنية.

#### - قروض للعملاء

بلغ إجمالي القروض للعملاء في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ما يعادل مبلغ ٢٩٩,٣٩٥ جنيه مقابل ما يعادل مبلغ ١٣,٦٣٠,٢٩٩ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بزيادة تعادل مبلغ ٣,٤٥٩,٨٨٤ جنيه بمعدل زيادة ٣٤٪ على النحو التالي:-

بالألف جنيه

نسبة التغير %	التغير	٢٠١٧	٢٠١٨	البيان
٤٤,٧	٢,٤٤٩,٨٥٩	٥,٤٨١,٥٥٤	٧,٩٣١,٤١٣	قروض شركات والمشروعات الصغيرة منتظمة
٥٤,٩	٣٦١,٧٧٠	٦٥٨,٧٤٧	١,٠٢٠,٥١٧	قروض شركات والمشروعات الصغيرة غير منتظمة
٤٥,٨	٢,٨١١,٦٢٩	٦,١٤٠,٣٠١	٨,٩٥١,٩٣٠	<b>إجمالي قروض شركات والمشروعات صغيرة</b>
١٦	٦٢٩,٦٩٧	٣,٩٣١,١٦٩	٤,٥٦٠,٨٦٦	قروض تجزئة منتظمة
١٨,٨	١٨,٥٥٧	٩٨,٩٤٦	١١٧,٥٠٣	قروض تجزئة غير منتظمة
١٦,١	٦٤٨,٢٥٤	٤,٠٣٠,١١٥	٤,٦٧٨,٣٦٩	<b>إجمالي قروض التجزئة</b>
٣٢,٧	٣,٠٧٩,٥٥٦	٩,٤١٢,٧٢٣	١٢,٤٩٢,٢٧٩	<b>إجمالي القروض المنتظمة</b>
٥٠,٢	٣٨٠,٣٢٧	٧٥٧,٦٩٣	١,١٣٨,٠٢٠	<b>إجمالي القروض غير المنتظمة</b>
٣٤	٣,٤٥٩,٨٨٣	١٠,١٧٠,٤١٦	١٣,٦٣٠,٢٩٩	<b>إجمالي القروض</b>

تظهر القروض للعملاء بالميزانية بالصافي بعد خصم العوائد المجنبة ومخصص القروض حيث بلغت بعد استبعاد العوائد المجنبة ومخصص القروض في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ما يعادل مبلغ ١٢,٧٢٨,٧٩٣,٥١٠ جنيه مقابل ما يعادل مبلغ ٩,٤٤٤,٧٤٣,٦٩٩ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بزيادة تعادل مبلغ ٣,٢٨٤,٠٤٩,٨١٠ جنيه بمعدل زيادة ٣٥٪.

حيث بلغ مخصص القروض والعواائد المجنبة و ايراد مقدم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ما يعادل مبلغ ٩٠١,٥٠٥,٨٨٥ جنيه مقابل ما يعادل مبلغ ٧٢٥,٦٧١,٥٨٣ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بزيادة تعادل مبلغ ١٧٥,٨٣٤,٣٠٢ جنيه بمعدل زيادة ٢٤,٢٪، ويرجع ذلك بصفة أساسية إلى تدعيم المخصص والعواائد المجنبة بنحو ٢٣٦,٩٨٢,٠٠٣ جنيه تشمل ( ٢١٩,٧٦٠ جنيه مخصص قروض، ١٢٦,٢٢١,١٢٦ جنيه عوائد مجنبة ) هذا فضلا عن استخدام المخصص والعواائد المجنبة بمبلغ ٦٠,٢٨٤,٠٠١ جنيه (المخصص بمقدار ٤٦,٠٠٢,٥٤٤ جنيه و عوائد مجنبة تبلغ ٤٥٧,٤٥٧ جنية) في تسوية بعض المديونيات.

المعدل %	التغير	٢٠١٧	٢٠١٨	البيان
(٩,٨)	(٨٦٣,٧٠٠)	٨,٨٥١,٦٦٢	٧,٩٨٧,٩٦٢	ايراد مقدم
٢٨,٣	١٧٣,٧٥٨,٣٣٣	٦١٤,٣٩٦,٧٤٧	٧٨٨,١٥٥,٠٨٠	مخصص القروض
٢,٩	٢,٩٣٩,٦٦٩	١٠٢,٤٢٣,١٧٤	١٠٥,٣٦٢,٨٤٣	العائد المجنبة
٤٤,٢	١٧٥,٨٣٤,٣٠٢	٧٢٥,٦٧١,٥٨٣	٩٠١,٥٠٥,٨٨٥	الاجمالي

**و- الاستثمارات المالية المتاحة للبيع**

بلغ رصيد الاستثمارات المالية المتاحة للبيع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ٤٤٣,٣١٢,٨٨٢ جنيه مقابل مبلغ ٢٠٠,٦٣٠,٧٨٢ ٢٠١٧ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بارتفاع مبلغ ٢٤٢,٦٨٢,١٠٠ جنيه بمعدل زيادة ١٢١٪. يرجع ذلك توظيف جزء من الموارد المتاحة الناتجة عن زيادة أرصدة ودائع العملاء في شراء سندات خزانة بنحو ما يعادل ٥٠٩ مليون جنيه هذا فضلاً عن استرداد سندات خزانة بنحو ٢٣٥ مليون جنيه بالإضافة إلى انخفاض في القيمة العادلة لتلك الاستثمارات بنحو ٣١ مليون جنيه.

**ز- الاستثمارات المالية المحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق**

بلغ رصيد الاستثمارات المالية المحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ٣,١٣٣,٠٩٩,٧٨٦ جنيه مقابل مبلغ ٣,٩٧٢,١٦٦,١٠٦ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بانخفاض مبلغ ٦٦,٣٢٠ جنيه بمعدل انخفاض ٢١٪. ويرجع ذلك إلى استرداد سندات الخزانة الحكومية بنحو ٨٤٧ مليون جنيه.

**ح- الاستثمارات المالية في شركات شقيقة**

بلغ رصيد الاستثمارات المالية في شركات شقيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ٧٢,٤٧٦,٠٩٠ جنيه مقابل مبلغ ٥٣,٤٣١,٨٤١ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بزيادة مبلغ ١٩,٠٤٤,٢٤٩ جنيه بمعدل زيادة ٣٦٪. وترجع تلك الزيادة إلى إثبات نصيب مصرفنا في حقوق ملكية شركة اورينت للتأمين التكافلي وفقاً لتعليمات البنك المركزي في ثبات الشركات الشقيقة بطريقة حقوق الملكية.

## ٢- الالتزامات وحقوق المساهمين

### **أ- أرصدة مستحقة للبنوك**

بلغت الأرصدة المستحقة للبنوك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ما يعادل مبلغ ٩٣٦,٤٢٢,٥٨٧ جنيه مقابل ما يعادل مبلغ ٩٩,٤١٤,٥١٩ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بزيادة تعادل مبلغ ٤١٧,٠٠٨,٤٨٨ بمعدل زيادة ٨٠٪ ويرجع ذلك إلى زيادة أرصدة الودائع المستحقة للبنوك المحلية.

### **ب- ودائع العملاء**

بلغت ودائع عملاء البنك بالعملة المحلية والعملات الأجنبية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ما يعادل مبلغ ٢٠١٧,٧٠١,٤٨٤,٨٢٥ جنيه مقابل ما يعادل مبلغ ٣١٣,٥٤٠,١١٠,٣١٣ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بزيادة تعادل مبلغ ٢,٩٤٤,٧١٥,٣٨٨ جنيه بمعدل زيادة ١٢٪ ويرجع ذلك إلى زيادة صافي أرصدة ودائع الأفراد التي لها صفة الاستمرارية بنحو ١,٤ مليار جنيه بالإضافة إلى زيادة صافي أرصدة ودائع بعض الشركات وصناديق الاستثمار بنحو مليون جنيه.

### **ج- قروض طويلة الأجل**

- تم توقيع عقد قرض مساند من بنك الاتحاد الوطني - أبوظبي بـ ٥٠ مليون دولار بما يعادل ٨٩٦ مليون جنيه بسعر عائد الليبور ثلاثة أشهر و المعلن في كل فترة سداد بالإضافة إلى ٣٪ وفقاً للعقد.

- تم توقيع عقد قرض مع الصندوق الاجتماعي للتنمية بـ ١٠ مليون جنيه كي يقوم البنك بإعادة إقراضه للمشروعات الصغيرة وذلك ضمن مشروع تنمية المشروعات الصغيرة الجديدة والقائمة بجميع المحافظات بسعر عائد بسيط قدره ٧٪ وقد بلغ رصيد المبالغ المسحوبة من الصندوق حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ٥ مليون جنيه.

- في إطار مبادرة البنك المركزي للتمويل العقاري قام البنك بالحصول على قرض من البنك المركزي المصري بـ ٤٨ مليون جنيه بسعر عائد تتراوح بين ٥٪، ٣٪، ٢٪، ٥٪، ٠٪، ٥٪ لاعادة أقراض لمحدودي و متوسطي و فوق متوسطي الدخل بسعر عائد تتراوح بين ٧٪، ٥٪، ١٠٪ بغضون التمويل العقاري و يظهر بالقوائم المالية مخصوصاً من أرصدة أذون الخزانة.

- في إطار مبادرة البنك المركزي للتمويل المشروعات الصغيرة و المتوسطة قام البنك بالحصول على قرض من البنك المركزي المصري بـ ٤ مليون جنيه بسعر عائد ٣٪ لاعادة الاقراض بسعر عائد ٧٪ بغضون المشروعات الصغيرة و المتوسطة و يظهر بالقوائم المالية مخصوصاً من أرصدة أذون الخزانة.

- د- مخصصات أخرى وتمثل في:-

- مخصص الالتزامات العرضية

بلغ مخصص الالتزامات العرضية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ما يعادل مبلغ ٦٥٣,٧٨٥,٢٤ جنيه مقابل مبلغ ٣٧٨,٤٧١,٢٠ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بزيادة ٣١٤,٢٧٥,٤٤ جنيه بمعدل زيادة ٢١,١٪.

- مخصص مطالبات محتملة

بلغ مخصص مطالبات محتمله في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ٧٨,١١٣,٨٩٢ جنيه مقابل مبلغ ٨١,١٠٩,٥٥٠ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بانخفاض مبلغ ٦٥٨,٩٩٥,٦٥٨ جنيه بمعدل انخفاض ٣,٧٪ حيث تم تدعيمه خلال الفترة بمبلغ ١٤٥ الف جنيه هذا فضلا عن استخدام المخصص لمواجهة دعوى قضائية بمبلغ ٢,٢ مليون جنيه وكذا بعض الخلافات الضريبية الخاصة بضربيه كسب العمل بمبلغ ٥٨٤ الف جنيه و مقابل نقدى لاجازات ٢٦١ الف جنيه.

- مخصصات أخرى

بلغت المخصصات الأخرى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ٦,٧٠٠,٧٧٦ جنيه مقابل مبلغ ٦,٧٣٧,٠٣٠ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بانخفاض مبلغ ٣٦,٢٥٤ جنيه بمعدل انخفاض ٥٪ ويرجع ذلك نتيجة استخدام مخصص خسائر التشغيلية بنحو ٥٠ الف جنيه في تسوية بعض الخسائر التشغيلية خلال الفترة فضلا عن استرداد ١٣ الف جنيه سبق استخدامها لبعض الخسائر التشغيلية.

## قائمة الدخل عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

نورد فيما يلي نتائج أعمال البنك من خلال استعراضنا لبيانو قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

### ١- عائد القروض والإيرادات المتشابهة

بلغ العائد من القروض والإيرادات المتشابهة عن العام المالي ٢٠١٨ مبلغ ٣,٦٩٦,٦٠٩,٧٥٨ جنيه مقابل مبلغ ٢,٧٤٣,٣٨٨,٦٦٨ جنيه عن العام المالي ٢٠١٧ بزيادة مبلغ ٢٠١٧ جنيه بمعدل زيادة ٣٥٪ ويتضمن عائد القروض والإيرادات المتشابهة كل من عائد القروض والأرصدة لدى البنك وعائد أذون الخزانة وعائد الاستثمارات في أدوات دين متاحة ومحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وذلك على النحو التالي:-

#### **أ- عائد القروض**

بلغ العائد من القروض عن العام المالي ٢٠١٨ مبلغ ١,٨١٣,٩٦٧,٥٣١ جنيه مقابل مبلغ ١,٢٨١,٩٠٩,٦٣٤ جنيه عن العام المالي ٢٠١٧ بزيادة مبلغ ٥٣٢,٠٥٧,٨٩٧ جنيه بمعدل زيادة ٤٢٪ وذلك نتيجة زيادة متوسط أرصدة القروض الممنوحة خلال عام ٢٠١٨ بمبلغ ٢,٤ مليار جنيه هذا فضلاً عن ارتفاع متوسط العائد على القروض بنحو ١٪.

#### **ب- عائد الأرصدة لدى البنك**

بلغ العائد من الأرصدة لدى البنك عن العام المالي ٢٠١٨ مبلغ ٣١٨,٢٠٥,٥٨٨ جنيه مقابل مبلغ ٢٩٢,٤٩٧,٣٤٨ جنيه عن العام المالي ٢٠١٧ بزيادة مبلغ ٢٠١٧ جنيه بمعدل زيادة ٩٪ وذلك نتيجة زيادة متوسط أرصدة التوظيف لدى البنك بالعملة المحلية بنحو ٢١٢ مليون جنيه وبالمعدل للعملات الأجنبية بنحو ١٤٦ مليون جنيه هذا فضلاً عن انخفاض متوسط أسعار العائد لدى البنك بالعملة المحلية بنحو ٢,٢٪ وارتفاع متوسط أسعار العائد لدى البنك بالعملة الأجنبية بنحو ٩٪.

#### **ج- عائد أذون الخزانة**

بلغ عائد أذون الخزانة عن العام المالي ٢٠١٨ مبلغ ٩٧٦,٩٠٢,٣٩٨ جنيه مقابل مبلغ ٥٥٦,٩٩٩,٩٩٤ جنيه عن العام المالي ٢٠١٧ بزيادة مبلغ ٤١٩,٩٠٢,٤٠٤ جنيه بمعدل زيادة ٧٥٪ ويرجع ذلك إلى زيادة متوسط أرصدة الأذون بنحو ١,٩ مليار جنيه هذا فضلاً عن زيادة متوسط أسعار العائد بنحو ٧٪.

#### **د- عائد الاستثمارات في أدوات دين متاحة ومحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق**

بلغ عائد الاستثمارات في أدوات دين متاحة ومحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق عن العام المالي ٢٠١٨ مبلغ ٥٨٧,٥٣٤,٢٤١ جنيه مقابل مبلغ ٦١١,٩٨١,٦٩٢ جنيه عن العام المالي ٢٠١٧ بانخفاض مبلغ ٤٠١,٤٤٧,٤٥١ جنيه بمعدل انخفاض ٤٪ نتيجة انخفاض متوسط التوظيف في أدوات الدين الحكومية بنحو ٢١٢ مليون جنيه هذا فضلاً عن ارتفاع متوسط أسعار التوظيف في سندات الخزانة بنحو ٣٪.

## ٢- تكلفة الودائع والتكاليف المتشابهة

بلغت تكلفة الودائع والتكاليف المتشابهة عن العام المالي ٢٠١٨ مبلغ ٢٠١٨ ٢,٧٣٤,٦٥٨,٥٩٣ جنيه مقابل مبلغ ١,٨٧٢,٦١٣,٥٤٥ جنيه عن العام المالي ٢٠١٧ بزيادة مبلغ ٢٠١٧ ٨٦٢,٠٤٥,٠٤٨ جنيه بمعدل زيادة ٤٦٪ وتشمل العائد المدفوع على الودائع والأرصدة المستحقة للبنوك والعائد على قروض طويلة الأجل على النحو التالي:-

### **أ- العائد المدفوع على ودائع العملاء**

بلغ العائد المدفوع على ودائع العملاء عن العام المالي ٢٠١٨ مبلغ ٢٠١٨ ٢,٦٢٠,٢٢٥,٦٠٧ جنيه مقابل مبلغ ١,٧٨٦,٧١٩,١٨١ جنيه عن العام المالي ٢٠١٧ بزيادة مبلغ ٢٠١٧ ٨٣٣,٥٠٦,٤٢٦ جنيه بمعدل زيادة ٤٧٪ نتيجة زيادة متوسط أرصدة الودائع خلال العام بالعملة المحلية بنحو ١٥ مليار جنيه هذا فضلاً عن زيادة متوسط أسعار الودائع بالعملة المحلية بنحو ١٪ وانخفاض في أرصدة الودائع بالمعادل للعملات الأجنبية بنحو ٥٨٠ مليون جنيه هذا فضلاً عن ارتفاع متوسط أسعار الودائع بالعملات الأجنبية بنحو ٢٪.

### **ب- العائد على الأرصدة المستحقة للبنوك**

بلغت العائد المدفوع على الأرصدة المستحقة للبنوك عن العام المالي ٢٠١٨ مبلغ ٥٧,٧٩٣,٢٦١ جنيه مقابل مبلغ ٧٣,١٩٠,٩٩٩ جنيه عن العام المالي ٢٠١٧ بانخفاض مبلغ ١٥,٣٩٧,٧٣٨ جنيه بمعدل انخفاض ٢١٪ نتيجة إلى انخفاض متوسط أرصدة المستحقة بالعملة المحلية خلال العام بما يعادل نحو ٢٤ مليون جنيه هذا فضلاً عن انخفاض متوسط أسعار العائد بالعملة المحلية بنحو ١٪ بالإضافة إلى انخفاض متوسط أرصدة المستحقة بالعملات الأجنبية خلال العام بما يعادل نحو ٤٢٤ مليون جنيه هذا فضلاً عن انخفاض متوسط أسعار العائد بالعملة الأجنبية بنحو ٢٪.

### **ج- العائد على القروض طويلة الأجل**

بلغ العائد المدفوع على أرصدة القروض طويلة الأجل عن العام المالي ٢٠١٨ مبلغ ٦٣٩,٧٢٥ جنيه مقابل مبلغ ١٢,٧٠٣,٣٦٥ جنيه عن العام المالي ٢٠١٧ بزيادة مبلغ ٤٣,٩٣٦,٣٦٠ جنيه بمعدل زيادة ٣٤٦٪ نتيجة ارتفاع متوسط أرصدة القروض طويلة الأجل بنحو ٧٠٧ مليون جنيه.

## ٣- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

### **أ- إيرادات الأتعاب والعمولات**

بلغت إيرادات الأتعاب والعمولات عن العام المالي ٢٠١٨ مبلغ ٢٠٤,١٧١,٧٥٦ جنيه مقابل مبلغ ١٩٤,٨٨٠,٥٨٩ جنيه عن العام المالي ٢٠١٧ بزيادة مبلغ ٩,٢٩١,١٦٨ جنيه بمعدل زيادة ٥٪ ويرجع ذلك بصفة رئيسية إلى زيادة عمولة خطابات ضمان ٣,٦ مليون جنيه وزيادة المصارييف الإدارية المحصلة للقروض بمبلغ ٧ مليون جنيه بالمقارنة بالعام الماضي.

### **ب- مصروفات الأتعاب والعمولات**

بلغت مصروفات الأتعاب والعمولات المدفوعة مقابل خدمات عن العام المالي ٢٠١٨ مبلغ ٢١,٧٦٣,٩١٤ جنيه مقابل مبلغ ٢٤,٢٩٢,٥٨٥ جنيه عن العام المالي ٢٠١٧ بانخفاض مبلغ ٢,٥٢٨,٦٧١ جنيه بمعدل انخفاض ١٠٪ ويرجع ذلك بصفة رئيسية إلى انخفاض مصاريف نقل الأموال بنحو ٣ مليون جنيه.

#### **٤- توزيعات الأرباح**

بلغت توزيعات الأسهم ووئاق الاستثمار عن العام المالي ٢٠١٨ مبلغ ٢٠١٨,٨٦٢ جنيه مقابل مبلغ ١,٧٦٦,٨٦٢ جنيه عن العام المالي ٢٠١٧ بزيادة مبلغ ٢٠١٧,٨١٥ جنيه بمعدل زيادة ١٩٪ نتيجة ارتفاع توزيعات بعض الشركات.

#### **٥- صافي دخل المتاجرة**

ويشمل هذا البند فروق تقييم وأرباح بيع الأدوات المالية بغرض المتاجرة وعائد أدوات الدين بغرض المتاجرة.

بلغ صافي دخل المتاجرة عن العام المالي ٢٠١٨ مبلغ ٢٠١٨,٠٢٧ جنيه مقابل مبلغ ٧٤٥,٨٦٠ جنيه عن العام المالي ٢٠١٧ بزيادة مبلغ ١,٠٥٥,١٦٧ جنيه ويرجع ذلك لزيادة ارباح بيع الاستثمارات في الاسهم بغرض المتاجرة ويبين الجدول التالي أهم البنود:-

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	بالجنيه المصري
(٤٣٤,٩٢٢)	(١٧٤)	فروق تقييم أدوات حقوق الملكية
١,١٨٠,٧٨٢	٧٥١,٨١٢	توزيعات أدوات دين بغرض المتاجرة
-	١,٠٤٩,٣٨٩	أرباح بيع استثمارات حقوق ملكية بغرض المتاجرة
٧٤٥,٨٦٠	١,٨٠١,٠٢٧	الإجمالي

#### **٦- أرباح استثمارات مالية**

ويشمل هذا البند أرباح بيع الاستثمارات المتاحة للبيع وأرباح بيع أذون وسندات الخزانة وأرباح في شركات شقيقة غير موزعة حيث بلغت أرباح بيع الاستثمارات المالية عن العام المالي ٢٠١٨ مبلغ ٣٧٣,٤٠٦٤٠,٣٧٣ جنيه مقابل مبلغ ٣٩,٤١١,٠٨٢ جنيه عن العام المالي ٢٠١٧ بزيادة مبلغ ١,٢٢٩,٢٩١ جنيه، ويرجع ذلك بصفة رئيسية إلى زيادة نصيب مصرفنا في حقوق ملكية شركة اوريينت للتأمين التكافلي (أرباح غير موزعة) بنحو ١١ مليون جنية و زيادة أرباح بيع الاستثمارات المالية المتاحة للبيع بنحو ١٤ مليون جنية هذا فضلاً عن انخفاض اجمالي أرباح بيع أذون و سندات الخزانة بنحو ٢٣ مليون جنية.

#### **٧- عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان**

بلغ عبء اضمحلال القروض عن العام المالي ٢٠١٨ مبلغ ٢٠١٨,٣٥٦,٣٩٩ جنيه مقابل مبلغ ١١٩,٧٥٦,٥٩٤ جنيه عن العام المالي ٢٠١٧ بزيادة مبلغ ٩٦,٥٩٩,٨٠٥ جنيه بمعدل ارتفاع ٨١٪.

#### **٨- المصروفات الإدارية والعاملين**

ويتضمن هذا البند مصروفات العاملين والمصروفات الإدارية الأخرى.

##### **أ- مصروفات العاملين**

بلغت الأجور والتأمينات الاجتماعية المدرجة ضمن بند المصروفات الإدارية عن العام المالي ٢٠١٨ مبلغ ٢٠٨,١٣٤,٩٧٠ جنيه مقابل مبلغ ٢٠١٧,٨٨٣,٨٠٧ جنيه عن العام المالي ٢٠١٧ بزيادة مبلغ ٣٨,٢٥١,١٦٣ جنيه بمعدل زيادة ٢٣٪.

كما بلغ عدد العاملين ١١٦٣ عاملاً في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مقابل ١١٠٥ عاملاً في نهاية عام ٢٠١٧.

### بـ- المصاروفات الإدارية الأخرى

بلغت المصاروفات الإدارية الأخرى عن العام المالي ٢٠١٨ مبلغ ١٩٨,٢٩٩,١٢٥ جنيه مقابل مبلغ ٢٠١٧ جنيه عن العام المالي ٢٠١٧ بزيادة مبلغ ٧,٨١٠,٦٢٣ جنيه بمعدل زيادة ٤٪ ويرجع ذلك إلى:-

<u>النوع</u>	<u>٢٠١٧</u>	<u>٢٠١٨</u>	<u>بيان المصاروف</u>
٢٣,٤٥٧,١٣٩	٤٦,٩١٣,٣٣٣	٧٠,٣٧٠,٤٧٢	إهلاك واستهلاك
١,٦٧٩,٧٠٣	١٨,٤٦٨,٣٣٢	٢٠,١٤٨,٠٣٥	اشتراكات خدمات
٢,٣٨٨,٠٩٤	٣١,٧٧٩,٣٩٥	٣٤,١٦٧,٤٨٩	ضرائب دمغة ورسوم
(٤,٤٢٦,٤٠٢)	٢٢,٥٦٣,٧٨٣	١٨,١٣٧,٣٨١	اصلاح وصيانة ودعم فنى ومستلزمات حاسب الى
٧٦٢,٢٦٠	٣,٢١٣,٣٦٨	٣,٩٧٥,٦٢٨	تأمين
(١٣٥,٢٧٥)	٧,٩٢١,٨٧٦	٧,٧٨٦,٦٠١	اعلان و مقابل نشر
(٣,٥٥٢,٦١٢)	١١,٣٨١,٠١٢	٧,٨٢٨,٤٠٠	حراسات ونظافة
١,٠٢٦,٨٤٨	١٤,٧١٩,٣٧١	١٥,٧٤٦,٢١٩	كهرباء ومياه وبريد وسويفت وغاز
(٨٢٧,١٩٥)	٢,٨٣٧,٨٨٩	٢,٠١٠,٦٩٤	استقبال وضيافة
(١,٤٨١,٠١٦)	٣,٨٦٢,٠٤٥	٢,٣٨١,٠٢٩	ادوات مكتبية ومطبوعات
(١١,٠٨٠,٩٢١)	٢٦,٨٢٨,٠٩٨	١٥,٧٤٧,١٧٧	أخرى
٧,٨١٠,٦٢٣	١٩٠,٤٨٨,٥٠٢	١٩٨,٢٩٩,١٢٥	الاجمالي

### ٩- صافي إيرادات (تكاليف) تشغيل أخرى

ويتضمن هذا البند صافي إيرادات التشغيل الأخرى مخصوصاً منها تكاليف التشغيل الأخرى بلغت تكاليف تشغيل أخرى عن العام المالي ٢٠١٨ مبلغ ٨,٩٠٤,٨٣١ جنيه مقابل مبلغ ٦,٣٠٥,٣٨٣ جنيه عن العام المالي ٢٠١٧ بارتفاع مبلغ ٢,٥٩٩,٤٤٨ جنيه وفقاً للجدول التالي

<u>النوع</u>	<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>بالجنيه المصري /إيرادات (تكاليف)</u>
(٧,٩٦٦,٦١٤)	٣٢,٢٩١,٢٢٨	٢٤,٣٢٤,٦١٤	فرق تقييم العملات الأجنبية
١,٧٥٧,٣٥١	٥٩٦,٤٩٠	٢,٣٥٣,٨٤١	أرباح بيع أصول ثابتة
١٠,١٨٩,٧١٥	(١٤,٥٩٢,٦٢٠)	(٤,٤٠٢,٩٠٥)	المكون من مخصصات أخرى (ضرائب / دعاوى)
(٩,٧٠٨,٢٦٢)	(٢٥,٩٩٠,٦٠٩)	(٣٥,٦٩٨,٨٧١)	إيجار الأصول التي يستأجرها البنك
٣,١٢٨,٣٦٢	١,٣٩٠,١٢٨	٤,٥١٨,٤٩٠	صافي أرباح أصول آلت ملكيتها للبنك
(٢,٥٩٩,٤٤٨)	(٦,٣٠٥,٣٨٣)	(٨,٩٠٤,٨٣١)	الصافي

**١٠ - ضريبة الدخل**

بلغت الضريبة على ايرادات اذون وسندات الخزانة والضريبة المؤجلة و ضريبة توزيعات الاسهم عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ٢٨٦,٧٦١,٩٩٣ جنيه مقابل مبلغ ٢١٦,٥٦١,٢٣٩ جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بزيادة مبلغ ٧٠,٢٠٠,٧٥٦ جنيه بمعدل زيادة٪٣٢

**١١ - صافي الربح**

حقق البنك أرباحاً صافية خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ٢٧٠,١٠٩,٩٥٢ جنيه مقابل مبلغ ٣٨٠,٠١٠,٥٩١ جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بانخفاض مبلغ ١٠٩,٩٠٠,٦٣٩ جنيه بمعدل انخفاض٪٢٩

بنك الإتحاد الوطني - مصر

(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

و تقرير مرافقى الحسابات عليها

بنك الإتحاد الوطني - مصر  
(شركة مساهمة مصرية)

والقوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
و تقرير مراقبى الحسابات

الصفحة

المحتويات

٤-٣	تقرير مراقبى الحسابات
٥	فهرس القوائم المالية والإيضاحات
٦	قائمة المركز المالى
٧	قائمة الدخل
٩-٨	قائمة التدفقات النقدية
١٠	قائمة التغير في حقوق الملكية
١١	قائمة التوزيعات المقترحة
٦٦ - ١٢	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

### تقرير مراقبى الحسابات

إلى السادة / مساهمي بنك الإتحاد الوطنى - مصر

#### تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة لبنك الإتحاد الوطنى - مصر "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وكذا قوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

#### مسئوليّة الإدارّة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسؤولية إدارة البنك ، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية ، وتنصمن مسئوليّة الإدارة تصميم وتنفيذ والحفظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريرات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ ، كما تنصمن هذه المسؤليّة اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

#### مسئوليّة مراقبى الحسابات

تحصر مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية تحريرات هامة ومؤثرة.

وتنصمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية ، وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحرير الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ، ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية والعرض العادل الواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في البنك. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذلك سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية.

### الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبّر بعدها ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ، وعن أدائه المالي وتدقّقاته النّقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

### تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبيّن لنا مخالفة البنك - خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - لأي من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المركزي والمصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣.

يمسّك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمّن كل ما نصّ القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولاته التّنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي ثبتت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

### مراقبة الحسابات



القاهرة في ٤ فبراير ٢٠١٩

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

بالجنيه المصري	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٢٠١٧ ديسمبر ٣١
<b>الأصول</b>			
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	(٦)	٥٨١٨٤٩٣٣٤	٧١٧٠٦٦٧٥٠
أرصدة لدى البنك	(٧)	٤٥٦٤٨٣٨٤٩٧	٣٥٢٦٩٦٥١٢٥
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	(٨)	٩٨٧٥٥٠٠٠٣٥	٩٩٢٣٠٢٢٩٩٢
أصول مالية بغير صفات المتاجرة	(٩)	١٤٢٤٢٧٩	٧١١٧٧١٠
قرض وتسهيلات للعملاء	(١١)	١٢٧٧٨٧٩٣٥١٠	٩٤٤٤٧٤٣٦٩٩
<b>استثمارات مالية</b>			
متحركة للبيع	(١٠)	٢٤٣٣١٢٨٨٢	٢٠٠٦٣٠٧٨٢
محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(١٠)	٣١٣٣٠٩٩٧٨٦	٣٩٧٢١٦٦١٠٦
استثمارات في شركات شقيقة	(١٠)	٧٢٤٧٦٠٩٠	٥٣٤٣١٨٤١
أصول غير ملموسة	(١٢)	٢٢٩٦١٤٨٨	٣٤٨٤٣٣٩٦
أصول أخرى	(١٣)	٤٧٩٨٢٣٦١٠	٤٠٥٣١٦٩٩٤
أصول ثابتة	(١٥)	٤٧٤٤٨١٦٥٩	٤٠٣٠٨٤٦١٣
إجمالي الأصول		٣٢٣٧٨٥٦١١٧٠	٢٨٦٨٨٣٩٠٠٨
<b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>			
أرصدة مستحقة للبنك	(١٦)	٩٣٦٤٢٢٥٨٧	٥١٩٤١٤٠٩٩
ودائع العملاء	(١٧)	٢٧٤٨٤٨٢٥٧٠١	٢٤٥٤٠١١٠٣١٣
قرض طويلة الأجل	(١٨)	٩٠٠٥٠٧٩١١	٨٩٣٦٥٦٥٣٤
الالتزامات أخرى	(١٩)	٥٢٥٥٦٠٧٦٧	٤١٠٦٩٣١٧٢
مخصصات أخرى	(٢٠)	١٠٩٦٠٠٣٢١	١٠٨٣١٢٩٥٨
الالتزامات ضرورية موجلة	(٢٤)	٧٣٥١٦٦٦	٢٥٣٦٦٦
إجمالي الالتزامات		٢٩٩٦٤٢٦٨٩٥٣	٢٦٤٧٢١٤٥٧٤٢
<b>حقوق الملكية</b>			
رأس المال المدفوع	(٢١)	١٤٠٤٥٨٥١١٠	١٤٠٤٥٨٥٠٠٠
المدند من تحت حساب زيادة رأس المال	(٢١)	٧٠٢٢٩٢٥٣	-
احتياطيات	(٢١)	٣٨٢٢٩٨٥٥٢	٣٢٧٨٠٩٤٣٩
أرباح محتجزة	(٢١)	٥٥٦٧٧٩٤١٢	٤٨٣٥٤٩٨٢٧
إجمالي حقوق الملكية		٢٤١٤٢٩٢٢١٧	٢٢١٥٩٤٤٢٦
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		٣٢٣٧٨٥٦١١٧٠	٢٨٦٨٨٣٩٠٠٨

الإيصالات من رقم (١) إلى رقم (٢٦) تغير متتمة لهذه القوائم المالية وتقدير مدتها.

تفصيلاً للحسابات مرفق.

العضو المنتدب

إيهاب السويفي

رئيس مجلس الإدارة  
نهيان مبارك النهياننائب رئيس مجلس الإدارة  
محمد نصر عابدين

٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ ديسمبر ٣١	إيضاح	بالم جنيه المصري
٢٧٤٣٣٨٨٦٦٨	٣٦٩٦٦٠٩٧٥٨	(٢٤)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١٨٧٢٦١٣٥٤٥)	(٢٧٣٤٦٥٨٥٩٣)	(٢٤)	تكلفة الودائع والتکاليف المشابهة
٨٧٠٧٧٥١٢٣	٩٦١٩٥١١٦٥		صافي الدخل من العائد
١٩٤٨٨٠٥٨٩	٢٠٤١٧١٧٥٧		إيرادات الأتعاب والعمولات
(٢٤٢٩٢٥٨٥)	(٢١٧٦٣٩١٤)		مصاروفات الأتعاب والعمولات
١٧٠٥٨٨٠٠٤	١٨٢٤٠٧٨٤٣		صافي الإيرادات من الأتعاب والعمولات
١٤٨٦٠٤٧	١٧٦٦٨٦٢	(٢٥)	توزيعات أرباح
٧٤٥٨٦٠	١٨٠١٠٢٧	(٢٦)	صافي دخل المتاجرة
٣٩٤١١٠٨٢	٤٠٦٤٠٣٧٣	(٢٧)	أرباح الاستثمارات المالية
(١١٩٧٥٦٥٩٤)	(٢١٦٣٥٦٣٩٩)	(١١)	(عباء) الأضمحلال عن خسائر الائتمان
(٣٦٠٣٧٢٣٠٩)	(٤٠٦٤٣٤٠٩٥)	(٢٨)	مصاروفات إدارية وعاملين
(٦٣٠٥٣٨٣)	(٨٩٠٤٨٣١)	(٢٩)	مصاروفات تشغيل أخرى
٥٩٦٥٧١٨٣٠	٥٥٦٨٧١٩٤٥		الربح قبل ضرائب الدخل
(٢١٦٥٦١٢٣٩)	(٢٨٦٧٦١٩٩٣)	(١٤)	مصاروفات ضرائب الدخل
٣٨٠٠١٠٥٩١	٢٧٠١٠٩٩٥٢		صافي أرباح العام
١,٣٨	٠,٩٣	(٣٠)	ربحية السهم (جنيه / سهم)

الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٣٦) تعتبر متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

بالمجنيه المصري

٢٠١٧ ٣١

٢٠١٨ ٣١ ديسمبر

إيضاخ

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

٥٩٦٥٧١٨٣٠	٥٥٦٨٧١٩٤٥	صافي الأرباح قبل الضرائب
<u>تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</u>		
٤٦٩١٣٣٣٢	٧٠٣٧٠٤٧١ (١٥,١٢)	إهلاك واستهلاك
١٤٠٩٢٦٢٠	٤٥٤٨٦٠٢ (٢٠)	رد المكون المخصصات الأخرى
٢٣٧٣٩٦	(٨٨٦٣٠) (٢٠)	فرق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
(٥٩٦٤٩٠)	(٢٣٥٣٨٤١) (٢٩)	أرباح بيع أصول ثابتة
(٨٣٩١٤٢٨)	(١٩٠٤٤٢٤٩) (٢٧)	أرباح شركات شقيقة غير موزعة
(١٤٨٦٠٤٧)	(١٧٦٦٨٦٢) (٢٥)	توزيعات أرباح
٦٤٧٨٤١٢١٣	٦٠٨٥٣٧٤٣٦	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل

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

٣٠١٩٦٨٣٤٥	٤٠٩١١٢٦٩ (٧)	أرصدة لدى البنوك
٢٤٨٦٨٩٢٦٨	١١٢٥٩٩٠٨٦ (٦)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(٤٩٩٨٥٤٣٤٦٠)	(١٠٣٨٨٥٠٩٧١) (٨)	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
١٠٣٣٤٥٨٦	٥٦٩٣٤٣١ (٩)	أصول مالية بغرض المتاجرة
(٤٨٢٥١٩٨٣)	(٣٢٨٦١٢٥٧٨٠) (١١)	قرופض وتسهيلات لعملاء
(٢٤٣٣٧٨١٠)	(١١١١٠١٣٠) (١٣)	أصول أخرى
(٩٦٢٥٦٢٥٩٣)	٤١٧٠٠٨٤٨٨ (١٦)	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٨٨٧٧٥٤٤٤	٢٩٤٤٧١٥٣٨٨ (١٧)	ودائع العملاء
(١٠٢٥٧١٠٢)	(٣١٧٧٦٠٩) (٢٠)	المستخدم من المخصصات الأخرى
٣٤٨٦٠٠٥٠	٥٢٥٩٣١٤٣ (١٩)	الالتزامات أخرى
(١٩٤٣٦٠٣٧٣)	(٢٣٨٥٩٢٤٩٠)	ضرائب الدخل المسددة
(٢٢٧٣٨٤٤١٥)	(٣٩٥٧٩٨٧٣٩)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيل

٢٠١٧ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ٣١ ديسمبر إيضاح

بالجنيه المصري

التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار

(١٣١٩٥٥٥٠٣)	(١٩٥٦٤٨٧٢٠)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٥٩٦٤٩٠	٤٧٢٠٤٧٠	متحصلات من مبيعات أصول ثابتة
٥٦١٢٧٥٣٦٤	٨٤٧٢٦٦١٠٠	استرداد الاستثمارات المالية محفظتها حتى تاريخ الاستحقاق
(١٧٦١١٧٠٨٤)	(٢٧٥٥٦٦٨٥٣)	مشتريات استثمارات مالية محفظتها حتى تاريخ الاستحقاق وصافي حركة الاستثمارات المتاحة للبيع والشقيقة
١٤٨٦٠٤٧	١٧٦٦٨٦٢	توزيعات أرباح محصلة
٢٥٥٢٨٥٣١٤	٣٨٢٥٣٧٨٥٩	صافي التدفقات النقدية المتاحة من أنشطة الاستثمار

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

٨٨٤٦٣٤٧١٦	٦٨٥١٣٧٧	المدفوع من قروض أخرى
(٢٤٨٤١٩٥٣)	(٤٦٤٦٨٧٣٧)	توزيعات الأرباح المدفوعة
٨٥٩٧٩٢٧٦٣	(٣٩٦١٧٣٦٠)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) المتاحة من أنشطة التمويل
(١١١٢٣٠٦٢٣٨)	(٥٢٨٧٨٢٤٠)	صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية
٤٨٣٧٢٧٧٤٨٨	٣٧٢٤٩٧١١٥٠	رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة
٣٧٢٤٩٧١١٥٠	٣٦٧٢٠٩٢٩١٠	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلى:
٧١٧٠٦٦٧٥٠	٥٨١٨٤٩٣٣٤	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٣٥٢٦٩٦٥١٢٥	٤٥٦٤٨٣٨٤٩٧	أرصدة لدى البنوك
١٠٣٠٩٦٦٣٥٩٧	١٠٢٣٩٤٧٠٠١٧	آذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
(٣٠٧٧٨٨٨٤٤)	(١٩٥١٨٩٧٥٨)	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(١٣٢٠٣٤١٤٣٢)	(١٢٧٩٤٣٠١٦٣)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٩٢٠٠٥٩٤٠٤٦)	(١٠٢٣٩٤٤٥٠١٧)	آذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٣٧٢٤٩٧١١٥٠	٣٦٧٢٠٩٢٩١٠	النقدية وما في حكمها

الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٣٦) تعتبر متممة لهذه القوائم المالية وتنقراً معها.

بِالْحَمْدِ لِلّٰهِ الرَّحْمٰنِ الرَّحِيْمِ

الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٣٦) تغتير متنمية لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

بنك الإتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التوزيعات المقترنة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

				بالمليون المصري
٢٠١٧	٣١	٢٠١٨	٣١	٢٠١٨
٣٨٠١٠	٥٩٦	٤٧٠١٠٩	٣٨٠١٠	٩٥٢
				<u>صافي الربح من واقع قائمة الدخل</u>
				<u>بخصم</u>
				<u>أرباح بيع أصول ثابتة محول للحتاطي الرأسالي وفقاً لحكم القانون</u>
				(٤٤٣٥٣٤٤)
				(٤٤٢٧٧٤٤)
				(٤٤١١٨٤٨٤)
				(٤٤٩٦٥٩٠)
				<u>احتياطي مخاطر بنكية عام</u>
				IFRS ٩
				<u>احتياطي مخاطر معيار</u>
				-
				<u>صافي أرباح العام القابل للتوزيع (١)</u>
				٢٢٦٢٢٦١١١١١٦٣٦
				٣٢٨٣٢٣١٣٩٣٧
				<u>يتضمن أرباح مختصرة أول السنة المالية</u>
				٥٥٤٤٤٥٤٢٥٥٧١
				<u>الإجمالي</u>
				<u>توزيع كالتالي</u>
				<u>احتياطي قانوني</u>
				٢٦٧٧٥٦٦١
				٧٠٢٢٩٤٥٣
				٣٧٩٤١٤١٠
				<u>توزيع أول المساهمين *</u>
				٧٣٧٣٠٤٠١٣
				٣٨٠٠٠١٥٩٠
				٨٧٦٧٦٤٨
				٣٢٨٣١٣٩٣٧
				<u>مكافأة أعضاء مجلس الإدارة</u>
				٨٩٨٨٩٤٩
				٣٥٧٤١٤١٤
				<u>أرباح مختصرة آخر السنة</u>
				٥٥٤٤٤٥٤٧١
				<u>الاجمالي</u>

\* توزيع نقدى ٢٨٠ قرش لكل سهم بواقع ٥% من رأس المال المدفوع

**بنك الاتحاد الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)**  
**الإيضاحات المتممة للقواعد المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨**

**معلومات عامة**

- يقىم بنك الاتحاد الوطني مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال ٤٨ فرعاً ووحدة مصرية ويوظف ١١٦٣ موظفاً في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.
- تأسس بنك الاتحاد الوطني - مصر (بنك الإسكندرية التجاري والبحري سابقاً) - شركة مساهمة مصرية - كبنك تجاري بموجب القرار الوزاري رقم ٢٦٢ لسنة ١٩٨١ والصادر بالجريدة الرسمية بتاريخ ١٢ ديسمبر ١٩٨١ طبقاً لأحكام قانون الاستثمار رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ وتعديلاته والذي حل محله قانون الاستثمار رقم ٢٣٠ لسنة ١٩٨٩ والذي ألغى بالقانون رقم ٨ لسنة ١٩٩٧ والخاص بإصدار ضمانات وحوافز الاستثمار. ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي بمحافظة الجيزة وعدد ٤٨ فرع والبنك مدرج في البورصة المصرية .
- بتاريخ ١٣ يناير ٢٠٠٧ قررت الجمعية العامة غير العادية تغيير اسم البنك إلى بنك الإتحاد الوطني - مصر بدلاً من بنك الإسكندرية التجاري والبحري وقد تم التأشير بذلك في السجل التجاري للبنك.
- بتاريخ ٢٤ أغسطس ٢٠٠٧ قررت الجمعية العامة غير العادية تغيير المركز الرئيسي للبنك ليصبح بمحافظة الجيزة.
- بتاريخ ١٣ مارس ٢٠١٠ قررت الجمعية العامة غير العادية تغيير المركز الرئيسي للبنك ليصبح بمحافظة القاهرة.
- بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠١٦ قررت الجمعية العامة غير العادية تغيير المركز الرئيسي للبنك ليصبح بمحافظة الجيزة.
- بتاريخ ١٠ يناير ٢٠١٩ وافق مجلس الإدارة على اعتماد القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

**ملخص السياسات المحاسبية**

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

**أ- أسس إعداد القوائم المالية**

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

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

### بـ- الشركات التابعة والشقيقة

#### بـ/١ - الشركات التابعة

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

#### بـ/٢ - الشركات الشقيقة

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

و تتم المحاسبة عن الشركات الشقيقة في القوائم المالية للبنك بطريق حقوق الملكية و تثبت توزيعات الارباح عند اعتمادها خصماً من القيمة العادلة المثبتة بالأصول .

### جـ- التقارير القطاعية

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

#### د- ترجمة العملات الأجنبية

##### د-١ عملة التعامل والعرض

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

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

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية 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 وبالفرق الناتجة عن التقييم ضمن البند التالي:-

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

#### هـ أذون الخزانة

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

## و- الأصول المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### و ٢- القروض والمديونيات

تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد ليست 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 يوبها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولى بها.  
الأصول التي لم يستطع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات 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 التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلان قيمته، عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح 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 في البنك في تحصيلها.

- يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم. ويتضمن ذلك استخدام معاملات محاباة حديثة، أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة، 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) نفلاً من مجموعة الأدوات المتاحة للبيع إلى مجموعة القروض والمديونيات أو الأصول المالية المحافظ 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. وتقى إعادة التبويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بذلك الأصول التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي:-

١- في حالة الأصل المالي المعاد تبويبه الذي له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الإرباح أو الخسائر على مدار العمر المتبقى للاستثمار المحافظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلى. ويتم استهلاك أي فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقى للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلى. 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 للمدفووعات أو المقوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحسب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلى 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 الفعلى وذلك من تاريخ التغير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفتري للأصل في تاريخ التغير في التقدير.

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

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

#### ح- أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. ويتم الحصول على القيمة العادلة من الأسعار السوقية 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.

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

عندما يدخل البنك في معاملات يستحق بعضها بعد فترات طويلة، يتم تحديد القيمة العادلة لها باستخدام نماذج تقييم قد لا تكون جميع مدخلاتها من أسعار أو معدلات أسواق معلنة ويتم الاعتراف الأولى بتلك الأدوات المالية بسعر المعاملة الذي يمثل أفضل مؤشر للقيمة العادلة، على الرغم من أن 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 "أرباح وخسائر اليوم الأول" ويدرج ضمن الأصول الأخرى في حالة الخسارة أو الالتزامات الأخرى في حالة الربح.

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

#### ي- إيرادات ومصروفات العائد

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

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي، وعند حساب معدل العائد الفعلي، يقوم البنك 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 مضمونة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس 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 المنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القروض لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة وبعد انتهاء 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.

#### ثـ- 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 المضمحة 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 بند (٢ـ٢) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجعياً 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 اقتناص 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 تقييمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التي يتم أداة الخدمة فيها.

#### لـ- إيرادات توزيعات الأرباح

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

#### مـ- اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

#### نـ- أصول الأصول المالية

##### نـ١ـ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهدفة

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

وتتضمن المؤشرات التي يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر الأضمحلال أيـما 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 المنوح له.
- تدهور الوضع التافسي للمقترض.

- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادلة.

- اضمحلال قيمة الضمان.

- تدهور حالة الائتمانية.

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

- إذا حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً سواء كان هاماً بذاته أم لا، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر الائتمان 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 الأضمحلال، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع.

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

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

وإذا كان القرض أو الاستثمار المحافظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس آية 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 تنتهي من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصارييف المتعلقة بذلك.

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

وعند تقيير اضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية، يتم تقيير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموع 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 تتوافق 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 الموثق بها ذات العلاقة من فترة إلى أخرى، مثل لذلك التغيرات في معدلات الطالة، وأسعار العقارات، و موقف 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.

#### ن- الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

خلال الفترات التي تبدأ من أول يناير ٢٠٠٩ يعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠٪ من تكلفة القيمة الدفترية، وبعد الانخفاض ممتدأ إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم تحويل الخسارة المترافقه من حقوق الملكية ويعرف 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.

#### س- 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 تلت إليه وفاء لزيون، ويتم المحاسبة عن الاستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة.

#### ع- الأصول غير الملموسة

##### - برامج الحاسوب الآلي

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

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

#### ف- الأصول الثابتة

تتمثل الأرضي والمباني بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتتناء 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 تحمل 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 التخريبية على مدار الأعمار الإنتاجية، كالتالي:-

معدل الإهلاك

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

مصرفات إعداد وتجهيز الفروع يتم استهلاكها على مدى خمس سنوات أو مدة عقد الإيجار أيهما أقل. ويتم مراجعة القيمة التخريبية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل ميزانية، وتعدل كلما كان ذلك ضروري. ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بعرض تحديد الأضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية.

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

ص- اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

#### ق- الإيجارات

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

#### ق-١ الاستجر

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

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

#### ق-٢ التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجير تمويلياً في حال تواجدها، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهالك على مدار العمر الانتاجي المتوقع لهذا الأصل بذات الطريقة المتبعة للاصول المماثلة و يتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة إلى مبلغ يماثل تكلفة الإهالك عن الفترة . ويرحل في الميزانية الفرق بين إيراد 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 للاصل المؤجر . ويتم تحويل مصروفات الصيانة والتامين على قائمة الدخل عند تحملها إلى المدى الذي لا يتم تحميشه على المستأجر.

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

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

#### ر- النقدية وما في حكمها

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

#### ش- المخصصات الأخرى

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

وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه لتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات . ويتم الاعتراف بالمخصل 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 بادارة نظام معاش يعتمد على نظام الاشتراك المحدد.  
و نظام الاشتراك المحدد: هي لوائح معاشات يقوم البنك بموجبها بدفع اشتراكات ثابتة لمنشأة منفصلة، ولا يكون على البنك التزام قانوني أو حكمى لدفع مزيد من الاشتراكات اذا لم تكن المنشأة تحتفظ بأصول كافية لدفع كافة مزايا العاملين المتعلقة بخدمتهم فى الفترات الحالية والسابقة.  
يقوم البنك بالنسبة لنظام الاشتراك المحدد بسداد اشتراكات الى لوائح تأمينية للمعاشات فى القطاع العام او الخاص على اساس تعاقد اجبارى أو تطوعى، ولا يوجد على البنك ايّة التزامات اضافية تلى سداد الاشتراكات. ويتم الاعتراف بالاشتراكات ضمن مصروفات مزايا العاملين عند استحقاقها.

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

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

## ث- ضرائب الدخل

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

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

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

## خ- الاقتراض

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

### ذ- رأس المال

#### ذ- ١ تكلفة رأس المال

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

#### ذ- ٢ توزيعات الأرباح

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

#### ضـ. أنشطة الامانة

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

#### غـ. أرقام المقارنة

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

#### ظـ. الأحداث اللاحقة لتاريخ القوائم المالية

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

► أحداث توفر أدلة إضافية عن حالات كانت قائمة في تاريخ القوائم المالية و تتطلب تعديل في تلك القوائم.

► أحداث تشير إلى حالات نشأت بعد تاريخ القوائم المالية ولا تتطلب تعديل في تلك القوائم ، وقد تتطلب الإفصاح عنها.

#### ٤ـ. إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متعددة، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معًا. ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطير والعائد والى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك، وبعد أهم أنواع المخاطر خطير الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة وأخطار التشغيلية الأخرى. ويتضمن خطير السوق خطير 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 لكل، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطير محددة مثل خطير الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلى ذلك، فإن إدارة المخاطر تعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

#### أـ. خطير الائتمان

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

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

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

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

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

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

#### فئات التصنیف الداخلي للبنك:-

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

١- أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى  
بالنسبة لأدوات الدين والأذون، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندرد آند بورز 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- سياسات الحد من وتجنب المخاطر  
يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول.

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقرض، أو مجموعة مقرضين، وعلى مستوى الأشطة 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 المقرض / المجموعة من قبل مجلس الإدارة وذلك عند تجاوزه حد معين.

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

يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقرضين والمقرضين المحتملين على مقاولة 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. وتخفيف خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الأض محلل لأحد القروض أو التسهيلات.

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

**٢- سياسات الأض محلل والمخصصات**

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إياضح ١/١) بدرجة كبيرة على تحطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار، وبخلاف ذلك يتم الاعتراف فقط بخسائر الأض محلل التي وقعت في تاريخ المركز المالي لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الأض محلل وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح وعلى الرغم من اختلاف الطرق المطبقة فقد تبين عدم وجود اختلاف مؤثر لخسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ لأغراض قواعد البنك المركزي المصري (إياضح ٤/٤). مخصص خسائر الأض محلل الوارد في المركز المالي في نهاية الفترة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربع ومع ذلك فإن أغلبية المخصص ينبع من آخر درجتين من التصنيف وبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل المركز المالي المتعلقة بالقروض والتسهيلات والأض محلل المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:-

**تقييم البنك**

٢٠١٧/١٢/٣١		٢٠١٨/١٢/٣١		
مخصص خسائر الأض محلل	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الأض محلل	قروض وتسهيلات	
%	%	%	%	
١٠,٥	٨٥,٣	١١	٨٧	١- ديون جيدة
٠,٦	٥,٢	٦,٥	٤,٣	٢- المتابعة العادية
٣,٢	٢,١	١,١	٠,٣	٣- المتابعة الخاصة
٨٥,٧	٧,٤	٨١,٤	٨,٤	٤- ديون غير منتظمة
١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠	

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض أو الدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المقرض أو دخول في دعوى تصفيه أو إعادة هيكل التمويل المنوح 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 تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحقة في تاريخ المركز المالي على أساس كل حالة على حدة، ويجري تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة، ويشمل التقييم عادة الضمان القائم بما في ذلك إعادة تأكيد إمكانية التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات.

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

#### ٤- نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدار الأربع 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 ووضعه 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 المطرد 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 وبعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع. وفيما يلي بيان فئات الجدار 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	التصنيف	المطلوب	الداخلي	مدلول التصنيف	الداخلي	الداخلي
مخاطر منخفضة	١	١	صفر	١	ديون جيدة	١	١	١	١
مخاطر معتدلة	٢	١	١	١	ديون جيدة	١	١	١	١
مخاطر مرخصية	٣	١	١	١	ديون جيدة	١	١	١	١
مخاطر مناسبة	٤	٢	٢	٢	ديون جيدة	١	٢	٢	١
مخاطر مقبولة	٥	٢	٢	٢	ديون جيدة	١	٢	٢	١
مخاطر مقبولة حدياً	٦	٣	٣	٣	المتابعة العادية	٢	٣	٣	٢
مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٧	٥	٥	٥	المتابعة الخاصة	٣	٣	٥	٣
دون المستوى	٨	٢٠	٢٠	٢٠	ديون غير منتظمة	٤	٤	٢٠	٤
مشكوك في تحصيلها	٩	٥٠	٥٠	٥٠	ديون غير منتظمة	٤	٤	٥٠	٤
ردية	١٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠	ديون غير منتظمة	٤	٤	١٠٠	٤

بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

أ-٥. الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي

٢٠١٧ ديسمبر ٣١      ٢٠١٨ ديسمبر ٣١      بالجنيه المصري

١٠ ٣٠٩ ٦٦٣ ٥٩٧	١٠ ٢٣٩ ٤٧٠ ٠١٧	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
٥٧٠٦١٦٥	١٤٢٤ ٢٧٩	أصول مالية بغرض المتاجرة
٢٢١ ٤٧٠ ٣٧٥	٩٧ ٩٣٣ ٣٦٠	- أدوات دين
٣٦٩٦ ٧٣٧ ٢٩٠	٤ ٣٣٥ ٤٧٤ ٧٧٩	قروض وتسهيلات للعملاء
٩١ ٢٥٥ ٨٢٥	٢١٧ ٢٤١ ١٢٠	قروض لأفراد:
٢٠ ٦٥١ ٢١٩	٢٧ ٧١٩ ٧٨٢	- حسابات جارية مدينة
٢٤٩٤ ٥٤٨ ٩٦٤	٢١٢٨ ٧٢٨ ١٥٢	- قروض شخصية
٢٠٤٧ ٩٠٨ ٥٤٦	٢٤٣٨ ١٧٥ ٧١٥	- قروض تمويل شراء وحدات سكنية
١٥٩٧ ٨٤٣ ٠٦٣	٤ ٣٨٥ ٠٢٦ ٤٨٧	- بطاقات ائتمان
٤ ١٣٠ ٧١١ ٩٨٧	٣ ٥٥٣ ١٩٣ ٧١٣	قروض لمؤسسات:
٢٤ ٦١٦ ٤٩٧ ٠٣١	٢٧ ٤٤٤ ٣٨٧ ٤٠٤	- حسابات جارية مدينة
١١٦١ ٥٩٠ ٠٠٠	٢٣٤٧ ٦٩٧ ٠٠٠	- قروض مشتركة
٨٦٠ ٧٩٤ ٨٥٩	١ ٣٧٥ ١٩٦ ٤٢٤	قروض مباشرة
٣٣٠١ ٩٤٦ ٠٠٠	٢ ٨٨٣ ٦٠٢ ١٢٤	استثمارات مالية:
٣٤١٢ ٥٢٧ ٦٠٣	٢ ٥٢٢ ٥٧١ ٨٧٢	- أدوات دين
٢٦ ٤٩٩ ٠٦٧	٨٩ ٧٨٨ ٢٨٥	الإجمالي
٨٧٦٣ ٣٥٧ ٥٢٩	٩ ٢١٨ ٨٥٥ ٧٠٥	البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي
		الاتصالات عن قروض
		خطابات الضمان
		خطابات ضمان بناء على طلب بنوك أخرى أو كفالتهم
		الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)
		الالتزامات محتملة أخرى
		الإجمالي

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

وكمما هو مبين بالجدول السابق فإن ٤٩,٧ % من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣,٥٠ %.

وتنق 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:-

- ٣٨,٨٪ من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.
- ٨,٣٪ من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متاخرات أو مؤشرات اضمحلال.
- القروض العقارية التي تمثل مجموعة هامة بالمحفظة، تم تغطيتها بضمادات.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ١٣٣٣ مليون جنيه بنسبة ٩,٨٪ مكون مخصص وعائد مجنبي بمبلغ ٧٢٦ مليون جم بنسبة ٥٤,٥٪ منها.
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال العام.

#### ٦- قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية.

##### قروض وتسهيلات للعملاء

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	بالجنيه المصري
٨,٩٩٥,٢١٥,٨١٨	١١,٣١٩,٨٥٩,٢٣٢	لا يوجد عليها متاخرات أو اضمحلال
٤١٧,٥٠٧,٣٢٥	١,١٧٢,٤٢٠,٠٧٤	متاخرات ليست محل اضمحلال
٧٥٧,٦٩٢,١٣٩	١,١٣٨,٠٢٠,٠٨٩	متاخرات محل اضمحلال
<u>١٠,١٧٠,٤١٥,٢٨٢</u>	<u>١٣,٦٣٠,٢٩٩,٣٩٥</u>	الإجمالي
(٨,٨٥١,٦٦٢)	(٧,٩٨٧,٩٦٢)	أبراد مقدم وخصم غير مكتسب
(٦١٤,٣٩٦,٧٤٧)	(٧٨٨,١٥٥,٠٨٠)	مخصص خسائر الاضمحلال
(١٠٢,٤٢٣,١٧٤)	(١٠٥,٣٦٢,٨٤٣)	عوائد مجنبة
<u>٩,٤٤٤,٧٤٣,٦٩٩</u>	<u>١٢,٧٢٨,٧٩٣,٥١٠</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 متاخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع إلى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلا

لم يتم اعتباره، وهو من المقصود به محل اضمحلال بالشبيهة الفنية غير المتناثلة، وذلك بعد الأخذ في الاعتبار قابلية تلك الضمادات للتحصيل.

الإضياعات المتعمدة المقترنة بالطامة عن المسئولة الماليّة المتوفّقة في ٣٠ ديسمبر ١٩٦٤  
بنك الإتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)

فروض وتشهيدات يوحي لها مثابرات وليس لها أضطرابات



**بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)**  
**إليضاحات المتممة للمقاييس المالية عن السنة المالية المنتهية في ١٣ ديسمبر ٢٠١٨**

٧- أدوات دين وأدوات الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

الإجمالي	ماليّة أخرى	المتاجرة	أصول ماليّة	أذون خزانة وأوراق وأوراق حكومية أخرى	استثمارات	أذون خزانة وأوراق وأوراق حكومية أخرى باليمني المصري
١٣٠٠٠٩٤٧٦٧٣	٣٥٥٣١٩٣١٣	١٣٠٠٠٩٤٧٦٧٣	٣٥٥٣١٩٣١٣	١٠٢٧٩	١٠٢٧٩	١٠٢٧٩
١٣٠٠٠٩٤٧٦٧٣	٣٥٥٣١٩٣١٣	١٣٠٠٠٩٤٧٦٧٣	٣٥٥٣١٩٣١٣	١٠٢٧٩	١٠٢٧٩	١٠٢٧٩
<b>الإجمالي</b>						<b>أقل من A - أذون وسندات الخزانة</b>

٨- ترتكز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الافتقار على الآلية التي يعتمدها كون خطط التقاعد بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر السنة المالية.

الإجمالي	و الدلتا و القناة	القاهرة الكبرى
ووجه القبلي	البحر الأحمر	الإسكندرية
الإسكندرية	الإسكندرية	الإسكندرية
الإسكندرية	الإسكندرية	الإسكندرية

أموال دين	الإجمالي في نهاية السنة المالية
أصول مالية بغير حكمية المتاجرة	أموال دين
أموال دين	أموال دين
قرض وتسهيلات للعملاء:	قرض وتسهيلات للعملاء:
قرض ذئف الد	قرض ذئف الد
حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة
قرض شخصية	قرض شخصية
قرض عقارية	قرض عقارية
بطاقات ائتمان	بطاقات ائتمان
قرض المؤسسات:	قرض المؤسسات:
حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة
قرض مشتركة	قرض مشتركة
قرض أخرى	قرض أخرى
استثمارات مالية	استثمارات مالية

بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقائم المالي عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٥- تذكر مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الانفصال  
يعتبر الجدول التالي تحليلاً بأهم حدود خطر الانفصال البنك بالقيمة الفترية، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله صلاة البنك.

الإجمالي	أفراد	أخرى	قطاع حكومي / علم	نطاق تجارة	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	بالملايين
٦٤٧٠	-	-	١٠٢٣٩	-	-	-	أئدوني الغرانية وأوراق حكومية أخرى
١٢٤١	-	-	١٤٢٤	-	-	-	أصول مالية بغير المعايرة
٢٩٩	٦٧٦٤	-	١٢١٩	٢٤١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	أذوات دين
٣٥٣	٦٧٦٤	-	٦٧٧٣	٢٩٧٧	٢٩٨٣	٢٩٨٤	قرص وتسهيلات العملاء
٣٩٤	٦٧٧٣	-	٢٩٧٣	٢٩٧٣	٢٩٧٣	٢٩٧٣	استشارات مالية
٤٢٤	٦٧٧٣	-	١٥٨١	١٤١٤	١٤١٩	١٤٢٦	أذوات دين
٤٢٤	٦٧٧٣	-	٢٩٧٣	٢٩٧٣	٢٩٧٣	٢٩٧٣	الإجمالي في نهاية السنة المالية

## ب-خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق، وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها 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 المتاجرة أو لغير غرض المتاجرة.

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

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

### ١-أساليب قياس خطر السوق

كمادة من إدارة خطر السوق، يقوم البنك بالعديد من استراتيجيات التغطية، وكذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد الثابت، فيما 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 للمركز القائم وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتغيرة لظروف السوق ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن نقلها من قبل البنك للمتاجرة وغير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يومياً بمعرفة إدارة المخاطر بالبنك.

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

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

### اختبارات الضغوط (Stress Testing) -

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

#### ب-٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر

إجمالي القيمة المعرضة للخطر لأغراض المتاجرة بالإضافة إلى الأseم النشطة والمدرجة لغير أغراض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

	متوسط	أعلى	أدنى
خطر سعر الصرف	٦,١٠٩,٧٣٩	٧,١٠٦,١٦١	٥,١١٣,٣١٧
خطر سعر الفائدة	٤٠,٧٨٣,٢٢٢	٤٥,٤٥٥,٧٣٥	٣٦,٧٨٥,٤٧٥
مخاطر حقوق الملكية	١٣٣,٠٠٦	١٤٣,٠٢٧	١٢٢,٩٨٥

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 متعدد.

يتعرض بذلك لخطر القبلات في أسلع صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والثقافات التقنية وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم تقييمها، حيث يلاحظ تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية المركز المالي، ويشتمل الجدول الثاني التمهيدية للأدوات المالية موزعة بالعملات الكوكبية لها:-

يعرض البنك للأثار التقلبات في ممثولات أسعار العائد السنوية في السوق وهو خطر التقلبات القوية لسعر العائد الممثل في اختيار التقلبات القوية المستدامة للأداء ملحوظ بسبب التغيرات في سعر عائد الأداء وخطر المقاصة التي تؤدي إلى خسارة العائد في حالة حدوث تحركات غير متوقعة

ويتضمن الجدول التالي مدى تضرر البنك من خطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن التحية المفترضة للأدوات المالية موزعة على السلس تواريخ الاستحقاق:-

الإجمالي	أصول / التزامات مالية بذوق عائد	أكبر من سنتين حتى خمس سنوات	أكبر من سنة حتى شهر واحد	أكبر من شهر حتى شهور	الأصول المالية		نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
					أصول مالية بذوق عائد	احتياطي شهور واحد	
٥٨٤٨٤٦٩	٥٨١٨٤٩	-	-	-	-	-	٣٧١٦٢٣٦٤٦١٥
٥٦١٣٨٤٣	٥٠٨١٥	-	-	-	١	٣٧١٦٢٣٦٤٦١٥	٣٧٧٤٦٧١
٩٨٧٥٥٠٠	-	-	-	-	٦	٦٠٠٠٨٧٧٠	٦١١٢٥١٩٦٩١
١٤٢٤١	-	-	-	-	١	١٧٦٩١٩٦٩١	١٤٢٤١
١٢٧٧٢٧٦	١٢٥٧٧٤	٢٣٥٢٩٨	٨٤٤٢٢٢	٢	٢٧٦٧٨٩٤٩٦١٩٢	٢	٣٧٧٣٥٢
٣٦٢٧٦	٣٦٢٨٨٩	-	-	-	١	٩٤٣٧٦٣	٣٧٦١٩٧
٩٧٧٢٧	٩٧٧٢٧	-	-	-	١	٩٤٣٧٦٣	٩٤٣٧٦٣
١٩٥٣٥٦٦	١٩٥٣٥٦٦	١١٣٧٧١٤٥	٥٠٠١٠١٥	٤	٦٩٩٢٦٢٧	-	٦٢٧
٣٢٣٧٨٥٦٦	-	-	-	-	-	-	٣٧٧٣٢
٩٣٢٤٤٦	٩٣٢٣٢٨	-	-	-	-	-	٥٧٥٣٢
٢٧٤٣٤٢٦	٢٧٤٣٤٢٦	٨٣٩٦٢١٥	٨٠٩١٤١٨	٢	٨٤٦٠٩١٨	٨٠٩١٤١٨	٥١٣٢٠٨٠٧
٩٠٠٥٠٨	-	-	-	-	٩٠٠٥٠٨	-	٣٢٤١٤٢
٢٤١٤٢	٢٤١٤٢	-	-	-	-	-	٢٤١٤٢
٦٢٤٢	٦٢٤٢	٥١٥٢	-	-	-	-	٦٢٤٢
٣٢٣٧٨٥٦	٣٢٣٧٨٥٦	٨٣٩٦٢٣	٨٠٧٢٧٤٠٤	٨	٨٢٢٤٤٨	٨١٤١٤١٨	٢٠٤٦٣٣٦٤٤
٤٢٤٢	٤٢٤٢	١٥١٥٢	-	-	-	-	٤٢٤٢
٤٠٢	٤٠٢	٧٧٤٤٠٤	٤٠١٠٤	٤	٤٠١٠٤	٤٠١٠٤	٢٠٤٦٣٣٦٤٤
٢٠٤٦٣٣٦٤	٢٠٤٦٣٣٦٤	٩٤٦٣٣٦٤	٩٤٦٣٣٦٤	٤	٩٤٦٣٣٦٤	٩٤٦٣٣٦٤	٢٠٤٦٣٣٦٤

### ج- خطر السيولة

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

#### إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

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

إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض.  
لأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة وتمثل نقطة البداية لنتائج التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقية للالتزامات المالية وتاريخ 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.

### د- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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

بـالآلاف جنيه مصرى

٢٠١٧/١٢/٣١

٢٠١٨/١٢/٣١

<u>القيمة العادلة</u>	<u>القيمة الدفترية</u>	<u>القيمة العادلة</u>	<u>القيمة الدفترية</u>	<u>الأصول المالية</u>
٤,٠٣٠,١١٥	٤,٠٣٠,١١٥	٤,٦٧٨,٣٦٩	٤,٦٧٨,٣٦٩	قرض تسهيلات للعملاء
٦,١٤٠,٣٠١	٦,١٤٠,٣٠١	٨,٩٥١,٩٣٠	٨,٩٥١,٩٣٠	- أفراد
٣,٩٧٠,٠٧٣	٣,٩٧٢,٨٧١	٢,٩٧٤,٥١٤	٣,١٣٣,١٠٠	- مؤسسات
٥١٩,٤١٤	٥١٩,٤١٤	٩٣٦,٤٢٣	٩٣٦,٤٢٣	استثمارات محتفظ بها
٥,٢١٩,٠٧٤	٥,٢١٩,٠٧٤	٦,٦٠٣,٢٨٨	٦,٦٠٣,٢٨٨	<u>الالتزامات المالية</u>
١٩,٣٢٦,٨٠٥	١٩,٣٢٦,٨٠٥	٢٠,٨٨١,٥٣٨	٢٠,٨٨١,٥٣٨	أرصدة مستحقة للبنوك
				ودائع للعملاء
				- أفراد
				- مؤسسات

#### 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 وإيادها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:-

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه حدأً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الحفاظ على نسبة حدتها الأدنى ١١,٨٧٥ % بين عناصر القاعدة الرأسمالية (بسط المعيار) وبين الأصول الخطرة المرجحة بأوزان (مقام النسبة) وذلك لمقابلة مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل

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

ويكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:-

#### الشريحة الأولى:

رأس المال الأساسي المستمر : ويكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة.

رأس المال الإضافي : يتكون من الأرباح والخسائر المرحلية وحقوق الأقلية والفرق بين القيمة الاسمية والحالية للقرض المساند

#### الشريحة الثانية:

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

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعى الا يقل رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات عن ٤,٥ % من إجمالي مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل والا يقل إجمالي الشريحة الأولى عن ٧,٨٧٥ % من إجمالي مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل وتتصاعد تدريجياً إلى أن تصل ٨,٥ % في بداية عام ٢٠١٩ والا يزيد القروض (الوديعة) المساندة عن ٥ % من الشريحة الأولى

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

بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للفوائد المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

معيار كفاية رأس المال وفقاً لمقررات بازل ٢

٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ ديسمبر ٣١
				بالمليون جنيه مصرى
				رأس المال
				الشريحة الأولى
				رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات
١٤٠٤٥٨٥	١٤٧٤٨١٤			رأس المال (المتضمن المسدد تحت حساب الزيادة)
١٧٦٩٧٤	٢٠٦١٠٥			الاحتياطيات
٩٤٥١٤	٩٤٥١٤			احتياطي مخاطر معيار IFRS <sup>٩</sup>
٣٩٩٥٣٢	٣٣٣١٤٦			الأرباح المحتجزة
				رأس المال الأساسي الإضافي Additional Going Concern
				الإarnings / ( الخسائر ) المرحلية ربع السنوية (٣)
				الاستبعادات من رأس المال الأساسي المستمر Common Equity
(٢٦٧١٦)	(٣٦٢٣٨)			١٠٪ من الزيادة عن ١٠٪ من قيمة الاستثمارات في الشركات المالية لكل استثمار على حدة
(٢٧٨٧٤)	(٢٢٩٦١)			١٠٪ من صافي الأصول غير المملوسة (خلاف الشهرة) بها حتى تاريخ الاستحقاق
(١٦٢١٩)	(١٨١٧٢)			رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع التي تم إعادة تبوينها لاستثمارات محفظة
٢٠٠٤٧٩٦	٢٠٣١٢٠٨			إجمالي رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات
٢٠٠٤٧٩٦	٢٠٣١٢٠٨			إجمالي الشريحة الأولى
				الشريحة الثانية
١٤٦٥٩	١٤٦٥٩			٤٪ من الاحتياطي الخاص
٨٠٨٠	-			٤٪ من رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
١٥٠٤٤	-			٤٪ من رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في الشركات الشقيقة
١٠٨٨٦٤	١٧٤٧٣٢			مخصص خسائر الأض migliori للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة بما لا يزيد عن ١٠٪ من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر عند تطبيق الأسلوب المعياري
٨٨٦٣٨٥	٨٩٥٦٨٠			القروض (الودائع) المساعدة
١٠٣٣٠٣٢	١٠٨٥٠٧١			إجمالي الشريحة الثانية
٣٠٣٧٨٢٨	٣١١٦٢٧٩			إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات
٩٤٥١٣٧٠	١٣٩٧٨٥٨٠			إجمالي مخاطر الائتمان
٦٢٩٦٠٢٠	٥٣٥٢٠٠٠			متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
٥٩٨٣٧٠	٧٤٨٩٦٠			متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
١٦٣٤٥٧٤٠	٢٠٠٧٩٥٤٠			إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان والسوق والتشغيل
١٨,٥٨٪	١٥,٥٢٪			معيار كفاية رأس المال (%)

الرافعة المالية

بالملايين المصري

٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	٢٠١٧ ٣١ ديسمبر	٢٠٠٤ ٧٩٦	٢٠٣١ ٢٠٨	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات	١ او لا
					٢ ثانيا
					٣ التعرضات داخل وخارج المركز المالي
<u>٤ التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية</u>					
٣٣٢١ ٤٠٨	٣٦٨٠ ٢٧٩				٥ نقديه وأرصدة لدى البنك المركزي
٩٢٢ ٦٢٤	١٤٦٦ ٤٠٨				٦ الأرصدة المستحقة على البنوك
٩٩٤٨ ٠٥٥	٩٩٢٧ ٥٣٣				٧ اذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
(٢٥٠٣٢)	(٥٢٠٣٣)				٨ عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة البيع
٧١١٨	١٤٢٤				٩ اصول مالية بغرض المتاجرة
٢٠٠ ٦٢١	٤٤٣ ٣١٣				١٠ استثمارات مالية متاحة للبيع
٣٩٧٢ ٨٧١	٣١٣٣ ١٩٦				١١ استثمارات محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥٣ ٤٣٢	٧٢ ٤٧٦				١٢ استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٩٤٥٣ ٥٩٥	١٢٨٩٣ ٧١٥				١٣ القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء
٤٠٣ ٠٨٥	٤٧٤ ٤٨٢				١٤ الاصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الاضمحلال ومجمع الاحلاك)
٤٦٣ ٣٠٦	٥٠٧ ٣٥٥				١٥ الاصول الأخرى
(٥٤ ٥٩٠)	(٧٧ ٣٧١)				١٦ قيمة ما يتم خصمها من التعرضات (بعد استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية) (يمثل
٢٨ ٦٦٦ ٥٠٢	٣٢ ٤٧٠ ٧٧٧				١٧ الاستثمارات في الشركات المالية والاصول غير الملموسة والاصول الضريبية المؤجلة)
<u>١٨ التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية</u>					
<u>١٩ التعرضات خارج الميزانية</u>					
<u>(١) الالتزامات العرضية (١)</u>					
٢٠ ٩٤٧	٤ ٧١٧				٢٠ اعتمادات مستندية - استيراد
٣٢٧ ٣٧٠	٤٩٧ ٤٦٦				٢١ خطابات ضمان
١٦٥٦ ٩٧٣	١ ٤٥٩ ٢٧٠				٢٢ خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكافالتهم
٢٩ ١٨٥	١٨ ٠١٦				٢٣ كمبيلات مقبولة
<u>(٢) الارتباطات (٢)</u>					
١٩ ٣٠٨	٧٩ ٥٥٩				٢٤ ارتباطات رأسمالية
٧ ١٩١	١٠ ٢٢٩				٢٥ ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي
٥٠١ ٧٠٨	٣٠ ٦٥٥٧				٢٦ ارتباطات عن قروض وتسهيلات للبنوك/عملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية
٢٥٦٢ ٦٨٢	٢٣٧٥ ٨١٤				٢٧ اجمالي التعرضات خارج الميزانية
٣١ ٢٢٩ ١٨٤	٣٤ ٨٤٦ ٥٩١				٢٨ اجمالي التعرضات داخل وخارج المركز المالي (١)+(٢)
٥٦,٤٢	٥٥,٨٣				٢٩ 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 الأض محلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقدير الأض محلال على أساس ربع سنوي على الأقل ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الأض محلال في قائمة الدخل، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوقة 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 تقيير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أي اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية.

##### ب- أض محلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

حدد البنك أض محلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديد ما إذا كان الانخفاض هاماً أو ممتدًا إلى حكم شخصي، ولا تأخذ هذا الحكم بإقليم البنك بتقييم ضمن عوامل أخرى - (التنبذبات Volatility) المعتمدة لسعر السهم بالإضافة إلى ذلك قد يكون هناك أض محلال 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 يعني خسائر إضافية تمثل تحويل إجمالي احتياطي القيمة العادلة إلى قائمة الدخل.

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

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

٥- التحليل القطاعي للأنشطة

الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي

<u>اجمالي</u>	<u>أخرى</u>	<u>خزانة</u>	<u>أفراد</u>	<u>مؤسسات</u>	
٧٣٢٠٦٨٠	٣٠١٣٤٨	٢٧٣١٤٥٨	١٥٩٦٩٥١	٢٦٩٠٩٢٢	إيرادات النشاط القطاعي
(٦٧٦٣٨٠٨)	(٢٢٥٠٣٤)	(٢٦١١١٦٦)	(١٣٣٢٠٢١)	(٢٤٩٤٥٨٧)	مصاريف النشاط القطاعي
٥٥٦٨٧٢	(٢٢٦٨٦)	١٢٠٢٩٢	٢٦٣٩٣٠	١٩٦٣٦	نتيجة أعمال القطاع قبل الضريبة
(٢٨٦٧٦٢)	(٢١٨٠٣٩)	(٢١٢٨٨)	(٢٩٠٥٣)	(١٨٣٨٢)	الضريبة
٢٧٠١١٠	(٢٤١٧٧٥)	٩٩٠٠٤	٢٣٤٨٧٧	١٧٧٩٥٤	ربح (خسارة) العام
<b>الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي</b>					
٣٢٣٧٨٥٦٢	٩٧٧٢٦٧	١٨٦٧٢٥١	٤٦١٩٦٦٢	٨١٠٩١٣٢	أصول النشاط القطاعي
٣٢٣٧٨٥٦٢	٩٧٧٢٦٧	١٨٦٧٢٥١	٤٦١٩٦٦٢	٨١٠٩١٢٢	إجمالي الأصول
٣٢٣٧٨٥٦٢	٣٩٩٢٨٩٢	٨٩١٤٤٣	٦٦٠٧٨٦٠	٢٠٨٨٦٣٦٧	التزامات النشاط القطاعي
٣٢٣٧٨٥٦٢	٣٩٩٢٨٩٢	٨٩١٤٤٣	٦٦٠٧٨٦٠	٢٠٨٨٦٣٦٧	إجمالي الالتزامات
<b>بند آخر للنشاط القطاعي</b>					
٧٠٣٧١	٥٣٥٠٨	-	١٦٨٦٣	-	إهلاكات
٢١٦٣٥٦	-	-	٢٠٧٢٥	١٨٥٢٢١	إضمحلال

ب- تحليل القطاعات الجغرافية

الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية

<u>الاسكندرية والدلتا</u>	<u>القاهرة الكبرى</u>	<u>وسيناء</u>	<u>الوجه القبلي</u>	<u>اجمالي</u>
٧٧٦٤٩٣	٦٤٨٠٢٢٢	٦٤٨٠٢٢٢	٦٤٨٠٢٢٢	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٦٧٦٣٨٠٩)	(٥٣٢٧٧)	(٦٠٦٣٦)	(٦٠٤٤٩٦)	مصاريف القطاعات الجغرافية
٥٥٦٨٧٠	١٠٦٨٧	١٧٠٤٥٧	٢٧٥٧٦	ربح العام قبل الضريبة
(٢٨٦٧٦٢)	(٢٤٠٥)	(٣٨٣٥٣)	(٢٤٦١٠٤)	الضريبة
٢٧٠١٠٨	٨٢٦	١٢٢١٠٤	١٦٩٧٢٢	ربح العام بعد الضريبة
<b>الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية</b>				
٣٢٣٧٨٥٦٠	٥٠٥٨١٥	٤٤٩٦٦٧٢	٢٧٣٧٦٧٣	أصول القطاعات الجغرافية
٣٢٣٧٨٥٦٠	٥٠٥٨١٥	٤٤٩٦٦٧٢	٢٧٣٧٦٧٣	إجمالي الأصول
٣٢٣٧٨٥٦٠	٣٨٦٦١٩	٥١٤٦٤٦٩	٢٦٨٤٥٤٧٢	التزامات القطاعات الجغرافية
٣٢٣٧٨٥٦٠	٣٨٦٦١٩	٥١٤٦٤٦٩	٢٦٨٤٥٤٧٢	إجمالي الالتزامات
<b>بند آخر للقطاعات الجغرافية</b>				
٧٠٣٧٠	٤١٢١	٥٠٠٧	٦١٢٤٢	إهلاكات
٢١٦٣٥٦	٥٨٥٨	٧٨٢١٣	١٢٢٢٨٥	إضمحلال

٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٢٠١٧ ٣١	٢٠١٨ ٣١	باليمني المصري
٤٩٢٧٧٩٦	٣٨٦٦٥٩٥٧٦	نقدية بالصندوق
٣٠٧٧٨٨٨٤٤	١٩٥١٨٩٧٥٨	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي
<u>٧١٧٠٦٦٧٥٠</u>	<u>٥٨١٨٤٩٣٤٦</u>	

٧- أرصدة لدى البنك

٢٠١٧ ٣١	٢٠١٨ ٣١	باليمني المصري
٢٦٠٤٣٤١٤٣٢	٣٠٩٨٤٣٠١٦٣	البنك المركزي
٢٦٠٤٣٤١٤٣٢	٣٠٩٨٤٣٠١٦٣	ودائع لأجل
١٩٨٨٩٣٤٢	٢٩١٧٢٢٧٤	بنوك محلية
٧١٠٠٠٠٠	١٣٠٧٦٩٢٨٠٠	حسابات جارية
٧٢٩٨٨٩٣٤٢	١٣٣٦٨٦٥٠٧٤	ودائع لأجل
١٠٤٩٥٨٥١	١٢٩٥٤٣٢٦٠	بنوك خارجية
٨٨٦٣٨٥٠٠	-	حسابات جارية
١٩٢٧٣٤٣٥١	١٢٩٥٤٣٢٦٠	ودائع لأجل
٣٥٢٦٩٦٥١٢٥	٤٥٦٤٨٣٨٤٩٧	
١٢٣٩٨٥١٩٣	١٥٨٧١٥٥٣٤	أرصدة بدون عائد
٣٤٠٢٩٧٩٩٣٢	٤٤٠٦١٢٢٩٦٣	أرصدة ذات عائد
<u>٣٥٢٦٩٦٥١٢٥</u>	<u>٤٥٦٤٨٣٨٤٩٧</u>	

٨- آذون خزانة وأوراق حكومية أخرى قابلة

للخصم لدى البنك المركزي المصري

٢٠١٧ ٣١	٢٠١٨ ٣١	باليمني المصري
١١٣٤١٠٢٢٦٠	٢٥٠٠٠	آذون خزانة استحقاق حتى ٩١ يوم
١٥٨٠١٨٧١٠٠	٤١٣١٢٥٠٠٠	آذون خزانة استحقاق ٩٢ حتى ١٨٢ يوم
٧٦٢٠٤٠٢٩٤٦	٩٨٧٨٣٥٣١٣٦	آذون خزانة استحقاق أكبر من ١٨٢ حتى ٣٦٤ يوم
١٠٣٣٦٦٩٦٣٠٦	١٠٢٩١٥٠٣١٣٦	
<u>(٣٨٦٦٤٠٦٠٥)</u>	<u>(٣٦٣٩٦٩٩٨٢)</u>	(بعضها):
<u>(٢٥٠٣٢٧٠٩)</u>	<u>(٥٢٠٣٢١١٩)</u>	عوائد لم تستحق بعد
<u>٩٩٢٣٠٢٢٩٩٢</u>	<u>٩٨٧٥٥٠٠٠٤٥</u>	عمليات بيع آذون خزانة مع التزام باعادة الشراء *
		الصافي

٢٠١٧ ٣١	٢٠١٨ ٣١	
٢٠١٥٣١١٩	٤٨٠٦٨٤٥٣	مقابل المبالغ الممنوع من البنك المركزي المصري ضمن مبادرة التمويل العقاري لمحدودي الدخل.
٤٨٧٩٥٩٠	٣٩٦٤٦٦٦	مقابل المبالغ الممنوع من البنك المركزي المصري ضمن مبادرة المشروعات الصغيرة والمتوسطة *
<u>٤٨٧٩٥٩٠</u>	<u>٥٢٠٣٣١١٩</u>	

- ٩ - أصول مالية بغير خصم المتاجرة

بالجنيه المصري

٢٠١٧ ٣١

٢٠١٨ ٣١

٥٧٦١٦٥	١٤٢٤٢٧٩
٥٧٦١٦٥	١٤٢٤٢٧٩
١٤١١٥٤٥	-
١٤١١٥٤٥	-
٧١١٧٧١٠	١٤٢٤٢٧٩

١٤٢٤٢٧٩
١٤٢٤٢٧٩
-
١٤٢٤٢٧٩

أدوات دين بغير خصم المتاجرة

سندات حكومية

إجمالي أدوات الدين

أدوات حقوق ملكية مدرجة بسوق الأوراق المالية

أسهم شركات

إجمالي أدوات حقوق الملكية

إجمالي أصول مالية بغير خصم المتاجرة

- ١٠ - استثمارات مالية

بالجنيه المصري

٢٠١٧ ٣١

٢٠١٨ ٣١

١٥٧٨٤١١٥٨	٤١٩٩٩٧٤٩٥
٣٨٥٣٣٣٩١	١٩٠٥٩١٥٤
٤٢٥٦٢٣٣	٤٢٥٦٢٣٣
٢٠٠٦٣٠٧٨٢	٤٤٣٣١٢٨٨٢
٣٩٧٢٨٧٠٨٢٩	٣١٣٣١٩٦٢١٨
٣٩٧٢٨٧٠٨٢٩	٣١٣٣١٩٦٢١٨
(٧٠٤٧٢٣)	(٩٦٤٣٢)
٣٩٧٢١٦٦١٠٦	٣١٣٣٠٩٩٧٨٦

٥٣٤٣١٨٤١	٧٢٤٧٦٠٩٠
٥٣٤٣١٨٤١	٧٢٤٧٦٠٩٠
٤٢٢٦٢٢٨٧٧٩	٣٦٤٨٨٨٨٧٥٨
٤١٤٩٤٨١٥٠٤	٣٥٥٣٠٩٧٢٨٢
٧٦٧٤٧٢٢٥	٩٥٧٩١٤٧٦
٤٢٢٦٢٢٨٧٧٩	٣٦٤٨٨٨٨٧٥٨

استثمارات مالية متاحة للبيع

أدوات دين حكومية بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية

أدوات حقوق ملكية مدرجة بسوق الأوراق المالية

أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بسوق الأوراق المالية

إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع

استثمارات مالية محتفظ بها

أدوات دين حكومية بالتكلفة المستهلكة مدرجة بسوق الأوراق المالية

إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها

(نحوها)

عوائد لم تستحق بعد

صافي استثمارات مالية محتفظ بها

استثمارات في شركات شقيقة \*\*

أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بسوق الأوراق المالية

إجمالي استثمارات في شركات شقيقة

إجمالي الاستثمارات المالية

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

\* بيان الشركات الشقيقة

<u>نسبة المساهمة %</u>	<u>القيمة</u>
٢٠	٧٢٤٧٥٩٩٠
٢٥	١٠٠

٧٢٤٧٥٩٩٠
١٠٠

شركة أورينت للتأمين التكافلي

الشركة القواطية للتممير

\*\*

<u>البلد مقر الشركة</u>	<u>تاريخ آخر قوائم مالية</u>	<u>صافي الربح</u>	<u>الإيرادات</u>	<u>رأس المال المدفوع</u>	<u>الالتزامات</u>	<u>الأصول</u>	<u>اسم الشركة</u>
مصر	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	١١٩١١٢٢٧	٤٠١٥٠٨٠٨	١٥٠٠٠٠٠٠٠	٨٥٦٣٩٥٢٢٠	١٢٩٨٧٤٥٢٦٩	شركة أورينت للتأمين التكافلي
مصر	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١٦٢٢٧١٥	٣١٢٢٨٤٥	٣٦٦٨٠٠٠	١٧٣٦٩٨٢٦	١٣٩٦٦٦٣٦	الشركة القواطية للتممير

## حركة الاستثمارات المتاحة و المحافظ بها

٢٠١٨ ٣١

بالجنيه المصري

<u>الإجمالي</u>	<u>استثمارات مالية محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق</u>	<u>استثمارات مالية متاحة للبيع</u>	<u>الرصيد في أول السنة المالية صافي استهلاك خصم و علاوة الاصدار اضافات استبعادات / استردادات صافي التغير في القيمة العادلة الرصيد عوائد لم تستحق بعد الرصيد في آخر السنة المالية</u>
٤ ١٧٣ ٥٠١ ٦٦١	٣ ٩٧٢ ٨٧٠ ٨٢٩	٢٠٠ ٦٣٠ ٧٨٢	
٢ ١٠١ ٢٣٥	١ ٧٥٢ ٨٢٢	٣٤٨ ٤١٣	
٥٠٨ ٧٨٨ ٠٨٢	-	٥٠٨ ٧٨٨ ٠٨٢	
(١٠٨٢ ٥٨٨ ٥٦٤)	(٨٤٧ ٢٦٦ ١٠٠)	(٢٢٥ ٣٢٢ ٤٦٤)	
(٢٥ ٢٩٣ ٢٦٤)	٥ ٨٣٨ ٦٦٧	(٣١ ١٣١ ٩٣١)	
٣ ٥٧٦ ٥٠٩ ١٠٠	٣ ١٣٣ ١٩٦ ٢١٨	٤٤٣ ٣١٢ ٨٨٢	
(٩٦ ٤٣٢)	(٩٦ ٤٣٢)	-	
٣ ٥٧٦ ٤١٢ ٦٦٨	٣ ١٣٣ ٠٩٩ ٧٨٦	٤٤٣ ٣١٢ ٨٨٢	

٢٠١٧ ٣١

بالجنيه المصري

<u>الإجمالي</u>	<u>استثمارات مالية محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق</u>	<u>استثمارات مالية متاحة للبيع</u>	<u>الرصيد في أول السنة المالية صافي استهلاك خصم و علاوة الاصدار اضافات استبعادات / استردادات صافي التغير في القيمة العادلة الرصيد عوائد لم تستحق بعد الرصيد في آخر السنة المالية</u>
٤ ٥٣٩ ١٧٦ ١١٦	٤ ٥٠٦ ٥١٠ ٠٩٠	٣٢ ٦٦٦ ٠٢٦	
١ ٧٣٧ ٤٥٨	١ ٢٩٦ ٢٢٧	٤٤١ ٢٣١	
٢٥٢ ٦٥٧ ٩٢٧	١٨ ١٧٠ ٢٠٠	٢٣٤ ٤٨٧ ٧٢٧	
(٦٣٩ ٥٥٣ ٦٦٤)	(٥٦١ ٢٧٥ ٣٦٤)	(٧٨ ٢٧٨ ٣٠٠)	
١٩ ٤٨٣ ٧٧٤	٨ ١٦٩ ٦٧٦	١١ ٣١٤ ٠٩٨	
٤ ١٧٣ ٥٠١ ٦٦١	٣ ٩٧٢ ٨٧٠ ٨٢٩	٢٠٠ ٦٣٠ ٧٨٢	
(٧٠٤ ٧٢٣)	(٧٠٤ ٧٢٣)	-	
٤ ١٧٢ ٧٩٦ ٨٨٨	٣ ٩٧٢ ١٦٦ ١٠٦	٢٠٠ ٦٣٠ ٧٨٢	

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

بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

- ١١ - قروض وتسهيلات للعملاء

٢٠١٧ ٣١ ديسمبر	٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	بالجنيه المصري
----------------	----------------	----------------

٢٠١٧ ٤١٥ ٢٨٢	٢٠١٨ ٤١٥ ٢٩٥	<u>قروض للعملاء</u>
١٠ ١٧٠ ٤١٥ ٢٨٢	١٣ ٦٣٠ ٢٩٩ ٣٩٥	
١٠ ١٧٠ ٤١٥ ٢٨٢	١٣ ٦٣٠ ٢٩٩ ٣٩٥	
(٨ ٨٥١ ٦٦٢)	(٧ ٩٨٧ ٩٦٢)	<u>(يخصم):</u>
(٦١٤ ٣٩٦ ٧٤٧)	(٧٨٨ ١٥٥ ٠٨٠)	إيراد مقدم وخصم غير مكتسب
(١٠٢ ٤٢٣ ١٧٤)	(١٠٥ ٣٦٢ ٨٤٣)	مخصص القروض
٩ ٤٤٤ ٧٤٣ ٦٩٩	١٢ ٧٢٨ ٧٩٣ ٥١	العوائد المجنبة

- ١١ - قروض وتسهيلات للعملاء

٢٠١٧ ٣١ ديسمبر	٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	بالجنيه المصري
----------------	----------------	----------------

٢٠١٧ ٤٧٠ ٣٧٥	٢٠١٨ ٩٣٣ ٣٦٠	<u>أفراد</u>
٣ ٦٩٦ ٧٣٧ ٢٩٠	٤ ٣٣٥ ٤٧٤ ٧٧٩	حسابات جارية مدينة
٢ ٠ ٦٥١ ٢١٩	٢٧ ٧١٩ ٧٨٢	قروض شخصية
٩ ١ ٢٥٥ ٨٢٥	٢١٧ ٢٤١ ١٢٠	بطاقات ائتمان
٤ ٠ ٣٠ ١١٤ ٧٠٩	٤ ٦٧٨ ٣٦٩ ٠٤١	قرض تمويل شراء وحدات سكنية
		<u>اجمالي (١)</u>

مؤسسات ومشروعات صغيرة ومتوسطة

٢ ٤٩٤ ٥٤٨ ٩٦٤	٢ ١٢٨ ٧٢٨ ١٥٢	حسابات جارية مدينة
٢ ٠ ٤٧ ٩٠٨ ٥٤٦	٢ ٤٣٨ ١٧٥ ٧١٥	قروض مشتركة
١ ٥٩٧ ٨٤٣ ٠٦٣	٤ ٣٨٥ ٠٢٦ ٤٨٧	قروض مباشرة
٦ ١٤٠ ٣٠٠ ٥٧٣	٨ ٩٥١ ٩٣٠ ٣٥٤	<u>اجمالي (٢)</u>
١٠ ١٧٠ ٤١٥ ٢٨٢	١٣ ٦٣٠ ٢٩٩ ٣٩٥	<u>اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)</u>

(يخصم):

(٨ ٨٥١ ٦٦٢)	(٧ ٩٨٧ ٩٦٢)	إيراد مقدم
(٦١٤ ٣٩٦ ٧٤٧)	(٧٨٨ ١٥٥ ٠٨٠)	مخصص خسائر الأضطراب
(١٠٢ ٤٢٣ ١٧٤)	(١٠٥ ٣٦٢ ٨٤٣)	العوائد المجنبة
٩ ٤٤٤ ٧٤٣ ٦٩٩	١٢ ٧٢٨ ٧٩٣ ٥١	الصافي

٢-١١ مخصص القروض (منتظمة / غير منتظمة)

٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ ديسمبر ٣١	بالجنيه المصري
٥٣٩ ١٢٤ ٩٠٩	٦١٤ ٣٩٦ ٧٤٧	رصيد المخصص في أول السنة المالية
١١٩ ٧٥٦ ٥٩٤	٢١٦ ٣٥٦ ٣٩٩	عبه الأصلح
١ ٥٩٩ ٥٥٢	٤٣٧ ٢٨٦	مبالغ مستردّة من قروض سبق إعادتها
(٣ ٥٦٩ ٤٦٥)	٢ ٩٦٧ ١٩٢	فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية
٦٥٦ ٩٥١ ٥٩٠	٨٣٤ ١٥٧ ٦٢٦	مبالغ تم إعادتها خلال السنة المالية
(٤٢ ٥٥٤ ٨٤٣)	(٤٦ ٠٠٢ ٥٤٤)	رصيد المخصص في آخر السنة المالية
٦١٤ ٣٩٦ ٧٤٧	٧٨٨ ١٥٥ ٠٨٠	

توزيع مخصص خسائر اض محلال القروض وانتسهيلات للعلماء

٢٠١٨ ديسمبر ٣١

أفراد

الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات التمان	حسابات جارية مدينة	الرصيد في أول السنة المالية
٩٢٥٣٨ ٤٤٤	٩٧٧ ٦٧٦	٩١ ٥٩٧٤٢	١٥٠ ١ ٠٣٦	-	الاض محلال
٣٠ ٧٢٥ ٤٠٣	(٧٠١ ٢٤٩)	٣١ ١٧٢ ٦٩٦	٢٥٣ ٩٥٦	-	محصل من قروض سبق اعادتها
٤٣٧ ٢٨٦	-	٤٣٨ ٠٣	٣٣٤٨٣	-	المستخدم من المخصص
(٣٢ ٨٩٩ ٣٠٢)	-	(٣١ ٧٣٥ ٤٩١)	(١ ١٦٣ ٨١١)	-	الرصيد في آخر السنة المالية
٩١٨ ١ ٨٣١	٢٧٦ ٤٢٧	٩ ٩٠٠ ٧٤٠	٦٢٤ ٦٦٦	-	

مؤسسات

الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	الرصيد في أول السنة المالية
٥٢٠ ٨٥٨ ٣٠٣	-	١٩٦ ٥٢٢ ٥٥١	٣٩ ٩٤٦ ٧٧	٢٨٤ ٣٨٩ ٦٧٧	الاض محلال
١٨٥ ٦٣٠ ٩٩٦	-	٣٦ ٧٦٤ ٧٦٤	٢٦ ٣٨٠ ٣٣٨	١٢٢ ٤٨٥ ٨٩٤	فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية
٢ ٩٦٧ ١٩٢	-	٢٥٥ ٨١٠ ٣	-	٤٠٩ ٠٨٩	المستخدم من المخصص
(١٣ ١٠٣ ٢٤٢)	-	-	-	(١٣ ١٣٢ ٤٢)	الرصيد في آخر السنة المالية
٦٩٦ ٣٥٣ ٢٤٩	-	٢٣٥ ٨٤٥ ٤١٨	٦٦ ٣٢٦ ٤١٤	٣٩٤ ١٨١ ٤١٧	

٢٠١٧ ديسمبر ٣١

أفراد

الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات التمان	حسابات جارية مدينة	الرصيد في أول السنة المالية
٨١ ٤٤٧ ٠٠٥	١٠٦ ٥٦٩	٨٠ ١٣١ ٤١٦	١٢٠ ٩٠٢	-	الاض محلال
١٥٦٩٧ ٦١٩	٨٧١ ١٠٧	١٤ ٤٠٧ ٢٨٩	٣٧٠ ٢٢٣	-	محصل من قروض سبق اعادتها
٦٦٢ ٠٥٤	-	٦٣٥ ٩٥٦	٢٦ ٠٩٨	-	المستخدم من المخصص
(٤ ٢٦٨ ٢٢٤)	-	(٤ ١٦٣ ٩٤٩)	(١٠٤ ٣٠٥)	-	الرصيد في آخر السنة المالية
٩٣٥٣٨ ٤٤٤	٩٧٧ ٦٧٦	٩١ ٥٩٧٣٢	١٥٠ ١ ٠٣٦	-	

مؤسسات

الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	الرصيد في أول السنة المالية
٤٥٧ ٧١٧ ٩٠٤	-	١٥٧ ٤١٦ ٣٨٤	٥٥١٩ ٧٦٦	٢٩٤ ٧٨١ ٧٥٤	الاض محلال
١٠٤ ٥٨ ٩٧٥	-	٤٢ ١٠٣ ٥٣٤	٣٤ ٤٢٦ ٣١٠	٢٧٥٢٩ ١٣١	مبالغ مستردّة من ديون سبق اعادتها
٩٣٧ ٤٩٨	-	-	-	٩٣٧ ٤٩٨	فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية
(٣ ٥٦٩ ٤٦٥)	-	(٢ ٩٩٧ ٣٣٧)	-	(٥٧٢ ٩٨)	المستخدم من المخصص
(٣٨ ٢٨٦ ٦٠٩)	-	-	-	(٣٨ ٢٨٦ ٦٠٩)	الرصيد في آخر السنة المالية
٥٢ ٨٥٨ ٣٠٣	-	١٩٦ ٥٢٢ ٥٥١	٣٩ ٩٤٦ ٠٧٦	٢٨٤ ٣٨٩ ٦٧٦	

بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقواعد المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٢ - أصول غير ملموسة

٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ ديسمبر ٣١	بالجنيه المصري
٥٣٤٧٤٩	٣٤٨٤٣٣٩٦	برامج حاسب آلي
٤٠٧٣٥٦٩٢	٢٧٢٦٣٤٥	صافي رصيد أول السنة المالية
٤١٢٧٠٤٤١	٣٧٥٦٩٧٤١	إضافات
(٦٤٢٧٠٤٥)	(١٤٦٠٨٢٥٣)	الاجمالي
٣٤٨٤٣٣٩٦	٢٢٩٦١٤٨٨	استهلاك السنة المالية
		<u>الصافي</u>

١٣ - أصول أخرى

٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ ديسمبر ٣١	بالجنيه المصري
٢٧٤٦٠٥٨٧٨	٢٧٤٤٦٠٥٦٤	إيرادات مستحقة
١٢٨٢٦٥٦١	١٠٩٢٧٩٧٩	مصروفات مدفوعة مقدمة
٤٤٩٢٦٦٥٩	١٠٨٣٢٣١٤١	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٤٨٩٦٥٤٨٤	٥١٧١٤٢١٧	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء للديون *
٩٨١١٥٤	١٤٨١٢٢٣	تأمينات وعهد
٢٣٠١١٢٥٨	٣٢٩١٦٤٨٦	أرصدة مدينة متعددة **
٤٠٥٣١٦٩٩٤	٤٧٩٨٢٣٦١٠	

\* طبيعة ومكونات الأصول التي آلت ملكيتها للبنك

بالجنيه المصري

مباني ووحدات سكنية وادارية آلت للبنك وفاء لديون بعض العمالء

\*\* تتضمن الأرصدة المدينة المتعددة

بالجنيه المصري

مبالغ تخص ماكينة الصراف الآلي

مبالغ مدينة أخرى

٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ ديسمبر ٣١
٤٨٩٦٥٤٨٤	٥١٧١٤٢١٧
٤٨٩٦٥٤٨٤	٥١٧١٤٢١٧

بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١-٤ الضريبة المؤجلة

٢٠١٨ ٣١ ديسمبر

بالجنيه المصري

<u>الإجمالي</u>	<u>الالتزام</u>	<u>أصل</u>	
١٧ ٣٧٦ ٢٦٧	-	١٧ ٣٧٦ ٢٦٧	أصول ضريبة (مخصصات)
(٢٤ ٧٢٧ ٩٣٣)	(٢٤ ٧٢٧ ٩٣٣)	-	الأصول الثابتة (الإهلاك)
(٧ ٣٥١ ٦٦٦)	(٢٤ ٧٢٧ ٩٣٣)	١٧ ٣٧٦ ٢٦٧	أصول (الالتزامات) ضريبة مؤجلة

٢٠١٧ ٣١ ديسمبر

بالجنيه المصري

<u>الإجمالي</u>	<u>الالتزام</u>	<u>أصل</u>	
١٧ ٣٧٦ ٢٦٧	-	١٧ ٣٧٦ ٢٦٧	أصول ضريبة (مخصصات)
(١٧ ٦٢٩ ٩٣٣)	(١٧ ٦٢٩ ٩٣٣)	-	الأصول الثابتة (الإهلاك)
(٢٥٣ ٦٦٦)	(١٧ ٦٢٩ ٩٣٣)	١٧ ٣٧٦ ٢٦٧	أصول (الالتزامات) ضريبة مؤجلة

٤- ب مصرف الضريبة الدخل

٢٠١٧ ٣١ ديسمبر	٢٠١٨ ٣١ ديسمبر		
٢٠٧ ٣٠٨ ٩٦٤	٢٧٩ ٤٩٠ ١٣٤		الضريبة على ايرادات اذون وسندات الخزانة
١٤٨ ٦٠٥	١٧٣ ٩٥٩		ضريبة توزيعات اسهم
٨٢٤٠ ٠٠٠	٧ ٩٨ ٠٠٠		الالتزامات الضرائب المؤجلة - مصرف
٨٦٣ ٦٧٠	-		الاصول الضريبية المؤجلة - مصرف (ايراد)
٢١٦ ٥٦١ ٢٣٩	٢٨٦ ٧٦١ ٩٩٣		

٤- ج تسويات احتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

بألف جم

٢٠١٧ ٣١ ديسمبر	٢٠١٨ ٣١ ديسمبر		
٥٩٦ ٥٧٢	٥٥٦ ٨٧٢		الربح المحاسبي قبل الضريبة
٢٢,٥%	٢٢,٥%		سعر الضريبة
١٣٤ ٢٢٩	١٢٥ ٢٩٦		ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
٢٩٦٤	٦٦١		إضاف / (يخصم)
(٧ ٢٦٦)	(٥ ٨٠٤)		ايرادات لم تدرج و خاضعة للضريبة
(١ ٣٩٠)	(٧٧٠)		ايرادات غير خاضعة للضريبة
١٤ ١٦٣	٤ ٤٨٤		اعفاءات ضريبية
٩١٠٤	٧ ٠٩٨		تأثير المخصصات
١٤٩	١٧٤		تأثير الاهلاكات
٦٤ ٦٠٨	١٠٥ ٦٢٣		ضريبة قطعية %١٠
٢١٦ ٥٦١	٢٨٦ ٧٦٢		المدفوع بالزيادة من الضريبة على ايرادات اذون و سندات الخزانة
٣٦,٣%	٥١,٥%		ضريبة الدخل
			سعر الضريبة الفعلي

١٥ - الأصول الثابتة (بعد خصم مجموع الإهلاك)

الإجمالي	تحصيلات أخرى	الأذان	مصاريف إيجار وتجهيز فروع	أجوبة وعمادات	وسائل نقل وانتقال	نظم آلية متكاملة	مباني وإنشاءات	بالجنيه المصري
٦٣٥٣٠٢٨٥٦	٩٩٨٧٩	٩١٤٣	٢٧٣٧٣٢	١٩٣	٦٠٣٩	٧٣٣٩	٢١٨٧٩٦	٤٤٦٥٩٥٦
١٢٩٥٤٥٨٩٣	-	٩	٦١٦٣	٦٣	٣٤٨	١٤٢	١٠٠٠	٤٤٣٦٢٥٠
(٥٦٤٦٥٢٥)	-	-	-	(٥٦٤٥٢٥)	-	-	-	٦٣٣٩٢١٠٢٠
٧٥٩١٣٥٢٠	٩	٣١	٩٩٨٧٩	٣٦	٥٣٦	١٠٩	٢٨٧٤	٥٣٥٧٦٠٩
٢٣٣٢٦٨٦٩	٤	٩٩٦١٩	١٤٠	١١٠	١١٥	٧٤٥	٣٣٢١٨٦	٣٣٢٦٢١٠٢٠
٥٥٧٦٢٦١٨	٢٩	٦٢٨	٨٩٦	٢	٤٦٢	٧٥٧	٩١٣	٤٣٦٠٦
(٣٠٩٨٠٣)	-	-	-	(٣٠٩٨٠٣)	-	-	-	٣٣٢٦٢١٠٢٠
٢٨٤٦٤٥٦١	٣٦	٩٣١	٩٥١	٩	٣٢٦	١٧٦	٢٥٢	٦٣٦٢٠٥٦
٤٦٤٦٤٥٦١	٣٦	٩٣١	٩٥١	٩	٣٢٦	١٧٦	٢٥٢	٦٣٦٢٠٥٦

بنك الاتحاد العربي - مصر - (شركة مساهمة مصرية)  
الإحداث المتممة للقائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ١٣ ديسمبر ٢٠١٨  
بالنسبة لـ (بعد خصم بمحض الأدلة)

١٥ - الأصول الثابتة (بعد خصم بمحض الأدلة)

الإجمالي	تجهيزات أخرى	الثاث	مصروفات إعداد وتجهيز قروع	أجهزة ومعدات	وسائل نقل ولائحة	أراضي	مباني وشائعات	قطعات أرضية مستأنفة	بالمجذدة المصدر
٤٠٩٧٤٤٦٤٠	٩٩٨٨٧٣١	٢١٢٣٠٦٠٨	٩٩٨٨٧٣١	١٥١٢٤٦١	٧٨٩٧٦٧٧	٧٠٧٠٤٥٥٦٤	١٣٤٠٥٨٣٥٤٤	٥٢٠٢١٢٢٣	الستة في أول السنة المالية
١٧٦٣٩٢٠	-	٤٠٣٥٥٥٦	٤٠٣٥٥٥٦	٤٢٢٨٥٥٩٧	٤٠٣٠٠٠٠٠	٤٣٤٠٩٣٧	٤٣٤٠٩٣٧	-	الإيداعات داخل السنة
(٧٧٩٨٥١)	-	-	-	-	(٧٧٩٨٥١)	-	-	-	امتناعات
٦٣٥٣٥٢٥٢	١٤٣٣٧٣	٢٧٣٣٧٣	٨٨٠٣٩٣٩٣	١٤٣٣٧٣	٧٣٣٧٦٣	٦٠٣٠٣٠٦٠	٦٤١٧٩١٢	٥٢٠٢١٢٢٣	الستة في ١٣ ديسمبر ٢٠١٧
١٩٢٨٠٨١٥٢	٩٩٤٠٩٢٠	١٢٨٠٩٢٠	٤٤٨٠٩٢٠	١٣٨١١٣٨	٣٢٦٩٦٩	٣٢٦٥٥٠٩	١٣٤٠٥٥٠٩	-	مجموع الأدلة في أول السنة المالية
٤٠٨٦٤٢٨٦	١٤١٥٩١	١٢١٥٩١	٧٦٨٦٤٠٧	٧٦٧٦٩٥	٦١٦٧٥٥	٦١٦٤٤٥٤	٦١٤٣٤٩٩٦	-	أهلاك السنة
(٧٧٩٨٥١)	-	-	-	-	(٧٧٩٨٥١)	-	-	-	محض الأدلة استبعادات
٤٠٣٢٢٦٢٣٩	٩٩٤١٩٢٠	١١٠١٠٥	١١٠١٠٥	٣٣٩٣٥	٣٣٦٤٢٩	٣٧٥١٣٥١	٣٧٣٥٠٥٣	٣٧٣٧٣	مجموع الأدلة في ١٣ ديسمبر ٢٠١٧
٤٠٣١٦٤٠٣	٦٥١٦٨١٦	٦٢٦٨٩٦	٦٢٦٨٩٦	٨٣٣٨	٨٣٧٦٣	٨٣١٤٦	٨٣٠٨٤٦	٨٣٠٨٤٦	صافي الستة في ١٣ ديسمبر ٢٠١٧

١٦- أرصدة مستحقة للبنك

بالجنيه المصري
بنوك محلية
حسابات جارية
ودائع لأجل
بنوك خارجية
حسابات جارية
ودائع لأجل
أرصدة بدون عائد
أرصدة ذات عائد
٢٠١٧ ديسمبر ٣١
٢٠١٨ ديسمبر ٣١
٢٢٤٦٦٩
٢٢٩٨٤١٣
٦٤٠١٣٠٨٢
٣٨٤٦٦٥٥٤
٤١٦٩٣٤٦٣
٤٠٥٤١٠١٧
٥١٩٤١٤٠٩٩
٦٩٤٩١٢٢
٤٤٩٩٢٢٨٧٣
٥١٩٤١٤٠٩٩
٤٤٧٨٥٢٠٨
٢٥٧٤٠٨٠٠٠
٧٠٢١٩٣٢٠٨
٨٥٠٢٠٢١
٢٢٥٦٧٧٣٦٨
٢٣٤٢٩٣٧٩
٩٣٦٤٢٢٥٨٧
٥٣٣٧٢٣٩
٨٨٣٠٨٥٣٤٨
٩٣٦٤٢٢٥٨٧

١٧- ودائع العملاء

بالجنيه المصري
ودائع تحتطلب
ودائع لأجل وبإجلال
شهادات إيداع ويداع
ودائع توفير
ودائع أخرى
أجمالي ودائع العملاء
قيمة العائد المدفوع مقدماً عن الودائع لأجل بالدولار الأمريكي - الأفراد
صافي ودائع العملاء
ودائع مؤسسات ومشروعات صناعية
ودائع أفراد
٢٠١٧ ديسمبر ٣١
٢٠١٨ ديسمبر ٣١
٢٢٤٥٨٤٥٤٢
١٨٢١٧٦٢٢٣٩
٣٠٦٦٧٧٢٩٩٤٨
٦٧٧٩٥٦٧٥
٢٢٧٣٧٧٩٧
٢٤٥٤٥٨٧١٨١٣
(٥٧٩٩٥٠)
٢٤٥٤٠١٩٠٣٣
١٩٢٢٨٠٠٢٢
٥٢١٣٣٤٩٩
٢٤٥٤٠١٩٠٣٣
٢٠٨٨١٥٢٨٠٠٨
٦٢٠٢٢٨٧٦٩٣
٢٧٤٨٤٨٢٥٧١
٩٩٤٢٣٢٦٣٣
٢٢٤٩٠٤٩٢
٢٧٤٨٤٨٢٥٧١
٢٠١٠٤٢٥٤٩٨
٢٣٥٢٩٦٨٤٨١٥
٢٤٥٤٠١٩٠٣٣
٩٩٤٢٣٢٦٣٣
٢٢٤٩٠٤٩٢
٢٧٤٨٤٨٢٥٧١
٢٠١٠٤٢٥٤٩٨
٢٣٥٢٩٦٨٤٨١٥
٢٤٥٤٠١٩٠٣٣
٩٩٤٢٣٢٦٣٣
٢٢٤٩٠٤٩٢
٢٧٤٨٤٨٢٥٧١

١٨- قروض طويلة الأجل

بالجنيه المصري
* تم توقيع عقد قرض مع الصندوق الاجتماعي للتنمية بمبلغ ١٠ مليون جنيه كي يقوم البنك بإعادة إيجاده للمشروعات الصناعية وذلك ضمن مشروع تنمية المشروعات الصغيرة الجديدة والقائمة بجميع المحافظات بسعر عائد بسيط قدره ٧٪.
٤٨٢٧٩١١
٧٢٧١٥٣٤

\* تم توقيع عقد قرض مساند من بنك الاتحاد الوطني - أبوظبي بمبلغ ٥٠ مليون دولار تصرف على شرطتين

- شريحة أولى ٣٥ مليون دولار أمريكي تم صرفها في ٢٨ سبتمبر ٢٠١٧

- شريحة اولى ١٥ مليون دولار أمريكي تم صرفها في ٣ ديسمبر ٢٠١٧

سعر عائد الليبور ثلاثة أشهر المعلن في كل فترة سداد وفقاً للعائد بالإضافة إلى هامش ٥٪ و تم تحويل هذا الهامش ليصبح ٦٪ اعتباراً من يونيو ٢٠١٨

٨٩٣٩٥٦٥٣٤	٩٠٠٥٠٧٩١١
٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ ديسمبر ٣١
١٩٠٥٨٣٤٠٨	٢٥٢٦٥٥٤١
١٧٥٠٠٥٥	١٢١٥٩٨٨
٣٩٠٤٣٧٧٣	١٥٣٣٥٨٥
٨٥٥٧٦٧٦	١٠٧٥٧٤٥٠
١٧٠٧٥٧٨٠	٢٤٥٦٦٨٣٨
٤١٠٦٩٣١٧٢	٥٢٥٥٩٠٧٦٧

١٩- التزامات أخرى

بالجنيه المصري
عوائد مستحقة
إيرادات متقدمة
مصاريفلت مستحقة
ذلتون
أرصدة دلتنة متقدمة *

٢٠- تتضمن الأرصدة الدائنة المتقدمة

بالألف جم
دفعة ميسية
ضرائب أدون خزانة
ضرائب تحت الضريبة
ضرائب وكتينات خاصه بالعملين
كميات متفاوتة محظوظة لحين مدادها التأمينات الاجتماعية
مبالغ مخصومة من عائد التجزئة لحين توريدها لشركات التأمين
المتبقي من ثمن العائد مول
فوائد مقاسة يتم تسويتها في اليوم التالي
مبالغ مخصومة عن إيدادات جاري توريدها للمراسيل
حسابات تحت التسوية ملكية المصرف الآلي مسحوبات صلاة بنك الاتحاد الوطني من مكبات البنك الأخرى
كونوات مشهرات ادخالية مستحقة ولم يتقدم أصحابها للصرف
مبالغ مدفوعة من تحت حساب تسويات بعض صلاة البنك
مبالغ أخرى
دفاتر تحت حساب أصول للت ملكيتها مباعة
٢٤٥٦٦٨
٨٣٧٨
٣٢٨٧
٨٣٧٨
٢٤٥٦٦٨

۴۲ - مختصرات اخراجی

مخصصات أخرى	الرصيد في آخر العام	مبلغ مسترد سبق استخدامها	المستخدم خلال العام	أرصدة المعاملات بالعملات الأجنبية	فرق إغاثة تقييم	المكون خلال العام	الرصيد في أول العام	مخصص مطالبات **	مخصص الآثار المرضية	مخصصات أخرى *
٢٠١٨ ديسمبر	٦٣٠	٧٨١١٣٨٩٢	-	(٣٠٢٤١)	-	٦١٠٩٥٥	٦١٠٩٥٥			
	٢٠١٧	٢٤٥٧٧٢	-	(٣٠٢٤٥)	(٨٨٨)	٥٠٤٢٦٤	٦٣٢٧٨			
	٢٠١٦	١٣٩٩١	١٣٩٩١	(٣٠١٣٩١)	(٣٠١٣٩١)	٤٦٤٣٤	٤٦٤٣٤			
	٢٠١٥	٧٣٧٢	-	(٣٠٧٣٧)	-	٥٠٢٤٠	٦٣٢٧٦			
	٢٠١٤	٦٣٣٤١	٦٣٣٤١	(٣٠٦٣٣٤)	(٣٠٦٣٣٤)	٦٣٢٣١	٦٣٢٣١			
	٢٠١٣	٦٣٣٢١	٦٣٣٢١	(٣٠٦٣٣٢)	(٣٠٦٣٣٢)	٦٣٢٠٣	٦٣٢٠٣			
	٢٠١٢	٦٣٢٠٣	-	(٣٠٦٣٢٠٣)	-	٦٣٢٠٣	٦٣٢٠٣			
	٢٠١١	٦٣٢٠٣	-	(٣٠٦٣٢٠٣)	-	٦٣٢٠٣	٦٣٢٠٣			

卷之三

۱۳۷۶۰۸۷۱  
۰۸۷۶۱۶۷۴  
۱۳۷۶۰۸۷۲  
۰۸۷۶۱۶۷۵

卷之三

**مخصص دستر انتقالي متذبذب علىها**

مختصر تراجم المؤلفين

مکتبہ بنی اسرائیل

11

-  
104

٢١- حقوق المساهمين

أ- رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به خمسة ملايين جنيه مصرى، حيث وافقت الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ١٣ يناير ٢٠١٧ على زيادة رأس المال المرخص به من ٥٠٠ مليون جنيه إلى خمسة ملايين جنيه وصدر قرار رئيس الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة بالموافقة بتاريخ ٣ يونيو ٢٠٠٧ وتم التأشير بالسجل التجارى بتاريخ ٤ يونيو ٢٠٠٧ وتم النشر بصحيفة الاستثمار بالعدد ٥٢٧٧ بتاريخ ٢٢ يونيو ٢٠٠٧ وتم التأشير بسجل البنوك بتاريخ ٢٧ يونيو ٢٠٠٧.

ب- رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مليون جنيه موزع على ٢٥٠,٨١٨ مليون سهم قيمة السهم الاسمية ٥,٦٠ جنيه.

درجة بجدوال قيد الاوراق المالية المصرية (اسهم)

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

وافقت الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ١٣ أكتوبر ٢٠١٨ على زيادة رأس المال من ١٤٠,٤٥٨٥,٠٠ جم إلى ١٤٠,٤٥٨٥,٠٠ جم وتعديل مواد النظام الأساسي و جاري اتخاذ الاجراءات اللازمة في هذا الشأن.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الإجمالي	قيمة الأسهم العادية	عدد الأسهم	بالجنيه المصري
١٤٠٤٥٨٥,٠٠	١٤٠٤٥٨٥,٠٠	٢٥٠,٨١٨٧٥٠	الرصيد في أول السنة المالية
-	-	-	الحركة خلال السنة
١٤٠٤٥٨٥,٠٠	١٤٠٤٥٨٥,٠٠	٢٥٠,٨١٨٧٥٠	الرصيد في آخر السنة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الإجمالي	قيمة الأسهم العادية	عدد الأسهم	بالجنيه المصري
١٢٧٤٠٠٠٠	١٢٧٤٠٠٠٠	٢٢٧٥٠٠٠٠	الرصيد في أول السنة المالية
١٣٠٥٨٥,٠٠	١٣٠٥٨٥,٠٠	٢٣٣١٨٧٥٠	الحركة خلال السنة
١٤٠٤٥٨٥,٠٠	١٤٠٤٥٨٥,٠٠	٢٥٠,٨١٨٧٥٠	الرصيد في آخر السنة المالية

ج- الاحتياطيات

وفقاً للنظام الأساسي البنك 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 الاحتياطيات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ فيما يلى:-

٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ ديسمبر ٣١	بالجنيه المصري
١١٤٤٦٦٤٤٠	١٥٢٤٠٧٤٥٠	احتياطي قانوني يتم تكوينه وفقاً للنظام الأساسي للبنك
١١٥٠٤٩٩٣	١١٥٠٤٩٩٣	احتياطي عام يستخدم فيما يعود بالنفع على البنك والمساهمين بناءً على موافقة الجمعية العامة
١٢٤٦٦٠٩٨	١٣٠٦٢٥٨٨	احتياطي رأسمالي
٣٢٥٧٦٣٠٤	٣٢٥٧٦٣٠٤	احتياطي خاص
٥٥١٦٠٥٧٨	٥٥١٦٠٥٧٨	احتياطي مخاطر بنكية عام
١٧٣٨٨٥١	(٢٢٥٥٤٤١٣)	فروع تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع
٥٣٨٢٨٥٥	٥٣٨٢٨٥٥	نسبة البنك في احتياطي الإيرادات غير العادية الخاصة بشركة أورينت للتأمين التكافلي
٩٤٥١٣٧٢٠	٩٤٥١٣٧٢٠	احتياطي مخاطر بنكية IFRS <sup>٩</sup>
-	٤١٦٤٤٤٧٧	احتياطي مخاطر بنكية عام محول من الأرباح المحتجزة
٣٢٧٨٠٩٤٣٩	٣٨٢٦٩٨٥٥٢	

بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقائم المالي عن السنة المالية المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٨

وتحتاج إلى احتساب المخاطر البنكية فيما يلي:-

أ. احتساب المخاطر البنكية العام

بالجنيه المصري	٢٠١٧ دسمبر ٣١	٢٠١٨ دسمبر ٣١	٢٠١٨ دسمبر ٣١
الرصيد في بداية السنة المالية	٥٥١٦٠٥٧٨	٥٥١٦٠٥٧٨	٥٥١٦٠٥٧٨
محول من أرباح السنة	٤١٩٤٤٤٧٧	٤١٩٤٤٤٧٧	٤١٩٤٤٤٧٧
الرصيد في نهاية السنة المالية	٩٦٨٠٥٠٥٥	٩٦٨٠٥٠٥٥	٩٦٨٠٥٠٥٥

بـ. احتساب قانوني

بالجنيه المصري	٢٠١٧ دسمبر ٣١	٢٠١٨ دسمبر ٣١	٢٠١٨ دسمبر ٣١
الرصيد في بداية السنة المالية	١١٤٤٦٦٠٤٠	١١٤٤٦٦٠٤٠	١١٤٤٦٦٠٤٠
محول من أرباح السنة المالية	٣٧٩٤١٤١٠	٣٧٩٤١٤١٠	٣٧٩٤١٤١٠
الرصيد في نهاية السنة المالية	١٥٢٤٠٧٤٥٠	١٥٢٤٠٧٤٥٠	١٥٢٤٠٧٤٥٠

جـ. احتساب القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع

بالجنيه المصري	٢٠١٧ دسمبر ٣١	٢٠١٨ دسمبر ٣١	٢٠١٨ دسمبر ٣١
الرصيد في بداية السنة المالية	١٧٧٤٤٩٢٣	١٧٣٨٨٥١	١٧٣٨٨٥١
صافي التغير في القيمة العادلة	(٢٥٢٩٣٢٦٤)	(٢٣٥٥٤٤١٣)	(٢٣٥٥٤٤١٣)
الرصيد في نهاية السنة المالية	١٧٣٨٨٥١	١٧٣٨٨٥١	١٧٣٨٨٥١

دـ. احتساب ايرادات غير عادلة

بالجنيه المصري	٢٠١٧ دسمبر ٣١	٢٠١٨ دسمبر ٣١	٢٠١٨ دسمبر ٣١
الرصيد في بداية السنة المالية	٥٣٨٢٨٥٥	-	-
نسبة البنك في احتساب ايرادات غير العادلة الخاصة بشركة اوريون للتأمين الكافاري	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة المالية	٥٣٨٢٨٥٥	٥٣٨٢٨٥٥	٥٣٨٢٨٥٥

وـ. احتساب، مخاطر معيار IFRS 9

\* بناءً على قرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري ب تاريخ ١٧ يناير ٢٠١٧ والذي يتضمن تكوين احتياطي لدعم المركز المالي لمواجهة الزيادة المتوقعة في حجم المخصصات نتيجة اتباع اسلوب المخاطر الائتمانية المتوقعة و يحتسب بنسبة ٦١% من إجمالي المخاطر الائتمانية المرجحة باوزان المخاطر والبالغة ٩,٤٥١,٣٧٢,٠٠ جم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بالجنيه المصري	٢٠١٧ دسمبر ٣١	٢٠١٨ دسمبر ٣١	٢٠١٨ دسمبر ٣١
الرصيد في بداية السنة المالية	٩٤٥١٣٧٢٠	٩٤٥١٣٧٢٠	٩٤٥١٣٧٢٠
احتساب مخاطر معيار IFRS 9	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة المالية	٩٤٥١٣٧٢٠	٩٤٥١٣٧٢٠	٩٤٥١٣٧٢٠

تطبقها لتوسيع إعداد وتصويم القائم المالي للبنوك وأسس القواعد والاعتراض الصادر بتاريخ ٢٠٠٨ دسمبر فقد تم تعديل السياسة المحاسبية لاستثمارات مالية متاحة للبيع التي قابلتها بالقيمة العادلة والتي كان يتم قياسها فيما سبق بالكلفة ممثلة بفروق أسعار الصرف أو القيمة العادلة لها أنها أقل مع تحويل الاختلاف في قيمتها على قائمة الدخل وذلك مع الاعتراض بأثر رجعي بالغيرات في القيمة العادلة لها في احتساب القيمة العادلة لاستثمارات المالية المتاحة للبيع.

هـ. الأرباح المحتجزة

بالجنيه المصري	٢٠١٧ دسمبر ٣١	٢٠١٨ دسمبر ٣١	٢٠١٨ دسمبر ٣١
<u>الحركة على الأرباح المحتجزة</u>	٤٨٣٥٦٩٨٧٧	٤٨٣٥٦٩٨٧٧	٤٨٣٥٦٩٨٧٧
الرصيد في بداية السنة المالية	(٣٧٩٤١٤١٠)	(٣٧٩٤١٤١٠)	(٣٧٩٤١٤١٠)
محول إلى الاحتياطي القانوني	-	-	-
- حصة العاملين في الأرباح	(٣٨٠٠١٠٥٩)	(٣٨٠٠١٠٥٩)	(٣٨٠٠١٠٥٩)
- مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	(٨٤٦٧٦٧٨)	(٨٤٦٧٦٧٨)	(٨٤٦٧٦٧٨)
- محول إلى الاحتياطي الرأسمالي	(٥٩٦٤٩٠)	(٥٩٦٤٩٠)	(٥٩٦٤٩٠)
- توزيعات مساهمين (أسهم مجانية)	(٧٠٢٢٩٢٥٢)	(٧٠٢٢٩٢٥٢)	(٧٠٢٢٩٢٥٢)
<u>أرباح محتجزة</u>	٣٢٨٣١٢٤٣٧	٣٢٨٣١٢٤٣٧	٣٢٨٣١٢٤٣٧
صافي أرباح الفترة / السنة المالية	٢٧٠١٠٩٩٥٢	٢٧٠١٠٩٩٥٢	٢٧٠١٠٩٩٥٢
محول إلى الاحتياطي المخاطر البنكية العام	(٤١٩٤٤٤٧٧)	(٤١٩٤٤٤٧٧)	(٤١٩٤٤٤٧٧)
- احتساب مخاطر معيار IFRS 9	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة المالية	٥٥٦٧٩٤١٤٢	٥٥٦٧٩٤١٤٢	٥٥٦٧٩٤١٤٢

٢٢- النقدية وما في حكمها

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

٢٠١٧ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ٣١ ديسمبر

بالمجنيه المصري

٤٠٩٢٧٧٩٦	٣٨٦٦٥٩٥٧٦	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية (ضمن إيضاح ٦)
٢٢٠٦٦٢٣٦٩٣	٣٢٨٥٤٠٨٣٤	أرصدة لدى البنوك (ضمن إيضاح ٧)
١١٠٩٠٦٩٥١	٢٥٠٠٠	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى (ضمن إيضاح ٨)
٣٧٧٤٩٧١١٥٠	٣٦٧٢٠٩٢٩١٠	

٢٣- التزامات عرضية وارتباطات

٢٠١٧ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ٣١ ديسمبر

بالمجنيه المصري

١١٦١٥٩٠٠٠	٢٣٤٧٦٩٦٥٩٦	ارتباطات عن قروض
٦٥٤٧٤٠١٣٨	٩٩٤٩٣١٨١٣	خطابات الضمان
١٣٣٩١٨٤٧٩	٤١٦٠٠٢٢٥	الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)
٢٦٤٩٩٠٦٧	٨٩٧٨٨٢٨٥	التزامات محتملة أخرى
١٩٧٦٧٤٧٦٨٤	٣٤٧٤٠١٦٩١٩	

٤٤- صافي الدخل من العائد بالمجنيه المصري

٢٠١٧ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ٣١ ديسمبر

بالمجنيه المصري

عائد القروض والإيدادات المشابهة

٢٩٢٤٩٧٣٤٨	٣١٨٢٠٥٥٨٨	قروض وتسهيلات وودائع لدى البنك:
١٢٨١٩٠٩٦٣٤	١٨١٣٩٦٧٥٣١	ودائع لدى البنك
١٥٧٤٤٠٦٩٨٢	٢١٣٢١٧٣١١٩	قروض وتسهيلات للعملاء
٥٥٦٩٩٩٩٩٤	٩٧٦٩٠٢٣٩٨	اجمالي عائد القروض و البنوك
٦١١٩٨١٦٩٢	٥٨٧٥٣٤٢٤١	أذون خزانة
١١٦٨٩٨١٦٨٦	١٥٦٤٤٣٦٦٣٩	استثمارات في أدوات دين محفظة ومتاحة
٢٧٤٣٣٨٨٦٦٨	٣٦٩٦٦٠٩٧٥٨	اجمالي عائد أدوات الدين
		الاجمالي

تكلفة الودائع والتکاليف المشابهة

(٧٣١٩٠٩٩٩)	(٥٧٧٩٣٢٦١)	ودائع وحسابات جارية:
(١٧٨٦٧١٩١٨١)	(٢٦٢٠٢٢٥٦٠٧)	للبنوك
(١٢٧٠٣٣٦٥)	(٥٦٦٣٩٧٢٥)	للعملاء
(١٨٧٢٦١٣٥٤٥)	(٢٧٣٤٦٥٨٥٩٣)	قرص أخرى و عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء
٨٧٠٧٧٥١٢٣	٩٦١٩٥١١٦٥	الاجمالي
		الصافي

٢٥. توزيعات أرباح

٢٠١٧ ٣١ ديسمبر	٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	بالجنيه المصري
٣٩٢٢٤	٥٦٩٠٤		أوراق مالية بغرض المتاجرة
١٤٤٦٨٢٣	١٧٠٩٩٥٨		أوراق مالية متاحة للبيع
١٤٨٦٠٤٧	١٧٦٦٨٦٢		
			<b>٢٦. صافي دخل المتاجرة</b>
٢٠١٧ ٣١ ديسمبر	٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	بالجنيه المصري
(٤٣٤٩٢٢)	(١٧٤)		فروق تقييم أدوات دين و حقوق ملكية
١١٨٠٧٨٢	٧٥١٨١٢		توزيعات أدوات دين بغرض المتاجرة
-	١٠٤٩٣٨٩		ارباح حقوق ملكية بغرض المتاجرة
٧٤٥٨٦٠	١٨٠١٠٢٧		

٢٧. أرباح استشارات مالية

٢٠١٧ ٣١ ديسمبر	٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	بالجنيه المصري
٢٦٥٠١٥٦٦	٣١٢٢١٧٣		أرباح بيع أذون وسندات الخزانة
٨٣٩١٤٢٨	١٩٠٤٤٢٤٩		أرباح شركات شقيقة غير موزعة
٤٥١٨٠٨٨	١٨٤٧٣٩٥١		أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
٣٩٤١١٠٨٢	٤٠٦٤٠٣٧٣		

٢٨. مصروفات إدارية وعاملين

بالجنيه المصري

٢٠١٧ ٣١ ديسمبر	٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	تكلفة العاملين
١٥٨٨١٠٠١١	١٩٣٨٦٦٥٤٧	أجور ومرتبات
١١٠٧٣٧٩٦	١٤٢٦٨٤٢٣	تأمينات اجتماعية
١٦٩٨٨٣٨٠٧	٢٠٨١٣٤٩٧٠	إجمالي الأجر
١٩٠٤٨٨٠٥٢	١٩٨٢٩٩١٢٥	مصاروفات إدارية أخرى *
٣٦٠٣٧٢٣٠٩	٤٠٦٤٣٤٠٩٥	

\* تحليل بند مصروفات إدارية

٤٦٩١٣٣٣٣	٧٠٣٧٠٤٧٢	إهلاك واستهلاك
١٨٤٦٨٣٣٢	٢٠١٤٨٠٣٥	اشتراكات خدمات
٣١٧٧٩٣٩٥	٣٤١٦٧٤٨٩	ضرائب ورسوم
٢٢٥٦٣٧٨٣	١٨١٣٧٣٨١	اصلاح وصيانة ودعم فنى ومستلزمات حاسب الى
٣٢١٣٣٦٨	٣٩٧٥٦٢٨	تأمين
٧٩٢١٨٧٦	٧٧٨٩٦٠١	اعلان و مقابل نشر
١١٣٨١٠١٢	٧٨٢٨٤٠٠	حراسات ونظافة
١٤٧١٩٣٧١	١٥٧٤٦٢١٩	كهرباء ومياه وبريد وسويفت و غاز
٢٨٣٧٨٨٩	٢٠١٠٦٩٤	استقبال وضيافة
٣٨٦٢٠٤٥	٢٣٨١٠٢٩	ادوات مكتبية ومطبوعات
٢٦٨٢٨٠٩٨	١٥٧٤٧١٧٧	آخرى
١٩٠٤٨٨٥٠٢	١٩٨٢٩٩١٢٥	

(مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

٤٩

بالجنيه المصري

٢٠١٧ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ٣١ ديسمبر

٣٢٢٩١٢٢٨	٢٤٣٢٤٦١٤
٥٩٦٤٩٠	٢٣٥٣٨٤١
(١٤٥٩٢٦٢٠)	(٤٤٠٢٩٥٥)
(٢٥٩٩٠٦٩)	(٣٥٦٩٨٨٧١)
١٣٩٠١٢٨	٤٥١٨٤٩٠
(٦٤٠٥٣٨٣)	(٨٩٠٤٨٣١)

أرباح تقدير الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية وارباح التعامل لعمليات النقد الاجنبى

أرباح بيع اصول ثابتة

(المكون) مخصصات أخرى

إيجار الأصول التي يستأجرها البنك

إيرادات (مصروفات) أصول الـتـ ملكيتها للبنـك

نـصـيـبـ السـهـمـ الـاسـاسـيـ منـ حـصـةـ الـمسـاـهـمـيـنـ فـيـ صـافـيـ أـرـبـاحـ العـامـ

٤٠

يـحـسـبـ نـصـيـبـ السـهـمـ فـيـ الـرـبـحـ بـقـسـمـةـ صـافـيـ أـرـبـاحـ خـاصـةـ بـمـسـاـهـمـيـ الـبـنـكـ عـلـىـ الـمـتوـسـطـ الـمـرـجـعـ لـلـأـسـهـمـ الـعـادـيـةـ الـمـصـدـرـةـ خـلـالـ الـفـتـرـةـ بـعـدـ اـسـتـبـعـادـ مـتوـسـطـ الـأـسـهـمـ الـتـيـ أـعـادـ الـبـنـكـ شـرـائـهـ وـيـحـتـظـ بـهـاـ ضـمـنـ أـسـهـمـ الـخـزـينـةـ

بالجنيه المصري

صافي ربح السنة

يـخـصـ نـصـيـبـ الـعـامـلـيـنـ وـقـدـاـ لـقـائـمـةـ التـوزـيعـاتـ المـقـترـحةـ

يـخـصـ نـصـيـبـ اـعـضـاءـ مـجـلـسـ الـادـارـةـ وـقـدـاـ لـقـائـمـةـ التـوزـيعـاتـ المـقـترـحةـ

صـافـيـ الـرـبـحـ الـقـابـلـ لـالتـوزـيعـ عـلـىـ مـسـاـهـمـيـ الـبـنـكـ

المـتوـسـطـ الـمـرـجـعـ لـعـدـدـ الـأـسـهـمـ

نـصـيـبـ السـهـمـ مـنـ حـصـةـ الـمـسـاـهـمـيـنـ فـيـ صـافـيـ أـرـبـاحـ السـنـةـ

ارتباطات رأسمالية

٤١

بلغت قيمة الارتباطات الرأسمالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ المركز المالي مبلغ ٨٩,٧٨٨,٢٨٥ جنيه مصرى وذلك طبقاً لما يلى :-

المتبقي ولم يطلب	المبلغ المسدد	قيمة الارتباط	جنيه مصرى
٧٣٢٩٧٨٠٠	(١٦٧١١٨٩٨)	٩٠٠٩٦٩٨	قطعة ارض بالعاصمة الادارية
٤٤٤٧١٤	(١٥٤٤٩٨٦٦٣)	١٥٨٩٤٨٣٧٧	مبني المركز الرئيسي بالمهندسين
١٨١١٨٥١	(٣٦١٨٠٨٩١)	٣٧٩٩٢٧٤٢	تجهيزات الفروع الجديدة
١٠٢٢٨٩٢٠	-	١٠٢٢٨٩٢٠	الالتزامات عن عقود إيجار
٨٩٧٨٨٢٨٥	(٢٠٧٣٩١٤٥٢)	٢٩٧١٧٩٧٣٧	

بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)  
 الإيضاحات المتممة للقواعد المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٢. أسعار العائد المطبقة خلال السنة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول ١٢,٩٠٪ وعلى الالتزامات ٩,٥٢٪.

٣٣. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة وتمثل طبيعة أهم المعاملات الجوهرية وأرصادتها في تاريخ المركز المالي فيما يلي:-

٢٠١٧ ديسمبر ٣١ ٢٠١٨ ديسمبر

بالملايين جندي مصرى

٦٤١١٤	١٧٦٤٣
٥٣٤٣٢	٧٢٤٧٦
٦٢٦	١٢٨٩
٩٤٣٨٥	٢٦٥٢٨١
٨٨٦٣٨٥	٨٩٥٦٨٠
٢١١٣٢٧٨	٢٠٦٣٨٠٢

طبيعة المعاملات

أرصدة لدى البنك
استثمارات مالية في شركات شقيقة
ودائع العملاء
أرصدة مستحقة للبنك
قرض مساند من بنك الاتحاد الوطني - أبوظبي
الالتزامات عرضية وارتباطات

#### ٤- 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 وسدلت 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 وجارى التسوية من الرصيد الدائن المستحق للبنك.

سنة ٢٠٠٧/٢٠٠٨

تم إخطار البنك بنموذج ١٩ بضريبة قدرها ١٠٧,٥٠ مليون جنيه وتم الطعن فيه وإحالته للجنة الطعن المختصة التي أصدرت قرارها بإعادة الفحص وإيداع 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 لسنوات التالية ، وكذا ضريبة على الأوعية المستقلة قدرها ١٤٢ ألف جنيه قام البنك بسدادها.

سنة ٢٠١٤/٢٠٠٩

تم إخطار البنك بنموذج ١٩ عن السنوات ٢٠١٤/٢٠٠٩ و تم الطعن عليها و جارى إنهاء الخلاف أمام اللجنة الداخلية و من المتوقع أن يسفر الفحص الضريبي عن سنوات ٢٠١٤/٢٠٠٩ ضريبة قدرها إحدى عشر مليون جنيه و ضريبة قدرها ٤ مليون جنيه عن أوعية مستقلة وهذا بخلاف مبلغ مليون جنيه ضريبة اضافية عن عام ٢٠١٤ ، مكون لهم بمخصص بالكامل.

علمًا بأن البنك قام بسداد مبلغ عشرة ملايين جنيه من تحت حساب الضريبة لسنوات ٢٠١٤ / ٢٠٠٩ .

سنة ٢٠١٥/٢٠١٧

تم تقديم الإقرارات الضريبية وفقاً لأحكام القانون وجارى الفحص من المتوقع أن يسفر الشخص عن ضريبة قدرها ٦ مليون جنيه وكذا ضريبة عن أوعية مستقلة قدرها ٢,٥ مليون جنيه ، مكون لها مخصص بذات القيمة.

• بلغ سعر ضريبة الدخل الفعلي خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ نحو ٥١,٥ %

##### ثانياً: الضريبة على إيرادات رؤوس الأموال المنقولة

السنوات منذ بدء النشاط حتى سنة ٢٠٠٤

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

الفترة من ٢٠٠٥/١/١ 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 وجارى التسوية

##### غرامات التأخير

السنوات من ١٩٩٤ إلى ٢٠٠٢

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

### ثالثاً: الضريبة على الدعوة النسبية

السنوات حتى يوليو ٢٠٠٦

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

السنوات من أغسطس ٢٠٠٦ / مارس ٢٠١٣

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

السنوات من أبريل ٢٠١٣ / ديسمبر ٢٠١٥

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

السنوات من يناير ٢٠١٦ / آخر ديسمبر ٢٠١٧

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

### رابعاً: ضريبة كسب العمل

السنوات من ١٩٨١ إلى ١٩٩٨

تم الربط الضريبي وفقاً لقرار اللجنة الداخلية وقرار لجنة الطعن وسدلت الضرائب المستحقة عن تلك السنوات بالكامل.

السنوات من ١٩٩٩ إلى ٢٠٠٥

بلغت مطالبات الضريبة على المرتبات و ما في حكمها عن السنوات ٢٠٠٥/١٩٩٩ بمبلغ ٤,٦ مليون جنيه تم إحالتها الى اللجنة الداخلية المختصة لتصبح الضريبة واجبة الأداء ٢,٣ مليون جنيه قام البنك بسدادها خلال الربع الثاني من عام ٢٠١٣ 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 بفرق ضريبية تقدر 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 جنيه مكون لها مخصص بالكامل.

سنة ٢٠١٣/٢٠١٧

تم تقديم التسويات الضريبية ولم تقم المأمورية بالفحص بعد و من المتوقع أن يسفر الفحص عن فروق ضريبية مستحقة قدرها ١١ مليون جنيه مكون لها مخصص بالكامل.

### غرامات التأخير

أخطرت المأمورية البنك بغرامات تأخير مستحقة عن السنوات ٢٠٠٥/١٩٩٩ قدرها ٢,٥ مليون جنيه تم الاعتراض عليها و تم سداد ١٠٪ منها بعد سداد كافة الارصدة المتداولة أمام القضاء للاستفادة بحافز التجاوز عن مقابل التأخير في ظل أحكام القانون ١٧٤ لسنة ٢٠١٨ و جارى تسوية الرصيد بمعرفة المأمورية وإخطار البنك.

#### ٣٥- أحداث هامة:

صدر معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) "معيار ٩" بصورته النهائية في يونيو ٢٠١٤ وقد قام البنك المركزي المصري في ٢٨ يناير ٢٠١٨ بإصدار تعليماته إلى البنوك بالالتزام بمتطلبات المعيار الدولي رقم ٩ اعتباراً من أول يناير ٢٠١٩ على أن تصدر تعليمات البنك المركزي المصري النهائية في هذا الشأن لاحقاً.

يقوم معيار ٩ بتحديد أساس الاعتراف والقياس للأصول والالتزامات المالية وكذلك أساس احتساب اضمحلال الأصول المالية. وقد حل معيار ٩ الدولي محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ : الأدوات المالية : الاعتراف والقياس  
أ. التصنيف والقياس :

يؤثر تطبيق معيار ٩ على تصنيف وقياس الأصول المالية وليس من المتوقع أن يكون له اثر هام على تصنيف وقياس الالتزامات المالية . طبقاً لمتطلبات المعيار ٩ فإن تصنيف وقياس الأصول المالية سوف يعتمد بشكل أساسي على نماذج الأعمال التي يتم من خلالها إدارة تلك الأصول وكذلك صفات التدفقات النقدية التعاقدية المرتبطة بها. وتقوم هذه العوامل بتحديد إذا ما كان يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة او بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر او بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وقد الغى معيار ٩ ما تضمنه معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ من تصنفيات للأصول المالية (محفظها بها حتى تاريخ الاستحقاق ، قروض وتسهيلات ، متاحة للبيع )

ب. اضمحلال الأصول المالية:

يتم احتساب اضمحلال للأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وكذلك الارتباطات عن قروض او ضمانات مالية. عند الاعتراف الأولى يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة (ECL) الناتجة عن احتمالية الإخفاق المتوقعة خلال ١٢ شهر التالية في حالة الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة (ECL) الناتجة عن احتمالية الإخفاق المتوقعة على مدار العمر المتوقع للإدارات المالية.

يتم تصنيف الأصول المالية التي تم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة لل ١٢ شهر التالية في المرحلة الأولى (Stage ١) ويتم تصنيف الأصول المالية التي شهدت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان في المرحلة الثانية (Stage ٢) بينما يتم تصنيف الأصول المالية التي شهدت اضمحلالاً في قيمتها في المرحلة الثالثة (Stage ٣). هذا ويقوم البنك بشكل دوري باختبار مدى زيادة مخاطر الائتمان للأدلة المالية منذ الاعتراف الأولى.

يجب ان يكون تقدير خسائر الائتمان المتوقعة محايده ومرجح بأوزان كما يجب ان يتضمن كل المعلومات ذات الصلة سواء التاريخية او المستقبلية والمتوقعة والتي تشمل التوقعات الاقتصادية المستقبلية في تاريخ اعداد التقارير وكذلك القيمة الزمنية للنقد. وبناء على ذلك فان تقدير خسائر الائتمان المتوقعة طبقاً لمعيار ٩ هو تقدير ذو نظرة مستقبلية مقارنة بما تضمنه معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩.

وطبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٨ يناير ٢٠١٨ قام البنك بتكون احتياطي مخاطر بنسبة ١% من إجمالي المخاطر الائتمانية المرجحة بأوزان المخاطر وذلك من صافي الربح بعد الضريبة عن عام ٢٠١٧ والذي يبلغ مقداره ٩٤,٥١٤ ألف جنيه مصرى (قائمة التغير في حقوق الملكية) يتم ادراجه ضمن رأس المال الأساسي بالقاعدة الرأسمالية ويتم استخدامه بعد الحصول على موافقة البنك المركزي المصري.

هذا ولم تصدر التعليمات النهائية للبنك المركزي المصري بشأن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) حتى تاريخ إعتماد هذه القوائم المالية.

#### ٣٦- أرقام المقارنة

يتم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً.