

بنك الإتحاد الوطني - مصر

(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

و تقرير الفحص المحدود

بنك الاتحاد الوطني - مصر
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
و تقرير الفحص المحدود

الصفحة	المحتويات
٣	تقرير الفحص المحدود
٤	فهرس القوائم المالية والايضاحات
٥	قائمة المركز المالي
٦	قائمة الدخل
٧	قائمة الدخل الشامل
٩-٨	قائمة التدفقات النقدية
١٠	قائمة التغير في حقوق الملكية
٧٤ - ١١	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المرفقة لبنك الإتحاد الوطني - مصر " شركة مساهمة مصرية " في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية، وتتنحصر مسئوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود ، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي لبنك الإتحاد الوطني مصر " شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ وعن أداءه المالي وتدفقاته النقدية عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية.



مراقب الحسابات



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

محاسبون قانونيون ومستشارون
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٨٨)

بنك الإتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)

صفحة	البيان	مستسل
٥	قائمة المركز المالي	١
٦	قائمة الدخل	٢
٧	قائمة الدخل الشامل	٢
٨	قائمة التدفقات النقدية	٣
٩	تابع قائمة التدفقات النقدية	٤
١٠	قائمة التغير في حقوق الملكية	٥
٣٣	سياسة أ-٥	٦
٣٤	سياسة أ-٥-١	٧
٣٥	سياسة أ-٥-٢	٨
٣٧	سياسة أ-٦	٩
٣٨	سياسة أ-٦ (٢)	١٠
٣٩	سياسة أ-٦ (٣)	١١
٤٠	سياسة أ-٧	١٢
٤١	سياسة أ-٨	١٣
٤٢	سياسة أ-٩	١٤
٤٥	سياسة ب-٣	١٥
٤٦	سياسة ب-٤	١٦
٤٩	كفاية رأس المال بازل (٢)	١٧
٥٠	الرافعة المالية	١٨
٥٢	إيضاحات ٥	١٩
٥٣	إيضاحات ٨ ٧ ٦	٢٠
٥٤	إيضاح ٩	٢١
٥٥	تابع إيضاح ٩	٢٢
٥٦	إيضاح ١٠	٢٣
٥٧	إيضاح ١١	٢٤
٥٨	إيضاح ١٢ ١٣	٢٥
٥٩	إيضاح ١٤ ١٥	٢٦
٦٠	إيضاح ١٦	٢٧
٦١	إيضاح ١٧	٢٨
٦٢	تابع إيضاح ١٧	٢٩
٦٣	إيضاح ١٨ ١٩ ٢٠ ٢١	٣٠
٦٤	إيضاح ٢٢	٣١
٦٥	إيضاح ٢٣	٣٢
٦٦	تابع إيضاح ٢٣	٣٣
٦٧	إيضاح ٢٤ ٢٥ ٢٦	٣٤
٦٨	إيضاح ٢٧ ٢٨ ٢٩ ٣٠ ٣١	٣٥
٦٩	إيضاح ٣٢ ٣٣ ٣٤	٣٦
٧٠	إيضاح ٣٥ ٣٦	٣٧
٧١	إيضاح ٣٧	٣٩
٧٣	إيضاح ٣٨	٤٠
٧٤	إيضاح ٣٩	٤١

بنك الإتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)
قائمة المركز المالي في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	إيضاح	بالجنيه المصري
الأصول			
٥٨١ ٨٤٩ ٣٣٤	٨٥٥ ٢٠١ ٥٨٩	(٦)	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٤ ٥٦٤ ٨٣٨ ٤٩٧	٧ ٢٠٢ ١٤٥ ٥٩٨	(٧)	أرصدة لدى البنوك
٩ ٨٧٥ ٥٠٠ ٠٣٥	٦ ٨٦٥ ٦٠٢ ٣٠١	(٨)	أذون الخزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٢ ٧٢٨ ٧٩٣ ٥١٠	١٣ ٤٢٨ ٩٩١ ١٦٥	(٩)	قروض وتسهيلات للعملاء
استثمارات مالية			
٣ ١٣٣ ٠٩٩ ٧٨٦	٢ ٦٤٠ ٤٨٦ ٣٣٣	(١٠)	- بالتكلفة المستهلكة
٤٤٣ ٣١٢ ٨٨٢	٥٨٨ ٧٠٦ ٨٢٨	(١١)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١ ٤٢٤ ٢٧٩	١ ٤٩٣ ٧٥٥	(١٢)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٧٢ ٤٧٦ ٠٩٠	٧٢ ٤٧٦ ٠٩٠	(١٣)	استثمارات في شركات شقيقة
٢٢ ٩٦١ ٤٨٨	٢٧ ١٢٦ ٩٦٨	(١٤)	أصول غير ملموسة
٤٧٩ ٨٢٣ ٦١٠	٣٦٣ ٩٠٥ ٧٣٢	(١٥)	أصول أخرى
٤٧٤ ٤٨١ ٦٥٩	٤٤٨ ٦٨٨ ٧٨٩	(١٧)	أصول ثابتة
٣٢ ٣٧٨ ٥٦١ ١٧٠	٣٢ ٤٩٤ ٨٢٥ ١٤٨		إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق الملكية			
٩٣٦ ٤٢٢ ٥٨٧	١ ٠٨٥ ٩٤٨ ٨٨١	(١٨)	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٧ ٤٨٤ ٨٢٥ ٧٠١	٢٧ ٦٥٣ ٠٨٧ ١٠٩	(١٩)	ودائع العملاء
٩٠٠ ٥٠٧ ٩١١	٨١٦ ٩٩٠ ٠٨٦	(٢٠)	قروض طويلة الاجل
٥٢٥ ٥٦٠ ٧٦٧	٣٥٦ ٠٣٩ ٠٣٨	(٢١)	التزامات أخرى
١٠٩ ٦٠٠ ٣٢١	١٠٠ ١٢٦ ٠٤٢	(٢٢)	مخصصات أخرى
٧ ٣٥١ ٦٦٦	١١ ٨٥١ ٦٦٦	(١٦)	التزامات ضريبية مؤجلة
٢٩ ٩٦٤ ٢٦٨ ٩٥٣	٣٠ ٠٢٤ ٠٤٢ ٨٢٢		إجمالي الالتزامات
حقوق الملكية			
١ ٤٠٤ ٥٨٥ ٠٠٠	١ ٤٧٤ ٨١٤ ٢٥٣	(٢٣)	رأس المال المدفوع
٧٠ ٢٢٩ ٢٥٣	-		المسدد من تحت حساب زيادة رأس المال
٣٨٢ ٦٩٨ ٥٥٢	٥٤٩ ٥٧٧ ٣٥١	(٢٣)	احتياطيات
٥٥٦ ٧٧٩ ٤١٢	٤٤٦ ٣٩٠ ٧٢٢	(٢٣)	أرباح محتجزة
٢ ٤١٤ ٢٩٢ ٢١٧	٢ ٤٧٠ ٧٨٢ ٣٢٦		إجمالي حقوق الملكية
٣٢ ٣٧٨ ٥٦١ ١٧٠	٣٢ ٤٩٤ ٨٢٥ ١٤٨		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٣٩) تعتبر متممة لهذه القوائم المالية الدورية وتقرأ معها.
تقرير الفحص المحدود مرفق،

رئيس مجلس الإدارة

محمد طاعن الهاملي

العضو المنتدب و الرئيس التنفيذي

إيهاب السويركي

بالجنيه المصري	إيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	الفترة من ١ يونيه ٢٠١٩ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	الفترة من ١ يونيه ٢٠١٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
عائد القروض والإيرادات المشابهة	(٢٦)	٢ ٩٨٥ ٣٤٨ ٧١٧	٢ ٦٢٣ ٩٥٣ ٥١٤	١ ٠٠٢ ١٠٤ ٦٣٥	١ ٠٢١ ٣٨٠ ٩٩٠
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٢٦)	(٢ ٢٥٢ ٣١٥ ٦٩١)	(١ ٩٢٥ ٨٧١ ٠٨٠)	(٧٣١ ٣٠٣ ٣٩٠)	(٧٥٨ ٦٨٢ ٥٨٠)
صافي الدخل من العائد		٧٣٣ ٠٣٣ ٠٢٦	٦٩٨ ٠٨٢ ٤٣٤	٢٧٠ ٨٠١ ٢٤٥	٢٦٢ ٦٩٨ ٤١٠
إيرادات الأتعاب والعمولات		١٤٥ ٤٦٦ ٤٧٤	١٣٨ ٣٠٤ ٩٤٦	٥٠ ٩٢٦ ٧٤٠	٤٤ ١١٠ ٥٨٥
مصروفات الأتعاب والعمولات		(١٤ ٨٤٠ ٢٩٨)	(١٤ ٢٣٦ ٦٧٢)	(٤ ٩٣٧ ٧١٠)	(٥ ٢٨٣ ٣٧٤)
صافي الإيرادات من الأتعاب والعمولات		١٣٠ ٦٢٦ ١٧٦	١٢٤ ٠٦٨ ٢٧٤	٤٥ ٩٨٩ ٠٣٠	٣٨ ٨٢٧ ٢١٠
توزيعات أرباح	(٢٧)	١ ٩١٩ ٥٢١	١ ٧٥٧ ٦٢٨	٥٧ ٧٦٧	٤٠١ ١٦٦
صافي دخل المتاجرة	(٢٨)	٣٦١ ٤٨٥	١ ٧٤٣ ٥١٣	١٨٩ ٧٦٥	(١٥٨ ٦٣٦)
أرباح الاستثمارات المالية	(٢٩)	١ ٢٨٤ ٦٣٧	١٥ ٥٨٣ ٨٦٩	٣٢٣ ٣٤٠	٧١٨ ٦٠٣
(عبء) الأضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة	(٣٠)	(٦٣ ٩٩٠ ٠٠٩)	(١٢١ ٠٠٦ ١٥١)	(٦٦ ١٢٩ ٦٧٩)	(٥١ ٨٠١ ١٢٠)
مصروفات إدارية وعاملين	(٣١)	(٤٠١ ٥٧١ ٠٥٩)	(٢٨٩ ٩١٢ ٣٤٣)	(١٣٩ ٥٨٠ ٩٧٦)	(٩١ ٢٥٦ ١١٩)
(مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى	(٣٢)	١٢ ٨٧٦ ٨٩٦	(١٣ ٦٩٩ ٤٣٨)	١٤ ٥٨٩ ٨٣٠	١ ٣٥٧ ٦١٤
الربح قبل ضرائب الدخل		٤٦٤ ٥٤٠ ٦٧٣	٤١٦ ٦١٧ ٧٨٦	١٢٦ ٢٥٠ ٣٢٢	١٦٠ ٧٨٧ ٢٢٨
مصروفات ضرائب الدخل	(١٦)	(١٣٠ ٦٢٢ ٢٤٠)	(٢٠٣ ٤٣٨ ٥٠٩)	(٢٢ ٧٩٦ ٣٤٣)	(٨٣ ٨١٥ ١٧٥)
صافي أرباح الفترة		٢٨٣ ٩١٨ ٤٣٣	٢١٣ ١٧٩ ٢٧٧	٩٢ ٤٥٣ ٩٧٩	٧٦ ٩٧٢ ٥٥٣
ربحية السهم (جنيه / سهم)	(٣٣)	٠,٩٢	٠,٧٢	٠,٣٠	٠,٢٦

الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٣٩) تعتبر متممة لهذه القوائم المالية الدورية وتقرأ معها.

بنك الإتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التدفقات النقدية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	إيضاح	بالجنيه المصري
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
٤١٦ ٦١٧ ٧٨٦	٤١٤ ٥٤٠ ٦٧٣		صافى الأرباح قبل الضرائب
تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
٥٠ ٣٠٣ ٤٩٣	٦١ ١٢٦ ٩٠٥ (١٧,١٤)		إهلاك واستهلاك
٦ ٣٧٧ ٦٤٦	٣ ٥٤٨ ٤٤٨ (٢٢)		رد المكون المخصصات الأخرى
-	(٨٥٥ ٤٧٩) (٧)		رد المكون من مخصص اضمحلال ارصدة لدى البنوك
(٤١ ٩٧٦)	(٨٠٥ ٤٥٥) (٢٢)		فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
-	(١٨ ١٦٧ ١٨٧) (٣٢)		أرباح بيع أصول ثابتة
(١ ٧٥٧ ٦٢٨)	(١ ٩١٩ ٥٢١) (٢٧)		توزيعات أرباح
٤٧١ ٤٩٩ ٣٢١	٤٥٧ ٤٦٨ ٣٨٤		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
صافى النقص (الزيادة) في الأصول والزيادة (النقص) في الالتزامات			
٥٩٥ ٣٤١ ٤٣٢	(٣٢١ ٧٠٦ ٢٤٥) (٧)		أرصدة لدى البنوك
(١ ٩٥٦ ٢٧٣ ٠٨٥)	(٣٧٧ ٦٠١ ٦٩١) (٦)		أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(٢ ٥٩٩ ٦٦٦ ٧٠٦)	٣ ٤٨٩ ٣٣٨ ٩٠٩ (٨)		أذون الخزانة
٤ ٩٠٦ ٨٥٢	(٦٩ ٤٧٦) (١٢)		أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر
(٣ ٣٣٨ ٨٦١ ٧٠٥)	(٨٨٥ ١٠٦ ٣٨٦) (٩)		قروض وتسهيلات للبنوك والعملاء
(٣٧ ٣٤٨ ٧٥٨)	٤٥ ٨١٢ ١١٢ (١٥)		أصول أخرى
١ ٤٢٥ ٨٤٠ ٢٢٨	١٤٩ ٥٢٦ ٢٩٤ (١٨)		أرصدة مستحقة للبنوك
٣ ٩٣٣ ٣٧٢ ٣٤٧	١٦٨ ٢٦١ ٤٠٨ (١٩)		ودائع العملاء
(٢ ٤٥٤ ٤٨٥)	(٩٤٦ ٠٧٠) (٢٢)		المستخدم من المخصصات الأخرى
٣٠٣ ١٢١ ١٩٢	(٢٠٢ ٠٤٤ ٢٢١) (٢١)		التزامات أخرى
(١٧١ ٦١٤ ٧٦٣)	(٢٠٩ ٧٧٣ ٨٧٧)		ضرائب الدخل المسددة
(١ ٣٧٢ ١٣٨ ١٣٠)	٢ ٣١٣ ١٥٩ ١٤١		صافى التدفقات النقدية المتاحة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل

بالجنيه المصري

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ إيضاح

التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار

(١٨٧ ١١٢ ٢٧٨)	١٩ ٨٢١ ٣٠٣		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
-	٢٨ ٩٥٢ ١٣١		متحصلات من مبيعات أصول ثابتة
١٥٨ ٣٥٨ ٢٠٠	٤٩٦ ١١٦ ٥٠٠	(١٠)	إسترداد الاستثمارات المالية في أصول مالية بالتكلفة المستهلكة
(٣٢١ ٤٤٢ ٦٨٨)	(٦٦ ٥٨٦ ١٨١)	(١٠)	مشتريات استثمارات مالية في أصول مالية بالتكلفة المستهلكة وصافي حركة الاستثمارات في أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر والشقيقة
-	(٣٥ ٠٩١ ٨٧٠)		رد المكون من مخصص اضمحلال الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١ ٧٥٧ ٦٢٨	١ ٩١٩ ٥٢١	(٢٧)	توزيعات أرباح محصلة
(٣٤٨ ٤٣٩ ١٣٨)	٤٤٥ ١٣١ ٤٠٤		صافي التدفقات النقدية المتاحة (المستخدمة في) من أنشطة الاستثمار

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

٧ ٤٨٥ ٩٣٢	(٨٣ ٥١٧ ٨٢٥)	(٢٠)	المحصل من قروض أخرى
(٤٦ ٤٦٨ ٧٣٧)	(١١٠ ٢٢٨ ٦٠٣)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(٣٨ ٩٨٢ ٨٠٥)	(١٩٣ ٧٤٦ ٤٢٨)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
(١ ٧٥٩ ٥٦٠ ٠٧٣)	٢ ٥٦٤ ٥٤٤ ١١٧		صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية
٣ ٧٢٤ ٩٧١ ١٥٠	٣ ٦٧٢ ٠٩٢ ٩١٠		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
١ ٩٦٥ ٤١١ ٠٧٧	٦ ٢٣٦ ٦٣٧ ٠٢٧		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
٢ ٦٦٥ ٥٤٨ ٨٥٢	٨٥٥ ٢٠١ ٥٨٩	(٦)	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢ ٢٨٢ ١٩٩ ١٥٤	٧ ٢٠٢ ٩٦٣ ٢٩٥	(٧)	أرصدة لدى البنوك
١١ ٨٠٦ ٩٨٥ ٧٥٢	٧ ١٠٢ ٥٠٦ ١٠٨	(٨)	أذون خزانة
(٢ ٢٦٤ ٠٦١ ٩٢٩)	(٥٧٢ ٧٩١ ٤٤٩)		أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٧٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠)	(١ ٦٠١ ١٣٦ ٤٠٨)		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(١١ ٨٠٠ ٢٦٠ ٧٥٢)	(٦ ٧٥٠ ١٠٦ ١٠٨)		أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
١ ٩٦٥ ٤١١ ٠٧٧	٦ ٢٣٦ ٦٣٧ ٠٢٧		النقدية وما في حكمها

الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٣٩) تعتبر متممة لهذه القوائم المالية الدورية وتقرأ معها.

بنك الإتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التغير في حقوق الملكية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

باجنيه المصري

الإجمالي	أرباح مخبزة	الإحتياطيات	المسند تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المنفوع
٢ ٢١٥ ٤٤٤ ٦٦٦	٤٨٢ ٥٤٩ ٨٢٧	٣٢٧ ٨٠٩ ٤٣٩	-	١ ٤٠٤ ٥٨٥ ٠٠٠
(٤٩ ٤٦٨ ٧٣٧)	(٤٦ ٤٦٨ ٧٣٧)	-	-	-
-	(٣٧ ٩٤١ ٤١٠)	٣٧ ٩٤١ ٤١٠	-	-
-	(٥٩٦ ٤٩٠)	٥٩٦ ٤٩٠	-	-
-	(٧٠ ٢٢٩ ٦٥٢)	٧٠ ٢٢٩ ٦٥٢	-	-
٢ ١٦٩ ٤٧٥ ٥٢٩	٣٢٨ ٣١٣ ٩٣٧	٣٦٦ ٣٤٧ ٣٣٩	٧٠ ٢٢٩ ٦٥٢	١ ٤٠٤ ٥٨٥ ٠٠٠
(١٨ ٨٢٤ ٢٠٢)	-	(١٨ ٨٢٤ ٢٠٢)	-	-
-	(٢٨ ٨٢٣ ١١١)	٢٨ ٨٢٣ ١١١	-	-
٢١٢ ١٧٩ ٢٧٧	٢١٢ ١٧٩ ٢٧٧	-	-	-
٢ ٣١٣ ٨٣٠ ٦٠٣	٥١٢ ٦٣٠ ١٠٣	٣٧٦ ٣٨٢ ٢٤٧	٧٠ ٢٢٩ ٦٥٢	١ ٤٠٤ ٥٨٥ ٠٠٠
٢ ٤١٤ ٧٢٢ ٦١٧	٥٥١ ٧٧٩ ٤١٢	٣٨٢ ٦٩٨ ٥٥٢	٧٠ ٢٢٩ ٦٥٢	١ ٤٠٤ ٥٨٥ ٠٠٠
(٣٦ ٤٨٧ ٨٤٠)	(٣٦ ٤٨٧ ٨٤٠)	-	-	-
-	(٢٦ ٧٧٥ ٦١١)	٢٦ ٧٧٥ ٦١١	-	-
-	(٢ ٢٥٢ ٨٤١)	٢ ٢٥٢ ٨٤١	-	-
(٧٢ ٧٤٠ ٧١٣)	(٧٢ ٧٤٠ ٧١٣)	-	-	-
-	-	-	(٧٠ ٢٢٩ ٦٥٢)	٧٠ ٢٢٩ ٦٥٢
٢ ٣٠٤ ٦٦٣ ٦١٤	٤١٧ ٤٢١ ٦٥٧	٤١٦ ٨٢٨ ٠٠٤	-	١ ٤٧٤ ٨١٤ ٦٥٢
١١٠ ٩٩٣ ٠٧٧	-	١١٠ ٩٩٣ ٠٧٧	-	-
٢٨٣ ٤١٨ ٤٣٣	٢٨٣ ٤١٨ ٤٣٣	-	-	-
(٢٨ ٣٥١ ١٥١)	(٢٨ ٣٥١ ١٥١)	-	-	-
(١٩٩ ٨٤١ ٦٤٧)	-	(١٩٩ ٨٤١ ٦٤٧)	-	-
-	(٢٢٦ ٥٩٧ ٩١٧)	٢٢٦ ٥٩٧ ٩١٧	-	-
٢ ٤٧٠ ٧٨٢ ٢٢٦	٤٤٦ ٣٢٠ ٧٢٢	٥٤٩ ٥٧٧ ٢٥١	-	١ ٤٧٤ ٨١٤ ٦٥٢

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

١- معلومات عامة

- يقدم بنك الاتحاد الوطني مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال ٤٨ فرعاً ووحدة مصرفية ويوظف ١١٣٣ موظفاً في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩.
- 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 سبتمبر 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 إلي بنك الاتحاد 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 محافظة القاهرة.
- بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠١٦ قررت الجمعية العامة غير العادية تغيير المركز الرئيسي للبنك ليصبح محافظة الجيزة.
- بتاريخ ٦ نوفمبر ٢٠١٩ وافق مجلس الإدارة على اعتماد القوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩.

٢- ملخص السياسات المحاسبية

قامت الإدارة بتعديل بعض السياسات المحاسبية وأسس القياس بحيث تتفق مع معايير المحاسبة الجديدة ومع متطلبات إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن مجلس إدارة البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الادوات المالية" الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩.

أ- أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد هذه القوائم المالية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ 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 الملحقة بها الصادرة في إبريل ٢٠٠٩ والمتفقة مع المعايير المشار إليها، واعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ وبعد صدور تعليمات البنك المركزي المصري لإعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الادوات المالية" الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ فقد قامت الإدارة بتعديل بعض السياسات لتتماشى مع تلك التعليمات و يبين الايضاح التالي تفاصيل التغييرات في السياسات المحاسبية. وقد تم إعداد هذه القوائم المالية للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة.

ب- التغييرات في السياسات المحاسبية :

اعتباراً من اول يناير ٢٠١٩ قام البنك بتطبيق تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والخاصة باعداد القوائم المالية للبنوك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) " الأدوات المالية : وفيما يلي ملخص للتغييرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للبنك الناتجة عن تطبيق تلك التعليمات

تصنيف الأصول المالية والألتزامات المالية :

عند الاعتراف الأولى ، يتم تصنيف الأصول المالية على انها مصنفة : بالتكلفة المستهلكة ، أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أو القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر . ويتم تصنيف الأصول المالية طبقاً لنموذج الأعمال الذي تدار به تلك الأصول المالية وتدفعاتها النقدية التعاقدية ويتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة اذا استوفى الشرطين التاليين ولم يقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف الى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية .
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.

ويتم قياس ادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخر فقط في حال استوفت الشرطين التاليين ولم تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر :

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه قد تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد .

عند الاعتراف الأولى بالاستثمار في الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجرة ، يجوز للبنك ان يختار بلا رجعة قياس التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الأخر يتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده .

يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى على أنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر . بالإضافة الى ذلك ، عند الاعتراف الأولى ، يمكن للبنك ان يحدد بلا رجعة أصل مالياً يلبى المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ، على انه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، في حال ان القيام بذلك سيلغى أو يخفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافاً لذلك .

تقييم نموذج العمل :

يقوم البنك بإجراء تقييم هدف نموذج الأعمال الذي يحتفظ فيه بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس على أفضل وجه طريقة ادارة الأعمال وتقديم المعلومات الى الإدارة : تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها :

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وآلية عمل تلك السياسات من الناحية العملية ، وخصوصاً لمعرفة ما اذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الألتزامات المالية التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول :

- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن الى ادارة البنك
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وكيفية ادارة هذه المخاطر

- عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة ، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل . ومع ذلك ، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل اعتبارها جزءاً من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لادارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية .

يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم تقييم ادائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية مع بيع الأصول المالية .

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد دفعات للمبلغ الأصلي والفائدة :
لأغراض هذا التقييم ، يتم تعريف المبلغ الأصلي على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي ،
يتم تعريف الفائدة على أنها المقابل المادي للقيمة الزمنية النقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي
تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة
والتكاليف الإدارية) ، وكذلك هامش الربح
في إطار تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات للمبلغ الأصلي والفائدة ، فان البنك يأخذ
بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة . وهذا يشمل تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوى على شروط تعاقدية قد
تغير وقت ومبلغ التدفقات النقدية التعاقدية باعتبار ان ذلك لن يستوفى هذا الشرط .

اضمحلال قيمة الأصول المالية :

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ " طبقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير
٢٠١٩ " نموذج الخسارة المحققة الوارد بتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ بنموذج
الخسارة الائتمانية المتوقعة كما ينطبق نموذج اضمحلال في القيمة الجديدة على كافة الأصول المالية بالإضافة
الى بعض ارتباطات وتعهدات القروض وعقود الضمانات المالية .
بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ : يتم الاعتراف بخسائر الائتمان بصورة مبكرة اكثر مما كان
الوضع عليه بموجب تعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ .

يطبق البنك منهجا من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المالية المثبتة بالتكلفة
المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث
التالية استنادا الى التغيير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها .

المرحلة الأولى : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً

تتضمن المرحلة الأولى الأصول المالية عند الاعتراف الأولى والتي لا تتطوى على زيادة جوهرية في مخاطر
الائتمان منذ الاعتراف الأولى او التي تتطوى على مخاطر ائتمانية منخفضة نسبياً
بالنسبة لهذه الأصول ، يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً وتحتسب الفائدة على إجمالي
القيمة الدفترية للأصول (بدون خصم مخصص الائتمان) . خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً هي
الخسائر الائتمانية المتوقعة التي قد تنتج من حالات إخفاق محتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ القوائم المالية .

المرحلة الثانية : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة - مع عدم اضمحلال قيمة الائتمان

تتضمن المرحلة الثانية الأصول المالية التي بها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولى ولكن لا
يوجد دليل موضوعي على اضمحلال القيمة . يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدى الحياة لتلك الأصول
ولكن يستمر احتساب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول . خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة هي
الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة من جميع حالات الاخفاق الممكنة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية

المرحلة الثالثة : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة - اضمحلال قيمة الائتمان

تتضمن المرحلة الثالثة الأصول المالية التي يوجد بها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ القوائم
المالية : بالنسبة لهذه الأصول يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدى الحياة

طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ، فقد تم تطبيق المعيار الدولي للتقارير IFRS٩
ابتداء من ١ يناير ٢٠١٩ وقد قام البنك بقياس التأثير الناتج عن تطبيق المعيار على النحو التالي وذلك طبقاً
للتعليمات السالف ذكرها:

جنية مصري

البيان	*احتياطي المخاطر العام	الارباح المحتجزة	احتياطي القيمة العادلة	مخصص القروض و التسهيلات	مخصص الالتزامات العرضية	**مخصص باقى بنود الاصول و الالتزامات الاخرى
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠١٩	١٩٩,٨٤١,٦٤٧	٤١٧,٤٢١,٣٥٧	(٢٣,٥٥٤,٤١٣)	٧٨٨,١٥٥,٠٨٠	٢٤,٧٨٥,٦٥٣	--
إجمالي الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٩٩,٨٤١,٦٤٧)	(٢٨,٣٥١,١٥١)	٥٣,٧٠٢,٦٠٣	١٨٤,٠٥٧,٤٤٥	(١٢,٩٥٩,٦٨٨)	٣,٣٩٢,٤٣٨
الرصيد الافتتاحي المعدل	-	٣٨٩,٠٧٠,٢٠٦	٣٠,١٤٨,١٩٠	٩٧٢,٢١٢,٥٢٥	١١,٨٢٥,٩٦٥	٣,٣٩٢,٤٣٨

*احتياطي المخاطر العام : بعد دمج كل من احتياطي المخاطر البنكية العام و الاحتياطي الخاص و احتياطي IFRS٩ .
**مخصص ارسدة لدة البنوك و الاستثمارات المالية و التزامات القروض و التسهيلات الائتمانية.

ج- الشركات التابعة والشقيقة

ج/١ - الشركات التابعة

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

ج/٢ - الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذا مؤثرا عليها ولكن لا يصل الى حد السيطرة ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% الى ٥٠% من حقوق التصويت . يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ؛ ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوت حقوق ملكية مصدره و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناه ؛ وذلك في تاريخ التبادل مضافا إليها اية تكاليف تُغزى مباشرة لعملية الاقتناء؛ ويتم قياس صافى الاصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناه القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ؛ بغض النظر عن وجود أية حقوق للاقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافى شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافى المشار إليه ؛ يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

و تتم المحاسبة عن الشركات الشقيقة في القوائم المالية للبنك بطريقة حقوق الملكية و تثبت توزيعات الارباح عند اعتمادها خصما من القيمة العادلة المثبتة بالاصول.

د- التقارير القطاعية

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

هـ- ترجمة العملات الأجنبية

هـ-١ عملة التعامل والعرض

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

٢-٥ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

- صافى دخل المتاجرة أو صافى الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الالتزامات بغرض المتاجرة.
- بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

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

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، و يتم الاعتراف ضمن بنود الدخل الشامل بحقوق الملكية بباقي التغيرات في القيمة العادلة ببند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن قياس البنود ذات الطبيعة غير النقدية بالقيمة العادلة للأرباح و الخسائر الناتجة عن تغير أسعار الصرف المستخدمة في ترجمة تلك البنود و من ثم الاعتراف بقائمة الدخل باجمالى فروق التقييم الناتجة عن قياس ادوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر بينما يتم الاعتراف باجمالى فروق التقييم الناتجة عن قياس ادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن بنود الدخل الشامل الاخر بحقوق الملكية ببند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر.

السياسة المالية المطبقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

و- أذون الخزانة

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

ز- الأصول المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

ز- ٢ القروض والمديونيات

- تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا:-
- الأصول التي ينوى البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة، أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
 - الأصول التي بوبها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولى بها.
 - الأصول التي لم يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.

ز- ٣ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

ز- 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 ويتم قياس المدرج فيها بالقيمة العادلة و نتيجة عدم وجود سوق نشط للغير المدرج منها و انخفاض نسبة المساهمة فانه يتم قياسها بالتكلفة نظراً لتعذر قياسها بالقيمة العادلة.

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية:-

- يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة-وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، والاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- يتم الاعتراف أولاً بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل بند صافي دخل المتاجرة.
- يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدى في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية الى طرف آخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية.
- يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة للقروض والمديونيات والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن 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 اضمحلال قيمته، عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.

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

- يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم. ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة 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 تبيوب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسرى عليه تعريف القروض والمديونيات، (سندات أو قروض) نقلاً من مجموعة الأدوات المتاحة للبيع إلى مجموعة القروض والمديونيات أو الأصول المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - كل حسب الأحوال - وذلك عندما تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق. وتتم إعادة التبيوب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبيوب، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي:-

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

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

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

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

السياسة المالية المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

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

(و-٢-١) الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة :

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية .

الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الاستثمار والعوائد .

البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في :

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

(و-٢-٢) الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر :

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع .

كلا من تحصيل التدفقات النقدية والتعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج .

مبيعات مرتفعة من حيث الدورية والقيمة بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية

(و-٢-٣) الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر :

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة ، ادارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة ، تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع .

هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية او المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج .

ويتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلي :

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

ح- المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في أن واحد.
وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالمركز المالي ضمن بند أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى.

ط- 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.

ي- 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 اسواق معلنة ويتم الاعتراف الأولى بتلك الأدوات المالية بسعر المعاملة الذي يمثل أفضل مؤشر للقيمة العادلة، على الرغم من ان القيمة التي يتم الحصول عليها من نموذج التقييم قد تكون مختلفة. ولا يتم الاعتراف في الحال في الأرباح والخسائر بالفرق بين سعر المعاملة والمبلغ الناتج من النموذج، الذي يعرف " بأرباح وخسائر اليوم 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 الى أن يتم التمكن من تحديد القيمة العادلة للاداء باستخدام مدخلات اسواق معلنة، أو بتحقيقها عند تسوية المعاملة، ويتم قياس الاداء لاحقاً بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف في الحال في قائمة الدخل بالتغيرات اللاحقة في القيمة العادلة.

ك- إيرادات ومصروفات العائد

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

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي، وعند حساب معدل العائد الفعلي، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

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

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

ل- إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولى ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأي جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالاتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر في حال تواجدها - مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال المعاملة المعنية. ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداة الخدمة. ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التي يتم أداة الخدمة فيها.

م- إيرادات توزيعات الأرباح

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

ن- اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

س- اضمحلال الأصول المالية

س-١ السياسة المالية المطبقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

س-١-١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

وتتضمن المؤشرات التي يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال أيًا مما يلي:-

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

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 اثني عشر شهراً.

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

- إذا حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً سواء كان هاماً بذاته أم لا، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر ائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الاضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية.
- إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير الاضمحلال، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع.
- إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة.

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

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

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

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

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

س-١-٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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

س-٢ السياسة المالية المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

يقوم البنك بمراجعة لكافة أصوله المالية فيما عدا الأصول المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لتقدير مدى وجود اضمحلال في قيمتها كما هو موضح ادناه .
يتم تصنيف الأصول المالية في تاريخ القوائم المالية ضمن ثلاث مراحل :

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

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

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

(س/١/٢) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

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

(س/٢/٢) المعايير الكمية:

عند زيادة احتمالات الاخفاق خلال العمر المتبقى للأداة من تاريخ المركز المالي مقارنة باحتمالات الاخفاق خلال العمر المتبقى المتوقع عند الاعتراف الأولى وذلك وفقاً لهيكل المخاطر المقبولة لدى البنك .

(س/٣/٢) المعايير النوعية :

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحداً أو أكثر من الأحداث التالية :

- تقدم المقترض بطلب لتحويل السداد قصير الأجل الى طويل الأجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقترض .
 - متأخرات سابقة متكررة خلال الـ ١٢ شهراً السابقة .
 - تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض .
- قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة :
- إذا كان المقترض على قائمة المتابعة و/أو الاداة المالية واجهت واحداً أو أكثر من الأحداث التالية :
 - زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية .
 - تغيرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المادية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض .
 - طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض .
 - تغيرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية .
 - تغيرات اقتصادية مستقبلية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض .
 - العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي / السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / القروض التجارية .
 - إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض .

التوقف عن السداد :

تدرج قروض وتسهيلات المؤسسات ، والمشروعات المتوسطة ، والصغيرة ومتناهية الصغر ، والتجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية اذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٣٠) يوم على الأكثر وتقل عن (٩٠) يوم .

الترقى بين المراحل (٣,٢,١) :

الترقى بين المرحلة الثانية الى المرحلة الأولى :

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

الترقى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية :

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

- استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية .
- سداد ٢٥ % من أرصدة الأصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنية / المهمشة .
- الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهراً على الأقل .

ع- الاستثمارات العقارية

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

ف- الاصول غير الملموسة

- برامج الحاسب الآلي

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

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

ص- الأصول الثابتة

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

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

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

معدل الإهلاك

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

مصروفات إعداد وتجهيز الفروع يتم استهلاكها على مدى خمس سنوات أو مدة عقد الإيجار أيهما أقل. ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل ميزانية، وتعديل كلما كان ذلك ضروري. ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد 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 الإستخدامية للأصل أيهما أعلى، ويتم تحديد أرباح وخسائر الإستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

ق- اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

ر- الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التاجير 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.

ر-١ الاستئجار

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

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

ر-٢ التاجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تاجير تمويلياً في حال تواجدها، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الانتاجي المتوقع لهذا الأصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة. ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة إلى مبلغ يمثل تكلفة الإهلاك عن الفترة. ويرحل في الميزانية الفرق بين إيرادات الإيجار المعترف به في قائمة الدخل وبين إجمالي حسابات عملاء الإيجار التمويلي وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والتأمين على قائمة الدخل عند تحميلها إلى المدى الذي لا يتم تحميله على المستأجر.

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

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

ش- النقدية وما في حكمها

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

ت- المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص 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 للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات. ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة.

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

ث- مزايا العاملين

ت-١ التزامات المعاشات

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

ت-٢ التزامات مزايا ما بعد انتهاء الخدمة الأخرى

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

خ- 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 ببند حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

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

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

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

ذ- الاقتراض

يتم الاعتراف بالقروض التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على القرض. ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المستهلكة، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الاقتراض.

ض- رأس المال

ذ-١ تكلفة رأس المال

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

ذ-٢ توزيعات الأرباح

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

غ- أنشطة الامانة

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

ظ أرقام المقارنة

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

أ- 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.

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

أ- خطر الائتمان

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

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك:-

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

- أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى بالنسبة لأدوات الدين والأذون، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندرد اند بور أو ما يعادله لإدارة خطر الائتمان، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان. ويتم النظر إلى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأذون على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل. سياسات الحد من وتجنب المخاطر
- ٢-١ يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول. ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / المجموعة من قبل مجلس الإدارة وذلك عند تجاوزه حد معين.
- ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج المركز المالي، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً.
- يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً.

بنك الاتحاد الوطني- مصر (شركة مساهمة مصرية)
الابضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:-

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

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

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

٣-١ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح أ/١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار، وبخلاف ذلك يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ المركز المالي لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح وعلى الرغم من اختلاف الطرق المطبقة فقد تبين عدم وجود اختلاف مؤثر لخسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ لأغراض قواعد البنك المركزي المصري (إيضاح أ/٤).

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

٢٠١٨/١٢/٣١		٢٠١٩/٩/٣٠		
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	
%	%	%	%	
١١	٨٧	٧,٣	٨٧,٣	١- ديون جيدة
٦,٥	٤,٣	٤,٧	٢,٨	٢- المتابعة العادية
١,١	٠,٣	٢,١	١,٠	٣- المتابعة الخاصة
٨١,٤	٨,٤	٨٥,٩	٨,٩	٤- ديون غير منتظمة
١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠	

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

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

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

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

٤-١ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	بالجنيه المصري
١٠ ٢٣٩ ٤٧٠ ٠١٧	٧ ١٠٢ ٥٠٦ ١٠٨	أذون الخزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١ ٤٢٤ ٢٧٩	١ ٤٩٣ ٧٥٥	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
		- أدوات دين
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
٩٧ ٩٣٣ ٣٦٠	٩١ ٩٠٦ ٥٣٦	- حسابات جارية مدينة
٤ ٣٣٥ ٤٧٤ ٧٧٩	٤ ٨١٢ ٧٣٦ ٦١٩	- قروض شخصية
٢١٧ ٢٤١ ١٢٠	٢١٦ ٤٤٤ ٤٧٧	- قروض تمويل شراء وحدات سكنية
٢٧ ٧١٩ ٧٨٢	٣٤ ٠٩٥ ٩٩٤	- بطاقات ائتمان
		قروض لمؤسسات:
٢ ١٢٨ ٧٢٨ ١٥٢	٢ ٣٦٢ ٧٥٨ ٧٩٤	- حسابات جارية مدينة
٢ ٤٣٨ ١٧٥ ٧١٥	٢ ٠٥٠ ٤٨٣ ٦٠٩	- قروض مشتركة
٤ ٣٨٥ ٠٢٦ ٤٨٧	٤ ٩٣٧ ٨٠٨ ٥٥٣	قروض مباشرة
		استثمارات مالية:
٣ ١٣٣ ١٩٦ ٢١٨	٢ ٦٤١ ٥٣٨ ٤٧٧	- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٤١٩ ٩٩٧ ٤٩٥	٥٠٦ ٦٥٦ ٠٢٦	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٧ ٤٢٤ ٣٨٧ ٤٠٤	٢٤ ٧٥٨ ٤٢٨ ٩٤٨	الإجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي
٢ ٣٤٧ ٦٩٧ ٠٠٠	٢ ٩٦٠ ٩٨١ ١٧١	ارتباطات عن قروض
١ ٣٧٥ ١٩٦ ٤٢٤	١ ٤١٦ ٢٥٢ ١٥٢	خطابات الضمان
٢ ٨٨٣ ٦٠٢ ١٢٤	٢ ٦٦٧ ١٣٣ ٤٠٦	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك أخرى أو كفالتهم
٢ ٥٢٢ ٥٧١ ٨٧٢	٢ ٥٢١ ٦٤٢ ٤١٢	الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)
٨٩ ٧٨٨ ٢٨٥	٦٣ ٠٠٣ ٣٣٦	التزامات محتملة أخرى
٩ ٢١٨ ٨٥٥ ٧٠٥	٩ ٦٢٩ ٠١٢ ٤٧٧	الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات بالنسبة لبنود داخل المركز المالي.

وكما هو مبين بالجدول السابق فإن ٥٩ % من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٤١ %.

١-٥-أ الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - IFRS٩

وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري لإعداد القوائم المالية للبنوك طبقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الادوات المالية" الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ .

٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
بالجنيه المصري	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
ارصدة لدى البنوك	-	١ ٦٧٣ ١٧٦	-	١ ٦٧٣ ١٧٦
الاستثمارات المالية	٥٣ ٧٣٣ ٣٧٩	-	-	٥٣ ٧٣٣ ٣٧٩
قروض وتسهيلات - عملاء الشركات	١١ ١٠٤ ٥١٨	٧٩ ٨٨٥ ٤٧٧	٧٣٩ ٤٢٤ ٣٧٠	٨٣٠ ٤١٤ ٣٦٥
قروض وتسهيلات - عملاء الافراد	٥٩ ٩٠٠ ٤٧٠	٢ ٦٧٥ ٥٨٨	٧٩ ٢٢٢ ١٠٢	١٤١ ٧٩٨ ١٦٠
الالتزامات العرضية	٢ ٨٨٨ ٦٧٣	١٩٢ ٣٠٤	٨ ٧٤٤ ٩٨٨	١١ ٨٢٥ ٩٦٥
ارتباطات القروض و التسهيلات - عملاء الشركات	٦٥٧ ٨٣٤	٩٥ ٤٨٣	٩٣٥ ١٦٩	١ ٦٨٨ ٤٨٦
الاجمالي	١٢٨ ٢٨٤ ٨٧٤	٨٤ ٥٢٢ ٠٢٨	٨٢٨ ٣٢٦ ٢٢٩	١٠٤١ ١٣٣ ٥٣١
احتياطي المخاطر العام - مخصص القروض - مخصص الالتزامات العرضية				
٢٠١٨ ديسمبر ٣١	احتياطي المخاطر العام			
١٩٩ ٨٤١ ٦٤٧	مخصص القروض (منتظمة / غير منتظمة)			
٧٨٨ ١٥٥ ٠٨٠	مخصص الالتزامات العرضية			
٢٤ ٧٨٥ ٦٥٣	الارصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
١٠١٢ ٧٨٢ ٣٨٠				
(٢٨ ٣٥١ ١٥١)	عجز الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - محول من الارباح المحتجزة إلى احتياطي المخاطر العام			

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩				
بالجنيه المصري	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
ارصدة لدى البنوك	-	٨١٧ ٦٩٧	-	٨١٧ ٦٩٧
الاستثمارات المالية	-	١٨ ٨٠٦ ٣٩٦	-	١٨ ٨٠٦ ٣٩٦
قروض وتسهيلات - عملاء الشركات	٨ ٤٠٨ ٠٩٦	٦١ ٧٢٣ ٣٧٧	٧٣٦ ٤٢٠ ٤٥١	٨٠٦ ٥٥١ ٩٢٤
قروض وتسهيلات - عملاء الافراد	٥٢ ٩٤٢ ٣١٨	٢ ٧٧٤ ٦٧٤	١٠٠ ٧٧٢ ٤١٠	١٥٦ ٤٨٩ ٤٠٢
الالتزامات العرضية	٣ ٨٢٣ ٧٣١	٣٧٤ ٨٠٥	١٠ ٥٣٧ ٣٨٨	١٤ ٧٣٥ ٩٢٤
ارتباطات القروض و التسهيلات - عملاء الشركات	٥٨٨ ٦٢٠	٤٣٠ ٣٨٢	١٥٢ ٥١٨	١ ١٧١ ٥٢٠
الاجمالي	٦٥ ٧٦٢ ٧٦٥	٨٤ ٩٢٧ ٣٣١	٨٤٧ ٨٨٢ ٧٦٧	٩٩٨ ٥٧٢ ٨٦٣
مخصص اضعلال القروض و الالتزامات العرضية				
مخصص اضعلال القروض (منتظمة / غير منتظمة)				
مخصص الالتزامات العرضية				
بالجنيه المصري				
مخصص القروض (منتظمة / غير منتظمة)				
مخصص الالتزامات العرضية				
٢٠١٩ سبتمبر ٣٠				
٢٠٣ ٤٤٨ ١٦٦	١ ١٦٦ ٤٨٩ ٤٩٢	٩٦٣ ٠٤١ ٣٢٦	٢٠١٩ سبتمبر ٣٠	
٢٣ ١٤٩ ٧٥١	٣٧ ٨٨٥ ٦٧٥	١٤ ٧٣٥ ٩٢٤	٢٠١٩ سبتمبر ٣٠	
٢٢٦ ٥٩٧ ٩١٧	١ ٢٠٤ ٣٧٥ ١٦٧	٩٧٧ ٧٧٧ ٢٥٠	٢٠١٩ سبتمبر ٣٠	

٢٠٥-١ حركة الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - IFRS٩

وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري لإعداد القوائم المالية للبنوك طبقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الاوراق المالية" الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ .

الرصيد في آخر الفترة	فروق ترجمة عملات اجنبية	فروق عملة	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة المالية	مبالغ مستردة من قروض سبق اعدامها	صحة (رد) الاضمحلال	رصيد أول الفترة / السنة المعدل	اثر التغييرات الناتجة عن التطبيق الاولي للمعيار الدولي للتقارير المالية (١)	رصيد أول الفترة / السنة	ايضاح	البيان
٨١٧ ٢٩٧	-	-	-	-	(٨٥٥ ٤٧٩)	١ ٦٧٣ ١٧٦	١ ٦٧٣ ١٧٦	-	(٧)	ارصدة لدى البنوك
١٩٥ ٦٦٣	-	-	-	-	١٦٤ ٨٨٧	٣٠ ٧٧٦	٣٠ ٧٧٦	-	(١٠)	الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهكة
٨٠٦ ٥٥١ ٩٢٥	(٢٧ ٩٨٢ ٩٧١)	(١٠ ٩١٩ ٠٢٩)	(١٠ ٩١٩ ٠٢٩)	-	١٥٠ ٢٩ ٥٦٥	٨٣٠ ٤١٤ ٣٦٥	١٣٤ ٠٦١ ١٦٦	٦٩٦ ٣٥٣ ٢٤٩	(٩)	قروض وتسهيلات - عملاء الشركات
١٥٦ ٤٨٩ ٤٠١	-	-	(٧١ ٨٥٨ ٩٥٠)	١ ٨١٧ ٢٨٥	٨٤ ٧٢٢ ٩٠٦	١٤١ ٧٩٨ ١٦٠	٤٩ ٩٩٦ ٣٢٩	٩١ ٨٠١ ٨٣١	(٩)	قروض وتسهيلات - عملاء الافراد
٩٦٤ ٥٥٤ ٦٨٦	(٢٧ ٩٨٢ ٩٧١)	(٨٢ ٧٧٧ ٩٧٩)	(٨٢ ٧٧٧ ٩٧٩)	١ ٨١٧ ٢٨٥	٩٩ ٠٨١ ٨٧٩	٩٧٣ ٩١٦ ٤٧٧	١٨٥ ٧٦١ ٣٩٧	٧٨٨ ١٥٥ ٠٨٠	(١)	اجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (١)

الرصيد في آخر الفترة	مبالغ مستردة من قروض سبق اعدامها	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة المالية	فروق عملة	فروق ترجمة عملات اجنبية	صحة (رد) الاضمحلال	رصيد أول الفترة / السنة المعدل	اثر التغييرات الناتجة عن التطبيق الاولي للمعيار الدولي للتقارير المالية (١)	رصيد أول الفترة / السنة	البيان	
١٨ ٦١٠ ٧٢٢	-	-	(٣٥ ٠٩١ ٨٧٠)	٥٣٧٠٢ ٦٠٣	٥٣٧٠٢ ٦٠٣	٥٣٧٠٢ ٦٠٣	٥٣٧٠٢ ٦٠٣	-	(١٣)	الاستثمارات المالية بالقيمة المدونة من خلال قائمة الدخل الشامل
١٨ ٦١٠ ٧٢٢	-	-	(٣٥ ٠٩١ ٨٧٠)	٥٣٧٠٢ ٦٠٣	٥٣٧٠٢ ٦٠٣	٥٣٧٠٢ ٦٠٣	٥٣٧٠٢ ٦٠٣	-	(١٣)	اجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (٢)

الرصيد في آخر الفترة	مبالغ مستردة من قروض سبق اعدامها	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة المالية	فروق عملة	فروق ترجمة عملات اجنبية	صحة (رد) الاضمحلال	رصيد أول الفترة / السنة المعدل	اثر التغييرات الناتجة عن التطبيق الاولي للمعيار الدولي للتقارير المالية (١)	رصيد أول الفترة / السنة	البيان	
١٤ ٧٣٥ ٩٢٤	-	-	(٣٧١٥ ٤١٤)	١١ ٨٦٥ ٩٦٥	١١ ٨٦٥ ٩٦٥	١١ ٨٦٥ ٩٦٥	(١٢ ٩٥٩ ٦٨٨)	٢٤ ٧٨٥ ٦٥٣	(١٢)	الاتزامات العرضية
١ ١٧١ ٥٢٠	-	-	(٥١٦ ٩٦٦)	١ ٦٨٨ ٤٨٦	١ ٦٨٨ ٤٨٦	١ ٦٨٨ ٤٨٦	١ ٦٨٨ ٤٨٦	-	(١٢)	ارتباطات القروض و التسهيلات - عملاء الشركات
١٥ ٩٠٧ ٤٤٤	(٨٠٥ ٤٥٥)	-	٣ ١٩٨ ٤٤٨	١٣ ٥١٤ ٤٥١	١٣ ٥١٤ ٤٥١	(١١ ٢٧١ ٢٠٧)	(١١ ٢٧١ ٢٠٧)	٢٤ ٧٨٥ ٦٥٣	(٣)	اجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (٣)
٩٩٨ ٥٧٧ ٨٦٣	(٢٨ ٧٨٨ ٤٣١)	(٨٢ ٧٧٧ ٩٧٩)	٦٧ ١٨٨ ٤٥٧	١ ٠٤١ ١٣٣ ٥٣١	٢٢٨ ١٩٢ ٧٩٨	٢٢٨ ١٩٢ ٧٩٨	٢٢٨ ١٩٢ ٧٩٨	٨١٢ ٤٤٠ ٧٢٣	(٣+٢+١)	اجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة (٣+٢+١)

- وتثق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي:-
- ٣٩,٨٪ من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.
 - ٨٣٪ من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال.
 - القروض العقارية التي تمثل مجموعة هامة بالمحفظة، تم تغطيتها بضمانات.
 - القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ١١٩٩ مليون جنيه بنسبة ٨,٣٪ مكون مخصص وعوائد مجنيه بمبلغ ٨٣٨ مليون جم بنسبة ٧٠٪ منها.
 - قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال العام.

٦-١ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية.

قروض وتسهيلات للعملاء

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٩/٣٠	بالجنيه المصري
١١,٣١٩,٨٥٩,٢٣٢	١١,٦٧٩,١٣٨,٥٩٧	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١,١٧٢,٤٢٠,٠٧٤	١,٥٤٠,٦٤٤,٠٠٠	متأخرات ليست محل اضمحلال
١,١٣٨,٠٢٠,٠٨٩	١,٢٨٦,٤٥١,٩٨٥	متأخرات محل اضمحلال
<u>١٣,٦٣٠,٢٩٩,٣٩٥</u>	<u>١٤,٥٠٦,٢٣٤,٥٨٢</u>	الإجمالي
		(يخصم):
(٧,٩٨٧,٩٦٢)	(٧,٣٦٠,٢٣٨)	ايراد مقدم وخصم غير مكتسب
(٧٨٨,١٥٥,٠٨٠)	(٩٦٣,٠٤١,٣٢٦)	مخصص خسائر الاضمحلال
(١٠٥,٣٦٢,٨٤٣)	(١٠٦,٨٤١,٨٥٣)	عوائد مجنيه
<u>١٢,٧٢٨,٧٩٣,٥١٠</u>	<u>١٣,٤٢٨,٩٩١,١٦٥</u>	الصافي

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

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

بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٦١ قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال وفقاً للجدارة الائتمانية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

التقييم	مؤسسات				أفراد				بالجنبة المصري	
	الإجمالي	إجمالي المؤسسات	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	إجمالي الأفراد	قروض عقارية	قروض شخصية		بطاقات التمان
١- جيدة	١١ ١٣١ ٧٠٠ ٥٧١	٦ ٤٥٤ ٦٤٣ ٦٥٥	٧ ٥٨٢ ٠٤١ ٢٠١	١ ٥٠٩ ٨٤٣ ٦١٢	٢ ٣٦٢ ٧٥٨ ٨٤٢	٤ ٦٧٧ ٥٦٦ ٩١٦	١ ٨٩ ٩٨٣ ٠٣١	٤ ٣٦٦ ٦٤٠ ٣٦٨	٢٨ ٥٢٦ ٩٨٠	٩١ ٩٠٦ ٥٢٧
٢- المتأخرة العادية	٤٠٦ ٠٦٢ ٧٠١	٤٠٦ ٠٦٢ ٧٠١	٨٦ ٢٠١ ٤٤٦	٣١٩ ٨٦١ ٢٥٥	-	-	-	-	-	-
٣- المتأخرة الخاصة	١٤١ ٣٧٥ ٣٢٦	١٤١ ٣٧٥ ٣٢٦	١٤١ ٣٧٥ ٣٢٦	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	١١ ٦٧٩ ١٣٨ ٥٩٨	٧ ٠٠٢ ٠٨١ ٦٨٢	٧ ٨٠٩ ٦١٧ ٩٧٣	١ ٨٢٩ ٧٠٤ ٨٦٧	٢ ٣٦٢ ٧٥٨ ٨٤٢	٤ ٦٧٧ ٥٦٦ ٩١٦	١ ٨٩ ٩٨٣ ٠٣١	٤ ٣٦٦ ٦٤٠ ٣٦٨	٢٨ ٥٢٦ ٩٨٠	٩١ ٩٠٦ ٥٢٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

التقييم	مؤسسات				أفراد				بالجنبة المصري	
	الإجمالي	إجمالي المؤسسات	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	إجمالي الأفراد	قروض عقارية	قروض شخصية		بطاقات التمان
١- جيدة	١٠ ٦٨٧ ٧٨٣ ٥٢٢	٦ ٣٨٠ ٥٠١ ٢١٧	٣ ٢٤٩ ١٥٨ ٥١٦	١ ٧٧٨ ٥٧٨ ٩١٣	١ ٣٥٢ ٧٦٣ ٧٨٨	٤ ٣٠٧ ٢٨٢ ٣١٥	١ ٨٦ ٨٩٢ ٢٦٩	٣ ٩٩٥ ٤١٣ ٥٨٩	٢٧ ٠٤٣ ٠٩٧	٩٧ ٩٢٣ ٣٦٠
٢- المتأخرة العادية	٥٨٤ ٤٢٥ ٠٤٠	٥٨٤ ٤٢٥ ٠٤٠	١٦٩ ٣٨١ ٤١٣	٤١٥ ٠٤٣ ٦٢٧	-	-	-	-	-	-
٣- المتأخرة الخاصة	٤٧ ٦٥٠ ٦٦٠	٤٧ ٦٥٠ ٦٦٠	٤٧ ٦٥٠ ٦٦٠	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	١١ ٣١٩ ٨٥٩ ٢٢٢	٧ ٠١٢ ٥٧٦ ٩١٧	٣ ٤٦٦ ١٩٠ ٥٨٩	٢ ١٩٣ ٦٢٢ ٥٤٠	١ ٣٥٢ ٧٦٣ ٧٨٨	٤ ٣٠٧ ٢٨٢ ٣١٥	١ ٨٦ ٨٩٢ ٢٦٩	٣ ٩٩٥ ٤١٣ ٥٨٩	٢٧ ٠٤٣ ٠٩٧	٩٧ ٩٢٣ ٣٦٠

لم يتم اعتبار القروض المضمونة مطل اضمحلال بالنسبة للفترة غير المنتظمة وذلك بعد الأخذ في الاعتبار قابلية تلك الضمانات للتحويل.

بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

قروض وتمهيلات يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال
هي القروض و التسهيلات التي توجد عليها متأخرات حتى ٣٠ يوما ولكنها ليست محل اضمحلال إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد بعكس ذلك، وتمثل القروض و التسهيلات للملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال فيما يلي :-

التقييم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩					٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
	الإجمالي	اجمالي المؤسسات	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينية	اجمالي الأفراد	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات التمتع	حسابات جارية مدينية
بالجنيه المصري	١٠٤٠.٦٤٤.٠٠٠	١.٢٩٠.٨٧٣.٢٥٩	١.٢٩٠.٨٧٣.٢٥٩	-	٢٦.٤٦٦.٤٤٦	-	٢٦.٤٦٦.٤٤٦	٢٢٣.٣٠٩.٢٩٥	-	-	٢٢٣.٣٠٩.٢٩٥
الإجمالي	١٠٤٠.٦٤٤.٠٠٠	١.٢٩٠.٨٧٣.٢٥٩	١.٢٩٠.٨٧٣.٢٥٩	-	٢٦.٤٦٦.٤٤٦	-	٢٦.٤٦٦.٤٤٦	٢٢٣.٣٠٩.٢٩٥	-	-	٢٢٣.٣٠٩.٢٩٥

التقييم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨					٣٠ سبتمبر ٢٠١٩					
	الإجمالي	اجمالي المؤسسات	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينية	اجمالي الأفراد	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات التمتع	حسابات جارية مدينية
بالجنيه المصري	١.١٧٢.٤٢٠.٠٧٤	٩١٨.٨٣٥.٨٩٨	٩١٨.٨٣٥.٨٩٨	-	٣٠.٣٤٨.٨٥١	-	٣٠.٣٤٨.٨٥١	٢٢٣.٢٢٥.٣٢٥	-	-	٢٢٣.٢٢٥.٣٢٥
الإجمالي	١.١٧٢.٤٢٠.٠٧٤	٩١٨.٨٣٥.٨٩٨	٩١٨.٨٣٥.٨٩٨	-	٣٠.٣٤٨.٨٥١	-	٣٠.٣٤٨.٨٥١	٢٢٣.٢٢٥.٣٢٥	-	-	٢٢٣.٢٢٥.٣٢٥

بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٧-١ أدوات دين وأذون الخزينة والأوراق الحكومية الأخرى

الإجمالي
 استثمارات مالية
 أخرى
 أصول مالية بالقيمة
 العادلة من خلال
 الأرباح و الخسائر
 أذون خزينة

بالجنيه المصري

١٠.٢٥٢١٩٤٣٦٦	٣١٤٨١٩٤٥٠٣	١٤٩٣٧٥٥	٧١.٢٥٠.٦١٠.٨	أقل من A- أذون وسندات الخزينة
١٠.٢٥٢١٩٤٣٦٦	٣١٤٨١٩٤٥٠٣	١٤٩٣٧٥٥	٧١.٢٥٠.٦١٠.٨	الإجمالي

بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٨-١ مركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

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

	القاهرة الكبرى		الإسكندرية والدلتا والقناة		البحر الأحمر والتوجه القبلي		الإجمالي
	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	
بالجنه المصري							
أدوات دين	١٤٩٣٧٥٥	١٠١٠٢٥٠٦	-	-	-	-	١٤٩٣٧٥٥
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر							
أدوات دين	١٤٩٣٧٥٥	١٠١٠٢٥٠٦	-	-	-	-	١٤٩٣٧٥٥
قروض وتمهيلات للعملاء:							
قروض لأفراد:							
حسابات جارية مدينية	٢٦٣٥٤٨٣٠	٢٦٣٥٤٨٣٠	٦٣١٠٢٥٠٤	٦٣١٠٢٥٠٤	٢٠٩٦٩٣٣	٢٠٩٦٩٣٣	٢٦٣٥٤٨٣٠
قروض شخصية	١٩٨٢٣٣٦	١٩٨٢٣٣٦	٢٣٣٩٢٩٥	٢٣٣٩٢٩٥	٠٧٢٣٠١١	٠٧٢٣٠١١	١٩٨٢٣٣٦
قروض عقارية	١٥٥٠٣٨٠	١٥٥٠٣٨٠	٥٨٤٦٦	٥٨٤٦٦	٢٩٠٣٤٣	٢٩٠٣٤٣	١٥٥٠٣٨٠
بطاقات الائتمان	١٥٨٨٦٦٠٤	١٥٨٨٦٦٠٤	١٥٦١٣١٠	١٥٦١٣١٠	٢٥٩٥٤٠٥	٢٥٩٥٤٠٥	١٥٨٨٦٦٠٤
قروض لمؤسسات:							
حسابات جارية مدينية	١٨٠٠٨٨٣٤٨٧	١٨٠٠٨٨٣٤٨٧	٥٥٥٥٤٤٣٨	٥٥٥٥٤٤٣٨	٦٣٣١٨٧٥	٦٣٣١٨٧٥	١٨٠٠٨٨٣٤٨٧
قروض مشتركة	١٦١٥٠٩١٩٧٠	١٦١٥٠٩١٩٧٠	٤٢٥٣٩١٦٣٩	٤٢٥٣٩١٦٣٩	-	-	١٦١٥٠٩١٩٧٠
قروض أخرى	٣١٨٦١١٤٥٤٦	٣١٨٦١١٤٥٤٦	١٦٦٧٣٦١٢٦٦	١٦٦٧٣٦١٢٦٦	٨٤٣٢٢٧٤٤	٨٤٣٢٢٧٤٤	٣١٨٦١١٤٥٤٦
استثمارات مالية							
- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	٢٦٤١٥٣٨٤٧٧	٢٦٤١٥٣٨٤٧٧	-	-	-	-	٢٦٤١٥٣٨٤٧٧
- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٥٠٦٦٥٦٠٢٦	٥٠٦٦٥٦٠٢٦	-	-	-	-	٥٠٦٦٥٦٠٢٦
الإجمالي في نهاية الفترة المالية	١٩٠٣٣٩٣٧٤٩٢	١٩٠٣٣٩٣٧٤٩٢	٥١٣٤٧٧٥١٢٢	٥١٣٤٧٧٥١٢٢	٥٨٩٧١٦٦٣٣٤	٥٨٩٧١٦٦٣٣٤	١٩٠٣٣٩٣٧٤٩٢

بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٩-١ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

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

الإجمالي	أفراد	أخرى	قطاع حكومي / عام	نشاط تجارة	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	بالآلاف جنيه مصري
٧١٠٢٠٠٦	-	-	٧١٠٢٠٠٦	-	-	-	أذون الخزينة
١٤٩٣٧٥٥	-	-	١٤٩٣٧٥٥	-	-	-	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٤٥٠٦٢٣٥	٥١٥٥١٨٤	١٢٤٩٥٥٦	١٩٣١٢٣٣	٢٤٨٨٥٠٥	٣٠٣٦٠٩٥	٢٤٥٦٦٢	- أدوات دين قروض وتسهيلات للعملاء
٢٦٤١٥٢٨	-	-	٢٦٤١٥٢٨	-	-	-	استثمارات مالية أخرى
٥٠٦٦٥٦	-	-	٥٠٦٦٥٦	-	-	-	- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٢٦٢٥٠٦٩٠	٥١٥٥١٨٤	١٢٤٩٥٥٦	١٣٦٧٥٦٨٨	٢٤٨٨٥٠٥	٣٠٣٦٠٩٥	٦٤٥٦٦٢	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر الإجمالي في نهاية الفترة 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 للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة.

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

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

ب-١ أساليب قياس خطر السوق

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

القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

يقوم البنك بتطبيق أسلوب القيمة المعرضة للخطر للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن نقلها من قبل البنك للمتاجرة 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 تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ولكن باستخدام معامل ثقة محدد هناك احتمال إحصائي أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقع ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر لفترة احتفاظ محددة (يوم واحد) قبل أن يمكن إقبال 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 يلاءم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة. وتتضمن اختبارات الضغوط التي تقوم بها إدارة مخاطر السوق بالبنك، اختبار ضغط عوامل الخطر، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر واختبار ضغوط الأسواق النامية حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حادة واختبار ضغوط خاصة تتضمن أحداثاً محتملة مؤثرة على مراكز أو مناطق معينة مثل ما قد ينتج في منطقة ما بسبب تحرير القيود على إحدى العملات وتقوم الإدارة العليا ومجلس الإدارة بمراجعة نتائج اختبارات الضغوط.

ب-٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر

إجمالي القيمة المعرضة للخطر لأغراض المتاجرة بالإضافة إلى الأسهم النشطة والمدرجة لغير أغراض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩.

	متوسط	أعلى	أدنى
خطر سعر الصرف	١٢٢,٠٧٣	٢٤٣,٧١٨	٣٠,٧٦٣
خطر سعر الفائدة	٣٠,٢٠١,٦٦٥	٣٧,٩١٨,١٥٩	١٦,٤٣٦,٥٣٤
مخاطر حقوق الملكية	-	-	-

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

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 بشكل إجمالي القيمة المعرضة للخطر للمتاجرة وغير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظراً للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع.

بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

ب- ٣ تركيز خطر العملة على الأدوات المالية

يُعرض البنك لخطر تقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بأهمية الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها تحدياً ولخص الجداول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية المركز المالي وتضمن الجدول التالي القيمة التقديرية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:-

بالإلف جنيه مصري	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية	٧٨٥٤٢٢	٥٦٤٢٧	٦٤٦٦	٢٢٥	٨٧٦٨	٨٥٥٢٠٢
تقديمية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٦٠٦٠٧٩	٧٦٥٧٥١	٣٦٤٣٢	٦٩٠٧	٨٧٦٧	٢٠٢١٢٠٨
أرصدة لدى البنوك	٢٢٧٧٣٣٩	٤٤٨١٣٢٢	١٣٤٦٤١	-	-	٦٠٢٥١٧٢
أذون الخزينة	١١٢٢٩٥٢٠٢	٢١١١٢٤٣	٧٣٩٣	٥١	١٠١٥١	١٦٦٤٧٧٣١
قروض وتسهيلات العملاء	-	-	-	-	-	-
استثمارات مالية	٢٦٢٤٢١٢	١٨٢٢٧٢	-	-	-	٤٤٤٦٩٣٤
- بالائتمانات المستهانة	-	-	-	-	-	-
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣٩٧٥٢٥	١٧٢١٩١	-	-	-	٥٧٧٠٧٧
- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٣٦٤١	-	-	-	-	٣٦٤١
استثمارات في شركات شقيقة	١٨٢٤٧٨	-	-	-	-	١٨٢٤٧٨
أصول غير ملموسة	٨٢١٨٨	-	-	-	-	٨٢١٨٨
أصول أخرى	١١٢٥٧٨	٣٠٥٧١	٧٨٤	-	-	١٤٣٤٣١
إجمالي الأصول المالية	٢٤٤٤١٠	٨٧٧٥٣٨	٦٧٧٦٣	٨٨٧٧	١٨٨٢٠	٣٢٤٣٤٣٨
الالتزامات المالية	-	-	-	-	-	-
أرصدة مستحقة للبنوك	٦١٠١	٦٥٥٢٥١٨	١٨٣٣٥٣	-	٥٢٠٢	٦٦٥٧٠٢
ودائع للعملاء	٢٢	١٠٠١٧	-	-	-	١٠١٣٩
قروض طويلة الأجل	٣٠٨٢١	١٥٦١١٧	-	-	-	١٦٦٩٢٨
التزامات أخرى وضريبية مؤجلة	٣٤٢٧٤٢	٢٣٨٨	٧٣٦١	-	-	٣٤٦٤٩١
مخصصات أخرى	٩٣٧٢٢	٢٣٠	٣٨٣٣	-	-	٩٦٠٨٥
إجمالي حقوق المساهمين	٢٤٣٠٥٣٦	٣٧٥٦٢٨	٦٠٨٧١٥	٥٧٠٠١	٧٢١١	٣٤٣٦٣٨٨
إجمالي الالتزامات المالية	٢٤٣٠٥٣٦	٣٧٥٦٢٨	٦٠٨٧١٥	٥٧٠٠١	٧٢١١	٣٤٣٦٣٨٨
صافي المركز المالي	-	-	-	-	-	-
مشتريات	-	-	-	-	-	-
مبيعات	-	-	-	-	-	-
صافي المركز المالي	٣٨٧١٨	٧٦٧٦	(٦١٣١٣)	(١٧٦١)	٧٢٢١	٢٩٦٠٧٦
ارتباطات متعلقة بالانتماء	١٧١١٤١	-	-	-	-	١٧١١٤١
اعتمادات مستندية	١٣٢١٦٨	١٨٣٣٤	-	-	-	١٥٠٥٠٢
خطابات ضمان	٦٣٠٠٣	-	-	-	-	٦٣٠٠٣
التزامات مالية أخرى	٢٩٦٠٧٦	-	-	-	-	٢٩٦٠٧٦
الإجمالي	٤٤٧٦٤٣	١٨٤٣٤	١٨٧٢١	-	٢١١٣٩	٤٥٤٥٣٠

بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

ب-٤ خطر سعر العائد

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

ويخلص الجول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس تواريخ الاستحقاق:-

بالآلاف جنيه مصري

حتى شهر واحد حتى ثلاث شهور حتى شهر أكثر من شهر أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة حتى خمس سنوات

الإجمالي

الإجمالي	أصول / التزامات مالية بدون عائد	حتى خمس سنوات	أكثر من سنة	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	حتى ثلاث شهور	أكثر من شهر	حتى شهر واحد
٨٥٥ ٢٠٢	٨٥٥ ٢٠٢	-	-	-	-	-	-
٧ ٢٠٢ ١٤٥	٥٠ ٣٥٥	-	٥٠٠ ٠٠٠	١ ٤٥٤ ٧٩٠	٥ ١٩٧ ٠٠٠	-	-
٦ ٨٦٥ ٦٠٢	-	-	٤ ٣٢٠ ٦١٤	٢ ٤١٤ ٦٧٨	١٣٠ ٣١٠	-	-
١٣ ٤٧٦ ٩٩٩	٢٠٣ ٩٩٧	٧ ٧١٠ ٢٤٩	٢ ٨٠٥ ٢٨٤	٢ ١٠١ ٧٣٩	٦٠٧ ٧٢٠	-	-
٢ ٦٤ ٠٤٤	-	٢ ٤٩٧ ٧٩٨	١٤٢ ٦٨٨	-	-	-	-
٨٠٨ ٧٧٥	١٥ ٢٧	٥٠ ٦٥٥	-	-	-	-	-
٣٦٣ ١	-	-	-	١ ٤٩٤	-	-	-
٨٨١ ٨٨	٢٢ ٤٧٥	-	-	-	-	-	-
٤٤٨ ٦٩٣	٨٢١ ١٢٧	-	-	-	-	-	-
٣٢٣ ٩٠٦	٤٤٨ ٦٩٣	-	-	-	-	-	-
٣٢٧ ٣٦٣	٢ ١٠٣ ٨٠٢	١٠ ٧١٤ ٧٠٣	٧ ٧١٨ ٥٨٨	٥ ٩٧٢ ٧٠١	٥ ٩٣٥ ٠٣٠	-	-
٧٣٦ ٥٧٠	٢٤ ١٠	-	-	٦٩٧ ٢٦١	٣٦٣ ٩٧٧	-	-
٢٧ ٦٥٣ ٠٨٧	١٠٩٨ ١٦٦	٥ ٧١٥ ٩٥٢	٧ ٥٥٦ ٨٧٥	٧ ١٨١ ٠٦٠	٦ ١٠١ ٠٣٤	-	-
٨١٦ ٩٩٠	٢٥٤ ٢٦٩	٦٥٤ ٢٦٩	١٢٢ ٧٢١	-	-	-	-
٢ ٤٧٠ ٧٨٢	٤٦٨ ٠١٧	-	-	-	-	-	-
٣٢ ٤٩٤ ٨٢٤	٤ ٠٦١ ٢٧٥	٦ ٣٧٠ ٢٢١	٧ ٧١٩ ٥٩٦	٧ ٨٧٨ ٣٢١	٦ ٤٦٥ ٠١١	-	-
-	(١ ٩٥٧ ٨٧٣)	٤ ٣٤٤ ٤٨٢	٤٨ ٩٩٢	(١ ٩٠٥ ٦٢٠)	(٥٢٩ ٩٨١)	-	-

ج- خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الإقراض.

إدارة مخاطر السيولة

- تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة الأصول والخصوم بالبنك ما يلي:-
- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة النفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء، ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.
- إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض.
- لأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.
- وتقوم إدارة الأصول والخصوم أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية.

منهج التمويل

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

د- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

د-١ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة
يلخص الجدول التالي القيمة الحالية والقيمة العادلة لبعض الأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرض بعضها في ميزانية البنك بالقيمة العادلة:-

بالإلف جنيه مصري

القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	الأصول المالية
٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٩/٣٠			قروض تسهيلات للعملاء
٤,٦٧٨,٣٦٩	٤,٦٧٨,٣٦٩	٥,١٥٥,١٨٣	٥,١٥٥,١٨٣	- أفراد
٨,٩٥١,٩٣٠	٨,٩٥١,٩٣٠	٩,٣٥١,٠٥١	٩,٣٥١,٠٥١	- مؤسسات
٢,٩٧٤,٥١٤	٣,١٣٣,١٠٠	٢,٦٤١,٣٤٣	٢,٦٤١,٣٤٣	استثمارات بالتكلفة المستهلكة
٩٣٦,٤٢٣	٩٣٦,٤٢٣	١,٠٨٥,٩٤٩	١,٠٨٥,٩٤٩	الالتزامات المالية
				أرصدة مستحقة للبنوك
				ودائع للعملاء
٦,٦٠٣,٢٨٨	٦,٦٠٣,٢٨٨	٧,٨٢٠,٩٣٥	٧,٨٢٠,٩٣٥	- أفراد
٢٠,٨٨١,٥٣٨	٢٠,٨٨١,٥٣٨	١٩,٨٣٢,١٥٢	١٩,٨٣٢,١٥٢	- 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 بالمطالبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:-

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
 - الحفاظ على نسبة حدها الأدنى ١٢,٧٥% بين عناصر القاعدة الرأسمالية (بسط المعيار) وبين الأصول الخطرة المرجحة بأوزان (مقام النسبة) وذلك لمقابلة مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل
- ويتم الاقرار عن البنك كمجموعة واحدة تشمل البنك بكافة فروعها في الداخل والخارج وكافة الشركات المالية الأخرى التي يملك فيها البنك أو أطرافه المرتبطة نسبة تزيد عن ٥٠% من حقوق المساهمين أو أى نسبة تمكنه من السيطرة
- ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:-

الشريحة الأولى:

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

الشريحة الثانية:

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

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعى الا يقل رأس المال الاساسي المستمر بعد الاستبعادات عن ٤,٥% من إجمالي مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل والا يقل إجمالي الشريحة الأولى عن ٧,٨٧٥% من إجمالي مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل وتتصاعد تدريجياً الى أن تصل ٨,٧٥% في بداية عام ٢٠١٩ والا يزيد القروض (الوديعة) المساندة عن ٥٠% من الشريحة الأولى

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنتين الماضيتين، ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الشريحة الأولى والثانية ونسب معيار كفاية رأس المال في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩.

معيار كفاية رأس المال وفقاً لمقررات بازل ٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	بالآلاف جنيه مصري
		رأس المال
		الشرحية الأولى
		رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات
١ ٤٧٤ ٨١٤	١ ٤٧٤ ٨١٤	رأس المال (المتضمن المسند تحت حساب الزيادة)
٢٠٦ ١٠٥	٢٠٦ ١٠٤	الاحتياطيات
٩٤ ٥١٤	-	احتياطي مخاطر معيار IFRS٩
٣٣٣ ١٤٦	١٦٢ ٤٧٢	الأرباح المحتجزة
-	٩٢ ٨٢١	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر المتركم بعد التعديلات الرقابية
		رأس المال الأساسي الإضافي Additional Going Concern
-	٢٨٣ ٩١٨	الأرباح / (الخسائر) المرحلية ربع السنوية (٣)
		الاستبعادات من رأس المال الأساسي المستمر Common Equity
(٣٦ ٢٣٨)	(٣٦ ٢٣٨)	١٠٠% من الزيادة عن ١٠% من قيمة الاستثمارات في الشركات المالية لكل استثمار على حدة
(٢٢ ٩٦١)	(٢٧ ١٢٧)	١٠٠% من صافي الأصول غير الملموسة (بخلاف الشهرة)
(١٨ ١٧٢)	(٦ ٢٥١)	رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع التي تم إعادة تبويبها لاستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٠٣١ ٢٠٨	٢ ١٥٠ ٥١٣	إجمالي رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات
٢٠٣١ ٢٠٨	٢ ١٥٠ ٥١٣	إجمالي الشرحية الأولى
		الشرحية الثانية
١٤ ٦٥٩	-	٤٥% من الاحتياطي الخاص
١٧٤ ٧٣٢	٦٥ ٧٦٣	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر عند تطبيق الأسلوب المعياري
٨٩٥ ٦٨٠	٨١٣ ٦٠٥	القروض (الودائع) المساندة
١٠٨٥ ٠٧١	٨٧٩ ٣٦٨	إجمالي الشرحية الثانية
٣ ١١٦ ٢٧٩	٣ ٠٢٩ ٨٨١	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات
		إجمالي مخاطر الائتمان
١٣ ٩٧٨ ٥٨٠	١٧ ٦٨٩ ٨٢٣	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
٥ ٣٥٢ ٠٠٠	٢٢٣	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
٧٤٨ ٩٦٠	١ ٥٧٧ ٣٧٩	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان والسوق والتشغيل
٢٠ ٠٧٩ ٥٤٠	١٩ ٢٦٧ ٤٣٥	معيار كفاية رأس المال (%)
١٥,٥%	١٥,٧%	

بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

الرافعة المالية

بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩		
٢٠٣١٢٠٨	٢١٥٠٥١٣	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات	أولاً
		التعرضات داخل وخارج الميزانية	ثانياً
		<u>التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية</u>	١
٣٦٨٠٢٧٩	٧٠٥٠٩٢٧	نقديه وأرصدة لدى البنك المركزي	
١٤٦٦٤٠٨	٧٢٤٠٠٨	الأرصدة المستحقة على البنوك	
٩٩٢٧٥٣٣	٦٩١٤٨٢٦	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى	
(٥٢٠٣٣)	(٤٩٢٢٤)	عمليات بيع أذون خزائنة مع الالتزام بإعادة البيع	
١٤٢٤	١٤٩٤	أصول مالية بغرض المتاجرة	
٤٤٣٣١٣	٥٨٨٧٠٦	استثمارات مالية متاحة للبيع	
٣١٣٣١٩٦	٢٦٤١٥٣٨	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	
٧٢٤٧٦	٧٢٤٧٦	استثمارات في شركات تابعه وشقيقة	
١٢٨٩٢٧١٥	١٤٥٠٦٢٣٥	إجمالي القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء	
٤٧٤٤٨٢	٤٤٨٦٨٩	الأصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الأضمحلال ومجمع الأهلاك)	
٥٠٧٣٥٥	٤٠٩٣٤٩	الأصول الأخرى	
(٧٧٣٧١)	(٩٨٤٤٤٥)	قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعد استيعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية) (يمثل الاستثمارات في الشركات المالية والأصول غير الملموسة والأصول الضريبية الموجلة)	
٣٢٤٧٠٧٧٧	٣٢٣٢٤٥٧٩	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية	
		<u>التعرضات خارج الميزانية</u>	٢
		<u>الالتزامات العرضية (١)</u>	
٤٧١٧	٣٢٤٩٥	اعتمادات مستنديه - استيراد	
٤٩٧٤٦٦	٦٧٥٤٧٩	خطابات ضمان	
١٤٥٩٢٧٠	١٣٣٣٥٦٧	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم	
١٨٠١٦	١١٣٩٧٨	كمبيالات مقبولة	
		<u>الارتباطات (٢)</u>	
٧٩٥٥٩	٥٢٧٧٤	ارتباطات رأسمالية	
١٠٢٢٩	١٠٢٢٩	ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي	
٣٠٦٥٥٧	٥٩٢١٩٦	ارتباطات عن قروض وتسهيلات للبنوك/عملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية	
٢٣٧٥٨١٤	٢٨١٠٧١٨	إجمالي التعرضات خارج الميزانية	
٣٤٨٤٦٥٩١	٣٥١٣٥٢٩٧	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (١)+(٢)	
%٥,٨٣	%٦,١٢	نسبة الرافعة المالية	

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

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

ب- اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

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

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

ج- استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

٥- أ- التحليل القطاعي للنشطة

إجمالي	خزينة	أفراد	مؤسسات	الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي
٤ ٢٨٦ ٠٣٩	١ ٤٤٠ ٥٤٤	١ ٣٧٩ ٠٣٨	١ ٤٦٦ ٤٥٧	إيرادات النشاط القطاعي
(٣ ٨٧١ ٤٩٧)	(١ ١٣٤ ٣٢٣)	(١ ٣٧١ ٧٦٩)	(١ ٣٦٥ ٤٠٥)	مصروفات النشاط القطاعي
٤١٤ ٥٤٢	٣٠٦ ٢٢١	٧ ٢٦٩	١٠١ ٠٥٢	نتيجة أعمال القطاع قبل الضرائب
(١٣٠ ٦٢٢)	(٩٧ ٦٢٠)	(٥٠ ٤٢)	(٢٧ ٩٦٠)	الضريبة
٢٨٣ ٩٢٠	٢٠٨ ٦٠١	٢ ٢٢٧	٧٣ ٠٩٢	ربح (خسارة) الفترة
				الاصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي
٣٢ ٤٩٤ ٨٢٥	١٩ ٠٦٥ ٨٣٤	٥ ١٤٧ ٨٢٣	٨ ٢٨١ ١٦٨	أصول النشاط القطاعي
٣٢ ٤٩٤ ٨٢٥	١٩ ٠٦٥ ٨٣٤	٥ ١٤٧ ٨٢٣	٨ ٢٨١ ١٦٨	إجمالي الاصول
٣٢ ٤٩٤ ٨٢٥	٤ ٨٤٠ ٧٩٨	٧ ٨٢١ ٨٧٥	١٩ ٨٣٢ ١٥٢	التزامات النشاط القطاعي
٣٢ ٤٩٤ ٨٢٥	٤ ٨٤٠ ٧٩٨	٧ ٨٢١ ٨٧٥	١٩ ٨٣٢ ١٥٢	إجمالي الالتزامات
				بنود أخرى للنشاط القطاعي
(٦١ ١٢٥)	(٩ ٢٦١)	(٤٥ ٣٠٤)	(٦ ٥٦٠)	إهلاكات
(٦٣ ٩٩١)	٣٥ ٧٨٢	(٨٤ ٧٣٣)	(١٥ ٠٤٠)	إضمحلال

ب- تحليل القطاعات الجغرافية

إجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية
٤ ٢٨٦ ٠٣٩	٨٠ ١١١	٨٤٥ ٩٧٠	٣ ٣٥٩ ٩٥٨	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٣ ٨٧١ ٤٩٨)	(٨٦ ٥٦٦)	(٨٠٧ ٦١٤)	(٢ ٩٧٧ ٣١٨)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٤١٤ ٥٤١	(٦ ٤٥٥)	٣٨ ٣٥٦	٣٨٢ ٦٤٠	ربح العام قبل الضرائب
(١٣٠ ٦٢٢)		(٨ ٦٣٠)	(١٢١ ٩٩٢)	الضريبة
٢٨٣ ٩١٩	(٦ ٤٥٥)	٢٩ ٧٢٦	٢٦٠ ٦٤٨	ربح الفترة بعد الضرائب
				الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية
٣٢ ٤٩٤ ٨٢٥	٥٦٩ ١٩١	٤ ٨١٢ ٨١٧	٢٧ ١١٢ ٨١٧	أصول القطاعات الجغرافية
٣٢ ٤٩٤ ٨٢٥	٥٦٩ ١٩١	٤ ٨١٢ ٨١٧	٢٧ ١١٢ ٨١٧	إجمالي الاصول
٣٢ ٤٩٤ ٨٢٥	٤٤٩ ٣٦٠	٧ ٠٠١ ٤٤٤	٢٥ ٠٤٤ ٠٢١	التزامات القطاعات الجغرافية
٣٢ ٤٩٤ ٨٢٥	٤٤٩ ٣٦٠	٧ ٠٠١ ٤٤٤	٢٥ ٠٤٤ ٠٢١	إجمالي الالتزامات
				بنود أخرى للقطاعات الجغرافية
(٦١ ١٢٦)	(٢ ٨٥٨)	(٣ ٠٧٩)	(٥٥ ١٨٩)	إهلاكات
(٦٣ ٩٩٠)	(٤ ٠٥٦)	(٣٥ ٣١٦)	(٢٤ ٦١٨)	إضمحلال

بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	بالجنيه المصري
٣٨٦ ٦٥٩ ٥٧٦	٢٨٢ ٤١٠ ١٤٠	نقدية بالصندوق
١٩٥ ١٨٩ ٧٥٨	٥٧٢ ٧٩١ ٤٤٩	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي
٥٨١ ٨٤٩ ٣٣٤	٨٥٥ ٢٠١ ٥٨٩	

٧- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	بالجنيه المصري
٣٠٩٨ ٤٣٠ ١٦٣	٦ ٤٧٨ ١٣٦ ٤٠٨	البنك المركزي
٣٠٩٨ ٤٣٠ ١٦٣	٦ ٤٧٨ ١٣٦ ٤٠٨	ودائع لأجل
٢٩ ١٧٢ ٢٧٤	١٨ ١١٠ ٣٨٩	بنوك محلية
١٣٠٧ ٦٩٢ ٨٠٠	٦٧٤ ٤٧١ ٤٢٠	حسابات جارية
١ ٣٣٦ ٨٦٥ ٠٧٤	٦٩٢ ٥٨١ ٨٠٩	ودائع لأجل
١٢٩ ٥٤٣ ٢٦٠	٣٢ ٢٤٥ ٠٧٨	بنوك خارجية
١٢٩ ٥٤٣ ٢٦٠	٣٢ ٢٤٥ ٠٧٨	حسابات جارية
٤ ٥٦٤ ٨٣٨ ٤٩٧	٧ ٢٠٢ ٩٦٣ ٢٩٥	أجمالي أرصدة لدى البنوك
-	(٦٧٣ ١٧٦)	اثر التغييرات الناتجة عن التطبيق الاولي للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
٤ ٥٦٤ ٨٣٨ ٤٩٧	٧ ٢٠١ ٢٩٠ ١١٩	أرصدة لدى البنوك - معدل
-	٨٥٥ ٤٧٩	مخصص خسائر الاضمحلال
٤ ٥٦٤ ٨٣٨ ٤٩٧	٧ ٢٠٢ ١٤٥ ٥٩٨	صافي أرصدة لدى البنوك
١٥٨ ٧١٥ ٥٣٤	٥٠ ٣٥٥ ٤٦٧	أرصدة بدون عائد
٤ ٤٠٦ ١٢٢ ٩٦٣	٧ ١٥٢ ٦٠٧ ٨٢٨	أرصدة ذات عائد
-	(٨١٧ ٦٩٧)	مخصص خسائر الاضمحلال
٤ ٥٦٤ ٨٣٨ ٤٩٧	٧ ٢٠٢ ١٤٥ ٥٩٨	

٨- أدون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	بالجنيه المصري
٢٥ ٠٠٠	٣٥٢ ٤٠٠ ٠٠٠	أدون الخزانة
٤١٣ ١٢٥ ٠٠٠	٤٦٠ ٨٠٠ ٠٠٠	أدون خزانة استحقاق حتى ٩١ يوم
٩ ٨٧٨ ٣٥٣ ١٣٦	٦ ٣٣٨ ٥٣٠ ١١٦	أدون خزانة استحقاق ٩٢ حتى ١٨٢ يوم
١٠ ٢٩١ ٥٠٣ ١٣٦	٧ ١٥١ ٧٣٠ ١١٦	أدون خزانة استحقاق أكبر من ١٨٢ حتى ٣٦٤ يوم
(٣٦٣ ٩٦٩ ٩٨٢)	(٢٤٦ ١٨٤ ٥١٤)	(يخصم):
(٥٢ ٠٣٣ ١١٩)	(٤٩ ٢٢٤ ٠٠٨)	عوائد لم تستحق بعد
٩ ٨٧٥ ٥٠٠ ٠٣٥	٦ ٨٥٦ ٣٢١ ٥٩٤	عمليات بيع أدون خزانة مع التزام باعادة الشراء *
-	٩ ٢٨٠ ٧٠٧	صافي التغير في القيمة العادلة
٩ ٨٧٥ ٥٠٠ ٠٣٥	٦ ٨٦٥ ٦٠٢ ٣٠١	الصافي بعد التغير في القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	مقابل المبالغ الممنوح من البنك المركزي المصري ضمن مبادرة التمويل العقاري لمحدودي الدخل
٤٨ ٠٦٨ ٤٥٣	٤٦ ٤٧٩ ٢٣٨	مقابل المبالغ الممنوح من البنك المركزي المصري ضمن مبادرة المشروعات الصغيرة و المتوسطة
٣ ٩٦٤ ٦٦٦	٢ ٧٤٤ ٧٦٩	
٥٢ ٠٣٣ ١١٩	٤٩ ٢٢٤ ٠٠٧	

٩- قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	بالجنيه المصري
١٣ ٦٣٠ ٢٩٩ ٣٩٥	١٤ ٥٠٦ ٢٣٤ ٥٨٢	قروض للعملاء
١٣ ٦٣٠ ٢٩٩ ٣٩٥	١٤ ٥٠٦ ٢٣٤ ٥٨٢	
		(يخصم):
(٧ ٩٨٧ ٩٦٢)	(٧ ٣٦٠ ٢٣٨)	إيراد مقدم وخصم غير مكسب
(٧٨٨ ١٥٥ ٠٨٠)	(٩٦٣ ٠٤١ ٣٢٦)	مخصص القروض
(١٠٥ ٣٦٢ ٨٤٣)	(١٠٦ ٨٤١ ٨٥٣)	العوائد المجنبة
(٩٠١ ٥٠٥ ٨٨٥)	(١ ٠٧٧ ٢٤٣ ٤١٧)	
١٢ ٧٢٨ ٧٩٣ ٥١٠	١٣ ٤٢٨ ٩٩١ ١٦٥	

٩-٢ قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	بالجنيه المصري
		أفراد
٩٧ ٩٣٣ ٣٦٠	٩١ ٩٠٦ ٥٣٦	حسابات جارية مدينة
٤ ٣٣٥ ٤٧٤ ٧٧٩	٤ ٨١٢ ٧٣٦ ٦١٩	قروض شخصية
٢٧ ٧١٩ ٧٨٢	٣٤ ٠٩٥ ٩٩٤	بطاقات ائتمان
٢١٧ ٢٤١ ١٢٠	٢١٦ ٤٤٤ ٤٧٧	قروض تمويل شراء وحدات سكنية
٤ ٦٧٨ ٣٦٩ ٠٤١	٥ ١٥٥ ١٨٣ ٦٢٦	إجمالي (١)

مؤسسات ومشروعات صغيرة وتمنوية

٢ ١٢٨ ٧٢٨ ١٥٢	٢ ٣٦٢ ٧٥٨ ٧٩٤	حسابات جارية مدينة
٢ ٤٢٨ ١٧٥ ٧١٥	٢ ٠٥٠ ٤٨٣ ٦٠٩	قروض مشتركة
٤ ٣٨٥ ٠٢٦ ٤٨٧	٤ ٩٣٧ ٨٠٨ ٥٥٣	قروض مباشرة
٨ ٩٥١ ٩٣٠ ٣٥٤	٩ ٣٥١ ٠٥٠ ٩٥٦	إجمالي (٢)
١٣ ٦٣٠ ٢٩٩ ٣٩٥	١٤ ٥٠٦ ٢٣٤ ٥٨٢	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
		(يخصم):
(٧ ٩٨٧ ٩٦٢)	(٧ ٣٦٠ ٢٣٨)	إيراد مقدم
(٧٨٨ ١٥٥ ٠٨٠)	(٩٦٣ ٠٤١ ٣٢٦)	مخصص خسائر الاضمحلال
(١٠٥ ٣٦٢ ٨٤٣)	(١٠٦ ٨٤١ ٨٥٣)	العوائد المجنبة
١٢ ٧٢٨ ٧٩٣ ٥١٠	١٣ ٤٢٨ ٩٩١ ١٦٥	الصافي

٩.٢ مخصص القروض (منتظمة / غير منتظمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	بالحذبة المصري
٧٨٨ ١٥٥ ٠٨٠	٦١٤ ٣٩٦ ٧٤٧	رصيد المخصص في أول السنة المالية
١٨٤ ٠٥٧ ٤٤٥	-	محول من احتياطي المخاطر العام
٩٧٢ ٢١٢ ٥٢٥	٦١٤ ٣٩٦ ٧٤٧	أثر التغييرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
٩٩ ٧٧٢ ٤٧١	٢١٦ ٣٥٦ ٣٩٩	رصيد المخصص في أول السنة المالية - معدل
١ ٨١٧ ٢٨٥	٤٣٧ ٢٨٦	عبء (رد) الأضمحلال
(٢٧ ٩٨٢ ٩٧٦)	٢ ٩٦٧ ١٩٢	مبالغ مستردة من قروض سبق إعدامها
١ ٠٤٥ ٨١٩ ٣٠٥	٨٣٤ ١٥٧ ٦٢٤	فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية
(٨٢ ٧٧٧ ٩٧٩)	(٤٦ ٠٠٢ ٥٤٤)	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة المالية
٩٦٣ ٠٤١ ٣٢٦	٧٨٨ ١٥٥ ٠٨٠	رصيد المخصص في آخر الفترة المالية

توزيع مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

أفراد

بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي	
٦٢٤ ٦٦٤	٩٠ ٩٠٠ ٧٤٠	٢٧٦ ٤٢٧	٩١ ٨٠١ ٨٣١	الرصيد في أول السنة المالية
٥ ٠٧١ ٣٢٥	٣٥ ٥٤٢ ٧٤٠	٩ ٣٨٢ ٢٦٤	٤٩ ٩٩٦ ٣٢٩	محول من احتياطي المخاطر العام
٥ ٦٩٥ ٩٨٩	١٢٦ ٤٤٣ ٤٨٠	٩ ٦٥٨ ٦٩١	١٤١ ٧٩٨ ١٦٠	الرصيد في أول السنة المالية - المعدل
١٠ ٨٥٤ ٨٤١	٦٤ ٤٥٧ ٨٦٩	٩ ٤٢٠ ١٩٦	٨٤ ٧٣٢ ٩٠٦	الأضمحلال
٥٣ ٥٩٢	١ ٧١٣ ٦٩٣	-	١ ٨١٧ ٢٨٥	محصل من قروض سبق اعدامها
(٨٥١ ٤٤٧)	(٦١ ٨٠١ ٠٩٥)	(٩ ٢٠٦ ٤٠٨)	(٧١ ٨٥٨ ٩٥٠)	المستخدم من المخصص
١٥ ٧٥٢ ٩٧٥	١٣٠ ٨٦٣ ٩٤٧	٩ ٨٧٢ ٤٧٩	١٥٦ ٤٨٩ ٤٠١	الرصيد في آخر الفترة المالية

مؤسسات

حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالي	
٣٩٤ ١٨١ ٤١٧	٦٦ ٣٢٦ ٤١٤	٢٣٥ ٨٤٥ ٤١٨	٦٩٦ ٣٥٣ ٢٤٩	الرصيد في أول السنة المالية
١٤٦ ٧٤٥ ٧١٥	(١ ٨٩٥ ٢٩٩)	(١٠ ٧٨٩ ٣٠٠)	١٣٤ ٠٦١ ١١٦	محول من احتياطي المخاطر العام
٥٤٠ ٨٩٢٧ ١٣٢	٦٤ ٤٣١ ١١٥	٢٢٥ ٠٥٩ ١١٨	٨٣٠ ٤١٤ ٣٦٥	الرصيد في أول السنة المالية - المعدل
٦٦ ٧٠٠ ٧٠١	٥٤٠ ٤٤٧	(٥٢ ٢٠١ ٥٨٣)	١٥ ٠٢٩ ٥٢٥	عبء (رد) الأضمحلال
(١٥ ٠٥٦ ٩٦٨)	(٦١١ ٤٩٤)	(١٢ ٣١٤ ٥١٤)	(٢٧ ٩٨٢ ٩٧٦)	فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية
(١٠ ٩١٩ ٠٢٩)	-	-	(١٠ ٩١٩ ٠٢٩)	المستخدم من المخصص
٥٨١ ٦٥١ ٨٣٦	٦٤ ٣٦٠ ٠٦٨	١٦٠ ٥٤٠ ٠٢١	٨٠٦ ٥٥١ ٩٢٥	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

أفراد

بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي	
١ ٥٠١ ٠٣٦	٩١ ٠٥٩ ٧٣٢	٩٧٧ ٦٧٦	٩٣ ٥٣٨ ٤٤٤	الرصيد في أول السنة المالية
٢٥٣ ٩٥٦	٣١ ١٧٢ ٦٩٦	(٧٠١ ٢٤٩)	٣٠ ٧٢٥ ٤٠٣	الأضمحلال
٣٣ ٤٨٣	٤٠٣ ٨٠٣	-	٤٣٧ ٢٨٦	محصل من قروض سبق اعدامها
(١ ١٦٣ ٨١١)	(٣١ ٧٣٥ ٤٩١)	-	(٣٢ ٨٩٩ ٣٠٢)	المستخدم من المخصص
٦٢٤ ٦٦٤	٩٠ ٩٠٠ ٧٤٠	٢٧٦ ٤٢٧	٩١ ٨٠١ ٨٣١	الرصيد في آخر السنة المالية

مؤسسات

حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالي	
٢٨٤ ٣٨٩ ٦٧٦	٣٩ ٩٤٦ ٠٧٦	١٩٦ ٥٢٢ ٥٥١	٥٧٠ ٨٥٨ ٣٠٣	الرصيد في أول السنة المالية
١٢٢ ٤٨٥ ٨٩٤	٢٦ ٣٨٠ ٣٣٨	٣٦ ٧٦٤ ٧٦٤	١٨٥ ٦٣٠ ٩٩٦	الأضمحلال
٤٠٩ ٠٨٩	-	٢ ٥٥٨ ١٠٣	٢ ٩٦٧ ١٩٢	فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية
(١٣ ١٠٣ ٢٤٢)	-	-	(١٣ ١٠٣ ٢٤٢)	المستخدم من المخصص
٣٩٤ ١٨١ ٤١٧	٦٦ ٣٢٦ ٤١٤	٢٣٥ ٨٤٥ ٤١٨	٦٩٦ ٣٥٣ ٢٤٩	الرصيد في آخر السنة المالية

استثمارات مالية

١٠- أصول مالية بالتكلفة المستهلكة

سندات خزانة

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
٣ ١٣٣ ١٩٦ ٢١٨	٢ ٦٤١ ٥٣٨ ٤٧٧	أدوات دين حكومية بالتكلفة المستهلكة مدرجة بسوق الأوراق المالية
٣ ١٣٣ ١٩٦ ٢١٨	٢ ٦٤١ ٥٣٨ ٤٧٧	إجمالي سندات خزانة
-	(٣٠ ٧٧٦)	اثر التغييرات الناتجة عن التطبيق الاولي للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
٣ ١٣٣ ١٩٦ ٢١٨	٢ ٦٤١ ٥٠٧ ٧٠١	ارصدة سندات الخزانة- معدل
-	(١٦٤ ٨٨٧)	مخصص خسائر الاضمحلال
٣ ١٣٣ ١٩٦ ٢١٨	٢ ٦٤١ ٣٤٢ ٨١٤	صافي ارصدة سندات خزانة بعد الاضمحلال
		(يخصم):
(٩٦ ٤٣٢)	(٨٥٦ ٤٨١)	عوائد لم تستحق بعد
٣ ١٣٣ ٠٩٩ ٧٨٦	٢ ٦٤٠ ٤٨٦ ٣٣٣	صافي سندات خزانة بالتكلفة المستهلكة

حركة سندات الخزانة بالتكلفة المستهلكة

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
٣ ٩٧٢ ٨٧٠ ٨٢٩	٣ ١٣٣ ٠٩٩ ٧٨٦	الرصيد في أول السنة المالية
١ ٧٥٢ ٨٢٢	٣٢٩ ٦٢٣	صافي استهلاك خصم و علاوة الاصدار
(٨٤٧ ٢٦٦ ١٠٠)	(٤٩٤ ٤٧٥ ٠٠٠)	استيعادات / استردادات
٥ ٨٣٨ ٦٦٧	٤ ١٢٩ ١٣٦	صافي التغير في القيمة العادلة
-	(١٩٥ ٦٦٣)	مخصص خسائر الاضمحلال
-	(١ ٦٤١ ٥٠٠)	فروق ترجمة ارصدة المخصص بالعملة الأجنبية
٣ ١٣٣ ١٩٦ ٢١٨	٢ ٦٤١ ٢٤٦ ٣٨٢	الرصيد
(٩٦ ٤٣٢)	(٧٦٠ ٠٤٩)	عوائد لم تستحق بعد
٣ ١٣٣ ٠٩٩ ٧٨٦	٢ ٦٤٠ ٤٨٦ ٣٣٣	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

١١- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	بالجنيه المصري
٥٠٦٦٥٦٠٢٦	٤١٩٩٩٧٤٩٥	أدوات دين حكومية بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية
٧٨٧٨٥٠٦٩	١٩٠٥٩١٥٤	أدوات حقوق ملكية مدرجة بسوق الأوراق المالية
٣٢٦٥٧٣٣	٤٢٥٦٢٣٣	أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بسوق الأوراق المالية
٥٨٨٧٠٦٨٢٨	٤٤٣٣١٢٨٨٢	صافي أرصدة الاستثمارات المالية
٥٠٦٦٥٦٠٢٦	٤١٩٩٩٧٤٩٥	أرصدة متداولة
٨٢٠٥٠٨٠٢	٢٣٣١٥٣٨٧	أرصدة غير متداولة
٥٨٨٧٠٦٨٢٨	٤٤٣٣١٢٨٨٢	

حركة الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	بالجنيه المصري
٤٤٣٣١٢٨٨٢	٢٠٠٦٣٠٧٨٢	الرصيد في أول السنة المالية
٣٠٣٤٢٥٤	٣٤٨٤١٣	صافي استهلاك خصم و علاوة الاصدار
١١١٣٠٥٧٥٤	٥٠٨٧٨٨٠٨٢	اضافات
(٣٥٠٠٠٠٠٠)	(٢٣٥٣٢٢٢٤٦٤)	استبعادات / استردادات
٧٨٩٧٢٥٠١	(٣١١٣١٩٣١)	صافي التغير في القيمة العادلة
(١٢٩١٨٥٦٣)	-	فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية
٥٨٨٧٠٦٨٢٨	٤٤٣٣١٢٨٨٢	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	بالجنيه المصري
		١٢ - أدوات دين
١ ٤٢٤ ٢٧٩	١ ٤٩٣ ٧٥٥	سندات حكومية
١ ٤٢٤ ٢٧٩	١ ٤٩٣ ٧٥٥	إجمالي أدوات الدين
١ ٤٢٤ ٢٧٩	١ ٤٩٣ ٧٥٥	إجمالي أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
		١٣ - استثمارات في شركات شقيقة
٢٠١٨ ديسمبر ٣١	٢٠١٩ سبتمبر ٣٠	
٧٢ ٤٧٦ ٠٩٠	٧٢ ٤٧٦ ٠٩٠	أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بسوق الأوراق المالية
٧٢ ٤٧٦ ٠٩٠	٧٢ ٤٧٦ ٠٩٠	إجمالي استثمارات في شركات شقيقة
		**بيان الشركات الشقيقة
القيمة	القيمة	شركة أورينت للتأمين التكافلي
٧٢ ٤٧٥ ٩٩٠	٧٢ ٤٧٥ ٩٩٠	الشركة المفوضية للتعمير
١٠٠	١٠٠	
٧٢ ٤٧٦ ٠٩٠	٧٢ ٤٧٦ ٠٩٠	

اسم الشركة	الأصول	الالتزامات	رأس المال المدفوع	الإيرادات	صافي الربح	تاريخ آخر قوائم مالية	البلد مقر الشركة
شركة أورينت للتأمين التكافلي	١ ٢١٨ ٧٤٥ ٢٦٦	٨٥٦ ٣٦٥ ٣٢٠	١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٤٠ ٦٥٠ ٨٠٨	١١ ٩١١ ٣٢٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	مصر
الشركة المفوضية للتعمير	١٣ ٩٦٦ ٦٣٦	١٧ ٣٦٩ ٨٢٦	٣ ٦٦٨ ٠٠٠	٣ ١٢٦ ٨٤٥	١ ٦٢٦ ٧١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	مصر

١٤ - أصول غير ملموسة		
		بالجنيه المصري
		برامج حاسب آلي
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	صافي رصيد اول السنة المالية
٣٤ ٨٤٣ ٣٩٦	٢٢ ٩٦١ ٤٨٨	إضافات
٢ ٧٢٦ ٣٤٥	١٧ ٠١٠ ٣٨٣	الاجمالي
٣٧ ٥٦٩ ٧٤١	٣٩ ٩٧١ ٨٧١	استهلاك السنة المالية
(١٤ ٦٠٨ ٢٥٣)	(١٢ ٨٤٤ ٩٠٣)	الصافي
٢٢ ٩٦١ ٤٨٨	٢٧ ١٢٦ ٩٦٨	
		١٥ - أصول أخرى
		بالجنيه المصري
		إيرادات مستحقة
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	مصروفات مدفوعة مقدمة
٢٧٤ ٤٦٠ ٥٦٤	٢٤١ ٣٨٧ ١٦٤	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٠ ٩٢٧ ٩٧٩	١٥ ٧٨٤ ٩٣٢	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء للديون *
١٠٨ ٣٢٣ ١٤١	٣٨ ٢١٧ ٣٧٩	تأمينات وعهد
٥١ ٧١٤ ٢١٧	٤٦ ٣٥٢ ٧١٥	أرصدة مدينة متنوعة **
١ ٤٨١ ٢٢٣	١ ٧٤٣ ٩٩٧	
٣٢ ٩١٦ ٤٨٦	٢٠ ٤١٩ ٥٤٥	
٤٧٩ ٨٢٣ ٦١٠	٣٦٣ ٩٠٥ ٧٣٢	
		* طبيعة ومكونات الاصول التي آلت ملكيتها للبنك
		بالجنيه المصري
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	مباني ووحدات سكنية وادارية آلت للبنك وفاء لديون بعض العملاء
٥١ ٧١٤ ٢١٧	٤٦ ٣٥٢ ٧١٥	
٥١ ٧١٤ ٢١٧	٤٦ ٣٥٢ ٧١٥	
		** تتضمن الأرصدة المدينة المتنوعة
		بالجنيه المصري
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	مبالغ تخص ماكينة الصراف الالي
٣٢ ٨٨٨ ٧٨٩	١٥ ٩٤٣ ٥٩٩	مبالغ مدينة أخرى
٢٧ ٦٩٧	٤ ٤٧٥ ٩٤٦	
٣٢ ٩١٦ ٤٨٦	٢٠ ٤١٩ ٥٤٥	

بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١-١٦ الضريبة المؤجلة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩		بالجنيه المصري	
الإجمالي	التزام	أصل	
١٧ ٣٧٦ ٢٦٧	-	١٧ ٣٧٦ ٢٦٧	أصول ضريبية (مخصصات)
(٢٩ ٢٢٧ ٩٣٣)	(٢٩ ٢٢٧ ٩٣٣)	-	الأصول الثابتة (الإهلاك)
(١١ ٨٥١ ٦٦٦)	(٢٩ ٢٢٧ ٩٣٣)	١٧ ٣٧٦ ٢٦٧	أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		بالجنيه المصري	
الإجمالي	التزام	أصل	
١٧ ٣٧٦ ٢٦٧	-	١٧ ٣٧٦ ٢٦٧	أصول ضريبية (مخصصات)
(٢٤ ٧٢٧ ٩٣٣)	(٢٤ ٧٢٧ ٩٣٣)	-	الأصول الثابتة (الإهلاك)
(٧ ٣٥١ ٦٦٦)	(٢٤ ٧٢٧ ٩٣٣)	١٧ ٣٧٦ ٢٦٧	أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة

١٦- ب مصروف ضريبة الدخل

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩		٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		بالجنيه المصري	
١٢٥ ٩٣٠ ٢٨٨	٢٠١ ٨٦٧ ٤٧٣	١٩١ ٩٥٢	١٧٣ ٠٣٦	٤ ٥٠٠ ٠٠٠	١٣ ٩٨ ٠٠٠
١٣٠ ٦٢٢ ٢٤٠	٢٠٣ ٤٣٨ ٥٠٩				

١٦- ج تسويات احتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩		٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		بالآلاف جم	
٤١٤ ٥٤١	٤١٦ ٦١٨	٣٣٣	(١ ٠٩٥)	٩٣ ٢٧٢	٩٣ ٧٣٩
٢٢,٥%	٢٢,٥%	٣ ١٩٩	(٢ ٣١٧)	-	(٧٦٨)
٢٢,٥%	٢٢,٥%	٢٢ ٧٦٩	٣ ١٦١	١ ٥٦٧	(٥ ٤٥٦)
١٩٢	١٧٣	٩ ٢٩١	١١٧ ٠٠١	٣١,٥%	٤٨,٨%

بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتعلقة للقوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٧- الأصول الثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

الإجمالي	تجهيزات أخرى	إتلاف	مصرفات إعداد وتجهيز فروع	أجهزة ومعدات	وسائل نقل والتكاليف	نظم آلية متكاملة	مباني وإنشاءات	أراضي	بالخبرة المصري
٧٥٩٤١٣٥٢٠	٩٩٨٧٧٣١	٣٦٥٣٦٩١٦	٢٥٧٥٥١٦٠٨	٧٤٤٢٩١٠٩	٢٨٧٤٦٠١	١٠٦٩٨٧٥٣٦	٢١٩٠٢٤٧٥٦	٥٢٠٢١٢٦٣	التكلفة في أول الفترة / السنة المالية
٣٣٢٧٤٠٧٦	-	٣٣٧٩٦١	١١٨٣٠٧٤٢	١٨٧٧٨١٣	١٣٣٣٠٠٠	١٧٩٠٤٥٦٠	-	-	الإضافات خلال الفترة
(١٩٤٠٨٠٨٢)	-	-	(٧٢٦٣١٦٧)	-	(٢٥٠٩٣٠٠)	-	(٩٦٣٥٦١٥)	-	استبدادات
٧٧٣٢٧٩٥١٤	٩٩٨٧٧٣١	٣٦٨٧٤٨٧٧	٢٦٢١١٩١٨٣	٧٦٣٠٦٩٢٢	١٦٨٨٣٠١	١٢٤٨٩٢٠٩٦	٢٠٩٣٨٩١٤١	٥٢٠٢١٢٦٣	التكلفة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
٢٨٤٩٣١٨٦١	٩٩٥١٥٤٨	١٧٦٢١٢٥٩	١٣٧٧٠٨١٠٧	٤٣٤٢٤٤٤٤	١١٩٠٦٣٩	٤٧٩٠٥٨٥٢	٢٧٠٩٠٠١٥	-	مجمع الإهلاك في أول الفترة / السنة المالية
٤٨٢٨٢٠٠٢	٢٩٥١٩	٢٥٤٠١٧٧	٢٣٦٥٨٣١٧	٨١٥٣٤١٩	٣٣٦٢٢٦	١٠٥٥٣٨٦١	٣٠١٠٤٨٣	-	إهلاك الفترة
(٨٦٢٣١٣٨)	-	-	(٤٣٨٨١٥٢)	-	(١٢٨٤٨٨٩)	-	(٢٩٥٠٠٩٧)	-	مجمع إهلاك استبدادات
٣٢٤٥٩٠٧٢٥	٩٩٨١٠٦٧	٢٠١٦١٤٣٣	١٥٦٩٧٨٢٧٢	٥١٦١٧٨٢٣	٢٤١٩٧٦	٥٨٤٥٩٧١٣	٢٧١٥٠٤٠١	-	مجمع الإهلاك في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
٤٤٨٦٨٨٧٨٩	٦٦٦٤	١٦٧١٣٤٤٤	١٠٥١٤٠٩١١	٢٤٦٨٩٠٥٩	١٤٤٦٣٢٥	٦٦٤٣٧٣٨٣	١٨٢٢٣٨٧٤٠	٥٢٠٢١٢٦٣	صافي التكلفة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتعلقة للقوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٧ - الأصول الثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الإجمالي	تجهيزات أخرى	أثاث	مصرفات إمداد وتجهيز قروع	أجهزة ومعدات	وسائل نقل وانتقال	نظم آلية متكاملة	مباني وإنشاءات	أراضي	بالدينه المصري
٦٢٥ ٣٥٢ ٨٥٢	٩ ٩٨٧ ٧٣١	٢٧ ٣٧٣ ١٤٣	١٩٣ ٩٣٣ ٠٨٠	٦٠ ٣٠٨ ٧٦١	٧ ٣٣٩ ٨٢٦	٦٥ ٥٩٧ ٦٤٢	٢١٨ ٧٩١ ٤٠٦	٥٢ ٠٢١ ٢٦٣	التكلفة في أول السنة المالية
١٢٩ ٥٧٤ ٨٩٣	-	٩ ١٦٣ ٧٧٣	٦٣ ٦١٨ ٥٢٨	١٤ ١٢٠ ٣٤٨	١ ٠٠٠ ٠٠٠	٤١ ٣٨٩ ٨٩٤	٢٣٣ ٣٥٠	-	الإضافات خلال السنة
(٥ ٤٦٥ ٢٢٥)	-	-	-	-	(٥ ٤٦٥ ٢٢٥)	-	-	-	استبعادات
٧٥٩ ٤١٣ ٥٢٠	٩ ٩٨٧ ٧٣١	٣٦ ٥٣٦ ٩١٦	٢٥٧ ٥٥١ ٦٠٨	٧٤ ٤٢٩ ١٠٩	٢ ٨٧٤ ٦٠١	١٠٦ ٩٨٧ ٥٣٦	٢١٩ ٠٢٤ ٧٥٦	٥٢ ٠٢١ ٢٦٣	التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢٣٢ ٢٦٨ ٢٣٩	٩ ٩٢١ ٩٢٠	١٤ ٧٢٥ ١٠٥	١١٠ ١٨٤ ٩٣٥	٣٣ ٥٤٩ ٨٦٥	٣ ٣٢١ ٨٢٩	٣٧ ٥١٣ ٨٥١	٢٣ ٠٥٠ ٧٣٤	-	مجمع الإهلاك في أول السنة المالية
٥٥ ٧٦٢ ٢١٨	٢٩ ٦٢٨	٢ ٨٩٦ ١٥١	٢٧ ٥٢٣ ١٧٢	٩ ٩١٤ ٥٧٩	٩٦٧ ٤٠٦	١٠ ٣٩٢ ٠٠١	٤ ٠٣٩ ٢٨١	-	إهلاك السنة
(٣ ٠٩٨ ٥٩٦)	-	-	-	-	(٣ ٠٩٨ ٥٩٦)	-	-	-	مجمع إهلاك استبعادات
٢٨٤ ٩٣١ ٨٦١	٩ ٩٥١ ٥٤٨	١٧ ٦٢١ ٢٥٦	١٣٧ ٧٠٨ ١٠٧	٤٣ ٤٢٤ ٤٤٤	١ ١٩٠ ٦٣٩	٤٧ ٩٠٥ ٨٥٢	٢٧ ٠٩٠ ٠١٥	-	مجمع الإهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٤٧٤ ٤٨١ ٦٥٩	٣٦ ١٨٣	١٨ ٩١٥ ٦٦٠	١١٩ ٨٤٣ ٥٠١	٣٠ ٩٦٤ ٦٦٥	١ ٦٨٣ ٩٦٢	٥٩ ٠٨١ ٦٨٤	١٩١ ٩٣٤ ٧٤١	٥٢ ٠٢١ ٢٦٣	صافي التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٨- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	بالجنيه المصري
		بنوك محلية
٤٤ ٧٨٥ ٢٠٨	٥ ٦٩٦ ٣٣٢	حسابات جارية
٦٥٧ ٤٠٨ ٠٠٠	١٠ ٦١ ٢٣٨ ٩٩٨	ودائع لأجل
٧٠٢ ١٩٣ ٢٠٨	١٠ ٦٦ ٩٣٥ ٣٣٠	
		بنوك خارجية
٨ ٥٥٢ ٠٣١	١٩ ٠١٣ ٥٥١	حسابات جارية
٢٢٥ ٦٧٧ ٢٤٨	-	ودائع لأجل
٢٣٤ ٢٢٩ ٣٧٩	١٩ ٠١٣ ٥٥١	
٩٣٦ ٤٢٢ ٥٨٧	١٠ ٨٥ ٩٤٨ ٨٨١	
٥٣ ٣٣٧ ٢٣٩	٢٤ ٧٠٩ ٨٨٣	أرصدة بدون عائد
٨٨٣ ٠٨٥ ٣٤٨	١٠ ٦١ ٢٣٨ ٩٩٨	أرصدة ذات عائد
٩٣٦ ٤٢٢ ٥٨٧	١٠ ٨٥ ٩٤٨ ٨٨١	

١٩- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	بالجنيه المصري
٢ ٤٣٤ ٦٥١ ٤٢٣	٧ ٢٤٢ ٢٠٠ ٤٦٤	ودائع تحت الطلب
١٨ ٨٣١ ٦٦٦ ٦٣٠	١٤ ٢٧٧ ٨٣٣ ٧٥٢	ودائع لأجل وديانات
٣ ٧٩٩ ١٧٦ ٦٣٨	٤ ٥٥٩ ٤١٣ ٥٩٣	شهادات إيداع وإيداع
١ ١٠٠ ٦٥٥ ٣١٦	١ ٤١٦ ٤٤٤ ٧١٢	ودائع التوفير
٣٢٣ ٢٤٧ ٨١٣	١٥٧ ١٦٤ ٥٥٤	ودائع أخرى
٢٧ ٤٨٩ ٣٩٧ ٨٢٠	٢٧ ٦٥٤ ٠٢٧ ٠٧٥	اجمالي ودايع العملاء
(٤ ٥٧٢ ١١٩)	(٩ ٦٢٩ ٩٦٦)	قيمة العائد المنفوع مقمما عن الودائع لأجل بالدولار الأمريكي - الافراد
٢٧ ٤٨٤ ٨٢٥ ٧٠١	٢٧ ٦٥٣ ٠٨٧ ١٠٩	صافي ودايع العملاء
٢٠ ٨٨١ ٥٣٨ ٠٠٨	١٩ ٨٣٢ ١٥١ ٧٧٠	ودائع مؤسسات ومشروعات صغيرة
٦ ٦٠٣ ٢٨٧ ٦٩٣	٧ ٨٢٠ ٩٣٥ ٣٣٩	ودائع أفراد
٢٧ ٤٨٤ ٨٢٥ ٧٠١	٢٧ ٦٥٣ ٠٨٧ ١٠٩	
٩٩٤ ٣٣٣ ٦٣٣	٩٤١ ٦١٢ ٨٧١	أرصدة بدون عائد
٢٦ ٤٩٠ ٤٩٢ ٠٦٨	٢٦ ٧١١ ٤٧٤ ٢٣٨	أرصدة ذات عائد
٢٧ ٤٨٤ ٨٢٥ ٧٠١	٢٧ ٦٥٣ ٠٨٧ ١٠٩	

٢٠- قروض طويلة الأجل

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	بالجنيه المصري
٤ ٨٧٧ ٩١١	٣ ٣٨٥ ٠٨٦	* تم توقيع عقد قرض مع الصندوق الاجتماعي للتنمية بمبلغ 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%.
٨٩٥ ٦٨٠ ٠٠٠	٨١٣ ٦٠٥ ٠٠٠	* تم توقيع عقد قرض مساند مع بنك الاتحاد الوطني - أبوظبي بمبلغ ٥٠ مليون دولار تصرف على شريحتين - شريحة أولى ٣٥ مليون دولار أمريكي تم صرفها في ٢٨ سبتمبر ٢٠١٧. - شريحة ثانية ١٥ مليون دولار أمريكي تم صرفها في ٣ ديسمبر ٢٠١٧. يسعر عائد الليبور ثلاثة أشهر المعدل في كل فترة سداد وفقا للعقد بالإضافة إلى هامش ٥% و تم تعديل هذا الهامش ليصبح ٣% اعتبارا من يونيو ٢٠١٨.
٩٠٠ ٥٠٧ ٩١١	٨١٦ ٩٩٠ ٠٨٦	

٢١- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	بالجنيه المصري
٢٥٢ ٦١٥ ٤٥١	١١١ ٣٦٨ ٦٧٧	حوالذ مستحقة
١ ٢١٥ ٩٨٨	٢ ٠٣٠ ٤٥٥	إيرادات مقدمة
١٥ ٣٠٣ ٥٨٥	٢٢ ٢٠٠ ٥٨٤	مصروفات مستحقة
١٠ ٧٥٧ ٤٠٥	٨ ٣٦٠ ٦٨٦	دائنون
٢٤٥ ٦٦٨ ٣٣٨	٢٠٢ ٠٧٩ ٠٤٦	أرصدة دائنة متنوعة *
٥٢٥ ٥٦٠ ٧٦٧	٣٥٦ ٠٣٩ ٠٣٨	

* تتضمن الأرصدة الدائنة المتنوعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	بالالف جم
٩ ٩٧٠	١٢ ٩٠٢	دعوى نسبية
١١٤ ٥٨٧	٣٠ ٩٣٥	ضرائب ادون و سندات خزائنة تحت التسوية
٦٢٥	٦٩٢	ضرائب تحت التسوية
٢ ٥٧٨	٥ ٨٧٩	ضرائب وتأمينات خاصة بالعمالين
٣ ٣٣٥	٢ ٤٧١	تأمينات مقاولين محتجرة لحين سدادها للتأمينات الاجتماعية
٨ ٠٦٢	٨ ٣٧٨	مبالغ مخصومة من عملاء التجزئة لحين توريدها لشركات التأمين
٢ ٨٩٥	-	المعقبى من ثمن العقد مول
٨٧ ١٩٦	١٢١ ٢٨٠	شيكات مقاصة يتم تسويتها في اليوم التالي
١ ٥١٥	١ ١١٧	مبالغ مخصومة عن اعتمادات جاري توريدها للمراسل
٢ ٢٥١	٣ ٧٠٤	حسابات تحت التسوية ملكية الصراف الالى مسحوبات عملاء بنك الاتحاد الوطني من مكاتب البنوك الأخرى
١٥٩	١٥٩	كوبونات شهادات ادخارية مستحقة ولم يتقدم أصحابها للصرف
٨٣٠	٨٣٠	مبالغ مدفوعة من تحت حساب تسويات بعض عملاء البنك
٨ ٣٧٨	١٠ ٥٥٣	دفعات تحت حساب أصول آلت ملكيتها مباحة
٣ ٢٨٧	٣ ١٧٩	مبالغ أخرى
٢٤٥ ٦٦٨	٢٠٢ ٠٧٩	

٢٢ - مخصصات أخرى

الرصيد في آخر الفترة	مبالغ مستردة	المستخدم خلال العام	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية	المكون خلال العام	الرصيد في أول العام - محل	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الآلي للمعيار الدولي IFRS 9	الرصيد في أول العام
٧٧ ٨٩٢ ٨٤٦	-	(٤٢١ ٠٤٦)	-	٢٠٠ ٠٠٠	٧٨ ١١٣ ٨٩٢	-	٧٨ ١١٣ ٨٩٢
١٤ ٧٣٥ ٩٢٤	-	-	(٨٠٥ ٤٥٥)	٣ ٧١٥ ٤١٤	١١ ٨٢٥ ٩٦٥	(١٢ ٩٥٩ ٦٨٨)	٢٤ ٧٨٥ ٦٥٣
٦ ٣٢٥ ٧٥٢	-	(٥٢٥ ٠٢٤)	-	١٥٠ ٠٠٠	٦ ٧٠٠ ٧٢٦	-	٦ ٧٠٠ ٧٢٦
١ ١٧١ ٥٢٠	-	-	-	(٥١٦ ٩٦٦)	١ ٦٨٨ ٤٨٦	١ ٦٨٨ ٤٨٦	-
١٠٠ ١٢٦ ٠٤٢	-	(٩٤٦ ٠٧٠)	(٨٠٥ ٤٥٥)	٣ ٥٤٨ ٤٤٨	٩٨ ٣٢٩ ١١٩	(١١ ٢٧١ ٢٠٢)	١٠٩ ٦٠٠ ٣٢١

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الرصيد في آخر العام	مبالغ مستردة	المستخدم خلال العام	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية	المكون خلال العام	الرصيد في أول العام
٧٨ ١١٣ ٨٩٢	-	(٣ ١٤١ ٣٥٥)	-	١٤٥ ٦٩٧	٨١ ١٠٩ ٥٥٠
٢٤ ٧٨٥ ٦٥٣	-	-	(٨٨ ٦٣٠)	٤٤٠٢ ٩٠٥	٢٠ ٤٧١ ٣٧٨
٦ ٧٠٠ ٧٢٦	١٣ ٩٩١	(٥٠ ٢٤٥)	-	-	٦ ٧٣٧ ٠٣٠
١٠٩ ٦٠٠ ٣٢١	١٣ ٩٩١	(٣ ١٩١ ٦٠٠)	(٨٨ ٦٣٠)	٤ ٥٤٨ ٦٠٢	١٠٨ ٣١٧ ٩٥٨

* يتمثل رصيد مخصصات أخرى في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ في ٢٠١٩ -:

٧٢ ٢١٤ ٧٨٢	مخصص ضرائب متنازع عليها
٤ ٩٧٩ ٢٢٥	مخصص دعاوي قضائية مكونة لدعاوي الحساب والتعويض لبعض العملاء وكذا الدعاوي العمالية
٦٩٨ ٨٣٩	مخصص مقابل اجازات
٦ ٣٢٥ ٧٥٢	مخصص أصول الت ملكيتها للبنك محول من الاحتياطي بناء على تعليمات البنك المركزي
١ ٣٩٤ ٠٠٠	مخصص مخاطر بنكية مكون لخطاب ضمان صادر لاجد الجهات مقابل خطاب ضمان صادر لصالح البنك من احد البنوك الخارجية التي تم اعلان افلاسها
١ ٠٦٢ ٠٠١	مخصصات أخرى مكونة لانترام حال على البنك وهناك احتمال شبة مؤكد لتدفق نقدي خارج نسوية ذلك الانترام

* يتمثل رصيد مخصصات أخرى في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ في ٢٠١٩ -:

٨١ ١٠٩ ٥٥٠	مخصص مطالبات **
٢٠ ٤٧١ ٣٧٨	مخصص الالتزامات العرضية *
٦ ٧٣٧ ٠٣٠	مخصصات أخرى *
١٠٨ ٣١٧ ٩٥٨	إجمالي مخصصات أخرى

٢٣- حقوق المساهمين

أ- رأس المال المرخص به

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

ب- رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ مبلغ ١,٤٧٤ مليار جنيه موزع على ٢٦٣,٣٥٩ مليون سهم قيمة السهم الاسمية ٥,٦٠ جنيه.

مترجة بجداول قيد الاوراق المالية المصرية (اسهم)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

بالجنيه المصري	عدد الأسهم	قيمة الأسهم العادية	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٢٥٠.٨١٨.٧٥٠	١.٤٠٤.٥٨٥.٠٠٠	١.٤٠٤.٥٨٥.٠٠٠
الحركة خلال السنة	١٢.٥٤٠.٩٣٨	٧٠.٢٢٩.٢٥٣	٧٠.٢٢٩.٢٥٣
الرصيد في آخر السنة المالية	٢٦٣.٣٥٩.٦٨٨	١.٤٧٤.٨١٤.٢٥٣	١.٤٧٤.٨١٤.٢٥٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بالجنيه المصري	عدد الأسهم	قيمة الأسهم العادية	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٢٥٠.٨١٨.٧٥٠	١.٤٠٤.٥٨٥.٠٠٠	١.٤٠٤.٥٨٥.٠٠٠
الحركة خلال السنة	-	-	-
الرصيد في آخر السنة المالية	٢٥٠.٨١٨.٧٥٠	١.٤٠٤.٥٨٥.٠٠٠	١.٤٠٤.٥٨٥.٠٠٠

ج- الاحتياطيات

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

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

تحويل الارصدة القائم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من الاحتياطي الخاص و احتياطي المخاطر البنكية العام (اتئمان) و احتياطي مخاطر معيار IFRS٩ إلى احتياطي المخاطر العام وفقاً لتعليمات تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩

ويتمثل رصيد الاحتياطيات في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ فيما يلي:-

بالجنيه المصري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
احتياطي قانوني يتم تكوينه وفقاً للنظام الأساسي للبنك	١٧٩.١٨٣.٠٦١	١٥٢.٤٠٧.٤٥٠
احتياطي عام يستخدم فيما يعود بالنفع على البنك والمساهمين بناءً على موافقة الجمعية العامة	١١.٥٠٤.٩٩٣	١١.٥٠٤.٩٩٣
احتياطي رأسمالي	١٥.٤١٦.٤٢٩	١٣.٠٦٢.٥٨٨
احتياطي خاص	-	٣٢.٥٧٦.٣٠٤
احتياطي مخاطر بنكية عام	٢٤.٠٥٣.٤٣٢	٥٥.١٦٠.٥٧٨
احتياطي قيمة عانلة من خلال الدخل الشامل	٨٧.٤٣٨.٦٦٤	(٢٣.٥٥٤.٤١٣)
نصيب البنك في احتياطي الإيرادات غير العادية الخاصة بشركة اورينت للتأمين التكافلي	٥.٣٨٢.٨٥٥	٥.٣٨٢.٨٥٥
احتياطي مخاطر معيار IFRS٩	-	٩٤.٥١٣.٧٢٠
احتياطي مخاطر بنكية عام محول من الأرباح المحتجزة	٢٢٦.٥٩٧.٩١٧	٤١.٦٤٤.٤٧٧
	٥٤٩.٥٧٧.٣٥١	٣٨٢.٦٩٨.٥٥٢

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي:-

١- احتياطي المخاطر العام

تحويل الارصدة القائم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من الاحتياطي الخاص و احتياطي المخاطر البنكية العام (اقتنام) و احتياطي مخاطر معيار IFRS٩ إلى احتياطي المخاطر العام وفقا لتعليمات تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩

بالجنه المصري	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
-	-
٣٢ ٥٧٦ ٣٠٤	-
٧٢ ٧٥١ ٦٢٣	-
٩٤ ٥١٣ ٧٢٠	-
(١٩٩ ٨٤١ ٦٤٧)	-
-	-
احتياطي المخاطر البنكية العام	
بالجنه المصري	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٩٦ ٨٠٥ ٠٥٥	٥٥ ١٦٠ ٥٧٨
(٧٢ ٧٥١ ٦٢٣)	-
٢٤ ٠٥٣ ٤٣٢	٥٥ ١٦٠ ٥٧٨
٢٢٦ ٥٩٧ ٩١٧	٤١ ٦٤٤ ٤٧٧
٢٥٠ ٦٥١ ٣٤٩	٩٦ ٨٠٥ ٠٥٥

٢- احتياطي قانوني

بالجنه المصري	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٥٢ ٤٠٧ ٤٥٠	١١٤ ٤٦٦ ٠٤٠
٢٦ ٧٧٥ ٦١١	٣٧ ٩٤١ ٤١٠
١٧٩ ١٨٣ ٠٦١	١٥٢ ٤٠٧ ٤٥٠

٣- احتياطي الاصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر

بالجنه المصري	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(٢٣ ٥٥٤ ٤١٣)	١ ٧٣٨ ٨٥١
٥٣ ٧٠٢ ٦٠٣	-
٣٠ ١٤٨ ١٩٠	١ ٧٣٨ ٨٥١
٩٢ ٣٨٢ ٣٤٤	(٢٥ ٢٩٣ ٢٦٤)
(٣٥ ٠٩١ ٨٧٠)	-
٨٧ ٤٣٨ ٦٦٤	(٢٣ ٥٥٤ ٤١٣)

٤- احتياطي ايرادات غير عادية

بالجنه المصري	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٥ ٣٨٢ ٨٥٥	٥ ٣٨٢ ٨٥٥
-	-
٥ ٣٨٢ ٨٥٥	٥ ٣٨٢ ٨٥٥

٥- احتياطي مخاطر معيار IFRS٩

بالجنه المصري	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٩٤ ٥١٣ ٧٢٠	٩٤ ٥١٣ ٧٢٠
(٩٤ ٥١٣ ٧٢٠)	-
٩٤ ٥١٣ ٧٢٠	-

تطبيقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس القياس والاعتراف الصادر بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و تعليمات تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ فقد تم تعديل السياسة المحاسبية للاستثمارات المالية لئتم قياسها بالقيمة العادلة والتي كان يتم قياسها فيما سبق بالتكلفة معدلة بفروق أسعار الصرف أو القيمة العادلة لها أيهما أقل مع تحميل الانخفاض في قيمتها على قائمة الدخل وذلك مع الاعتراف بأثر رجعي بالتغيرات في القيمة العادلة لها في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر.

٦- الأرباح المحتجزة

بالجنه المصري	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٥٥٦ ٧٧٩ ٤١٢	٤٨٣ ٥٤٩ ٨٢٧
(٢٦ ٧٧٥ ٦١١)	(٣٧ ٩٤١ ٤١٠)
(٢٧ ٠١٠ ٩٩٥)	(٣٨ ٠٠١ ٠٥٩)
(٩ ٤٧٦ ٨٩٥)	(٨ ٤٦٧ ٦٧٨)
(٢ ٣٥٣ ٨٤١)	(٥٩٦ ٤٩٠)
(٧٣ ٧٤٠ ٧١٣)	(٧٠ ٢٢٩ ٢٥٣)
٤١٧ ٤٢١ ٣٥٧	٣٢٨ ٣١٣ ٩٣٧
(٢٨ ٣٥١ ١٥١)	-
٣٨٩ ٠٧٠ ٢٠٦	٣٢٨ ٣١٣ ٩٣٧
٢٨٣ ٩١٨ ٤٢٣	٢٧٠ ١٠٩ ٩٥٢
(٢٢٦ ٥٩٧ ٩١٧)	(٤١ ٦٤٤ ٤٧٧)
٤٤٦ ٣٩٠ ٧٢٢	٥٥٦ ٧٧٩ ٤١٢

٢٤ - النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	بالجنيه المصري
٣٨٦ ٦٥٩ ٥٧٦	٢٨٢ ٤١٠ ١٤٠	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية (ضمن إيضاح ٦)
٣ ٢٨٥ ٤٠٨ ٣٣٤	٥ ٦٠١ ٨٢٦ ٨٨٧	أرصدة لدى البنوك (ضمن إيضاح ٧)
٢٥ ٠٠٠	٣٥٢ ٤٠٠ ٠٠٠	أذون الخزانة (ضمن إيضاح ١١)
٣ ٦٧٢ ٠٩٢ ٩١٠	٦ ٢٣٦ ٦٣٧ ٠٢٧	

٢٥ - التزامات عرضية وارتباطات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	بالجنيه المصري
٢ ٣٤٧ ٦٩٦ ٥٩٦	٢ ٩٦٠ ٩٨١ ١٧١	ارتباطات عن قروض
٩٩٤ ٩٣١ ٨١٣	١ ٣٥٨ ٨٦٩ ٥٨٥	خطابات الضمان
٤١ ٦٠٠ ٢٢٥	١٦٢ ٤٧٦ ٢٤٩	الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)
٨٩ ٧٨٨ ٢٨٥	٦٣ ٠٠٣ ٣٣٦	التزامات محتملة أخرى
٣ ٤٧٤ ٠١٦ ٩١٩	٤ ٥٤٥ ٣٣٠ ٣٤١	

٢٦ - صافي الدخل من العائد بالجنيه المصري

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	بالجنيه المصري
		<u>عائد القروض والإيرادات المشابهة</u>
		قروض وتسهيلات وودائع لدى البنوك:
٢١٣ ٦١٨ ١٣٨	٦٢٦ ٨٢٨ ٩٦٦	ودائع لدى البنوك
١ ٢٧٥ ٧١٠ ٨٢٦	١ ٥٩٤ ٥١٣ ٠٤٠	قروض وتسهيلات للعملاء
١ ٤٨٩ ٣٢٨ ٩٦٤	٢ ٢٢١ ٣٤٢ ٠٠٦	اجمالي القروض و البنوك
٦٨٥ ٣٠٧ ٣٤٨	٤٠٦ ٨٧١ ٠٤٠	أذون خزانة
٤٤٩ ٣١٧ ٢٠٢	٣٥٧ ١٣٥ ٦٧١	استثمارات في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى و التكلفة المستهلكة
١ ١٣٤ ٦٢٤ ٥٥٠	٧٦٤ ٠٠٦ ٧١١	اجمالي ادوات الدين
٢ ٦٢٣ ٩٥٣ ٥١٤	٢ ٩٨٥ ٣٤٨ ٧١٧	الاجمالي
		<u>تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة</u>
		ودائع وحسابات جارية:
(٣٧ ٦٨٤ ٢٩٣)	(٢٥ ٧٨٥ ٣٧٧)	للبنوك
(١ ٨٤٤ ٣٦٦ ٢١٧)	(٢ ١٨٩ ٠٢٩ ٣٧٠)	للعلماء
(٤٢ ٨٢٠ ٥٧٠)	(٣٧ ٥٠٠ ٩٤٤)	قروض أخرى و عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء
(١ ٩٢٥ ٨٧١ ٠٨٠)	(٢ ٢٥٢ ٣١٥ ٦٩١)	الاجمالي
٦٩٨ ٠٨٢ ٤٣٤	٧٣٣ ٠٣٣ ٠٢٦	الصافي

٢٧- توزيعات أرباح

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	بالجنيه المصري
٤٧ ٦٧٠	-	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٧٠٩ ٩٥٨	١ ٩١٩ ٥٢١	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
١ ٧٥٧ ٦٢٨	١ ٩١٩ ٥٢١	

٢٨- صافي دخل المتاجرة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	بالجنيه المصري
٨٢ ٣٨٤	٦٩ ٤٧٥	فروق تقييم أدوات دين و حقوق ملكية
٦١١ ٧٤٠	٢٩٢ ٠١٠	توزيعات أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١ ٠٤٩ ٣٨٩	-	أرباح أدوات دين وحقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١ ٧٤٣ ٥١٣	٣٦١ ٤٨٥	

٢٩- أرباح استثمارات مالية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	بالجنيه المصري
٨٩١ ٣٤١	١ ٢٨٤ ٦٣٧	أرباح بيع أذون وسندات الخزانة
١٤ ٦٩٢ ٥٢٨	-	أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
١٥ ٥٨٣ ٨٦٩	١ ٢٨٤ ٦٣٧	

٣٠- عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	بالجنيه المصري
١٢١ ٠٠٦ ١٥١	٩٩ ٧٧٢ ٤٧١	(رد) عبء اضمحلال القروض والتسهيلات الائتمانية
-	(٨٥٥ ٤٧٩)	عبء اضمحلال - ارصدة لدى البنوك
-	١٦٤ ٨٨٧	عبء اضمحلال - استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
-	(٣٥ ٠٩١ ٨٧٠)	عبء اضمحلال - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٢١ ٠٠٦ ١٥١	٦٣ ٩٩٠ ٠٠٩	

٣١- مصروفات إدارية وعاملين

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	بالجنيه المصري
١٤٢ ٨٠٩ ٠٣٤	١٧٨ ٣٤٣ ٦٣٤	تكلفة العاملين
١٠ ٧٠٤ ٧٦٦	١٣ ٩٤٩ ٢٢٣	أجور ومرتبات
١٥٣ ٥١٣ ٨٠٠	١٩٢ ٢٩٢ ٨٥٧	تأمينات اجتماعية
١٣٦ ٣٩٨ ٥٤٣	٢٠٩ ٢٧٨ ٢٠٢	إجمالي الاجور
٢٨٩ ٩١٢ ٣٤٣	٤٠١ ٥٧١ ٠٥٩	مصروفات إدارية أخرى *

* تحليل بند مصروفات إدارية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	بالجنيه المصري
٥٠ ٣٠٣ ٤٩٢	٦١ ١٢٦ ٩٠٥	إهلاك واستهلاك
١٥ ٢٥٥ ٤٩٣	٢٤ ٤٣٠ ٩٢٣	اشتراكات خدمات
٢٤ ٤٣٨ ٥٧٨	٤٠ ٠٣٩ ١٨٣	ضرائب ورسوم
١١ ٠٥٩ ٥٣٥	٢٣ ٠٧٧ ٩٦٠	اصلاح وصيانة ومصروفات وسائل نقل ودعم فني ومستلزمات حاسب الی
٣ ٠٩٣ ٣٤٦	٣ ٨٤٥ ٣٢٣	تأمين
٤ ٧٣٧ ٦٢١	٣ ٥٦٩ ٠٨٥	اعلان ومقابل نشر
٤ ٥٤٩ ٥٠٩	١١ ٧١٨ ١٩٠	حراسات ونظافة
١٠ ٥٠٣ ١٥٨	١٤ ٥٧٩ ٣٧٤	كهرباء ومياه وبريد وسويقت و غاز
١ ٥٥١ ٠٩٨	٣ ٠٧٨ ٢٥٨	استقبال وضيافة
١ ٥١٧ ٤٠٤	١ ٩٠٨ ١٩٣	ادوات مكتبية ومطبوعات
٩ ٣٨٩ ٣٠٩	٢١ ٩٠٤ ٨٠٨	أخرى
١٣٦ ٣٩٨ ٥٤٣	٢٠٩ ٢٧٨ ٢٠٢	

٣٢- (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

بالتجنيز المصري			
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		
٢٣ ٠٨٠ ٨٨٩	١٤ ٧٤١ ٦٧٦	أرباح تقييم الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية و ارباح التعامل لعمليات النقد الاجنبي	
١٨ ١٦٧ ١٨٧	-	أرباح بيع أصول ثابتة	
(٣ ٥٤٨ ٤٤٨)	(٦ ٢٣١ ٩٤٩)	(المكون) مخصصات أخرى	
(٣٠ ٣٩٣ ٧٠٨)	(٢٦ ٢٦٢ ٠٧١)	إيجار الأصول التي يستأجرها البنك	
٥ ٥٧٠ ٩٧٦	٤ ٠٥٢ ٩٠٦	إيرادات (مصروفات) أصول الت ملكيتها للبنك	
١٢ ٨٧٦ ٨٩٦	(١٣ ٦٩٩ ٤٣٨)		

٣٣- نصيب السهم الاساسي من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

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

بالتجنيز المصري			
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		
٢٨٣ ٩١٨ ٤٣٣	٢١٣ ١٧٩ ٢٧٧	صافي ربح الفترة	
(٢٨ ٣٩١ ٨٤٣)	(٢١ ٣١٧ ٩٢٨)	يخصم نصيب العاملين وفقاً لقائمة التوزيعات المقترحة	
(١٥ ٥٤٧ ٨٧٤)	(١١ ٥٢٣ ٧٨٩)	يخصم نصيب اعضاء مجلس الادارة وفقاً لقائمة التوزيعات المقترحة	
٢٣٩ ٩٧٨ ٧١٦	١٨٠ ٣٣٧ ٥٦٠	صافي الربح القابل للتوزيع على مساهمي البنك	
٢٦٠ ٢٢٤ ٤٥٤	٢٥٠ ٨١٨ ٧٥٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم	
٠,٩٢	٠,٧٢	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة	

٣٤- إرتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات الرأسمالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ المركز المالي مبلغ ٦٣,٠٠٣,٣٣٦ جنيه مصري وذلك طبقاً لما يلي :

جنيه مصري	قيمة الارتباط	المبلغ المسدد	المتبقى ولم يطلب
قطعة أرض بالعاصمة الادارية	٩٠ ٠٠٩ ٦٩٨	٣٧ ٢٣٥ ٢٨٢	٥٢ ٧٧٤ ٤١٦
التزامات عن عقود إيجار	١٠ ٢٢٨ ٩٢٠	-	١٠ ٢٢٨ ٩٢٠
	١٠٠ ٢٣٨ ٦١٨	٣٧ ٢٣٥ ٢٨٢	٦٣ ٠٠٣ ٣٣٦

بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٣٥ - أسعار العائد المطبقة خلال السنة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول ١٣,١٣٪ وعلى الالتزامات ١٠,٩٣٪.

٣٦ - المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	بالالف جنيه مصري
		<u>طبيعة المعاملات</u>
١٧ ٦٤٣	٤ ٢٤٩	أرصدة لدى البنوك
٧٢ ٤٧٦	٧٢ ٤٧٦	استثمارات مالية في شركات شقيقة
١ ٢٨٩	٣ ٣٩٩	ودائع العملاء
٢٦٥ ٢٨١	٤ ٦٢٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٩٥ ٦٨٠	٨١٣ ٦٠٥	قرض مساند من بنك الاتحاد الوطني - ابوظبي
٢٠٦٣ ٨٠٢	١ ٨٧٧ ٥٣٤	التزامات عرضية وارتباطات

٣٧- الموقف الضريبي

أولاً: الضريبة على أرباح شركات الأموال

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

السنوات ٢٠٠٦/٢٠٠٥

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

سنة ٢٠٠٨/٢٠٠٧

تم إخطار البنك بنموذج ١٩ بضرريبة قدرها ١٠٧,٥٠ مليون جنيه وتم الطعن فيه وإحالته للجنة الطعن المختصة التي أصدرت قرارها بإعادة الفحص وإيداء 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 ٢٠٠٦ / ٢٠٠٥ يحق للبنك ترحيلها للسنوات التالية ، وكذا ضريبة على الأوعية المستقلة قدرها ١٤٢ ألف جنيه قام البنك بسدادها.

سنة ٢٠١٤/٢٠٠٩

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

علماً بأن البنك قام بسداد مبلغ عشرة ملايين جنية من تحت حساب الضريبة للسنوات ٢٠٠٩ / ٢٠١٤ .

سنة ٢٠١٨ / ٢٠١٥

تم تقديم الإقرارات الضريبية وفقاً لأحكام القانون وجارى الفحص من المتوقع أن يسفر الفحص عن ضريبة قدرها ٩ مليون جنيه وكذا ضريبة عن اوعية مستقلة قدرها ٣,٥ مليون جنية ، مكون لها مخصص بذات القيمة.

• بلغ سعر ضريبة الدخل الفعلي خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ نحو ٣١,٥ %

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 وسددت الضرائب المستحقة عن تلك الفترة بالكامل.

الفترة من ٢٠٠٥/١/١ الى ٢٠٠٥/٦/٣٠

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

غرامات التأخير

السنوات من ١٩٩٤ الى ٢٠٠٢

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

ثالثاً: الضريبة على الدمغة النسبية

السنوات حتى يوليو ٢٠٠٦

يقوم البنك باحتساب ضريبة الدمغة وتوريدها بانتظام وفقاً لأحكام القانون، وقد قامت مأمورية الضرائب المختصة بفحص دفاتر ومستندات فروع البنك حيث تم الاتفاق باللجنة الداخلية وتم سداد الضرائب بالكامل من واقع اللجنة الداخلية وتم احالة نقاط الخلاف الى لجنة الطعن المختصة ، كما انه تم التصالح في بعض الخلافات أمام لجنة انهاء المنازعات الضريبية و جرى اخطار المأمورية للسداد و انتهاء تلك النزاعات ، ومن المتوقع طبقاً لرأى المستشار الضريبي أن يتم تسوية تلك الخلافات الضريبية المتداولة عن فروع ضريبية مستحقة السداد بمبلغ ٧,٨٦٥ 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 و قد أسفر الفحص عن فروق ضريبية قدرها ٣٥,٤٢ مليون جنيه فتم الطعن عليها وتم التصالح مع المركز و أسفر الخلاف عن ضريبة قدرها ٤ مليون جنيه قام البنك بسدادها.

السنوات من ابريل ٢٠١٣ / ديسمبر ٢٠١٥

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

السنوات من يناير ٢٠١٦ / اخر ديسمبر ٢٠١٨

جارى الفحص و مكون لها مخصص بنحو ٧ 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 وسددت الضرائب المستحقة عن تلك السنوات بالكامل.

السنوات من ١٩٩٩ إلى ٢٠٠٥

بلغت مطالبات الضريبة على المرتبات و ما فى حكمها عن السنوات ١٩٩٩/٢٠٠٥ بمبلغ ٤,٦ مليون جنيه تم إحالتها الى اللجنة الداخلية المختصة لتصبح الضريبة واجبة الأداء ٢,٣ مليون جنيه قام البنك بسدادها خلال الربع الثانى من عام ٢٠١٣ و بذلك أنهى البنك خلافه مع مصلحة الضرائب حتى عام ٢٠٠٥ فيما عدا خلاف قدره ٢٠٥ الف جنيه عن عام ٢٠٠٤ متداول امام لجنة الطعن ومسددة

سنة ٢٠١٢/٢٠٠٦

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

سنة ٢٠١٣/٢٠١٨

تم تقديم التسويات الضريبية و لم تقم المأمورية بالفحص بعد و من المتوقع أن يسفر الفحص عن فروق ضريبية مستحقة قدرها ١٢ مليون جنيه مكون لها مخصص بالكامل.

غرامات التأخير

أخطرت المأمورية البنك بغرامات تأخير مستحقة عن السنوات ١٩٩٩/٢٠٠٥ 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 جرى تسوية الرصيد بمعرفة المأمورية و إخطار البنك.

٣٨- أحداث هامة:

صدر معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) "معيار ٩" بصورته النهائية في يوليو ٢٠١٤ وقد قام البنك المركزي المصري في ٢٨ يناير ٢٠١٨ بإصدار تعليماته الى البنوك بالالتزام بمتطلبات المعيار الدولي رقم ٩ اعتبارا من اول يناير ٢٠١٩ والتعليمات البنك المركزي المصري لإعداد القوائم المالية للبنوك طبقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الادوات المالية" الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩. يقوم معيار ٩ بتحديد أسس الاعتراف والقياس للأصول والالتزامات المالية وكذلك أسس 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 ان يكون له اثر هام على تصنيف وقياس الالتزامات المالية. طبقا لمتطلبات المعيار ٩ فان تصنيف وقياس الأصول المالية سوف يعتمد بشكل أساسي على نماذج الاعمال التي يتم من خلالها ادارته تلك الأصول وكذلك صفات التدفقات النقدية التعاقدية المرتبطة بها. وتقوم هذه العوامل بتحديد اذا 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 تصنيفات للأصول المالية (محفوظ 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 للاداء 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 اضمحلالا في قيمتها في المرحلة الثالثة (Stage ٣). هذا ويقوم البنك بشكل دوري باختبار مدى زيادة مخاطر الائتمان للأداة المالية منذ الاعتراف الأولى.

يجب ان يكون تقدير خسائر الائتمان المتوقعة مجايد 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 للنقود. وبناء على ذلك فان تقدير خسائر الائتمان المتوقعة طبقا لمعيار ٩ هو تقدير ذو نظرة مستقبلية مقارنة بما تضمنه معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩.

و بناء على التعليمات البنك المركزي المصري لإعداد القوائم المالية للبنوك طبقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الادوات المالية" الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ تم اجراء بعض القيود المحاسبية للبدء في تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) نستعرضها ادناه .

بنك الاتحاد الوطني- مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

القيود المحاسبية عند التطبيق الاولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في ٢٠١٩/١/١ :-

البيان	اضافة	خصم
الاحتياطي الخاص		٣٢,٥٧٦,٣٠٤
احتياطي المخاطر البنكية العام		٧٢,٧٥١,٦٢٣
احتياطي مخاطر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)		٩٤,٥١٣,٧٢٠
احتياطي المخاطر العام	١٩٩,٨٤١,٦٤٧	
احتياطي المخاطر العام		١٩٩,٨٤١,٦٤٧
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - ارصدة لدى البنوك	١,٦٧٣,١٧٦	
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة	٣٠,٧٧٦	
احتياطي الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر - الخسائر الائتمانية المتوقعة - اذون خزانة	٥٣,٤٢٠,٤٩١	
احتياطي الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر - الخسائر الائتمانية المتوقعة - سندات خزانة	٢٨٢,١١٢	
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - القروض و السلفيات - عملاء الشركات	١٣٤,٠٦١,١١٦	
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - القروض و السلفيات - عملاء الافراد	١٠,٣٧٣,٩٧٦	
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - الالتزامات العرضية		١٢,٩٥٩,٦٨٨
الارباح المحتجزة	١٢,٩٥٩,٦٨٨	
الارباح المحتجزة		٤١,٣١٠,٨٣٩
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - القروض و السلفيات - عملاء الافراد	٣٩,٦٢٢,٣٥٣	
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - ارتباطات القروض	١,٦٨٨,٤٨٦	

٣٩- أرقام المقارنة

يتم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضروريا.