

بنك الإتحاد الوطني - مصر

(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية

في ٣١ مارس ٢٠١٩

و تقرير الفحص المحدود

بنك الاتحاد الوطني - مصر  
(شركة مساهمة مصرية)

والقوائم المالية الدورية في ٣١ مارس ٢٠١٩  
و تقرير الفحص المحدود

الصفحة

المحتويات

٣	تقرير الفحص المحدود
٤	فهرس القوائم المالية والإيضاحات
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 ٣١ مارس ٢٠١٩ وكذا قوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً لسياسات المحاسبة الهامة وغيرها من الإيضاحات المتنمية الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية والعرض العادل الواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصویر القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف 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، وتحصر مسؤوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

### نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات - بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية - وتطبيق إجراءات تحليلية ، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية ، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تتمكن 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 بعدها ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي لبنك الإتحاد الوطني مصر " شركة مساهمة مصرية " في ٣١ مارس ٢٠١٩ وعن أداؤه المالي وتدفقاته النقدية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصویر القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف 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.

### مراقبة الحسابات



رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية (٣٨٠)



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

Moore Stephens Egypt

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

بالجنيه المصري

٢٠١٨ ٣١ ديسمبر

٢٠١٩ ٣١ مارس

إيضاح

الأصول

نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية

أرصدة لدى البنك

أذون الخزانة

قروض وتسهيلات للعملاء

استثمارات مالية

- بالتكلفة المستهاكة

- بقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- بقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر

استثمارات في شركات شقيقة

أصول غير ملموسة

أصول أخرى

أصول ثابتة

اجمالي الأصول

الالتزامات وحقوق الملكية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع العملاء

قرض طويلة الأجل

التزامات أخرى

مخصصات أخرى

التزامات ضريبية مؤجلة

اجمالي الالتزامات

حقوق الملكية

رأس المال المدفوع

المسدود من تحت حساب زيادة رأس المال

احتياطيات

أرباح محتجزة

اجمالي حقوق الملكية

اجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

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

تقرير الأفراد المحددة مرافق،

رئيس مجلس الإدارة

نهيان مبارك آل نهيان

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد نصر عابدين

بنك الإتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)  
قائمة الدخل عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢٠١٨ مارس ٣١	٢٠١٩ مارس ٣١	إيضاح	بالجنيه المصري
٧٧٥ ١٨٦ ٤٦٩	٩٧٦ ٨٧٠ ٨١٨	(٢٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٥٦١ ١٣١ ٠٥٥)	(٧٤٤ ٥٧٤ ٢٨٨)	(٢٦)	تكلفة الودائع والتکاليف المشابهة
٢١٤ ٠٥٥ ٤١٤	٢٣٢ ٤٩٦ ٥٣٠		صافي الدخل من العائد
٥٣ ٤٣٣ ١٤٧	٥٣ ٢١٨ ٧٦٤		إيرادات الأتعاب والعمولات
(٤ ٨٥٦ ٦٤٠)	(٤ ٦٧٩ ٨٦٢)		مصاروفات الأتعاب والعمولات
٤٨ ٥٧٦ ٥٠٧	٤٨ ٥٣٨ ٩٠٢		صافي الإيرادات من الأتعاب والعمولات
٢٧ ٢٧٠	-	(٢٧)	توزيعات أرباح
١٣٩٠ ٣٦٠	١١٢ ٨١٩	(٢٨)	صافي دخل المتاجرة
١٢ ٣٤٠ ٧١٨	٦٨٩ ٩٢٦	(٢٩)	أرباح الاستثمارات المالية
(٥٤ ٦٧٢ ٣٩٣)	٩ ٨٥٨ ٠٩٢	(٣٠)	(عبء) الأضمحلال عن خسائر الائتمان
(٩٥ ٩٨٧ ٩٢٩)	(١٢٦ ٠٧٢ ٥٣١)	(٣١)	مصاروفات إدارية وعاملين
(٢ ٥٥٢ ٦٠٩)	٨١٢ ٣٦٨	(٣٢)	(مصاروفات) إيرادات تشغيل أخرى
١٢٣ ١٧٧ ٣٣٨	١٦٦ ٢٣٦ ١٠٦		الربح قبل ضرائب الدخل
(٦٣ ١٣٥ ١٨٧)	(٥٦ ٥٠٤ ٤٥٦)	(٣٣)	مصاروفات ضرائب الدخل
٦٠ ٠٤٢ ١٥١	١٠٩ ٧٣١ ٦٥٠		صافي أرباح الفترة
٠,٤٠	٠,٣٦	(٣٤)	ربحية السهم (جنيه / سهم)

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

بالجنيه المصري

٢٠١٨ ٣١ مارس ٢٠١٩ ٣١ مارس

		صافي أرباح الفترة
بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر		
(٧٦٤٤ ٢٥٤)	٥٨٧٣٥ ٤١٥	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٧١٩ ٩٥٧	(١٣٢١٥ ٤٦٨)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر		
١٩٤٨ ٣٤٦	١٢٧١٣ ٣٤٩	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤٣٨ ٣٧٨)	(٢٨٦٠ ٥٠٤)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
-	٦٣٢٨ ٣١٠	الخسائر الائتمانية المتزوجة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤٤١٤ ٣٢٩)	٦١٧٠١ ١٠٢	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للفترة ، صافي بعد الضريبة
٥٥٦٢٧ ٨٢٢	١٧١ ٤٣٢ ٧٥٢	إجمالي الدخل الشامل للفترة ، صافي بعد الضريبة

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 ٣١ مارس ٢٠١٩

٢٠١٨ مارس ٣١ ٢٠١٩ مارس ٣١ ایضاح

بالجنيه المصري

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

١٢٣ ١٧٧ ٣٣٨	١٦٦ ٢٣٦ ١٠٦	صافي الأرباح قبل الضرائب
<u>تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</u>		
١٥٢٠٢٩٧٣	٢٠١٠٤٢٩٠ (١٧,١٤)	إهلاك واستهلاك
٦٣٩٦٢٠٧	٢٢٥٠٧٣٩ (٢٢)	رد المكون المخصصات الأخرى
-	٤٨٥٩١٣٨ (٧)	رد المكون من مخصص اضمحلال ارصدة لدى البنك
٤٦٠٧٨	(٣٠٠ ١١٠) (٢٢)	فرق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
(٢٧٢٧٠)	- (٢٧)	توزيعات أرباح
١٤٤ ٧٩٥ ٣٤٦	١٩٣ ١٥٠ ١٦٣	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل

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

(٥٩٣ ٩٠١ ٣٢٣)	٥٢٣ ٢٤٤ ١٦٣ (٧)	أرصدة لدى البنك
(١٠٧٠ ٨٦٧ ٣٨٩)	(١٤٦٦ ٤٤٧ ٣٥٧) (٦)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(٢٦٥ ٢٢٠ ٥٣٤)	٢٩٦٦ ٠٦٧ ٥٤٤ (٨)	أذون الخزانة
(١٣٣٠٦ ٩١٦)	- (١٢)	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح و الخسائر
(٩٩٩ ١٤٤ ٤٩٨)	(٧٨٥ ٩٨٠ ٢٤١) (٩)	قرופض وتسهيلات للبنوك والعملاء
(٤٢١١٤ ٦٧٧)	(١٣٣٢٩ ٦٢٦) (١٥)	أصول أخرى
٥٥٧ ٤٥٨ ١١١	٩٢٤٠١ ١٧٨ (١٨)	أرصدة مستحقة للبنوك
(٣٢٩ ٩٠٧ ٧٧١)	٢٢٥٤ ٩٧١ ٤٠٣ (١٩)	ودائع العملاء
(٩٨٠٨٣)	(١٢٥ ٣٩٨) (٢٢)	المستخدم من المخصصات الأخرى
(٤٩٦٤٨ ٤٣٨)	(١٣٤ ٤٠٩ ٠١٥) (٢١)	الالتزامات أخرى
(٤٧٨٩٧ ٨٣٥)	(٨٥ ٤٥٥ ٩٩٠)	ضرائب الدخل المسددة
(٢٧٠٩ ٨٥٤ ٠٢٧)	٣٥٤٤ ٠٨٦ ٨٢٤	صافي التدفقات النقدية المتاحة من (المستخدم في) أنشطة التشغيل

٣١ مارس ٢٠١٨      ٣١ مارس ٢٠١٩      إيضاح

بالجنيه المصري

**التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار**

(٤٢٣٧٤٠٥٩)	(٩٨٦٠١٦٠)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٧٣٦٢٨٦٠٠	١١٧١١٧٠٠	إسترداد الاستثمارات المالية في أصول مالية بالتكلفة المستهلكة
١٦٧١٧٤٨١	(٧٨٥٤٤١٤٢)	مشتريات استثمارات مالية في أصول مالية بالتكلفة المستهلكة وصافي حركة الاستثمار في أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر والشقيقة
-	٦٦٧٦٩٦٤	رد المكون من مخصص أضمحلال الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٢٧٢٧٠	-	توزيعات أرباح محصلة
٤٧٩٩٩٢٩٢	٣٥٣٨٩٦٦٢	صافي التدفقات النقدية المتاحة من أنشطة الاستثمار

**التدفقات النقدية من أنشطة التمويل**

(٤٥٠٨٨٢٠٧)	(٣٠١٧٦٨٥٥)	المحصل من قروض أخرى
(٤٦٤٦٨٧٣٧)	(١١٠٢٢٨٦٠٣)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(٥١٠٥٦٩٤٤)	(١٤٠٤٠٥٤٥٨)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
(٢٧١٢٩١١٦٧٩)	٣٤٣٩٠٧١٠٢٨	صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية
٣٧٢٤٩٧١١٥٠	٣٦٧٢٠٩٢٩١٠	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
١٠١٢٠٥٩٤٧١	٧١١١١٦٣٩٣٨	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية
١٧٢٥٦٧٦٩٩٨	٢٠٦٤١٢٨١١٩	وتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلى:
٢١٧٢٢٩٥٦٣٠	٧٤٦٢٨٠٨٩٣٤	نقية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٩٨٧٢٨٠٠٤١١	٧٢٧٥٤٢٧٤٧٣	أرصدة لدى البنوك
(١٣٧٨٦٥٦٢٣٣)	(١٦٦١٦٣٧١١٥)	آذون خزانة
(١٩١٤٢٤٢٧٥٥)	(٧٥٦١٨٦٠٠)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٩٤٦٥٨١٤٥٨٠)	(٧٢٧٣٣٧٧٤٧٣)	آذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
١٠١٢٠٥٩٤٧١	٧١١١١٦٣٩٣٨	النقدية وما في حكمها

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

بالجريدة المصورة

الإضياعات من رقم (١) إلى رقم (٣٤) تشير ملخصة لهذه القوائم المالية الدورية وتقرأ معها

بنك الاتحاد الوطني- مصر (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة لقوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

#### معلومات عامة

- يقدم بنك الاتحاد الوطني مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال ٤٨ فرعاً ووحدة مصرية ويوظف ١١٤١ موظفاً في ٣١ مارس 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 ديسمبر ١٩٨١ طبقاً لأحكام قانون الاستثمار رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ وتعديلاته والذي حل محله قانون الاستثمار رقم ٢٣٠ لسنة ١٩٨٩ والذي ألغى بالقانون رقم ٨ لسنة ١٩٩٧ والخاص بإصدار ضمانات وحوافز الاستثمار. ويقوم البنك بتقدير كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بشاطئه وذلك من خلال مركزه الرئيسي بمحافظة الجيزة وعدد ٤٨ فرع والبنك مدرج في البورصة المصرية.
- بتاريخ ١٣ يناير ٢٠٠٧ قررت الجمعية العامة غير العادية تغيير اسم البنك إلى بنك 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 بمحافظة القاهرة.
- بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠١٦ قررت الجمعية العامة غير العادية تغيير المركز الرئيسي للبنك ليصبح بمحافظة الجيزة.
- بتاريخ ٢٨ أبريل ٢٠١٩ وافق مجلس الإدارة على اعتماد قوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩.

#### ملخص السياسات المحاسبية

٢

قامت الإدارة بتعديل بعض السياسات المحاسبية وأسس القياس بحيث تتفق مع معايير المحاسبة الجديدة ومع متطلبات إعداد وتصویر القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن مجلس إدارة البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذلك وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الآدوات 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 وكذلك التعليمات التفسيرية الملحة بها الصادرة في إبريل ٢٠٠٩ والمتنقة 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) "الآدوات المالية" الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ فقد قامت الإدارة بتعديل بعض السياسات لتنماشى مع تلك التعليمات ويبين الإيضاح التالي تفاصيل التغيرات في السياسات المحاسبية.  
وقد تم إعداد هذه القوائم المالية للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة.

#### بـ- التغيرات في السياسات المحاسبية :

اعتبارا من أول يناير ٢٠١٩ قام البنك بتطبيق تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والخاصة بإعداد القوائم المالية للبنوك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية" : وفيما يلى ملخص للتغيرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للبنك الناتجة عن تطبيق تلك التعليمات .

##### تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية :

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

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى 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 الآخر فقط في حال استوفت الشرطين التاليين ولم تقاد 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 أن يختار بلا رجعة قياس التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الآخر يتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده .

يتم تقييم جميع الأصول المالية الأخرى على أنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر . بالإضافة إلى ذلك ، عند الاعتراف الأولى ، يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعة أصل مالياً يلبى المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة او بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، في حال ان القيام بذلك سي Luigi او يخضع بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبى 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 إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة . تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها :

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وأية عمل تلك السياسات من الناحية العملية ، وخصوصاً لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة ترتكز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية او مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات المالية التي تمول تلك الأصول او تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول :

- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة البنك
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وكيفية إدارة 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 الأولى ، يتم تعريف الفائدة على أنها المقابل المادي لقيمة الزمنية النقد والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكليف الإقراض الأساسية الأخرى ( مثل مخاطر السيولة والتکاليف الأدارية ) ، وكذلك هامش الربح في إطار تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات للمبلغ الأصلي والفائدة ، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة . وهذا يشمل تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوى على شروط تعاقدية قد تغير وقت و/or مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية باعتبار أن ذلك لن يستوفى هذا الشرط .

#### **اضمحلال قيمة الأصول المالية :**

يستبديل 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 الأضمحلال في القيمة الجديدة على كافة الأصول المالية بالإضافة إلى بعض ارتباطات وتعهدات القروض وعقود الضمانات المالية . بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ : يتم الاعتراف بخسائر الائتمان بصورة مبكرة أكثر مما كان الوضع عليه بموجب تعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ .

يطبق البنك منهجاً من ثلاثة مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية استناداً إلى التغير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولى 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 أو التي تتطوى على مخاطر ائتمانية منخفضة نسبياً بالنسبة لهذه الأصول ، يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهرًا وتحسب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول ( بدون خصم مخصص الائتمان ) . خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي قد تنتج من حالات أخفاق محتملة خلال ١٢ شهرًا 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 الائتمان 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 الأخفاق 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 الائتمان متوقعة على مدى الحياة

طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ، فقد تم تطبيق المعيار الدولي للتقارير IFRS٩ ابتداءً من ٠١ يناير ٢٠١٩ وقد قام البنك بقياس التأثير الناتج عن تطبيق المعيار على النحو التالي وذلك طبقاً للتعليمات السالفة ذكرها:

#### **جنيه مصرى**

البيان	احتياطي المخاطر العام	الارباح المحتجزة	احتياطي المخاطر العادلة	مخصص القيمة	مخصص القروض و التسهيلات	مخصص الالتزامات العرضية	مخصص باقى بنود الأصول و التزامات الأخرى
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 ارصدة لدنة البنوك و الاستثمار المالية و التزامات القروض و التسهيلات الائتمانية .

#### جـ- الشركات التابعة والشقيقة

##### جـ/ ١ـ الشركات التابعة

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

##### جـ/ ٢ـ الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٥٠٪ إلى ٥٪ من حقوق التصويت . يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناص البنك للشركات ؛ ويتم قياس تكالفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدرة و/أو التزامات تكبدتها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناه ؛ وذلك في تاريخ التبادل مضافة إليها تكاليف تُعزى مباشرة لعملية الاقتناء؛ ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناه القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ؛ بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكالفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكالفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ؛ يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند ايرادات (مصارف) تشغيل أخرى .

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

#### دـ- التقارير القطاعية

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

#### هـ- ترجمة العملات الأجنبية

##### هـ/ ١ـ عملة التعامل والعرض

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

## ٥- المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الالتزامات بعرض 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 بفارق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفرقون المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم 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 والخسائر الناتجة عن تغير أسعار الصرف المستخدمة في ترجمة تلك البنود و من ثم الاعتراف بقائمة الدخل بأجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بينما يتم الاعتراف بأجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية ببند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

السياسة المالية المطبقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

و- أذون الخزانة

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

ز- الأصول المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### ز - القروض والمديونيات

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

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

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

#### ز - الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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

- يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتمدة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يتلزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، والاستثمارات المالية المحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، والاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- يتم الاعتراف أولاً بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافة إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحمل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل بند صافي دخل المتاجرة.
- يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدى فى الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالى أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالخلاص 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 المحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في الفترة التي تحدث فيها، بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلان قيمته، عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح خسائر 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 المعطى 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 تعسir الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة.

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسرى عليه تعريف القروض والمديونيات (سندات أو قروض) نacula من مجموعة الأدوات المتاحة للبيع إلى مجموعة القروض والمديونيات أو الأصول المالية المحافظ عليها 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. وتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بذلك الأصول التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي:-

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

٢- في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى 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 تقييراته المدفوعات أو المقوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحسب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية ويتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر.

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

### السياسة المالية المطبقة اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩

يقوم البنك بتوفير 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 الارباح والخسائر . ويستند التصنيف بشكل عام الى نموذج الاعمال الذى تدار به الاصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية .

#### (١-١) الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة :

يحافظ بالأصل المالي ضمن نموذج الاعمال للأصول المالية المحافظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية .

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

البيع هو حدث عرضى استثنائى بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة فى المعيار المتمثلة فى :

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

#### (١-٢) الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر :

يحافظ بالأصل المالي ضمن نموذج الاعمال للأصول المالية المحافظ 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 المحافظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية .

#### (١-٣) الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر :

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

هدف نموذج الاعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية او المحافظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضى بالنسبة لهدف النموذج .

ويتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلى :

- هيكلة مجموعة من الانشطة مصممة لاستخراج مخرجات محددة .
- يمثل اطار كامل لنشاط محدد ( مدخلات - انشطة - 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 للنفاذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترض بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

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

#### 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 سلبية.

#### 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 أسواق معلنة مؤشر للقيمة العادلة، أو يتم الاعتراف الأولى بنتائج الالتزام المالية بسعر المعاملة الذي يمثل أفضل مؤشر للقيمة العادلة، على الرغم من أن القيمة التي يتم الحصول عليها من نموذج التقييم قد تكون مختلفة. ولا يتم الاعتراف في الحال في الأرباح والخسائر بالفرق بين سعر المعاملة والمبلغ الناتج من النموذج، الذي يعرف " 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 إلى أن يتم التمكن من تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام مدخلات أسواق معلنة، أو بتحقيقها عند تسوية المعاملة، ويتم قياس الأداة لاحقاً بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف في الحال في قائمة الدخل بالتغيرات اللاحقة في القيمة العادلة.

#### ث- إيرادات ومصروفات العائد

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

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي، وعند حساب معدل العائد الفعلي، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يأخذ 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.

و عند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمونة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأسس التقدي و ذلك وفقاً لما يلي:-

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأشطة الاقتصادية.

- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النظري أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القروض لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة وبعد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد الممешق قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في المركز المالي قبل الجدولة.

#### لـ- إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بغير إيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمونة حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النظري عندما يتم الاعتراف بغير إيرادات العائد وفقاً لما ورد ببند (٢-و) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً ل معدل 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 بأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيرادات 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 للمشاركيين الآخرين.

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر في حال تواجدها - مثل ترتيب شراء أسلهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناه 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 إعادة شرائها ضمن الأصول مضافة إلى أرصدة أدون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض الالتزام (اتفاقات الشراء وإعادة البيع) مخصوصاً من أرصدة أدون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية . ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي .

### 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. وبعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمنة ويتم تحمل خسائر الأضمحلال، عندما يكون هناك دليل موضوعي على الأضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولى للأصل (حدث الخسارة Loss Event) وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها).

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين.

- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.

- توقع إفلاس المقترض أو دخول في دعوى أو إعادة تصفية هيكل التمويل المنووح 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 العادلة.

- اضمحلال قيمة الضمان.

- تدهور الحالة الائتمانية.

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

كما يقوم البنك أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الأضمحلال 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 الأضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية.

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

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

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

وإذا كان القرض أو الاستثمار المحافظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس آية خسائر أضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود

دليل موضوعي على اضمحلال الأصل. وللأغراض العملية، قد يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصروفات المتعلقة بذلك.

وللأغراض تقدير الأضمحلال على مستوى إجمالي يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناجية خصائص الخطر الائتماني أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنكأخذًا 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 مؤشرًا لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة.

وعند تقدير الأضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية، يتم تدبير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات التعاقدية للأصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات 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 الموثوقة بها ذات العلاقة من فترة إلى أخرى، مثل لذلك التغيرات في معدلات البطالة، وأسعار العقارات، وموقف التسديدات، وأية عوامل أخرى تشير إلى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة 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 محظوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، وفي حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل.

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

س-٢ السياسة المالية المطبقة اعتبار من ١ يناير ٢٠١٩

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

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

- **المرحلة الأولى :** الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولى ، ويتم حساب الخسارة الانتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر .

- **المرحلة الثانية :** الأصول المالية التي شهدت ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولى او تاريخ قيد التوظيفات ، ويتم حساب الخسارة الانتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل .

- **المرحلة الثالثة :** الأصول المالية التي شهدت اضمحلالاً في قيمتها والذى يستوجب حساب الخسارة الانتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة .

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

- يتم تصنيف الأداة المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولى في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل إدارة مخاطر الائتمان بالبنك .

- اذا تم تحديد ان هناك زيادة جوهيرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الأولى ، يتم نقل الاداة المالية الى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمونة في هذه المرحلة .

- في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الاداة المالية فيتم نقلها للمرحلة الثالثة .

- يتم تصنيف الأصول المالية التي انشأتها او اقتتها 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 الانتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل .

(س/١٢) **الزيادة الجوهيرية في مخاطر الائتمان:**

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

(س/٢/٢) **المعايير الكمية:**

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

(س/٣/٢) **المعايير النوعية :**

قروض التجزئة المصرافية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر  
اذا واجه المقرض واحداً او اكثر من الأحداث التالية :

- تقدم المقرض بطلب لتحويل السداد قصير الأجل الى طويل الأجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقرض .

- متاخرات سابقة متكررة خلال الـ ١٢ شهراً السابقة .

- تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقرض .

**قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة :**

اذا كان المقرض على قائمة المتابعة و/أو الأدلة المالية واجهت واحداً او أكثر من الأحداث التالية :

- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالى كنتيجة لزيادة المخاطر الانتمانية .

- تغيرات سلبية جوهيرية في النشاط والظروف المادية او الاقتصادية التي يعمل فيها المقرض .

- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقرض .

- تغيرات سلبية جوهيرية في نتائج التشغيل الفعلى او المتوقعة او التدفقات النقدية .

- تغيرات اقتصادية مستقبلية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقرض .

- العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي / السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / القروض التجارية .

- إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الانتمانية للمقرض .

#### التوقف عن السداد :

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

#### الترقى بين المراحل (١,٢,٣) :

##### الترقى بين المرحلة الثانية الى المرحلة الأولى :

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

##### الترقى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية :

لا يتم نقل الأصل المالى 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 المالى المستحقة بما فى ذلك العوائد المستحقة المجنبة / المهمشة .  
- الانتظام فى السداد لمدة ١٢ شهراً على الأقل .

#### ع- الاستثمارات العقارية

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

#### ف- الأصول غير الملموسة

##### - برامج الحاسوب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة الحاسوب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدتها. 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 تؤدى إلى الزيادة أو التوسيع في أداء برامج الحاسوب الآلي عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية.  
يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسوب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقعة الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاثة سنوات.

#### ص- الأصول الثابتة

تتمثل الأرضي والمباني بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفرع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الأضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النعمات المرتبطة مباشرة باقتضاء بنود الأصول الثابتة.

ويتم الاعتراف بالنعمات 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 تحويل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.

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

#### معدل الإهلاك

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

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

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

#### ق- أضمحلال الأصول غير المالية

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

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

#### ر- الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد وبقيمة محددة، وكانت فترة العقد تمثل ما لا يقل عن ٧٥٪ من العمر الانتاجي المتوقع للإصل 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 المصاروفات في قائمة الدخل عن الفترة التي حدثت فيها . وإذا قرر البنك ممارسة حق الشراء للإصل المستأجرة يتم رسملة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلًا ضمن الأصول الثابتة ويهلك على مدار العمر الانتاجي المتبقى من العمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة.

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

#### ر-٢ التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجير تمويلياً في حال تواجدها، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الانتاجي المتوقع لهذا الأصل بناءً على قاعدة المتابعة للأصول المماثلة ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة إلى مبلغ يماثل تكلفة الإهلاك عن الفترة . ويرحل في الميزانية الفرق بين إيراد الإيجار المعترض به في قائمة الدخل وبين إجمالي حسابات عماء الإيجار التمويلي وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقارنة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر . ويتم تحويل مصاروفات الصيانة والتأمين على قائمة الدخل عند تحملها إلى المدى الذي لا يتم تحميشه على المستأجر .

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

وبالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الانتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة، ويثبت إيراد الإيجار ناقصاً 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 الاقتضاء، 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.

و عندما يكون هناك التزامات مشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه لتسوية 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 انقذ الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصاروفات) تشغيل أخرى.

### ث- مزايا العاملين

#### ت- التزامات المعاشات

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

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

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

### خ- ضرائب الدخل

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

ويتم الاعتراف 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 لتحقق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد المركز المالي.

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

### ذ- الافتراض

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

#### ض- رأس المال ذ- ١ تكلفة رأس المال

يتم عرض مصاريف الإصدار التي ترتبط بصورة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو أسهم مقابل اكتتاب كيان أو إصدار خيارات خصماً من حقوق الملكية وبصافي المدحولات 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 ينبع عنه امتلاك او إدارة أصول خاصة بأفراد أو أمانات او صناديق مزايياً ما بعد انتهاء الخدمة ويتم استبعاد هذه الأصول والأرباح الناتجة عنها من القوائم المالية للبنك حيث أنها ليست أصولاً للبنك.

#### ظ- أرقام المقارنة

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

##### آ- 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.

#### ادارة المخاطر المالية

-٣-

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

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولًا 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 وتقدير وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر لكل، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطير محددة مثل خطير الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلى ذلك، فإن إدارة المخاطر تعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيان الرقابة بشكل مستقل.

#### أ- خطير الائتمان

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

**١- قياس خطر الائتمان**  
**الفروض والتسهيلات للبنوك والعملاء**  
 لقياس خطر الائتمان المتعلق بالفروض والتسهيلات للبنوك والعملاء، ينظر البنك في ثلاثة مكونات كما يلي:-

- احتمالات الإخفاق (التأخير) (Probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية وذلك بناءً على معدل الإخفاق التاريخي لكل مجموعة متاجنة ذات خصائص انتقامية مشابهة (بالنسبة للمؤسسات على أساس الصناعة وبالنسبة للفروض الاستهلاكية على أساس المنتج) حيث تم تطبيق هذا المعدل على قروض المؤسسات ذات الجدارة الانتقامية من ٧-١٥٪ وقابلة للفروض الاستهلاكية، أما فيما يتعلق بقروض المؤسسات ذات الجدارة الانتقامية من ٨-١٠٪ فقد تم تطبيق القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة الحصول عليها من تلك القروض.
  - المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default) حيث افترض البنك توقيع تعرض كامل الرصيد للإخفاق.
  - خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default) حيث تمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخساراة عند المطالبة بالدين، حيث افترض البنك أن الخسارة ستكون في حدود ١٠٪ من الرصيد.
  - يقوم البنك بتقييم احتمال التأخير على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء. وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعي التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنیف الجداره الملامه، وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربع فئات للجداره، ويعكس هيكل الجداره المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخير لكل فئة من فئات الجداره، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الانتقامية تتنقل بين فئات الجداره تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخير. ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً، ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنیف الجداره ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخير.
- فئات التصنیف الداخلي للبنك:-**

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

**٢- أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى**  
 بالنسبة لأدوات الدين والأذون، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندرد آند بورز أو ما يعادله لإدارة خطر الائتمان، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متأصلة، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان. ويتم النظر إلى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأذون على أنها طريقة للحصول على جودة انتقامية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.  
 سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول.

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لقدر الخطر التي سيتم قوله على مستوى كل مقرض، أو مجموعة مفترضين، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك. ويتم اعتماد الحدود لخطر الائتمان على مستوى المقرض / المجموعة من قبل مجلس الإدارة وذلك عند تجاوزه حد معين.

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:-

- الضمانات

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

و غالباً 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 الأض migliori لأحد القروض أو التسهيلات.

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

### ٣- سياسات الأض migliori والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح ١/١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار، وبخلاف ذلك يتم الاعتراف فقط بخسائر الأض migliori التي وقعت في تاريخ المركز المالي لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الأض migliori 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 المقرر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ لأغراض قواعد البنك المركزي المصري (إيضاح ٤/٤).

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

#### تقييم البنك

٢٠١٨/١٢/٣١		٢٠١٩/٣/٣١	
مخصص خسائر الأض Affero	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الأض Affero	قروض وتسهيلات
%	%	%	%
١١	٨٧	٨,٣	٨٧,٦
٦,٥	٤,٣	٧,٦	٣,٦
١,١	٠,٣	٣,١	٠,٤
٨١,٤	٨,٤	٨١	٨,٤
١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المفترض أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المفترض أو دخوله في دعوى تصفيته أو إعادة هيكل التمويل المنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للمفترض.
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمفترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.
- أض Affero قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية.

تطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنويًا أو أكثر عندما تقتضي 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، ويجري تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة، ويشمل التقييم عادة الضمان القائم بما في ذلك إعادة تأكيد إمكانية التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات.

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

#### ٤-١ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري، وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية يتم تجنب الاحتياطي 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 وبعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع. وفيما يلي بيان فئات الجدار للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان:-

تصنيف البنك	المركري المصري	مدولول التصنيف	نسبة المخصص	التصنيف	مدولول التصنيف	المطلوب	الداخلي	المركري المصري	مدولول التصنيف
مخاطر منخفضة	١	١	٠	ديون جيدة	١	١	٠	١	١
مخاطر معتدلة	٢	١	١	ديون جيدة	١	١	٠	١	١
مخاطر مردية	٣	١	١	ديون جيدة	١	١	٠	١	١
مخاطر مناسبة	٤	١	٢	ديون جيدة	١	٢	٠	١	٢
مخاطر مقبولة	٥	١	٢	ديون جيدة	١	٢	٠	١	٢
مخاطر مقبولة حدياً	٦	٢	٣	المتابعة العادية	٢	٣	٠	٢	٣
مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٧	٣	٥	المتابعة الخاصة	٣	٥	٠	٣	٣
دون المستوى	٨	٤	٢٠	ديون غير منتظمة	٤	٢٠	٠	٤	٤
مشكوك في تحصيلها	٩	٤	٥٠	ديون غير منتظمة	٤	٥٠	٠	٤	٤
رديئة	١٠	٤	١٠٠	ديون غير منتظمة	٤	١٠٠	٠	٤	٤

## أ- الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

## البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي

٢٠١٨ ٣١ ديسمبر

٢٠١٩ ٣١ مارس

بالجنيه المصري

١٠ ٢٣٩ ٤٧٠ ٠١٧	٧ ٢٧٥ ٤٢٧ ٤٧٣
١٤٢٤ ٢٧٩	١٤٢٤ ٢٧٩
٩٧ ٩٣٣ ٣٦٠	١٣٩ ٤٦٢ ٤٥٨
٤ ٣٣٥ ٤٧٤ ٧٧٩	٤ ٥٥٤ ٢٠ ٩٣٧
٢١٧ ٢٤١ ١٢٠	٢١٩ ٥٣٢ ٤٧٨
٢٧ ٧١٩ ٧٨٢	٣٠ ٩٩ ٢٦٥
٢ ١٢٨ ٧٢٨ ١٥٢	٢ ٣٥٨ ٨٣٥ ٤٦٦
٢ ٤٣٨ ١٧٥ ٧١٥	٢ ٣٢٣ ٢٧٦ ١١٧
٤ ٣٨٥ ٠٢٦ ٤٨٧	٤ ٧٣٥ ٨٥٩ ٨١١
٣ ٥٥٣ ١٩٣ ٧١٣	٣ ٥٢٩ ٣٣٣ ٩٤٥
٢٧ ٤٢٤ ٣٨٧ ٤٠٤	٢٥ ١٦٧ ٢٧٢ ٢٢٩
٢ ٣٤٧ ٦٩٧ ٠٠٠	٣٨٨ ٧٦٨ ٠٠٠
١ ٣٧٥ ١٩٦ ٤٢٤	٩٨٨ ٦٣٥ ٤٣٩
٢ ٨٨٣ ٦٠٢ ١٤٤	٢ ٨٥٤ ٤٨٧ ١٤٠
٢ ٥٢٢ ٥٧١ ٨٧٢	٢ ٣٥٣ ٢٩٥ ٨٣٣
٨٩ ٧٨٨ ٢٨٥	٨٨ ٣٨٧ ٤٩٩
٩ ٢١٨ ٨٥٥ ٧٥٥	٦ ٦٧٣ ٥٧٣ ٩١١

أfon الخزانة
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر
- أدوات دين
قروض وتسهيلات للعملاء
قروض لأفراد:
- حسابات جارية مدينة
- قروض شخصية
- قروض تمويل شراء وحدات سكنية
- بطاقات ائتمان
قروض لمؤسسات:
- حسابات جارية مدينة
- قروض مشتركة
قروض مباشرة
استثمارات مالية:
- أدوات دين
الإجمالي
البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي
ارتباطات عن قروض
خطابات الضمان
خطابات ضمان بناء على طلب بنوك أخرى أو كفالتهم
الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)
التزامات محتلة أخرى
الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ مارس ٢٠١٩ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات بالنسبة ل البنود داخل المركز المالي.

وكمما هو مبين بالجدول السابق فإن ٥٧ % من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٤٣ %.

**١-٥ الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - IFRS<sup>٩</sup>**

وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري لإعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الآدوات المالية" الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩.

٢٠١٨ ديسمبر ٣١

الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	بالجنيه المصري
١٦٧٣١٧٦	-	١٦٧٣١٧٦	-	ارصدة لدى البنك
٥٣٧٣٣٣٧٩	-	-	٥٣٧٣٣٣٧٩	الاستثمارات المالية
٨٣٠٤١٤٣٦٥	٧٣٩٤٢٤٣٧٠	٧٩٨٨٥٤٧٧	١١١٠٤٥١٨	قرصون وتسهيلات - عمالء الشركات
١٤١٧٩٨١٦٠	٧٩٢٢٢١٠٢	٢٦٧٥٥٨٨	٥٩٩٠٤٧٠	قرصون وتسهيلات - عمالء الأفراد
١١٨٢٥٩٦٥	٨٧٤٤٩٨٨	١٩٢٣٤	٢٨٨٦٧٣	الالتزامات العرضية
١٦٨٨٤٤٨٦	٩٣٥١٦٩	٩٥٤٨٣	٦٥٧٨٣٤	ارتباطات القروض و التسهيلات - عمالء الشركات
١٠٤١١٣٣٥٣١	٨٢٨٣٢٦٦٢٩	٨٤٥٢٢٠٢٨	١٢٨٢٨٤٨٧٤	الاجمالي
احتياطي المخاطر العام - مخصص القروض - مخصص الالتزامات العرضية				
احتياطي المخاطر العام				
مخصص القروض (منتظمة / غير منتظمة)				
مخصص الالتزامات العرضية				
الارصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
(٢٨٣٥١١٥١)	عجز الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - محول من الارباح المحتجزة إلى احتياطي المخاطر العام			

٢٠١٩ مارس ٣١

الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	بالجنيه المصري
٦٥٣٢٣١٤	-	٦٥٣٢٣١٤	-	ارصدة لدى البنك
٦٠٤١٠٣٤٣	-	-	٦٠٤١٠٣٤٣	الاستثمارات المالية
٧٨٣٨٤١٤٩٧	٦٧١٦٧١٩٣٨	١٠٠٦٦٢٣٠١	١١٥٠٧٢٥٨	قرصون وتسهيلات - عمالء الشركات
١٣٣١٧٧٩٢٤	٦٤٧٢٤٩٧٢	٣٩٩٥٣١٣	٦٤٤٥٧٦٣٩	قرصون وتسهيلات - عمالء الأفراد
١٤٥٧٨١٧١	٧٩١٥٩٠٢	١٥٢١٨٩٩	٥١٤٠٣٧٠	الالتزامات العرضية
٨٨٦٩٠٩	١٠٤٧٦	١٠٦٩٧٩	٧٦٩٤٥٤	ارتباطات القروض و التسهيلات - عمالء الشركات
٩٩٩٤٢٧١٥٨	٧٤٤٣٢٣٢٨٨	١١٢٨١٨٨٨٠٦	١٤٢٢٨٥٠٦٤	الاجمالي

الفرق بين الجارة  
الائتمانية والمعايير  
الدولى IFRS<sup>٩</sup>

مخصص  
الاضمحلال  
وفقاً لاسس الجارة  
الائتمانية  
IFRS<sup>٩</sup>

مخصص اضمحلال القروض و الالتزامات العرضية

بالجنيه المصري

مخصص القروض (منتظمة / غير منتظمة)

مخصص الالتزامات العرضية

٢٠١٩ مارس ٣١	٢٠١٩ مارس ٣١
٢١٩٤٣٢٨٤٢	١١٣٦٤٥٢٢٦٣
١٧١٤٢٨٧٤	٣١٧٢١٠٤٥
٢٣٦٥٧٥٧١٦	١١٦٨١٧٣٣٠٨

३

بيان		الاستثناءات المالية والقصة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل		الأذن	
المصطلح	المفهوم	السنة	السنة	السنة	السنة
الرخصة في آخر المقدمة	عبيه (د)	رصيد أول المقررة / عبء التأمين الأولي	رصيد أول المعدل	الاستثناءات المالية والقصة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	الأذن
(أ) المعدل	الإضطرار	السنوات	السنوات	السنوات	السنوات
		٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣
		٩١٣	٩١٣	٩١٣	٩١٣
		٥٠٣	٥٠٣	٥٠٣	٥٠٣
		٦٠	٦٠	٦٠	٦٠

- وتتفق 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:-
- ٣٩,٢٪ من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.
  - ٨٣٪ من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متاخرات أو مؤشرات اضمحلال.
  - القروض العقارية التي تمثل مجموعة هامة بالمحفظة، تم تغطيتها بضمادات.
  - القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ١١٢٤ مليون جنيه بنسبة ٧,٨٪ مكون مخصص وعواوند مجتبه بمبلغ ٧٩٤ مليون جم بنسبة ٧٠,١٪ منها.
  - قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال العام.

#### ٦- قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدار الإئتمانية.

#### قروض وتسهيلات للعملاء

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٣/٣١	بالجنيه المصري
١١,٣١٩,٨٥٩,٢٣٢	١١,٩٢٣,٩٣٣,٨٩٥	لا يوجد عليها متاخرات أو اضمحلال
١,١٧٢,٤٢٠,٠٠٧٤	١,٢٢٩,٦٩٣,٦٦٨	متاخرات ليست محل اضمحلال
١,١٣٨,٠٢٠,٠٨٩	١,٢٠٧,٤٥٨,٩٦٩	متاخرات محل اضمحلال
<u>١٣,٦٣٠,٢٩٩,٣٩٥</u>	<u>١٤,٣٦١,٠٨٦,٥٣٢</u>	<u>الإجمالي</u>
(٧,٩٨٧,٩٦٢)	(٧,٧٧٧,٣٦٢)	ابعاد مقدم وخصم غير مكتسب
(٧٨٨,١٥٥,٠٨٠)	(٩١٧,٠١٩,٤٢١)	مخصص خسائر الاضمحلال
(١٠٥,٣٦٢,٨٤٣)	(١٠٧,٤٦٦,٧٤٤)	عواوند مجنبة
<u>١٢,٧٢٨,٧٩٣,٥١٠</u>	<u>١٣,٣٢٨,٨٤٣,٠٠٥</u>	<u>الصافي</u>

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

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

بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)  
الإضاحات المتممة للقانون المالية الدورى عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١١ - في ٩٦٣، وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو اضطرابات وفقاً للمعايير الائتمانية

لم يتم اعتبار التروض المصنوعية محل اهتمام بالتناسب بالنسبة للذئبة غير المدربة وذلك بعد الاخذ في الاعتبار قابلية تلك الشمبانزي للتحصيل.

وذلك الأتحاد الوظيفي - مصر - (شركة مساهمة مصرية) للأبحاث والتكنولوجيا المقترن بالمالية (الشركة الماليّة) تأسست في ١٢ مارس ٢٠١٩.

قد يُفرض وتحبّل بوجّه علّيّها مثاقرٍ، ولنست مثل الشحّال

بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)  
الإيداعات المتنمية للفوترة المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

قووض وتسهيلات محل اضطراب  
بلغ رصيد إجمالي القروض والتسهيلات محل اضطراب بصفة منفردة قبل الاختلاف في الاعتبار التفاصيل التالية من الصناديق ٩٦٩,٩٨٤,٢٠٠,١١٧٦ جنيه مصرى

و فيما يلى تحليل بالقيمة المكافئة للقروض والتسهيلات محل اضطراب بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للصناديق التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض:-

المؤسسات		الأفراد		المؤسسات		الأفراد		المؤسسات		الأفراد	
الإجمالي	صافي القروض والتسهيلات	الإجمالي	صافي القروض والتسهيلات	الإجمالي	صافي القروض والتسهيلات	الإجمالي	صافي القروض والتسهيلات	الإجمالي	صافي القروض والتسهيلات	الإجمالي	صافي القروض والتسهيلات
١٢٠٧٤٥٦٤٦٥٤٠٦٠١	١٠٦٠٦٢٦٢٧٦٧٢٦١	-	٨٢٢٠٠	٢٣٦٧٠٢٠٥٠٠	-	١٤٦٧٥٣	١٤٦٦٠٦٧٧٨	١٤٦٦٠٦٧٧٥	٣٨٤٩٧٥	-	٣٨٤٩٧٥
١٠٨٤٢٤٧٦١٦٩	-	-	-	١٠٩٧٦١٦٩	-	-	-	-	-	-	-
٢٠١٩ مارس	٢٠١٨ مارس	٢٠١٨ مارس	٢٠١٩ مارس	٢٠١٩ مارس	٢٠١٨ مارس	٢٠١٨ مارس	٢٠١٩ مارس	٢٠١٨ مارس	٢٠١٨ مارس	٢٠١٩ مارس	٢٠١٨ مارس

المؤسسات		الأفراد		المؤسسات		الأفراد		المؤسسات		الأفراد	
الإجمالي	صافي القروض والتسهيلات	الإجمالي	صافي القروض والتسهيلات	الإجمالي	صافي القروض والتسهيلات	الإجمالي	صافي القروض والتسهيلات	الإجمالي	صافي القروض والتسهيلات	الإجمالي	صافي القروض والتسهيلات
١٣٢٩٠٢٠٨٠٢٠١٣١	١٠٨٩	١٠٧٥٧٢٩٠٢٠١	-	٤٣٦٩١٤٩٦٣٤٦٣٦	٧٧٥	٢٤٤	١١٧٥٠٢٠٥٠٠	١١٧٦٢٦١	٥٢٨٦٢٦١	-	٥٢٨٦٢٦١
١٠٨٩٠٢٠٨٠٢٠١٣١	-	-	-	٤٣٦٩١٤٩٦٣٤٦٣٦	-	١٠٨٢٠٢٩٠٢٦٥	-	-	-	-	-
٢٠١٩ مارس	٢٠١٨ مارس	٢٠١٨ مارس	٢٠١٩ مارس	٢٠١٩ مارس	٢٠١٨ مارس	٢٠١٨ مارس	٢٠١٩ مارس	٢٠١٨ مارس	٢٠١٨ مارس	٢٠١٩ مارس	٢٠١٨ مارس

**بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)**  
**الإضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ١٣ مارس ٢٠١٩**

٤- أذونات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

بالدينار المصري

<u>الإجمالي</u>	<u>استثمارات مالية</u>	<u>أصول مالية بالقيمة</u>	<u>أذون خزانة</u>	<u>أصول مالية بالقيمة</u>	<u>العادلة من خلال</u>	<u>أرباح و الخسائر</u>	<u>أذون خزانة</u>	<u>أقل من A- أذون و سندات الخزانة</u>
	<u>أخرى</u>				<u>العادلة من خلال</u>	<u>أرباح و الخسائر</u>		<u>أيجيالي</u>
١٠٨٠٦٢١٨٥١٦٩٧	٣٣٣٣٩٤٥	١٤٤٢٢٤٢٩٥	٧٤٢٧٥٢٧٣	١٤٤٢٢٤٢٩٥	٣٣٣٣٩٤٥	١٦٩٧	٧٤٢٧٥٢٧٣	٣٣٣٣٩٤٥
٠٠٨٠٦٢١٨٥١٦٩٧	٣٣٣٣٩٤٥	١٤٤٢٢٤٢٩٥	٧٤٢٧٥٢٧٣	١٤٤٢٢٤٢٩٥	٣٣٣٣٩٤٥	١٦٩٧	٧٤٢٧٥٢٧٣	٣٣٣٣٩٤٥

بنك الإتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)  
إليشادات المتنمية للقائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١-٨ تذكر مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الانهيار  
يمثل الجدول التالي تحليل بأهم تركز خطر الانهيار للبنك بالنسبة المدققة، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر الفترة المالية.

<u>الإجمالي</u>	<u>البحر الأحمر</u> <u>والوجه القبلي</u>	<u>الإسكندرية</u> <u>والدلتا والقناة</u>	<u>القاهرة الكبيرى</u>	<u>بالجنبه البحري</u>
٧٢٧٥٤٢٧٣	-	-	٧٢٧٥٤٢٧٣	أئون الخزانة
١٢٧٤٢٤١	-	-	١٢٧٤٢٤١	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٦٤٢٦٤٢٧٣	-	-	-	أدوات دين
٤٣٩٤٢٦٤٥٨	٢٤٢٤٦	٦٣٣٣٧٤٩٥	٦١١٨٨٣٢٣٦٤٩٥	قرص وتسهيلات المعاملات:
٤٥٥٠٤٢٠٤٣	-	-	٢٢٢٢٠٦٨٠٦٢	قرص لأنفاذ:
٢١٩٥٣٢٤٧٨	١٢٧٤٢٤١	٣٣٢٣٦٤٢٦٥	١٦٠٦٨٠٦٢	سدبات حازية مدينة
٣٠٩٩٢٦٥	-	-	٦٧٧٦١٦٠٦٨	قرص شخصية
٢٣٥٨٤٣٥٤٦٦	-	-	٦٧٧٦١٤٠٦٨	قرص عقارية
٢٣٥٢٩٩٤٢٦٦	-	-	٦٣٦٤١٤٠٦٨	بطاقات ائتمان
٣٠٨١٥٨٥٢٤٢٦٦	-	-	٦٣١٣١٤٠٦٨	قرص المؤسسات:
٣٠٨١٥٨٥٢٤٢٦٦	-	-	٦٣٦٤١٣٩٦٠٦٠	قرص حازية مدينة
٣٠٨١٥٨٥٢٤٢٦٦	-	-	٦٣٦٤١٣٩٦٠٦٠	قرص مشتركة
٣٠٨١٥٨٥٢٤٢٦٦	-	-	٦٣٦٤١٣٩٦٠٦٠	قرص أخرى
٣٠٨١٥٨٥٢٤٢٦٦	-	-	٦٣٦٤١٣٩٦٠٦٠	استثمارات مالية
٣٠٨١٥٨٥٢٤٢٦٦	-	-	٦٣٦٤١٣٩٦٠٦٠	أدوات دين
٣٠٨١٥٨٥٢٤٢٦٦	-	-	٦٣٦٤١٣٩٦٠٦٠	الإجمالي في نهاية الفترة المالية

بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقائم المالي الدوري عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٩- تريل مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الانهيار  
بشكل الجدول التالي تتحليل بأحد خطر الانهيار بالقيمة الفترية، موزعة حسب الشكل الذي يزدوجه علاوة البنك.

الإجمالي	أفراد	أخرى	قطاع حكومي / عام	نشاط تجارة	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	الфонد الخيري
٧٢٧٥٤٢٧	-	-	٧٢٧٥٤٢٧	-	-	-	-
٦٢٤١	-	-	٦٢٤١	-	-	-	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
١٤٣٦٠	-	-	١٤٣٦٠	-	-	-	- ألوات دين
٨٧٠٨٠	-	-	٨٧٠٨٠	٢٠٠٨٠٢	٢١٨٥٢	٢١٨٥٢	قرص وشهادات للعملاء
٣٤٣٣٥	-	-	٣٤٣٣٥	-	-	-	استثمارات مالية أخرى
٢١٥٩١٢٧	-	-	٢١٥٩١٢٧	١٤٣٠٤	٢٠٠٢	٢١٨٥٢	- ألوات دين
<b>إجمالي في نهاية الفترة المالية</b>							<b>٦٠٦٠٦</b>

## بـ- خطر السوق

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

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

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

### ١- أسلوب قياس خطر السوق

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

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

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

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة المحافظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق، وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ولكن باستخدام معامل ثقة محدد هناك احتمال إحصائي أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقع ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (يوم واحد) قبل أن يمكن إغفال 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 يلام النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة. وتتضمن اختبارات الضغوط التي تقوم بها إدارة مخاطر السوق بالبنك، اختبار ضغط عوامل الخطر، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر واختبار ضغوط الأسواق النامية حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حادة واختبار ضغوط خاصة تتضمن أحداث محتملة مؤثرة على مراكز أو مناطق معينة مثل ما قد ينتج في منطقة ما بسبب تحرير القيود على إحدى العملات وتقوم الإدارة العليا ومجلس الإدارة بمراجعة نتائج اختبارات الضغوط.

### بـ- ملخص القيمة المعرضة للخطر

إجمالي القيمة المعرضة للخطر لأغراض المتاجرة بالإضافة إلى الأسهم النشطة والمدرجة وغير أغراض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر في ٣١ مارس ٢٠١٩.

	متوسط	أعلى	أدنى
خطر سعر الصرف	٨٢,٩٢٦	١٣٨,٧٩١	٢٧,٠٦٠
خطر سعر الفائدة	٤١,٢٢٨,١٨٥	٤٢,٥٤٥,٨١٣	٤٠,٥٢١,١٧٤
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 للأسوق، وبصورة بسيطة دون الأساليب الكمية المعقّدة ولا يشكل إجمالي القيمة المعرضة للخطر للمتاجرة وغير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظراً للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متعدد.

### بيان ٣ توزيع خطر العملة على الأدوات المالية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المركز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مرافقتها ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية المركز المالي ويتضمن الجدول التالي القيدة المالية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكتوبة لها:

الإجمالي	عملات أخرى	دولار أمريكي	بيزو	جنيه استرليني	جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى
٢٠١٤٠٢٨	٧٦٣٥	١٠٢٢	٢٠٤٦١	١١٠	١١٣٩٤	١٩٢٤٠١
٢٠٥٤٧	١٠٣٤٧	٨٩٤٥	١٥٨٢٠	٢٠٥٤٠	٤٤٩٤١	٢٢٢١٥
٢٠٨٠٧	-	-	٣٥٦٧	٣٥١٣٤	٣٥١٣٤	٣٣٣٣٢
٢٠٨٨٢٣٢	١٥٦٧٦	٧٧	٦٤٦٤	٢٣٠٦٧	١٩١٥	٢٦٦٦٤
٢٠١٦١٦	-	-	-	-	٣٠٠٠	٦٧٠
٥٩٣٥	-	-	-	١٥٧٣	١٤١٣	٢٩٢١٠
٢٢٤١	-	-	-	-	٣٩٢	١٠٢
٦٧٤٧	-	-	-	-	٤٤٢	١
٤٩٣١	-	-	-	-	٧٢	٧٢٤
٦٧٤٤	-	-	-	-	٤٤٣	١٧٩
٣٤٩٦٠	٣٣٥٥٨	٣٣٥٦٥	١٠٥	١٠٣٣٤	٤٤٠١	٢٤٤٣٦
<b>الإجمالي</b>						
٢٠٢٢٣	١٥٧٧٨	-	٦٢٥٦٢	٦٢٣٧٢	٨٤٨٨١	٥٦٢٠
٢٩٧٧٧	١٦٨٢٣	-	٩٦٢٢	٩٦٢٢	٦١٦٥٧	٦١٦١
٨٧٠٣٣١	-	-	-	-	٦٧٦٥	٦٤٤١
٥٤٢٧٣	٥٠٤٢	٢٦	-	٢٩٣٩	٢	٦٩٨٠
١٠٥٤	-	-	-	١٥٢٩٧	-	٥٢١
٢٨٠١٣٢	-	-	-	-	١٥٠٨٢	٢٠٥٢
٣٤٩٦٠	-	-	-	-	٢٠٧٠٧	٢٠٣١
٨٨٨٨٥٩٦	-	-	-	-	٢٠٧٦٢	٢٠٦٥
٦٨٥٥	-	-	-	-	٢٠٦٥١	٢٠٦٥
٢٠٠٥٨	-	-	-	-	٢٠٦٥١	٢٠٦٥
٢٠٢٠٧٦٨	-	-	-	-	٢٠٦٥١	٢٠٦٥
١١٣٦٩	-	-	-	-	٢٠٦٥١	٢٠٦٥
٨٨٨٨٩١٥	-	-	-	-	٢٠٦٥١	٢٠٦٥
٧٨٨٣٨٨	-	-	-	-	٢٠٦٥١	٢٠٦٥
١١٦٩١٦٩	-	-	-	-	٢٠٦٥١	٢٠٦٥
<b>الإجمالي</b>						
<b>الإجمالي</b>						

**بـ ٤**  
**خطر سعر العائد**  
يعرض البنك لأثمار التقليفات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التقليفات التقديمة لسعر العائد الممثل في تباين التقليفات التقديمة المستقلة لأداء مالية ودين التغيرات في سعر العائد المتضمن في تباين التقليفات التقديمة لسعر العائد الممثل في تباين التقليفات التقديمة المستقلة لأداء مالية ودين التغيرات ولكن قد تتضمن الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة،

و الشخص المسؤول الثالث، مدني يعرض على المختار تقبلات سعر العائد الذي يتضمنه القسيمة الدفترية للأدواء المالية مؤزنة على أساسها تواريخ الاستحقاق:-

1

### ج- خطر السيولة

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

#### إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

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

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

#### منهج التمويل

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

### د- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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

بالملايين المصري

٢٠١٨/١٢/٣١

٢٠١٩/٣/٣١

<u>القيمة العادلة</u>	<u>القيمة الدفترية</u>	<u>القيمة العادلة</u>	<u>القيمة الدفترية</u>	<u>الأصول المالية</u>
٤,٦٧٨,٣٦٩	٤,٦٧٨,٣٦٩	٤,٩٤٣,١١٥	٤,٩٤٣,١١٥	قرض تسهيلات للعملاء
٨,٩٥١,٩٣٠	٨,٩٥١,٩٣٠	٩,٤١٧,٩٧١	٩,٤١٧,٩٧١	- أفراد
٢,٩٧٤,٥١٤	٣,١٣٣,١٠٠	٣,٠١٦,١٧٣	٣,٠١٦,١٧٣	- مؤسسات
٩٣٦,٤٢٣	٩٣٦,٤٢٣	١,٠٢٨,٨٢٤	١,٠٢٨,٨٢٤	استثمارات محفظتها
٦,٦٠٣,٢٨٨	٦,٦٠٣,٢٨٨	٧,٣٠٠,٧٧٧	٧,٣٠٠,٧٧٧	<u>الالتزامات المالية</u>
٢٠,٨٨١,٥٣٨	٢٠,٨٨١,٥٣٨	٢٢,٤٣٩,٠٢٠	٢٢,٤٣٩,٠٢٠	أرصدة مستحقة للبنوك
				ودائع للعملاء
				- أفراد
				- مؤسسات

٥-

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.

- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.

- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:-

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه حدأً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.

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

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

ويكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:-

#### **الشريحة الأولى:**

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

#### **الشريحة الثانية:**

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

و عند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعى الا يقل رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات عن ٤,٥% من إجمالي مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل والا يقل إجمالي الشريحة الأولى عن ٦٧,٨٧٥% من إجمالي مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل وتتصاعد تدريجياً إلى أن تصل ٨,٥% في بداية عام ٢٠١٩ والا يزيد القروض (الوديعة) المساندة عن ٥% من الشريحة الأولى

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنين الماضيتين، ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الشريحة الأولى والثانية ونسب معيار كفاية رأس المال في ٣١ مارس ٢٠١٩ .

بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)  
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

		معايير كفاية رأس المال وفقاً لمقررات بازل ٢
		بالملايين المصري
		رأس المال
		الشريحة الأولى
٢٠١٨ ٣١	٢٠١٩ ٣١	رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات
١٤٧٤٨١٤	١٤٧٤٨١٤	رأس المال (المتضمن المسدد تحت حساب الزيادة)
٢٠٦١٠٥	٢٠٦١٠٤	احتياطيات
٩٤٥١٤	-	احتياطي مخاطر معيار IFRS <sup>٩</sup>
٣٣٣١٤٦	١٥٢٨٠٣	الأرباح المحتجزة
-	١٠٩٧٣١	رأس المال الأساسي الإضافي Additional Going Concern
(٣٦٢٣٨)	(٣٦٢٣٨)	الأرباح / (الخسائر) المرحلية ربع السنوية (٣)
(٢٢٩٦١)	(٢٦٢٩٨)	الاستبعادات من رأس المال الأساسي المستمر Common Equity
(١٨١٧٢)	(٨٩٩٩)	١٠٠% من الزيادة عن ١٠% من قيمة الاستثمارات في الشركات المالية لكل استثمار على حدة
٢٠٣١٢٠٨	١٨٧١٩١٧	١٠٠% من صافي الأصول غير المملوسة (بخلاف الشهرة)
٢٠٣١٢٠٨	١٨٧١٩١٧	رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع التي تم إعادة تبوينها لاستثمارات محققة بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٤٦٥٩	-	إجمالي رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات
٥٢٦٦٦	-	إجمالي الشريحة الأولى
١٧٤٧٣٢	١٧٥٩٧٦	٤٥% من الاحتياطي الخاص
٨٩٥٦٨٠	٨٦٥٩٨٠	٤٥% من رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١٠٨٥٠٧١	١٠٩٤٥٧٢	٤٥% من رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في الشركات التالية
٣١١٦٢٧٩	٢٩٦٦٤٨٩	مخصص خسائر الأضلال 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
١٣٩٧٨٥٨٠	١٤٠٧٨٠٨٣	القروض (الودائع) المساعدة
٥٣٥٢٠٠٠	٥١١٨٥٣٥	إجمالي الشريحة الثانية
٧٤٨٩٦٠	٧٤٨٩٥٦	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات
٢٠٠٧٩٥٤٠	١٩٩٤٥٥٧٤	اجمالي مخاطر الائتمان
١٥,٥٢%	١٤,٨٧%	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
		متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
		اجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان والسوق والتشغيل
		معايير كفاية رأس المال (%)

بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتنمية لقوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

الرافعة المالية

بالملايين جنيه مصرى

	٢٠١٩ مارس ٣١	٢٠١٨ ديسمبر ٣١
	١٨٧١٩١٧	٢٠٣١٢٠٨
١.	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات	اولا
ثانيا	التعرضات داخل وخارج الميزانية	
١.	التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية	
	٧٨٧٩٣٣٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
	١٦٤٧٦٠٦	الأرصدة المستحقة على البنك
	٦٧٧٨٦٤٦	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
	(٧٣٣٤٥)	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام باعادة البيع
	١٤٤٤	أصول مالية بغرض المتاجرة
	٥٩٣٥٩٥	استثمارات مالية متاحة للبيع
	٣٠١٧٧٩٠	استثمارات محققة بها حتى تاريخ الاستحقاق
	٧٢٤٧٦	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
	١٣٦٥٥٦٢٧	إجمالي القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء
	٤٦٦٨٨١	الأصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الاضمحلال ومجمع الاحلاك)
	٥١٦٧٩٢	الأصول الأخرى
	(٧١٥٣٥)	قيمة ما يتم خصمها من التعرضات (بعد استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية) (يمثل الاستثمارات في الشركات المالية والأصول غير الملموسة والأصول الضريبية المؤجلة)
	٣٤٤٨٥٢٨٧	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٢.	التعرضات خارج الميزانية	
١.	الالتزامات العرضية (١)	
	٢٢٦٢٠	اعتمادات مستندية - استيراد
	٤٧٤٤٥٨	خطابات ضمان
	١٤٢٧٢٤٤	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكتالهم
	٧٣,٩٧٧,٠٠	كمباليات مقبولة
٢.	الارتباطات (٢)	
	٧٩٥٥٩	ارتباطات رأسمالية
	١٠٢٢٩	ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي
	٤٦٩٥٣٩	ارتباطات عن قروض وتسهيلات للبنوك/علماء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية
	٢٥٥٧٦٢٥	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
	٣٧٠٤٢٩١٢	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (١)+(٢)
	٥٥,٠٥	نسبة الرافعة المالية
	٥٥,٨٣%	

#### ٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

##### أ- خسائر الأض محلل في القروض والتسهيلات (الخسائر الائتمانية المتوقعة)

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

##### ب- أض محلل الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بـالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

حدد البنك أض محلل الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو متدا في قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديد ما إذا كان الانخفاض هاماً أو متداً إلى حكم شخصي، ولاتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم ضمن عوامل أخرى - التباينات (Volatility) المعتادة لسعر السهم بالإضافة إلى ذلك قد يكون هناك أض محلل 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 هاماً أو متداً فإن البنك سوف يعاني خسائر إضافية تمثل تحويل إجمالي احتياطي القيمة العادلة إلى قائمة الدخل.

##### ج- استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتاريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويطلب 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 المحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الاستثمارات المتاحة للبيع، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بـالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البند.

**أ- التحليل القطاعي للأنشطة**

**الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي**

اجمالي	آخر	خزانة	أفراد	مؤسسات	
<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي</b>					
١٩٥٠٩٢١	٦١١٧٦	٧٠٣٤٠٤	٤٥٣١٠٣	٧٣٣٢٢٨	إيرادات النشاط القطاعي
(٧٨٤٦٨٦)	(٩٤٧٤٧)	(٦٩٧٥٦٨)	(٢٨٣١٥٢)	(٦٩٢١٩)	مصروفات النشاط القطاعي
١٦٦٢٣٥	(٢٣٥٧١)	٥٨٣٦	٦٩٩٥١	١٢٤٠١٩	نتيجة أعمال القطاع قبل الضرائب
(٥٦٥٠٥)	(٣٠٦٣٧)		(٦٠٨٥)	(١٩٧٨٣)	الضريبة
١٠٩٧٣٠	(٦٤٢٠٨)	٥٨٣٦	٦٣٨٦٦	١٠٤٢٣٦	ربح (خسارة) العام
<b>الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي</b>					
٣٤٥٩٨٩٦٠	٩٨٠٣٥٢	٢٠٢٨٩٧٨٥	٤٨٠٢١٦٠	٨٥٢٦٦٦٣	أصول النشاط القطاعي
٣٤٥٩٨٩٦٠	٩٨٠٣٥٢	٢٠٢٨٩٧٨٥	٤٨٠٢١٦٠	٨٥٢٦٦٦٣	إجمالي الأصول
٣٤٥٩٨٩٦٢	٣٨٢٢٦٦٨	١٠٢٨٨٢٤	٧٢٠٤٠٩٧	٢٢٤٤٣٣٧٣	الالتزامات النشاط القطاعي
٣٤٥٩٨٩٦٢	٣٨٢٢٦٦٨	١٠٢٨٨٢٤	٧٢٠٤٠٩٧	٢٢٤٤٣٣٧٣	إجمالي الالتزامات
<b>بنود أخرى للنشاط القطاعي</b>					
٢٠١٠٤	١٤٩٣١	-	٥١٧٣	-	إهلاكات
(٩٨٥٨)	-	١١٥٣٦	١٥٠٥١	(٣٦٤٤٥)	إضمحلال

**ب- تحليل القطاعات الجغرافية**

اجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا	القاهرة الكبرى	وسيناء	
<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية</b>					
١٩٥٠٩٢١	٢٠٧٨٤	٢١٢٣٩٨	١٧١٧٧٣٩		إيرادات القطاعات الجغرافية
(٧٨٤٦٨٦)	(١٧٧٦٠)	(١٧١٢٧٥)	(٥٩٥٧١١)		مصروفات القطاعات الجغرافية
١٦٦٢٣٥	٣٠٨٤	٤١١٢٣	١٢٢٠٢٨		ربح العام قبل الضرائب
(٥٦٥٠٥)	(٦٩٤)	(٩٢٥٣)	(٤٦٥٥٨)		الضريبة
١٠٩٧٣٠	٢٣٩٠	٣١٨٧٠	٧٥٤٧٠		ربح العام بعد الضرائب
<b>الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية</b>					
٣٤٥٩٨٩٦٠	٥٣٠٦٤٣	٤٦٧٦٦٢٠	٢٩٣٩١٧٠٧		أصول القطاعات الجغرافية
٣٤٥٩٨٩٦٠	٥٣٠٦٤٣	٤٦٧٦٦١٠	٢٩٣٩١٧٠٧		إجمالي الأصول
٣٤٥٩٨٩٥٩	٤٠٩٩٩٣	٦١٩٢٦٢٠	٢٧٩٤٦٣٤٦		الالتزامات القطاعات الجغرافية
٣٤٥٩٨٩٥٩	٤٠٩٩٩٣	٦١٩٢٦٢٠	٢٧٩٤٦٣٤٦		إجمالي الالتزامات
<b>بنود أخرى للقطاعات الجغرافية</b>					
٢٠١٠٤	١٤٤٤	٩٣٧١	١٧٣٠٩		إهلاكات
(٩٨٥٨)	(٢٧٧)	(٣٥٣٩)	(٦٠٤٧)		إضمحلال

بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقائم المالي الدوري عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٢٠١٨ ديسمبر ٣١	٢٠١٩ مارس ٣١	بالجنيه المصري
٣٨٦٦٥٩٥٧٦	٤٠٢٤٩١٠٠٤	نقدية بالصندوق
١٩٥١٨٩٧٥٨	١٦٦١٦٣٧١١٥	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي
<u>٥٨١٨٤٩٣٣٤</u>	<u>٢٠٦٤١٢٨١١٩</u>	

٧- أرصدة لدى البنوك

٢٠١٨ ديسمبر ٣١	٢٠١٩ مارس ٣١	بالجنيه المصري
٣٠٩٨٤٣٠١٦٣	٥٨١٥٢٠٢١٨٣	البنك المركزي
<u>٣٠٩٨٤٣٠١٦٣</u>	<u>٥٨١٥٢٠٢١٨٣</u>	ودائع لأجل
٢٩١٧٢٢٧٤	٢٩٩٤١٧١٩	بنوك محلية
١٣٠٧٦٩٢٨٠	١٥٧٠٢٠٢٢٠	حسابات جارية
١٣٣٦٨٦٥٠٧٤	١٩٠٠١٤٨٩١٩	ودائع لأجل
<b>بنوك خارجية</b>		
١٢٩٥٤٣٢٦٠	٤٧٤٥٧٨٢٢	حسابات جارية
<u>١٢٩٥٤٣٢٦٠</u>	<u>٤٧٤٥٧٨٣٢</u>	
٤٥٦٤٨٣٨٤٩٧	٧٤٦٢٨٠٨٩٣٤	أجمالي أرصدة لدى البنوك
-	(١٦٧٣١٧٦)	أثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
٤٥٦٤٨٣٨٤٩٧	٧٤٦١١٣٥٧٥٨	أرصدة لدى البنوك - معدل
-	(٤٨٥٩١٣٨)	مخصص خسائر الأضطراب
٤٥٦٤٨٣٨٤٩٧	٧٤٥٦٢٧٦٦٢	صافي أرصدة لدى البنوك
١٥٨٧١٥٥٣٤	٧٧٣٩٩٥٥١	أرصدة بدون عائد
٤٤٠٦١٢٢٩٦٣	٧٣٨٥٤٠٩٣٨٣	أرصدة ذات عائد
-	(٦٥٣٢٣١٤)	مخصص خسائر الأضطراب
<u>٤٥٦٤٨٣٨٤٩٧</u>	<u>٧٤٥٦٢٧٦٦٢</u>	

٨- آذون خزانة

٢٠١٨ ديسمبر ٣١	٢٠١٩ مارس ٣١	بالجنيه المصري
٢٥٠٠٠	٢٥٠٠٠٠	آذون خزانة استحقاق حتى ٩١ يوم
٤١٣١٢٥٠٠٠	١٠٥٠٠٠٠	آذون خزانة استحقاق حتى ٩٢ حتى ١٨٢ يوم
٩٨٧٨٣٥٣١٣٦	٧٣٤٥٦٧٧٢٤٦٢	آذون خزانة استحقاق أكبر من ١٨٢ حتى ٣٦٤ يوم
١٠٩١٥٠٣١٣٦	٧٣٤٨٧٧٢٤٦٢	
(٣٦٣٩٦٩٩٨٢)	(١٨٧٧١٥٤٤٢)	(يخصمه): عوائد لم تستحق بعد
(٥٢٠٣٣١١٩)	(٧٣٣٤٤٩٨٩)	عمليات بيع آذون خزانة مع التزام باعادة الشراء *
٩٨٧٥٥٠٠٠٣٥	٧٠٨٧٧١٢٠٣٩	صافي التغير في القيمة العادلة
٩٨٧٥٥٠٠٠٣٥	٧٠٨٥٧١٢٢٩٠	الصافي بعد التغير في القيمة العادلة
٢٠١٨ ديسمبر ٣١	٢٠١٩ مارس ٣١	مقابل المبالغ المنووحة من البنك المركزي المصري ضمن مبادرة التمويل *
٤٨٠٦٨٤٥٣	٦٩٣٨٠٣٢٣	العقاري لمحدودي الدخل.
٣٩٦٤٦٦٦	٣٩٦٤٦٦٦	مقابل المبالغ المنووحة من البنك المركزي المصري ضمن مبادرة المشروعات الصغيرة والمتوسطة .
٥٢٠٣٣١١٩	٧٣٣٤٤٩٨٩	

\* مقابل المبالغ المنووحة من البنك المركزي المصري ضمن مبادرة التمويل

\* العقاري لمحدودي الدخل.

\* مقابل المبالغ المنووحة من البنك المركزي المصري ضمن مبادرة المشروعات

الصغريرة والمتوسطة .

بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

-٩ قروض وتسهيلات للعملاء

٢٠١٨ ٣١ دiciembre

٢٠١٩ ٣١ مارس

بالجنيه المصري

		<u>قروض للعملاء</u>
١٣٦٣٠ ٢٩٩ ٣٩٥	١٤٣٦١ ٠٨٦ ٥٣٢	
١٣٦٣٠ ٢٩٩ ٣٩٥	١٤٣٦١ ٠٨٦ ٥٣٢	
(٧٩٨٧ ٩٦٢)	(٧٧٧٧ ٣٦٢)	<u>إيراد مقدم وخصم غير مكتسب</u>
(٧٨٨ ١٥٥ ٠٨٠)	(٩١٧ ٠١٩ ٤٢١)	<u>مخصص القروض</u>
(١٠٥ ٣٦٢ ٨٤٣)	(١٠٧ ٤٦٦ ٧٤٤)	<u>العوائد المجانية</u>
(٩٠١ ٥٠٥ ٨٨٥)	(١٠٣٢ ٢٦٣ ٥٢٧)	
١٢٧٢٨ ٧٩٣ ٥١٠	١٣٣٢٨ ٨٢٣ ٠٠٥	

٩-٢ قروض وتسهيلات للعملاء

٢٠١٨ ٣١ دiciembre

٢٠١٩ ٣١ مارس

بالجنيه المصري

		<u>أفراد</u>
٩٧٩٣٣ ٣٦٠	١٣٩ ٤٦٢ ٤٥٨	<u>حسابات جارية مدينة</u>
٤٣٣٥ ٤٧٤ ٧٧٩	٤٥٥٤ ٠٢٠ ٩٣٧	<u>قروض شخصية</u>
٢٧٧١٩ ٧٨٢	٣٠ ٠٩٩ ٢٦٥	<u>بطاقات ائتمان</u>
٢١٧ ٢٤١ ١٢٠	٢١٩ ٥٣٢ ٤٧٨	<u>قروض تمويل شراء وحدات سكنية</u>
٤٦٧٨ ٣٦٩ ٠٤١	٤٩٤٣ ١١٥ ١٣٨	<u>اجمالي (١)</u>

مؤسسات ومشروعات صغير ومتوسطة

٢١٢٨ ٧٧٨ ١٥٢	٢٣٥٨ ٨٣٥ ٤٦٦	<u>حسابات جارية مدينة</u>
٢٤٢٨ ١٧٥ ٧١٥	٢٢٢٣ ٢٧٦ ١١٧	<u>قروض مشتركة</u>
٤٣٨٥ ٠٢٦ ٤٨٧	٤٧٣٥ ٨٥٩ ٨١١	<u>قروض مباشرة</u>
٨٩٥١ ٩٣٠ ٣٥٤	٩٤١٧ ٩٧١ ٣٩٤	<u>اجمالي (٢)</u>
١٣٦٣٠ ٢٩٩ ٣٩٥	١٤٣٦١ ٠٨٦ ٥٣٢	<u>اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)</u>

(يُخصم):

(٧٩٨٧ ٩٦٢)	(٧٧٧٧ ٣٦٢)	<u>إيراد مقدم</u>
(٧٨٨ ١٥٥ ٠٨٠)	(٩١٧ ٠١٩ ٤٢١)	<u>مخصص خسائر الأضمحلال</u>
(١٠٥ ٣٦٢ ٨٤٣)	(١٠٧ ٤٦٦ ٧٤٤)	<u>العوائد المجانية</u>
١٢٧٢٨ ٧٩٣ ٥١٠	١٣٣٢٨ ٨٢٣ ٠٠٥	<u>الصافي</u>

٩.٢ مخصص القروض (منتظمة / غير منتظمة)

بالجنيه المصري

٢٠١٨ دسمبر ٣١	٢٠١٩ مارس ٣١
٦١٤٣٩٦٧٤٧	٧٨٨١٥٥٠٨٠
-	١٨٤٠٥٧٤٤٥
٦١٤٣٩٦٧٤٧	٩٧٢٢١٢٥٢٥
٢١٦٣٥٦٣٩٩	(٢)٣٩٤١٩٤
٤٣٧٢٨٦	٥٣٣١٩٠
٢٩٦٧١٩٢	(١٠١٢٨٠١٠)
٨٣٤١٥٧٢٢٤	٩٤١٢٢٣٥١١
(٤٦٠٢٥٤٤)	(٢٤٢٠٤٠٩٠)
٧٨٨١٥٥٠٨٠	٩١٧٠١٩٤٢١

رصيد المخصص في أول السنة المالية

محول من احتياطي المخاطر العام

أثر التغيرات الدالة عن التطبيق الأولي للسيورن الدولي للتقارير المالية (٩)

رصيد المخصص في أول السنة المالية - معدل

عباء (رد) الأض محلان

مبالغ مستردّة من قروض سبق إعادتها

فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية

مبالغ تم إعادتها خلال الفترة المالية

رصيد المخصص في آخر الفترة / السنة المالية

توزيع مخصص خسائر أض محلان القروض والتسهيلات للعام

٢٠١٩ مارس ٣١

الإيراد

الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
٩١٨٠١٨٣١	٢٧٦٤٢٧	٩٠٩٠٧٤٠	٦٢٤٦٦٤	-
٤٩٩٩٦٣٢٩	٩٣٨٢٢٦	٣٥٤٢٧٤٠	٥٠٧١٣٢٥	-
١٤١٧٩٨١٦٠	٩٤٥٨٦٩١	١٦٦٤٤٣٤٨٠	٥٦٩٥٩٨٩	-
١٥٠٥٠٦٦٥	٣٦٢٤٠١	١٦٨٧٤٨٠	(٢)١١٩٢١٦	-
٥٣٣١٩٠	-	٥٣٣٠١٧	١٧٣	-
(٢٤٢٠٤٠٩)	-	(٢٣٩٦٣١٨)	(٢٤٠٩٦)	-
١٣٣١٧٧٩٤٥	١٠٠٢١٠٩٢	١١٩٨٢٠٧٩٦	٣٣٦٠٣٧	-

مؤسسات

الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة
٦٩٦٣٥٣٢٤٩	-	٢٣٥٨٤٥٤١٨	٦٦٣٢٦٤١٤	٣٩٤١٨١٤١٧
١٣٤٠٦١١١٦	-	(١٠٧٨٩٣٠)	(٨٩٥٢٩٩)	١٤٦٧٥٧١٥
٨٣٠٤١٤٣٥	-	٢٢٥٠٥٩١١٨	٦٤٤٣١١٥	٥٤٠٩٧٧١٣٢
(٣٦٤٤٤٨٥٩)	-	(١٨٥٦١٢٨٨)	(١٣٨٧٦٦٠)	(٤٠١٩٦٢)
(١٠١٢٨٠١٠)	-	(٨٦٠٨٨٠٨)	-	(٥١٩٢٠٢)
٧٨٣٨٤١٤٩٦	-	١٩٧٨٨٦٠٢٢	٥٠٠٥٩٥٠٧	٥٣٥٣٩٥٩٦٧

٢٠١٨ دسمبر ٣١

الإيراد

الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات الت túan	حسابات جارية مدينة
٩٣٥٣٨٤٤٤	٩٧٧٦٧٦	٩١٠٩٧٢٢	١٥٠١٠٣٦	-
٣٠٧٢٥٤٠٣	(٧٠١٢٤٩)	٣١١٧٢٩٦	٢٥٣٩٥٦	-
٤٣٧٢٨٦	-	٤٠٢٨٠٣	٣٣٤٨٣	-
(٣٢٨٩٩٣٠٢)	-	(٣٦٧٣٤٩١)	(١٦٦٣٨١)	-
٩١٨٠١٨٣١	٢٧٦٤٢٧	٩٠٩٠٧٤٠	٦٢٤٦٦٤	-

مؤسسات

الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة
٥٢٠٨٥٨٣٠٣	-	١٩٦٥٢٢٥٥١	٣٩٩٤٦٧٦	٢٨٤٣٨٩٦٧٦
١٨٥٦٣٠٩٩٦	-	٣٦٧٣٤٧٦٤	٢٦٣٨٠٣٣٨	١٢٢٤٨٥٨٩٤
-	-	-	-	محصل من قروض سبق إعادتها
٢٩٦٧١٩٢	-	٢٠٥٨١٠٣	-	فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية
(١٣١٠٣٢٤٢)	-	-	-	محول من (الى) قروض الأفراد
٦٩٦٣٥٣٢٤٩	-	٢٣٥٨٤٥٤١٨	٦٦٣٢٦٤١٤	الرصيد في آخر السنة المالية

بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

### استثمارات مالية

#### ١- أصول مالية بالتكلفة المستهلكة

##### سندات خزانة

بالجنيه المصري

٣١٣٣١٩٦٢١٨	٣٠١٧٧٨٩٨٣٨	أدوات دين حكومية بالتكلفة المستهلكة مدرجة بسوق الأوراق المالية
٣١٣٣١٩٦٢١٨	٣٠١٧٧٨٩٨٣٨	اجمالي سندات خزانة
-	(٣٠٧٧٦)	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الاولى للمعيار الدولى للتقارير المالية (٩)
٣١٣٣١٩٦٢١٨	٣٠١٧٧٥٩٠٦٢	ارصدة سندات الخزانة معدل
-	(٣٤٨٦٥٤)	مخصص خسائر الاضمحلال
٣١٣٣١٩٦٢١٨	٣٠١٧٤١٠٤٠٨	صافي ارصدة سندات خزانة بعد الاضمحلال
(٩٦٤٣٢)	(١٢٣٧٤٤٣)	(يخصم): عوائد لم تستحق بعد
٣١٣٣٠٩٩٧٨٦	٣٠١٦١٧٢٩٦٥	صافي سندات خزانة بالتكلفة المستهلكة

#### حركة سندات الخزانة بالتكلفة المستهلكة

بالجنيه المصري

٣٩٧٢٨٧٠٨٢٩	٣١٣٣٠٩٩٧٨٦	الرصيد في أول الفترة المالية
١٧٥٢٨٢٢	٣٢٨٨٥٤	صافي استهلاك خصم و علاوة الاصدار
(٨٤٧٢٦٦١٠٠)	(١١٧١١٧٠٠٠)	استبعادات / استردادات
٥٨٣٨٦٦٧	١٣٨١٧٦٦	صافي التغير في القيمة العادلة
-	(٣٧٩٤٣٠)	مخصص خسائر الاضمحلال
٣١٣٣١٩٦٢١٨	٣٠١٧٣١٣٩٧٦	الرصيد
(٩٦٤٣٢)	(١١٤١٠١١)	عوائد لم تستحق بعد
٣١٣٣٠٩٩٧٨٦	٣٠١٦١٧٢٩٦٥	الرصيد في آخر الفترة المالية

بنك الاتحاد الوطني - مصر - شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١١- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

٢٠١٨ ٣١      ٢٠١٩ ٣١  
٢٠١٩ ديسمبر      ٢٠١٩ مارس

بالجنيه المصري

٤١٩٩٩٧٤٩٥	٥١١٥٤٤١٠٧	أدوات دين حكومية بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية
١٩٠٥٩١٥٤	٧٨٧٨٥٠٧٩	أدوات حقوق ملكية مدرجة بسوق الأوراق المالية
٤٢٥٦٢٢٣	٣٢٦٥٧٣٣	أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بسوق الأوراق المالية
٤٤٣٣١٢٨٨٢	٥٩٣٥٩٤٩٠٩	صافي ارصدة الاستثمارات المالية
٤١٩٩٩٧٤٩٥	٥١١٥٤٤١٠٧	أرصدة متداولة
٢٢٣١٥٣٨٧	٨٢٠٥٠٨٠٢	أرصدة غير متداولة
٤٤٣٣١٢٨٨٢	٥٩٣٥٩٤٩٠٩	

حركة الاستثمار المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

٢٠١٨ ٣١      ٢٠١٩ ٣١  
٢٠١٩ ديسمبر      ٢٠١٩ مارس

بالجنيه المصري

٢٠٠٦٣٠٧٨٢	٤٤٣٣١٢٨٨٢	الرصيد في أول السنة المالية
٣٤٨٤١٣	١٩٠٩٥٣٤	صافي استهلاك خصم و علاوة الاصدار
٥٠٨٧٨٨٠٨٢	١١١٣٠٥٧٥٤	اضافات
(٢٣٥٣٢٢٤٦٤)	(٣٥٠٠٠٠٠)	استبعادات / استردادات
(٣١١٣١٩٣١)	٧٢٠٦٦٧٤٠	صافي التغير في القيمة العادلة
٤٤٣٣١٢٨٨٢	٥٩٣٥٩٤٩٠٩	الرصيد في آخر السنة المالية

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر

١٢- بالجيزة المصري

أدوات دين

سندات حكومية

(جمالي أدوات الدين)

(إجمالي أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر)

٢٠١٨ ٣١ ديسمبر

٢٠١٩ ٣١ مارس

١٤٤٤٢٧٩

١٤٤٤٢٧٩

١٤٤٤٢٧٩

١٤٤٤٢٧٩

١٤٤٤٢٧٩

٢٠١٨ ٣١ ديسمبر

٢٠١٩ ٣١ مارس

٧٧٤٧٦٩٠

٧٧٤٧٦٩٠

٧٧٤٧٦٩٠

القيمة  
٧٧٤٧٦٩٩٠  
١٠٠  
٧٧٤٧٦٩٠

القيمة  
٧٧٤٧٥٩٩٠  
١٠٠  
٧٧٤٧٦٩٠

١٣- استثمارات في شركات شقيقة

أدوات حقوق ملكية غير مرددة بسوق الأوراق المالية

(إجمالي استثمارات في شركات شقيقة)

\*بيان الشركات الشقيقة

شركة أورينت للتأمين التكافلي

الشركة المؤدية للتعمير

الشركة	رأس المال المدقق	الالتزامات	الأصول	القيمة
شركة أورينت للتأمين التكافلي	٨٥٦٣٦٥٣٢٠	١٢١٨٧٤٥٢٦٩	٨٥٦٣٦٥٣٢٠	٧٧٤٧٥٩٩٠
الشركة المؤدية للتعمير	٤٦٦٨٠٠٠	١٧٣٦٩٨٢٦	١٣٩٦٦٦٣٦	٧٧٤٧٦٩٠

\*\*

البلد مقر الشركة	تاريخ آخر قيام مالية	صافي الربح	الإيرادات	رأس المال المدقق	الألتزامات	الأصول	اسم الشركة
مصر	٢٠١٨ ٣٠ سبتمبر	١١٩١١٤٢٧	٤٠٢٥٠٨٠٨	١٥٠٠٠٠٠٠٠	٨٥٦٣٦٥٣٢٠	١٢١٨٧٤٥٢٦٩	شركة أورينت للتأمين التكافلي
مصر	٢٠١٧ ٣١ ديسمبر	١٦٢٦٧١٥	٢١٢٦٨٤٥	٤٦٦٨٠٠٠	١٧٣٦٩٨٢٦	١٣٩٦٦٦٣٦	الشركة المؤدية للتعمير

بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتنمية للقوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

		١٤ - أصول غير ملموسة
		بالجنيه المصري
٢٠١٨ ٣١	٢٠١٩ مارس ٣١	برامج حاسب آلي
٣٤٨٤٣٣٩٦	٢٢٩٦١٤٨٨	صافي رصيد أول السنة المالية
٢٧٢٦٣٤٥	٧١٠٨٣٤٣	أضافات
٣٧٥٦٩٧٤١	٣٠٦٩٨٣١	الإجمالي
(١٤٦٠٨٢٥٣)	(٣٧٧١٧٧١)	استهلاك السنة المالية
٢٢٩٦١٤٨٨	٢٦٢٩٨١١٠	<u>الصافي</u>
		١٥ - أصول أخرى
		بالجنيه المصري
٢٠١٨ ٣١	٢٠١٩ مارس ٣١	إيرادات مستحقة
٢٧٤٤٦٠٥٦٤	٢٨٥٢٠٦٧٢١	مصاروفات مدفوعة مقدمة
١٠٩٢٧٩٧٩	٢٥٢٠١٩٩٧	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٠٨٣٢٣١٤١	١٠٢٣٤٢٧٠٧	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء للديون *
٥١٧١٤٢١٧	٤٩٤٠٧٠٥٣	تأمينات وعهد
١٤٨١٢٢٣	١٧٥٧٥٥٠	أرصدة مدينة متعددة **
٣٢٩١٦٤٨٦	٢٣٢٥٦٧٧٤	
٤٧٩٨٢٣٦١٠	٤٨٧١٧٧٨٠٢	
٢٠١٨ ٣١	٢٠١٩ مارس ٣١	طبيعة ومكونات الأصول التي آلت ملكيتها للبنك *
٥١٧١٤٢١٧	٤٩٤٠٧٠٥٣	بالجنيه المصري
٥١٧١٤٢١٧	٤٩٤٠٧٠٥٣	مباني ووحدات سكنية وإدارية آلت للبنك وفاء لبعض العملاء
٢٠١٨ ٣١	٢٠١٩ مارس ٣١	تتضمن الأرصدة المدينة المتعددة **
٣٢٨٨٨٧٨٩	٢٢٦٤٩٩٥٩	بالجنيه المصري
٢٧٦٩٧	٦٠٦٨١٥	مبالغ تخص ماكينة الصراف الآلي
٣٢٩١٦٤٨٦	٢٣٢٥٦٧٧٤	مبالغ مدينة أخرى

بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٦-١ الضريبة المؤجلة

٢٠١٩ مارس ٣١

بالجنيه المصري

الإجمالي	الالتزام	أصل	
١٧٣٧٦٢٦٧	-	١٧٣٧٦٢٦٧	أصول ضريبية (مخصصات)
(٢٦٢٢٧٩٣٣)	(٢٦٢٢٧٩٣٣)	-	الأصول الثابتة (الإهلاك)
(٨٨٥١٦٦٦)	(٢٦٢٢٧٩٣٣)	١٧٣٧٦٢٦٧	أصول (الالتزامات) ضريبة مؤجلة

٢٠١٨ ديسمبر ٣١

بالجنيه المصري

الإجمالي	الالتزام	أصل	
١٧٣٧٦٢٦٧	-	١٧٣٧٦٢٦٧	أصول ضريبية (مخصصات)
(٢٤٧٢٧٩٣٣)	(٢٤٧٢٧٩٣٣)	-	الأصول الثابتة (الإهلاك)
(٧٣٥١٦٦٦)	(٢٤٧٢٧٩٣٣)	١٧٣٧٦٢٦٧	أصول (الالتزامات) ضريبة مؤجلة

١٦- ب مصروف ضريبة الدخل

٢٠١٨ مارس ٣١	٢٠١٩ مارس ٣١		بالجنيه المصري
٦٣١٣٥١٨٧	٥٥٠٠٤٤٥٦		الضريبة على ايرادات اذون وسندات الخزانة
-	١٠٠٠٠٠		الالتزامات الضرائب المؤجلة - مصروف
٦٣١٣٥١٨٧	٥٦٥٠٤٤٥٦		

١٦- ج تسويات احتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

بالملايين

٢٠١٨ مارس ٣١	٢٠١٩ مارس ٣١		
١٢٣١٧٧	١٦٦٢٣٦		الربح المحاسبي قبل الضريبة
٢٢,٥%	٢٢,٥%		سعر الضريبة
٢٧٧١٥	٣٧٤٠٣		ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
			تضاف / (يخصم)
٢٥٨	٤٧٣		ايرادات لم تدرج و خاضعة للضريبة
(١٧٦٤)	(٢٠٤٠)		ايرادات غير خاضعة للضريبة
(٢٤١٣)	-		احفاءات ضريبية
٢٥٦٣	١٩٣٥٥		تأثير المخصصات
١١٩	(٩١١)		تأثير الاعلافات
٣٦٦٥٧	٢٢٢٤		الم Sidd بالزيادة من الضريبة على ايرادات اذون و سندات الخزانة
٦٣١٣٥	٥٦٥٠٤		ضريبة الدخل
٥١,٣%	٣٤,٠%		سعر الضريبة الفعلي

بيان الاتحاد الدولي - مصر - (شركة مساهمة مصرية)  
الإضاحات المتممة للقلم السادس الدوري عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

## ١٧ - الأصول الثابتة (بعد خصم مجموع الأهلان)

بيان الأصول الثابتة (بعد خصم مجمع الأهالك)		بيان الأصول الثابتة (بعد خصم مجمع الأهالك)	
بيان الأصول الثابتة (بعد خصم مجمع الأهالك)			
٢٠١٩ مارس ٣١	٢٠١٩ مارس ٣١	٢٠١٩ مارس ٣١	٢٠١٩ مارس ٣١
الأجسام	تجهيزات أخرى	أثاث	أراضي
مصرفوفات إعداد وتجهيز فروع	تجهيزات أخرى	وسائل نقل وانتقال	مباني وإنشادات
أجهزة ومعدات	أثاث	نظم الاتصالات	أراضي
٧٥٨٧٦٣٢٣٥٥٥٢٠	٩٩٨٧٧٣١	٥٠٦٧٧١٥٣٥٣٦٣٦	٤٧٤٤٩٤٩١٠٩
٩٥١٢٢٥١	-	٤٩٢٨٢٣	٩٩٢٨٢٩
٧٦٨٦٧٥١٦١٧٧	٩٧٦٨٩٤٩	-	-
٢٠١٩ مارس ٣١	٢٠١٩ مارس ٣١	٢٠١٩ مارس ٣١	٢٠١٩ مارس ٣١
إضطرابات	استعلامات	النفاذ في أول الفترة / السنة المالية	النفاذ في أول الفترة / السنة المالية
٧٦٨٤٤٢٤٩٣١٩٩٥١٥٤٨٦١	٧٦٨٤٤٢٤٩٣١٩٩٥١٥٤٨٦١	١٧٦٦٢١٥٦	٤٤٤٤٤٦٤٣٤
٦١٣٣٢٥٥٥٩	٦١٣٣٢٥٥٥٩	٨٤٥٨٧٨	١٢٨٩٤٦٥٨
٣٠٤٦٤٢٦٣٠٣٣	٣٠٤٦٤٢٦٣٠٣٣	-	-
٢٠١٩ مارس ٣١	٢٠١٩ مارس ٣١	٢٠١٩ مارس ٣١	٢٠١٩ مارس ٣١
مجمع أهالك	مجمع أهالك	إهالك القراءة	مجمع أهالك
٢٠١٩ مارس ٣١	٢٠١٩ مارس ٣١	٢٠١٩ مارس ٣١	٢٠١٩ مارس ٣١
١٤٣٨٨٦٦٤	١٤٣٨٨٦٦٤	٦٣٩٧٧٩٥	١٠٥٥٠١٧
٦٢٣٢٦٢١٥٢	٦٢٣٢٦٢١٥٢	٢٩٦٨٧٢٩٦	١١١١٣٢٨٧
٢٠١٩ مارس ٣١	٢٠١٩ مارس ٣١	٢٠١٩ مارس ٣١	٢٠١٩ مارس ٣١
مجمع أهالك استعلامات	مجمع أهالك استعلامات	مجمع أهالك استعلامات	مجمع أهالك استعلامات

١١ - الأصول المائية (نحو مجمع الأفعال)

٦٨ - أرصدة مستحقة للبنوك

بيانات المصدر		بالإنجليزية
٢٠١٨ ديسمبر	٢٠١٩ مارس	٢٠١٩
٤٤٧٨٥٢٠٨	٥٩٧٣٧٨٨	بنوك محلية
٦٢٧٤٤٠٤٠٠٠	٥٧١٨٦٠٠٠	حسابات جارية
٧٠٢١٩٣٢٠٨	٨١٥٩٣٩٧٨٨	ودائع لأجل
		بنوك خارجية
٨٥٥٢٠٣١	١٢٣٤٨٥٦١	حسابات جارية
٢٢٥٧٧٧٣٨	٢٠٠٥٣٥٤١٦	ودائع لأجل
٢٢٤٢٢٩٧٦	٢٣٢٨٨٣٩٧٧	
٩٣٣٤٢٢٥٥٨	١٠٢٨٨٧٤٣٧٦٥	
٥٣٢٢٧٧٧٩	٧٧١٢٢٣٨٩	أصول بدون عائد
٨٨٣٠٨٥٣٨	٩٥٦٧٧١٤١٦	أصول ذات عائد
٩٣٣٤٢٢٥٥٨	١٠٢٨٨٧٤٣٧٦٥	

١٩ - وداع العملاء

٢٠١٨ دیسمبر ٤١	٢٠١٩ مارس ٣١	بالخطوة المتصري
٣٤٣٤ ٦٥١ ٤٢٣	٤٦٢٠ ١٨٧٧٥	وادئ تحفظ المطلب
١٨٨٣١ ٦٦٦ ٦٣٠	١٩٥٧١ ٧٨٨ ٧٠٨	وادئ بدل وبدل طلاق
٣٧٩٩ ٦٧٦ ٦٧٨	٤ ١٨٣٥٠ ١١	شهادات ادخال وابداع
١ ١٠٠ ٧٥٠ ٣٢	١٢٤١ ٩٦١ ٢٣	وادئ التوفير
٣٢٣ ٧٨٧ ٨١٣	٢٣٥ ٩٩٣ ٨٢	وادئ أخرى
٢٧ ٤٤٩ ٣٩٧ ٨٢٠	٢٩٧٤٣ ١١٧ ٣٨٢	اجمالي وادئ العلام
(٤ ٥٧٢ ١١٩)	(٣ ٢٢٠ ٢٨٢)	قيمة المدين المدفوع مقدماً عن الوادئ لأجل بالدولار الأمريكي - الأفراد
٢٧ ٤٤٦ ٨٤٥ ٧٠١	٢٩٧٣٩ ٧٩٧ ١٠٤	صالحي وادئ العلام
٢٠ ٨٨١ ٥٣٨ ٠٠٨	٢٢ ٤٣٩ ٢٠ ٤٤٧	وادئ مؤسسات ومشروطات صغار
٦ ٦٠٣ ٢٨٧ ٩٣٣	٧٣٠ ٧٧٧ ٦٧٥	وادئ أفراد
٢٧ ٤٤٦ ٨٤٥ ٧٠١	٢٩٧٣٩ ٧٩٧ ١٠٤	
٩٩٦ ٣٣٤ ٤٤٣	١ ٦٢ ٩٩٢ ٩١٣	أرصدة بدون حساب
٢١ ٤٩٠ ٤٩١ ٦٨	٢٨ ٦٧٢ ٨٠٤ ١٩٧	أرصدة ذات حساب
٢٧ ٤٤٦ ٨٤٥ ٧٠١	٢٩٧٣٩ ٧٩٧ ١٠٥	

٢٠ - قِصَّةُ طَوْلَةِ الْأَخْمَاءِ

٢٠١٨ ديسمبر	٢٠١٩ مارس	٢٠١٩ بالجلبة المصري
٤٨٢٧٩١١	٤٣٥١٠٥٦	* تم توقيع عقد قرض مع الصندوق الاجتماعي التنموي بملغ ١٠ مليون جنيه كي يقوم البنك بإعادة إيقاضه للمشروعات الصغيرة وذلك ضمن مشروع تنمية المشروعات الصناعية الجديدة والقائمة بجميع المحافظات بسعر عائد بسط قدره ٧٪.
٨٩٥٦٨١٠٠٠	٨٦٥٩٨٠٠٠	* تم توقيع عقد قرض مساند مع بنك الاتحاد الوطني - أبوظبي بملغ ٥٠ مليون دولار تصرف على شريطيتين - شريحة أولى ٣٥ مليون دولار أمريكي تم صرفها في ٢٨ سبتمبر ٢٠١٧ - شريحة ثانية ٥٥ مليون دولار أمريكي تم صرفها في ٣ ديسمبر ٢٠١٨ يسعر عائد البيوريثلاتنة أشهر المعلن في كل فترة سداد وفقاً للعقد بالإضافة إلى هامش ٥% و تم تعديل هذا الهامش ليصبح ٦% اعتباراً من يونيو

۲۱

بياناته المصرحي	٢٠١٩ مارس	٣١ ديسمبر	٢٠١٨
حوالات مستحقة	٧٤٧ ٢٥١ ٨٧٤	٢٥٢ ٦٥٥ ٤٥١	١٢٣٥ ٩٨٨
أيرادات مقدمة	٩٣٠ ١٧٩	١٢٣٥ ٣٥٨٥	١٥٣٠ ٣٥٨٥
مصروفات مستحقة	١٧ ٧٥٨ .٠ .٢	١٧ ٧٥٨ .٨ .١	١٧ ٧٥٨ .٤ .٥
الفوات	٨ ٦٢٣ ٨ .١	٢٥٩ ٣٤١ ٥٧ .٠	٢٤٥ ٦٢٨ ٣٣٨
لرسامة دائنة متولعة *	٥٣٣ ٤٧٠ ٤٤٣	٥٥٣ ٥٦٣ ٧٧٧	٥٥٣ ٥٦٣ ٧٧٧

\* تتضمن الأرصدة الدائنة المتعددة

بنك الاتحاد العربي - مصر - شركة مساهمة مصرية  
إيرادات التسمية للقائم المالية الودية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٦٦ - مخصصات أخرى

٢٠١٩ ملايين

الرصيد في آخر الفترة	مبلغ مستند	المستخدم خلال العام	أرباح المخصصات الأخرى	أثر التغيرات الناجمة عن التطبيق الأولي للمعايير الدولية HFRS <sup>٩</sup>		باليمني المصري
				أول العام	المكتوب خلال العام	
٧٧٩٨٦٤٦٩٤	-	(١٢٥٣٩٨)	-	٧٨١١٢٨٦٢	-	٧٨١١٢٨٩٢
١٤٥٧٨١٧١	-	(٢٠٣٠)	-	١٢٣٠٣	-	١٢٣٠٥٢٥٩١٢
٢١٧٠٧٧٦	-	-	-	٦٧٦٠٧٧٦	-	٦٧٦٠٧٥٥٧٤
٨٨٦٩٠٩	-	-	-	(٨٠٥٧٧)	-	(٨٠٥٧٦٧)
١٠٠٣٤١٥٣٥	-	(١٢٥٣٩٨)	-	٢٢٣٩٦١٩	١١٢٣٩٦١٩	١٠٩٤٠٠٢٢١
<b>٢٠١٨ ديناميكي</b>						
الرصيد في آخر الفترة	مبلغ مستند	المستخدم خلال العام	أرباح المخصصات الأخرى	أول العام	المكتوب خلال العام	باليمني المصري
٧٨١١٢٨٩٢	-	(٣٤٤٣)	-	١٢٣٦٧	١٢٣٦٧	٨٠٩١٠٩٥٠
٢٤٥٧٨١٧١	-	-	-	(٤٤٢٦)	-	(٤٤٢٦٤)
١٠٩٤٠٠٣٩١	-	(٣٩١)	-	(٣٩١)	-	(٣٩١)
<b>٢٠١٧ ديناميكي</b>						
الرصيد في آخر الفترة	مبلغ مستند	المستخدم خلال العام	أرباح المخصصات الأخرى	أول العام	المكتوب خلال العام	باليمني المصري
٧٧٩٨٦٤٦٩٤	-	(١٢٥٣٩٨)	-	٧٨١١٢٨٦٢	-	٧٨١١٢٨٩٢
١٤٥٧٨١٧١	-	(٢٠٣٠)	-	١٢٣٠٣	-	١٢٣٠٥٢٥٩١٢
٢١٧٠٧٧٦	-	-	-	٦٧٦٠٧٧٦	-	٦٧٦٠٧٥٥٧٤
٨٨٦٩٠٩	-	-	-	(٨٠٥٧٧)	-	(٨٠٥٧٦٧)
١٠٠٣٤١٥٣٥	-	(١٢٥٣٩٨)	-	٢٢٣٩٦١٩	١١٢٣٩٦١٩	١٠٩٤٠٠٢٢١

\* يمثل رصيد مخصص مطابقات في ٣١ مارس ٢٠١٩ في :-

٧٢٢٤٢١٧٤	-	-	٦٣٥٣٥٣	٦٣٥٣٥٣	٦٣٥٣٥٣	٦٣٥٣٥٣
٤٤٢٤٢٤	-	-	(٣٩١)	(٣٩١)	(٣٩١)	(٣٩١)
٩٦٣٩٢٩	-	-	(٣٩١)	(٣٩١)	(٣٩١)	(٣٩١)
٤٤٤٨٨٦٧٧	-	-	-	-	-	-

٦٧٦٠٧٧٦	-	-	٦٧٦٠٧٧٦	٦٧٦٠٧٧٦	٦٧٦٠٧٧٦	٦٧٦٠٧٧٦
١٠٩٤٠٠٣٩١	-	-	(٣٩١)	(٣٩١)	(٣٩١)	(٣٩١)
٢٢٣٩٦١٩	-	-	(٣٩١)	(٣٩١)	(٣٩١)	(٣٩١)
٧٧٩٨٦٤٦٩٤	-	-	-	-	-	-

٦٧٦٠٧٧٦	-	-	٦٧٦٠٧٧٦	٦٧٦٠٧٧٦	٦٧٦٠٧٧٦	٦٧٦٠٧٧٦
١٠٩٤٠٠٣٩١	-	-	(٣٩١)	(٣٩١)	(٣٩١)	(٣٩١)
٢٢٣٩٦١٩	-	-	(٣٩١)	(٣٩١)	(٣٩١)	(٣٩١)
٧٧٩٨٦٤٦٩٤	-	-	-	-	-	-

٦٧٦٠٧٧٦	-	-	٦٧٦٠٧٧٦	٦٧٦٠٧٧٦	٦٧٦٠٧٧٦	٦٧٦٠٧٧٦
١٠٩٤٠٠٣٩١	-	-	(٣٩١)	(٣٩١)	(٣٩١)	(٣٩١)
٢٢٣٩٦١٩	-	-	(٣٩١)	(٣٩١)	(٣٩١)	(٣٩١)
٧٧٩٨٦٤٦٩٤	-	-	-	-	-	-

٦٧٦٠٧٧٦	-	-	٦٧٦٠٧٧٦	٦٧٦٠٧٧٦	٦٧٦٠٧٧٦	٦٧٦٠٧٧٦
١٠٩٤٠٠٣٩١	-	-	(٣٩١)	(٣٩١)	(٣٩١)	(٣٩١)
٢٢٣٩٦١٩	-	-	(٣٩١)	(٣٩١)	(٣٩١)	(٣٩١)
٧٧٩٨٦٤٦٩٤	-	-	-	-	-	-

٦٧٦٠٧٧٦	-	-	٦٧٦٠٧٧٦	٦٧٦٠٧٧٦	٦٧٦٠٧٧٦	٦٧٦٠٧٧٦
١٠٩٤٠٠٣٩١	-	-	(٣٩١)	(٣٩١)	(٣٩١)	(٣٩١)
٢٢٣٩٦١٩	-	-	(٣٩١)	(٣٩١)	(٣٩١)	(٣٩١)
٧٧٩٨٦٤٦٩٤	-	-	-	-	-	-

٦٧٦٠٧٧٦	-	-	٦٧٦٠٧٧٦	٦٧٦٠٧٧٦	٦٧٦٠٧٧٦	٦٧٦٠٧٧٦
١٠٩٤٠٠٣٩١	-	-	(٣٩١)	(٣٩١)	(٣٩١)	(٣٩١)
٢٢٣٩٦١٩	-	-	(٣٩١)	(٣٩١)	(٣٩١)	(٣٩١)
٧٧٩٨٦٤٦٩٤	-	-	-	-	-	-

٦٧٦٠٧٧٦	-	-	٦٧٦٠٧٧٦	٦٧٦٠٧٧٦	٦٧٦٠٧٧٦	٦٧٦٠٧٧٦
١٠٩٤٠٠٣٩١	-	-	(٣٩١)	(٣٩١)	(٣٩١)	(٣٩١)
٢٢٣٩٦١٩	-	-	(٣٩١)	(٣٩١)	(٣٩١)	(٣٩١)
٧٧٩٨٦٤٦٩٤	-	-	-	-	-	-

٦٧٦٠٧٧٦	-	-	٦٧٦٠٧٧٦	٦٧٦٠٧٧٦	٦٧٦٠٧٧٦	٦٧٦٠٧٧٦
١٠٩٤٠٠٣٩١	-	-	(٣٩١)	(٣٩١)	(٣٩١)	(٣٩١)
٢٢٣٩٦١٩	-	-	(٣٩١)	(٣٩١)	(٣٩١)	(٣٩١)
٧٧٩٨٦٤٦٩٤	-	-	-	-	-	-

٦٧٦٠٧٧٦	-	-	٦٧٦٠٧٧٦	٦٧٦٠٧٧٦	٦٧٦٠٧٧٦	٦٧٦٠٧٧٦
١٠٩٤٠٠٣٩١	-	-	(٣٩١)	(٣٩١)	(٣٩١)	(٣٩١)
٢٢٣٩٦١٩	-	-	(٣٩١)	(٣٩١)	(٣٩١)	(٣٩١)
٧٧٩٨٦٤٦٩٤	-	-	-	-	-	-

٦٧٦٠٧٧٦	-	-	٦٧٦٠٧٧٦	٦٧٦٠٧٧٦	٦٧٦٠٧٧٦	٦٧٦٠٧٧٦
١٠٩٤٠٠٣٩١	-	-	(٣٩١)	(٣٩١)	(٣٩١)	(٣٩١)
٢٢٣٩٦١٩	-	-	(٣٩١)	(٣٩١)	(٣٩١)	(٣٩١)
٧٧٩٨٦٤٦٩٤	-	-	-	-	-	-

٦٧٦٠٧٧٦	-	-	٦٧٦٠٧٧٦	٦٧٦٠٧٧٦	٦٧٦٠٧٧٦	٦٧٦٠٧٧٦
١٠٩٤٠٠٣٩١	-	-	(٣٩١)	(٣٩١)	(٣٩١)	(٣٩١)
٢٢٣٩٦١٩	-	-	(٣٩١)	(٣٩١)	(٣٩١)	(٣٩١)
٧٧٩٨٦٤٦٩٤	-	-	-	-	-	-

٦٧٦٠٧٧٦	-	-	٦٧٦٠٧٧٦	٦٧٦٠٧٧٦	٦٧٦٠٧٧٦	٦٧٦٠٧٧٦
١٠٩٤٠٠٣٩١	-	-	(٣٩١)	(٣٩١)	(٣٩١)	(٣٩١)
٢٢٣٩٦١٩	-	-	(٣٩١)	(٣٩١)	(٣٩١)	(٣٩١)
٧٧٩٨٦٤٦٩٤	-	-	-	-	-	-

٦٧٦٠٧٧٦	-	-</
---------	---	-----

- ٤٣ - حقوق المساهمين

أ- رأس المال المرخص به

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

ب- رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل في ٣١ مارس ٢٠١٩ مبلغ ١,٤٧٤ مليار جنيه موزع على ٢٦٣,٣٥٩ مليون سهم قيمة السهم الاسمية ٥,٦٠ جنيه.

مدرجة بجدول قيد الأوراق المالية المصرية (اسهم)

٢٠١٩ مارس ٢١

<u>الإجمالي</u>	<u>قيمة الأسهم العادي</u>	<u>عدد الأسهم</u>	<u>بالجنيه المصري</u>
١٤٠٤٥٨٥٠٠٠	١٤٠٤٥٨٥٠٠٠	٢٥٠٨١٨٧٥٠	الرصيد في أول السنة المالية
٧٠٢٢٩٢٥٣	٧٠٢٢٩٢٥٣	١٢٥٤٩٣٨	الحركة خلال السنة
١٤٧٤٨١٤٢٥٣	١٤٧٤٨١٤٢٥٣	٢٦٣٣٥٩٦٨٨	الرصيد في آخر السنة المالية

٢٠١٨ ديسمبر ٣١

<u>الإجمالي</u>	<u>قيمة الأسهم العادي</u>	<u>عدد الأسهم</u>	<u>بالجنيه المصري</u>
١٤٠٤٥٨٥٠٠٠	١٤٠٤٥٨٥٠٠٠	٢٥٠٨١٨٧٥٠	الرصيد في أول السنة المالية
-	-	-	الحركة خلال السنة
١٤٠٤٥٨٥٠٠٠	١٤٠٤٥٨٥٠٠٠	٢٥٠٨١٨٧٥٠	الرصيد في آخر السنة المالية

ج- الاحتياطيات

وفقاً للنظام الأساسي للبنك يتم احتياز ١٠٪ من صافي أرباح العام لتغذية الاحتياطي القانوني ويتم إيقاف الاحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيده ما يعادل ٥٪ من رأس المال المصدر.

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

تحويل الأرصدة القائمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من الاحتياطي الخاص واحتياطي المخاطر البنكية العام (الائتمان) واحتياطي مخاطر معيار IFRS<sup>٩</sup> 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 ٣١ مارس ٢٠١٩ فيما يلي:-

<u>٢٠١٨ ديسمبر ٣١</u>	<u>٢٠١٩ مارس ٣١</u>	<u>بالجنيه المصري</u>
١٥٢٤٠٧٤٥٠	١٧٩١٨٣٠٦١	احتياطي قانوني يتم تكوينه وفقاً للنظام الأساسي للبنك
١١٥٠٤٩٩٣	١١٥٠٤٩٩٣	احتياطي عام يستخدم فيما يعود بالنفع على البنك والمساهمين بناءً على موافقة الجمعية العامة
١٣٠٦٢٥٨٨	١٥٤١٦٤٤٩	احتياطي رأسمالى
٣٢٥٧٦٣٠٤	-	احتياطي خاص
٥٥١٦٠٥٧٨	٢٤٠٥٣٤٣٢	احتياطي مخاطر بنكية عام
(٢٣٥٥٤٤١٣)	١٠٧٩٩٢٥٢٦٤	احتياطي قيمة عادلة من خلال الدخل الشامل
٥٣٨٢٨٥٥	٥٣٨٢٨٥٥	نصيب البنك في احتياطي الإيرادات غير العادية الخاصة بشركة أورينت للتأمين التكافلي
٩٤٥١٣٧٢٠	-	احتياطي مخاطر معيار IFRS <sup>٩</sup>
٤١٦٤٤٤٧٧	٢٣٦٥٧٥٧١٦	احتياطي مخاطر بنكية عام محول من الربح المختبرة
٣٨٢٦٩٨٥٥٢	٥٨٠٠٤١٧٥٠	

## أ- احتياطي المخاطر العام

تحويل الأرصدة الناتج في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من الاحتياطي الخامض المخاطر البنكية العام (النفاذ) واحتياطي مخاطر معابر IFRS٩ إلى احتياطي المخاطر العام ولغاية تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩

٢٠١٩ مارس ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بالجنيه المصري

الرصيد في بداية السنة المالية	-
م Gould من الاحتياطي الخاص	٣٢٥٧٦٣٤
م Gould من احتياطي المخاطر البنكية العام	٧٢٧٥١٦٢٣
م Gould من احتياطي مخاطر معابر IFRS٩	٩٤٥١٣٧٠
م Gould إلى مخصص المصالح الائتمانية المتوقعة عند التطبيق الأول	(٩٩٨٤٦٤٧)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية	-

## أ- احتياطي المخاطر البنكية العام

الرصيد في بداية السنة المالية	٢٠١٨ مارس ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
م Gould إلى احتياطي المخاطر العام	٥٥١٦٠٥٧٨
م Gould في بداية السنة المالية	٩٦٨٠٥٠٠
م Gould إلى احتياطي المخاطر العام	(٧٧٧٥١٦٢٣)
الرصيد في بداية السنة المالية - معدل	٥٥١٦٠٥٧٨
م Gould من الأرباح المحتجزة	٢٤٠٥٣٤٢٢
الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية	٩٦٨٠٥٠٠

## ب- احتياطي قانوني

الرصيد في بداية السنة المالية	٢٠١٨ مارس ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
م Gould من أرباح السنة المالية	١١٤٤٦٦٠٤٠
الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية	١٧٩١٨٣٠٦١
احتياطي الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	-

## ج- احتياطي غير عادي

الرصيد في بداية السنة المالية	٢٠١٨ مارس ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
أثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأول للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩)	(٢٣٥٥٤٤١٣)
الرصيد الافتراضي المعدل	٥٣٧٠٢٦٣
صافي التغير في القيمة العادلة	٣٠١٤٨١٩
أثر الخسائر الائتمانية المتوقعة	٧١٤٤٨٧٤
الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية	١٠٧٩٢٥٢٦
احتياطي أربادات غير عادية	-

## د- احتياطي مخاطر معابر IFRS٩

الرصيد في بداية السنة المالية	٢٠١٨ مارس ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
نصيب البنك في احتياطي الإيرادات غير العادية الخاصة بشركة أورينت للتأمين التكافلي	-
الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية	٥٣٨٢٨٥٥
احتياطي مخاطر معابر IFRS٩	-

الرصيد في بداية السنة المالية	٢٠١٨ مارس ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
م Gould إلى احتياطي المخاطر العام	٩٤٥١٣٧٢٠
الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية	-

نظيفة لقواعد عدد وتصویر القوائم المالية للبنوك وأسس البيانات والاعتراف الصادر بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و تطبيق متطلبات المعابر الدولي للتقارير المالية (٩) الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ فقد تم تحويل السياسة المحاسبية لاستثمارات المالية لتمكينها بالقيمة العادلة والتي كان يتم فيها سبق بالتكلفة معدلة بفارق أسعار الصرف أو القيمة العادلة لها أيهما أقل مع تحويل الأنخفاض في قيمتها على قائمة الدخل وذلك مع الاعتراف بأثر رجعي بالتغييرات في القيمة العادلة لها في احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات المالية من خلال	-
الإيرادات المحتجزة	-

## هـ الإيرادات المحتجزة

الحركة على الأرباح المحتجزة	-
الرصيد في بداية السنة المالية	٥٥٦٧٧٩٤١٢
- محول إلى الاحتياطي القانوني	(٢٦٧٧٥٦١١)
- حصة العاملين في الأرباح	(٧٧٠١٩٩٥)
- مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	(٩٤٦٧٧٨٥)
- محول إلى الاحتياطي الرأسالي	(٢٣٥٨٤١)
- توزيعات مساهمين (أسمهم مجانية)	(٧٣٧٤٠٧١٣)
أرباح محتجزة	٤١٧٤٢١٣٧

- محول إلى مخصص الأضليل في بداية الفترة	-
أثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأول للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩)	(٢٣٦٥٧٥٧١٦)
رصيد الأرباح المحتجزة المعدل في بداية الفترة / السنة المالية	٣٨٩٠٧٠٢٦
صافي أرباح الفترة / السنة المالية	٢٧٠١٩٩٥٢
محول إلى احتياطي المخاطر البنكية العام	(٤١٦٤٤٦٧)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية	٥٥٦٧٧٩٤١٢

٤٤- النقدية وما في حكمها

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

٢٠١٨ ديسمبر ٣١ ٢٠١٩ مارس ٣١ بالجنيه المصري

٣٨٦٦٥٩٥٧٦	٤٠٢٤٩١٠٠٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي (ضمن إيضاح ٦)
٣٢٨٥٤٠٨٣٣٤	٦٧٠٦٦٢٢٩٣٤	أرصدة لدى البنك (ضمن إيضاح ٧)
٢٥٠٠٠	٢٠٥٠٠٠	أذون الخزانة (ضمن إيضاح ١١)
٣٦٧٢٠٩٢٩١٠	٧١١١١٦٣٩٣٨	

٤٥- التزامات عرضية وارتباطات

٢٠١٨ ديسمبر ٣١ ٢٠١٩ مارس ٣١ بالجنيه المصري

٢٣٤٧٦٩٦٥٩٦	٣٨٨٧٦٧٨٧٧	ارتباطات عن قروض
٩٩٤٩٣١٨١٣	٩٤٨٩١٤٩٠٦	خطابات الضمان
٤١٦٠٠٢٢٥	١١٣٠٩٩٣٢٥	الاعتمادات المستدبة (استيراد وتصدير)
٨٩٧٨٨٢٨٥	٨٧٨٣٦٦٣٨	الالتزامات محتملة أخرى
٣٤٧٤٠١٦٩١٩	١٥٣٨٦١٨٧٤١	

٤٦- صافي الدخل من العائد بالجنيه المصري

٢٠١٨ مارس ٣١ ٢٠١٩ مارس ٣١ بالجنيه المصري

عائد القروض والإيدادات المشابهة

٤٠٠٥٤٩٢٧	١٤٩٢٧٤٦٢٨	قروض وتسهيلات وودائع لدى البنك
٣٧٩٥١٠٧٠٩	٥١٠٠٩١٨٨٢	قروض وتسهيلات للعملاء
٤١٩٥٦٥٦٣٦	٦٥٩٣٦٦٥١٠	اجمالي القروض و البنوك
٢٠٩١٩٣٠١٦	١٩١٩٥٧١٤٧	أذون خزانة
١٤٦٤٢٧٨١٧	١٢٥٥٤٧١٦١	استثمارات في أدوات دين محفظة متاحة
٣٥٥٦٢٠٨٣٣	٣١٧٥٠٤٣٠٨	اجمالي أدوات الدين
٧٧٥١٨٦٤٦٩	٩٧٦٨٧٠٨١٨	الاجمالي
		<u>تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة</u>

ودائع وحسابات جارية:

(٨٠٢٦١٣٧)	(١٧٢٨٣٤٠٧)	للبنوك
(٥٣٨٠٤٨٤٨٢)	(٧١٤١٨٦٣٢٥)	للعملاء
(١٥٠٥٦٤٣٦)	(١٣١٠٤٥٥٦)	قرهوض آخرى و عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء
(٥٦١١٣١٠٥٥)	(٧٤٤٥٧٤٢٨٨)	الاجمالي
٢١٤٠٥٥٤١٤	٢٣٢٢٩٦٥٣٠	المصافي

٢٧- توزيعات أرباح

بالجنيه المصري

أوراق مالية متاحة للبيع

٢٠١٨ مارس ٣١	٢٠١٩ مارس ٣١
٢٧ ٢٧٠	-
٢٧ ٢٧٠	-

٢٨- صافي دخل المتاجرة

بالجنيه المصري

فرق تقييم أدوات دين و حقوق ملكية

توزيعات أدوات دين بغير خصم المتاجرة

٢٠١٨ مارس ٣١	٢٠١٩ مارس ٣١
١٠٨٩ ٢٢٣	-
٣٠١ ١٣٧	١١٢ ٨١٩
١٣٩٠ ٣٦٠	١١٢ ٨١٩

٢٩- أرباح استثمارات مالية

بالجنيه المصري

أرباح بيع آذون و سندات الخزانة

أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع

٢٠١٨ مارس ٣١	٢٠١٩ مارس ٣١
١٦٤٣ ٥٤٨	٦٨٩ ٩٢٦
١٠٦٩٧ ١٧٠	-
١٢٣٤٠ ٧١٨	٦٨٩ ٩٢٦

٣٠- عباء الأضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة

بالجنيه المصري

(رد) عباء الأضمحلال القروض والتسهيلات الائتمانية

عباء الأضمحلال - ارصدة لدى البنوك

عباء الأضمحلال - استثمارات مالية بالتكلفة المستهاكة

عباء الأضمحلال - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠١٨ مارس ٣١	٢٠١٩ مارس ٣١
٥٤ ٦٧٢ ٣٩٣	(٢١ ٣٩٤ ١٩٤)
-	٤ ٨٥٩ ١٣٨
-	٣٤٨ ٦٥٤
-	٦ ٣٢٨ ٣١٠
٥٤ ٦٧٢ ٣٩٣	(٩ ٨٥٨ ٠٩٢)

٣١- مصروفات إدارية وعاملين

بالجنيه المصري

تكلفة العاملين

أجور ومرتبات

تأمينات اجتماعية

إجمالي الأجور

\* مصروفات إدارية أخرى \*

٢٠١٨ مارس ٣١	٢٠١٩ مارس ٣١
٤٥ ٢٤٤ ٢١٦	٥٧ ٨٠٥ ٠٥٧
٣ ٤٤١ ١٥٤	٤ ٦٤٣ ٦٦٦
٤٨ ٦٨٥ ٣٧٠	٦٢ ٤٤٨ ٦٨٣
٤٧ ٣٠٢ ٥٥٩	٦٣ ٦٢٣ ٨٤٨
٩٥ ٩٨٧ ٩٢٩	١٢٦ ٠٧٢ ٥٣١

\* تحليم بند مصروفات إدارية

إهلاك واستهلاك

اشتراكات خدمات

ضرائب ورسوم

اصلاح وصيانة ودعم فنى ومستلزمات حاسب الى

تأمين

اعلان ومقابل نشر

حراسات ونظافة

كهرباء ومياه وبريد وسويفت و شاز

استقبال وضيافة

ادوات مكتبية ومطبوعات

آخرى

١٥ ٢٠٢ ٩٧٢	٢٠ ١٠٤ ٢٩٠
٤ ٩١٨ ٤٥١	٦ ٩٦٣ ٤١٠
٧ ٩١٩ ٤٦١	١٢ ٧٧٣ ٧٢٠
٢ ٦٩١ ٧٦٥	٥ ٦٥٣ ٥٨٥
١ ٣٠٢ ٤٩٨	١ ٥٥٠ ٠٧٨
٧٧٩ ٥٠٧	١ ٣٢٠ ٠١٧
١ ٩٣٧ ٢٧٣	٢ ٧٤٨ ٠٦٦
٣ ٨٥٩ ٣٢٤	٤ ٥٥٣ ٩٤٣
٦٢٦ ٣٦٥	١ ١٠٦ ٥٢٤
٦٧١ ٥٢١	١ ٢٢٣ ٧٠٧
٧ ٣٩٣ ٤٢٢	٥ ٦٦١ ٥٠٨
٤ ٧ ٣٠٢ ٥٥٩	٦٣ ٦٢٣ ٨٤٨

-٣٢- (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

٢٠١٨ مارس ٣١	٢٠١٩ مارس ٣١	بالجنيه المصري
٧٨٣٨٨٤١	٩٢١٠٩١٨	أرباح تقدير الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية وارباح التعامل لعمليات التد الاجنبي
(٦٣٩٦٢٠٧)	(٢٤٥٠٧٣٩)	(المكون) مخصصات أخرى
(٨٤٨٣١١)	(١٠١٠٥٠٨٣)	إيجار الأصول التي يسأجرها البنك
٤٤٨٧٧٦٨	٣٨٦٧٧٧٢	إيرادات (مصروفات) أصول التي ملكيتها للبنك
(٢٥٥٢٦٤٩)	٨١٢٣٦٨	

-٣٣- نسبة السهم الأساسي من حصة المساهمين في صافي أرباح العام

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

٢٠١٨ مارس ٣١	٢٠١٩ مارس ٣١	بالجنيه المصري
٦٠٠٤٢١٥١	١٠٩٧٣١٦٥٠	صافي ربح السنة
(٦٠٠٤٢١٥)	(١٠٩٧٣١٦٥)	يخصم نسبة العاملين وفقاً لقائمة التوزيعات المقترحة
(٢٩٥٩٨٥٤)	(٦٣٢٠٥٠٨)	يخصم نسبة اعضاء مجلس الادارة وفقاً لقائمة التوزيعات المقترحة
٥١٧٧٨٠٨٢	٩٢٤٣٧٩٧٧	صافي الربح القابل للتوزيع على مساهمي البنك
٢٥٠٨١٨٧٥٠	٢٦٠٢٢٤٤٥٤	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
١,٤٠	٠,٣٦	نسبة السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة

-٣٤- ارتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات الرأسمالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ المركز المالي مطلع ٨٨,٣٨٧,٤٩٩ جنيه مصرى وذلك طبقاً لما يلى :-

المتبقي ولم يطلب	المبلغ المسدد	قيمة الارتباط	جنيه مصرى
٧٣٢٩٧٨٠٠	(١٦٧١١٨٩٨)	٩٠٠٠٩٦٩٨	قطعة أرض بالعاصمة الادارية
٤٤٤٩٧١٤	(١٥٤٤٩٨٦٦٣)	١٥٨٩٤٨٣٧٧	مبني المركز الرئيسي بالمهندسين
٤١١٠٦٥	(٣٧١٩٩٨٧٧)	٣٧٦١٠٩٤٢	تجهيزات الفروع الجديدة
١٠٢٢٨٩٢٠	-	١٠٢٢٨٩٢٠	التزامات عن حقوق إيجار
٨٨٣٨٧٤٩٩	(٢٠٨٤٩٠٤٣٨)	٢٩٦٧٩٧٩٣٧	

بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٣٥- أسعار العائد المطبقة خلال السنة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول ١٣,١٦٪ وعلى الالتزامات ٩,٩٢٪.

٣٦- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

٢٠١٨ ديسمبر ٣١	٢٠١٩ مارس ٣١	بالملايين جندي مصرى	<u>طبيعة المعاملات</u>
١٧٦٤٣	١٣١١٩		أرصدة لدى البنك
٧٢٤٧٦	٧٢٤٧٦		استثمارات مالية في شركات شقيقة
١٢٨٩	١٣٤٥		ودائع العملاء
٢٦٥٢٨١	٢٠٥٤٩٥		أرصدة مستحقة للبنك
٨٩٥٦٨٠	٨٦٥٩٨٠		قرض مساند من بنك الاتحاد الوطنى - أبوظبى
٢٠٦٣٨٠٢	٢٠٧٨٢٢٣		الالتزامات 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 وسدلت الضرائب المستحقة عن تلك الفترة بالكامل.

السنوات ٢٠٠٥/٢٠٠٦

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

سنة ٢٠٠٧/٢٠٠٨

تم إخطار البنك بنموذج ١٩ بضريبة قدرها ١٠٧,٥٠ مليون جنيه وتم الطعن فيه وإحالته للجنة الطعن المختصة التي أصدرت قرارها بإعادة الفحص وإيادة 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 جنيه و ضريبة قدرها ٤ مليون جنيه عن أوعية مستقلة وهذا بخلاف مبلغ ١٠,٥ مليون جنيه ضريبة إضافية عن عام ٢٠١٤ ، مكون لهم مخصص بالكامل.  
علماً بأن البنك قام بسداد مبلغ عشرة ملايين جنيه من تحت حساب الضريبة للسنوات ٢٠١٤ / ٢٠٠٩

سنة ٢٠١٥/٢٠١٧

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

• بلغ سعر ضريبة الدخل الفعلى خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ نحو ٣٤ %

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

السنوات منذ بدء النشاط حتى سنة ٢٠٠٤

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

الفترة من ٢٠٠٥/١١ إلى ٢٠٠٥/٦/٣٠

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

#### غرامات التأخير

السنوات من ١٩٩٤ إلى ٢٠٠٢

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

### ثالثاً: الضريبة على الدخلة النسبية

السنوات حتى يونيو ٢٠٠٦

يقوم البنك باحتساب ضريبة الدخلة وتوريدتها 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 حاله نقاط الخلاف الى لجنة الطعن المختصة ومن المتوقع طبقاً لرأى المستشار الضريبي أن تسفر الخلافات الضريبية المتناولة عن فروق ضريبية مستحقة السداد بمبلغ ١٢,٦٥ مليون جنيه مكون لها مخصص بالكامل

السنوات من أغسطس ٢٠٠٦ / مارس ٢٠١٣

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

السنوات من أبريل ٢٠١٣ / ديسمبر ٢٠١٥

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

السنوات من يناير ٢٠١٦ / آخر ديسمبر 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 وسدلت الضرائب المستحقة عن تلك السنوات بالكامل.

السنوات من ١٩٩٩ إلى ٢٠٠٥

بلغت مطالبات الضريبة على المرتبات و ما في 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 الثاني من عام ٢٠١٣ وبذلك أنهى البنك خلافه مع مصلحة الضرائب حتى عام ٢٠٠٥ فيما عدا خلاف قدره ٢٠٥ ألف جنيه عن عام ٢٠٠٤ متداول أمام لجنة الطعن وسددة سنة ٢٠١٢/٢٠٠٦

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

سنة ٢٠١٨/٢٠١٣

تم تقديم التسويات الضريبية ولم تقم المأمورية بالفحص بعد و من المتوقع أن يسفر الفحص عن فرق 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 المتناولة أمام القضاء للاستفادة بحافز التجاوز عن مقابل التأخير في ظل أحكام القانون ١٧٤ لسنة ٢٠١٨ و جاري تسوية الرصيد بمعرفة المأمورية و إخبار البنك.

٣٨- أحداث هامة:

صدر معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) "معيار ٩" بصورته النهائية في يونيو ٢٠١٤ وقد قام البنك المركزي المصري في ٢٨ يناير ٢٠١٨ بإصدار تعليماته إلى البنوك بالالتزام بمتطلبات المعيار الدولي رقم ٩ اعتباراً من أول يناير ٢٠١٩ والتعليمات البنك المركزي المصري لإعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية" الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩. يقوم معيار ٩ بتحديد أساس الاعتراف والقياس للأصول والالتزامات المالية وكذلك أساس احتساب أضمحلال الأصول المالية. وقد حل معيار ٩ الدولي محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ : الأدوات المالية : الاعتراف والقياس :

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

**بـ. أضمحلال الأصول المالية:**

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

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

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

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

القيود المحاسبية عند التطبيق الأولى 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 - عمالء 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 - عمالء 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.