

بنك الاتحاد الوطني - مصر
(شركة مساهمة مصرية)

تقرير مجلس الإدارة
و القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بنك الإتحاد الوطني - مصر
(شركة مساهمة مصرية)

تقرير مجلس الإدارة
والقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الصفحة

المحتويات

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

نموذج تقرير مجلس الادارة السنوى المرفق بالقوائم المالية
(معد وفقاً لاحكام المادة ٤٠ من قواعد القيد)

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

البيانات الاساسية:

<p>القيام بمزاولة جميع الخدمات والاعمال المصرفية والمالية المصرح بها طبقاً لأحكام القوانين واللوائح المطبقة في جمهورية مصر العربية وخاصة قانون البنك المركزي والجهاز المركزي الصادر بالقانون رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ ولائحته التنفيذية وقانون الشركات المساهمة وشركات التوصية بالأسهم والشركات ذات المسئولية المحدودة الصادر بالقانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية وقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية.</p>	غرض الشركة
	المدة المحددة للشركة
٢٠١٩/٣/٦	٥٠ سنة
٥ جنيه للسهم	القانون الخاضع له الشركة
١,٤٧٤ مليون جنيه	آخر رأس مال مرخص به
١٠١٣٧٤ ٢٠١٧/١/٢٤	آخر رأس مال مدفوع
٥ مليارات جنيه	١٩٩٧ لسنة ٨ رقم
١,٤٧٤ مليون جنيه	١٩٩٢ لسنة ٥٠ تاريخ القيد بالبورصة المصرية

علاقات المستثمرين:

رجب جابر احمد السيد	إسم مستنول الاتصال
١٦ شارع جامعة الدول العربية – المهندسين - الجيزة	عنوان المركز الرئيسي
١٠٣٤٠	أرقام التليفونات
٠٢-٣٣٠١١٣٣٠	البريد الإلكتروني
Ragab.Elsayed@unb-egypt.com	الموقع الالكتروني
www.unb-egypt.com	

مراقباً للحسابات :

شرين مراد نور الدين مكتب مور ايجيت	حسام الدين عبد الوهاب أحمد مكتب حازم حسن KPMG	إسم مراقب الحسابات
٢٠١٩ مارس ٩	٢٠١٩ مارس ٩	تاريخ التعين
٢٠٠٦/١١/١٣ (٨٨)	(٣٨٠) بتاريخ ٢٠١٧/٢/٨	رقم القيد بالهيئة وتاريخ قيده بالهيئة

% النسبة	عدد الاسهم فى تاريخ القوائم المالية	حملة ٥% من اسهم الشركة فائض
% ٩٦,٦٤	٢٥٤,٥٢١,٢٣٨	بنك الاتحاد الوطنى
% ٩٦,٦٤	٢٥٤,٥٢١,٢٣٨	الاجمالى

% النسبة	عددأسهم بنك الاتحاد الوطنى في تاريخ القوائم المالية	ملکية أعضاء مجلس الادارة في أسهم الشركة
% ٩٦,٦٤	٢٥٤,٥٢١,٢٣٨	السيد الاستاذ/ محمد بن ظاعن الهاوى
		السيد الاستاذ/ إيهاب عبد العزيز فهمي السويرى
		السيد الاستاذ/ يوسف عبد العزيز الهرمودى
		السيد الاستاذ/ محمد على محمد يوسف الخواجة
		السيد الاستاذ/ أحمد جاسم يoussef ناصر الزعابى
		السيد الاستاذ / عدنان عمر محمد ال إسماعيل *
		السيد الاستاذ / كريم مجدي محمد جلال الدين الخادم *
% ٩٦,٦٤	٢٥٤,٥٢١,٢٣٨	إجمالي ملکية أعضاء مجلس الادارة

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

* هنا بموافقة البنك المركزي المصرى.

آخر تشكيل لمجلس الادارة:

الصفة (التنفيذى - غير تنفيذى - مستقل)	جهة التمثيل	الوظيفة	الاسم
غير تنفيذى	بنك ابو ظبى التجارى	رئيس مجلس الإدارة	السيد الاستاذ/ محمد بن ظاعن الهاوى
تنفيذى	بنك ابو ظبى التجارى	العضو المنتدب	السيد الاستاذ/ إيهاب عبد العزيز فهمي السويرى
غير تنفيذى	بنك ابو ظبى التجارى	عضو مجلس إدارة	السيد الاستاذ/ يوسف عبد العزيز الهرموسى
غير تنفيذى	بنك ابو ظبى التجارى	عضو مجلس إدارة	السيد الاستاذ/ محمد على محمد يوسف الخواجة
غير تنفيذى	بنك ابو ظبى التجارى	عضو مجلس إدارة	السيد الاستاذ/ أحمد جاسم يوسف ناصر الزعابى
غير تنفيذى	بنك ابو ظبى التجارى	عضو مجلس إدارة	السيد الاستاذ / عدنان عمر محمد ال إسماعيل *
غير تنفيذى	بنك ابو ظبى التجارى	عضو مجلس إدارة	السيد الاستاذ/ كريم مجدى محمد جلال الدين الخادم *

*هنا بموافقة البنك المركزى المصرى .

كما يرجى الاشارة إلى

- حدثت العديد من التغيرات فى تشكيل مجلس الادارة و تتمثل فى الآتى :-
- تقدم سمو الشيخ/ نهيان مبارك آل نهيان باستقالته من رئاسة مجلس الادارة .
- كما تقدم باستقالتهم كلا من السادة :
- نائب رئيس مجلس الادارة
- الاستاذ/ محمد مصطفى احمد عبدالعاطى
- عضو مجلس الادارة
- كما تم تعين السيد الاستاذ / عدنان عمر محمد ال إسماعيل و السيد الاستاذ/ كريم مجدى محمد جلال الدين الخادم لعضوية مجلس الادارة و جارى الحصول على موافقة البنك المركزى المصرى على عضويتهم.

اجتماعات مجلس الادارة

تم عقد ٩ جلسات خلال عام ٢٠١٩	تاريخ الجلسات
الجلسة رقم (١)	٢٠١٩ ١٠ يناير
الجلسة رقم (٢)	٢٠١٩ ٢ فبراير
الجلسة رقم (٣)	٢٠١٩ ٩ مارس
الجلسة رقم (٤)	٢٠١٩ ٢٨ ابريل
الجلسة رقم (٥)	٢٠١٩ ١١ يونيو
الجلسة رقم (٦)	٢٠١٩ ٦ يوليو
الجلسة رقم (٧)	٢٠١٩ ٣٠ يوليو
الجلسة رقم (٨)	٢٠١٩ ١٦ سبتمبر
الجلسة رقم (٩)	٢٠١٩ ٦ نوفمبر

آخر تشكيل لجنة المراجعة:

الاسم	جهة التمثيل
جارى اعادة تشكيل لجنة المراجعة	

بيان باختصاصات لجنة المراجعة والمهام الموكلة لها :

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

أعمال اللجنة خلال العام :

هل تم عرض تقارير اللجنة على مجلس إدارة الشركة	عدد مرات إنعقاد لجنة المراجعة
نعم يتم عرض التقارير على مجلس الادارة	١ مرة
لا يوجد	هل تضمنت تقارير اللجنة ملاحظات جوهرية وجب معالجتها
لا يوجد	هل قام مجلس الادارة بمعالجة الملاحظات الجوهرية

بيانات العاملين بالشركة:

١١٣٥	متوسط عدد العاملين بالشركة خلال السنة
٢٠١٩٦٠	متوسط دخل العامل خلال السنة جنيه مصرى

- المتوسط الشهري لما يتضاهه أعلى عشرون فرد من مرتبات و مكافأة فى البنك مجتمعين يبلغ ١١٣٠٠٠ جم.

مساهمة الشركة خلال العام في تنمية المجتمع والحفاظ على البيئة.

- المساهمة في صنوق مصابي العمليات الارهابية
- المساهمة في دور رعاية المسنين.
- المساهمة في الاحتفال باليوم الوطني لدولة الامارات المتحدة.

الحالة العامة ونتيجة الاعمال.

حقق البنك صافي أرباح بعد خصم الضرائب خلال العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بنحو ٤٢٩ مليون جنيه مقابل ٢٧٠ مليون جنيه خلال العام الماضي بمعدل زيادة ٥٩٪.

الارباح المقترحة التي ستوزع على المساهمين

لا يوجد

بيان بعنوان المركز الرئيسي والفرروع

عنوان المركز الرئيسي	١٦ شارع جامعة الدول العربية - الممهندسين - الجيزة
فرع الحرية	٦٥ طريق الحرية - الإسكندرية
فرع سعد زغلول	٧ شارع أديب (ناصية سعد زغلول وأدبيب) الإسكندرية
فرع طلعت حرب	٩ شارع طلعت حرب - القاهرة
فرع مدينة نصر	٢٩ شارع البطراؤى - مدينة نصر
فرع بور سعيد	العقار رقم ٥ مدن ١٨ إمتداد شارع الجمهورية قسم الشرق - بور سعيد
فرع السويس	٣١٤ شارع الجيش - برج لؤلؤة الروضة - السويس
فرع جليم	٥٥١ طريق الحرية - جليم - الإسكندرية
فرع الهرم	٢٨٨ شارع الهرم - الجيزة
فرع السرايا	٤٨٣ شارع الجيش سيدى بشر
فرع شرم الشيخ	فيفا مول منطقة الريوة نعمة - الطريق الرئيسي - شرم الشيخ
فرع أسيوط	١٥ ش الجمهورية - أسيوط
فرع مصر الجديدة	١٣ ش الحجاز - مصر الجديدة - القاهرة
فرع العبور	٢٨٢ سور نادي سيني كلوب مدينة العبور
فرع المنصورة	٤٩ ش المشاية ناحية المنصورة
فرع سموحة	٣٢ شارع فوزي معاذ - ميدان فيكتور عمانويل - سموحة - الإسكندرية
فرع الإسماعيلية	١٥٩ ش سعد زغلول مع ش عرابي - محافظة الإسماعيلية
فرع طنطا	شارع الفاتح - ابراج الرياض - قسم أول طنطا - محافظة الغربية
فرع الزقازيق	٤ بوك ٢ تقسيم المعلمين شارع سعد زغلول - مدينة الزقازيق - الشرقية
فرع كفر الشيخ	تقسيم ٢ شارع ابراهيم المغازى - كفر الشيخ

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

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

ستريب مول

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

الصفوة

شارع ٢٦ يوليو - قنا

ميت غمر

شارع الحرية - ميت غمر

بني سويف

شارع سليمان متولى - كورنيش النيل - بنى سويف

الطيران

٣٠ شارع عبدالله العربى ، شارع الطيران - مدينة نصر

الماظة

١٢٤ شارع عمر بن الخطاب - مصر الجديدة

تقرير مجلس الادارة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
للعرض على الجمعية العامة العادية الثامنة والثلاثون للبنك

ملخص تقرير مجلس الادارة عن السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٩

مؤشرات المركز المالي	السنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١	السنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١	التغير %
إجمالي الودائع	٢٥,٥٧٦,٨٣٦	٢٧,٤٨٤,٨٢٦	(%)٧
إجمالي القروض	١٣,٣٤١,٥٥٠	١٣,٦٣٠,٢٩٩	(%)٢
حقوق الملكية	٢,٦١٤,٣٠٧	٢,٤١٤,٢٩٢	%٨
رأس المال المدفوع	١,٤٧٤,٨١٤	١,٤٠٤,٥٨٥	%٥
المسدد من تحت حساب زيادة رأس المال	-	٧٠,٢٢٩	(%)١٠٠
الأحتياطيات	٥٣٠,٠٥٨	٣٨٢,٦٩٩	%٣٩
الأرباح المحتجزة متضمن صافي ربح العام	٦٠٩,٤٣٤	٥٥٦,٧٧٩	%٩

مؤشرات قائمة الدخل	السنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١	السنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١	التغير %
إيرادات الفوائد	٣,٨٨٣,٥٦٥	٣,٦٩٦,٦١٠	%٥
مصروفات الفوائد	(٢,٨٣٢,١٨١)	(٢,٧٣٤,٦٥٩)	%٤
هامش الفوائد	١,٠٥١,٣٨٤	٩٦١,٩٥١	%٩
صافي الربح قبل الضرائب	٦٢٥,٦٩٣	٥٥٦,٨٧٢	%١٢
صافي الربح بعد الضرائب	٤٢٩,٢٨٣	٢٧٠,١١٠	%٥٩
النصيب الأساسي للسهم في الأرباح	١,٤٣	٠,٨٩	%٥٣

أولاً: المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بلغ إجمالي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ما يعادل مبلغ ٢٩,٥٨١,٠١٠,٧٥ جنيه مقابل ما يعادل مبلغ ٣٢,٣٧٨,٥٦١,١٧٠ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بانخفاض يعادل مبلغ ٢,٧٩٧,٥٥١,٠٩٥ جنيه بمعدل انخفاض % ٨,٦.

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

١ - الأصول

أ- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

بلغ إجمالي الأرصدة النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ما يعادل مبلغ ٣٦٥,٠٨٦,١١٧ جنيه مقابل ما يعادل مبلغ ٥٨١,٨٤٩,٣٣٤ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بانخفاض يعادل مبلغ ٢١٦,٧٦٣,٢١٧ جنيه بمعدل انخفاض ٣٧ % ونشير في هذا الصدد إلى التزام مصرفنا بنساب الاحتياطي النقدي والسيولة التي أقرها البنك المركزي المصري حيث أن البنك المركزي يعتد بمتوسط أرصتنا الفعلية طرفة على مدار أربعة عشر يوماً دون الأرصدة اللحظية في تاريخ معين للحفاظ على نسبة الاحتياطي طرف البنك المركزي، لذا فإن الأرصدة الواردة بالميزانية هي أرصدة لحظية لا تعكس كفاءة إدارة السيولة والأرصدة النقدية لدى البنك المركزي.

ب- أرصدة لدى البنوك

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمراسلين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ما يعادل مبلغ ٣,٨٢٧,٩٤٧,٥٦٣ جنيه مقابل ما يعادل مبلغ ٤,٥٦٤,٨٣٨,٤٩٧ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بانخفاض يعادل مبلغ ٧٣٦,٨٩٠,٩٣٤ جنيه بمعدل انخفاض ١٦ % .

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

بلغ رصيد أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى قابلة للخصم لدى البنك المركزي المصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ٨,٧١٧,٢٥١,٧١٨ جنيه مقابل مبلغ ٩,٨٧٥,٥٠٠,٠٣٥ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بانخفاض يعادل مبلغ ١,١٥٨,٢٤٨,٣١٧ جنيه بمعدل انخفاض ١٢ % ويشمل هذا البند رصيد أذون الخزانة بعد خصم العوائد التي لم تستحق بعد وكذا عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء .

د- الاستثمارات المالية من خلال الارباح والخسائر

بلغ رصيد الاستثمارات المالية بغرض المتاجرة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ما يعادل مبلغ ١,٥١٦,٣٢٩ جنيه مقابل مبلغ ١,٤٢٤,٢٧٩ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بزيادة تعادل مبلغ ٩٢,٠٥٠ جنيه بمعدل زيادة ٦٪.

٥- قروض للعملاء

بلغ إجمالي القروض للعملاء في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ما يعادل مبلغ ١٣,٣٤١,٥٥٠,٤٨٧ جنيه مقابل ما يعادل مبلغ ١٣,٦٣٠,٢٩٩,٣٩٥ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بانخفاض تعادل مبلغ ٢٨٨,٧٤٨,٩٠٨ جنيه بمعدل انخفاض ٢٪ على النحو التالي:-

بالملايين جنيه

نسبة التغير %	التغير	٢٠١٨	٢٠١٩	البيان
(٧)	(٥٣٤,١٦٠)	٧,٩٣١,٤١٣	٧,٣٩٧,٢٥٣	قروض شركات والمشروعات الصغيرة منتظمة
(١٣)	(١٣٠,٤٢٦)	١,٠٢٠,٥١٧	٨٩٠,٠٩١	قروض شركات والمشروعات الصغيرة غير منتظمة
(٧)	(٦٦٤,٥٨٦)	٨,٩٥١,٩٣٠	٨,٢٨٧,٣٤٤	إجمالي قروض شركات والمشروعات صغيرة
٦	٢٧٨,٦٨٨	٤,٥٦٠,٨٦٦	٤,٨٣٩,٥٥٤	قروض تجزئة منتظمة
٨٣	٩٧,١٥٠	١١٧,٥٠٣	٢١٤,٦٥٣	قروض تجزئة غير منتظمة
٨	٣٧٥,٨٣٨	٤,٦٧٨,٣٦٩	٥,٠٥٤,٢٠٧	إجمالي قروض التجزئة
(٢)	(٢٥٥,٤٧٢)	١٢,٤٩٢,٢٧٩	١٢,٢٣٦,٨٠٧	إجمالي القروض المنتظمة
(٣)	(٣٣,٢٧٦)	١,١٣٨,٠٢٠	١,١٠٤,٧٤٤	إجمالي القروض غير المنتظمة
(٢)	(٢٨٨,٧٤٨)	١٣,٦٣٠,٢٩٩	١٣,٣٤١,٥٥١	إجمالي القروض

تظهر القروض للعملاء بالميزانية بالصافي بعد خصم العوائد المجنبة ومخصص القروض حيث بلغت بعد استبعاد العوائد المجنبة ومخصص القروض في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ما يعادل مبلغ ٢٠١٨,٥٥٢,٢٧٧,٤٣٦ جنيه مقابل ما يعادل مبلغ ١٢,٧٢٨,٧٩٣,٥١٠ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بانخفاض تعادل مبلغ ١٧٦,٥١٦,٠٧٤ جنيه بمعدل انخفاض ١٪.

حيث بلغ مخصص القروض والعوائد المجنبة و ايراد مقدم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ما يعادل مبلغ ٧٨٩,٢٧٣,٠٥١ جنيه مقابل ما يعادل مبلغ ٩٠١,٥٠٥,٨٨٥ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بانخفاض يعادل مبلغ ١١٢,٢٣٢,٨٣٤ جنيه بمعدل انخفاض ١٢٪، ويرجع ذلك بصفة أساسية الى استخدام المخصص والعوائد المجنبة بنحو ٤٥٥,٩٠٣,٤٨٦ جنيه تشمل (٤٢٦,٧٧٧,٢٤٠) جنيه مخصص قروض، ٢٦,٣٩٧,١٣٤ جنيه عوائد مجنبة) وانخفاض رصيد الايراد المقدم بمبلغ ٨٣٤,٦٣٦ جنيه هذا فضلا عن تدعيم المخصص والعوائد المجنبة بمبلغ ٣٧٦,٤٠٧,٠٢٦ جنيه (المخصص بمقدار ٣٤٩,٧٠٦,٨٤١ جنيه وعوائد مجنبة تبلغ ١,٨١٣,٢١٥ جنيه و متحصلات من ديون سبق اعدامها ٢٢,١٥٧,٨٥٨ جنيه) في تسوية بعض المديونيات و ذلك بخلاف انخفاض اسعار بعض العملات الاجنبية مما اسفر عن فروق ترجمة ارصدة المخصص بالعملات الاجنبية بما يعادل ٣١,٩٠١,٧٣٨ جنيه.

المعدل %	التغير	٢٠١٨	٢٠١٩	البيان
(١٠)	(٨٣٤,٦٣٦)	٧,٩٨٧,٩٦٢	٧,١٥٣,٣٢٦	ايراد مقدم
(١١)	(٨٦,٨١٤,٢٧٩)	٧٨٨,١٥٥,٠٨٠	٧٠١,٣٤٠,٨٠١	مخصص القروض
(٢٣)	(٢٤,٥٨٣,٩١٩)	١٠٥,٣٦٢,٨٤٣	٨٠,٧٧٨,٩٢٤	العواائد المجنية
(١٢)	(١١٢,٢٣٢,٨٣٤)	٩٠١,٥٠٥,٨٨٥	٧٨٩,٢٧٣,٠٥١	الاجمالي

و- الاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل

بلغ رصيد الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ٦٣٦,٠٧٥,٣٢٧ جنيه مقابل مبلغ ٤٤٣,٣١٢,٨٨ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بارتفاع مبلغ ١٩٢,٧٦٢,٤٤٥ جنيه بمعدل زيادة ٤٣٪ يرجع ذلك توظيف جزء من الموارد المتاحة الناتجة عن زيادة أرصدة ودائع العملاء في شراء سندات خزانة بنحو ما يعادل ٢٦٢ مليون جنيه هذا فضلاً عن استرداد سندات خزانة بنحو ١٣٥ مليون جنيه بالإضافة إلى ارتفاع في القيمة العادلة لتلك الاستثمارات بنحو ٧٩ مليون جنيه وذلك بخلاف انخفاض أسعار بعض العملات الأجنبية مما اسفر عن فروق ترجمة أرصدة تلك الاستثمارات بالعملات الأجنبية بما يعادل ١٥ مليون جنيه.

ز- الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة

بلغ رصيد الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ٢,٦٤١,٤١٣,٦٩٥ جنيه مقابل مبلغ ٣,١٣٣,٠٩٩,٧٨٦ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بانخفاض مبلغ ٤٩١,٦٨٦,٠٩١ جنيه بمعدل انخفاض ١٦٪ ويرجع ذلك بصفة أساسية إلى استرداد سندات الخزانة الحكومية بنحو ٤٩٤ مليون جنيه.

ح- الاستثمارات المالية في شركات شقيقة

بلغ رصيد الاستثمارات المالية في شركات شقيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ٨٨,٠١١,٢١٨ جنيه مقابل مبلغ ٧٢,٤٧٦,٠٩٠ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بزيادة مبلغ ١٥,٥٣٥,١٢٨ جنيه بمعدل زيادة ٢١٪ وترجع تلك الزيادة إلى إثبات نصيب مصرفنا في حقوق ملكية شركة اورينت للتأمين التكافلي وفقاً لتعليمات البنك المركزي في ثبات الشركات الشقيقة بطريقة حقوق الملكية.

٢- الالتزامات وحقوق المساهمين

أ- أرصدة مستحقة للبنوك

بلغت الأرصدة المستحقة للبنوك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ما يعادل مبلغ ١٤٦,٠١١,٦٥٨ جنيه مقابل ما يعادل مبلغ ٩٣٦,٤٢٢,٥٨٧ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بانخفاض يعادل مبلغ ٤١٠,٩٢٩ جنيه ٧٩٠,٤١٠,٩٢٩ بمعدل انخفاض ٨٤٪ ويرجع ذلك إلى انخفاض أرصدة الودائع المستحقة للبنوك المحلية والاجنبية.

ب- ودائع العملاء

بلغت ودائع عملاء البنك بالعملة المحلية والعملات الأجنبية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ما يعادل مبلغ ٢٥,٥٧٦,٨٣٦,١٨٩ جنيه مقابل ما يعادل مبلغ ٢٧,٤٨٤,٨٢٥,٧٠١ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بانخفاض تعادل مبلغ ١,٩٠٧,٩٨٩,٥١٢ جنيه بمعدل انخفاض ٧٪. ويرجع ذلك إلى انخفاض أرصدة ودائع الشركات بنحو ٢,٦ مليار جنيه بالإضافة إلى زيادة صافي أرصدة ودائع بعض الأفراد بنحو مبلغ ٧٠,٠ مليون جنيه.

ج- قروض طويلة الأجل

- تم توقيع عقد قرض مساند من ابوظبى التجارى - الامارات (بنك الاتحاد الوطنى - الامارات سابقا) بـمبلغ ٥٠ مليون دولار بما يعادل ٨٠٢ مليون فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ جنيه وذلك بسعر عائد الليبور ثلاثة اشهر و المعلن فى كل فترة سداد بالإضافة إلى ٣٪ وفقا للعقد.
- تم توقيع عقد قرض مع الصندوق الاجتماعى للتنمية بـمبلغ ١٠ مليون جنيه كي يقوم البنك بإعادة إقراضه للمشروعات الصغيرة وذلك ضمن مشروع تنمية المشروعات الصغيرة الجديدة والقائمة بـجميع المحافظات بـسعر عائد بسيط قدره ٧٪ وقد بلغ رصيد المبالغ المسحوبة من الصندوق حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بـمبلغ ٣,٨ مليون جنيه.

في إطار مبادرة البنك المركزي للتمويل العقاري قام البنك بالحصول على قرض من البنك المركزي المصرى بنحو ٧٠ مليون جنيه لـاعادة أقراض لمحدودى و متوسطى و فوق متوسطى الدخل بـغرض التمويل العقاري و يظهر بالقوائم المالية مخصوصا من أرصدة أذون الخزانة وذلك في إطار اسعار العائد المحددة من في مبادرة البنك المركزي المصرى لهذا الغرض.

في إطار مبادرة البنك المركزي للتمويل المشروعات الصغيرة و المتوسطة قام البنك بالحصول على قرض من البنك المركزي المصرى المـصرى بنحو ٢ مليون جنيه لـاعادة الاقراض بـغرض المشروعات الصغيرة و المتوسطة و يـظهر بالـقوائم المالية مخصوصا من أرصدة أذون الخزانة وذلك في إطار اسعار العائد المحددة من في مبادرة البنك المركزي المصرى لهذا الغرض.

د- مخصصات أخرى وتمثل في:-

- مخصص الالتزامات العرضية

بلغ مخصص الالتزامات العرضية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ما يعادل مبلغ ١١,٢٠٢,٤٢٥ جنيه مقابل مبلغ ٢٤,٧٨٥,٦٥٣ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بانخفاض ٢٠١٨,٢٢٨ جنيه بمعدل انخفاض .٪٥٥

- مخصص مطالبات محتملة

بلغ مخصص مطالبات محتمله في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ٥٣,٢١٧,١٣٦ جنيه مقابل مبلغ ٧٨,١١٣,٨٩٢ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بانخفاض مبلغ ٢٠١٨,٧٥٦ جنيه بمعدل انخفاض ٣٢ % حيث تم تدعيمه خلال الفترة بمبلغ ٢٠٠ الف جنيه هذا فضلا عن استخدام المخصص لمواجهة بعض الخلافات الضريبية الخاصة بضررية الشركات بمبلغ ٢٠ مليون جنيه وضررية الدمغة بمبلغ ٤,٤ مليون جنيه وضررية كسب عمل بمبلغ ٢٧ الف جنيه وكذا دعوى قضائية بمبلغ ٢٥ الف جنيه ومقابل نقدى الاجازات ٦٦٥ الف جنيه.

- مخصصات أخرى

بلغت المخصصات الأخرى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ٦,٣٢٥,٧٥٢ جنيه مقابل مبلغ ٦,٧٠٠,٧٧٦ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بانخفاض مبلغ ٣٧٥,٠٢٤ جنيه بمعدل انخفاض ٦% ويرجع ذلك نتيجة استخدام مخصص خسائر التشغيلية بنحو ٥٢٥ الف جنيه في تسوية بعض الخسائر التشغيلية خلال الفترة فضلا عن لتدعم المخصص بنحو ١٥٠ الف جنيه.

قائمة الدخل عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

نورد فيما يلي نتائج أعمال البنك من خلال استعراضنا لبيان قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

١- عائد القروض والإيرادات المتشابهة

بلغ العائد من القروض والإيرادات المتشابهة عن العام المالي ٢٠١٩ مبلغ ٣,٨٨٣,٥٦٤,٦٢٧ جنيه مقابل مبلغ ٣,٦٩٦,٦٠٩,٧٥٨ جنيه عن العام المالي ٢٠١٨ بزيادة مبلغ ٢٠١٨ جنيه بمعدل زيادة ٥٪ ويتضمن عائد القروض والإيرادات المتشابهة كل من عائد القروض والأرصدة لدى البنك وعائد أدون الخزانة وعائد الاستثمارات في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالتكلفة المستهلكة وذلك علي النحو التالي:-

أ- عائد القروض

بلغ العائد من القروض عن العام المالي ٢٠١٩ مبلغ ٢,١٠٣,٥٧٤,٧٣٤ جنيه مقابل مبلغ ١,٨١٣,٩٦٧,٥٣١ جنيه عن العام المالي ٢٠١٨ بزيادة مبلغ ٢٠١٨ جنيه بمعدل زيادة ١٦٪ وذلك نتيجة زيادة متوسط أرصدة القروض الممنوحة خلال عام ٢٠١٩ بمبلغ ١,٨ مليار جنيه.

ب- عائد الأرصدة لدى البنك

بلغ العائد من الأرصدة لدى البنك عن العام المالي ٢٠١٩ مبلغ ٦٩١,٠٩٢,٠٧٨ جنيه مقابل مبلغ ٣١٨,٢٠٥,٥٨٨ جنيه عن العام المالي ٢٠١٨ بزيادة مبلغ ٢٠١٨ جنيه بمعدل زيادة ١١٧٪ وذلك نتيجة زيادة متوسط ارصة التوظيف لدى البنك بنحو ٢,٤ مليار جنيه هذا فضلاً عن ارتفاع متوسط اسعار العائد لدى البنك بنحو ٢,٦٪.

ج- عائد أدون الخزانة

بلغ عائد أدون الخزانة عن العام المالي ٢٠١٩ مبلغ ٦٢٠,٢٢٩,٢٠٣ جنيه مقابل مبلغ ٩٧٦,٩٠٢,٣٩٨ جنيه عن العام المالي ٢٠١٨ بانخفاض مبلغ ٢٠١٨ جنيه بمعدل انخفاض ٣٧٪ ويرجع ذلك إلى انخفاض متوسط ارصة الادون بنحو ٢,٤ مليار جنيه هذا فضلاً عن انخفاض متوسط اسعار العائد بنحو ١,٥٪.

د- عائد الاستثمارات في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالتكلفة المستهلكة

بلغ عائد الاستثمارات في أدوات دين متاحة ومحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق عن العام المالي ٢٠١٩ مبلغ ٤٦٨,٦٦٨,٦١٢ جنيه مقابل مبلغ ٥٣٤,٢٤١ جنيه عن العام المالي ٢٠١٨ بانخفاض مبلغ ١١٨,٨٦٥,٦٢٩ جنيه بمعدل انخفاض ٢٠٪ نتيجة انخفاض متوسط التوظيف في أدوات الدين الحكومية بنحو ٦٩٨ مليون جنيه هذا فضلاً عن انخفاض متوسط اسعار التوظيف في سندات الخزانة بنحو ٥٪.

٢- تكلفة الودائع والتکاليف المتشابهة

بلغت تكلفة الودائع والتکاليف المتشابهة عن العام المالي ٢٠١٩ مبلغ ٢٠١٩,٧٣٣,١٨٠,٢,٨٣٢ جنية مقابل مبلغ ٢,٧٣٤,٦٥٨,٥٩٣ جنية عن العام المالي ٢٠١٨ بزيادة مبلغ ٢٠١٨,١٤٠ جنية بمعدل زيادة ٤٪ وتشمل العائد المدفوع على الودائع والأرصدة المستحقة للبنوك والعائد على قروض طويلة الأجل على النحو التالي:-

أ- العائد المدفوع على ودائع العملاء

بلغ العائد المدفوع على ودائع العملاء عن العام المالي ٢٠١٩ مبلغ ٢٠١٩,٧٣٣,١٨٠,٢,٨٣٢ جنية مقابل مبلغ ٢,٦٢٠,٢٢٥,٦٠٧ جنية عن العام المالي ٢٠١٨ بزيادة مبلغ ٢٠١٨,١٧٩ جنية بمعدل زيادة ٥٪ نتيجة زيادة متوسط أرصدة الودائع خلال العام بالعملة المحلية بنحو ٢,٢ مليار جنية مع انخفاض متوسط اسعار الودائع بالعملة المحلية بنحو ١٪ وارتفاع في متوسط ارصدة الودائع بالمعادل للعملات الاجنبية بنحو ٦٨٣ مليون جنية هذا فضلاً عن ارتفاع متوسط اسعار الودائع بالعملات الاجنبية بنحو ٤٪.

ب- العائد على الأرصدة المستحقة للبنوك

بلغت العائد المدفوع على الأرصدة المستحقة للبنوك عن العام المالي ٢٠١٩ مبلغ ٢٠١٩,٤٥٧ جنية مقابل مبلغ ٢٩,٠٤٨,٤٥٧ جنية عن العام المالي ٢٠١٨ بانخفاض مبلغ ٢٨,٧٤٤,٨٠٤ جنية بمعدل انخفاض ٥٪ نتيجة الى انخفاض متوسط الأرصدة المستحقة بالعملة المحلية خلال العام بما يعادل نحو ١٥١ مليون جنية هذا فضلاً عن انخفاض متوسط اسعار العائد بالعملة المحلية بنحو ٠,٨٪ بالإضافة إلى انخفاض متوسط الأرصدة المستحقة بالعملات الاجنبية خلال العام بما يعادل نحو مبلغ ١٠٢ مليون جنية مع ارتفاع متوسط اسعار العائد بالعملة الاجنبية بنحو ٣٪.

ج- العائد على القروض طويلة الأجل

بلغ العائد المدفوع على أرصدة القروض طويلة الأجل عن العام المالي ٢٠١٩ مبلغ ٢٠١٩,٤٩٠ جنية مقابل مبلغ ٢٠١٨,٨٤٠,٤٩٠ جنية عن العام المالي ٢٠١٨ بانخفاض مبلغ ٧,٧٩٩,٢٣٥ جنية بمعدل انخفاض ٤٪ نتيجة انخفاض متوسط الارصدة عن القروض طويلة الأجل بنحو ٣٧ مليون جنية فضلاً عن انخفاض متوسط اسعار العائد بنحو ٦٪.

٣- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

أ- إيرادات الأتعاب والعمولات

بلغت إيرادات الأتعاب والعمولات عن العام المالي ٢٠١٩ مبلغ ٢٠١٩,١٤٧,٧٨٠ جنية مقابل مبلغ ٢٠١٨,١٧١,٧٥٦ جنية عن العام المالي ٢٠١٨ بانخفاض مبلغ ٩,٠٢٣,٩٧٧ جنية بمعدل انخفاض ٤٪ ويرجع ذلك بصفة رئيسية الى انخفاض عمولة الاعتمادات المستديمة ٢١ مليون جنية وزيادة العمولات المحصلة من القروض بمبلغ ٩,٥ مليون جنية بالمقارنة بالعام الماضي.

ب- مصروفات الأتعاب والعمولات

بلغت مصروفات الأتعاب والعمولات المدفوعة مقابل خدمات عن العام المالي ٢٠١٩ مبلغ ٢٠١٩,٣٩٥ جنية مقابل مبلغ ٢٠١٨,٧٥٣,٣٩٥ جنية عن العام المالي ٢٠١٨ بانخفاض مبلغ ١٠,٥١٩ جنية بمعدل انخفاض ٩٪ ويرجع ذلك بصفة رئيسية الى انخفاض عمولات مندوبي معارض السيارات بنحو ٢,٨ مليون جنية.

٤- توزيعات الأرباح

بلغت توزيعات الأسهم ووثائق الاستثمار عن العام المالي ٢٠١٩ مبلغ ٢,٢١٧,٤٩٧ جنيه مقابل مبلغ ١,٧٦٦,٨٦٢ جنيه عن العام المالي ٢٠١٨ بزيادة مبلغ ٤٥٠,٦٣٥ جنيه بمعدل زيادة ٢٦٪ نتيجة ارتفاع توزيعات بعض الشركات.

٥- صافي دخل المتاجرة

ويشمل هذا البند فروق تقييم وأرباح بيع الأدوات المالية وعائد أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر، بلغ صافي دخل المتاجرة عن العام المالي ٢٠١٩ مبلغ ٤٤٨,٨٦٦ جنيه مقابل مبلغ ١,٨٠١,٠٢٧ جنيه عن العام المالي ٢٠١٨ بزيادة مبلغ ١,٣٥٢,١٦١ جنيه ويرجع ذلك انخفاض ارباح بيع الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر ويبين الجدول التالي أهم البنود:-

		بالجنيه المصري
٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
(١٧٤)	٩٢,٠٥٠	فروق تقييم أدوات حقوق الملكية
٧٥١,٨١٢	٣٥١,٤٧١	توزيعات أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر
١,٠٤٩,٣٨٩	-	أرباح بيع استثمارات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر
-	٥,٣٤٥	فروق تقييم مشتقات مالية
١,٨٠١,٠٢٧	٤٤٨,٨٦٦	الاجمالي

٦- أرباح استثمارات مالية

ويشمل هذا البند أرباح بيع الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وأرباح بيع أذون وسندات الخزانة وأرباح في شركات شقيقة غير موزعة حيث بلغت أرباح بيع الاستثمارات المالية عن العام المالي ٢٠١٩ مبلغ ١٧,٩٤٦,١٧٦ جنيه مقابل مبلغ ٤٠,٦٤٠,٣٧٣ جنيه عن العام المالي ٢٠١٨ بانخفاض مبلغ ٢٢,٦٩٤,١٩٧ جنيه، ويرجع ذلك بصفة رئيسية إلى انخفاض نصيب مصرفنا في حقوق ملكية شركة اورينت للتأمين التكافلي (أرباح غير موزعة) بنحو ٣,٥ مليون جنيه و انخفاض أرباح بيع الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بنحو ١٨ مليون جنيه هذا فضلا عن انخفاض اجمالي ارباح بيع أذون و سندات الخزانة بنحو ٧١١ الف جنيه.

٧- عبء الأضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة

ويشمل هذا البند عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية المختلفة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ، حيث أنه اعتبار من يناير ٢٠١٩ تم تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ مما أدى إلى احتساب عبء أضمحلال عن الخسائر الائتمانية المتوقعة عن الأصول المالية المختلفة ويبين الجدول التالي أهم البنود :

التغير	٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	بالجنيه المصري
(٥٠,٧٠٧,٠٠٣)	٢١٦,٣٥٦,٣٩٩	١٦٥,٦٤٩,٣٩٦	عبء أضمحلال القروض و التسهيلات الائتمانية
(٨٩٢,٠٠٣)	-	(٨٩٢,٠٠٣)	(رد) عبء أضمحلال - ارصدة لدى البنوك
١٩٠,٥٣٩	-	١٩٠,٥٣٩	عبء أضمحلال - استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(٣٤,٠٣٨,٤٥٢)	-	(٣٤,٠٣٨,٤٥٢)	(رد) عبء أضمحلال - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٨٥,٤٤٦,٩١٩)	٢١٦,٣٥٦,٣٩٩	١٣٠,٩٠٩,٤٨٠	الاجمالي

٨- المصروفات الإدارية والعاملين

ويتضمن هذا البند مصروفات العاملين والمصروفات الإدارية الأخرى.

أ- مصروفات العاملين

بلغت الأجور والتأمينات الاجتماعية المدرجة ضمن بند المصروفات الإدارية عن العام المالي ٢٠١٩ مبلغ ٢٦٠,٣٢٣,١٧٠ جنيه مقابل مبلغ ٢٠٨,١٣٤,٩٧٠ جنيه عن العام المالي ٢٠١٨ بزيادة مبلغ ٥٢,١٨٨,٢٠٠ جنيه بمعدل زيادة ٢٥٪ . كما بلغ عدد العاملين ١٠٨٩ عاملاً في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مقابل ١١٦٣ عاملاً في نهاية عام ٢٠١٨.

بـ- المصروفات الإدارية الأخرى

بلغت المصروفات الإدارية الأخرى عن العام المالي ٢٠١٩ مبلغ ٢٨٢,١٢٠,٤٢٢ جنيه مقابل مبلغ ١٢٥,١٢٥ جنيه عن العام المالي ٢٠١٨ بزيادة مبلغ ٨٣,٨٢١,٢٩٧ جنيه بمعدل ارتفاع ٤٢٪ ويرجع ذلك إلى:-

<u>النوع</u>	<u>٢٠١٨</u>	<u>٢٠١٩</u>	<u>بيان المصروف</u>
١٢,٢٣٤,٢٨٣	٧٠,٣٧٠,٤٧٢	٨٢,٦٠٤,٧٥٥	إهلاك واستهلاك
١٠,٤١٥,٨١٦	٢٠,١٤٨,٠٣٥	٣٠,٥٦٣,٨٥١	اشتراكات خدمات
١٧,١١٥,٢٤١	٣٤,١٦٧,٤٨٩	٥١,٢٨٢,٧٣٠	ضرائب دمغة ورسوم
١٤,٨٣٨,٧١٠	١٨,١٣٧,٣٨١	٣٢,٩٧٦,٠٩١	اصلاح وصيانة ودعم فنى ومستلزمات حاسب الى
١,٠٢٤,١٠٨	٣,٩٧٥,٦٢٨	٤,٩٩٩,٧٣٦	تأمين
(٤,١٣٣,٠٣٦)	٧,٧٨٦,٦٠١	٣,٦٥٣,٥٦٥	اعلان ومقابل نشر
٧,٧٧٧,٨٠٠	٧,٨٢٨,٤٠٠	١٥,٦٠٦,٢٠٠	حراسات ونظافة
٥,٣٣٠,٨٣٧	١٥,٧٤٦,٢١٩	٢١,٠٧٧,٠٥٦	كهرباء ومياه وبريد وسويفت و غاز
١,١١٢,٤٦٠	٢,٠١٠,٦٩٤	٣,١٢٣,١٥٤	استقبال وضيافة
٤٣٦,٩٠٧	٢,٣٨١,٠٢٩	٢,٨١٧,٩٣٦	ادوات مكتبية ومطبوعات
١٧,٦٦٨,١٧١	١٥,٧٤٧,١٧٧	٣٣,٤١٥,٣٤٨	آخرى
٨٣,٨٢١,٢٩٧	١٩٨,٢٩٩,١٢٥	٢٨٢,١٢٠,٤٢٢	الاجمالى

٩- صافي ايرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

ويتضمن هذا البند صافي ايرادات التشغيل الأخرى مخصوصا منها تكاليف التشغيل الأخرى بلغت صافي ايرادات التشغيل الأخرى عن العام المالي ٢٠١٩ مبلغ ٥١,٦٥٥,٦٤٤ جنيه مقابل صافي مصروفات التشغيل الأخرى مبلغ ٨,٩٠٤,٨٣١ جنيه عن العام المالي ٢٠١٨ بارتفاع صافي ايرادات التشغيل الأخرى بمبلغ ٤٧٥ جنيه وفقا للجدول التالي

<u>النوع</u>	<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>بالجنيه المصري ايرادات (تكاليف)</u>
٦,٧٣٤,٩٣٦	٢٤,٣٢٤,٦١٤	٣١,٠٥٩,٥٥٠	فرق تقييم العملات الأجنبية
٥٦,٣٩٧,٦٦٧	٢,٣٥٣,٨٤١	٥٨,٧٥١,٥٠٨	أرباح بيع أصول ثابتة
(٦٤٦,٢٠٢)	(٤,٤٠٢,٩٠٥)	(٥,٠٤٩,١٠٧)	المكون من مخصصات أخرى
(٦,٢١٧,٦٢٠)	(٣٥,٦٩٨,٨٧١)	(٤١,٩١٦,٤٩١)	ليجار الأصول التي يستأجرها البنك
٤,٢٩١,٦٩٤	٤,٥١٨,٤٩٠	٨,٨١٠,١٨٤	صافي أرباح أصول آلت ملكيتها للبنك
٦٠,٥٦٠,٤٧٥	(٨,٩٠٤,٨٣١)	٥١,٦٥٥,٦٤٤	<u>الصافي</u>

١٠ - ضريبة الدخل

بلغت الضريبة على ايرادات اذون وسندات الخزانة والضريبة المؤجلة و ضريبة توزيعات الاسهم عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ٢٤٢,٤١٠,١٩٦ جنيه مقابل مبلغ ٩٩٣,٧٦١,٢٨٦ جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بانخفاض مبلغ ٧٥١,٣٥١,٧٥١ جنيه بمعدل انخفاض .٪٣٢

١١ - صافي الربح

حق البنك أرباحاً صافية خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ١٤٨,١٤٣,٢٨٣,٤٢٩ جنيه مقابل مبلغ ٩٥٢,١٠٩,٢٧٠ جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بارتفاع مبلغ ١٩٦,١٧٣,١٥٩ جنيه بمعدل ارتفاع .٪٥٩

بنك الاتحاد الوطني - مصر

(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

و تقرير مراقبى الحسابات

بنك الاتحاد الوطني - مصر
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
و تقرير مراقبى الحسابات

الصفحة

المحتويات

٤-٣	تقرير مراقبى الحسابات
٥	فهرس القوائم المالية والإيضاحات
٦	قائمة المركز المالى
٧	قائمة الدخل
٨	قائمة الدخل الشامل
١٠-٩	قائمة التدفقات النقدية
١١	قائمة التغير في حقوق الملكية
١٢	قائمة توزيعات الارباح المقترنة
٧٧ - ١٣	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

تقرير مراقبى الحسابات

إلى السادة / مساهمي بنك الإتحاد الوطنى - مصر

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة لبنك الإتحاد الوطنى - مصر "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئوليّة الإدارّة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسئوليّة إدارّة البنك ، فالإدارّة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتضمن مسئوليّة الإدارّة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أيّة تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ ، كما تتضمّن هذه المسوّلية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقاتها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئوليّة مراقبى الحسابات

تتحصّر مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصريّة وفي ضوء القوانين المصريّة السارية. وتنطلب هذه المعايير من الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أيّة تحريفات هامة ومؤثرة.

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

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

حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبير بعدلة ووضوح ، في جميع جوانها الهمة ، عن المركز المالي للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصویر القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبيّن لنا مخالفة البنك - خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - لأي من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المركزي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣.

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

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بصفحات البنك وذلك في الحدود التي ثبتت بها مثل تلك البيانات بالصفحات.

مراقباً للحسابات



رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية (٣٨٠)

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون



رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٨٨)

Moore Egypt

محاسبون قانونيون ومستشارون

<u>صفحة</u>	<u>اليـان</u>	<u>مسلسل</u>
٦	<u>قائمة المركز المالي</u>	١
٧	<u>قائمة الدخل</u>	٢
٨	<u>قائمة الدخل الشامل</u>	٣
٩	<u>قائمة التدفقات النقدية</u>	٤
١٠	<u>تابع قائمة التدفقات النقدية</u>	٥
١١	<u>قائمة التغير في حقوق الملكية</u>	٦
١٢	<u>قائمة التوزيعات المقترحة</u>	٧
٣٥	<u>سياسة ٥-١</u>	٨
٣٦	<u>سياسة ١٥-١</u>	٩
٣٧	<u>سياسة ٢٥-١</u>	١٠
٣٩	<u>سياسة ٦-١</u>	١١
٤٠	<u>سياسة ٦-١(٢)</u>	١٢
٤١	<u>سياسة ٦-١(٣)</u>	١٣
٤٢	<u>سياسة ٧-١</u>	١٤
٤٣	<u>سياسة ٨-١</u>	١٥
٤٤	<u>سياسة ٩-١</u>	١٦
٤٧	<u>سياسة ب-٣</u>	١٧
٤٨	<u>سياسة ب-٤</u>	١٨
٥١	<u>كافية رأس المال بازل(٢)</u>	١٩
٥٢	<u>الرافعة المالية</u>	٢٠
٥٤	<u>ايضاحات</u>	٢١
٥٥	<u>٨٧٦ ايضاحات</u>	٢٢
٥٦	<u>ايضاح ٩</u>	٢٣
٥٧	<u>تابع ايضاح ٩</u>	٢٤
٥٨	<u>ايضاح ١١١٠</u>	٢٥
٥٩	<u>ايضاح ١٢</u>	٢٦
٦٠	<u>ايضاح ١٤١٣</u>	٢٧
٦١	<u>ايضاح ١٦١٥</u>	٢٨
٦٢	<u>ايضاح ١٧</u>	٢٩
٦٣	<u>ايضاح ١٨</u>	٣٠
٦٤	<u>تابع ايضاح ١٨</u>	٣١
٦٥	<u>ايضاح ٢٠١٩</u>	٣٢
٦٦	<u>ايضاح ٢٢٢١</u>	٣٢
٦٧	<u>ايضاح ٢٣</u>	٣٣
٦٨	<u>ايضاح ٢٤</u>	٣٤
٦٩	<u>تابع ايضاح ٢٤</u>	٣٥
٧٠	<u>ايضاح ٢٧٢٦٢٥</u>	٣٦
٧١	<u>ايضاح ٣٢٣١٣٠٢٩٢٨</u>	٣٧
٧٢	<u>ايضاح ٣٥٣٤٣٣</u>	٣٨
٧٣	<u>ايضاح ٣٧٣٦</u>	٣٩
٧٤	<u>ايضاح ٣٨</u>	٤١
٧٦	<u>ايضاح ٣٩</u>	٤٢
٧٧	<u>ايضاح ٤٠</u>	٤٣

بنك الإتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)
قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالجنيه المصري	إيضاح	٢٠١٩ ديسمبر ٣١	٢٠١٩ ديسمبر ٣١
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية		٣٦٥٠٨٦١١٧	(٦)
أرصدة لدى البنك		٣٨٢٧٩٤٧٥٦٣	(٧)
أذون الخزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		٨٧١٧٢٥١٧١٨	(٨)
قرصون وتسهيلات العملاء		١٢٥٥٢٢٧٧٤٣٦	(٩)
استثمارات مالية			
- بالتكلفة المستهلكة		٢٦٤١٤١٣٦٩٥	(١١)
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		٦٣٦٠٧٥٣٢٧	(١٢)
- بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر		١٥١٦٣٢٩	(١٣)
استثمارات في شركات تأمين		٨٨٠١١٢١٨	(١٤)
أصول غير ملموسة		٢٦٥٣٦٩٤٢	(١٥)
أصول أخرى		٣١٢٦٨٣٨٣٢	(١٦)
أصول ثابتة		٤١٢٢٠٩٨٩٨	(١٨)
إجمالي الأصول		٢٩٥٨١٠١٠٧٥	
الالتزامات وحقوق الملكية			
أرصدة مستحقة البنك		١٤٦٠١١٦٥٨	(١٩)
ودائع العملاء		٢٥٥٧٦٨٣٦١٨٩	(٢٠)
قرصون طويلة الأجل		٨٠٥٨٧٧٣٤٢	(٢١)
الالتزامات أخرى		٣٤٥٦٤٠٢١٨	(٢٢)
مخصصات أخرى		٧١٨٣٨١٤٦	(٢٣)
الالتزامات ضريبية موجلة		٢٠٤٩٩٢٢٣	(٢٤)
إجمالي الالتزامات		٢٦٩٦٦٧٠٢٧٧٦	
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع		١٤٧٤٨١٤٢٥٣	(٢٤)
المدفوع من تحت حساب زيادة رأس المال		-	
احتياطيات		٥٣٠٠٥٨٦٨٤	(٢٤)
أرباح محتجزة		٦٠٩٤٣٤٣٦٢	(٢٤)
إجمالي حقوق الملكية		٢٦١٤٣٩٧٢٩٩	
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		٢٩٥٨١٠١٠٧٥	

الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٤٠) تعتبر متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

تقرير مناقب الحسابات مرفق،

رئيس مجلس الإدارة

العضو المنتدب و الرئيس التنفيذي

محمد ظاعن الهمامى

إيهاب السويرى

٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	٢٠١٩ ٣١ ديسمبر	إيضاح	بالم جنيه المصري
٣٦٩٦٦٠٩٧٥٨	٣٨٨٣٥٦٤٦٢٧	(٢٧)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٢٧٣٤٦٥٨٥٩٣)	(٢٨٣٢١٨٠٧٣٣)	(٢٧)	تكلفة الودائع والتکاليف المشابهة
٩٦١٩٥١١٦٥	١٠٥١٣٨٣٨٩٤		صافي الدخل من العائد
٢٠٤١٧١٧٥٧	١٩٥١٤٧٧٨٠		إيرادات الأتعاب والعمولات
(٢١٧٦٣٩١٤)	(١٩٧٥٣٣٩٥)		مصاروفات الأتعاب والعمولات
١٨٢٤٠٧٨٤٣	١٧٥٣٩٤٣٨٥		صافي الإيرادات من الأتعاب والعمولات
١٧٦٦٨٦٢	٢٢١٧٤٩٧	(٢٨)	توزيعات أرباح
١٨٠١٠٢٧	٤٤٨٨٦٦	(٢٩)	صافي دخل المتاجرة
٤٠٦٤٠٣٧٣	١٧٩٤٦١٧٦	(٣٠)	أرباح الاستثمارات المالية
(٢١٦٣٥٦٣٩٩)	(١٣٠٩٠٩٤٨٠)	(٣١)	(عباء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة
(٤٠٦٤٣٤٠٩٥)	(٥٤٢٤٤٣٥٩٢)	(٣٢)	مصاروفات إدارية وعاملين
(٨٩٠٤٨٣١)	٥١٦٥٥٦٤٤	(٣٣)	إيرادات (مصاروفات) تشغيل أخرى
٥٥٦٨٧١٩٤٥	٦٢٥٦٩٣٣٩٠		الربح قبل ضرائب الدخل
(٢٨٦٧٦١٩٩٣)	(١٩٦٤١٠٢٤٢)	(١٧)	مصاروفات ضرائب الدخل
٢٧٠١٠٩٩٥٢	٤٢٩٢٨٣١٤٨		صافي أرباح السنة
٠,٨٩	١,٤٧	(٣٤)	ربحية السهم (جنيه / سهم)

الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٤٠) تعتبر متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

٢٠١٨	٣١ ديسمبر	٢٠١٩	٣١ ديسمبر	٢٠١٩	٢٠١٨
٢٧٠١٠٩٩٥٢	١٤٣٢٩٤٤	١٤٨	صافي أرباح السنة	بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر	بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
(١٢٦٩٤٥٠٧٠)	٥٨٣٥٥٧٥٠	٥١٤٤٥٣٥٧٣٥	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر	بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
٢٩١٢٧٧٦	(٤٦٤٢١٥١٣)	٢٩١٢٧٧٦	ضررية الدخل المتغيرة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر	بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر	بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
(١٣٣٢٢٦٧)	(١٦٩٥٩٨)	(٣٤٥٣٥٨٨٧٤)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر	بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
(٤٦٤٢١٩٤)	(٤٦٨٥٩٤٦٤)	(٣٠٤٣٠٣٤٥٢)	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للسنة ، صافي بعد الضريبة	الخسائر الائتمانية المتغيرة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	إجمالي الدخل الشامل المسنة ، صافي بعد الضريبة
(٤٦٨٥٩٤٦٤)	(٤٦٨٥٩٤٦٤)	(٤٦٨٥٩٤٦٤)	إجمالي الدخل الشامل المسنة ، صافي بعد الضريبة	إيجابيات من رقم (٤) إلى رقم (٤) تغير متصلة بهذه القوائم المالية وتقرا معها.	

بنك الإتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ٣١ ديسمبر إيضاح

بالجنيه المصري

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

٥٥٦ ٨٧١ ٩٤٥	٦٢٥ ٦٩٣ ٣٩٠	صافي الأرباح قبل الضرائب
<u>تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</u>		
٧٠ ٣٧٠ ٤٧١	٨٢ ٦٠٤ ٧٥٦	إهلاك و استهلاك
٤ ٥٤٨ ٦٠٢	٥ ٠٤٩ ١٠٧	رد المكون المخصصات الأخرى
-	(٨٩٢ ٠٠٣)	رد المكون من مخصص اضمحلال ارصدة لدى البنك
(٨٨ ٦٣٠)	(٨٠٨ ٩٥١)	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
(٢ ٣٥٣ ٨٤١)	(٥٨ ٧٥١ ٥٠٨)	أرباح بيع أصول ثابتة
(١٩ ٠٤٤ ٢٤٩)	(١٥ ٥٣٥ ١٢٨)	أرباح شركات شقيقة غير موزعة
(١ ٧٦٦ ٨٦٢)	(٢ ٢١٧ ٤٩٧)	توزيعات أرباح
٦٠٨ ٥٣٧ ٤٣٦	٦٣٥ ١٤٢ ١٦٦	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل

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

٤٠ ٩١١ ٢٦٩	١٦٣ ٣٧٢ ٣٩٧	أرصدة لدى البنك
١١٢ ٥٩٩ ٠٨٦	٥٧ ١٠٦ ٩٢٦	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(١ ٠٣٨ ٨٥٠ ٩٧١)	٢٠٣٧ ٩٣٠ ٥٧٩	أذون الخزانة
٥ ٦٩٣ ٤٣١	(٩٢ ٥٥٠)	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر
(٣ ٢٨٦ ١٢٥ ٧٨٠)	١٧ ٨٧٧ ١٨٤	قرصون و تسهيلات للبنوك والعملاء
(١١ ١١٠ ١٣٠)	٦١ ٣١٩ ٢٣١	أصول أخرى
٤١٧ ٠٠٨ ٤٨٨	(٧٩٠ ٤١٠ ٩٢٩)	أرصدة مستحقة للبنوك
٢ ٩٤٤ ٧١٥ ٣٨٨	(١ ٩٠٧ ٩٨٩ ٥١٢)	ودائع العملاء
(٣ ١٧٧ ٦٠٩)	(٣٠ ٧٣١ ١٢٩)	المستخدم من المخصصات الأخرى
٥٢ ٥٩٣ ١٤٣	(١٣٤ ٠٠٩ ٧٧٥)	الالتزامات أخرى
(٢٣٨ ٥٩٢ ٤٩٠)	(٢٣٤ ٢٠٧ ١٩٠)	ضرائب الدخل المسددة
(٣٩٥ ٧٩٨ ٧٣٩)	(١٢٤ ٦٩٢ ١٠٢)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التشغيل

ايضاح ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

باليمني المصري

التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار

(١٩٥٦٤٨٧٢٠)	٤٩٥٠٠٤١٢	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٤٧٢٠٤٧٠	٩١١٦٣١٩٠	متحصلات من مبيعات أصول ثابتة
٨٤٧٢٦٦١٠٠	٤٩٦٣٤٧٠٩٧ (١١)	استرداد الاستثمارات المالية في أصول مالية بالتكلفة المستهلكة
(٢٧٥٥٦٦٨٥٣)	(١٢١٢) (١٢٥) (١١٤٠٩٢١٢٥)	مشتريات استثمارات مالية في أصول مالية بالتكلفة المستهلكة وصافي حركة الاستثمارات في أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر والشقيقة
-	(٣٤٠٣٨٤٥٢)	رد المكون من مخصص اضمحلال الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١٧٦٦٨٦٢	٢٢١٧٤٩٧ (٢٨)	توزيعات أرباح محصلة
<u>٣٨٢٥٣٧٨٥٩</u>	<u>٤٩١٠٩٧٦١٩</u>	<u>صافي التدفقات النقدية المتاحة من أنشطة الاستثمار</u>

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

٦٨٥١٣٧٧	(٩٤٦٣٠٥٦٩) (٢١)	المحصل من قروض أخرى
(٤٦٤٦٨٧٣٧)	(١١٠٢٢٨٦٠٣)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(٣٩٦١٧٣٦٠)	(٢٠٤٨٥٩١٧٢)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
(٥٢٨٧٨٢٤٠)	١٦١٥٤٦٣٤٥	صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال السنة المالية
٣٧٢٤٩٧١١٥٠	٣٦٧٢٠٩٢٩١٠	رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة
<u>٣٦٧٢٠٩٢٩١٠</u>	<u>٣٨٣٣٦٣٩٢٥٥</u>	<u>رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية</u>
٥٨١٨٤٩٣٣٤	٣٦٥٠٨٦١١٧ (١)	أرصدة وأرصدة لدى البنوك المركزية
٤٥٦٤٨٣٨٤٩٧	٣٨٢٨٧٢٨٧٣٦ (٧)	أرصدة لدى البنوك
١٠٢٣٩٤٧٠٠١٧	٩٠٩٥٤٧٩٤٣٨ (٨)	أذون خزانة
(١٩٥١٨٩٧٥٨)	(١٣٨٠٨٢٨٣٢)	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(١٢٧٩٤٣٠١٦٣)	(١١١٦٠٥٧٧٦٦)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(١٠٢٣٩٤٤٥٠١٧)	(٨٢٠١٥١٤٤٣٨)	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
<u>٣٦٧٢٠٩٢٩١٠</u>	<u>٣٨٣٣٦٣٩٢٥٥</u>	<u>النقدية وما في حكمها</u>

الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٤٠) تعتبر متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

አዲስ አበባ ፭፻፲፭ (፩) የፌዴራል (፩፩) የፌዴራል ቤት ተመርምሯል

ପ୍ରକାଶକ	୩୦୭ ୮୭୬ ୦୦	୧୮୦ ୦୬୩ ୩୦୦
ଶ୍ରୀନିବାସ ପ୍ରକାଶକ	୭୮୮ ୧୦୮ ୦୩	୮୦୫ ୧୫୩ ୮୧୩
ପାତ୍ରପାତ୍ର ପ୍ରକାଶକ	-	୦୬୮ ୮୩ ୬
ପାତ୍ରପାତ୍ର	୩୮୮ ୮୪୬ ୯୩	୦୬୬ ୧୦ ୮୧
ଶ୍ରୀନିବାସ ପ୍ରକାଶକ	-	୫୧୮ ୦୩୮ ୫୮
ପାତ୍ରପାତ୍ର	୩୮୧ ୮୦ ୮୫	୧୧୮ ୦୮୮ ୮୮
ଲାଭ ଜାତୀ		
ପ୍ରକାଶକ	୩୦୭ ୮୭୬ ୦୦	୧୮୦ ୦୬୩ ୩୦୦
ଶ୍ରୀନିବାସ ପ୍ରକାଶକ	୮୦୫ ୧୫୩ ୮୧୩	୮୮୬ ୮୧୮ ୭୮୮
ପାତ୍ରପାତ୍ର ପ୍ରକାଶକ	୭୩୮ ୧୧୬ ୧୧୬	୩୮୮ ୧୬୬ ୮୮୮
ପାତ୍ରପାତ୍ର ପାତ୍ର (ଶ୍ରୀନିବାସ ପ୍ରକାଶକ) (ପାତ୍ରପାତ୍ର ପାତ୍ର ପାତ୍ର ପାତ୍ର)	୮୮୬ ୮୬୬ ୩	-
ପାତ୍ରପାତ୍ର (ଶ୍ରୀନିବାସ ପାତ୍ର) (ପାତ୍ରପାତ୍ର ପାତ୍ର ପାତ୍ର ପାତ୍ର)	(୬୯୬ ୧୧୨ ୮୧୯)	(୮୮୩ ୩୩୧ ୯୩)
ଶ୍ରୀନିବାସ ପାତ୍ର ପାତ୍ର ପାତ୍ର ପାତ୍ର ପାତ୍ର	(୭୦୦ ୧୦୮ ୮୦)	(୧୩୮ ୧୦୮ ୯୦)
ପାତ୍ର		
ପାତ୍ରପାତ୍ର ପାତ୍ର ପାତ୍ର	୭୩୮ ୮୪୬ ୯୩	୫୦୬ ୬୦ ୮୮
ପାତ୍ରପାତ୍ର	୫୦୬ ୬୦ ୮୮	୫୦୬ ୬୦ ୮୮
ପାତ୍ରପାତ୍ର ପାତ୍ର ପାତ୍ର ପାତ୍ର ପାତ୍ର		
ପାତ୍ରପାତ୍ର ପାତ୍ର ପାତ୍ର ପାତ୍ର ପାତ୍ର		

١- معلومات عامة

- يقدم بنك الاتحاد الوطني مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال ٤٨ فرعاً ووحدة مصرفية ويوظف ١٠٨٩ موظفاً في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.
- تأسس بنك الاتحاد الوطني - مصر (بنك الإسكندرية التجاري والبحري سابقاً) - شركة مساهمة مصرية كبنك تجاري بموجب القرار الوزاري رقم ٢٦٢ لسنة ١٩٨١ والصادر بالجريدة الرسمية بتاريخ ١٢ سبتمبر ١٩٨١ طبقاً لأحكام قانون الاستثمار رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ وتعديلاته والذي حل محله قانون الاستثمار رقم ٢٣٠ لسنة ١٩٨٩ والذي ألغى بالقانون رقم ٨ لسنة ١٩٩٧ والخاص بإصدار ضمانات وحوافز الاستثمار. ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي بمحافظة الجيزة وعدد ٤٨ فرع والبنك مدرج في البورصة المصرية.
- بتاريخ ١٣ يناير ٢٠٠٧ قررت الجمعية العامة غير العادية تغيير اسم البنك 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 ٣٠ يناير ٢٠٢٠ وافق مجلس الإدارة على اعتماد القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٢- ملخص السياسات المحاسبية

قامت الإدارة بتعديل بعض السياسات المحاسبية وأسس القياس بحيث تتفق مع معايير المحاسبة الجديدة ومع متطلبات إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن مجلس إدارة البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "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 وكذا التعليمات التفسيرية الملحة بها الصادرة في إبريل ٢٠٠٩ والمتقدمة 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 وبيان 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 الخاصة 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 او القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .
ويتم تصنيف الأصول المالية طبقاً لنموذج الأعمال الذي تدار به تلك الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية ويتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة اذا استوفى الشرطين التاليين ولم يقاس بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر .

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

ويتم قياس ادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر فقط في حال استوفت الشرطين التاليين ولم تقايس بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر :
• يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه قد تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية .
• ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد .

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

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

تقييم نموذج العمل :

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

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وأية عمل تلك السياسات من الناحية العملية ، وخصوصاً لمعرفة ما اذا كانت استراتيجية الادارة تركز على كسب ايرادات 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 الى ادارة البنك
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وكيفية ادارة هذه المخاطر
- عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة ، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل . ومع ذلك ، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل مفصل 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 او التي يتم تقييم ادائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الارباح 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 للفوائد 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 تتغير وقت وملحوظ التدفقات النقدية التعاقدية باعتبار أن ذلك لن يستوفى هذا الشرط .

اضمحلال قيمة الأصول المالية :

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ طبقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ " نموذج الخسارة المحققة الوارد بتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ بنموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة كما ينطبق نموذج اضمحلال في القيمة الجديدة على كافة الأصول المالية بالإضافة 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 المتيبة 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 تتطوّر على زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولى أو التي تتطوّر على مخاطر ائتمانية منخفضة نسبياً بالنسبة لهذه الأصول ، يتم الاعتراف بخسائر الائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً وتحسب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول (بدون خصم مخصص الائتمان) . خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي قد تنتج من حالات إخفاق محتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ القوائم المالية .

المرحلة الثانية : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة - مع عدم اضمحلال قيمة الائتمان تتضمن المرحلة الثانية الأصول المالية التي بها زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولى ولكن لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال القيمة . يتم الاعتراف بخسائر الائتمان متوقعة على مدى الحياة لذك الأصول ولكن يستمر احتساب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول . خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة من جميع حالات الإخفاق 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 ١ يناير ٢٠١٩ وقد قام البنك بقياس التأثير الناتج عن تطبيق المعيار على النحو التالي وذلك طبقاً للتعليمات السالف ذكرها:

جنيه مصرى

البيان	*احتياطي المخاطر العام	الإرباح المحتجزة	احتياطي المخاطر العادلة	مخصص القروض و التسهيلات	مخصص الالتزامات العرضية	**مخصص بباقي بنود الأصول و الالتزامات 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 لذة البنوك و الاستثمارات المالية و التزامات القروض و التسهيلات الائتمانية.

جـ الشركات التابعة والشقيقة

ج ١/ الشركات التابعة

هي الشركات بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة (/ Special Purpose Entities SPEs) التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتسييرية، 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 .

ج ٢/ الشركات الشقيقة

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

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 بالجيشه المصري وهو عملة التعامل والعرض للبنك.

٤- المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الالتزامات بغضون 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 تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة.
يتم الاعتراف في قائمة الدخل بفارق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفرق المتعلقة 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 تغيير 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 و الخسائر 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 .

ز- الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وقروض وديونيات 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 ويتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناصها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح في الأجل القصير. كما يتم تصنيف المشتقات على أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها على أنها أدوات 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 للفروض والنسبيات للبنوك والعلماء 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 اصول 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 وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا:-
- الأصول التي ينوى البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغير 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 - ٣- الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

ز - ٤- الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تمثل الاستثمارات المتاحة للبيع أصولاً مالية غير مشتقة تكون هناك النية للاحتفاظ بها لمدة غير محددة، وقد يتم بيعها استجابة للحاجة إلى السيولة أو التغيرات في أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم 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 المعتادة 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 المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، والاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- يتم الاعتراف أولاً بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع 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 بالتخلي عنها أو إلغائها أو انتهاء مدتتها التعاقدية.
- يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة للقروض والمديونيات والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في الفترة التي تحدث فيها، بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلان قيمته، عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المترادفة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.

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

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

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

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

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

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

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

السياسة المالية المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

يقوم البنك بتوسيب 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 إلى نموذج الأعمال الذي تدار به الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية .

(١-١) الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة :

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

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

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

- وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الأداة المالية .
- أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة .
- ان تتم عملية توثيق واضحة ومتمدة لمبررات كل عملية بيع و مدى توافقها مع متطلبات المعيار .

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

يحافظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال 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 ، إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة ، تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع .

هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية او المحافظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي 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 .

المقاصلة بين الأدوات المالية

ح-

يتم إجراء المقاصلة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاذ لإجراء المقاصلة 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 سالبة.

ي- الاعتراف بأرباح وخسائر اليوم الأول المؤجلة

عندما يدخل البنك في معاملات يستحق بعضها بعد فترات طويلة، يتم تحديد القيمة العادلة لها باستخدام نماذج تقييم قد لا تكون جميع مدخلاتها من أسعار أو معدلات أسواق معلنة أو تراخيص الأولى بتلك الأدوات المالية بسعر المعاملة الذي يمثل أفضل مؤشر للقيمة العادلة، على الرغم من أن القيمة التي يتم الحصول عليها من نموذج التقييم قد تكون مختلفة. ولا يتم الاعتراف في الحال في الأرباح والخسائر بالفرق بين سعر المعاملة والمبلغ الناتج من النموذج، الذي يعرف "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 للإدامة باستخدام مدخلات أسواق معلنة، أو بتحقيقها عند تسوية المعاملة، ويتم قياس الإدامة لاحقاً بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف في الحال في قائمة الدخل بالتغيرات اللاحقة في القيمة العادلة.

ك- إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع 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 نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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

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

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 النقدي عندما يتم الاعتراف بغير إيرادات العائد وفقاً لما ورد بيان (٢-٦) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

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

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن 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 أسلوب أو أدوات مالية أخرى أو اقتناص أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال المعاملة المعنية. ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداة الخدمة. ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التي يتم أداء 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 أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض الالتزام (اتفاقات الشراء وإعادة البيع) مخصوصاً من أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية . ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقيات.

س- اضمحلال الأصول المالية

س- ١ السياسة المالية المطبقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

س- ١-١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ولأغراض تقدير الأضمحلال على مستوى إجمالي يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك أخذًا في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة. وترتبط تلك الخصائص 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 تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات التعاقدية للأصل في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصل التي يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة المعنية بالآحوال الحالية بحيث تعكس أكثر الآحوال الحالية التي لم تتواجد في الفترة التي يتم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الآحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً.

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

س- ٢- الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أضمحلال 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 أضمحلال 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 تسعه أشهر، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المترافقه من حقوق الملكية ويعرف به في قائمة الدخل، ولا يتم رد أضمحلال 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 بالأضمحلال في قائمة الدخل، يتم رد الأضمحلال 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 الارباح 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 الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر .

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

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

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

- يتم تصنيف 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 الأداة المالية الى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمولة في هذه المرحلة .

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

- يتم تصنيف الأصول المالية التي انشأتها او اقتطعها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولى بالمرحلة الثانية مباشرة ، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل .

(س/١٢) الزيادة الجوهيرية في مخاطر الائتمان:

يعتبر البنك أن الأداة 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/٢٢) المعايير الكمية:

عند زيادة احتمالات الاخفاق 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/٣٢) المعايير النوعية :

قروض التجزئة المصرفية 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 الأداة المالية واجهت واحداً او أكثر من الأحداث التالية :

- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية .

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

- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقرض .

- تغيرات سلبية جوهيرية في نتائج التشغيل الفعلية 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 الائتمانية للمقرض .

التوقف عن السداد :

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

الترقى بين المراحل (٣،٢،١) :

الترقى بين المرحلة الثانية الى المرحلة الأولى :

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

الترقى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية :

- لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية الا بعد استيفاء كافة الشروط التالية :
 - استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية .
 - سداد ٢٥ % من أرصدة الأصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبة / المهمشة .
 - الانتظام في 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 ألت إليه وفاء لديون، ويتم المحاسبة عن الاستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة.

ف- الأصول غير الملموسة

ـ برامج الحاسوب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة الحاسوب الآلي كمصرفوف 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 تكاليفها 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 المعايير 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 والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الأضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة.

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

معدل الإهلاك

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

مصاروفات إعداد وتجهيز الفروع يتم استهلاكها علي مدي 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 بغرض تحديد الأضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية.

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

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 الإستدامية للأصل، أيهما أعلى. ولغرض تقدير الأضمحلال، يتم إلزاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقل ممكنة. ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها أضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

ر- الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن 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 للإصل المستأجرة، ضمن المصروفات 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 المتبعه للإصل المماثلة.

و يتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي ناقصاً أي خصومات تم الحصول عليها من المؤجرة ضمن المصروفات 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 بذات الطريقة المتبعه للإصل المماثلة. ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة إلى مبلغ يماثل تكلفة الأخلاص عن الفترة . ويرحل في الميزانية الفرق بين إيراد الإيجار المعترف به في قائمة الدخل وبين إجمالي حسابات عملاء الإيجار التمويلي وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للإصل المؤجر. ويتم تحويل مصروفات الصيانة والتامين على قائمة الدخل عند تحملها إلى المدى الذي لا يتم تحميده على المستأجر.

و عندما 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 للإصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة، ويثبت إيراد الإيجار ناقصاً أي خصومات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

ش- النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء، وتتضمن النقدية، والأرصدة لدى البنوك المركزية خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي، والأرصدة لدى البنك، وأنون 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 حالياً نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام.

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

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

ث- مزايا العاملين

ت- التزامات المعاشات

يقوم البنك بادارة نظام معاش يعتمد على نظام الاشتراك المحدد.
ولنظام الاشتراك المحدد: هي لوائح معاشات يقوم البنك بموجبها بدفع اشتراكات ثابتة لمنشأة منفصلة، ولا يكون على البنك التزام قانوني أو حكمي لدفع مزيد من الاشتراكات اذا لم تكن المنشأة تحتفظ بأصول كافية لدفع كافة مزايا العاملين المتعلقة بخدمتهم في الفترات الحالية والسابقة.
يقوم البنك بالنسبة لنظام الاشتراك المحدد بسداد اشتراكات الى لوائح تأميمية للمعاشات في القطاع العام او الخاص على اساس تعاقد اجباري او تطوعي، ولا يوجد على البنك ايota 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 وعدة ما يكون استحقاق هذه المزايا مشروطا ببقاء العامل في الخدمة حتى سن التقاعد واستكمال حد أدنى من فترة الخدمة.

خ- ضرائب الدخل

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

ويتم الاعتراف 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 ج به إمكانية تحقيق أرباح تخضع الضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه الملفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

ذ- الاقتراض

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

ض- رأس المال ذ- ١- تكلفة رأس المال

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

ذ- ٢- توزيعات الأرباح

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

غ- أنشطة الامانة

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

ظـ أرقام المقارنة

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

آـ الاحداث اللاحقة لتاريخ القوائم المالية

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

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

ادارة المخاطر المالية

-٢-

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

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

وتحت 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 خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلى ذلك، فإن إدارة المخاطر تعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيان الرقابة بشكل مستقل.

أـ خطر الائتمان

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

١- قياس خطر الائتمان
القروض والتسهيلات للبنك والعملاء

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

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

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

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

- يقوم البنك 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 لمسؤولي الائتمان للوصول إلى تصنیف الجداره الملائم، 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 الائتمانية تنتقل 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 التنبيه بحالات التأخير.

فئات التصنیف الداخلي للبنك:-

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

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

٢- سياسات الحد من وتجنب المخاطر
يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول.

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

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

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

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

٣- سياسات الأض محلل والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح ١١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار، وبخلاف ذلك يتم الاعتراف فقط بخسائر الأض محلل التي وقعت في تاريخ المركز المالي لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الأض محلل وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح وعلى الرغم من اختلاف الطرق المطبقة فقد تبين عدم وجود اختلاف مؤشر لخسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ لأغراض قواعد البنك المركزي المصري (إيضاح ٤٤).

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

التقييم البنكي

٢٠١٨/١٢/٣١		٢٠١٩/١٢/٣١	
مخصص خسائر الأض محلل	%	مخصص خسائر الأض محلل	%
١١	٨٧	٩,٧	٨٦,٤
٦,٥	٤,٣	٣,٣	٤,١
١,١	٠,٣	١,٢	١,٢
٨١,٤	٨,٤	٨٥,٨	٨,٣
١٠٠		١٠٠	

ساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى وجود أض محلل طبقاً لمعايير المحاسبة المصري 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.

اض محلل قيمة الضمان.

تدهور الحالة الائتمانية.

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

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

٤- نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجداررة 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 لضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري، وفي حالة زيادة مخصص خسائر الأضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية يتم تحنيب الاحتياطي المخطر البنكي 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 الجداررة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان:-

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

بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

٢٠١٨ ٣١	٢٠١٩ ٣١	بالم جنيه المصري
<u>١٠٢٣٩٤٧٠٠١٧</u>	<u>٩٠٩٥٤٧٩٤٣٨</u>	اذون الخزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>١٤٢٤٢٧٩</u>	<u>١٥١٦٣٢٩</u>	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
<u>٩٧٩٣٣٣٦٠</u>	<u>٩٣١١٩٦٦٩</u>	- أدوات دين
<u>٤٣٣٥٤٧٤٧٧٩</u>	<u>٤٧١١٤٢٣٥٠٧</u>	قروض وتسهيلات للعملاء
<u>٢١٧٢٤١١٢٠</u>	<u>٢١٨٠٨٩٦٨٨</u>	قروض لأفراد:
<u>٢٧٧١٩٧٨٢</u>	<u>٣١٥٧٣٨٠٦</u>	- حسابات جارية مدينة
<u>٢١٢٨٧٢٨١٥٢</u>	<u>٢٢٢٥٦٢٥٠٤٤</u>	- قروض شخصية
<u>٢٤٣٨١٧٥٧١٥</u>	<u>١٩٤٧٢٦٩٧٩٥</u>	- قروض تمويل شراء وحدات سكنية
<u>٤٣٨٥٠٢٦٤٨٧</u>	<u>٤١١٤٤٤٨٩٧٨</u>	- بطاقات الائتمان
-		قروض لمؤسسات:
<u>٣١٣٣١٩٦٢١٨</u>	<u>٢٦٤٢٣٢٥٩٨٨</u>	- حسابات جارية مدينة
<u>٤١٩٩٩٧٤٩٥</u>	<u>٥٥٤٠٢٤٥٢٥</u>	- قروض مشتركة
<u>٢٧٤٤٦٣٨٧٤٠٤</u>	<u>٢٥٦٣٤٨٩٦٧٦٧</u>	قروض مباشرة
<u>٢٣٤٧٦٩٧٠٠٠</u>	<u>٤٣٣٠٩٩٠٠٠</u>	استثمارات مالية:
<u>١٣٧٥١٩٦٤٢٤</u>	<u>١٥٧١٤٥٦٣٤٢</u>	- أدوات دين بالتكلفة المستهدفة
<u>٢٨٨٣٦٠٢١٢٤</u>	<u>٢٥٣٩٦٠٠١٧٦</u>	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>٢٥٢٢٥٧١٨٧٢</u>	<u>١٦٦١٠٩٣٠٠٤</u>	الإجمالي
<u>٨٩٧٨٨٢٨٥</u>	<u>١٣١٠٨٩٢٠</u>	البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي
<u>٩٤١٨٨٥٥٧٠٥</u>	<u>٦٢١٨٣٥٧٤٤٢</u>	ارتباطات عن قروض
		خطابات الضمان
		خطابات ضمان بناء على طلب بنوك أخرى أو كفالتهم
		الاعتمادات المستندية
		التزامات محتملة أخرى
		الإجمالي

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

وكلما هو مبين بالجدول السابق فإن ٥٢ % من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٤٨ %.

أ-٥. الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - IFRS^٩
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 الاولى	بالجنيه المصري
١٦٧٣١٧٦	-	١٦٧٣١٧٦	-	ارصدة لدى البنك
٥٣٧٢٢٣٧٩	-	-	٥٣٧٢٢٣٧٩	الاستثمارات المالية
٨٣٠٤١٤٣٦٥	٧٣٩٤٢٤٣٧٠	٧٩٨٨٥٤٧٧	١١١٠٤٥١٨	قروض وتسهيلات - عملاء الشركات
١٤١٧٩٨١٦٠	٧٩٢٢٢١٠٢	٢٦٧٥٥٨٨	٥٩٩٠٠٤٧٠	قروض وتسهيلات - عملاء الأفراد
١١٨٢٥٩٦٥	٨٧٤٤٩٨٨	١٩٢٣٠٤	٢٨٨٨٦٧٣	الالتزامات العرضية
١٦٨٨٤٨٦	٩٣٥١٦٩	٩٥٤٨٣	٦٥٧٨٣٤	ارتباطات القروض والتسهيلات - عملاء الشركات
١٠٤١١٣٣٥٣١	٨٢٨٣٢٦٦٢٩	٨٤٥٢٢٠٢٨	١٢٨٢٨٤٨٧٤	الاجمالي
احتياطي المخاطر العام - مخصص القروض - مخصص الالتزامات العرضية				
٢٠١٨ ديسمبر ٣١				احتياطي المخاطر العام
١٩٩٨٤١٦٤٧				مخصص القروض (منتظمة / غير منتظمة)
٧٨٨١٥٥٠٨٠				مخصص الالتزامات العرضية
٢٤٧٨٥٦٥٣				الارصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٠١٢٧٨٢٣٨٠				
(٢٨٣٥١١٥١)				عجز الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - محول من الارباح المحتجزة إلى احتياطي المخاطر العام

٢٠١٩ ديسمبر ٣١

الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	بالجنيه المصري
٧٨١١٧٣	-	٧٨١١٧٣	-	ارصدة لدى البنك
١٩٨٨٥٤٦٦	-	١٩٨٨٥٤٦٦	-	الاستثمارات المالية
٥٩٧٥٢٤٤٣٦	٥٥٣٥١٦٥٠٢	٣١٢٩١٩٤٣	١٢٧١٦٤٤١	قروض وتسهيلات - عملاء الشركات
١٠٣٨١٦٣٦٧	٥٦٦١٤٤٩٢	٣٢٦١١٧٨	٤٣٩٤٠٦٩٧	قروض وتسهيلات - عملاء الأفراد
١١٢٠٢٤٢٥	٥٢٧٩٠٤٣	١٠٩٧٦٩٩	٤٨٢٥٦٨٣	الالتزامات العرضية
١٠٩٢٨٣٣	٥٩٣٢٥١	٤٩٩٥٨٢	٤٩٩٥٨٢	ارتباطات القروض والتسهيلات - عملاء الشركات
٧٣٤٣٠٢٧٠٠	٦٩٥٤٩٥٨٧	٥٦٩١٠٧١٠	٦١٩٨٢٤٠٣	الاجمالي

الفرق بين الجدارة
الائتمانية والمعيار
الدولي IFRS^٩

مخصص الاضمحلال
وفقاً لاسس الجدارة
الائتمانية

مخصص اضمحلال القروض و الالتزامات العرضية بدون
الجزء غير المستخدم من التسهيلات

بالجنيه المصري

مخصص القروض (منتظمة / غير منتظمة)

مخصص الالتزامات العرضية

٢٠١٩ ديسمبر ٣١

٢٠١٩ ديسمبر ٣١	٢٠١٩ ديسمبر ٣١	٢٠١٩ ديسمبر ٣١
١٩٢٣٤٨٧٤١	٨٩٣٦٨٩٥٤٢	٧٠١٣٤٠٨٠١
٢١٢٦٣١٨٨	٣٢٤٦٥٦١٣	١١٢٠٢٤٢٥
٢١٣٦١١٩٢٩	٩٢٦١٥٥١٥٥	٧١٢٥٤٣٢٢٦

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:-

- ٤١,٢٪ من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.
- ٨٢,٥٪ من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال.
- القروض العقارية التي تمثل مجموعة هامة بالمحفظة، تم تغطيتها بضمانات.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٨٩٠ مليون جنيه بنسبة ٦,٧٪ مكون مخصص وعائد مجنب بمبلغ ٦٢٦ مليون جم بنسبة ٧٠,٣٪ منها.
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال العام.

٦-١ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية.

قروض وتسهيلات للعملاء

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	بالجنيه المصري
١١,٣١٩,٨٥٩,٢٣٢	١١,٠٠٢,٥١٨,١٨٧	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١,١٧٢,٤٢٠,٠٧٤	١,٢٣٤,٢٨٧,٦٣٥	متأخرات ليست محل اضمحلال
١,١٣٨,٠٢٠,٠٨٩	١,١٠٤,٧٤٤,٦٦٥	متأخرات محل اضمحلال
<u>١٣,٦٣٠,٤٩٩,٣٩٥</u>	<u>١٣,٣٤١,٥٥٠,٤٨٧</u>	<u>الإجمالي</u>
(٧,٩٨٧,٩٦٢)	(٧,١٥٣,٣٢٦)	(يخصم): ابراد مقدم وخصم غير مكتسب
(٧٨٨,١٥٥,٠٨٠)	(٧٠١,٣٤٠,٨٠١)	مخصص خسائر الاضمحلال
(١٠٥,٣٦٢,٨٤٣)	(٨٠,٧٧٨,٩٢٤)	عوائد مجنبة
<u>١٢,٧٢٨,٧٩٣,٥١٠</u>	<u>١٢,٥٥٢,٢٧٧,٤٣٦</u>	<u>الصافي</u>

يتضمن إيضاح (٩) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات للبنك والعملاء.

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

১০৩৪ সালে এই বিষয়ে আবেদন করা হলে তার প্রতি অন্য কোথাও আবেদন করা হয়েছে।

અનુભૂતિ વિદ્યાર્થી કૃતિની વિસ્તારી કૃતિની જાતિ સિદ્ધી એવી અનુભૂતિ વિદ્યાર્થી કૃતિની વિસ્તારી કૃતિની જાતિ સિદ્ધી એવી

1. *Constitutive* (1991) 2. *Constitutive* (1991)

۱۴۰

11. प्राप्ति विद्या ॥१॥

Digitized by srujanika@gmail.com

[१६] द्वितीय उत्तरार्थ से यह निष्ठा अस्ति आपको ही निष्ठा करने वाली क्षमा प्राप्ति है।

አዲስ አበባ የኢትዮጵያ ማኅበር ተቋማንን የሚከተሉት የሚመለከት ስምዎች

ପ୍ରମାଣିତ ହେଲାକିମ୍ବାନ୍ଦିରୁ - (ପାଞ୍ଚ ଶତାବ୍ଦୀ ପରିବର୍ତ୍ତନରେ)

144

四

6

Digitized by srujanika@gmail.com

ପ୍ରକାଶକ	ମାତ୍ରା	ବୃକ୍ଷକାଣ୍ଡିକା	ବୃକ୍ଷକାଣ୍ଡିକା	ବୃକ୍ଷକାଣ୍ଡିକା	ପ୍ରକାଶକ	ମାତ୍ରା	ବୃକ୍ଷକାଣ୍ଡିକା	ବୃକ୍ଷକାଣ୍ଡିକା	ବୃକ୍ଷକାଣ୍ଡିକା
ଅନୁଭବ ପ୍ରକାଶନ	-	-	୩୩୧୯୩୫	୩୩୧୯୩୫	-	-	୩୩୧୯୦୬୬୬	୩୩୧୯୦୬୬୬	୩୩୧୯୦୬୬୬
ଅନୁଭବ ପ୍ରକାଶନ	-	-	୩୩୧୯୩୫	୩୩୧୯୩୫	-	-	୩୩୧୯୦୬୬୬	୩୩୧୯୦୬୬୬	୩୩୧୯୦୬୬୬

10

三

8

Digitized by srujanika@gmail.com

— १०८ —

କୁଟିଲ୍ଲା ପ୍ରାଣିଶିଳ୍ପ ମିଳ୍ କୃତି ଶ୍ରୀ ଶ୍ରୀହିନ୍ଦ୍ର ପ୍ରାଣିଶିଳ୍ପ

አዲስ አበባ የኢትዮጵያ ማኅበር ተቋማንን የሚከተሉት መመሪያዎችን ምክንያት ይፈጸማል

(۱) مکانیزم انتقال اطلاعات در بین سلول های مجاور

卷之三

१५८

¹ See also the discussion of the relationship between the concept of "cultural capital" and the concept of "cultural value" in the section "Cultural Capital and Cultural Value."

ମୁଣ୍ଡାରୀଙ୍କ ପାଇଁ ଏହି କାହାର କାହାର

بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)
لإيضاحات المتنمية للقائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ١٤ ديسمبر ٢٠١٩

٦- آنوات بين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

<u>الإجمالي</u>	<u>استثمارات مالية</u>	<u>أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر</u>	<u>أذون خزانة</u>	<u>بالمجنب المصري</u>
١٢٣٩٣٤٦٢٨٠	١٣٥٠١٩٦٣١٣	١٥١٦٣٢٩	٩٠٩٥٤٧٩٤٣٨	أقل من -A- آذون وسندات الخزانة
١٢٣٩٣٤٦٢٨٠	١٣٥٠١٩٦٣١٣	١٥١٦٣٢٩	٩٠٩٥٤٧٩٤٣٨	
				<u>إجمالي</u>

አስተዳደር ከተማ በንግድ የሚከተሉት ስምዎች	ለአ እንዲ አልፏ ዘ አ	VAL OAA ALL 3	የVV እና ዘ 30	ለላ ፊኬን ጥናና ዘ
- የኩርሻ ተስፋ ተስፋ ተስፋ ተስፋ ተስፋ ተስፋ	0AO 3A 300	-	-	0AO 3A 300
- የኩርሻ ተስፋ ተስፋ ተስፋ ተስፋ ተስፋ ተስፋ	VV6 OAA A3L A			VV6 OAA A3L A
አስተዳደር ከተማ በንግድ				
የኩርሻ ተስፋ	V1 • A3V 017 A	600 AAB 3AA 1	133 A81 3L	V86 V33 311 3
የኩርሻ ተስፋ	V8A L31 1A0 1	V8A AAB 1A3	-	068 62A A36 1
አስተዳደር ከተማ በንግድ	020 A12 63L 1	00V A16 A80	3A1 A8 • A	330 0A1 0AA A
የኩርሻ ተስፋ ተስፋ :				
አስተዳደር :	A3A V3A 31	1V1 A8A 31	VAV 1A0 A	L•V A80 1A
የኩርሻ ተስፋ	017 3AA A71	A0A 318 AA	•A1 02A A	VV6 6V • V1A
የኩርሻ ተስፋ	V8A • Y1 AAB 1	A03 33A A8AA A	V•A V6A 3L3	A•O AAB 118 3
አስተዳደር ተስፋ ተስፋ	888 A8A 1A	•V0 A06 A80	111 V83 A	622 611 A6
የኩርሻ ሪፖርት :				
የኩርሻ ተስፋ :	688 110 1	-	-	688 110 1
የኩርሻ ተስፋ ተስፋ ተስፋ :	V13 6A3 06 • 6	-	-	V13 6A3 06 • 6
የኩርሻ ተስፋ				

ክፍል 1

ክፍል 2

ክፍል 3

ክፍል 4

አስተዳደር ከተማ በንግድ የሚከተሉት ስምዎች

17 ተክና የኩርሻ ተስፋ ተስፋ ተስፋ ተስፋ

አስተዳደር ከተማ በንግድ የሚከተሉት ስምዎች

የኩርሻ ተስፋ - መሆኑ - የኩርሻ ተስፋ

بنك الأداء الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)
الإضطرابات المتنامية للنظام المالي عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

- ٤-١ ترتكز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان
بمثيل الجدول التالي تحليلاً بأهم خطر الائتمان البنك بالقيمة التقديرية، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله صغار البنك.

الإجمالي	أفراد	قطاع حكومي / عام	أخرى	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	نشاط بحري	بالألف جنيه مصري
٩٠٩٥٧٩	-	-	-	-	-	-	٩٠٩٥٧٩
١٥١٦	-	-	-	-	-	-	١٥١٦
١٣٤٣٥٥٠	٥٥٠٧٤٠٥٠٥	١٧٤٠٧٤٠٥٠٥	١٩٩١٩٩١٩٩١	١٨٨٠٨٧١	١٩٩٥٩٩١	١٨٦٠٨١	٥٦٠٠٠٦
٢٦٤٣٢٦	-	-	-	-	-	-	٢٦٤٣٢٦
٥٢٠٤٥٠	-	-	-	-	-	-	٥٢٠٤٥٠
٢٥٣٤٣٦٩٧	٥٣٦٧٥٥٥٥	٧٢٤٠٢٤٠٢٤٠٥٥	١٩٩١٩٩١	١٤٧٣٧٣١٤	١٩٩٥٩٩١	١٨٦٠٨١	٥٦٠٠٠٦
الإجمالي في نهاية السنة المالية							
أذون الخزانة							
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الديون والفسائل							
أذونات دين							
قرص وتسهيلات للعملاء							
استشارات مالية أخرى							
أذونات دين بالتكلفة المستحقة							
أذونات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر							
الإجمالي في نهاية السنة المالية							

ب-خطر السوق

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

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

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

١-أساليب قياس خطر السوق

كمثل ذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد الثابت، وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق.

- القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

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

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

- اختبارات الضغوط (Stress Testing)

تعطى اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد، ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلاءم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة. وتتضمن اختبارات الضغوط التي تقوم بها إدارة مخاطر السوق بالبنك، اختبار ضغط عوامل الخطر، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر واختبار ضغوط الأسواق النامية حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حادة واختبار ضغوط خاصة تتضمن أحداث محتملة مؤثرة على مراكز أو مناطق معينة مثل ما قد ينبع 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 ديسمبر ٢٠١٩

	متوسط	أعلى	أدنى
خطر سعر الصرف	٥٨,١٨٩	٨٧,١٩٦	٣٢,٩٥٣
خطر سعر الفائدة	١٨,٠٤٣,٥٣٥	١٩,١٦٦,٠٨٧	١٦,٥٠٣,٨٠٥
مخاطر حقوق الملكية	-	-	-

٢٠١٨ ديسمبر ٣١

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

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

وتم حساب النتائج الثلاثة السابقة للقيمة المعرضة للخطر بشكل مستقل عن المراكز المعنية والتحركات التاريخية للأسواق، وبصورة بسيطة دون الأساليب الكمية 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.

ଏ ଲୋକଙ୍କ ଜୀବନକୁ ପରିବର୍ତ୍ତନ ଦିଲ୍ଲାଇଛି ଯାହାରେ ମହାନ୍ତିରର ଅଧିକାରୀଙ୍କ ପରିବର୍ତ୍ତନ ହେଲାଏବେ ଏହାରେ ମହାନ୍ତିରର ଅଧିକାରୀଙ୍କ ପରିବର୍ତ୍ତନ ହେଲାଏବେ

Digitized by srujanika@gmail.com

بـ: ٤
خطر سعر العائد
يعرض البنك لأثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السنوية في السوق وهو يختار التقلبات في تقييم الأداء المالي نتيجة التغير في السعر العائد في السوق وقد يزيد هامش المخاطر نتيجة تلك التغيرات ولكن قد تخفض الارباح في حالة حدوث تغيرات غير متوقعة

ويُلخص الجدول التالي مدى تعرُّض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمَّن القاعدة الفقرية للأدوات المالية موزَّعة على أساس قواريخ الاستحقاق:

ج- خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

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

- إدارة 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 لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتاريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.
وتقوم 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 متخصص 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:-

بـالآلف جنيه مصرى

٢٠١٨/١٢/٣١

٢٠١٩/١٢/٣١

<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	٥,٠٥٤,٢٠٧	٥,٠٥٤,٢٠٧	قرص تسهيلات للعملاء
٨,٩٥١,٩٣٠	٨,٩٥١,٩٣٠	٨,٢٨٧,٣٤٣	٨,٢٨٧,٣٤٣	- أفراد
٢,٩٧٤,٥١٤	٢,١٣٣,١٠٠	٢,٦٤١,٤١٤	٢,٦٤١,٤١٤	- مؤسسات
٩٣٦,٤٢٣	٩٣٦,٤٢٣	١٤٦,٠١٢	١٤٦,٠١٢	استثمارات بالتكلفة المستهلكة
٦,٦٠٣,٢٨٨	٦,٦٠٣,٢٨٨	٧,٣١٩,٠٥٤	٧,٣١٩,٠٥٤	<u>الالتزامات المالية</u>
٢٠,٨٨١,٥٣٨	٢٠,٨٨١,٥٣٨	١٨,٢٥٧,٧٨٢	١٨,٢٥٧,٧٨٢	أرصدة مستحقة للبنوك
				ودائع للعملاء
				- أفراد
				- مؤسسات

- هـ

ادارة 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 ١٢,٧٥٪ بين عناصر القاعدة الرأسمالية (بسط المعيار) وبين الأصول الخطرة المرجحة بأوزان (مقام النسبة) وذلك لمقابلة مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل.

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

ويكون بسط معيار كافية رأس المال من الشرتيتين التاليتين:-

الشريحة الأولى:

رأس المال الأساسي المستمر : ويكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة.
رأس المال الإضافي : يتكون من الأرباح والخسائر المرحالية 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 الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة) والقرض المساند ومخصص خسائر الأضمحلال مقابل أدوات الدين القروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المرحلة الأولى فيما لايزيد عن ١,٢٥٪ من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر عند تطبيق الأسلوب المعياري .

و عند حساب إجمالي بسط معيار كافية 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 ٨,٧٥٪ من إجمالي مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل والا يزيد القروض (الوديعة) المساندة عن ٥٪ من الشريحة الأولى

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

معيار كفاية رأس المال وفقاً لمقررات بازل ٢

٢٠١٨ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٩ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالملايين جنية مصرى

رأس المالالشريحة الأولىرأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات

رأس المال (المتضمن المسدد تحت حساب الزيادة)

الاحتياطيات

احتياطي مخاطر معيار IFRS^٩

الأرباح المحتجزة

أجمالي بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية

رأس المال الأساسي الإضافي Additional Going Concern

الأرباح / (الخسائر) المرحلية رباع السنوية (٣)

الاستبعادات من رأس المال الأساسي المستمر Common Equity

١٠٠% من الزيادة عن ١٠% من قيمة الاستثمارات في الشركات المالية لكل استثمار على حدة

١٠٠% من صافي الأصول غير الملموسة (خلاف الشهرة)

الأصول الضريبية المؤجلة

رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع التي تم إعادة تدوينها لاستثمارات محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق

أجمالي رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات

أجمالي الشريحة الأولىالشريحة الثانية

٤٥% من الاحتياطي الخاص

٤٥% من رصيد إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

٤٥% من رصيد إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في الشركات الشقيقة

مخصص خسائر الأوضاع 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

القروض (الودائع) المساعدة

إجمالي الشريحة الثانية

أجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات

أجمالي مخاطر الائتمان

متطلبات رأس المال لمخاطر السوق

متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل

أجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان والسوق والتشغيل

معيار كفاية رأس المال (%)

بنك الاتحاد الوطني - مصر - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الرافعة المالية

بالملايين جنيه مصرى

٢٠١٨ ٣١	٢٠١٩ ٣١	
٤٠٣١ ٢٠٨	٢٢٤٩ ٤٥٥	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات
		أولاً
		التعرضات داخل وخارج الميزانية
		ثانياً
		<u>التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية</u>
٣٦٨٠ ٢٧٩	٢٤٨١ ١٤٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٤٦٦ ٤٠٨	١٧١٢ ٦٧٠	الأرصدة المستحقة على البنوك
٩٩٢٧ ٥٣٣	٨٧٨٩ ٦١٨	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
(٥٢ ٠٣٣)	(٧٢ ٣٦٦)	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام باعادة البيع
١٤٢٤	١٥١٦	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
٤٤٣ ٣١٣	٦٣٦ ٠٧٥	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣١٣٣ ١٩٦	٢٦٤٢ ٣٢٦	استثمارات مالية بالكلفة المستهلكة
٧٢ ٤٧٦	٨٨ ٠١١	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
١٢٨٩٣ ٧١٥	١٣٣٤١ ٥٥٠	إجمالي القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء
٤٧٤ ٤٨٢	٤١٢ ٢١٠	الأصول الثابتة (بعد خصم كلاماً من مخصص خسائر الأضمحلال ومجمع الأهالك)
٥٠٧ ٣٥٥	٣٤٨ ٩٦٢	الأصول الأخرى
(٧٧ ٣٧١)	(٧٥٠ ٢٩٠)	قيمة ما يتم خصمها من التعرضات (بعد استبعادات الشريحة الأولى للفاصلة الرأسمالية) (يمثل الاستثمارات في الشركات المالية والأصول غير المملوسة والأصول الضريبية الموجلة)
٣٢٤٧٠ ٧٧٧	٢٩٦٣١ ٤٦٦	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
		<u>٢ التعرضات خارج الميزانية</u>
		<u>الالتزامات العرضية (١)</u>
٤٧١٧	٤٩٦٢	عتمادات مستديمة - استيراد
٤٩٧ ٤٦٦	٧٦٠ ٥٢٤	خطابات ضمان
١٤٥٩ ٢٧٠	١٢٦٣ ٦٥٦	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكتالهم
١٨ ٠١٦	٧٤ ٩٦٠	كمبيالات مقنولة
٧٩ ٥٥٩	-	ارتباطات رأسمالية
١٠ ٢٢٩	١٣ ١٠٩	ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي
٣٠٦ ٥٥٧	٨٧٠ ٠٩٨	ارتباطات عن قروض وتسهيلات للبنوك/عملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية
٢٣٧٥ ٨١٤	٢٩٨٧ ٣٠٩	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٢٤ ٨٤٦ ٥٩١	٣٢ ٦١٨ ٧٣٥	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (١)+(٢)
٪٥٠,٨٣	٪٦,٩٠	نسبة الرافعة المالية

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ- خسائر الأض محلال في القروض والتسهيلات (الخسائر الائتمانية المتوقعة)
يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقدير الأض محلال على أساس ربع سنوي على الأقل ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الأض محلال في قائمة الدخل، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوقة بها تشير إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المفترضين 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 لحد من أي اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية.

ب- أض محلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
حدد البنك أض محلال 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، ولا تأخذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم ضمن عوامل أخرى - التذبذبات (Volatility) المعتادة لسعر السهم بالإضافة إلى ذلك قد يكون هناك أض محلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية أو أداء الصناعة أو القطاع أو التغيرات في التكنولوجيا.
وإذا تم اعتبار كل الانخفاض في القيمة العادلة إلى أقل من التكلفة 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 محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق ويطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولا تأخذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق، وإذا أخفق البنك في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات المحفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الاستثمارات المتاحة للبيع، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أي استثمارات بذلك البند.

القيمة بالآلاف جنيه مصرى

٥- التحليل القطاعي للأنشطة

<u>اجمالي</u>	<u>الخزانة و المؤسسات المالية</u>	<u>أفراد</u>	<u>مؤسسات</u>	<u>الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي</u>
٨٦١٨٨٩٦	٣٤٥٠٢٠٣	٢٤٠٥٩١١	٢٧١٢٧٨٢	إيرادات النشاط القطاعي
(٧٩٩٣٢٠٣)	(٣٠٠٠١٠٣)	(٢٣٨٩٤٦٢)	(٢٦٣٦٣٨)	مصروفات النشاط القطاعي
٦٢٥٦٩٣	٤٥٠١٠٠	٦٦٤٤٩	١٠٩١٤٤	نتيجة أعمال القطاع قبل الضرائب
(١٩٦٤١٠)	(١٤١٢٨٦)	(٢٠٨٥٨)	(٣٤٢٦٥)	الضريبة
٤٢٩٢٨٣	٣٠٨٨١٤	٤٥٥٩١	٧٤٨٧٩	ربح (خسارة) السنة
<u>الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي</u>				
٢٩٥٨١٠١٠	١٦١٦٨٣٩١	٥١٦٧٤٥٣	٨٢٤٥١٦٦	أصول النشاط القطاعي
٢٩٥٨١٠١٠	١٦١٦٨٣٩١	٥١٦٧٤٥٣	٨٢٤٥١٦٦	اجمالي الأصول
٢٩٥٨١٠١٠	٤٠٥٨٠٤٧	١٠٣٦٥١٦١	١٥١٥٧٨٠٢	التزامات النشاط القطاعي
٢٩٥٨١٠١٠	٤٠٥٨٠٤٧	١٠٣٦٥١٦١	١٥١٥٧٨٠٢	اجمالي الالتزامات
<u>بنود أخرى للنشاط القطاعي</u>				
(٨٢٦٠٥)	(٦٨٤٥)	(٥٥١٠٥)	(٢٠٦٥٥)	إهلاكات
(١٣٠٩٠٩)	٣٤٧٤٠	(٦٨٥٥٤)	(٩٧٠٩٥)	إضمحلال

بـ- تحليل القطاعات الجغرافية

<u>اجمالي</u>	<u>الوجه القبلي</u>	<u>الاسكندرية والدلتا</u> <u>وسيناء</u>	<u>القاهرة الكبرى</u>	<u>الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية</u>
٥٩٥١٧٧	١١٦٠٢٨	١٢١٥٠٩٩	٣٧٦٤٠٥٠	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٤٤٦٤٨٤)	(١١٣٧١١)	(١٠٧٦٧١٨)	(٣٢٧٩٠٥٥)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٦٢٥٦٩٣	٢٣١٧	١٣٨٣٨١	٤٨٤٩٩٥	ربح العام قبل الضرائب
(١٩٦٤١٠)	(٧٢٧)	(٤٣٤٣٨)	(١٥٢٤٥)	الضريبة
٤٢٩٢٨٣	١٥٩٠	٩٤٩٤٣	٣٣٢٧٥٠	ربح السنة بعد الضرائب
<u>الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية</u>				
٢٩٥٨١٠١٠	٥٤٥٠١٩	٥٤٤٢٢٥٩	٢٣٥٩٣٢٢٢	أصول القطاعات الجغرافية
٢٩٥٨١٠١٠	٥٤٥٠١٩	٥٤٤٢٢٥٩	٢٣٥٩٣٢٢٢	اجمالي الأصول
٢٩٥٨١٠١٠	٤٠٢٤٣١	٥٦٢٧١٥٩	٢٣٥٥١٤٢٠	التزامات القطاعات الجغرافية
٢٩٥٨١٠١٠	٤٠٢٤٣١	٥٦٢٧١٥٩	٢٣٥٥١٤٢٠	اجمالي الالتزامات
<u>بنود أخرى للقطاعات الجغرافية</u>				
(٨٢٦٠٥)	(١٠٦٠٠)	(٥٨٠٢٩)	(١٣٩٧٦)	إهلاكات
(١٣٠٩٠٩)	(١٥٢٠٩)	(١٢٦٩٢٩)	١١٢٢٩	إضمحلال

٦- نقديّة وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٢٠١٨ ٣١	٢٠١٩ ٣١	بالجيئيه المصري
٣٨٦٦٥٩٥٧٦	٢٢٧٠٠٣٢٨٥	نقديّة بالصندوق
١٩٥١٨٩٧٥٨	١٣٨٠٨٢٨٢٢	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي
<u>٥٨١٨٤٩٣٣٤</u>	<u>٣٦٥٠٨٦١١٧</u>	

٧- أرصدة لدى البنوك

٢٠١٨ ٣١	٢٠١٩ ٣١	بالجيئيه المصري
٣٠٩٨٤٣٠١٦٣	٢١١٦٠٥٧٧٦٦	البنك المركزي
<u>٣٠٩٨٤٣٠١٦٣</u>	<u>٢١١٦٠٥٧٧٦٦</u>	ودائع لأجل
		بنوك محلية
٢٩١٧٧٢٢٧٤	١٧٤١٥٧٤١	حسابات جارية
١٣٠٧٦٩٢٨٠٠	١٤٢٨٨٤٤٠٨٥	ودائع لأجل
<u>١٣٣٦٨٦٥٠٧٤</u>	<u>١٤٤٦٢٥٩٨٢٦</u>	

بنوك خارجية

١٢٩٥٤٣٢٦٠	٢٥٧٨٨٦٤٤	حسابات جارية
-	٢٤٠٦٢٢٥٠٠	ودائع لأجل
<u>١٢٩٥٤٣٢٦٠</u>	<u>٢٦٦٤١١١٤٤</u>	
٤٥٦٤٨٣٨٤٩٧	٣٨٢٨٧٧٨٧٣٦	أجمالي أرصدة لدى البنوك
-	(١٦٧٣١٧٦)	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الاولى للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
٤٥٦٤٨٣٨٤٩٧	٣٨٢٧٠٥٥٥٦٠	أرصدة لدى البنوك - معدل
-	٨٩٢٠٠٣	مخصص خسائر الأضطراب
٤٥٦٤٨٣٨٤٩٧	٣٨٢٧٩٤٧٥٦٣	صافي أرصدة لدى البنوك
١٥٨٧١٠٥٣٤	٤٣٢٠٤٣٨٥	أرصدة بدون عائد
٤٤٠٦١٢٢٩٦٣	٣٧٨٥٥٢٤٣٥١	أرصدة ذات عائد
-	(٧٨١١٧٣)	مخصص خسائر الأضطراب
<u>٤٥٦٤٨٣٨٤٩٧</u>	<u>٣٨٢٧٩٤٧٥٦٣</u>	

٨- آذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠١٨ ٣١	٢٠١٩ ٣١	آذون الخزانة
٢٥٠٠	٨٩٣٩٦٥٠٠٠	آذون خزانة استحقاق حتى ٩١ يوم
٤١٣١٢٥٠٠	١٢٨٢٩٢٥٠٠٠	آذون خزانة استحقاق حتى ٩٢ حتى ١٨٢ يوم
٩٨٧٨٣٥٣١٢٦	٦٩٩٠٩٥٥١٥٢	آذون خزانة استحقاق أكبر من ١٨٢ حتى ٣٦٤ يوم
١٠٩٩١٥٠٣١٢٦	٩١٦٧٨٤٥٨٥٢	

(بخصم):

(٣٦٣٩٦٩٨٢)	(٣٨٣٧٦٠٢٥٦)	عوائد لم تستحق بعد
(٥٢٣٣١١٩)	(٧٢٣٦٦٤١٤)	عمليات بيع آذون خزانة مع التزام باعادة الشراء *
٩٨٧٥٥٠٠٠٣٥	٨٧١١٧١٩١٨٢	صافي التغير في القيمة العادلة
-	٥٥٣٢٥٣٦	الصافي بعد التغير في القيمة العادلة
٩٨٧٥٥٠٠٠٣٥	٨٧١٧٢٥١٧١٨	الصافي بعد التغير في القيمة العادلة

٢٠١٨ ٣١	٢٠١٩ ٣١	*
٤٨٠٦٨٤٥٣	٤٥٨٤٧٨٤٣	مقابل المبالغ المنفوج من البنك المركزي المصري ضمن مبادرة التحويل العقاري لمحدودي الدخل.
٣٩٦٤٦٦٦	٢٦٥١٨٥٧١	مقابل المبالغ المنفوج من البنك المركزي المصري ضمن مبادرة المشروعات الصغيرة و المتوسطة .
٥٢٠٣٣١١٩	٧٧٣٦٦٤١٤	

بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٩- قروض وتسهيلات للعملاء

٢٠١٨ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ٣١ ديسمبر بالجنيه المصري

		قروض للعملاء
١٣٦٢٠ ٢٩٩ ٣٩٥	١٣٣٤١ ٥٥٠ ٤٨٧	
١٣٦٣٠ ٢٩٩ ٣٩٥	١٣٣٤١ ٥٥٠ ٤٨٧	
		(يخصم):
(٧٩٨٧٩٦٢)	(٧١٥٣٣٢٦)	إيراد مقدم و خصم غير مكسب
(٧٨٨١٥٥٠٨٠)	(٧٠١٣٤٠٨٠١)	مخصص القروض
(١٠٥٣٦٢٨٤٣)	(٨٠٧٧٨٩٢٤)	العوائد المجنبة
(٩٠١٥٠٥٨٨٥)	(٧٨٩٢٧٣٠٥١)	
١٢٧٧٨٧٩٣٥١٠	١٢٥٥٢٢٧٧٤٣٦	

٩-٢ قروض وتسهيلات للعملاء

٢٠١٨ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ٣١ ديسمبر بالجنيه المصري

		أفراد
٩٧٩٣٣٣٦٠	٩٣١١٩٦٦٩	حسابات جارية مدينة
٤٣٣٥٤٧٤٧٧٩	٤٧١١٤٢٣٥٠٧	قروض شخصية
٢٧٧١٩٧٨٢	٣١٥٧٣٨٠٦	بطاقات الت túman
٢١٧٢٤١١٢٠	٢١٨٠٨٩٦٨٨	قروض تمويل شراء وحدات سكنية
٤٦٧٨٣٦٩٠٤١	٥٠٥٤٢٠٦٦٧٠	(إجمالي) (١)

مؤسسات ومشروعات صغيرة ومتوسطة

		حسابات جارية مدينة
٢١٢٨٧٢٨١٥٢	٢٢٢٥٦٢٥٠٤٤	قروض مشتركة
٢٤٣٨١٧٥٧١٥	١٩٤٧٢٦٩٧٩٥	قروض مباشرة
٤٣٨٥٠٢٦٤٨٧	٤١١٤٤٤٨٩٧٨	(إجمالي) (٢)
٨٩٥١٩٣٠٣٥٤	٨٢٨٧٣٤٣٨١٧	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
١٣٦٣٠ ٢٩٩ ٣٩٥	١٣٣٤١ ٥٥٠ ٤٨٧	(يخصم):
(٧٩٨٧٩٦٢)	(٧١٥٣٣٢٦)	إيراد مقدم
(٧٨٨١٥٥٠٨٠)	(٧٠١٣٤٠٨٠١)	مخصص خسائر الأضمحلال
(١٠٥٣٦٢٨٤٣)	(٨٠٧٧٨٩٢٤)	العوائد المجنبة
١٢٧٧٨٧٩٣٥١٠	١٢٥٥٢٢٧٧٤٣٦	الصافي

٩-٢ مخصص القروض (منتظمة / غير منتظمة)

بالجنيه المصري

٢٠١٨ ٣١ ٢٠١٩ ٣١ ديسمبر

٦١٤ ٣٩٦ ٧٤٧	٧٨٨ ١٥٥ ٨٠
-	١٨٤ ٥٧ ٤٤٥
٦١٤ ٣٩٦ ٧٤٧	٩٧٢ ٢١٢ ٥٢٥
٢١٦ ٣٥٦ ٣٩٩	١٦٥ ٦٤٩ ٣٩٦
٤٣٧ ٢٨٦	٢٢ ١٥٧ ٨٠٨
٢٩٦٧ ١٩٢	(٣١ ٩٠١ ٧٣٨)
٨٣٤ ١٥٧ ٦٢٤	١١٢٨ ١١٨ ٠٤١
(٤٦ ٠٠٢ ٥٤٤)	(٤٢٦ ٧٧٧ ٢٤٠)
٧٨٨ ١٥٥ ٨٠	٧٠١ ٣٤٠ ٨٠١

رصيد المخصص في أول السنة المالية

محول من احتياطي المخاطر العام

أثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩)

رصيد المخصص في أول السنة المالية - معد

عبه (رد) الأض محل

مبالغ مستردة من قروض سبق إعادتها

فرق ترجمة أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية

مبالغ تم إعادتها خلال السنة المالية

رصيد المخصص في آخر السنة المالية

توزيع مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

٢٠١٩ ٣١ ديسمبر

أجزاء

الإجمالي	قرض عقارية	قرض شخصية	بطاقات الت túan	الرصيد في أول السنة المالية
٩١٨ ٩ ٨٣١	٢٧٦ ٤٤٧	٩٠ ٩٠٠ ٧٤٠	٦٢٤ ٦٦٤	محول من احتياطي المخاطر العام
٤٩ ٩٩٦ ٣٢٩	٩٣٨ ٢٦٤	٣٥٠٤٢ ٧٤٠	٥٠٧١ ٣٢٥	الرصيد في أول السنة المالية - المعدل
١٤١ ٧٩٨ ١٦٠	٩٦٥٨ ٦٩١	١٢٦ ٤٤٣ ٤٨٠	٥٢٩٥ ٩٨٩	الأض محل
٦٨ ٥٥٤ ٠٠٢	٩٩٣٨ ٨١٣	٦٠ ٣٤٩ ٧٩٤	(١) ٧٣٤ ٦٠٥	محصل من قروض سبق إعادتها
٢٢ ١٠٦ ٤٦١	-	٢١ ٩١٣ ١٣٩	١٩٣ ٣٢٢	المستخدم من المخصص
(١٢٨ ٦٤٢ ٢٥٦)	(٩٢٠ ٦٤٠ ٨)	(١١٦ ٣٠٣ ٧٥٧)	(٣ ١٣٢ ٩١)	الرصيد في آخر السنة المالية
١٣٨١٦ ٣٦٧	١٠ ٣٩١ ٩٦	٩٢ ٤٠٢ ٦٥٦	١٠ ٢٢ ٦١٥	

مؤسسات

الإجمالي	قرض مشتركة	قرض مباشرة	حسابات جارية مدينة	الرصيد في أول السنة المالية
٦٩٦ ٣٥٣ ٢٤٩	٢٣٥ ٨٤٥ ٤٩٨	٦٦ ٣٢٦ ٤١٤	٣٩٤ ١٨١ ٤١٧	محول من احتياطي المخاطر العام
١٣٤ ٦٦ ١١٦	(١٠ ٧٨٩ ٣٠٠)	(١٨٩٠ ٢٩٩)	١٤٦ ٧٤٥ ٧١٥	الرصيد في أول السنة المالية - المعدل
٨٣٠ ٤١٤ ٣٦٥	٢٢٥ ٥٦ ١١٨	٦٤ ٤٣١ ١١٥	٥٤٠ ٩٢٧ ١٢٢	عبه (رد) الأض محل
٩٧ ٩٥ ٣٩٤	(٨٤ ٤٧٠ ١٣٨)	(٣٠ ١٨ ٢٢٣)	٢١١ ٥٨٣ ٧٥٥	محصل من قروض سبق إعادتها
٥١ ٣٩٧			٥١ ٣٩٧	فرق ترجمة أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية
(٣١ ٩٠١ ٧٣٨)	(١٤ ٦١ ٢٠)	(٧٧ ٣٢٨)	(١) ٧٧٦٨ ٣٩٠	المستخدم من المخصص
(٢٩٨ ١٣٤ ٩٨٤)	-	-	(٢٩٨ ١٣٤ ٩٨٤)	الرصيد في آخر السنة المالية
٥٩٧ ٥٢٤ ٤٣٤	١٢٦ ٥٢٤ ٩٦٠	٣٤ ٣٤٠ ٥٦٤	٤٣٦ ٦٥٨ ٩١٠	

٢٠١٨ ٣١

أجزاء

الإجمالي	قرض عقارية	قرض شخصية	بطاقات الت túan	الرصيد في أول السنة المالية
٩٣٥٣٨ ٤٤٤	٩٧٧ ٦٧٦	٩١ ٥٩ ٧٣٢	١٥٠ ١٠٣٦	الأض محل
٣٠ ٧٢٥ ٤٠٣	(٧٠١ ٢٤٩)	٣١ ١٧٢ ٦٩٦	٢٥٣ ٩٥٦	محصل من قروض سبق إعادتها
٤٣٧ ٢٨٦	-	٤٠٣ ٨٠٣	٣٣ ٤٨٣	المستخدم من المخصص
(٣٢٨٩٩ ٣٠٢)	-	(٣١ ٧٣٥ ٤٩١)	(١١٦٣ ٨١١)	الرصيد في آخر السنة المالية
٩١٨ ١ ٨٣١	٢٧٦ ٤٤٧	٩٠ ٩٠٠ ٧٤٠	٦٢٤ ٦٦٤	

مؤسسات

الإجمالي	قرض مشتركة	قرض مباشرة	حسابات جارية مدينة	الرصيد في أول السنة المالية
٥٢٤ ٨٥٨ ٣٠٣	١٩٦ ٥٢٢ ٥٥١	٣٩ ٩٤٦ ٠٧٦	٢٨٤ ٣٨٩ ٦٧٦	الأض محل
١٨٥ ٦٣٠ ٩٩٦	٣٦ ٧٦٤ ٧٤٦	٢٦ ٣٨٠ ٣٣٨	١٢٢ ٤٨٥ ٨٩٤	فرق ترجمة أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية
٢٩٦٧ ١٩٢	٢٥٥٨ ١٠٣	-	٤٠٩ ٠٨٩	المستخدم من المخصص
(١٣ ١٠٣ ٢٤٢)	-	-	(١٣ ١٠٣ ٢٤٢)	الرصيد في آخر السنة المالية
٦٩٦ ٣٥٣ ٢٤٩	٢٣٥ ٨٤٥ ٤١٨	٦٦ ٣٢٦ ٤١٤	٣٩٤ ١٨١ ٤١٧	

١٠ - أدوات المشتقات المالية وأنشطة التغطية

٢٠١٩ ٣١ ديسمبر

المشتقات المحافظ بها بالقيمة العادلة من خلال الارياح والخسائر	الأصول	الالتزامات	المبلغ التعاقدى / الافتراضى
مشتقات العملات أجنبية			
مبادلة عملات	٨ ٢٨٢ ٥٣٧	٨ ٢٧٧ ١٩٢	٨ ٣٣٥ ٥٦٧
اجمالي	٨ ٢٨٢ ٥٣٧	٨ ٢٧٧ ١٩٢	٨ ٢٨٢ ٥٣٧
تم ادراج الفرق فيما بين عملية مبادلة العملات اعلاه ضمن الارصدة المدفوعة الأخرى			٥ ٣٤٥
			٢٠١٨ ٣١ ديسمبر

المشتقات المحافظ بها بالقيمة العادلة من خلال الارياح والخسائر	الأصول	الالتزامات	المبلغ التعاقدى / الافتراضى
مشتقات العملات أجنبية			
مبادلة عملات	-	-	-
اجمالي	-	-	-
تم ادراج الفرق فيما بين عملية مبادلة العملات اعلاه ضمن الارصدة المدفوعة الأخرى			٥ ٣٤٥
			٢٠١٨ ٣١ ديسمبر

استثمارات مالية

١١ - أصول مالية بالتكلفة المستهلكة

سندات خزانة

بالجنيه المصري

أدوات بين حكومية بالتكلفة المستهلكة مدروجة بسوق الأوراق المالية	٢ ٦٤٢ ٣٢٥ ٩٨٨	٣ ١٣٣ ١٩٦ ٢١٨	٢ ٦٤٢ ٣٢٥ ٩٨٨
اجمالي سندات خزانة	٢ ٦٤٢ ٣٢٥ ٩٨٨	٣ ١٣٣ ١٩٦ ٢١٨	(٣٠ ٧٧٦)
أثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الاولى للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩)	(٣٠ ٧٧٦)	-	٣ ١٣٣ ١٩٦ ٢١٨
ارصدة سندات الخزانة معدل	٢ ٦٤٢ ٢٩٥ ٢٩٢	٢ ٦٤٢ ٣٢٥ ٩٨٨	(١٩٠ ٥٣٩)
مخصص خسائر الاضمحلال	(١٩٠ ٥٣٩)	٣ ١٣٣ ١٩٦ ٢١٨	٢ ٦٤٢ ٢٩٥ ٢٩٢
صافي ارصدة سندات خزانة بعد الاضمحلال	٢ ٦٤٢ ١٠٤ ٦٧٣	٣ ١٣٣ ١٩٦ ٢١٨	(٦٧٣)
(عوائد لم تستحق بعد)	(٦٧٣)	(٩٦ ٤٢٢)	(٩٦ ٤٢٢)
صافي سندات خزانة بالتكلفة المستهلكة	٢ ٦٤١ ٤١٣ ٦٩٥	٣ ١٣٣ ٠ ٩٩ ٧٨٦	٢ ٦٤١ ٤١٣ ٦٩٥

حركة سندات الخزانة بالتكلفة المستهلكة

بالجنيه المصري

الرصيد في أول السنة المالية	٣ ١٣٣ ٠ ٩٩ ٧٨٦	٣ ٩٧٢ ٨٧٠ ٨٦٩	٢ ٠١٨ ٣١ ديسمبر
صافي استهلاك خصم و علاوة الاصدار	٣٤٥٤٠٩	١ ٧٥٢ ٨٢٢	(٨٤٧ ٢٦٦ ١٠٠)
استبعادات / استردادات	(٤٩٤ ٤٧٥ ٠٠٠)	٥ ٨٣٨ ٦٦٧	٥ ١٢١ ٤٥٨
صافي التغير في القيمة العادلة	(٢٢١ ٣١٥)	-	(٢٢١ ٣١٥)
مخصص خسائر الاضمحلال	(١ ٨٧٢ ٠٩٧)	-	(١ ٨٧٢ ٠٩٧)
فرق ترجمة ارصدة المخصص بالعملة الأجنبية	٢ ٦٤٢ ٠٠٨ ٢٤١	٣ ١٣٣ ١٩٦ ٢١٨	٢ ٦٤٢ ٠٠٨ ٢٤١
الرصيد	(٥٩٤ ٥٤٦)	(٩٦ ٤٣٢)	(٩٦ ٤٣٢)
عوائد لم تستحق بعد	(٥٩٤ ٥٤٦)	٣ ١٣٣ ٠ ٩٩ ٧٨٦	٢ ٦٤١ ٤١٣ ٦٩٥
الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية	٢ ٦٤١ ٤١٣ ٦٩٥	٣ ١٣٣ ٠ ٩٩ ٧٨٦	٢ ٦٤١ ٤١٣ ٦٩٥

بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٢- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

بالجنيه المصري

٢٠١٨ ٣١	٢٠١٩ ٣١
٤١٩ ٩٩٧ ٤٩٥	٥٥٤ ٠٢٤ ٥٢٥
١٩ ٠٥٩ ١٥٤	٧٨ ٧٨٥ ٠٦٩
٤ ٢٥٦ ٢٣٣	٣ ٢٦٥ ٧٣٣
٤٤٣ ٣١٢ ٨٨٢	٦٣٦ ٠٧٥ ٣٢٧

أدوات دين حكومية بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية
 أدوات حقوق ملكية مدرجة بسوق الأوراق المالية
 أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بسوق الأوراق المالية
 صافي ارصدة الاستثمارات المالية

٢٠١٨ ٣١	٢٠١٩ ٣١
٢٠٠ ٦٣٠ ٧٨٧	٤٤٣ ٣١٢ ٨٨٢
٣٤٨ ٤١٣	٢ ٨٩٠ ٨١٨
٥٠٨ ٧٨٨ ٠٨٢	٢٦١ ٦٠٩ ٩٥١
(٢٢٥ ٣٢٢ ٤٦٤)	(١٣٥ ٢٧٧ ٩١٠)
(٣١ ١٣١ ٩٣١)	٧٨ ٨٢٥ ١٩٠
-	(١٥ ٢٨٥ ٦٠٤)
٤٤٣ ٣١٢ ٨٨٢	٦٣٦ ٠٧٥ ٣٢٧

حركة الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

بالجنيه المصري

الرصيد في أول السنة المالية
صافي استهلاك خصم و علاوة الاصدار
اضافات
استبعادات / استردادات
صافي التغير في القيمة العادلة
فروق ترجمة ارصدة المخصص بالعملة الأجنبية
الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)
إيرادات المستفيدة للقائم المالي عن السنة المالية المنتهية في ١٣ ديسمبر ٢٠١٩

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيداع و الخسائر

٢٠١٩ ديسمبر ١٣

١	٥١٦٣٢٩
١	٥١٦٣٢٩
١	٥١٦٣٢٩
١	٥١٦٣٢٩

٢٠١٩ ديسمبر ١٣

٧٢٦٤٧٤٠٩٠	٨٨٠٢١٢١٨
٧٢٦٤٧٤٠٩٠	٨٨٠٢١٢١٨

أدوات الدين

سندات حكومية
أجمالي أدوات الدين
أجمالي أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيداع و الخسائر
أجمالي أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيداع و الخسائر

استثمارات في شركات شقيقة

أدوات حقوق ملكية غير مرتبة بسوق الأوراق المالية
أجمالي استثمارات في شركات شقيقة

*بيان الشركات الشقيقة

القيمة	القيمة
٧٢٦٤٧٥٩٩٠	٨٨٠١١١٨
١٠٠	١٠٠
٧٢٦٤٧٤٠٩٠	٨٨٠٢١٢١٨

القيمة

٧٢٦٤٧٤٠٩٠	٧٢٦٤٧٥٩٩٠
٧٢٦٤٧٤٠٩٠	٧٢٦٤٧٥٩٩٠

الشركة	رأس المال المدفوع	الالتزامات	الإيداعات	تصنيف الربح	تاريخ آخر قوائم مالية	البلد مقى الشركة
شركة أورينت التأمين التكافلي	١٥٦٨٣٦٢٢٨٨٨	١٥٠٠٠٠٠	٤١٦٩٥٤٩١	###	٢٠١٩ يونيو	مصر
شركة التأمين التكافلي	١٢٠١٢٤٦٧٤٠٩٠	١٥٠٢٠١٠	٤٢٩٦٣٦٢٦٨	###	٢٠١٨ ديسمبر	مصر

بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٥ - أصول غير ملموسة

بالجنيه المصري

٢٠١٨ ٣١	٢٠١٩ ٣١	برامح حاسب آلي
٣٤٨٤٣٣٩٦	٢٢٩٦١٤٨٨	صافي رصيد أول السنة المالية
٢٧٧٢٦٣٤٥	٢١٧٧٢٦٣٧١	إضافات
٣٧٥٦٩٧٤١	٤٤٦٨٧٨٥٩	الاجمالي
(١٤٦٠٨٢٥٣)	(١٨١٥٠٩١٧)	استهلاك السنة المالية
٢٢٩٦١٤٨٨	٢٦٥٣٦٩٤٢	الصافي

١٦ - أصول أخرى

بالجنيه المصري

٢٧٤٤٦٠٥٦٤	٢٢٩٦٨٩٨٨٧	إيرادات مستحقة
١٠٩٢٧٩٧٩	١٤٣٠٤٧٢٠	مصرفوفات مدفوعة مقدمة
١٠٨٣٢٣١٤١	٢٥٠٢٥٩٨	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٥١٧١٤٢١٧	٤٠٤٥٧١٨٨	أصول ألت ملكيتها للبنك وفاء للديون *
١٤٨١٢٢٣	١٧٤٥٨٩٠	تأمينات وعهد
٣٢٩١٦٤٨٦	٢٣٩٨٣٥٤٩	أرصدة مدينة متعدة **
٤٧٩٨٢٣٦١٠	٣١٢٦٨٣٨٣٢	

* طبيعة ومكونات الأصول التي ألت ملكيتها للبنك

بالجنيه المصري

مباني ووحدات سكنية وادارية ألت للبنك وفاءاً لبعض العملاء

٢٠١٨ ٣١

٢٠١٩ ٣١

٤٠٤٥٧١٨٨

٥١٧١٤٢١٧

٤٠٤٥٧١٨٨

** تتضمن الأرصدة المدينة المتعدة

بالجنيه المصري

مبالغ تخص ماكينة الصراف الآلي

مبالغ مدينة أخرى

٢٠١٨ ٣١

٢٠١٩ ٣١

١٧٣٥٩١٤٩

٢٧٦٩٧

٦٦٢٤٤٠٠

٣٢٩١٦٤٨٦

٢٣٩٨٣٥٤٩

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

١-١٧ الضريبة المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالجنيه المصري

<u>الإجمالي</u>	<u>التزام</u>	<u>أصل</u>	
٩ ٢٢٨ ٧١٠	-	٩ ٢٢٨ ٧١٠	أصول ضريبية (مخصصات)
(٢٩ ٧٢٧ ٩٣٣)	(٢٩ ٧٢٧ ٩٣٣)	-	الأصول الثابتة (الإملاك)
(٢٠ ٤٩٩ ٢٢٣)	(٢٩ ٧٢٧ ٩٣٣)	٩ ٢٢٨ ٧١٠	أصول (التزامات) ضريبة مؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بالجنيه المصري

<u>الإجمالي</u>	<u>التزام</u>	<u>أصل</u>	
١٧ ٣٧٦ ٢٦٧	-	١٧ ٣٧٦ ٢٦٧	أصول ضريبية (مخصصات)
(٢٤ ٧٢٧ ٩٣٣)	(٢٤ ٧٢٧ ٩٣٣)	-	الأصول الثابتة (الإملاك)
(٧ ٣٥١ ٦٦٦)	(٢٤ ٧٢٧ ٩٣٣)	١٧ ٣٧٦ ٢٦٧	أصول (التزامات) ضريبة مؤجلة

١٧- ب مصروف ضريبة الدخل

٢٠١٨ ٣١	٢٠١٩ ٣١
٢٧٩ ٤٩٠ ٢٤	١٨٣ ٠٤٠ ٩٣٥
١٧٣ ٩٥٩	٢٢١ ٧٥٠
٧ ٩٨ ٠٠٠	٥ ٠٠٠ ٠٠٠
-	٨ ١٤٧ ٥٥٧
٢٨٦ ٧٦١ ٩٩٣	١٩٦ ٤١٠ ٢٤٢

١٧- ج تسوية احتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

بالملايين

٢٠١٨ ٣١	٢٠١٩ ٣١
٥٥٦ ٨٧٢	٦٢٥ ٦٩٣
٢٢,٥%	٢٢,٥%
١٤٥ ٤٩٦	١٤٠ ٧٨١
٦٦١	١٠٢٢
(٥ ٨٠٤)	(١٢ ٨١١)
(٧٧٠)	-
٤ ٤٨٤	٢٧ ٠٨٧
٧ ٩٨	٥ ٠٠٠
١٧٤	٢٢٢
١٥٥ ٦٢٣	٣٥ ١٠٩
٢٨٦ ٧٦٢	١٩٦ ٤١٠
٥١,٥%	٣١,٤%

الربح المحاسبي قبل الضريبة

سعر الضريبة

ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي

إضافي / (يخصم)

إيرادات لم تدرج و خاضعة للضريبة

إيرادات غير خاضعة للضريبة

اعفاءات ضريبية

تأثير المخصصات

تأثير الأدلة

ضريبة قطعية %١٠

المحدد بالإضافة إلى الضريبة على إيرادات أذون و سندات الخزانة

ضريبة الدخل

سعر الضريبة الفعلي

١٨ - الأصول الثابتة (بعد خصم جميع الإهلاك)

الإجمالي	كميات أخرى	أثاث	مصاريف إعداد وتجهيز فروع	أجهزة ومعدات	وسائل نقل	مباني وشادات	أراضي	متلكية مستحقة	وغيرها	بالجنيه المصري
٧٥٩٤١٣٥٦٠	٩٩٨٧٧٣١	٣٦٥٣٦٩١٦	٢٥٧٥٥٥١٢٠٨	٢١٩٠١٠٩	٢٨٧٤٢٩٠١	٢١٩٠٩٨٧٥٣٦	١٠٦٩٢٤٠٢٠٦	٥٢٠٢١٢٢٣		المتحدة في أول السنة المالية
٣٤٧٦١	-	٢٣٢٧٩٦١	١١٨٨٣	٧٤٢	٤٨٤	١٨٢٢٨٩٩٧	١٣٢٣٠٠٠	٤٢٥٢٢٠		الإضافات خلال السنة
(٥١٦١٦٧١)	-	-	(١٥٥٨٥٠)	(٢٠١٥٠)	(١٥٤٩٠٥)	(٦٧٦٠٠)	(٣٢٣٠٣)	(٤١٤٤٥)		استبدادات
٧٤٢٢٩١١٥١	٩٩٨٧٧٣١	٣٦٨٧٧٦٧	٢٥٣١٤١	١٤١	٧٦٤٤٠٢٢٧٦٧	١٢٥٢١٦٥٣٣	١٥٢٠٠٠١	٥٢٠٢١٢٢٣	٢٠١٩٠٢١٩	المتحدة في ٣١ ديسمبر
٢٨١٨٤٤١٣	١٢٠٩٣١٤٢	١٧٢٦٢	١٧٢٦١	١٧٢٦٢	١٧٢٦٢	١٧٢٦٢	١٧٢٦٢	١٧٢٦٢	-	مجمع الإهلاك في أول السنة المالية
٣٣٠٢٥٣٠٨٣٩	٩٩٨٧٧٣١	٣٦٨٧٧٦٧	١٥٧	٥٦	١٣٠٣٨٠	١٣٠٣٨٠	١٣٠٣٨٠	٣٩٥٣٣٦٨	-	إهلاك السنة
(٦٤٤٦٣٩)	-	-	(١٣٢٨١٣)	(١٥٤١٥)	(١٤٤٤٤)	(٦٦٩١١)	(٦٠٩٠٥)	(٦١٩٢٩١)	-	مجمع إهلاك استبدادات
٣٣٠٢٥٣٠٨٣٩	٩٩٨٧٧٣١	٣٦٨٧٧٦٧	١٥٧	٥٦	١٣٠٣٨٠	١٣٠٣٨٠	١٣٠٣٨٠	٢٥٠٢٧٠٩٢	-	مجمع إهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢٨١٨٩٨	٩٩٨٧٧٣١	٣٦٨٧٧٦٧	١٥٩	١٥٩	١٣٣٩٦٦١	١٣٣٩٦٦١	١٣٣٩٦٦١	٥٢٠٢١٠٢١	٥٢٠٢١٢٢٣	مجمع الإهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بنك الأهراد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)
الإضاحات المتممة للقائم المالي عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤- الأصول الثابتة (بـ خصم مجمع الأهلاك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

العام	تحويرات أخرى	أثاث	مصروفات إدارية	وتوجهات فروع	أجزاء ومتغيرات	وسائل نقل واتصال	نظم آلية محكمة	مبني و الشادات	أراضي	بالجنيه المصري
٦٣٥٣٥٥٢٥٦٥٢	٩٩٨٧٧٨٩٩٣	١٤٣١٣٧٣٧٣٦١	١٩٣٩٣٦٩٣٦٠٨٠	٢٧٣٧٧٣٦١٣٠	٢٠٣٦٣٩٣٦٧٣٦١	٦٥٥٩٧٦٦٢	٢١٨٧٧٦٩١٢	٦٥٤٠٦	٥٢٠٢١٢٦٣	الناتجة في أول السنة المالية
١٢٩٥٢٥٠٩٣	-	٦٣٧٣٦١٩	٦٣٨٦١٦١٣	٦٣٥٢٨	١٤٣٤٢٠١٢٠١٤	٠٠٠١	٤٩٨٣٤١	٤٣٣٣	٢٣٣٣٥٣٥	الإضافات داخل السنة
(٥٤٦٥٢٢٥)	-	-	-	-	-	(٥١٥٤٥)	-	-	-	استبدالات
٧٥٩١٣٥٢	٩٩٨٧٧٣١	٣٦٥٣٦٩١٦	٢٥٧٥٠٥١٠٦٠٨	٢٥٧٤٦٩١٠٩	٧٤٦٤٧٨٢	٢٠١٠٦٠١	١٠٦٩٦٧٥٣٦	٥٥٦	٥٢٠٢١٢٦٣	الناتجة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢٣٢٢٦٨٢٦٩	٩٩٢١٩٩٢	١١٠٥١٠٦٤	٣٥٩٤٨١٠	٣٤٣٦٣٥١٠٥	٣٧٤٢١٣٤٢	٥٣٦٨٢٦٣٥	٣٧٤٠٥١	٣٤٠٥٠	-	مجموع الإهلاك في أول السنة المالية
٥٥٧٦٢١٨	٢٩٦٢٧	٢٧٢٨٩٦٢	٢٧٢٥٢٣٦٧٢	٢٧٢٦٣٦٧٢	٩٩١٤٩٦٩	٩٦٥٩٧	٩٦٤٠٦	٩٣٩٢٠١	٤٣٩٣٠	إهلاك السنة
(٣٥٩٦)	-	-	-	-	(٣٥٩٦)	-	-	-	-	مجمع إهلاك استبدالات
٢٨٤٩٩٣١٦٢	٣٦٨٢١٥٩	١٧٦٢١٥٦	٦٤٥٩٥٩٦	١٧٦٢١٥٦	١٣٧٤٤٤٤٦٤٣٤	٧١٠٨٠٧١	١١٤٠٦٣٩	٤٧٠٩٠٥٢	٢٧٠٩٠١٥	مجمع إهلاك ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٣٧٤٧٦١٥٥٩	٣٦٨٢٣	٧١٦٦١٥٦٦	٦٣٥٠١١٩١	٦٣٥٠١١٩١	٦٣٦٦٤٦٤٣٣	٦١٢٦٣٦٢	٦١٢٦٣٦٢	٥٦٤٦٣٥	٥٦٤٦٣٥	مجمع إهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
										صافي الناتجة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٩- أرصدة مستحقة للبنوك

٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	٢٠١٩ ٣١ ديسمبر	بالجنيه المصري
<u>بنوك محلية</u>		
٤٤٧٨٥٢٠٨	١٠٨١	حسابات جارية
٦٥٧٤٠٨٠٠	١٠٤٣٩٥٣٨٣	ودائع لأجل
٧٠٢١٩٣٢٠٨	١٠٤٣٩٦٤٦٤	
<u>بنوك خارجية</u>		
٨٥٥٢٠٣١	٤١٦٦٥١٩٤	حسابات جارية
٢٢٥٦٧٧٣٤٨	-	ودائع لأجل
٢٣٤٢٢٩٣٧٩	٤١٦٦٥١٩٤	
٩٣٦٤٢٢٥٨٧	١٤٦٠١١٦٥٨	
٥٣٣٣٧٢٢٩	٤١٦٦٦٢٧٥	أرصدة بدون عائد
٨٨٣٠٨٥٣٨٨	١٠٤٣٩٥٣٨٣	أرصدة ذات عائد
٩٣٦٤٢٢٥٨٧	١٤٦٠١١٦٥٨	

٢٠- ودائع العملاء

٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	٢٠١٩ ٣١ ديسمبر	بالجنيه المصري
<u>ودائع تحت الطلب</u>		
٣٤٣٤٦٥١٤٢٣	٥٤٤٨٩٠٦٠٢٧	
١٨٨٣١٦٦٦٦٣٠	١٣٩٣٦٥٣١٦٣٦	ودائع لأجل وبإخطار
٣٧٩٩١٧٦٦٣٨	٤٥٥٢١٤٢٤٠٧	شهادات إدخار وإيداع
١١٠٠٦٥٥٣١٦	١٣٢٨٢٥٠٤١٤	ودائع التوفير
٣٢٣٢٤٧٨١٣	٣١١٥٢٣٠٣٦	ودائع أخرى
٢٧٤٨٩٣٩٧٨٢٠	٢٥٥٧٧٣٥٣٥٢٠	اجمالي ودائع العملاء
(٤٥٧٢١١٩)	(٥١٧٣٣١)	قيمة العائد المدفوع مقدماً عن الودائع لأجل بالدولار الأمريكي - الأفراد
٢٧٤٨٤٨٢٥٧٠١	٢٥٥٧٦٨٣٦١٨٩	صافي ودائع العملاء
<u>ودائع مؤسسات ومشروعات صغيرة</u>		
٢٠٨٨١٥٣٨٠٠٨	١٨٢٥٧٧٨١٧١٣	
٦٦٠٣٢٨٧٦٩٣	٧٣١٩٠٥٤٤٧٦	ودائع أفراد
٢٧٤٨٤٨٢٥٧٠١	٢٥٥٧٦٨٣٦١٨٩	
<u>أرصدة بدون عائد</u>		
٩٩٤٣٣٣٦٣٣	١٠٧٤٨٦٣٠٨١	
٢٦٤٩٠٤٩٢٠٦٨	٢٤٥٠١٩٧٣١٠٨	أرصدة ذات عائد
٢٧٤٨٤٨٢٥٧٠١	٢٥٥٧٦٨٣٦١٨٩	

٢١- قروض طويلة الأجل

بالجنيه المصري

٢٠١٨ ٣١ ٢٠١٩ ٣١

* تم توقيع عقد قرض مع الصندوق الاجتماعي للتنمية بمبلغ ١٠ مليون جنيه كي يقوم البنك بإعادة إقراضه للمشروعات الصغيرة وذلك ضمن مشروع تنمية المشروعات الصغيرة الجديدة والقائمة بجميع المحافظات بسعر عائد بسيط قدره ٦٪.

٨٩٥٦٨٠ ٠٠٠ ٨٠٢٠٧٥٠٠٠

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

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

بسعر عائد الليبور ثلاثة أشهر المعلن في كل فترة سداد وفقاً للعقد بالإضافة إلى هامش ٥٪ و تم تعديل هذا الهامش ليصبح ٦٪ اعتباراً من يونيو ٢٠١٨ .

٩٠٠٥٠٧٩١١ ٨٠٥٨٧٧٣٤٢

٢٢- التزامات أخرى

بالجنيه المصري

٢٠١٨ ٣١ ٢٠١٩ ٣١

عواائد مستحقة

٢٥٢٦٩٥٤٥١ ١١١٧٦٥٩٤١

إيرادات مقدمة

١٢١٥٩٨٨ ٢٧٩٥٨

مصرفوفات مستحقة

١٥٣٠٣٥٨٥ ٣١٨٨٧٢١٥

دائعون

١٠٧٥٧٤٠٥ ٦٣١٢٢٨١

أرصدة دائنة متعددة *

٢٤٥٦٦٨٣٣٨ ١٩٥٦٤٦٨٢٣

٥٢٥٥٦٠٧٦٧ ٣٤٥٦٤٠٢١٨

* تتضمن الأرصدة الدائنة المتعددة

بالملايين

٢٠١٨ ٣١ ٢٠١٩ ٣١

نسبة نسبية

٩٩٧٠ ١٤٠٤٠

ضرائب أذون و سندات خزانة تحت التسوية

١١٤٥٨٧ ٦٣٦٤٢

ضرائب تحت التسوية

٦٢٥ ٧٠٨

ضرائب وتأمينات خاصة بالعاملين

٢٥٧٨ ٥٧٩٥

تأمينات مقاولين محتجزة لحين سدادها للتأمينات الاجتماعية

٣٣٣٥ ٢٢٠٠

مبالغ مخصومة من عمال التجزئة لحين توريدها لشركات التأمين

٨٠٦٢ ٣٨٢

المتبقي من ثمن العقاد مول

٢٨٩٥ -

شيكات مقاصة يتم تسويتها في اليوم التالي

٨٧١٩٦ ٩٧٦٠٢

مبالغ مخصومة عن اعتمادات جاري توريدها للمراسل

١٥١٥ ٤٤٢

حسابات تحت التسوية ماكينة الصراف الآلي مسحوبات عمالء بنك الاتحاد الوطني من

٢٢٥١ ٣١٣٣

كوبونات شهادات ادخارية مستحقة ولم يتقدم أصحابها للصرف

١٥٩ ١٥٩

مبالغ مدفوعة من تحت حساب تسويات بعض عمالء البنك

٨٣٠ ٨٣٠

دفعات تحت حساب أصول آلت ملكيتها مباعة

٨٣٧٨ ٤٥٣٨

مبالغ أخرى

٣٢٨٧ ٢١٧٦

٢٤٥٦٦٨ ١٩٥٦٤٧

અસ્થા

અસ્થાની મંજુલ પણી પણી એવી એવી જી દ્વારા પણી મંજુલ	108 617 1
અસ્થાની મંજુલ પણી એવી એવી જી દ્વારા પણી મંજુલ	100 610 1
અસ્થાની મંજુલ પણી એવી એવી જી દ્વારા પણી મંજુલ	100 361 1

* સુધી અસ્થાની મંજુલ પણી એવી એવી જી દ્વારા પણી મંજુલ :-

અસ્થાની મંજુલ
* એવી
અસ્થાની મંજુલ એવી
અસ્થાની મંજુલ **

ગુપ્ત અસ્થાની

100 617 1	100 730 3	(+/- 77)	(+/- 161)	166 11	100 610 1
-	-	(031 0)	166 11	166 11	100 610 1
788 183 0	0 613 3	(+/- 77)	-	-	788 108 1
100 611 1	862 031	-	(001 131 1)	-	100 610 1

અસ્થાની

અસ્થાની મંજુલ
અસ્થાની મંજુલ
અસ્થાની મંજુલ
અસ્થાની મંજુલ

100 617 1

અસ્થાની મંજુલ એવી એવી જી દ્વારા પણી મંજુલ	(100 617 1)
-	100 617 1
-	100 617 1
(100 617 1)	100 617 1

100 617 1	100 617 1	100 617 1	100 617 1	100 617 1
100 617 1	-	(100 617 1)	-	-
-	-	(31 010)	-	-
100 617 1	-	(100 617 1)	-	-
100 617 1	-	(63 161 0)	-	-

100 617 1	100 617 1	100 617 1	100 617 1	100 617 1
-	-	-	-	-
-	-	(31 010)	-	-
-	-	(63 161 0)	-	-
-	-	(100 617 1)	-	-

ગુપ્ત અસ્થાની

IFRS 9
અસ્થાની મંજુલ
અસ્થાની મંજુલ
અસ્થાની મંજુલ

અસ્થાની મંજુલ
અસ્થાની મંજુલ
અસ્થાની મંજુલ
અસ્થાની મંજુલ

100 617 1

ગુપ્ત અસ્થાની

100 617 1
100 617 1
100 617 1
100 617 1

٤- 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 ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ١,٤٧٤ مليار جنيه موزع على ٢٦٣,٣٥٩ مليون سهم قيمة السهم الاسمية ٥,٦٠ جنيه.

مدرجة بجدول قيد الاوراق المالية المصرية (اسهم) ، قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٦ نوفمبر ٢٠١٩ شطب اسهم البنك من جداول التداول في البورصة المصرية وذلك مقابل شراء اسهم السادة المساهمون بالقيمة العادلة المحددة في تقرير المستشار المالي المستقل و البالغة ٩,٩٢ جنيه مصرى للسهم الواحد و جارى اتخاذ الاجراءات اللازمة مع الجهات المعنية.

٢٠١٩ ديسمبر ٣١

الاجمالي	قيمة الأسهم العادية	عدد الأسهم	بالجنيه المصري
١٤٤٥٨٥٠٠٠	١٤٤٥٨٥٠٠٠	٢٥٠٨١٨٧٥٠	الرصيد في أول السنة المالية
٧٠٢٢٩٢٥٣	٧٠٢٢٩٢٥٣	١٢٥٤٠٩٣٨	الحركة خلال السنة
١٤٧٤٨١٤٢٥٣	١٤٧٤٨١٤٢٥٣	٢٦٣٣٥٩٦٨٨	الرصيد في آخر السنة المالية

٢٠١٨ ديسمبر ٣١

الاجمالي	قيمة الأسهم العادية	عدد الأسهم	بالجنيه المصري
١٤٤٥٨٥٠٠٠	١٤٤٥٨٥٠٠٠	٢٥٠٨١٨٧٥٠	الرصيد في أول السنة المالية
-	-	-	الحركة خلال السنة
١٤٤٥٨٥٠٠٠	١٤٤٥٨٥٠٠٠	٢٥٠٨١٨٧٥٠	الرصيد في آخر السنة المالية

ج- الاحتياطيات

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

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

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

ويتمثل رصيد الاحتياطيات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ فيما يلى:-

٢٠١٨ ديسمبر ٣١	٢٠١٩ ديسمبر ٣١	بالجنيه المصري
١٥٢٤٠٧٤٥٠	١٧٩١٨٣٠٦١	احتياطي قانوني يتم تكوينه وفقاً للنظام الأساسي للبنك
١١٥٠٤٩٩٣	١١٥٠٤٩٩٣	احتياطي عام يستخدم فيما يعود بالفع على البنك والمساهمين بناءً على موافقة الجمعية العامة
١٣٠٦٢٥٨٨	١٥٤١٦٤٤٩	احتياطي رأسمالى
٣٢٥٧٦٣٠٤	-	احتياطي خاص
٥٥١٦٠٥٧٨	٢٤٠٥٣٤٣٢	احتياطي مخاطر بنكية عام
(٢٢٥٥٤٤١٣)	٨٥٥٩٨٩٢٢	احتياطي قيمة عادلة من خلال الدخل الشامل
٥٣٨٢٨٥٥	٥٣٨٢٨٥٥	نصيب البنك في احتياطي الإيرادات غير العادية الخاصة بشركة اوريينت للتأمين التكافلي
٩٤٥١٣٧٢٠	-	احتياطي مخاطر معيار IFRS٩
٤١٦٤٤٤٧٧	٢٠٨٩١٨٩٩٢	احتياطي مخاطر بنكية عام محول من الارباح المحتجزة
٣٨٢٦٩٨٥٥٢	٥٣٠٥٨٦٨٤	

أ- احتياطي المخاطر العام

تحويل الأرصدة القائمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من الاحتياطي الخاص واحتياطي المخاطر البنكية العام (انتمان) واحتياطي مخاطر معيار IFRS^٩ إلى احتياطي المخاطر العام وفقاً لتعليمات تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩

٢٠١٨ دسمبر ٣١ ٢٠١٩ دسمبر ٣١ بالجنيه المصري

-	-	الرصيد في بداية السنة المالية
-	٣٢٥٧٦٣٠٤	محول من الاحتياطي الخاص
-	٧٧٧٥١٦٢٣	محول من احتياطي المخاطر البنكية العام
-	٩٤٥١٣٧٢٠	محول من احتياطي مخاطر معيار IFRS ^٩
-	(١٩٩٨٤١٦٤٧)	محول إلى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عند التطبيق الأولي
-	-	الرصيد في نهاية السنة المالية

أ- احتياطي المخاطر البنكية العام

٢٠١٨ دسمبر ٣١ ٢٠١٩ دسمبر ٣١ بالجنيه المصري

٥٥١٦٠٥٧٨	٩٦٨٠٥٠٥٥	الرصيد في بداية السنة المالية
-	(٧٢٧٥١٦٢٣)	محول إلى احتياطي المخاطر العام
٥٥١٦٠٥٧٨	٢٤٠٥٣٤٦٢٢	الرصيد في بداية السنة المالية - معدل
٤١٦٤٤٤٧٧	٢٠٨٩١٨٩٩٢	محول من الأرباح المحتجزة
٩٦٨٠٥٠٥٥	٢٣٢٩٧٢٤٧٤	الرصيد في نهاية السنة المالية

ب- احتياطي قانوني

٢٠١٨ دسمبر ٣١ ٢٠١٩ دسمبر ٣١ بالجنيه المصري

١١٤٤٦٦٠٤٠	١٥٣٤٠٧٤٥٠	الرصيد في بداية السنة المالية
٣٧٩٤١٤١٠	٢٦٧٧٥٦١١	محول من أرباح السنة المالية
١٥٢٤٠٧٤٥٠	١٧٩١٨٣٠٦١	الرصيد في نهاية السنة المالية

ج- احتياطي الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

٢٠١٨ دسمبر ٣١ ٢٠١٩ دسمبر ٣١ بالجنيه المصري

١٧٣٨٨٥١	(٢٣٥٥٤٤١٣)	الرصيد في بداية السنة المالية
-	٥٣٧٢٦٠٣	أثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
١٧٣٨٨٥١	٣٠١٤٨١٩٠	الرصيد الأفتتاحي المعدل
(٢٥٢٩٣٢٦٤)	٨٩٤٨٩١٨٤	صافي التغير في القيمة العادلة
-	(٣٤٠٣٨٤٥٢)	أثر الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢٣٥٥٤٤١٣)	٨٥٥٩٨٩٢٢	الرصيد في نهاية السنة المالية

د- احتياطي الإيرادات غير عادلة

٢٠١٨ دسمبر ٣١ ٢٠١٩ دسمبر ٣١ بالجنيه المصري

٥٣٨٢٨٥٥	٥٣٨٢٨٥٥	نصيب البنك في احتياطي الإيرادات غير العادلة الخاصة بشركة أورينت للتأمين التكافلي
٥٣٨٢٨٥٥	٥٣٨٢٨٥٥	الرصيد في نهاية السنة المالية

و- احتياطي مخاطر معيار IFRS^٩

٢٠١٨ دسمبر ٣١ ٢٠١٩ دسمبر ٣١ بالجنيه المصري

٩٤٥١٣٧٢٠	٩٤٥١٣٧٢٠	محول إلى احتياطي المخاطر العام
-	-	الرصيد في نهاية السنة المالية

تطبقاً لقواعد إعداد وتصویر القائم المالية للبنك وأسس القیاس والاعتراض الصادر بتاريخ ٢٠٠٨ وتعليمات تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٠١٩ فقد تم تعديل السياسة المجازية للاستثمارات المالية ليتم قياسها بالقيمة العادلة والتي كان يتم قياسها فيما سبق بالكلفة معدلة بفارق أسعار الصرف أو القيمة العادلة لها أيهما أقل مع تحمل الاختلاف في قيمة الأصل وذلك مع الاعتراض بأن رجعى بالتغييرات في القيمة العادلة لها في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر.

هـ الأرباح المحتجزة

٢٠١٨ دسمبر ٣١ ٢٠١٩ دسمبر ٣١ بالجنيه المصري

٤٨٣٥٤٩٨٢٧	٥٥٦٧٧٩٤١٢	الرصيد في بداية السنة المالية
(٣٧٩٤١٤١٠)	(٢٢٧٧٥٦١١)	- محول إلى الاحتياطي القانوني
(٣٨٠٠١٠٥٩)	(٢٧١٠٩٩٥)	- حصة المساهمين في الأرباح
(٨٤٧٦٧٧٨)	(٩٤٧٦٨٩٥)	- مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٥٩٦٤٩٠)	(٢٣٥٨٤١)	- محول إلى الاحتياطي الرأسمالي
(٧٠٢٢٩٢٥٣)	(٧٣٧٤٠٧١٣)	- توزيعات مساهمين (أسهم مجانية)
٣٢٨٣١٣٩٣٧	٤١٧٤٢١٣٥٧	أرباح محتجزة
-	(٢٨٣٥١١٥١)	- محول إلى مخصص الأضمحلال في بداية الفترة

أثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩)

٣٢٨٣١٣٩٣٧	٣٨٩٠٧٠٢٦	رصيد الأرباح المحتجزة المعدل في بداية السنة المالية
٢٧٠١٠٩٩٥٢	٤٢٩٢٨٣١٤٨	صافي أرباح السنة المالية
(٤١٦٤٤٤٧٧)	(٢١٣٦١١٩٢٩)	محول إلى احتياطي المخاطر البنكية العام (احتياطي القروض و التسليمات الائتمانية)
-	٤٦٩٢٩٣٧	محول من احتياطي المخاطر البنكية العام (احتياطي أصول التملكها للبنك)
٥٥٦٧٧٩٤١٢	٦٠٩٤٣٤٣٦٢	الرصيد في نهاية السنة المالية

بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة لقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٥- 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 ٣١ ٢٠١٩ ٣١ دسمبر بالجنيه المصري

٣٨٦٦٥٩٥٧٦	٢٢٧٠٠٣٢٨٥	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية (ضمن إيضاح ٦)
٣٨٥٤٠٨٣٤	٢٧١٢٦٧٠٩٧٠	أرصدة لدى البنوك (ضمن إيضاح ٧)
٢٥٠٠	٨٩٣٩٦٥٠٠	أذون الخزانة (ضمن إيضاح ١١)
٣٦٧٢٩٢٩١٠	٣٨٣٣٦٣٩٢٥٥	

٢٦- التزامات عرضية وارتباطات

٢٠١٨ ٣١ ٢٠١٩ ٣١ دسمبر بالجنيه المصري

٢٣٤٧٦٩٦٥٩٦	٤٣٣٠٩٩٠٠٠	ارتباطات عن قروض
٩٩٤٩٣١٨١٣	١٥٢١٠٤٨١١٣	خطابات الضمان
٤١٦٠٠٢٢٥	٩٩٧٧١٨٣٥	الاعتمادات المستدبة
٨٩٧٨٨٢٨٥	١٣١٠٨٩٢٠	الالتزامات محتملة أخرى
٣٤٧٤٠١٦٩١٩	٢٠٤٧٠٤٧٨٦٨	

٢٧- صافي الدخل من العائد بالجنيه المصري

٢٠١٨ ٣١ ٢٠١٩ ٣١ دسمبر بالجنيه المصري

عائد القروض والإيرادات المشابهة

٣١٨٢٠٥٥٨٨	٦٩١٠٩٢٠٧٨	قروض وتسهيلات وودائع لدى البنوك:
١٨١٣٩٦٧٥٣١	٢١٠٣٥٧٤٧٣٤	ودائع لدى البنوك
٢١٣٢١٧٣١١٩	٢٧٩٤٢٦٦٨١٢	قروض وتسهيلات للعملاء
٩٧٦٩٠٢٣٩٨	٦٢٠٢٢٩٢٠٣	اجمالي القروض و البنوك
٥٨٧٥٣٤٢٤١	٤٦٨٦٦٨٦١٢	أذون خزانة
١٥٦٤٤٣٢٦٣٩	١٠٨٨٨٩٧٨١٥	استثمارات في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر و التكلفة المستهلكة
٣٦٩٦٦٠٩٧٥٨	٣٨٨٣٥٦٤٦٢٧	اجمالي أدوات الدين

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

(٥٧٧٩٣٢٦١)	(٢٩٠٤٨٤٥٧)	ودائع وحسابات جارية:
(٢٦٢٠٢٢٥٦٠٧)	(٢٧٥٤٢٩١٧٨٦)	للبanks
(٥٦٦٣٩٧٢٥)	(٤٨٨٤٠٤٩٠)	للعملاء
(٢٧٣٤٦٥٨٥٩٣)	(٢٨٣٢١٨٠٧٣٣)	قرصون أخرى و عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء
٩٦١٩٥١١٦٥	١٠٥١٣٨٣٨٩٤	الاجمالي
		الصافي

٤٨- توزيعات أرباح

بالجنيه المصري

٢٠١٨ ٣١	٢٠١٩ ٣١	٢٠١٩ ديسمبر	٢٠١٨ ٣١
٥٦٩٠٤	-		أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
١٧٠٩٩٥٨	٢٢١٧٤٩٧		أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١٧٦٦٨٦٢	٢٢١٧٤٩٧		

٤٩- صافي دخل المتاجرة

بالجنيه المصري

٢٠١٨ ٣١	٢٠١٩ ٣١	٢٠١٩ ديسمبر	٢٠١٨ ٣١
(١٧٤)	٩٢٥٠		فرق تقييم أدوات دين و حقوق ملكية
٧٥١٨١٢	٣٥١٤٧١		توزيعات أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
١٠٤٩٣٨٩	-		أرباح أدوات دين و حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
-	٥٣٤٥		فرق تقييم مشتقات مالية
١٨٠١٠٤٧	٤٤٨٨٦٦		

٥٠- أرباح استثمارات مالية

بالجنيه المصري

٢٠١٨ ٣١	٢٠١٩ ٣١	٢٠١٩ ديسمبر	٢٠١٨ ٣١
٣١٢٢١٧٣	٢٤١١٠٤٨		أرباح بيع أدون و سندات الخزانة
١٩٠٤٤٤٢٤٩	١٥٥٣٥١٢٨		أرباح شركات شقيقة غير موزعة
١٨٤٧٣٩٥١	-		أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٤٠٦٤٠٣٧٣	١٧٩٤٦١٧٦		

٥١- عبء الأضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة

بالجنيه المصري

٢٠١٨ ٣١	٢٠١٩ ٣١	٢٠١٩ ديسمبر	٢٠١٨ ٣١
٢١٦٣٥٦٣٩٩	١٦٥٦٤٩٣٩٦		عبء اضمحلال القروض و التسهيلات الائتمانية
-	(٨٩٢٠٠٣)		(رد) عبء اضمحلال - ارصدة لدى البنوك
-	١٩٠٥٣٩		عبء اضمحلال - استثمارات مالية بالتكلفة المستهاكة
-	(٣٤٠٣٨٤٥٢)		(رد) عبء اضمحلال - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢١٦٣٥٦٣٩٩	١٣٠٩٠٩٤٨٠		

٥٢- مصروفات إدارية وعاملين

بالجنيه المصري

٢٠١٨ ٣١	٢٠١٩ ٣١	٢٠١٩ ديسمبر	٢٠١٨ ٣١
١٩٣٨٦٦٥٤٧	٢٤١٧٦٠٩٥٣		تكلفة العاملين
١٤٢٦٨٤٢٣	١٨٥٦٢٢١٧		أجور و مرتبات
٢٠٨١٣٤٩٧٠	٢٦٠٣٢٣١٧٠		تأمينات اجتماعية
١٩٨٢٩٩١٢٥	٢٨٢١٢٠٤٢٢		إجمالي الأجور
٤٠٦٤٣٤٠٩٥	٥٤٢٤٤٣٥٩٢		مصروفات إدارية أخرى *

* تحليل بند مصروفات إدارية

٧٠٣٧٠٤٧٢	٨٢٦٠٤٧٥٥		إهلاك واستهلاك
٢٠١٤٨٠٣٥	٣٠٥٩٣٨٥١		اشتراكات خدمات
٣٤١٦٧٤٨٩	٥١٢٨٢٧٣٠		ضرائب ورسوم
١٨١٣٧٣٨١	٣٢٩٧٦٠٩١		إصلاح وصيانة ومصروفات وسائل نقل ودعم فنى ومستلزمات حاسب الى
٣٩٧٥٦٦٨	٤٩٩٩٧٣٦		تأمين
٧٧٨٦٦٠١	٣٦٥٣٥٦٥		اعلان و مقابل نشر
٧٨٨٨٤٠٠	١٥٦٠٦٢٠٠		حراسات ونظافة
١٥٧٤٦٢١٩	٢١٠٧٧٠٥٦		كهرباء ومياه وبريد وسوفيت وغاز
٢٠١٠٦٩٤	٣١٢٣١٥٤		استقبال وضيافة
٢٣٨١٠٢٩	٢٨١٧٩٣٦		ادوات مكتبية ومطبوعات
١٥٧٤٧١٧٧	٣٣٤١٥٣٤٨		آخرى
١٩٨٢٩٩١٢٥	٢٨٢١٢٠٤٢٢		

٣٣- ايرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٢٠١٨ ٣١ ٢٠١٩ ٣١ دسمبر دسمبر

بالجيئي المصري

٢٤٣٢٤٦١٤	٣١٠٥٩٥٥٠
٢٣٥٣٨٤١	٥٨٧٥١٥٠٨
(٤٤٠٢٩٠٥)	(٥٠٤٩١٠٧)
(٣٥٦٩٨٨٧١)	(٤١٩١٦٤٩١)
٤٥١٨٤٩٠	٨٨١٠١٨٤
(٨٩٠٤٨٣١)	٥١٦٥٥٦٤٤

أرباح تقييم الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية و أرباح التعامل لعمليات النقد الاجنبى

أرباح بيع أصول ثابتة

(المكون) مخصصات أخرى

إيجار الأصول التي يستأجرها البنك

ايرادات (مصروفات) أصول التي ملكيتها البنك

٣٤- نصيب السهم الاساسي من حصة المساهمين في صافي ارباح السنة

بحسب نصيب السهم في الربع بقيمة صافي الارباح الخاصة بمساهمي البنك على عدد الاسهم العادي المصدرة

٢٠١٨ ٣١	٢٠١٩ ٣١ دسمبر دسمبر
٢٧٠١٠٩٩٥٢	٤٢٩٢٨٣١٤٨
(٢٧٠١٠٩٩٥)	(٤٢٩٢٨٣١٥)
(٩٤٧٦٨٩٥)	-
٢٢٣٦٢٢٠٦٢	٣٨٦٣٥٤٨٣٣
٢٦٣٣٥٩٦٨٨	٢٦٣٣٥٩٦٨٨
٠,٨٩	١,٤٧

بالجيئي المصري

صافي ربح العام

بخصم نصيب العاملين وفقاً لقائمة التوزيعات المقترنة

بخصم نصيب اعضاء مجلس الادارة وفقاً لقائمة التوزيعات المقترنة

صافي الربح القابل للتوزيع على مساهمي البنك

عدد الأسهم المصدرة

نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح السنة

٣٥- ارتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات الرأسمالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ المركز المالى مبلغ :

١٣,١٠٨,٩٢٠ جنية مصرى وذلك طبقاً لما يلى :

<u>المتبقي ولم يطلب</u>	<u>المبلغ المسدد</u>	<u>قيمة الارتباط</u>	<u>جنيه مصرى</u>
١٣,١٠٨,٩٢٠	-	١٣,١٠٨,٩٢٠	المتزامنات عن عقود إيجار
١٣,١٠٨,٩٢٠		١٣,١٠٨,٩٢٠	

بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)
 الإيضاحات المتممة لقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٦- أسعار العائد المطبقة خلال السنة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول ٤٪١٣,٠٤٪ وعلى الالتزامات ٤٪٩,٤٣٪.

٣٧- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

٢٠١٨ ديسمبر ٣١

٢٠١٩ ديسمبر ٣١

بالألف جنيه مصرى

١٧٦٤٣	٦٤٥٤
٧٢٤٧٦	٨٨٠١١
١٢٨٩	٤٤٧٧
٢٦٥٢٨١	٥٣٠٥
٨٩٥٦٨٠	٨٠٢٠٧٥
٢٠٦٣٨٠٢	١٨٤١٥٧٦

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

٣٨- الموقف الضريبي

أولاً: الضريبة على أرباح شركات الأموال

السنوات منذ بدء النشاط حتى سنة ٤٠٠٢

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

السنوات ٤٠٠٥ / ٤٠٠٦

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 تم سدادها بالكامل بالإضافة إلى ٤٤ مليون جنيه خسائر مرحلة سيتم الاستفادة بها لخمس سنوات تالية.

سنة ٤٠٠٧ / ٤٠٠٨

تم إخطار البنك بنموذج ١٩ بضريبة قدرها ١٠٧,٥٠ مليون جنيه وتم الطعن فيه وإحالته للجنة الطعن المختصة التي أصدرت قرارها بإعادة الفحص وإبداء الرأي في الخلاف الخاص بمخصص القروض وإخطار اللجنة به ، فتم إنهاء الخلاف صلحاً مع المركز مما أسفر عن خسائر مرحلة قدرها ٤٧ مليون جنيه بعد ترحيل خسائر السنوات ٤٠٠٥ / ٤٠٠٦ يحق للبنك ترحيلها للسنوات التالية ، وكذلك ضريبة على الأوعية المستقلة قدرها ١٤٢ ألف جنيه قام البنك بسدادها ضمن مبلغ عشرة ملايين جنيه تم سدادها عن السنوات ٤٠٠٧ / ٤٠١٤.

سنة ٤٠٠٩ / ٤٠١٤

تم إخطار البنك بنموذج ١٩ بضريبة قدرها ١٨٩ مليون جنيه وتم الطعن فيه وإحالته للجنة الطعن المختصة وقدم لها مذكرة دفاع وحافظة مستندات فأصدرت قرارها بإعادة الفحص لإبداء الرأي في بعض نقاط الخلاف في ضوء المستندات المقدمة البنك ، فتم تقديم مذكرة دفاع وحافظة مستندات وتم تداول الخلاف و إنتهاءه صلحاً مع المركز الضريبي لكتاب الممولين مما أسفر عن ضريبة قدرها ٨,٧ مليون جنيه بعد ترحيل خسائر السنوات ٤٠٠٧ / ٤٠٠٨ ، وكذلك ضريبة على أوعية مستقلة و ضريبة إضافية عن عام ٢٠١٤ قدرها ١١,٨ مليون جنيه.

هذا بخلاف ما هو جاري احتسابه بمعرفة المركز الضريبي لكتاب الممولين من مقابل تأخير وفقاً للمادة ١١٠ و غرامات تأخير وفقاً للمادة ٨٧ مكرر من القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته والتي قدرها المستشار الضريبي للبنك بحوالي ٣٠ مليون جنيه و من المتوقع في حالة الدخول في منازعة بشأنها أن تسفر عن مبلغ ٢ مليون جنيه.

قام البنك بسداد عشرون مليون جنيه من تحت حساب الضريبة للسنوات ٤٠١٧ / ٤٠٠٩ ، وبذلك يكون إجمالي المسدد عن السنوات ٤٠٠٧ / ٤٠١٧ قدره ٣٠ مليون جنيه مما يسفر ذلك عن رصيد مسدد بالإضافة قدرة تسعة ملايين جنيه يتم الاستفادة بها فيما ينتج من فروق ضريبية عن فحص السنوات ٤٠١٨ / ٤٠١٥.

سنة ٤٠١٥ / ٤٠١٨

تم تقديم الإقرارات الضريبية وفقاً لأحكام القانون وجاري الفحص من المتوقع أن يسفر الفحص عن ضريبة قدرها ١٠ مليون جنيه وكذلك ضريبة عن أوعية مستقلة قدرها ٤ مليون جنيه وكما سبق الاشارة يوجد رصيد مسدد بالإضافة قدرة حوالي تسعة ملايين جنيه سيتم استخدامه لمواجهة تلك التقديرات و مكون مخصص لمواجهة باقي الفروق الضريبي التي ستنتهي عن تلك السنوات.

• بلغ سعر ضريبة الدخل الفعلى خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ نحو ٣١,٤ %

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 ٢٠٠٥/٦/٣٠ إلى ٢٠٠٥/١١ تم إخطار البنك بنموذج ٨١ بضريبة قدرها ١٣٢ ألف جنيه وتم إنهاء الخلاف أمام اللجنة الداخلية وأسفر الخلاف عن ضريبة قدرها ٨٤ ألف جنيه وجاري التسوية

غرامات التأخير

السنوات من ١٩٩٤ إلى ٢٠٠٢

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

ثالثاً: الضريبة على الدمغة

السنوات حتى يوليو ٢٠٠٦

يقوم البنك باحتساب ضريبة الدمغة وتوريدها بانتظام وفقاً لأحكام القانون، وقد قامت مأمورية الضرائب المختصة بفحص دفاتر ومستندات فروع البنك حيث تم الاتفاق باللجنة الداخلية وتم سداد الضرائب بالكامل من واقع اللجنة الداخلية وتم احالة نقاط الخلاف الى لجنة الطعن المختصة ، كما انه تم التصالح في بعض الخلافات أمام لجنة إنهاء المنازعات الضريبية و جاري اخطار المستشار الضريبي أن يتم تسوية تلك المنازعات ، ومن المتوقع طبقاً لرأى المستشار الضريبي أن يتم تسوية تلك الخلافات الضريبية المتداولة عن فروق ضريبية مستحقة السداد بمبلغ ٧,٨٦٥ مليون جنيه مكون لها مخصص بالكامل

السنوات من أغسطس ٢٠١٣ /مارس ٢٠٠٦

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 فتم 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 و الغرامات الجارى احتسابها من قبل المركز الضريبي لكتاب الممولين.

سنة ٢٠١٦

جارى الفحص و مكون لها مخصص بنحو ٣ ملايين جنيه طبقاً لرأى المستشار الضريبي.

السنوات من ٢٠١٩/٢٠١٧

لم يتم الفحص و مكون لها مخصص بنحو ٨ ملايين جنيه طبقاً لرأى المستشار الضريبي.

رابعاً: ضريبة كسب العمل

السنوات من ١٩٨١ إلى ١٩٩٨

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

السنوات من ١٩٩٩ إلى ٢٠٠٥

بلغت مطالبات الضريبة على المرتبات و ما في حكمها عن السنوات ٢٠٠٥/١٩٩٩ بمبلغ ٤,٦ مليون جنيه تم إحالتها الى اللجنة الداخلية المختصة لتصبح الضريبة واجبة الأداء ٢,٣ مليون جنيه قام البنك

بسدادها خلال الربع الثاني من عام ٢٠١٣ و بذلك أنهى البنك خلافه مع مصلحة الضرائب حتى عام ٢٠٠٥ فيما عدا خلاف قدره ٢٠٥ ألف جنيه عن عام ٢٠٠٤ متداول أمام لجنة الطعن ومسددة سنة ٢٠١٢/٢٠٠٦

أخطرت المأمورية البنك بطالبة بفرق ضريبية تقدر بـ 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 ٢٠١٥/٢٠١٣
أخطرت المأمورية البنك بطالبة بفرق ضريبية تقدر بـ ٨٣,٣٥ مليون جنيه ، تم الاعتراض عليها والخلاف متداول أمام اللجنة الداخلية وأصدرت اللجنة الداخلية قرار بإعادة الفحص و من المتوقع أن يسفر الفحص عن ضريبة ٦ مليون جنيه مكون لها مخصص بالكامل.

سنة ٢٠١٩/٢٠١٦
تم تقديم التسويات الضريبية ولم تقم المأمورية بالفحص بعد و من المتوقع أن يسفر الفحص عن فرق ضريبية مستحقة قدرها ٨ مليون جنيه مكون لها مخصص بالكامل.

غرامات التأخير

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

٣٩- 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 أسس الاعتراف والقياس للأصول والالتزامات المالية وكذلك أساس احتساب أضمحال الأصول المالية. وقد حل معيار ٩ الدولي محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ : الأدوات المالية : الاعتراف والقياس
أ. التصنيف والقياس :

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

ب. أضمحال الأصول المالية:

يتم احتساب الأضمحال 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 للإداء المالي.

يتم تصنیف الأصول المالية التي تم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة لـ ١٢ شهر التالية في المرحلة الأولى (Stage ١) ويتم تصنیف الأصول المالية التي شهدت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان في المرحلة الثانية (Stage ٢) بينما يتم تصنیف الأصول المالية التي شهدت اضمحلاً في قیمتها في المرحلة الثالثة (Stage ٣). هذا ويقوم البنك بشكل دوري باختبار مدى زيادة مخاطر الائتمان للأداة المالية منذ الاعتراف الأولى.

يجب أن يكون تقدير خسائر الائتمان المتوقعة محيد ومرجح بأوزان كما يجب أن يتضمن كل المعلومات ذات الصلة سواء التاريخية أو المستقبلية والمتوترة والتي تشمل التوقعات الاقتصادية المستقبلية في تاريخ إعداد التقارير وكذلك القيمة الزمنية للنقد. وببناء على ذلك فإن تقدير خسائر الائتمان المتوقعة طبقاً لمعايير ٩ هو تقدير ذو نظرية مستقبلية مقارنة بما تضمنه معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩.
وبناء على التعليمات البنك المركزي المصري لإعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الادوات المالية" الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ تم اجراء بعض القيود المحاسبية للبدء في تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) نستعرضها أدناه.

القيود المحاسبية عند التطبيق الاولى للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في ٢٠١٩/١١ :-

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 البنك	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 والسلفيات - عمالء الشركات	١٣٤,٠٦١,١١٦	
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - القروض والسلفيات - عمالء الافراد	١٠٠,٣٧٣,٩٧٦	
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - الالتزامات العرضية		١٢,٩٥٩,٦٨٨
الارباح المحتجزة	١٢,٩٥٩,٦٨٨	
الارباح المحتجزة		٤١,٣١٠,٨٣٩
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - القروض والسلفيات - عمالء الافراد	٣٩,٦٢٢,٣٥٣	
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - ارتباطات القروض	١,٦٨٨,٤٨٦	

٤٠ - أرقام المقارنة

يتم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً.