

بنك الإتحاد الوطني - مصر

(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

و تقرير الفحص المحدود

بنك الاتحاد الوطني - مصر  
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠  
و تقرير الفحص المحدود

الصفحة

المحتويات

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

## تقرير الفحص المحدود لقوائم المالية الدورية

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

### المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المرفقة لبنك الإتحاد الوطني - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن ستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية، وتحصر مسؤوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

### نطاق الفحص المحدود

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

### الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود ، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي لبنك الإتحاد الوطني مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ وعن أداؤه المالي وتدفقاته النقدية عن ستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية.

مراقباً الحسابات



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



القاهرة في ١٣ أغسطس ٢٠٢٠

<u>صفحة</u>	<u>البيان</u>	<u>مسلسل</u>
٥	<u>قائمة المركز المالي</u>	١
٦	<u>قائمة الدخل</u>	٢
٧	<u>قائمة الدخل الشامل</u>	٣
٨	<u>قائمة التدفقات النقدية</u>	٤
٩	<u>تابع قائمة التدفقات النقدية</u>	٥
١٠	<u>قائمة التغير في حقوق الملكية</u>	٦
٣٣	<u>سياسة ٥-١</u>	٧
٣٤	<u>سياسة ١-٥-١</u>	٨
٣٥	<u>سياسة ٢-٥-١</u>	٩
٣٦	<u>سياسة ٦-١</u>	١٠
٣٧	<u>سياسة ١-٦(٢)</u>	١١
٣٨	<u>سياسة ٦-١(٣)</u>	١٢
٣٩	<u>سياسة ٧-١</u>	١٣
٤٠	<u>سياسة ٨-١</u>	١٤
٤١	<u>سياسة ٩-١</u>	١٥
٤٥	<u>سياسة ب-٣</u>	١٦
٤٦	<u>سياسة ب-٤</u>	١٧
٤٩	<u>كفاية رأس المال باز (٢)</u>	١٨
٥٠	<u>الرافعة المالية</u>	١٩
٥٢	<u>ايضاحات ٥</u>	٢٠
٥٣	<u>٨ ٧ ٦</u>	٢١
٥٤	<u>ايضاح ٩</u>	٢٢
٥٥	<u>تابع ايضاح ٩</u>	٢٣
٥٦	<u>ايضاح ١١ ١٠</u>	٢٤
٥٧	<u>ايضاح ١٢</u>	٢٥
٥٨	<u>١٤ ١٣</u>	٢٦
٥٩	<u>١٦ ١٥</u>	٢٧
٦٠	<u>ايضاح ١٧</u>	٢٨
٦١	<u>ايضاح ١٨</u>	٢٩
٦٢	<u>تابع ايضاح ١٨</u>	٣٠
٦٣	<u>٢٠ ١٩</u>	٣١
٦٤	<u>٢٢ ٢١</u>	٣٢
٦٥	<u>٢٣</u>	٣٣
٦٦	<u>٢٤</u>	٣٤
٦٧	<u>٢٤</u>	٣٥
٦٨	<u>٢٧ ٢٦ ٢٥</u>	٣٦
٦٩	<u>٣٢ ٣١ ٣٠ ٢٩ ٢٨</u>	٣٧
٧٠	<u>٣٥ ٣٤ ٣٣</u>	٣٨
٧١	<u>٣٧ ٣٦</u>	٣٩
٧٢	<u>٣٨</u>	٤١
٧٤	<u>٣٩</u>	٤٢
٧٤	<u>٤٠</u>	٤٣

٢٠١٩ ٣١ ديسمبر

٢٠٢٠ ٣٠ يونيو

إيضاح

بالجنيه المصري

الأصول

٣٦٥٠٨٦١١٧	١٨٩١٥٤٤٥٩٣	(٦)	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٣٨٢٧٩٤٧٥٦٣	٢٤٩٨٢٧٠٠٢٢	(٧)	أرصدة لدى البنوك
٨٧١٧٢٥١٧١٨	٧٢١٢٨٦٢٥٣٤	(٨)	أذون الخزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٢٥٥٢٢٧٧٤٣٦	١٤٢٦١٤٩٥٨٣١	(٩)	قرض وتسهيلات للعملاء
			استثمارات مالية
٢٦٤١٤١٣٦٩٥	٢٣٤٩٥٥٠٤١٨	(١١)	- بالتكلفة المستهلكة
٦٣٦٠٧٥٣٢٧	٧٠٢٦٩٨٨١٧	(١٢)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٥١٦٣٢٩	١٥١٣٣٥٢	(١٣)	- بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
٨٨٠١١٢١٨	٨٨٠١١٢١٨	(١٤)	استثمارات في شركات شقيقة
٢٦٥٣٦٩٤٢	١٨٢٨٦٧٦٢	(١٥)	أصول غير ملموسة
٣١٢٦٨٣٨٣٢	٤٥٨٨٠٠٢٩٠	(١٦)	أصول أخرى
٤١٢٢٠٩٨٩٨	٣٩٤٣٢٤٢١٩	(١٨)	أصول ثابتة
٢٩٥٨١٠١٠٧٥	٢٩٨٧٧٣٥٨٠٥٦		اجمالي الأصول
			<u>الالتزامات وحقوق الملكية</u>

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع العملاء

قرض طويلة الأجل

التزامات أخرى

مخصصات أخرى

التزامات ضريبية مؤجلة

اجمالي الالتزامات

حقوق الملكية

رأس المال المدفوع

أسهم خزينة

احتياطيات

أرباح محتجزة

اجمالي حقوق الملكية

اجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

١٤٦٠١١٦٥٨	٩١٦٨٢٣٧٥٨	(١٩)	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٥٥٧٦٨٣٦١٨٩	٢٥٠٠١٣٧٥٤٦٢	(٢٠)	ودائع العملاء
٨٠٥٨٧٧٣٤٢	٨١٢١٤٩٠٦٠	(٢١)	قرض طويلة الأجل
٣٤٥٦٤٠٢١٨	٣٥٤٠٣٨٨٠٦	(٢٢)	التزامات أخرى
٧١٨٣٨١٤٦	٦٩٣٩٣٤٤١	(٢٣)	مخصصات أخرى
٢٠٤٩٩٢٢٣	٢٠٤٩٩٢٢٣	(٢٤)	التزامات ضريبية مؤجلة
٢٦٩٦٦٧٠٢٧٧٦	٢٧١٧٤٢٧٩٧٥٠		اجمالي الالتزامات
			<u>حقوق الملكية</u>
١٤٧٤٨١٤٢٥٣	١٤٧٤٨١٤٢٥٣	(٢٤)	رأس المال المدفوع
-	(٨١٦٩٢٥٢١)	(٢٤)	أسهم خزينة
٥٣٠٠٥٨٦٨٤	٦٣٢٧٨١٩٤١	(٢٤)	احتياطيات
٦٠٩٤٣٤٣٦٢	٦٧٧١٧٤٦٣٣	(٢٤)	أرباح محتجزة
٢٦١٤٣٠٧٢٩٩	٢٧٠٣٠٧٨٣٠٦		اجمالي حقوق الملكية
٢٩٥٨١٠١٠٧٥	٢٩٨٧٧٣٥٨٠٥٦		اجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٤٠) تعتبر متممة لهذه القوائم المالية الدورية وتقرأ معها.  
تقرير الفحص المحدود مرفق،

العضو المنتدب و الرئيس التنفيذي

محمد ظاعن الهاشمي

رئيس مجلس الإدارة

إيهاب السويركي



الفترة من ١ أبريل ٢٠١٩ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	الفترة من ١ أبريل ٢٠٢٠ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٢٠١٩ يونيو ٣٠	٢٠٢٠ يونيو ٣٠	إضاح	بالجنيه المصري
١٠٠٦٣٧٣٢٦٥	٧٦٥٧٠٤٠١٣	١٩٨٣٢٤٤٠٨٢	١٥٩٠٣٨٠٩٧٨	(٢٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٧٧٦٤٣٨٠١٣)	(٤٧٢٨٢٩٤٨١)	(١٥٢١٠١٢٣٠١)	(٩٩٣٣٣٢٧٤٨)	(٢٦)	تكلفة الودائع والتکاليف المشابهة
٢٢٩٩٣٥٢٥٢	٢٩٢٨٧٤٥٣٢	٤٦٢٢٣١٧٨١	٥٩٧٠٤٨٢٣٠		صافي الدخل من العائد
٤١٣٢٠٩٧٠	٣١٨٢٩١٦٧	٩٤٥٣٩٧٣٤	٧٨١٣٦٦٧٧		إيرادات الأتعاب والعمولات
(٥٢٢٢٧٧٦)	(١١٦٤٠٩٠)	(٩٩٠٢٥٨٨)	(٤١٢١٥٩٨)		مصاروفات الأتعاب والعمولات
٣٦٠٩٨٤٦٤	٣٠٦٧٥٠٧٧	٨٤٦٣٧١٤٦	٧٤٠١٥٠٧٩		صافي الإيرادات من الأتعاب والعمولات
١٨٦١٧٥٤	٧١٤٢٨٥	١٨٦١٧٥٤	٧١٤٢٨٥	(٢٨)	توزيعات أرباح
٥٨٩٠١	٥٥٧١٦	١٧١٧٢٠	١١٤٦٥٢	(٢٩)	صافي دخل المتاجرة
٢٦١٣٧١	٧٥٢٥٨٦	٩٥١٢٩٧	٣٨٦٥٨١٥	(٣٠)	أرباح الاستثمارات المالية
(٧٧١٨٤٢٢)	(٥٠٧٠٦٢٥٣)	٢١٣٩٦٧٠	(٧٠٥٣٥٤٨٦)	(٣١)	(عُبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة
(١٣٥٩١٧٥٥٢)	(١٤٩٦٣٣٠٤٠)	(٢٦١٩٩٠٠٨٣)	(٢٧٣٣١٣١٧٣)	(٣٢)	مصاروفات إدارية
(٢٥٢٥٣٠٢)	(٦٥٢٣٠٥٠)	(١٧١٢٩٣٤)	(١٢٥٤٣٠٣٧)	(٣٣)	إيرادات (مصاروفات) تشغيل أخرى
١٢٢٠٥٤٢٦٢	١١٨٢٠٩٨٥٣	٢٨٨٢٩٠٣٥١	٣١٩٣٦٦٣٦٥		الربح قبل ضرائب الدخل
(٤٠٣٢١٤٤١)	(٥٥٧٤٨٩٢٩)	(٩٦٨٤٥٨٩٧)	(١٢٤٠٩٦٧١٩)	(١٧)	مصاروفات ضرائب الدخل
٨١٧٣٢٨٠٥	٦٢٤٦٠٩٢٤	١٩١٤٦٤٤٥٤	١٩٥٢٦٩٦٤٦		صافي أرباح الفترة بعد الضرائب
٠,٢٦	٠,٢٠	٠,٦٢	٠,٦٤	(٣٤)	ربحية السهم (جنيه / سهم)

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

| بيانات          |
|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| ٢٠١٩ - ٣٠ يونيو | ٢٠٢٠ - ٣٠ يونيو |
| ١٩١             | ٤٥٤             | ١٩٥             | ٦٤٩             | ١٩٥             | ٤٥٤             | ١٩١             | ٦٤٩             | ١٩٥             | ٤٥٤             |
| ٥٨٧٣٥٧٤١        | -               | -               | ٥٨٧٣٥٧٤١        | -               | -               | ٥٨٧٣٥٧٤١        | -               | -               | ٥٨٧٣٥٧٤١        |
| ١١٣٢١٥٤٦        | (١٣٢١٥٤٦)       | -               | ١١٣٢١٥٤٦        | (١٣٢١٥٤٦)       | -               | ١١٣٢١٥٤٦        | (١٣٢١٥٤٦)       | -               | ١١٣٢١٥٤٦        |
| ١٢٣١٣٧١٣        | ٩٣٤٣٧١٣         | ٥٣٣١٣٧١٣        | ١٤٢             | ٥٣٣١٣٧١٣        | ٩٣٤٣٧١٣         | ٥٣٣١٣٧١٣        | ١٤٢             | ٥٣٣١٣٧١٣        | ٩٣٤٣٧١٣         |
| ٦١٠٢٧٠١٠٢       | (٤٥٠٨٦٠)        | (٤٥٠٨٦٠)        | (٦١٠٢٧٠١٠٢)     | (٦١٠٢٧٠١٠٢)     | (٤٥٠٨٦٠)        | (٦١٠٢٧٠١٠٢)     | (٤٥٠٨٦٠)        | (٦١٠٢٧٠١٠٢)     | (٤٥٠٨٦٠)        |
| ٦١٠٢٨٩          | -               | -               | ٦١٠٢٨٩          | -               | -               | ٦١٠٢٨٩          | -               | -               | ٦١٠٢٨٩          |
| ٦١٣٣٢٨٣٠        | ٦١٣٣٢٨٣٠        | ٦١٣٣٢٨٣٠        | ٦١٣٣٢٨٣٠        | ٦١٣٣٢٨٣٠        | ٦١٣٣٢٨٣٠        | ٦١٣٣٢٨٣٠        | ٦١٣٣٢٨٣٠        | ٦١٣٣٢٨٣٠        | ٦١٣٣٢٨٣٠        |
| ٦١٣٣٢٨٣٠        | ٦١٣٣٢٨٣٠        | ٦١٣٣٢٨٣٠        | ٦١٣٣٢٨٣٠        | ٦١٣٣٢٨٣٠        | ٦١٣٣٢٨٣٠        | ٦١٣٣٢٨٣٠        | ٦١٣٣٢٨٣٠        | ٦١٣٣٢٨٣٠        | ٦١٣٣٢٨٣٠        |

الإيصالات من رقم (١) إلى رقم (٤) تعتبر متصلة لهذه القوائم المالية وتقابلاً معها.

٢٠١٩ ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ إيضاح

بالجنيه المصري

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل	
٢٨٨ ٢٩٠ ٣٥١	٣١٩ ٣٦٦ ٣٦٥
صافي الأرباح قبل الضرائب	تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٤١ ٤٥ ٤٢٢	٤٢ ٤٢٤ ٤٨٤ (١٨,١٥)
٢٧٦١ ٥٦٥	(١ ٠٠٠ ٨٩٧) (٢٣)
(٧٥١ ٨٤٤)	٥٣ ٥١١ (٧)
(٥٠٧ ٤٣٦)	٣٠ ٤٢٤ (٢٣)
(١ ٨٦١ ٧٥٤)	(٧١٤ ٢٨٥) (٢٨)
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
٣٢٨ ٩٧٦ ٣٠٤	٣٦٠ ١٥٩ ٦٠٢
صافي النقص (الزيادة) في الأصول والزيادة (النقص) في الالتزامات	
٢٥٩ ٥٩٨ ٠٩٦	٦٤٣ ٤١٢ ٤٤٥ (٧)
(٢ ٠٠٩ ٢٥١ ٥٥٠)	(١ ٤٨١ ٤٣١ ٧٢١) (٦)
٣ ٦٢٦ ٣٦٤ ٠٨٢	١ ٠٣٩ ٦٣٠ ٩٤١ (٨)
	٢ ٩٧٧ (١٣)
(١ ٥٨٠ ٣٨١ ٩٥٠)	(١ ٧١٠ ١٥٦ ٨١٧) (٩)
(٣٤ ٦١٨ ٤٠٠)	(١١٦ ٤٦٨ ٢٠٥) (١٦)
(١٠٤ ٤٥٨ ١٠١)	٧٧٠ ٨١٢ ١٠٠ (١٩)
٢ ٧١٧ ٢٦٨ ٤٦٦	(٥٧٥ ٤٦٠ ٧٢٧) (٢٠)
( ١٩٧ ٤٧٤)	( ٤٧٤ ٢٣٢) (٢٣)
( ١٨٠ ١٩٣ ١٩٨)	( ١٣٥ ٨٠٣ ٩٠٠) (٢٢)
( ١٣٥ ٣٨٨ ٠١٢)	( ١١٤ ٣٢٨ ٤٢٥)
٢ ٨٨٧ ٧١٨ ٢٦٣	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) المتاحة من أنشطة التشغيل ( ١٣٢١ ١٠٥ ٩٦٢)

بالجنيه المصري

إيضاح ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٢٠١٩ يونيو ٣٠

التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار

٣٢ ٣٤١ ٥٦٧	(٤٥ ٩٣٦ ٨٧٨)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٤٠٠ ٠٨٢ ٩٠٠	٢٩٣ ٣٣٦ ٤٨٤	استرداد الاستثمارات المالية في أصول مالية بالتكلفة المستهلكة
(٧١ ٣٧٥ ٥٤٠)	(٥٦ ٦٩٥ ٦٩٦) (١٣ ١٢)	مشتريات استثمارات مالية في أصول مالية بالتكلفة المستهلكة وصافي حركة الاستثمارات في أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر والشقيقة
(١٧ ٨٤٢ ٢٤١)	١٢ ٨٨٧ ٠٥٤	رد المكون من مخصص اضمحل الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١ ٨٦١ ٧٥٤	٧١٤ ٢٨٥ (٢٨)	توزيعات أرباح محصلة
٣٤٥ ٠٦٨ ٤٤٠	٢٠٤ ٣٠٥ ٢٤٩	صافي التدفقات النقدية المتاحة من أنشطة الاستثمار

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

-	(٨١ ٦٩٢ ٥٢١)	أسهم خزينة
(٦١ ٥٩٧ ٣٨٤)	٦ ٢٧١ ٧١٨ (٢١)	المحصل من قروض أخرى
(١١٠ ٢٢٨ ٦٠٣)	(٤٢ ٩٢٨ ٣١٤)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(١٧١ ٨٢٥ ٩٨٧)	(١١٨ ٣٤٩ ١١٧)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٣ ٠٦ ٩٦ ٧١٦	(١ ٢٣٥ ١٤٩ ٨٣٠)	صافي التغير في النقديّة وما في حكمها خلال الفترة المالية
٣ ٦٧٢ ٩٢ ٩١٠	٣ ٨٣٣ ٦٣٩ ٢٥٥	رصيد النقديّة وما في حكمها في أول الفترة
٦ ٧٣٣ ٠٥٣ ٦٢٦	٢٥٩٨ ٤٨٩ ٤٢٥	رصيد النقديّة وما في حكمها في آخر الفترة المالية وتتمثل النقديّة وما في حكمها فيما يلي:
٢ ٧٨٣ ٠٢٨ ٧٨٢	١ ٨٩١ ٥٤٤ ٥٩٣ (٦)	نقديّة وأرصدة لدى البنوك المركزية
٧ ١٧٤ ٢٩٨ ٢١٩	٢ ٤٩٩ ١٠٤ ٧٠٦ (٧)	أرصدة لدى البنوك
٦ ٦١٣ ٠٨٠ ٩٣٥	٧ ٤٦١ ٨٨٣ ٤٩٧ (٨)	أذون خزانة
(٢ ٢٠٤ ٤٤١ ٣٠٨)	(١ ٦١٩ ٥١٤ ٥٥٣)	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(١ ٠١٩ ٨٣٢ ٠٦٧)	(٤٧٢ ٦٤٥ ٣٢١)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٦ ٦١٣ ٠٨٠ ٩٣٥)	(٧ ١٦١ ٨٨٣ ٤٩٧)	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٦ ٧٣٣ ٠٥٣ ٦٢٦	٢٥٩٨ ٤٨٩ ٤٢٥	النقديّة وما في حكمها

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

بنك الإتحاد الوطني - مصر . (شركة معاونة مصرية)  
باتنة التغير في حقوق الملكية عن الشركة المطلية المتغيرة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

الإضطرابات من رقم (١) إلى رقم (٤) تغير مختمه لهذه المؤسسة المطلية الدورية وقرارها معها.

الإجمالي	أرباح متعددة	المصدر تحت حساب زراعة	المصدر تحت حساب الفيل	لحساب الفيل	المدفوع	نفع الفيل	بالجنيه المصري
<b>الفترة المالية المتغيرة في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ قبل التوزيع</b>							
(٥٦٨٢٧٧٧٥٦٥)	٦٢٤٩٢٤٩٤٤٦٤	-	٧٠٢٤٤٦٤٤٦	١٠٨٥٤٦٤٤٦	٠٠٠	-	الأرصدة في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ قبل التوزيع
(٥١٥٣٥٢٨)	٢١٤٩٢٤٩٤٤٦٤	-	-	-	-	-	محلول من الأرباح المحققة إلى مخصص الأفضلية في بداية الفترة / السنة المالية
(٤٣٦٤٨١٩)	-	(٤٣٦٤٨١٩)	-	-	-	-	محلول من الأرباح المحققة إلى مخصص الأفضلية في بداية الفترة / السنة المالية
١١١٦٦٦٦٦٦٦٦٦٦٦٦٦	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في احتياطي الاستثمارات المالية بالقيمة المطلية من خلال قائمة النشاط الشامل
٤٣٤٣٤٣٤٣٤٣٤٣٤٣٤٣	-	-	-	-	-	-	صافي الربح حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٩
٢٦٤٩٥٦٦٥٦٥٦٥٦٥٦٥	-	-	-	-	-	-	الإجمالي
(٤٩٨٧٤٣)	(٤٩٨٧٤٣)	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح عام ٢٠١٨ (حصة المساهمين ومحاسن الإدارة)
-	-	-	-	-	-	-	المحلول إلى احتياطي المخاطر البديلة العام
(١٦٥٧٣٢)	(١٦٥٧٣٢)	-	-	-	-	-	المحلول إلى احتياطي المخاطر البديلة العام
(١٦٥٧٣٢)	(١٦٥٧٣٢)	-	-	-	-	-	المحلول إلى الاحتياطي الشائع
(٤٣٦٧٣)	(٤٣٦٧٣)	-	-	-	-	-	المحلول إلى الاحتياطي الإسلامي
-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح عام ٢٠١٨ (حصة المساهمين)
٢٣٧٦٣٦٦٣٦٦٣٦٦٣٦٦	٢٣٧٦٣٦٦٣٦٦٣٦٦٣٦٦	-	-	-	-	-	زيادة رأس المال
٩٩٠٩٩٠٩٩٠٩٩٠٩٩٠	٩٩٠٩٩٠٩٩٠٩٩٠٩٩٠	-	-	-	-	-	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
<b>الفترة المالية المتغيرة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ قبل التوزيع</b>							
٢٠٢٠٢٠٢٠٢٠٢٠٢٠٢٠	-	-	-	-	-	-	الأرصدة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ قبل التوزيع
٢٠٢٠٢٠٢٠٢٠٢٠٢٠	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في احتياطي الاستثمارات المالية بالقيمة المطلية من خلال قائمة الخلق الشامل
٢٠٢٠٢٠٢٠٢٠٢٠	-	-	-	-	-	-	صافي الربح حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
٢٠٢٠٢٠٢٠٢٠٢٠٢٠	-	-	-	-	-	-	الإجمالي
٢٠٢٠٢٠٢٠٢٠٢٠٢٠	-	-	-	-	-	-	المحلول من احتياطي المخاطر البديلة العام
٢٠٢٠٢٠٢٠٢٠٢٠٢٠	-	-	-	-	-	-	المحلول إلى الاحتياطي الشائع
٢٠٢٠٢٠٢٠٢٠٢٠٢٠	-	-	-	-	-	-	المحلول إلى الاحتياطي الإسلامي
٢٠٢٠٢٠٢٠٢٠٢٠٢٠	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح عام ٢٠١٩ (حصة المساهمين )
٢٠٢٠٢٠٢٠٢٠٢٠	-	-	-	-	-	-	أسيمه خزينة
٢٠٢٠٢٠٢٠٢٠٢٠	-	-	-	-	-	-	الإدريس في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

بنك الاتحاد الوطني- مصر (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة لقوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

#### معلومات عامة

- يقدم بنك الاتحاد الوطني مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال ٤٨ فرعاً ووحدة مصرية ويوظف ١٥٨ موظفاً في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠.
- 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 الغي 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 غير 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 ٦ نوفمبر ٢٠١٩ قررت الجمعية العامة غير العادية شطب قيد أسهم البنك من البورصة المصرية شطباً اختيارياً وفقاً لأحكام المادة (٥٥) من قواعد قيد وشطب الأوراق المالية بالبورصة المصرية والمادة (٧٤) من الإجراءات التنفيذية لها و بتاريخ ٢٥ مارس ٢٠٢٠ قررت لجنة القيد بالبورصة المصرية شطب أسهم البنك من حداول التداول بالبورصة المصرية ، مع الزام البنك بشراء أسهم السادة المساهمين المتعارضين وغيرهم بالقيمة العادلة و البالغ ٩,٩٢ جنية مصرى للسهم الواحد وذلك لمدة ستة أشهر تنتهي في ٢٣ أغسطس ٢٠٢٠.
- بتاريخ ١ يونيو ٢٠٢٠ قررت الجمعية العامة غير العادية تغيير اسم البنك إلى بنك أبوظبي التجاري مصر بدلاً من بنك الاتحاد الوطني - مصر وقد تم التأشير بذلك في السجل التجاري للبنك وجاري الحصول على صحيفة الاستثمار وكذلك التأشير في سجل البنوك طرف البنك المركزي المصري.
- بتاريخ ١٥ يوليو ٢٠٢٠ وافق مجلس الإدارة على اعتماد قوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠.

#### ملخص السياسات المحاسبية

-٢

فيما يلى أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية ، وقد تم إتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات المعروضة إلا إذا تم الافتراض عن غير ذلك.

#### أ- أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد هذه القوائم المالية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذلك التعليمات التفسيرية الملحقة 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) "الادوات المالية" الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ فقد قامت الادارة بتعديل بعض السياسات لتنماشى مع تلك التعليمات ويبين الإيضاح التالي تفاصيل التغيرات في السياسات المحاسبية.  
وقد تم إعداد هذه القوائم المالية للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة.

#### بـ- التغيرات في السياسات المحاسبية :

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

##### تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية :

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

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

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

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

عند الاعتراف الأولى بالاستثمار في الأسهم غير المحفظة 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 تقييم جميع الأصول المالية الأخرى على أنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر . بالإضافة إلى ذلك ، عند الاعتراف الأولى ، يمكن للبنك ان يحدد بلا رجعة أصل مالياً يليبي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة او بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، على انه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح 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 الأعمال وتقدم المعلومات الى الادارة . تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها :

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة والية عمل تلك السياسات من الناحية العملية ، وخصوصاً لمعرفة ما اذا كانت استراتيجية الادارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية او مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات المالية التي تمول تلك الأصول او تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول .

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

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

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

**بنك الاتحاد الوطني- مصر (شركة مساهمة مصرية )**  
**الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠**

**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 المالى عند الاعتراف الأولى ، يتم تعريف الفائدة على أنها المقابل المادى لقيمة الزمنية النقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلى تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتکاليف الإقراض الأساسية الأخرى ( مثل مخاطر السيولة والتکاليف الأدارية ) ، وكذلك هامش الربح فى 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 المالى يحتوى على شروط تعاقدية قد تغير وقت و/or مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية باعتبار أن ذلك لن يستوفى هذا الشرط .

**اضمحلال قيمة الأصول المالية :**

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

يطبق البنك منهجاً من ثلاثة مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تقوم 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 جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولى او التي تتطوّر على مخاطر ائتمانية متخفضة نسبياً بالنسبة لهذه الأصول ، يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية 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 إفلاق مختتمة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ القوائم المالية .

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

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

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

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

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

**جنية مصرى**

البيان	*احتياطي المخاطر العام	الارباح المحتجزة	احتياطي المخاطر العادلة	مخصص القيمة العادلة	مخصص القروض و التسهيلات	مخصص الالتزامات العرضية	بنود الأصول و الالتزامات الأخرى **
الرصيد الافتتاحى في ١ يناير ٢٠١٩	١٩٩,٨٤١,٦٤٧	٤١٧,٤٢١,٣٥٧	(٤٣,٥٥٤,٤١٣)	٧٨٨,١٥٥,٠٨٠	٢٤,٧٨٥,٦٥٣	--	
اجمالي الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٩٩,٨٤١,٦٤٧)	(٢٨,٣٥١,١٥١)	٥٣,٧٠٢,٦٠٣	١٨٤,٠٥٧,٤٤٥	(١٢,٩٥٩,٦٨٨)	٣,٣٩٢,٤٣٨	
الرصيد الافتتاحى 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 لدّة البنوك و الاستثمارات المالية و التزامات القروض و التسهيلات الائتمانية .

#### جـ- الشركات التابعة والشقيقة

##### جـ 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 للبنك القدرة على السيطرة على الشركة .

##### جـ 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 اقتناص البنك للشركات ؛ ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء وأدوات حقوق ملكية مصدرة وأدوات التزامات تکبدتها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناه ؛ وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تُعزى مباشرة لعملية الاقتناء؛ ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناه القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ؛ بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقاليم ونعتبر 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 (مصاروفات) تشغيل أخرى .

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

#### دـ- التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات 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.

#### ـ ٥- ترجمة العملات الأجنبية

##### ـ ٥- ١- عملة التعامل والعرض

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

#### ٤- المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسّك حسابات البنك بالجنيه المصري وتبثّت 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 بغرض المتاجرة.
- بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.  
يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكالفة 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 التكالفة 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 بين 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 والخسائر بينما يتم الاعتراف بأجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية بين 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 ومديونيات واستثمارات مالية محتفظ 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 يقلل 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 للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المصدرة .

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

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

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

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

#### ز - ٢. القروض والمديونيات

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

#### ز - ٣. الاستثمارات المالية المحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

#### 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 المحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، والاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- يتم الاعتراف أولاً بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة 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 منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية.
- يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة للقروض والمديونيات والاستثمارات المحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في الفترة التي تحدث فيها، بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته، عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.

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

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

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

١- في حالة الأصل المالي المعاد تبويبه الذي له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الإرباح أو الخسائر على مدار العمر المتبقى للاستثمار المحافظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد 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 للمدفووعات أو المقبولات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتغيرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحسب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية ويتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر.

- في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبويب أصل مالي طبقاً لما هو مشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة 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 الدفترى للأصل في تاريخ التغير في التقدير.

السياسة المالية المطبقة اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩

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

(و-١) الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة :

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

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

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

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

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

يحافظ بالأصل المالى 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 .

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

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

هدف نموذج الاعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالى 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 .

#### ح- المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

#### ط- أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. ويتم الحصول على القيمة العادلة من الأسعار السوقية المعرونة في الأسواق النشطة، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات، بحسب الأحوال. وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سلبية.

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

عندما يدخل البنك في معاملات يستحق بعضها بعد فترات طويلة، يتم تحديد القيمة العادلة لها باستخدام نماذج تقييم قد لا تكون جميع مدخلاتها من أسعار أو معدلات أسواق معلنة ويتم الاعتراف الأولى بتلك الأدوات المالية بسعر المعاملة الذي يمثل أفضل مؤشر للقيمة العادلة، على الرغم من أن القيمة التي يتم الحصول عليها من نموذج التقييم قد تكون مختلفة. ولا يتم الاعتراف في الحال في الأرباح والخسائر بالفرق بين سعر المعاملة والمبلغ الناتج من النموذج، الذي يعرف "أرباح وخسائر اليوم الأول" ويدرج ضمن الأصول الأخرى في حالة الخسارة أو الالتزامات الأخرى في حالة الربح.

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

#### ث- إيرادات ومصروفات العائد

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

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة للأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقية المستقبلية المتوقعة سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية للأصل أو التزام مالي، وعند حساب معدل العائد الفعلي، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداء المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوسة 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 بـإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج الفوائد 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 وبعد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد الممehس 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 بإيرادات 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 بإيرادات العائد وفقاً لما ورد بند (٢-و) 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 مرتجع بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية، ثم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.

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

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

#### مـ- إيرادات توزيعات الأرباح

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

#### نـ- اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

## س- اضمحلال الأصول المالية

### س-١ السياسة المالية المطبقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

#### س-١-١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية. ويعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمنة ويتم تحمل خسائر الأضمحلال، عندما يكون هناك دليل موضوعي على الأضمحلال 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 الأضمحلال أيًّا مما يلي:-

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

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

- اضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية.

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

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

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

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

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

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

وإذا كان القرض أو الاستثمار المحفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل. وللأغراض العملية، قد يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة، يراعي إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي، وذلك 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 و موقف 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.

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

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

#### س- ١- الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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

س-٢ السياسة المالية المطبقة اعتبار من ١ يناير ٢٠١٩

يقوم البنك بمراجعة لكافة أصوله المالية فيما عدا الأصول المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر لتقيير 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 التوظيفات ، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل.

- المرحلة الثالثة : الأصول المالية التي شهدت اضمحلالاً في قيمتها والذى 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 اضمحلال في القيمة المتعلقة بالأدوات المالية على النحو التالي:

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

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

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

- يتم تصنيف الأصول المالية التي انشأتها او اقتنتها 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/٢) الزيادة الجوهيرية في مخاطر الائتمان:

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

(س/٢/٢) المعايير الكمية:

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

(س/٣/٢) المعايير النوعية :

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر  
إذا واجه المفترض واحداً أو أكثر من الأحداث التالية :

- تقدم المفترض بطلب لتحويل السداد قصير الأجل إلى طويل الأجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمفترض .

- متاخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهراً السابقة .

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

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة :

إذا كان المفترض على قائمة المتابعة وأداة المالية واجهت واحداً أو أكثر من الأحداث التالية :

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

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

- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المفترض .

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

- تغيرات اقتصادية مستقبلية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمفترض .

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

- إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمفترض .

#### التوقف عن السداد :

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

#### الترقى بين المراحل (٣،٢،١) :

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

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

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

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

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

#### ع- الاستثمارات العقارية

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

#### ف- الأصول غير الملموسة

##### - برامج الحاسوب الآلي

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

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

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

#### 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 تفاق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحمل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.

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

#### معدل الإهلاك

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

مصروفات إعداد وتجهيز الفروع يتم استهلاكها على مدى خمس سنوات أو مدة عقد الإيجار أيهما أقل. ويتم مراجعة القيمة التخريبية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل ميزانية، وتعدل كلما كان ذلك ضروري. ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها 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 الإستدامة 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 الإستدامة للأصل، أيهما أعلى. ولغرض تدبير الأضمحلال، يتم إلحاق 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 يمنحك الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد وبقيمة محددة، وكانت فترة العقد تمثل ما لا يقل عن ٧٥٪ من العمر الانتاجي المتوقع للأصل على الأقل، وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي.

#### ر-١- الاستجار

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

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

#### ر-٢- التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجير تمويلياً في حال تواجدها، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الانتاجي المتوقع لهذا الأصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة. ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة إلى مبلغ يماضي تكلفة الأخلاك عن الفترة . ويرحل في الميزانية الفرق بين إيراد الإيجار المعترض به في قائمة الدخل وبين إجمالي حسابات عمالة الإيجار التمويلي وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر. ويتم تحويل مصروفات الصيانة والتامين على قائمة الدخل عند تحملها إلى المدى الذي لا يتم تحميشه 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 للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة، ويثبت إيراد الإيجار ناقصاً أية خصومات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

#### ش- النقدية وما في حكمها

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

#### ت- المخصصات الأخرى

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

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

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

### ث-مزايا العاملين

#### ت- التزامات المعاشات

يقوم البنك بإدارة نظام معاش يعتمد على نظام الاشتراك المحدد.  
و نظام الاشتراك المحدد: هي لوائح معاشات يقوم البنك بموجبها بدفع اشتراكات ثابتة لمنشأة منفصلة. ولا يكون على البنك التزام قانوني أو 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 تأمينية للمعاشات في القطاع العام او الخاص على اساس تعاقد اجباري أو تطوعي، ولا يوجد على البنك ايota التزامات اضافية تلى سداد الاشتراكات. ويتم الاعتراف بالاشتراكات ضمن مصروفات مزايا العاملين عند استحقاقها.

#### ت-2 التزامات مزايا ما بعد انتهاء الخدمة الاخرى

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

### خ-ضرائب الدخل

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

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

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

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجو بإمكانية تحقيق أرباح تخضع الضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الارتفاع بهذا الأصل، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما 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 تحمل قائمة الدخل بالفرق بين صافي المتصحفات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الاقتراض.

#### ض-رأس المال

##### ض-1 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 المتصحفات بعد الضرائب.

#### ض-2 توزيعات الأرباح

تبث 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.

#### ظـ أنشطة الامانة

في حالة قيام البنك بأنشطة الامانة مما ينتج عنه امتلاك أو إدارة أصول خاصة بأفراد أو أمانات او صناديق مزايـا ما بعد انتهاء الخدمة ويتم استبعـاد هذه الأصول والأرباح الناجـة عنها من القوائم المالية للبنـك حيث أنها ليست أصولـاً للبنـك .

#### غـ- أرقـام المقارنة

يعـاد تـبـيب أـرقـام المـقارـنة كلـما كانـ ذلك ضـرورـياً لـتـوـافـقـ معـ التـغـيرـاتـ فيـ العـرـضـ المـسـتـخـدـمـ فيـ فـتـرـةـ الإـفـصـاحـ.

##### اـاـ الاـحـادـاثـ الـلـاحـقـةـ لـتـارـيخـ الـقوـامـ الـمـالـيـ

الأـحـادـاثـ الـلـاحـقـةـ لـتـارـيخـ الـقوـامـ الـمـالـيـ هـيـ تـاكـ الأـحـادـاثـ الـتـىـ تـقـعـ بـيـنـ تـارـيخـ الـقوـامـ الـمـالـيـ وـتـارـيخـ اـعـتـمـادـ إـصـارـ القـوـامـ الـمـالـيـ سـوـاءـ كـانـتـ تـاكـ الأـحـادـاثـ فـيـ صـالـحـ الـمـشـأـةـ أـوـ فـيـ غـيرـ صـالـحـهاـ وـيمـكـنـ تـحـدـيدـ نـوعـينـ مـنـ الأـحـادـاثـ:

- » أـحـادـاثـ توـفـرـ أـدـلـةـ إـضـافـيـةـ عـنـ حـالـاتـ كـانـتـ قـائـمـةـ فـيـ تـارـيخـ الـقوـامـ الـمـالـيـ وـتـنـطـلـبـ تـعـدـيلـ فـيـ تـاكـ الـقوـامـ.
- » أـحـادـاثـ تـشـيرـ إـلـىـ حـالـاتـ نـشـأـتـ بـعـدـ تـارـيخـ الـقوـامـ الـمـالـيـ وـلـاـ تـنـطـلـبـ تـعـدـيلـ فـيـ تـاكـ الـقوـامـ ،ـ وـقـدـ تـنـطـلـبـ الإـفـصـاحـ عـنـهـاـ.

#### ادارة المخاطر المالية

-٣-

يتـعـرـضـ الـبـنـكـ نـتـيـجـةـ الـأـنـشـطـةـ الـتـيـ يـزاـولـهـاـ إـلـىـ مـخـاطـرـ مـالـيـةـ مـتـوـعـةـ،ـ وـقـبـولـ الـمـخـاطـرـ هـوـ أـسـاسـ النـشـاطـ الـمـالـيـ،ـ وـيـتـمـ تـحـلـيلـ وـتـقـيـمـ وـإـدـارـةـ بـعـضـ الـمـخـاطـرـ أـوـ مـجـمـوعـةـ مـنـ الـمـخـاطـرـ مـجـمـعـةـ مـعـاـ.ـ وـلـذـكـ يـهـدـفـ الـبـنـكـ إـلـىـ تـحـقـيقـ الـتـواـزنـ الـمـلـاـمـ بـيـنـ الـخـطـرـ وـالـعـاـنـدـ وـالـىـ تـقـيـلـ الـأـثـارـ السـلـبـيـةـ الـمـحـتمـلـةـ عـلـىـ الـأـدـاءـ الـمـالـيـ لـلـبـنـكـ،ـ وـيـعـدـ أـهـمـ أـنـوـاعـ الـمـخـاطـرـ خـطـرـ الـاـتـنـمـانـ وـخـطـرـ الـسـوقـ وـخـطـرـ السـيـوـلـةـ وـالـأـخـطـارـ الـتـشـغـيلـيـةـ الـأـخـرـىـ.ـ وـيـتـضـمـنـ خـطـرـ الـسـوقـ خـطـرـ أـسـعـارـ صـرـفـ الـعـمـلـاتـ الـأـجـنبـيـةـ وـخـطـرـ سـعـرـ الـعـاـنـدـ وـمـخـاطـرـ السـعـرـ الـأـخـرـىـ.

وـقـدـ تـمـ وـضـعـ سـيـاسـاتـ إـدـارـةـ الـمـخـاطـرـ لـتـحـدـيدـ الـمـخـاطـرـ وـتـحلـيلـهـاـ وـلـوـضـعـ حدـودـ لـلـخـطـرـ وـالـرـقـابـةـ عـلـيـهـ،ـ وـلـمـرـاـفـقـةـ الـمـخـاطـرـ وـالـاـلتـرـامـ بـالـحدـودـ مـنـ خـالـلـ أـسـالـيـبـ يـعـتمـدـ عـلـيـهـ وـنـظـمـ مـعـلـومـاتـ مـحـدـثـةـ أـوـلـاـ بـأـوـلـ.

وـيـقـومـ الـبـنـكـ بـمـراـجـعـةـ دـوـرـيـةـ لـسـيـاسـاتـ وـنـظـمـ إـدـارـةـ الـمـخـاطـرـ وـنـظـمـ تـعـدـيلـهـاـ بـحـيثـ تـعـكـسـ التـغـيـرـاتـ فـيـ الـأـسـوـقـ وـالـمـنـتـجـاتـ وـالـخـدـمـاتـ وـأـفـضـلـ الـتـطـبـيقـاتـ الـحـدـيثـةـ.

وـتـنـمـ إـدـارـةـ الـمـخـاطـرـ عـنـ طـرـيقـ إـدـارـةـ الـمـخـاطـرـ فـيـ ضـوـءـ سـيـاسـاتـ الـمـعـتـمـدةـ مـنـ مـجـلسـ الـإـدـارـةـ.

وـتـقـوـمـ إـدـارـةـ الـمـخـاطـرـ بـتـحـدـيدـ وـتـقـيـمـ وـتـغـطـيـةـ الـمـخـاطـرـ الـمـالـيـةـ بـالـتـعـاوـنـ الـوـثـيقـ مـعـ الـوـحدـاتـ الـتـشـغـيلـيـةـ الـمـخـلـصـةـ بـالـبـنـكـ،ـ وـيـوـفـرـ مـجـلـسـ الـإـدـارـةـ مـبـادـيـةـ مـكـتـوبـةـ لـإـدـارـةـ الـمـخـاطـرـ كـكـلـ،ـ بـالـإـضـافـةـ إـلـىـ سـيـاسـاتـ مـكـتـوبـةـ تـنـطـيـ منـاطـقـ خـطـرـ مـحـدـدـةـ مـثـلـ خـطـرـ الـاـتـنـمـانـ وـخـطـرـ أـسـعـارـ صـرـفـ الـعـمـلـاتـ الـأـجـنبـيـةـ،ـ وـخـطـرـ أـسـعـارـ الـعـاـنـدـ،ـ وـاستـخـدـامـ أدـوـاتـ الـمـشـقـاتـ وـغـيرـ الـمـشـقـاتـ الـمـالـيـةـ.ـ بـالـإـضـافـةـ إـلـىـ ذـلـكـ،ـ فـانـ إـدـارـةـ الـمـخـاطـرـ تـعـدـ مـسـؤـلـةـ عـنـ الـمـرـاجـعـةـ دـوـرـيـةـ لـإـدـارـةـ الـمـخـاطـرـ وـبـيـنـةـ الرـقـابـةـ بـشـكـلـ مـسـتـقـلـ.

#### أـ خـطـرـ الـاـتـنـمـانـ

يـتـعـرـضـ الـبـنـكـ لـخـطـرـ الـاـتـنـمـانـ وـهـوـ خـطـرـ النـاتـجـ عـنـ قـيـامـ أـحـدـ الـأـطـرـافـ بـعـدـ الـوـفـاءـ بـتـعـهـدـاتـهـ،ـ وـيـعـدـ خـطـرـ الـاـتـنـمـانـ أـهـمـ الـأـخـطـارـ بـالـنـسـيـةـ لـلـبـنـكـ،ـ لـذـكـ تـقـومـ إـدـارـةـ بـحـرـصـ بـإـدـارـةـ التـعـرـضـ لـلـذـكـ الـخـطـرـ.ـ وـيـتـمـثـلـ خـطـرـ الـاـتـنـمـانـ بـصـفـةـ أـسـاسـيـةـ فـيـ أـنـشـطـةـ الـإـقـرـاضـ الـتـيـ يـنـشـأـ عـنـهـاـ الـقـروـضـ وـالـتـسـهـيلـاتـ وـأـنـشـطـةـ الـإـسـتـثـمـارـ الـتـيـ يـنـتـرـبـ عـلـيـهـاـ أـنـشـتـمـلـ أـصـوـلـ الـبـنـكـ عـلـىـ أـدـوـاتـ الـدـيـنـ.ـ كـمـ يـوـجـدـ خـطـرـ الـاـتـنـمـانـ أـيـضاـ فـيـ الـأـدـوـاتـ الـمـالـيـةـ خـارـجـ الـمـرـكـزـ الـمـالـيـ مـثـلـ اـرـتـبـاطـاتـ الـقـروـضـ.ـ وـتـنـتـرـكـ عـمـلـيـاتـ الـإـدـارـةـ وـالـرـقـابـةـ عـلـىـ خـطـرـ الـاـتـنـمـانـ لـدـيـ فـرـيقـ إـدـارـةـ خـطـرـ الـاـتـنـمـانـ فـيـ إـدـارـةـ الـمـخـاطـرـ الـذـيـ يـرـفـعـ تـقـارـيرـهـ إـلـىـ مـجـلسـ الـإـدـارـةـ وـإـدـارـةـ الـعـلـيـاـ وـرـؤـسـاءـ وـحدـاتـ النـشـاطـ بـصـفـةـ دـوـرـيـةـ.

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

- احتمالات الإخفاق (التأخير) (Probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية وذلك بناءً على معدل الإخفاق التاريخي لكل مجموعة متجانسة ذات خصائص ائتمانية مشابهة (بالنسبة للمؤسسات على أساس الصناعة وبالنسبة للقروض الاستهلاكية على أساس المنتج) حيث تم تطبيق هذا المعدل على قروض المؤسسات ذات الجدارة الائتمانية من ١٠٠٪ وكافة القروض الاستهلاكية، أما فيما يتعلق بقروض المؤسسات ذات الجدارة الائتمانية من ١٠٠٪ 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 لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم، وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربع فئات للجدارة، ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخير لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تتنقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخير. ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً، ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخير.

فئات التصنيف الداخلي للبنك:-

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

أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى  
بالنسبة لأدوات الدين والأذون، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف 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 مناج لمقابلة متطلبات التمويل.

٢-١

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

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل 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 البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج المركز المالي، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتأخرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً.

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:-

- الضمانات

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة. ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة ومن الأنواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات:-

- الرهن العقاري.

- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع.

- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.

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

### ٣- سياسات الأض محلل والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح ١/١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار، وبخلاف ذلك يتم الاعتراف فقط بخسائر الأض محلل التي وقعت في تاريخ المركز المالي لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الأض محلل وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح وعلى الرغم من اختلاف الطرق المطبقة فقد تبين عدم وجود اختلاف مؤثر لخسائر الائتمان المحصلة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ لأغراض قواعد البنك المركزي المصري (إيضاح ٤/٤).

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

تقييم البنك

٢٠١٩/١٢/٣١		٢٠٢٠/٦/٣٠	
مخصص خسائر الأض محلل	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الأض محلل	قروض وتسهيلات
%	%	%	%
٩,٧	٨٦,٤	٨,١	٨٨,٣
٣,٣	٤,١	١,٧	٣,٦
١,٢	١,٢	١,٨	٠,٥
٨٥,٨	٨,٣	٨٨,٤	٧,٦
١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠

ساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارية 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 المقرض أو المدين.

- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.

- توقع إفلاس المقرض أو دخول في دعوى تصفية أو إعادة هيكل التمويل المنوح له.

- تدهور الوضع التناشيي للمقرض.

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

- أض محلل قيمة الضمان.

- تدهور حالة الائتمانية.

تقتضي 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.

و يتم تكوين مخصص خسائر الأضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتاجسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية.

#### ٤- نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجداره 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 تجنب احتياطي المخطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة، ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين وبعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع. وفيما يلي بيان فئات الجداره للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان:-

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

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

٢٠١٩ ٣١

٢٠٢٠ ٣٠

بالجنيه المصري

٩٠٩٥ ٤٧٩ ٤٣٨	٧٤٦١ ٨٨٣ ٤٩٧
١٥١٦ ٣٢٩	١٥١٣ ٣٥٢
٩٣ ١١٩ ٦٦٩	١٢٤ ٥٠٠ ٦٥٠
٤٧١١ ٤٢٣ ٥٠٧	٤٨٨٦ ٩٥٣ ٩١٩
٢١٨ ٠٨٩ ٦٨٨	٢١٢ ٤٩٧ ٤٨٣
٣١ ٥٧٣ ٨٠٦	٢٩ ٨٤٥ ٣٠٢
٢٢٢٥ ٦٢٥ ٠٤٤	٣١٨٤ ٩٢٧ ٦٢٣
١٩٤٧ ٢٦٩ ٧٩٥	١٧٨١ ٩٤٤ ٤٤٦
٤١١٤ ٤٤٨ ٩٧٨	٤٨٧٦ ١٧١ ٦٨٢
٢٦٤٢ ٣٢٥ ٩٨٨	٢٣٥٠ ١٠٠ ٥٤٨
٥٥٤ ٠٢٤ ٥٢٥	٦٢٠ ٦٤٨ ١١٥
٤٥ ٦٣٤ ٨٩٦ ٧٧٧	٤٥ ٥٣٠ ٩٨٦ ٥١٧
٤٢٣ ٠٩٩ ٠٠٠	٢٥٤ ٦٤٥ ٣٠١
١٥٧١ ٤٥٦ ٣٤٢	١٣٩٨ ٥٨٠ ٩٢٧
٢٥٣٩ ٦٠٠ ١٧٦	٢٠٩٧ ٤٢٠ ٣١٣
١٦٦١ ٠٩٣ ٠٠٤	١٢١٩ ٥٤٠ ٥٠١
١٣ ١٠٨ ٩٢٠	١٤٠ ٤٦ ١٣٩
٦٢١٨ ٣٥٧ ٤٤٢	٤٩٨٤ ٢٣٣ ١٨١

أfon الخزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر

- أدوات دين

قروض وتسهيلات للعملاء

قروض لأفراد:

- حسابات جارية مدينة

- قروض شخصية

- قروض تمويل شراء وحدات سكنية

- بطاقات ائتمان

قروض لمؤسسات:

- حسابات جارية مدينة

- قروض مشتركة

قروض مباشرة

استثمارات مالية:

- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

**الإجمالي**

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي

ارتباطات عن قروض

خطابات الضمان

خطابات ضمان بناء على طلب بنوك أخرى أو كفالتهم

الاعتمادات المستدبة

الالتزامات محتملة أخرى

**الإجمالي**

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار آلية ضمانات بالنسبة ل البنود داخل المركز المالي.

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

## أ-٥-٥ الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - IFRS 9

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.

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	بالجنيه المصري
٨٣٤ ٦٨٤	-	-	٨٣٤ ٦٨٤	ارصدة لدى البنك
٣٢ ٧٠٨ ١٣٠	-	-	٣٢ ٧٠٨ ١٣٠	الاستثمارات المالية
٦١٥ ٣٩٠ ٨٤٠	٥٨٣ ٩٤٧ ٦٢٨	٢٢ ٢٠٢ ٤٠٩	٩ ٢٤٠ ٨٠٣	قروض وتسهيلات - عمالء الشركات
١٣١ ٨٣٣ ٧٦٢	٧٠ ٥٤٧ ٤٠٧	٩ ٦٩٧ ٣١٥	٥٠ ٨٣٩ ٠٤٠	قروض وتسهيلات - عمالء الأفراد
٩ ٢٣٨ ٩١٧	٥ ٢٨٠ ٣٥٨	١ ٧٢٢ ٨٣٤	٢ ٢٣٥ ٧٢٥	الالتزامات العرضية
٧٧٦ ٣٦٧	-	٤١ ٠٠٢	٣٦٦ ٣٦٥	ارتباطات القروض و التسهيلات - عمالء الشركات
٧٩٠ ٠٣٢ ٧٠٠	٦٥٩ ٧٧٥ ٣٩٣	٣٤ ٠٣٢ ٥٦٠	٩٦ ٢٢٤ ٧٤٧	الاجمالي

## مخصص

الفرق بين الجادة الائتمانية و المعيار الدولي IFRS 9	مخصص الاصحاح وفقاً لامس الجادة الائتمانية	الاصحاح وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي IFRS 9	مخصص اصحاب القيروض و الالتزامات العرضية بدون الجزء غير المستخدم من التسهيلات	بالجنيه المصري
	٢٠٢٠ يونيو ٣٠	٢٠٢٠ يونيو ٣٠	٢٠٢٠ يونيو ٣٠	٢٠٢٠ يونيو ٣٠

١٧٧ ٩٦٢ ٩٧٤	٩٢٤ ٤٣٧ ٥٧٦	٧٤٦ ٤٧٤ ٦٠٢	مخصص القروض (منتظمة / غير منتظمة)
٢٤ ٤٤٠ ٣٤٠	٣٣ ٦٨٤ ٢٥٧	٩ ٢٣٨ ٩١٧	مخصص الالتزامات العرضية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	بالجنيه المصري
٧٨١ ١٧٣	-	٧٨١ ١٧٣	-	ارصدة لدى البنك
١٩ ٨٨٥ ٤٦٦	-	١٩ ٨٨٥ ٤٦٦	-	الاستثمارات المالية
٥٩٧ ٥٢٤ ٤٣٤	٥٥٣ ٥١٦ ٥٠	٣١ ٢٩١ ٩٤٣	١٢ ٧١٦ ٤٤١	قروض وتسهيلات - عمالء الشركات
١٠٣ ٨١٦ ٣٦٧	٥٦ ٦١٤ ٤٩٢	٣ ٢٦١ ١٧٨	٤٣ ٩٤٠ ٦٩٧	قروض وتسهيلات - عمالء الأفراد
١١ ٢٠٢ ٤٢٥	٥ ٢٧٩ ٤٤٣	١ ٠٩٧ ٦٩٩	٤ ٨٢٥ ٦٨٣	الالتزامات العرضية
١ ٠٩٢ ٨٣٣	-	٥٩٣ ٢٥١	٤٩٩ ٥٨٢	ارتباطات القروض و التسهيلات - عمالء الشركات
٧٣٤ ٣٠٢ ٦٩٨	٦١٥ ٤٠٩ ٥٨٥	٥٦ ٩١٠ ٧١٠	٦١ ٩٨٢ ٤٠٣	الاجمالي

## مخصص

الفرق بين الجادة الائتمانية و المعيار الدولي IFRS 9	مخصص الاصحاح وفقاً لامس الجادة الائتمانية	الاصحاح وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي IFRS 9	مخصص اصحاب القيروض و الالتزامات العرضية بدون الجزء غير المستخدم من التسهيلات	بالجنيه المصري
١٩٢ ٣٤٨ ٧٤١	٨٩٣ ٦٨٩ ٥٤٢	٧٠١ ٣٤٠ ٨٠١	مخصص القروض (منتظمة / غير منتظمة)	٢٠١٩ ديسمبر ٣١

٢١ ٢٦٣ ١٨٨	٣٢ ٤٦٥ ٦١٣	١١ ٢٠٢ ٤٢٥	مخصص الالتزامات العرضية
٢١٣ ٦١١ ٩٢٩	٩٢٦ ١٥٥ ١٥٥	٧١٢ ٥٤٣ ٢٢٦	٢٠١٩ ديسمبر ٣١

وفقاً لتعديلات البنك المركزي المصري لإعداد التفاصيل المالية للبنوك طبقاً للمتطلبات المعيار الدولي للمقارير المالية (١) "الأدوات المالية" الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ .

٣٠ يينيه ٤٠٢٠

الرصيد في آخر الفترة	مبلغ تم إدامها	فروق ترجمة	بيان
الرصيد في آخر الفترة	مبلغ مسترد من قروض سبق إدامها خلال السنة المالية	عائد (٪)	بيان
٨٣٤٣٤٢٦	-	-	(٧)
٨٣٤٣٥٢٥	-	-	(١٠)
٦١١٨٤٠	(١٦٩٦٢٤٣٥٠٩)	(٢٢٦٨٠١١)	(٩)
١٣١٠٨٣٧٦٢	-	(٢٩٤٢٠٥٢)	(٩)
٧٤٦٤٤٦١١	(٩٦٢٤٢٦٤٦٩)	(٣٦٤٣٦٤٦٩)	(٩)
			أجمالي مخصص الخسائر الافتراضية المتقدمة (١)

الرصيد في آخر الفترة	عائد (٪)	بيان
الرصيد في آخر الفترة	رصيد أول السنة	بيان
٣٢٥٥١٥٥	١١٥٠٥٢٠٥	(٢٣)
٣٢٥٥١٦٩	١٩٦٤١٥١	(٢٣)
		الاستشارات المالية بالقسم العاملة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
		أجمالي مخصص الخسائر الافتراضية المتقدمة (٢)

الرصيد في آخر الفترة	مبلغ مسترد من قروض سبق إدامها خلال السنة المالية	فروق ترجمة	بيان
الرصيد في آخر الفترة	مبلغ تم إدامها	عائد (٪)	بيان
٩١٩٢٣٦٧	-	٢٤٢٧	(٢٢)
١٠٠١٥٤٨٢٤	-	٣٠٣٠	(٢٢)
٧٩٠٣٢٧٠	(١٩٩٤٨٩٣)	(١٦١٥٣٦٣٣)	(٣)
			الالتزامات العرضية
			الارتباطات التروض و التشويلاط - صلاة الشركات
			أجمالي مخصص الخسائر الافتراضية المتقدمة (٣)
			أجمالي الخسائر الافتراضية المتقدمة (١+٢+٣)

بنك الاتحاد الوطني - مصر . (شركة مساهمة مصرية)  
الإيداعات المتقدمة للقائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٤- قروض وتسهيلات لا يرجى عليها متأخرات أو انسحاب وفقاً للمادة الإنذارية

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

أفراد المدينون

الإجمالي	الاحتياطي المؤسسات	قروض مشتركة	قروض مشتركة	حسابات	حسابات	حسابات	بالتجزء المتصدر	حسابات	بطاقات التبدل	قروض شخصية	قروض عقارية	احتياطي الأفراد	احتياطية مدفوعة	المدينون
١٤٦٦٥٩٥٧٩٤٦	٧٧١١٤٩٠٤٠٦٠٣٢	٢٢٤٨٤٠٣٢	٢٠١٣٤٢٠٣٢	٣٢٦٣٧٦٣	٣٩٤٩٥٤٤	٤٩٠٤٩٥٤	٣١٩٣٢٢٤٠٣٢	٤٩٠٤٩٥٤	٢٤٣٤٥٨٥٠٣٠٠٠	٢٠٧٢٢٤١٢٤	٣١٢٤٠٣٤٨٥٠٠٠	١٢٤٠٠٥٠	١- جيدة	
٥٤٧١٥٣٦٥٥	١٥٩١٥٩٥٥٥	٣٢٢٣٢٢	٢٢٠٧٦٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢- المتتبعة العادية	
٧٩٣٩٠٣١	٧٩٣٩٠٣١	٧٩٣٩٠٣١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣- المتتبعة الخاصة	
١٣٢٩٢٥٠٥٩٢	٨٢٨٢٧٧٣٧٦٣٧	٣٤٣٧٥٥٣١	١٤٠٨٢٠٣٥٩٣	٤٩٢٧٦٣٢	٤٩٣٦٢	٤٩٥٤٤	٤٩٣٦٢	٤٩٥٤٤	٢٤٢٤١٢٤	٣٠١٢٤٠٣٤٨٥٧٤٠	١٢٤٠٠٥٠	١٢٤٠٠٥٠	الإجمالي	
٢٠٢٠٠٦٠٩٩٩														

أفراد المدينون

الإجمالي	الاحتياطي المؤسسات	قروض مشتركة	قروض مشتركة	حسابات	حسابات	حسابات	بالتجزء المتصدر	حسابات	بطاقات التبدل	قروض شخصية	قروض عقارية	احتياطي الأفراد	احتياطية مدفوعة	المدينون
١٠٣٥٠٣٥٤٥٤٠٣١	٥٦٩٥٦٤٤٥٥٣	٢٧٩٥٢٣٥١٥٠٠١	٢٠٠٢٦٥٦٥٥٠	٤٢٦٣٧٩	٤٢٦٣٧٩	٤٢٦٣٧٩	٤٢٦٣٧٩	٤٢٦٣٧٩	٢٢٧٨٩٢	٢٢٧٨٩٢	٢٢٧٨٩٢	٢٢٧٨٩٢	٩٣١١٩٦٦٩	١- جيدة
١٥٧٦٤٥٦٧١٦	١٥٧٦٤٥٦٧١٦	١٥٧٦٤٥٦٧١٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢- المتتبعة العادية	
١١٠٠٢٠٢٥٩٢٤	٦٧٦٩١٥٩٢٤	٣٦١٦٧٧٧٧	١٦٧٧٦٧٧	٢٢٦٣٦٣٦	٢٢٦٣٦٣٦	٢٢٦٣٦٣٦	٢٢٦٣٦٣٦	٢٢٦٣٦٣٦	٥٤٤٦٤٤	٥٤٤٦٤٤	٥٤٤٦٤٤	٥٤٤٦٤٤	٥٤٤٦٤٤	٣- المتتبعة الخاصة
٩٣١١٩٦٦٩														

لم يتم انتشار القروض المضمونة مثل اضطراب بالنسبة للقاء غير المتقدمة وذلك بعد الأخذ في الاعتبار قابلية تلك الصيغات للتحصيل.



بنك الاتحاد الوطنى - مصر - (شركة مساهمة مصرية)

إليphasات المتنمية للمؤسسات المالية الدولية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ جنية مصرى

قرض وتسهيلات محل اضمحلال بعصة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التغيرات التقديمة من المصانات ٢١٩١٨٦٢٦٦٠ جنية مصرى بل رسيد إجمالي القرض والتسهيلات محل اضمحلال بعصة منفردة متضمناً القوة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض:-  
ويفى بطلب بالقيمة الصافية للقرض والتسهيلات محل اضمحلال بعصة منفردة متضمناً القوة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض:-

الاجمالي		أفرد		التجزئ	
مهمـسـات	صـافـيـ القـرـوـضـ	حـسـابـاتـ	صـافـيـ القـرـوـضـ	حـسـابـاتـ	بـطـاقـاتـ اـنـتـهـانـ
	وـالـتـسـهـيلـاتـ	إـجـمـالـيـ المؤـسـسـاتـ	قـرـوـضـ مـشـكـكةـ	إـجـمـالـيـ الأـلـدـادـ	قـرـوـضـ عـلـاـيـةـ
١١٥٣٧٨	٩٠٦١٦٧٦٧٦٧٦٧٨	٩٠٦١٦٧٦٧٦٧٦٧٨	٢١٩١٨٦٢٦٦٠	٢١٩١٨٦٢٦٦٠	٢٢٤٢٠٥٧٦٧٤٧٤٧٨٨
٩١٦١٨٨٨٨١٦	٩١٦١٨٨٨٨١٦	٩١٦١٨٨٨٨١٦	٥٦٣٧٤٧٩	٥٦٣٧٤٧٩	١١٢٢٠٥٠١١٢٢٠
٩١٦١٨٨٨٨١٦	٩١٦١٨٨٨٨١٦	٩١٦١٨٨٨٨١٦	-	-	-
٣١ ديسمبر ٢٠١٩					

الاجمالي		أفرد		التجزئ	
مهمـسـات	صـافـيـ القـرـوـضـ	حـسـابـاتـ	صـافـيـ القـرـوـضـ	حـسـابـاتـ	بـطـاقـاتـ اـنـتـهـانـ
	وـالـتـسـهـيلـاتـ	إـجـمـالـيـ المؤـسـسـاتـ	قـرـوـضـ مـشـكـكةـ	إـجـالـيـ الأـلـدـادـ	قـرـوـضـ عـلـاـيـةـ
١٠٨٣٧٣٥	١٠٨٣٧٣٥	٨٩٠٠٩١١٩٣	-	٢١٧٧٢١٧٧٢	١١٥٢٠٤٢٠٢٤٠
١٠٨٣٧٣٥	١٠٨٣٧٣٥	٨٩٠٠٩١١٩٣	-	٢١٦٣٢٣٢٦٦٣	١٩٩٥٠١١٢٢٣
١٠٨٣٧٣٥	١٠٨٣٧٣٥	٨٩٠٠٩١١٩٣	-	٢١٧٧٥٧٨٧٥٢	-
١٠٨٣٧٣٥	١٠٨٣٧٣٥	٨٩٠٠٩١١٩٣	-	٢١٧٧٥٩٠٥٩	-
١٠٨٣٧٣٥	١٠٨٣٧٣٥	٨٩٠٠٩١١٩٣	-	٢١٧٧٥٩٠٥٩	-
٣١ ديسمبر ٢٠١٩					

بنك الاتحاد الوطني . مصر . (شركة مساهمة مصرية)

إليضاحات المتممة للقائمة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٤-٧ أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

أصول مالية بالفترة

استثمارات مالية

الإجمالي

أخرى

العادلة من خلال  
الأدبار و السائل

أذون خزانة

بالتجزئية المصدر

أقل من -A- أذون وسندات الخزانة
٧٤٦١٨٨٣٤٩٧٤
٧٤٦١٥٣٣٥٢
٢٩٧٠٧٤٨٥٦٣

بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتنمية للقائم المالية الدولية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١-٨ تذكر مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان  
يمثل الجدول التالي تحليلاً بأهم تذكر خطر الائتمان البنك بالقيمة الفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر الفترة المالية.

الأعمال	البحر الأحمر والوجه القبلي	الاسكندرية والإسكندرية	القاهرة الكبرى	بالجندى المصرى
أموال دين	١٥٢٣٥١	٧٩٧٤٤٣٨٨٦١	٧٩٧	أموال الخزانة
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر	١٥٢٣٥١	-	٧٤٤٨٨٦١٤٦٧	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر
قرصون و تسهيلات المعاملاء:	١٣٧١٢٤٣٥٢	-	-	قرصون و تسهيلات المعاملاء:
قرصون للأفراد:	٦٥٠٥٢٤٥٠٩٧	٣٩٩٧	٤٠٩٦٠٩٦٠٤٤٢	قرصون للأفراد:
حسابات جارية مدينة	٤٤٣٩٥٣٩١٩	٣٩٩٧	١١٣٥٤٠٥٤١	حسابات جارية مدينة
قرصون شخصية	٢٤٣٩٧٤٤٧٤٣٠٣٥٢	٣٢٣٢	٢٦٤٠٩٤٧٧١	قرصون شخصية
قرصون عقارية	٢٩٨٤٥٨٤٧٤٣٠٣٥٢	٢٦٧١	١٣٥١٣٢٨٦	قرصون عقارية
بطاقات ائتمان	٢٩٨٤٥٨٤٧٤٣٠٣٥٢	٢٦٧١	١٣٥١٣٢٨٦	بطاقات ائتمان
قرصون المؤسسات:	٣٢٣٦٧٤٤٩١٣	٢٨٦٧٥٨٢٧٥	١٢٠٧٥٢٨٤٠١	قرصون المؤسسات:
حسابات جارية مدينة	١٣٧٨١٩٤٤٩١٣	-	١٤٠٧٢٧٤٠٣	حسابات جارية مدينة
قرصون مشتركة	٣٤٣٦٧٦٨٢	-	٧٠٧٢٨٠٣	قرصون مشتركة
قرصون أخرى	٣٤٣٦٧٦٨٢	-	-	قرصون أخرى
استثمارات مالية	٣٤٣٦٧٦٨٢	-	-	استثمارات مالية
أموال دين بالتكلفة المستهلكة	١٥٠٦٤٠٦٢٠٦٠١٥	-	-	أموال دين بالتكلفة المستهلكة
أموال دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٥٥٣٩٨٦٥١٧	٦٤٤٩٦٥٣٥٦٥	٦٤٤٩٦٥٣٥٦٥	أموال دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
إجمالي في نهاية الفترة المالية	٣٤٣٦٧٦٨٢	٢٨٦٧٥٨٢٧٥	١٢٠٧٥٢٨٤٠٦	إجمالي في نهاية الفترة المالية

بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)  
الإيصالات المتقدمة للقائم المالية الدولية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٤-٩ تذكر مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان  
بشكل الجدول التالي تحلى بأهم حدود خطر الائتمان البنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله صلاة البنك.

الإجمالي	أفراد	أخرى	قطاع حكومي	نطاق تجارة	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	ملايين جنية مصرى
٧٤٦١٨٨٣	-	-	٧٨٣٨٦١	٧	-	-	
١٥١٣	-	-	١٥١٣	١	-	-	
٥٤٨٩٦٠	٥٢٥٣٥	١١٥٨١٥١	٦٥٨٧٩٧	١٧٤٢٧	٤٢٢٦١٨٤	٤٢٢٦١٨٤	
٢٣٥٠١	-	-	٢٣٥٠١	١٠١	-	-	
٦٤٦٢٦	-	-	٦٤٦٢٦	٦٢٦	-	-	
٤٥٣٩٣٥	٥٢٥٣٥	١١٥٨١٥١	١٢١٧٦٢	١٢١٧٦٢	٣٨٢٩١	٣٨٢٩١	
							المجمل في نهاية الفترة المالية

وتنق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي:-

- ٣٨,١٪ من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.
- ٧٠,٦٪ من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متاخرات أو مؤشرات اضمحلال.
- القروض العقارية التي تمثل مجموعة هامة بالمحفظة، تم تغطيتها بضمادات.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٩٠٧ مليون جنيه بنسبة ٦٪ مكون مخصص وعوائد مجنبة بمبلغ ٦٥٢ مليون جم بنسبة ٧١,٩٪ منها.
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال العام.

#### ٦- قروض وتسهيلات

قام البنك بتطبيق تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٢ مارس ٢٠٢٠ بشأن تأجيل الاستحقاقات الائتمانية للعملاء مع عدم تطبيق عوائد أو غرامات إضافية على التأجيل في السداد وذلك في إطار التدابير الاحترازية التي قام البنك المركزي باتخاذها لمواجهة أثار فيروس كورونا، أخذًا في الاعتبار أنه في حالة عدم رغبة العميل الاستفادة من التأجيل أو تحمل أي تكلفة إضافية ناتجة عنه فإنه يتم الامتثال لطلبه وذلك طبقاً للتعليمات المذكورة فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية.

#### قروض وتسهيلات للعملاء

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٦/٣٠	بالجنيه المصري
١١,٠٠٢,٥١٨,١٨٧	١٣,٢٩٢,٥٠٧,١٩٢	لا يوجد عليها متاخرات أو اضمحلال
١,٢٣٤,٢٨٧,٦٣٥	٦٥١,٠٦٣,١٩٥	متاخرات ليست محل اضمحلال
١,١٠٤,٧٤٤,٦٦٥	١,١٥٣,٢٧٠,٧١٨	متاخرات محل اضمحلال
<u>١٣,٣٤١,٥٥٠,٤٨٧</u>	<u>١٥,٠٩٦,٨٤١,١٠٥</u>	<u>الإجمالي</u>
(٧,١٥٣,٣٢٦)	(٦,٧٤٦,٨٩٣)	إيراد مقدم وخصم غير مكتسب
(٧٠١,٣٤٠,٨٠١)	(٧٤٦,٤٧٤,٦٠٢)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٨٠,٧٧٨,٩٢٤)	(٨٢,١٢٣,٧٧٩)	عوائد مجنبة
<u>١٢,٥٥٢,٢٧٧,٤٣٦</u>	<u>١٤,٢٦١,٤٩٥,٨٣١</u>	<u>الصافي</u>

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

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

## 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.

وتنرکز 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

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

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

يقوم البنك بتطبيق أسلوب القيمة المعرضة للخطر للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة، وذلك لتقدير خطر السوق للمركز القائم وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتعددة 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 إغلاق المراكز المفتوحة، وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال اليوم السابق ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن القرارات 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 لنغير أغراض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠.

	متوسط	أعلى	أدنى
خطر سعر الصرف	٩٥,١٣٨	٢٣٨,٠٠٣	٩٩٣
خطر سعر الفائدة	٢٢,٣٩٠,٧٨١	٣٢,٦٩٢,٣٣٣	١٥,٧٩٤,٥٣٩
مخاطر حقوق الملكية	-	-	-

٢٠١٩ ديسمبر ٣١

	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	-	-	-

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

ونتم حساب النتائج الثلاثة السابقة للقيمة المعرضة للخطر بشكل مستقل عن المراكز المعنية والتحركات التاريخية للأسوق، وبصورة بسيطة دون الأساليب الكمية المعقدة ولا يشكل إجمالي القيمة المعرضة للخطر للمتاجرة وغير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظراً للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متوج.

بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)  
الإصدارات المتعددة للقائم المالطي الدولي عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

بـ-٣- خطر العمل على الأدوات المالية  
يتعرض البنك لخطر التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز الصالى والمتغيرات التقنية وقام مجلس الإدارة بوضع حدود للصلات الأجنبية وذلك للسيطرة على المخاطر المالية وتتضمن الجدول الثاني التالية المقدمة للأدوات المالية موزنة بالعملات خالل اليوم التي يتم مرافقتها وللحصول على تفاصيل صرف العملات الأجنبية في نهاية المركز الصالى وتحتمل المخاطر المالية موزنة بالعملات المكونة لها:-

الإجمالي	الاحتياطي	عائد آخر	معدل	نسبة مستثمرة	نسبة مصافي	بالألاف جنيه مصرى	الأصول المالية
١٨٩١٥٦١	١٦٣٦١	٩٤٩	٣٧٣	٩٦٢	٤٤٩	٤٧٥	أرصدة وأرصدة لدى البنك المركبة
٢٢٨٤٦٢٧	٩٦٩٢٤	١٠٧٠٨	١٠٧٠٨	١١٧٢	١١٧٢	٦٧٧	تفقيه وأرصدة لدى البنك
٢٢٨٢٤٦١٤	-	-	١٠٨٤٦	١٠٨٤٦	٣٠	٤٤٦	أذون الخزانة
٢٢٦٤٩٦٨	٨٧٧٠٨	٥٩	٣٧٦	٣٧٦	١٢٧	٩٧٦	قروض وشهادات العملاء
٣٣٤٩٥٥٢	-	-	-	٥٥٨	٥٥٨	٣٣٣٣٦	استثمارات مالية
٣٣٤٩٦٩٧	-	-	-	٢٠١	٢٠١	٥٢٠٠	بالنسبة المئوية
٣٣٤٩٦٩١	-	-	-	-	-	١٥١٣	- بالقيمة المالية من خلال التأمين الأخر
٣٣٤٩٦٩١	-	-	-	-	-	١١٠٨	- بالقيمة المالية من خلال الأذون و الحسائر
٣٣٤٩٦٩١	-	-	-	-	-	٨٠٨٧	استثمارات في شركات مشتركة
٣٣٤٩٦٩١	-	-	-	-	-	١٢٧٥	أصول غير ملموسة
٣٣٤٩٦٩١	-	-	-	-	-	١٣٥٨	أصول أخرى
٣٣٤٩٦٩١	-	-	-	-	-	٤٩٣٧٧٨	المجمل الأصول المالية
<b>الالتزامات المالية</b>							
٩١٦٨٢٦٢٥	-	-	-	١٦٤٤٦	١١	١٦٤٤٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٩١٦٨٢٦٢٥	-	-	-	٩٢٩٩٩	١١	٩٢٩٩٩	أرصدة مطالبات
٨١٢٠٠١٤٩	-	-	-	-	-	٣٣٣٣٣	ودائع المصانع
٦٩٣٩٣٥٧٤	-	١٥	-	-	-	٥٠٢٢٩	قروض طبلة الأجانب
٦٩٣٩٣٥٧٧٨	-	-	-	-	-	٣٤٣٦٢	الالتزامات أخرى و ضريبة مؤجلة
٢٩٨٧٧٧٣٥٨	-	-	-	-	-	٦٢٩٦٢	مخصصات أخرى
٢٩٨٧٧٧٣٥٨	-	-	-	-	-	٣٤٣٦٢	إجمالي حقوق الساهمين
٢٩٨٧٧٧٣٥٨	-	-	-	-	-	٣٤٣٦٢	الالتزامات المالية
٢٩٨٧٧٧٣٥٨	-	-	-	-	-	٣٤٣٦٢	إجمالي الالتزامات المالية
٢٩٨٧٧٧٣٥٨	-	-	-	-	-	٣٤٣٦٢	صافي المركز المالي
٢٩٨٧٧٧٣٥٨	-	-	-	-	-	٣٤٣٦٢	ممتلكات
٢٩٨٧٧٧٣٥٨	-	-	-	-	-	٣٤٣٦٢	مبيعات
٢٩٨٧٧٧٣٥٨	-	-	-	-	-	٣٤٣٦٢	صافي المركز المالي
٢٥٤٤٥	-	-	-	-	-	٤٥٤٦٤	ارتباطات متصلة بالاتصال
٦٤٦٨١	-	-	-	١٥٦٩	١١٦	١٦١٦	احتياطات ممتدة
٦٤٦٨١	-	-	-	-	-	-	احتياطات ممتدة
٦٤٦٨١	-	-	-	-	-	٦٦١٥٦	خطابات صيان
٦٤٦٨١	-	-	-	-	-	٤٤٠٤٦	الالتزامات المالية الأخرى
٦٤٦٨١	-	-	-	-	-	٤٣٣٤١٤١	الإجمالي

**بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)**  
**الإضاحات المتممة للمقلم المالية الدولية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠**

**بـ-٤ خطر سعر العائد**  
 يترىض البنك لأثار التغيرات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التغيرات التقدمة المستقبلية لأداء مالية بحسب التغيرات في سعر عائد الأداء، وخطر التغيرات التي تتعرض لها العائدات المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق، وقد يزيد هامش العائد نتيجة على أساس تواريف الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة، وللخيص الجدول التالي من تغيرات سعر العائد التي يتضمن التغييرات المقدمة للأدوات المالية موزعة على أساس تواريف الأرباح الإستهلاكي.

الإجمالي	الإعتماد / التزامات مالية	بلغن عائد	تحتسب بحسب سنتين	تحتسب بحسب سنتين	أثر من سنة	أثر من ثلاثة	أثر من شهر	بالألف جنيه مصرى
<b>الأصول المالية</b>								
١٨٩١٥٤٤٤	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٤٣٩٨٢٧	-	-	-	-	-	-	-	-
٦٣٢١٢٦٣	-	-	-	-	-	-	-	-
١٤٦٤٢٢٦	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٣٤٩٥٥١	-	-	-	-	-	-	-	-
٧٠٧٦١٩٩	-	-	-	-	-	-	-	-
١٥١٣٨	-	-	-	-	-	-	-	-
١١٠٨٨	-	-	-	-	-	-	-	-
٦٨٢٢٨	-	-	-	-	-	-	-	-
٦٤٠٨٠	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٩٤٣٤	-	-	-	-	-	-	-	-
٤٩٨٧٧٣٥٨	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>الالتزامات المالية</b>								
٩١٢٨٨٤	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٥٠٠١٣٧٦	-	-	-	-	-	-	-	-
٨١٤٦٩	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٧٠٣٧٨	-	-	-	-	-	-	-	-
٤٤٤٩٢١	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٩٨٣٧٦	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>أرصدة ممتلكة البنك</b>								
٦٦٦٦٦٦٣	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٧٠٦٦)	(١٧٠٦٦)	(١٧٠٦٦)	(١٧٠٦٦)	(١٧٠٦٦)	(١٧٠٦٦)	(١٧٠٦٦)	(١٧٠٦٦)	(١٧٠٦٦)
<b>حقوق مساهمين</b>								
٦٥٣٦٥٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-
٤٣٦٣٤٧	-	-	-	-	-	-	-	-
(٦٣٣٦)	(٦٣٣٦)	(٦٣٣٦)	(٦٣٣٦)	(٦٣٣٦)	(٦٣٣٦)	(٦٣٣٦)	(٦٣٣٦)	(٦٣٣٦)
<b>دائع العملاء</b>								
٢٠٢٠٤٨٤٥٥	-	-	-	-	-	-	-	-
١٨٧٦١٨٦	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٦٥٤٤١	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٦١٢٨	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٧٠٣٧٣٢	-	-	-	-	-	-	-	-
٤٤٤٩٢١	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٩٨٣٧٦	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>الالتزامات المالية الأخرى</b>								
٦٥٣٦٥٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-
٤٣٦٣٤٧	-	-	-	-	-	-	-	-
(٦٣٣٦)	(٦٣٣٦)	(٦٣٣٦)	(٦٣٣٦)	(٦٣٣٦)	(٦٣٣٦)	(٦٣٣٦)	(٦٣٣٦)	(٦٣٣٦)
<b>المطالبات المالية</b>								
٦٥٣٦٥٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-
٤٣٦٣٤٧	-	-	-	-	-	-	-	-
(٦٣٣٦)	(٦٣٣٦)	(٦٣٣٦)	(٦٣٣٦)	(٦٣٣٦)	(٦٣٣٦)	(٦٣٣٦)	(٦٣٣٦)	(٦٣٣٦)
<b>فروة إعادة تسعير سعر العائد</b>								

#### **ج- خطر السيولة**

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

#### **إدارة مخاطر السيولة**

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

يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة النفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إيقاضها 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.  
ونقوم إدارة الأصول والخصوم أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوى نوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستددة.

#### **منهج التمويل**

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

#### **د- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية**

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

بـالآلاف جنيه مصرى

٢٠١٩/١٢/٣١

٢٠٢٠/٦/٣٠

<u>القيمة العادلة</u>	<u>القيمة الدفترية</u>	<u>القيمة العادلة</u>	<u>القيمة الدفترية</u>	<u>الأصول المالية</u>
٥,٥٤٤,٢٠٧	٥,٥٤٤,٢٠٧	٥,٢٥٣,٧٩٧	٥,٢٥٣,٧٩٧	قرصون تسهيلات للعملاء
٨,٢٨٧,٣٤٣	٨,٢٨٧,٣٤٣	٩,٨٤٣,٠٤٤	٩,٨٤٣,٠٤٤	- أفراد
٢,٦٤١,٤١٤	٢,٦٤١,٤١٤	٢,٣٤٩,٥٥٠	٢,٣٤٩,٥٥٠	- مؤسسات
١٤٦,٠١٢	١٤٦,٠١٢	٩١٦,٨٢٤	٩١٦,٨٢٤	استثمارات بالنكفة المستهلكة
٧,٣١٩,٠٥٤	٧,٣١٩,٠٥٤	٧,٤٢٢,٨٧٠	٧,٤٢٢,٨٧٠	<u>الالتزامات المالية</u>
١٨,٢٥٧,٧٨٢	١٨,٢٥٧,٧٨٢	١٧,٥٧٨,٥٥٥	١٧,٥٧٨,٥٥٥	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 تعامل 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:-

- الاحفاظ 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 أي نسبة تمكنه من السيطرة

ويكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:-

#### الشريحة الأولى:

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

#### الشريحة الثانية:

ويدرج بها ٤٥% من كل من (الاحتياطي الخاص وأحتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية وأحتياطي القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة) والقرض المساند ومخصص خسائر الأضمحلال مقابل أدوات الدين القروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المرحلة الاولى فيما لا يزيد عن ١٠,٢٥ % من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر عند تطبيق الأسلوب المعياري .

و عند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعى الا يقل رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات عن إجمالي مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل والا يزيد القروض (الوديعة) المساندة 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 السنتين الماضيتين، ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الشريحة الأولى والثانية ونسب معيار كفاية رأس المال في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠.

معيار كفاية رأس المال وفقاً لمقررات بازل ٢

بألف جنيه مصرى	٢٠٢٠ يونيو ٣٠	٢٠١٩ ديسمبر ٣١
<b>رأس المال</b>		
<b>الشريحة الأولى</b>		
<b>رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات</b>		
١٤٧٤,٨١٤	١٤٧٤,٨١٤	
(٨١,٦٩٣)		
٣٠١,٩٠٩	٣٠١,٩٠٩	
٤٦١,٥٢٢	٤٨١,٩٠٥	
٩٦,٢٣١	١١٣,٠٨٧	
-	١٩٥,٢٧٠	
(٤٤,٠٠٦)	(٤٤,٠٠٦)	
(٢٦,٥٣٧)	(١٨,٢٨٧)	
(٩,٢٢٩)	(٩,٢٢٩)	
(٥,٢٤٩)	(٣,٩٨٣)	
٢٢٤٩,٤٥٥	٢٤٠٩,٧٨٧	
٢٢٤٩,٤٥٥	٢٤٠٩,٧٨٧	
<b>اجمالي الشريحة الأولى</b>		
<b>الشريحة الثانية</b>		
مخصص خسائر الأضمان للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة بما لا يزيد عن ١,٢٥% من مجموع المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر عند تطبيق الأسلوب المعتمد	٩٦,٢٢٥	٦١,٩٨٢
اجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر عند تطبيق الأسلوب المعتمد	٨٠٦,٩٢٠	٨٠٢,٠٧٥
اجمالي الشريحة الثانية	٩,٣,١٤٥	٨٦٤,٠٥٧
<b>اجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات</b>	٣٣١٢,٩٣٢	٣١١٣,٥١٢
<b>اجمالي مخاطر الائتمان</b>		
مطلوبات رأس المال لمخاطر السوق	١٦,٩٠٠,٦٠١	١٤,٩٣٨,٤٣٩
مطلوبات رأس المال لمخاطر التشغيل	٧٠,٨٧٢	١,٧٥٣
اجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان والسوق والتشغيل	١٧٥٤,٣٢٠	١٧٥٤,٣٢٠
معيار كفاية رأس المال (%)	١٧,٧%	١٨,٧%

الرافعة المالية

بالملايين المصري

٢٠١٩ ٣١	٢٠٢٠ ٣٠	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات	١ أولاً ثانياً
٢٤٩٤٥٥	٢٤٠٩٧٨٧		
<b>ال exposures داخل الميزانية و عمليات المشتقات المالية و تمويل الأوراق المالية</b>			
٢٤٨١١٤٤	٢٥١٤١٩٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	
١٧١٢٦٧٠	١٨٧٦٤٦١	الأرصدة المستحقة على البنوك	
٨٧٨٩٦١٨	٧١٤٣٥٠١	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	
(٧٢٣٦٦)	(٦٥٧١٤)	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام باعادة البيع	
١٥١٦	١٥١٣	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	
٦٣٦٧٥	٧٠٢٦٩٩	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
٢٦٤٢٣٢٦	٢٣٥٠١٠٠	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	
٨٨٠١١	٨٨٠١١	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة	
١٣٣٤١٥٥٠	١٥٠٩٦٨٤١	إجمالي القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء	
٤١٢٢١٠	٣٩٤٣٢٤	الأصول الثابتة (بعد خصم كلًا من مخصص خسائر الأض محل و مجمع الاعلاك )	
٣٤٨٩٦٢	٤٨٦٤٢٩	الأصول الأخرى	
(٧٥٠٢٩٠)	(٧٥٨٣٢٦)	قيمة ما يتم خصمها من التعرضات (بعد استبعادات الشريحة الأولى لقاعدة الرأسمالية) (يمثل الاستثمارات في الشركات المالية والأصول غير الملموسة والأصول الضريبية المؤجلة)	
٢٩٦٣١٤٢٦	٢٩٨٣٠٠٢٩	إجمالي التعرضات داخل الميزانية و عمليات المشتقات المالية و تمويل الأوراق المالية	
<b>٢ التعرضات خارج الميزانية</b>			
<b>الالتزامات العرضية (١)</b>			
٤٩٦٢	٣٩٧٧٩	اعتمادات مستدديه - استيراد	
٧٦٠٥٢٤	٦٧١٣٤٢	خطابات ضمان	
١٢٦٣٦٥٦	١٠٤٨٧١٠	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكتافتهم	
٧٤٩٦٠	٧٩٩٥٧	كمبيالات مقولة	
<b>الارتباطات (٢)</b>			
١٣١٠٩	١٤٠٤٦	ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي	
٨٧٠٠٩٨	١٢٧٣٢٣	ارتباطات عن قروض و تسهيلات البنوك / عملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية	
٢٩٨٧٣٠٩	١٩٨١١٠٧	إجمالي التعرضات خارج الميزانية	
٣٢٦١٨٧٣٥	٣١٨١١١٣٦	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (١)+(٢)	
%٦,٩٠	%٦٧,٥٨	نسبة الارتفاع المالية	

#### التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

- ٤

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 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 تغير 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 تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أي اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية.

**ب- أض محلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية 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 متند في قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديد ما إذا كان الانخفاض هاماً أو متندًا إلى حكم شخصي، ولا تأخذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم ضمن عوامل أخرى - التنبذبات (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 هام أو متند 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 المشترقة ذات دفعات وتاريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات محتفظ 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 المحتفظ 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 جنية مصرى

**أ- 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>
٣٤٦٤٦٢٣	١٤٥٣٠٥٥	١٠٤٧٣٠٥	٩٦٤٢٦٣	إيرادات النشاط القطاعي
(٣١٤٢٠٣٧)	(١١١٨٠١٤)	(١٠٢٣٢١١)	(١٠٠٠٨١٢)	مصروفات النشاط القطاعي
٣٢٢٥٨٦	٣٣٥٠٤١	٢٤٠٩٤	(٣٦٥٤٩)	نتيجة أعمال القطاع قبل الضرائب
(١٢٧٣١٨)	(١٢٧٦٦٤)	(٦٨٤٦)	٧١٩٢	الضريبة
١٩٥٢٦٨	٢٠٧٣٧٧	١٧٢٤٨	(٢٩٣٥٧)	ربح (خسارة) الفترة
<u>الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي</u>				
٢٩٨٧٨٤٦٣	١٤٥٥٦٤٥٤	٥٥٣٦٣٩٥	٩٧٨٥٦١٤	أصول النشاط القطاعي
٢٩٨٧٨٤٦٣	١٤٥٥٦٤٥٤	٥٥٣٦٣٩٥	٩٧٨٥٦١٤	اجمالي الأصول
٢٩٨٧٨٤٦٣	٤٧٦٧٠٨٤	١١٠٣٩٤٩١	١٤٠٧١٨٨٨	التزامات النشاط القطاعي
٢٩٨٧٨٤٦٣	٤٧٦٧٠٨٤	١١٠٣٩٤٩١	١٤٠٧١٨٨٨	اجمالي الالتزامات
<u>بنود أخرى للنشاط القطاعي</u>				
(٤٢٤٢٤)	٢٢٤٦٩	(٤٥٧٣١)	(١٩١٦٢)	إهلاكات
(٦٧١٣٥)	(٩٤٧٥)	(٣١٦٥٩)	(٢٦٠٠١)	إضمحلال

**ب- تحليل القطاعات الجغرافية**

<u>اجمالي</u>	<u>الوجه القبلي</u>	<u>الاسكندرية والدلتا وسيناء</u>	<u>القاهرة الكبرى</u>	<u>الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية</u>
٢٩٩٠٦٣٩	٧٤٠٥٦	٥٥٠٣٤٦	٢٣٦٦٢٣٧	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٢٦٦٨٠٥٢)	(٧٥٦٦٣)	(٥٢٩٣٠٥)	(٢٠٦٣٠٨٤)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٣٢٢٥٨٧	(١٦٠٧)	٢١٠٤١	٣٠٣١٥٣	ربح الفترة قبل الضرائب
(١٢٧٣١٧)	٢٢٦	(٥١٦٤)	(١٢٢٣٧٩)	الضريبة
١٩٥٢٧٠	(١٣٨١)	١٥٨٧٧	١٨٠٧٧٤	ربح الفترة بعد الضرائب
<u>الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية</u>				
٢٩٨٧٨٤٦٢	٤٩٨٤٠٣	٢٧٧٧٢٨٨	٢٦٦٥٢٧٧١	أصول القطاعات الجغرافية
٢٩٨٧٨٤٦٢	٤٩٨٤٠٣	٢٧٧٧٢٨٨	٢٦٦٥٢٧٧١	اجمالي الأصول
٢٩٨٧٨٤٦٣	٤٩٨٧٥٢	٥٨٧٦٧٠٠	٢٣٥٠٣٠١١	التزامات القطاعات الجغرافية
٢٩٨٧٨٤٦٣	٤٩٨٧٥٢	٥٨٧٦٧٠٠	٢٣٥٠٣٠١١	اجمالي الالتزامات
<u>بنود أخرى للقطاعات الجغرافية</u>				
(٤٢٤٢٤)	(٥٤٦)	(٢٩٨٤٤)	(٧١٧٤)	إهلاكات
(٦٧٥٣٥)	(٣٠٦)	(٩٥٦٠)	(٥٤٩٦٩)	إضمحلال

بنك الاتحاد الوطني - مصر . (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

بالجنيه المصري

٢٠١٩ ديسمبر ٣١	٢٠٢٠ يونيو ٣٠	نقدية بالصندوق
٢٢٧٠٠٣٢٨٥	٢٧٢٠٣٠٤٠	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي
١٢٨٠٨٢٨٣٢	٦٦٩٥٩٤٥٥٣	
٣٦٥٠٨٦١١٧	١٨٩٥٤٤٥٩٣	

- أرصدة لدى البنوك

بالجنيه المصري

البنك المركزي	ودائع لأجل
٢١١٦٠٥٧٧٦٦	٦٢٢٦٤٥٣٢١
٢١١٦٠٥٧٧٦٦	٦٢٢٦٤٥٣٢١
١٧٤١٥٧٤١	٢٠٨٨٨٠٧٦
١٤٢٨٨٤٤٠٨٥	١٢٤٢٢٧٤٥٠٥
١٤٤٣٢٥٩٨٤٦	١٢٣١٦٢٥٨١
٢٥٧٨٨٦٤٤	٣٠٧٠٠٥٦٤
٢٤٠٦٢٢٥٠٠	٥٨٢٥٩٦٢٤٠
٦٦٦٦١١١٤٤	٦١٣٤٩٦٨٠٤
٣٨٢٨٧٢٨٧٣٦	٢٤٩٩١٠٤٧٠٦
(١٦٧٣١٧٣)	-
٣٨٢٧٥٥٥٦٠	٢٤٩٩١٠٤٧٠٦
٨٩٢٠٣	(٨٣٤٦٨٤)
٣٨٢٧٩٤٧٥٦٣	٢٤٩٨٢٧٠٠٢
٤٣٢٠٤٣٨٥	٥١٥٨٨٦٤٠
٣٧٨٥٥٢٤٣٥١	٢٤٤٧٥١٦٠٦٦
(٧٨١١٧٣)	(٨٣٤٦٨٤)
٣٨٢٧٩٤٧٥٦٣	٢٤٩٨٢٧٠٠٢

أجمالي أرصدة لدى البنوك  
أثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩)  
أرصدة لدى البنوك - معدل  
مخصص خسائر الأضمحلال  
صافي أرصدة لدى البنوك  
أرصدة بدون عائد  
أرصدة ذات عائد  
مخصص خسائر الأضمحلال

- آذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

بالجنيه المصري

آذون الخزانة

٢٠١٩ ديسمبر ٣١	٢٠٢٠ يونيو ٣٠	آذون خزانة استحقاق حتى ٩١ يوم
٨٩٣٩٧٥٠٠٠	٣٠٠٠٠٠٠٠	آذون خزانة استحقاق حتى ٩٢ يوم
١٢٨٢٩٢٥٠٠٠	٦٠٠٩٥٠٠٠	آذون خزانة استحقاق ٩٢ حتى ١٨٢ يوم
٦٩٩٠٩٠٠٨٠٢	٦٥٧١٦٤٧٢٩٢	آذون خزانة استحقاق أكبر من ١٨٢ حتى ٣٦٤ يوم
٩١٦٧٨٤٥٨٥٢	٧٥٢٧٥٩٧٢٩٢	

(بعض)

(٣٨٣٧٦٠٢٥٦)	(٢٤٨٦٨٥٤١٣)	عوائد لم تتحقق بعد
(٧٢٣٦٤١٤)	(٦٥٧١٣٧٩٥)	عمليات بيع آذون خزانة مع التزام باعادة الشراء *
٨٧١١٧١٩١٨٢	٧٢١٣١٩٨٠٨٤	
٥٥٣٢٥٣٦	(٢٣٥٥٥٠)	
٨٧١٧٢٥١٧١٨	٧٢١٢٨٦٢٥٣٤	صافي التغير في القيمة العادلة الصافي بعد التغير في القيمة العادلة

٢٠١٩ ديسمبر ٣١	٢٠٢٠ يونيو ٣٠	* مقابل المبالغ المنزوع من البنك المركزي المصري ضمن مبادرة التمويل العقاري لمحدودي الدخل.
٤٥٨٤٧٨٤٣	٤٤٥٨٢٢٨٧	مقابل المبالغ المنزوع من البنك المركزي المصري ضمن مبادرة المشروعات الصغيرة والمتوسطة .
٢٦٥١٨٥٧١	٢١١٣١٥٠٨	
٧٢٣٦٦٤٩٤	٦٥٧١٣٧٩٥	

بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

-٩- قروض وتسهيلات للعملاء

٢٠١٩ ٣١ ديسمبر

٢٠٢٠ ٣٠ يونيو

بالجنيه المصري

		قروض للعملاء
١٣ ٣٤١ ٥٥٠ ٤٨٧	١٥ ٠٩٦ ٨٤١ ١٠٥	
١٣ ٣٤١ ٥٥٠ ٤٨٧	١٥ ٠٩٦ ٨٤١ ١٠٥	
(٧ ١٥٣ ٣٢٦)	(٦ ٧٤٦ ٨٩٣)	إيراد مقدم و خصم غير مكسب
(٧٠١ ٣٤٠ ٨٠١)	(٧٤٦ ٤٧٤ ٦٠٢)	مخصص القروض
(٨٠ ٧٧٨ ٩٢٤)	(٨٢ ١٢٣ ٧٧٩)	العوائد المجنبة
(٧٨٩ ٢٧٣ ٥٠١)	(٨٣٥ ٣٤٥ ٢٧٤)	
١٢ ٥٥٢ ٢٧٧ ٤٣٦	١٤ ٢٦١ ٤٩٥ ٨٣١	

٩-٢ قروض وتسهيلات للعملاء

٢٠١٩ ٣١ ديسمبر

٢٠٢٠ ٣٠ يونيو

بالجنيه المصري

		أفاد
٩٣ ١١٩ ٦٦٩	١٢٤ ٥٠٠ ٦٥٠	حسابات جارية مدينة
٤ ٧١١ ٤٢٣ ٥٠٧	٤ ٨٨٦ ٩٥٣ ٩١٩	قروض شخصية
٣١ ٥٧٣ ٨٠٦	٢٩ ٨٤٥ ٣٠٢	بطاقات ائتمان
٢١٨ ٠٨٩ ٦٨٨	٢١٢ ٤٩٧ ٤٨٣	قروض تمويل شراء وحدات سكنية
٥ ٥٥٤ ٢٠٦ ٦٧٠	٥ ٢٥٣ ٧٩٧ ٣٥٤	(إجمالي) (١)

مؤسسات ومشروعات صغيرة ومتوسطة

		حسابات جارية مدينة
٢ ٢٢٥ ٦٦٥ ٠٤٤	٣ ١٨٤ ٩٢٧ ٦٦٣	قرص مشتركة
١ ٩٤٧ ٢٦٩ ٧٩٥	١ ٧٨١ ٩٤٤ ٤٤٦	قرص مبشرة
٤ ١١٤ ٤٤٨ ٩٧٨	٤ ٨٧٦ ١٧١ ٦٨٢	(إجمالي) (٢)
٨ ٢٨٧ ٣٤٣ ٨١٧	٩ ٨٤٣ ٤٤٣ ٧٥١	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
١٣ ٣٤١ ٥٥٠ ٤٨٧	١٥ ٠٩٦ ٨٤١ ١٠٥	(خصم):
(٧ ١٥٣ ٣٢٦)	(٦ ٧٤٦ ٨٩٣)	إيراد مقدم
(٧٠١ ٣٤٠ ٨٠١)	(٧٤٦ ٤٧٤ ٦٠٢)	مخصص خسائر الأضلال
(٨٠ ٧٧٨ ٩٢٤)	(٨٢ ١٢٣ ٧٧٩)	العوائد المجنبة
١٢ ٥٥٢ ٢٧٧ ٤٣٦	١٤ ٢٦١ ٤٩٥ ٨٣١	الصافي

٩-٤ مخصص القروض (منتظمة / غير منتظمة)

بالجنيه المصري

٢٠٢٠ يونيو ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٧٨٨ ١٥٥ ٨١	٧٠١ ٣٤٠ ٨٠١
١٨٤ ٥٧ ٤٤٥	-
٩٧٢ ٦٩٢ ٥٤٥	٧٠١ ٣٤٠ ٨٠١
١٦٥ ٦٤٩ ٣٩٦	٥٧ ٦٥٩ ٣١١
٢٢ ١٥٧ ٨٥٨	٢١ ٨٧٦ ٥٣٧
(٢١ ٩٠١ ٧٣٨)	١ ٩٦٢ ٤٧٩
١ ١٢٨ ١١٨ ٤١	٧٨٢ ٨٣٩ ١١٨
(٤٢٦ ٧٧٧ ٢٤)	(٣٦ ٣٦٤ ٥١٦)
٧٠١ ٣٤٠ ٨٠١	٧٤٦ ٤٧٤ ٦٠٢

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 - معدل

عباء (د) الأض محل

مبالغ متقدمة من قروض سبق إعادتها

فرق ترجمة أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية

مبالغ تم إعادةها خلال الفترة المالية  
رصيد المخصص في آخر الفترة / السنة

توزيع مخصص خسائر الأض محل القروض والتسهيلات العمالء

٢٠٢٠ يونيو ٣٠

أقسام

الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات الائتمان	الرصيد في أول السنة المالية
١٠٣٨١٦ ٣٦٧	١٠ ٣٩١ ٩٦	٩٢٤ ٢٦٥	١ ٠٢٢ ٦١٥	الاض محل
٢١ ١٥٨ ٦٦١	(١٢ ٨٨٧ ٢٤١)	٤٤ ٣٣٩ ٥٢٢	٢٠٦ ٣٨٠	محصل من قروض سبق إعادتها
٢٠ ١١١ ٢٨	٧ ٩٨٠ ٥٦٨	١٢ ٧٧٤ ٣١٣	٢٨٨ ١٤٧	المستخدم من المخصص
(٢٤ ٥٠٢ ٢٩٤)	(٤٥٨ ٠٠٥)	(٢٤ ٠٣٨ ٢٤٤)	(٥ ٥٩٥)	الرصيد في آخر الفترة المالية
١٣١ ٨٣ ٧٦٢	٤ ١٤٤ ٤١٨	١٢٥ ٤٢٨ ١٤٧	١ ٥١١ ١٩٧	

مؤسسات

الإجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات حالية مدينة	الرصيد في أول السنة المالية
٥٩٧ ٥٢٤ ٤٣٤	١٢٦ ٥٢٤ ٩٦	٣٤ ٣٤٠ ٥٦٤	٤٣٦ ٦٥٨ ٩١٠	عباء (د) الأض محل
٢٦ ٠٠ ٦٥٠	٧ ٧٧٧ ٥٦٩	(٧١٨ ٥٢٩)	١٨ ٩٤٨ ٦٣	محصل من قروض سبق إعادتها
١ ٧٦٥ ٥٩	-	-	١ ٧٦٥ ٥٠٩	فرق ترجمة أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية
١ ٩٦٢ ٤٧٩	٩٠٣ ٦٤٥	٤ ٢٥٣	١ ٠٤٥ ٥٧١	المستخدم من المخصص
(١١ ٨٦٢ ٢٢٢)	-	-	(١١ ٨٦٢ ٢٢٢)	الرصيد في آخر الفترة المالية
٦١٥ ٣٩٠ ٨٤٠	١٣٥ ١٩٩ ١٥٤	٣٣ ٦٢٦ ٢٨٨	٤٤٦ ٥٦٥ ٣٩٨	

٢٠١٩ ديسمبر ٣١

أقسام

الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات الائتمان	الرصيد في أول السنة المالية
٩٣ ٨٠١ ٨٣١	٢٧٦ ٤٢٧	٩٠ ٩٠٠ ٧٤٠	٦٢٤ ٦٦٤	محول من احتياطي المخاطر العام
٤٩ ٩٩٦ ٣٢٩	٩ ٣٨٢ ٣٦٤	٣٥ ٥٤٢ ٧٤٠	٥ ٧١ ٢٢٥	الرصيد في أول السنة المالية - معدل
١٤١ ٧٩٨ ١٦٠	٩ ٦٥٨ ٩٩	١٢٦ ٤٤٣ ٤٨٠	٥ ٩٦٥ ٩٨٩	الاض محل
٦٨ ٥٥٤ ٠٠٢	٩ ٩٣٨ ٨١٣	٦٠ ٣٤٩ ٧٩٤	(١) ٧٣٤ ٦٠٥	محصل من قروض سبق إعادتها
٢٢ ١٦٧ ٤٦١	-	٢١ ٩١٣ ١٣٩	١٩٣ ٢٢٢	المستخدم من المخصص
(١٢٨ ٤٦٢ ٢٥٦)	(٩ ٢٠٦ ٤٠٨)	(١١٦ ٣٠٣ ٧٥٧)	(٣) ١٣٢ ٩٩	الرصيد في آخر الفترة المالية
١٠٣٨١٦ ٣٦٧	١٠ ٣٩١ ٠٩	٩٢٤ ٠٢٦٥٦	١ ٠٢٢ ٦١٥	

مؤسسات

الإجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات حالية مدينة	الرصيد في أول السنة المالية
٦٤٤ ٣٥٣ ٢٤٩	٢٢٥ ٨٦٥ ٤١٨	٦٦ ٣٢٦ ٤١٤	٣٩٦ ١٨١ ٤١٧	محول من احتياطي المخاطر العام
١٣٤ ٦١ ١١٦	(١) ٧٨٩ ٣٠٠	(١) ٨٩٥ ٢٩٩	١٤٦ ٧٤٥ ٧١٥	الرصيد في أول السنة المالية - معدل
٨٣٠ ٤١٤ ٣٦٥	٢٢٥ ٠٥٦ ١١٨	٦٤ ٤٣١ ١١٥	٥٦ ٩٧٧ ١٣٢	الاض محل
٩٧ ٠٩٥ ٣٩٤	(٨٤ ٤٧٠ ١٢٨)	(٣٠ ٠١٨ ٢٢٣)	٢١١ ٥٨٣ ٧٥٥	محصل من قروض سبق إعادتها
٥١ ٣٩٧	-	-	٥١ ٣٩٧	فرق ترجمة أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية
(٣١ ٩٠١ ٧٣٨)	(١٤ ٠٦١ ٠٢٠)	(٧٢ ٣٢٨)	(١٧ ٧٦٨ ٣٩٠)	المستخدم من المخصص
(٢٩٨ ١٣٤ ٩٨٤)	-	-	(٢٩٨ ١٣٤ ٩٨٤)	الرصيد في آخر الفترة المالية
٥٩٧ ٥٢٤ ٤٣٤	١٢٦ ٥٢٤ ٩٦٠	٣٤ ٣٤٠ ٥٦٤	٤٣٦ ٦٥٨ ٩١٠	

**١- أدوات المشتقات المالية وأنشطة التغطية**

٢٠٢٠ يونيو ٣٠

<u>الالتزامات</u>	<u>الأصول</u>	<u>المبلغ التعاقدى / الافتراضى</u>	<u>المشتقات المحافظ بها بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر</u>
-	-	-	<u>مشتقات العملات أجنبية</u>
-	-	-	مبادلة عملات
-	-	-	(إجمالي)

٢٠١٩ ديسمبر ٣١

<u>الالتزامات</u>	<u>الأصول</u>	<u>المبلغ التعاقدى / الافتراضى</u>	<u>المشتقات المحافظ بها بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر</u>
٨ ٢٧٧ ١٩٢	٨ ٢٨٤ ٥٣٧	٨ ٣٣٥ ٥٦٧	مبادلة عملات
٨ ٢٧٧ ١٩٢	٨ ٢٨٤ ٥٣٧	٨ ٣٣٥ ٥٦٧	(إجمالي)
٥ ٣٤٥			تم ادراجه الفرق فيما بين عملية مبادلة العملات اعلاه ضمن الارصدة المدينة الأخرى

**أس屯ارات مالية****١- أصول مالية بالتكلفة المستهلكة**سندات خزانةبالجنيه المصري

٢٠١٩ ديسمبر ٣١	٢٠٢٠ يونيو ٣٠	
٢ ٦٤٢ ٣٢٥ ٩٨٨	٢ ٣٥٠ ١٠٠ ٥٤٨	<u>أوامر دين حكومية بالتكلفة المستهلكة مدروجة بسوق الأوراق المالية</u>
٢ ٦٤٢ ٣٢٥ ٩٨٨	٢ ٣٥٠ ١٠٠ ٥٤٨	<u>(جمالي سندات خزانة)</u>
(٣٠ ٧٧٦)	-	<u>اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الاولى للمعيار الدولى للتقارير المالية (٤)</u>
٢ ٦٤٢ ٢٩٥ ٢١٢	٢ ٣٥٠ ١٠٠ ٥٤٨	<u>ارصدة سندات الخزانة - معدل</u>
(١٩٠ ٥٣٩)	(١٥٦ ٩٢٥)	<u>مخصص خسائر الاضمحلال</u>
٢ ٦٤٢ ١٠٤ ٦٧٣	٢ ٣٤٩ ٩٤٣ ٦٢٣	<u>صافي ارصدة سندات خزانة بعد الاضمحلال</u>
(٦٩٠ ٩٧٨)	(٣٩٣ ٢٠٥)	<u>(يخصمه):</u>
٢ ٦٤١ ٤١٣ ٦٩٥	٢ ٣٤٩ ٥٥٠ ٤١٨	<u>عوائد لم تستحق بعد</u>
		<u>صافي سندات خزانة بالتكلفة المستهلكة</u>

**حركة سندات الخزانة بالتكلفة المستهلكة**بالجنيه المصري

٢٠١٩ ديسمبر ٣١	٢٠٢٠ يونيو ٣٠	
٣ ١٣٣ ٠٩٩ ٧٨٦	٢ ٦٤١ ٤١٣ ٦٩٥	<u>الرصيد في أول السنة المالية</u>
٣٤٥ ٤٠٩	(١٥٤ ٧٣٧)	<u>صافي استهلاك خصم و علاوة الاصدار</u>
(٤٩٤ ٤٧٥ ٠٠٠)	(٢٩٣ ٤٣٣ ٣٨٥)	<u>استبعادات / استردادات</u>
٥ ١٢١ ٤٥٨	١ ٢٦٥ ٧٨١	<u>صافي التغير في القيمة العادلة</u>
(٢٢١ ٣١٥)	٦٤ ٣٩٠	<u>مخصص خسائر الاضمحلال</u>
(١ ٨٧٢ ٠٩٧)	٩٦ ٩٠١	<u>فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية</u>
٢ ٦٤٢ ٠٠٨ ٢٤١	٢ ٣٤٩ ٢٥٢ ٦٤٥	<u>الرصيد</u>
(٥٩٤ ٥٤٦)	٧٩٧ ٧٧٣	<u>عوائد لم تستحق بعد</u>
٢ ٦٤١ ٤١٣ ٦٩٥	٢ ٣٤٩ ٥٥٠ ٤١٨	<u>الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية</u>

بنك الاتحاد الوطني - مصر . (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٤ - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

٢٠١٩ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ يونيو ٣٠

بالجنيه المصري

٥٥٤ ٠ ٢٤ ٥٢٥	٦٢٠ ٦٤٨ ٠١٥
٧٨ ٧٨٥ ٠٦٩	٧٨ ٧٨٥ ٠٦٩
٣ ٢٦٥ ٧٣٣	٣ ٢٦٥ ٧٣٣
٦٣٦ ٠ ٧٥ ٣٢٧	٧٠٢ ٦٩٨ ٨١٧

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

٥٥٤ ٠ ٢٤ ٥٢٥	٦٢٠ ٦٤٨ ٠١٥
٨٢ ٠ ٥٠ ٨٠٢	٨٢ ٠ ٥٠ ٨٠٢
٦٣٦ ٠ ٧٥ ٣٢٧	٧٠٢ ٦٩٨ ٨١٧

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

٢٠١٩ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ يونيو ٣٠

بالجنيه المصري

٤٤٣ ٣١٢ ٨٨٢.	٦٣٦ ٠ ٧٥ ٣٢٧
٢ ٨٩٠ ٨١٨	٩٥٢ ٤١٢
٢٦١ ٦٩ ٩٥١	١٢٥ ٤٩٤ ٢٠٦
(١٣٥ ٢٧٧ ٩١٠)	(٧٠ ٨٨٩ ٤٦٨)
٧٨ ٨٢٥ ١٩٠	٩ ٨٣٧ ٤٤٧
(١٥ ٢٨٥ ٦٠٤)	١ ٢٢٨ ٨٩٣
٦٣٦ ٠ ٧٥ ٣٢٧	٧٠٢ ٦٩٨ ٨١٧

الرصيد في أول السنة المالية

صافي استهلاك خصم و علاوة الاصدار

اضافات

استبعادات / استردادات

صافي التغير في القيمة العادلة

فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية

الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)  
الإسحاقات المتنمية لقائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

### أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأدبيات والخسائر

١٣ - بالتجزئي المصري

أموال مدفوعة	
ممتلكات حكومية	
إجمالي أدوات الدين	
إجمالي أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأدبيات والخسائر	

١٥١٦٣٣٢٩	١٥١٣٣٥٢
١٥١٦٣٣٢٩	١٥١٣٣٥٢
١٥١٦٣٣٢٩	١٥١٣٣٥٢

٢٠١٩ ديسمبر

٢٠٢٠ يونيو

١٤ - استثمارات في شركات شقيقة

أدوات حقوق ملكية غير مرتبة بموق الأوراق المالية	
إجمالي استثمارات في شركات شقيقة	

٨٨٠١١٢١٠٨	٨٨٠١١٢١٠٨
٨٨٠١١٢١٠٨	٨٨٠١١٢١٠٨

\*بيان الشركات الشقيقة

شركة أورينت للتأمين التكافلي	
شركة المؤadia التعمير	

٨٨٠١١٢١٠٨	٨٨٠١١٢١٠٨
٨٨٠١١٢١٠٨	٨٨٠١١٢١٠٨

القيمة

٨٨٠١١٢١٠٨	٨٨٠١١٢١٠٨
٨٨٠١١٢١٠٨	٨٨٠١١٢١٠٨

الشركة	أسم الشركة
شركة أورينت للتأمين التكافلي	
شركة المؤadia التعمير	
٨٨٠١١٢١٠٨	٨٨٠١١٢١٠٨

بنك الاتحاد الوطني - مصر . (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

#### ١٥ - أصول غير ملموسة

٢٠١٩ دسمبر ٣١	٢٠٢٠ يونيو ٣٠	بالجنيه المصري
٢٢٩٦١٤٨٨	٢٦٥٣٦٩٤٢	برامج حاسب آلي
٢١٧٢٦٣٧١	٢١٩٨٢٥٨	صافي رصيد أول السنة المالية
٤٤٦٨٧٨٥٩	٢٨٧٣٥٢٠٠	أضافات
(١٨١٥٠٩١٧)	(١٠٤٤٨٤٣٨)	الاجمالي
٢٦٥٣٦٩٤٢	١٨٢٨٦٧٦٢	استهلاك الفترة المالية
		<u>الصافي</u>

#### ١٦ - أصول أخرى

٢٠١٩ دسمبر ٣١	٢٠٢٠ يونيو ٣٠	بالجنيه المصري
٢٢٩٦٨٩٨٨٧	٣٥١٦١٦٥٤٣	إيرادات مستحقة
١٤٣٠٤٧٢٠	٢٠٢٠٢٠٠٦	مصرفات مدفوعة مقدمة
٢٥٠٢٥٩٨	٣٢١٥٠٨٥١	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٤٠٤٥٧١٨٨	٣٨٧٧٢٨٠٢	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لدبيون *
١٧٤٥٠٨٩٠	١٧٤٩٤٧٧	تأمينات وعهد
٢٣٩٨٣٥٤٩	١٤٣٠٨٦١١	أرصدة مدينة متعدة **
٣١٢٦٨٣٨٣٢	٤٥٨٨٠٠٢٩٠	

\* طبيعة ومكونات الأصول التي آلت ملكيتها للبنك

٢٠١٩ دسمبر ٣١	٢٠٢٠ يونيو ٣٠	بالجنيه المصري
٤٠٤٥٧١٨٨	٣٨٧٧٢٨٠٢	مباني ووحدات سكنية وإدارية آلت للبنك وفاء لدبيون بعض العملاء
٤٠٤٥٧١٨٨	٣٨٧٧٢٨٠٢	

\*\* تتضمن الأرصدة المدينة المتعدة

٢٠١٩ دسمبر ٣١	٢٠٢٠ يونيو ٣٠	بالجنيه المصري
١٧٣٥٩١٤٩	٧٦٨٤٠٦٩	مبالغ تخص ماكينة الصرف الآلي
٦٦٢٤٤٠٠	٦٦٢٤٥٤٢	مبالغ مدينة أخرى
٢٣٩٨٣٥٤٩	١٤٣٠٨٦١١	

بنك الاتحاد الوطني - مصر . (شركة مساهمة مصرية)  
 الإيضاحات المتممة للقواعد المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٧-١ أ الضريبة المؤجلة

٢٠٢٠ يونيو ٣٠

بالجنيه المصري

<u>الإجمالي</u>	<u>الالتزام</u>	<u>أصل</u>	
٩٢٢٨٧١٠	-	٩٢٢٨٧١٠	أصول ضريبة (مخصصات)
(٢٩٧٧٧٩٣٣)	(٢٩٧٧٧٩٣٣)	-	الأصول الثابتة (الإهلاك)
(٢٠٤٩٩٢٢٣)	(٢٩٧٧٧٩٣٣)	٩٢٢٨٧١٠	أصول (الالتزامات) ضريبة مؤجلة

٢٠١٩ ديسمبر ٣١

بالجنيه المصري

<u>الإجمالي</u>	<u>الالتزام</u>	<u>أصل</u>	
٩٢٢٨٧١٠	-	٩٢٢٨٧١٠	أصول ضريبة (مخصصات)
(٢٩٧٧٧٩٣٣)	(٢٩٧٧٧٩٣٣)	-	الأصول الثابتة (الإهلاك)
(٢٠٤٩٩٢٢٣)	(٢٩٧٧٧٩٣٣)	٩٢٢٨٧١٠	أصول (الالتزامات) ضريبة مؤجلة

١٧-٢ ب مصرف ضريبة الدخل

٢٠١٩ يونيو ٣٠	٢٠٢٠ يونيو ٣٠
-	٨٥٠٠٠٠
٩٣٦٣٩٧٢٢	١١٥٥٢٥٢٩
١٨٦١٧٥	٧١٤٢٩
٣٠٠٠٠٠	-
٩٦٨٢٥٨٩٧	١٢٤٠٩٦٧١٩

مصرفوفات ضرائب دخل
الضريبة على ايرادات اذون وسندات الخزانة
ضريبة توزيعات اسهم
الالتزامات الضرائب المؤجلة - مصرفوف

١٧-٣ ج تسويات احتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

٢٠١٩ يونيو ٣٠	٢٠٢٠ يونيو ٣٠
٢٨٨٢٩٠	٣١٩٣٦٦
٢٢,٥%	٢٢,٥%
٦٤٨٦٥	٧١٨٥٧
٤٨٦	٣٠٣
(٣٧٤٧)	٣٢١٣
(٤١٩)	-
١٧٥٤٦	٣٠٣٧
١٤٤١	٢٧٦٤
١٨٦	٧١
١٦٤٦٧	٣٤٢٧٩
-	٨٥٠٠
٩٦٨٢٥	١٢٤٠٢٤
٣٣,٦%	٣٨,٨%

الربح المحاسبي قبل الضريبة
سعر الضريبة
ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
يضاف / (يخصم)
ايرادات لم تدرج و خاصة للضريبة
ايرادات غير خاصة للضريبة
اعفاءات ضريبة
تأثير المخصصات
تأثير الاملاكات
ضريبة قطعية %١٠
المسدد بالإضافة من الضريبة على ايرادات اذون و سندات الخزانة
الاصدارات قبل وبعد القانون ١٠ لسنة ٢٠١٩
مصرفوفات ضرائب دخل
ضريبة الدخل
سعر الضريبة الفعلي

بنك الأتشاد الوطني - مصر - (الشركة مساهمة مصرية)  
الإسحاقات المتقدمة لقائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٨ - الأصول الثالثة (بعد خصم متحصل الأشغال)

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

الاحتياطي	مصرفات إعداد وتجهيز فروع	تحفظات أخرى	أثاث	تحفظات أخرى	أجهزة ومعدات وتجهيز فروع	وسائل نقل والنقل	نظم آلية متقدمة وتحفظات	مباني والشادات	الأرض	بالجنيه المصري
٧٦٤٢٩١٥١	٩٩٦٧٩	٣٦٨٧٧	٣٦٨٧٧	٣٦٨٧٧	٢٥٣١١١٠٨٠٢	٦٧٦٧٧٢٢٤٤	١٥٢٠٠١	١٨٦١٤٢٥٢١٦٣	٥٢٠٢١٢٦٣	٢٠٢٠٢١٢٦٣
٣٢٧٠٩٠١٤	-	-	-	-	-	٨٣٥٣٠١٩٠١	-	-	-	ال嗑فة في أول السنة المالية
(٤٨٢٠١٤)	-	-	-	-	-	٦٤٣٦٨٣٠١٩٠١	-	-	-	ال嗑فة في أول السنة المالية
٧٥١٢٠٠٦٩٤	٩٩٨٧٧	٣١٧٣١	٣٣٨٣٩	٢٦٥٧٠٧٢٤٤	٨٢٧٧٩٢	٤٢٧٧٩٢	-	-	-	ال嗑فة في أول السنة المالية
٣٢٨١٨٠٣	٩٩٨٧٧	٣١٧٣١	٣٣٨٣٩	٢٦٥٧٠٧٢٤٤	٨٢٧٧٩٢	٤٢٧٧٩٢	-	-	-	ال嗑فة في أول السنة المالية
٣١٩٧٦٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ال嗑فة في أول السنة المالية
(٤٨٢٠١٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ال嗑فة في أول السنة المالية
٣٥٦٨٨٧٦٧٥	٩٩٨٧٧	٣١٧٣١	٣٦٣٢٦	٢٩٦٢٦٢١	٦٧٦٧٧٢٢٤٤	١٢٩٨٩١٤	١٢٩٨٩٠٢	١٢٩٨٩٠٢	٨٧٨٩٨٥	٢٠٢٠٢١٢٦٣
٣٩٤٢٤٣٤١٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ال嗑فة في أول السنة المالية
										٢٠٢٠٢١٢٦٣

بنك الأudad الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)  
الإضاحات المتممة للقائم المالي الدوري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٨ - الأصول الثابتة (بعد خصم مجمع الأصول)

٢٠١٩

الإجمالي	احتياط تحويلات أجنبي	مصدروقات (أعداد)	أجهزة ومعدات وتجهيز فروع	وسائل نقل	نظف آلة متحركة	متاري وإنشاءات	أراضي	بنية تحتية
٧٥٩٥٥٠٠	٣٦٥٣٦٩١٢	٤٦١٥٥٥٦١	٧٤٦١٠٦٨	٢١٩٦٤٦٩١٠٩	١٠٦٧٤٢٠٦١	٢١٩٥٧٥٣٦	٥٢٠٢٠٦٣٢	البنية في أول السنة المالية
٣٤٥٥٣٧٦٠	-	٣٣٧٩٦١	١١٨٣٧٤٢	١٨٢٢٨٩٩٧	١٠٣٣٠٠٠	-	-	الإثاثات خلال السنة
(٥١٢١٦٧٦٩)	-	-	(١٥٥٨١٢٠٩)	(٦٠٦٧٧٦٣)	(١٥٦١٠٥)	-	(١٤٣٣)	استهادات
٧٤٢٩١٥١	٩٩٨٧٧٣١	٣٦٨٤٨٧٧	٢٥٣٨٠٨٤١	١٤١٦١	١٢٥٧٦٧٢	١٨٦٥٣٣	٥٢٠٢٠٦٣٢	البنية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢٨٤٤٣٠٣٩	١٧٢١٢٥٦	٩٩٥١٤٥١	٦٥٢١٢٤٨	١١٠٨٠٧٦٣٤	١٣٧٦٣٩	١١٩٠٧٦٣٩	٤٧٩٠٩٠٦١٥	مجمع الأصول في أول السنة المالية
(١٩٤٤٧)	-	-	(١٣٦١٨٦١)	(١١٦٩٥)	(١١٦٤٤)	١٤٤٩٤٤٤	٣٩٥٦٣٦٨	إدراك السنة
٣٣٠٢٨١٠	٩٩٨٧٧٣١	٢١٠٩٠٩١	٥١٧١٠٩٠	٣٠٣٨	٢٣٠٣٨	٥٤٠٣٦٢	٣١٣٨٣٦	مجمع الأصول استهادات
١٤٦٢٩٨	-	١٥٨٥١٥٩	٦٣٣٧٦٥	٢٢٦١١٣٧٥	١٥٧١٨	١٤٠٦٦١	٥٠٣٨	مجمع الأصول في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
		٨٩٨٠٩٤						صافي البنية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقائم المالي الدوري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

- ١٩ - أرصدة مستحقة للبنوك

٢٠١٩ ديسمبر ٣١	٢٠٢٠ يونيو ٣٠	بالجنيه المصري
<u>بنوك محلية</u>		
١٠٨١	١٠٨٨	حسابات جارية
١٠٤٣٩٥٣٨٣	٣٠٦٠٣٦٣٨١	ودائع لأجل
١٠٤٣٩٦٤٦٤	٣٠٦٠٣٧٤٦٩	
<u>بنوك خارجية</u>		
٤١٦١٥١٩٤	٧٧٨٢٧٤١٠	حسابات جارية
-	٥٣٢٩٥٨٨٧٩	ودائع لأجل
٤١٦١٥١٩٤	٦١٠٧٨٦٢٨٩	
١٤٦٠١١٦٥٨	٩١٦٨٢٣٧٥٨	
٤١٦١٦٢٧٥	٧٧٨٢٨٤٩٨	أرصدة بدون عائد
١٠٤٣٩٥٣٨٣	٨٣٨٩٩٥٢٦٠	أرصدة ذات عائد
١٤٦٠١١٦٥٨	٩١٦٨٢٣٧٥٨	

- ٢٠ - ودائع العملاء

٢٠١٩ ديسمبر ٣١	٢٠٢٠ يونيو ٣٠	بالجنيه المصري
<u>ودائع تحت الطلب</u>		
٥٤٤٨٩٠٦٠٢٧	٥٠٧٠٢٠٦٥٥٨	ودائع تحت الطلب
١٣٩٣٦٥٣١٦٣٦	١٣٧٤٢٧٦٩١٩٩	ودائع لأجل وبإخطار
٤٥٥٢١٤٢٤٠٧	٤٧٧٦٥٢٤٤٥٧	شهادات إيداع وإيداع
١٣٢٨٢٥٠٤١٤	١٢٣٧٣١٧٣٥٩	ودائع التوفير
٣١١٥٢٣٠٣٦	١٧٤٦٧٠٩٧٦	ودائع أخرى
٢٥٥٧٧٣٥٣٥٢٠	٢٥٠٠١٤٨٨٥٤٩	أجمالي ودائع العملاء
(٥١٧٣٣١)	(١١٣٠٨٧)	قيمة العائد المدفوع مقدماً عن الودائع لأجل بالدولار الأمريكي - الأفراد
٢٥٥٧٦٨٣٦١٨٩	٢٥٠٠١٣٧٥٤٦٢	صافي ودائع العملاء
<u>ودائع مؤسسات ومشروعات صغيرة</u>		
١٨٢٥٧٧٨١٧١٣	١٧٥٧٨٥٠٥٥٤٧	ودائع المؤسسات ومشروعات صغيرة
٧٣١٩٠٥٤٤٧٦	٧٤٢٢٨٦٩٩١٥	ودائع أفراد
٢٥٥٧٦٨٣٦١٨٩	٢٥٠٠١٣٧٥٤٦٢	
<u>أرصدة بدون عائد</u>		
١٠٧٤٨٦٣٠٨١	١١٥٣٩٣٨٣٧١	أرصدة بدون عائد
٢٤٥٠١٩٧٣١٠٨	٢٣٨٤٧٤٣٧٠٩١	أرصدة ذات عائد
٢٥٥٧٦٨٣٦١٨٩	٢٥٠٠١٣٧٥٤٦٢	

#### قرض طويل الأجل

بالجنيه المصري

٢٠١٩ ٣١ ديسمبر

٢٠٢٠ ٣٠ يونيو

٣٨٠٢٣٤٢

٥٢٢٩٦٠

\* 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 .٦٧٪

\* تم توقيع عقد قرض مساند مع بنك أبوظبي التجاري (بنك الاتحاد الوطني) - أبوظبي بمبلغ ٥٠ مليون دولار تصرف على شريحتين

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

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

سعر عائد الليبور ثلاثة أشهر المعلن في كل فترة سداد وفقاً للعقد بالإضافة إلى هامش ٥٪ وتم تعديل هذا الهامش ليصبح ٣٪ اعتباراً من يونيو ٢٠١٨.

٨٠٥٨٧٧٣٤٢

٨١٢١٤٩٠٦٠

#### الالتزامات أخرى

بالجنيه المصري

٢٠١٩ ٣١ ديسمبر

٢٠٢٠ ٣٠ يونيو

١١١٧٦٥٩٤١

٩٨٢٠٦٨٣٦

٢٧٩٥٨

-

٣١٨٨٧٢١٥

٤٠٤٦٧٥١٩

٦٣١٢٢٨١

٦٣٠٣٤٦٧

١٩٥٦٤٦٨٢٣

٢٠٩٠٦٠٩٨٤

٣٤٥٦٤٠٢١٨

٣٥٤٠٣٨٨٠٦

أرصدة دائنة متعددة \*

\* تتضمن الأرصدة الدائنة المتعددة

بألاف جم

دمعة نسبية

ضرائب أذون و سندات خزانة تحت التسوية

ضرائب شركات

ضرائب تحت التسوية

ضرائب وتأديبات خاصة بالعاملين

تأمينات مقاولين محتجزة لحين سدادها للتأمينات الاجتماعية

مبالغ مخصومة من عمالء التجزئة لحين توريدها لشركات التأمين

شيكات مقاصة يتم تسويتها في اليوم التالي

مبالغ مخصومة عن اعتمادات جاري توريدها للمراسل

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

مأكينات البنوك الأخرى

كتابات شهادات ادخارية مستحقة ولم يتقدم أصحابها للصرف

مبالغ مدفوعة من تحت حساب تسويات بعض عمالء البنك

دفعات تحت حساب أصول آلت ملكيتها مباعة

مبالغ أخرى

٣١٣٣

٢٤٥٤

١٥٩

١٥٩

٨٣٠

٨٣٠

٤٥٣٨

٢٣٧٠

٢١٧٦

١٩٩٧

١٩٥٦٤٧

٢٠٩٠٦١



**بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)**  
**الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠**

-٤- حقوق المساهمين

-١-

رأس المال المرخص به يبلغ رأس المال المرخص به خمسة مليارات جنيه مصرى، حيث وافقت الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ١٠ سبتمبر ٢٠٠٠ على زيادة رأس المال المرخص به من ٥٠٠ مليون جنيه إلى خمسة مليارات جنيه وصدر قرار رئيس الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة بموافقة 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.

-٢- رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ مبلغ ١,٤٧٤,٨١٤,٢٥٣ مليون جنيه موزع على ٢٦٣,٣٥٩ مليون سهم قيمة السهم الاسمية ٥,٦٠ جنيه.

قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٦ نوفمبر ٢٠١٩ شطب أسهم البنك من جداول التداول في البورصة المصرية وذلك مقابل شراء أسهم المسادة المساهمين بالقيمة العادلة المحددة في تقرير المستشار المالي المستقل والبالغة ٩,٩٢ جنيه مصرى للسهم الواحد.

قررت لجنة القيد بالبورصة المصرية بتاريخ ٥ مارس ٢٠٢٠ شطب أسهم البنك من جداول التداول بالبورصة المصرية.

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

			بالجنيه المصري
الإجمالي	قيمة الأسهم العادية	عدد الأسهم	
١٤٧٤,٨١٤,٢٥٣	١٤٧٤,٨١٤,٢٥٣	٢٦٣,٣٥٩,٦٨٨	الرصيد في بداية الفترة/ السنة المالية
-	-	-	حركة خلال الفترة
١٤٧٤,٨١٤,٢٥٣	١٤٧٤,٨١٤,٢٥٣	٢٦٣,٣٥٩,٦٨٨	الرصيد في أخر الفترة المالية

  

			٢٠١٩ ديسمبر
الإجمالي	قيمة الأسهم العادية	عدد الأسهم	بالجنيه المصري
١٤٠٤,٥٨٥,٠٠٠	١٤٠٤,٥٨٥,٠٠٠	٢٥٠,٨١٨,٧٥٠	الرصيد في بداية السنة المالية
٧٠,٢٢٩,٢٥٣	٧٠,٢٢٩,٢٥٣	١٢٥٤٠,٩٣٨	حركة خلال السنة
١٤٧٤,٨١٤,٢٥٣	١٤٧٤,٨١٤,٢٥٣	٢٦٣,٣٥٩,٦٨٨	الرصيد في أخر السنة المالية

-ج- أسهم خزينة

قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٦ نوفمبر ٢٠١٩ شطب أسهم البنك من جداول التداول في البورصة المصرية وذلك مقابل شراء أسهم المسادة المساهمين بالقيمة العادلة المحددة في تقرير المستشار المالي المستقل والبالغة ٩,٩٢ جنيه مصرى للسهم الواحد.

قررت لجنة القيد بالبورصة المصرية بتاريخ ٥ مارس ٢٠٢٠ البدء في إجراءات شطب سهم البنك من جداول التداول وتم فتح شاشة سوق العمليات بالبورصة المصرية خلال الفترة من ١٥ مارس ٢٠٢٠ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ وتم شراء عدد ٨,١٦٤,٣٧٨ سهم خلال تلك الفترة بقيمة اجمالية ١١,٩٢,٥٢١ جنيه مصرى

			بالجنيه المصري
			أسهم خزينة
٢٠١٩ ديسمبر ٣١	٢٠٢٠ يونيو ٣٠		
-	٨١,٩٩٢,٥٢١		
-	٨١,٩٩٢,٥٢١		

-د- 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.  
ويتمثل رصيد الاحتياطيات في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ فيما يلي:-

			بالجنيه المصري
٢٠١٩ ديسمبر ٣١	٢٠٢٠ يونيو ٣٠		
١٧٩,١٨٣,٦٦	٢١٦,٢٣٦,٢٢٥		احتياطي قانوني يتم تكوينه وفقاً للنظام الأساسي للبنك
١١,٥٠٤,٩٩٣	١١,٥٠٤,٩٩٣		احتياطي عام يستخدم فيما يعود بالنفع على البنك والمساهمين بناءً على موافقة الجمعية العامة
١٥,٤١٦,٤٢٩	٧٤,١٦٧,٩٣٧		احتياطي رأسمالي
٢٤,٠٥٣,٤٣٢	٢٣٢,٩٧٢,٤٢٤		احتياطي مخاطر بنكية عام
٨٥,٥٩٨,٩٢٢	١٠٣,٧٢١,١١٨		احتياطي قيمة عادلة من خلال الدخل الشامل
٥,٣٨٢,٨٥٥	٥,٣٨٢,٨٥٥		نصيب البنك في احتياطي الإيرادات غير العادية الخاصة بشركة أورينت للتأمين التكافلي
٢٠,٨٩١,٨٩٢	(١١,٢٠٣,٦١١)		احتياطي مخاطر بنكية عام محول من الأرباح المحتجزة
٥٣٠,٥٨٦٨٤	٦٣٢,٧٨١,٩٤١		الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

**١- احتياطي المخاطر العام**

تحويل الأرصدة القائمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من الاحتياطي الخاص واحتياطي المخاطر البنكية العام (أنتان) واحتياطي مخاطر معيار IFRS٩ إلى احتياطي المخاطر العام وفقاً لتعليمات تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

		الرصيد في بداية الفترة / السنة المالية
	محول من الاحتياطي الخاص	-
٢٢٥٧٦٣٠٤		-
٧٢٧٥١٦٢٣		-
٩٤٥١٣٧٢٠		-
(١٩٩٨٤٦٤٧)		-
-		-

محول إلى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عند التطبيق الأولي

الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

**٢- احتياطي المخاطر البنكية العام**

		الرصيد في بداية الفترة / السنة المالية
	بالجنيه المصري	-
٢٠١٩ ٣١	٢٠٢٠ ٣٠	٢٣٢٩٧٢٤٤٦
٩٦٨٠٥٥٥		-
(٧٢٧٥١٦٢٣)		-
٢٤٠٥٣٤٣٢		٢٣٢٩٧٢٤٤٦
٢٠٨٩١٨٩٩٢		(١١٢٠٣٦١)
٢٣٢٩٧٢٤٤٦		٢٢١٧٦٨٨١٣

**٣- احتياطي قانوني**

		الرصيد في بداية الفترة / السنة المالية
	بالجنيه المصري	-
٢٠١٩ ٣١	٢٠٢٠ ٣٠	١٧٩١٨٣٠٦١
١٥٢٤٠٧٤٥٠		٣٧٠٥٣١٦٤
٢٦٧٧٥٦١١		٢١٦٢٣٦٢٢٥
١٧٩١٨٣٠٦١		-

**٤- احتياطي الأصول مالة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر**

		الرصيد في بداية الفترة / السنة المالية
	بالجنيه المصري	-
٢٠١٩ ٣١	٢٠٢٠ ٣٠	٨٥٥٩٨٩٢٢
(٢٣٥٥٤٤١٣)		-
٥٣٧٠٢٦٠٣		٨٥٥٩٨٩٢٢
٣٠١٤٨١٩٠		٥٢٢٥١٤٢
٨٩٤٨٩١٨٤		١٢٨٨٧٠٥٤
(٣٤٣٨٤٥٢)		١٣٧٧٢١١١٨
٨٥٥٩٨٩٢٢		-

**٥- احتياطي إيرادات غير عادية**

		الرصيد في بداية الفترة / السنة المالية
	بالجنيه المصري	-
٢٠١٩ ٣١	٢٠٢٠ ٣٠	٥٣٨٢٨٥٥
٥٣٨٢٨٥٥		-
٥٣٨٢٨٥٥		٥٣٨٢٨٥٥

**٦- احتياطي مخاطر معيار IFRS٩**

		الرصيد في بداية الفترة / السنة المالية
	بالجنيه المصري	-
٢٠١٩ ٣١	٢٠٢٠ ٣٠	٩٤٥١٣٧٢٠
(٩٤٥١٣٧٢٠)		-

نتيجاً لقواعد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس القواعد والاعتراض الصادر بتاريخ ٢٠٠٨ ديسمبر ٢٠٠٨ وتعليمات تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٠١٩ فبراير ٢٦ قد تم تعديل السياسة المحاسبية للاستثمارات المالية ليتم قياسها بالقيمة العادلة والتي كان يتم قياسها فيما سبق بالتكلفة معدلة بفارق أسعار الصرف أو القيمة العادلة لها أيهما أقل مع تحمل الانخفاض في قيمتها على قائمة الدخل

**٧- الأرباح المتدرجة**

		الحركة على الأرباح المتدرجة
	بالجنيه المصري	-
٢٠١٩ ٣١	٢٠٢٠ ٣٠	٥٥٦٧٧٩٤١٢
(٢٦٧٧٥٦١١)		٦٠٩٤٣٤٣٦٢
(٢٧٠١٠٩٩٥)		(٣٧٠٥٣١٦٤)
(٩٤٧٦٨٩٥)		(٤٢٩٢٨٣١٤)
(٣٣٥٣٨٤١)		-
(٧٢٧٤٠٧١٣)		(٥٨٧٥١٥٠٨)
٤١٧٤٢١٣٥٧		٤٧٠٧٠١٣٧٦

- محول إلى مخصص الأضمحل في بداية الفترة أثر التغيرات الناتجة عن التطبيق

الأولى للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩)

		رصيد الأرباح المتدرجة المعدل في بداية السنة المالية
	صافي أرباح السنة المالية	٤٧٠٧٠١٣٧٦
٣٨٩٠٧٠٢٠٦		١٩٥٢٦٩٦٤٦
٤٢٩٢٨٣١٤٨		١١٢٠٣٦١١
(١١٢٠٣٦١١)		-
٤٦٩٢٩٣٧		٦٧٧١٧٤٦٣٣
٦٠٩٤٣٤٣٦٢		-

بنك الاتحاد الوطني . مصر . (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

- 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 الاقتضاء

٢٠١٩ ٣١ ٢٠٢٠ ٣٠ يونيو

بالجنيه المصري

٢٢٧ ٠٠٣ ٢٨٥	٢٧٢ ٠٣٠ ٤٤٠	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية (ضمن إيضاح ٦)
٢٧١٢ ٦٧٠ ٩٧٠	٢٠٢٦ ٤٥٩ ٣٨٥	أرصدة لدى البنوك (ضمن إيضاح ٧)
٨٩٣ ٩٦٥ ٠٠٠	٣٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	أذون الخزانة (ضمن إيضاح ١١)
٣٨٣٣ ٦٣٩ ٢٥٥	٢٥٩٨ ٤٨٩ ٤٢٥	

- ٢٦ - التزامات عرضية وارتباطات

٢٠١٩ ٣١ ٢٠٢٠ ٣٠ يونيو

بالجنيه المصري

٤٣٣ ٩٩ ٠٠٠	٢٥٤ ٦٤٥ ٣٠١	ارتباطات عن قروض
١٥٢١ ٤٨ ١١٣	١٣٤٢ ٦٨٣ ٦٧١	خطابات الضمان
٩٩ ٧٧١ ٨٣٥	١٩٨ ٦٤٦ ٠٢٦	الاعتمادات المستندية
١٣ ١٠٨ ٩٢٠	١٤ ٠٤٦ ١٣٩	التزامات محتملة أخرى
٢٠٦٧ ٠٢٧ ٨٦٨	١٨١٠ ٢١ ١٣٧	

- ٢٧ - صافي الدخل من العائد بالجنيه المصري

٢٠١٩ ٣٠ ٢٠٢٠ ٣٠ يونيو

بالجنيه المصري

عائد القروض والإيدادات المشابهة

٣٨٤ ٩٦٠ ٦٦١	٢٣ ٩٧٤ ٦١٠	قروض وتسهيلات وودائع لدى البنوك:
١٠٤٢ ١١٨ ٩١٤	٩١٧ ٦٤١ ٤٥٩	قرصون وتسهيلات للعملاء
١٤٧٧ ٠٧٩ ٥٧٥	٩٥١ ٦١٦ ٠٦٩	أجمالي القروض و البنوك
٣١٠ ٧٧١ ٦٦٣	٤٢٤ ٧٠٩ ١٢٥	أذون خزانة
٢٤٥ ٤٤٢ ٨٤٤	٢١٤ ٥٥٧ ٧٨٤	استثمارات في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر و التكاليف المستهلكة
٥٥٦ ١٦٤ ٥٠٧	٦٣٨ ٧٦٤ ٩٠٩	أجمالي أدوات الدين
١٩٨٣ ٢٤٤ ٠٨٢	١٥٩٠ ٣٨٠ ٩٧٨	الاجمالي

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

(٢٤ ٢٨٦ ٣٢٧)	(٣٠ ٠٢٥ ٤٨٤)	ودائع وحسابات جارية:
(١٤٧١ ٠٣١ ٩١١)	(٩٤٣ ٧٢٨ ٩٥٨)	للبنوك
(٢٥ ٦٩٤ ٠٦٣)	(١٩ ٥٧٨ ٣٠٦)	للعملاء
(١٥٢١ ٠١٢ ٣٠١)	(٩٩٣ ٣٣٢ ٧٤٨)	قروض أخرى و عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء
٤٦٢ ٢٣١ ٧٨١	٥٩٧ ٠٤٨ ٢٣٠	الاجمالي
		الصافي

**-٢٨- توزيعات أرباح**

٢٠١٩ يونيو ٣٠	٢٠٢٠ يونيو ٣٠	-	-	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
١٨٦١٧٥٤	٧١٤٢٨٥			أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١٨٦١٧٥٤	٧١٤٢٨٥			

**-٢٩- صافي دخل المتاجرة**

٢٠١٩ يونيو ٣٠	٢٠٢٠ يونيو ٣٠	-	(٢٩٧٧)	فروق تقييم أدوات دين و حقوق ملكية
١٧١٧٢٠	١١٧٦٢٩			توزيعات أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
١٧١٧٢٠	١١٤٦٥٤			

**-٣٠- أرباح استثمارات مالية**

٢٠١٩ يونيو ٣٠	٢٠٢٠ يونيو ٣٠	-		أرباح بيع أدون و سندات الخزانة
٩٥١٢٩٧	٣٨٦٥٨١٥			
٩٥١٢٩٧	٣٨٦٥٨١٥			

**-٣١- عبء اضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة**

٢٠١٩ يونيو ٣٠	٢٠٢٠ يونيو ٣٠	-		عبء اضمحلال القروض و التسهيلات الائتمانية
١٦١٤٩٣٧٦	٥٧٦٥٩٣١١			(رد) عبء اضمحلال - ارصدة لدى البنوك
(٧٥١٨٤٤)	٥٣٥١١			(رد) عبء اضمحلال - استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٣٠٥٠٣٩	(٦٤٣٩٠)			(رد) عبء اضمحلال - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٧٨٤٢٤٤)	١٢٨٨٧٠٤			
(٢١٣٩٦٧٠)	٧٠٥٣٥٤٨٦			

**-٣٢- مصروفات إدارية**

٢٠١٩ يونيو ٣٠	٢٠٢٠ يونيو ٣٠	-		تكلفة العاملين
١١٧١٠٤٢٧٦	١٤٠٦٩١٤٥٦			أجور و مرتبات
٩٢٣١٦٠٩	٨٢٣٠١٥٣			تأمينات اجتماعية
١٢٦٣٣٥٩٣٥	١٤٨٩٢١٦٠٩			إجمالي الأجر
١٣٥٦٥٤١٤٨	١٢٤٣٩١٥٦٤			مصاريفات إدارية أخرى *
٢٦١٩٩٠٠٨٣	٢٧٣٣١٣١٧٣			

**\* تحليل بند مصروفات إدارية**

٢٠١٩ يونيو ٣٠	٢٠٢٠ يونيو ٣٠	-		إهلاك و استهلاك
٤١٠٤٥٤٢٢	٤٢٤٤٤٤٨٥			اشتراكات خدمات
١٦٧٤٦٧١٤	١٤٢٨٧٧٥٠			ضرائب و رسوم
٢٥٧٠٨٠٧	٩٢٠٢٣٤٧			اصلاح و صيانة ومصروفات وسائل نقل و دعم فني و مستلزمات حاسب الى
١٣٠٦٤٥٠١	١٧٩٩٩٩٠٩			تأمين
٢٥٦٢٦٠٩	٢٢٦٨٠٢٤			اعلان و مقابل نشر
٢٥٠٦٩٧٦	١٢٠٨٦٢٥			حراسات ونظافة
٧٢٢٥٤٥٧	٨٥٧١٠١٠			كهرباء و مياه و بريد و سويفت و غاز
٨٨٨٥١٤٢	٨٢١٤٨٩٢			استقبال و ضيافة
٢٢٩٧٦٦٥	٦٥٧٦٦٨			أدوات مكتبية و مطبوعات
١٤٥٧٦٦	١٣٩٤٠٧٠			آخر
١٤١٥٣٩٨٩	١٨٢٣٢٨٨٠			
١٣٥٦٥٤١٤٨	١٢٤٣٩١٥٦٥			

بنك الاتحاد الوطني - مصر . (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

- ٣٣ - إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٢٠١٩ يونيو ٣٠	٢٠٢٠ يونيو ٣٠	بالجنيه المصري
---------------	---------------	----------------

١٦٧٩٦٠٨٩	١٠١٠٩٠١٤	أرباح تقييم الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية و أرباح التعامل لعمليات النقد الاجنبى
(٢٧٦١٥٦٥)	١٠٠٠٨٩٧	(المكون) مخصصات أخرى
(٢٠١١٦٧٨٤)	(٢٤٦٩٧١٠٠)	إيجار الأصول التي يستأجرها البنك
٤٣٦٩٣٢٦	١٠٤٤١٥٢	إيرادات (مصروفات) أصول آلت ملكيتها للبنك
(١٧١٢٩٣٤)	(١٢٥٤٣٠٤٧)	

- ٣٤ - نصيب السهم الأساسي من حصة المساهمين في صافي أرباح السنة

٢٠١٩ يونيو ٣٠	٢٠٢٠ يونيو ٣٠	بالجنيه المصري
١٩١٤٦٤٤٥٤	١٩٥٢٦٩٦٤٦	صافي ربح الفترة
(١٩١٤٦٤٤٥٠)	(١٩٥٢٦٩٦٥)	بخصم نصيب العاملين وفقاً لقائمة التوزيعات المقترحة
(١١٦٣٠١٢١)	(١٣١٦٩١٩٧)	بخصم نصيب اعضاء مجلس الإدارة وفقاً لقائمة التوزيعات المقترحة
١٦٠٦٨٧٨٨٨	١٦٢٥٧٣٤٨٤	صافي الربح القابل للتوزيع على مساهمي البنك
٢٦٠٢٢٤٤٥٤	٢٥٥١٩٥٤١٠	عدد الأسهم المصدرة
٠,٦٢	٠,٦٤	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة

- ٣٥ - ارتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات الرأسمالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ المركز المالي ١٤٠٤٦١٣٩ جنية مصرى وذلك طبقاً لما يلى :	١٤٠٤٦١٣٩
---	----------

الملفتي لم يطلب	الملفتي المسدد	قيمة الارتباط	جيئه مصرى
١٤٠٤٦١٣٩	-	١٤٠٤٦١٣٩	الالتزامات عن عقود إيجار
١٤٠٤٦١٣٩	-	١٤٠٤٦١٣٩	

٣٦- أسعار العائد المطبقة خلال الفترة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول ١٢,٢٥٪ وعلى الالتزامات ٧,٦٦٪.

٣٧- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

٢٠١٩ ديسمبر ٣١	٢٠٢٠ يونيو ٣٠	بألاف جنيه مصرى
----------------	---------------	-----------------

٦٤٥٤	١٤١٩٠	<u>طبيعة المعاملات</u>
٨٨٠١١	٨٨٠١١	أرصدة لدى البنك
٤٤٧٧	٦٤٢٣	استثمارات مالية في شركات شقيقة
٥٣٠٥	-	ودائع العملاء
٨٠٢٠٧٥	٨٠٦٩٢٠	أرصدة مستحقة للبنك
١٨٤١٥٧٦	٢٠٧١٨٣٣	قرض مسادن من بنك ابوظبى التجارى - ابوظبى الالتزامات عرضية وارتباطات

٣٨- الموقف الضريبي

أولاً: الضريبة على أرباح شركات الأموال

السنوات منذ بدء النشاط حتى سنة ٤٠٠٤

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

السنوات ٢٠٠٥/٢٠٠٦

تم إخطار البنك بنموذج ١٩ بضريبة قدرها ٥٣٧ ألف جنيه ، تم الطعن فيه وتم إنهاء الخلاف أمام اللجنة الداخلية وأسفر الخلاف عن ضريبة قدرها ١٤٥ ألف جنيه تم سدادها بالكامل بالإضافة إلى ٤٤ مليون جنيه خسائر مرحلة سيتم الاستفادة بها لخمس سنوات تالية.

سنة ٢٠٠٧/٢٠٠٨

تم إخطار البنك بنموذج ١٩ بضريبة قدرها ١٠٧,٥٠ مليون جنيه وتم الطعن فيه وإحالته للجنة الطعن المختصة التي أصدرت قرارها بإعادة الفحص 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 ٢٠٠٥ / ٢٠٠٦ يحق للبنك ترحيلها للسنوات التالية ، وكذا ضريبة على الأوعية المستقلة قدرها ١٤٢ ألف جنيه قام البنك بسدادها ضمن مبلغ عشرة ملايين جنيه تم سدادها عن السنوات ٢٠١٤/٢٠٠٧.

سنة ٢٠١٤/٢٠٠٩

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 وإنهاءه صلحاً مع المركز الضريبي لكتاب الممولين مما أسفر عن ضريبة قدرها ٨,٧ مليون جنيه بعد ترحيل خسائر السنوات ٢٠٠٨/٢٠٠٧ ، وكذا ضريبة على أوعية مستقلة وضريبة إضافية عن عام ٢٠١٤ قدرها ١١,٨ مليون ألف جنيه.

هذا بخلاف ما هو جاري احتسابه بمعرفة المركز الضريبي لكتاب الممولين من مقابل تأخير وفقاً للمادة ١١٠ وغرامات 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 ١٠ مليون جنيه.

قام البنك بسداد عشرون مليون جنيه من تحت حساب الضريبة للسنوات ٢٠١٧/٢٠٠٩ ، وبذلك يكون إجمالي المددي عن السنوات ٢٠١٧/٢٠٠٧ قدره ٣٠ مليون جنيه مما يسفر ذلك عن رصيد مدد بالزيادة قدرة تسعة ملايين جنيه يتم الاستفادة بها فيما يتبع من فروق ضريبية عن فحص السنوات ٢٠١٨/٢٠١٥.

سنة ٢٠١٨ / ٢٠١٥

تم تقديم الإقرارات الضريبية وفقاً لأحكام القانون وجاري الفحص من المتوقع أن يسفر الفحص عن ضريبة قدرها ١٠ مليون جنيه وكذا ضريبة عن أوعية مستقلة قدرها ٤ مليون جنيه وكما سبق الاشارة يوجد رصيد مدد بالزيادة قدرة حوالي تسعة ملايين جنيه سيتم استخدامها لمواجهة تلك التقديرات و مكون مخصص لمواجهة باقي الفروق الضريبية التي ستتخرج عن تلك السنوات.

سنة ٢٠١٩

تم البنك الإقرار الضريبي ولم يتم الفحص حتى تاريخه و من المتوقع أن يسفر الفحص عن ضريبة قدرها ٢ مليون جنيه وكذا ضريبة عن أوعية مستقلة قدرها ١ مليون جنيه وجاري تكوين مخصص لها.

• بلغ سعر ضريبة الدخل الفعلي خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ نحو ٣٨,٦ %

### ثانياً: الضريبة على إيرادات رؤوس الأموال المنقولة

السنوات منذ بدء النشاط حتى سنة ٢٠٠٤

تم الربط الضريبي وفقاً لقرارات لجان الطعن ولجان إنهاء المنازعات الضريبية القضائية وسدلت الضرائب المستحقة عن تلك الفترة بالكامل.  
الفترة من ٢٠٠٥/١/١ إلى ٢٠٠٥/٦/٣٠

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

### غرامات التأخير

السنوات من ١٩٩٤ إلى ٢٠٠٢

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

### ثالثاً: الضريبة على الدمغة

السنوات حتى يونيو ٢٠٠٦

يقوم البنك باحتساب ضريبة الدمغة وتوريدتها بانتظام وفقاً لأحكام القانون، وقد قامت مأمورية الضرائب المختصة بفحص دفاتر ومستندات فروع البنك حيث تم الاتفاق باللجنة الداخلية وتم سداد الضرائب بالكامل من واقع اللجنة الداخلية وتم احالة نقاط الخلاف الى لجنة الطعن المختصة ، كما انه تم التصالح في بعض الخلافات أمام لجنة إنهاء المنازعات الضريبية وجارى اخطار المأمورية للسداد و انهاء 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 ٢٠٠٦ /مارس ٢٠١٣

تم فحص كافة الفروع في ضوء أحكام القانون ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ المعدل لأحكام القانون ١١١ لسنة ١٩٨٠ وقد أسفر الفحص عن فروق ضريبية قدرها ٣٥,٤٢ مليون جنيه 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 لكيان 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 ٧ ملايين جنيه طبقاً لرأى المستشار الضريبي.

### رابعاً: ضريبة كسب العمل

السنوات من ١٩٨١ إلى ١٩٩٨

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

السنوات من ١٩٩٩ إلى ٢٠٠٥

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

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

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

سنة ٢٠١٥/٢٠١٣

أخطرت المأمورية البنك بمطالبة 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 ١٠ مليون جنيه مكون لها مخصص.

#### 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 جاري تسوية الرصيد بمعرفة المأمورية و إخطار البنك.

#### ٤- أحداث هامة:

• بناءً على قرارات الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٦ نوفمبر ٢٠١٩ شطب أسهم البنك من جداول التداول في البورصة المصرية وذلك مقابل شراء أسهم السادة المساهمين بالقيمة العادلة المحددة في تقرير المستشار المالي المستقل و البالغة ٩,٩٢ جنيه مصرى للسهم الواحد ، قررت لجنة القيد بالبورصة المصرية بتاريخ ٥ مارس ٢٠٢٠ البدء في إجراءات شطب سهم البنك من جداول التداول وتم فتح شاشة سوق العمليات بالبورصة المصرية اعتباراً من ١٥ مارس ٢٠٢٠ و تم شراء عدد ٨١٦٤٢٧٨ سهم خلال الفترة من ١٥ مارس ٢٠٢٠ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ بقيمة إجمالية ٨١٦٩٢٥٢١ جنيه مصرى.

و بتاريخ ٢٥ مارس ٢٠٢٠ قررت لجنة القيد بالبورصة المصرية شطب أسهم البنك من جداول التداول بالبورصة المصرية ، مع إزام البنك بشراء أسهم السادة المساهمين المعترضين وغيرهم بالقيمة العادلة وبالبالغ ٩,٩٢ جنيه مصرى للسهم الواحد وذلك لمدة ستة أشهر تنتهي في ٢٤ أغسطس ٢٠٢٠.

• انتشر فيروس كورونا ("COVID-١٩") عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية. أحدث انتشار فيروس كورونا COVID-١٩ عدم يقين في البيئة الاقتصادية العالمية. يراقب البنك الوضع عن كثب، وقد قام بتفعيل خطة استمرارية الأعمال والممارسات الأخرى الخاصة بإدارة المخاطر المتعلقة بالتعطل المحتمل للأعمال نتيجة تفشي فيروس كورونا COVID-١٩ وتأثيره على العمليات البنكية والأداء المالي.

نتيجة لعدم اليقين الناتج عن تفشي فيروس كورونا ("COVID-١٩") وتحسباً للتباطؤ الاقتصادي المتوقع، يقوم البنك بمراقبة محفظة القروض عن كثب للوقوف على تأثير الفيروس على العوامل الكمية والنوعية المختلفة للوقوف على الزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية وخاصة بالمديونيات المتعلقة بالقطاعات الأكثر تأثراً بالأزمة.

و بناءً على ذلك قام البنك باتخاذ التدابير والإجراءات الاستباقية من خلال تكوين المخصصات اللازمة للتخفيف من حدة تأثير COVID-١٩ على محفظة القروض في نهاية يونيو ٢٠٢٠ مع إمكانية تكوين مخصصات إضافية أخرى كخطوة احترازية حتى انتهاء فترة تأجيل استحقاقات العملاء لحين وضوح الأداء الفعلي لمحفظة القروض الائتمانية.

#### ٤- أرقام المقارنة

يتم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضروريا.