

بنك الإتحاد الوطني - مصر
(شركة مساهمة مصرية)

تقرير مراقبي الحسابات
والقوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بنك الاتحاد الوطني - مصر
(شركة مساهمة مصرية)

تقرير مراقبي الحسابات
والقوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الصفحة	المحتويات
٤-٣	تقرير مراقبي الحسابات
٥	فهرس القوائم المالية والايضاحات
٦	قائمة المركز المالي
٧	قائمة الدخل
٩-٨	قائمة التدفقات النقدية
١٠	قائمة التغير في حقوق الملكية
١١	قائمة التوزيعات المقترحة
٦٦-١٢	الايضاحات المتممة للقوائم المالية

تقرير مراقبي الحسابات

إلى السادة / مساهمي بنك الإتحاد الوطني - مصر

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة لبنك الإتحاد الوطني - مصر "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وكذا قوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

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

مسئولية مراقبي الحسابات

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

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

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

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك - خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - لأي من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ .

يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

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

مراقبا الحسابات

عبد الوهاب أحمد
صمام الدين عبد الوهاب أحمد
رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية (٣٨٠)
محاسبون قانونيون ومستشارون
KPMG حازم حسن

م. حازم حسن
شريف مراد نور الدين
رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٨٨)
Moore Stephens Egypt
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ٢١ فبراير ٢٠١٨

<u>صفحة</u>	<u>البيان</u>	<u>مسلسل</u>
٦	قائمة المركز المالي	١
٧	قائمة الدخل	٢
٨	قائمة التدفقات النقدية	٣
٩	تابع قائمة التدفقات النقدية	٤
١٠	قائمة التغير في حقوق الملكية	٥
١١	قائمة التوزيعات المقترحة	٦
٢٩	سياسة أ-٥	٧
٣٠	سياسة أ-٦	٨
٣٢	سياسة أ-٦ (٢)	٩
٣٣	سياسة أ-٦ (٣)	١٠
٣٤	سياسة أ-٧	١١
٣٥	سياسة أ-٨	١٢
٣٦	سياسة أ-٩	١٣
٣٩	سياسة ب-٣	١٤
٤٠	سياسة ب-٤	١٥
٤٣	كفاية راس المال بازل (٢)	١٦
٤٤	الرافعة المالية	١٧
٤٦	إيضاحات ٥	١٨
٤٧	إيضاحات ٦ ٧ ٨	١٩
٤٨	إيضاح - ٩ ١٠	٢٠
٤٩	تابع إيضاح ١٠	٢١
٥٠	إيضاح ١١	٢٢
٥١	تابع إيضاح ١١	٢٣
٥٢	إيضاح ١٢ ١٣	٢٤
٥٣	إيضاح ١٤	٢٥
٥٤	إيضاح ١٥	٢٦
٥٥	تابع إيضاح ١٥	٢٧
٥٦	إيضاح ١٦ ١٧ ١٨ ١٩	٢٨
٥٧	إيضاح ٢٠	٢٩
٥٨	إيضاح ٢١	٣٠
٥٩	تابع إيضاح ٢١	٣١
٦٠	إيضاح ٢٢ ٢٣ ٢٤	٣٢
٦١	إيضاح ٢٥ ٢٦ ٢٧ ٢٨	٣٣
٦٢	إيضاح ٢٩ ٣٠ ٣١	٣٤
٦٣	إيضاح ٣٢ ٣٣	٣٥
٦٤	إيضاح ٣٤	٣٦
٦٦	إيضاح ٣٥	٣٧
٦٦	إيضاح ٣٦	٣٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	إيضاح	بالجنبة المصري
			الأصول
٧٨٤ ٦٦١ ٧٣٨	٧١٧ ٠٦٦ ٧٥٠	(٦)	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٣٢٠ ٩١٢٣ ١٥٢	٣ ٥٢٦ ٩٦٥ ١٢٥	(٧)	أرصدة لدى البنوك
٧ ٤٦ ٧٠٤ ٧٢٩	٩ ٩٢٣ ٠٢٢ ٩٩٢	(٨)	أنون الخزانه وأوراق حكومية أخرى
١٧ ٤٥٢ ٢٩٦	٧ ١١٧ ٧١٠	(٩)	أصول مالية بفرض المتاجرة
٧ ٩٧٤ ٥٠٦ ٠٩٣	٩ ٤٤٤ ٧٤٣ ٦٩٩	(١١)	قروض وتسهيلات للعملاء
			استثمارات مالية
٣٢ ٦٦٦ ٠٢٦	٢٠٠ ٦٣٠ ٧٨٢	(١٠)	متاحة للبيع
٤ ٥٠٦ ٥١٠ ٠٩٠	٣ ٩٧٢ ١٦٦ ١٠٦	(١٠)	محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٩ ٦٥٧ ٥٥٨	٥٣ ٤٣١ ٨٤١	(١٠)	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٨ ٨٥٠ ٠٠٣	-	(١٤)	أصول ضريبية مؤجلة
٥٢٤ ٧٤٩	٣٤ ٨٤٣ ٣٩٦	(١٢)	أصول غير ملموسة
٤٧١ ٩١٩ ١٦٠	٤١١ ٠٨٦ ٤٩٤	(١٣)	أصول أخرى
٢٦٧ ١٨٠ ٦١٧	٤٠٣ ٠٨٤ ٦١٣	(١٥)	أصول ثابتة
٢٤ ٣٥٩ ٧٦٦ ٢١١	٢٨ ٦٩٤ ١٥٩ ٥٠٨		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
١ ٤٨١ ٩٧٦ ٦٩٣	٥١٩ ٤١٤ ٠٩٩	(١٦)	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٠ ٦٥٨ ١٢٥ ٣٦٩	٢٤ ٥٤٥ ٨٧٩ ٨١٣	(١٧)	ودائع العملاء
٩ ٠٢١ ٨١٩	٨٩٣ ٦٥٦ ٥٣٤	(١٩)	قروض طويلة الاجل
٢٧ ٠ ٩٨٨ ٢٨٧	٤١٠ ٦٩٣ ١٧٢	(١٨)	التزامات أخرى
١٠٣ ٧٤٥ ٠٤٤	١٠٨ ٣١٧ ٩٥٨	(٢٠)	مخصصات أخرى
-	٢٥٣ ٦٦٦	(١٤)	التزامات ضريبية مؤجلة
٢٢ ٥٢٣ ٨٥٧ ٢١٢	٢٦ ٤٧٨ ٢١٥ ٢٤٢		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
١ ٢٧٤ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٤٠٤ ٥٨٥ ٠٠٠	(٢١)	رأس المال المدفوع
٦٣٧ ٠٠٠ ٠٠٠	-		المسدد من تحت حساب زيادة رأس المال
١٦٧ ٤٦٢ ٥٠٨	٣٢٧ ٨٠٩ ٤٣٩	(٢١)	احتياطيات
٣٣٠ ٧٤٦ ٤٩١	٤٨٣ ٥٤٩ ٨٢٧	(٢١)	أرباح محتجزة
١ ٨٣٥ ٩٠٨ ٩٩٩	٢ ٢١٥ ٩٤٤ ٢٦٦		إجمالي حقوق الملكية
٢٤ ٣٥٩ ٧٦٦ ٢١١	٢٨ ٦٩٤ ١٥٩ ٥٠٨		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٢٦) تعتبر متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

تقرير مراقبي الحسابات مرفق.

تم

رئيس مجلس الإدارة

نائب رئيس مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة التنفيذي

نهيان مبارك ال نهيل

محمد نصر عابدين

محمد توفيق

بنك الإتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	إيضاح	بالجنيه المصري
١ ٧٢٧ ٢٩١ ٦٨٧	٢ ٧٤٣ ٣٨٨ ٦٦٨	(٢٤)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١ ٠٥٩ ٣١٦ ٤٥٦)	(١ ٨٧٢ ٦١٣ ٥٤٥)	(٢٤)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٦٦٧ ٩٧٥ ٢٣١	٨٧٠ ٧٧٥ ١٢٣		صافي الدخل من العائد
١٢٣ ٢٤٧ ١٩١	١٩٤ ٨٨٠ ٥٨٩		إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٠ ٥٠٦ ٨٧٩)	(٢٤ ٢٩٢ ٥٨٥)		مصروفات الأتعاب والعمولات
١١٢ ٧٤٠ ٣١٢	١٧٠ ٥٨٨ ٠٠٤		صافي الإيرادات من الأتعاب والعمولات
١ ٠١٢ ٧٧٦	١ ٤٨٦ ٠٤٧	(٢٥)	توزيعات أرباح
١٤ ١٢٩ ٣٩٤	٧٤٥ ٨٦٠	(٢٦)	صافي دخل المتاجرة
٣١ ٠٥٩ ٨٥٧	٣٩ ٤١١ ٠٨٢	(٢٧)	أرباح الاستثمارات المالية
(٨٤ ٤٨٢ ٣٢٩)	(١١٩ ٧٥٦ ٥٩٤)	(١١)	(عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٢٦٩ ١٦١ ٨١٧)	(٣٦٠ ٣٧٢ ٣٠٩)	(٢٨)	مصروفات إدارية وعاملين
(١٤٠ ١٤٩ ٣٠٦)	(٦٣٠٥ ٣٨٣)	(٢٩)	(مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى
٣٣٣ ١٢٤ ١١٨	٥٩٦ ٥٧١ ٨٣٠		الربح قبل ضرائب الدخل
(١٥٢ ٦٢٣ ٧٥٥)	(٢١٦ ٥٦١ ٢٣٩)	(١٤)	مصروفات ضرائب الدخل
١٨٠ ٥٠٠ ٣٦٣	٣٨٠ ٠١٠ ٥٩١		صافي أرباح العام
٠,٦٥	١,٣٨	(٣٠)	ربحية السهم (جنيه / سهم)

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

بنك الإتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	إيضاح	بالجنيه المصري
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
٣٣٣ ١٢٤ ١١٨	٥٩٦ ٥٧١ ٨٣٠		صافي الأرباح قبل الضرائب
تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
٢٦ ٦٧٠ ٧٦١	٤٦ ٩١٣ ٣٣٢	١٢,١٥	إهلاك واستهلاك
١٩ ٧٢٥ ٠٠٩	١٤ ٥٩٢ ٦٢٠	٢٠	رد المكون المخصصات الأخرى
٤ ٠١٧ ٧٦٢	٢٣٧ ٣٩٦	٢٠	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٥ ٣٣١ ١٨٠)	(٥٩٦ ٤٩٠)	٢٩	أرباح بيع أصول ثابتة
(٥ ٢٠٩ ٣١٤)	(٨ ٣٩١ ٤٢٨)	٢٧	أرباح شركات شقيقة غير موزعة
(١ ٠١٢ ٧٧٦)	(١ ٤٨٦ ٠٤٧)	٢٥	توزيعات أرباح
٣٧١ ٩٨٤ ٣٨٠	٦٤٧ ٨٤١ ٢١٣		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
صافي النقص (الزيادة) في الأصول والزيادة (النقص) في الالتزامات			
(١ ٥٥٩ ٩٦٢ ٦٥٦)	٣٠١ ٩٦٨ ٣٤٥	٧	أرصدة لدى البنوك
٣٣٧ ١٧٣ ٧٤٦	٢٤٨ ٦٨٩ ٢٦٨	٦	أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(٢ ٠٦٠ ٠١٨ ٦٢٦)	(٤ ٩٩٨ ٥٤٣ ٤٦٠)	٨	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
٥٣ ٨١٧ ٠٢٠	١٠ ٣٣٤ ٥٨٦	٩	أصول مالية بغرض المتاجرة
(٢ ٨٢٦ ٦٨٢ ٥٧٤)	(١ ٤٨٢ ٥١٠ ٩٨٣)	١١	قروض وتسهيلات للبنوك والعملاء
(١١٤ ٢٦٩ ١٤٨)	(٢٤ ٣٣٧ ٨١٠)	١٣	أصول أخرى
٨٨٧ ٤١٨ ١٧٦	(٩٦٢ ٥٦٢ ٥٩٣)	١٦	أرصدة مستحقة للبنوك
١٠ ٢٢٦ ٢٠١ ٩٤٧	٣ ٨٨٧ ٧٥٤ ٤٤٤	١٧	ودائع العملاء
(٧ ٣٨٨ ٨١٤)	(١٠ ٢٥٧ ١٠٢)	٢٠	المستخدم من المخصصات الأخرى
١٨٤ ٧٣٥ ٣١٠	٣٤٨ ٦٠٠ ٠٥٠	١٨	التزامات أخرى
(١٣٦ ٠٢٦ ١١٩)	(١٩٤ ٣٦٠ ٣٧٣)		ضرائب الدخل المسددة
٥ ٣٥٦ ٩٨٢ ٦٤١	(٢ ٢٢٧ ٣٨٤ ٤١٥)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) المتاحة من أنشطة التشغيل

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	إيضاح	بالجنيه المصري
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
(١١٣ ٤١٩ ٨١٨)	(١٣١ ٩٥٥ ٥٠٣)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
١٦٣.٤٤٠٠	٥٩٦ ٤٩٠		متحصلات من مبيعات أصول ثابتة
٨٦ ٢٥٥ ٧٩٦	٥٦١ ٢٧٥ ٣٦٤	١٠	إسترداد الاستثمارات المالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٢.٢٤ ٧٦٦.٥٦)	(١٧٦ ١١٧.٨٤)	١٠	مشنريات استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وصافي حركة الاستثمارات المتاحة للبيع والشقيقة
١.١٢ ٧٧٦	١ ٤٨٦.٤٧	٢٥	توزيعات أرباح محصلة
(٢.٣٤ ٦١٢ ٩٠٢)	٢٥٥ ٢٨٥ ٣١٤		صافي التدفقات النقدية المتاحة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
١ ٨٧٧ ٤٥٦	٨٨٤ ٦٣٤ ٧١٦	١٩	المحصل من قروض أخرى
(١٨ ٥٩٧ ٣٧٥)	(٢٤ ٨٤١ ٩٥٣)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(١٦ ٧١٩ ٩١٩)	٨٥٩ ٧٩٢ ٧٦٣		صافي التدفقات النقدية المتاحة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٣ ٣٠٥ ٦٤٩ ٨٢٠	(١ ١١٢ ٣٠٦ ٣٣٨)	٢٢	صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال السنة
١ ٥٣١ ٦٢٧ ٦٦٨	٤ ٨٣٧ ٢٧٧ ٤٨٨	٢٢	رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة
٤ ٨٣٧ ٢٧٧ ٤٨٨	٣ ٧٢٤ ٩٧١ ١٥٠		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:			
٧٨٤ ٦٦١ ٧٣٨	٧١٧.٦٦ ٧٥٠	٦	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٣٢٠٩ ١٢٣ ١٥٢	٣ ٥٢٦ ٩٦٥ ١٢٥	٧	أرصدة لدى البنوك
٧ ٢٢٤ ٣٣١.٥٧٣	١٠.٣٠٩ ٦٦٣ ٥٩٧	٨	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
(٥٥٦ ٤٧٨ ١١٢)	(٣٠٧ ٧٨٨ ٨٤٤)		أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(١ ٦٢٢ ٣٠٩ ٧٧٧)	(١ ٣٢٠ ٣٤١ ٤٣٢)		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٤ ٢٠٢ ٥٥٠ ٥٨٦)	(٩ ٢٠٠ ٥٩٤ ٠٤٦)		أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٤ ٨٣٧ ٢٧٧ ٤٨٨	٣ ٧٢٤ ٩٧١ ١٥٠		النقدية وما في حكمها

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

بالجنيه المصري	رأس المال المدفوع	المسند تحت حساب زيادة رأس المال	الإحتياطيات	أرباح مخبزة	الإجمالي
السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	١ ٢٧٤ ٠٠٠ ٠٠٠	-	١٦٨ ٠٨٦ ٤٧٨	٢٥٠ ٧٤٧ ٠٧٧	١ ٦٦٢ ٨٣٣ ٥٥٥
الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٦ قبل التوزيع	-	-	(١٨ ٨٢٧ ٥٤٤)	-	(١٨ ٨٢٧ ٥٤٤)
صافي (خسائر) التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	-	-	١٤٩ ٢٥٨ ٩٣٤	٤٣١ ٢٤٧ ٤٤٠	١ ٨٥٤ ٥٠٦ ٣٧٤
صافي الربح حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	-	-	-	١٨٠ ٥٠٠ ٣٦٣	١٨٠ ٥٠٠ ٣٦٣
الإجمالي	١ ٢٧٤ ٠٠٠ ٠٠٠	-	١٤٩ ٢٥٨ ٩٣٤	٤٣١ ٢٤٧ ٤٤٠	(١٨ ٨٢٧ ٥٤٤)
توزيعات أرباح عام ٢٠١٥ (حصة العاملين ومجلس الادارة)	-	-	-	(١٨ ٥٩٧ ٣٧٥)	(١٨ ٥٩٧ ٣٧٥)
المحول إلى الإحتياطي القانوني	-	-	١٥ ٧٥٨ ٥٧٤	(١٥ ٧٥٨ ٥٧٤)	-
المحول إلى الإحتياطي الراسمالي	-	-	٢ ٤٤٥ ٠٠٠	(٢ ٤٤٥ ٠٠٠)	-
المسند من تحت زيادة رأس المال	-	٦٣ ٧٠٠ ٠٠٠	-	(٦٣ ٧٠٠ ٠٠٠)	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	١ ٢٧٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٦٣ ٧٠٠ ٠٠٠	١٦٧ ٤٦٢ ٥٠٨	٣٣٠ ٧٤٦ ٤٩١	١ ٨٣٥ ٩٠٨ ٩٩٩
السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١ ٢٧٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٦٣ ٧٠٠ ٠٠٠	١٦٧ ٤٦٢ ٥٠٨	٣٣٠ ٧٤٦ ٤٩١	١ ٨٣٥ ٩٠٨ ٩٩٩
الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٧ قبل التوزيع	٦٣ ٧٠٠ ٠٠٠	(٦٣ ٧٠٠ ٠٠٠)	-	-	-
زيادة رأس المال	-	-	١٩ ٤٨٣ ٧٧٤	-	١٩ ٤٨٣ ٧٧٤
صافي أرباح التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	-	-	٥ ٣٨٢ ٨٥٥	-	٥ ٣٨٢ ٨٥٥
نصيب البنك في احتياطي الإيرادات غير العادية الخاصة بشركة أورينت التأمين التكافلي	-	-	-	٣٨٠ ٠١٠ ٥٩١	٣٨٠ ٠١٠ ٥٩١
صافي الربح حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	-	-	-	(١٨ ١١٨ ٤٨٤)	(١٨ ١١٨ ٤٨٤)
محول من الأرباح المخبزة	-	-	١٨ ١١٨ ٤٨٤	٦٩٢ ٦٣٨ ٥٩٨	٢ ٢٤٠ ٧٨٦ ٢١٩
الإجمالي	١ ٣٣٧ ٧٠٠ ٠٠٠	-	٢١٠ ٤٤٧ ٦٢١	(٢٤ ٨٤١ ٩٥٣)	(٢٤ ٨٤١ ٩٥٣)
توزيعات أرباح عام ٢٠١٦ (حصة العاملين ومجلس الادارة)	-	-	-	(١٧ ٥١٦ ٩١٨)	(١٧ ٥١٦ ٩١٨)
المحول إلى الإحتياطي القانوني	-	-	١٧ ٥١٦ ٩١٨	(٥ ٣٣١ ١٨٠)	(٥ ٣٣١ ١٨٠)
المحول إلى الإحتياطي الراسمالي	-	-	٥ ٣٣١ ١٨٠	(٩٤ ٥١٣ ٧٢٠)	(٩٤ ٥١٣ ٧٢٠)
إحتياطي مخاطر معيار IFRS٩	-	-	٩٤ ٥١٣ ٧٢٠	(٦٦ ٨٨٥ ٠٠٠)	(٦٦ ٨٨٥ ٠٠٠)
زيادة رأس المال	٦٦ ٨٨٥ ٠٠٠	-	-	-	٦٦ ٨٨٥ ٠٠٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١ ٤٠٤ ٥٨٥ ٠٠٠	-	٣٢٧ ٨٠٩ ٤٣٩	٤٨٣ ٥٤٩ ٨٢٧	٢ ٢١٥ ٩٤٤ ٢٦٦

بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)	
قائمة التوزيعات المقترحة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
بالجنه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
صافي الربح من واقع قائمة الدخل	٣٨٠٠١٠٠٩١
يخصم	
أرباح بيع أصول ثابتة محول للاحتياطي الرأسمالي وفقا لاحكام القانون	(٥٩٦ ٤٩٠)
احتياطي مخاطر بنكية عام	(١٨١١٨ ٤٨٤)
احتياطي مخاطر معيار IFRS٩ *	(٩٤٥١٣ ٧٢٠)
صافي أرباح العام القابلة للتوزيع (١)	٢٦٦ ٧٨١ ٨٩٧
يضاف أرباح محتجزة أول السنة المالية	٢١٦ ١٧١ ٤٤٠
الإجمالي	٤٨٢ ٩٥٣ ٣٣٧
يوزع كالآتي	
احتياطي قانوني	٣٧ ٩٤١ ٤١٠
توزيعات المساهمين **	٧٠ ٢٢٩ ٢٥٠
حصة العاملين	٣٨ ٠٠١ ٠٥٩
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	٨ ٤٦٧ ٦٧٨
أرباح محتجزة آخر السنة	٣٢٨ ٣١٣ ٩٤٠
الإجمالي	٤٨٢ ٩٥٣ ٣٣٧

* بناء على قرار مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٧ يناير ٢٠١٨ والذي يتضمن تكوين احتياطي لتدعيم المركز المالى لمواجهة الزيادة المتوقعة فى حجم المخصصات نتيجة اتباع اسلوب المخاطر الائتمانية المتوقعة و يحتسب بنسبة ١% من اجمالي المخاطر الائتمانية المرجحة بأوزان المخاطر و البالغة ٩,٤٥١,٣٧٢,٠٠٠ جم فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

** توزيع اسهم مجانية بواقع ٥% من راس المال المدفوع

ب- الشركات التابعة والشقيقة
ب/١ - الشركات التابعة

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

ب/٢ - الشركات الشقيقة

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

ج- التقارير القطاعية

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

د- ترجمة العملات الأجنبية

د-١ عملة التعامل والعرض

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

د-٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

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

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة المتعلقة بأدوات حقوق الملكية المصنفة كاستثمارات مالية متاحة للبيع (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية متاحة للبيع).

- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظة بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

هـ - الأصول المالية

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

هـ - ١ الأصول المالية المبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تشمل هذه المجموعة الأصول المالية بغرض المتاجرة ويتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معا وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح في الأجل القصير. كما يتم تصنيف المشتقات على 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 الاداة 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 تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التي تؤثر بشدة على التدفقات النقدية ، فيتم تبويب تلك الأدوات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية التي يتم إدارتها بالارتباط مع أصول أو التزامات مالية مبنية 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 المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريانها ، كما لا يتم إعادة تبويب أية أداة مالية نقلاً من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها بمعرفة البنك عند الاعتراف الأولى كأداة تقييم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

هـ - ٢ القروض والمديونيات

تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا:-

- الأصول التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة، أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- الأصول التي يوبها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولى بها.
- الأصول التي لم يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.

هـ - ٣- الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

هـ - ٤- الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية:-

- يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، والاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- يتم الاعتراف أولاً بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل بند صافي دخل المتاجرة.
- يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدى فى الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالى أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية الى طرف آخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهى إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية.
- يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة للقروض والمديونيات والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في الفترة التي تحدث فيها، بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته، عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها.
- يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم. ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة، أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة.

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

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

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

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

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

و- المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

ز- أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

ح- الاعتراف بأرباح وخسائر اليوم الأول المؤجلة

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

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

ط- إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً 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 المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في المركز المالي قبل الجدولة.

ي- إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل 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 اقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال المعاملة المعنية. ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداة الخدمة. ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التي يتم أداة الخدمة فيها.

ك- إيرادات توزيعات الأرباح

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

ل - اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

م- اضمحلال الأصول المالية

م-١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.
 - اضمحلال قيمة الضمان.
 - تدهور الحالة الائتمانية.
- ومن الأدلة الموضوعية على خسائر اضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير إلى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولي على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة، ومثال ذلك زيادة عدد حالات الإخفاق في السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية ويقوم البنك بتقدير الفترة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة وتتراوح هذه الفترة بصفة عامة بين ثلاثة إلى اثني عشر شهراً.
- كما يقوم البنك أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال لكل أصل مالي على حدة إذا كان ذو أهمية منفرداً، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة، وفي هذا المجال يراعي ما يلي:-
- إذا حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً سواء كان هاماً بذاته أم لا، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر ائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير اضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية.
 - إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير اضمحلال، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع.
 - إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة.

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

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

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

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

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

م-٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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

ن- الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة من أجل الحصول على عوائد إيجارية 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.

س- الأصول غير الملموسة

س- برامج الحاسب الآلي

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

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

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

ع- الأصول الثابتة

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

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

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

معدل الإهلاك

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

مصروفات إعداد وتجهيز الفروع يتم استهلاكها علي مدي خمس سنوات أو مدة عقد الإيجار أيهما أقل.

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل ميزانية، وتعديل كلما كان ذلك ضروري. ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الأضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية.

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

ف - اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

ص - الإيجارات

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

ص-١ الاستئجار

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

ص-٢ التاجير

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 يماثل تكلفة الأهلاك عن الفترة . ويرحل في الميزانية الفرق بين إيرادات الإيجار المعترف به في قائمة الدخل وبين إجمالي حسابات عملاء الإيجار التمويلي وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والتأمين على قائمة الدخل عند تحملها إلى المدى الذي لا يتم تحميله على المستأجر.

وعندما توجد أدلة موضوعية على أن البنك لن يستطيع تحصيل كل أرصدة مديني الإيجار التمويلي، يتم تخفيضها إلى القيمة 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 إيرادات الإيجار ناقصاً أية خصومات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

ق- النقدية وما في حكمها

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

ر- المخصصات الأخرى

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

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

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

ت- مزايا العاملين

ت-١ التزامات المعاشات

يقوم البنك بإدارة نظام معاش يعتمد على نظام الاشتراك المحدد. ونظام الاشتراك المحدد: هي لوائح معاشات يقوم البنك بموجبها بدفع اشتراكات ثابتة لمنشأة منفصلة. ولا يكون على البنك التزام قانوني أو حكومي لدفع مزيد من الاشتراكات إذا لم تكن المنشأة تحتفظ بأصول كافية لدفع كافة مزايا العاملين المتعلقة بخدمتهم في الفترات الحالية والسابقة.

يقوم البنك بالنسبة لنظم الاشتراك المحدد بسداد اشتراكات الى لوائح تأمينية للمعاشات في القطاع العام أو الخاص على اساس تعاقد اجباري أو تطوعي، ولا يوجد على البنك اية التزامات اضافية تلى سداد الاشتراكات. ويتم الاعتراف بالاشتراكات ضمن مصروفات مزايا العاملين عند استحقاقها.

ت-٢ التزامات مزايا ما بعد انتهاء الخدمة الأخرى

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

ث- ضرائب الدخل

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

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

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

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

خ- الاقتراض

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

ذ- رأس المال

ذ-١ تكلفة رأس المال

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

ذ-٢ توزيعات الأرباح

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

ض - أنشطة الامانة

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

ط- أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغييرات في العرض المستخدم في فترة الإفصاح.

ظ- الاحداث اللاحقة لتاريخ القوائم المالية

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية

-٤-

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

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

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

أ- خطر الائتمان

ب-

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

- ب-١ قياس خطر الائتمان
- القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء
لقياس خطر الائتمان المتعلق بالقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء، ينظر البنك في ثلاثة مكونات كما يلي:-
- احتمالات الإخفاق (التأخر) (Probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية وذلك بناء على معدل الإخفاق التاريخي لكل مجموعة متجانسة ذات خصائص ائتمانية متشابهة (بالنسبة للمؤسسات على أساس الصناعة وبالنسبة للقروض الاستهلاكية على أساس المنتج) حيث تم تطبيق هذا المعدل على قروض المؤسسات ذات الجدارة الائتمانية من ٧-١ وكافة القروض الاستهلاكية، أما فيما يتعلق بقروض المؤسسات ذات الجدارة الائتمانية من ٨-١٠ فقد تم تطبيق القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقع الحصول عليها من تلك القروض.
 - المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default) حيث افترض البنك توقع تعرض كامل الرصيد للإخفاق.
 - خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default) حيث تمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدي الخسارة عند المطالبة بالدين، حيث افترض البنك أن الخسارة ستكون في حدود ١٠٠٪ من الرصيد.
 - يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء. وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم، وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربع فئات للجدارة، ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعنى بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر. ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً، ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.

فئات التصنيف الداخلي للبنك:-

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

- ب-٢ أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى
- بالنسبة لأدوات الدين والأذون، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندراند اند بور أو ما يعادله لإدارة خطر الائتمان، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان. ويتم النظر إلى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأذون على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

- ب-٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر
يقوم البنك بإدارة الحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول. ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / المجموعة من قبل مجلس الإدارة وذلك عند تجاوزه حد معين.
- ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج المركز المالي، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببندو المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا.
- يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً.

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:-

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

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

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

٣-ب- سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح ١/أ) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار، وبخلاف ذلك يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ المركز المالي لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح وعلى الرغم من اختلاف الطرق المطبقة فقد تبين عدم وجود اختلاف مؤثر لخسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ لأغراض قواعد البنك المركزي المصري (إيضاح ٤/أ).

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

تقييم البنك

٢٠١٦/١٢/٣١		٢٠١٧/١٢/٣١		
مخصص خسائر الاضمحلال %	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %	قروض وتسهيلات %	
٨,٥	٨٤,٩	١٠,٥	٨٥,٣	١- ديون جيدة
٢,٧	٦,٦	٠,٦	٥,٢	٢- المتابعة العادية
١,٨	٠,٣	٣,٢	٢,١	٣- المتابعة الخاصة
٨٧,٠	٨,٢	٨٥,٧	٧,٤	٤- ديون غير منتظمة
١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠	

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

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

- اضمحلال قيمة الضمان.

- تدهور الحالة الائتمانية.

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

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

ب-٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري، وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية يتم تجنب احتياطي 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 الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان:-

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

		أ- الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	بالجنيه المصري
٧ ٢٢٤ ٣٣١ ٠٧٣	١٠ ٣٠٩ ٦٦٣ ٥٩٧	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
١٧ ٤٥٢ ٢٩٦	٥ ٧٠٦ ١٦٥	أصول مالية بغرض المتاجرة
		- أدوات دين
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
١٨٥ ٦٣٩ ٦١٥	٢٢١ ٤٧٠ ٣٧٥	- حسابات جارية مدينة
٢ ٧٠٢ ٩٠٤ ٩٠٥	٣ ٦٩٦ ٧٣٧ ٢٩٠	- قروض شخصية
١٠ ٣٧٤ ٠٠٩	٩١ ٢٥٥ ٨٢٥	- قروض تمويل شراء وحدات سكنية
١٨ ٥٢٦ ٧٢٦	٢٠ ٦٥١ ٢١٩	- بطاقات ائتمان
		قروض لمؤسسات:
٢ ٠٢٤ ٤٣٨ ٧٧٩	٢ ٤٩٤ ٥٤٨ ٩٦٤	- حسابات جارية مدينة
٢ ١٧٨ ٩٥٩ ٨٤٢	٢ ٠٤٧ ٩٠٨ ٥٤٦	- قروض مشتركة
١ ٤٩١ ٨٢٨ ٥٨٥	١ ٥٩٧ ٨٤٣ ٠٦٣	قروض مباشرة
		استثمارات مالية:
٤ ٥٠٦ ٥١٠ ٠٩٠	٤ ١٣٠ ٧١١ ٩٨٧	- أدوات دين
٢٠ ٣٦٠ ٩٦٥ ٩٢٠	٢٤ ٦١٦ ٤٩٧ ٠٣١	الإجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي
٦٩٤ ٢٨٧ ٩٨٦	١ ١٦١ ٥٩٠ ٠٠٠	ارتباطات عن قروض
٦٨٧ ٠٦٣ ٢١٥	٨٦٠ ٧٩٤ ٨٥٩	خطابات الضمان
٢ ٩٩٦ ٤٦١ ٠٠٠	٣ ٣٠١ ٩٤٦ ٠٠٠	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك أخرى أو كفالتهم
٣ ٣٤٤ ١٦٩ ٨١٦	٣ ٤١٢ ٥٢٧ ٦٠٣	الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)
٢٣ ٥٧٨ ١٣٣	٢٦ ٤٩٩ ٠٦٧	التزامات محتملة أخرى
٧ ٧٤٥ ٥٦٠ ١٥٠	٨ ٧٦٣ ٣٥٧ ٥٢٩	الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات بالنسبة للبنود داخل المركز المالي.

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

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

- ٥٠,٣ ٪ من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.
- ٨٨,٤ ٪ من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال.
- القروض العقارية التي تمثل مجموعة هامة بالمحفظة، تم تغطيتها بضمانات.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٨١٣ مليون جنيه بنسبة ٨ ٪ مكون مخصص وعوائد مجنيه بمبلغ ٥٧٦ مليون جم بنسبة ٧٠,٨ ٪ منها.
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال العام.

٦-١ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية.

قروض وتسهيلات للعملاء

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	بالجنيه المصري
٧,٣٩٣,٦٩٠,٦٨٦	٨,٩٩٥,٢١٥,٨١٨	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٥٠٩,٨٤٦,٣٤٠	٤١٧,٥٠٧,٣٢٥	متأخرات ليست محل اضمحلال
٧٠٩,١٣٥,٤٣٥	٧٥٧,٦٩٢,١٣٩	متأخرات محل اضمحلال
<u>٨,٦١٢,٦٧٢,٤٦١</u>	<u>١٠,١٧٠,٤١٥,٢٨٢</u>	الإجمالي
		(يخصم):
(٩,٧٥٠,٤٦٧)	(٨,٨٥١,٦٦٢)	إيراد مقدم وخصم غير مكتسب
(٥٣٩,١٦٤,٩٠٩)	(٦١٤,٣٩٦,٧٤٧)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٨٩,٢٥٠,٩٩٢)	(١٠٢,٤٢٣,١٧٤)	عوائد مجنيه
<u>٧,٩٧٤,٥٠٦,٠٩٣</u>	<u>٩,٤٤٤,٧٤٣,٦٩٩</u>	الصافي

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

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

بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٦-١ قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

مؤسسات		أفراد		التقييم	
إجمالي المؤسسات	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينية	حسابات جارية مدينية	بالحجبه المصري
٤ ٥٧٩ ٦٣٧ ٠٤٩	١ ١٤٨ ٠٤٣ ٨٥٨	١ ٣٦٦ ٨٥٦ ٨١٩	٢ ٠٦٩ ٧٣٦ ٣٧٢	٣ ٦٧٨ ٧٠١ ١٤٨	٢٢١ ٤٧٠ ٣٧٥
٥٢٣ ٨٢٩ ٦١٨	٧١ ٧١١ ٨٣٩	٤٥٢ ١١٧ ٧٧٩	-	-	-
٢١٣ ٠٤٨ ٠٠٣	٢١٣ ٠٤٨ ٠٠٣	-	-	-	-
٥٣١٦ ٥١٤ ٦٧٠	١ ٤٣٢ ٨٠٣ ٧٠٠	١ ٨١٣ ٩٧٤ ٥٩٨	٢ ٠٦٩ ٧٣٦ ٣٧٢	٣ ٦٧٨ ٧٠١ ١٤٨	٢٢١ ٤٧٠ ٣٧٥
				١٩ ٥٠٨ ٦٤١	
					١٩ ٥٠٨ ٦٤١
					٢٢١ ٤٧٠ ٣٧٥
					الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

مؤسسات		أفراد		التقييم	
إجمالي المؤسسات	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينية	حسابات جارية مدينية	بالحجبه المصري
٤ ٢٦٥ ٣٣٠ ٦٠٨	١ ١٦٥ ٥٢٠ ٣٢٦	١ ٤٦٧ ٠٢٨ ٢٦٢	١ ٦٢٢ ٧٧٢ ٠٢٠	٢ ٥٣٨ ٧٤٣ ٩٣١	١٨٥ ٦٢٩ ٦١٥
٥٦٩ ٦٦٤ ٣٧٢	٩٨ ١٠٧ ٤٢٥	٤٧١ ٥٥٦ ٩٤٧	-	-	-
١٩ ٩٥١ ٧٧٥	١٩ ٩٥١ ٧٧٥	-	-	-	-
٤ ٨٥٤ ٩٤٦ ٧٥٥	١ ٢٨٣ ٥٧٩ ٥٢٦	١ ٩٣٨ ٥٩٥ ٢٠٩	١ ٦٢٢ ٧٧٢ ٠٢٠	٢ ٥٣٨ ٧٤٣ ٩٣١	١٨٥ ٦٢٩ ٦١٥
				١٧ ٣٤٤ ١٩٢	
					١٧ ٣٤٤ ١٩٢
					١٨٥ ٦٢٩ ٦١٥
					الإجمالي

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

بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

قروض وتسهيلات يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال
هي القروض و التسهيلات التي توجد عليها متأخرات حتى ٣٠ يوما ولكنها ليست محل اضمحلال إلا إذا توافرت معطومات أخرى تفيد عكس ذلك ، و تمثل القروض و التسهيلات للملاء التي يوجد عليها متأخرات و ليست محل اضمحلال فيما يلي :-

مؤسسات		٣١ ديسمبر ٢٠١٧						أفراد		التقييم	
إجمالي المؤسسات	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدنية	إجمالي الأفراد	قروض شخصية	بطاقات التعمان	حسابات جارية مدنية	حسابات جارية مدنية	بالجنيه المصري	متأخرات أكثر من ٠ يوم إلى ٣٠ يوم
١٦٥.٣٩.٣٦٣	١٦٥.٣٩.٣٦٣	-	-	-	٢٥٢.٤٦٧.٩٦٢	٢٥٢.٤٦٧.٩٦٢	-	-	-	-	-
١٦٥.٣٩.٣٦٣	١٦٥.٣٩.٣٦٣	-	-	-	٢٥٢.٤٦٧.٩٦٢	٢٥٢.٤٦٧.٩٦٢	-	-	-	-	-

مؤسسات		٣١ ديسمبر ٢٠١٦						أفراد		التقييم	
إجمالي المؤسسات	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدنية	إجمالي الأفراد	قروض شخصية	بطاقات التعمان	حسابات جارية مدنية	حسابات جارية مدنية	بالجنيه المصري	متأخرات أكثر من ٠ يوم إلى ٣٠ يوم
٢٠٨.٢٤٩.٠٦٠	٢٠٨.٢٤٩.٠٦٠	-	-	-	٣٠١.٥٩٧.٢٨٠	٣٠١.٥٩٧.٢٨٠	-	-	-	-	-
٢٠٨.٢٤٩.٠٦٠	٢٠٨.٢٤٩.٠٦٠	-	-	-	٣٠١.٥٩٧.٢٨٠	٣٠١.٥٩٧.٢٨٠	-	-	-	-	-

بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٧-أ أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

الإجمالي	مالية أخرى	استثمارات	أصول مالية	أذون خزانة وأوراق	بالجنيه المصري
١٤٤٤٦٠٨١٧٤٩	٤١٣٠٧١١٩٨٧	٥٧٠٦١٦٥	١٠٣٠٩٦٦٣٥٩٧	أقل من A- أذون وسندات الخزانة	
١٤٤٤٦٠٨١٧٤٩	٤١٣٠٧١١٩٨٧	٥٧٠٦١٦٥	١٠٣٠٩٦٦٣٥٩٧	الإجمالي	

بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٨-١ مركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

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

بالجنيه المصري

	الإجمالي	البحر الاحمر والوجه القبلى	الإسكندرية والدلتا والقناة	القاهرة الكبرى
أذون الخزنة وأوراق حكومية أخرى	١٠٣٠٩٦٦٣٠٩٧	-	-	١٠٣٠٩٦٦٣٠٩٧
أصول مالية بغرض المتاجرة	٥٧٠٦١٦٥	-	-	٥٧٠٦١٦٥
أدوات دين				
قروض وتسهيلات للعملاء:				
قروض لأفراد:				
حسابات جارية مدينة	٢٢١٤٧٠٣٧٥	٤١١٢٥٠٢	٦٦٣٦٣٣١٦١	٥٣٧٨٤٦٧٤
قروض شخصية	٣٦٦٩٦٧٣٧٢٩٠	٢٧٨٩٥٥٨١٩	٣١٥٨٨٧١٦٦٩	١٤٥٥٩٠٧٩٥٧
قروض عقارية	٩١٢٥٥٨٢٥	٤٣٧٢٦٧٥	١٥٤٨٣٤٦٥١	٣٧٠٤٨٤٩٩
بطاقات ائتمان	٢٠٦٥١٢١٩	١٠٢٦١١١	٣١١٤٢١١	٧٦٠٠٨٩٥
قروض لمؤسسات:				
حسابات جارية مدينة	٢٤٩٤٥٤٨٩٦٤	٢٩٥٤٦٠١٧	٨٠٧٠٣٩٥٥٤	١٦٥٧٩٦٣٣٩٣
قروض مشتركة	٦٣٠٤٧٩٠٨٥٤٦	-	٢٦٨٠٨٤٣٩٧	١٧٧٩٨٢٤٦٣١
قروض أخرى	١٥٩٧٨٤٣٠٦٣	١٤٩٣٣٥٧	٢٩٤٩١٢٨٦٤	١٣٠١٤٣٦٤٤٢
استثمارات مالية				
أدوات دين	٤١٣٠٧١١٩٨٧	-	-	٤١٣٠٧١١٩٨٧
الإجمالي في نهاية السنة المالية	٢٤٦١٦٤٩٧٠٣١	٣١٩٥٠٦٤٨١	٣٥٥٦٤١٢٣٩٢	٢٠٧٤٠٥٧٨١٥٨

بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٩.١ تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

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

الإجمالي	أفراد	أخرى	قطاع حكومي/ علم	اتصالات	نشاط تجارية	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	بلايف جنيه مصري
١٠٣٠٩٦٦٤	-	-	١٠٣٠٩٦٦٤	-	-	-	-	أذون الخزائن وأوراق حكومية أخرى
٥٧٠٦	-	-	٥٧٠٦	-	-	-	-	أصول مالية بغرض المتاجرة
١٠١٧٠٤١٥	٤٠٣٠١١٤	١١١١٩٩٣	١٠٩٥٠٤٣	٣٤٩٩٥	١٤٥٨٨١١	١٥٦٠٩٧٩	٣٧٨٤٨٠	أدوات دين
٤١٣٠٧١٢	-	-	٤١٣٠٧١٢	-	-	-	-	قرض وتسجيلات العملاء
٢٤٦١٦٤٩٧	٤٠٣٠١١٤	١١١١٩٩٣	١٦٠٤١١٢٥	٣٤٩٩٥	١٤٥٨٨١١	١٥٦٠٩٧٩	٣٧٨٤٨٠	استثمارات مالية
								أدوات دين
								الإجمالي في نهاية السنة المالية

ج- 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 والعملية ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة.

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

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

ب-١ أساليب قياس خطر السوق

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

- القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

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

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

- اختبارات الضغوط (Stress Testing)

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

ب-٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر

إجمالي القيمة المعرضة للخطر لأغراض المتاجرة بالإضافة إلى الأسهم النشطة والمدرجة لغير أغراض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

	متوسط	أعلى	أدنى
خطر سعر الصرف	٦,٨٤٥,٧٤٧	٧,٠٠٨,٤٤٨	٦,٧٢٨,٩٥٧
خطر سعر الفائدة	٢٤,٩٦٤,٥١٤	٢٧,٧١٣,٥١٩	٢٠,٥٨٣,١٠٥
مخاطر حقوق الملكية	٥٧٩,٢٤٤	٥٨١,١٢٨	٥٧٥,٥٦٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

	متوسط	أعلى	أدنى
خطر سعر الصرف	٥,٠٩٠,١٨٤	٧,٥٩٥,٣٦٣	٦٩١,٦٤٦
خطر سعر الفائدة	٣٢,١٢٤,٣٠٨	٣٩,٢٧٢,٧٣٦	٢٣,١٨١,٦١٩
مخاطر حقوق الملكية	٧٥,٣١٦	٨٩,٧٨٤	٦٦,١٤٣

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

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

ب- ٣ مركز خطر العملة على الأدوات المالية

يتعرض البنك لخطر تقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتقلبات النقدية وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها تحليلاً وبتخص الجداول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية المركز المالي ويتضمن الجدول التالي القيمة التقديرية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:-

الإجمالي	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري
٧١٧.٦٨	٢٠.٩٤٩	٢١٢١٦	١٨٢١٤٦	٤٩٠.٢٠٨	
٣٠٢٦.٩٦٤	٦.٨٢١	٥١١٢٤	١.٠٠٣.٦٦٥	٢.٤٤٩.٦٥٨	
٩.٩٢٣.٠٢٢	-	٤٦٣.٦٩٣	٥.٥٥٨.١٦٨	٣.٩٠١.١٦١	
٧١١١	-	-	-	٧.١١٨	
٩.٤٤٣.٤٤٣	٨٣.١٨٠	٣٠.٧٧٨	٢.١٦٦.١٣١	٧.١٦٤.٦١٩	
٢٠٠.٦٣١	-	-	-	٢٠٠.٦٣١	
٣.٩٧٢.١٦٧	-	-	١٧.٠٢٤	٣.٩٥٥.١٤٣	
٥٣.٤٣٢	-	-	-	٥٣.٤٣٢	
٤.٠٣.٠٨٥	-	-	-	٤.٠٣.٠٨٥	
٤٤٥.٩٣٠	-	٢٢٤	٢٧.٠٤٦	٤١٨.٦٥٥	
٢٨.٦٦٦.٦٠	١١٠.٩٥٠	٥٦٦.٩٨٥	٨.٩٥٤.١٨٢	١٩.٠٤٣.٧١٣	
١١٣.٦١٥	٨٢.٥٥٥	٤٤٥٠.١	٣.٩٢.٢٥٦	٨٧	
٢٤.٥٤٥.٧٧٠	١٣.٦٥٦	٥١٥.٨٧٧	٧.٤٦٦.٤٦٩	١٦.٠٥١.٧٦٩	
٨٧.٣٥٧	-	-	٨٧٦.٣٥٥	٧.٢٧٢	
١٠.٩٥٠	٣١٠	٤.٩٣٩	٢٣.١٦١	٣٧٢.٥٦٤	
٨١.٣١٧.٠١	-	-	٧.٢٦٨	١٠.١٠١.٩	
٢.٢١٥.٩٤٤	-	-	-	٢.٢١٥.٩٤٤	
٢٨.٦٩٤.٦٠	٩٦.٥٤١	٥٦٥.٢٢٧	٩.٢٥٦.٠٢٦	١٨.٧٥٨.٦٤٥	
(٠)	١٤.٤٠٩	١.٧٥٨	(٣٠.١.٨٤٤)	٧٨٥.٠٦٦	
٣٤.٤٢٥	-	-	٥٩.٤٢٤	-	
٣٤.٤٢٥	٤٥١٠	-	-	٥٤.٩١٤	
(٠)	٩.٨٩٩	١.٧٥٨	(٢٤٢.٤٢٠)	٢٣٠.١٥٤	
١.١٦١.٥٩٠	-	١.١٢١	٥.٧٧٤	١.١٥٤.٦٩٥	
١.٢٣.٩١٨	١٤.٤٦٦	٣.٤٨٣٧	٧٣.٨٢٧	-	
٦٥٤.٧٤٠	-	٥٨.٧٥٥	٤٠.٢٥٠	٥٥٥.٧٣٥	
٢٦.٤٩٩	-	-	-	٢٦.٤٩٩	
١.٩٧٦.٧٤٧	١٤.٤٦٦	٩٤.٧١٣	١١٩.٨٥١	١.٧٣٦.٩٢٩	

بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

ب-٤

خطر سعر العائد

يتعرض البنك لإثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداء مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة، وخطر القيمة العائدة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداء المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق، وقد يزيد هلمش العائد نتيجة للتغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة،

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

الإجمالي	اصول/التزامات مالية بدون عائد	حتى خمس سنوات	أكثر من سنة	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاث شهور	حتى شهر واحد	حتى شهر واحد
٧١٧.٦٧	٧١٧.٦٧	-	-	-	-	-	-
٣.٥٢٦.٩٦٥	١٢٣.٩٨٥	-	٤٥٠.٠٠٠	١٢٠.٨٩٨٠	١٧٤٤.٠٠٠	١٧٤٤.٠٠٠	١٧٤٤.٠٠٠
٩.٩٢٣.٠٢٣	-	-	٧.٢٢٣.٥٠٨	٢.١٢١.٥٦١	٥٧٧.٩٥٤	٥٧٧.٩٥٤	٥٧٧.٩٥٤
٧.١١٨	١.٤١٢	-	-	٥٧.٦	-	-	-
٩.٤٤٤.٧٤٤	٣١.٠٦٢	٦٣.٨٧٠.١	١.٥٩٣.٢٢٩	١.٢٢٦.٣٧٧	٢٧٥.٣٦٥	٢٧٥.٣٦٥	٢٧٥.٣٦٥
٤.٢٢٦.٢٢٩	٩٦.٦٦٣	٣.٢٢٢.٦٩٠	٧٨٦.٤٦٠	٨٠.٤٦٦	-	-	-
٨٤٩.٠١٤	٨٤٩.٠١٤	-	-	-	-	-	-
٢٨.٦٩٤.١٦٠	١.٨١٩.٢٠٣	٩.٥٧١.٣٩١	١.٠٥٣.١٥٧	٤.٦٥٣.٠٩٠	٢.٥٩٧.٣١٩	٢.٥٩٧.٣١٩	٢.٥٩٧.٣١٩
٥١٩.٤١٤	٦٩.٤٩١	-	-	٣٩.٠٠٧	٤١٠.٩١٦	٤١٠.٩١٦	٤١٠.٩١٦
٢٤.٥٤٥.٨٨٠	١.٠١٠.٤٢٥	٣.٩٠٤.٩٨٣	١٣.٥٣٧.٨٢٩	٦.٠٧٨.١٩١	١٤.٤١٢	١٤.٤١٢	١٤.٤١٢
٨٩٣.٦٥٧	-	٨٩٣.٦٥٧	-	-	-	-	-
٢.٢١٥.٩٤٤	٢.٢١٥.٩٤٤	-	-	-	-	-	-
٥١٩.٢٦٥	٥١٩.٢٦٥	-	-	-	-	-	-
٢٨.٦٩٤.١٦٠	٣.٨١٥.١٢٥	٤.٧٩٨.٢٤٠	١٣.٥٣٧.٨٢٩	٦.١١٧.١٩٨	٤٢٥.٣٢٨	٤٢٥.٣٢٨	٤٢٥.٣٢٨
.	(١.٩٩٥.٩٢٢)	٤.٧٧٢.٧٥١	(٣.٤٨٤.٧١٢)	(١.٤٦٤.١٠٨)	٢.١٧١.٩٩١	٢.١٧١.٩٩١	٢.١٧١.٩٩١

د- خطر السيولة

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

- إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

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

- إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض.

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

- منهج التمويل

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

هـ- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

١-٥ 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:-

بالآلاف جنيه مصري

	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١		
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية
الأصول المالية				
قروض تسهيلات للعملاء				
- أفراد	٢,٨٢٦,٢٤٨	٢,٩١٧,٤٤٥	٣,٩٢٧,٧٢٥	٤,٠٣٠,١١٥
- مؤسسات	٥,١٤٨,٢٥٨	٥,٦٩٥,٢٢٧	٥,٥١٧,٠١٩	٦,١٤٠,٣٠١
استثمارات محفظ بها	٤,٣٦٥,٤٣٢	٤,٥٠٦,٦٠١	٣,٩٧٠,٠٧٣	٣,٩٧٢,٨٧١
الالتزامات المالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٤٨١,٩٧٧	١,٤٨١,٩٧٧	٥١٩,٤١٤	٥١٩,٤١٤
ودائع للعملاء				
- أفراد	٣,٨٣٧,١٦٩	٣,٨٣٧,١٦٩	٥,٢١٩,٠٧٤	٥,٢١٩,٠٧٤
- مؤسسات	١٦,٨٢٠,٩٥٦	١٦,٨٢٠,٩٥٦	١٩,٣٢٦,٨٠٥	١٩,٣٢٦,٨٠٥

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
 - حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
 - الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.
- يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.
- ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:-

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
 - الحفاظ على نسبة حدها الأدنى ١١,٢٥% 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 فروعها في الداخل والخارج وكافة الشركات المالية الأخرى التي يملك فيها البنك أو أطرافه المرتبطة نسبة تزيد عن ٥٠% من حقوق المساهمين أو أي نسبة تمكنه من السيطرة
- ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:-

الشريحة الأولى:

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

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

الشريحة الثانية:

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

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعى ألا يقل رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات عن ٤,٥% من إجمالي مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل ولا يقل إجمالي الشريحة الأولى عن ٧,٢٥% من إجمالي مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل وتتصاعد تدريجياً إلى أن تصل ٨,٥% في بداية عام ٢٠١٩ وألا يزيد القروض (الوديعة) المساندة عن ٥٠% من الشريحة الأولى

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنتين الماضيتين، ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الشريحة الأولى والثانية ونسب معيار كفاية رأس المال في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

معيار كفاية رأس المال وفقا لمقررات بازل ٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	بالآلاف جنيه مصري
		<u>رأس المال</u>
		الشريحة الأولى
		<u>رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات</u>
١ ٣٣٧ ٧٠٠	١ ٤٠٤ ٥٨٥	أسهم رأس المال
١١٥ ٥٨٩	١٧٦ ٩٧٤	الاحتياطيات
-	٩٤ ٥١٤	احتياطي مخاطر معيار IFRS٩
١٥٠ ٢٤٦	٣٩٩ ٥٣٢	الأرباح المحتجزة
(١٥ ٨٦٣)	(٢٦ ٧١٦)	٨٠% من الزيادة عن ١٠% من قيمة الاستثمارات في الشركات المالية لكل استثمار على حدة
-	(٢٧ ٨٧٤)	٨٠% من صافي الأصول غير الملموسة (بخلاف الشهرة)
(٢٤ ٣٨٩)	(١٦ ٢١٩)	رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع التي تم اعادة تبويبها لاستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١ ٥٦٣ ٢٨٣	٢ ٠٠٤ ٧٩٦	<u>إجمالي رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات</u>
		<u>رأس المال الأساسي الإضافي</u>
-	-	استبعادات الشريحة الأولى
-	-	٥٠% من ما يخص الأصول التي آلت ملكيتها للبنك بإحتياطي المخاطر البنكية العام
١ ٥٦٣ ٢٨٣	٢ ٠٠٤ ٧٩٦	<u>إجمالي الشريحة الأولى</u>
		<u>الشريحة الثانية</u>
١٤ ٦٥٩	١٤ ٦٥٩	٤٥% من الإحتياطي الخاص
٢ ٩٩٠	٨ ٠٨٠	٤٥% من رصيد إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٨ ٨٤٦	١٥ ٠٤٤	٤٥% من رصيد إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في الشركات الشقيقة
٦٧ ٠٢٧	١٠٨ ٨٦٤	مخصص خسائر الأضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة بما لايزيد عن ١,٢٥% من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر عند تطبيق الأسلوب المعياري
-	٨٨٦ ٣٨٥	القروض (الودائع) المساندة
		<u>استبعادات الشريحة الثانية</u>
-	-	٥٠% من ما يخص الأصول التي آلت ملكيتها للبنك بإحتياطي المخاطر البنكية العام
٩٣ ٥٢٢	١ ٠٣٣ ٠٣٢	<u>إجمالي الشريحة الثانية</u>
١ ٦٥٦ ٨٠٥	٣ ٠٣٧ ٨٢٨	<u>إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات</u>
٩ ٤٩٦ ٨٥٩	٩ ٤٥١ ٣٧٠	إجمالي مخاطر الائتمان
٤ ٨٧٥ ٦١٦	٦ ٢٩٦ ٠٢٠	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
٣٦٢ ٩٥١	٥٩٨ ٣٧٠	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
١٤ ٧٣٥ ٤٢٦	١٦ ٣٤٥ ٧٦٠	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان والسوق والتشغيل
١١,٢٤%	١٨,٥٨%	معيار كفاية رأس المال (%)

الرافعة المالية

بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
١ ٥٦٣ ٢٨٣	٢ ٠٠٤ ٧٩٦	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات	أولاً
		التعرضات داخل وخارج الميزانية	ثانياً
		<u>التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية</u>	١
٢ ٤٢١ ٩٧٢	٣ ٣٢١ ٤٠٨	نقديه وأرصدة لدى البنك المركزي	
١ ٥٧١ ٨١٣	٩٢٢ ٦٢٤	الأرصدة المستحقة على البنوك	
٧ ٢٢٤ ٣٣١	٩ ٩٤٨ ٠٥٥	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى	
-	(٢٥ ٠٣٣)	عمليات بيع اذون خزائنة مع الالتزام باعادة البيع	
١٧ ٤٥٢	٧ ١١٨	أصول مالية بغرض المتاجرة	
٣٢ ٦٦٦	٢٠٠ ٦٣١	استثمارات مالية متاحة للبيع	
٤ ٥٠٦ ٥١٠	٣ ٩٧٢ ٨٧١	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	
٣٩ ٦٥٨	٥٣ ٤٣٢	استثمارات في شركات تابعه وشقيقة	
٧ ٩٨٤ ٢٥٧	٩ ٤٥٣ ٥٩٥	إجمالي القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء	
٢٦٧ ١٨١	٤٠٣ ٠٨٥	الأصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الاضمحلال ومجمع الاهلاك)	
٤٧٢ ٤٥٤	٤٦٣ ٣٠٦	الأصول الأخرى	
(٤٠ ٢٥٢)	(٥٤ ٥٩٠)	قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعد استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية) (يمثل الاستثمارات في الشركات المالية والأصول غير الملموسة والأصول الضريبية المؤجلة)	
٢٤ ٤٩٨ ٠٤٢	٢٨ ٦٦٦ ٥٠٢	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية	
		<u>التعرضات خارج الميزانية</u>	٢
		<u>الالتزامات العرضية (١)</u>	
٩ ٠٦١	٢٠ ٩٤٧	اعتمادات مستنديه - استيراد	
٢٧٨ ٧٠٧	٣٢٧ ٣٧٠	خطابات ضمان	
١ ٤٩٨ ٢٣١	١ ٦٥٦ ٩٧٣	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم	
٧ ٥٧٤	٢٩ ١٨٥	كمبيالات مقبولة	
		<u>الارتباطات (٢)</u>	
١٩ ٨٢٢	١٩ ٣٠٨	ارتباطات رأسمالية	
٣ ٧٥٦	٧ ١٩١	ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي	
٢٥٨ ٢١٥	٥٠١ ٧٠٨	ارتباطات عن قروض وتسهيلات للبنوك/عملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية	
٢ ٠٧٥ ٣٦٦	٢ ٥٦٢ ٦٨٢	اجمالي التعرضات خارج الميزانية	
٢٦ ٥٧٣ ٤٠٨	٣١ ٢٢٩ ١٨٤	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (١)+(٢)	
%٥,٨٨	%٦,٤٢	نسبة الرافعة المالية	

٥- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ- خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

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

ب- اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

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

ج- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٥- التحليل القطاعي للنشاط

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي	مؤسسات	أفراد	خزينة	أخرى	إجمالي
إيرادات النشاط القطاعي	٨٠٥٣٧٧	١٠٨٣٢٠٣	٢١٤٢٥٢٤	١٤٧٧١٣٣	٥٥٠٨٢٣٧
مصروفات النشاط القطاعي	(٦١٠٦١٦)	(٨٨٣١٢٨)	(١٩٥٢٩٤٣)	(١٤٦٤٩٧٧)	(٤٩١١٦٦٤)
نتيجة أعمال القطاع قبل الضرائب	١٩٤٧٦١	٢٠٠٠٧٥	١٨٩٥٨١	١٢١٥٦	٥٩٦٥٧٣
الضريبة	(٢٥٤٢١)	(١٦٢٠٠)	(٣٨٤٥٤)	(١٣٦٤٨٦)	(٢١٦٥٦١)
ربح (خسارة) السنة	١٦٩٣٤٠	١٨٣٨٧٥	١٥١١٢٧	(١٢٤٣٣٠)	٣٨٠٠١٢
الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي					
أصول النشاط القطاعي	٥٥١٧٠٢٠	٣٩٢٧٧٢٥	١٨٤٠٠٤٠٠	٨٤٩٠١٥	٢٨٦٩٤١٦٠
إجمالي الأصول	٥٥١٧٠٢٠	٣٩٢٧٧٢٥	١٨٤٠٠٤٠٠	٨٤٩٠١٥	٢٨٦٩٤١٦٠
التزامات النشاط القطاعي	١٩٣٣٤٠٧٩	٥٢١٩٠٧٤	٥١٩٤١٤	٣٦٢١٥٩٣	٢٨٦٩٤١٦٠
إجمالي الالتزامات	١٩٣٣٤٠٧٩	٥٢١٩٠٧٤	٥١٩٤١٤	٣٦٢١٥٩٣	٢٨٦٩٤١٦٠
بنود أخرى للنشاط القطاعي					
إهلاكات	-	١٢٧٢٢	-	٣٤١٩٢	٤٦٩١٤
إضمحلال	١٠٤٠٥٩	١٥٦٩٨	-	-	١١٩٧٥٧

٦- تحليل القطاعات الجغرافية

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	٤٩٤٦٦٠٢	٥١٧١١٨	٤٤٥١٧	٥٥٠٨٢٣٧
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٤٥٢٥٠٣٩)	(٣٤٨٨١٧)	(٣٧٨٠٨)	(٤٩١١٦٦٤)
ربح السنة قبل الضرائب	٤٢١٥٦٣	١٦٨٣٠١	٦٧٠٩	٥٩٦٥٧٣
الضريبة	(١٧٧١٨٤)	(٣٧٨٦٨)	(١٥٠٩)	(٢١٦٥٦١)
ربح السنة بعد الضرائب	٢٤٤٣٧٩	١٣٠٤٣٣	٥٢٠٠	٣٨٠٠١٢
الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية				
أصول للقطاعات الجغرافية	٢٤٩٢٩٨٥١	٣٤٧٦٠٣٧	٢٨٨٢٧٢	٢٨٦٩٤١٦٠
إجمالي الأصول	٢٤٩٢٩٨٥١	٣٤٧٦٠٣٧	٢٨٨٢٧٢	٢٨٦٩٤١٦٠
التزامات القطاعات الجغرافية	٢٤٣٠٦٤٨٤	٤١٧١٦٧١	٢١٦٠٠٥	٢٨٦٩٤١٦٠
إجمالي الالتزامات	٢٤٣٠٦٤٨٤	٤١٧١٦٧١	٢١٦٠٠٥	٢٨٦٩٤١٦٠
بنود أخرى للقطاعات الجغرافية				
إهلاكات	٤١٧٢٠	٢٩٠٤	٢٢٨٩	٤٦٩١٣
إضمحلال	٦٢٣٦٨	٥٣٠٦٢	٤٣٢٧	١١٩٧٥٧

٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	بالجنيه المصري
٢٢٨ ١٨٣ ٦٢٦	٤٠٩ ٢٧٧ ٩٠٦	نقدية بالصندوق
٥٥٦ ٤٧٨ ١١٢	٣٠٧ ٧٨٨ ٨٤٤	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي
٧٨٤ ٦٦١ ٧٣٨	٧١٧ ٠٦٦ ٧٥٠	

٧- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	بالجنيه المصري
		البنك المركزي
١ ٦٣٧ ٣٠٩ ٧٧٨	٢ ٦٠٤ ٣٤١ ٤٣٢	ودائع لأجل
١ ٦٣٧ ٣٠٩ ٧٧٨	٢ ٦٠٤ ٣٤١ ٤٣٢	
		بنوك محلية
١٣٨٠٦ ٩١٧	١٩ ٨٨٩ ٣٤٢	حسابات جارية
٥٢٩ ٧٢٨ ٥٠٠	٧١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	ودائع لأجل
٥٤٣ ٥٣٥ ٤١٧	٧٢٩ ٨٨٩ ٣٤٢	
		بنوك خارجية
٢٠٦ ٢٨٥ ٤٥٧	١٠٤ ٠٩٥ ٨٥١	حسابات جارية
٨٢١ ٩٩٢ ٥٠٠	٨٨ ٦٣٨ ٥٠٠	ودائع لأجل
١ ٠٢٨ ٢٧٧ ٩٥٧	١٩٢ ٧٣٤ ٣٥١	
٣ ٢٠٩ ١٢٣ ١٥٢	٣ ٥٢٦ ٩٦٥ ١٢٥	
		أرصدة بدون عائد
٢٢٠ ٠٩٢ ٣٧٤	١٢٣ ٩٨٥ ١٩٣	
٢ ٩٨٩ ٠٣٠ ٧٧٨	٣ ٤٠٢ ٩٧٩ ٩٣٢	أرصدة ذات عائد
٣ ٢٠٩ ١٢٣ ١٥٢	٣ ٥٢٦ ٩٦٥ ١٢٥	

٨- أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى قابلة

للخصم لدى البنك المركزي المصري

بالجنيه المصري		أذون الخزائنة
٣ ٠٢٢ ٣٨٣ ١٥٠	١ ١٣٤ ١٠٢ ٢٦٠	أذون خزائنة استحقاق حتى ٩١ يوم
٣٥٥ ٢٥٠ ٠٠٠	١ ٥٨٠ ١٨٧ ١٠٠	أذون خزائنة استحقاق ٩٢ حتى ١٨٢ يوم
٣ ٨٤٦ ٨٠٠ ٥٨٦	٧ ٦٢٠ ٤٠٦ ٩٤٦	أذون خزائنة استحقاق أكبر من ١٨٢ حتى ٣٦٤ يوم
٧ ٢٢٤ ٤٣٣ ٧٣٦	١٠ ٣٣٤ ٦٩٦ ٣٠٦	
		(بخصم):
(١٧٧ ٦٢٦ ٣٤٤)	(٣٨٦ ٦٤٠ ٦٠٥)	عوائد لم تستحق بعد
(١٠ ١٠٢ ٦٦٣)	(٢٥ ٠٣٢ ٧٠٩)	عمليات بيع أذون خزائنة مع التزام باعادة الشراء *
٧ ٠٤٦ ٧٠٤ ٧٢٩	٩ ٩٢٣ ٠٢٢ ٩٩٢	الصافي

* مقابل المبالغ الممنوح من البنك المركزي المصري ضمن مبادرة التمويل العقاري لمحدودي الدخل.
مقابل المبالغ الممنوح من البنك المركزي المصري ضمن مبادرة المشروعات الصغيرة و المتوسطة .

٩- أصول مالية بفرض المتاجرة

بالجنبة المصري		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
أدوات دين بفرض المتاجرة			
سندات حكومية	٥٧٠٦١٦٥	١٥٨٧٢٢٩٧	
سندات بنوك وشركات	-	١٥٧٩٩٩٩	
إجمالي أدوات الدين	٥٧٠٦١٦٥	١٧٤٥٢٢٩٦	
أدوات حقوق ملكية مدرجة بسوق الأوراق المالية			
أسهم شركات	١٤١١٥٤٥	-	
إجمالي أدوات حقوق الملكية	١٤١١٥٤٥	-	
إجمالي أصول مالية بفرض المتاجرة	٧١١٧٧١٠	١٧٤٥٢٢٩٦	

١٠- استثمارات مالية

بالجنبة المصري		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
استثمارات مالية متاحة للبيع			
أدوات دين حكومية بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية	١٥٧٨٤١١٥٨	-	
أدوات حقوق ملكية مدرجة بسوق الأوراق المالية	٣٨٥٣٣٩١	٢٨٤٠٩٨٩٥	
أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بسوق الأوراق المالية مقيدة بالقيمة العادلة	٤٢٥٦٢٣٣	٤٢٥٦١٣١	
إجمالي استثمارات مالية متاحة	٢٠٠٦٣٠٧٨٢	٣٢٦٦٦٠٢٦	
استثمارات مالية محتفظ بها			
أدوات دين حكومية بالتكلفة المستهلكة مدرجة بسوق الأوراق المالية	٣٩٧٢٨٧٠٨٢٩	٤٥٠٦٥١٠٠٩٠	
إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها	٣٩٧٢٨٧٠٨٢٩	٤٥٠٦٥١٠٠٩٠	
(يخصم):			
عوائد لم تستحق بعد	(٧٠٤٧٢٣)	-	
صافي استثمارات مالية محتفظ بها	٣٩٧٢١٦٦١٠٦	٤٥٠٦٥١٠٠٩٠	
** استثمارات في شركات شقيقة			
أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بسوق الأوراق المالية	٥٣٤٣١٨٤١	٣٩٦٥٧٥٥٨	
إجمالي استثمارات في شركات شقيقة	٥٣٤٣١٨٤١	٣٩٦٥٧٥٥٨	
إجمالي الاستثمارات المالية	٤٢٢٦٢٢٨٧٢٩	٤٥٧٨٨٣٣٦٧٤	
أرصدة متداولة			
أرصدة غير متداولة	٤١٤٩٤٨١٥٠٤	٤٥١٥٨٦٠٨٣٠	
أرصدة غير متداولة	٧٦٧٤٧٢٢٥	٦٢٩٧٢٨٤٤	
إجمالي	٤٢٢٦٢٢٨٧٢٩	٤٥٧٨٨٣٣٦٧٤	

** بيان الشركات الشقيقة

نسبة المساهمة %	القيمة	شركة أورينت للتأمين التكافلي
٢٠	٥٣٤٣١٨٤١	شركة أورينت للتأمين التكافلي
٢٥	١٠٠	الشركة القومية للتعمير
	٥٣٤٣١٨٤١	

اسم الشركة	الأصول	الالتزامات	رأس المال المنفوع	الإيرادات	صافي الربح	تاريخ آخر قوائم مالية	البلد مقر الشركة
شركة أورينت للتأمين التكافلي	٩٦٢٦٤٦.٢٥	٦٩٥٤٨٦٨٢٠	١٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٣٤٩٣٢٥٤٢٥	٤٩٢٥٥١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	مصر
الشركة القومية للتعمير	١٣٥٠٨٩٩٦	٢٤٤٨٠٧٤	٣٦٦٨.٠٠٠	١١٦٤٧٨٣	٦٧.٢٩٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	مصر

حركة الاستثمارات المتاحة و المحتفظ بها

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			بالجنيه المصري
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	الإجمالي	
٤ ٥٣٩ ١٧٦ ١١٦	٣٢ ٦٦٦ ٠٢٦	٤ ٥٠٦ ٥١٠ ٠٩٠	الرصيد في أول السنة المالية
١ ٧٣٧ ٤٥٨	٤٤١ ٢٣١	١ ٢٩٦ ٢٢٧	صافي استهلاك خصم و علاوة الاصدار
٢٥٢ ٦٥٧ ٩٢٧	٢٣٤ ٤٨٧ ٧٢٧	١٨ ١٧٠ ٢٠٠	اضافات
(٦٣٩ ٥٥٣ ٦٦٤)	(٧٨ ٢٧٨ ٣٠٠)	(٥٦١ ٢٧٥ ٣٦٤)	استيعادات / استردادات
١٩ ٤٨٣ ٧٧٤	١١ ٣١٤ ٠٩٨	٨ ١٦٩ ٦٧٦	صافي التغير في القيمة العادلة
٤ ١٧٣ ٥٠١ ٦١١	٢٠٠ ٦٣٠ ٧٨٢	٣ ٩٧٢ ٨٧٠ ٨٢٩	الرصيد
(٧٠٤ ٧٢٣)	-	(٧٠٤ ٧٢٣)	عوائد لم تستحق بعد
٤ ١٧٢ ٧٩٦ ٨٨٨	٢٠٠ ٦٣٠ ٧٨٢	٣ ٩٧٢ ١٦٦ ١٠٦	الرصيد في آخر السنة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦			بالجنيه المصري
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	الإجمالي	
٢ ٦١٩ ٤٩٣ ٤٠١	١ ٧٢٦ ١٧٨ ٦٧٠	٨٩٣ ٣١٤ ٧٣١	الرصيد في أول السنة المالية
١ ٣٧٠ ٦٠٠	٩٨٨ ٤٩٨	٣٨٢ ١٠٢	صافي استهلاك خصم و علاوة الاصدار
٤ ٧٢٧ ٩٢٠ ٠٣٧	٢ ١١١ ٨٠٦ ٩٠٦	٢ ٦٢٦ ١١٣ ١٣١	اضافات
(٢ ٨٠٠ ٧٨٠ ٣٧٨)	(٢ ٧١٤ ٥٢٤ ٥٨٢)	(٨٦ ٢٥٥ ٧٩٦)	استيعادات / استردادات
(١٨ ٨٢٧ ٥٤٤)	(٢٠ ٧١٧ ٦٦٦)	١ ٨٩٠ ١٢٢	صافي التغير في القيمة العادلة
-	(١ ٠٧١ ٠٦٥ ٨٠٠)	١ ٠٧١ ٠٦٥ ٨٠٠	مناقلة من متاحة للبيع إلى محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤ ٥٣٩ ١٧٦ ١١٦	٣٢ ٦٦٦ ٠٢٦	٤ ٥٠٦ ٥١٠ ٠٩٠	الرصيد في آخر السنة المالية

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

		١١ - قروض وتسهيلات للعملاء	
		بالجنيه المصري	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
٨ ٦١٢ ٦٧٢ ٤٦١	١٠ ١٧٠ ٤١٥ ٢٨٢	قروض للعملاء	
٨ ٦١٢ ٦٧٢ ٤٦١	١٠ ١٧٠ ٤١٥ ٢٨٢		
(يخصم):			
(٩ ٧٥٠ ٤٦٧)	(٨ ٨٥١ ٦٦٢)	إيراد مقدم وخصم غير مكسب	
(٥٣٩ ١٦٤ ٩٠٩)	(٦١٤ ٣٩٦ ٧٤٧)	مخصص القروض	
(٨٩ ٢٥٠ ٩٩٢)	(١٠٢ ٤٢٣ ١٧٤)	العوائد المجنية	
٧ ٩٧٤ ٥٠٦ ٠٩٣	٩ ٤٤٤ ٧٤٣ ٦٩٩		

		١-١١ قروض وتسهيلات للعملاء	
		بالجنيه المصري	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
أفراد			
١٨٥ ٦٣٩ ٦١٥	٢٢١ ٤٧٠ ٣٧٥	حسابات جارية مدينة	
٢٧٠٢ ٩٠٤ ٩٠٥	٣ ٦٩٦ ٧٣٧ ٢٩٠	قروض شخصية	
١٨ ٥٢٦ ٧٢٦	٢٠ ٦٥١ ٢١٩	بطاقات ائتمان	
١٠ ٣٧٤ ٠٠٩	٩١ ٢٥٥ ٨٢٥	قروض تمويل شراء وحدات سكنية	
٢ ٩١٧ ٤٤٥ ٢٥٥	٤ ٠٣٠ ١١٤ ٧٠٩	إجمالي (١)	
مؤسسات ومشروعات صغيرة ومتوسطة			
٢ ٠٢٤ ٤٣٨ ٧٧٩	٢ ٤٩٤ ٥٤٨ ٩٦٤	حسابات جارية مدينة	
٢ ١٧٨ ٩٥٩ ٨٤٢	٢ ٠٤٧ ٩٠٨ ٥٤٦	قروض مشتركة	
١ ٤٩١ ٨٢٨ ٥٨٥	١ ٥٩٧ ٨٤٣ ٠٦٣	قروض مباشرة	
٥ ٦٩٥ ٢٢٧ ٢٠٦	٦ ١٤٠ ٣٠٠ ٥٧٣	إجمالي (٢)	
٨ ٦١٢ ٦٧٢ ٤٦١	١٠ ١٧٠ ٤١٥ ٢٨٢	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)	
(يخصم):			
(٩ ٧٥٠ ٤٦٧)	(٨ ٨٥١ ٦٦٢)	إيراد مقدم	
(٥٣٩ ١٦٤ ٩٠٩)	(٦١٤ ٣٩٦ ٧٤٧)	مخصص خسائر الاضمحلال	
(٨٩ ٢٥٠ ٩٩٢)	(١٠٢ ٤٢٣ ١٧٤)	العوائد المجنية	
٧ ٩٧٤ ٥٠٦ ٠٩٣	٩ ٤٤٤ ٧٤٣ ٦٩٩	الصافي	

٢-١١ مخصص القروض (منتظمة / غير منتظمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	بالجنيه المصري
٤٣١ ١٧٩ ٨٧٥	٥٣٩ ١٦٤ ٩٠٩	رصيد المخصص في أول السنة المالية
٨٤ ٤٨٢ ٣٢٩	١١٩ ٧٥٦ ٥٩٤	عبء الاضمحلال
٧٣٦ ٥٦٣	١ ٥٩٩ ٥٥٢	مبالغ مستردة من قروض سبق إعدامها
٦٥ ٨١٤ ٥٢٤	(٣ ٥٦٩ ٤٦٥)	فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية
٥٨٢ ٢١٣ ٢٩١	٦٥٦ ٩٥١ ٥٩٠	
(٤٣ ٠٤٨ ٣٨٢)	(٤٢ ٥٥٤ ٨٤٣)	مبالغ تم إعدامها خلال السنة المالية
٥٣٩ ١٦٤ ٩٠٩	٦١٤ ٣٩٦ ٧٤٧	رصيد المخصص في آخر السنة المالية

توزيع مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
أفراد		أفراد		
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
-	١ ٢٠٩ ٠٢٠	٨٠ ١٣١ ٤١٦	١٠٦ ٥٦٩	٨١ ٤٤٧ ٠٠٥
-	٣٧٠ ٢٢٣	١٤ ٤٥٦ ٢٨٩	٨٧١ ١٠٧	١٥ ٦٩٧ ٦١٩
-	٢٦ ٠٩٨	٦٣٥ ٩٥٦	-	٦٦٢ ٠٥٤
-	(١٠٤ ٣٠٥)	(٤ ١٦٣ ٩٢٩)	-	(٤ ٢٦٨ ٢٣٤)
-	١ ٥٠١ ٠٣٦	٩١ ٥٩٧ ٧٣٢	٩٧٧ ٦٧٦	٩٣ ٥٣٨ ٤٤٤
الرصيد في أول السنة المالية				
الاضمحلال				
محصل من قروض سبق اعدامها				
المستخدم من المخصص				
الرصيد في آخر السنة المالية				
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
٢٩٤ ٧٨١ ٧٥٤	٥ ٥١٩ ٧٦٦	١٥٧ ٤١٦ ٣٨٤	-	٤٥٧ ٧١٧ ٩٠٤
١٤ ٢٥٤ ٦٤٦	٣٤ ٤٢٦ ٣١٠	٥٥ ٣٧٨ ٠١٩	-	١٠٤ ٠٥٨ ٩٧٥
٩٣٧ ٤٩٨	-	-	-	٩٣٧ ٤٩٨
(٥٧٢ ٠٩٨)	-	(٢ ٩٩٧ ٣٦٧)	-	(٣ ٥٦٩ ٤٦٥)
(٣٨ ٢٨٦ ٦٠٩)	-	-	-	(٣٨ ٢٨٦ ٦٠٩)
٢٧١ ١١٥ ١٩١	٣٩ ٩٤٦ ٠٧٦	٢٠٩ ٧٩٧ ٠٣٦	-	٥٢٠ ٨٥٨ ٣٠٣
الرصيد في أول السنة المالية				
الاضمحلال				
محصل من قروض سبق اعدامها				
فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية				
المستخدم من المخصص				
الرصيد في آخر السنة المالية				
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
-	١ ٠١٤ ٠٤١	٦٨ ٥٦٠ ٣٦٣	١٢ ١٤٦	٦٩ ٥٨٦ ٥٥٠
-	٥٣٤ ٨٤١	١٦ ٣٧٦ ٩٦٩	٩٤ ٤٢٣	١٧ ٠٠٦ ٢٣٣
-	٩ ٢٥٤	٧٢٧ ٣٠٩	-	٧٣٦ ٥٦٣
-	(٣٤٩ ١١٦)	(٥ ٥٢٣ ٢٢٥)	-	(٥ ٨٨٢ ٣٤١)
-	١ ٢٠٩ ٠٢٠	٨٠ ١٣١ ٤١٦	١٠٦ ٥٦٩	٨١ ٤٤٧ ٠٠٥
الرصيد في أول السنة المالية				
الاضمحلال				
محصل من قروض سبق اعدامها				
المستخدم من المخصص				
الرصيد في آخر السنة المالية				
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
٣١٠ ٤١٠ ٤٦٦	٧ ٦٨٣ ٦١٢	٤٣ ٤٩٩ ٢٤٧	-	٣٦١ ٥٩٣ ٣٢٥
٤ ٥٦٨ ٩٥٤	(٢ ١٦٣ ٨٤٦)	٦٥ ٠٧٠ ٩٨٨	-	٦٧ ٤٧٦ ٠٩٦
١٦ ٩٦٨ ٣٧٥	-	٤٨ ٨٤٦ ١٤٩	-	٦٥ ٨١٤ ٥٢٤
(٣٧ ١٦٦ ٠٤١)	-	-	-	(٣٧ ١٦٦ ٠٤١)
٢٩٤ ٧٨١ ٧٥٤	٥ ٥١٩ ٧٦٦	١٥٧ ٤١٦ ٣٨٤	-	٤٥٧ ٧١٧ ٩٠٤
الرصيد في أول السنة المالية				
الاضمحلال				
فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية				
المستخدم من المخصص				
الرصيد في آخر السنة المالية				

		١٢- أصول غير ملموسة	
		بالجنيه المصري	
		برامج حاسب آلي	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	صافي رصيد اول السنة	
١٠٥ ٢٥٦	٥٣٤ ٧٤٩	أضافات	
٥٦٤ ٤٤٨	٤٠ ٧٣٥ ٦٩٢	الاجمالي	
٦٦٩ ٧٠٤	٤١ ٢٧٠ ٤٤١	استهلاك السنة (يتم استهلاك البرامج على ثلاث سنوات)	
(١٣٤ ٩٥٥)	(٦ ٤٢٧ ٠٤٥)	الصافي	
٥٣٤ ٧٤٩	٣٤ ٨٤٣ ٣٩٦	١٣- أصول أخرى	
		بالجنيه المصري	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	إيرادات مستحقة	
٢١٣ ٣١٢ ٦٨٥	٢٧٤ ٦٠٥ ٨٧٨	مصرفات مدفوعة مقدمة	
١٤ ١٦٠ ٦٦٤	١٨ ٥٩٦ ٠٦١	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	
١٣٠ ٠٩٧ ١٣١	٤٤ ٩٢٦ ٦٥٩	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء للديون *	
٥٣ ١٠٨ ٩٣٤	٤٨ ٩٦٥ ٤٨٤	تأمينات وعهد	
٩٢٧ ٩٠٧	٩٨١ ١٥٤	أرصدة مدينة متنوعة **	
٦٠ ٣١١ ٨٣٩	٢٣ ٠١١ ٢٥٨		
٤٧١ ٩١٩ ١٦٠	٤١١ ٠٨٦ ٤٩٤		

* طبيعة ومكونات الاصول التي آلت ملكيتها للبنك

القيمة الدفترية	
٤٨ ٩٦٥ ٤٨٤	مباني ووحدات سكنية وادارية آلت للبنك وفاء لديون بعض العملاء

٤٨ ٩٦٥ ٤٨٤

ألف جنيه	** تتضمن الأرصدة المدينة المتنوعة
٢٢ ٩٨٨	مبالغ تخص ماكينة الصراف الآلي ***
٢٣	مبالغ مدينة أخرى
٢٣ ٠١١	

*** مبالغ تم تسويتها بتاريخ ٢ يناير ٢٠١٨

١-١٤ الضريبة المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
الإجمالي	التزام	أصل	بالتجنيه المصري
١٧ ٣٧٦ ٢٦٧	-	١٧ ٣٧٦ ٢٦٧	أصول ضريبية (مخصصات)
(١٧ ٦٢٩ ٩٣٣)	(١٧ ٦٢٩ ٩٣٣)	-	الأصول الثابتة (الإهلاك)
(٢٥٣ ٦٦٦)	(١٧ ٦٢٩ ٩٣٣)	١٧ ٣٧٦ ٢٦٧	أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
الإجمالي	التزام	أصل	بالتجنيه المصري
١٨ ٢٣٩ ٩٣٦	-	١٨ ٢٣٩ ٩٣٦	أصول ضريبية (مخصصات)
(٩ ٣٨٩ ٩٣٣)	(٩ ٣٨٩ ٩٣٣)	-	الأصول الثابتة (الإهلاك)
٨ ٨٥٠ ٠٠٣	(٩ ٣٨٩ ٩٣٣)	١٨ ٢٣٩ ٩٣٦	أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة

١٤-ب مصروف ضريبة الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
بالتجنيه المصري		بالتجنيه المصري	
١٦٦ ٧٣٨ ٣٧٧	٢٠٧ ٣٠٨ ٩٦٤	الضريبة على إيرادات اذون وسندات الخزانة	
١٠٥ ٣١٤	١٤٨ ٦٠٥	ضريبة توزيعات اسهم	
٤٠٢٠ ٠٠٠	٨ ٢٤٠ ٠٠٠	التزامات الضرائب المؤجلة - مصروف	
(١٨ ٢٣٩ ٩٣٦)	٨٦٣ ٦٧٠	الإصول الضريبية المؤجلة - مصروف (إيراد)	
١٥٢ ٦٢٣ ٧٥٥	٢١٦ ٥٦١ ٢٣٩		

١٤-ج تسويات احتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ببالاف جم		ببالاف جم	
٣٣٣ ١٢٤	٥٩٦ ٥٧٢	الربح المحاسبي قبل الضريبة	
٢٢,٥%	٢٢,٥%	سعر الضريبة	
٧٤ ٩٥٣	١٣٤ ٢٢٩	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي	
		بإضافة / (بخصم)	
٢٩ ٥٢٤	٢ ٩٦٣	إيرادات لم تدرج و خاضعة للضريبة	
(١ ١٩٩)	(٧ ٢٦١)	إيرادات غير خاضعة للضريبة	
(٨١٧)	(١ ٥٢٣)	إعفاءات ضريبية	
١٤ ٨٩٢	١٤ ١٦٢	تأثير المخصصات	
(٣ ١٠٥)	(٨ ١٠٢)	تأثير الإهلاكات	
١٠٥	١٤٩	ضريبة قطاعية ١٠%	
٣٨ ٢٧١	٨١ ٩٤٤	المسدد بالزيادة من الضريبة على إيرادات اذون و سندات الخزانة	
١٥٢ ٦٢٤	٢١٦ ٥٦١	ضريبة الدخل	
٤٥,٨%	٣٦,٣%	سعر الضريبة الفعلي	

١٥- الأصول الثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الإجمالي	تجهيزات أخرى	أثاث	مصرفات اعداد وتجهيز فروع	أجهزة ومعدات	وسائل نقل وتنقل	نظم آلية متكاملة	مباني وإنشاءات	أرضي	بالجنيه المصري
٤٥٩ ٧٤٢ ٤٢٠	٩ ٩٨٧ ٧٣١	٢١ ٢٣٠ ٦٠٨	١٥١ ٦٤٧ ١٢٣	٤٠ ٣٠٨ ٧٣٠	٧ ٨٩٧ ٦٧٧	٤٢ ٥٠٤ ٧٠٥	١٣٤ ١٤٤ ٥٨٣	٥٢ ٠٢١ ٢٦٣	التكلفة في أول السنة
١٧٦ ٣٩٠ ٢٨٣	-	٦ ١٤٢ ٥٢٥	٤٢ ٢٨٥ ٩٥٧	٢٠ ٠٠٠ ٠٣١	٢٢٢ ٠٠٠	٢٣ ٠٩٢ ٩٣٧	٨٤ ٦٤٦ ٨١٣	-	الإضافات خلال السنة
(٧٧٩ ٨٥١)	-	-	-	-	(٧٧٩ ٨٥١)	-	-	-	استبعادات
٦٣٥ ٣٥٢ ٨٥٢	٩ ٩٨٧ ٧٣١	٢٧ ٣٧٣ ١٤٣	١٩٣ ٩٢٣ ٠٨٠	٦٠ ٣٠٨ ٧٦١	٧ ٣٣٩ ٨٢٦	٦٥ ٥٩٧ ٦٤٢	٢١٨ ٧٩١ ٤٠٦	٥٢ ٠٢١ ٢٦٣	التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٩٢ ٥٦١ ٨٠٣	٩ ٩٢١ ٩٢٠	١٢ ٨٠٩ ٨٤٤	٨٨ ١٨٩ ١٣٨	٢٦ ٥٠٠ ٩٢٠	٣ ١١٥ ٩١٩	٣٢ ٩٦٩ ٧٢٢	١٩ ٠٥٤ ٣٤٠	-	مجمع الإهلاك في أول السنة
٤٠ ٤٨٦ ٢٨٧	-	١ ٩١٥ ٢٦١	٢١ ٩٩٥ ٧٩٧	٧ ٠٤٨ ٩٤٥	٩ ٨٥ ٧٦١	٤ ٥٤٤ ١٢٩	٣ ٩٩٦ ٣٩٤	-	إهلاك السنة
(٧٧٩ ٨٥١)	-	-	-	-	(٧٧٩ ٨٥١)	-	-	-	مجمع اهلاك استبعادات
٢٢٢ ٢٦٨ ٢٣٩	٩ ٩٢١ ٩٢٠	١٤ ٧٢٥ ١٠٥	١١٠ ١٨٤ ٩٣٥	٣٣ ٥٤٩ ٨٦٥	٣ ٣٢١ ٨٢٩	٣٧ ٥١٣ ٨٥١	٢٣ ٠٥٠ ٧٣٤	-	مجمع الإهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٤٠٣ ٠٨٤ ٦١٣	٦٥ ٨١١	١٢ ٦٤٨ ٠٣٨	٨٣ ٧٤٨ ١٤٥	٢٦ ٧٥٨ ٨٩٦	٤ ٠١٧ ٩٩٧	٢٨ ٠٨٣ ٧٩١	١٩٥ ٧٤٠ ٦٧٢	٥٢ ٠٢١ ٢٦٣	صافي التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٠- الأصول الثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الإجمالي	تجهيزات أخرى	أثاث	مصرفات إعداد وتجهيز قروض	أجهزة ومعدات	وسائط نقل والتكامل	نظم آلية متكاملة	مباني وإنشاءات	أراض	بالجنيه المصري
٣٧٦ ٥٥٨ ٣٩٨	٩ ٩٨٧ ٧٣١	١٧ ٩٩٢ ٣٧٤	٩٨ ٢٨٠ ٨٤٦	٣٤ ٢١٣ ٣٧٣	٥ ٩٩٦ ٨٢٧	٣١ ٨٤٠ ٣٨٣	١٦٦ ٢٢٥ ٢٠١	٥٢ ٠٢١ ٢٦٣	التكلفة في أول السنة المالية
٩٦ ٤٩٥ ٣٠٧	-	٣ ٢٢٨ ٢٢٤	٥٣ ٣٦٦ ٢٧٧	٦ ٠٩٥ ٣٥٧	٢ ١٥٠ ٠٠٠	١٠ ٦٢٤ ٣٢٢	٢٠ ٩٨١ ١١٧	-	الإضافات خلال السنة
(١٣ ٣١١ ٢٨٥)	-	-	-	-	(٢٤٩ ١٥٠)	-	(١٣ ٠٢٢ ١٣٥)	-	استبعادات
٤٥٩ ٧٤٢ ٤٢٠	٩ ٩٨٧ ٧٣١	٢١ ٢٣٠ ٦٠٨	١٥١ ٦٤٧ ١٢٣	٤٠ ٣٠٨ ٧٣٠	٧ ٨٩٧ ٦٧٧	٤٢ ٥٠٤ ٧٠٥	١٣٤ ١٤٤ ٥٨٣	٥٢ ٠٢١ ٢٦٣	التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١٦٨ ٣٦٤ ٠٦٢	٩ ٩٠٨ ٧٥٢	١١ ٠٠٣ ٤٢٥	٧٣ ٩٧٤ ١٥٣	٢٢ ٢٩٩ ١٠٦	٣ ٠٩٣ ٦١٦	٢٩ ٤٣٧ ٠٦١	١٨ ٦٤٧ ٩٤٩	-	مجمع الإهلاك في أول السنة المالية
٢٦ ٥٣٥ ٨٠٦	١٣ ١٦٨	١ ٨٠٦ ٤١٩	١٤ ٢١٤ ٩٨٥	٤ ٢٠١ ٨١٤	٢٧١ ٤٥٣	٣ ٥٣٢ ٦٦١	٢ ٤٩٥ ٣٠٦	-	إهلاك السنة
(٢ ٣٣٨ ٠٦٥)	-	-	-	-	(٢٤٩ ١٥٠)	-	(٢ ٠٨٨ ٩١٥)	-	مجمع اهلاك استبعادات
١٩٢ ٥٦١ ٨٠٣	٩ ٩٢١ ٩٢٠	١٢ ٨٠٩ ٨٤٤	٨٨ ١٨٩ ١٣٨	٢٦ ٥٠٠ ٩٢٠	٣ ١١٥ ٩١٩	٣٢ ٩٦٩ ٧٢٢	١٩ ٠٥٤ ٣٤٠	-	مجمع الإهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٢٦٧ ١٨٠ ٦١٧	٦٥ ٨١١	٨ ٤٢٠ ٧٦٤	٦٣ ٤٥٧ ٩٨٥	١٣ ٨٠٧ ٨١٠	٤ ٧٨١ ٧٥٨	٩ ٥٣٤ ٩٨٣	١١٥ ٠٩٠ ٢٤٣	٥٢ ٠٢١ ٢٦٣	صافي التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٦ - أرصدة مستحقة للبنوك

بالجنيه المصري	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
بنوك محلية	
١ ٢٣١	٣١ ٠٢٤ ٦٦٩
١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٢ ٩٨٨ ٤١٣
٠١٠٠ ٠٠١ ٢٣١	٦٤ ٠١٣ ٠٨٢
بنوك خارجية	
١٠ ٠١٣ ٦١٤	٣٨ ٤٦٦ ٥٥٤
١ ٣٧١ ٩٦١ ٨٤٨	٤٦٦ ٩٣٤ ٤٦٣
١ ٣٨١ ٩٧٥ ٤٩٢	٤٥٥ ٤٠١ ٠١٧
١ ٤٨١ ٩٧٦ ٦٩٣	٥١٩ ٤١٤ ٠٩٩
١٠ ٠١٤ ٨٤٥	٦٩ ٤٩١ ٢٢٣
١ ٤٧١ ٩٦١ ٨٤٨	٤٤٩ ٩٢٢ ٨٧٦
١ ٤٨١ ٩٧٦ ٦٩٣	٥١٩ ٤١٤ ٠٩٩
أرصدة بدون عائد	
أرصدة ذات عائد	

١٧ - ودائع العملاء

بالجنيه المصري	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ودائع تحت الطلب	
١ ٣٥٤ ٤١٨ ٩٣٢	٢ ٢٤٥ ٨٤٥ ٤٢٠
١٦ ٥٨٦ ٣٤٩ ١٣١	١٨ ٣١٧ ٨٢٦ ١٣٩
١ ٩٨٦ ٤٧١ ١٥١	٣ ٠٦٦ ٨٧٢ ٩٩٤
٥٤١ ١٤٨ ٨١٩	٦٧٧ ٩٥٦ ٧٩٠
١٨٩ ٧٣٧ ٢٣٦	٢٢٧ ٣٧٧ ٩٧٠
٢٠ ٦٥٨ ١٢٥ ٣٦٩	٢٤ ٥٤٥ ٨٧٩ ٨١٣
ودائع مؤسسات ومشروعات صغيرة	
١٦ ٨٢٠ ٩٥٦ ٤٧٧	١٩ ٢٢٦ ٨٠٥ ٢٢٣
٣ ٨٢٧ ١٦٨ ٨٩٢	٥ ٢١٩ ٠٧٤ ٤٩٠
٢٠ ٦٥٨ ١٢٥ ٣٦٩	٢٤ ٥٤٥ ٨٧٩ ٨١٣
أرصدة بدون عائد	
٨٤٢ ١٣٧ ٢٨٧	١ ٠١٠ ٤٢٥ ٤٩٨
١٩ ٨١٥ ٩٨٨ ٠٨٢	٢٣ ٥٣٥ ٤٥٤ ٣١٥
٢٠ ٦٥٨ ١٢٥ ٣٦٩	٢٤ ٥٤٥ ٨٧٩ ٨١٣
أرصدة ذات عائد	

١٨ - التزامات أخرى

بالجنيه المصري	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
حوائد مستحقة	
١٢٢ ٠٦٦ ٤٧٦	١٩٠ ٥٨٣ ٤٠٨
إيرادات متقدمة	
٦٦٢ ٧١١	١ ٧٥٠ ٥٥٥
مصروفات مستحقة	
٢٢ ٤٩٣ ٨٩٠	٣٩ ٠٤٣ ٧٢٣
دائون	
٤ ٨٧٢ ٦٤٦	٨ ٥٥٧ ٦٨٦
أرصدة دائنة متنوعة *	
١٢٠ ٨٩١ ٥٦٤	١٧٠ ٧٥٧ ٨٠٠
٢٧٠ ٩٨٨ ٢٨٧	٤١٠ ٦٩٣ ١٧٢

* تتضمن الأرصدة الدائنة المتنوعة

بالآلاف جـم	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
مفعة نسبية	
٣ ٩٠٨	٨ ٩٣٠
ضرائب أئون خزائفة	
٦٠ ٤١٨	٧٣ ٥١٥
ضرائب تحت التصوية	
٥٨٢	٣٩٠
ضرائب وتلفيات خاصة بالعمالين	
١ ٦٠٦	٢ ٣٣٧
تأمينات مقاولين محتجزة لحين سدادها للتأمينات الاجتماعية	
٢ ٥٤٥	٢ ٧٢٨
مبالغ مخصصة من عملاء التجزئة لحين توريدها للشركات التأمين	
٢ ٢٤٨	٤ ٢٣٦
المتبقي من ثمن العقد مولد	
٢ ٨٩٥	٢ ٨٩٤
شيكات مقاسة يتم تسويتها في اليوم التالي	
٧ ٢٤٩	٢٤ ٨٦٦
مبالغ مخصصة عن اعتمادات جاري توريدها للبرامل	
٣١ ٢٧٧	٤ ٠ ١٨٦
حسابات تحت التصوية ماكينة الصراف الآلي مسحوبات عملاء بنك الاتحاد الوطني من مكينات البنوك الأخرى	
١ ٢١٨	١ ٥٨٣
كوبونات شهادات انخافرة مستحقة ولم يقدم أصحابها للصراف	
١٥٩	١٥٨
مبالغ متنوعة من تحت حساب تسويات بعض عملاء البنك	
٥ ٨٥٨	٦ ١٥٨
مبالغ أخرى	
٩٢٨	٢ ٧٨١
١٢٠ ٨٩١	١٧٠ ٧٥٧

١٩ - قروض طويلة الأجل

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٩ ٠٢١ ٨١٩	٧ ٢٧١ ٥٣٤
* تم توقيع عقد قرض مع الصندوق الاجتماعي للتنمية بمبلغ ١٠ مليون جنيه كي يقوم البنك بإعادة إقراضه للمشروعات الصغيرة وذلك ضمن مشروع تنمية المشروعات الصغيرة الجديدة والقائمة بجميع المحافظات بسعر عائد بسيط قدره ٧%.	
* تم توقيع عقد قرض مساند مع بنك الاتحاد الوطني - أبوظبى بمبلغ ٥٠ مليون دولار تصرف على شريحتين - شريحة أولى قيمتها ٢٥ مليون دولار أمريكي تم صرفها في ٢٨ سبتمبر ٢٠١٧ .	
-	٨٨٦ ٣٨٥ ٠٠٠
- شريحة ثانية ١٥ مليون دولار أمريكي تم صرفها في ٣ ديسمبر ٢٠١٧ .	
بسر عائد الليبور ثلاثة أشهر المعدن في كل فترة سداد وفقا للعقد بالإضافة إلى ٥% .	
٩ ٠٢١ ٨١٩	٨٩٣ ٦٥٦ ٥٣٤

بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠ - مخصصات أخرى

الرصيد في آخر العام	المحول من مخصصات القروض	مخصصات التغير الغرض منه	المستخدم خلال العام	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	فرق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية	المكون خلال العام	الرصيد في أول العام
٨١١٠٩٥٥٠	-	-	(١٠١٢٧٠٠٧)	٦٣٠٠٠٠٠	-	٦٣٠٠٠٠٠	٨٤٩٣٦٥٥٧
٢٠٤٧١٣٧٨	-	-	-	٢٣٧٣٩٦	-	٨٢٩٢٦٢٠	١١٩٤١٣٦٢
٦٨٢٧٠٣٠	-	-	(١٣٠٠٩٥)	-	-	-	٦٨٢٧١٢٥
١٠٨٣١٧٩٥٨	-	-	(١٠٢٥٧١٠٢)	٢٣٧٣٩٦	-	١٤٥٩٢٦٢٠	١٠٣٧٤٥٠٤٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الرصيد في آخر العام	المحول الي المخصصات الأخرى	مخصص التغير الغرض منه	المستخدم خلال العام	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	فرق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية	المكون خلال العام	الرصيد في أول العام
٨٤٩٣٦٥٥٧	-	(٤٠٠٠٠٠٠٠)	(٧٢٥٠٢٨٣)	-	-	٣٥٤٢٣٦٨٧	٦٠٧٢٣١٥٢
١١٩٤١٣٦٢	-	(١٢٠٢٨٦٧٨)	-	٤٠١٧٧٦٢	-	-	١٩٩٦٢٢٧٨
٦٨٢٧١٢٥	-	-	(١٢٨٥٣١)	-	-	٣٠٠٠٠٠	٦٧٥٠٦٥٦
١٠٣٧٤٥٠٤٤	-	(١٦٠٣٨٦٧٨)	(٧٣٨٨٨١٤)	٤٠١٧٧٦٢	-	٣٥٧٦٣٦٨٧	٨٧٣٩١٠٨٧

** يتمثل رصيد مخصصات مختلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٧٦٧٩٩١١٢	مخصص ضرائب متنازع عليها
٧١٠٠٦٨٧	مخصص دعوى قضائية مكرية لدعوى الحساب والتعويض لبعض العملاء وكذا الدعوى المالية
١٢٠٩٧٥١	مخصص مقابل اجازات
٨١١٠٩٥٥٠	

* يتمثل رصيد مخصصات أخرى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ في:-

١٣٩٤٠٠٠	مخصص مخاطر بنكية مكون لخطاب ضمان صادر لاجد الجهات مقابل خطاب ضمان صادر لصالح البنك من احد البنوك الخارجية التي تم اعلان افلاسها
١٤٧٣٢٧٩	مخصصات أخرى مكونة لالتزام حل على البنك وهناك احتمال شبه مؤكد لتدفق نقدي خارج لتسوية ذلك الالتزام
٣٨٦٩٧٥١	مخصص اصول الت ملكيتها البنك محول من الاحتياطي بناء على تعليمات البنك المركزي
٦٧٣٧٠٣٠	

٢١- حقوق المساهمين

أ- رأس المال المرخص به

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

ب- رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مبلغ ١,٤٠٤ مليار جنيه موزع على ٢٥٠,٨١٨ مليون سهم قيمة السهم الاسمية ٥,٦٠ جنيه.

تم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ٧ نوفمبر ٢٠١٧.

مدرجة بجداول قيد الأوراق المالية المصرية (اسهم)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بالجنيه المصري	عدد الأسهم	قيمة الأسهم العادية	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٢٢٧ ٥٠٠ ٠٠٠	١ ٢٧٤ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٢٧٤ ٠٠٠ ٠٠٠
الحركة خلال السنة	٢٣ ٣١٨ ٧٥٠	١٣٠ ٥٨٥ ٠٠٠	١٣٠ ٥٨٥ ٠٠٠
الرصيد في آخر السنة المالية	٢٥٠ ٨١٨ ٧٥٠	١ ٤٠٤ ٥٨٥ ٠٠٠	١ ٤٠٤ ٥٨٥ ٠٠٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بالجنيه المصري	عدد الأسهم	قيمة الأسهم العادية	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٢٢٧ ٥٠٠ ٠٠٠	١ ٢٧٤ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٢٧٤ ٠٠٠ ٠٠٠
الحركة خلال السنة	-	-	-
الرصيد في آخر السنة المالية	٢٢٧ ٥٠٠ ٠٠٠	١ ٢٧٤ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٢٧٤ ٠٠٠ ٠٠٠

ج- الاحتياطيات

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

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

ويتمثل رصيد الاحتياطيات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ فيما يلي:-

بالجنيه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
احتياطي قانوني يتم تكوينه وفقاً للنظام الأساسي للبنك	١١٤ ٤٦٦ ٠٤٠	٩٦ ٩٤٩ ١٢٢
احتياطي عام يستخدم فيما يعود بالنفع على البنك والمساهمين بناءً على موافقة الجمعية العامة	١١ ٥٠٤ ٩٩٣	١١ ٥٠٤ ٩٩٣
احتياطي رأسمالي	١٢ ٤٦٦ ٠٩٨	٧ ١٣٤ ٩١٨
احتياطي خاص	٣٢ ٥٧٦ ٣٠٤	٣٢ ٥٧٦ ٣٠٤
احتياطي مخاطر بنكية عام	٥٥ ١٦٠ ٥٧٨	٣٧ ٠٤٢ ٠٩٤
فروق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع	١ ٧٣٨ ٨٥١	(١٧ ٧٤٤ ٩٢٣)
نصيب البنك في احتياطي الإيرادات غير العادية الخاصة بشركة اورينت للتأمين التكافلي	٥ ٣٨٢ ٨٥٥	-
احتياطي مخاطر معيار IFRS٩ محول من الأرباح المحتجزة	٩٤ ٥١٣ ٧٢٠	-
	٣٢٧ ٨٠٩ ٤٣٩	١٦٧ ٤٦٢ ٥٠٨

وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلي:-

أ- احتياطي المخاطر البنكية العام

بالجنيه المصري	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٣٧.٠٤٢.٠٩٤	٣٧.٠٤٢.٠٩٤
-	١٨.١١٨.٤٨٤
٣٧.٠٤٢.٠٩٤	٥٥.١٦٠.٥٧٨

ب- احتياطي قانوني

بالجنيه المصري	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٨١.١٩٠.٥٤٨	٩٦.٩٤٩.١٢٢
١٥.٧٥٨.٥٧٤	١٧.٥١٦.٩١٨
٩٦.٩٤٩.١٢٢	١١٤.٤٦٦.٠٤٠

ج- احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع

بالجنيه المصري	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١.٠٨٢.٦٧١	(١٧.٧٤٤.٩٢٣)
(١٨.٨٢٧.٥٤٤)	١٩.٤٨٣.٧٧٤
(١٧.٧٤٤.٩٢٣)	١.٧٣٨.٨٥١

د- احتياطي إيرادات غير عادية

بالجنيه المصري	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
-	-
-	٥.٣٨٢.٨٥٥
-	٥.٣٨٢.٨٥٥

و- احتياطي مخاطر معيار IFRS٩

* بدأ على قرار مجلس ادارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٧ يناير ٢٠١٧ والذي يتضمن تكوين احتياطي لتدعيم المركز المالي لمواجهة الزيادة المتوقعة في حجم المخصصات نتيجة اتجااع اسلوب المخاطر الائتمانية المتوقعة و بحسب نسبة ١% من إجمالي المخاطر الائتمانية المرجحة بأوزان المخاطر و البنلفة ٩,٤٥١,٣٧٢,٠٠٠ جم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بالجنيه المصري	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
-	-
-	٩٤.٥١٣.٧٢٠
-	٩٤.٥١٣.٧٢٠

تطبيقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس التقييم والاعتبارات الصادر بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ فقد تم تعديل الصياغة المحاسبية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع لئتم تقييمها بالقيمة العادلة والتي كان يتم تقييمها فيما سبق بالكلفة محملة بفروق أسعار الصرف أو التهمة العادلة لها أيهما اقل مع تحميل الانخفاض في قيمتها على قسمة الدخل وذلك مع الاعتراف بالزرجى بالتغيرات في القيمة العادلة لها في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع.

هـ- الأرباح المحتجزة

بالجنيه المصري	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
الحركة على الأرباح المحتجزة	
٢٥.٧٤٧.٠٧٧	٣٣.٧٤٦.٤٩١
(١٥.٧٥٨.٥٧٤)	(١٧.٥١٦.٩١٨)
(١٣.٩٧٠.١٢٢)	(١٧.٥١٦.٩١٨)
(٤.٦٢٧.٢٥٣)	(٧.٣٢٥.٠٣٥)
(٢.٤٤٥.٠٠٠)	(٥.٣٢١.١٨٠)
(١٣.٧٠٠.٠٠٠)	(٦.٨٨٥.٠٠٠)
١٥.٢٤٦.١٢٨	٢١٦.١٧١.٤٤٠
١٨.٠٥٠.٣٦٣	٣٨٠.٠١٠.٥٩١
-	(١٨.١١٨.٤٨٤)
-	(٩٤.٥١٣.٧٢٠)
٣٣.٧٤٦.٤٩١	٤٨٣.٥٤٩.٨٢٧

٢٢- النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	بالجنيه المصري
٢٢٨ ١٨٣ ٦٢٦	٤٠٩ ٢٧٧ ٩٠٦	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية (ضمن إيضاح ٦)
١ ٥٨٦ ٨١٣ ٣٧٥	٢ ٢٠٦ ٦٢٣ ٦٩٣	أرصدة لدى البنوك (ضمن إيضاح ٧)
٣ ٠٢٢ ٢٨٠ ٤٨٧	١ ١٠٩ ٠٦٩ ٥٥١	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى (ضمن إيضاح ٨)
٤ ٨٣٧ ٢٧٧ ٤٨٨	٣ ٧٢٤ ٩٧١ ١٥٠	

٢٣- التزامات عرضية وارتباطات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	بالجنيه المصري
٦٩٤ ٢٨٧ ٩٨٦	١ ١٦١ ٥٩٠ ٠٠٠	ارتباطات عن قروض
٥٥٧ ٤١٤ ١٠٢	٦٥٤ ٧٤٠ ١٣٨	خطابات الضمان
٥٢ ٨٧٩ ٢٤٧	١٣٣ ٩١٨ ٤٧٩	الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)
٢٣ ٥٧٨ ١٣٣	٢٦ ٤٩٩ ٠٦٧	التزامات محتملة أخرى
١ ٣٢٨ ١٥٩ ٤٦٨	١ ٩٧٦ ٧٤٧ ٦٨٤	

٢٤- صافي الدخل من العائد بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	بالجنيه المصري
		<u>عائد القروض والإيرادات المشابهة</u>
		قروض وتسهيلات وودائع لدى البنوك:
١٢٤ ٥٢٨ ٠٧٦	٢٩٢ ٤٩٧ ٣٤٨	ودائع لدى البنوك
٧٢٦ ٨٨٧ ٣٢٨	١ ٢٨١ ٩٠٩ ٦٣٤	قروض وتسهيلات للعملاء
٨٥٦ ٤١٥ ٤٠٤	١ ٥٧٤ ٤٠٦ ٩٨٢	اجمالي القروض و البنوك
٣٤٠ ١٦٠ ٢٣٣	٥٥٦ ٩٩٩ ٩٩٤	أذون خزنة
٥٣٥ ٧١٦ ٠٥٠	٦١١ ٩٨١ ٦٩٢	استثمارات في أدوات دين محقق ومتاحة
٨٧٥ ٨٧٦ ٢٨٣	١ ١٦٨ ٩٨١ ٦٨٦	اجمالي ادوات الدين
١ ٧٢٧ ٢٩١ ٦٨٧	٢ ٧٤٣ ٣٨٨ ٦٦٨	الاجمالي
		<u>تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة</u>
		ودائع وحسابات جارية:
(٤١ ١٠٥ ٥٣٠)	(٧٣ ١٩٠ ٩٩٩)	للبنوك
(١ ٠١٧ ٣٧١ ٠٥١)	(١ ٧٨٦ ٧١٩ ١٨١)	للملاء
(٨٣٩ ٨٧٥)	(١٢ ٧٠٣ ٣٦٥)	قروض أخرى و عمليات بيع اذون خزنة مع الالتزام باعادة الشراء
(١ ٠٥٩ ٣١٦ ٤٥٦)	(١ ٨٧٢ ٦١٣ ٥٤٥)	الاجمالي
٦٦٧ ٩٧٥ ٢٣١	٨٧٠ ٧٧٥ ١٢٣	الصافي

٢٥- توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	بالجنيه المصري
-	٣٩ ٢٢٤	أوراق مالية بغرض المتاجرة
١٠١٢ ٧٧٦	١ ٤٤٦ ٨٢٣	أوراق مالية متاحة للبيع
١٠١٢ ٧٧٦	١ ٤٨٦ ٠٤٧	

٢٦- صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	بالجنيه المصري
(٩١ ٩٩٧)	(٤٣٤ ٩٢٢)	فروق تقييم أدوات دين و حقوق ملكية
١٤ ٢٢١ ٣٩١	١ ١٨٠ ٧٨٢	توزيعات أدوات دين بغرض المتاجرة
١٤ ١٢٩ ٣٩٤	٧٤٥ ٨٦٠	

٢٧- أرباح استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	بالجنيه المصري
٢٣ ٨١٤ ٩٩٤	٢٦ ٥٠١ ٥٦٦	أرباح بيع أدون وسندات الخزانة
٥ ٢٠٩ ٣١٤	٨ ٣٩١ ٤٢٨	أرباح شركات شقيقة غير موزعة
٢ ٠٣٥ ٥٤٩	٤ ٥١٨ ٠٨٨	أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
٣١ ٠٥٩ ٨٥٧	٣٩ ٤١١ ٠٨٢	

٢٨- مصروفات إدارية وعاملين

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	بالجنيه المصري
١٣٠ ٠١٤ ٠٠٧	١٥٨ ٨١٠ ٠١١	تكلفة العاملين
٨ ٤٨٣ ٩٢٤	١١ ٠٧٣ ٧٩٦	أجور ومرتبات
١٣٨ ٤٩٧ ٩٣١	١٦٩ ٨٨٣ ٨٠٧	تأمينات اجتماعية
١٣٠ ٦٦٣ ٨٨٦	١٩٠ ٤٨٨ ٥٠٢	إجمالي الاجور
٢٦٩ ١٦١ ٨١٧	٣٦٠ ٣٧٢ ٣٠٩	مصروفات إدارية أخرى *

* تحليل بند مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٢٦ ٦٧٠ ٧٦٠	٤٦ ٩١٣ ٣٣٣	إهلاك واستهلاك
١٢ ٥٦٥ ٦٤٢	١٨ ٤٦٨ ٣٣٢	اشتراكات خدمات
٢٤ ٢٣٠ ٣٠٢	٣١ ٧٧٩ ٣٩٥	ضرائب ورسوم
١٣ ٧٦٨ ٠٨٠	٢٢ ٥٦٣ ٧٨٣	اصلاح وصيانة ودعم فني ومستلزمات حاسب الى
١ ٩١٠ ٨٠٠	٣ ٢١٣ ٣٦٨	تأمين
١٥ ٦٧٠ ٠٣٧	٧ ٩٢١ ٨٧٦	اعلان ومقابل نشر
٨ ٣٦٥ ١٠٥	١١ ٣٨١ ٠١٢	حراسات ونظافة
٩ ٦٤١ ٥٦٣	١٤ ٧١٩ ٣٧١	كهرباء ومياه وبريد وسويفت و غاز
٢ ٠٧٠ ٢٦٤	٢ ٨٣٧ ٨٨٩	استقبال وضيافة
٢ ٣٣١ ٩٥٦	٣ ٨٦٢ ٠٤٥	اوتوات مكتبية ومطبوعات
٨ ٧٧٦ ٦٩٨	١١ ٩٨٧ ٣٧٠	عمولة مندوبى المبيعات و خدمة العملاء و استعلام ميدانى
٤ ٦٦٢ ٦٧٩	١٤ ٨٤٠ ٧٢٨	اخرى
١٣٠ ٦٦٣ ٨٨٦	١٩٠ ٤٨٨ ٥٠٢	

٢٩- (مصرفيات) إيرادات تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	بالجنيه المصري
(١١١.٠٦٠.٧٤٨)	٣٢.٢٩١.٢٢٨	أرباح (خسائر) تقييم الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية و ارباح عمليات النقد الاجنبي
٥.٣٣١.١٨٠	٥٩٦.٤٩٠	أرباح بيع اصول ثابتة
(١٩.٧٢٥.٠٠٩)	(١٤.٥٩٢.٦٢٠)	(المكون) مخصصات أخرى
(٢٠.٧٠٧.٥٥٢)	(٢٥.٩٩٠.٦٠٩)	إيجار الأصول التي يمتلكها البنك
٦.٠١٢.٨٢٣	١.٣٩٠.١٢٨	إيرادات أصول ألت ملكيتها للبنك
(١٤٠.١٤٩.٣٠٦)	(٦.٣٠٥.٣٨٣)	

٣٠- نصيب السهم الاساسي من حصة المساهمين في صافي أرباح العام

يحسب نصيب السهم في الربح بقسمة صافي الأرباح الخاصة بمساهمي البنك على المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة خلال السنة بعد استبعاد متوسط الأسهم التي أعاد البنك شرائها ويحتفظ بها ضمن أسهم الخزينة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	بالجنيه المصري	
١٨٠.٥٠٠.٣٦٣	٣٨٠.٠١٠.٥٩١	صافي ربح العام	
(١٧.٥١٦.٩١٨)	(٣٨.٠٠١.٠٥٩)	نصيب العاملين وفقا لقائمة التوزيعات المقترحة	يخصم
(٧.٣٢٥.٠٣٥)	(٨.٤٦٧.٦٧٨)	نصيب أعضاء مجلس الإدارة وفقا لقائمة التوزيعات المقترحة	يخصم
١٥٥.٦٥٨.٤١٠	٣٣٣.٥٤١.٨٥٤	صافي الربح القابل للتوزيع على مساهمي البنك	
٢٤.٨٦٥.٦٢٥	٢٤٠.٨٦٥.٦٢٥	المتوسط المرجح لعدد الأسهم	
٠,٦٥	١,٣٨	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح السنة	

٣١- ارتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات الرأسمالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ المركز المالي مبلغ ٢٦,٤٩٩,٠٦٧ جنيه مصري وذلك طبقاً لما يلي :-

جنيه مصري	قيمة الارتباط	المبلغ المسدد	المتبقى ولم يطلب
مبنى المركز الرئيسي بالمهندسين	١٥٧.٥١٤.٢١٦	(١٣٨.٢٠٥.٩٧٤)	١٩.٣٠٨.٢٤٢
التزامات عن عقود إيجار	٧.١٩٠.٨٢٥	-	٧.١٩٠.٨٢٥
	١٦٤.٧٠٥.٠٤١	(١٣٨.٢٠٥.٩٧٤)	٢٦.٤٩٩.٠٦٧

٣٢- أسعار العائد المطبقة خلال السنة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول ١١,٣٩٪ وعلى الالتزامات ٨,٧٢٪.

٣٣- المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة على نفس الأسس التي يتعامل بها مع الغير وتتمثل طبيعة أهم المعاملات الجوهرية وأرصدها في تاريخ المركز المالي فيما يلي:-

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	بالالف جنيه مصري
		<u>طبيعة المعاملات</u>
٤٦ ٩٣١	٦٤ ١١٤	أرصدة لدى البنوك
٣٩ ٦٥٧	٥٣ ٤٣٢	استثمارات مالية في شركات شقيقة
١ ٥٨٦	٦٢٦	ودائع العملاء
٩٩٥ ٠١٢	٩٤ ٣٨٥	أرصدة مستحقة للبنوك
-	٨٨٦ ٣٨٥	قرض مساند من بنك الاتحاد الوطني - ابوظبي
٢ ٣١١ ٠٤١	٢ ١١٣ ٢٧٨	التزامات عرضية وارتباطات

٣٤- الموقف الضريبي

أولاً: الضريبة على أرباح شركات الأموال

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

السنوات 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 وجاري التسوية من الرصيد الدائن المستحق للبنك.

سنة ٢٠٠٧/٢٠٠٨

تم إخطار البنك بنموذج ١٩ بضريبة قدرها ١٠٧,٥٠ مليون جنيه وتم الطعن فيه و إحالته للجنة الطعن المختصة التي أصدرت قرارها بإعادة الفحص و إبداء 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.

سنة ٢٠٠٩/٢٠١٤

تم إخطار البنك بنماذج ١٩ عن السنوات ٢٠٠٩/٢٠١٤ و تم الطعن عليها و جاري إنهاء الخلاف أمام اللجنة الداخلية و من المتوقع أن يسفر الفحص الضريبي عن سنوات ٢٠٠٩/٢٠١٤ ضريبة قدرها ١٥ مليون جنيه عن أوعية مستقلة مكون لها مخصص بالكامل هذا بخلاف مبلغ ١٠,٥ مليون جنيه ضريبة إضافية عن عام ٢٠١٤ .
علماً بأن البنك قام بسداد مبلغ عشرة ملايين جنيه من تحت حساب الضريبة للسنوات ٢٠٠٩ / ٢٠١٤.

سنة ٢٠١٥

تم تقديم الإقرارات الضريبية وفقاً لأحكام القانون، من المتوقع أن يسفر الفحص عن ضريبة قدرها ٢,٥ مليون جنيه ومكون لها مخصص بذات القيمة.

سنة ٢٠١٦

تم تقديم الإقرارات الضريبية وفقاً لأحكام القانون ولم تقم المأمورية بالفحص حتى تاريخه ، من المتوقع أن يسفر الفحص عن ضريبة قدرها ٢,٥ مليون جنيه ومكون لها مخصص بذات القيمة.

- بلغ سعر ضريبة الدخل الفعلي خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ نحو ٣٦,٣ %

ثانياً: الضريبة على إيرادات رؤوس الأموال المنقولة

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

الفترة من ٢٠٠٥/١/١ إلى ٢٠٠٥/٦/٣٠
تم إخطار البنك بنموذج ١٨ بضريبة قدرها ١٣٢ ألف جنيه تم وتم إنهاء الخلاف امام اللجنة الداخلية وأسفر الخلاف عن ضريبة قدرها ٨٤ ألف جنيه وجاري التسوية

غرامات التأخير

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

ثالثاً: الضريبة على الدمغة النسبية

السنوات حتى يوليو ٢٠٠٦
يقوم البنك باحتساب ضريبة الدمغة وتوريدها بانتظام وفقاً لأحكام القانون، وقد قامت مأمورية الضرائب المختصة بفحص دفاتر ومستندات فروع البنك حيث تم الاتفاق باللجنة الداخلية وتم سداد الضرائب بالكامل من واقع اللجنة الداخلية وتم إحالة نقاط الخلاف الى لجنة الطعن المختصة ومن المتوقع طبقاً لرأى المستشار الضريبي أن تسفر الخلافات الضريبية المتداولة عن فروق ضريبية مستحقة السداد بمبلغ ١٦,٠٦٥ مليون جنيه مكون لها مخصص بالكامل

السنوات من أغسطس ٢٠٠٦ / مارس ٢٠١٣

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

السنوات من ابريل ٢٠١٣ / ديسمبر ٢٠١٥

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

السنوات من يناير ٢٠١٦ / اهر ديسمبر ٢٠١٦

جارى الفحص و مكون لها مخصص بنحو ٣,٩ مليون جنية طبقاً لرأى المستشار الضريبي.

رابعاً: ضريبة كسب العمل

السنوات من ١٩٨١ إلى ١٩٩٨
تم الربط الضريبي وفقاً لقرار اللجنة الداخلية وقرار لجنة الطعن وسددت الضرائب المستحقة عن تلك السنوات بالكامل.

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

سنة ٢٠١٢/٢٠٠٦
أخطرت المأمورية البنك بمطالبة بفروق ضريبية تقديرية بمبلغ ٢٣ مليون جنيه ، تم الاعتراض عليها والخلاف متداول امام اللجنة الداخلية وأصدرت اللجنة الداخلية قرار بإعادة الفحص وجارى تقديم المستندات و من المتوقع أن يسفر الفحص عن ضريبة ٩ مليون جنيه مكون لها مخصص بالكامل.

سنة ٢٠١٦/٢٠١٣
تم تقديم التسويات الضريبية و لم تقم المأمورية بالفحص بعد و من المتوقع أن يسفر الفحص عن فروق ضريبية مستحقة قدرها ٧,٥ مليون جنيه مكون لها مخصص بالكامل.

سنة ٢٠١٧
من المتوقع أن يسفر الفحص عن فروق ضريبية قدرها ٣ ملايين جنيه.

غرامات التأخير

أخطرت المأمورية البنك بغرامات تأخير مستحقة عن السنوات ١٩٩٩/٢٠٠٥ قدرها ١,٩ مليون جنيه تم الاعتراض عليها وجارى إعادة احتسابها بالمأمورية ومكون لها مخصص بالكامل.

٣٥- الاحداث اللاحقة لتاريخ القوائم المالية:

وفقاً لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري في ١٧ يناير ٢٠١٨ الذي يلزم البنوك العاملة في جمهورية مصر العربية بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على البيانات المالية للبنوك ابتداء من عام ٢٠١٩. بالإضافة إلى إلزام البنوك ببدء النسخة التجريبية للمعيار ابتداء من الربع الأول من عام ٢٠١٨. وانه يتعين على البنوك تكوين احتياطي مخاطر المعيار الدولي إعداد التقارير المالية رقم ٩ بنسبة ١٪ من إجمالي مخاطر الائتمان المرجحة بأوزان المخاطر من صافي أرباح السنة المالية ٢٠١٧ بعد الضريبة. ويعتد به في مكونات قاعدة رأس المال ، إن هذا الاحتياطي لا يتم استخدامه إلا بموافقة البنك المركزي، و يظهر تأثير هذا القرار ضمن الايضاحات الآتية :

- قائمة التغير في حقوق الملكية.
- قائمة توزيع الأرباح المقترحة
- إيضاح ٢١ - حقوق الملكية.

٣٦- أرقام المقارنة

يتم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً.