

بنك الاتحاد الوطني - مصر
(شركة مساهمة مصرية)

تقرير مجلس الإدارة
و القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨



بنك الاتحاد الوطني - مصر
(شركة مساهمة مصرية)

تقرير مجلس الإدارة
والقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الصفحة	المحتويات
٧-٣	نموذج تقرير مجلس الإدارة السنوى المعد وفقا للمادة ٤٠ من قواعد القيد
١٠-٨	عنوان المركز الرئيسي والفروع
٢١-١١	تقرير مجلس الإدارة



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

اسم الشركة	بنك الاتحاد الوطني - مصر ش.م.م
------------	-----------------------------------

البيانات الاساسية:

غرض الشركة	القيام بمزاولة جميع الخدمات والاعمال المصرفية والمالية المصرح بها طبقاً لأحكام القوانين واللوائح المطبقة في جمهورية مصر العربية وخاصة قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي الصادر بالقانون رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ ولائحته التنفيذية وقانون الشركات المساهمة وشركات التوصية بالاسهم والشركات ذات المسؤولية المحدودة الصادر بالقانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية وقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية.		
المدة المحددة للشركة	٥٠ سنة	تاريخ القيد بالبورصة المصرية	٢٠١٨/١١/٢٢
القانون الخاضع له الشركة	رقم ٨ لسنة ١٩٩٧	القيمة الاسمية للسهم	٥,٦ جنيه للسهم
آخر رأس مال مرخص به	٥ مليارات جنيه	آخر رأس مال مصدر	١,٤٠٤ مليون جنيه
آخر رأس مال مدفوع	١,٤٠٤ مليون جنيه	رقم وتاريخ القيد بالسجل	١٠١٣٧٤ بتاريخ ٢٠١٨/١١/٧

علاقات المستثمرين:

إسم مسئول الاتصال	جمال الدين حسين عرابي ابو سنة		
عنوان الرئيسي	١٦ شارع جامعة الدول العربية - المهندسين - الجيزة		
أرقام التليفونات	٠٢-٣٣٠١١٣٣٠	داخلي	١٠٤٠٩
البريد الالكتروني	jamal.abousenna@unb-egypt.com		
إسم مسئول الاتصال	رجب جابر أحمد		
عنوان الرئيسي	١٦ شارع جامعة الدول العربية - المهندسين - الجيزة		
أرقام التليفونات	٠٢-٣٣٠١١٣٣٠	داخلي	١٠٣٤٠
البريد الالكتروني	Ragab.Elsayed@unb-egypt.com		
الموقع الالكتروني	www.unb-egypt.com		



مراقبا الحسابات :

إسم مراقب الحسابات	حسام الدين عبد الوهاب أحمد مكتب حازم حسن KPMG	شرين مراد نور الدين مكتب مورستيفنس ايجيت
تاريخ التعيين	٢٤ مارس ٢٠١٨	٢٤ مارس ٢٠١٨
رقم القيد بالهيئة وتاريخ قيده بالهيئة	(٣٨٠) بتاريخ ٢٠١٧/٢/٨	(٨٨) بتاريخ ٢٠٠٦/١١/١٣

النسبة %	عدد الاسهم في تاريخ القوائم المالية	حصة ٥% من اسهم الشركة فأكثر
٩٦,٦٤ %	٢٤٢,٤٠١,١٧٩	بنك الاتحاد الوطني
٩٦,٦٤ %	٢٤٢,٤٠١,١٧٩	الاجمالي

النسبة %	عدد أسهم بنك الاتحاد الوطني في تاريخ القوائم المالية	ملكية أعضاء مجلس الادارة في أسهم الشركة
٩٦,٦٤ %	٢٤٢,٤٠١,١٧٩	سمو الشيخ/ نهيان مبارك آل نهيان
		السيد الاستاذ/ محمد أحمد نصر عابدين
		السيد الاستاذ/ محمد ظاعن محاسون الهاملي
		السيد الاستاذ/ أحمد جاسم يوسف ناصر الزعابي
		السيد الاستاذ/ محمد علي محمد يوسف الخواجة
		السيد الاستاذ/ يوسف عبد العزيز الهرمودي
		السيد الاستاذ / علي خالد محمد راجح الهاشمي
		السيد الاستاذ/ إيهاب عبد العزيز فهمي السويركي
السيد الاستاذ/ محمد مصطفى احمد عبدالعاطي		
٩٦,٦٤ %	٢٤٢,٤٠١,١٧٩	إجمالي ملكية أعضاء مجلس الادارة

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



آخر تشكيل لمجلس الادارة:

الاسم	الوظيفة	جهة التمثيل	الصفة (تنفيذى - غير تنفيذى - مستقل)
سمو الشيخ/ نهيان مبارك آل نهيان	رئيس مجلس الإدارة	بنك الاتحاد الوطنى	غير تنفيذى
السيد الاستاذ/ محمد أحمد نصر عابدين	نائب رئيس مجلس الإدارة	بنك الاتحاد الوطنى	غير تنفيذى
السيد الاستاذ/ محمد ظا عن محاسون الهاملى	نائب رئيس مجلس الإدارة	بنك الاتحاد الوطنى	غير تنفيذى
السيد الاستاذ/ أحمد جاسم يوسف ناصر الزعابى	عضو مجلس إدارة	بنك الاتحاد الوطنى	غير تنفيذى
السيد الاستاذ/ محمد على محمد يوسف الخواجة	عضو مجلس إدارة	بنك الاتحاد الوطنى	غير تنفيذى
السيد الاستاذ/ يوسف عبد العزيز الهرمودى	عضو مجلس إدارة	بنك الاتحاد الوطنى	غير تنفيذى
السيد الاستاذ / على خالد محمد راجح الهاشمى	عضو مجلس إدارة	بنك الاتحاد الوطنى	غير تنفيذى
السيد الاستاذ/ إيهاب عبد العزيز فهمى السويركى	العضو المنتدب	بنك الاتحاد الوطنى	تنفيذى
السيد الاستاذ/ محمد مصطفى احمد عبد العاطى	نائب العضو المنتدب	بنك الاتحاد الوطنى	تنفيذى

كما يرجى الاشارة الى

- تقدم السيد / محمد توفيق عز الدين عضو مجلس الادارة غير تنفيذى ممثلا عن بنك الاتحاد الوطنى باستقالته من عضوية مجلس الادارة البنك اعتبارا من ٢٠١٨/١١/١٤ وتم ترشيح بدلا منه الاستاذ / على خالد محمد راجح الهاشمى عضو مجلس الادارة غير تنفيذى ممثلا عن بنك الاتحاد الوطنى رهنا بموافقة البنك المركزى المصرى.

اجتماعات مجلس الادارة

تم عقد ٦ جلسات خلال عام ٢٠١٨	تاريخ الجلسات
الجلسة رقم (١)	١١ فبراير ٢٠١٨
الجلسة رقم (٢)	١٢ مايو ٢٠١٨
الجلسة رقم (٣)	٢٨ يوليو ٢٠١٨
الجلسة رقم (٤)	١٣ أكتوبر ٢٠١٨
الجلسة رقم (٥)	١٧ نوفمبر ٢٠١٨
الجلسة رقم (٦)	٦ ديسمبر ٢٠١٨

آخر تشكيل للجنة المراجعة:

الاسم	جهة التمثيل
السيد الاستاذ / محمد ظاعن محاسون الهاملى	رئيسا ، ممثلا عن بنك الاتحاد الوطني
السيد الاستاذ / أحمد جاسم يوسف ناصر الزعابى	عضوا ، ممثلا عن بنك الاتحاد الوطني

بيان باختصاصات لجنة المراجعة والمهام الموكلة لها :

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

أعمال اللجنة خلال العام :

عدد مرات إنعقاد لجنة المراجعة	٢ مرة
هل تم عرض تقارير اللجنة على مجلس إدارة الشركة	نعم يتم عرض التقارير على مجلس الادارة
هل تضمنت تقارير اللجنة ملاحظات جوهرية وجب معالجتها	لا يوجد
هل قام مجلس الادارة بمعالجة الملاحظات الجوهرية	لا يوجد



بيانات العاملين بالشركة:

متوسط عدد العاملين بالشركة خلال السنة	١١٣٤ موظف
متوسط دخل العامل خلال السنة	١٧١٣٠٠ جنيه مصرى

- المتوسط الشهري لما يتقاضاه أعلى عشرون فرد من مرتبات و مكافآت فى البنك مجتمعين يبلغ ٥٤٤ الف جم.

مساهمة الشركة خلال العام فى تنمية المجتمع والحفاظ على البيئة.

- المساهمة الحملة الاعلانية "قادرون باختلاف".
- المساهمة فى تنمية سيناء.
- المساهمة فى الاحتفال باليوم الوطنى لدولة الامارات المتحدة.
- المساهمة فى ماراثون الشيخ زايد.
- المساهمة فى تنظيم يوم اليتيم.

الحالة العامة ونتيجة الاعمال.

حقق البنك صافى أرباح بعد خصم الضرائب خلال العام المنتهى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بنحو ٢٧٠ مليون جنيه مقابل ٣٨٠ مليون جنيه خلال العام الماضى بمعدل انخفاض ٢٩ %.

- تم افتتاح عدد ٥ فرع خلال عام ٢٠١٨.

الارباح المقترحة التى ستوزع على المساهمين

مقترح توزيع نقدى قدره ٦٠ قرش عن كل سهم بواقع ١٠,٧% من راس المال المدفوع.



بيان بعنوان المركز الرئيسي والفروع

عنوان المركز الرئيسي	١٦ شارع جامعة الدول العربية - المهندسين - الجيزة
فرع الحرية	٦٥ طريق الحرية - الإسكندرية
فرع سعد زغول	٧ شارع أديب (ناصية سعد زغول وأديب) الإسكندرية
فرع طلعت حرب	٩ شارع طلعت حرب - القاهرة
فرع مدينة نصر	٢٩ شارع البطراوي - مدينة نصر
فرع بورسعيد	العقار رقم ٥ مدن ١٨ إمتداد شارع الجمهورية قسم الشرق - بورسعيد
فرع السويس	٣١٤ شارع الجيش - برج لؤلؤة الروضة - السويس
فرع جليم	٥٥١ طريق الحرية - جليم - الإسكندرية
فرع الهرم	٢٨٨ شارع الهرم - الجيزة
فرع السرايا	٤٨٣ شارع الجيش سيدي بشر
فرع شرم الشيخ	فيفا مول منطقة الربوة نعمة - الطريق الرئيسي - شرم الشيخ
فرع أسيوط	١٥ ش الجمهورية - أسيوط
فرع مصر الجديدة	١٣ ش الحجاز - مصر الجديدة - القاهرة
فرع العبور	٢٨ ٢٧ سور نادي سيتي كلوب مدينة العبور
فرع المنصورة	٤٩ ش المشاية - ناحية المنصورة
فرع سموحة	٣٢ شارع فوزي معاذ - ميدان فيكتور عمانويل - سموحة - الإسكندرية
فرع الإسماعيلية	١٥٩ ش سعد زغول مع ش عرابي - محافظة الإسماعيلية
فرع طنطا	شارع الفاتح - ابراج الرياض - قسم أول طنطا - محافظة الغربية
فرع الزقازيق	١٤ بوك ٢ تقسيم المعلمين شارع سعد زغول - مدينة الزقازيق - الشرقية
فرع كفر الشيخ	تقسيم ٢ شارع ابراهيم المغازي - كفر الشيخ



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



الكائن بمشروع The Strip - AutoVille الكليو ٣٨ طريق القاهرة الأسكندرية الصحراوي - مدينة الشيخ زايد	ستريب مول
الكائن بالقطعة رقم ٧ الحى الثانى - التوسعات الشرقية - المنطقة السياحية - المحور المركزى ٢٦ يوليو - محافظة الجيزة	الصفوة
شارع ٢٦ يوليو - قنا	قنا
شارع الحرية - ميت غمر	ميت غمر
شارع سليمان متولى - كورنيش النيل - بنى سويف	بنى سويف
٣٠ شارع عبدالله العربى ، شارع الطيران - مدينة نصر	الطيران
١٢٤ شارع عمر بن الخطاب - مصر الجديدة	الماظة

تقرير مجلس الإدارة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
للعرض على الجمعية العامة العادية السابعة والثلاثون للبنك

ملخص تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١

التغير %	السنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١	السنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١	مؤشرات المركز المالي
%١٢	٢٤,٥٤٠,١١٠	٢٧,٤٨٤,٨٢٦	إجمالي الودائع
%٣٤	١٠,١٧٠,٤١٥	١٣,٦٣٠,٢٩٩	إجمالي القروض
%٩	٢,٢١٥,٩٤٤	٢,٤١٤,٢٩٢	حقوق الملكية
-	١,٤٠٤,٥٨٥	١,٤٠٤,٥٨٥	رأس المال المدفوع
%١٠٠	-	٧٠,٢٢٩	المسدد من تحت حساب زيادة رأس المال
%١٧	٣٢٧,٨٠٩	٣٨٢,٦٩٩	الاحتياطيات
%١٥	٤٨٣,٥٥٠	٥٥٦,٧٧٩	الأرباح المحتجزة متضمن صافي ربح العام

التغير %	عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١	عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١	مؤشرات قائمة الدخل
%٣٥	٢,٧٤٣,٣٨٩	٣,٦٩٦,٦١٠	إيرادات الفوائد
%٤٦	(١,٨٧٢,٦١٤)	(٢,٧٣٤,٦٥٩)	مصروفات الفوائد
%١٠	٨٧٠,٧٧٥	٩٦١,٩٥١	هامش الفوائد
(%٧)	٥٩٦,٥٧٢	٥٥٦,٨٧٢	صافي الربح قبل الضرائب
(%٢٩)	٣٨٠,٠١١	٢٧٠,١١٠	صافي الربح بعد الضرائب
(%٣٣)	١,٣٨	٠,٩٣	النصيب الأساسي للسهم في الأرباح



أولاً: الميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المركز المالي

بلغ إجمالي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ما يعادل مبلغ ٣٢,٣٧٨,٥٦١,١٧٠ جنيه مقابل ما يعادل مبلغ ٢٨,٦٨٨,٣٩٠,٠٠٨ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بزيادة تعادل مبلغ ٣,٦٩٠,١٧١,١٦٢ جنيه بمعدل زيادة ١٣٪.

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

١- الأصول

أ- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

بلغ إجمالي الأرصدة النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ما يعادل مبلغ ٥٨١,٨٤٩,٣٣٤ جنيه مقابل ما يعادل مبلغ ٧١٧,٠٦٦,٧٥٠ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بانخفاض يعادل مبلغ ١٣٥,٢١٧,٤١٦ جنيه بمعدل انخفاض ١٩٪ وتشير في هذا الصدد إلى التزام مصرفنا بنسب الاحتياطي النقدي والسيولة التي أقرها البنك المركزي المصري حيث أن البنك المركزي يعتد بمتوسط أرصدتنا الفعلية طرفه علي مدار أربعة عشر يوماً دون الأرصدة اللحظية في تاريخ معين للحفاظ علي نسبة الاحتياطي طرف البنك المركزي، لذا فإن الأرصدة الواردة بالميزانية هي أرصدة لحظية لا تعكس كفاءة إدارة السيولة والأرصدة النقدية لدى البنك المركزي.

ب- أرصدة لدى البنوك

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمراسلين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ما يعادل مبلغ ٤,٥٦٤,٨٣٨,٤٩٧ جنيه مقابل ما يعادل مبلغ ٣,٥٢٦,٩٦٥,١٢٥ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بزيادة تعادل مبلغ ١,٠٣٧,٨٧٣,٣٧٢ جنيه بمعدل زيادة ٢٩٪ وترجع هذه الزيادة إلى اتجاه مصرفنا نحو توظيف جزء من أرصدة ودائع العملاء في أرصدة لدى البنوك.

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

بلغ رصيد أدون الخزانة وأوراق حكومية أخرى قابلة للخصم لدى البنك المركزي المصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ٩,٨٧٥,٥٠٠,٠٣٥ جنيه مقابل مبلغ ٩,٩٢٣,٠٢٢,٩٩٢ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بانخفاض يعادل مبلغ ٤٧,٥٢٢,٩٥٧ جنيه بمعدل انخفاض ٠,٥٪ ويشمل هذا البند رصيد أدون الخزانة بعد خصم العوائد التي لم تستحق بعد وكذا عمليات بيع أدون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء.

د- الاستثمارات المالية بغرض المتاجرة

بلغ رصيد الاستثمارات المالية بغرض المتاجرة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ما يعادل مبلغ ١,٤٢٤,٢٧٩ جنيه مقابل مبلغ ٧,١١٧,٧١٠ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بانخفاض يعادل مبلغ ٥,٦٩٣,٤٣١ جنيه بمعدل انخفاض ٨٠٪ ويرجع هذا الانخفاض إلى بيع سندات الخزنة المصرية بنحو ٤,٣ مليون جنيه وذلك علاوة على بيع اسهم شركات بنحو ١,٤ مليون جنيه.

هـ- قروض للعملاء

بلغ إجمالي القروض للعملاء في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ما يعادل مبلغ ١٣,٦٣٠,٢٩٩,٣٩٥ جنيه مقابل ما يعادل مبلغ ١٠,١٧٠,٤١٥,٢٨٢ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بزيادة تعادل مبلغ ٣,٤٥٩,٨٨٤,١١٣ جنيه بمعدل زيادة ٣٤٪ على النحو التالي:-

بالآلاف جنيه

البيان	٢٠١٨	٢٠١٧	التغير	نسبة التغير %
قروض شركات والمشروعات الصغيرة منتظمة	٧,٩٣١,٤١٣	٥,٤٨١,٥٥٤	٢,٤٤٩,٨٥٩	٤٤,٧
قروض شركات والمشروعات الصغيرة غير منتظمة	١,٠٢٠,٥١٧	٦٥٨,٧٤٧	٣٦١,٧٧٠	٥٤,٩
إجمالي قروض شركات والمشروعات صغيرة	٨,٩٥١,٩٣٠	٦,١٤٠,٣٠١	٢,٨١١,٦٢٩	٤٥,٨
قروض تجزئة منتظمة	٤,٥٦٠,٨٦٦	٣,٩٣١,١٦٩	٦٢٩,٦٩٧	١٦
قروض تجزئة غير منتظمة	١١٧,٥٠٣	٩٨,٩٤٦	١٨,٥٥٧	١٨,٨
إجمالي قروض التجزئة	٤,٦٧٨,٣٦٩	٤,٠٣٠,١١٥	٦٤٨,٢٥٤	١٦,١
إجمالي القروض المنتظمة	١٢,٤٩٢,٢٧٩	٩,٤١٢,٧٢٣	٣,٠٧٩,٥٥٦	٣٢,٧
إجمالي القروض غير المنتظمة	١,١٣٨,٠٢٠	٧٥٧,٦٩٣	٣٨٠,٣٢٧	٥٠,٢
إجمالي القروض	١٣,٦٣٠,٢٩٩	١٠,١٧٠,٤١٦	٣,٤٥٩,٨٨٣	٣٤

تظهر القروض للعملاء بالميزانية بالصافي بعد خصم العوائد المجنبة ومخصص القروض حيث بلغت بعد استبعاد العوائد المجنبة ومخصص القروض في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ما يعادل مبلغ ١٢,٧٢٨,٧٩٣,٥١٠ جنيه مقابل ما يعادل مبلغ ٩,٤٤٤,٧٤٣,٦٩٩ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بزيادة تعادل مبلغ ٣,٢٨٤,٠٤٩,٨١٠ جنيه بمعدل زيادة ٣٥٪.

حيث بلغ مخصص القروض والعوائد المجنبة و إيراد مقدم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ما يعادل مبلغ ٩٠١,٥٠٥,٨٨٥ جنيه مقابل ما يعادل مبلغ ٧٢٥,٦٧١,٥٨٣ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بزيادة تعادل مبلغ ١٧٥,٨٣٤,٣٠٢ جنيه بمعدل زيادة ٢٤,٢٪، ويرجع ذلك بصفة أساسية الي تدعيم المخصص والعوائد المجنبة بنحو ٢٣٦,٩٨٢,٠٠٣ جنيه تشمل (٢١٩,٧٦٠,٨٧٧ جنيه مخصص قروض، ١٧,٢٢١,١٢٦ جنيه عوائد مجنبة) هذا فضلا عن استخدام المخصص والعوائد المجنبة بمبلغ ٦٠,٢٨٤,٠٠١ جنيه (المخصص بمقدار ٤٦,٠٠٢,٥٤٤ جنيه و عوائد مجنبة تبلغ ١٤,٢٨١,٤٥٧ جنيه) في تسوية بعض المديونيات.



المعدل %	التغير	٢٠١٧	٢٠١٨	البيان
(٩,٨)	(٨٦٣,٧٠٠)	٨,٨٥١,٦٦٢	٧,٩٨٧,٩٦٢	ايراد مقدم
٢٨,٣	١٧٣,٧٥٨,٣٣٣	٦١٤,٣٩٦,٧٤٧	٧٨٨,١٥٥,٠٨٠	مخصص القروض
٢,٩	٢,٩٣٩,٦٦٩	١٠٢,٤٢٣,١٧٤	١٠٥,٣٦٢,٨٤٣	العوائد المجنبة
٢٤,٢	١٧٥,٨٣٤,٣٠٢	٧٢٥,٦٧١,٥٨٣	٩٠١,٥٠٥,٨٨٥	الاجمالي

و- الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

بلغ رصيد الاستثمارات المالية المتاحة للبيع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ٤٤٣,٣١٢,٨٨٢ جنيه مقابل مبلغ ٢٠٠,٦٣٠,٧٨٢ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بارتفاع مبلغ ٢٤٢,٦٨٢,١٠٠ جنيه بمعدل زيادة ١٢١٪ يرجع ذلك لتوظيف جزء من الموارد المتاحة الناتجة عن زيادة أرصدة ودائع العملاء في شراء سندات خزانة بنحو ما يعادل ٥٠٩ مليون جنيه هذا فضلا عن استرداد سندات خزانة بنحو ٢٣٥ مليون جنيه بالإضافة إلى انخفاض في القيمة العادلة لتلك الاستثمارات بنحو ٣١ مليون جنيه.

ز- الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

بلغ رصيد الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ٣,١٣٣,٠٩٩,٧٨٦ جنيه مقابل مبلغ ٣,٩٧٢,١٦٦,١٠٦ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بانخفاض مبلغ ٨٣٩,٠٦٦,٣٢٠ جنيه بمعدل انخفاض ٢١٪ ويرجع ذلك إلى استرداد سندات الخزانة الحكومية بنحو ٨٤٧ مليون جنيه.

ح- الاستثمارات المالية في شركات شقيقة

بلغ رصيد الاستثمارات المالية في شركات شقيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ٧٢,٤٧٦,٠٩٠ جنيه مقابل مبلغ ٥٣,٤٣١,٨٤١ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بزيادة مبلغ ١٩,٠٤٤,٢٤٩ جنيه بمعدل زيادة ٣٦٪ وترجع تلك الزيادة إلى إثبات نصيب مصرفنا في حقوق ملكية شركة اورينت للتأمين التكافلي وفقا لتعليمات البنك المركزي في اثبات الشركات الشقيقة بطريقة حقوق الملكية.

٢- الالتزامات وحقوق المساهمين

أ- أرصدة مستحقة للبنوك

بلغت الأرصدة المستحقة للبنوك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ما يعادل مبلغ ٩٣٦,٤٢٢,٥٨٧ جنيه مقابل ما يعادل مبلغ ٥١٩,٤١٤,٠٩٩ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بزيادة تعادل مبلغ ٤١٧,٠٠٨,٤٨٨ جنيه بمعدل زيادة ٨٠٪ ويرجع ذلك الى زيادة ارصدة الودائع المستحقة للبنوك المحلية.

ب- ودائع العملاء

بلغت ودائع عملاء البنك بالعملة المحلية والعملات الأجنبية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ما يعادل مبلغ ٢٧,٤٨٤,٨٢٥,٧٠١ جنيه مقابل ما يعادل مبلغ ٢٤,٥٤٠,١١٠,٣١٣ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بزيادة تعادل مبلغ ٢,٩٤٤,٧١٥,٣٨٨ جنيه بمعدل زيادة ١٢٪. ويرجع ذلك الى زيادة صافي ارصدة ودائع الافراد التي لها صفة الاستثمارية بنحو ١,٤ مليار جنيه بالإضافة الى زيادة صافي ارصدة ودائع بعض الشركات وصناديق الاستثمار بنحو مبلغ ١,٥ مليار جنيه.

ج- قروض طويلة الأجل

- تم توقيع عقد قرض مساند من بنك الاتحاد الوطني - ابوظبي بمبلغ ٥٠ مليون دولار بما يعادل ٨٩٦ مليون جنيه بسعر عائد الليبور ثلاثة اشهر و المعلن في كل فترة سداد بالاضافة إلى ٣٪ وفقا للعقد.
- 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٪ وقد بلغ رصيد المبالغ المسحوبة من الصندوق حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ 5 مليون جنيه.
- في إطار مبادرة البنك المركزي للتمويل العقاري قام البنك بالحصول على قرض من البنك المركزي المصري بنحو ٤٨ مليون جنيه بأسعار عائد تتراوح بين ٠,٥٪ ، ٢,٥٪ ، ٣,٥٪ لاعادة أقراض لمحدودى و متوسطى و فوق متوسطى الدخل بأسعار عائد تتراوح بين ٥٪ ، ٧٪ ، ١٠,٥٪ بغرض التمويل العقارى و يظهر بالقوائم المالية مخصصا من ارصدة أدون الخزانة.
- في إطار مبادرة البنك المركزي للتمويل المشروعات الصغيرة و المتوسطة قام البنك بالحصول على قرض من البنك المركزي المصري بنحو ٤ مليون جنيه بسعر عائد 3٪ لاعادة الاقراض بسعر عائد ٧٪ بغرض المشروعات الصغيرة و المتوسطة و يظهر بالقوائم المالية مخصصا من ارصدة أدون الخزانة.



د- مخصصات أخرى وتتمثل في:-

- مخصص الالتزامات العرضية

بلغ مخصص الالتزامات العرضية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ما يعادل مبلغ ٢٤,٧٨٥,٦٥٣ جنيه مقابل مبلغ ٢٠,٤٧١,٣٧٨ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بزيادة ٤,٣١٤,٢٧٥ جنيه بمعدل زيادة ٢١,١٪.

- مخصص مطالبات محتملة

بلغ مخصص مطالبات محتمله في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ٧٨,١١٣,٨٩٢ جنيه مقابل مبلغ ٨١,١٠٩,٥٥٠ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بانخفاض مبلغ ٢,٩٩٥,٦٥٨ جنيه بمعدل انخفاض ٣,٧٪ حيث تم تدعيمه خلال الفترة بمبلغ ١٤٥ ألف جنيه هذا فضلا عن استخدام المخصص لمواجهة دعاوى قضائية بمبلغ ٢,٢ مليون جنيه وكذا بعض الخلافات الضريبية الخاصة بضريبة كسب العمل بمبلغ ٥٨٤ الف جنيه و مقابل نقدي لاجازات ٢٦١ الف جنيه .

- مخصصات أخرى

بلغت المخصصات الأخرى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ٦,٧٠٠,٧٧٦ جنيه مقابل مبلغ ٦,٧٣٧,٠٣٠ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بانخفاض مبلغ ٣٦,٢٥٤ جنيه بمعدل انخفاض ٠,٥٪ و يرجع ذلك نتيجة استخدام مخصص خسائر تشغيلية بنحو ٥٠ الف جنيه في تسوية بعض الخسائر التشغيلية خلال الفترة فضلا عن استرداد ١٣ الف جنيه سبق استخدامها لبعض الخسائر التشغيلية.

قائمة الدخل عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

نورد فيما يلي نتائج أعمال البنك من خلال استعراضنا لبند قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

١- عائد القروض والإيرادات المتشابهة

بلغ العائد من القروض والإيرادات المتشابهة عن العام المالي ٢٠١٨ مبلغ ٣,٦٩٦,٦٠٩,٧٥٨ جنيه مقابل مبلغ ٢,٧٤٣,٣٨٨,٦٦٨ جنيه عن العام المالي ٢٠١٧ بزيادة مبلغ ٩٥٣,٢٢١,٠٩٠ جنيه بمعدل زيادة ٣٥٪ ويتضمن عائد القروض والإيرادات المتشابهة كل من عائد القروض والأرصدة لدى البنوك وعائد أدون الخزنة وعائد الاستثمارات في أدوات دين متاحة ومحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وذلك علي النحو التالي:-

أ- عائد القروض

بلغ العائد من القروض عن العام المالي ٢٠١٨ مبلغ ١,٨١٣,٩٦٧,٥٣١ جنيه مقابل مبلغ ١,٢٨١,٩٠٩,٦٣٤ جنيه عن العام المالي ٢٠١٧ بزيادة مبلغ ٥٣٢,٠٥٧,٨٩٧ جنيه بمعدل زيادة ٤٢٪ وذلك نتيجة زيادة متوسط أرصدة القروض الممنوحة خلال عام ٢٠١٨ بمبلغ ٢,٤ مليار جنيه هذا فضلا عن ارتفاع متوسط العائد على القروض بنحو ١٪.

ب- عائد الأرصدة لدى البنوك

بلغ العائد من الأرصدة لدى البنوك عن العام المالي ٢٠١٨ مبلغ ٣١٨,٢٠٥,٥٨٨ جنيه مقابل مبلغ ٢٩٢,٤٩٧,٣٤٨ جنيه عن العام المالي ٢٠١٧ بزيادة مبلغ ٢٥,٧٠٨,٢٤٠ جنيه بمعدل زيادة ٩٪ وذلك نتيجة زيادة متوسط أرصدة التوظيف لدى البنوك بالعملة المحلية بنحو ٢١٢ مليون جنيه وبالمعادل للعملات الأجنبية بنحو ١٤٦ مليون جنيه هذا فضلا عن انخفاض متوسط اسعار العائد لدى البنوك بالعملة المحلية بنحو ٢,٢٪ و ارتفاع متوسط اسعار العائد لدى البنوك بالعملة الأجنبية بنحو ٠,٩٪.

ج- عائد أدون الخزنة

بلغ عائد أدون الخزنة عن العام المالي ٢٠١٨ مبلغ ٩٧٦,٩٠٢,٣٩٨ جنيه مقابل مبلغ ٥٥٦,٩٩٩,٩٩٤ جنيه عن العام المالي ٢٠١٧ بزيادة مبلغ ٤١٩,٩٠٢,٤٠٤ جنيه بمعدل زيادة ٧٥٪ ويرجع ذلك الى زيادة متوسط أرصدة الأذون بنحو ١,٩ مليار جنيه هذا فضلا عن زيادة متوسط اسعار العائد بنحو ٠,٧٪.

د- عائد الاستثمارات في أدوات دين متاحة ومحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

بلغ عائد الاستثمارات في أدوات دين متاحة ومحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق عن العام المالي ٢٠١٨ مبلغ ٥٨٧,٥٣٤,٢٤١ جنيه مقابل مبلغ ٦١١,٩٨١,٦٩٢ جنيه عن العام المالي ٢٠١٧ بانخفاض مبلغ ٢٤,٤٤٧,٤٥١ جنيه بمعدل انخفاض ٤٪ نتيجة انخفاض متوسط التوظيف في أدوات الدين الحكومية بنحو ٢١٢ مليون جنيه هذا فضلا عن ارتفاع متوسط اسعار التوظيف في سندات الخزنة بنحو ٠,٣٪.



٢- تكلفة الودائع والتكاليف المتشابهة

بلغت تكلفة الودائع والتكاليف المتشابهة عن العام المالي ٢٠١٨ مبلغ ٢,٧٣٤,٦٥٨,٥٩٣ جنيه مقابل مبلغ ١,٨٧٢,٦١٣,٥٤٥ جنيه عن العام المالي ٢٠١٧ بزيادة مبلغ ٨٦٢,٠٤٥,٠٤٨ جنيه بمعدل زيادة ٤٦٪ وتشمل العائد المدفوع علي الودائع والأرصدة المستحقة للبنوك والعائد علي قروض طويلة الاجل علي النحو التالي:-

أ- العائد المدفوع علي ودايع العملاء

بلغ العائد المدفوع علي ودايع العملاء عن العام المالي ٢٠١٨ مبلغ ٢,٦٢٠,٢٢٥,٦٠٧ جنيه مقابل مبلغ ١,٧٨٦,٧١٩,١٨١ جنيه عن العام المالي ٢٠١٧ بزيادة مبلغ ٨٣٣,٥٠٦,٤٢٦ جنيه بمعدل زيادة ٤٧٪ نتيجة زيادة متوسط أرصدة الودائع خلال العام بالعملة المحلية بنحو ٥,١ مليار جنيه هذا فضلا عن زيادة متوسط اسعار الودائع بالعملة المحلية بنحو ١٪ و انخفاض في ارصدة الودائع بالمعادل للعملات الاجنبية بنحو ٥٨٠ مليون جنيه هذا فضلا عن ارتفاع متوسط اسعار الودائع بالعملات الاجنبية بنحو ٠,٢٪.

ب- العائد علي الأرصدة المستحقة للبنوك

بلغت العائد المدفوع علي الأرصدة المستحقة للبنوك عن العام المالي ٢٠١٨ مبلغ ٥٧,٧٩٣,٢٦١ جنيه مقابل مبلغ ٧٣,١٩٠,٩٩٩ جنيه عن العام المالي ٢٠١٧ بانخفاض مبلغ ١٥,٣٩٧,٧٣٨ جنيه بمعدل انخفاض ٢١٪ نتيجة الى انخفاض متوسط الأرصدة المستحقة بالعملة المحلية خلال العام بما يعادل نحو ٢٤ مليون جنيه هذا فضلا عن انخفاض متوسط اسعار العائد بالعملة المحلية بنحو ٠,١٪ بالاضافة إلى انخفاض متوسط الأرصدة المستحقة بالعملات الاجنبية خلال العام بما يعادل نحو مبلغ ٤٢٤ مليون جنيه هذا فضلا عن انخفاض متوسط اسعار العائد بالعملة الاجنبية بنحو ٠,٢٪.

ج- العائد علي القروض طويلة الاجل

بلغ العائد المدفوع علي أرصدة القروض طويلة الاجل عن العام المالي ٢٠١٨ مبلغ ٥٦,٦٣٩,٧٢٥ جنيه مقابل مبلغ ١٢,٧٠٣,٣٦٥ جنيه عن العام المالي ٢٠١٧ بزيادة مبلغ ٤٣,٩٣٦,٣٦٠ جنيه بمعدل زيادة ٣٤٦٪ نتيجة ارتفاع متوسط ارصدة القروض طويلة الاجل بنحو ٧٠٧ مليون جنيه.

٣- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

أ- إيرادات الأتعاب والعمولات

بلغت إيرادات الأتعاب والعمولات عن العام المالي ٢٠١٨ مبلغ ٢٠٤,١٧١,٧٥٦ جنيه مقابل مبلغ ١٩٤,٨٨٠,٥٨٩ جنيه عن العام المالي ٢٠١٧ بزيادة مبلغ ٩,٢٩١,١٦٨ جنيه بمعدل زيادة ٥٪ ويرجع ذلك بصفة رئيسية الى زيادة عمولة خطابات ضمان ٣,٦ مليون جنيه و زيادة المصاريف الادارية المحصلة للقروض بمبلغ ٧ مليون جنيه بالمقارنة بالعام الماضي.

ب- مصروفات الأتعاب والعمولات

بلغت مصروفات الأتعاب والعمولات المدفوعة مقابل خدمات عن العام المالي ٢٠١٨ مبلغ ٢١,٧٦٣,٩١٤ جنيه مقابل مبلغ ٢٤,٢٩٢,٥٨٥ جنيه عن العام المالي ٢٠١٧ بانخفاض مبلغ ٢,٥٢٨,٦٧١ جنيه بمعدل انخفاض ١٠٪ ويرجع ذلك بصفة رئيسية الى انخفاض مصاريف نقل الاموال بنحو ٣ مليون جنيه.

٤- توزيعات الأرباح

بلغت توزيعات الأسهم ووثائق الاستثمار عن العام المالي ٢٠١٨ مبلغ ١,٧٦٦,٨٦٢ جنيه مقابل مبلغ ١,٤٨٦,٠٤٧ جنيه عن العام المالي ٢٠١٧ بزيادة مبلغ ٢٨٠,٨١٥ جنيه بمعدل زيادة ١٩٪ نتيجة ارتفاع توزيعات بعض الشركات.

٥- صافي دخل المتاجرة

ويشمل هذا البند فروق تقييم وأرباح بيع الأدوات المالية بغرض المتاجرة وعائد أدوات الدين بغرض المتاجرة.

بلغ صافي دخل المتاجرة عن العام المالي ٢٠١٨ مبلغ ١,٨٠١,٠٢٧ جنيه مقابل مبلغ ٧٤٥,٨٦٠ جنيه عن العام المالي ٢٠١٧ بزيادة مبلغ ١,٠٥٥,١٦٧ جنيه و يرجع ذلك لزيادة ارباح بيع الاستثمارات في الاسهم بغرض المتاجرة ويبين الجدول التالي أهم البنود:-

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	بالجنيه المصري
(٤٣٤,٩٢٢)	(١٧٤)	فروق تقييم أدوات حقوق الملكية
١,١٨٠,٧٨٢	٧٥١,٨١٢	توزيعات ادوات دين بغرض المتاجرة
-	١,٠٤٩,٣٨٩	ارباح بيع استثمارات حقوق ملكية بغرض المتاجرة
٧٤٥,٨٦٠	١,٨٠١,٠٢٧	الاجمالي

٦- أرباح استثمارات مالية

ويشمل هذا البند أرباح بيع الاستثمارات المتاحة للبيع وأرباح بيع اذون وسندات الخزانة وأرباح في شركات شقيقة غير موزعة حيث بلغت أرباح بيع الاستثمارات المالية عن العام المالي ٢٠١٨ مبلغ ٤٠,٦٤٠,٣٧٣ جنيه مقابل مبلغ ٣٩,٤١١,٠٨٢ جنيه عن العام المالي ٢٠١٧ بزيادة مبلغ ١,٢٢٩,٢٩١ جنيه، ويرجع ذلك بصفة رئيسيه إلي زيادة نصيب مصرفنا في حقوق ملكية شركة اورينت للتأمين التكافلي (ارباح غير موزعة) بنحو ١١ مليون جنيه و زيادة ارباح بيع الاستثمارات المالية المتاحة للبيع بنحو ١٤ مليون جنيه هذا فضلا عن انخفاض اجمالي ارباح بيع اذون و سندات الخزانة بنحو ٢٣ مليون جنيه.

٧- عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان

بلغ عبء اضمحلال القروض عن العام المالي ٢٠١٨ مبلغ ٢١٦,٣٥٦,٣٩٩ جنيه مقابل مبلغ ١١٩,٧٥٦,٥٩٤ جنيه عن العام المالي ٢٠١٧ بزيادة مبلغ ٩٦,٥٩٩,٨٠٥ جنيه بمعدل ارتفاع ٨١٪

٨- المصروفات الإدارية والعاملين

ويتضمن هذا البند مصروفات العاملين والمصروفات الإدارية الأخرى.

أ- مصروفات العاملين

بلغت الأجور والتأمينات الاجتماعية المدرجة ضمن بند المصروفات الإدارية عن العام المالي ٢٠١٨ مبلغ ٢٠٨,١٣٤,٩٧٠ جنيه مقابل مبلغ ١٦٩,٨٨٣,٨٠٧ جنيه عن العام المالي ٢٠١٧ بزيادة مبلغ ٣٨,٢٥١,١٦٣ جنيه بمعدل زيادة ٢٣٪. كما بلغ عدد العاملين ١١٦٣ عاملاً في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مقابل ١١٠٥ عاملاً في نهاية عام ٢٠١٧.

ب- المصروفات الإدارية الأخرى

بلغت المصروفات الإدارية الأخرى عن العام المالي ٢٠١٨ مبلغ ١٩٨,٢٩٩,١٢٥ جنيه مقابل مبلغ ١٩٠,٤٨٨,٥٠٢ جنيه عن العام المالي ٢٠١٧ بزيادة مبلغ ٧,٨١٠,٦٢٣ جنيه بمعدل زيادة ٤٪ ويرجع ذلك إلي:-

التغيير	٢٠١٧	٢٠١٨	بيان المصروف
٢٣,٤٥٧,١٣٩	٤٦,٩١٣,٣٣٣	٧٠,٣٧٠,٤٧٢	إهلاك واستهلاك
١,٦٧٩,٧٠٣	١٨,٤٦٨,٣٣٢	٢٠,١٤٨,٠٣٥	اشرتراكات خدمات
٢,٣٨٨,٠٩٤	٣١,٧٧٩,٣٩٥	٣٤,١٦٧,٤٨٩	ضرائب دمغة ورسوم
(٤,٤٢٦,٤٠٢)	٢٢,٥٦٣,٧٨٣	١٨,١٣٧,٣٨١	اصلاح وصيانة ودعم فنى ومستلزمات حاسب الى
٧٦٢,٢٦٠	٣,٢١٣,٣٦٨	٣,٩٧٥,٦٢٨	تأمين
(١٣٥,٢٧٥)	٧,٩٢١,٨٧٦	٧,٧٨٦,٦٠١	اعلان ومقابل نشر
(٣,٥٥٢,٦١٢)	١١,٣٨١,٠١٢	٧,٨٢٨,٤٠٠	حراسات ونظافة
١,٠٢٦,٨٤٨	١٤,٧١٩,٣٧١	١٥,٧٤٦,٢١٩	كهرباء ومياه وبريد وسويقت و غاز
(٨٢٧,١٩٥)	٢,٨٣٧,٨٨٩	٢,٠١٠,٦٩٤	استقبال وضيافة
(١,٤٨١,٠١٦)	٣,٨٦٢,٠٤٥	٢,٣٨١,٠٢٩	ادوات مكتبية ومطبوعات
(١١,٠٨٠,٩٢١)	٢٦,٨٢٨,٠٩٨	١٥,٧٤٧,١٧٧	أخرى
٧,٨١٠,٦٢٣	١٩٠,٤٨٨,٥٠٢	١٩٨,٢٩٩,١٢٥	الاجمالي

٩- صافي إيرادات (تكاليف) تشغيل أخرى

ويتضمن هذا البند صافي إيرادات التشغيل الأخرى مخصوما منها تكاليف التشغيل الأخرى بلغت تكاليف تشغيل أخرى عن العام المالي ٢٠١٨ مبلغ ٨,٩٠٤,٨٣١ جنيه مقابل مبلغ ٦,٣٠٥,٣٨٣ جنيه عن العام المالي ٢٠١٧ بارتفاع مبلغ ٢,٥٩٩,٤٤٨ جنيه وفقا للجدول التالي

التغيير	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	بالجنيه المصري إيرادات (تكاليف)
(٧,٩٦٦,٦١٤)	٣٢,٢٩١,٢٢٨	٢٤,٣٢٤,٦١٤	فروق تقييم العملات الأجنبية
١,٧٥٧,٣٥١	٥٩٦,٤٩٠	٢,٣٥٣,٨٤١	أرباح بيع أصول ثابتة
١٠,١٨٩,٧١٥	(١٤,٥٩٢,٦٢٠)	(٤,٤٠٢,٩٠٥)	المكون من مخصصات أخرى (ضرائب / دعاوي)
(٩,٧٠٨,٢٦٢)	(٢٥,٩٩٠,٦٠٩)	(٣٥,٦٩٨,٨٧١)	إيجار الأصول التي يستأجرها البنك
٣,١٢٨,٣٦٢	١,٣٩٠,١٢٨	٤,٥١٨,٤٩٠	صافي أرباح أصول آلت ملكيتها للبنك
(٢,٥٩٩,٤٤٨)	(٦,٣٠٥,٣٨٣)	(٨,٩٠٤,٨٣١)	الصافي

١٠- ضريبة الدخل

بلغت الضريبة على إيرادات اذون وسندات الخزانة والضريبة المؤجلة و ضريبة توزيعات الاسهم عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ٢٨٦,٧٦١,٩٩٣ جنية مقابل مبلغ ٢١٦,٥٦١,٢٣٩ جنية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بزيادة مبلغ ٧٠,٢٠٠,٧٥٦ جنية بمعدل زيادة ٣٢٪.

١١- صافي الربح

حقق البنك أرباحاً صافية خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ٢٧٠,١٠٩,٩٥٢ جنية مقابل مبلغ ٣٨٠,٠١٠,٥٩١ جنية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بانخفاض مبلغ ١٠٩,٩٠٠,٦٣٩ جنية بمعدل انخفاض ٢٩٪.

بنك الإتحاد الوطنى - مصر

(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية

فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

و تقرير مراقبى الحسابات عليها

بنك الإتحاد الوطنى - مصر
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
و تقرير مراقبى الحسابات

الصفحة	المحتويات
٤-٣	تقرير مراقبى الحسابات
٥	فهرس القوائم المالية والايضاحات
٦	قائمة المركز المالى
٧	قائمة الدخل
٩-٨	قائمة التدفقات النقدية
١٠	قائمة التغير فى حقوق الملكية
١١	قائمة التوزيعات المقترحة
٦٦ - ١٢	الإيضاحات 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 ٢٠١٨ 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 مسئولية إدارة البنك ، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتضمن مسئولية 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 المسئولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقبي الحسابات

تتخصص مسئوليتنا 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 رأى 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 ٢٠١٨ ، 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.

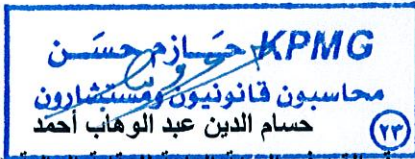
تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك - خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - لأي من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣.

بمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بنك 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



رقم الفيد في الهيئة العامة للرقابة المالية (٣٨٠)

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون



رقم الفيد في الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٨٨)

Moore Stephens Egypt

محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ٤ فبراير ٢٠١٩

<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	٦
٣٠	سياسة أ-٦	٧
٣١	سياسة أ-٦ (٢)	٨
٣٢	سياسة أ-٦ (٣)	٩
٣٤	سياسة أ-٧	١٠
٣٥	سياسة أ-٨	١١
٣٦	سياسة أ-٩	١٢
٣٩	سياسة ب-٣	١٣
٤٠	سياسة ب-٤	١٤
٤٣	كفاية راس المال بازل (٢)	١٥
٤٤	الرافعة المالية	١٦
٤٦	إيضاحات ٥	١٧
٤٧	إيضاحات ٦ ٧ ٨	١٨
٤٨	إيضاح ٩-١٠	١٩
٤٩	تابع إيضاح ١٠	٢٠
٥٠	إيضاح ١١	٢١
٥١	تابع إيضاح ١١	٢٢
٥٢	إيضاح ١٢ ١٣	٢٣
٥٣	إيضاح ١٤	٢٤
٥٤	إيضاح ١٥	٢٥
٥٥	تابع إيضاح ١٥	٢٦
٥٦	إيضاح ١٦ ١٧ ١٨ ١٩	٢٧
٥٧	إيضاح ٢٠	٢٨
٥٨	إيضاح ٢١	٢٩
٥٩	تابع إيضاح ٢١	٣٠
٦٠	إيضاح ٢٢ ٢٣ ٢٤	٣١
٦١	إيضاح ٢٥ ٢٦ ٢٧ ٢٨	٣٢
٦٢	إيضاح ٢٩ ٣٠ ٣١	٣٣
٦٣	إيضاح ٣٢ ٣٣	٣٤
٦٤	إيضاح ٣٤	٣٥
٦٦	إيضاح ٣٥	٣٦
٦٦	إيضاح ٣٦	٣٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	إيضاح	بالجنيه المصري
الأصول			
٧١٧.٦٦٧٥٠	٥٨١.٨٤٩.٢٣٤	(٦)	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٣.٥٢٦.٩٦٥.١٢٥	٤.٥٦٤.٨٣٨.٤٩٧	(٧)	أرصدة لدى البنوك
٩.٩٢٣.٠٢٢.٩٩٢	٩.٨٧٥.٥٠٠.٠٣٥	(٨)	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
٧.١١٧.٧١٠	١.٤٢٤.٢٧٩	(٩)	أصول مالية بغرض المتاجرة
٩.٤٤٤.٧٤٣.٦٩٩	١٢.٧٢٨.٧٩٣.٥١٠	(١١)	قروض وتمهيلات للمعملاء
استثمارات مالية			
متاحة للبيع			
٢.٠٠٦.٢٣٠.٧٨٢	٤.٤٣.٣١٢.٨٨٢	(١٠)	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣.٩٧٢.١٦٦.١٠٦	٣.١٢٣.٠٩٩.٧٨٦	(١٠)	استثمارات في شركات شقيقة
٥٣.١٤٣.٨٤١	٧٢.٤٧٦.٠٩٠	(١٠)	أصول غير ملموسة
٣.٤٨٤.٣٣٩.٩٦	٢٢.٩٦١.٤٨٨	(١٢)	أصول أخرى
٤.٥٣١.٦٩٩.٩٩٤	٤٧٩.٨٢٣.٦١٠	(١٢)	أصول ثابتة
٤.٠٣.٨٤.٦١٣	٤٧٤.٤٨١.٦٥٩	(١٥)	إجمالي الأصول
٢٨.٦٨٨.٣٩٠.٠٠٨	٣٢.٣٧٨.٥٦١.١٧٠		الالتزامات وحقوق الملكية
أرصدة مستحقة للبنوك			
٥١٩.٤١٤.٠٩٩	٩٣٦.٤٢٢.٥٨٧	(١٦)	ودائع المعملاء
٢٤.٥٤٠.١١٠.٣١٣	٢٧.٤٨٤.٨٢٥.٧٠١	(١٧)	قروض طويلة الأجل
٨٩٣.٦٥٦.٥٣٤	٩.٠٠٥.٧٩١١	(١٨)	التزامات أخرى
٤١.٦٩٣.١٧٢	٥٢٥.٥٦٠.٧٦٧	(١٩)	مخصصات أخرى
١.٨٣١.٧٥٨	١.٩٦٠.٣٢١	(٢٠)	التزامات ضريبية مؤجلة
٢٥٣.٦٦٦	٧.٣٥١.٦٦٦	(١٤)	إجمالي الالتزامات
٢٦.٤٧٢.٤٤٥.٧٤٢	٢٩.٩٦٤.٢٦٨.٩٥٣		حقوق الملكية
رأس المال المدفوع			
١.٤٠٤.٥٨٥.٠٠٠	١.٤٠٤.٥٨٥.٠٠٠	(٢١)	المسدد من تحت حساب زيادة رأس المال
	٧.٢٢٩.٢٥٣		احتياطيات
٣٢٧.٨٠٩.٤٣٩	٣٨٢.٦٩٨.٥٥٢	(٢١)	أرباح محتجزة
٤٨٣.٥٤٩.٨٢٧	٥٥٦.٧٧٩.٤١٢	(٢١)	إجمالي حقوق الملكية
٢.٢١٥.٩٤٤.٢٦٦	٢.٤١٤.٢٩٢.٢١٧		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية
٢٨.٦٨٨.٣٩٠.٠٠٨	٣٢.٣٧٨.٥٦١.١٧٠		

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

تقرير مراقبي الحسابات مرفق.

رئيس مجلس الإدارة

نهيان مبارك آل نهيان

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد نصر عابدين

العضو المنتدب

إيهاب السوركي

بنك الإتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	إيضاح	بالجنيه المصري
٢ ٧٤٣ ٣٨٨ ٦٦٨	٣ ٦٩٦ ٦٠٩ ٧٥٨	(٢٤)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١ ٨٧٢ ٦١٣ ٥٤٥)	(٢ ٧٣٤ ٦٥٨ ٥٩٣)	(٢٤)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٨٧٠ ٧٧٥ ١٢٣	٩٦١ ٩٥١ ١٦٥		صافي الدخل من العائد
١٩٤ ٨٨٠ ٥٨٩	٢٠٤ ١٧١ ٧٥٧		إيرادات الأتعاب والعمولات
(٢٤ ٢٩٢ ٥٨٥)	(٢١ ٧٦٣ ٩١٤)		مصروفات الأتعاب والعمولات
١٧٠ ٥٨٨ ٠٠٤	١٨٢ ٤٠٧ ٨٤٣		صافي الإيرادات من الأتعاب والعمولات
١ ٤٨٦ ٠٤٧	١ ٧٦٦ ٨٦٢	(٢٥)	توزيعات أرباح
٧٤٥ ٨٦٠	١ ٨٠١ ٠٢٧	(٢٦)	صافي دخل المتاجرة
٣٩ ٤١١ ٠٨٢	٤٠ ٦٤٠ ٣٧٣	(٢٧)	أرباح الاستثمارات المالية
(١١٩ ٧٥٦ ٥٩٤)	(٢١٦ ٣٥٦ ٣٩٩)	(١١)	(عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٣٦٠ ٣٧٢ ٣٠٩)	(٤٠٦ ٤٣٤ ٠٩٥)	(٢٨)	مصروفات إدارية وعاملين
(٦ ٣٠٥ ٣٨٣)	(٨ ٩٠٤ ٨٣١)	(٢٩)	مصروفات تشغيل أخرى
٥٩٦ ٥٧١ ٨٣٠	٥٥٦ ٨٧١ ٩٤٥		الربح قبل ضرائب الدخل
(٢١٦ ٥٦١ ٢٣٩)	(٢٨٦ ٧٦١ ٩٩٣)	(١٤)	مصروفات ضرائب الدخل
٣٨٠ ٠١٠ ٥٩١	٢٧٠ ١٠٩ ٩٥٢		صافي أرباح العام
١,٣٨	٠,٩٣	(٣٠)	ربحية السهم (جنيه / سهم)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	إيضاح	بالجنيه المصري
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
٥٩٦ ٥٧١ ٨٣٠	٥٥٦ ٨٧١ ٩٤٥		صافي الأرباح قبل الضرائب
تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
٤٦ ٩١٣ ٣٣٢	٧٠ ٣٧٠ ٤٧١ (١٥,١٢)		إهلاك واستهلاك
١٤ ٥٩٢ ٦٢٠	٤ ٥٤٨ ٦٠٢ (٢٠)		رد المكون المخصصات الأخرى
٢٣٧ ٣٩٦	(٨٨ ٦٣٠) (٢٠)		فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٥٩٦ ٤٩٠)	(٢ ٣٥٣ ٨٤١) (٢٩)		أرباح بيع أصول ثابتة
(٨ ٣٩١ ٤٢٨)	(١٩٠ ٤٤ ٢٤٩) (٢٧)		أرباح شركات شقيقة غير موزعة
(١ ٤٨٦ ٠٤٧)	(١ ٧٦٦ ٨٦٢) (٢٥)		توزيعات أرباح
٦٤٧ ٨٤١ ٢١٣	٦٠٨ ٥٣٧ ٤٣٦		أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
صافي النقص (الزيادة) في الأصول والزيادة (النقص) في الالتزامات			
٣٠١ ٩٦٨ ٣٤٥	٤٠ ٩١١ ٢٦٩ (٧)		أرصدة لدى البنوك
٢٤٨ ٦٨٩ ٢٦٨	١١٢ ٥٩٩ ٠٨٦ (٦)		أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(٤ ٩٩٨ ٥٤٣ ٤٦٠)	(١٠ ٣٨ ٨٥٠ ٩٧١) (٨)		أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
١٠ ٣٣٤ ٥٨٦	٥ ٦٩٣ ٤٣١ (٩)		أصول مالية بغرض المتاجرة
(١ ٤٨٢ ٥١٠ ٩٨٣)	(٣ ٢٨٦ ١٢٥ ٧٨٠) (١١)		قروض وتسهيلات لعملاء
(٢٤ ٣٣٧ ٨١٠)	(١١ ١١٠ ١٣٠) (١٣)		أصول أخرى
(٩٦٢ ٥٦٢ ٥٩٣)	٤١٧ ٠٠٨ ٤٨٨ (١٦)		أرصدة مستحقة للبنوك
٣ ٨٨٧ ٧٥٤ ٤٤٤	٢ ٩٤٤ ٧١٥ ٣٨٨ (١٧)		ودائع العملاء
(١٠ ٢٥٧ ١٠٢)	(٣ ١٧٧ ٦٠٩) (٢٠)		المستخدم من المخصصات الأخرى
٣٤٨ ٦٠٠ ٠٥٠	٥٢ ٥٩٣ ١٤٣ (١٩)		التزامات أخرى
(١٩٤ ٣٦٠ ٣٧٣)	(٢٣٨ ٥٩٢ ٤٩٠)		ضرائب الدخل المسددة
(٢ ٢٢٧ ٣٨٤ ٤١٥)	(٣٩٥ ٧٩٨ ٧٣٩)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيل

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	إيضاح	بالجنيه المصري
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
(١٣١ ٩٥٥ ٥٠٣)	(١٩٥ ٦٤٨ ٧٢٠)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٥٩٦ ٤٩٠	٤ ٧٢٠ ٤٧٠		متحصلات من مبيعات أصول ثابتة
٥٦١ ٢٧٥ ٣٦٤	٨٤٧ ٢٦٦ ١٠٠	(١٠)	إسترداد الاستثمارات المالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(١٧٦ ١١٧ ٠٨٤)	(٢٧٥ ٥٦٦ ٨٥٣)	(١٠)	مشتريات استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وصافي حركة الاستثمارات المتاحة للبيع والشقيقة
١ ٤٨٦ ٠٤٧	١ ٧٦٦ ٨٦٢	(٢٥)	توزيعات أرباح محصلة
٢٥٥ ٢٨٥ ٣١٤	٣٨٢ ٥٣٧ ٨٥٩		صافي التدفقات النقدية المتاحة من أنشطة الاستثمار
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
٨٨٤ ٦٣٤ ٧١٦	٦ ٨٥١ ٣٧٧	(١٩)	المدفوع من قروض أخرى
(٢٤ ٨٤١ ٩٥٣)	(٤٦ ٤٦٨ ٧٣٧)		توزيعات الأرباح المدفوعة
٨٥٩ ٧٩٢ ٧٦٣	(٣٩ ٦١٧ ٣٦٠)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) المتاحة من أنشطة التمويل
(١ ١١٢ ٣٠٦ ٣٣٨)	(٥٢ ٨٧٨ ٢٤٠)	(٢٢)	صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية
٤ ٨٣٧ ٢٧٧ ٤٨٨	٣ ٧٢٤ ٩٧١ ١٥٠	(٢٢)	رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة
٣ ٧٢٤ ٩٧١ ١٥٠	٣ ٦٧٢ ٠٩٢ ٩١٠		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:			
٧١٧ ٠٦٦ ٧٥٠	٥٨١ ٨٤٩ ٣٣٤	(٦)	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٣ ٥٢٦ ٩٦٥ ١٢٥	٤ ٥٦٤ ٨٣٨ ٤٩٧	(٧)	أرصدة لدى البنوك
١٠ ٣٠٩ ٦٦٣ ٥٩٧	١٠ ٢٣٩ ٤٧٠ ٠١٧	(٨)	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
(٣٠٧ ٧٨٨ ٨٤٤)	(١٩٥ ١٨٩ ٧٥٨)		أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(١ ٣٢٠ ٣٤١ ٤٣٢)	(١ ٢٧٩ ٤٣٠ ١٦٣)		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٩ ٢٠٠ ٥٩٤ ٠٤٦)	(١٠ ٢٣٩ ٤٤٥ ٠١٧)		أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٣ ٧٢٤ ٩٧١ ١٥٠	٣ ٦٧٢ ٠٩٢ ٩١٠		النقدية وما في حكمها

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

بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التدفّر في حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بالجنيه المصري

الإجمالي	أرباح محجزة	الإحتياطيات	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع	بالتجزئة المصرية
١٨٣٥٩٠٨٩٩٩	٣٣٠٧٤٦٤٩١	١٢٧٤٢٢٥٠٨	٦٣٧٠٠٠٠	١٢٧٤٠٠٠٠٠٠	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
-	-	-	(١٣٧٠٠٠٠)	٦٣٧٠٠٠٠٠	الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٧ قبل التوزيع
١٩٤٨٣٧٧٤	-	١٩٤٨٣٧٧٤	-	-	زيادة رأس المال
٥٣٨٧٨٥٥	-	٥٣٨٧٨٥٥	-	-	صافي أرباح التدفّر في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
(٧٤٨٤١٩٥٣)	(٧٤٨٤١٩٥٣)	-	-	-	تصنيف البنك في إحتياطي الإيرادات غير العادية الخاصة بشركة أورينت القابض الكافى
-	(١٧٥١٦٩١٨)	١٧٥١٦٩١٨	-	-	توزيعات أرباح عام ٢٠١٦ (حصة المالكين ومجلس الإدارة)
-	(٥٣٣١١٨٠)	٥٣٣١١٨٠	-	-	المحول إلى الإحتياطي القانونى
-	(٩٤٥١٣٧٢٠)	٩٤٥١٣٧٢٠	-	-	المحول إلى الإحتياطي الراسمالي
-	(٦٦٨٨٥٠٠٠)	-	-	-	المحول إلى إحتياطي مخاطر معيار IFRS٩
١٨٣٥٩٣٣٧٧٥	١٢١٦٥٧٧٠	٣٠٩٦٩٠٩٥٥	-	٦٦٨٨٥٠٠٠	المسدد من تحت زيادة رأس المال
٣٨٠١٠٥٩١	٣٨٠١٠٥٩١	-	-	١٤٠٤٥٨٥٠٠٠	الإجمالي
-	(١٨١١٨٤٨٤)	١٨١١٨٤٨٤	-	-	صافي الربح حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٢٢١٥٩٤٤٢٢٦	٤٨٣٥٤٩٨٢٧	٣٢٧٨٠٩٤٣٩	-	١٤٠٤٥٨٥٠٠٠	محول من الأرباح المحتجزة إلى إحتياطي المخاطر البنكية العام
٢٢١٥٩٤٤٢٢٦	-	(٢٥٢٩٣٦٦٤)	-	١٤٠٤٥٨٥٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(٤١٤٦٨٧٣٧)	(٤١٤٦٨٧٣٧)	-	-	-	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(٢٥٢٩٣٦٦٤)	-	(٢٥٢٩٣٦٦٤)	-	-	الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٨ قبل التوزيع
(٤١٤٦٨٧٣٧)	(٤١٤٦٨٧٣٧)	-	-	-	صافي أرباح التدفّر في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
-	(٣٧٩٤١٤١٠)	٣٧٩٤١٤١٠	-	-	توزيعات أرباح عام ٢٠١٧ (حصة المالكين ومجلس الإدارة)
-	(٥٩٦٤٩٠)	٥٩٦٤٩٠	-	-	المحول إلى الإحتياطي القانونى
-	(٧٠٢٢٩٢٥٣)	٧٠٢٢٩٢٥٣	-	-	المحول إلى الإحتياطي الراسمالي
٢١٤٤١٨٢٢٦٥	٣٢٨٣١٣٩٣٧	٣٤١٠٥٤٠٧٥	٧٠٢٢٩٢٥٣	١٤٠٤٥٨٥٠٠٠	مسدد تحت حساب زيادة رأس المال
٢٧٠١٠٩٥٢	٢٧٠١٠٩٥٢	-	-	-	الإجمالي
-	(٤١٦٤٤٤٧٧)	٤١٦٤٤٤٧٧	-	-	صافي الربح حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢٤٤٢٩٢٢١٧	٥٥٦٧٧٩٤١٧	٣٨٢٦٩٨٥٥٢	٧٠٢٢٩٢٥٣	١٤٠٤٥٨٥٠٠٠	محول من الأرباح المحتجزة إلى إحتياطي المخاطر البنكية العام
٢٤٤٢٩٢٢١٧	-	-	-	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

بنك الإتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)		قائمة التوزيعات المقترحة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
			بالجنيه المصري
			صافي الربح من واقع قائمة الدخل
			يفصّل
			أرباح بيع أصول ثابتة محول للاحتياطي الرأسمالي وفقا لاحكام القانون
			احتياطي مخاطر بنكية عام
			احتياطي مخاطر معيار IFRS٩
			صافي أرباح العام القابلة للتوزيع (١)
			يضاف أرباح محتجزة أول السنة المالية
			الإجمالي
			يوزع كالآتي
			احتياطي قانوني
			توزيع أول المساهمين *
			حصة العاملين
			مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
			توزيع ثان المساهمين *
			أرباح محتجزة آخر السنة
			الإجمالي
٣٨٠٠١٠٥٩١	٢٧٠١٠٩٥٢	٣٨٠٠١٠٥٩١	٢٧٠١٠٩٥٢
(٥٩٦٤٩٠)	(٢٣٥٣٨٤١)	(٥٩٦٤٩٠)	(٢٣٥٣٨٤١)
(١٨١١٨٤٨٤)	(٤١٦٤٤٤٧٧)	(١٨١١٨٤٨٤)	(٤١٦٤٤٤٧٧)
(٩٤٥١٣٧٢٠)	-	(٩٤٥١٣٧٢٠)	-
٢٦٦٧٨١٨٩٧	٢٢٦١١١٦٣٤	٢٦٦٧٨١٨٩٧	٢٢٦١١١٦٣٤
٢١٦١٧١٤٤٠	٣٢٨٣١٣٩٣٧	٢١٦١٧١٤٤٠	٣٢٨٣١٣٩٣٧
٤٨٢٩٥٣٣٣٧	٥٥٤٤٢٥٥٧١	٤٨٢٩٥٣٣٣٧	٥٥٤٤٢٥٥٧١
			يوزع كالآتي
٣٧٩٤١٤١٠	٢٦٧٧٥٦١١	٣٧٩٤١٤١٠	٢٦٧٧٥٦١١
٧٠٢٢٩٢٥٣	٧٣٧٤٠٧١٣	٧٠٢٢٩٢٥٣	٧٣٧٤٠٧١٣
٣٨٠٠١٠٥٩	٢٧٠١٠٩٩٥	٣٨٠٠١٠٥٩	٢٧٠١٠٩٩٥
٨٤٦٧٦٧٨	٩٤٧٦٨٩٥	٨٤٦٧٦٧٨	٩٤٧٦٨٩٥
-	٨٤٢٧٥١٠٠	-	٨٤٢٧٥١٠٠
٣٢٨٣١٣٩٣٧	٣٣٣١٤٦٢٥٧	٣٢٨٣١٣٩٣٧	٣٣٣١٤٦٢٥٧
٤٨٢٩٥٣٣٣٧	٥٥٤٤٢٥٥٧١	٤٨٢٩٥٣٣٣٧	٥٥٤٤٢٥٥٧١

* توزيع نقدي ٢٠ قرش لكل سهم بواقع ١٠,٧% من رأس 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 الى حد السيطرة ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% الى ٥٠% من حقوق التصويت . يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ؛ ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوت حقوق ملكية مصدره و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة ؛ وذلك في تاريخ التبادل مضافا اليها اية تكاليف تُغزى مباشرة لعملية الاقتناء؛ ويتم قياس صافي الاصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة 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 اليه ؛ 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 بالاصول.

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

- 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 المحتفظ 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- أدون الخزانة

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

و- -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 استثماراتهما عند الاعتراف الأولى.

و ١- الأصول المالية المبوية 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 الأداة المالية محل المشتق بالتكلفة المستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المصدرة .

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

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

- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التغييرات 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 نقلا 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 .

و 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 بوبها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولى بها.
 - الأصول التي لم يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.

و- 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 توبيي كل المجموعة على أنها متاحة للبيع إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق باستثناء حالات الضرورة.

و- ٤- الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تمثل الاستثمارات المالية 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 للتغير المدرج منها و انخفاض نسبة المساهمة فانه يتم قياسها بالتكلفة نظراً لتعذر قياسها بالقيمة العادلة.

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية:-

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

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

١- في حالة الأصل المالي المعاد تبويبه الذي له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الإرباح 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 تبويب أصل مالي طبقاً لما هو مشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغيير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترية للأصل في تاريخ التغيير في التقدير.

ز- المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

ح- 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.

ط- الاعتراف بأرباح وخسائر اليوم الاول 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 بتلك 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 الارباح والخسائر بالفرق بين سعر المعاملة والمبلغ الناتج من النموذج، الذي يعرف " بأرباح وخسائر اليوم الاول " ويدرج ضمن الأصول الاخرى في حالة الخسارة او الالتزامات الاخرى 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.

ي- 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 تحصل 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 ويحد 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.

ك- 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 المضحلة 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 (٢-٥) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكافئاً 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.

ل- إيرادات توزيعات الأرباح

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

م- اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة إلى أرصدة أدون الخزنة و أوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مخصوماً من أرصدة أدون الخزنة 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.

ن- اضمحلال الأصول المالية

ن-1 الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه 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 مخصومة باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي 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. وللأغراض العملية، قد يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم 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 يجوزها 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.

ن-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 المتراكمة 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 اضمحلال من خلال قائمة الدخل.

س- 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.

ع- الأصول غير الملموسة

- برامج الحاسب الآلي

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

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

ف- الأصول الثابتة

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

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

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

معدل الإهلاك

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

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

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

ص- اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

ق- الإيجارات

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

ق-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 وبهيك على مدار العمر الانتاجي المتبقي من العمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة.

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

ق-٢ التأجير

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

ر- 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 الخزينة وأوراق حكومية أخرى وقد اتبع البنك الطريقة الغير مباشرة في إعداد قائمة التدفقات النقدية.

ش- المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلاي 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 لبدء 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 أية التزامات اضافية تلي 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 ببند حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

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

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

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

خ-الاقتراض

يتم الاعتراف بالقروض التي يحصل عليها البنك أو لا بالقيمة العادلة ناقصا تكلفة الحصول على القرض. ويقاس القرض لاحقا 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 .

غ- أرقام المقارنة

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

ظ- الاحداث اللاحقة لتاريخ القوائم المالية

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة، وقيول 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 أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

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

أ- خطر الائتمان

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

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

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

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

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

- يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء. وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم، وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربع فئات للجدارة، ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعنى بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر. ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً، ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.

فئات التصنيف الداخلي للبنك:-

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

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

٢-١ سياسات الحد من وتجنب المخاطر
يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول.

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

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

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

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 الخزنة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset - Backed Securities والأدوات المثقلة التي تكون مضمونة بمحفظه من الأدوات المالية.

سياسات الاضمحلال والمخصصات

٣-أ

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح أ/١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار، وبخلاف ذلك يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ المركز المالي لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح وعلى الرغم من اختلاف الطرق المطبقة فقد تبين عدم وجود اختلاف مؤثر لخسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ لأغراض قواعد البنك المركزي المصري (إيضاح أ/٤).

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

تقييم البنك

٢٠١٧/١٢/٣١		٢٠١٨/١٢/٣١		
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيّلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيّلات	
%	%	%	%	
١٠,٥	٨٥,٣	١١	٨٧	١- ديون جيدة
٠,٦	٥,٢	٦,٥	٤,٣	٢- المتابعة العادية
٣,٢	٢,١	١,١	٠,٣	٣- المتابعة الخاصة
٨٥,٧	٧,٤	٨١,٤	٨,٤	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 المقترض أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المقترض أو دخول في دعوى تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض.
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.

- اضمحلال قيمة الضمان.

- تدهور الحالة الائتمانية.

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

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

نموذج قياس المخاطر البنكية العام

٤-أ

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح ١/أ، 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 ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع. وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان:-

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

٥-أ

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

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١٠ ٣٠٩ ٦٦٣ ٥٩٧	١٠ ٢٣٩ ٤٧٠ ٠١٧	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
٥ ٧٠٦ ١٦٥	١ ٤٢٤ ٢٧٩	أصول مالية بغرض المتاجرة - أدوات دين
		قروض وتسهيلات للعملاء قروض لأفراد:
٢٢١ ٤٧٠ ٣٧٥	٩٧ ٩٣٣ ٣٦٠	- حسابات جارية مدينة
٣ ٦٩٦ ٧٣٧ ٢٩٠	٤ ٣٣٥ ٤٧٤ ٧٧٩	- قروض شخصية
٩١ ٢٥٥ ٨٢٥	٢١٧ ٢٤١ ١٢٠	- قروض تمويل شراء وحدات سكنية
٢٠ ٦٥١ ٢١٩	٢٧ ٧١٩ ٧٨٢	- بطاقات ائتمان قروض لمؤسسات:
٢ ٤٩٤ ٥٤٨ ٩٦٤	٢ ١٢٨ ٧٢٨ ١٥٢	- حسابات جارية مدينة
٢ ٠٤٧ ٩٠٨ ٥٤٦	٢ ٤٣٨ ١٧٥ ٧١٥	- قروض مشتركة
١ ٥٩٧ ٨٤٣ ٠٦٣	٤ ٣٨٥ ٠٢٦ ٤٨٧	قروض مباشرة استثمارات مالية:
٤ ١٣٠ ٧١١ ٩٨٧	٣ ٥٥٣ ١٩٣ ٧١٣	- أدوات دين
٢٤ ٦١٦ ٤٩٧ ٠٣١	٢٧ ٤٢٤ ٣٨٧ ٤٠٤	الإجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي
١ ١٦١ ٥٩٠ ٠٠٠	٢ ٣٤٧ ٦٩٧ ٠٠٠	ارتباطات عن قروض
٨٦٠ ٧٩٤ ٨٥٩	١ ٣٧٥ ١٩٦ ٤٢٤	خطابات الضمان
٣ ٣٠١ ٩٤٦ ٠٠٠	٢ ٨٨٣ ٦٠٢ ١٢٤	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك أخرى أو كفالتهم
٣ ٤١٢ ٥٢٧ ٦٠٣	٢ ٥٢٢ ٥٧١ ٨٧٢	الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)
٢٦ ٤٩٩ ٠٦٧	٨٩ ٧٨٨ ٢٨٥	التزامات محتملة أخرى
٨ ٧٦٣ ٣٥٧ ٥٢٩	٩ ٢١٨ ٨٥٥ ٧٠٥	الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات بالنسبة للبنود داخل المركز المالي.

وكما هو مبين بالجدول السابق فإن ٤٩,٧ % من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٥٠,٣ %.

- 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:-
- ٣٨,٨٪ من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.
 - ٨٣٪ من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال.
 - القروض العقارية التي تمثل مجموعة هامة بالمحفظة، تم تغطيتها بضمانات.
 - القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ١٣٣٣ مليون جنيه بنسبة ٩,٨٪ مكون مخصص وعوائد مجنبة بمبلغ ٧٢٦ مليون جم بنسبة ٥٤,٥٪ 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

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	بالجنيه المصري
٨,٩٩٥,٢١٥,٨١٨	١١,٣١٩,٨٥٩,٢٣٢	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٤١٧,٥٠٧,٣٢٥	١,١٧٢,٤٢٠,٠٧٤	متأخرات ليست محل اضمحلال
٧٥٧,٦٩٢,١٣٩	١,١٣٨,٠٢٠,٠٨٩	متأخرات محل اضمحلال
١٠,١٧٠,٤١٥,٢٨٢	١٣,٦٣٠,٢٩٩,٣٩٥	الإجمالي
		(يخصم):
(٨,٨٥١,٦٦٢)	(٧,٩٨٧,٩٦٢)	أيراد مقدم وخصم غير مكتسب
(٦١٤,٣٩٦,٧٤٧)	(٧٨٨,١٥٥,٠٨٠)	مخصص خسائر الاضمحلال
(١٠٢,٤٢٣,١٧٤)	(١٠٥,٣٦٢,٨٤٣)	عوائد مجنبة
٩,٤٤٤,٧٤٣,٦٩٩	١٢,٧٢٨,٧٩٣,٥١٠	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 ٢٠١٨

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال

التقييم	أفراد				مؤسسات				
	حسابات	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	إجمالي الأفراد	حسابات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	إجمالي المؤسسات
بالجنيه المصري									
١- جيدة	٩٧.٩٢٣.٣٦٠	٧٧.٠٤٣.٠٩٧	٣.٩٩٥.٤١٣.٥٨٩	١.٨٦٨.٩٢٢.٢٦٩	٤.٣٠٧.٢٨٢.٣١٥	١.٣٥٢.٧٦٣.٧٨٨	١.٧٧٨.٥٧٨.٩١٣	٣.٢٤٩.١٥٨.٥١٦	٦.٣٨٠.٥٠١.٢١٧
٢- المتابعة العادية	-	-	-	-	-	-	٤١٥.٠٤٣.٦٢٧	١.٦٩.٣٨١.٤١٣	٥٨٤.٤٢٥.٠٤٠
٣- المتابعة الخاصة	-	-	-	-	-	-	-	٤٧.٦٥٠.٦٦٠	٤٧.٦٥٠.٦٦٠
الإجمالي	٩٧.٩٢٣.٣٦٠	٧٧.٠٤٣.٠٩٧	٣.٩٩٥.٤١٣.٥٨٩	١.٨٦٨.٩٢٢.٢٦٩	٤.٣٠٧.٢٨٢.٣١٥	١.٣٥٢.٧٦٣.٧٨٨	٢.١٩٣.٦٢٢.٥٤٠	٣.٤٦٦.١٩٠.٥٧٩	٧.٠١٢.٥٧٦.٩١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

التقييم	أفراد				مؤسسات				
	حسابات	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	إجمالي الأفراد	حسابات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	إجمالي المؤسسات
بالجنيه المصري									
١- جيدة	٢٢١.٤٧٠.٣٧٥	١٩٥.٠٨٦.٤٤١	٣.٣٤٦.٤٦٦.٣٠٧	٩١.٢٥٥.٨٢٥	٣.٦٧٨.٧٠١.١٤٨	٢.٠٦٩.٧٣٦.٣٧٢	١.٣٦١.٨٥٦.٨١٩	١.٤٤٨.٠٤٣.٨٥٥	٤.٥٧٩.٦٣٧.٠٤٩
٢- المتابعة العادية	-	-	-	-	-	-	٤٥٢.١١٧.٧٧٩	٧١.٧١١.٨٣٩	٥٢٣.٨٢٩.٦١٨
٣- المتابعة الخاصة	-	-	-	-	-	-	-	٢١٣.٠٤٨.٠٠٣	٢١٣.٠٤٨.٠٠٣
الإجمالي	٢٢١.٤٧٠.٣٧٥	١٩٥.٠٨٦.٤٤١	٣.٣٤٦.٤٦٦.٣٠٧	٩١.٢٥٥.٨٢٥	٣.٦٧٨.٧٠١.١٤٨	٢.٠٦٩.٧٣٦.٣٧٢	١.٨١٣.٩٧٤.٥٩٨	١.٤٣٢.٨٠٣.٧٠٠	٥.٣١٦.٥١٤.٦٧٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

قروض وتسهيلات محل اضمحلال
بلغ رصيد إجمالي القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ١,١٢٨,٢٠٠,٨٩٦ جنيه مصري
وفيما يلي تحليل بالقيمة الصافية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة فنحنأ القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض:-

التقييم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
	مؤسسات	أفراد	مؤسسات	أفراد
بالجنيه المصري				
حسابات				
جارية مدينة				
بطاقات ائتمان				
قروض شخصية				
قروض عقارية				
إجمالي الأفراد				
حسابات				
جارية مدينة				
قروض مشتركة				
قروض مباشرة				
صافي القروض والتسهيلات				
إجمالي المؤسسات				
الإجمالي				
	١,١٢٨,٢٠٠,٨٩٦	١,٠٢٩,٧٢٩,٨٤٤	١,٠٢٩,٧٢٩,٨٤٤	١,٠٢٩,٧٢٩,٨٤٤
الرصيد	-	٦٧٦,٦٨٥	٢٤٤,٥٥٣,١٧٥	٢٤٤,٥٥٣,١٧٥
القيمة العادلة للضمانات	-	-	١٠٨,٢٩٠,٢٤٥	١١٦,٨٢٥,٨٦٥

التقييم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
	مؤسسات	أفراد	مؤسسات	أفراد
بالجنيه المصري				
حسابات				
جارية مدينة				
بطاقات ائتمان				
قروض شخصية				
قروض عقارية				
إجمالي الأفراد				
حسابات				
جارية مدينة				
قروض مشتركة				
قروض مباشرة				
صافي القروض والتسهيلات				
إجمالي المؤسسات				
الإجمالي				
	٧٥٧,٦٩٢,١٢٩	٦٥٨,٧٤٦,٥٤٠	٦٨٢,٩٥١,٨٥٦	٦٨٢,٩٥١,٨٥٦
الرصيد	-	١,١٤٢,٥٧٨	٤٢٤,٨١٢,٥٩٢	٤٢٤,٨١٢,٥٩٢
القيمة العادلة للضمانات	-	-	٧٤,٧٤٠,٢٨٣	٩٨,٩٤٥,٥٩٩

بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٧-١ أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

الإجمالي	مالية أخرى	استثمارات	أصول مالية	أذون خزانة وأوراق وإوراق حكومية أخرى	بالجنيه المصري	
					أقل من A- أذون وسندات الخزانة	الإجمالي
١٣٧٩٤٠٨٨٠٠٩	٣٥٥٣١٩٣٧١٣	١٤٢٤٢٧٩	١٠٢٣٩٤٧٠٠١٧			
١٣٧٩٤٠٨٨٠٠٩	٣٥٥٣١٩٣٧١٣	١٤٢٤٢٧٩	١٠٢٣٩٤٧٠٠١٧			

بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٨-١ تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

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

بالجنيه المصري

القاهرة الكبرى

الإسكندرية

الدلتا والقناة

البحر الأحمر

والتوجه القبلي

الإجمالي

أدوات الخزنة وأوراق حكومية أخرى	١٠.٢٣٩.٤٧٠.٠١٧	-	-	١٠.٢٣٩.٤٧٠.٠١٧
أصول مالية بغرض المتاجرة	١.٤٢٤.٢٧٩	-	-	١.٤٢٤.٢٧٩
أدوات دين				
قروض وتسهيلات للمعلاء:				
قروض لأفراد:				
حسابات جارية مدينة	٣٧.٠٨٢.٣٠٢	٥٨.٧٢١.٩٦٠	٧٦٩.٠٩٦	٩٧.٩٣٣.٢٦٠
قروض شخصية	١.٧٨٨.٧٤٨.٩٨٣	٢.١٣٠.٩٦٦.٣٨٨	٦.٣٦٥.٧٥٩.٤٠٩	٤.٣٣٥.٤٧٤.٧٧٩
قروض عقارية	١.٣٩.٦٠٦.٩٩٦	٧٤.٠٤٠.٦٨٨	٣.٥٩٣.٤٤٦	٢.١٧.٢٤١.١٢٠
بطاقات ائتمان	١٢.٤٤٦.٢٩١	١٣.٦٢٤.٢٤٧	١.٦٤٩.٢٤٤	٢٧.٧١٩.٧٨٢
قروض لمؤسسات:				
حسابات جارية مدينة	١.٥٥١.٦٧١.٥٠٢	٥٦٨.٥٩١.٦٩٨	٨.٤٦٤.٩٥٢	٢.١٢٨.٧٢٨.١٥٢
قروض مشتركة	١.٩٢٢.٨٢٠.١٨٨	٥١٥.٣١٥.٥٢٧	-	٢.٤٣٨.١٣٥.٧١٥
قروض أخرى	٢.٨٨١.٤٤٦.٨٩٥	١.٤١٧.٨٧٩.٣٢٥	٨٥٧.٠٠٢.٦٦٧	٤.٣٨٥.٠٢٦.٤٨٧
استثمارات مالية				
أدوات دين	٣.٥٥٣.١٩٣.٧١٣	-	-	٣.٥٥٣.١٩٣.٧١٣
الإجمالي في نهاية السنة المالية	٢٢.١٢٧.٩٥١.١٦٦	٤.٧٧٩.١٣٩.٨٢٢	٥١٧.٢٩٦.٤١٦	٢٧.٤٢٤.٣٨٧.٤٠٤

بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٩.١ تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

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

الإجمالي	أفراد	أخرى	قطاع حكومي / عام	نشاط تجارة	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	باللاف جنيه مصري
١٠ ٢٣٩ ٤٧٠	-	-	١٠ ٢٣٩ ٤٧٠	-	-	-	أدوات الخزائنة وأوراق حكومية أخرى
٣٢٣ ١	-	-	٣٢٣ ١	-	-	-	أصول مالية بغرض المتاجرة
١٣ ٦٣٠ ٢٤٩	٤ ٦٧٨ ٣٦٩	١ ٢١٩ ٥١٤	٣٧٨ ٤١٠ ٢	٢ ٢٩٧ ٧٧٣	٢ ٩١٢ ٨٢٥	٥٠٥ ٤٢٤	أدوات دين
٣٦١ ٥٥١	-	-	٣٦١ ٥٥١	-	-	-	قروض وتسهيلات للملاء
٨٧ ٤٢٤ ٣٨٧	٤ ٦٧٨ ٣٦٩	١ ٢١٩ ٥١٤	٨٨٤ ١٠ ٤٧٨	٢ ٢٩٧ ٧٧٣	٢ ٩١٢ ٨٢٥	٥٠٥ ٤٢٤	استثمارات مالية
							أدوات دين
							الإجمالي في نهاية الفترة المالية

ب-خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق، وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد 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 فتتأثر بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المتاحة للبيع.

ب-١ أساليب قياس خطر السوق

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

- القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق، وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ولكن باستخدام معامل ثقة محدد هناك احتمال إحصائي أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقع ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (يوم واحد) قبل أن يمكن إقفال 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 إلي الأسهم النشطة والمدرجة لغير أغراض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

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

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

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.

بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

ب-٤

خطر سعر العائد
يتعرض البنك لأنوار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التقلبات لتغير سعر العائد المتصل في تذبذب التقلبات النقدية المستقبالية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة، وخطر القيمة المعادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداء المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق، وقد يزيد هامش العائد نتيجة تلك التغيرات، ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة،

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

الإجمالي	الالتزامات / الأصول	أكثر من سنة	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر	حتى ثلاث شهور	حتى شهور واحد	بالآلاف جنيه مصري	
							مالية ديون عائد	الأصول المالية
٥٨١ ٨٤٩	٥٨١ ٨٤٩	-	-	-	-	-	تقنية وأرصدة لدى البنوك المركزية	
٤ ٥٦٤ ٨٢٨	١ ٥٨٧ ٧١٥	-	١ ٢٢٤ ٦٤٦	٣ ١٧١ ٤٧٧	-	-	أرصدة لدى البنوك	
٩ ٨٧٥ ٥٠٠	-	-	٦ ٧٧٠ ٠٠٨	١ ٩٧٩ ٧١٩	١ ١٢٥ ٧٧٣	-	أدوات الخزائنة وأوراق حكومية أخرى	
١ ٤٤٢	-	-	١ ٤٢٤	-	-	-	أصول مالية بغرض المتاجرة	
١٢ ٧٢٨ ٧٩٤	٧٣٥ ٢٩٨	٨ ٢٢٢ ٤٤٨	٢ ١٩٦ ٩٩٤	١ ٦٧٨ ٦٧٧	٣٩٥ ٣٧٧	-	قروض وتسهيلات للملاء	
٣ ٦٤٨ ٨٧٩	-	٣ ١٥٤ ٦٩٧	٣ ٧٧ ٩٤٣	١١٦ ٢٤٩	-	-	استثمارات مالية	
٩ ٧٧ ٢٦٧	٩ ٧٧ ٢٦٧	-	-	-	-	-	استثمارات مالية أخرى	
٣٢ ٣٧٨ ٥٦١	١ ٩٥٣ ١٢٩	١١ ٣٧٧ ١٤٥	٩ ٣٤٤ ٩٤٥	٥ ٠١٠ ٧١٥	٤ ٦٩٢ ٦٢٧	-	إجمالي الأصول المالية	
٩٢٦ ٢٢٢	٥٣ ٣٣٨	-	٢٦٣ ٥٧٧	٦١٩ ٥٠٧	-	-	الالتزامات المالية	
٢٧ ٤٨٤ ٨٢٦	٩٩٤ ٣٣٤	٦ ١٢٧ ٣١٥	٨ ٣٩٦ ٤١٨	٨ ١٥٩ ٢٤٦	٣ ٨٠٧ ٥١٣	-	أرصدة مستحقة للبنوك	
٩ ٠٠٥ ٠٠٠	-	٩ ٠٠٥ ٠٠٨	-	-	-	-	ودائع للملاء	
٢ ٤١٤ ٢٩٢	٢ ٤١٤ ٢٩٢	-	-	-	-	-	قروض طويلة الاجل	
٦٤٢ ٥١٣	٦٤٢ ٥١٣	-	-	-	-	-	حقوق مساهمين	
٣٢ ٣٧٨ ٥٦١	٤ ١٠٤ ٤٧٧	٧ ٠٢٧ ٨١٣	٨ ٣٩٦ ٤١٨	٨ ٤٢٢ ٨٢٣	٤ ٤٧٧ ٠٢٠	-	التزامات مالية أخرى	
٠	(٢ ١٥١ ٣٤٨)	٤ ٣٤٩ ٣٧٢	٩٤٨ ٥٢٧	(٣ ٤١٢ ١٠٨)	٢٦٥ ٦٠٧	-	إجمالي الالتزامات المالية	
							فجوة إعادة تسعير سعر العائد	

ج- خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء 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 تسهيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.
- إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض.
- لأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة وتمثل نقطة البداية 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.

د- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

د-١ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

يلخص الجدول التالي القيمة الحالية والقيمة العادلة لبعض للأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرض بعضها في ميزانية البنك بالقيمة العادلة:-

بالآلاف جنيه مصري

القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	الأصول المالية
٤,٠٣٠,١١٥	٤,٠٣٠,١١٥	٤,٦٧٨,٣٦٩	٤,٦٧٨,٣٦٩	قروض تسهيلات للعملاء
٦,١٤٠,٣٠١	٦,١٤٠,٣٠١	٨,٩٥١,٩٣٠	٨,٩٥١,٩٣٠	- أفراد
٣,٩٧٠,٠٧٣	٣,٩٧٢,٨٧١	٢,٩٧٤,٥١٤	٣,١٣٣,١٠٠	- مؤسسات
٥١٩,٤١٤	٥١٩,٤١٤	٩٣٦,٤٢٣	٩٣٦,٤٢٣	استثمارات محتفظ بها
٥,٢١٩,٠٧٤	٥,٢١٩,٠٧٤	٦,٦٠٣,٢٨٨	٦,٦٠٣,٢٨٨	الالتزامات المالية
١٩,٣٢٦,٨٠٥	١٩,٣٢٦,٨٠٥	٢٠,٨٨١,٥٣٨	٢٠,٨٨١,٥٣٨	أرصدة مستحقة للبنوك
				ودائع للعملاء
				- أفراد
				- مؤسسات

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

- الالتزام 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 وإداعها 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 ١١,٨٧٥% بين عناصر القاعدة الرأسمالية (بسط المعيار) وبين الأصول الخطرة المرجحة بأوزان (مقام النسبة) وذلك لمقابلة مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل
- ويتم الاقرار عن البنك كمجموعة واحدة تشمل البنك بكافة فروعه في الداخل والخارج وكافة الشركات المالية الأخرى التي يملك فيها البنك أو اطرافه المرتبطة نسبة تزيد عن ٥٠% من حقوق المساهمين أو أى نسبة تمكنه من السيطرة

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 الاقلية والفرق بين القيمة الاسمية والحالية للقرض المساند

الشريحة الثانية:

ويدرج بها ٤٥% من كل من (الاحتياطي الخاص وأحتياطي فروق ترجمة العملات الاجنبية وأحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع) والقرض المساند ومخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة فيما لايزيد عن ١,٢٥% من اجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر عند تطبيق الاسلوب المعياري .

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

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنتين الماضيتين، ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الشريحة الاولى والثانية ونسب معيار كفاية رأس المال في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

		معيار كفاية رأس المال وفقا لمقررات بازل ٢	
		بالآلاف جنيه مصري	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
		رأس المال	
		الشريحة الأولى	
		رأس المال الاساسي المستمر بعد الاستيعادات	
١٤٠٤٥٨٥	١٤٧٤٨١٤	رأس المال (المتضمن المسدد تحت حساب الزيادة)	
١٧٦٩٧٤	٢٠٦١٠٥	الاحتياطيات	
٩٤٥١٤	٩٤٥١٤	احتياطي مخاطر معيار IFRS٩	
٣٩٩٥٣٢	٣٣٣١٤٦	الأرباح المحتجزة	
		رأس المال الاساسي الإضافي Additional Going Concern	
-	-	الأرباح / (الخسائر) المرحلية ربع السنوية (٣)	
		الاستيعادات من رأس المال الاساسي المستمر Common Equity	
(٢٦٧١٦)	(٣٦٢٣٨)	١٠٠% من الزيادة عن ١٠% من قيمة الاستثمارات في الشركات المالية لكل استثمار على حدة	
(٢٧٨٧٤)	(٢٢٩٦١)	١٠٠% من صافي الاصول غير الملموسة (بخلاف الشهرة)	
(١٦٢١٩)	(١٨١٧٢)	رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع التي تم اعادة تبويبها لاستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	
٢٠٠٤٧٩٦	٢٠٣١٢٠٨	إجمالي رأس المال الاساسي المستمر بعد الاستيعادات	
٢٠٠٤٧٩٦	٢٠٣١٢٠٨	إجمالي الشريحة الأولى	
		الشريحة الثانية	
١٤٦٥٩	١٤٦٥٩	٤٥% من الاحتياطي الخاص	
٨٠٨٠	-	٤٥% من رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	
١٥٠٤٤	-	٤٥% من رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في الشركات الشقيقة	
١٠٨٨٦٤	١٧٤٧٣٢	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي المخاطر الائتمانية للاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر عند تطبيق الأسلوب المعياري	
٨٨٦٣٨٥	٨٩٥٦٨٠	القروض (الودائع) المساندة	
١٠٣٣٠٣٢	١٠٨٥٠٧١	إجمالي الشريحة الثانية	
٣٠٣٧٨٢٨	٣١١٦٢٧٩	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستيعادات	
٩٤٥١٣٧٠	١٣٩٧٨٥٨٠	اجمالي مخاطر الائتمان	
٦٢٩٦٠٢٠	٥٣٥٢٠٠٠	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق	
٥٩٨٣٧٠	٧٤٨٩٦٠	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل	
١٦٣٤٥٧٦٠	٢٠٠٧٩٥٤٠	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان والسوق والتشغيل	
١٨,٥٨%	١٥,٥٢%	معيار كفاية رأس المال (%)	

الرافعة المالية

بالآلاف جنيه مصري

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
اولاً	٢٠٣١٢٠٨	٢٠٠٤٧٩٦
ثانياً		
١		
التعريضات داخل وخارج المركز المالي		
التعريضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية		
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٣٦٨٠٢٧٩	٣٣٢١٤٠٨
الأرصدة المستحقة على البنوك	١٤٦٦٤٠٨	٩٢٢٦٢٤
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	٩٩٢٧٥٣٣	٩٩٤٨٠٥٥
عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة البيع	(٥٢٠٣٣)	(٢٥٠٣٣)
أصول مالية بغرض المتاجرة	١٤٢٤	٧١١٨
استثمارات مالية متاحة للبيع	٤٤٣٣١٣	٢٠٠٦٣١
استثمارات محققة بها حتى تاريخ الاستحقاق	٣١٣٣١٩٦	٣٩٧٢٨٧١
استثمارات في شركات تابعه وشقيقة	٧٢٤٧٦	٥٣٤٣٢
القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء	١٢٨٩٣٧١٥	٩٤٥٣٥٩٥
الأصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الاضمحلال ومجمع الاهلاك)	٤٧٤٤٨٢	٤٠٣٠٨٥
الأصول الأخرى	٥٠٧٣٥٥	٤٦٣٣٠٦
قيمة ما يتم خصمه من التعريضات (بعد استيعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية) (يمثل الاستثمارات في الشركات المالية والأصول غير الملموسة والأصول الضريبية المؤجلة)	(٧٧٣٧١)	(٥٤٥٩٠)
إجمالي التعريضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية	٣٢٤٧٠٧٧٧	٢٨٦٦٦٥٠٢
٢		
التعريضات خارج الميزانية		
الالتزامات العرضية (١)		
اعتمادات مستنديه - استيراد	٤٧١٧	٢٠٩٤٧
خطابات ضمان	٤٩٧٤٦٦	٣٢٧٣٧٠
خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم	١٤٥٩٢٧٠	١٦٥٦٩٧٣
كمبيالات مقبولة	١٨٠١٦	٢٩١٨٥
الارتباطات (٢)		
ارتباطات رأسمالية	٧٩٥٥٩	١٩٣٠٨
ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي	١٠٢٢٩	٧١٩١
ارتباطات عن قروض وتسهيلات للبنوك/عملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية	٣٠٦٥٥٧	٥٠١٧٠٨
اجمالي التعريضات خارج الميزانية	٢٣٧٥٨١٤	٢٥٦٢٦٨٢
اجمالي التعريضات داخل وخارج المركز المالي (١)+(٢)	٣٤٨٤٦٥٩١	٣١٢٢٩١٨٤
نسبة الرافعة الماليه	%٥,٨٣	%٦,٤٢

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ- خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

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

وإذا تم اعتبار كل الانخفاض في القيمة العادلة إلى أقل من التكلفة هام أو ممتد فإن البنك سوف 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 للنشطة

الإجمالي	أخرى	خزينة	أفراد	مؤسسات	الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي
٧٣٢٠٦٨٠	٣٠١٣٤٨	٢٧٣١٤٥٨	١٥٩٦٩٥١	٢٦٩٠٩٢٣	إيرادات النشاط القطاعي
(٦٧٦٣٨٠٨)	(٣٢٥٠٣٤)	(٢٦١١١٦٦)	(١٣٣٣٠٢١)	(٢٤٩٤٥٨٧)	مصروفات النشاط القطاعي
٥٥٦٨٧٢	(٢٣٦٨٦)	١٢٠٢٩٢	٢٦٣٩٣٠	١٩٦٣٣٦	نتيجة أعمال القطاع قبل الضرائب
(٢٨٦٧٦٢)	(٢١٨٠٣٩)	(٢١٢٨٨)	(٢٩٠٥٣)	(١٨٣٨٢)	الضريبة
٢٧٠١١٠	(٢٤١٧٢٥)	٩٩٠٠٤	٢٣٤٨٧٧	١٧٧٩٥٤	ربح (خسارة) الفترة
الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي					
٣٢٣٧٨٥٦٢	٩٧٧٢٦٧	١٨٦٧٢٥٠١	٤٦١٩٦٦٢	٨١٠٩١٣٢	أصول النشاط القطاعي
٣٢٣٧٨٥٦٢	٩٧٧٢٦٧	١٨٦٧٢٥٠١	٤٦١٩٦٦٢	٨١٠٩١٣٢	إجمالي الأصول
٣٢٣٧٨٥٦٢	٣٩٩٢٨٩٢	٨٩١٤٤٣	٦٦٠٧٨٦٠	٢٠٨٨٦٣٦٧	التزامات النشاط القطاعي
٣٢٣٧٨٥٦٢	٣٩٩٢٨٩٢	٨٩١٤٤٣	٦٦٠٧٨٦٠	٢٠٨٨٦٣٦٧	إجمالي الالتزامات
بنود أخرى للنشاط القطاعي					
٧٠٣٧١	٥٣٥٠٨	-	١٦٨٦٣	-	إهلاكات
٢١٦٣٥٦	-	-	٣٠٧٢٥	١٨٥٦٣١	إضمحلال

ب- تحليل القطاعات الجغرافية

إجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية
٧٣٢٠٦٧٩	٦٣٩٦٤	٧٧٦٤٩٣	٦٤٨٠٢٢٢	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٦٧٦٣٨٠٩)	(٥٣٢٧٧)	(٦٠٦٠٣٦)	(٦١٠٤٤٩٦)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٥٥٦٨٧٠	١٠٦٨٧	١٧٠٤٥٧	٣٧٥٧٢٦	ربح الفترة قبل الضرائب
(٢٨٦٧٦٢)	(٢٤٠٥)	(٣٨٣٥٣)	(٢٤٦٠٠٤)	الضريبة
٢٧٠١٠٨	٨٢٨٢	١٣٢١٠٤	١٢٩٧٢٢	ربح الفترة بعد الضرائب
الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية				
٣٢٣٧٨٥٦٠	٥٠٥٨١٥	٤٤٩٦٦٧٢	٢٧٣٧٦٠٧٣	أصول القطاعات الجغرافية
٣٢٣٧٨٥٦٠	٥٠٥٨١٥	٤٤٩٦٦٧٢	٢٧٣٧٦٠٧٣	إجمالي الأصول
٣٢٣٧٨٥٦٠	٣٨٦٦١٩	٥١٤٦٤٦٩	٢٦٨٤٥٤٧٢	التزامات القطاعات الجغرافية
٣٢٣٧٨٥٦٠	٣٨٦٦١٩	٥١٤٦٤٦٩	٢٦٨٤٥٤٧٢	إجمالي الالتزامات
بنود أخرى للقطاعات الجغرافية				
٧٠٣٧٠	٤١٢١	٥٠٠٧	٦١٢٤٢	إهلاكات
٢١٦٣٥٦	٥٨٥٨	٧٨٢١٣	١٣٢٢٨٥	إضمحلال

٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	بالجنيه المصري
٤٠٩٢٧٧٩٠٦	٣٨٦٦٥٩٥٧٦	نقدية بالصندوق
٣٠٧٧٨٨٨٤٤	١٩٥١٨٩٧٥٨	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي
٧١٧٠٦٦٧٥٠	٥٨١٨٤٩٣٣٤	

٧- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	بالجنيه المصري
		البنك المركزي
		ودائع لأجل
٢٦٠٤٣٤١٤٣٢	٣٠٩٨٤٣٠١٦٣	
٢٦٠٤٣٤١٤٣٢	٣٠٩٨٤٣٠١٦٣	
		بنوك محلية
		حسابات جارية
١٩٨٨٩٣٤٢	٢٩١٧٢٢٧٤	
٧١٠٠٠٠٠٠٠	١٣٠٧٦٩٢٨٠٠	ودائع لأجل
٧٢٩٨٨٩٣٤٢	١٣٣٦٨٦٥٠٧٤	
		بنوك خارجية
		حسابات جارية
١٠٤٠٩٥٨٥١	١٢٩٥٤٣٢٦٠	
٨٨٦٣٨٥٠٠	-	ودائع لأجل
١٩٢٧٣٤٣٥١	١٢٩٥٤٣٢٦٠	
٣٥٢٦٩٦٥١٢٥	٤٥٦٤٨٣٨٤٩٧	
		أرصدة بدون عائد
١٢٣٩٨٥١٩٣	١٥٨٧١٥٥٣٤	
٣٤٠٢٩٧٩٩٣٢	٤٤٠٦١٢٢٩٦٣	أرصدة ذات عائد
٣٥٢٦٩٦٥١٢٥	٤٥٦٤٨٣٨٤٩٧	

٨- أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى قابلة

للخصم لدى البنك المركزي المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	بالجنيه المصري
		أذون الخزائنة
١١٣٤١٠٢٢٦٠	٢٥٠٠٠	أذون خزائنة استحقاق حتى ٩١ يوم
١٥٨٠١٨٧١٠٠	٤١٣١٢٥٠٠٠	أذون خزائنة استحقاق ٩٢ حتى ١٨٢ يوم
٧٦٢٠٤٠٦٩٤٦	٩٨٧٨٣٥٣١٣٦	أذون خزائنة استحقاق أكبر من ١٨٢ حتى ٣٦٤ يوم
١٠٣٣٤٦٩٦٣٠٦	١٠٢٩١٥٠٣١٣٦	
		(يخصم):
(٢٨٦٦٤٠٦٠٥)	(٢٦٣٩٦٩٩٨٢)	عوائد لم تستحق بعد
(٢٥٠٣٢٧٠٩)	(٥٢٠٣٣١١٩)	عمليات بيع أذون خزائنة مع التزام بإعادة الشراء *
٩٩٢٣٠٢٢٩٩٢	٩٨٧٥٥٠٠٠٣٥	الصافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٢٠١٥٣١١٩	٤٨٠٦٨٤٥٣	مقابل المبالغ الممنوح من البنك المركزي المصري ضمن مبادرة التمويل العقاري لمحدودي الدخل.
٤٨٧٩٥٩٠	٣٩٦٤٦٦٦	مقابل المبالغ الممنوح من البنك المركزي المصري ضمن مبادرة المشروعات الصغيرة و المتوسطة.
٢٥٠٣٢٧٠٩	٥٢٠٣٣١١٩	

٩- أصول مالية بغرض المتاجرة

بالجنيه المصري	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
أدوات دين بغرض المتاجرة	
٥٧٠٦١٦٥	١٤٢٤٢٧٩
٥٧٠٦١٦٥	١٤٢٤٢٧٩
إجمالي أدوات الدين	
أدوات حقوق ملكية مدرجة بسوق الأوراق المالية	
١٤١١٥٤٥	-
١٤١١٥٤٥	-
إجمالي أدوات حقوق الملكية	
٧١١٧٧١٠	١٤٢٤٢٧٩
إجمالي أصول مالية بغرض المتاجرة	

١٠- استثمارات مالية

بالجنيه المصري	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
استثمارات مالية متاحة للبيع	
١٥٧٨٤١١٥٨	٤١٩٩٩٧٤٩٥
٣٨٥٣٣٣٩١	١٩٠٥٩١٥٤
٤٢٥٦٢٣٣	٤٢٥٦٢٣٣
٢٠٠٦٣٠٧٨٢	٤٤٣٣١٢٨٨٢
إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع	
استثمارات مالية محتفظ بها	
٣٩٧٢٨٧٠٨٢٩	٣١٣٣١٩٦٢١٨
٣٩٧٢٨٧٠٨٢٩	٣١٣٣١٩٦٢١٨
إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها	
(يخصم):	
(٧٠٤٧٢٣)	(٩٦٤٣٢)
٣٩٧٢١٦٦١٠٦	٣١٣٣٠٩٩٧٨٦
صافي استثمارات مالية محتفظ بها	
استثمارات في شركات شقيقة**	
٥٣٤٣١٨٤١	٧٢٤٧٦٠٩٠
٥٣٤٣١٨٤١	٧٢٤٧٦٠٩٠
إجمالي استثمارات في شركات شقيقة	
٤٢٢٦٢٢٨٧٢٩	٣٦٤٨٨٨٨٧٥٨
إجمالي الاستثمارات المالية	
٤١٤٩٤٨١٥٠٤	٣٥٥٣٠٩٧٢٨٢
٧٦٧٤٧٢٢٥	٩٥٧٩١٤٧٧
٤٢٢٦٢٢٨٧٢٩	٣٦٤٨٨٨٨٧٥٩
أرصدة متداولة	
أرصدة غير متداولة	
**بيان الشركات الشقيقة	
نسبة المساهمة %	القيمة
٢٠	٧٢٤٧٥٩٩٠
٢٥	١٠٠
	٧٢٤٧٦٠٩٠
	شركة أورينت للتأمين التكافلي
	الشركة القوادية للتعمير

اسم الشركة	الأصول	الالتزامات	رأس المال المدفوع	الإيرادات	صافي الربح	تاريخ آخر قوائم مالية	البلد مقر الشركة
شركة أورينت للتأمين التكافلي	١٢١٨٧٤٥٢٦٩	٨٥٦٣٦٥٣٢٠	١٥٠٠٠٠٠٠٠	٤٠٦٥٠٨٠٨	١١٩١١٣٢٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	مصر
الشركة القوادية للتعمير	١٢٩٦٦٦٣٦	١٧٣٦٩٨٢٦	٣٦٦٨٠٠٠	٣١٢٦٨٤٥	١٦٢٦٧١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	مصر

حركة الاستثمارات المتاحة والمحفظ بها

٣١ ديسمبر ٢٠١٨			بالجنيه المصري
استثمارات مالية محفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	الإجمالي	
٣ ٩٧٢ ٨٧٠ ٨٢٩	٢٠٠ ٦٣٠ ٧٨٢	٤ ١٧٣ ٥٠١ ٦١١	الرصيد في أول السنة المالية
١ ٧٥٢ ٨٢٢	٣٤٨ ٤١٣	٢ ١٠١ ٢٣٥	صافي استهلاك خصم و علاوة الاصدار
-	٥٠٨ ٧٨٨ ٠٨٢	٥٠٨ ٧٨٨ ٠٨٢	اضافات
(٨٤٧ ٢٦٦ ١٠٠)	(٢٣٥ ٣٢٢ ٤٦٤)	(١٠٨٢ ٥٨٨ ٥٦٤)	استبعادات / استردادات
٥ ٨٣٨ ٦٦٧	(٣١ ١٣١ ٩٣١)	(٢٥ ٢٩٣ ٢٦٤)	صافي التغير في القيمة العادلة
٣ ١٣٣ ١٩٦ ٢١٨	٤٤٣ ٣١٢ ٨٨٢	٣ ٥٧٦ ٥٠٩ ١٠٠	الرصيد
(٩٦ ٤٣٢)	-	(٩٦ ٤٣٢)	عوائد لم تستحق بعد
٣ ١٣٣ ٠٩٩ ٧٨٦	٤٤٣ ٣١٢ ٨٨٢	٣ ٥٧٦ ٤١٢ ٦٦٨	الرصيد في آخر السنة المالية

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

١١ - قروض وتسهيلات للعملاء

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١٠ ١٧٠ ٤١٥ ٢٨٢	١٣ ٦٣٠ ٢٩٩ ٣٩٥	قروض للعملاء
١٠ ١٧٠ ٤١٥ ٢٨٢	١٣ ٦٣٠ ٢٩٩ ٣٩٥	
		(يخصم):
(٨ ٨٥١ ٦٦٢)	(٧ ٩٨٧ ٩٦٢)	إيراد مقدم وخصم غير مكسب
(٦١٤ ٣٩٦ ٧٤٧)	(٧٨٨ ١٥٥ ٠٨٠)	مخصص القروض
(١٠٢ ٤٢٣ ١٧٤)	(١٠٥ ٣٦٢ ٨٤٣)	العوائد المجنبة
٩ ٤٤٤ ٧٤٣ ٦٩٩	١٢ ٧٢٨ ٧٩٣ ٥١٠	

١-١١ قروض وتسهيلات للعملاء

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
		أفراد
٢٢١ ٤٧٠ ٣٧٥	٩٧ ٩٣٣ ٣٦٠	حسابات جارية مدينة
٣ ٦٩٦ ٧٣٧ ٢٩٠	٤ ٣٣٥ ٤٧٤ ٧٧٩	قروض شخصية
٢٠ ٦٥١ ٢١٩	٢٧ ٧١٩ ٧٨٢	بطاقات ائتمان
٩١ ٢٥٥ ٨٢٥	٢١٧ ٢٤١ ١٢٠	قروض تمويل شراء وحدات سكنية
٤ ٠٣٠ ١١٤ ٧٠٩	٤ ٦٧٨ ٣٦٩ ٠٤١	إجمالي (١)
		مؤسسات ومشروعات صغيرة ومتوسطة
٢ ٤٩٤ ٥٤٨ ٩٦٤	٢ ١٢٨ ٧٢٨ ١٥٢	حسابات جارية مدينة
٢ ٠٤٧ ٩٠٨ ٥٤٦	٢ ٤٣٨ ١٧٥ ٧١٥	قروض مشتركة
١ ٥٩٧ ٨٤٣ ٠٦٣	٤ ٣٨٥ ٠٢٦ ٤٨٧	قروض مباشرة
٦ ١٤٠ ٣٠٠ ٥٧٣	٨ ٩٥١ ٩٣٠ ٣٥٤	إجمالي (٢)
١٠ ١٧٠ ٤١٥ ٢٨٢	١٣ ٦٣٠ ٢٩٩ ٣٩٥	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
		(يخصم):
(٨ ٨٥١ ٦٦٢)	(٧ ٩٨٧ ٩٦٢)	إيراد مقدم
(٦١٤ ٣٩٦ ٧٤٧)	(٧٨٨ ١٥٥ ٠٨٠)	مخصص خسائر الاضمحلال
(١٠٢ ٤٢٣ ١٧٤)	(١٠٥ ٣٦٢ ٨٤٣)	العوائد المجنبة
٩ ٤٤٤ ٧٤٣ ٦٩٩	١٢ ٧٢٨ ٧٩٣ ٥١٠	الصافي

٢-١١ مخصص القروض (منتظمة / غير منتظمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	بالجنيه المصري
٥٣٩ ١٦٤ ٩٠٩	٦١٤ ٣٩٦ ٧٤٧	رصيد المخصص في أول السنة المالية
١١٩ ٧٥٦ ٥٩٤	٢١٦ ٣٥٦ ٣٩٩	عبء الاضمحلال
١ ٥٩٩ ٥٥٢	٤٣٧ ٢٨٦	مبالغ مستردة من قروض سبق اعدامها
(٣ ٥٦٩ ٤٦٥)	٢ ٩٦٧ ١٩٢	فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية
٦٥٦ ٩٥١ ٥٩٠	٨٣٤ ١٥٧ ٦٢٤	مبالغ تم اعدامها خلال السنة المالية
(٤٢ ٥٥٤ ٨٤٣)	(٤٦ ٠٠٢ ٥٤٤)	رصيد المخصص في آخر السنة المالية
٦١٤ ٣٩٦ ٧٤٧	٧٨٨ ١٥٥ ٠٨٠	

توزيع مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
أفراد					
الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات التمان	حسابات جارية مدينة	
٩٣ ٥٣٨ ٤٤٤	٩٧٧ ٦٧٦	٩١ ٠٥٩ ٧٣٢	١ ٥٠١ ٠٣٦	-	الرصيد في أول السنة المالية
٣٠ ٧٢٥ ٤٠٣	(٧٠١ ٢٤٩)	٣١ ١٧٢ ٦٩٦	٢٥٣ ٩٥٦	-	الاضمحلال
٤٣٧ ٢٨٦	-	٤٠٣ ٨٠٣	٣٣ ٤٨٣	-	محصل من قروض سبق اعدامها
(٣٢ ٨٩٩ ٣٠٢)	-	(٣١ ٧٣٥ ٤٩١)	(١ ١٦٣ ٨١١)	-	المستخدم من المخصص
٩١ ٨٠١ ٨٣١	٢٧٦ ٤٢٧	٩٠ ٩٠٠ ٧٤٠	٦٢٤ ٦٦٤	-	الرصيد في آخر السنة المالية
مؤسسات					
الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٥٢٠ ٨٥٨ ٣٠٣	-	١٩٦ ٥٢٢ ٥٥١	٣٩ ٩٤٦ ٠٧٦	٢٨٤ ٣٨٩ ٦٧٦	الرصيد في أول السنة المالية
١٨٥ ٦٣٠ ٩٩٦	-	٣٦ ٧٦٤ ٧٦٤	٢٦ ٣٨٠ ٣٣٨	١٢٢ ٤٨٥ ٨٩٤	الاضمحلال
٢ ٩٦٧ ١٩٢	-	٢ ٥٥٨ ١٠٣	-	٤٠٩ ٠٨٩	فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية
(١٣ ١٠٣ ٢٤٢)	-	-	-	(١٣ ١٠٣ ٢٤٢)	المستخدم من المخصص
٦٩٦ ٣٥٣ ٢٤٩	-	٢٣٥ ٨٤٥ ٤١٨	٦٦ ٣٢٦ ٤١٤	٣٩٤ ١٨١ ٤١٧	الرصيد في آخر السنة المالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٧					
أفراد					
الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات التمان	حسابات جارية مدينة	
٨١ ٤٤٧ ٠٠٥	١٠٦ ٥٦٩	٨٠ ١٣١ ٤١٦	١ ٢٠٩ ٠٢٠	-	الرصيد في أول السنة المالية
١٥ ٦٩٧ ٦١٩	٨٧١ ١٠٧	١٤ ٤٥٦ ٢٨٩	٣٧٠ ٢٢٣	-	الاضمحلال
٦٦٢ ٠٥٤	-	٦٣٥ ٩٥٦	٢٦ ٠٩٨	-	محصل من قروض سبق اعدامها
(٤ ٢٦٨ ٢٣٤)	-	(٤ ١٦٣ ٩٢٩)	(١٠٤ ٣٠٥)	-	المستخدم من المخصص
٩٣ ٥٣٨ ٤٤٤	٩٧٧ ٦٧٦	٩١ ٠٥٩ ٧٣٢	١ ٥٠١ ٠٣٦	-	الرصيد في آخر السنة المالية
مؤسسات					
الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٤٥٧ ٧١٧ ٩٠٤	-	١٥٧ ٤١٦ ٣٨٤	٥ ٥١٩ ٧٦٦	٢٩٤ ٧٨١ ٧٥٤	الرصيد في أول السنة المالية
١٠٤ ٠٥٨ ٩٧٥	-	٤٢ ١٠٣ ٥٣٤	٣٤ ٤٢٦ ٣١٠	٢٧ ٥٢٩ ١٣١	الاضمحلال
٩٣٧ ٤٩٨	-	-	-	٩٣٧ ٤٩٨	مبالغ مستردة من ديون سبق اعدامها
(٣ ٥٦٩ ٤٦٥)	-	(٢ ٩٩٧ ٣٦٧)	-	(٥٧٢ ٠٩٨)	فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية
(٣٨ ٢٨٦ ٦٠٩)	-	-	-	(٣٨ ٢٨٦ ٦٠٩)	المستخدم من المخصص
٥٢٠ ٨٥٨ ٣٠٣	-	١٩٦ ٥٢٢ ٥٥١	٣٩ ٩٤٦ ٠٧٦	٢٨٤ ٣٨٩ ٦٧٦	الرصيد في آخر السنة المالية

		١٢ - أصول غير ملموسة	
		بالجنيه المصري	
		برامج حاسب آلي	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	صافي رصيد اول السنة المالية	
٥٣٤ ٧٤٩	٣٤ ٨٤٣ ٣٩٦	إضافات	
٤٠ ٧٣٥ ٦٩٢	٢ ٧٢٦ ٣٤٥	الاجمالي	
٤١ ٢٧٠ ٤٤١	٣٧ ٥٦٩ ٧٤١	استهلاك السنة المالية	
(٦ ٤٢٧ ٠٤٥)	(١٤ ٦٠٨ ٢٥٣)	الصافي	
٣٤ ٨٤٣ ٣٩٦	٢٢ ٩٦١ ٤٨٨		
		١٣ - أصول أخرى	
		بالجنيه المصري	
		إيرادات مستحقة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	مصروفات مدفوعة مقدمة	
٢٧٤ ٦٠٥ ٨٧٨	٢٧٤ ٤٦٠ ٥٦٤	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	
١٢ ٨٢٦ ٥٦١	١٠ ٩٢٧ ٩٧٩	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء للديون *	
٤٤ ٩٢٦ ٦٥٩	١٠٨ ٣٢٣ ١٤١	تأمينات وعهد	
٤٨ ٩٦٥ ٤٨٤	٥١ ٧١٤ ٢١٧	أرصدة مدينة متنوعة **	
٩٨١ ١٥٤	١ ٤٨١ ٢٢٣		
٢٣ ٠١١ ٢٥٨	٣٢ ٩١٦ ٤٨٦		
٤٠٥ ٣١٦ ٩٩٤	٤٧٩ ٨٢٣ ٦١٠		
		* طبيعة ومكونات الاصول التي آلت ملكيتها للبنك	
		بالجنيه المصري	
		مباني ووحدات سكنية وادارية آلت للبنك وفاء لديون بعض العملاء	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
٤٨ ٩٦٥ ٤٨٤	٥١ ٧١٤ ٢١٧		
٤٨ ٩٦٥ ٤٨٤	٥١ ٧١٤ ٢١٧		
		** تتضمن الأرصدة المدينة المتنوعة	
		بالجنيه المصري	
		مبالغ تخص ماكينة الصراف الالي	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	مبالغ مدينة اخرى	
٢٢ ٩٨٨ ٨٧٣	٣٢ ٨٨٨ ٧٨٩		
٢٢ ٣٨٥	٢٧ ٦٩٧		
٢٣ ٠١١ ٢٥٨	٣٢ ٩١٦ ٤٨٦		

١٤- أ الضريبة المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
الإجمالي	التزام	أصل	بالحنيه المصري
١٧ ٣٧٦ ٢٦٧	-	١٧ ٣٧٦ ٢٦٧	أصول ضريبية (مخصصات)
(٢٤ ٧٢٧ ٩٣٣)	(٢٤ ٧٢٧ ٩٣٣)	-	الأصول الثابتة (الإهلاك)
(٧ ٣٥١ ٦٦٦)	(٢٤ ٧٢٧ ٩٣٣)	١٧ ٣٧٦ ٢٦٧	أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
الإجمالي	التزام	أصل	بالحنيه 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

١٤- ب مصروف ضريبة الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
بالحنيه المصري		بالحنيه المصري	
٢٠٧ ٣٠٨ ٩٦٤	٢٧٩ ٤٩٠ ٠٣٤	الضريبة على إيرادات اذون وسندات الخزنة	
١٤٨ ٦٠٥	١٧٣ ٩٥٩	ضريبة توزيعات اسهم	
٨ ٢٤٠ ٠٠٠	٧ ٠٩٨ ٠٠٠	التزامات الضرائب المؤجلة - مصروف	
٨٦٣ ٦٧٠	-	الاصول الضريبية المؤجلة - مصروف (إيراد)	
٢١٦ ٥٦١ ٢٣٩	٢٨٦ ٧٦١ ٩٩٣		

١٤- ج تسويات احتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ببالاف جم		ببالاف جم	
٥٩٦ ٥٧٢	٥٥٦ ٨٧٢	الربح المحاسبي قبل الضريبة	
٢٢,٥%	٢٢,٥%	سعر الضريبة	
١٣٤ ٢٢٩	١٢٥ ٢٩٦	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي	
		يضاف / (يخصم)	
٢ ٩٦٤	٦٦١	إيرادات لم تدرج و خاضعة للضريبة	
(٧ ٢٦٦)	(٥ ٨٠٤)	إيرادات غير خاضعة للضريبة	
(١ ٣٩٠)	(٧٧٠)	اعفاءات ضريبية	
١٤ ١٦٣	٤ ٤٨٤	تأثير المخصصات	
٩ ١٠٤	٧ ٠٩٨	تأثير الاملاكات	
١٤٩	١٧٤	ضريبة قطعية ١٠%	
٦٤ ٦٠٨	١٥٥ ٦٢٣	المسدد بالزيادة من الضريبة على إيرادات اذون و سندات الخزنة	
٢١٦ ٥٦١	٢٨٦ ٧٦٢	ضريبة الدخل	
٣٦,٣%	٥١,٥%	سعر الضريبة الفعلي	

١٥ - الأصول الثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الإجمالي	تجهيزات أخرى	أثاث	مصرفات إحداد وتجهيزات قروع	أجهزة ومعدات	وسائل نقل والتقال	نظم آلية متكاملة	مباني وإنشاءات	أراضي	بالخبر المصرفي
٦٣٥ ٣٥٢ ٨٥٢	٩ ٩٨٧ ٧٣١	٢٧ ٣٧٣ ١٤٣	١٩٣ ٩٣٣ ٠٨٠	٦٠ ٣٠٨ ٧٦١	٧ ٣٢٩ ٨٢٦	٦٥ ٥٩٧ ٦٤٢	٢١٨ ٧٩١ ٤٠٦	٥٢ ٠٢١ ٢٦٣	التكلفة في أول السنة المالية
١٢٩ ٥٥٥ ٨٩٣	-	٩ ١٦٣ ٧٧٣	٦٣ ٦١٨ ٥٢٨	١٤ ١٢٠ ٣٤٨	١ ٠٠٠ ٠٠٠	٤١ ٣٨٩ ٨٩٤	٢٢٣ ٣٥٠	-	الإضافات خلال السنة
(٥ ٤٦٥ ٢٢٥)	-	-	-	-	(٥ ٤٦٥ ٢٢٥)	-	-	-	استبعادات
٧٥٩ ٤١٣ ٥٢٠	٩ ٩٨٧ ٧٣١	٣٦ ٥٣٦ ٩١٦	٢٥٧ ٥٥١ ٦٠٨	٧٤ ٤٢٩ ١٠٩	٢ ٨٧٤ ٦٠١	١٠٦ ٩٨٧ ٥٣٦	٢١٩ ٠٢٤ ٧٥٢	٥٢ ٠٢١ ٢٦٣	التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢٣٢ ٢٦٨ ٢٣٩	٩ ٩٢١ ٩٢٠	١٤ ٧٢٥ ١٠٥	١١٠ ١٨٤ ٩٣٥	٣٣ ٥٤٩ ٨٦٥	٣ ٣٢١ ٨٢٩	٣٧ ٥١٣ ٨٥١	٢٣ ٠٥٠ ٧٣٤	-	مجمع الإهلاك في أول السنة المالية
٥٥ ٧٦٢ ٢١٨	٢٩ ٦٢٨	٢ ٨٩٦ ١٥١	٢٧ ٥٢٣ ١٧٢	٩ ٩١٤ ٥٧٩	٩ ٦٧ ٤٠٦	١٠ ٣٩٢ ٠٠١	٤ ٣٩ ٢٨١	-	إهلاك السنة
(٣ ٠٩٨ ٥٩٦)	-	-	-	-	(٣ ٠٩٨ ٥٩٦)	-	-	-	مجمع إهلاك استبعادات
٢٨٤ ٩٣١ ٨٦١	٩ ٩٥١ ٥٤٨	١٧ ٦٢١ ٢٥٦	١٣٧ ٧٠٨ ١٠٧	٤٣ ٤٦٤ ٤٤٤	١ ١٩٠ ٦٣٩	٤٧ ٩٠٥ ٨٥٢	٢٧ ٠٩٠ ٠١٥	-	مجمع الإهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٤٧٤ ٤٨١ ٦٥٩	٣٦ ١٨٣	١٨ ٩١٥ ٢٢٠	١١٩ ٨٤٣ ٥٠١	٣٠ ٩٦٤ ٦٦٥	١ ٦٨٣ ٩٦٢	٥٩ ٠٨١ ٦٨٤	١٩١ ٩٣٤ ٧٤١	٥٢ ٠٢١ ٢٦٣	صافي التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المرفقة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٥- الأصول الثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الإجمالي	تجهيزات أخرى	الثقل	مصرفات إحداد وتجهيز فروع	أجهزة ومعدات	وسائل نقل والنقل	نظم آلية متكاملة	مباني وإنشاءات	أراضي	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 المالية
١٧٦,٣٩٠,٢٨٣	-	٦,١٤٢,٥٣٥	٤٢,٢٨٥,٩٥٧	٢٠,٠٠٠,٠٣١	٢٢٢,٠٠٠	٢٣,٠٩٢,٩٣٧	٨٤,٦٤٦,٨٢٣	-	الإضافات خلال السنة
(٧٧٩,٨٥١)	-	-	-	-	(٧٧٩,٨٥١)	-	-	-	استحداثات
٦٣٥,٣٥٢,٨٥٢	٩,٩٨٧,٧٣١	٢٧,٣٧٣,١٤٣	١٩٣,٩٣٢,٠٨٠	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 المالية
٤٠,٤٨٦,٢٨٧	-	١,٩١٥,٢٦١	٢١,٩٩٥,٧٩٧	٧,٠٤٨,٩٤٥	٩٨٥,٧٦١	٤,٥٤٤,١٢٩	٣,٩٩٦,٣٩٤	-	إهلاك السنة
(٧٧٩,٨٥١)	-	-	-	-	(٧٧٩,٨٥١)	-	-	-	مجمع إهلاك استحداثات
٢٣٢,٢٦٨,٢٣٩	٩,٩٢١,٩٢٠	١٤,٧٢٥,١٠٥	١١٠,١٨٤,٩٣٥	٣٣,٥٤٩,٨٦٥	٣,٣٢١,٨٢٩	٣٧,٥١٣,٨٥١	٢٣,٠٥٠,٧٣٤	-	مجمع الإهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٤٠,٣٠٨,٤٦٣	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

١٦ - أرصدة مستحقة للبنوك

بالتجنيز المصري	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
بنوك مطبقة	
٣١.٢٤٦٦٩	٤٤٧٨٥٢٠.٨
٢٢٩٨٨٤١٣	٦٥٧٤٠٨.٠٠٠
٦٤.٠١٣.٨٢	٧.٢١٩٣٢.٠٨
بنوك خارجية	
٣٨٤٦٦.٥٥٤	٨.٥٥٢.٣١
٤١٦٩٣٤٤٦٣	٢٢٥٦٧٧٣٤٨
٤٥٥.٤٠١.٠١٧	٢٣٤٢٢٩٣٧٩
٥١٩٤١٤.٠٩٩	٩٣٦٤٢٢.٥٨٧
٦٩٤٩١٢٢٣	٥٣٣٢٧٢٣٩
٤٤٩٩٢٢٨٧٦	٨٨٣.٨٥٢٤٨
٥١٩٤١٤.٠٩٩	٩٣٦٤٢٢.٥٨٧
أرصدة بدون عائد	
أرصدة ذات عائد	

١٧ - ودائع العملاء

بالتجنيز المصري	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ودائع تحت الطلب	
٢٢٤٥٨٤٥٤٢٠	٣٤٣٤٦٥١٤٢٣
١٨٣١٧٨٢٦٣٣٩	١٨٨٣١٦٦٦٢٣٠
٣.٦٦٨٧٢٩٩٤	٣٧٩٩١٧٦٦٣٨
٦٧٧٩٥٦٧٩٠	١.١٠٠.٦٥٥٣١٦
٢٣٧٣٧٧٩٧٠	٢٢٢٢٤٧٨١٢
٢٤٥٥٥٨٧٩٨١٣	٢٧٤٨٩٣٩٧٨٢٠
(٥٧٦٩٥٠٠)	(٤٥٧٢١١٩)
٢٤٥٤٠١١٠٣١٣	٢٧٤٨٤٨٢٥٧٠١
أجمالي ودايع العملاء	
١٩٣٢٦٨٠٥٣٢٣	٢٠.٨٨١.٥٣٨.٠٠٨
٥٢١٣٣٠٤٩٩٠	٦٦٠٣.٢٨٧.٦٩٣
٢٤٥٤٠.١١٠.٣١٣	٢٧٤٨٤.٨٢٥.٧٠١
ودائع مؤسسات ومشروعات صغيرة	
ودائع أفراد	
أرصدة بدون عائد	
أرصدة ذات عائد	

١٨ - قروض طويلة الأجل

بالتجنيز المصري	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٧٢٧١٥٢٤	٤٨٢٧٩١١
* تم توقيع عقد قرض مع الصندوق الاجتماعي للتنمية بمبلغ ١٠ مليون جنيه كي يقوم البنك بإعادة إقرضه للمشروعات الصغيرة وذلك ضمن مشروع تنمية المشروعات الصغيرة الجديدة والقائمة بجميع المحافظات بسعر عائد بسيط قدره ٧%.	
٨٨٦٢٨٥.٠٠٠	٨٩٥٦٨٠.٠٠٠
* تم توقيع عقد قرض مساعد مع بنك الاتحاد الوطني - أبوظبي بمبلغ ٥٠ مليون دولار تصرف على شريحتين	
- شريحة أولى ٣٥ مليون دولار أمريكي تم صرفها في ٢٨ سبتمبر ٢٠١٧.	
- شريحة ثانية ١٥ مليون دولار أمريكي تم صرفها في ٣ ديسمبر ٢٠١٧.	
بسرعة عائد الليبور ثلاثة أشهر المعدل في كل فترة سداد وفقا للعقد بالإضافة إلى هامش ٥% و تم تعديل هذا الهامش ليصبح ٣% اعتباراً من يونيو ٢٠١٨.	
٨٩٣٦٥٢٥٣٤	٩٠٠.٥٠٧.٩١١

١٩ - التزامات اخرى

بالتجنيز المصري	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٩.٥٨٣٤٠.٨	٢٥٢٦١٥٤٥١
١٧٥.٥٥٥	١٢١٥٩٨٨
٣٩.٤٣٧٢٣	١٥٣.٣٠٥٨٥
٨٥٥٧٦٨٦	١.٧٥٧٤٠.٥
١٧.٧٥٧٨٠٠	٢٤٥٦٦٨٣٢٨
٤١.٦٩٣١٧٢	٥٢٥٥٦.٧٢٧

* تتضمن الأرصدة الدائنة المتنوعة

بالتجنيز المصري	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٨٩٣٠	٩٩٧٠
٧٣٥١٥	١١٤٥٨٧
٣٩٠	٢٢٥
٢٣٣٧	٢٥٧٨
٢٧٢٨	٣٣٥
٤٢٣٦	٨.٠٢٢
٢٨٩٤	٢٨٩٥
٢٤٨٦١	٨٧١٩٦
٤٠.١٨٦	١٥١٥
١٥٨٣	٢٢٥١
١٥٨	١٥٩
٦١٥٨	٨٣٠
٢٧٨١	٣٢٨٧
-	٨٣٧٨
١٧.٧٥٧	٢٤٥٦٦٨

بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠. مخصصات أخرى

بالجنبة المصري

الرصيد في آخر العام	مبالغ مستردة سبق استخدامها	المستخدم خلال العام	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالأجنبية	المكون خلال العام	الرصيد في أول العام
٧٨ ١١٣ ٨٩٢	-	(٣ ١٤١ ٣٥٥)	-	١٤٥ ٦٩٧	٨١ ١٠٩ ٥٥٠
٢٤ ٧٨٥ ٦٥٣	-	-	(٨٨ ٦٣٠)	٤٤٠ ٢٩٠	٢٠ ٤٧١ ٣٧٨
٦ ٧٠٠ ٧٧٦	١٣ ٩٩١	(٥٠ ٢٤٥)	-	-	٦ ٧٣٧ ٠٣٠
١٠٩ ٦٠٠ ٣٢١	١٣ ٩٩١	(٣ ١٩١ ٦٠٠)	(٨٨ ٦٣٠)	٤٥٤ ٦٠٢	١٠٨ ٣١٧ ٩٥٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الرصيد في آخر العام	المخصصات الأخرى المحول الي	المستخدم خلال العام	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالأجنبية	المكون خلال العام	الرصيد في أول العام
٨١ ١٠٩ ٥٥٠	-	(١٠ ١٢٧ ٠٠٧)	-	٦ ٣٠٠ ٠٠٠	٨٤ ٩٣٦ ٥٥٧
٢٠ ٤٧١ ٣٧٨	-	-	٢٣٧ ٣٩٦	٨ ٢٩٢ ٦٢٠	١١ ٩٤١ ٣٦٦
٦ ٧٣٧ ٠٣٠	-	(١٣٠ ٠٩٥)	-	-	٦ ٨٦٧ ١٢٥
١٠٨ ٣١٧ ٩٥٨	-	(١٠ ٢٥٧ ١٠٢)	٢٣٧ ٣٩٦	١٤ ٥٩٢ ٦٢٠	١٠٣ ٧٤٥ ٠٤٤

** يتماثل رصيد مخصص مطالبات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ في :-

٧٢ ٢١٤ ٧٨٣	مخصص ضرائب متنازع عليها
٤ ٨٠٤ ٤٢١	مخصص دعوى قضائية مكونة لدعوى الحساب والتعويض لبعض العملاء وكذا الدعوى العمالية
١ ٠٩٤ ٦٨٨	مخصص مقابل اجازات
٧٨ ١١٣ ٨٩٢	

* يتماثل رصيد مخصصات أخرى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ في :-

١ ٣٩٤ ٠٠٠	مخصص مخاطر بنكية مكون لخطاب ضمان صادر لاجل الجهات مقابل خطاب ضمان صادر لصالح البنك من احد البنوك الخارجية التي تم اعلان اقالمتها
١ ٤٣٧ ٠٢٦	مخصصات أخرى مكونة للالتزام حال على البنك وهناك احتمال شبة مؤكد لتدفق تقني خارج لتسوية ذلك الالتزام
٣ ٨١٩ ٧٥٠	مخصص اصول البت ملكيتها للبنك محول من الاحتياطي بناء على تعليمات البنك المركزي
٦ ٧٠٠ ٧٧٦	

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 ٢٠١٨ مبلغ ١,٤٠٤ مليار جنيه موزع على ٢٥٠,٨١٨ مليون سهم قيمة السهم الاسمية ٥,٦٠ جنيه.

مدرجة بجداول قيد الاوراق المالية المصرية (اسهم)

وافقت الجمعية العامة العادية بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠١٨ على اعتماد حساب التوزيع عن عام ٢٠١٧ وقررت توزيع سهم مجاني لكل ٢٠ سهم و جرى اتخاذ الإجراءات اللازمة في هذا الشأن.
وافقت الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ١٣ أكتوبر ٢٠١٨ على زيادة رأس المال من ١٤٠,٤٥٨٥,٠٠٠ جم إلى ١٤٧,٤٨١,٤٢٥,٨٠٠ جم وتعديل مواد النظام الاساسي و جرى اتخاذ الإجراءات اللازمة في هذا الشأن.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بالجنيه المصري	عدد الأسهم	قيمة الأسهم العادية	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٢٥٠,٨١٨,٧٥٠	١٤٠,٤٥٨٥,٠٠٠	١٤٠,٤٥٨٥,٠٠٠
الحركة خلال السنة	-	-	-
الرصيد في آخر السنة المالية	٢٥٠,٨١٨,٧٥٠	١٤٠,٤٥٨٥,٠٠٠	١٤٠,٤٥٨٥,٠٠٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بالجنيه المصري	عدد الأسهم	قيمة الأسهم العادية	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٢٢٧,٥٠٠,٠٠٠	١٢٧,٤٠٠,٠٠٠	١٢٧,٤٠٠,٠٠٠
الحركة خلال السنة	٢٣,٣١٨,٧٥٠	١٣٠,٥٨٥,٠٠٠	١٣٠,٥٨٥,٠٠٠
الرصيد في آخر السنة المالية	٢٥٠,٨١٨,٧٥٠	١٤٠,٤٥٨٥,٠٠٠	١٤٠,٤٥٨٥,٠٠٠

ج- الاحتياطات

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 الاحتياطات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ فيما يلي:-

بالجنيه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
احتياطي قانوني يتم تكوينه وفقاً للنظام الأساسي للبنك	١٥٢,٤٠٧,٤٥٠	١١٤,٤٦٦,٠٤٠
احتياطي عام يستخدم فيما يعود بالنفع على البنك والمساهمين بناءً على موافقة الجمعية العامة	١١,٥٠٤,٩٩٣	١١,٥٠٤,٩٩٣
احتياطي رأسمالي	١٣,٠٦٢,٥٨٨	١٢,٤٦٦,٠٩٨
احتياطي خاص	٣٢,٥٧٦,٣٠٤	٣٢,٥٧٦,٣٠٤
احتياطي مخاطر بنكية عام	٥٥,١٦٠,٥٧٨	٥٥,١٦٠,٥٧٨
فروق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع	(٢٣,٥٥٤,٤١٣)	١,٧٣٨,٨٥١
نصيب البنك في احتياطي الإيرادات غير العادية الخاصة بشركة اورينت للتأمين التكافلي	٥,٣٨٢,٨٥٥	٥,٣٨٢,٨٥٥
احتياطي مخاطر معيار IFRS٩	٩٤,٥١٣,٧٢٠	٩٤,٥١٣,٧٢٠
احتياطي مخاطر بنكية عام محول من الأرباح المحتجزة	٤١,٦٤٤,٤٧٧	-
	٣٨٢,٦٩٨,٥٥٢	٣٢٧,٨٠٩,٤٣٩

بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلي:-

أ- احتياطي المخاطر البنكية العام

بالجنه المصري	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٣٧.٤٢.٠٩٤	٥٥.١٦.٠٧٨
١٨.١١٨.٤٨٤	٤١.٦٤٤.٤٧٧
٥٥.١٦.٠٧٨	٩٦.٨٠٥.٥٥٥

ب- احتياطي قانوني

بالجنه المصري	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٩٦.٩٤٩.١٢٢	١١٤.٤٦٦.٠٤٠
١٧.٥١٦.٩١٨	٣٧.٩٤١.٤١٠
١١٤.٤٦٦.٠٤٠	١٥٢.٤٠٧.٤٥٠

ج- احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع

بالجنه المصري	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(١٧.٧٤٤.٩٢٣)	١.٧٣٨.٨٥١
١٩.٤٨٣.٧٧٤	(٢٥.٢٩٣.٢٦٤)
١.٧٣٨.٨٥١	(٢٣.٥٥٤.٤١٣)

د- احتياطي إيرادات غير عادية

بالجنه المصري	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
-	٥.٣٨٢.٨٥٥
٥.٣٨٢.٨٥٥	-
٥.٣٨٢.٨٥٥	٥.٣٨٢.٨٥٥

و- احتياطي مخاطر معيار IFRS٩

* بناء 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 اتباع أسلوب المخاطر الائتمانية المتوقعة و بحسب بنسبة ١% من إجمالي المخاطر الائتمانية المرجحة بأوزان المخاطر و البالغة ٩,٤٥١,٣٧٢,٠٠٠ جم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بالجنه المصري	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
-	٩٤.٥١٣.٧٢٠
٩٤.٥١٣.٧٢٠	-
٩٤.٥١٣.٧٢٠	٩٤.٥١٣.٧٢٠

تطبيقاً لتراحد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس القياس والاعتراف الصادر بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ فقد تم تعديل السياسة المحاسبية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع ليم قياستها بالقيمة العادلة والتي كان يتم قياستها فيما سبق بالتكلفة محملة بفروق أسعار الصرف أو القيمة العادلة لها أيهما أقل مع تحميل الانخفاض في قيمتها على قائمة الدخل وذلك مع الاعتراف بأثر رجعي بالتغيرات في القيمة العادلة لها في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع.

هـ- الأرباح المحتجزة

بالجنه المصري	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الحركة على الأرباح المحتجزة	
٣٣٠.٧٤٦.٤٩١	٤٨٣.٥٤٩.٨٢٧
(١٧.٥١٦.٩١٨)	(٣٧.٩٤١.٤١٠)
(١٧.٥١٦.٩١٨)	(٣٨.٠٠١.٠٥٩)
(٧.٣٢٥.٠٣٥)	(٨.٤٦٧.٦٧٨)
(٥.٣٣١.١٨٠)	(٥٩٦.٤٩٠)
(٦٦.٨٨٥.٠٠٠)	(٧٠.٢٢٩.٢٥٣)
٢١٦.١٧١.٤٤٠	٣٢٨.٣١٣.٩٣٧
٣٨٠.١٠.٥٩١	٢٧٠.١٠٩.٩٥٢
(١٨.١١٨.٤٨٤)	(٤١.٦٤٤.٤٧٧)
(٩٤.٥١٣.٧٢٠)	-
٤٨٣.٥٤٩.٨٢٧	٥٥٦.٧٧٩.٤١٢

٢٢- النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	بالجنيه المصري
٤٠٩ ٢٧٧ ٩٠٦	٣٨٦ ٦٥٩ ٥٧٦	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية (ضمن إيضاح ٦)
٢٢٠٦ ٦٢٣ ٦٩٣	٣ ٢٨٥ ٤٠٨ ٣٣٤	أرصدة لدى البنوك (ضمن إيضاح ٧)
١ ١٠٩ ٠٦٩ ٥٥١	٢٥ ٠٠٠	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى (ضمن إيضاح ٨)
٣ ٧٧٤ ٩٧١ ١٥٠	٣ ٦٧٢ ٠٩٢ ٩١٠	

٢٣- التزامات عرضية وارتباطات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	بالجنيه المصري
١ ١٦١ ٥٩٠ ٠٠٠	٢ ٣٤٧ ٦٩٦ ٥٩٦	ارتباطات عن قروض
٦٥٤ ٧٤٠ ١٣٨	٩٩٤ ٩٣١ ٨١٣	خطابات الضمان
١٣٣ ٩١٨ ٤٧٩	٤١ ٦٠٠ ٢٢٥	الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)
٢٦ ٤٩٩ ٠٦٧	٨٩ ٧٨٨ ٢٨٥	التزامات محتملة أخرى
١ ٩٧٦ ٧٤٧ ٦٨٤	٣ ٤٧٤ ٠١٦ ٩١٩	

٢٤- صافي الدخل من العائد بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	بالجنيه المصري
		<u>عائد القروض والإيرادات المشابهة</u>
		قروض وتسهيلات وودائع لدى البنوك:
٢٩٢ ٤٩٧ ٣٤٨	٣١٨ ٢٠٥ ٥٨٨	ودائع لدى البنوك
١ ٢٨١ ٩٠٩ ٦٣٤	١ ٨١٣ ٩٦٧ ٥٣١	قروض وتسهيلات للعملاء
١ ٥٧٤ ٤٠٦ ٩٨٢	٢ ١٣٢ ١٧٣ ١١٩	اجمالي عائد القروض و البنوك
٥٥٦ ٩٩٩ ٩٩٤	٩٧٦ ٩٠٢ ٣٩٨	أذون خزانة
٦١١ ٩٨١ ٦٩٢	٥٨٧ ٥٣٤ ٢٤١	استثمارات في أدوات دين محتفظ ومتاحة
١ ١٦٨ ٩٨١ ٦٨٦	١ ٥٦٤ ٤٣٦ ٦٣٩	اجمالي عائد أدوات الدين
٢ ٧٤٣ ٣٨٨ ٦٦٨	٣ ٦٩٦ ٦٠٩ ٧٥٨	الاجمالي
		<u>تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة</u>
		ودائع وحسابات جارية:
(٧٣ ١٩٠ ٩٩٩)	(٥٧ ٧٩٣ ٢٦١)	للبنوك
(١ ٧٨٦ ٧١٩ ١٨١)	(٢ ٦٢٠ ٢٢٥ ٦٠٧)	للعملاء
(١٢ ٧٠٣ ٣٦٥)	(٥٦ ٦٣٩ ٧٢٥)	قروض أخرى و عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
(١ ٨٧٢ ٦١٣ ٥٤٥)	(٢ ٧٣٤ ٦٥٨ ٥٩٣)	الاجمالي
٨٧٠ ٧٧٥ ١٢٣	٩٦١ ٩٥١ ١٦٥	الصافي

٢٥- توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	بالجنبة المصري
٣٩ ٢٢٤	٥٦ ٩٠٤	أوراق مالية بغرض المتاجرة
١ ٤٤٦ ٨٢٣	١ ٧٠٩ ٩٥٨	أوراق مالية متاحة للبيع
١ ٤٨٦ ٠٤٧	١ ٧٦٦ ٨٦٢	

٢٦- صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	بالجنبة المصري
(٤٣٤ ٩٢٢)	(١٧٤)	فروق تقييم أدوات دين و حقوق ملكية
١ ١٨٠ ٧٨٢	٧٥١ ٨١٢	توزيعات أدوات دين بغرض المتاجرة
-	١ ٠٤٩ ٣٨٩	ارباح حقوق ملكية بغرض المتاجرة
٧٤٥ ٨٦٠	١ ٨٠١ ٠٢٧	

٢٧- أرباح استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	بالجنبة المصري
٢٦ ٥٠١ ٥٦٦	٣ ١٢٢ ١٧٣	أرباح بيع أذون وسندات الخزانة
٨ ٣٩١ ٤٢٨	١٩ ٠٤٤ ٢٤٩	أرباح شركات شقيقة غير موزعة
٤ ٥١٨ ٠٨٨	١٨ ٤٧٣ ٩٥١	أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
٣٩ ٤١١ ٠٨٢	٤٠ ٦٤٠ ٣٧٣	

٢٨- مصروفات إدارية وعاملين

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	بالجنبة المصري
١٥٨ ٨١٠ ٠١١	١٩٣ ٨٦٦ ٥٤٧	تكلفة العاملين
١١ ٠٧٣ ٧٩٦	١٤ ٢٦٨ ٤٢٣	أجور ومرتبات
١٦٩ ٨٨٣ ٨٠٧	٢٠٨ ١٣٤ ٩٧٠	تأمينات اجتماعية
١٩٠ ٤٨٨ ٥٠٢	١٩٨ ٢٩٩ ١٢٥	إجمالي الاجور
٣٦٠ ٣٧٢ ٣٠٩	٤٠٦ ٤٣٤ ٠٩٥	مصروفات إدارية أخرى *

* تحليل بند مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	بالجنبة المصري
٤٦ ٩١٣ ٣٣٣	٧٠ ٣٧٠ ٤٧٢	إهلاك واستهلاك
١٨ ٤٦٨ ٣٣٢	٢٠ ١٤٨ ٠٣٥	اشتراكات خدمات
٣١ ٧٧٩ ٣٩٥	٣٤ ١٦٧ ٤٨٩	ضرائب ورسوم
٢٢ ٥٦٣ ٧٨٣	١٨ ١٣٧ ٣٨١	اصلاح وصيانة ودعم فني ومستلزمات حاسب الى
٣ ٢١٣ ٣٦٨	٣ ٩٧٥ ٦٢٨	تأمين
٧ ٩٢١ ٨٧٦	٧ ٧٨٦ ٦٠١	اعلان ومقابل نشر
١١ ٣٨١ ٠١٢	٧ ٨٢٨ ٤٠٠	حراسات ونظافة
١٤ ٧١٩ ٣٧١	١٥ ٧٤٦ ٢١٩	كهرباء ومياه وبريد وسويقت و غاز
٢ ٨٣٧ ٨٨٩	٢ ٠١٠ ٦٩٤	استقبال وضيافة
٣ ٨٦٢ ٠٤٥	٢ ٣٨١ ٠٢٩	أدوات مكتبية ومطبوعات
٢٦ ٨٢٨ ٠٩٨	١٥ ٧٤٧ ١٧٧	أخرى
١٩٠ ٤٨٨ ٥٠٢	١٩٨ ٢٩٩ ١٢٥	

٢٩- (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	بالجنيه المصري
٣٢ ٢٩١ ٢٢٨	٢٤ ٣٢٤ ٦١٤	أرباح تقييم الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية و أرباح التعامل لعمليات النقد الاجنبي
٥٩٦ ٤٩٠	٢ ٣٥٣ ٨٤١	أرباح بيع أصول ثابتة
(١٤ ٥٩٢ ٦٢٠)	(٤ ٤٠٢ ٩٠٥)	(المكون) مخصصات أخرى
(٢٥ ٩٩٠ ٦٠٩)	(٣٥ ٦٩٨ ٨٧١)	إيجار الأصول التي يستأجرها البنك
١ ٣٩٠ ١٢٨	٤ ٥١٨ ٤٩٠	إيرادات (مصروفات) أصول آلت ملكيتها للبنك
(٦ ٣٠٥ ٣٨٣)	(٨ ٩٠٤ ٨٣١)	

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 الفترة بعد استبعاد متوسط الأسهم التي أعاد البنك شرائها ويحتفظ بها ضمن أسهم الخزينة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	بالجنيه المصري
٣٨٠ ٠١٠ ٥٩١	٢٧٠ ١٠٩ ٩٥٢	صافي ربح السنة
(٣٨ ٠٠١ ٠٥٩)	(٢٧ ٠١٠ ٩٩٥)	نصيب العاملين وفقا لقائمة التوزيعات المقترحة
(٨ ٤٦٧ ٦٧٨)	(٩ ٤٧٦ ٨٩٥)	نصيب اعضاء مجلس الادارة وفقا لقائمة التوزيعات المقترحة
٣٣٣ ٥٤١ ٨٥٤	٢٣٣ ٦٢٢ ٠٦٢	صافي الربح القابل للتوزيع على مساهمي البنك
٢٤٠ ٨٦٥ ٦٢٥	٢٥٠ ٨١٨ ٧٥٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
١,٣٨	٠,٩٣	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح السنة

٣١- ارتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات الرأسمالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ المركز المالي مبلغ ٨٩,٧٨٨,٢٨٥ جنيه مصري وذلك طبقاً لما يلي :-

المتبقى ولم يطلب	المبلغ المسدد	قيمة الارتباط	جنيه مصري
٧٣ ٢٩٧ ٨٠٠	(١٦ ٧١١ ٨٩٨)	٩٠ ٠٠٩ ٦٩٨	قطعة أرض بالعاصمة الادارية
٤ ٤٤٩ ٧١٤	(١٥٤ ٤٩٨ ٦٦٣)	١٥٨ ٩٤٨ ٣٧٧	مبنى المركز الرئيسي بالمهندسين
١ ٨١١ ٨٥١	(٣٦ ١٨٠ ٨٩١)	٣٧ ٩٩٢ ٧٤٢	تجهيزات الفروع الجديدة
١٠ ٢٢٨ ٩٢٠	-	١٠ ٢٢٨ ٩٢٠	التزامات عن عقود إيجار
٨٩ ٧٨٨ ٢٨٥	(٢٠٧ ٣٩١ ٤٥٢)	٢٩٧ ١٧٩ ٧٣٧	

٣٢- أسعار العائد المطبقة خلال السنة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول ١٢,٩٠٪ وعلى الالتزامات ٩,٥٢٪.

٣٣- المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	بالآلاف جنيه مصري
		<u>طبيعة المعاملات</u>
٦٤ ١١٤	١٧ ٦٤٣	أرصدة لدى البنوك
٥٣ ٤٣٢	٧٢ ٤٧٦	استثمارات مالية في شركات شقيقة
٦٢٦	١ ٢٨٩	ودائع العملاء
٩٤ ٣٨٥	٢٦٥ ٢٨١	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٨٦ ٣٨٥	٨٩٥ ٦٨٠	قرض مساند من بنك الاتحاد الوطني - ابوظبي
٢ ١١٣ ٢٧٨	٢ ٠٦٣ ٨٠٢	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 ٢٠٠٦/٢٠٠٥

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 ٢٠٠٨/٢٠٠٧

تم إخطار البنك بنموذج ١٩ بضريبة قدرها ١٠٧,٥٠ مليون جنيه وتم الطعن فيه وإحالته للجنة الطعن المختصة التي أصدرت قرارها بإعادة الفحص وإبداء الرأي في الخلاف الخاص بمخصص القروض وإخطار اللجنة به ، فتم إنهاء الخلاف صلحاً مع المركز مما أسفر عن خسائر مرحلة قدرها ٤٧ مليون جنيه بعد ترحيل خسائر السنوات ٢٠٠٥ / ٢٠٠٦ يحق للبنك ترحيلها للسنوات التالية ، وكذا ضريبة على الأوعية المستقلة قدرها ١٤٢ ألف جنيه قام البنك بسدادها.

سنة ٢٠١٤/٢٠٠٩

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

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

سنة ٢٠١٧ / ٢٠١٥

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

• بلغ سعر ضريبة الدخل الفعلي خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ نحو ٥١,٥ %

ثانياً: الضريبة على إيرادات رؤوس الأموال المنقولة

السنوات منذ بدء النشاط حتى سنة ٢٠٠٤

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

الفترة من ٢٠٠٥/١/١ إلى ٢٠٠٥/٦/٣٠

تم إخطار البنك بنموذج ١٨ بضريبة قدرها ١٣٢ ألف جنيه تم وتم إنهاء الخلاف أمام اللجنة الداخلية وأسفر الخلاف عن ضريبة قدرها ٨٤ ألف جنيه 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 ١٦,٧٦٥ مليون جنيه مكون لها مخصص بالكامل

السنوات من أغسطس ٢٠٠٦ / مارس ٢٠١٣

تم فحص كافة الفروع فى ضوء أحكام القانون ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ المعدل لأحكام القانون ١١١ لسنة ١٩٨٠ و قد أسفر الفحص عن فروق ضريبية قدرها ٣٥,٤٢ مليون جنية فتم 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 فى 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 / اخر ديسمبر ٢٠١٧

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

سنة ٢٠١٢/٢٠٠٦

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

سنة ٢٠١٧/٢٠١٣

تم تقديم التسويات الضريبية و لم تقم المأمورية بالفحص بعد و من المتوقع أن يسفر الفحص عن فروق ضريبية مستحقة قدرها ١١ مليون جنية مكون لها مخصص بالكامل.

غرامات التأخير

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

٣٥- أحداث هامة:

صدر معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) "معيار ٩" بصورته النهائية في يوليو ٢٠١٤ وقد قام البنك المركزي المصري في ٢٨ يناير ٢٠١٨ بإصدار تعليماته الى البنوك بالالتزام بمتطلبات المعيار الدولي رقم ٩ اعتباراً من اول يناير ٢٠١٩ على أن تصدر تعليمات البنك المركزي المصري النهائية في هذا الشأن لاحقاً.

يقوم معيار ٩ بتحديد أسس الاعتراف والقياس للأصول والالتزامات المالية وكذلك أسس احتساب اضمحلال الأصول المالية. وقد حل معيار ٩ الدولي محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ : الأدوات المالية : الاعتراف والقياس والتصنيف والقياس :

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

ب. اضمحلال الأصول المالية:

يتم احتساب اضمحلال الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وكذلك الارتباطات عن قروض او ضمانات مالية. عند الاعتراف الأولى يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة (ECL) الناتجة عن احتمالية الإخفاق المتوقعة خلال ١٢ شهر التالية. في حالة الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة (ECL) الناتجة عن احتمالية الإخفاق المتوقعة على مدار العمر المتوقع للاداء المالية. يتم تصنيف الأصول المالية التي تم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة لل ١٢ شهر التالية في المرحلة الأولى (Stage ١) ويتم تصنيف الأصول المالية التي شهدت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان في المرحلة الثانية (Stage ٢) بينما يتم تصنيف الأصول المالية التي شهدت اضمحلالاً في قيمتها في المرحلة الثالثة (Stage ٣). هذا ويقوم البنك بشكل دوري باختبار مدى زيادة مخاطر الائتمان للأداة المالية منذ الاعتراف الأولى.

يجب ان يكون تقدير خسائر الائتمان المتوقعة محايد ومرجح بأوزان كما يجب ان يتضمن كل المعلومات ذات الصلة سواء التاريخية او المستقبلية والمتوقعة والتي تشمل التوقعات الاقتصادية المستقبلية في تاريخ اعداد التقارير وكذلك القيمة الزمنية للنقود. وبناء على ذلك فان تقدير خسائر الائتمان المتوقعة طبقاً لمعيار ٩ هو تقدير ذو نظرة مستقبلية مقارنة بما تضمنه معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. وطبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٨ يناير ٢٠١٨ قام البنك بتكوين احتياطي مخاطر بنسبة ١ % من إجمالي المخاطر الائتمانية المرجحة بأوزان المخاطر وذلك من صافي الربح بعد الضريبة عن عام ٢٠١٧ والذي يبلغ مقداره ٩٤,٥١٤ الف جنيه مصري (قائمة التغير في حقوق الملكية) يتم ادراجه ضمن راس المال الأساسي بالقاعدة الرأسمالية ويتم استخدامه بعد الحصول على موافقة البنك المركزي المصري.

هذا ولم تصدر التعليمات النهائية للبنك المركزي المصري بشأن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) حتى تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية.

٣٦- أرقام المقارنة

يتم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً.