

بنك الإتحاد الوطنى - مصر
(شركة مساهمة مصرية)

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

بنك الإتحاد الوطني - مصر
(شركة مساهمة مصرية)

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

الصفحة	المحتويات
٧-٣	نموذج تقرير مجلس 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 المسئولية 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	٢٠١٧/١١/٢٢
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	١,٤٧٤ مليون جنيه
آخر رأس مال مدفوع	١,٤٧٤ مليون جنيه	رقم وتاريخ القيد بالسجل	١٠١٣٧٤ بتاريخ ٢٠١٧/١/٢٤

علاقات المستثمرين:

إسم مسئول الاتصال	رجب جابر احمد السيد		
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 مور ايجيت
تاريخ التعيين	٩ مارس ٢٠١٩	٩ مارس ٢٠١٩
رقم القيد بالهيئة وتاريخ قيده بالهيئة	(٣٨٠) بتاريخ ٢٠١٧/٢/٨	(٨٨) بتاريخ ٢٠٠٦/١١/١٣

النسبة %	عدد الاسهم في تاريخ القوائم المالية	حصة % من اسهم الشركة فأكثر
٩٦,٦٤ %	٢٥٤,٥٢١,٢٣٨	بنك الإتحاد الوطني
٩٦,٦٤ %	٢٥٤,٥٢١,٢٣٨	الاجمالي

النسبة %	عدد أسهم بنك الإتحاد الوطني في تاريخ القوائم المالية	ملكية أعضاء مجلس الإدارة في أسهم الشركة
٩٦,٦٤ %	٢٥٤,٥٢١,٢٣٨	السيد الاستاذ/ محمد بن طاعن الهاملي
		السيد الاستاذ/ إيهاب عبد العزيز فهمي السويركي
		السيد الاستاذ/ يوسف عبد العزيز الهرمودي
		السيد الاستاذ/ محمد علي محمد يوسف الخواجة
		السيد الاستاذ/ أحمد جاسم يوسف ناصر الزعابي
		السيد الاستاذ / عدنان عمر محمد ال إسماعيل *
		السيد الاستاذ / كريم مجدي محمد جلال الدين الخادم *
٩٦,٦٤ %	٢٥٤,٥٢١,٢٣٨	إجمالي ملكية أعضاء مجلس الإدارة

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

*رهننا بموافقة البنك المركزي المصري .

آخر تشكيل لمجلس الادارة:

الصفة (تنفيذي - غير تنفيذي - مستقل)	جهة التمثيل	الوظيفة	الاسم
غير تنفيذي	بنك ابو ظبي التجارى	رئيس مجلس الإدارة	السيد الاستاذ/ محمد بن طاعن الهاملى
تنفيذي	بنك ابو ظبي التجارى	العضو المنتدب	السيد الاستاذ/ إيهاب عبد العزيز فهمى السويركى
غير تنفيذي	بنك ابو ظبي التجارى	عضو مجلس إدارة	السيد الاستاذ/ يوسف عبد العزيز الهرمودى
غير تنفيذي	بنك ابو ظبي التجارى	عضو مجلس إدارة	السيد الاستاذ/ محمد على محمد يوسف الخواجه
غير تنفيذي	بنك ابو ظبي التجارى	عضو مجلس إدارة	السيد الاستاذ/ أحمد جاسم يوسف ناصر الزعابى
غير تنفيذي	بنك ابو ظبي التجارى	عضو مجلس إدارة	السيد الاستاذ / عدنان عمر محمد ال إسماعيل *
غير تنفيذي	بنك ابو ظبي التجارى	عضو مجلس إدارة	السيد الاستاذ/كريم مجدي محمد جلال الدين الخادم *

*رهننا بموافقة البنك المركزى المصرى .

كما يرجى الاشارة الى

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

اجتماعات مجلس الادارة

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



آخر تشكيل للجنة المراجعة:

الاسم	جهة التمثيل
جارى اعادة تشكيل لجنة المراجعة	

بيان باختصاصات لجنة المراجعة والمهام الموكلة لها :

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

أعمال اللجنة خلال العام :

عدد مرات انعقاد لجنة المراجعة	١ 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	١١٣٥ موظف
متوسط دخل العامل خلال السنة	٢٠١٩٦٠ جنيه مصري

- المتوسط الشهري لما يتقاضاه أعلى عشرون فرد من مرتبات و مكافآت في البنك مجتمعين يبلغ ١١٣٣٠٠٠ جم.

مساهمة الشركة خلال العام في تنمية المجتمع والحفاظ على البيئة.

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

الحالة العامة ونتيجة الاعمال.

حقق البنك صافي ارباح بعد خصم الضرائب خلال العام المنتهى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بنحو ٤٢٩ مليون جنيه مقابل ٢٧٠ مليون جنيه خلال العام الماضى بمعدل زيادة ٥٩ %.

الارباح المقترحة التى ستوزع على المساهمين

لا يوجد



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 البطراوى - 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 أسبوط	١٥ ش الجمهورية - أسبوط
فرع مصر الجديدة	١٣ ش الحجاز - مصر الجديدة - القاهرة
فرع العبور	٢٧ ٢٨ 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 الاصر - 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 الصحراوى - 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 ٢٠١٩
للعرض على الجمعية العامة العادية الثامنة والثلاثون للبنك

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

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

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

أولاً: المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بلغ إجمالي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ما يعادل مبلغ ٢٩,٥٨١,٠١٠,٠٧٥ جنيه مقابل ما يعادل مبلغ ٣٢,٣٧٨,٥٦١,١٧٠ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بانخفاض يعادل مبلغ ٢,٧٩٧,٥٥١,٠٩٥ جنيه بمعدل انخفاض ٨,٦٪.

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

١- الأصول

أ- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

بلغ إجمالي الأرصدة النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ما يعادل مبلغ ٣٦٥,٠٨٦,١١٧ جنيه مقابل ما يعادل مبلغ ٥٨١,٨٤٩,٣٣٤ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بانخفاض يعادل مبلغ ٢١٦,٧٦٣,٢١٧ جنيه بمعدل انخفاض ٣٧٪ ونشير في هذا الصدد إلي 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 ٢٠١٩ ما يعادل مبلغ ٣,٨٢٧,٩٤٧,٥٦٣ جنيه مقابل ما يعادل مبلغ ٤,٥٦٤,٨٣٨,٤٩٧ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بانخفاض تعادل مبلغ ٧٣٦,٨٩٠,٩٣٤ جنيه بمعدل انخفاض ١٦٪.

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

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

د- الاستثمارات المالية من خلال الارباح والخسائر

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

هـ- قروض للعملاء

بلغ إجمالي القروض للعملاء في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ما يعادل مبلغ ١٣,٣٤١,٥٥٠,٤٨٧ جنية مقابل ما يعادل مبلغ ١٣,٦٣٠,٢٩٩,٣٩٥ جنية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بانخفاض تعادل مبلغ ٢٨٨,٧٤٨,٩٠٨ جنية بمعدل انخفاض ٢٪ علي النحو التالي:-

بالالف جنية

نسبة التغير %	التغير	٢٠١٨	٢٠١٩	البيان
(٧)	(٥٣٤,١٦٠)	٧,٩٣١,٤١٣	٧,٣٩٧,٢٥٣	قروض شركات والمشروعات الصغيرة منتظمة
(١٣)	(١٣٠,٤٢٦)	١,٠٢٠,٥١٧	٨٩٠,٠٩١	قروض شركات والمشروعات الصغيرة غير منتظمة
(٧)	(٦٦٤,٥٨٦)	٨,٩٥١,٩٣٠	٨,٢٨٧,٣٤٤	إجمالي قروض شركات والمشروعات صغيرة
٦	٢٧٨,٦٨٨	٤,٥٦٠,٨٦٦	٤,٨٣٩,٥٥٤	قروض تجزئة منتظمة
٨٣	٩٧,١٥٠	١١٧,٥٠٣	٢١٤,٦٥٣	قروض تجزئة غير منتظمة
٨	٣٧٥,٨٣٨	٤,٩٣٦,٣٦٩	٥,٠٥٤,٢٠٧	إجمالي قروض التجزئة
(٢)	(٢٥٥,٤٧٢)	١٢,٤٩٢,٢٧٩	١٢,٢٣٦,٨٠٧	إجمالي القروض المنتظمة
(٣)	(٣٣,٢٧٦)	١,١٣٨,٠٢٠	١,١٠٤,٧٤٤	إجمالي القروض غير المنتظمة
(٢)	(٢٨٨,٧٤٨)	١٣,٦٣٠,٢٩٩	١٣,٣٤١,٥٥١	إجمالي القروض

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

حيث بلغ مخصص القروض والعوائد المجنبة و ايراد مقدم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ما يعادل مبلغ ٧٨٩,٢٧٣,٠٥١ جنية مقابل ما يعادل مبلغ ٩٠١,٥٠٥,٨٨٥ جنية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بانخفاض يعادل مبلغ ١١٢,٢٣٢,٨٣٤ جنية بمعدل انخفاض ١٢٪، ويرجع ذلك بصفة أساسية الي استخدام المخصص والعوائد المجنبة بنحو ٤٥٥,٩٠٣,٤٨٦ جنية تشمل (٤٢٦,٧٧٧,٢٤٠ جنية مخصص قروض، ٢٩,١٢٦,٢٤٦ جنية عوائد مجنبة) وانخفاض رصيد الايراد المقدم بمبلغ ٨٣٤,٦٣٦ جنية هذا فضلا عن تدعيم المخصص والعوائد المجنبة بمبلغ ٣٧٦,٤٠٧,٠٢٦ جنية (المخصص بمقدار ٣٤٩,٧٠٦,٨٤١ جنية وعوائد مجنبة تبلغ ٤,٥٤٢,٣٢٧ جنية و متحصلات من ديون سبق اعدامها ٢٢,١٥٧,٨٥٨ جنية) في تسوية بعض المديونيات و ذلك بخلاف انخفاض اسعار بعض العملات الاجنبية مما اسفر عن فروق ترجمة ارسدة المخصص بالعملات الاجنبية بما يعادل ٣١,٩٠١,٧٣٨ جنية.



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

و- الاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل

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

ز- الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة

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

ح- الاستثمارات المالية في شركات شقيقة

بلغ رصيد الاستثمارات المالية في شركات شقيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ٨٨,٠١١,٢١٨ جنيه مقابل مبلغ ٧٢,٤٧٦,٠٩٠ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بزيادة مبلغ ١٥,٥٣٥,١٢٨ جنيه بمعدل زيادة ٢١٪ وترجع تلك الزيادة الى 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 ٢٠١٩ ما يعادل مبلغ ١٤٦,٠١١,٦٥٨ جنيه مقابل ما يعادل مبلغ ٩٣٦,٤٢٢,٥٨٧ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بانخفاض يعادل مبلغ ٧٩٠,٤١٠,٩٢٩ جنيه بمعدل انخفاض ٨٤ ٪ ويرجع ذلك الى انخفاض ارصدة الودائع المستحقة للبنوك المحلية و الاجنبية.

ب- ودائع العملاء

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

ج- قروض طويلة الأجل

- تم توقيع عقد قرض مساند من ابوظبى التجارى - الامارات (بنك الاتحاد الوطنى - الامارات سابقا) بمبلغ ٥٠ مليون دولار بما يعادل ٨٠٢ مليون فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ جنية وذلك بسعر عائد الليبور ثلاثة اشهر و المعلن فى كل فترة سداد بالاضافة إلى ٣ ٪ وفقا للعقد.
- تم توقيع عقد قرض مع الصندوق الاجتماعى 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 ٢٠١٩ مبلغ ٣,٨ مليون جنيه.
- فى إطار مبادرة البنك المركزى للتمويل العقارى قام البنك بالحصول على قرض من البنك المركزى المصرى بنحو ٧٠ مليون جنية لاعادة أقراض لمحدودى و متوسطى و فوق متوسطى الدخل بغرض التمويل العقارى و يظهر بالقوائم المالية مخصصا من ارصدة أدون الخزانة وذلك فى اطار اسعار العائد المحددة من فى مبادرة البنك المركزى المصرى لهذا الغرض.
- فى إطار مبادرة البنك المركزى للتمويل المشروعات الصغيرة و المتوسطة قام البنك بالحصول على قرض من البنك المركزى المصرى بنحو ٢ مليون جنية لاعادة الاقراض بغرض المشروعات الصغيرة و المتوسطة و يظهر بالقوائم المالية مخصصا من ارصدة أدون الخزانة وذلك فى اطار اسعار العائد المحددة من فى مبادرة البنك المركزى المصرى لهذا الغرض



د- مخصصات أخرى وتتمثل في:-

- مخصص الالتزامات العرضية

بلغ مخصص الالتزامات العرضية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ما يعادل مبلغ ١١,٢٠٢,٤٢٥ جنية مقابل مبلغ ٢٤,٧٨٥,٦٥٣ جنية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بانخفاض ١٣,٥٨٣,٢٢٨ جنية بمعدل انخفاض ٥٥٪.

- مخصص مطالبات محتملة

بلغ مخصص مطالبات محتمله في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ٥٣,٢١٧,١٣٦ جنية مقابل مبلغ ٧٨,١١٣,٨٩٢ جنية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بانخفاض مبلغ ٢٤,٨٩٦,٧٥٦ جنية بمعدل انخفاض ٣٢٪ حيث تم تدعيمه خلال الفترة بمبلغ ٢٠٠ الف جنية هذا فضلا عن استخدام المخصص لمواجهة بعض الخلافات الضريبية الخاصة بضريبة الشركات بمبلغ ٢٠ مليون جنية وضريبة الدمغة بمبلغ ٤,٤ مليون جنية و ضريبة كسب عمل بمبلغ ٢٧ الف جنية وكذا دعاوى قضائية بمبلغ ٢٥ الف جنية ومقابل نقدي الاجازات ٦٦٥ الف جنية.

- مخصصات أخرى

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

قائمة الدخل عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

١- عائد القروض والإيرادات المتشابهة

بلغ العائد من القروض والإيرادات المتشابهة عن العام المالي ٢٠١٩ مبلغ ٣,٨٨٣,٥٦٤,٦٢٧ جنيه مقابل مبلغ ٣,٦٩٦,٦٠٩,٧٥٨ جنيه عن العام المالي ٢٠١٨ بزيادة مبلغ ١٨٦,٩٥٤,٧٨٠ جنيه بمعدل زيادة ٥٪ ويتضمن عائد القروض والإيرادات المتشابهة كل من عائد القروض والأرصدة لدى البنوك وعائد أذون الخزانة وعائد الاستثمارات في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالتكلفة المستهلكة وذلك علي النحو التالي:-

أ- عائد القروض

بلغ العائد من القروض عن العام المالي ٢٠١٩ مبلغ ٢,١٠٣,٥٧٤,٧٣٤ جنيه مقابل مبلغ ١,٨١٣,٩٦٧,٥٣١ جنيه عن العام المالي ٢٠١٨ بزيادة مبلغ ٢٨٩,٦٠٧,٢٠٤ جنيه بمعدل زيادة ١٦٪ وذلك نتيجة زيادة متوسط أرصدة القروض الممنوحة خلال عام ٢٠١٩ بمبلغ ١,٨ مليار جنيه.

ب- عائد الأرصدة لدى البنوك

بلغ العائد من الارصدة لدى البنوك عن العام المالي ٢٠١٨ مبلغ ٦٩١,٠٩٢,٠٧٨ جنيه مقابل مبلغ ٣١٨,٢٠٥,٥٨٨ جنيه عن العام المالي ٢٠١٨ بزيادة مبلغ ٣٧٢,٨٨٦,٤٩٠ جنيه بمعدل زيادة ١١٧٪ وذلك نتيجة زيادة متوسط ارصدة التوظيف لدى البنوك بنحو ٢,٤ مليار جنيه هذا فضلا عن ارتفاع متوسط اسعار العائد لدى البنوك بنحو ٢,٦٪.

ج- عائد أذون الخزانة

بلغ عائد أذون الخزانة عن العام المالي ٢٠١٩ مبلغ ٦٢٠,٢٢٩,٢٠٣ جنيه مقابل مبلغ ٩٧٦,٩٠٢,٣٩٨ جنيه عن العام المالي ٢٠١٨ بانخفاض مبلغ ٣٥٦,٦٧٣,١٩٥ جنيه بمعدل انخفاض ٣٧٪ ويرجع ذلك الى انخفاض متوسط ارصدة الاذون بنحو ٢,٤ مليار جنيه هذا فضلا عن انخفاض متوسط اسعار العائد بنحو ١,٥٪.

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

بلغ عائد الاستثمارات في أدوات دين متاحة ومحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق عن العام المالي ٢٠١٩ مبلغ ٤٦٨,٦٦٨,٦١٢ جنيه مقابل مبلغ ٥٨٧,٥٣٤,٢٤١ جنيه عن العام المالي ٢٠١٨ بانخفاض مبلغ ١١٨,٨٦٥,٦٢٩ جنيه بمعدل انخفاض ٢٠٪ نتيجة انخفاض متوسط التوظيف في ادوات الدين الحكومية بنحو ٦٩٨ مليون جنيه هذا فضلا عن انخفاض متوسط اسعار التوظيف في سندات الخزانة بنحو ٠,٥٪.



٢- تكلفة الودائع والتكاليف المتشابهة

بلغت تكلفة الودائع والتكاليف المتشابهة عن العام المالي ٢٠١٩ مبلغ ٢,٨٣٢,١٨٠,٧٣٣ جنيه مقابل مبلغ ٢,٧٣٤,٦٥٨,٥٩٣ جنيه عن العام المالي ٢٠١٨ بزيادة مبلغ ٩٧,٥٢٢,١٤٠ جنيه بمعدل زيادة ٤٪. وتشمل العائد المدفوع علي الودائع والأرصدة المستحقة للبنوك والعائد على قروض طويلة الاجل علي النحو التالي:-

أ- العائد المدفوع علي ودائع العملاء

بلغ العائد المدفوع علي ودائع العملاء عن العام المالي ٢٠١٩ مبلغ ٢,٧٥٤,٢٩١,٧٨٦ جنيه مقابل مبلغ ٢,٦٢٠,٢٢٥,٦٠٧ جنيه عن العام المالي ٢٠١٨ بزيادة مبلغ ١٣٤,٠٦٦,١٧٩ جنيه بمعدل زيادة ٥٪ نتيجة زيادة متوسط أرصدة الودائع خلال العام بالعملة المحلية بنحو ٢,٢ مليار جنيه مع انخفاض متوسط اسعار الودائع بالعملة المحلية بنحو ١٪ و ارتفاع في متوسط ارصدة الودائع بالمعادل للعملات الاجنبية بنحو ٦٨٣ مليون جنيه هذا فضلا عن ارتفاع متوسط اسعار الودائع بالعملات الاجنبية بنحو ٠,٤٪.

ب- العائد علي الأرصدة المستحقة للبنوك

بلغت العائد المدفوع علي الأرصدة المستحقة للبنوك عن العام المالي ٢٠١٩ مبلغ ٢٩,٠٤٨,٤٥٧ جنيه مقابل مبلغ ٥٧,٧٩٣,٢٦١ جنيه عن العام المالي ٢٠١٨ بانخفاض مبلغ ٢٨,٧٤٤,٨٠٤ جنيه بمعدل انخفاض ٥٠٪ نتيجة الى انخفاض متوسط الأرصدة المستحقة بالعملة المحلية خلال العام بما يعادل نحو ١٥١ مليون جنيه هذا فضلا عن انخفاض متوسط اسعار العائد بالعملة المحلية بنحو ٠,٨٪ بالاضافة إلى انخفاض متوسط الأرصدة المستحقة بالعملات الاجنبية خلال العام بما يعادل نحو مبلغ ١٠٢ مليون جنيه مع ارتفاع متوسط اسعار العائد بالعملة الاجنبية بنحو ٠,٣٪.

ج- العائد علي القروض طويلة الاجل

بلغ العائد المدفوع علي أرصدة القروض طويلة الاجل عن العام المالي ٢٠١٩ مبلغ ٤٨,٨٤٠,٤٩٠ جنيه مقابل مبلغ ٥٦,٦٣٩,٧٢٥ جنيه عن العام المالي ٢٠١٨ بانخفاض مبلغ ٧,٧٩٩,٢٣٥ جنيه بمعدل انخفاض ١٤٪ نتيجة انخفاض متوسط الارصدة عن القروض طويلة الاجل بنحو ٣٧ مليون جنيه فضلا عن انخفاض متوسط اسعار العائد بنحو ٠,٦٪.

٣- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

أ- إيرادات الأتعاب والعمولات

بلغت إيرادات الأتعاب والعمولات عن العام المالي ٢٠١٩ مبلغ ١٩٥,١٤٧,٧٨٠ جنيه مقابل مبلغ ٢٠٤,١٧١,٧٥٦ جنيه عن العام المالي ٢٠١٨ بانخفاض مبلغ ٩,٠٢٣,٩٧٧ جنيه بمعدل انخفاض ٤٪ ويرجع ذلك بصفة رئيسية الى انخفاض عمولة الاعتمادات المستندية ٢١ مليون جنيه وزيادة العمولات المحصلة من القروض بمبلغ ٩,٥ مليون جنيه بالمقارنة بالعام الماضي.

ب- مصروفات الأتعاب والعمولات

بلغت مصروفات الأتعاب والعمولات المدفوعة مقابل خدمات عن العام المالي ٢٠١٩ مبلغ ١٩,٧٥٣,٣٩٥ جنيه مقابل مبلغ ٢١,٧٦٣,٩١٤ جنيه عن العام المالي ٢٠١٨ بانخفاض مبلغ ٢,٠١٠,٥١٩ جنيه بمعدل انخفاض ٩٪ ويرجع ذلك بصفة رئيسية الى انخفاض عمولات مندوبي معارض السيارات بنحو ٢,٨ مليون جنيه.

٤- توزيعات الأرباح

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

٥- صافي دخل المتاجرة

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

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

٦- أرباح استثمارات مالية

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

٧- عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

٨- المصروفات الإدارية والعاملين

ويتضمن هذا البند مصروفات العاملين والمصروفات الإدارية الأخرى.

أ- مصروفات العاملين

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

ب- المصروفات الإدارية الأخرى

بلغت المصروفات الإدارية الأخرى عن العام المالي ٢٠١٩ مبلغ ٢٨٢,١٢٠,٤٢٢ جنية مقابل مبلغ ١٩٨,٢٩٩,١٢٥ جنية عن العام المالي ٢٠١٨ بزيادة مبلغ ٨٣,٨٢١,٢٩٧ جنية بمعدل ارتفاع ٤٢٪ ويرجع ذلك إلي:-

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

٩- صافي إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

ويتضمن هذا البند صافي إيرادات التشغيل الأخرى مخصوما منها تكاليف التشغيل الأخرى بلغت صافي إيرادات التشغيل الأخرى عن العام المالي ٢٠١٩ مبلغ ٥١,٦٥٥,٦٤٤ جنية مقابل صافي مصروفات التشغيل الأخرى مبلغ ٨,٩٠٤,٨٣١ جنية عن العام المالي ٢٠١٨ بارتفاع صافي إيرادات التشغيل الأخرى بمبلغ ٦٠,٥٦٠,٤٧٥ جنية وفقا للجدول التالي

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

١٠- ضريبة الدخل

بلغت الضريبة على إيرادات اذون وسندات الخزانة والضريبة المؤجلة و ضريبة توزيعات الاسهم عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ١٩٦,٤١٠,٢٤٢ جنيه مقابل مبلغ ٢٨٦,٧٦١,٩٩٣ جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بانخفاض مبلغ ٩٠,٣٥١,٧٥١ جنيه بمعدل انخفاض ٣٢٪.

١١- صافي الربح

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

بنك الإتحاد الوطني - مصر

(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

و تقرير مراقبي الحسابات

بنك الإتحاد الوطنى - مصر
(شركة مساهمة مصرية)

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

الصفحة	المحتويات
٤-٣	تقرير مراقبى الحسابات
٥	فهرس القوائم المالية والإيضاحات
٦	قائمة المركز المالى
٧	قائمة الدخل
٨	قائمة الدخل الشامل
١٠-٩	قائمة التدفقات النقدية
١١	قائمة التغير فى حقوق الملكية
١٢	قائمة توزيعات الأرباح المقترحة
٧٧-١٣	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 ٢٠١٩ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

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 والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ 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

تتصدر 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 ٢٠١٩ ، 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 والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

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

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

مراقبا الحسابات



رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية (٣٨٠)

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون



رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٨٨)

Moore Egypt

محاسبون قانونيون ومستشارون


القاهرة في ٥ فبراير ٢٠٢٠

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	إيضاح	بالجنيه المصري
الأصول			
٥٨١ ٨٤٩ ٣٣٤	٣٦٥ ٠٨٦ ١١٧	(٦)	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٤ ٥٦٤ ٨٣٨ ٤٩٧	٣ ٨٢٧ ٩٤٧ ٥٦٣	(٧)	أرصدة لدى البنوك
٩ ٨٧٥ ٥٠٠ ٠٣٥	٨ ٧١٧ ٢٥١ ٧١٨	(٨)	أذون الخزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٢ ٧٢٨ ٧٩٣ ٥١٠	١٢ ٥٥٢ ٢٧٧ ٤٣٦	(٩)	قروض وتسهيلات للعملاء
استثمارات مالية			
٣ ١٣٣ ٠٩٩ ٧٨٦	٢ ٦٤١ ٤١٣ ٦٩٥	(١١)	- بالتكلفة المستهلكة
٤٤٣ ٣١٢ ٨٨٢	٦٣٦ ٠٧٥ ٣٢٧	(١٢)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١ ٤٢٤ ٢٧٩	١ ٥١٦ ٣٢٩	(١٣)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٧٢ ٤٧٦ ٠٩٠	٨٨ ٠١١ ٢١٨	(١٤)	استثمارات في شركات شقيقة
٢٢ ٩٦١ ٤٨٨	٢٦ ٥٣٦ ٩٤٢	(١٥)	أصول غير ملموسة
٤٧٩ ٨٢٣ ٦١٠	٣١٢ ٦٨٣ ٨٣٢	(١٦)	أصول أخرى
٤٧٤ ٤٨١ ٦٥٩	٤١٢ ٢٠٩ ٨٩٨	(١٨)	أصول ثابتة
٣٢ ٣٧٨ ٥٦١ ١٧٠	٢٩ ٥٨١ ٠١٠ ٠٧٥		إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق الملكية			
٩٣٦ ٤٢٢ ٥٨٧	١٤٦ ٠١١ ٦٥٨	(١٩)	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٧ ٤٨٤ ٨٢٥ ٧٠١	٢٥ ٥٧٦ ٨٣٦ ١٨٩	(٢٠)	ودائع العملاء
٩٠٠ ٥٠٧ ٩١١	٨٠٥ ٨٧٧ ٣٤٢	(٢١)	قروض طويلة الاجل
٥٢٥ ٥٦٠ ٧٦٧	٣٤٥ ٦٤٠ ٢١٨	(٢٢)	التزامات أخرى
١٠٩ ٦٠٠ ٣٢١	٧١ ٨٣٨ ١٤٦	(٢٣)	مخصصات أخرى
٧ ٣٥١ ٦٦٦	٢٠ ٤٩٩ ٢٢٣	(١٧)	التزامات ضريبية مؤجلة
٢٩ ٩٦٤ ٢٦٨ ٩٥٣	٢٦ ٩٦٦ ٧٠٢ ٧٧٦		إجمالي الالتزامات
حقوق الملكية			
١ ٤٠٤ ٥٨٥ ٠٠٠	١ ٤٧٤ ٨١٤ ٢٥٣	(٢٤)	رأس المال المدفوع
٧٠ ٢٢٩ ٢٥٣	-		المسدد من تحت حساب زيادة رأس المال
٣٨٢ ٦٩٨ ٥٥٢	٥٣٠ ٠٥٨ ٦٨٤	(٢٤)	احتياطيات
٥٥٦ ٧٧٩ ٤١٢	٦٠٩ ٤٣٤ ٣٦٢	(٢٤)	أرباح محتجزة
٢ ٤١٤ ٢٩٢ ٢١٧	٢ ٦١٤ ٣٠٧ ٢٩٩		إجمالي حقوق الملكية
٣٢ ٣٧٨ ٥٦١ ١٧٠	٢٩ ٥٨١ ٠١٠ ٠٧٥		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٤٠) تعتبر متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.
تقرير مراقبي الحسابات مرفق،


رئيس مجلس الإدارة

محمد ظاغن الهاملي


العضو المنتدب و الرئيس التنفيذي

إيهاب السويدي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	إيضاح	بالجنيه المصري
٣ ٦٩٦ ٦٠٩ ٧٥٨	٣ ٨٨٣ ٥٦٤ ٦٢٧	(٢٧)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٢ ٧٣٤ ٦٥٨ ٥٩٣)	(٢ ٨٣٢ ١٨٠ ٧٣٣)	(٢٧)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٩٦١ ٩٥١ ١٦٥	١ ٠٥١ ٣٨٣ ٨٩٤		صافى الدخل من العائد
٢٠٤ ١٧١ ٧٥٧	١٩٥ ١٤٧ ٧٨٠		إيرادات الأتعاب والعمولات
(٢١ ٧٦٣ ٩١٤)	(١٩ ٧٥٣ ٣٩٥)		مصروفات الأتعاب والعمولات
١٨٢ ٤٠٧ ٨٤٣	١٧٥ ٣٩٤ ٣٨٥		صافى الإيرادات من الأتعاب والعمولات
١ ٧٦٦ ٨٦٢	٢ ٢١٧ ٤٩٧	(٢٨)	توزيعات أرباح
١ ٨٠١ ٠٢٧	٤٤٨ ٨٦٦	(٢٩)	صافى دخل المتاجرة
٤٠ ٦٤٠ ٣٧٣	١٧ ٩٤٦ ١٧٦	(٣٠)	أرباح الاستثمارات المالية
(٢١٦ ٣٥٦ ٣٩٩)	(١٣٠ ٩٠٩ ٤٨٠)	(٣١)	(عبء) الأضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة
(٤٠٦ ٤٣٤ ٠٩٥)	(٥٤٢ ٤٤٣ ٥٩٢)	(٣٢)	مصروفات إدارية وعاملين
(٨ ٩٠٤ ٨٣١)	٥١ ٦٥٥ ٦٤٤	(٣٣)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٥٥٦ ٨٧١ ٩٤٥	٦٢٥ ٦٩٣ ٣٩٠		الربح قبل ضرائب الدخل
(٢٨٦ ٧٦١ ٩٩٣)	(١٩٦ ٤١٠ ٢٤٢)	(١٧)	مصروفات ضرائب الدخل
٢٧٠ ١٠٩ ٩٥٢	٤٢٩ ٢٨٣ ١٤٨		صافى أرباح السنة
٠,٨٩	١,٤٣	(٣٤)	ربحية السهم (جنيه / سهم)

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

بنك الإتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الشامل عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

صافي أرباح السنة	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
صافي أرباح السنة	٤٢٩ ٢٨٣ ١٤٨	٢٧٠ ١٠٩ ٩٥٢
بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر		
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥٨ ٧٣٥ ٤١٥	(١٢ ٩٤٥ ٦٧٠)
ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر	(١٣ ٢١٥ ٤٦٨)	٢ ٩١٢ ٧٧٦
بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر		
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٠ ٧٥٣ ٧٦٩	(٥ ٨٧٨ ٥٣٤)
ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر	(٦ ٩١٩ ٥٩٨)	١ ٣٢٢ ٦٧٠
الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٣٤ ٠٣٨ ٤٥٢)	-
إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للسنة ، صافي بعد الضريبة	٣٥ ٣١٥ ٦٦٦	(١٤ ٥٨٨ ٧٥٨)
إجمالي الدخل الشامل للسنة ، صافي بعد الضريبة	٤٦٤ ٥٩٨ ٨١٤	٢٥٥ ٥٢١ ١٩٤

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	إيضاح	بالجنيه المصري
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
٥٥٦ ٨٧١ ٩٤٥	٦٢٥ ٦٩٣ ٣٩٠		صافي الأرباح قبل الضرائب
تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
٧٠ ٣٧٠ ٤٧١	٨٢ ٦٠٤ ٧٥٦	(١٨,١٥)	إهلاك واستهلاك
٤ ٥٤٨ ٦٠٢	٥ ٠٤٩ ١٠٧	(٢٣)	رد المكون المخصصات الأخرى
-	(٨٩٢ ٠٠٣)	(٧)	رد المكون من مخصص اضمحلال ارصدة لدى البنوك
(٨٨ ٦٣٠)	(٨٠٨ ٩٥١)	(٢٣)	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٢ ٣٥٣ ٨٤١)	(٥٨ ٧٥١ ٥٠٨)	(٣٣)	أرباح بيع أصول ثابتة
(١٩ ٠٤٤ ٢٤٩)	(١٥ ٥٣٥ ١٢٨)	(٣٠)	ارباح شركات شقيقة غير موزعة
(١ ٧٦٦ ٨٦٢)	(٢ ٢١٧ ٤٩٧)	(٢٨)	توزيعات أرباح
٦٠٨ ٥٣٧ ٤٣٦	٦٣٥ ١٤٢ ١٦٦		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
صافي النقص (الزيادة) في الأصول والزيادة (النقص) في الالتزامات			
٤٠ ٩١١ ٢٦٩	١٦٣ ٣٧٢ ٣٩٧	(٧)	أرصدة لدى البنوك
١١٢ ٥٩٩ ٠٨٦	٥٧ ١٠٦ ٩٢٦	(٦)	أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(١٠ ٣٨ ٨٥٠ ٩٧١)	٢٠ ٣٧ ٩٣٠ ٥٧٩	(٨)	أذون الخزانة
٥ ٦٩٣ ٤٣١	(٩٢ ٠٥٠)	(١٣)	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر
(٣ ٢٨٦ ١٢٥ ٧٨٠)	١٧ ٨٧٧ ١٨٤	(٩)	قروض وتسهيلات للبنوك والعملاء
(١١ ١١٠ ١٣٠)	٦١ ٣١٩ ٢٣١	(١٦)	أصول أخرى
٤١٧ ٠٠٨ ٤٨٨	(٧٩٠ ٤١٠ ٩٢٩)	(١٩)	أرصدة مستحقة للبنوك
٢ ٩٤٤ ٧١٥ ٣٨٨	(١ ٩٠٧ ٩٨٩ ٥١٢)	(٢٠)	ودائع العملاء
(٣ ١٧٧ ٦٠٩)	(٣٠ ٧٣١ ١٢٩)	(٢٣)	المستخدم من المخصصات الأخرى
٥٢ ٥٩٣ ١٤٣	(١٣٤ ٠٠٩ ٧٧٥)	(٢٢)	التزامات أخرى
(٢٣٨ ٥٩٢ ٤٩٠)	(٢٣٤ ٢٠٧ ١٩٠)		ضرائب الدخل المسددة
(٣٩٥ ٧٩٨ ٧٣٩)	(١٢٤ ٦٩٢ ١٠٢)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التشغيل

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	إيضاح	بالجنيه المصري
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
(١٩٥ ٦٤٨ ٧٢٠)	٤٩ ٥٠٠ ٤١٢		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٤ ٧٢٠ ٤٧٠	٩١ ١٦٣ ١٩٠		متحصلات من مبيعات أصول ثابتة
٨٤٧ ٢٦٦ ١٠٠	٤٩٦ ٣٤٧ ٠٩٧ (١١)		إسترداد الاستثمارات المالية في أصول مالية بالتكلفة المستهلكة
(٢٧٥ ٥٦٦ ٨٥٣)	(١١٤ ٠٩٢ ١٢٥) (١٣ ١٢)		مشتريات استثمارات مالية في أصول مالية بالتكلفة المستهلكة وصافي حركة الاستثمارات في أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر والشقيقة
-	(٣٤ ٠٣٨ ٤٥٢)		رد المكون من مخصص اضمحلال الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١ ٧٦٦ ٨٦٢	٢ ٢١٧ ٤٩٧ (٢٨)		توزيعات أرباح محصلة
٣٨٢ ٥٣٧ ٨٥٩	٤٩١ ٠٩٧ ٦١٩		صافي التدفقات النقدية المتاحة من أنشطة الاستثمار
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
٦ ٨٥١ ٣٧٧	(٩٤ ٦٣٠ ٥٦٩) (٢١)		المحصل من قروض أخرى
(٤٦ ٤٦٨ ٧٣٧)	(١١٠ ٢٢٨ ٦٠٣)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(٣٩ ٦١٧ ٣٦٠)	(٢٠٤ ٨٥٩ ١٧٢)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
(٥٢ ٨٧٨ ٢٤٠)	١٦١ ٥٤٦ ٣٤٥		صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال السنة المالية
٣ ٧٢٤ ٩٧١ ١٥٠	٣ ٦٧٢ ٠٩٢ ٩١٠		رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة
٣ ٦٧٢ ٠٩٢ ٩١٠	٣ ٨٣٣ ٦٣٩ ٢٥٥		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:			
٥٨١ ٨٤٩ ٣٣٤	٣ ٦٥ ٠٨٦ ١١٧ (٦)		نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٤ ٥٦٤ ٨٣٨ ٤٩٧	٣ ٨٢٨ ٧٢٨ ٧٣٦ (٧)		أرصدة لدى البنوك
١٠ ٢٣٩ ٤٧٠ ٠١٧	٩ ٠٩٥ ٤٧٩ ٤٣٨ (٨)		أذون خزانة
(١٩٥ ١٨٩ ٧٥٨)	(١ ٣٨ ٠٨٢ ٨٣٢)		أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(١ ٢٧٩ ٤٣٠ ١٦٣)	(١ ١١٦ ٠٥٧ ٧٦٦)		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(١٠ ٢٣٩ ٤٤٥ ٠١٧)	(٨ ٢٠١ ٥١٤ ٤٣٨)		أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٣ ٦٧٢ ٠٩٢ ٩١٠	٣ ٨٣٣ ٦٣٩ ٢٥٥		النقدية وما في حكمها

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

بنك الإحدا الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)
 قائمة التغير في حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالجنيه المصري

الإجمالي	أرباح محظورة	الإحتياطيات	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المطوع
٢ ٢١٥ ٤٤٤ ٢١٦	٤٨٣ ٥٤٩ ٨٢٧	٣ ٢٧ ٨٠٩ ٤٣٩	-	١ ٤٠٤ ٥٨٥ ٠٠٠
(٤٦ ٤١٨ ٣٣٧)	(٤٦ ٤١٨ ٣٣٧)	-	-	-
-	(٣٧ ٩٤١ ٤١٠)	٣٧ ٩٤١ ٤١٠	-	-
-	(٥٩٦ ٤٩٠)	٥٩٦ ٤٩٠	-	-
-	(٧٠ ٢٢٩ ٢٥٢)	٧٠ ٢٢٩ ٢٥٢	-	-
٢ ١٦٩ ٤٧٥ ٥٢٩	٣٢٨ ٣١٣ ٩٣٧	٣ ٦٦ ٣٤٧ ٣٣٩	٧٠ ٢٢٩ ٢٥٢	١ ٤٠٤ ٥٨٥ ٠٠٠
(٢٥ ٢١٣ ٢٦٤)	-	(٢٥ ٢١٣ ٢٦٤)	-	-
-	(٤١ ٦٤٤ ٤٧٧)	٤١ ٦٤٤ ٤٧٧	-	-
٢٧٠ ١٠٩ ٩٥٢	٢٧٠ ١٠٩ ٩٥٢	-	-	-
٢ ٤١٤ ٢٦٢ ٢١٧	٥٥٦ ٧٧٩ ٤١٢	٣ ٨٧ ٦٩٨ ٥٥٢	٧٠ ٢٢٩ ٢٥٢	١ ٤٠٤ ٥٨٥ ٠٠٠
٢ ٤١٤ ٢٦٢ ٢١٧	٥٥٦ ٧٧٩ ٤١٢	٣ ٨٧ ٦٩٨ ٥٥٢	٧٠ ٢٢٩ ٢٥٢	١ ٤٠٤ ٥٨٥ ٠٠٠
(٣٦ ٤٨٧ ٨٩٠)	(٣٦ ٤٨٧ ٨٩٠)	-	-	-
-	(٢٦ ٧٧٥ ٦١١)	٢٦ ٧٧٥ ٦١١	-	-
-	(٢ ٢٥٢ ٨٤١)	٢ ٢٥٢ ٨٤١	-	-
(٧٢ ٧٤٠ ٧١٢)	(٧٢ ٧٤٠ ٧١٢)	-	-	-
-	-	(٧٠ ٢٢٩ ٢٥٢)	٧٠ ٢٢٩ ٢٥٢	٧٠ ٢٢٩ ٢٥٢
٢ ٣٤٤ ٦٣٦ ١٦٤	٤١٧ ٤٢١ ٢٥٧	٤ ١١ ٨٢٨ ٠٠٤	-	١ ٤٧٤ ٨١٤ ٢٥٢
١٠٩ ١٥٣ ٣٣٥	-	١٠٩ ١٥٣ ٣٣٥	-	-
(٢٨ ٣٥١ ١٥١)	(٢٨ ٣٥١ ١٥١)	-	-	-
(١٩٩ ٨٤١ ٦٤٧)	-	(١٩٩ ٨٤١ ٦٤٧)	-	-
-	(٢٠٨ ٩١٨ ٩٩٢)	٢٠٨ ٩١٨ ٩٩٢	-	-
٤٢٩ ٢٨٣ ٦٤٨	٤٢٩ ٢٨٣ ٦٤٨	-	-	-
٢ ٦١٤ ٣٠٧ ٢٩٩	٦٠٩ ٤٣٤ ٣٢٢	٥٣٠ ٠٥٨ ٦٨٤	-	١ ٤٧٤ ٨١٤ ٢٥٢

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

بنك الإتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)		قائمة التوزيعات المقترحة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٢٠١٨ ديسمبر ٣١	٢٠١٩ ديسمبر ٣١	بالجنيه المصري	
٢٧٠.١٠٩.٩٥٢	٤٢٩.٢٨٣.١٤٨	صافي الربح من واقع قائمة الدخل	
		<u>يخصم</u>	
(٢.٣٥٣.٨٤١)	(٥٨.٧٥١.٥٠٨)	أرباح بيع أصول ثابتة محول للاحتياطي الرأسمالي وفقا لاحكام القانون	
٢٦٧.٧٥٦.١١١	٣٧٠.٥٣١.٦٤٠	صافي أرباح العام القابلة للتوزيع	
٣٢٨.٣١٣.٩٣٧	٣٨٩.٠٧٠.٢٠٦	يضاف أرباح محتجزة أول السنة المالية	
٥٩٦.٠٧٠.٠٤٨	٧٥٩.٦٠١.٨٤٦	الاجمالي	
		<u>يوزع كالآتي</u>	
٢٦.٧٧٥.٦١١	٣٧.٠٥٣.١٦٤	احتياطي قانوني	
٤١.٦٤٤.٤٧٧	٢٠.٧٩١.٨٩٢	احتياطي مخاطر بنكية عام	
٧٣.٧٤٠.٧١٣	-	توزيع أول المساهمين	
٢٧.٠١٠.٩٩٥	٤٢.٩٢٨.٣١٤	حصة العاملين	
٩.٤٧٦.٨٩٥	٩.١٧٩.٤٨٥	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	
٤١٧.٤٢١.٣٥٧	٤٦١.٥٢١.٨٩١	أرباح محتجزة آخر السنة	
٥٩٦.٠٧٠.٠٤٨	٧٥٩.٦٠١.٨٤٦	الاجمالي	

- ١- معلومات عامة
- يقدم بنك الاتحاد الوطني مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال ٤٨ فرعاً ووحدة مصرفية ويوظف ١٠٨٩ موظفاً في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.
 - تأسس بنك الاتحاد الوطني - مصر (بنك الإسكندرية التجاري والبحري سابقاً) - شركة مساهمة مصرية - كبنك تجاري بموجب القرار الوزاري رقم ٢٦٢ لسنة ١٩٨١ والصادر بالجريدة الرسمية بتاريخ ١٢ سبتمبر ١٩٨١ طبقاً لأحكام قانون الاستثمار رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ وتعديلاته والذي حل محله قانون الاستثمار رقم ٢٣٠ لسنة ١٩٨٩ والذي ألغى بالقانون رقم ٨ لسنة ١٩٩٧ والخاص بإصدار ضمانات وحوافز الاستثمار. ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي بمحافظة الجيزة وعدد ٤٨ فرع والبنك مدرج في البورصة المصرية.
 - بتاريخ ١٣ يناير ٢٠٠٧ قررت الجمعية العامة غير العادية تغيير اسم البنك إلي بنك الإتحاد الوطني- مصر بدلاً من بنك الإسكندرية التجاري والبحري وقد تم التأشير بذلك في السجل التجاري للبنك.
 - بتاريخ ٢٤ أغسطس ٢٠٠٧ قررت الجمعية العامة غير العادية تغيير المركز الرئيسي للبنك ليصبح بمحافظة الجيزة.
 - بتاريخ ١٣ مارس ٢٠١٠ قررت الجمعية العامة غير العادية تغيير المركز الرئيسي للبنك ليصبح بمحافظة القاهرة.
 - بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠١٦ قررت الجمعية العامة غير العادية تغيير المركز الرئيسي للبنك ليصبح بمحافظة الجيزة.
 - بتاريخ ٣٠ يناير ٢٠٢٠ وافق مجلس الإدارة على اعتماد القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

- ٢- ملخص السياسات المحاسبية
- قامت الإدارة بتعديل بعض السياسات المحاسبية وأسس القياس بحيث تتفق مع معايير المحاسبة الجديدة ومع متطلبات إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن مجلس إدارة البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الادوات المالية" الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩.

أ- أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد هذه القوائم المالية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا التعليمات التفسيرية الملحقة بها الصادرة في إبريل ٢٠٠٩ والمتفقة مع المعايير المشار إليها، واعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ وبعد صدور تعليمات البنك المركزي المصري لإعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الادوات المالية" الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ فقد قامت الإدارة بتعديل بعض السياسات لتتماشى مع تلك التعليمات و يبين الايضاح التالي تفاصيل التغييرات في السياسات المحاسبية. وقد تم إعداد هذه القوائم المالية للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة.

ب- التغييرات في السياسات المحاسبية :

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

تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية :

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

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

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

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

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

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

تقييم نموذج العمل :

يقوم البنك بإجراء تقييم هدف نموذج الأعمال الذي يحتفظ فيه بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس على أفضل وجه طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة . تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها :

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

- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة البنك
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وكيفية إدارة هذه المخاطر
- عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة ، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل . ومع ذلك ، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل اعتبارها جزءاً من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية .

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

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد دفعات للمبلغ الأصلي والفائدة :
لأغراض هذا التقييم ، يتم تعريف المبلغ الأصلي على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي ،
يتم تعريف الفائدة على أنها المقابل المادي للقيمة الزمنية النقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي
تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة
والتكاليف الإدارية) ، وكذلك هامش الربح
في إطار تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات للمبلغ الأصلي والفائدة ، فإن البنك يأخذ
بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة . وهذا يشمل تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شروط تعاقدية قد
تغير وقت ومبلغ التدفقات النقدية التعاقدية باعتبار ان ذلك لن يستوفى هذا الشرط .

اضمحلال قيمة الأصول المالية :

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

يطبق البنك منهجا من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المالية المثبتة بالتكلفة
المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث
التالية استنادا الى التغيير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها .

المرحلة الأولى : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً

تتضمن المرحلة الأولى الأصول المالية عند الاعتراف الأولي والتي لا تنطوي على زيادة جوهرية في مخاطر
الائتمان منذ الاعتراف الأولي او التي تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة نسبياً
بالنسبة لهذه الأصول ، يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً وتحسب الفائدة على إجمالي
القيمة الدفترية للأصول (بدون خصم مخصص الائتمان) . خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً هي
الخسائر الائتمانية المتوقعة التي قد تنتج من حالات إخفاق محتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ القوائم المالية .
المرحلة الثانية : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة - مع عدم اضمحلال قيمة الائتمان

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

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

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

طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ، فقد تم تطبيق المعيار الدولي للتقارير IFRS ٩
ابتداء من ١ يناير ٢٠١٩ وقد قام البنك بقياس التأثير الناتج عن تطبيق المعيار على النحو التالي وذلك طبقاً
للتعليمات السالف ذكرها:

جنية مصري

البيان	*احتياطي المخاطر العام	الأرباح المحتجزة	احتياطي القيمة العادلة	مخصص القروض و التسهيلات	مخصص الالتزامات العرضية	**مخصص باقى بنود الاصول و الالتزامات الأخرى
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠١٩	١٩٩,٨٤١,٦٤٧	٤١٧,٤٢١,٣٥٧	(٢٣,٥٥٤,٤١٣)	٧٨٨,١٥٥,٠٨٠	٢٤,٧٨٥,٦٥٣	--
إجمالي الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٩٩,٨٤١,٦٤٧)	(٢٨,٣٥١,١٥١)	٥٣,٧٠٢,٦٠٣	١٨٤,٠٥٧,٤٤٥	(١٢,٩٥٩,٦٨٨)	٣,٣٩٢,٤٣٨
الرصيد الافتتاحي المعدل	-	٣٨٩,٠٧٠,٢٠٦	٣٠,١٤٨,١٩٠	٩٧٢,٢١٢,٥٢٥	١١,٨٢٥,٩٦٥	٣,٣٩٢,٤٣٨

*احتياطي المخاطر العام : بعد دمج كل من احتياطي المخاطر البنكية العام و الاحتياطي الخاص و احتياطي IFRS ٩ .
**مخصص ارسدة لدة البنوك و الاستثمارات المالية و التزامات القروض و التسهيلات الائتمانية.

ج- الشركات التابعة والشقيقة

ج/١ - الشركات التابعة

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

ج/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 أدوات حقوق ملكية مصدرها و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة ؛ وذلك في تاريخ التبادل مضافا إليها أية تكاليف تُعزى مباشرة لعملية الاقتناء؛ ويتم قياس صافي الأصول 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 إليه ؛ يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

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

د- 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.

هـ- ترجمة العملات الأجنبية

هـ-١ عملة التعامل والعرض

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

٢-٥ المعاملات والأرصدة بالعملة الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملة الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة 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:-

- صافى دخل المتاجرة أو صافى الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الالتزامات بغرض المتاجرة.
- بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملة 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، و يتم الاعتراف ضمن بنود الدخل الشامل بحقوق الملكية بباقي التغيرات في القيمة العادلة ببند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن قياس البنود ذات الطبيعة غير النقدية بالقيمة العادلة للأرباح و الخسائر الناتجة عن تغير أسعار الصرف المستخدمة في ترجمة تلك البنود و من ثم الاعتراف بقائمة الدخل باجمالى فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر بينما يتم الاعتراف باجمالى فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية ببند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

السياسة المالية المطبقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

و- أدون الخزانة

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

ز- -الأصول المالية

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

ز- ١- الأصول المالية المبنوية 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 وفقا لاستراتيجية الاستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس ، يتم عندها تبويب تلك الاستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

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

- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية التي يتم إدارتها بالارتباط مع أصول أو التزامات مالية مبنوية 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 الأولي كأداة تقييم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

ز- 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.

ز- ٣ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

ز- ٤ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتم ما يلي بالنسبة للأصول المالية:-

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

- يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسرى عليه تعريف القروض والمديونيات (سندات أو قروض) نقلاً من مجموعة الأدوات المتاحة للبيع إلى مجموعة القروض والمديونيات أو الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - كل حسب الأحوال - وذلك عندما تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق. وتتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب، 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 الأرباح أو الخسائر على مدار العمر المتبقي للاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي. ويتم استهلاك أي فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي. وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.

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

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

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

السياسة المالية المطبقة اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩

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

(و-٢-١) الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة :

يحتفظ بالأصل المالى ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية .

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

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

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

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

يحتفظ بالأصل المالى ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع .

كلا من تحصيل التدفقات النقدية والتعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج . مبيعات مرتفعة من حيث الدورية والقيمة بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية

(و-٢-٣) الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر :

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

هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالى لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية او المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضى بالنسبة لهدف النموذج .

ويتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلى :

- هيكلة مجموعة من الانشطة مصممة لاستخراج مخرجات محددة.
- يمثل اطار كامل لنشاط محدد (مدخلات - أنشطة - مخرجات) .
- يمكن ان يتضمن نموذج الاعمال الواحد نماذج أعمال فرعية .

ح- المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل 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 خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالمركز المالي ضمن بند أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى.

ط- أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

ي- الاعتراف بأرباح وخسائر اليوم الأول المؤجلة

عندما يدخل البنك في معاملات يستحق بعضها بعد فترات طويلة، يتم تحديد القيمة العادلة لها باستخدام نماذج تقييم قد لا تكون جميع مدخلاتها من أسعار أو معدلات 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 الاصول 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.

ك- إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القروض لأحين 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.

ل- إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد ببند (٢-٥) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً 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.

م- إيرادات توزيعات الأرباح

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

ن- اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

س- اضمحلال الأصول المالية

س-١ السياسة المالية المطبقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

س-١-١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية. وبعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية 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 المقرض أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المقرض أو دخول في دعوى أو إعادة تصفية هيكل التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للمقرض.
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقرض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.
- اضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية.

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

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

- إذا حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً سواء كان هاماً بذاته أم لا، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر ائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الاضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية.
- إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير الاضمحلال، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع.
- إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة.

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

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

ولأغراض تقدير الإضمحلال 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 للشرط التعاقدية للأصول محل الدراسة.

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

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

س-١-٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع أو استثمارات مالية 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، وبعد 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 الإضمحلال من خلال قائمة الدخل.

س-٢ السياسة المالية المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

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

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

- المرحلة الأولى : الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولى ، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر .
- المرحلة الثانية : الأصول المالية التي شهدت ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولى أو تاريخ قيد التوظيفات ، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل .
- المرحلة الثالثة : الأصول المالية التي شهدت اضمحلالاً في قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة .

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

- يتم تصنيف الاداة المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولى في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل ادارة مخاطر الائتمان بالبنك .
- اذا تم تحديد ان هناك زيادة جوهريه في خطر الائتمان منذ الاعتراف الأولى ، يتم نقل الاداة المالية الى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحلة في هذه المرحلة .
- في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الاداة المالية فيتم نقلها للمرحلة الثالثة .
- يتم تصنيف الاصول المالية التي انشأها أو اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولى بالمرحلة الثانية مباشرة ، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل .

(س/١/٢) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

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

(س/٢/٢) المعايير الكمية:

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

(س/٣/٢) المعايير النوعية :

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحداً أو أكثر من الأحداث التالية :

- تقدم المقترض بطلب لتحويل السداد قصير الأجل الى طويل الأجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقترض .
- متأخرات سابقة متكررة خلال الـ ١٢ شهراً السابقة .
- تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض .

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة :

- إذا كان المقترض على قائمة المتابعة و/أو الأداة المالية واجهت واحداً أو أكثر من الأحداث التالية :
- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية .
- تغيرات سلبية جوهريه في النشاط والظروف المادية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض .
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض .
- تغيرات سلبية جوهريه في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية .
- تغيرات اقتصادية مستقبلية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض .
- العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي / السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / القروض التجارية .
- إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض .

التوقف عن السداد :

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

الترقى بين المراحل (٣,٢,١) :

الترقى بين المرحلة الثانية الى المرحلة الأولى :

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

الترقى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية :

لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية الا بعد استيفاء كافة الشروط التالية :
- استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية .
- سداد ٢٥ % من أرصدة الأصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنية / المهمشة .
- الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهراً على الأقل .

ع- الاستثمارات العقارية

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

ف- الاصول 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.

ص- الأصول الثابتة

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

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

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

معدل الإهلاك

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

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

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

ق- 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 الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الإستخدامية للأصل، أيهما أعلى. ولغرض تقدير الاضمحلال، 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.

ر- الإيجارات

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

ر-١ الاستئجار

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

ر-٢ التأجير

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

وبالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الانتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة، ويثبت إيراد الإيجار ناقصاً أية خصومات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

ش- النقدية وما في حكمها

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

ت- المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلائي 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 لئبد من داخل هذه المجموعة.

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

ث- مزايا العاملين

ت-١ التزامات المعاشات

يقوم البنك بإدارة نظام معاش يعتمد على نظام الاشتراك المحدد. ونظام الاشتراك المحدد: هي لوائح معاشات يقوم البنك بموجيها بدفع اشتراكات ثابتة لمنشأة منفصلة. ولا يكون على البنك التزام قانوني أو حكمي 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 أساس تعاقد اجباري أو تطوعي، ولا يوجد على البنك اية التزامات اضافية تلى سداد الاشتراكات. ويتم الاعتراف بالاشتراكات ضمن مصروفات مزايا العاملين عند استحقاقها.

ت-٢ التزامات مزايا ما بعد انتهاء الخدمة الأخرى

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

خ- ضرائب الدخل

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

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

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

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

ذ- الافتراض

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

ض- 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.

غ- 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 .

ظ- أرقام المقارنة

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

أ- 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، وقبول 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 التغييرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

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

أ- خطر الائتمان

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

- ١-٤ 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 المتوقعة الحصول عليها من تلك القروض.
 - المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default) حيث افترض البنك توقع تعرض كامل الرصيد للإخفاق.
 - خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default) حيث تمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك 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.
- ٢-٤ 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 بينود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجل. 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 الإضمحلال 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 المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية.

٣-١ سياسات الإضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح ١/أ) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار، وبخلاف ذلك يتم الاعتراف فقط بخسائر الإضمحلال التي وقعت في تاريخ المركز المالي لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الإضمحلال 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 ٢٠١٩ لأغراض قواعد البنك المركزي المصري (إيضاح ٤/أ).

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

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

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.

٤-١ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري، وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة، ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين 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 حدياً	٣	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠	٤	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	١٠٠	٤	ديون غير منتظمة

بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

أ.هـ

الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١٠ ٢٣٩ ٤٧٠ ٠١٧	٩ ٠٩٥ ٤٧٩ ٤٣٨	أذون الخزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١ ٤٢٤ ٢٧٩	١ ٥١٦ ٣٢٩	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
		- أدوات دين
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
		- حسابات جارية مدينة
٩٧ ٩٣٣ ٣٦٠	٩٣ ١١٩ ٦٦٩	- قروض شخصية
٤ ٣٣٥ ٤٧٤ ٧٧٩	٤ ٧١١ ٤٢٣ ٥٠٧	- قروض تمويل شراء وحدات سكنية
٢١٧ ٢٤١ ١٢٠	٢١٨ ٠٨٩ ٦٨٨	- بطاقات ائتمان
٢٧ ٧١٩ ٧٨٢	٣١ ٥٧٣ ٨٠٦	قروض لمؤسسات:
		- حسابات جارية مدينة
٢ ١٢٨ ٧٢٨ ١٥٢	٢ ٢٢٥ ٦٢٥ ٠٤٤	- قروض مشتركة
٢ ٤٣٨ ١٧٥ ٧١٥	١ ٩٤٧ ٢٦٩ ٧٩٥	قروض مباشرة
٤ ٣٨٥ ٠٢٦ ٤٨٧	٤ ١١٤ ٤٤٨ ٩٧٨	استثمارات مالية:
-		- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٣ ١٣٣ ١٩٦ ٢١٨	٢ ٦٤٢ ٣٢٥ ٩٨٨	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤١٩ ٩٩٧ ٤٩٥	٥٥٤ ٠٢٤ ٥٢٥	الإجمالي
٢٧ ٤٢٤ ٣٨٧ ٤٠٤	٢٥ ٦٣٤ ٨٩٦ ٧٦٧	البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي
		ارتباطات عن قروض
٢ ٣٤٧ ٦٩٧ ٠٠٠	٤٣٣ ٠٩٩ ٠٠٠	خطابات الضمان
١ ٣٧٥ ١٩٦ ٤٢٤	١ ٥٧١ ٤٥٦ ٣٤٢	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك أخرى أو كفالتهم
٢ ٨٨٣ ٦٠٢ ١٢٤	٢ ٥٣٩ ٦٠٠ ١٧٦	الاعتمادات المستندية
٢ ٥٢٢ ٥٧١ ٨٧٢	١ ٦٦١ ٠٩٣ ٠٠٤	التزامات محتملة أخرى
٨٩ ٧٨٨ ٢٨٥	١٣ ١٠٨ ٩٢٠	الإجمالي
٩ ٢١٨ ٨٥٥ ٧٠٥	٦ ٢١٨ ٣٥٧ ٤٤٢	

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

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

١-٥-أ الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - IFRS٩

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨				بالجنيه المصري
الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
١ ٦٧٣ ١٧٦	-	١ ٦٧٣ ١٧٦	-	ارصدة لدى البنوك
٥٣ ٧٣٣ ٣٧٩	-	-	٥٣ ٧٣٣ ٣٧٩	الاستثمارات المالية
٨٣٠ ٤١٤ ٣٦٥	٧٣٩ ٤٢٤ ٣٧٠	٧٩ ٨٨٥ ٤٧٧	١١ ١٠٤ ٥١٨	قروض وتسهيلات - عملاء الشركات
١٤١ ٧٩٨ ١٦٠	٧٩ ٢٢٢ ١٠٢	٢ ٦٧٥ ٥٨٨	٥٩ ٩٠٠ ٤٧٠	قروض وتسهيلات - عملاء الأفراد
١١ ٨٢٥ ٩٦٥	٨ ٧٤٤ ٩٨٨	١٩٢ ٣٠٤	٢ ٨٨٨ ٦٧٣	الالتزامات العرضية
١ ٦٨٨ ٤٨٦	٩٣٥ ١٦٩	٩٥ ٤٨٣	٦٥٧ ٨٣٤	ارتباطات القروض و التسهيلات - عملاء الشركات
١ ٠٤١ ١٣٣ ٥٣١	٨٢٨ ٣٢٦ ٦٢٩	٨٤ ٥٢٢ ٠٢٨	١٢٨ ٢٨٤ ٨٧٤	الاجمالي
احتياطي المخاطر العام - مخصص القروض - مخصص الالتزامات العرضية				
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	احتياطي المخاطر العام			
١٩٩ ٨٤١ ٦٤٧	مخصص القروض (منتظمة / غير منتظمة)			
٧٨٨ ١٥٥ ٠٨٠	مخصص الالتزامات العرضية			
٢٤ ٧٨٥ ٦٥٣	الارصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
١ ٠١٢ ٧٨٢ ٣٨٠				
(٢٨ ٣٥١ ١٥١)	عجز الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - محول من الأرباح المحتجزة إلى احتياطي المخاطر العام			

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				بالجنيه المصري
الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
٧٨١ ١٧٣	-	٧٨١ ١٧٣	-	ارصدة لدى البنوك
١٩ ٨٨٥ ٤٦٦	-	١٩ ٨٨٥ ٤٦٦	-	الاستثمارات المالية
٥٩٧ ٥٢٤ ٤٣٦	٥٥٣ ٥١٦ ٠٥٢	٣١ ٢٩١ ٩٤٣	١٢ ٧١٦ ٤٤١	قروض وتسهيلات - عملاء الشركات
١٠٣ ٨١٦ ٣٦٧	٥٦ ٦١٤ ٤٩٢	٣ ٢٦١ ١٧٨	٤٣ ٩٤٠ ٦٩٧	قروض وتسهيلات - عملاء الأفراد
١١ ٢٠٢ ٤٢٥	٥ ٢٧٩ ٠٤٣	١ ٠٩٧ ٦٩٩	٤ ٨٢٥ ٦٨٣	الالتزامات العرضية
١ ٠٩٢ ٨٣٣		٥٩٣ ٢٥١	٤٩٩ ٥٨٢	ارتباطات القروض و التسهيلات - عملاء الشركات
٧٣٤ ٣٠٢ ٧٠٠	٦١٥ ٤٠٩ ٥٨٧	٥٦ ٩١٠ ٧١٠	٦١ ٩٨٢ ٤٠٣	الاجمالي
مخصص اضمحلال القروض و الالتزامات العرضية بدون الجزء غير المستخدم من التسهيلات				
بالجنيه المصري				
مخصص القروض (منتظمة / غير منتظمة)				
مخصص الالتزامات العرضية				
الفرق بين الجدارة الائتمانية و المعيار الدولي IFRS٩	مخصص الاضمحلال وفقاً لاسس الجدارة الائتمانية	مخصص الاضمحلال وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي IFRS٩		
	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
١٩٢ ٣٤٨ ٧٤١	٨٩٣ ٦٨٩ ٥٤٢	٧٠١ ٣٤٠ ٨٠١		
٢١ ٢٦٣ ١٨٨	٣٢ ٤٦٥ ٦١٣	١١ ٢٠٢ ٤٢٥		
٢١٣ ٦١١ ٩٢٩	٩٢٦ ١٥٥ ١٥٥	٧١٢ ٥٤٣ ٢٢٦		

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

٦-١ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية.

قروض وتسهيلات للعملاء

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	بالجنيه المصري
١١,٣١٩,٨٥٩,٢٣٢	١١,٠٠٢,٥١٨,١٨٧	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١,١٧٢,٤٢٠,٠٧٤	١,٢٣٤,٢٨٧,٦٣٥	متأخرات ليست محل اضمحلال
١,١٣٨,٠٢٠,٠٨٩	١,١٠٤,٧٤٤,٦٦٥	متأخرات محل اضمحلال
<u>١٣,٦٣٠,٢٩٩,٣٩٥</u>	<u>١٣,٣٤١,٥٥٠,٤٨٧</u>	الإجمالي
		(يخصم):
(٧,٩٨٧,٩٦٢)	(٧,١٥٣,٣٢٦)	إيراد مقدم وخصم غير مكتسب
(٧٨٨,١٥٥,٠٨٠)	(٧٠١,٣٤٠,٨٠١)	مخصص خسائر الاضمحلال
(١٠٥,٣٦٢,٨٤٣)	(٨٠,٧٧٨,٩٢٤)	عوائد مجنبة
<u>١٢,٧٢٨,٧٩٣,٥١٠</u>	<u>١٢,٥٥٢,٢٧٧,٤٣٦</u>	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 ٢٠١٩

٦- ا. قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال وفقاً للجدارة الائتمانية

التقييم	أفراد				مؤسسات					
	بالجنيه المصري	حسابات	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	إجمالي الأفراد	حسابات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	إجمالي المؤسسات
١- جيدة	٩٣١١٩٦٦٩	-	٢٧٩٥١٨١٦	٤٢٨٧٨٩١٢٣٧	١٩٥٨٢٧٨٠٢	٤٦٠٤٧٩٠٥٢٤	٢٢٢٥٦٢٥٠٤٤	١٤٦٨٥٢٧٠٧١	٢٠٠١٥١٣٢٧٩	٥٢٩٥٦٦٥٣٩٤
٢- المتابعة العادية	-	-	-	-	-	-	-	٢٦٠٩٨٣٩٧٢	٢٨٣٦٥٢٥٨١	٥٤٤٦٣٦٥٥٢
٣- المتابعة الخاصة	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥٧٤٢٥٧١٦	١٥٧٤٢٥٧١٦
الإجمالي	٩٣١١٩٦٦٩	-	٢٧٩٥١٨١٦	٤٢٨٧٨٩١٢٣٧	١٩٥٨٢٧٨٠٢	٤٦٠٤٧٩٠٥٢٤	٢٢٢٥٦٢٥٠٤٤	١٧٢٩٥١١٠٤٢	٢٤٤٢٥٩١٥٧٦	٦٣٩٧٧٢٧٦٦٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

التقييم	أفراد				مؤسسات					
	بالجنيه المصري	حسابات	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	إجمالي الأفراد	حسابات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	إجمالي المؤسسات
١- جيدة	٩٧٩٣٣٣٦٠	-	٢٧٠٤٣٠٩٧	٣٩٩٥٤١٣٥٨٩	١٨٦٨٩٢٢٦٦٩	٤٣٠٧٢٨٢٣١٥	١٣٥٢٧٦٣٧٨٨	١٧٧٨٥٧٨٩١٣	٣٢٤٩١٥٨٥١٦	٦٣٨٠٥٠١٢١٧
٢- المتابعة العادية	-	-	-	-	-	-	-	٤١٥٠٤٣٦٢٧	١٦٩٣٨١٤١٣	٥٨٤٤٢٥٠٤٠
٣- المتابعة الخاصة	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٧٦٥٠٦٦٠	٤٧٦٥٠٦٦٠
الإجمالي	٩٧٩٣٣٣٦٠	-	٢٧٠٤٣٠٩٧	٣٩٩٥٤١٣٥٨٩	١٨٦٨٩٢٢٦٦٩	٤٣٠٧٢٨٢٣١٥	١٣٥٢٧٦٣٧٨٨	٢١٩٣٦٢٢٥٤٠	٣٤٦٦١٩٠٥٨٩	٧٠١٢٥٧٦٩١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

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

قروض وتسهيلات يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال
في القروض و التسهيلات التي توجد عليها متأخرات حتى ٣٠ يوما ولكنها ليست محل اضمحلال إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد بغير ذلك، وتمثل القروض و التسهيلات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات و ليست محل اضمحلال فيما يلي :-

التقييم	بالجنيه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩						التقييم	بالجنيه المصري	
		مؤسسات	أفراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات التعميم	حسابات جارية مدينة	أفراد			
الإجمالي		قروض مشتركة	قروض مباشرة	إجمالي المؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	إجمالي الأفراد	قروض مشتركة	قروض مباشرة	إجمالي
١ ١٣٤ ٢٨٧ ١٣٥		-	٩٩٩ ٥٢٤ ٩٦١	٩٩٩ ٥٢٤ ٩٦١	-	٩٩٩ ٥٢٤ ٩٦١	٢٢٤ ٧٦٢ ١٧٤	١٠ ٧٤١ ٦٤٤	٢٢٤ ٠٢١ ٠٢٠	-
١ ١٣٤ ٢٨٧ ١٣٥		-	٩٩٩ ٥٢٤ ٩٦١	٩٩٩ ٥٢٤ ٩٦١	-	٩٩٩ ٥٢٤ ٩٦١	٢٢٤ ٧٦٢ ١٧٤	١٠ ٧٤١ ٦٤٤	٢٢٤ ٠٢١ ٠٢٠	-
										متأخرات أكثر من ٩٠ يوم إلى ٢٠ يوم
										الإجمالي

التقييم	بالجنيه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨						التقييم	بالجنيه المصري	
		مؤسسات	أفراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات التعميم	حسابات جارية مدينة	أفراد			
الإجمالي		قروض مشتركة	قروض مباشرة	إجمالي المؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	إجمالي الأفراد	قروض مشتركة	قروض مباشرة	إجمالي
١ ١٧٧ ٤٢٠ ٠٧٤		-	٩١٨ ٨٣٥ ٨٩٨	٩١٨ ٨٣٥ ٨٩٨	-	٩١٨ ٨٣٥ ٨٩٨	٢٥٣ ٥٨٤ ١٧٦	٣٠ ٣٤٨ ٨٥١	٢٢٢ ٢٣٥ ٢٢٥	-
١ ١٧٧ ٤٢٠ ٠٧٤		-	٩١٨ ٨٣٥ ٨٩٨	٩١٨ ٨٣٥ ٨٩٨	-	٩١٨ ٨٣٥ ٨٩٨	٢٥٣ ٥٨٤ ١٧٦	٣٠ ٣٤٨ ٨٥١	٢٢٢ ٢٣٥ ٢٢٥	-
										متأخرات أكثر من ٩٠ يوم إلى ٣٠ يوم
										الإجمالي

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

قروض وتسهيلات محل اضمحلال
بلغ رصيد إجمالي القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة مفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ١,٠٤,٧٤٤,٦٦٥ جنيه مصري

وفيما يلي تحليل بقيمة الصافية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة مفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض:-

التقييم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩										
	مؤسسات					أفراد					
بالجنيه المصري	الاجمالي	صافي القروض والتسهيلات	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض مشتركة	حسابات جارية مديئة	اجمالي الأفراد	قروض عقارية	قروض شخصية	قروض شخصية	حسابات جارية مديئة
١١٠٤٧٤٤٦٦٥	٨٩٠٠٩١١٩٣	-	٦٧٢٣٢٢٤٤١	٢١٧٧٥٨٧٥٢	٢١٤٦٥٣٤٧٢	-	٢٢٢١٩٩٠	١٩٩٥١١٢٤٠	-	-	-
	-	٩٩٥٧٦٩٩٣٠	-	-	١٠٨٩٧٤٧٢٥	-	-	-	-	-	-

التقييم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨										
	مؤسسات					أفراد					
بالجنيه المصري	الاجمالي	صافي القروض والتسهيلات	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض مشتركة	حسابات جارية مديئة	اجمالي الأفراد	قروض عقارية	قروض شخصية	قروض شخصية	حسابات جارية مديئة
١١٣٨٠٢٠٠٨٩	١٠٢٠٥١٧٥٣٩	-	٢٤٤٥٥٣١٧٥	٢٤٤٥٥٣١٧٥	١١٦٨١٥٨٦٥	١١٧٥٩٦٤٣٦٤	٦٧٦٦٨٥	١١٦٨١٥٨٦٥	-	-	-
	-	١٠٢٩٧٢٩٨٤٤	-	-	١٠٨٢٩٠٢٤٥	-	-	-	-	-	-

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

٧-١ أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

بالجنيه المصري

أذون خزانة

أصول مالية بالقيمة
العادلة من خلال
الأرباح و الخسائر

استثمارات مالية
أخرى

الإجمالي

١٢ ٢٩٣ ٣٤٦ ٢٨٠	٣ ١٩٦ ٣٥٠ ٥١٣	١ ٥١٦ ٣٢٩	٩ ٠٩٥ ٤٧٩ ٤٣٨	أقل من A- أذون وسندات الخزانة
١٢ ٢٩٣ ٣٤٦ ٢٨٠	٣ ١٩٦ ٣٥٠ ٥١٣	١ ٥١٦ ٣٢٩	٩ ٠٩٥ ٤٧٩ ٤٣٨	الإجمالي

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

٨-١ مركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

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

بالجنيه المصري

	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا والقناة	البحر الأحمر والوجه القبلي	الإجمالي
أذون الخزائنة	٩٠٩٥٤٧٩٤٣٨	-	-	٩٠٩٥٤٧٩٤٣٨
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٥١٦٣٢٩	-	-	١٥١٦٣٢٩
أدوات دين				
قروض وتسهيلات للعلاء:				
قروض لأفراد:				
حسابات جارية مدينة	٣١٧٣٧٩٧٨	٥٧٩٠٣٥٨٠	٣٤٧٨٣	٩٣٦٦٩٦٦٦
قروض شخصية	١٩٩٣٦٨٠٣٩٧	٢٢٢٣٣٤٤٤٠	٤٦٤٣٩٧٨٠٠٠	٨٠٦٦٧٠١٨٣
قروض عقارية	٨٢٢٨٨١	٣٢٤١٨٠٣	٢٦٥٠٦٢٠	٧٧٦٦٧٠١٨٣
بطاقات ائتمان	٤٤٢٤٧٤١	١٨١٨٦٨١	٢٥٣١٨٧٨	٣١٥٧٣٨٠٦
قروض لمؤسسات:				
حسابات جارية مدينة	١٦٤٩٦١٤٦١	٥٧٢٩١٦٣٨٥٥	٣٠٩٧٦٢٤	٢٢٢٥٦٢٥٤٤
قروض مشتركة	١٥٢١١٤٦١٤٦١	٤٢٦١٢٣٣٩٧	-	٥٦٧٧٦٦٩٧٩٥
قروض أخرى	٢٨١٥٨٤٣٠٢٨	١٢٣٤٤٣٢٥٠٩	٦٤١٧٣٤٤١	٧٨٩٧٣٣٤١١٤
استثمارات مالية				
- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	٢٦٤٢٣٢٥٩٨٨			٢٦٤٢٣٢٥٩٨٨
- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٥٥٤٠٢٤٥٢٥	-	-	٥٥٤٠٢٤٥٢٥
الإجمالي في نهاية السنة المالية	٢٠٤٣٢٤١٢٠٦	٤٦٦٢٢٢٥٦٧٨	٥٤٠٣٢٩٨٨٣	٢٥٦٣٤٨٩٦٧٦٧

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

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	بالآلاف جنيه مصري	
							أصول الخزانة	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٩,٠٩٥,٤٧٩	-	-	٩,٠٩٥,٤٧٩	-	-	-	-	-
١,٥١٦	-	-	١,٥١٦	-	-	-	-	-
١٣,٢٤١,٥٥١	٥,٠٥٤,٢٠٧	١,٩٩١,٠٢٤	٧,٨٧٠,٣٧٨	١,٩٩٥,٦١٨	١,٨٦٠,٣٠٨	٥٦٠,٠٠٦	-	-
٢,٦٤٢,٣٢٦	-	-	٢,٦٤٢,٣٢٦	-	-	-	-	-
٥٥٤,٠٢٥	-	-	٥٥٤,٠٢٥	-	-	-	-	-
٢٥,٦٣٤,٨٩٧	٥,٠٥٤,٢٠٧	١,٩٩١,٠٢٤	١٤,٥٨٣,٧٨٤	١,٩٩٥,٦١٨	١,٨٦٠,٣٠٨	٥٦٠,٠٠٦	-	-

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 و غير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يومياً بمعرفة إدارة المخاطر بالبنك.

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق، وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ولكن باستخدام معامل ثقة محدد هناك احتمال إحصائي أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقع ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (يوم واحد) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة، وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستنتج 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 أحداثاً محتملة مؤثرة على مراكز أو مناطق معينة مثل ما قد ينتج في منطقة ما بسبب تحرير القيود على إحدى العملات وتقوم الإدارة العليا ومجلس الإدارة بمراجعة نتائج اختبارات الضغوط.

ب-٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

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

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

ب-٣ تركيز خطر العملة على الاموات المالية

يُعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتقلبات النقدية وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً ويليخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية المركز المالي ويتضمن الجدول التالي القيمة التقديرية لأدوات مالية موزعة بالعملات المكونة لها:-

	الإجمالي	عملة أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري
الأصول المالية						
أرصدة وأرصدة لدى البنوك المركزية	٣٦٥.٠٨٦	١.٦٢٦	٧.٠١	١٢٣.٠٢	٥٣.٣٨٩	٢٩٧.٠٦٨
أرصدة لدى البنوك	٣.٨٢٧.٩٤٧	٦.٧٨٣	١٠.٨٩٢	١.٠٠٣١٧	١.١٥٢.٦٥٥	٢.٥٥٧.٣٠٠
أذون الخزينة	٨.٧١٧.٢٥٢	-	-	١.٠٧١.٠٤	٣.١٤٢.٣١١	٥.٤٦٧.٨٣٧
قروض وتسهيلات للملاء	١٢.٥٥٢.٢٧٨	١٤.٨٤٩	٥٨	٦.٣٤٥	١.٩٩٦.١٥٩	١.٠٥٣٤.٨٦٧
استثمارات مالية						
- بالتكلفة المستهكة	٢.٦٤١.٤١٤	-	-	-	١٥١٣٠	٢.٦٢٦.٢٨٤
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٦٣٦.٠٧٥	-	-	-	١.٨٩.٢٠٩	٤٤٦.٨٦٦
- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١.٥١٦	-	-	-	-	١.٥١٦
استثمارات في شركات شقيقة	٨٨.٠١١	-	-	-	-	٨٨.٠١١
أصول غير ملموسة	٢٦.٥٣٧	-	-	-	-	٢٦.٥٣٧
أصول أخرى	٧٢٤.٨٩٤	-	-	٦٤٥	١٢.٥٧٧	٧١١.٦٧٢
إجمالي الأصول المالية	٢٩.٥٨١.٠١٠	٢٣.٢٥٨	١١.٦٥١	٢.٢٦.٧١٣	٦.٥٦١.٤٣٠	٢٢.٧٥٧.٩٥٨
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١٤٦.٠١٢	٦.٦٥١	-	٧٥.٢٠٠	٦٢.٥٢٤	١.٦٣٧
ودائع للملاء	٢٥.٥٧٦.٨٣٦	٧.١٦٢	١١.٦٨٣	١.٢٢.٦٩٤	٥.٦٧٥.٦٦٦	١٩.٧١٩.٦٣١
قروض طويلة الأجل	٨.٥٠٨.٧٧	-	-	-	٨.٠٢.٠٧٥	٣.٨٠٢
التزامات أخرى و ضريبية موجهة	٣.٦٦.١٤٠	٥٤٧	-	-	١٩.٦٦١	٣٤٥.٩٣٢
مخصصات أخرى	٧١.٨٣٨	-	-	٢.٨٧٤	٣.٥٦٦	٦٥.٤٣٨
إجمالي حقوق المساهمين	٢.٦١٤.٣٠٧	-	-	-	-	٢.٦١٤.٣٠٧
إجمالي الالتزامات المالية	٢٩.٥٨١.٠١٠	١٤.٣٦٠	١١.٦٨٣	٢٤٠.٧٦٨	٦.٥٦٣.٤٥٢	٢٢.٧٥٠.٧٤٧
صافي المركز المالي	-	٨.٨٩٨	(٣.٢)	(١٤.٠٥٥)	(٢.٠٢٢)	٧.٢١١
مشتريات	-	-	-	-	-	-
مبيعات	-	-	-	-	-	-
صافي المركز المالي	-	٨.٨٩٨	(٣.٢)	(١٤.٠٥٥)	(٢.٠٢٢)	٧.٢١١
ارتباطات متعلقة بالانتماء	٤٣٣.٠٩٩	-	-	-	-	٤٣٣.٠٩٩
اعتمادات مستندية	٩٩.٧٧٢	٢٠.٧٥٦	-	١٥٧	٧٨.٨٥٩	-
خطابات ضمان	١.٥٢١.٠٤٨	-	-	١.٢٤٢.٠	١.٨٦.٧٢٥	١.٣٢١.٩٠٣
التزامات مالية أخرى	١٣.١٠٩	-	-	-	-	١٣.١٠٩
الإجمالي	٢.٠٦٧.٠٢٨	٢٠.٧٥٦	-	١.٢٥٧.٧	٢.٢٥.٥٨٤	١.٧٦٨.١١١

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

ب-٤

خطر سعر العائد
يتعرض البنك لأثر التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التقلبات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التقلبات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداء المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق، وقد يزيد هاشم 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	اصول / التزامات مالية				حتى سنوات	أكثر من سنة	أكثر من ثلاثة	أكثر من شهر	حتى ثلاث شهور	حتى شهر	حتى ثلاث شهور	حتى شهر
	يخون عند	يخون عند	يخون عند	يخون عند								
٣٦٥.٠٧٦	٣٦٥.٠٧٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣.٨١٧.٩٤٨	٤٢.٢٠٤	-	-	-	-	-	٦١٦.٥٨	٣.١٦٨.٦٨٦	-	-	-	-
٨.٧١٧.٢٥٢	-	-	-	-	-	٦.١٢٢.٣٦٢	١.٢٢٣.٥٠	١.٣٥١.٨٤٠	-	-	-	-
١٢.٥٥٢.١٧٧	٣٦٥.٤٧٢	٦.٧٩١.٣١٩	٢.٧٧٨.٩٢٢	٢.٨٧.٢٤٨	-	-	-	٥٧٩.٢٥٦	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢.٦٤١.٤١٤	-	٢.٢٥٢.٣٠٠	٣٥١.٥٧٤	٣٧.٥٤٠	-	-	-	-	-	-	-	-
٦.٦٦.٨٧٥	٨٢.٠٥١	٢.٨٨.٩٠١	٢٦٥.١٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١.٥١٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨.٨٠١.١	٨.٨٠١.١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٦.٥٣٧	٢٦.٥٣٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣١٢.٦٨٤	٣١٢.٦٨٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤١٢.٢١٠	٤١٢.٢١٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٩.٥٨١.٠١٠	١.٦٤٥.٢٥٥	٩.٣٢٢.٥٧٠	٩.٥٢٧.٩٩١	٣.٩٧٥.٤١٢	٩.٥٢٧.٩٩١	٣.٩٧٥.٤١٢	-	٥.٠٩٩.٧٨٢	-	-	-	-
١٤٦.٠١٢	٤١.٦١٦	-	-	-	-	-	٢٥.٦١٧	٧٨.٧٢٩	-	-	-	-
٢٥.٥٧٦.٨٣٦	١.٢٨١.٣٨١	٥.٤٩٩.٥٦٧	٥.٢٤٥.٤٨٣	٧.٥٧٢.١٢٤	٥.٨٧٣.٢٧٦	٧.٥٧٢.١٢٤	-	٥.٨٧٣.٢٧٦	-	-	-	-
٨.٥٨٧٧	-	٦٤٥.٤٦٢	١٦٠.٤١٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢.٦١٤.٣٠٧	٢.٦١٤.٣٠٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤٣٧.٩٧٨	٤٣٧.٩٧٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٩.٥٨١.٠١٠	٤.٤٨٠.٢٨٧	٦.١٤٥.٠٢٩	٥.٤٠٥.٨٩٨	٧.٥٩٧.٧٩١	٧.٥٩٧.٧٩١	٧.٥٩٧.٧٩١	-	٥.٩٥٢.٠٠٥	-	-	-	-
-	(٢.٨٢٥.٠٣٢)	٣.١٨٧.٥٤١	٤.١٢٢.٠٩٣	(٣.٦٢٢.٣٧٤)	(٣.٦٢٢.٣٧٤)	(٣.٦٢٢.٣٧٤)	-	(٨٥٢.٢٢٣)	-	-	-	-

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 بالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الإقراض.

- إدارة مخاطر السيولة

- تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة الأصول والخصوم بالبنك ما يلي:-
- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة النفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء، ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.
- إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض.
- لأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.
- وتقوم إدارة الأصول والخصوم أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية.

- منهج التمويل

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

د- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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

بالآلاف جنيه مصري

القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	الأصول المالية
٥,٠٥٤,٢٠٧	٥,٠٥٤,٢٠٧	٥,٠٥٤,٢٠٧	٥,٠٥٤,٢٠٧	قروض تسهيلات للعملاء
٨,٢٨٧,٣٤٣	٨,٢٨٧,٣٤٣	٨,٢٨٧,٣٤٣	٨,٢٨٧,٣٤٣	- أفراد
٢,٦٤١,٤١٤	٢,٦٤١,٤١٤	٢,٦٤١,٤١٤	٢,٦٤١,٤١٤	- مؤسسات
١٤٦,٠١٢	١٤٦,٠١٢	١٤٦,٠١٢	١٤٦,٠١٢	استثمارات بالتكلفة المستهلكة
١٤٦,٠١٢	١٤٦,٠١٢	١٤٦,٠١٢	١٤٦,٠١٢	<u>الالتزامات المالية</u>
٧,٣١٩,٠٥٤	٧,٣١٩,٠٥٤	٧,٣١٩,٠٥٤	٧,٣١٩,٠٥٤	أرصدة مستحقة للبنوك
١٨,٢٥٧,٧٨٢	١٨,٢٥٧,٧٨٢	١٨,٢٥٧,٧٨٢	١٨,٢٥٧,٧٨٢	ودائع للعملاء
١٨,٢٥٧,٧٨٢	١٨,٢٥٧,٧٨٢	١٨,٢٥٧,٧٨٢	١٨,٢٥٧,٧٨٢	- أفراد
٤,٦٧٨,٣٦٩	٤,٦٧٨,٣٦٩	٤,٦٧٨,٣٦٩	٤,٦٧٨,٣٦٩	- مؤسسات
٨,٩٥١,٩٣٠	٨,٩٥١,٩٣٠	٨,٩٥١,٩٣٠	٨,٩٥١,٩٣٠	
٢,٩٧٤,٥١٤	٣,١٣٣,١٠٠	٢,٩٧٤,٥١٤	٣,١٣٣,١٠٠	
٩٣٦,٤٢٣	٩٣٦,٤٢٣	٩٣٦,٤٢٣	٩٣٦,٤٢٣	
٦,٦٠٣,٢٨٨	٦,٦٠٣,٢٨٨	٦,٦٠٣,٢٨٨	٦,٦٠٣,٢٨٨	
٢٠,٨٨١,٥٣٨	٢٠,٨٨١,٥٣٨	٢٠,٨٨١,٥٣٨	٢٠,٨٨١,٥٣٨	

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 وإيادها 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 حددها الأدنى ١٢,٧٥% بين عناصر القاعدة الرأسمالية (بسط المعيار) وبين الأصول الخطرة المرجحة بأوزان (مقام النسبة) وذلك لمقابلة مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل
- ويتم الإقرار عن البنك كمجموعة واحدة تشمل البنك بكافة فروعها في الداخل والخارج وكافة الشركات المالية الأخرى التي يملك فيها البنك أو أطرافه المرتبطة نسبة تزيد عن ٥٠% من حقوق المساهمين أو أي نسبة تمكنه من السيطرة
- ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:-

الشريحة الأولى:

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

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

الشريحة الثانية:

ويدرج بها ٤٥% من كل من (الاحتياطي الخاص واحتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية واحتياطي القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة) والقرض المساند ومخصص خسائر الأضمحلال مقابل ادوات الدين القروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المرحلة الأولى فيما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر عند تطبيق الأسلوب المعياري .

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعى الا يقل رأس المال الاساسي المستمر بعد الاستبعادات عن ٤,٥% من إجمالي مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل والا يقل إجمالي الشريحة الأولى عن ٨,٧٥% من إجمالي مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل والا يزيد القروض (الوديعة) المساندة عن ٥٠% من الشريحة الأولى

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

معيار كفاية رأس المال وفقا لمقررات بازل ٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	بالآلاف جنيه مصري
		رأس المال
		الشريحة الأولى
		رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستيعادات
١ ٤٧٤ ٨١٤	١ ٤٧٤ ٨١٤	رأس المال (المتضمن المسدد تحت حساب الزيادة)
٢٠٦ ١٠٥	٣٠١ ٩٠٩	الاحتياطيات
٩٤ ٥١٤	-	احتياطي مخاطر معيار IFRS٩
٣٣٣ ١٤٦	٤٦١ ٥٢٢	الأرباح المحتجزة
-	٩٦ ٢٣١	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
		رأس المال الأساسي الإضافي Additional Going Concern
		الأرباح / (الخسائر) المرحلية ربع السنوية (٣)
		الاستيعادات من رأس المال الأساسي المستمر Common Equity
(٣٦ ٢٣٨)	(٤٤ ٠٠٦)	١٠٠% من الزيادة عن ١٠% من قيمة الاستثمارات في الشركات المالية لكل استثمار على حدة
(٢٢ ٩٦١)	(٢٦ ٥٣٧)	١٠٠% من صافي الأصول غير الملموسة (بخلاف الشهرة)
	(٩ ٢٢٩)	الأصول الضريبية المؤجلة
(١٨ ١٧٢)	(٥ ٢٤٩)	رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع التي تم إعادة تبويبها لاستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٠٣١ ٢٠٨	٢ ٢٤٩ ٤٥٥	إجمالي رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستيعادات
٢٠٣١ ٢٠٨	٢ ٢٤٩ ٤٥٥	إجمالي الشريحة الأولى
		الشريحة الثانية
١٤ ٦٥٩	-	٤٥% من الاحتياطي الخاص
		٤٥% من رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
		٤٥% من رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في الشركات الشقيقة
١٧٤ ٧٣٢	٦١ ٩٨٢	مخصص خسائر الإضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر عند تطبيق الأسلوب المعياري
٨٩٥ ٦٨٠	٨٠٢ ٠٧٥	القروض (الودائع) المساندة
١٠٨٥ ٠٧١	٨٦٤ ٠٥٧	إجمالي الشريحة الثانية
٣ ١١٦ ٢٧٩	٣ ١١٣ ٥١٢	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستيعادات
١٣ ٩٧٨ ٥٨٠	١٤ ٩٣٨ ٤٣٩	إجمالي مخاطر الائتمان
٥ ٣٥٢ ٠٠٠	١ ٧٥٣	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
٧٤٨ ٩٦٠	١ ٧٥٤ ٣٢٠	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
٢٠ ٠٧٩ ٥٤٠	١٦ ٦٩٤ ٥١٢	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان والسوق والتشغيل
١٥,٥%	١٨,٦%	معيار كفاية رأس المال (%)

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

الرافعة المالية		
بالآلاف جنيه مصري		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٢٠٣١٢٠٨	٢٢٤٩٤٥٥	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات
		التعرضات داخل وخارج الميزانية
		التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٣٦٨٠٢٧٩	٢٤٨١١٤٤	نقديه وأرصدة لدى البنك المركزي
١٤٦٦٤٠٨	١٧١٢٦٧٠	الأرصدة المستحقة على البنوك
٩٩٢٧٥٣٣	٨٧٨٩٦١٨	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
(٥٢٠٣٣)	(٧٢٣٦٦)	عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة البيع
١٤٢٤	١٥١٦	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٤٣٣١٣	٦٣٦٠٧٥	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣١٣٣١٩٦	٢٦٤٢٣٢٦	استثمارات مالية بالتكلفة المسهولة
٧٢٤٧٦	٨٨٠١١	استثمارات في شركات تابعه وشقيقة
١٢٨٩٣٧١٥	١٣٣٤١٥٥٠	إجمالي القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء
٤٧٤٤٨٢	٤١٢٢١٠	الأصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الاضمحلال ومجمع الأهلاك)
٥٠٧٣٥٥	٣٤٨٩٦٢	الأصول الأخرى
(٧٧٣٧١)	(٧٥٠٢٩٠)	قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعد استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية) (بمثل الاستثمارات في الشركات المالية والأصول غير الملموسة والأصول الضريبية المؤجلة)
٣٢٤٧٠٧٧٧	٢٩٦٣١٤٢٦	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
		التعرضات خارج الميزانية
		الالتزامات العرضية (١)
٤٧١٧	٤٩٦٢	اعتمادات مستنديه - استيراد
٤٩٧٤٦٦	٧٦٠٥٢٤	خطابات ضمان
١٤٥٩٢٧٠	١٢٦٣٦٥٦	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكالتهم
١٨٠١٦	٧٤٩٦٠	كمبيالات مقبولة
		الارتباطات (٢)
٧٩٥٥٩	-	ارتباطات رأسمالية
١٠٢٢٩	١٣١٠٩	ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي
٣٠٦٥٥٧	٨٧٠٠٩٨	ارتباطات عن قروض وتسهيلات للبنوك/عملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية
٢٣٧٥٨١٤	٢٩٨٧٣٠٩	اجمالي التعرضات خارج الميزانية
٣٤٨٤٦٥٩١	٣٢٦١٨٧٣٥	اجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (١)+(٢)
%٥,٨٣	%٦,٩٠	نسبة الرافعة المالية

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ- خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات (الخسائر الائتمانية المتوقعة)

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 بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

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 التغييرات في التكنولوجيا.

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

ج- استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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.

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

القيمة بالآلاف جنية مصرى

٥- التحليل القطاعي للأنشطة

إجمالي	الخزائن و المؤسسات المالية	أفراد	مؤسسات	الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي
٨٦١٨٨٩٦	٣٤٥٠٢٠٣	٢٤٥٥٩١١	٢٧١٢٧٨٢	إيرادات النشاط القطاعي
(٧٩٩٣٢٠٣)	(٣٠٠٠١٠٣)	(٢٣٨٩٤٦٢)	(٢٦٠٣٦٣٨)	مصروفات النشاط القطاعي
٦٢٥٦٩٣	٤٥٠١٠٠	٦٦٤٤٩	١٠٩١٤٤	نتيجة أعمال القطاع قبل الضرائب
(١٩٦٤١٠)	(١٤١٢٨٦)	(٢٠٨٥٨)	(٣٤٢٦٥)	الضريبة
٤٢٩٢٨٣	٣٠٨٨١٤	٤٥٥٩١	٧٤٨٧٩	ربح (خسارة) السنة
الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي				
٢٩٥٨١٠١٠	١٦١٦٨٣٩١	٥١٦٧٤٥٣	٨٢٤٥١٦٦	أصول النشاط القطاعي
٢٩٥٨١٠١٠	١٦١٦٨٣٩١	٥١٦٧٤٥٣	٨٢٤٥١٦٦	إجمالي الأصول
٢٩٥٨١٠١٠	٤٠٥٨٠٤٧	١٠٣٦٥١٦١	١٥١٥٧٨٠٢	التزامات النشاط القطاعي
٢٩٥٨١٠١٠	٤٠٥٨٠٤٧	١٠٣٦٥١٦١	١٥١٥٧٨٠٢	إجمالي الالتزامات
بنود أخرى للنشاط القطاعي				
(٨٢٦٠٥)	(٦٨٤٥)	(٥٥١٠٥)	(٢٠٦٥٥)	إهلاكات
(١٣٠٩٠٩)	٣٤٧٤٠	(٦٨٥٥٤)	(٩٧٠٩٥)	إضمحلال

ب- تحليل القطاعات الجغرافية

إجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية
٥٠٩٥١٧٧	١١٦٠٢٨	١٢١٥٠٩٩	٣٧٦٤٠٥٠	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٤٤٦٩٤٨٤)	(١١٣٧١١)	(١٠٧٦٧١٨)	(٣٢٧٩٠٥٥)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٦٢٥٦٩٣	٢٣١٧	١٣٨٣٨١	٤٨٤٩٩٥	ربح العام قبل الضرائب
(١٩٦٤١٠)	(٧٢٧)	(٤٣٤٣٨)	(١٥٢٢٤٥)	الضريبة
٤٢٩٢٨٣	١٥٩٠	٩٤٩٤٣	٣٣٢٧٥٠	ربح السنة بعد الضرائب
الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية				
٢٩٥٨١٠١٠	٥٤٥٥١٩	٥٤٤٢٢٥٩	٢٣٥٩٣٢٣٢	أصول القطاعات الجغرافية
٢٩٥٨١٠١٠	٥٤٥٥١٩	٥٤٤٢٢٥٩	٢٣٥٩٣٢٣٢	إجمالي الأصول
٢٩٥٨١٠١٠	٤٠٢٤٣١	٥٦٢٧١٥٩	٢٣٥٥١٤٢٠	التزامات القطاعات الجغرافية
٢٩٥٨١٠١٠	٤٠٢٤٣١	٥٦٢٧١٥٩	٢٣٥٥١٤٢٠	إجمالي الالتزامات
بنود أخرى للقطاعات الجغرافية				
(٨٢٦٠٥)	(١٠٦٠٠)	(٥٨٠٢٩)	(١٣٩٧٦)	إهلاكات
(١٣٠٩٠٩)	(١٥٢٠٩)	(١٢٦٩٢٩)	١١٢٢٩	إضمحلال

بنك الاتحاد الوطني - مصر - (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	بالجنيه المصري
٣٨٦ ٦٥٩ ٥٧٦	٢٢٧ ٠٠٣ ٢٨٥	نقدية بالصندوق
١٩٥ ١٨٩ ٧٥٨	١٣٨ ٠٨٢ ٨٣٢	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي
٥٨١ ٨٤٩ ٣٣٤	٣٦٥ ٠٨٦ ١١٧	

٧- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	بالجنيه المصري
٣ ٠٩٨ ٤٣٠ ١٦٣	٢ ١١٦ ٠٥٧ ٧٦٦	البنك المركزي
٣ ٠٩٨ ٤٣٠ ١٦٣	٢ ١١٦ ٠٥٧ ٧٦٦	ودائع لأجل
		بنوك محلية
٢٩ ١٧٢ ٢٧٤	١٧ ٤١٥ ٧٤١	حسابات جارية
١ ٣٠٧ ٦٩٢ ٨٠٠	١ ٤٢٨ ٨٤٤ ٠٨٥	ودائع لأجل
١ ٣٣٦ ٨٦٥ ٠٧٤	١ ٤٤٦ ٢٥٩ ٨٢٦	
		بنوك خارجية
١٢٩ ٥٤٣ ٢٦٠	٢٥ ٧٨٨ ٦٤٤	حسابات جارية
-	٢٤٠ ٦٢٢ ٥٠٠	ودائع لأجل
١٢٩ ٥٤٣ ٢٦٠	٢٦٦ ٤١١ ١٤٤	
٤ ٥٦٤ ٨٣٨ ٤٩٧	٣ ٨٢٨ ٧٢٨ ٧٣٦	أجمالي أرصدة لدى البنوك
-	(١ ٦٧٣ ١٧٦)	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الاولي للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
٤ ٥٦٤ ٨٣٨ ٤٩٧	٣ ٨٢٧ ٥٥٥ ٥٦٠	أرصدة لدى البنوك - معدل
-	٨٩٢ ٠٠٣	مخصص خسائر الاضمحلال
٤ ٥٦٤ ٨٣٨ ٤٩٧	٣ ٨٢٧ ٩٤٧ ٥٦٣	صافي أرصدة لدى البنوك
١٥٨ ٧١٥ ٥٣٤	٤٣ ٢٠٤ ٣٨٥	أرصدة بدون عائد
٤ ٤٠٦ ١٢٢ ٩٦٣	٣ ٧٨٥ ٥٢٤ ٣٥١	أرصدة ذات عائد
-	(٧٨١ ١٧٣)	مخصص خسائر الاضمحلال
٤ ٥٦٤ ٨٣٨ ٤٩٧	٣ ٨٢٧ ٩٤٧ ٥٦٣	

٨- أدون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	بالجنيه المصري
٢٥ ٠٠٠	٨٩٣ ٩٦٥ ٠٠٠	أدون الخزانة
٤١٣ ١٢٥ ٠٠٠	١ ٢٨٢ ٩٢٥ ٠٠٠	أدون خزانة استحقاق حتى ٩١ يوم
٩ ٨٧٨ ٣٥٣ ١٣٦	٦ ٩٩٠ ٩٥٥ ٨٥٢	أدون خزانة استحقاق ٩٢ حتى ١٨٢ يوم
١٠ ٢٩١ ٥٠٣ ١٣٦	٩ ١٦٧ ٨٤٥ ٨٥٢	أدون خزانة استحقاق أكبر من ١٨٢ حتى ٣٦٤ يوم
		(يخصم):
(٣٦٣ ٩٦٩ ٩٨٢)	(٣٨٣ ٧٦٠ ٢٥٦)	عوائد لم تستحق بعد
(٥٢ ٠٣٣ ١١٩)	(٧٢ ٣٦٦ ٤١٤)	عمليات بيع أدون خزانة مع التزام باعادة الشراء *
٩ ٨٧٥ ٥٠٠ ٠٣٥	٨ ٧١١ ٧١٩ ١٨٢	صافي التغير في القيمة العادلة
-	٥ ٥٣٢ ٥٣٦	الصافي بعد التغير في القيمة العادلة
٩ ٨٧٥ ٥٠٠ ٠٣٥	٨ ٧١٧ ٢٥١ ٧١٨	

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	مقابل المبالغ الممنوح من البنك المركزي المصري ضمن مبادرة التمويل العقاري لمحدودي الدخل.
٤٨ ٠٦٨ ٤٥٣	٤٥ ٨٤٧ ٨٤٣	مقابل المبالغ الممنوح من البنك المركزي المصري ضمن مبادرة المشروعات الصغيرة و المتوسطة .
٣ ٩٦٤ ٦٦٦	٢ ٦ ٥١٨ ٥٧١	
٥٢ ٠٣٣ ١١٩	٧٢ ٣٦٦ ٤١٤	

٩- قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	بالجنيه المصري
١٣ ٦٣٠ ٢٩٩ ٣٩٥	١٣ ٣٤١ ٥٥٠ ٤٨٧	قروض للعملاء
١٣ ٦٣٠ ٢٩٩ ٣٩٥	١٣ ٣٤١ ٥٥٠ ٤٨٧	
		(يخصم):
(٧ ٩٨٧ ٩٦٢)	(٧ ١٥٣ ٣٢٦)	إيراد مقدم وخصم غير مكسب
(٧٨٨ ١٥٥ ٠٨٠)	(٧٠١ ٣٤٠ ٨٠١)	مخصص القروض
(١٠٥ ٣٦٢ ٨٤٣)	(٨٠ ٧٧٨ ٩٢٤)	العوائد المجنبية
(٩٠١ ٥٠٥ ٨٨٥)	(٧٨٩ ٢٧٣ ٠٥١)	
١٢ ٧٢٨ ٧٩٣ ٥١٠	١٢ ٥٥٢ ٢٧٧ ٤٣٦	

٩-٢ قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	بالجنيه المصري
		أفراد
٩٧ ٩٣٣ ٣٦٠	٩٣ ١١٩ ٦٦٩	حسابات جارية مدينة
٤ ٣٣٥ ٤٧٤ ٧٧٩	٤ ٧١١ ٤٢٣ ٥٠٧	قروض شخصية
٢٧ ٧١٩ ٧٨٢	٣١ ٥٧٣ ٨٠٦	بطاقات التمان
٢١٧ ٢٤١ ١٢٠	٢١٨ ٠٨٩ ٦٨٨	قروض تمويل شراء وحدات سكنية
٤ ٦٧٨ ٣٦٩ ٠٤١	٥ ٠٥٤ ٢٠٦ ٦٧٠	إجمالي (١)
		مؤسسات ومشروعات صغيرة ومتوسطة
٢ ١٢٨ ٧٢٨ ١٥٢	٢ ٢٢٥ ٦٢٥ ٠٤٤	حسابات جارية مدينة
٢ ٤٣٨ ١٧٥ ٧١٥	١ ٩٤٧ ٢٦٩ ٧٩٥	قروض مشتركة
٤ ٣٨٥ ٠٢٦ ٤٨٧	٤ ١١٤ ٤٤٨ ٩٧٨	قروض مباشرة
٨ ٩٥١ ٩٣٠ ٣٥٤	٨ ٢٨٧ ٣٤٣ ٨١٧	إجمالي (٢)
١٣ ٦٣٠ ٢٩٩ ٣٩٥	١٣ ٣٤١ ٥٥٠ ٤٨٧	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
		(يخصم):
(٧ ٩٨٧ ٩٦٢)	(٧ ١٥٣ ٣٢٦)	إيراد مقدم
(٧٨٨ ١٥٥ ٠٨٠)	(٧٠١ ٣٤٠ ٨٠١)	مخصص خسائر الأضمحلال
(١٠٥ ٣٦٢ ٨٤٣)	(٨٠ ٧٧٨ ٩٢٤)	العوائد المجنبية
١٢ ٧٢٨ ٧٩٣ ٥١٠	١٢ ٥٥٢ ٢٧٧ ٤٣٦	الصافي

٩-٢ مخصص القروض (منتظمة / غير منتظمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	بالجنيه المصري
٦١٤ ٣٩٦ ٧٤٧	٧٨٨ ١٥٥ ٠٨٠	رصيد المخصص في أول السنة المالية
-	١٨٤ ٠٥٧ ٤٤٥	محول من احتياطي المخاطر العام اثر التغييرات الناتجة عن التطبيق الاولي للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
٦١٤ ٣٩٦ ٧٤٧	٩٧٢ ٢١٢ ٥٢٥	رصيد المخصص في أول السنة المالية - معدل
٢١٦ ٣٥٦ ٣٩٩	١٦٥ ٦٤٩ ٣٩٦	عبء (رد) الاضمحلال
٤٣٧ ٢٨٦	٢٢ ١٥٧ ٨٥٨	مبالغ مستردة من قروض سبق اعدامها
٢ ٩٦٧ ١٩٢	(٣١ ٩٠١ ٧٣٨)	فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية
٨٣٤ ١٥٧ ٦٢٤	١ ١٢٨ ١١٨ ٠٤١	مبالغ تم اعدامها خلال السنة المالية
(٤٦ ٠٠٢ ٥٤٤)	(٤٢٦ ٧٧٧ ٢٤٠)	رصيد المخصص في آخر السنة المالية
٧٨٨ ١٥٥ ٠٨٠	٧٠١ ٣٤٠ ٨٠١	

توزيع مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

أفراد

الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
٩١ ٨٠١ ٨٣١	٢٧٦ ٤٢٧	٩٠ ٩٠٠ ٧٤٠	٦٢٤ ٦٦٤	الرصيد في أول السنة المالية
٤٩ ٩٩٦ ٣٢٩	٩ ٣٨٢ ٢٦٤	٣٥ ٥٤٢ ٧٤٠	٥ ٠٧١ ٣٢٥	محول من احتياطي المخاطر العام
١٤١ ٧٩٨ ١٦٠	٩ ٦٥٨ ٦٩١	١٢٦ ٤٤٣ ٤٨٠	٥ ٦٩٥ ٩٨٩	الرصيد في أول السنة المالية - المعدل
٦٨ ٥٥٤ ٠٠٢	٩ ٩٣٨ ٨١٣	٦٠ ٣٤٩ ٧٩٤	(١ ٧٣٤ ٦٠٥)	الاضمحلال
٢٢ ١٠٦ ٤٦١	-	٢١ ٩١٣ ١٣٩	١٩٣ ٣٢٢	محصل من قروض سبق اعدامها
(١٢٨ ٦٤٢ ٢٥٦)	(٩ ٢٠٦ ٤٠٨)	(١١٦ ٣٠٣ ٧٥٧)	(٣ ١٣٢ ٠٩١)	المستخدم من المخصص
١٠٣ ٨١٦ ٣٦٧	١٠ ٣٩١ ٠٩٦	٩٢ ٤٠٢ ٦٥٦	١ ٠٢٢ ٦١٥	الرصيد في آخر السنة المالية

مؤسسات

الإجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٦٩٦ ٣٥٣ ٢٤٩	٢٣٥ ٨٤٥ ٤١٨	٦٦ ٣٢٦ ٤١٤	٣٩٤ ١٨١ ٤١٧	الرصيد في أول السنة المالية
١٣٤ ٠٦١ ١١٦	(١٠ ٧٨٩ ٣٠٠)	(١ ٨٩٥ ٢٩٩)	١٤٦ ٧٤٥ ٧١٥	محول من احتياطي المخاطر العام
٨٣٠ ٤١٤ ٣٦٥	٢٢٥ ٠٥٦ ١١٨	٦٤ ٤٣١ ١١٥	٥٤٠ ٩٢٧ ١٣٢	الرصيد في أول السنة المالية - المعدل
٩٧ ٠٩٥ ٣٩٤	(٨٤ ٤٧٠ ١٣٨)	(٣٠ ٠١٨ ٢٢٣)	٢١١ ٥٨٣ ٧٥٥	عبء (رد) الاضمحلال
٥١ ٣٩٧	-	-	٥١ ٣٩٧	محصل من قروض سبق اعدامها
(٣١ ٩٠١ ٧٣٨)	(١٤ ٠٦١ ٠٢٠)	(٧٢ ٣٢٨)	(١٧ ٧٦٨ ٣٩٠)	فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية
(٢٩٨ ١٣٤ ٩٨٤)	-	-	(٢٩٨ ١٣٤ ٩٨٤)	المستخدم من المخصص
٥٩٧ ٥٢٤ ٤٣٤	١٢٦ ٥٢٤ ٩٦٠	٣٤ ٣٤٠ ٥٦٤	٤٣٦ ٦٥٨ ٩١٠	الرصيد في آخر السنة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

أفراد

الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
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	-	٤٠ ٣٨٠ ٣	٢٣ ٤٨٣	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 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	٣٦ ٧٦٤ ٧١٤	٢٦ ٣٨٠ ٣٣٨	١٢٢ ٤٨٥ ٨٩٤	الاضمحلال
٢ ٩٦٧ ١٩٢	٢ ٥٥٨ ١٠٣	-	٤٠٩ ٠٨٩	فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية
(١٣١ ٠٣ ٢٤٢)	-	-	(١٣١ ٠٣ ٢٤٢)	المستخدم من المخصص
٦٩٦ ٣٥٣ ٢٤٩	٢٣٥ ٨٤٥ ٤١٨	٦٦ ٣٢٦ ٤١٤	٣٩٤ ١٨١ ٤١٧	الرصيد في آخر السنة المالية

١٠ - أدوات المشتقات المالية وأنشطة التغطية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى/ الأقتراضى	المشتقات المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
			مشتقات العملات اجنبية
٨ ٢٧٧ ١٩٢	٨ ٢٨٢ ٥٣٧	٨ ٢٣٥ ٥٦٧	مبادلة عملات
٨ ٢٧٧ ١٩٢	٨ ٢٨٢ ٥٣٧		إجمالي
٥ ٣٤٥			تم ادراج الفرق فيما بين عملية مبادلة العملات اعلاه ضمن الارصدة المدفئة الاخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى/ الأقتراضى	المشتقات المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
			مشتقات العملات اجنبية
-	-	-	مبادلة عملات
-	-	-	إجمالي

أستثمارات مالية

١١ - أصول مالية بالتكلفة المستهلكة

سندات خزائنة بالجنه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
أدوات دين حكومية بالتكلفة المستهلكة مدرجة بسوق الأوراق المالية	٢ ٦٤٢ ٣٢٥ ٩٨٨	٣ ١٣٣ ١٩٦ ٢١٨
إجمالي سندات خزائنة	٢ ٦٤٢ ٣٢٥ ٩٨٨	٣ ١٣٣ ١٩٦ ٢١٨
اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الاولى للمعيار الدولى للتقارير المالية (٩)	(٣٠ ٧٧٦)	-
ارصدة سندات الخزائنة معدل	٢ ٦٤٢ ٢٩٥ ٢١٢	٣ ١٣٣ ١٩٦ ٢١٨
مخصص خسائر الاضمحلال	(١٩٠ ٥٣٩)	-
صافى ارصدة سندات خزائنة بعد الاضمحلال	٢ ٦٤٢ ١٠٤ ٦٧٣	٣ ١٣٣ ١٩٦ ٢١٨
(يخصم):		
عوائد لم تستحق بعد	(١٩٠ ٩٧٨)	(٩٦ ٤٣٢)
صافى سندات خزائنة بالتكلفة المستهلكة	٢ ٦٤١ ٤١٣ ٦٩٥	٣ ١٣٣ ٠٩٩ ٧٨٦

حركة سندات الخزائنة بالتكلفة المستهلكة

بالجنه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الرصيد في اول السنة المالية	٣ ١٣٣ ٠٩٩ ٧٨٦	٣ ٩٧٢ ٨٧٠ ٨٢٩
صافى استهلاك خصم و علاوة الاصدار	٣٤٥ ٤٠٩	١ ٧٥٢ ٨٢٢
استبدادات / استردادات	(٤٩٤ ٤٧٥ ٠٠٠)	(٨٤٧ ٢٦٦ ١٠٠)
صافى التغير في القيمة العادلة	٥ ١٣١ ٤٥٨	٥ ٨٣٨ ٦٦٧
مخصص خسائر الاضمحلال	(٢٢١ ٣١٥)	-
فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية	(١ ٨٧٢ ٠٩٧)	-
الرصيد	٢ ٦٤٢ ٠٠٨ ٢٤١	٣ ١٣٣ ١٩٦ ٢١٨
عوائد لم تستحق بعد	(٥٩٤ ٥٤٦)	(٩٦ ٤٣٢)
الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية	٢ ٦٤١ ٤١٣ ٦٩٥	٣ ١٣٣ ٠٩٩ ٧٨٦

١٢ - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	بالجنيه المصري
٤١٩ ٩٩٧ ٤٩٥	٥٥٤ ٠٢٤ ٥٢٥	أدوات دين حكومية بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية
١٩ ٠٥٩ ١٥٤	٧٨ ٧٨٥ ٠٦٩	أدوات حقوق ملكية مدرجة بسوق الأوراق المالية
٤ ٢٥٦ ٢٣٣	٣ ٢٦٥ ٧٣٣	أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بسوق الأوراق المالية
٤٤٣ ٣١٢ ٨٨٢	٦٣٦ ٠٧٥ ٣٢٧	صافي أرصدة الاستثمارات المالية
٤١٩ ٩٩٧ ٤٩٥	٥٥٤ ٠٢٤ ٥٢٥	أرصدة متداولة
٢٣ ٣١٥ ٣٨٧	٨٢ ٠٥٠ ٨٠٢	أرصدة غير متداولة
٤٤٣ ٣١٢ ٨٨٢	٦٣٦ ٠٧٥ ٣٢٧	

حركة الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	بالجنيه المصري
٢٠٠ ٦٣٠ ٧٨٢	٤٤٣ ٣١٢ ٨٨٢	الرصيد في أول السنة المالية
٣٤٨ ٤١٣	٢ ٨٩٠ ٨١٨	صافي استهلاك خصم و علاوة الاصدار
٥٠٨ ٧٨٨ ٠٨٢	٢٦١ ٦٠٩ ٩٥١	اضافات
(٢٣٥ ٣٢٢ ٤٦٤)	(١٣٥ ٢٧٧ ٩١٠)	استبعادات / استردادات
(٣١ ١٣١ ٩٣١)	٧٨ ٨٢٥ ١٩٠	صافي التغير في القيمة العادلة
-	(١٥ ٢٨٥ ٦٠٤)	فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية
٤٤٣ ٣١٢ ٨٨٢	٦٣٦ ٠٧٥ ٣٢٧	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

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

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٣- بالجنيه المصري		
أدوات دين		
سندات حكومية	١ ٤٢٤ ٢٧٩	١ ٥١٦ ٣٢٩
إجمالي أدوات الدين	١ ٤٢٤ ٢٧٩	١ ٥١٦ ٣٢٩
إجمالي أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١ ٤٢٤ ٢٧٩	١ ٥١٦ ٣٢٩
١٤- استثمارات في شركات شقيقة		
أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بسوق الأوراق المالية	٧٢ ٤٧٦ ٠٩٠	٨٨ ٠١١ ٢١٨
إجمالي استثمارات في شركات شقيقة	٧٢ ٤٧٦ ٠٩٠	٨٨ ٠١١ ٢١٨

**بيان الشركات الشقيقة

	القيمة	القيمة
شركة أورينت للتأمين التكافلي	٧٢ ٤٧٥ ٩٩٠	٨٨ ٠١١ ١١٨
الشركة القواعدية للتعمير	١٠٠	١٠٠
	٧٢ ٤٧٦ ٠٩٠	٨٨ ٠١١ ٢١٨

البلد مقر الشركة	تاريخ آخر قوائم مالية	صافي الربح	الإيرادات	رأس المال المدفوع	الالتزامات	الأصول	اسم الشركة
مصر	٣٠ يونيو ٢٠١٩	#####	٢١٢ ٩٥٤ ٧١٢	١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ١٢٨ ١٢٨ ٨٨٨	١ ٥٦٨ ٢٩٤ ٤٨١	شركة أورينت للتأمين التكافلي
مصر	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٢٢٩ ٦٨٢	٤٤٤ ٨٩٦	٣ ٦٦٨ ٠٠٠	١٥ ٤٢١ ٠٢٠	١٢ ٢٤٧ ٥١٣	الشركة القواعدية للتعمير

١٥ - أصول غير ملموسة	
	بالجنيه المصري
	برامج حاسب آلي
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٣٤٨٤٣٣٩٦	٢٢٩٦١٤٨٨
	صافي رصيد اول السنة المالية
٢٧٢٦٣٤٥	٢١٧٢٦٣٧١
	أضافات
٣٧٥٦٩٧٤١	٤٤٦٨٧٨٥٩
	الاجمالي
(١٤٦٠٨٢٥٣)	(١٨١٥٠٩١٧)
	استهلاك السنة المالية
٢٢٩٦١٤٨٨	٢٦٥٣٦٩٤٢
	الصافي
١٦ - أصول أخرى	
	بالجنيه المصري
	إيرادات مستحقة
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢٧٤٤٦٠٥٦٤	٢٢٩٦٨٩٨٨٧
	مصروفات مدفوعة مقدمة
١٠٩٢٧٩٧٩	١٤٣٠٤٧٢٠
	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٠٨٣٢٣١٤١	٢٥٠٢٥٩٨
	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء للديون *
٥١٧١٤٢١٧	٤٠٤٥٧١٨٨
	تأمينات وعهد
١٤٨١٢٢٣	١٧٤٥٨٩٠
	أرصدة مدينة متنوعة **
٣٢٩١٦٤٨٦	٢٣٩٨٣٥٤٩
٤٧٩٨٢٣٦١٠	٣١٢٦٨٣٨٣٢
* طبيعة ومكونات الاصول التي آلت ملكيتها للبنك	
	بالجنيه المصري
	مباني ووحدات سكنية وادارية آلت للبنك وفاء لديون بعض العملاء
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٥١٧١٤٢١٧	٤٠٤٥٧١٨٨
٥١٧١٤٢١٧	٤٠٤٥٧١٨٨
** تتضمن الأرصدة المدينة المتنوعة	
	بالجنيه المصري
	مبالغ تخص ماكينة الصراف الالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٣٢٨٨٨٧٨٩	١٧٣٥٩١٤٩
	مبالغ مدينة أخرى
٢٧٦٩٧	٦٦٢٤٤٠٠
٣٢٩١٦٤٨٦	٢٣٩٨٣٥٤٩

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

١-١٧ الضريبة المؤجلة

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الإجمالي	التزام	أصل	
٩ ٢٢٨ ٧١٠	-	٩ ٢٢٨ ٧١٠	أصول ضريبية (مخصصات)
(٢٩ ٧٢٧ ٩٣٣)	(٢٩ ٧٢٧ ٩٣٣)	-	الأصول الثابتة (الإهلاك)
(٢٠ ٤٩٩ ٢٢٣)	(٢٩ ٧٢٧ ٩٣٣)	٩ ٢٢٨ ٧١٠	أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الإجمالي	التزام	أصل	
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

١٧-ب مصروف ضريبة الدخل

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٧٩ ٤٩٠ ٠٣٤	١٨٣ ٠٤٠ ٩٣٥	الضريبة على إيرادات الذون وسندات الخزائنة
١٧٣ ٩٥٩	٢٢١ ٧٥٠	ضريبة توزيعات اسهم
٧ ٠٩٨ ٠٠٠	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	التزامات الضرائب المؤجلة - مصروف
-	٨ ١٤٧ ٥٥٧	الأصول الضريبية المؤجلة - (إيراد)
٢٨٦ ٧٦١ ٩٩٣	١٩٦ ٤١٠ ٢٤٢	

١٧-ج تسويات احتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

بالآلاف جم

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٥٥٦ ٨٧٢	٦٢٥ ٦٩٣	الربح المحاسبي قبل الضريبة
٢٢,٥%	٢٢,٥%	سعر الضريبة
١٢٥ ٢٩٦	١٤٠ ٧٨١	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
		بضائف / (بخصم)
٦٦١	١٠٢٢	إيرادات لم تدرج و خاضعة للضريبة
(٥ ٨٠٤)	(١٢ ٨١١)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
(٧٧٠)	-	اعفاءات ضريبية
٤ ٤٨٤	٢٧ ٠٨٧	تأثير المخصصات
٧ ٠٩٨	٥ ٠٠٠	تأثير الإهلاكات
١٧٤	٢٢٢	ضريبة قطاعية ١٠%
١٥٥ ٦٢٣	٣٥ ١٠٩	الممسد بالزيادة من الضريبة على إيرادات الذون و سندات الخزائنة
٢٨٦ ٧٦٢	١٩٦ ٤١٠	ضريبة الدخل
٥١,٥%	٣١,٤%	سعر الضريبة الفعلي

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

١٨ - الأصول الثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الإجمالي	تجهيزات أخرى	أثاث	مصرفات إحداد وتجهيزات فرورج	أجهزة وسعدات	وسائل نقل ونقل	نظم آلية متكاملة	مباني وإنشاءات	أراضي	بالخصم المصري
٧٥٩ ٤١٣ ٥٢٠	٩ ٩٨٧ ٧٣١	٣٦ ٥٣٦ ٩١٦	٢٥٧ ٥٥١ ٦٠٨	٧٤ ٤٢٩ ١٠٩	٢ ٨٨٤ ٦٠١	١٠٦ ٩٨٧ ٥٣٦	٢١٩ ٠٢٤ ٧٥٦	٥٢ ٠٢١ ٢٦٣	التكلفة في أول السنة المالية
٢٤ ٥٩٣ ٧٦٠	-	٣٣٧ ٩٦١	١١ ٨٣٠ ٧٤٢	٢ ٤٤٧ ٨٤٠	١ ٣٢٣ ٠٠٠	١٨ ٢٢٨ ٩٩٧	٤٢٥ ٢٢٠	-	الإضافات خلال السنة
(٥١ ٧١٦ ١٢٩)	-	-	(١٥ ٥٨١ ٢٠٩)	(١٥٤ ٩٠٥)	(٢ ٦٧٧ ٦٠٠)	-	(٣٣ ٣٠٢ ٤١٥)	-	استيعادات
٧٤٢ ٢٩١ ١٥١	٩ ٩٨٧ ٧٣١	٣٦ ٨٧٤ ٨٧٧	٢٥٣ ٨٠١ ١٤١	٧٦ ٧٢٢ ٠٤٤	١ ٥٢٠ ٠٠١	١٢٥ ٢١٦ ٥٣٣	١٨٦ ١٤٧ ٥٦١	٥٢ ٠٢١ ٢٦٣	التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢٨٤ ٩٣١ ٨٦١	٩ ٩٥١ ٥٤٨	١٧ ٦٢١ ٢٥٦	١٣٧ ٧٠٨ ١٠٧	٤٣ ٤٦٤ ٤٤٤	١ ١٩٠ ٦٣٩	٤٧ ٩٠٥ ٨٥٢	٢٧ ٠٩٠ ١١٥	-	مجمع الإهلاك في أول السنة المالية
٦٤ ٤٥٣ ٨٣٩	٣٦ ١٨٢	٣ ٣٨٨ ٤٦٢	٣١ ٣٨٩ ٤٥٤	١٠ ٧٩٥ ١٢٨	٣ ٨٨ ٨٥٦	١٤ ٤٩٩ ٤٣٨	٣ ٩٥٦ ٢٦٨	-	إهلاك السنة
(١٩ ٣٠٦ ٤٤٧)	-	-	(١١ ٦٨١ ١٣٦)	(١٥٤ ٩٠٥)	(١ ٤٤٩ ١١٥)	-	(٦ ٠١٩ ٢٩١)	-	مجمع إهلاك استيعادات
٣٣٠ ٠٨١ ٢٥٣	٩ ٩٨٧ ٧٣١	٢١ ٠٠٩ ٧١٨	١٥٧ ٤١٦ ٣٧٥	٥٤ ١٠٤ ٦٦٧	١٣٠ ٣٨٠	٦٢ ٤٠٥ ٢٩٠	٢٥ ٠٢٧ ٠٩٢	-	مجمع الإهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٤١٢ ٢٠٩ ٨٩٨	-	١٥ ٨٦٥ ١٥٩	٩٦ ٣٨٤ ٧٦٦	٢٢ ٦١٧ ٣٧٧	١ ٣٨٩ ٦٢١	٦٢ ٨١١ ٢٤٣	١٦١ ١٢٠ ٤٦٩	٥٢ ٠٢١ ٢٦٣	صافي التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٨- الأصول الثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

الإجمالي	تجهيزات أخرى	أثاث	مصرفات إحداد وتجهيز فروع	أجهزة ومعدات	وسائل نقل والتكاليف	نظم آلية متكاملة	مباني وإنشاءات	أراضي	بالتجديد المصري
٦٢٥ ٣٥٢ ٨٥٢	٩ ٩٨٧ ٧٣١	٢٧ ٣٧٣ ١٤٣	١٩٣ ٩٣٣ ٠٨٠	٦٠ ٣٠٨ ٧٦١	٧ ٣٣٩ ٨٢٦	٦٥ ٥٩٧ ٦٤٢	٢١٨ ٧٩١ ٤٠٦	٥٢ ٠٢١ ٢٦٣	التكلفة في أول السنة المالية
١٢٩ ٥٢٥ ٨٩٣	-	٩ ١٦٣ ٧٧٣	٦٣ ٦١٨ ٥٢٨	١٤ ١٢٠ ٣٤٨	١ ٠٠٠ ٠٠٠	٤١ ٣٨٩ ٨٩٤	٢٣٣ ٣٥٠	-	الإضافات خلال السنة
(٥ ٤٦٥ ٢٢٥)	-	-	-	-	(٥ ٤٦٥ ٢٢٥)	-	-	-	استيعادات
٧٥٩ ٤١٣ ٥٢٠	٩ ٩٨٧ ٧٣١	٣٦ ٥٣٦ ٩١٦	٢٥٧ ٥٥١ ٦٠٨	٧٤ ٤٢٩ ١٠٩	٢ ٨٧٤ ٦٠٦	١٠٦ ٩٨٧ ٥٣٦	٢١٩ ٠٢٤ ٧٥٦	٥٢ ٠٢١ ٢٦٣	التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢٢٢ ٢٦٨ ٢٣٩	٩ ٩٢١ ٩٢٠	١٤ ٧٢٥ ١٠٥	١١٠ ١٨٤ ٩٣٥	٢٣ ٥٤٩ ٨٦٥	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	٩٢٧ ٤٠٦	١٠ ٣٩٢ ٠٠١	٤ ٣٩٩ ٢٨١	-	إهلاك السنة
(٣ ٠٩٨ ٥٩٦)	-	-	-	-	(٣ ٠٩٨ ٥٩٦)	-	-	-	مجمع إهلاك استيعادات
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	١٨ ٩١٥ ٦٦٠	١١٩ ٨٤٣ ٥٠١	٢٠ ٩٦٤ ٦٦٥	١ ٦٨٣ ٩٦٢	٥٩ ٠٨١ ٦٨٤	١٩١ ٩٣٤ ٧٤١	٥٢ ٠٢١ ٢٦٣	صافي التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٩- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	بالجنيه المصري
		بنوك محلية
٤٤ ٧٨٥ ٢٠٨	١٠٨١	حسابات جارية
٦٥٧ ٤٠٨ ٠٠٠	١٠٤ ٣٩٥ ٣٨٣	ودائع لأجل
٧٠٢ ١٩٣ ٢٠٨	١٠٤ ٣٩٦ ٤٦٤	
		بنوك خارجية
٨ ٥٥٢ ٠٣١	٤١ ٦١٥ ١٩٤	حسابات جارية
٢٢٥ ٦٧٧ ٣٤٨	-	ودائع لأجل
٢٣٤ ٢٢٩ ٣٧٩	٤١ ٦١٥ ١٩٤	
٩٣٦ ٤٢٢ ٥٨٧	١٤٦ ٠١١ ٦٥٨	
		أرصدة بدون عائد
٥٢ ٣٢٧ ٢٣٩	٤١ ٦١٦ ٢٧٥	
٨٨٣ ٠٨٥ ٣٤٨	١٠٤ ٣٩٥ ٣٨٣	أرصدة ذات عائد
٩٣٦ ٤٢٢ ٥٨٧	١٤٦ ٠١١ ٦٥٨	

٢٠- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	بالجنيه المصري
٣ ٤٣٤ ٦٥١ ٤٢٣	٥ ٤٤٨ ٩٠٦ ٠٢٧	ودائع تحت الطلب
١٨ ٨٣١ ٦٦٦ ٦٣٠	١٣ ٩٣٦ ٥٣١ ٦٣٦	ودائع لأجل وبإخطار
٣ ٧٩٩ ١٧٦ ٦٣٨	٤ ٥٥٢ ١٤٢ ٤٠٧	شهادات إيداع وإيداع
١ ١٠٠ ٦٥٥ ٣١٦	١ ٣٢٨ ٢٥٠ ٤١٤	ودائع التوفير
٣٢٣ ٢٤٧ ٨١٣	٣١١ ٥٢٣ ٠٣٦	ودائع أخرى
٢٧ ٤٨٩ ٣٩٧ ٨٢٠	٢٥ ٥٧٧ ٣٥٣ ٥٢٠	اجمالي وداائع العملاء
(٤ ٥٧٢ ١١٩)	(٥١٧ ٣٣١)	قيمة العائد المدفوع مقدما عن الودائع لأجل بالدولار الأمريكي - الافراد
٢٧ ٤٨٤ ٨٢٥ ٧٠١	٢٥ ٥٧٦ ٨٣٦ ١٨٩	صافي وداائع العملاء
		ودائع مؤسسات ومشروعات صغيرة
٢٠ ٨٨١ ٥٣٨ ٠٠٨	١٨ ٢٥٧ ٧٨١ ٧١٣	
٦ ٦٠٣ ٢٨٧ ٦٩٣	٧ ٣١٩ ٠٥٤ ٤٧٦	ودائع أفراد
٢٧ ٤٨٤ ٨٢٥ ٧٠١	٢٥ ٥٧٦ ٨٣٦ ١٨٩	
		أرصدة بدون عائد
٩٩٤ ٣٣٣ ٦٣٣	١ ٠٧٤ ٨٦٣ ٠٨١	
٢٦ ٤٩٠ ٤٩٢ ٠٦٨	٢٤ ٥٠١ ٩٧٣ ١٠٨	أرصدة ذات عائد
٢٧ ٤٨٤ ٨٢٥ ٧٠١	٢٥ ٥٧٦ ٨٣٦ ١٨٩	

٢١- قروض طويلة الأجل

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٤ ٨٢٧ ٩١١	٣ ٨٠٢ ٣٤٢	* 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%.
٨٩٥ ٦٨٠ ٠٠٠	٨٠٢ ٠٧٥ ٠٠٠	* تم توقيع عقد قرض مساعد مع بنك ابوظبي التجارى (بنك الاتحاد الوطنى) - ابوظبى بمبلغ ٥٠ مليون دولار تصرف على شريحتين - شريحة اولى ٣٥ مليون دولار امريكى تم صرفها فى ٢٨ سبتمبر ٢٠١٧. - شريحة ثانية ١٥ مليون دولار امريكى تم صرفها فى ٣ ديسمبر ٢٠١٧. بسر عائد الليبور ثلاثة أشهر المعلن فى كل فترة سداد وفقا للعقد بالإضافة إلى هامش ٥% و تم تعديل هذا الهامش ليصبح ٣% اعتبارا من يونيو ٢٠١٨.
٩٠٠ ٥٠٧ ٩١١	٨٠٥ ٨٧٧ ٣٤٢	

٢٢- التزامات أخرى

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٢٥٢ ٦١٥ ٤٥١	١١١ ٧٦٥ ٩٤١	عوائد مستحقة
١ ٢١٥ ٩٨٨	٢٧ ٩٥٨	إيرادات مقدمة
١٥٣ ٣٠٥٨٥	٣١ ٨٨٧ ٢١٥	مصروفات مستحقة
١٠ ٧٥٧ ٤٠٥	٦ ٣١٢ ٢٨١	دائنون
٢٤٥ ٦٦٨ ٣٣٨	١٩٥ ٦٤٦ ٨٢٣	أرصدة دائنة متنوعة *
٥٢٥ ٥٦٠ ٧٦٧	٣٤٥ ٦٤٠ ٢١٨	

* تتضمن الأرصدة الدائنة المتنوعة

بالآلاف جم

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٩٩٧٠	١٤ ٠٤٠	دمغة نسبية
١١٤ ٥٨٧	٦٣ ٦٤٢	ضرائب أذون و سندات خزانة تحت التسوية
٦٢٥	٧٠٨	ضرائب تحت التسوية
٢ ٥٧٨	٥ ٧٩٥	ضرائب وتأمينات خاصة بالعاملين
٣ ٣٣٥	٢ ٢٠٠	تأمينات مقاولين محتجرة لحين سدادها للتأمينات الاجتماعية
٨ ٠٦٢	٣٨٢	مبالغ مخصومة من عملاء التجزئة لحين توريدها لشركات التأمين
٢ ٨٩٥	-	المتبقي من ثمن العقود مول
٨٧ ١٩٦	٩٧ ٦٠٢	شيكات مقاصة يتم تسويتها فى اليوم التالى
١ ٥١٥	٤٤٢	مبالغ مخصومة عن اعتمادات جاري توريدها للمراسل
٢ ٢٥١	٣ ١٣٣	حسابات تحت التسوية ماكينة الصراف الالى مسحوبات عملاء بنك الاتحاد الوطنى من
١٥٩	١٥٩	كوبونات شهادات ادخارية مستحقة ولم يتقدم اصحابها للصرف
٨٣٠	٨٣٠	مبالغ مدفوعة من تحت حساب تسويات بعض عملاء البنك
٨ ٣٧٨	٤ ٥٣٨	دفعات تحت حساب اصول آلت ملكيتها مباعه
٣ ٢٨٧	٢ ١٧٦	مبالغ اخرى
٢٤٥ ٦٦٨	١٩٥ ٦٤٧	

٢٣ - مخصصات أخرى

الرصيد في آخر السنة	مبالغ مستردة	المستخدم خلال العام	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية	المكون خلال العام	الرصيد في أول العام - محل	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الاولي للمعيار الدولي IFRS٩	الرصيد في أول العام	مخصصات أخرى
٥٣ ٢١٧ ١٣٦	-	(٢٥٠٩٦ ٧٥٦)	-	٢٠٠٠٠٠	٧٨ ١١٣ ٨٩٢	-	٧٨ ١١٣ ٨٩٢	مخصص مطالبات **
١١ ٢٠٢ ٤٢٥	-	(٥١٠٩ ٣٤٩)	(٨٠٨ ٩٥١)	٥ ٢٩٤ ٧٦٠	١١ ٨٢٥ ٩٦٥	(١٢ ٩٥٩ ٦٨٨)	٢٤ ٧٨٥ ٢٥٣	مخصص الالتزامات العرضية
٦ ٣٢٥ ٧٥٢	-	(٥٢٥٠ ٢٤٤)	-	١٥٠٠٠٠	٦ ٧٠٠ ٧٧٦	-	٦ ٧٠٠ ٧٧٦	مخصصات أخرى *
١٠٩٢ ٨٣٣	-	-	-	(٥٩٥ ٦٥٣)	١ ٦٨٨ ٤٨٦	١ ٦٨٨ ٤٨٦	-	مخصص اضمحلال متعلق بارتباطات القروض
٧١ ٨٣٨ ١٤٦	-	(٣٠ ٧٣١ ١٢٩)	(٨٠٨ ٩٥١)	٥٠٤٩ ١٠٧	٩٨ ٣٢٩ ١١٩	(١١ ٢٧١ ٢٠٢)	١٠٩ ٦٠٠ ٣٢١	

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الرصيد في آخر العام	مبالغ مستردة	المستخدم خلال العام	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية	المكون خلال العام	الرصيد في أول العام
٧٨ ١١٣ ٨٩٢	-	(٣ ١٤١ ٢٥٥)	-	١٤٥ ٦٩٧	٨١ ١٠٩ ٥٥٠
٢٤ ٧٨٥ ٢٥٣	-	-	(٨٨ ٦٣٠)	٤٤٠٢ ٩٠٥	٢٠ ٤٧١ ٣٧٨
٦ ٧٠٠ ٧٧٦	١٣ ٩٩١	(٥٠ ٢٤٥)	-	-	٦ ٧٣٧ ٠٣٠
١٠٩ ٦٠٠ ٣٢١	١٣ ٩٩١	(٣ ١٩١ ٦٠٠)	(٨٨ ٦٣٠)	٤٥٤٨ ٦٠٢	١٠٨ ٢١٧ ٩٥٨

-: ** يتمثل رصيد مخصص مطالبات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ في:

٤٧ ٨٠٨ ٠٤٨	مخصص ضرائب متقارح عليها
٤ ٩٧٩ ٢٢٤	مخصص دعاوي قضائية مكونة لدعاوي الحساب والتعويض لبعض العملاء وكذا الدعاوي العمالية
٤٢٩ ٨٦٤	مخصص مقابل اجازات
٥٣ ٢١٧ ١٣٦	

بالجنيه المصري

٧٨ ١١٣ ٨٩٢	مخصص مطالبات **
٢٤ ٧٨٥ ٢٥٣	مخصص الالتزامات العرضية
٦ ٧٠٠ ٧٧٦	مخصصات أخرى *
١٠٩ ٦٠٠ ٣٢١	إجمالي مخصصات أخرى

* يتمثل رصيد مخصصات أخرى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ في:-

١ ٣٩٤ ٠٠٠	مخصص مخاطر بنكية مكون لخطاب ضمان صادر لاجد الجهات مقابل خطاب ضمان صادر للبنك من احد البنوك الخارجية التي تم اعلان افلاسها
١ ٠٦٢ ٠٠١	مخصصات اخرى مكونة لالتزام حال على البنك وهناك احتمال شبة مؤكد لتدفق نقدي خارج لتسوية ذلك الالتزام
٣ ٨٢٩ ٧٥١	مخصص اصول الت ملكيتها للبنك محول من الاحتياطي بناءا على تعليمات البنك المركزي

٢٤ - 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 ٢٠١٩ مبلغ ١,٤٧٤ مليار جنيه موزع على ٢٦٣,٣٥٩ مليون سهم قيمة السهم الاسمية ٥,٦٠ جنيه.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالجنيه المصري	عدد الأسهم	قيمة الأسهم العادية	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٢٥٠ ٨١٨ ٧٥٠	١ ٤٠٤ ٥٨٥ ٠٠٠	١ ٤٠٤ ٥٨٥ ٠٠٠
الحركة خلال السنة	١٢ ٥٤٠ ٩٣٨	٧٠ ٢٢٩ ٢٥٣	٧٠ ٢٢٩ ٢٥٣
الرصيد في آخر السنة المالية	٢٦٣ ٣٥٩ ٦٨٨	١ ٤٧٤ ٨١٤ ٢٥٣	١ ٤٧٤ ٨١٤ ٢٥٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بالجنيه المصري	عدد الأسهم	قيمة الأسهم العادية	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٢٥٠ ٨١٨ ٧٥٠	١ ٤٠٤ ٥٨٥ ٠٠٠	١ ٤٠٤ ٥٨٥ ٠٠٠
الحركة خلال السنة	-	-	-
الرصيد في آخر السنة المالية	٢٥٠ ٨١٨ ٧٥٠	١ ٤٠٤ ٥٨٥ ٠٠٠	١ ٤٠٤ ٥٨٥ ٠٠٠

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.

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

ويتمثل رصيد الاحتياطات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ فيما يلي:-

بالجنيه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
احتياطي قانوني يتم تكوينه وفقاً للنظام الأساسي للبنك	١٧٩ ١٨٣ ٠٦١	١٥٢ ٤٠٧ ٤٥٠
احتياطي عام يستخدم فيما يعود بالنفع على البنك والمساهمين بناءً على موافقة الجمعية العامة	١١ ٥٠٤ ٩٩٣	١١ ٥٠٤ ٩٩٣
احتياطي رأسمالي	١٥ ٤١٦ ٤٢٩	١٣ ٠٦٢ ٥٨٨
احتياطي خاص	-	٣٢ ٥٧٦ ٣٠٤
احتياطي مخاطر بنكية عام	٢٤ ٠٥٣ ٤٣٢	٥٥ ١٦٠ ٥٧٨
احتياطي قيمة عادلة من خلال الدخل الشامل	٨٥ ٥٩٨ ٩٢٢	(٢٣ ٥٥٤ ٤١٣)
نصيب البنك في احتياطي الايرادات غير العادية الخاصة بشركة اورينت للتأمين التكافلي	٥ ٣٨٢ ٨٥٥	٥ ٣٨٢ ٨٥٥
احتياطي مخاطر معيار IFRS٩	-	٩٤ ٥١٣ ٧٢٠
احتياطي مخاطر بنكية عام محول من الارباح المحتجزة	٢٠٨ ٩١٨ ٩٩٢	٤١ ٦٤٤ ٤٧٧
	٥٣٠ ٠٥٨ ٦٨٤	٣٨٢ ٦٩٨ ٥٥٢

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي:-

أ- احتياطي المخاطر العام

تحويل الرصيد القائمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من الاحتياطي الخاص و احتياطي المخاطر البنكية العام (ائتمان) و احتياطي مخاطر معيار IFRS٩ إلى احتياطي المخاطر العام وفقا لتعليمات تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	بالجنه المصري
-	-	الرصيد في بداية السنة المالية
-	٣٢ ٥٧٦ ٣٠٤	محول من الاحتياطي الخاص
-	٧٢ ٧٥١ ٦٢٣	محول من احتياطي المخاطر البنكية العام
-	٩٤ ٥١٣ ٧٢٠	محول من احتياطي مخاطر معيار IFRS٩
-	(١٩٩ ٨٤١ ٦٤٧)	محول إلى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه عند التطبيق الاولي
-	-	الرصيد في نهاية السنة المالية

ب- احتياطي المخاطر البنكية العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	بالجنه المصري
-	-	الرصيد في بداية السنة المالية
٥٥ ١٦٠ ٥٧٨	٩٦ ٨٠٥ ٠٥٥	محول إلى احتياطي المخاطر العام
-	(٧٢ ٧٥١ ٦٢٣)	الرصيد في بداية السنة المالية - معدل
٥٥ ١٦٠ ٥٧٨	٢٤ ٠٥٣ ٤٣٢	محول من الأرباح المحتجزة
٤١ ٦٤٤ ٤٧٧	٢٠٨ ٩١٨ ٩٩٢	الرصيد في نهاية السنة المالية
٩٦ ٨٠٥ ٠٥٥	٢٣٢ ٩٧٢ ٤٧٤	

ج- احتياطي قانوني

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	بالجنه المصري
-	-	الرصيد في بداية السنة المالية
١١٤ ٤٦٦ ٠٤٠	١٥٢ ٤٠٧ ٤٥٠	محول من أرباح السنة المالية
٣٧ ٩٤١ ٤١٠	٢٦ ٧٧٥ ٦١١	الرصيد في نهاية السنة المالية
١٥٢ ٤٠٧ ٤٥٠	١٧٩ ١٨٣ ٠٦١	

د- احتياطي الأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	بالجنه المصري
-	-	الرصيد في بداية السنة المالية
١ ٧٣٨ ٨٥١	(٢٣ ٥٥٤ ٤١٣)	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الاولي للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
-	٥٣ ٧٠٢ ٦٠٣	الرصيد الافتتاحي المعدل
١ ٧٣٨ ٨٥١	٣٠ ١٤٨ ١٩٠	صافي التغير في القيمة العادلة
(٢٥ ٢٩٣ ٢٦٤)	٨٩ ٤٨٩ ١٨٤	اثر الخسائر الائتمانية المتوقعه
-	(٣٤ ٠٣٨ ٤٥٢)	الرصيد في نهاية السنة المالية
(٢٣ ٥٥٤ ٤١٣)	٨٥ ٥٩٨ ٩٢٢	

هـ- احتياطي إيرادات غير عادية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	بالجنه المصري
-	-	الرصيد في بداية السنة المالية
٥ ٣٨٢ ٨٥٥	٥ ٣٨٢ ٨٥٥	نصيب البنك في احتياطي الإيرادات غير العادية الخاصة بشركة اورينت للتأمين التكافلي
-	-	الرصيد في نهاية السنة المالية
٥ ٣٨٢ ٨٥٥	٥ ٣٨٢ ٨٥٥	

و- احتياطي مخاطر معيار IFRS٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	بالجنه المصري
-	-	الرصيد في بداية السنة المالية
٩٤ ٥١٣ ٧٢٠	٩٤ ٥١٣ ٧٢٠	محول إلى احتياطي المخاطر العام
-	(٩٤ ٥١٣ ٧٢٠)	الرصيد في نهاية السنة المالية
٩٤ ٥١٣ ٧٢٠	-	

تطبيقا لقواعد إعداد وتصوير التوائم المالية للبنوك وأسس القياس والاعتراف الصادر بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و تعليمات تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ فقد تم تعديل السياسة المحاسبية للاستثمارات المالية ليتم قياسها بالقيمة العادلة والتي كان يتم قياسها فيما سبق بالتكلفة محلة بفروق أسعار الصرف أو القيمة العادلة لها أيهما أقل مع حصول الانخفاض في قيمتها على قائمة الدخل وذلك مع الاعتراف بأثر رجعي بالتغيرات في القيمة العادلة لها في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر.

ز- الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	بالجنه المصري
-	-	الرصيد في بداية السنة المالية
٤٨٣ ٥٤٩ ٨٢٧	٥٥٩ ٧٧٩ ٤١٢	محول إلى الاحتياطي القانوني
(٣٧ ٩٤١ ٤١٠)	(٢٦ ٧٧٥ ٦١١)	محول إلى الاحتياطي القانوني
(٣٨ ٠٠١ ٠٥٩)	(٢٧ ٠١٠ ٩٩٥)	حصة العاملين في الأرباح
(٨ ٤٦٧ ٦٧٨)	(٩ ٤٧٦ ٨٩٥)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٥٩٦ ٤٩٠)	(٢ ٣٥٣ ٨٤١)	محول إلى الاحتياطي الراسمالي
(٧٠ ٢٢٩ ٢٥٣)	(٧٣ ٧٤٠ ٧١٣)	توزيعات مساهمين (أسهم مجانية)
٣٢٨ ٣١٣ ٩٣٧	٤١٧ ٤٢١ ٣٥٧	أرباح محتجزة
-	(٢٨ ٣٥١ ١٥١)	محول إلى مخصص الاضمحلال في بداية الفترة
٣٢٨ ٣١٣ ٩٣٧	٣٨٩ ٠٧٠ ٢٠٦	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الاولي للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
٢٧٠ ١٠٩ ٩٥٢	٤٢٩ ٢٨٣ ١٤٨	رصيد الأرباح المحتجزة المعدل في بداية السنة المالية
(٤١ ٦٤٤ ٤٧٧)	(٢١٣ ٦١١ ٩٢٩)	صافي أرباح السنة المالية
-	٤ ٦٩٢ ٩٣٧	محول إلى احتياطي المخاطر البنكية العام (احتياطي القروض و التسهيلات الائتمانية)
-	٤ ٦٩٢ ٩٣٧	محول من احتياطي المخاطر البنكية العام (احتياطي أصول آلت ملكيتها للبنك)
٥٥٦ ٧٧٩ ٤١٢	٦٠٩ ٤٣٤ ٣٦٢	الرصيد في نهاية السنة المالية

٢٥- 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 الاقتناء

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	بالجنيه المصري
٣٨٦ ٦٥٩ ٥٧٦	٢٢٧ ٠٠٣ ٢٨٥	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية (ضمن إيضاح ٦)
٣ ٢٨٥ ٤٠٨ ٢٣٤	٢ ٧١٢ ٦٧٠ ٩٧٠	أرصدة لدى البنوك (ضمن إيضاح ٧)
٢٥ ٠٠٠	٨٩٣ ٩٦٥ ٠٠٠	أذون الخزانة (ضمن إيضاح ١١)
٣ ٦٧٢ ٠٩٢ ٩١٠	٣ ٨٣٣ ٦٣٩ ٢٥٥	

٢٦- التزامات عرضية وارتباطات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	بالجنيه المصري
٢ ٣٤٧ ٦٩٦ ٥٩٦	٤٣٣ ٠٩٩ ٠٠٠	ارتباطات عن قروض
٩٩٤ ٩٣١ ٨١٣	١ ٥٢١ ٠٤٨ ١١٣	خطابات الضمان
٤١ ٦٠٠ ٢٢٥	٩٩ ٧٧١ ٨٣٥	الاعتمادات المستندية
٨٩ ٧٨٨ ٢٨٥	١٣ ١٠٨ ٩٢٠	التزامات محتملة أخرى
٣ ٤٧٤ ٠١٦ ٩١٩	٢ ٠٦٧ ٠٢٧ ٨٦٨	

٢٧- صافي الدخل من العائد بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	بالجنيه المصري
		<u>عائد القروض والإيرادات المشابهة</u>
		قروض وتسهيلات وودائع لدى البنوك:
٣١٨ ٢٠٥ ٥٨٨	٦٩١ ٠٩٢ ٠٧٨	ودائع لدى البنوك
١ ٨١٣ ٩٦٧ ٥٣١	٢ ١٠٣ ٥٧٤ ٧٣٤	قروض وتسهيلات للعملاء
٢ ١٣٢ ١٧٣ ١١٩	٢ ٧٩٤ ٦٦٦ ٨١٢	اجمالي القروض و البنوك
٩٧٦ ٩٠٢ ٣٩٨	٦٢٠ ٢٢٩ ٢٠٣	أذون خزانة
٥٨٧ ٥٣٤ ٢٤١	٤٦٨ ٦٦٨ ٦١٢	استثمارات في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى و التكلفة المستهلكة
١ ٥٦٤ ٤٣٦ ٦٣٩	١ ٠٨٨ ٨٩٧ ٨١٥	اجمالي أدوات الدين
٣ ٦٩٦ ٦٠٩ ٧٥٨	٣ ٨٨٣ ٥٦٤ ٦٢٧	الاجمالي
		<u>تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة</u>
		ودائع وحسابات جارية:
(٥٧ ٧٩٣ ٢٦١)	(٢٩ ٠٤٨ ٤٥٧)	للبنوك
(٢ ٦٢٠ ٢٢٥ ٦٠٧)	(٢ ٧٥٤ ٢٩١ ٧٨٦)	للعملاء
(٥٦ ٦٣٩ ٧٢٥)	(٤٨ ٨٤٠ ٤٩٠)	قروض أخرى و عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء
(٢ ٧٣٤ ٦٥٨ ٥٩٣)	(٢ ٨٣٢ ١٨٠ ٧٣٣)	الاجمالي
٩٦١ ٩٥١ ١٦٥	١ ٠٥١ ٣٨٣ ٨٩٤	الصافي

٢٨- توزيعات أرباح

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

٢٩- صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	بالجنيه المصري
(١٧٤)	٩٢٠٥٠	فروق تقييم أدوات دين و حقوق ملكية
٧٥١٨١٢	٣٥١٤٧١	توزيعات أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٠٤٩٣٨٩	-	أرباح أدوات دين وحقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	٥٣٤٥	فروق تقييم مشتقات مالية
١٨٠١٠٢٧	٤٤٨٨٦٦	

٣٠- أرباح استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	بالجنيه المصري
٣١٢٢١٧٣	٢٤١١٠٤٨	أرباح بيع أدون وسندات الخزنة
١٩٠٤٤٢٤٩	١٥٥٣٥١٢٨	أرباح شركات شقيقة غير موزعة
١٨٤٧٣٩٥١	-	أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٤٠٦٤٠٣٧٣	١٧٩٤٦١٧٦	

٣١- عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة

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

٣٢- مصروفات إدارية وعاملين

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	بالجنيه المصري
١٩٣٨٦٦٥٤٧	٢٤١٧٦٠٩٥٣	تكلفة العاملين
١٤٢٦٨٤٢٣	١٨٥٦٢٢١٧	أجور ومرتبات
٢٠٨١٣٤٩٧٠	٢٦٠٣٢٣١٧٠	تأمينات اجتماعية
١٩٨٢٩٩١٢٥	٢٨٢١٢٠٤٢٢	إجمالي الاجور
٤٠٦٤٣٤٠٩٥	٥٤٢٤٤٣٥٩٢	مصروفات إدارية أخرى *

* تحليل بند مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٧٠٣٧٠٤٧٢	٨٢٦٠٤٧٥٥	إهلاك واستهلاك
٢٠١٤٨٠٣٥	٣٠٥٦٣٨٥١	اشتركاكات خدمات
٣٤١٦٧٤٨٩	٥١٢٨٢٧٣٠	ضرائب ورسوم
١٨١٣٧٣٨١	٣٢٩٧٦٠٩١	اصلاح وصيانة ومصروفات وسائل نقل ودعم فنى ومستلزمات حاسب الى
٣٩٧٥٦٢٨	٤٩٩٩٧٣٦	تامين
٧٧٨٦٦٠١	٣٦٥٣٥٦٥	اعلان ومقابل نشر
٧٨٢٨٤٠٠	١٥٦٠٦٢٠٠	حراسات ونظافة
١٥٧٤٦٢١٩	٢١٠٧٧٠٥٦	كهرباء ومياه وبريد وسويفت و غاز
٢٠١٠٦٩٤	٣١٢٣١٥٤	استقبال وضيافة
٢٣٨١٠٢٩	٢٨١٧٩٣٦	ادوات مكتبية ومطبوعات
١٥٧٤٧١٧٧	٣٣٤١٥٣٤٨	أخرى
١٩٨٢٩٩١٢٥	٢٨٢١٢٠٤٢٢	

٣٣- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	بالجنيه المصري
٢٤ ٣٢٤ ٦١٤	٣١ ٠٥٩ ٥٥٠	أرباح تقييم الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية و ارباح التعامل لعمليات النقد الاجنبي
٢ ٣٥٣ ٨٤١	٥٨ ٧٥١ ٥٠٨	أرباح بيع أصول ثابتة
(٤ ٤٠٢ ٩٠٥)	(٥ ٠٤٩ ١٠٧)	(المكون) مخصصات أخرى
(٣٥ ٦٩٨ ٨٧١)	(٤١ ٩١٦ ٤٩١)	إيجار الأصول التي يستأجرها البنك
٤ ٥١٨ ٤٩٠	٨ ٨١٠ ١٨٤	إيرادات (مصروفات) أصول الت ملكيتها للبنك
(٨ ٩٠٤ ٨٣١)	٥١ ٦٥٥ ٦٤٤	

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

يحسب نصيب السهم في الربح بقسمة صافي الارباح الخاصة بمساهمي البنك على عدد الاسهم العادية المصدرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	بالجنيه المصري
٢٧٠ ١٠٩ ٩٥٢	٤٢٩ ٢٨٣ ١٤٨	صافي ربح العام
(٢٧ ٠١٠ ٩٩٥)	(٤٢ ٩٢٨ ٣١٥)	يخصم نصيب العاملين وفقا لقائمة التوزيعات المقترحة
(٩ ٤٧٦ ٨٩٥)	(٩ ١٧٩ ٤٨٥)	يخصم نصيب اعضاء مجلس الادارة وفقا لقائمة التوزيعات المقترحة
٢٣٣ ٦٢٢ ٠٦٢	٣٧٧ ١٧٥ ٣٤٨	صافي الربح القابل للتوزيع على مساهمي البنك
٢٦٣ ٣٥٩ ٦٨٨	٢٦٣ ٣٥٩ ٦٨٨	عدد الاسهم المصدرة
٠,٨٩	١,٤٣	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح السنة

٣٥- ارتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات الرأسمالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ المركز المالي مبلغ ١٣,١٠٨,٩٢٠ جنيه مصري وذلك طبقاً لما يلي :

المتبقى ولم يطلب	المبلغ المسدد	قيمة الارتباط	جنيه مصري
١٣ ١٠٨ ٩٢٠	-	١٣ ١٠٨ ٩٢٠	التزامات عن عقود إيجار
١٣ ١٠٨ ٩٢٠		١٣ ١٠٨ ٩٢٠	

٣٦- أسعار العائد المطبقة خلال السنة المالية

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

٣٧- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	بالآلاف جنيه مصري
		طبيعة المعاملات
١٧ ٦٤٣	٦ ٤٥٤	أرصدة لدى البنوك
٧٢ ٤٧٦	٨٨ ٠١١	استثمارات مالية في شركات شقيقة
١ ٢٨٩	٤ ٤٧٧	ودائع العملاء
٢٦٥ ٢٨١	٥ ٣٠٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٩٥ ٦٨٠	٨٠٢ ٠٧٥	قرض مساند من بنك ابوظبى التجارى- ابوظبى
٢ ٠٦٣ ٨٠٢	١ ٨٤١ ٥٧٦	التزامات عرضية وارتباطات

٣٨- 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 امام اللجنة الداخلية وأسفر الخلاف عن ضريبة قدرها ١٤٥ ألف جنيه تم سدادها بالكامل بالإضافة إلى ٤٤ مليون جنيه خسائر مرحلة سيتم الاستفادة بها لخمس سنوات تالية.

سنة 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 وإيداء الرأي في الخلاف الخاص بمخصص القروض وإخطار اللجنة به ، فتم إنهاء الخلاف صلحاً مع المركز مما أسفر عن خسائر مرحلة قدرها ٤٧ مليون جنيه بعد ترحيل خسائر السنوات ٢٠٠٦ / ٢٠٠٥ يحق للبنك ترحيلها للسنوات التالية ، وكذا ضريبة على الأوعية المستقلة قدرها ١٤٢ ألف جنيه قام البنك بسدادها ضمن مبلغ عشرة ملايين جنيه تم سدادها عن السنوات ٢٠١٤/٢٠٠٧.

سنة ٢٠١٤/٢٠٠٩

تم إخطار البنك بنموذج ١٩ بضريبة قدرها ١٨٩ مليون جنيه وتم الطعن فيه وإحالته للجنة الطعن المختصة وقدم لها مذكرة دفاع وحافطة مستندات فأصدرت قرارها بإعادة الفحص لإيداء الرأي في بعض نقاط الخلاف في ضوء المستندات المقدمة للبنك ، فتم تقديم مذكرة دفاع وحافطة مستندات وتم تداول الخلاف وإنهاء صلحاً مع المركز الضريبي لكبار الممولين مما أسفر عن ضريبة قدرها ٨,٧ مليون جنيه بعد ترحيل خسائر السنوات ٢٠٠٨/٢٠٠٧ ، وكذا ضريبة على أوعية مستقلة و ضريبة إضافية عن عام ٢٠١٤ قدرها ١١,٨ مليون ألف جنيه.

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

قام البنك بسداد عشرون مليون جنيه من تحت حساب الضريبة للسنوات ٢٠١٧/٢٠٠٩ ، و بذلك يكون اجمالي المسدد عن السنوات ٢٠١٧/٢٠٠٧ قدره ٣٠ مليون جنيه مما يسفر ذلك عن رصيد مسدد بالزيادة قدرة تسعة ملايين جنيه يتم الاستفادة بها فيما ينتج من فروق ضريبية عن فحص السنوات ٢٠١٨/٢٠١٥.

سنة ٢٠١٨ / ٢٠١٥

تم تقديم القرارات الضريبية وفقاً لأحكام القانون وجارى الفحص من المتوقع أن يسفر الفحص عن ضريبة قدرها ١٠ مليون جنيه وكذا ضريبة عن اوعية مستقلة قدرها ٤ مليون جنيه وكما سبق الإشارة يوجد رصيد مسدد بالزيادة قدرة حوالى تسعة ملايين جنيه سيتم استخدامه لمواجهة تلك التقديرات و مكون مخصص لمواجهة باقى الفروق الضريبى التى ستنجح عن تلك السنوات.

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

ثانياً: الضريبة على إيرادات رؤوس الأموال المنقولة

السنوات منذ بدء النشاط حتى سنة ٢٠٠٤
تم الربط الضريبي وفقاً لقرارات لجان الطعن ولجان إنهاء المنازعات الضريبية القضائية 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 وتم إنهاء الخلاف أمام اللجنة الداخلية وأسفر الخلاف عن ضريبة قدرها ٨٤ ألف جنيه وجاري التسوية

غرامات التأخير

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

ثالثاً: الضريبة على الدمغة

السنوات حتى يوليو ٢٠٠٦

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

السنوات من أغسطس ٢٠٠٦ / مارس ٢٠١٣

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

السنوات من ابريل ٢٠١٣ / ديسمبر ٢٠١٥

تم فحص كافة الفروع في ضوء أحكام القانون ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ المعدل لأحكام القانون ١١١ لسنة ١٩٨٠ و قد أسفر الفحص عن فروق ضريبية قدرها ١٥٧٩ الف جنيه علماً بان البنك قام بسداد مبلغ ٢ مليون جنيه من تحت حساب تلك الضريبة والغرامة الجارية احتسابها من قبل المركز الضريبي لكبار الممولين.

سنة ٢٠١٦

جاري الفحص و مكون لها مخصص بنحو ٣ ملايين جنيه طبقاً لرأي المستشار الضريبي.

السنوات من ٢٠١٧/٢٠١٩

لم يتم الفحص و مكون لها مخصص بنحو ٨ ملايين جنيه طبقاً لرأي 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 في حكمها عن السنوات ٢٠٠٥/١٩٩٩ بمبلغ ٤,٦ مليون جنيه تم إحالتها إلى اللجنة الداخلية المختصة لتصبح الضريبة واجبة الأداء ٢,٣ مليون جنيه قام البنك

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

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

سنة ٢٠١٥/٢٠١٣

أخطرت المأمورية البنك بمطالبة بفروق ضريبية تقديرية بمبلغ ٨٣,٣٥ مليون جنيه ، تم الاعتراض عليها والخلاف متداول امام اللجنة الداخلية وأصدرت اللجنة الداخلية قرار بإعادة الفحص و من المتوقع أن يسفر الفحص عن ضريبة ٦ مليون جنيه مكون لها مخصص بالكامل

سنة ٢٠١٩/٢٠١٦

تم تقديم التسويات الضريبية و لم تقم المأمورية بالفحص بعد و من المتوقع أن يسفر الفحص عن فروق ضريبية مستحقة قدرها ٨ مليون جنيه مكون لها مخصص بالكامل.

غرامات التأخير

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

٣٩- 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 اعتبارا من اول يناير ٢٠١٩ والتعليمات البنك المركزي المصري لإعداد القوائم المالية للبنوك طبقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية" الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ . 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. يؤثر تطبيق معيار ٩ على تصنيف وقياس الأصول المالية وليس من المتوقع ان يكون له اثر هام على تصنيف وقياس الالتزامات المالية . طبقا 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 الآخر. وقد الغى معيار ٩ ما تضمنه معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ من تصنيفات للأصول المالية (محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، قروض وتسهيلات ، متاحة للبيع) .

ب. اضمحلال الأصول المالية:

يتم احتساب اضمحلال الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وكذلك الارتباطات عن قروض او ضمانات مالية. عند الاعتراف الأولى يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة (ECL) الناتجة عن احتمالية الإخفاق المتوقعة خلال ١٢ شهر التالية. في حالة الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة (ECL) الناتجة عن احتمالية الإخفاق المتوقعة على مدار العمر المتوقع للإداء 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 زياده جوهريه في مخاطر الائتمان في المرحلة الثانية (Stage ٢) بينما يتم تصنيف الأصول المالية التي شهدت اضمحلالا 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 طبقا لمعيار ٩ هو تقدير ذو نظرة مستقبلية مقارنة بما تضمنه معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. وبناء على التعليمات البنك المركزى المصرى لإعداد القوائم المالية للبنوك طبقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الادوات المالية" الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ تم اجراء بعض القيود المحاسبية للبدء فى تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) نستعرضها ادناه .

القيود المحاسبية عند التطبيق الاولى للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) فى ٢٠١٩/١/١ :-

البيان	اضافة	خصم
الاحتياطي الخاص		٣٢,٥٧٦,٣٠٤
احتياطي المخاطر البنكية العام		٧٢,٧٥١,٦٢٣
احتياطي مخاطر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)		٩٤,٥١٣,٧٢٠
احتياطي المخاطر العام	١٩٩,٨٤١,٦٤٧	
احتياطي المخاطر العام		١٩٩,٨٤١,٦٤٧
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - ارصدة لدى البنوك	١,٦٧٣,١٧٦	
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة	٣٠,٧٧٦	
احتياطي الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر - الخسائر الائتمانية المتوقعة - اذون خزانة	٥٣,٤٢٠,٤٩١	
احتياطي الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر - الخسائر الائتمانية المتوقعة - سندات خزانة	٢٨٢,١١٢	
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - القروض و السلفيات - عملاء الشركات	١٣٤,٠٦١,١١٦	
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - القروض و السلفيات - عملاء الافراد	١٠,٣٧٣,٩٧٦	
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - الالتزامات العرضية		١٢,٩٥٩,٦٨٨
الارباح المحتجزة	١٢,٩٥٩,٦٨٨	
الارباح المحتجزة		٤١,٣١٠,٨٣٩
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - القروض و السلفيات - عملاء الافراد	٣٩,٦٢٢,٣٥٣	
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - ارتباطات القروض	١,٦٨٨,٤٨٦	

٤٠- أرقام المقارنة

يتم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضروريا.