

بنك البركة مصر
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها



BAKER TILLY

وحيد عبد الغفار وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون



المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود على القوائم المالية الدورية

إلى السادة/ أعضاء مجلس إدارة بنك البركة مصر

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للمركز المالي المرفق لبنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ وكذا قوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد القوائم المالية الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمتشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين عن الأمور المالية والمحاسبية ، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية ، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة ، وعليه فنحن لا نبدي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي لبنك البركة مصر في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ وعن أداءه المالي وتدفقاته النقدية عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

القاهرة في : ١٢ نوفمبر ٢٠١٧



BAKER TILLY

وحيد عبد الغفار وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

وحيد عبد الغفار

وحيد عبد الغفار وشركاه BT
محاسبون قانونيون ومستشارون

مراقبا الحسابات



المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

رقم الإيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ جنيه مصري	الأصول
(١٤)	٣,٢١٥,٤٢٠,٧٢٨	٢,٨٧٣,٤٩٠,٥٠٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
(١٥)	٨,٤٥٦,٠٦١,٢٣٠	٤,٨٦٢,٥٠٨,٤٥٢	أرصدة لدى البنوك
(١٦)	٦,٩٦٦,٩١٩,٤٦٣	٧,٥١٨,٨٨٤,٧٥٤	أوراق حكومية
(١٧)	٣,٥٧٢,٠٠٤,٢٤٩	١,٢٣٠,١٣٣,٧٢٩	عمليات استثمار مع البنوك
(١٨)	١٣,٣٧٩,٧٠٠,٧٥٥	١٣,٧٢٨,٦٠٢,٣٩١	مربحات ومضاربات ومشاركات للعملاء
(١٨)	-	-	قروض لعملاء بنك الأهرام
استثمارات مالية			
(١٩)	٥٦,٠١١,٤٥٨	٥٤,٤٥٠,٨٧٦	متاحة للبيع
(١٩)	١١,٠٩١,٧٩٣,٢٥١	١٠,٨٩٦,٦٣٣,٩٣١	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٢٠)	-	٢,٢٧٥,٠٠٠	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
(٢١)	٩٩,٠٧٠,٣٧٥	١,٠١٢,٧٩٣,٣٩١	أصول أخرى
(٢٣)	٤٢٥,١٤٦,٦٣٢	٣٤٩,٨١٨,٧٨٣	أصول ثابتة
	٤٨,١٥٣,٧٦١,٥٢٠	٤٢,٥٢٩,٥٩١,٨١٤	إجمالي الأصول

الالتزامات وحقوق الملكية

رقم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	الالتزامات
(٢٤)	١,٠٨٧,٥٠٩,٤٤٨	٩٢٠,٣٢٢,٢٠٦	أرصدة مستحقة للبنوك
(٢٥)	٤١,٩٥٦,٧٥٤,٠٩٨	٣٧,٦٩١,٨٨٨,٤٤١	ودائع العملاء
(٢٦)	١,١٧٥,٢٠٢,٧٣٤	٣٨٤,٨٦٧,٢٢٠	تمويلات أخرى
(٢٧)	١,٣١٧,٣٣٣,٤٤٩	١,٣٢٩,٦٢٠,٧٦١	التزامات أخرى
(٢٨)	٨٢,٩٢٦,٧١٠	٩١,٦٥٧,٢٣٨	مخصصات أخرى
	٨٨,٦٨٠,٣٣٦	١٣٧,٣٤٤,٠٧٥	التزامات ضرائب الدخل الجارية
(٢٢)	٢,٩٢٨,٩٦٩	٢,٥٦٨,٥٤٢	التزامات ضريبية مؤجلة
	٤٥,٧١١,٣٣٥,٧٤٤	٤٠,٥٥٨,٢٦٨,٤٨٣	إجمالي الالتزامات

حقوق الملكية

(٢٩)	١,١٠١,٣٤٠,٤٧٨	٩٥٧,٦٨٧,٣٧٤	رأس المال المدفوع
(٢٩)	١٦٥,٢٠١,٠٧١	١٤٣,٦٥٣,١٠٤	مجنب تحت حساب زيادة رأس المال
(٣٠)	٥٤٧,٦٩٨,٤٩٥	٣٢٧,١١٩,٥٧١	الاحتياطيات
(٣١)	٦٢٨,١٨٥,٧٣٢	٥٤٢,٨٦٣,٢٨٢	الأرباح المحتجزة
	٢,٤٤٢,٤٢٥,٧٧٦	١,٩٧١,٣٢٣,٣٣١	إجمالي حقوق الملكية
	٤٨,١٥٣,٧٦١,٥٢٠	٤٢,٥٢٩,٥٩١,٨١٤	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة
عبدان أحمد يوسف

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي
أشرف محمد الغمراوي

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.
تقرير الفحص المحدود مرفق

الفترة من ١ يناير ٢٠١٧	الفترة من ١ يناير ٢٠١٦	الفترة من ١ يوليو ٢٠١٧	الفترة من ١ يوليو ٢٠١٦	رقم	الإيضاح
حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦		
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري		
٣,٥٩٤,٢٥٨,٥٦٦ (٦)	٢,٣٤٩,٤٥٣,٧٩٧	١,٣٦١,٤٩٣,٦٥١	٩,٦٦٦,١٨٢		عائد المراجحات والمضاربات والمشاركات والإيرادات المشابهة
(٢,٥٠٢,٦٦٦,٥٨٠) (٦)	(١,٥٠٥,٠٦٧,٨٥٣)	(٩٦٥,٧٧٧,٢٨٥)	(٥٨٦,٥٨١,٠١٨)		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١,٠٩١,٦٤١,٩٨٦	٨٤٤,٣٨٥,٩٤٤	٣٩٥,٧١٦,٣٦٦	٣٢,٠٨٥,١٦٤		صافي الدخل من العائد
١٧٥,٠٩٢,٠٤٠ (٧)	١١٢,٢١٥,٩٧٣	٥٩,٧٢٢,٠٣٢	٣١,٩٠٤,٥٩٧		إيرادات الأتعاب والعمولات
(٨,٩٢٢,٢٢٩) (٧)	(٥,٦٠٣,٦٨٥)	(٢,٧٥٤,٠٥٣)	(١,٦٩٠,٥٣٢)		مصروفات الأتعاب والعمولات
١٦٦,١٦٩,٨١١	١٠٦,٦١٢,٢٨٨	٥٦,٩٦٧,٩٧٩	٣٠,٢١٤,٠٦٥		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٥,٩١٣,٩٦٤ (٨)	٤,٢٨٧,٤٢٤	١٨١,٠٥٣	١٦٥,٧٨٤		توزيعات أرباح
٥٤,٤٠٣,٤٨١ (٩)	٢٨,٢٦٣,١٦٩	٢٢,٢٢٤,٢٨٥	٥,١٢٨,٠٦٠		صافي دخل المتاجرة
(١٣٦,٦٥٠) (١٩)	-	-	-		(خسائر) الاستثمارات المالية
(١٤٦,٤٨٩,٩٥٨) (١٢)	(٥٢,٧٣٥,٤٥٧)	(٤٤,٩٦٨,١٤٧)	(٣٧,٤٠٣,٣٩٦)		(عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٣١٦,٧٧٧,٨٧٩) (١٠)	(٢٦٩,٩٦٣,١٩٢)	(١١٠,٢١٧,٦٦٢)	(٨٥,٠٦٦,٠١٢)		مصروفات إدارية
(٢٢,١٨٤,١٠١) (١١)	(٥٠,٧٨٧,٧٥٠)	(١,٥٦٠,٩١٣)	(١١,٨٢١,٨٨٧)		مصروفات تشغيل أخرى
٨٣٢,٠٤٠,٦٥٤	٦١٠,٠٦٢,٤٢٦	٣١٨,٣٤٣,٢٦١	٢٢١,٢٥١,٧٧٨		أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(٢٩٧,٣٠٩,٣٥٩) (١٣)	(٢٢٢,١٠٩,٩٣٧)	(٩٩,٦٠٦,٨١٣)	(٨٨,٦٨٩,٥٧٥)		مصروفات ضرائب الدخل
٥٣٤,٧٣١,٢٩٥	٣٨٧,٩٥٢,٤٨٩	٢١٨,٧٣٦,٤٤٨	١٣٢,٥٦٢,٢٠٣		صافي أرباح الفترة

رئيس مجلس الإدارة
عبدان أحمد يوسف

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي
أشرف أحمد الصمراوي

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة التدفقات النقدية

عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	ايضاح رقم
٦١٠,٠٦٢,٤٢٦	٨٣٢,٠٤٠,٦٥٤	
١٨,١٠٦,٦٨٩	٢٣,١٧٢,٧٢١	(٢٣)
(٧٤٦,٤٩٧)	(٧,٦٣١,٣١٣)	(١٩)
٥٢,٧٣٥,٤٥٧	١٤٦,٤٨٩,٩٥٨	(١٢)
٥,٩١٧,٢٧٢	٥٧٨,٣٧٢	(١١)
-	٦٣٦,٦٥٠	
٦٦٦,٤٨٧	(٢٧٧,٣٨٧)	(٢٨)
(٤١,٧١٠,٩٧٦)	٢٤,٣١٠,٦٧٩	(٣٠-١٩)
-	(١,٢٣٤,٩٣٠)	(١١)
(٤,٢٨٧,٤٢٤)	(٥,٩١٣,٩٦٤)	(٨)
(٧,١٠٣,٧٧١)	(٩,٠٣١,٥١٣)	(٢٨)
٢٠,٩٩٨,٠٠٠	(١٢,٣٥٨,٠٠٠)	(٢٦ ب)
٦٥٤,٦٣٧,٦٦٣	٩٩٠,٧٨١,٩٢٧	
(٩١٩,٠٢٨,١٥٨)	(٥٥١,٤٩٦,٢٨٦)	(١٤)
٢٧٦,٠٠٣,٠٨٥	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	(١٥)
(١,٤١٠,٩٠٤,٥٩٨)	٩٧٨,٨٣٩,٤٧٦	(١٦)
(٣٥٧,٤٦٨,٠٩٤)	(٢,٣٤١,٨٧٠,٥٢٠)	(١٧)
(٢,١٣٥,٤٧٧,٢٣٤)	٢١٥,٣١٦,٤٤٧	(١٨)
(٥٧,١٠١,٩٣٥)	(٢٧,٤٢٧,٦١٧)	(٢١)
(١٨٢,٤٥٢,٩٤٠)	١٦٧,١٨٧,٢٤٢	(٢٤)
٧,٣٣٩,٠١٩,٥٦٠	٤,٢٦٤,٨٦٥,٦٥٧	(٢٥)
٢٥,٩٨٢,٧٥٥	(١٢,٢٨٧,٣١٢)	(٢٧)
(٢٣٦,٣٩١,٣٥٧)	(٣٤٥,٦١٢,٦٧١)	
٢,٩٩٦,٨١٨,٧٤٧	٣,٣٦٠,٢٩٦,٣٤٣	
(٦,١٠٣,٠١٩)	(٦٥,٦٣٢,٨٥٦)	(٢٣)
-	١,٢٩٣,٨٠٠	
٢٧١,٠٦٣,٣٣٢	٨٥٦,٢١٢,٥٠٤	(١٩)
(٢,٨٢٤,٣٤٠,١٠٠)	(١,٠٦٤,٩٣٠,٣٧١)	(١٩)
-	٢,٢٧٥,٠٠٠	(٢٠)
٤,٢٨٧,٤٢٤	٥,٩١٣,٩٦٤	(٨)
(٢,٥٥٥,٠٩٢,٣٦٣)	(٢٦٤,٨٦٧,٩٥٩)	
١٢,٥٠٠,٠٠٠	١٢,٥٠٠,٠٠٠	(١٦٦)
(١١,٩٠٦,٤٥٦)	(٣,٩٩٣,٤٨٦)	(١٢٦)
-	٧٩٤,١٨٧,٠٠٠	
(٢٨,٥٠٠,٠٠٠)	(٦٥,٢٦١,٠٠٠)	(٢١)
(٢٧,٩٠٦,٤٥٦)	٧٣٧,٤٣٢,٥١٤	
٤٠٣,٨١٩,٩٢٨	٣,٨٣٢,٨٦٠,٨٩٨	
٢,٧٤٧,٧٥٥,٥٢٥	٥,٦٠١,٢٦٤,٨٠٧	
٣,١٥١,٥٧٥,٤٥٣	٩,٤٣٤,١٢٥,٧٠٥	
٣,٥٦٩,٥٦٤,٤٢٧	٣,٢١٥,٤٢٠,٧٢٨	
٢,٧٧٢,٢٧٨,٩٩٩	٨,٤٥٦,٠٦١,٢٣٠	
٦,٠٠٥,٧٠٣,٢٥٨	٦,٩٦٦,٩١٩,٤٦٣	
(٣,١٦٨,٢٦٧,٩٧٣)	(٢,٦٧٤,٠٦٨,٥٩٢)	
(٢٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	
(٦,٠٠٥,٧٠٣,٢٥٨)	(٦,٥٣٠,٢٠٧,١٢٤)	
٣,١٥١,٥٧٥,٤٥٣	٩,٤٣٤,١٢٥,٧٠٥	(٢٢)

التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل
صافي ارباح الفترة قبل ضرائب الدخل
تعديلات لتسوية صافي ارباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :
اهلاك اصول ثابتة
استهلاك علاوة/ خصم للسندات
عبء اضمحلال الاصول
عبء المخصصات الأخرى
اضمحلال ادوات حقوق ملكية متاحة للبيع
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
فروق إعادة تقييم الاستثمارات المالية بالعملة الأجنبية
ارباح بيع اصول ثابتة
توزيعات ارباح
المستخدم من المخصصات الأخرى
فروق تقييم التمويل المساند من المستثمر الرئيسي
ارباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل

صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الاالزامي
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
اوراق حكومية ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
عمليات استثمار مع البنوك
مراحيات ومضاربات ومشاركات للعملاء
اصول أخرى
أرصدة مستحقة للبنوك
ودائع العملاء
التزامات أخرى
مدفوعات ضرائب الدخل الجارية
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(مدفوعات) لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
مخصصات من بيع اصول ثابتة
مخصصات من استرداد الاستثمارات المالية بخلاف اصول مالية بفرض المتاجرة
(مشتريات) لاستثمارات مالية بخلاف اصول مالية بفرض المتاجرة
مخصصات من استبعاد شركات تابعة وشقيقة
توزيعات ارباح محصلة
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
مقبوضات تمويلات مقيدة طويلة الأجل
(مدفوعات) تمويلات مقيدة طويلة الأجل
مقبوضات تمويلات مساندة من مساهمين آخرين
توزيعات ارباح مدفوعة
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل

صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها
رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
أرصدة لدى البنوك
اوراق حكومية
أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الاالزامي
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
اوراق حكومية ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
النقدية وما في حكمها

معاملات غير نقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية تم تسوية للتعويض في بند مرافقات ومضاربات ومشاركات للعملاء بقيمة لتغيير في بند الأصول التي فلت ملكيتها للبنك (بمنس بند أصول أخرى) يبلغ ١٦,٥١٠,٦٧٠ جنيه مصري و فروق تقييم عملة بطنج ١,٩٩٦,١٠٦ جنيه مصري و ديون تم اعدادها بمبلغ ٢,٢٨٧,٢٥٨ جنيه مصري وكذا مبالغ مستردة من ديون سبق اعدادها بمبلغ ٧,٩٩٥,٧٢٩ جنيه مصري.

كما تم لقاء الأثر الفلاح من تمويل مبلغ ٣٢,١٦٦,٥٨٤ جنيه مصري من الأصول الأخرى (مدفوعات لشراء أصول ثابتة) في الأصول الثابتة ونك قيمة شراء وتمهيز فروع جديدة.

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

قائمة التغير في حقوق الملكية
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

الإجمالي	الأرباح المحتجزة	الاحتياطيات	موجب تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع	إيضاح رقم
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
١,٤٨٨,٦٨٤,٥٦٨	٢٤٧,٦٨٤,٧٥٩	٢٨٣,٣١٢,٤٣٥	-	٩٥٧,٦٨٧,٣٧٤	
٢٨٢,٦٧٨	-	٢٨٢,٦٧٨	-	-	
٣٦٨,٩٥١	-	٣٦٨,٩٥١	-	-	
٣٨٧,٩٥٢,٤٨٩	٣٨٧,٩٥٢,٤٨٩	-	-	-	
١,٨٧٧,٣٨٨,٦٨٦	٦٣٥,٦٣٧,٢٤٨	٧٨٣,٩٦٤,٠٦٤	-	٩٥٧,٦٨٧,٣٧٤	
(٣٨,٥٠٠,٠٠٠)	(٣٨,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	
-	(١٤٣,٦٥٣,١٠٤)	-	١٤٣,٦٥٣,١٠٤	-	
-	(٢٣,٠١٤,٨٥٢)	٢٣,٠١٤,٨٥٢	-	-	
-	(١,٣٧١,٤٦٣)	١,٣٧١,٤٦٣	-	-	
-	(٣٩,٧٧٦,٩٨٥)	٣٩,٧٧٦,٩٨٥	-	-	
١,٨٣٨,٧٨٨,٦٨٦	٣٨٩,٣٣٠,٨٤٤	٣٤٨,١٢٧,٣٦٤	١٤٣,٦٥٣,١٠٤	٩٥٧,٦٨٧,٣٧٤	

الأرصدة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

توزعت أرباح العام السابق (حصه المملين وكفائة اعضاء مجلس الادارة)

توزعت للمساهمين استختمت في زيادة رأس المال

المحول إلى الاحتياطي التقوي

المحول إلى الاحتياطي الرأسمالي

المحول إلى احتياطي المخاطر التكلفة العام

الإجمالي
جنيه مصري
جنيه مصري
الاحتياطيات
موجب تحت حساب زيادة رأس المال
رأس المال المدفوع
إيضاح رقم

الإجمالي	الأرباح المحتجزة	الاحتياطيات	موجب تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع	إيضاح رقم
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
١,٩٧١,٣٢٣,٣٣١	٥٤٢,٨٦٣,٣٨٢	٣٢٧,١١٩,٥٧١	١٤٣,٦٥٣,١٠٤	٩٥٧,٦٨٧,٣٧٤	
١,١٣٢,١٥٠	-	١,١٣٢,١٥٠	-	-	(٣٠)
٥٣٤,٧٣١,٢٩٥	٥٣٤,٧٣١,٢٩٥	-	-	-	
٢,٥٠٧,٦٨٦,٧٧٦	١,٠٧٧,٥٩٤,٥٧٧	٣٢٨,٧٥١,٧٢١	١٤٣,٦٥٣,١٠٤	٩٥٧,٦٨٧,٣٧٤	
(١٥,٢٦١,٠٠٠)	(١٥,٢٦١,٠٠٠)	-	-	-	(٣١)
-	-	-	(١٤٣,٦٥٣,١٠٤)	١٤٣,٦٥٣,١٠٤	(٣١)
-	(١٦٥,٣٠١,٠٧١)	-	١٦٥,٣٠١,٠٧١	-	(٣٠)
-	(٥١,٣٠٨,١٢٦)	٥١,٣٠٨,١٢٦	-	-	(٣٠)
-	(١١٧,٠٠٠,٠٠٠)	١١٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	(٣٠)
-	(٣٧٧,٣٩٣)	٣٧٧,٣٩٣	-	-	(٣٠)
-	(٣١١,٢٥٥)	٣١١,٢٥٥	-	-	(٣٠)
٢,٤٤٢,٤٢٥,٧٧٦	٦٢٨,١٨٥,٧٣٢	٥٤٧,٦٩٨,٤٩٥	١٦٥,٢٠١,٠٧١	١,١٠١,٣٤٠,٤٧٨	

الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٧

صافي التغير في الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

صافي أرباح الفترة

إجمالي المحل عن الفترة

توزعت أرباح العام السابق (حصه المملين وكفائة اعضاء مجلس الادارة)

توزعت للمساهمين استختمت في زيادة رأس المال عن ارباح عام ٢٠١٥

توزعت للمساهمين استختمت في زيادة رأس المال عن ارباح عام ٢٠١٦

المحول إلى الاحتياطي التقوي

المحول إلى الاحتياطي العام

المحول إلى الاحتياطي الرأسمالي

المحول إلى احتياطي المخاطر التكلفة العام

الأرصدة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

(١) معلومات عامة

تأسس بنك الأهرام (شركة مساهمة مصرية) كبنك تجاري بتاريخ ١٩ مارس ١٩٨٠ بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ وتعديلاته والذي حل محله قانون الاستثمار .

وطبقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٢١ سبتمبر ١٩٨٨ تم تعديل اسم البنك ليصبح بنك التمويل المصري السعودي ويقوم البنك بتقديم خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في ظل أحكام الشريعة الإسلامية في جمهورية مصر العربية من خلال ٣٢ فرعاً ويوظف ٩٥٤ موظفاً في تاريخ الميزانية ويقع المركز الرئيسي للبنك في ٦٠ شارع محي الدين أبو العز - الدقي - الجيزة ، والبنك مدرج في بورصتي القاهرة والإسكندرية للأوراق المالية .

قررت الجمعية العامة غير العادية للبنك المنعقدة في ٣٠ إبريل ٢٠٠٩ تغيير اسم البنك إلى بنك البركة مصر .

لا يتعامل البنك في المشتقات المالية ، العقود الآجلة أو القروض وفقاً لنظام عمله الإسلامي وأن ذلك ينطبق على أي من هذه الألفاظ حيثما وردت بالإيضاحات المتممة للقوائم المالية .

(٢) ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية ، وقد تم إتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات المعروضة إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك :

(١) أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها ، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بفرض المتاجرة ، والاستثمارات المالية المتاحة للبيع .

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة .

وفيما يلي ملخص بأهم التغييرات التي طرأت على السياسات المحاسبية وعلى القوائم المالية بسبب تطبيق هذه التعديلات المحاسبية :

تغيرت متطلبات الإفصاح الخاصة بأهداف وسياسات وأساليب إدارة المخاطر المالية وإدارة كفاية رأس المال وبعض الإيضاحات الأخرى .

حددت الأطراف ذوي العلاقة وفقاً للمتطلبات المعدلة وأضاف الإيضاحات الجديدة بخصوص هذه الأطراف .

تم تغيير طريقة قياس اضمحلال مبيعات ومشاركات ومضاربات وأدوات الدين الأخرى التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة ، وترتب على ذلك إلغاء المخصص العام المكون من مبيعات ومشاركات ومضاربات وبدلاً منه تم تكوين مخصصات إجمالية للمجموعات من الأصول التي تحمل خطر انتماني ومواصفات متشابهة أو مخصصات فردية . كما ترتب على تغيير طريقة تكوين المخصصات زيادة المخصصات المحددة التي كان يتم تكوينها لبند محددة بذاتها بمبلغ ٤٦,٦٣٥,٢٤٥ جنيه مصري للالتزامات المباشرة و مبلغ (٤,٢٢٦,٤٨٣) جنيه مصري للالتزامات العرضية . وقد تم ترحيل الزيادة الإجمالية في المخصصات المكونة للالتزامات المباشرة القائمة في أول يناير ٢٠٠٩ عن المخصصات وفقاً للطريقة الجديدة إلى احتياطي خاص ضمن حقوق الملكية وتعديل رصيد أول المدة للمخصصات الأخرى بفروق مخصصات الالتزامات العرضية .

عند تحديد معدل العائد الفعلي بغرض تطبيق طريقة التكلفة المستهلكة لحساب إيرادات وتكلفة العائد على الدين ، تم تحديد العمولات والأتعاب المرتبطة بعمليات اقتناء أو إصدار أدوات الدين وإضافتها أو خصمها من قيمة الاقتناء / الإصدار بصفتها جزء من تكلفة المعاملة ، مما ترتب عليه تغيير معدل العائد الفعلي لتلك الأدوات .

قام البنك بدراسة الأصول التي ألت ملكيتها إليه وفاة لديون بغرض التأكد من انطباق قواعد تصنيفها ضمن الأصول غير المتداوله المحتفظ بها بغرض البيع ضمن الأصول الأخرى ، ولم ينتج عن ذلك اختلاف في التقييم أو القيمة التي تقاس بها تلك الأصول وإنما تم تغيير ترميز الأصول المباعة بالتقسيم كما تغير معدل العائد الفعلي عليها .

قام البنك بتغيير ترميز وقيمة التمويل المساند من المساهم الرئيسي حيث تم إثباته بالقيمة الحالية مع إدراج الفرق عن القيمة الاسمية ضمن بند فروق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند من المستثمر الرئيسي ، بالإضافة الى تحميل قائمة الدخل بتكلفة التمويل المساند مع تخفيض بند فروق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية سنوياً مقابل زيادة الأرباح المرحلة .

(ب) الشركات التابعة والشقيقة

ب/١ الشركات التابعة

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

ب/٢ الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذا مؤثرا عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت .

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدرية و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المكتتاة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافا إليها أية تكاليف تعزى مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المكتتاة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة وفقا لهذه الطريقة ، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة ، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في تحصيلها .

(ج) التقارير القطاعية

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

(د) ترجمة العملات الأجنبية

د/١ عملة التعامل والعرض

يتم قياس البنود التي تشتمل عليها القوائم المالية للفروع الأجنبية للبنك باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الأساسية التي يمارس فيها الفرع الأجنبي نشاطه (عملة التعامل) .

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

د/٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول والالتزامات بفرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع .

إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود .

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد المراجحات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة والفرق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغيير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية متاحة للبيع) .

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

د/٣ الفروع الأجنبية

يتم ترجمة نتائج الأعمال والمركز المالي للفروع الأجنبية إلى عملة العرض (إذا كان لا يعمل أي منها في اقتصاد متسارع التضخم) التي تختلف عملة التعامل لها عن عملة العرض للبنك كما يلي :

يتم ترجمة الأصول والالتزامات في كل ميزانية معروضة للفرع الأجنبي باستخدام سعر الإقفال في تاريخ هذه الميزانية .

يتم ترجمة الإيرادات والمصروفات في كل قائمة دخل معروضة باستخدام متوسط أسعار التحويل إلا إذا كان المتوسط لا يمثل تقريب مقبول للأثر المتراكم للأسعار السارية في تواريخ المعاملات ، عندها يتم ترجمة الإيرادات والمصروفات باستخدام أسعار الصرف في تواريخ المعاملات .

ويتم الاعتراف بفروق العملة الناتجة في بند مستقل (فروق ترجمة عملات أجنبية) ضمن حقوق الملكية ، كما ترحل إلى حقوق الملكية فروق العملة الناتجة عن تقييم صافي الاستثمار في فروع أجنبية والقروض والأدوات المالية بالعملة الأجنبية المخصصة لتغطية ذلك الاستثمار بذات البند . ويتم الاعتراف بهذه الفروق في قائمة الدخل عند التخلص من الفرع الأجنبي وذلك ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

هـ) الأصول المالية

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

هـ/١ الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تشمل هذه المجموعة: أصول مالية بغرض المتاجرة ، الأصول التي تم تبويبها عند نشأتها من خلال الأرباح والخسائر .

يتم 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 معاً وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح في الأجل القصير كما يتم تصنيف المشتقات على أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها على أنها أدوات تغطية.

يتم تبويب الأصول المالية عند نشأتها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في الحالات التالية :

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 محلاً لمشتق بالتكلفة المستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المصدرة .

عند إدارة بعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية 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 في المشتقات المالية التي يتم إدارتها بالارتباط مع أصول أو التزامات مالية مبنية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في قائمة الدخل "بند صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر" .

لا يتم إعادة تبويب أي مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وذلك خلال فترة الاحتفاظ بها أو سريانها ، كما لا يتم إعادة تبويب أي أداة مالية نقلاً 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 .

٢/هـ التسهيلات والمديونيات

تمثل أصولا 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 .
الأصول التي يربطها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولي بها .
الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور
القدرة الانتمائية .

٣/هـ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولا 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 .

٤/هـ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تمثل الاستثمارات المالية المتاحة للبيع أصولا مالية غير مشتقة تكون هناك النية للاحتفاظ بها لمدة غير محددة وقد يتم بيعها
استجابة للحاجة إلى السيولة أو التغيرات في أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم .

وينتج 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 ببند صافي دخل المتاجرة .

يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يحول
البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر ويتم استبعاد الائتمانات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو بإفائها 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 للتسهيلات والمديونيات والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من
خلال الأرباح والخسائر وذلك في السنة التي تحدث فيها بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته عندما 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 المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم
تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم
ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم
الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة
للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة .

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسرى عليه تعريف - المديونيات
(سندات) نقلاً عن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع إلى مجموعة الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - وذلك
عندما تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق ويتم 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 :

في حالة الأصل المالي المعاد تبويبه الذي له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح والخسائر 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 لاحقا يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .

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 لاحقا 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 المالية (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقتررة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية يتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر .

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

(و) المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل 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 خزنة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزنة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أوراق حكومية.

(ز) إيرادات ومصروفات العائد

يتم اتباع مبدأ الاستحقاق عند إثبات عائد المراجحات حيث يتم إثبات قيمة عائد المراجعة مقدما ويعلى على حساب المراجعة ويوزع هذا العائد على فترة المراجعة تناسبيا على مدى السنة من تاريخ صرف الأموال إلى تاريخ التسديد ، ويثبت الجزء غير المحقق من عوائد المراجحات في نهاية السنة ضمن بند الأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى في الالتزامات بالميزانية باعتباره إيرادا موجلا ويتم خصمه من إجمالي المراجحات بالميزانية ويتم إيقاف إثبات عائد المراجحات ضمن الإيرادات عند عدم التأكد من استرداد قيمة هذه العوائد أو أصل المراجعة .

(ح) إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة مرابحة أو مشاركة أو مضاربة ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالمراجحات والمشاركات والمضاربات والمديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقا لما ورد ببند (٢/ز) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءا مكمل للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلا لمعدل العائد الفعلي .

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على المراجحات والمشاركات والمضاربات إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه المراجحات والمشاركات والمضاربات وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضا عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على المراجحات والمشاركات والمضاربات ، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للمراجحات والمشاركات والمضاربات 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 الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج المراجحات والمشاركات والمضاربات المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأية جزء من المراجحات والمشاركات والمضاربات 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 - 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 أداء الخدمة . ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار السنة يتم أداء الخدمة فيها .

(ط) إيرادات توزيعات الأرباح

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

(ي) اضمحلال الأصول المالية

ي/١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

صعوبات مالية كبيرة تواجه المدين .

مخالفة شروط اتفاقية المرابحات والمشاركات والمضاربات مثل عدم السداد .

توقع إفلاس المدين أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له .

تدهور الوضع التنافسي للمقرض .

قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية 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 الأولي على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة ، ومثال 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 شهرا .

كما يقوم البنك أو لا بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال لكل أصل مالي على حده إذا كان ذو أهمية منفردا ، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة ، وفي هذا المجال يراعى ما يلي :

إذا حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفردا ، سواء كان هاما بذاته أم لا ، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر انتمائي مشابهة ثم يتم تقييمها معا لتقدير اضمحلال وفقا لمعدلات الإخفاق التاريخية .

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

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

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

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

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

وعند تقدير الاضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية ، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية 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 السنة التي تم 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 المؤثقة 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 المستقبلية .

ي/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 ، 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 ، فيعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية ، ويعدد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المترتبة من حقوق الملكية ويعترف بها 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 أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع ، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل .

ك) الاستثمارات العقارية

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

د) الأصول غير الملموسة

ل/١ الشهرة

تمثل الشهرة الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المكتسبة القابلة للتحديد للشركة التابعة أو الشقيقة في تاريخ الاقتناء في القوائم المالية المستقلة للبنك . ويتم اختبار مدى اضمحلال الشهرة سنوياً على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة استهلاك الشهرة بواقع ٢٠% سنوياً أو بقيمة الاضمحلال في قيمتها أيهما أكبر ، وتدخل الشهرة المتعلقة بشركات تابعة وشقيقة في تحديد أرباح وخسائر بيع تلك الشركات (إيضاح ٢-ب) .

ويتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقد لأغراض اختبار الاضمحلال . وتتمثل وحدات توليد النقد في القطاعات الرئيسية للبنك (إيضاح ٢-ج) .

ل/٢ برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج 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 البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة .

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

ويتم استهلاك تكلفة برامج الحساب الآلي المعترف بها كأصل على مدار السنة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاثة سنوات .

ل/٣ الأصول الغير ملموسة الأخرى

وتتمثل في الأصول غير ملموسة بخلاف الشهرة وبرامج الحساب الآلي (على سبيل المثال لا الحصر العلامات التجارية ، التراخيص ، منافع عقود إيجارية) .

وتثبت الأصول غير ملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحققها منها . وذلك على مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة لها . وبالنسبة للأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد . فلا يتم استهلاكها . إلا أنه يتم اختبار الاضمحلال في قيمتها سنوية وتحمل قيمة الاضمحلال (إن وجد) على قائمة الدخل .

(م) الأصول الثابتة

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

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

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

المباني والإنشاءات	٢٠ سنة
تسجيلات عقارات مستأجرة	حسب نوع الأصل (٤-٢٠ سنة)
أثاث مكاتب وخزائن	٤ سنوات
وسائل نقل	٤ سنوات
أجهزة الحاسب الآلي / نظم الية متكاملة	سنتين
تجهيزات وتركيبات	٢٠ سنة

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل ميزانية ، وتعديل كلما كان ذلك ضروريا . 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 .

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

(ن) اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي - باستثناء الشهرة - ويتم اختبار اضمحلالها سنويا . 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 الاستخدامية للأصل ، أيهما أعلى . ولغرض تقدير الاضمحلال ، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد 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 ويتم رد الانخفاض في قيمة الأصول للمدى الذي تكون فيه القيمة الدفترية للأصل لا تزيد عن القيمة الاستردادية التي سوف يتم تحديدها بعد خصم الإهلاك ما لم يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض في قيمة الأصول .

(س) الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقا للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي ، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد وقيمة محددة ، وكانت فترة العقد تمثل ما لا يقل عن ٧٥% من العمر الإنتاجي المتوقع للأصل على الأقل أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠% من قيمة الأصل . وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي .

س/١ الاستئجار

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

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

س/٢ التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجيرا تمويليا ، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع لهذا الأصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة . ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة الى مبلغ يماثل تكلفة الإهلاك عن السنة . 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 الى المدى الذي لا يتم تحميله على المستأجر .

وعندما توجد أدلة موضوعية على أن البنك لن يستطيع تحصيل كل أرصدة مديني الإيجار التمويلي ، يتم تخفيضها الى القيمة المتوقع استردادها .

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

(ع) النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية يتضمن بند النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء ، وتتضمن النقدية ، والأرصدة لدى البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي والأرصدة لدى البنوك والأوراق الحكومية .

(ف) المخصصات الأخرى

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

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

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

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام - دون تأثره بمعدل الضرائب الساري - الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهريا فتحسب بالقيمة الحالية .

(ص) عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضمانا للمراجحات والمشاركات والمضاربات أو حسابات جارية مدينة مقدم لعملائه من جهات أخرى ، وهي تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء مدين عندما يستحق السداد وفقا لشروط أداة الدين . ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك .

ويتم الاعتراف الأولي في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان التي قد تعكس أتعاب الضمان ، لاحقا لذلك ، يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان على أساس مبلغ القياس الأول ، ناقصا الاستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمان في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان ، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ الميزانية أيهما أعلى . ويتم تحديد تلك التقديرات وفقا للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية ، معززة بحكم الإدارة .

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بأية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

(ق) ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية .
ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة .
ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً لأسس 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 الميزانية .
ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل ، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه .

(ر) الإقتراض

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

(ش) رأس المال

ش/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 .

ش/٢ توزيعات الأرباح

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

ش/٣ أسهم الخزينة

في حالة قيام البنك بشراء أسهم رأس المال ، يتم خصم مبلغ الشراء من إجمالي حقوق الملكية حيث يمثل تكلفة أسهم خزينة وذلك حتى يتم إلغاؤها ، وفي حالة بيع تلك الأسهم أو إعادة إصدارها في فترة لاحقة يتم إضافة كل المبالغ المحصلة إلى حقوق الملكية .

(ت) أنشطة الأمانة

لا يقوم البنك بمزاولة أنشطة الأمانة وفي حالة قيامه بمزاولة ذلك النشاط مما قد ينتج عنه امتلاك أو إدارة أصول خاصة بالغير ، فسيتم استبعاد الأصول والأرباح الناتجة عنها من القوائم المالية للبنك حيث أنها ليست أصولاً للبنك .

(ث) أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في الفترة الحالية .

(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 التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة .

وتتم إدارة المخاطر عن طريق قطاع المخاطر المصرفية في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة . ويقوم قطاع المخاطر المصرفية 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 قطاع المخاطر المصرفية يعد مسئول 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 . ويمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها مرابحات ومشاركات ومضاربات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشمل أصول البنك على أدوات الدين . كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات المرابحات والمشاركات والمضاربات. وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان بقطاع المخاطر المصرفية الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

١/ قياس خطر الائتمان

مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق بمرابحات ومشاركات ومضاربات للبنوك والعملاء ، ينظر البنك في ثلاثة مكونات كما يلي :

احتمالات الإخفاق (التأخر) (Probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية .

المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default) .

خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default) .

وتتطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة The Expected Loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح ٣/١) .

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 داخليا 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 يعني 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

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر. على سبيل المثال ، بالنسبة للمراجعات والمشاركات والمضاربات ، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية . وبالنسبة للارتباطات ، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلا بالإضافة إلى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سحبت حتى تاريخ التأخر ، إن حدث .

وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر . ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع الدين ، وأولوية المطالبة ، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى .

أدوات الدين وأذون الخزنة والأذون الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأذون ، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندرد أند 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 والأوراق الحكومية على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

٢/١ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول .

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

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

يتم أيضا 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 مرابحات ومشاركات ومضاربات :

الرهن العقاري .

رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .

رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

وغالبا ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضمونا 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 الأضرار لأحد المرابحات والمشاركات والمضاربات أو التسهيلات .

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضمانا لأصول أخرى بخلاف مرابحات ومشاركات ومضاربات بحسب طبيعة الأداة عادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزنة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بحفظه من الأدوات المالية .

وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول على نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمع الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم .

ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات . ولا ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالميزانية وذلك لأن التسوية عادة ما تتم على أساس إجمالي ، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر ، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الأخرى بإجراء المقاصة . ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظرا لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات .

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب . وتحمل عقود الضمانات المالية Guarantees and stand by letters of credit ذات خطر الائتمان المتعلق بالمراجعات والمشاركات والمضاربات. وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية Documentary and Commercial Letters of Credit التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالبا مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من المراجعات والمشاركات والمضاربات المباشرة .

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح المراجعات والمشاركات والمضاربات ، أو الضمانات ، أو الاعتمادات المستندية . ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان . إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظرا لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة . ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل .

٣/١ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح ١/١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار . وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال وفقا لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظرا لاختلاف الطرق المطبقة ، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في تاريخ الميزانية ولأغراض قواعد البنك المركزي المصري (إيضاح ٤/١) .

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في الميزانية مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة ، ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بمراجعات ومشاركات ومضاربات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك :

بالجنيه المصري

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

تقييم البنك	مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء	%	مخصص خسائر الاضمحلال	%
ديون جيدة	١٢,٤٠٥,٧٣٧,٦٣٦	%٨٠.٥	٦١,٥٣٧,٣٣٩	%٦.١
المتابعة للعادية	١,٥٩٠,٦٤٠,٣٩٦	%١٠.٣	٢٤,٦٧٦,٧٠٩	%٢.٤
المتابعة الخاصة	٣٣٠,٥٧٨,٠٧٩	%٢.١	٨,٠٧٢,٩٥١	%٠.٨
ديون غير منتظمة	١,٠٨٨,٧٧٦,٩٢٨	%٧.١	٩٢٢,٨٥١,٦٧٦	%٩٠.٧
	١٥,٤١٥,٧٣٣,٠٣٩	%١٠٠	١,٠١٧,١٣٨,٦٧٥	%١٠٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

تقييم البنك	مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء	%	مخصص خسائر الاضمحلال	%
ديون جيدة	١٢,٥٤٠,٧٥٧,٦٥٧	%٨٠.٩	٣٦,١٤٩,٠٧٣	%٤.٢
المتابعة العادية	١,٦١٧,٥٤٧,١٦٥	%١٠.٤	٢٣,٠١٤,٢٧١	%٢.٧
المتابعة الخاصة	٣٤٢,٢٧٥,٥٧٠	%٢.٢	٧٦٩,٥٥٧	%٠.١
ديون غير منتظمة	١,٠٠٢,١٥٠,٣٧٧	%٦.٥	٨٠٦,٣٢٠,٥٥٠	%٩٣.٠
	١٥,٥٠٢,٧٣٠,٧٦٩	%١٠٠	٨٦٦,٢٥٣,٤٥١	%١٠٠

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية المراجعات والمشاركات والمضاربات مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقرض أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقرض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للمقرض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

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

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

٤/ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح 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 اضمحلال 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 ويبين إيضاح (١/٣٣) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية .

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 سرضية	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

٥/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

بالجنيه المصري			
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		
جنيه مصري	جنيه مصري		
		البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية (بالصافي)	
٧,٥١٨,٨٨٤,٧٥٤	٦,٩٦٦,٩١٩,٤٦٣	أوراق حكومية	
-	-	أصول مالية بغرض المتاجرة :	
١,٢٣٠,١٣٣,٧٢٩	٣,٥٧٢,٠٠٤,٢٤٩	أدوات دين	
-	-	عمليات استثمار مع البنوك	
-	-	(مراجعات ومضاربات ومشاركات) للعملاء :	
-	-	أفراد :	
١١,٩٦٠,٧٨٦	١٤,٣٧٥,٤٤٦	حسابات جارية مدينة	
٩٥٥,٥٩٨,٢٢٩	٩٤٨,٨٦٨,٩٢١	بطاقات ائتمان	
٢١٨,٣٨٩,٨٣٢	٢٣٩,٩٢٦,٩٠٠	مراجعات ومشاركات ومضاربات شخصية	
-	-	مراجعات ومشاركات ومضاربات عقارية	
-	-	مؤسسات :	
١٠,٧٥٢,١٢٥,٣٨٨	٩,٩٥٩,٢٤٩,١٣٤	حسابات جارية مدينة	
١,٧٨٠,٦١٨,١٤٠	٢,١٩٨,٤٠٦,٨٤٣	مراجعات ومشاركات ومضاربات مباشرة	
٩,٩١٠,٠١٦	١٨,٨٧٣,٥١١	مراجعات ومشاركات ومضاربات مشتركة	
-	-	مراجعات ومشاركات ومضاربات أخرى	
١٠,٨٧٥,١٦٢,١٣٨	١١,٠٦٦,٦٣٥,٥٥٧	استثمارات مالية :	
٣٣,٣٥٢,٧٨٣,٠١٢	٣٤,٩٨٥,٢٦٠,٠٢٤	أدوات دين	
		الإجمالي	

بالجنيه المصري			
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		
جنيه مصري	جنيه مصري		
٩٧,٥٥١,٠٤٢	١٩٨,٠٤٣,٨٤٢	البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية (بالصافي)	
١,٠٩٩,٧٦٧,٧٨٦	١,١١٨,٩٦٠,٢٨٥	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين	
٨٤٢,٣٧٤,١١٣	٦٧٦,٣٨١,٣٧٥	خطابات ضمان	
٢,٠٣٩,٦٩٢,٩٤١	١,٩٩٣,٣٨٥,٥٠٢	إعتمادات مستندية	
		الإجمالي	

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في تاريخ القوائم المالية وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات .
 بالنسبة لبنود الميزانية ، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية .

وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٣٨% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن (المراجعات والمشاركات والمضاربات) للعملاء مقابل ٤١% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٢% مقابل ٣٣% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ .

وتتق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة مراجعات ومشاركات ومضاربات وأدوات الدين بناء على ما يلي :

نسبة ٩١% من محفظة (المراجعات والمشاركات والمضاربات) مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩١% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ .

نسبة ٩٠% من محفظة (المراجعات والمشاركات والمضاربات) لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٢% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ .

المراجعات والمشاركات والمضاربات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ١,٠٨٨,٧٧٦,٩٢٨ جنيه مصري مقابل ١,٠٠٢,١٥٠,٣٧٧ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ، وجد اضمحلال في أقل من ٨٥% منها مقابل ٨٠% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ .

جميع الاستثمارات في أدوات دين وأوراق حكومية تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية .

٦/أ) مرابحات ومضاربات ومشاركات

فيما يلي موقف المرابحات والمضاربات والمشاركات من حيث الجدارة الائتمانية:

بالجنيه المصري		تقييم البنك
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		
عمليات استثمار مع البنوك	مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣,٥٧٢,٠٠٤,٢٤٩	١٣,٨٥٠,١١١,١١١	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
-	٤٧٦,٨٤٥,٠٠٠	متأخرات ليست محل اضمحلال
-	١,٠٨٨,٧٧٦,٩٢٨	محل اضمحلال
<u>٣,٥٧٢,٠٠٤,٢٤٩</u>	<u>١٥,٤١٥,٧٣٣,٠٣٩</u>	الإجمالي
-	(١,٠١٨,٨٩٣,٦٠٩)	يخصم :
-	(١,٠١٧,١٣٨,٦٧٥)	عوائد تحت التسوية
		مخصص خسائر الاضمحلال
<u>٣,٥٧٢,٠٠٤,٢٤٩</u>	<u>١٣,٣٧٩,٧٠٠,٧٥٥</u>	الصافي

بالجنيه المصري		تقييم البنك
٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
عمليات استثمار مع البنوك	مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١,٢٣٠,١٣٣,٧٢٩	١٤,٣١٤,٨٦٠,٣٩٢	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
-	١٨٥,٧٢٠,٠٠٠	متأخرات ليست محل اضمحلال
-	١,٠٠٢,١٥٠,٣٧٧	محل اضمحلال
<u>١,٢٣٠,١٣٣,٧٢٩</u>	<u>١٥,٥٠٢,٧٣٠,٧٦٩</u>	الإجمالي
-	(٩٠٧,٨٧٤,٩٢٧)	يخصم :
-	(٨٦٦,٢٥٣,٤٥١)	عوائد تحت التسوية
		مخصص خسائر الاضمحلال
<u>١,٢٣٠,١٣٣,٧٢٩</u>	<u>١٣,٧٢٨,٦٠٢,٣٩١</u>	الصافي

بلغ إجمالي عبء اضمحلال (المرابحات والمشاركات والمضاربات) ١,٠١٧,١٣٨,٦٧٥ جنيه مصري مقابل ٨٠٦,٣٢٠,٥٥٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ منها ٩٢٢,٨٥١,٦٧٧ جنيه مصري مقابل ٨٠٦,٣٢٠,٥٥٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ يمثل اضمحلال (المرابحات والمشاركات والمضاربات) مفردة والباقي البالغ ٩٤,٢٨٦,٩٩٨ جنيه مصري يمثل عبء اضمحلال على أساس المجموعة لمحفظه الائتمان .

المرابحات والمشاركات والمضاربات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظه مرابحات ومشاركات ومضاربات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع إلى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك .

بنك البركة مصر * شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

تابع ١/١

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء والبنوك (بالصافي)

بالجنيه المصري	اجمالي من ارباحات ومشاركات وعملاء للعملاء	مراجعات ومشاركات	مؤسسات	افراد	بطاقات ائتمن	حجوة
٣,٥٧٢,٠٠٤,٢٤٩	١١,٧٠٤,٢٢٩,٣٨١	-	٢,١١٨,٤٠٦,٨٤٣	٨,٩٩٢,٨٩٦,٤٩٦	٢٣٧,٣٢٢,٠٣٤	٦,٨٨٥,٣٨٩
-	١,٢٤٧,٥١٨,٦٩٥	١٦,٩٨٩,٥٤٦	-	٥٦٥,٠٩٦,٩٩١	-	٧,٠٠٥,٤٥٢
-	٣٠٩,٧٩٣,٢٢٧	-	-	٣٠٩,٧٩٣,٢٢٧	-	-
-	١١٨,١٥٩,٤٥٢	١,٨٨٣,٩٦٥	-	٩١,٤٦٢,٤٢٠	٢,٦٠٤,٨٦٦	٤٨٤,٦٠٥
٣,٥٧٢,٠٠٤,٢٤٩	١٣,٣٧٩,٧٠٠,٧٥٥	١٨,٨٧٣,٥١١	٢,١١٨,٤٠٦,٨٤٣	٩,٩٥٩,٢٤٩,١٣٤	٢٣٩,٩٢٦,٩٠٠	١٤,٣٧٥,٤٤٦
						غير منتظمة
						الاجمالي

لم يتم اعتبار (المراجعات والمشاركات والمضاربات) المضمونة محل اضمحلال بالنسبة للفترة وذلك بعد الأخذ في الاعتبار قابلية تلك الضمانات للتحويل.

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بالجنيه المصري	اجمالي من ارباحات ومشاركات وعملاء للعملاء	مؤسسات	افراد	بطاقات ائتمن	حجوة
١,٢٣٠,١٢٣,٧٢٩	١١,٩٤١,٣٧٩,٢٧١	١,٧٦٨,٢٧٧,٦٤٦	٩,٦٦٧,٨٣٠,١٨٦	٢١٦,٥٠١,٧٣٦	٤,٧٨٩,٧٣٤
-	١,٣٢٩,٤٧٦,٣٨٤	-	٦٦٩,٥٧٥,٦٧٠	-	٦,٨٧٣,٦٤٦
-	٣١٣,٦٠٩,١٢٥	-	٣١٣,٦٠٩,١٢٥	-	-
-	١٤٤,١٣٧,٦١١	١٢,٣٤٠,٤٩٤	١٠١,١١٠,٤٠٧	١,٨٨٨,٠٩٦	٢٦,٥٥٢,٧٧٤
١,٢٣٠,١٢٣,٧٢٩	١٣,٧٢٨,٦٠٢,٣٩١	١,٧٨٠,٦١٨,١٤٠	١٠,٧٥٢,١٥٠,٣٨٨	٢١٨,٣٨٩,٨٣٢	٩٥٥,٥٩٨,٢٢٩
					غير منتظمة
					الاجمالي

بنك البركة مصر * شركة مساهمة مصرية *
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

تابع أ/٦

المربحات والمضاربات والمشاركات التي توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال هي المربحات والمضاربات والمشاركات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوماً ولكنها ليست محل اضمحلال ، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تقيّد عكس ذلك . وتتمثل المربحات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي :

بالجنه المصري				٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
أفراد				
الاجمالي	مربحات ومشاركات ومضاربات عقارية	مربحات ومشاركات ومضاربات شخصية	بطاقات ائتمان	
٢٣,٤٧٧,٠٠٠	-	٢٣,٤٧٧,٠٠٠	-	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٣,١٠٣,٠٠٠	١٣٦,٠٠٠	٢,٩٦٧,٠٠٠	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٦٨,٠٠٠	-	٦٨,٠٠٠	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٢٦,٦٤٨,٠٠٠	١٣٦,٠٠٠	٢٦,٥١٢,٠٠٠	-	الاجمالي
٣,٨٧٠,٠٠٠	-	٣,٨٧٠,٠٠٠	-	القيمة العادلة للضمانات
مؤسسات				
الاجمالي	مربحات ومشاركات ومضاربات أخرى	مربحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مربحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	
٢٣١,٤٠٧,٠٠٠	٣٥١,٠٠٠	-	٢٣١,٠٥٦,٠٠٠	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٢٠٦,١٢٩,٠٠٠	-	-	٢٠٦,١٢٩,٠٠٠	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
١٢,٦٦١,٠٠٠	-	-	١٢,٦٦١,٠٠٠	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٤٥٠,١٩٧,٠٠٠	٣٥١,٠٠٠	-	٤٤٩,٨٤٦,٠٠٠	الاجمالي
٣٢٧,٧٢٠,٠٠٠	١١٧,٠٠٠	-	٣٢٧,٦٠٣,٠٠٠	القيمة العادلة للضمانات

عند الإثبات الأولي للمربحات والمشاركات والمضاربات ، يتم تقييم القيمة العادلة للضمانات بناء على أساليب التقييم المستخدمة عادة في الأصول المماثلة . وفي الفترات اللاحقة، يتم تحديث القيمة العادلة بأسعار السوق أو بأسعار الأصول المماثلة.

بالجنه المصري				٣١ ديسمبر ٢٠١٦
أفراد				
الاجمالي	مربحات ومشاركات ومضاربات عقارية	مربحات ومشاركات ومضاربات شخصية	بطاقات ائتمان	
٢٢,٠٣٢,٠٠٠	٢,٢٣٦,٠٠٠	١٩,٧٩٦,٠٠٠	-	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
١٤١,٠٠٠	١٤١,٠٠٠	-	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
١٦٦,٠٠٠	١٦٦,٠٠٠	-	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٢٢,٣٣٩,٠٠٠	٢,٥٤٣,٠٠٠	١٩,٧٩٦,٠٠٠	-	الاجمالي
٣,٦٩٩,٠٠٠	-	٣,٦٩٩,٠٠٠	-	القيمة العادلة للضمانات
مؤسسات				
الاجمالي	مربحات ومشاركات ومضاربات أخرى	مربحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مربحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	
١٢٨,١٩٣,٠٠٠	-	-	١٢٨,١٩٣,٠٠٠	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٢٠,٥٠٢,٠٠٠	٨١٩,٠٠٠	-	١٩,٦٨٣,٠٠٠	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
١٤,٦٨٦,٠٠٠	٢٣٣,٠٠٠	-	١٤,٤٥٣,٠٠٠	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
١٦٣,٣٨١,٠٠٠	١,٠٥٢,٠٠٠	-	١٦٢,٣٢٩,٠٠٠	الاجمالي
٧١٩,٠٠٠	١١٧,٠٠٠	-	٦٠٢,٠٠٠	القيمة العادلة للضمانات

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

تابع أ/٦

مراجبات ومشاركات ومضاربات للعملاء محل اضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد (المراجبات والمشاركات والمضاربات) محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ١,٠٨٨,٧٧٦,٩٢٨ جنيه مصري مقابل ١,٠٠٢,١٥٠,٣٧٧ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ .

وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للمراجبات والمشاركات والمضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك المراجبات والمشاركات والمضاربات:

بالجنيه المصري		٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
أفراد :	مراجبات ومشاركات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة	القيمة العادلة للضمانات	مراجبات ومشاركات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة	القيمة العادلة للضمانات	مراجبات ومشاركات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة
حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-
بطاقات ائتمان	٤٩٢,٩٣٦	-	٣٠١,٦٩٠	-	-
مراجبات ومشاركات ومضاربات شخصية	٣٠,٧٠٤,٢٧٢	-	٣٣,٠٨٥,٠٠٠	-	-
مراجبات ومشاركات ومضاربات عقارية	٢,٢٤١,٥٠٩	-	٢,٣٢٩,٨٥٨	-	-
مؤسسات :					
حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-
مراجبات ومشاركات ومضاربات مباشرة	٦٢٧,٥٨٩,٤٢٥	٤٤٣,٩٢٣,٧٣٨	٥٢٥,٠٣٨,٠٧٣	٤٤٥,٦٠٧,٩٢٤	
مراجبات ومشاركات ومضاربات مشتركة	٤٢٤,٤٦٨,٣٩٣	-	٤٣٩,١٢٨,٥٣٩	-	
مراجبات ومشاركات ومضاربات أخرى	٢,٢٨٠,٣٩٣	-	٢,٢٦٧,٢١٧	-	
الإجمالي	١,٠٨٨,٧٧٦,٩٢٨	٤٤٣,٩٢٣,٧٣٨	١,٠٠٢,١٥٠,٣٧٧	٤٤٥,٦٠٧,٩٢٤	

أ/٧ أدوات دين والأوراق الحكومية الأخرى

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين والأوراق الحكومية وفقا لوكالات التقييم ، بناء على تقييم ستاندر د أند بور وما يعادله.

بالجنيه المصري		٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
الإجمالي	استثمارات في أوراق مالية	أوراق مالية بفرض المتاجرة	أوراق حكومية
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٨,٣٨٥,٠٠٠,٠٩٧	١١,٠٦٦,٦٣٥,٥٥٧	-	٧,٣١٨,٣٦٤,٥٤٠
-	-	-	-
١٨,٣٨٥,٠٠٠,٠٩٧	١١,٠٦٦,٦٣٥,٥٥٧	-	٧,٣١٨,٣٦٤,٥٤٠

أ/٨ الاستحواذ على الضمانات

قام البنك خلال الفترة الحالية بالحصول على أصول بالاستحواذ على بعض الضمانات كما يلي:

القيمة الدفترية
بالجنيه المصري

طبيعة الأصل

أراضي

وحدات

يتم تبويب الأصول التي تم الاستحواذ عليها ضمن بند الأصول الأخرى بالميزانية. ويتم بيع هذه الأصول كلما كان ذلك عمليا .

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقرائن المالية عن الفترة المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٩/ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

يسئل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الافتراضية، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر العام الحالي. عند إصدار هذا الجدول، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بـ

الجانب المصري

الإجمالي	دول أخرى	دول الخليج العربي	الإجمالي	جغرافية مصر العربية			القاهرة الكبرى	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
				الربح القابل	الإكسترنية والثبات وسيئ	الائتمان		
٧,٣١٨,٣٦٤,٥٤٠	-	-	٧,٣١٨,٣٦٤,٥٤٠	-	-	٧,٣١٨,٣٦٤,٥٤٠	أوراق حكومية	
-	-	-	-	-	-	-	أصول مالية يروض المخازن :	
-	-	-	-	-	-	-	أوراق بين	
٣,٥٧٢,٠٠٤,٢٤٩	٢٤٠,٠٢٠,٩٦٠	٥٦٠,٣٧٩,٩٧٧	٢,٧٧١,٦٠٣,٣١٢	-	-	٢,٧٧١,٦٠٣,٣١٢	عمليات استثمار مع البنوك (مربحت ومضربك ومضربك للملاءم) :	
-	-	-	-	-	-	-	أفراد :	
١٤,٥٠٤,٢٠٤	-	-	١٤,٥٠٤,٢٠٤	-	-	١١,٨٩٣,٨١٣	حسابات جارية متبعية	
١,١٩١,٣٨٧,٦٨٥	-	-	١,١٩١,٣٨٧,٦٨٥	-	-	١٧٢,٠٤٥,٢٧٨	بطاقات التعميم	
٢٧٧,٩٤٤,٥٠٠	-	-	٢٧٧,٩٤٤,٥٠٠	-	-	١٧٧,٩٠٠,٠٩٣	مربحت ومضربك ومضربك شخصية	
-	-	-	-	-	-	-	مربحت ومضربك ومضربك عقارية	
-	-	-	-	-	-	-	مؤسسات :	
١١,٣٦٦,١١١,٣٦٦	-	-	١١,٣٦٦,١١١,٣٦٦	-	-	٩,٢٩٧,٦٦١,٧٩٣	حسابات جارية متبعية	
٢,٦٤٣,٨٩٦,١٢٢	-	-	٢,٦٤٣,٨٩٦,١٢٢	-	-	٢,٦٤٣,٨٩٦,١٢٢	مربحت ومضربك ومضربك ميثرة	
٢١,٨٨٩,٢٦٢	-	-	٢١,٨٨٩,٢٦٢	-	-	١٥,١٨٣,٣٩٩	مربحت ومضربك ومضربك شركة	
-	-	-	-	-	-	-	مربحت ومضربك ومضربك أخرى	
١١,٠٦٦,٦٣٥,٥٥٧	-	-	١١,٠٦٦,٦٣٥,٥٥٧	-	-	١١,٠٦٦,٦٣٥,٥٥٧	استثمارات مطلية :	
٣٧,٣٧٢,٧٣٧,٣٨٥	٢٤٠,٠٢٠,٩٦٠	٥٦٠,٣٧٩,٩٧٧	٣٦,٥٧٢,٣٣٦,٤٤٨	-	-	٣٤,٣٢٢,٩٨١,٠٠٥	أوراق بين	
٣٥,٤٢٤,٦٨١,٣٨٦	٢٣٧,٤٦٤,٥٠٠	٥٦٤,٣١١,٠٨٠	٣٤,٦٢٢,٩٠٥,٨٠٦	-	-	٣٢,١٩٦,٢٤٥,٢٥٩	الإجمالي	
							٣١ ديسمبر ٢٠١٦	

بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية*
الإيضاحات المتممة للقران المالي عن الفترة المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

تابع ٩/٢
قطاعات النشاط

ويصل الحول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة المقررة، موزعة حسب النشاط الذي يتركه عملاء البنك:

بالجنيه المصري	الإجمالي	أفراد	نشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
٧,٣١٨,٣٦٤,٥٤٠	-	-	-	٧,٣١٨,٣٦٤,٥٤٠	-	-	-	-	أوراق حكومية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أصول مالية بقرض المتداول؛
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أوراق دين
٣,٥٧٢,٠٠٤,٢٤٩	-	-	-	-	-	-	-	٣,٥٧٢,٠٠٤,٢٤٩	عقوبات استثمار مع البنوك
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(مراجعات ومضاربات ومشاركات) للسلامة :
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الآراء :
١٤,٥٠٤,٣٠٤	١٤,٥٠٤,٣٠٤	-	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية مبنية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخالفات ائتماني
١,١٩١,٣٨٧,٦٨٥	١,١٩١,٣٨٧,٦٨٥	-	-	-	-	-	-	-	مراجعات ومشاركات ومضاربات شخصية
٢٧٧,٩٤٤,٥٠٠	٢٧٧,٩٤٤,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	-	مراجعات ومشاركات ومضاربات عقارية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	مؤسسات :
-	-	-	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية مبنية
١١,٣٦٦,١١١,٢٦٦	-	-	٣,٠٩٨,٢٦٢,٣٠٩	٣٨٢,٠٢٩,٤٥٧	٢,٧٩٧,٥٤٤,٤٣٨	١٦٦,٤٨٤,٢٩٨	٤,٧٣٨,٤٧٦,٨٤٠	٨٢,٣١٣,٩٢٤	مراجعات ومشاركات ومضاربات مبنية
٢,٦٤٣,٨٩٦,١٢٢	-	-	٣,٨,٧٧٣,٤٩٣	١,١٥٧,١٢٢,٤٣٧	٢٥,٧٨٨,٥٠٤	-	٩٥٥,٧٧٨,٤٦٨	١٩٦,٤٣٢,٢٢٠	مراجعات ومشاركات ومضاربات مشتركة
٢١,٨٨٩,٢٦٢	-	-	٢١,٨٨٩,٢٦٢	-	-	-	-	-	مراجعات ومشاركات ومضاربات أخرى
١١,٠٦٦,٦٣٥,٥٥٧	-	-	-	١١,٠٦٦,٦٣٥,٥٥٧	-	-	-	-	استثمارات مالية :
٣٧,٢٧٢,٧٣٧,٣٨٥	١,٤٨٣,٨٢٦,٣٨٩	٣,٤٢٨,٩٢٥,٠٦٤	١٩,٩٢٥,١٥١,٩٩١	٢,٨٢٢,٣٣٣,٩٤٢	١٦٦,٤٨٤,٢٩٨	٥,١٩٤,٦٥٥,٣٠٨	٣,٨٥٠,٧٥٠,٣٩٣	-	الإجمالي
٣٥,٤٣٤,٦٨١,٣٨٦	١,٤٤٨,٥٩٢,٩٠١	٣,٩٠٩,٠٨٥,٩١٧	١٩,٨٨٢,٢٣٥,٣٧٤	٢,٧٣٧,٧٤١,٨٨٤	١٢٣,٢٠٦,٠٠٨	٥,٧٩٦,٦٤,٩٧٥	١,٥٢٧,١٣٨,٣٢٧	-	٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(ب) خطر السوق

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

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

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

فيما 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 المتوقعة لظروف السوق. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن تقبلها من قبل البنك للمتاجرة وغير المتاجرة بصورة منفصلة.

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 (٩٨%) . وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٢%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة. ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة. ويفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة. ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة. ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية - وهذه الطريقة تعرف بالمحاكاة التاريخية. ويتم مراقبة المخارج الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر.

ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق.

وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام البنك في رقابة خطر السوق، يقوم مجلس الإدارة سنويا بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة وغير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط. ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعية من قبل البنك.

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

اختبارات الضغوط Stress Testing

تعطي اختبارات الضغوط مؤشرا 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 المخاطر بالبنك، اختبار ضغط عوامل الخطر، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر واختبار ضغوط الأسواق النامية، حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حادة واختبار ضغوط خاصة، تتضمن أحداث محتملة مؤثرة على مراكز أو مناطق معينة، مثل ما قد ينتج في منطقة ما بسبب تحرير القيود على إحدى العملات. وتقوم الإدارة العليا ومجلس الإدارة بمراجعة نتائج اختبارات الضغوط.

ب/ ملخص القيمة المعرضة للخطر

اجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

بشأنه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٦			٣٠ سبتمبر ٢٠١٧			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٣,٥٥٤,٠٠٠	٦٥,٨٧٧,٠٠٠	٢١,٣٢٩,٧٤٠	٣,٨٢٣,٠٠٠	٣١,٠٧٢,٠٠٠	١٠,٦٩٧,٧٣٠	خطر أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد
٣,٥٥٤,٠٠٠	٦٥,٨٧٧,٠٠٠	٢١,٣٢٩,٧٤٠	٣,٨٢٣,٠٠٠	٣١,٠٧٢,٠٠٠	١٠,٦٩٧,٧٣٠	اجمالي القيمة عند للخطر

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٦			٣٠ سبتمبر ٢٠١٧			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
-	-	-	-	-	-	خطر أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد
-	-	-	-	-	-	اجمالي القيمة عند للخطر

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لغير محفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٦			٣٠ سبتمبر ٢٠١٧			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٣,٥٥٤,٠٠٠	٦٥,٨٧٧,٠٠٠	٢١,٣٢٩,٧٤٠	٣,٨٢٣,٠٠٠	٣١,٠٧٢,٠٠٠	١٠,٦٩٧,٧٣٠	خطر أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد
٣,٥٥٤,٠٠٠	٦٥,٨٧٧,٠٠٠	٢١,٣٢٩,٧٤٠	٣,٨٢٣,٠٠٠	٣١,٠٧٢,٠٠٠	١٠,٦٩٧,٧٣٠	اجمالي القيمة عند للخطر

لا يتعرض البنك لخطر سعر العائد نظراً لقيامه بتوزيع عائد متغير على العملاء يرتبط بما تم تحقيقه ربع سنوياً من إيرادات وعوائد.

ترتبط الزيادة في القيمة المعرضة للخطر ، خاصة 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 . ولا يشكل إجمالي القيمة المعرضة للخطر للمتاجرة وغير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظراً للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع .

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية " -
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

ب/ حطرت طلبات سمر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لحطرت الطلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية. وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود العملات الأجنبية وذلك بالقيمة الاجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظيا. ويُلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لحطرت طلبات سمر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المعد عنها القوائم المالية. ويتضمن الجدول التالي القيمة التقديرية للاذات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

المعامل بالأجنبية المصري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
الاصول المالية	٢٠١٧	٢٠١٦
شقة ورساقف ملك المركز، لمسرد	٢٩,٩١٧,٠١١,٨٥٠	٢٩,٥٣٣,٨٢٤,٨٩٠
إرسدة ارض بنوك	٦١,٧٨٧,٢٨٤,٩٢٢	٢٦,٧٨٠,٧٠١,٩٨٦
ارزاق حكومية	٤,٠٠٢,٢٠٠,٠٠٠	٣,٧٥٣,١٢٢,٩٠٤
أصول مالية بمرض هتتيرة	-	-
عديلات مستخدم مع بنوك	-	-
مربحات ومخزونات وشركوات للعملات	١٢,٣٢٨,٢٧٤,٦٠١	-
المستطرات معلقة	-	-
مكتبة البيع	٤٠,١٨٧,٣١٦	-
مخزون بياض ترويج الاستحقاق	٩,٣٤٩,٨٠٥,٤٥٧	-
اجمالي الاصول المالية	٣٥,٤٥٤,٧٢٢,١٤٦	٣٥,٤٥٤,٧٢٢,١٤٦
الالتزامات المالية		
إرسدة مستحقة للبنوك	-	٢١٥,٧٠٠,٠٠٠
ودائع العملاء	٣٠,٩٤٢,٧٨١,١٧٠	-
مخزونات اخرى	٢٨,٠٠٤,٣٠٧٣٤	-
اجمالي الالتزامات المالية	٣١,١٨٥,٥٢٤,٩٠٤	٣١,١٨٥,٥٢٤,٩٠٤
صافي المركز المالي	٤,٢٦٩,٢٣٧,٢٤٢	٤,٢٦٩,٢٣٧,٢٤٢
٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
اجمالي الاصول المالية	٤٣,٢٣٦,٦٠٣,٠١٤	٤٣,٢٣٦,٦٠٣,٠١٤
اجمالي الالتزامات المالية	٣٨,٩٩٧,٠٧٧,٨١٧	٣٨,٩٩٧,٠٧٧,٨١٧
صافي المركز المالي	٤,٢٣٩,٥٢٥,١٩٧	٤,٢٣٩,٥٢٥,١٩٧

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقران المالية عن الفترة المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

ب/٤ قطر سعر العائد

يقع ضم البنك بآثار التغيرات في مستويات أسعار العائد المساءة في السوق وهو خطر التقلبات التقية لسعر العائد المتصل في تنفيذ التقلبات التقية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العائدة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة تلك التغيرات ولكن قد تتخفف الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة . ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك .

ويُلخص الجول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة التقرية للأداة المالية موزعة على أسس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق ليها أقرب :

طبيعة المصري

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ حتى شهر واحد أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر أكثر من ثلاثة أشهر حتى ستة أشهر من ستة وحتى سنوات أكثر من ستة وحتى سنوات

الأصل المبلية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

الأجنبي

بداون عائد

أكثر من خمس سنوات

أكثر من ستة وحتى خمس سنوات

أكثر من ثلاثة أشهر حتى ستة أشهر من ثلاثة أشهر

أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر

حتى شهر واحد

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

الأصل المبلية

٢,٢١٥,٤٢٠,٧٢٨

٢,٢١٥,٤٢٠,٧٢٨

-

-

-

-

-

-

شبه زرع مساهدين مدته مدبري لسعر

٨,٤٥٦,٠٦١,٢٣٠

٥٧٥,٨٠٩,٣٢٧

-

-

٥,٠٨٣,٢٥١,٩٠٣

٢,٧٩٧,٠٠٠,٠٠٠

١٦٨,٦٧٥,٠٠٠

-

ارصدة لدى البنوك

٧,٣١٨,٣٦٤,٥٤٠

-

-

-

٥,١١٧,٦٥٩,٨٤٠

١,٨٧٨,٤٢٩,٧٠٠

١٢٨,٦٧٥,٠٠٠

-

أوراق حكومية

٣,٥٧٢,٠٠٤,٢٤٩

-

-

-

٢٨,٢٣٧,٧٦٠

٢١٠,٩٧٤,١٨٨

١,٥٥٨,٥١٧,٨٢٥

-

أسواق محلية بوضع هاتميوز

١٥,٤١٥,٧٣٣,٠٣٩

-

١,٥٥٩,٩٩٢,٨٦٠

٢,٧٠٩,٧٢٠,٨٨٥

٢,٧٢٢,٣٧٨,٥١١

١,٧٧٤,٣٧٤,٤٧٦

١,٣٨٤,٩٨٣,٠٧٣

٧,١٣٨,٧٥٦,٧٥٠

عائبات مستقر مع البنوك
مركبات وسيارات وشركات للتسلا

٥٦,٠١١,٤٥٨

٥٦,٠١١,٤٥٨

-

-

-

-

-

-

مستحقة للبنك

١١,٠٩١,٧٩٣,٢٥١

٢٥,١٥٧,٦٩٤

٢,٩٢٣,٦٥٥,٦١٥

٥,٨٤٥,٣٢٦,٣٨٢

٢,١٠٧,٢٥٧,٧٧٦

١٩٠,٣٥٦,٢٨٤

-

-

محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٤٩,١٢٥,٣٨٨,٤٩٥

٣,٨٧٢,٣٩٩,٢٠٧

٤,٤٨٣,٦٨٩,٤٣٥

٨,٥٨٣,٢٨٥,٠٣٧

١٠,٣١١,٧٦٩,٨١٥

١٠,٣١١,٣٩٥,٤٣٦

١١,٢١٢,٩٤٩,٥٧٥

-

إجمالي الأصول المبلية

١,٠٨٧,٥٠٩,٤٤٨

٢٦٩,٧٧٠,٣٧٨

-

-

١٦٥,٧٠٠,٠٠٠

١٥٧,٤١٢,٢٢٢

٤٩٤,٦٢٦,٨٤٨

-

الالتزامات المبلية

٤٩,٥٥٦,٧٥٤,٩٨٨

٧,١٤٨,٠٤٦,٣٦٤

-

-

-

١٧,٨٦١,١٣٣,٢٠٠

١٦,٩٤٧,٥٧٤,٦٣٤

-

ارصدة مستحقة للبنوك
وذلك للتسلا

١,١٧٥,٢٠٢,٧٣٤

-

١,١٤٧,١٥٩,٠٠٠

-

-

٢٨,٠٤٣,٧٣٤

-

-

تحويلات لعمري

٤٤,٢١٩,٤٦٦,٢٨٠

٧,٤١٧,٨١٦,٦٤٢

١,١٤٢,١٥٩,٠٠٠

-

١٦٥,٧٠٠,٠٠٠

١٨,٠٤٦,٥٨٩,١٥٦

١٧,٤٤٢,٢٠١,٤٨٢

-

إجمالي الالتزامات المبلية

٤,١٠٥,٩٢٢,١١٥

(٣,٥٤٥,٤١٧,٤٣٥)

٣,٣٣٦,٥٣٠,٤٣٥

٨,٥٨٣,٢٨٥,٠٣٧

١٠,٠٤٦,٠٦٩,٨١٥

(٧,٧٣٥,٢٩٣,٧٢٠)

(٥,٧٧٩,٢٥١,٩٠٧)

-

فترة إعادة التسعير

٤٣,٢٢٦,٦٠٣,٠١٤

٣,٧٢٥,١٧٥,٠٦٨

٥,٠٠٨,٨٠٧,٣٩٩

٨,٥٧٩,١٢٧,٥٧٦

٩,٣٥٨,٤٦٦,٦١٦

٤,٨٤١,٥٧٩,٣٧٤

١١,١٧٩,٨٤٠,٦٩٨

-

إجمالي الأصول المبلية

٣٨,٩٩٧,٠٧٧,٨٢٧

٦,٩٢٦,٢٠١,٤٢٤

٣,٦٥,٣٣٠,٠٠٠

-

٣٥٠,٥٨٩,٤٤٦

١٦,٧٥٧,٦٣٦,٤٩٣

١٤,٥٩٧,٣٢٠,٠٠٤

-

إجمالي الالتزامات المبلية

٤,٢٣٩,٥٣٥,١٤٧

(٣,١٨٦,٠٢٦,٣٥٦)

٤,٦٤٣,٤٧٧,٣٩٩

٨,٥٧٩,١٢٧,٥٧٦

٨,٩١٧,٨٧٦,٦٣٠

(١١,٩١٦,٠٥٧,١١٩)

(٢,٧٧٨,٩١٣,٠١٨)

-

فترة إعادة التسعير

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(ج) خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة مخاطر السيولة بالبنك ما يلي :

يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات . ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للملاء . 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 التسهيلات .

ولأغراض 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 مخاطر السيولة أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل ، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات المرابحات والمشاركات والمضاربات ، 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 مخاطر السيولة بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات ، والمناطق الجغرافية ، والمصادر ، والمنتجات والأجال .

التدفقات النقدية غير المشتقة

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الالتزامات المالية غير المشتقة موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية . وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة ، بينما يدير البنك خطر السيولة على أساس التدفقات النقدية غير المخصومة المتوقعة وليست التعاقدية :

بمغنيه لسرى						
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية						
٧٦٤,٣٩٧,٢٢٦	١٥٧,٤١٢,٢٢٢	١٦٥,٧٠٠,٠٠٠	-	-	١,٠٨٧,٥٠٩,٤٤٨	رصيد مستحقة للبنوك
١٠,٧٩٦,٣٦٨,٨٠٨	٥,٩٦٦,٦٠٨,٧٤٦	١١,٧٤٣,٧٨٨,٦٦٤	٧,٣١٢,٩٩٦,١١٣	٦,١٦٦,٩٩١,٧١٧	٤١,٩٥٦,٧٥١,٠٩٨	ودائع للملاء
-	-	-	٢٨,٠٤٣,٧٣٤	١,١٤٧,١٥٩,٠٠٠	١,١٧٥,٢٠٢,٧٣٤	تمويلات أخرى
١١,٥٣٠,٧٦٦,٠٣٤	٦,١٢٤,٠٢٠,٩٦٨	١١,٩٠٩,٤٨٨,٦٦٤	٧,٣٤١,٠٣٩,٨٤٧	٧,٣١٤,١٥٠,٧١٧	٤٤,٢١٩,٤٦٦,٢٨٠	إجمالي الالتزامات المثبتة
٢٣,٨٤٦,٧١٦,٥٩٤	٨,٩٨٧,٦٨٧,٢٥٠	٨,٦٠٤,٥١٢,٥٣٨	٦,٦٦٦,٤٤٨,٢٩٢	١,٥٥٩,٩٩٣,٨٢١	٤٩,١٢٥,٣٨٨,٤٩٥	إجمالي الأصول المثبتة
بمغنيه لسرى						
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية						
٥٠٧,٥٦٢,٧٤١	٦٢,١٦٩,٥٣٩	٣٥٠,٥٨٩,٩٤٦	-	-	٩٢٠,٣٢٢,٢٠٦	رصيد مستحقة للبنوك
٩,٥٠٧,٤٤٤,٢٤٩	٥,٤١٥,٣٢١,٠٩٠	١٠,٦١٥,٩٣٤,٤٩٦	٦,٣٥٣,١٠٢,٥٦٩	٥,٥٠٠,٠٨٦,٠٤٥	٣٧,٦٩١,٨٨٨,٤٤١	ودائع للملاء
-	-	-	١٩,٥٣٧,٢٢٠	٣٦٥,٣٣٠,٠٠٠	٣٨١,٨٧٤,٢٢٠	تمويلات أخرى
١٠,٠١٥,٠٠٦,٩٦٢	٥,٤٧٧,٤٩٠,٦٢٩	١٠,٩٦٦,٥٢٤,٤٤٢	٦,٦٧٢,٦٣٩,٧٨٩	٥,٨٦٥,٤١٦,٠٤٥	٣٨,٩٩٧,٠٧٧,٨٩٧	إجمالي الالتزامات المثبتة
٢٤,٢١٥,٢٤٩,٢١٧	٣,٤٤٤,٦٩٥,٥٣٢	٨,٤٣٨,٨٥١,٣٣٥	٥,٦٨٤,٦٤٤,٦٨٥	١,٤٥٢,١٦٢,٢٤٥	٤٣,٢٣٦,٦٠٢,٠١٤	إجمالي الأصول المثبتة

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات وتغطية الارتباطات المتعلقة بالمرابحات والمشاركات والمضاربات كل من النقدية ، والأرصدة لدى البنوك المركزية ، والأرصدة لدى البنوك ، وأوراق حكومية ، ومرابحات ومشاركات ومضاربات للبنوك والعملاء. ويتم مد أجل نسبة من مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للبنك. بالإضافة إلى ذلك ، هناك رهن لبعض أدوات الدين والأوراق الحكومية لضمان الالتزامات. وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى .

بنود خارج الميزانية (بالإجمالي)

بالجنيه المصري	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
٤٣٤,٦٠٦,٩٩٧	-	-	٤٣٤,٦٠٦,٩٩٧	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٢,٠٦٥,٩٩٠,٢٦٩	١,٣٧١,٣١٣	٢١٠,٠٧٦,٣٤١	١,٨٥٤,٥٤٢,٦١٥	خطابات ضمان
٨٦٥,٨٤٤,٠٢٣	-	-	٨٦٥,٨٤٤,٠٢٣	إعتمادات مستندية استيراد
٨٧,٩٧٠,٠٤٢	-	-	٨٧,٩٧٠,٠٤٢	إعتمادات مستندية تصدير
٩٠,٨٨٦,٧٤٢	-	-	٩٠,٨٨٦,٧٤٢	ارتباطات رسالية
٣,٥٤٥,٢٩٨,٠٧٣	١,٣٧١,٣١٣	٢١٠,٠٧٦,٣٤١	٣,٣٣٣,٨٥٠,٤١٩	الإجمالي

بالجنيه المصري	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١٥٣,٣٢٩,٩٧٣	-	-	١٥٣,٣٢٩,٩٧٣	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
١,٨١١,٦٥٠,٠٤٦	٩٢٠,٥٧٤	١٨٦,٣٣٧,٩٨٤	١,٦٢٤,٣٩١,٤٨٨	خطابات ضمان
١,٤٢٠,١٩٣,٨٧٩	-	-	١,٤٢٠,١٩٣,٨٧٩	إعتمادات مستندية استيراد
٤,٥٧٠,٠٤٦	-	-	٤,٥٧٠,٠٤٦	إعتمادات مستندية تصدير
٣٤,١٦٩,٨٣٩	-	-	٣٤,١٦٩,٨٣٩	ارتباطات رسالية
٣,٤٢٣,٩١٣,٧٨٣	٩٢٠,٥٧٤	١٨٦,٣٣٧,٩٨٤	٣,٢٣٦,٦٥٥,٢٢٥	الإجمالي

وفي إطار استراتيجية البنك المركزي المصري نحو تطبيق أفضل الممارسات الدولية في مجال الرقابة المصرفية خاصة متطلبات لجنة بازل . فقد قام البنك المركزي المصري بإصدار تعليمات بخصوص ادارة مخاطر السيولة والتي تضمنت نسبة تغطية السيولة LCR ، ونسبة صافي التمويل المستقر .

أولاً : نسبة تغطية السيولة LCR (بحد أدنى ٧٠% لعام ٢٠١٦ ، ٨٠% لعام ٢٠١٧ ، ٩٠% لعام ٢٠١٨ ، ١٠٠% لعام ٢٠١٩)

وتتكون نسبة تغطية السيولة من:

بالآلاف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١٧,٩٣٦,٤٦٩	٢٠,٢٨١,٧٠٥	بسط النسبة : الأصول السائلة عالية الجودة
١,٢٢٣,٢٦٩	٣,٢٥٢,٤٨٤	مقام النسبة : صافي التدفقات النقدية الخارجة خلال ٣٠ يوماً
%١٤٦٦.٣	%٦٢٣.٦	نسبة تغطية السيولة LCR

ثانياً : نسبة صافي التمويل المستقر NSFR (بحد أدنى ١٠٠%)

وتتكون نسبة صافي التمويل المستقر من:

بالآلاف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٣٢,٣٢٤,٢٢٣	٢٩,٥٤٢,٠٩٣	بسط النسبة : قيمة التمويل المستقر المتاح
١٢,٦٦٦,٦٩٨	١٢,٠٩٨,٩٥٦	مقام النسبة : قيمة التمويل المستقر المطلوبة
%٢٥٥.٢	%٢٤٤.٢	نسبة صافي التمويل المستقر NSFR

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

١/ أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة باستخدام وسائل التقييم

لم يتم تقييم أي من بنود الأصول والالتزامات المالية باستخدام وسائل التقييم خلال الفترة المالية المنتهية في تاريخ إعداد القوائم المالية.

٢/ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

يلخص الجدول التالي القيمة الحالية والقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرضها في ميزانية البنك بالقيمة العادلة :

بالجنه المصري		القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
أصول مالية					
٤,٨٩٩,١٨٦,٩٥٨	٨,٥٣٨,٠٨٥,١٤٣	٤,٨٦٢,٥٠٨,٤٥٢	٨,٤٥٦,٠٦١,٢٣٠	أرصدة لدى البنوك	
١,٢٤٢,٤٥٦,٣٦٩	٣,٥٧٩,٣٥٥,٤٩٨	١,٢٣٠,١٣٣,٧٢٩	٣,٥٧٢,٠٠٤,٢٤٩	عمليات استثمار مع البنوك	
مراجعات ومضاربات ومشاركات للسلام					
١,١٨٥,٩٤٨,٨٤٧	١,٢٠٣,١٧١,٢٦٧	١,١٨٥,٩٤٨,٨٤٧	١,٢٠٣,١٧١,٢٦٧	أوراق	
١٢,٥٤٢,٦٥٣,٥٤٤	١٢,١٧٦,٥٢٩,٤٨٨	١٢,٥٤٢,٦٥٣,٥٤٤	١٢,١٧٦,٥٢٩,٤٨٨	مضاربات	
استثمارات مالية					
١٠,٧١٦,٣٠٨,٢٣١	١٠,٦٨٧,٦٨٨,٤٠٠	١٠,٨٩٦,٦٣٣,٩٣١	١١,٠٩١,٧٩٣,٢٥١	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	
الالتزامات مالية					
٩٤٧,١٨٢,٤٩٢	١,١٢٥,٢٢٠,٧٨٥	٩٢٠,٣٢٢,٢٠٦	١,٠٨٧,٥٠٩,٤٤٨	أرصدة مستحقة للبنوك	
٣٨,٣٧٠,٥٢١,٠٨١	٤٢,٨٣١,١٢٤,٢٠٤	٣٧,٦٩١,٨٨٨,٤٤١	٤١,٩٥٦,٧٥٤,٠٩٨	ودائع العملاء	
٣٩٩,٠٧٧,٩٨٩	١,٢١٢,١٥٧,٤٠٣	٣٨٤,٨٦٧,٢٢٠	١,١٧٥,٢٠٢,٧٣٤	تحويلات أخرى	

أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة للإيداعات والودائع لليلة واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها . ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر ائتماني وتاريخ استحقاق مشابه.

عمليات استثمار مع البنوك

تتمثل عمليات استثمار مع البنوك في تسهيلات غير الودائع لدى البنوك . وتمثل القيمة العادلة المتوقعة لعمليات استثمار مع البنوك القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها . ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة.

مراجعات ومشاركات ومضاربات للعملاء

تتمثل مراجعات ومشاركات ومضاربات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال . وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للمراجعات والمشاركات والمضاربات للعملاء القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها . ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة.

استثمارات في أوراق مالية

الاستثمارات في أوراق مالية في الجدول السابق تتضمن فقط الأصول التي تحمل عائد المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، حيث يتم تقييم الأصول المتاحة للبيع بالقيمة العادلة فيما عدا أدوات حقوق الملكية التي لم يتمكن البنك من تقدير قيمتها العادلة بدرجة موثوق بها . ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السماسة . وإذا لم تتوفر هذه البيانات ، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتماني وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهه.

المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد ، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد ، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب .

ويتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت والتمويلات أخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد على الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابهه.

(هـ) إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال ، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة الى حقوق الملكية الظاهرة بالميزانية فيما يلي :
الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع
البنك .
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) يوميا بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة
وإيداعات لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي .

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :-

الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع .
الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان
المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠% .
وتخضع فروع البنك التي تعمل خارج جمهورية مصر العربية لقواعد الإشراف المنظمة للأعمال المصرفية في البلدان التي تعمل بها .

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

الشريحة الأولى : تتكون الشريحة الأولى من جزئين وهما رأس المال الأساسي ورأس المال الأساسي الإضافي .

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ويتكون مما يلي:

٤٥% من قيمة احتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة

٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص

٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (إذا كان موجبا)

٤٥% من رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع

٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المحتفظ بها

٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات الشقيقة والتابعة

القروض (الودائع المساندة مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمسة الأخيرة من أجلها)

مخصص خسائر الإضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة بما لا يزيد عن ١,٢٥% من المخاطر الائتمانية
للأصول والالتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي :

مخاطر الائتمان

مخاطر السوق

مخاطر التشغيل

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ٢٠٠% مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر
الائتمان المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار . ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات
لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ .

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية . ويلخص الجدول التالي حساب معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقررات بازل في نهاية
الفترة المالية :

بنك البركة مصر * شركة مساهمة مصرية *
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

بالآلاف جنيه مصري		
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
		رأس المال
		الشريحة الأولى
		رأس المال الأساسي المستمر
١,١٠١,٣٤٠	١,٢٦٦,٥٤١	رأس المال المصدر والمدفوع
١٣٤,١٠٤	٣٤٣,٨٨٥	الإحتياطيات
٤٧٧,٢٢٥	٦٢٨,٥٤٧	الأرباح المحتجزة
١,٧٠٢,٦٦٩	٢,٢٣٨,٩٧٣	إجمالي رأس المال الأساسي
-	-	رأس المال الأساسي الإضافي
-	-	فروق القيمة الاسمية عن الحالية للتمويل المساند
(١,٥٤١)	(٢,٣٤٣)	إجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي المستمر
١,٧٠١,١٢٨	٢,٢٣٦,٦٣٠	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستيعادات
		الشريحة الثانية
		٤٥ % من قيمة الإحتياطي الخاص
٣٧,٤١٠	٦١,٧١٧	٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية
٣٦٥,٣٣٠	١,١١٨,٣١٥	تمويلات مساندة من المستثمر الرئيسي / ودائع مساندة
٢٢٤,٠٧٤	٢٤٨,٩٢١	مخصص خسائر الأضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
٦٢٦,٨١٤	١,٤٢٨,٩٥٣	إجمالي الشريحة الثانية
٢,٣٢٧,٩٤٢	٣,٦٦٥,٥٨٣	إجمالي رأس المال
		اجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان، السوق والتشغيل
١٩,٥٩٠,٥٣٠	٢٢,٤٧٠,٧٤٥	
%١١.٨٨	%١٦.٣١	معيار كفاية رأس المال (%)

تم إضافة معيار كفاية رأس المال وفقا لما تم إرساله للبنك المركزي المصري .

وفي إطار السعي نحو تطبيق أفضل الممارسات الدولية في مجال الرقابة المصرفية فقد قام البنك المركزي المصري بإصدار تعليمات لقياس مدى كفاية الشريحة الأولى من القاعدة الرأسمالية مقارنة بإجمالي الأصول غير مرجحة بأوزان مخاطر (الرافعة المالية) ، مع التزام البنوك بالحد الأدنى لتلك النسبة (٣ %) على أساس ربع سنوي وذلك على النحو التالي :

نسبة استرشادية من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧ .

نسبة ملزمة اعتبارا من عام ٢٠١٨ .

ويتكون بسط ومقام نسبة الرافعة المالية من الآتي :

مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الاستيعادات) المستخدمة في بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حاليا وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري .

مكونات المقام

يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج الميزانية وهو ما يطلق عليه "تعرضات البنك" وتشمل مجموع ما يلي:

تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم بعض استيعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية

التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات .

التعرضات الناتجة عن عمليات توريق الأوراق المالية .

التعرضات خارج الميزانية .

بالآلاف جنيه مصري		
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
١,٧٠١,١٢٨	٢,٢٣٦,٦٣٠	أولا: بسط النسبة
		إجمالي رأس المال الأساسي
		ثانيا: مقام النسبة
٤٢,٧٩٥,١٦٢	٤٨,١٥١,٤١٧	اجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
١,٧٣٤,١٣٩	١,٧٧٢,٠١٧	اجمالي التعرضات خارج الميزانية
٤٤,٥٢٩,٣٠١	٤٩,٩٢٣,٤٣٤	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
%٣.٨٢	%٤.٤٨	نسبة الرافعة المالية (%)

(٤) التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال الأعوام المالية التالية ، ويتم تقدير 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 المراجعات والمشاركات والمضاربات

يراجع البنك محفظة (المراجعات والمشاركات والمضاربات) 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 المراجعات والمشاركات والمضاربات وذلك قبل التعرف على انخفاض على مستوى المراجعة أو المشاركة أو المضاربه الواحدة 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 لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر انتمائية في وجود أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة . 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 بناء على الخبرة .

(ب) اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

(ج) استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

إذا تم تعليق استخدام تبويب الاستثمارات على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، سوف يتم تخفيض القيمة الدفترية بمبلغ ٤٠٤,١٠٤,٨٥١ جنيه مصري لتصل للقيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية .

(د) ضرائب الدخل

بمناسبة صدور قانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ولانتهى التنفيذية يتم احتساب الضريبة على الدخل على صافي الأرباح الخاضعة للضريبة من واقع الإقرار الضريبي الصادر وفقا للقانون وذلك باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد القوائم المالية على أن يتم تحميل قائمة الدخل بها .

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

(٥) التقارير القطاعية

(أ) التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة الأخرى . ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي :

المركز الرئيسي للبنك
فروع محافظة القاهرة
فروع محافظة الجيزة
فروع محافظة الاسكندرية
فروع بمحافظات أخرى

بالجنيه المصري

الإجمالي	فروع محافظات أخرى	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة القاهرة	المركز الرئيسي للبنك	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
٦.٠٥٥.٢٠٤.١١٧	٢٨٦,١٣٣,٨٢٤	٢٩٦,٦٨٢,٩٦١	٨٢٠,٩٣٢,٢١٠	٢,١٢٢,٤٥١,٥١٧	٢,٤١٩,٠٠٣,٥٥٥	الإيرادات والمصرفيات وفقاً للنشاط القطاعي
(٥,٢٢٣,١٦٣,٤٥٣)	(٢٣٦,٤١١,١١٥)	(١٨٥,٨١٥,٨٨٧)	(٥٦٤,٧٣٣,٦٠٥)	(١,٦٩٦,٨٩٣,٩١٩)	(٢,٦٩٩,٣٠٨,٩٢٧)	مصرفيات النشاط القطاعي
٨٣٢,٠٤٠,٦٥٤	١٤٩,٧٢٢,٧١٩	١١٠,٨٦٧,٠٧٤	٢٦٦,١٩٨,٦٠٥	٥٠٥,٥٥٧,٦٢٨	(٢٠٠,٣٠٥,٣٧٢)	الربح قبل الضريبة
(٢٩٧,٣٠٩,٣٥٩)	-	-	-	-	(٢٩٧,٣٠٩,٣٥٩)	الضريبة
٥٣٤,٧٣١,٢٩٥	١٤٩,٧٢٢,٧١٩	١١٠,٨٦٧,٠٧٤	٢٦٦,١٩٨,٦٠٥	٥٠٥,٥٥٧,٦٢٨	(٤٩٧,٦١٤,٧٣١)	الربح بعد الضريبة
٤٨,١٥٣,٧٦١,٥٢٠	٢,٩٩٨,٢١٦,٠٥٤	٣,٦٢٠,٨٤٧,٩٣٣	١١,١١٦,١٤١,٢٩٢	٢٥,٤٨٠,٨٠٤,٣١٠	٢,٩٦٧,٧٥١,٩٣١	الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي
٤٥,٧١١,٣٣٥,٧٤٤	٢,٩٩٨,٢١٦,٠٥٤	٣,٦٢٠,٨٤٧,٩٣٣	١١,١١٦,١٤١,٢٩٢	٢٥,٤٨٠,٨٠٤,٣١٠	١,٥٢٥,٣٢٦,١٥٥	إجمالي أصول النشاط القطاعي
						إجمالي التزامات النشاط القطاعي
						بنود أخرى للنشاط القطاعي
					٦٥,٦٣٢,٨٥٦	نفقات رسمية
					٢٣,١٧٢,٧٢١	اهلاكات
					(١١٦,٤٨٩,٩٥٨)	(عده) استحقاق عن خسائر الائتم

بالجنيه المصري

الإجمالي	فروع محافظات أخرى	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة القاهرة	المركز الرئيسي للبنك	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٥,٧٦٨,٧٧٧,٢٦٧	٤١٢,٤٠٨,٢٧٣	٢٣٧,١١٢,٢١٤	٨١٢,٣٧٠,٣٨٥	١,٩١١,٦٧٩,٣٨٢	٢,٢٩٥,٢٠٧,٠١٣	الإيرادات والمصرفيات وفقاً للنشاط القطاعي
(٤,٩٢٩,٨٦٨,٥٣٢)	(٢٦٨,٨٤٢,١١٠)	(٢٠٦,٠٨٢,٣٦٤)	(٥٤٩,٧٦٩,١٤٥)	(١,٤٢٩,٨٨١,٢٩٧)	(٢,٤٦٥,٢٩٣,٦١٧)	مصرفيات النشاط القطاعي
٨٣٨,٩٠٨,٧٣٤	١٤٣,٥٦٦,١٦٣	١٣١,٠٢٩,٨٥٠	٢٦٢,٦٠١,٢٤٠	٤٨١,٧٩٨,٠٨٥	(١٧٠,٠٨٦,٦٠٤)	الربح قبل الضريبة
(٣٢٦,٤٥٠,٠٧٩)	-	-	-	-	(٣٢٦,٤٥٠,٠٧٩)	الضريبة
٥١٢,٤٥٨,٦٥٥	١٤٣,٥٦٦,١٦٣	١٣١,٠٢٩,٨٥٠	٢٦٢,٦٠١,٢٤٠	٤٨١,٧٩٨,٠٨٥	(٤٩٦,٥٣٦,٦٨٣)	الربح بعد الضريبة
٤٢,٥٢٩,٥٩١,٨١٤	٢,٨٢٠,١٠٢,٩١٩	٢,١٢٥,٥٠٤,٣١٢	١٠,٦٣٩,١٩٧,٨٢٧	٢٢,٥٩٤,٦١٥,٧٢٧	٢,٣٥٠,١٧١,٠١٩	الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي
٤٠,٥٥٨,٢٦٨,٤٨٣	٢,٨٢٠,١٠٢,٩١٩	٢,١٢٥,٥٠٤,٣١٢	١٠,٦٣٩,١٩٧,٨٢٧	٢٢,٥٩٤,٦١٥,٧٢٧	٢٧٨,٨٤٧,٦٨٨	إجمالي أصول النشاط القطاعي
						إجمالي التزامات النشاط القطاعي
						بنود أخرى للنشاط القطاعي
					٤٠,٣٧٦,٢٧١	نفقات رسمية
					٢٤,٧٤١,٠٤٢	اهلاكات
					(٦٦,٦٨٥,٥٤١)	(عده) استحقاق عن خسائر الائتم

بنك البركة مصر * شركة مساهمة مصرية *
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في
 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

(٥) التقارير القطاعية

(أ) تحليل القطاعات الجغرافية

بالجنيه المصري				٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
الاجمالي	الوجه القبطي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى		
٦,٠٥٥,٢٠٤,١٠٧	-	٤٨٤,٩٥٩,٤٤٩	٥,٥٧٠,٢٤٤,٦٥٨	<u>الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية</u>	
(٥,٢٢٣,١٦٣,٤٥٣)	-	(٣٠٠,٥١٧,٥٠٣)	(٤,٩٢٢,٦٤٥,٩٥٠)	إيرادات القطاعات الجغرافية	
٨٣٢,٠٤٠,٦٥٤	-	١٨٤,٤٤١,٩٤٦	٦٤٧,٥٩٨,٧٠٨	مصروفات القطاعات الجغرافية	
(٢٩٧,٣٠٩,٣٥٩)	-	-	(٢٩٧,٣٠٩,٣٥٩)	الربح قبل الضريبة	
٥٣٤,٧٣١,٢٩٥	-	١٨٤,٤٤١,٩٤٦	٣٥٠,٢٨٩,٣٤٩	الضريبة	
				الربح بعد الضريبة	
٤٨,١٥٣,٧٦١,٥٢٠	-	٥,٤٣٠,٥٣٤,٧٩٣	٤٢,٧٢٣,٢٢٦,٧٢٧	<u>الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية</u>	
				إجمالي أصول القطاعات الجغرافية	
٤٥,٧١١,٣٣٥,٧٤٤	-	٥,٤٣٠,٥٣٤,٧٩٣	٤٠,٢٨٠,٨٠٠,٩٥١	إجمالي التزامات القطاعات الجغرافية	
				<u>بنود أخرى للقطاعات الجغرافية</u>	
			٦٥,٦٣٢,٨٥٦	نققات رأسمالية	
			٢٣,١٧٢,٧٢١	اهلاكات	
			(١٤٦,٤٨٩,٩٥٨)	(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان	
بالجنيه المصري				٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
الاجمالي	الوجه القبطي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى		
٥,٧٦٨,٧٧٧,٢٦٧	-	٥١٤,٠٢٥,٣٧٣	٥,٢٥٤,٧٥١,٨٩٤	<u>الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية</u>	
(٤,٩٢٩,٨٦٨,٥٣٣)	-	(٣٠٤,٢٣٣,٢٣٠)	(٤,٦٢٥,٥٣٥,٣٠٣)	إيرادات القطاعات الجغرافية	
٨٣٨,٩٠٨,٧٣٤	-	٢٠٩,٦٩٢,١٤٣	٦٢٩,٢١٦,٥٩١	مصروفات القطاعات الجغرافية	
(٣٢٦,٤٥٠,٠٧٩)	-	-	(٣٢٦,٤٥٠,٠٧٩)	الربح قبل الضريبة	
٥١٢,٤٥٨,٦٥٥	-	٢٠٩,٦٩٢,١٤٣	٣٠٢,٧٦٦,٥١٢	الضريبة	
				الربح بعد الضريبة	
٤٢,٥٢٩,٥٩١,٨١٤	-	٤,٥٨٢,٩٥٥,٧٣١	٣٧,٩٤٦,٦٣٦,٠٨٣	<u>الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية</u>	
				إجمالي أصول القطاعات الجغرافية	
٤٠,٥٥٨,٢٦٨,٤٨٣	-	٤,٥٨٢,٩٥٥,٧٣١	٣٥,٩٧٥,٣١٢,٧٥٢	إجمالي التزامات القطاعات الجغرافية	
				<u>بنود أخرى للقطاعات الجغرافية</u>	
			٢٠,٣٧٦,٢٧٩	نققات رأسمالية	
			٢٤,٧٤١,٠٤٢	اهلاكات	
			(٩٦,٦٨٥,٥٤١)	(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في
 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

(٦) صافي الدخل من العائد

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		عائد المرابحات والمشاركات والمضاربات والايادات المشابهة من
		مرايحات ومضاربات ومشاركات
		للبنوك
٢٨١,٨١٠,٥٨٣	٥٧٨,٣٦٣,٣٠٧	للعلاء
٨٩٥,١٩٨,٣٣٩	١,٣٨٣,٧٢٨,٩٧٠	
١,١٧٧,٠٠٨,٩٢٢	١,٩٦٢,٠٩٢,٢٧٧	اوراق حكومية
٣١٢,٠٧٩,٩٢٦	٤٩٥,٣٤٥,٣٥٨	استثمارات في ادوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والمتاحة للبيع
٨٦٠,٣٦٤,٩٤٩	١,١٣٦,٨٢٠,٩٣١	
٢,٣٤٩,٤٥٣,٧٩٧	٣,٥٩٤,٢٥٨,٥٦٦	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من
		ودائع وحسابات جارية
(٢٤,٥٤٢,٤٤٨)	(٣٧,٧١١,٣٣٧)	للبنوك
(١,٤٧٤,٢٩٦,٩٢٨)	(٢,٤٢٧,٩٥٠,٥٧٤)	للعلاء
(١,٤٩٨,٨٣٩,٣٧٦)	(٢,٤٦٥,٦٦١,٩١١)	
(٦,٢٢٨,٤٧٧)	(٣٦,٩٥٤,٦٦٩)	تمويلات أخرى
(١,٥٠٥,٠٦٧,٨٥٣)	(٢,٥٠٢,٦١٦,٥٨٠)	
٨٤٤,٣٨٥,٩٤٤	١,٠٩١,٦٤١,٩٨٦	الصافي

يحتفظ البنك بأدوات دين لتغطية نسبة السيولة من أرصدة العملاء وفقا لمتطلبات الجهات المعنية ونوصي المودعين بمراعاة ذلك فيما يخص عوائد تلك الأدوات.

(٧) صافي الدخل من الاتعاب والعمولات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		ايرادات الاتعاب والعمولات
		الاتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٤٥,٣٤٦,٣٧٢	٦٤,٤٦٧,٨٢٥	اتعاب خدمات تمويل المؤسسات
٤,٠٠٠	١,٥٠٢,٧١٨	اتعاب أعمال الحفظ
٣٤٥,٢٠٣	٤٦٧,٦٦٨	اتعاب أخرى
٦٦,٥٢٠,٣٩٨	١٠٨,٦٥٣,٨٢٩	
١١٢,٢١٥,٩٧٣	١٧٥,٠٩٢,٠٤٠	
		مصروفات الاتعاب والعمولات :
		اتعاب أخرى مدفوعة
(٥,٦٠٣,٦٨٥)	(٨,٩٢٢,٢٢٩)	
(٥,٦٠٣,٦٨٥)	(٨,٩٢٢,٢٢٩)	
١٠٦,٦١٢,٢٨٨	١٦٦,١٦٩,٨١١	الصافي

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

(٨) توزيعات أرباح

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	أوراق مالية متاحة للبيع
جنيه مصري	جنيه مصري	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - وثائق صناديق استثمار
٤,٢١٩,٣١٩	٤,٧٦٩,٠٥٣	
٦٨,١٠٥	١,١٤٤,٩١١	
<u>٤,٢٨٧,٤٢٤</u>	<u>٥,٩١٣,٩٦٤</u>	

(٩) صافي دخل المتاجرة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	عمليات النقد الأجنبي
جنيه مصري	جنيه مصري	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٢٨,٢٦٣,١٦٩	٥٤,٤٠٣,٤٨١	
<u>٢٨,٢٦٣,١٦٩</u>	<u>٥٤,٤٠٣,٤٨١</u>	

(١٠) مصروفات إدارية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	تكلفة العاملين
جنيه مصري	جنيه مصري	أجور ومرتبات
(١٤٢,٥٩١,٣٥٠)	(١٥٨,٠٠٠,٤١٠)	تأمينات اجتماعية
(٤,٦٣٣,٤٦٩)	(٥,٢٩٤,٣٣٠)	
<u>(١٤٧,٢٢٤,٨١٩)</u>	<u>(١٦٣,٢٩٤,٧٤٠)</u>	
(١٢٢,٧٣٨,٣٧٣)	(١٥٣,٤٨٣,١٣٩)	مصروفات إدارية أخرى
<u>(٢٦٩,٩٦٣,١٩٢)</u>	<u>(٣١٦,٧٧٧,٨٧٩)</u>	

(١١) (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	(خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي يفرض المتاجرة أو المبوحة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
جنيه مصري	جنيه مصري	أرباح بيع أصول ثابتة
(٦٨,٤٨٢)	(٨,٨٩٩,٦٥٩)	(عبء) تأجير تشغيلي وتمويلي
-	١,٢٣٤,٩٣٠	(عبء) مخصصات أخرى
(٥٠,٥٧٤,٥٢٧)	(٢١,٠١٤,٤١٣)	أخرى
(٥,٩١٧,٢٧٢)	(٥٧٨,٣٧٢)	
٥,٧٧٢,٥٣١	٧,٠٧٣,٤١٣	
<u>(٥٠,٧٨٧,٧٥٠)</u>	<u>(٢٢,١٨٤,١٠١)</u>	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الأيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في
 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

(١٢) (عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
جنيه مصري	جنيه مصري
(٥٣,١٨٣,٢٥٣)	(١٥٠,١٧٥,٨٥٩)
٤٤٧,٧٩٦	٣,٦٨٥,٩٠١
<u>(٥٢,٧٣٥,٤٥٧)</u>	<u>(١٤٦,٤٨٩,٩٥٨)</u>

مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء
 إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

(١٣) (مصروفات) ضرائب الدخل

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
جنيه مصري	جنيه مصري
(٢٢١,٩٦٩,٩٧٨)	(٢٩٦,٩٤٨,٩٣٢)
(١٣٩,٩٥٩)	(٣٦٠,٤٢٧)
<u>(٢٢٢,١٠٩,٩٣٧)</u>	<u>(٢٩٧,٣٠٩,٣٥٩)</u>

الضرائب الحالية
 الضرائب المؤجلة (ايضاح رقم ٢٢)

(١٤) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
جنيه مصري	جنيه مصري
٧٥٠,٩١٨,٢٠١	٥٤١,٣٥٢,١٣٦
٢,١٢٢,٥٧٢,٣٠٦	٢,٦٧٤,٠٦٨,٥٩٢
<u>٢,٨٧٣,٤٩٠,٥٠٧</u>	<u>٣,٢١٥,٤٢٠,٧٢٨</u>
٢,٨٧٣,٤٩٠,٥٠٧	٣,٢١٥,٤٢٠,٧٢٨
<u>٢,٨٧٣,٤٩٠,٥٠٧</u>	<u>٣,٢١٥,٤٢٠,٧٢٨</u>

نقدية
 أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الاكزامي

أرصدة بدون عائد

بنك البركة مصر * شركة مساهمة مصرية *
الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

(١٥) أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	حسابات جارية
٧٦٨,٧٦١,٨٩٢	٥٧٥,٨٠٩,٣٢٧	ودائع
٤,٠٩٣,٧٤٦,٥٦٠	٧,٨٨٠,٢٥١,٩٠٣	
٤,٨٦٢,٥٠٨,٤٥٢	٨,٤٥٦,٠٦١,٢٣٠	
٤,٠٩٣,٧٤٦,٥٦٠	٧,٨٨٠,٢٥١,٩٠٣	البنك المركزي المصري بخلاف نسبة الاحتياطي الاكراهي
٦٦,٨٩٦,٩٠٧	١١٥,٦١٥,٠١١	بنوك محلية
٧٠١,٨٦٤,٩٨٥	٤٦٠,١٩٤,٣١٦	بنوك خارجية
٤,٨٦٢,٥٠٨,٤٥٢	٨,٤٥٦,٠٦١,٢٣٠	
٧٩٠,٧٦١,٨٩٢	٥٧٥,٨٠٩,٣٢٧	أرصدة بدون عائد
٤,٠٧١,٧٤٦,٥٦٠	٧,٨٨٠,٢٥١,٩٠٣	أرصدة ذات عائد
٤,٨٦٢,٥٠٨,٤٥٢	٨,٤٥٦,٠٦١,٢٣٠	
٤,٨٦٢,٥٠٨,٤٥٢	٨,٤٥٦,٠٦١,٢٣٠	أرصدة متداولة
٤,٨٦٢,٥٠٨,٤٥٢	٨,٤٥٦,٠٦١,٢٣٠	

(١٦) أوراق حكومية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	أذون خزانة ٩١ يوم
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠	أذون خزانة ١٨٢ يوم
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	أذون خزانة ٢٧٣ يوم
٢,٤٠٧,٤٥٠,٠٠٠	١,٣٣١,٤٧٥,٠٠٠	أذون خزانة ٣٦٤ يوم
١,٨٢٢,٨٧٥,٠٠٠	١,١٢٠,٧٢٥,٠٠٠	أذون خزانة دولارية ٣٦٤ يوم
٢,٩٥٧,٣٤٦,٣٥٠	٢,٨٥٧,٣٠٨,٣٤٠	أذون خزانة يورو أوروبى ٣٦٤ يوم
٤١٨,٩٨٣,٤٠٠	٤٥٨,٨٥٦,٢٠٠	
٧,٨١٦,٦٥٤,٧٥٠	٧,٣١٨,٣٦٤,٥٤٠	عوائد لم تستحق بعد
(٢٩٧,٧٦٩,٩٩٦)	(٣٥١,٤٤٥,٠٧٧)	
٧,٥١٨,٨٨٤,٧٥٤	٦,٩٦٦,٩١٩,٤٦٣	

يحتفظ البنك بأدوات دين لتغطية نسبة السيولة المطلوبة بالعملة المحلية من أرصدة العملاء وفقاً لمتطلبات الجهات المعنية ونوصي المودعين بمراعاة ذلك فيما يخص عوائد تلك الأدوات.

(١٧) عمليات استثمار مع البنوك *

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	عمليات استثمار مع البنوك
١,٢٣٠,١٣٣,٧٢٩	٣,٥٧٢,٠٠٤,٢٤٩	
١,٢٣٠,١٣٣,٧٢٩	٣,٥٧٢,٠٠٤,٢٤٩	
١,٢٣٠,١٣٣,٧٢٩	٣,٥٤٣,٧٦٦,٤٨٩	أرصدة متداولة
-	٢٨,٢٣٧,٧٦٠	أرصدة غير متداولة
١,٢٣٠,١٣٣,٧٢٩	٣,٥٧٢,٠٠٤,٢٤٩	

* تمثل مباحات سلعية مع البنوك المحلية والبنوك المرسلين بالعملة الاجنبية .

تتضمن مبلغ ١٠٢,٣٦١,٨٨٠ جنيه مصري يمثل عمليات استثمار مع مجموعة البركة المصرفية -المساهم الرئيسي بالبنك- (مقابل مبلغ ١٠٥,٩٤٥,٧٠٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦) وقد بلغ عائد تلك العمليات خلال الفترة مبلغ ١٥,٦٥١ جنيه مصري (مقابل مبلغ ١٩٥,٥٣٤ جنيه مصري خلال ذات الفترة من العام السابق) .

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في
 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

(١٨) مباحات ومشاركات ومضاربات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	
-	-	أفراد :
		حسابات جارية مدينة
١٢,٠٦٤,٠٨٢	١٤,٥٠٤,٢٠٤	بطاقات ائتمان
١,١٨٣,٢٢١,٩٣٩	١,١٩١,٣٨٧,٦٨٥	مباحات ومشاركات ومضاربات شخصية
٢٥٣,٣٠٦,٨٨٠	٢٧٧,٩٤٤,٥٠٠	مباحات ومشاركات ومضاربات عقارية
١,٤٤٨,٥٩٢,٩٠١	١,٤٨٣,٨٣٦,٣٨٩	اجمالي (١)
		مؤسسات :
		حسابات جارية مدينة
١١,٨٣٠,٧٠٠,٤٣٧	١١,٢٦٦,١١١,٢٦٦	مباحات ومشاركات ومضاربات مباشرة
٢,٢١٢,١١٠,٨٥١	٢,٦٤٣,٨٩٦,١٢٢	مباحات ومشاركات ومضاربات مشتركة
١١,٣٢٦,٥٨٠	٢١,٨٨٩,٢٦٢	مباحات ومشاركات ومضاربات أخرى
١٤,٠٥٤,١٣٧,٨٦٨	١٣,٩٣١,٨٩٦,٦٥٠	اجمالي (٢)
١٥,٥٠٢,٧٣٠,٧٦٩	١٥,٤١٥,٧٣٣,٠٣٩	اجمالي مباحات ومشاركات ومضاربات للعملاء (٢+١)
(٩٠٧,٨٧٤,٩٢٧)	(١,٠١٨,٨٩٣,٦٠٩)	يخصم : عوائد تحت التسوية
(٨٦٦,٢٥٣,٤٥١)	(١,٠١٧,١٣٨,٦٧٥)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
١٣,٧٢٨,٦٠٢,٣٩١	١٣,٣٧٩,٧٠٠,٧٥٥	الصافي
		أرصدة متداولة
٩,٦٦٧,٨٣٠,١٨٦	٨,٩٩٢,٨٩٦,٤٩٦	أرصدة غير متداولة
٤,٠٦٠,٧٧٢,٢٠٥	٤,٣٨٦,٨٠٤,٢٥٩	
١٣,٧٢٨,٦٠٢,٣٩١	١٣,٣٧٩,٧٠٠,٧٥٥	

قروض لعملاء بنك الاهرام

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٠,٦٥٣	٢٤١	قروض للعملاء
(١٠,٦٥٣)	(٢٤١)	مخصص القروض
-	-	عوائد مجانية
-	-	

تتمثل قروض لعملاء بنك الاهرام في أرصدة مديونيات قديمة ومكون لها مخصص بنسبة ١٠٠% تخص عملاء بنك الاهرام قبل تحويله لبنك يعمل وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية السمحاء .

حركة مخصص قروض عملاء بنك الاهرام

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤,٩٩٧,٦٩٤	١٠,٦٥٣	الرصيد في ١ يناير
(٩٢,٨٧٩)	-	(رد) الاضمحلال
(١٠,٢٩٣,٤٠١)	(١٠,٤١٢)	مبالغ تم اعدامها
٥,٢٩٩,٢٣٩	-	فروق تقييم عملات أجنبية
١٠,٦٥٣	٢٤١	الرصيد في نهاية الفترة / العام

(١٩) استثمارات مالية

٢٠١٦ ديسمبر ٣١ جنيه مصري	٢٠١٧ سبتمبر ٣٠ جنيه مصري	
		استثمارات مالية متاحة للبيع
		ادوات دين - بالقيمة العادلة :
		مدرجة في السوق
-	-	ادوات دين بالتكلفة :
		غير مدرجة بالسوق
		ادوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة :
		مدرجة في السوق
		غير مدرجة في السوق
١٤,١٩١,٩٩٢	١٥,٨٢٤,١٤٢	اجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)
٤٠,٢٥٨,٨٨٤	٤٠,١٨٧,٣١٦	
٥٤,٤٥٠,٨٧٦	٥٦,٠١١,٤٥٨	
		استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		وثائق صناديق الاستثمار التي يتعين على البنك المنشئ للصندوق الاحتفاظ بها
		ادوات دين - بالتكلفة المستهلكة :
		مدرجة في السوق
		غير مدرجة في السوق
		يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
٢٦,٩٢٩,٨٤٦	٢٦,٩٢٩,٨٤٦	اجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
١٠,٨٧٥,١٦٢,١٣٨	١٠,٨٤١,٧١٩,٥٩٧	
-	٢٢٤,٩١٥,٩٦٠	
(٥,٤٥٨,٠٥٣)	(١,٧٧٢,١٥٢)	
١٠,٨٩٦,٦٣٣,٩٣١	١١,٠٩١,٧٩٣,٢٥١	
١٠,٩٥١,٠٨٤,٨٠٧	١١,١٤٧,٨٠٤,٧٠٩	اجمالي استثمارات مالية (٢+١)
		أرصدة متداولة
		أرصدة غير متداولة
١,١٠٠,٢٠٣,٤٣٩	١,٢٧٤,١٠٩,٤٧١	
٩,٨٥٠,٨٨١,٣٦٨	٩,٨٧٣,٦٩٥,٢٣٨	
١٠,٩٥١,٠٨٤,٨٠٧	١١,١٤٧,٨٠٤,٧٠٩	
		ادوات دين ذات عائد ثابت
		ادوات دين ذات عائد متغير
١٠,٨٧٥,١٦٢,١٣٨	١١,٠٦٦,٦٣٥,٥٥٧	
-	-	
١٠,٨٧٥,١٦٢,١٣٨	١١,٠٦٦,٦٣٥,٥٥٧	

يحتفظ البنك بأدوات دين لتغطية نسبة السيولة من أرصدة العملاء وفقا لمتطلبات الجهات المعنية ونوصي المودعين بمراعاة ذلك فيما يخص عوائد تلك الأدوات.

بنك البركة مصر * شركة مساهمة مصرية *
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في
 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	استثمارات مالية متاحة للبيع	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	الاجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧	٥٤,٤٥٠,٨٧٦	١٠,٨٩٦,٦٣٣,٩٣١	١٠,٩٥١,٠٨٤,٨٠٧
اضافات خلال الفترة	٦٣٦,٦٥٠	١,٠٦٤,٢٩٣,٧٢١	١,٠٦٤,٩٣٠,٣٧١
استيعادات خلال الفترة	(٧١,٥٦٨)	(٨٥٦,١٤٠,٩٣٦)	(٨٥٦,٢١٢,٥٠٤)
فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	-	(٢٤,٣١٠,٦٧٩)	(٢٤,٣١٠,٦٧٩)
استهلاك علاوة وخصم الاصدار	-	٧,٦٣١,٣١٣	٧,٦٣١,٣١٣
ارباح التغير في القيمة العادلة - (ايضاح ٣٠ و)	٩٩٥,٥٠٠	-	٩٩٥,٥٠٠
رد مخصص خسائر الاضمحلال	-	٣,٦٨٥,٩٠١	٣,٦٨٥,٩٠١
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٥٦,٠١١,٤٥٨	١١,٠٩١,٧٩٣,٢٥١	١١,١٤٧,٨٠٤,٧٠٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	استثمارات مالية متاحة للبيع	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	الاجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦	٤٥,٩٣٤,١٠٠	٧,٩١٣,٩٥٠,٢٤٥	٧,٩٥٩,٨٨٤,٣٤٥
اضافات خلال العام	-	٢,٨٢٤,٣٤٠,١٠٠	٢,٨٢٤,٣٤٠,١٠٠
استيعادات خلال العام	(١٦٣,٣٣٢)	(٢٧٠,٩٠٠,٠٠٠)	(٢٧١,٠٦٣,٣٣٢)
فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	-	٤١٤,٦٧٠,٩٠٨	٤١٤,٦٧٠,٩٠٨
استهلاك علاوة وخصم الاصدار	-	٨,٧١٥,١٧٤	٨,٧١٥,١٧٤
ارباح التغير في القيمة العادلة - (ايضاح ٣٠ و)	٨,٦٨٠,١٠٨	-	٨,٦٨٠,١٠٨
رد مخصص خسائر الاضمحلال	-	٥,٨٥٧,٥٠٤	٥,٨٥٧,٥٠٤
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٥٤,٤٥٠,٨٧٦	١٠,٨٩٦,٦٣٣,٩٣١	١٠,٩٥١,٠٨٤,٨٠٧

أرباح الاستثمارات المالية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
جنيه مصري	جنيه مصري
-	-
-	(٦٣٦,٦٥٠)
-	(٦٣٦,٦٥٠)

تسويات مخصص خسائر الاضمحلال للاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
جنيه مصري	جنيه مصري
(١١,٣١٥,٥٥٧)	(٥,٤٥٨,٠٥٣)
٥,٨٥٧,٥٠٤	٣,٦٨٥,٩٠١
(٥,٤٥٨,٠٥٣)	(١,٧٧٢,١٥٢)

الرصيد الافتتاحي

رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان

الرصيد الختامي

بنك البركة مصر * شركة مساهمة مصرية *
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

(٢٠) استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢,٢٧٥,٠٠٠	-	شركة التمويل المصري السعودي للاستثمار العقاري*
٢,٢٧٥,٠٠٠	-	
مصر	مصر	البلد مقر الشركة
٦,٨٢٨,٩٥٢	٦,٨٢٨,٩٥٢	إجمالي أصول الشركة**
٨٣٠,٧٥٦	٨٣٠,٧٥٦	إجمالي التزامات الشركة بدون حقوق الملكية**
٦٦٩,٠٠٢	٦٦٩,٠٠٢	إيرادات الشركة**
(٦٤٢,٨٧٣)	(٦٤٢,٨٧٣)	أرباح (خسائر) الشركة**
%٤٠	%٤٠	نسبة مساهمة البنك

* الشركة غير مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية ، وفقا لقرار الجمعية العامة الغير عادية للشركة في ٢٠١٦/١٢/٢٦ فقد تم تصفية الشركة بنهاية عام ٢٠١٦ .

** تم الاعتماد على آخر قوائم مالية معتمدة للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ .

(٢١) أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	الإيرادات المستحقة
٥٧٧,٧٢٢,٣٠١	٤٦٦,١٢٦,٢١٦	المصروفات المقدمة
٨٧,٥١٢,٣٠١	٣,٨٠٤,٤٧٦	مدفوعات تحت حساب شراء وتجهيز فروع جديدة
٧٩,٦٧٥,٥٤٤	١٥١,٥٦٦,٢٧١	الأصول التي ألت ملكيتها وفاء للديون (بعد خصم الاضمحلال)
٢١٠,٥٧٩,٦٣٩	١٩٣,٩٨٨,٩٦٩	التأمينات والعهد
٤,٤٩٩,٠٥١	٤,٧٢٢,٨٥١	أخرى
٥٢,٧٩٤,٥٥٥	١٧٠,٤٩٤,٩٧١	
١,٠١٢,٧٩٣,٣٩١	٩٩٠,٧٠٣,٧٥٤	

(٢٢) ضرائب الدخل المؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقا لطريقة الالتزامات.
 لا يعترف بالأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر الضريبية المؤجلة إلا إذا كان المرجح وجود أرباح ضريبية مستقبلية يمكن من خلالها الاستفادة بالخسائر الضريبية المؤجلة.
 يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك مبرر قانوني لعمل مقاصة بين الضريبة الحالية على الأصول مقابل الضريبة الحالية على الالتزامات وأيضا عندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة تابعة لذات الدائرة الضريبية.

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	الأصول الثابتة
(٦,٢٣٩,٢١٠)	(٦,٢٣٩,٢١٠)	-	المخصصات
٣,٣١٠,٢٤١	-	٣,٣١٠,٢٤١	
<u>(٢,٩٢٨,٩٦٩)</u>	<u>(٦,٢٣٩,٢١٠)</u>	<u>٣,٣١٠,٢٤١</u>	

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	الأصول الثابتة
(٥,٧٩٩,٧٠٩)	(٥,٧٩٩,٧٠٩)	-	المخصصات
٣,٢٣١,١٦٧	-	٣,٢٣١,١٦٧	
<u>(٢,٥٦٨,٥٤٢)</u>	<u>(٥,٧٩٩,٧٠٩)</u>	<u>٣,٢٣١,١٦٧</u>	

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
(٢,٥٦٨,٥٤٢)	(٥,٧٩٩,٧٠٩)	٣,٢٣١,١٦٧	الإضافات خلال الفترة
(٣٦٠,٤٢٧)	(٤٣٩,٥٠١)	٧٩,٠٧٤	الاستبعادات خلال الفترة
-	-	-	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
<u>(٢,٩٢٨,٩٦٩)</u>	<u>(٦,٢٣٩,٢١٠)</u>	<u>٣,٣١٠,٢٤١</u>	

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
(١,٧٦٤,٨٢٢)	(٥,٢٣٣,١٥٧)	٣,٤٦٨,٣٢٥	الإضافات خلال العام
(٥٦٦,٥٥٢)	(٥٦٦,٥٥٢)	-	الاستبعادات خلال العام
(٢٣٧,١٥٨)	-	(٢٣٧,١٥٨)	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
<u>(٢,٥٦٨,٥٤٢)</u>	<u>(٥,٧٩٩,٧٠٩)</u>	<u>٣,٢٣١,١٦٧</u>	

بنك البركة مصر * شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

(٢٣) أصول ثابتة

الاجمالي	الغري	الات ومعدات	تسجيلات على أصول مستأجرة	اراضي ومباني
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٤٧٨,٦٤٤,٣١٠	١٤٨,٦٦٤,٦٤١	٢٠,٢٢٥,٤٤٣	٤,٨٩٥,٣٦٤	٣٠٤,٨٥٨,٨٦٢
(١٥٥,٠٤٢,٤٠٥)	(٨١,٩٤٩,١٨١)	(١٥,٥٥٩,٦٩٩)	(١,٢٦٧,١٥٨)	(٥٦,٢٦٦,٣٦٧)
٣٢٣,٦٠١,٩٠٥	٦٦,٧١٥,٤٦٠	٤,٦٦٥,٧٤٤	٣,٦٢٨,٢٠٦	٢٤٨,٥٩٢,٤٩٥
٥١,٢٧٥,٠٠٨	٢٧,٥٤٠,٥٩١	٢,١٤٩,٤١٧	-	٢١,٥٨٥,٠٠٠
(٦١٧,٨٨٤)	(٤٢,١٩٠)	(٢٦,٩١٠)	-	(٥٤٨,٧٨٤)
(٢٤,٧٤١,٠٤٢)	(٩,٥٣١,٩٢٥)	(٢,٤٠٠,٦٥٠)	(١١٦,١٢٤)	(١٢,٦٩٢,٩٢٨)
٣٠٠,٧٩٦	١٨,٧٨٠	٢٦,٩١٠	-	٢٥٥,١٠٦
٣٤٩,٨١٨,٧٨٣	٨٤,٧٠٠,٧١٦	٤,٤١٥,٠٩٦	٣,٥١٢,٠٨٢	٢٥٧,١٩٠,٨٨٩
٥٢٩,٣٠١,٤٣٤	١٧٦,١٦٣,٠٤٣	٢٢,٣٤٧,٩٥٠	٤,٨٩٥,٣٦٤	٣٢٥,٨٩٥,٠٧٨
(١٧٩,٤٨٢,١٥١)	(٩١,٤٦٢,٣٢٦)	(١٧,٩٣٢,٨٥٤)	(١,٣٨٣,٢٨٢)	(٦٨,٧٠٤,١٨٩)
٣٤٩,٨١٨,٧٨٣	٨٤,٧٠٠,٧١٦	٤,٤١٥,٠٩٦	٣,٥١٢,٠٨٢	٢٥٧,١٩٠,٨٨٩
٩٨,٥٥٩,٤٤٠	١١,٢٥٨,٣٣٤	١,٨١٣,٤٨١	-	٨٥,٤٣٧,٦٢٥
(١,١١٢,١٧٣)	(٩٠,٣٣٩)	(٥٢,٨٣٤)	-	(١٥٠,٠٠٠)
(٢٣,١٧٢,٧٢١)	(١٠,١٥٣,٠١١)	(١,٩٥١,٢٦٣)	(٨٧,٠٩٣)	(١٠,٩٨١,٣٥٤)
١,٠٥٣,٣٠٣	٩٠٩,٣٢٤	٥٢,٨٢٩	-	٩١,١٥٠
٤٢٥,١٤٦,٦٣٢	٨٥,٨٠٦,٠٢٤	٤,٣٢٧,٣٠٩	٣,٤٢٤,٩٨٩	٣٣١,٥٨٨,٣١٠
٦٢٦,٧٤٨,٧٠١	١٨٦,٥١٢,٠٣٧	٢٤,١٥٨,٥٩٧	٤,٨٩٥,٣٦٤	٤١١,١٨٢,٧٠٣
(٣٠١,٦٠٢,٠٦٩)	(١٠٠,٧٠٦,٠١٣)	(١٩,٨٣١,٢٨٨)	(١,٤٧٠,٣٧٥)	(٧٩,٥٩٤,٣٩٣)
٤٢٥,١٤٦,٦٣٢	٨٥,٨٠٦,٠٢٤	٤,٣٢٧,٣٠٩	٣,٤٢٤,٩٨٩	٣٣١,٥٨٨,٣١٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
التكاليف
مجمع الاهلاك
صافي القيمة التقديرية
اضافات
استعدادات
تكاليف اهلاك
مجمع اهلاك الاستعدادات
صافي القيمة التقديرية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
التكاليف
مجمع الاهلاك
صافي القيمة التقديرية
اضافات
استعدادات
تكاليف اهلاك
مجمع اهلاك الاستعدادات
صافي القيمة التقديرية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
التكاليف
مجمع الاهلاك
صافي القيمة التقديرية

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في
 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

(٢٤) أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	حسابات جارية
٣٧٧,٩٨٢,٢٩٥	٢٦٩,٧٧٠,٣٧٨	ودائع
٥٤٢,٣٣٩,٩١١	٨١٧,٧٣٩,٠٧٠	
<u>٩٢٠,٣٢٢,٢٠٦</u>	<u>١,٠٨٧,٥٠٩,٤٤٨</u>	
		بنوك محلية
٢٦٥,٧٠٠,٠٠٠	٣١٩,٩٨٥,٥٠٠	بنوك خارجية
٦٥٤,٦٢٢,٢٠٦	٧٦٧,٥٢٣,٩٤٨	
<u>٩٢٠,٣٢٢,٢٠٦</u>	<u>١,٠٨٧,٥٠٩,٤٤٨</u>	
		ارصدة بدون عائد
٣٧٧,٩٨٢,٢٩٥	٢٦٩,٧٧٠,٣٧٨	ارصدة ذات عائد
٥٤٢,٣٣٩,٩١١	٨١٧,٧٣٩,٠٧٠	
<u>٩٢٠,٣٢٢,٢٠٦</u>	<u>١,٠٨٧,٥٠٩,٤٤٨</u>	
		ارصدة متداولة
٩٢٠,٣٢٢,٢٠٦	١,٠٨٧,٥٠٩,٤٤٨	
<u>٩٢٠,٣٢٢,٢٠٦</u>	<u>١,٠٨٧,٥٠٩,٤٤٨</u>	

(٢٥) ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	ودائع تحت الطلب
٥,٢٧٤,٠١٧,٣٦٦	٥,٨٦٦,٢٥٣,٧٣٠	ودائع لأجل وباخطار
١٨,١٦٠,٠٨٢,٢٩٨	١٩,٧٩٩,٦٦٨,١٥٣	شهادات ادخار وابداع
٨,٠١٨,٩٣٢,٧٥٤	١٠,٠١٠,٩٧٤,٠٣٨	ودائع التوفير
٤,٩٦٤,٦٥٤,٢٦٠	٤,٩٩٨,٠٦٥,٦٤٣	ودائع اخرى
١,٢٧٤,٢٠١,٧٦٣	١,٢٨١,٧٩٢,٥٣٤	
<u>٣٧,٦٩١,٨٨٨,٤٤١</u>	<u>٤١,٩٥٦,٧٥٤,٠٩٨</u>	
		ودائع مؤسسات
٢٣,٣٤٤,٦٢٨,٦٠٢	٢٥,١١٨,٤١٨,٢٧٨	ودائع افراد
١٤,٣٤٧,٢٥٩,٨٣٩	١٦,٨٣٨,٣٣٥,٨٢٠	
<u>٣٧,٦٩١,٨٨٨,٤٤١</u>	<u>٤١,٩٥٦,٧٥٤,٠٩٨</u>	
		ارصدة بدون عائد
٦,٥٤٨,٢١٩,١٢٩	٧,١٤٨,٠٤٦,٢٦٤	ارصدة ذات عائد متغير
٣١,١٤٣,٦٦٩,٣١٢	٣٤,٨٠٨,٧٠٧,٨٣٤	
<u>٣٧,٦٩١,٨٨٨,٤٤١</u>	<u>٤١,٩٥٦,٧٥٤,٠٩٨</u>	
		ارصدة متداولة
٢٧,٩٠٣,٤١٨,٥١٢	٣١,٩٣٠,٩٠٦,٠٦٧	ارصدة غير متداولة
٩,٧٨٨,٤٦٩,٩٢٩	١٠,٠٢٥,٨٤٨,٠٣١	
<u>٣٧,٦٩١,٨٨٨,٤٤١</u>	<u>٤١,٩٥٦,٧٥٤,٠٩٨</u>	

(٢٦) تمويلات أخرى

(أ) تمويلات مقيدة طويلة الأجل

تتمثل في عقد المشاركة المبرم بين البنك والصندوق الاجتماعي للتنمية برأسمال قدره ٢٠٠ مليون جنيه (تم تعديله ليصبح بمبلغ ١٠٠ مليون جنيه فقط) وذلك لتمويل المشروعات الصغيرة بصيغ التمويل التي تتفق مع الشريعة الإسلامية وينفذ العقد على أربع دفعات متساوية بواقع ٥٠ مليون جنيه لكل دفعة بنسبة ٥٠% لكل من طرفي العقد ، وذلك لمدة ٦ سنوات تبدأ من تاريخ تحويل الدفعة الأولى من الصندوق للبنك في ٢٨ فبراير ٢٠١٣ ، بتاريخ ٢٠١٦/٧/٤ قام البنك بإبرام عقد جديد مع الصندوق الاجتماعي للتنمية بمبلغ ١٠٠ مليون جنيه وذلك لتمويل المشروعات الصغيرة بصيغ التمويل التي تتفق مع الشريعة الإسلامية وينفذ العقد على أربع دفعات متساوية بواقع ٢٥ مليون جنيه لكل دفعة بنسبة ٥٠% لكل من طرفي العقد ، وذلك لمدة ٦ سنوات تبدأ من تاريخ تحويل الدفعة الأولى من الصندوق للبنك في ٢٠١٦/٨/٢٨ .

يتم توزيع ارباح المشاركة (الناتجة من عوائد عمليات التمويل) على البنك والصندوق الاجتماعي للتنمية بالتساوي وذلك بعد استقطاع نسبة من ذلك العائد لصالح البنك كمدير للصندوق .

كما يلتزم البنك بسداد عائد يعادل سعر العائد المطبق بالبنك على الودائع (٣ شهور) لأقل رصيد دائن عن الرصيد الغير مستخدم من حصة الصندوق في رأسمال المشاركة .

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
١٩,٥٣٧,٢٢٠	٢٠,٨١١,٢٥٢	إضافات خلال الفترة / العام
١٢,٥٠٠,٠٠٠	١٢,٥٠٠,٠٠٠	سدادات خلال الفترة / العام
(٣,٩٩٣,٤٨٦)	(١٣,٧٧٤,٠٣٢)	الرصيد في نهاية الفترة / العام
<u>٢٨,٠٤٣,٧٣٤</u>	<u>١٩,٥٣٧,٢٢٠</u>	

(ب) تمويل مساند من المستثمر الرئيسي

بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٠٨ تم إبرام اتفاق (عقد ودیعة مضاربة استثمارية) مع مجموعة البركة المصرفية - المساهم الرئيسي بالبنك - لدعم رأس المال المساند لمصرفنا بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي وقد استحققت تلك الوديعة في ٣١ مارس ٢٠١٣ .

وبتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٣ قامت مجموعة البركة المصرفية بإبداء مبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي - عن طريق اجراء مقاصة بين قيمة العقد القديم والجديد - كـ (ودیعة مضاربة استثمارية) وذلك لدعم رأس المال المساند للبنك ويستحق سداد تلك الوديعة في ٢٠١٨/٦/٣٠ وتحتسب ارباح الوديعة طبقا لاسعار العوائد المطبقة للمودعين بالبنك بالدولار الأمريكي لمدة خمس سنوات والتي بصرف عائدتها سنويا وذلك بعد التقارن عن جزء من حصة البنك كمضارب يقدر بـ ١٠%، ولا يجوز لمجموعة البركة المصرفية سحب هذه الوديعة الا بموافقة البنك المركزي المصري . وبتاريخ ٢٠ أكتوبر ٢٠١٥ تم مد أجل الوديعة لتستحق في ٢٠ يونيو ٢٠٢١ ، وبتاريخ ٧ يونيو ٢٠١٧ تم مد أجل الوديعة لتستحق في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ .

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٣٦٥,٣٣٠,٠٠٠	١٥٤,٦٠٢,٠٠٠	فروق تقييم عملات أجنبية
(١٢,٣٥٨,٠٠٠)	٢١٠,٧٢٨,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة / العام
<u>٣٥٢,٩٧٢,٠٠٠</u>	<u>٣٦٥,٣٣٠,٠٠٠</u>	

(ج) تمويل مساند من مساهمين آخرين

بتاريخ ٥ فبراير ٢٠١٧ تم إبرام اتفاق (عقد ودیعة مضاربة استثمارية) مع شركة مصر للتأمين (أحد أكبر مساهمي مصرفنا) لدعم رأس المال المساند لمصرفنا بمبلغ ٢٥ مليون دولار أمريكي، ويبدأ سريان العقد اعتباراً من ٢٣ فبراير ٢٠١٧ ولمدة سبع سنوات وتستحق الوديعة عائداً يدور حول ٦,٧٥% يصرف ربع سنويا .

وبتاريخ ٢ يوليو ٢٠١٧ تم إبرام اتفاق آخر مع شركة مصر للتأمين (عقد ودیعة مضاربة استثمارية) لدعم رأس المال المساند لمصرفنا بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي، لمدة ثمان سنوات وتستحق الوديعة عائداً يدور حول ٦,٢٥% يصرف ربع سنويا .

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
-	-	إضافات خلال الفترة / العام
٧٩٤,١٨٧,٠٠٠	-	فروق تقييم عملات أجنبية
-	-	الرصيد في نهاية الفترة / العام
<u>٧٩٤,١٨٧,٠٠٠</u>	<u>-</u>	
<u>١,١٧٥,٢٠٢,٧٣٤</u>	<u>٣٨٤,٨٦٧,٢٢٠</u>	

إجمالي التمويلات الأخرى (أ+ب+ج)

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في
 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

(٢٧) التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	عوائد مستحقة
٩٠٦,٧٠٣,٦٩٥	٩٤٩,٠٣٦,١١٢	ايرادات مقدمة
٨٠,٨٣٨,٥٧٧	٨٤,٥٤١,٩٠٢	مصرفوات مستحقة
٦٣,٨٠٤,٨١٥	٥٨,٢٤١,٧٣٦	ارصدة دائنة متنوعة
٢٧٨,٢٧٣,٦٧٤	٢٢٥,٥١٣,٦٩٩	
١,٣٢٩,٦٢٠,٧٦١	١,٣١٧,٣٣٣,٤٤٩	

(٢٨) مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٨٥,٥٦٢,٣٥٤	٩١,٦٥٧,٢٣٨	المحمل على قائمة الدخل خلال الفترة / العام
٦,٥٦٩,٣٧١	٥٧٨,٣٧٢	المستخدم خلال الفترة / العام
(٧,١٠٣,٧٧١)	(٩,٠٣١,٥١٣)	فروق تقييم عملات أجنبية
٦,٦٢٩,٢٨٤	(٢٧٧,٣٨٧)	الرصيد في نهاية الفترة / العام
٩١,٦٥٧,٢٣٨	٨٢,٩٢٦,٧١٠	

وتتمثل أرصدة المخصصات الأخرى في الآتي :

٣٠ ديسمبر ٢٠١٦	٢٩,٥٨٩,٢٨٤	
٣٠,٦٣٩,٦٥٢	٢٩,٥٨٩,٢٨٤	مخصص الائتمانات العرضية
٢,٧٧٤,١٠٥	٣,١٢٥,٥٤٨	مخصص مطالبات محتملة وقضايا
٤٦,٦٥٦,٨٤٣	٣٨,٦٢٥,٢٤٠	مخصص ضرائب
١١,٥٨٦,٦٣٨	١١,٥٨٦,٦٣٨	مخصص أصول ألت ملكيتها مكون قبل عام ٢٠١٠
٩١,٦٥٧,٢٣٨	٨٢,٩٢٦,٧١٠	

(٢٩) رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به ٢ مليار جنيه مصري والمصدر والمدفوع ١,١٠١,٣٤٠,٤٧٨ جنيه مصري في تاريخ القوائم المالية بقيمة اسمية ٧ جنيه مصري للسهم وجميع الأسهم المصدرة مسددة بالكامل .

الاجمالي جنيه مصري	أسهم عادية جنيه مصري	عدد الأسهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
٩٥٧,٦٨٧,٣٧٤	٩٥٧,٦٨٧,٣٧٤	١٣٦,٨١٢,٤٨٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
١٤٣,٦٥٣,١٠٤	١٤٣,٦٥٣,١٠٤	٢٠,٥٢١,٨٧٢	جزء من حصة المساهمين في لرباح العام السابق استخدمت في زيادة رأس المال
١,١٠١,٣٤٠,٤٧٨	١,١٠١,٣٤٠,٤٧٨	١٥٧,٣٣٤,٣٥٤	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

الاجمالي جنيه مصري	أسهم عادية جنيه مصري	عدد الأسهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٩٥٧,٦٨٧,٣٧٤	٩٥٧,٦٨٧,٣٧٤	١٣٦,٨١٢,٤٨٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
٩٥٧,٦٨٧,٣٧٤	٩٥٧,٦٨٧,٣٧٤	١٣٦,٨١٢,٤٨٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠١٧ قررت الجمعية العامة للبنك اعتماد زيادة رأس المال بمبلغ ١٦٥,٢٠١,٠٧١ جنيه مصري من خلال توزيع أسهم مجانية على المساهمين وحيث انتهت اجراءات تسجيل تلك الزيادة فقد تم اثباتها ببند "المجنب تحت حساب زيادة رأس المال" .

بتاريخ ٢٥ فبراير ٢٠١٦ قررت الجمعية العامة للبنك اعتماد زيادة رأس المال بمبلغ ١٤٣,٦٥٣,١٠٤ جنيه مصري من خلال توزيع أسهم مجانية على المساهمين وحيث انتهت اجراءات تسجيل تلك الزيادة والتأشير بالسجل التجاري فقد تم اضافة المبلغ لرأس المال المصدر والمدفوع للبنك .

بنك البركة مصر * شركة مساهمة مصرية *
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

(٣٠) الاحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	تتمثل الاحتياطيات في :
١٤٩,٢٥٢,١٠١	١٤٩,٦١٣,٣٥٦	احتياطي المخاطر البنكية العام
١١٩,٤٨٩,٧٦٦	١٧٠,٦٩٧,٨٩٢	احتياطي قانوني
-	١٦٧,٠٠٠,٠٠٠	احتياطي عام
٥,٨٠٩,٥٦٢	٦,١٨٦,٩٥٥	احتياطي رأسمالي
٤١,٢١٢,٣٢٧	٤١,٢١٢,٣٢٧	احتياطي خاص
١١,٣٥٥,٨١٥	١٢,٩٨٧,٩٦٥	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
<u>٣٢٧,١١٩,٥٧١</u>	<u>٥٤٧,٦٩٨,٤٩٥</u>	

(أ) احتياطي المخاطر البنكية العام

تقضي تعليمات البنك المركزي المصري بتكوين احتياطي المخاطر البنكية العام لمقابلة المخاطر غير المتوقعة ، ولا يتم التوزيع من هذا الاحتياطي إلا بعد الحصول على موافقة البنك المركزي المصري.

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
١٢٨,٥١١,٣٨٨	١٤٩,٢٥٢,١٠١	المحول من الأرباح المحتجزة
١٠,٧٤٠,٧١٣	٣٦١,٢٥٥	الرصيد في نهاية الفترة / العام
<u>١٤٩,٢٥٢,١٠١</u>	<u>١٤٩,٦١٣,٣٥٦</u>	

(ب) احتياطي قانوني

وفقاً للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ١٠% من صافي أرباح العام لتغطية احتياطي غير قابل للتوزيع وذلك حتى يبلغ رصيده ما يعادل ١٠٠% من رأس المال .

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٩٦,٤٧٤,٩١٤	١١٩,٤٨٩,٧٦٦	المحول من الأرباح المحتجزة
٢٣,٠١٤,٨٥٢	٥١,٢٠٨,١٢٦	الرصيد في نهاية الفترة / العام
<u>١١٩,٤٨٩,٧٦٦</u>	<u>١٧٠,٦٩٧,٨٩٢</u>	

(ج) احتياطي عام

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
-	-	المحول من الأرباح المحتجزة
-	١٦٧,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة / العام
<u>-</u>	<u>١٦٧,٠٠٠,٠٠٠</u>	

(د) احتياطي رأسمالي

يتم تدعيمه من الأرباح الناتجة عن بيع الأصول الثابتة المملوكة للبنك وذلك بهدف تدعيم وتقوية المركز المالي للبنك .

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٤,٤٣٨,٠٩٩	٥,٨٠٩,٥٦٢	المحول من الأرباح المحتجزة
١,٣٧١,٤٦٣	٣٧٧,٣٩٣	الرصيد في نهاية الفترة / العام
<u>٥,٨٠٩,٥٦٢</u>	<u>٦,١٨٦,٩٥٥</u>	

(هـ) احتياطي خاص

تطبيقاً لقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ يتمثل الاحتياطي الخاص في أثر التغيير في المعالجات المحاسبية .

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٤١,٢١٢,٣٢٧	٤١,٢١٢,٣٢٧	الرصيد في نهاية الفترة / العام
٤١,٢١٢,٣٢٧	٤١,٢١٢,٣٢٧	

(و) احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع

تطبيقاً لقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ . بأنه تم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع بهذا البند ، وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته ، عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية .

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٢,٦٧٥,٧٠٧	١١,٣٥٥,٨١٥	صافي ارباح التغيير في القيمة العادلة
٨,٦٨٠,١٠٨	٩٩٥,٥٠٠	الخسارة المحولة إلى قائمة الدخل نتيجة اضمحلال
-	٦٣٦,٦٥٠	فروق تقييم عملات أجنبية
-	-	الرصيد في نهاية الفترة / العام
١١,٣٥٥,٨١٥	١٢,٩٨٧,٩٦٥	

(٣١) الارباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٢٤٧,٦٨٤,٧٥٩	٥٤٢,٨٦٣,٢٨٢	توزيعات أرباح العام السابق (حصة العاملين ومكافأة اعضاء مجلس الادارة)
(٣٨,٥٠٠,٠٠٠)	(٦٥,٢٦١,٠٠٠)	المحول (إلى) الاحتياطي القانوني
(٢٣,٠١٤,٨٥٢)	(٥١,٢٠٨,١٢٦)	المحول (إلى) الاحتياطي العام
-	(١٦٧,٠٠٠,٠٠٠)	المحول (إلى) الاحتياطي الرأسمالي
(١,٣٧١,٤٦٣)	(٣٧٧,٣٩٣)	توزيعات للمساهمين استخدمت في زيادة رأس المال
(١٤٣,٦٥٣,١٠٤)	(١٦٥,٢٠١,٠٧١)	صافي ربح الفترة / العام
٥١٢,٤٥٨,٦٥٥	٥٣٤,٧٣١,٢٩٥	المحول (إلى) احتياطي المخاطر البنكية
(١٠,٧٤٠,٧١٣)	(٣٦١,٢٥٥)	الرصيد في نهاية الفترة / العام
٥٤٢,٨٦٣,٢٨٢	٦٢٨,١٨٥,٧٣٢	

(٣٢) النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية ، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التالية التي لا تتجاوز تواريخ استحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤٠١,٢٩٦,٤٥٤	٥٤١,٣٥٢,١٣٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي (ضمن ايضاح ١٤)
٢,٧٥٠,٢٧٨,٩٩٩	٨,٤٥٦,٠٦١,٢٣٠	أرصدة لدى البنوك (ضمن ايضاح ١٥)
-	٤٣٦,٧١٢,٣٣٩	أوراق حكومية (ضمن ايضاح ١٦)
<u>٣,١٥١,٥٧٥,٤٥٣</u>	<u>٩,٤٣٤,١٢٥,٧٠٥</u>	

(٣٣) التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك وتم تكوين مخصص لتلك القضايا في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ بمبلغ ٣,١٢٥,٥٤٨ جنيه مصري مقابل ٢,٧٧٤,١٠٥ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ .

(ب) ارتباطات رأسمالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٤,١٦٩,٨٣٩	٥٣,٦٢٨,٠٤٤	ارتباطات رأسمالية متمثلة في عقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات فروع
-	-	ارتباطات رأسمالية متمثلة في استثمارات مالية
<u>٣٤,١٦٩,٨٣٩</u>	<u>٥٣,٦٢٨,٠٤٤</u>	

(ج) ارتباطات عن تمويلات و ضمانات وتسهيلات (بالصافي)

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن تمويلات و ضمانات وتسهيلات فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٩٧,٥٥١,٠٤٢	١٩٨,٠٤٣,٨٤٢	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
١,٠٩٩,٧٦٧,٧٨٦	١,١١٨,٩٦٠,٢٨٥	خطابات ضمان
٨٤٢,٣٧٤,١١٣	٦٧٦,٣٨١,٣٧٥	إعتمادات مستندية
<u>٢,٠٣٩,٦٩٢,٩٤١</u>	<u>١,٩٩٣,٣٨٥,٥٠٢</u>	

(٣٤) الموقف الضريبي للبنك

ضرائب شركات الأموال :

من بداية التعامل وحتى ٢٠٠٤/١٢/٣١ لا يوجد أية التزام على البنك حيث تم سداد جميع المستحقات .
الاعوام ٢٠٠٥ و ٢٠٠٦ تم الفحص ويظهر الفحص خسائر ضريبية .
الاعوام من ٢٠٠٧ وحتى ٢٠١٦ لم يتم الفحص حتى تاريخه علما بأن الاقرارات الضريبية عن تلك الاعوام تم تسليمها لمصلحة الضرائب في المواعيد المقررة لذلك ولا يظهر التزام على مصرفنا .

ضرائب كسب العمل :

من بداية التعامل وحتى ٢٠١٢/١٢/٣١ لا يوجد أية التزام على البنك حيث تم سداد جميع المستحقات .
الاعوام من ٢٠١٢ وحتى ٢٠١٦ لم يتم الفحص علما بأنه يتم السداد شهريا .

ضرائب الدمغة النسبية :

تم فحص فروع البنك حتى ٢٠٠٦/٧/٣١ ولا يوجد أي التزام على مصرفنا .
تم فحص البنك من ٢٠٠٦/٨/١ حتى ٢٠١٠/١٢/٣١ ولا يوجد التزام على البنك حيث تم سداد جميع المستحقات .
الفترة من ٢٠١١/١/١ وحتى ٢٠١٦/١٢/٣١ لم يتم الفحص حتى تاريخه .

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الأيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في
 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

(٣٥) المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

تمتلك مجموعة البركة المصرفية (البحرين)- المساهم الرئيسي للبنك - ٧٣% من الأسهم العادية . أما باقي النسبة ٢٧% فهي مملوكة لمساهمين آخرين .
 تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادي للبنك .
 وفيما يلي أرصدة ونتائج المعاملات مع أعضاء الإدارة العليا والشركات التابعة والشقيقة:

(أ) ودائع من أطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أفراد الإدارة العليا والعائلة المقربين		المستحق للعملاء
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
١,٠٦٨,٦٦٧	٤,٤٧١,٥٣٧	٤٨٣,٥٩٠,١٠١	١,١٨٠,٠٤٨,٨٨٧	ودائع تم ربطها خلال الفترة / العام
٣,٤٠٢,٨٧٠	٧٥١	٧٤٨,٦٦٣,٨٠١	١١,٨٩٧,٢٧٥	ودائع مستردة خلال الفترة / العام
-	(٤,٤٧٢,٢٨٨)	(٥٢,٢٠٥,٠١٥)	(٤٠٢,٢٥٠,٩٠١)	الرصيد في نهاية الفترة / العام
٤,٤٧١,٥٣٧	-	١,١٨٠,٠٤٨,٨٨٧	٧٨٩,٦٩٥,٢٦١	تكلفة الودائع خلال الفترة / العام
٩٠,١٧٨	١٢٧,٨٠٠	٢٨,٧٠٠,٩٥٨	٣٢,٧٩٠,٢١٩	

(ب) تمويلات أخرى - تمويل مساند من المستثمر الرئيسي

بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٠٨ تم إبرام اتفاق (عقد ودیعة مضاربة استثمارية) مع مجموعة البركة المصرفية - المساهم الرئيسي للبنك - لدعم رأس المال المساند لمصرفنا بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي وقد استحققت تلك الوديعة في ٣١ مارس ٢٠١٣ .

وبتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٣ قامت مجموعة البركة المصرفية بإيداع مبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي - عن طريق إجراء مقاصة بين قيمة العقد القديم والجديد - ك (ودیعة مضاربة استثمارية) وذلك لدعم رأس المال المساند للبنك واستحق سداد تلك الوديعة في ٢٠١٨/٦/٣٠ وتحسب أرباح الوديعة طبقاً لاسعار العوائد المطبقة للمودعين والبنك بالدولار الأمريكي لمدة خمس سنوات والتي يصرف عائدها سنوياً وذلك بعد التنازل عن جزء من حصة البنك كمضارب يقدر ب ١٠% . ولا يجوز لمجموعة البركة المصرفية سحب هذه الوديعة إلا بموافقة البنك المركزي المصري ، وبتاريخ ٢٠ أكتوبر ٢٠١٥ تم مد أجل الوديعة لتستحق في ٢٠ يونيو ٢٠٢١ . وبتاريخ ٧ يونيو ٢٠١٧ تم مد أجل الوديعة لتستحق في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ .

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	الرصيد في ١ يناير
جنيه مصري	جنيه مصري	فروق تقييم عملات أجنبية
١٥٤,٦٠٢,٠٠٠	٣٦٥,٣٣٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة / العام
٢١٠,٧٢٨,٠٠٠	(١٢,٣٥٨,٠٠٠)	
٣٦٥,٣٣٠,٠٠٠	٣٥٢,٩٧٢,٠٠٠	

(ج) تمويلات أخرى - مساهمين آخرين

بتاريخ ٥ فبراير ٢٠١٧ تم إبرام اتفاق (عقد ودیعة مضاربة استثمارية) مع شركة مصر للتأمين (أحد أكبر مساهمي مصرفنا) لدعم رأس المال المساند لمصرفنا بمبلغ ٢٥ مليون دولار أمريكي، وببدا سريان العقد اعتباراً من ٢٣ فبراير ٢٠١٧ ولمدة سبع سنوات وتستحق الوديعة عائداً ينور حول ٦,٧٥% بصرف ربع سنوياً .

وبتاريخ ٢ يوليو ٢٠١٧ تم إبرام اتفاق آخر مع شركة مصر للتأمين (عقد ودیعة مضاربة استثمارية) لدعم رأس المال المساند لمصرفنا بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي، لمدة ثمان سنوات وتستحق الوديعة عائداً ينور حول ٦,٢٥% بصرف ربع سنوياً .

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	الرصيد في ١ يناير
جنيه مصري	جنيه مصري	إضافات خلال الفترة / العام
-	-	فروق تقييم عملات أجنبية
-	٧٩٤,١٨٧,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة / العام
-	-	
-	٧٩٤,١٨٧,٠٠٠	

(د) معاملات أخرى مع أطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أفراد الإدارة العليا والعائلة المقربين		إيرادات الاعتب والعمولات خلال الفترة / العام
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٤٥,٦٧٠	٣,٨٠٦	-	-	
٤٥,٦٧٠	٣,٨٠٦	-	-	

(هـ) مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	المرتبات والمزايا قصيرة الأجل خلال الفترة / العام
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٢,١٦٥,٥١٥	١١,٢٣٨,٢٦٩	
١٢,١٦٥,٥١٥	١١,٢٣٨,٢٦٩	

