

بنك البركة مصر
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية

عن الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
وكذا تقرير مراقبا الحسابات عليها

تقرير مراقب الحسابات

الى السادة / مساهمي بنك البركة مصر
(شركة مساهمة مصرية)

تقرير عن القوائم المالية

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

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

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

مسئولية مراقب الحسابات

تتخصص مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتطلب هذه المعايير تخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

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

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

الرأى

ومن رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح، في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي لبنك البركة مصر (شركة مساهمة مصرية) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

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

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

القاهرة في : ٢٩ يناير ٢٠١٨

مراقبا الحسابات
BAKER TILLY
وحيد عبد الغفار وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون
وحيد عبد الغفار
B.T. وحيد عبد الغفار وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون



٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	رقم الإيضاح	الأصول
٢,٨٧٣,٤٩٠,٥٠٧	٤,٣٠٧,٨٥٨,٢٩٦	(١٥)	قنينة وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٤,٨٦٢,٥٠٨,٤٥٢	١٠,٥٠٣,٣٦٤,٣٢٤	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٧,٥١٨,٨٨٤,٧٥٤	٦,٠١٨,١٢٩,٤١٥	(١٧)	أوراق حكومية
١,٢٣٠,١٣٣,٧٢٩	٣,١٥٧,١١٨,٧٠٠	(١٨)	عمليات استثمار مع البنوك
١٣,٧٢٨,٦٠٢,٣٩١	١٣,٦٧٢,٤٢٣,٢٧٥	(١٩)	مراجعات ومضاربات ومشاركات للملاء
-	-	(١٩)	قروض لملاء بنك الأهرام
			استثمارات مالية
٥٤,٤٥٠,٨٧٦	٥٥,٧٨٣,٢٦٩	(٢٠)	متاحة للبيع
١٠,٨٩٦,٦٣٣,٩٣١	١٠,٩٢٠,٥٠٤,٧٠١	(٢٠)	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٢٧٥,٠٠٠	-	(٢١)	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
١٠,١٢,٧٩٣,٣٩٦	١,٢١٩,٩٠٦,٦٧٦	(٢٢)	أصول أخرى
٣٤٩,٨١٨,٧٨٣	٤٢٣,٨٨٦,٣٤٦	(٢٤)	أصول ثابتة
<u>٤٢,٥٢٩,٥٩١,٨١٤</u>	<u>٥٠,٢٧٨,٩٧٥,٠٠٢</u>		إجمالي الأصول

الالتزامات وحقوق الملكية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	رقم	الإلتزامات
٩٢٠,٣٢٢,٢٠٦	٦٠٦,٣٦٨,٤٠٤	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٧,٦٩١,٨٨٨,٤٤١	٤٤,١٦٩,٧١٢,٠٨١	(٢٦)	ودائع العملاء
٣٨٤,٨٦٧,٢٢٠	١,١٧٧,٢٦٧,٧٧١	(٢٧)	تأمينات أخرى
١,٣٢٩,٦٢٠,٧٦١	١,٤٧٠,٧٣٢,٥٤٣	(٢٨)	التزامات أخرى
٩١,٦٥٧,٢٣٨	٨٣,٥٩٣,٨٤٦	(٢٩)	مخصصات أخرى
١٣٧,٣٤٤,٠٧٥	١٣٥,٥٠٧,٦٩٧		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٢,٥٦٨,٥٤٢	٣,٠٦٧,٩٣٧	(٣٣)	التزامات ضريبية مؤجلة
<u>٤٠,٥٥٨,٢٦٨,٤٨٣</u>	<u>٤٧,٦٤٦,٢٥٠,٢٧٩</u>		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٩٥٧,٦٨٧,٣٧٤	١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	(٣٠)	رأس المال المدفوع
١٤٣,٦٥٣,١٠٤	-	(٣٠)	مجنّب تحت حساب زيادة رأس المال
٣٢٧,١١٩,٥٧١	٥٤٨,٢٥٠,٦١٨	(٣١)	الإحتياطات
٥٤٢,٨٦٣,٢٨٢	٨١٧,٩٣٢,٥٥٦	(٣٢)	الأرباح المحتجزة
<u>١,٩٧١,٢٢٣,٣٣١</u>	<u>٢,٦٣٢,٧٢٤,٧٢٣</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>٤٢,٥٢٩,٥٩١,٨١٤</u>	<u>٥٠,٢٧٨,٩٧٥,٠٠٢</u>		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

مجلس الإدارة
عبدن أحمد بركات

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي
أشرف أحمد القمراوي

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.
تقرير مراقبي الحسابات مرفق

رقم الإيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ جنيه مصري	
(٦)	٥.١٠٢.٣٣٤.١٨٩	٢.٣٦٤.٠٢٩.٩٤٥	عائد المرابحات والمضاربات والمشاركات والإيرادات المشابهة
(٦)	(٣.٥٨٥.٦٠٧.٣٥٤)	(٢.٢٠٦.٨٨٦.٢٦٨)	تكلفة للودائع والتكاليف المشابهة
	<u>١.٥١٦.٧٢٦.٨٣٥</u>	<u>١.١٥٧.١٤٣.٦٧٧</u>	صافي الدخل من العائد
(٧)	٢٤١.٠٩٥.٦٦٣	١٥٠.٧٢٦.٨٦٥	إيرادات الإعطاء والعمولات
(٧)	(١٢.٣٤١.٩٣٧)	(٧.٩١٣.٠٢٥)	مصروفات الإعطاء والعمولات
	<u>٢٢٨.٧٥٣.٧٢٦</u>	<u>١٤٢.٨١٣.٨٤٠</u>	صافي الدخل من الإعطاء والعمولات
(٨)	٨.٤٦١.٦٠٢	٤.٣٩٨.٣٨٢	توزيعات أرباح
(٩)	٧٥.٦١٢.٦٥٧	٧٧.٠٢٢.٩٦١	صافي دخل المتاجرة
(٢٠)	٨١٠.٤١١	-	أرباح الاستثمارات المالية
(١٢)	(٢٤٨.٧٦٤.٣١٨)	(٩٦.٦٨٥.٥٤١)	(عبء) الأضمحلال عن خسائر الائتمان
(١٠)	(٤٢٥.٧٩٤.٩٤٤)	(٣٥٤.٦١٢.٣٣٩)	مصروفات إدارية
	(٨.٣٠٨.٨٠٥)	(٦.١١١.٤٧٦)	تدعيم صندوق الزكاة والخيريات
(١١)	(٢٥.٣٤٢.٠٧٧)	(٨٥.٠٦٠.٧٧٠)	(مصروفات) تشغيل أخرى
	<u>١.١٢٢.١٥٥.٠٨٧</u>	<u>٨٣٨.٩٠٨.٧٣٤</u>	أرباح العام قبل ضرائب الدخل
(١٣)	(٣٩٦.٨٩٦.٦٥٦)	(٣٢٦.٤٥٠.٠٧٩)	(مصروفات) ضرائب الدخل
	<u>٧٢٥.٢٥٨.٤٣١</u>	<u>٥١٢.٤٥٨.٦٥٥</u>	صافي أرباح العام
(١٤)	<u>٣.٣٨</u>	<u>٢.٤٧</u>	نصيب السهم في الأرباح

رئيس مجلس الإدارة
عدنان أحمد يوسف

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي
أشرف أحمد الغمراوي

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ جنيه مصري	إيضاح رقم
٨٢٨,٩٠٨,٧٢٤	١,١٢٢,١٥٥,٠٨٧	
٢٤,٧٤١,٠٤٢	٣١,٥٤٠,٣٤٦	(٢٤)
(٨,٧١٥,١٧٤)	(١٧,١٨٤,١٣٦)	(٢٠)
٦٦,٦٨٥,٥٤١	٢٤٨,٧٦٤,٣١٨	(١٢)
٦,٥٦٩,٣٧١	١,٩٤٣,٣٧٢	(١١)
٦,٦٢٩,٢٨٤	(١٩٩,٦٥١)	(٢٩)
-	(١,٤٤٧,٠٦١)	
-	٦٣٦,٦٥٠	
(٤١٤,٦٧٠,٩٠٨)	٢١,١٩٨,٥٦٥	(٣١/٢٠)
(٣٧٧,٣٩٣)	(١,٢٣٤,٩٣٠)	(١١)
(٤,٣٩٨,٣٨٤)	(٨,٤٦١,٦٠٢)	(٨)
(٧,١٠٣,٧٧١)	(١,٨٠٧,١١٣)	(٢٩)
٢١٠,٧٢٨,٠٠٠	(١١,٤٩١,٥٠٠)	(٢٧ ب)
٧٤٨,٩٩٦,٣٤٤	١,٣٦٨,٤١٢,٣٤٥	
(٣٠٠,٧٨٢,٨٣١)	(١,٦٠٣,٥٣٣,٥٣٥)	(١٥)
٢٧٦,٠٠٣,٠٨٥	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	(١٦)
(٢,٩١٤,٢٤٧,٩٤٠)	١,٤٩٠,٩١٧,١٨٥	(١٧)
(٦٠٢,٦٠٤,٩٢٧)	(١,٩٢٦,٩٨٤,٩٧١)	(١٨)
(٤,٤٩٩,٦٠٤,٦٠٩)	(١٨٧,٩٠١,١١٦)	(١٩)
٩٢,٨٧٩	-	
(٢٧٨,٣٦٨,٨٩٤)	(٢٤٩,٩٨٩,٢٦٧)	(٢٢)
٢٥٠,٦٣٤,٠٧٠	(٣١٣,٩٥٣,٨٠٢)	(٢٥)
١٢,٣٤٠,٠٠٠,٧٩٤	٦,٤٧٧,٨٢٣,٦٤٠	(٢٦)
٣٠١,٣٢٣,١٥٩	٤٤١,١١١,٧٨٢	(٢٨)
(٢٨٧,٠٥٣,٤٩١)	(٣٩٨,٢٣٣,٢٣٩)	
٥,٠٣٤,٤٠٦,٦٣٩	٤,٨١٩,٩٧١,٦٢٢	
(٢٠,٣٧٦,٢٧٩)	(٧٢,٧٤٠,١٩٥)	(٢٤)
٦٨٠,٠٠٠	١,٢٩٣,٨٠٠	
٢٧١,٠٦٢,٣٣٢	١,٠٤٦,٢١٢,٥٠٤	(٢٠)
(٢,٨٢٤,٣٤٠,١٠٠)	(١,٠٦٦,٧٠٠,٤٧٣)	(٢٠)
-	٣,٧٢٢,٠٦١	(٢١)
٤,٣٩٨,٣٨٤	٨,٤٦١,٦٠٢	(٨)
(٢,٥٦٨,٥٧٤,٦٦٥)	(٨٢,٧٥٠,٧٠١)	
١٢,٥٠٠,٠٠٠	١٢,٥٠٠,٠٠٠	(٢٧ أ)
(١٢,٧٧٤,٠٣٢)	(٧,٠٦٩,٩٤٩)	(٢٧ أ)
-	٨٠٦,٤٦٢,٠٠٠	
(٣٨,٥٠٠,٠٠٠)	(٦٥,٢٦١,٠٠٠)	(٣٢)
(٣٩,٧٧٤,٠٣٢)	٧٤٦,٦٣١,٠٥١	
٢,٤٢٦,٠٥٧,٩٤٢	٥,٤٨٣,٨٥١,٩٧٢	
٣,١٧٥,٢٠٦,٨٦٥	٥,٦٠١,٢٦٤,٨٠٧	
٥,٦٠١,٢٦٤,٨٠٧	١١,٠٨٥,١١٦,٧٧٩	
٢,٨٧٢,٤٩٠,٥٠٧	٤,٣٠٧,٨٥٨,٢٩٦	
٤,٨٢٢,٥٠٨,٤٥٢	١٠,٥٠٣,٣٦٤,٣٢٤	
٧,٥١٨,٨٨٤,٧٥٤	٦,٠١٨,١٢٩,٤١٥	
(٢,١٢٢,٥٧٢,٣٠٦)	(٣,٧٢٦,١٠٥,٨٤١)	
(٢٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	
(٧,٥٠٩,٠٤٦,٦٠٠)	(٦,٠١٨,١٢٩,٤١٥)	
٥,٦٠١,٢٦٤,٨٠٧	١١,٠٨٥,١١٦,٧٧٩	(٣٣)

التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل
صافي أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
تعدلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :

إهلاك أصول ثابتة
استهلاك علاوة خصم السندات
عبء اضمحلال الأصول
عبء المخصصات الأخرى
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(أرباح) بيع استثمارات مالية
اضمحلال فوائد حقوق ملكية متاحة للبيع
فروق إعادة تقييم الاستثمارات المالية بالعملة الأجنبية
أرباح بيع أصول ثابتة
توزيعات أرباح
المستفيد من المخصصات الأخرى
فروق تقييم التحويلات المسندة
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل

صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
لرصد لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإجمالي
لرصد لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
أوراق حكومية ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
عمليات استثمار مع البنوك
مراجعات ومضاربات ومشاركات للملاء
قروض لملاء بنك الإحرام
أصول أخرى
لرصد مستحقة للبنوك
ودائع العملاء
لتزامات أخرى
مفوعات ضرائب الدخل الجارية
صافي للتدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(مفوعات) لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
مخصصات من بيع أصول ثابتة
مخصصات من استرداد الاستثمارات المالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
(مشتريات) استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
مخصصات من استبعاد شركات نامية وشيئة
توزيعات أرباح محصلة
صافي للتدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
مقوضات تمويلات مقيمة طويلة الأجل
(مفوعات) تمويلات مقيمة طويلة الأجل
مقوضات تمويلات مساندة من مساهمين آخرين
توزيعات أرباح مدفوعة
صافي للتدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل

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

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :

نقدية ورصد لدى البنك المركزي
أرصدة لدى البنوك
أوراق حكومية
لرصد لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإجمالي
لرصد لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
أوراق حكومية ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
نقدية وما في حكمها

معاملات غير نقدية
لاير من اذات لتدفقات النقدية من ضريبة الدخل في بند مدفوعات ومضاربات ومشاركات لملاء بقيمة تشير في بند الأصول التي تملكها تلك (بنوك) أصول لوزن مبلغ ١,٩١٦,٣١٥ جنيه مصري وفروق تقييم صافي مبلغ ٨١٦,٧٢٦ جنيه مصري و لوزن ثم اذاتها مبلغ ٥,٣١٢,٨١٦ جنيه مصري وكذا مبلغ مساندة من ديون مبلغ ١١,١٢٧,٨٨٠ جنيه مصري كما تم لقاء من تمويل مبلغ ٢٢,٢٦٠,٥٩١ جنيه مصري من الأصول الأخرى (مدفوعات لشراء أصول ثابتة) في الأصول الثابتة وقتها قيمة شراء وتجهيز فروع جديدة

الإيضاحات للمرفقة من (١) إلى (٣٧) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية *

قائمة التغيير في حقوق الملكية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الوصف	الارباح المستورة	الاحتياطيات	مطلب تحت حفظ ربيقة رأس المال	رأس المال	رأس عمل لمنتجات ضخمة مصري	إيضاح رقم
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
١,٤٨٨,٦٨٤,٥٦٨	٢٤٧,٦٨٤,٧٥٦	٢٨٣,٣١٢,٤٣٥	-	٩٥٧,٦٨٧,٣٧٤	-	
٨,٦٨٠,١٠٨	-	٨,٦٨٠,١٠٨	-	-	-	
٥١٢,٤٥٨,٦٥٥	٥١٢,٤٥٨,٦٥٥	-	-	-	-	
٢,٠٠٩,٨٢٣,٣٣١	٧١,١٤٢,٤١٤	٢٩١,٩٩٢,٥٤٣	-	٩٥٧,٦٨٧,٣٧٤	-	
(٣٨,٥٠٠,٠٠٠)	(٣٨,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	
-	(١٤٣,٦٥٣,١٠٤)	-	١٤٣,٦٥٣,١٠٤	-	-	
-	(٢٣,٠١٤,٨٥٦)	٢٣,٠١٤,٨٥٦	-	-	-	
-	(١,٣٧١,٤٦٣)	١,٣٧١,٤٦٣	-	-	-	
-	(١٠,٧٤٠,٧١٣)	١٠,٧٤٠,٧١٣	-	-	-	
١,٩٧١,٣٢٣,٣٣١	٥٤٢,٨١٣,٦٨٢	٣٢٧,١١٩,٥٧١	١٤٣,٦٥٣,١٠٤	٩٥٧,٦٨٧,٣٧٤	-	

الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٦
مبنى الأثير في الاستثمارات لعلوية لهيئة البيع
مبنى أبراج العلم
لمسكن النقل عن العلم
توزيعات لأرباح العلم للمدين (حصة المدينين ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة)
توزيعات للمساهمين استحدثت في زيادة رأس المال
المحول إلى الاحتياطي القفوي
المحول إلى الاحتياطي الرأسملي
المحول إلى الاحتياطي المخاطر هيكلية العلم
الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الإجمالي	الارباح المستورة	الاحتياطيات	مطلب تحت حفظ ربيقة رأس المال	رأس عمل لمنتجات ضخمة مصري	إيضاح رقم
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
١,٩٧١,٣٢٣,٣٣١	٥٤٢,٨١٣,٦٨٢	٣٢٧,١١٩,٥٧١	١٤٣,٦٥٣,١٠٤	٩٥٧,٦٨٧,٣٧٤	
١,٤٠٣,٩١١	-	١,٤٠٣,٩١١	-	-	(٣١)
٧٢٥,٣٥٨,٤٣١	٧٢٥,٣٥٨,٤٣١	-	-	-	
٢,١٩٧,٩٨٥,٧٦٣	١,٢٦٨,١٢١,٧١٣	٣٢٨,٥٣٣,٥٤٣	١٤٣,٦٥٣,١٠٤	٩٥٧,٦٨٧,٣٧٤	
(١٥,٢٦١,٠٠٠)	(١٥,٣٦١,٠٠٠)	-	-	-	(٣٢)
(١٦٥,٣٠١,٠٧١)	-	-	(٣٠٨,٨٥٤,١٧٥)	١٤٢,٦٥٣,١٠٤	(٣٢)
-	(١٦٥,٣٠١,٠٧١)	-	١٦٥,٣٠١,٠٧١	١٩٥,٢٠١,٠٧١	(٣١)
-	(٥١,٢٠٨,١٢٦)	٥١,٢٠٨,١٢٦	-	-	(٣١)
-	(١٦٧,٠٠٠,٠٠٠)	١٦٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	(٣١)
-	(٣٧٧,٣٩٣)	٣٧٧,٣٩٣	-	-	(٣١)
-	(١,١٤١,٥٦٧)	١,١٤١,٥٦٧	-	-	(٣١)
٢,١٣٢,٧٢٤,٧٢٣	٨١٧,٩٢٢,٥٥٦	٥٤٨,٣٥٠,٦١٨	-	١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	

الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٧
مبنى القفير في الاستثمارات لعلوية لهيئة البيع
مبنى أبراج العلم
لمسكن النقل عن العلم
توزيعات لأرباح العلم للمدين (حصة المدينين ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة)
توزيعات للمساهمين استحدثت في زيادة رأس المال عن أرباح علم ٢٠١٥
توزيعات للمساهمين استحدثت في زيادة رأس المال عن أرباح علم ٢٠١٦
المحول إلى الاحتياطي القفوي
المحول إلى الاحتياطي العلم
المحول إلى الاحتياطي الرأسملي
المحول إلى احتياطي المخاطر هيكلية العلم
الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الإيضاحات لفرقة من (١) إلى (٣٧) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
قائمة توزيعات الارباح المقترحة
عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ جنيه مصري	
512,458,655	725,258,431	صافي ارباح العام من واقع قائمة الدخل
(377,393)	(1,234,930)	المحول (إلى) الاحتياطي الرأسمالي
512,081,262	724,023,501	
(10,740,713)	(1,141,567)	المحول (إلى) احتياطي المخاطر البنكية العام
.	(237,165,510)	احتياطي مخاطر معيار IFRS 9
501,340,549	485,716,424	صافي ارباح العام القابلة للتوزيع
41,145,340	93,815,692	يضاف : رصيد الأرباح المحتجزة في أول السنة المالية
542,485,889	579,532,116	الاجمالي
		بوزع كالتالي :
51,208,126	72,402,350	احتياطي قانوني
167,000,000	42,834,490	احتياطي عام
55,067,026	63,327,075	توزيعات المساهمين حصة أولى - تستخدم في زيادة رأس المال
54,249,000	81,700,000	حصة العاملين
11,012,000	26,828,700	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
110,134,045	75,992,497	توزيعات المساهمين حصة اضافية - تستخدم في زيادة رأس المال
-	113,988,739	توزيعات المساهمين حصة اضافية ثانية - حصة نقدية
93,815,692	102,458,265	الارباح المحتجزة في نهاية السنة المالية
542,485,889	579,532,116	الاجمالي

حصة المساهمين في ارباح عام 2017 بواقع 20% من رأس المال المصدر والمدفوع منها نسبة 11% في صورة أسهم مجانية تستخدم في زيادة رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ 139,319,572 جنيه مصري ونسبة 9% توزيعات نقدية بمبلغ 113,988,739 جنيه مصري، مقابل حصة للمساهمين بواقع 15% من ارباح عام 2016 استخدمت بالكامل في زيادة رأس المال .

تم تكوين احتياطي مخاطر معيار IFRS9 بما يعادل 1% من اجمالي المخاطر الائتمانية المرجحة بأوزان المخاطر وذلك طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري في هذا الشأن .

تتضمن الارباح المحتجزة مبلغ 88,000,000 جنيه مصري يمثل قيمة الدعامة الاضافية لرأس المال التي احتجزها البنك - طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري - .

الايضاحات المرفقة من (1) إلى (37) 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 للمنقذة في ٢١ سبتمبر ١٩٨٨ تم تعديل اسم البنك ليصبح بنك التمويل المصري للسعودي ويقوم البنك بتقديم خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في ظل أحكام الشريعة الإسلامية في جمهورية مصر العربية من خلال ٣٢ فرعاً ووظف ٩٦٠ 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 المنقذة في ٣٠ إبريل ٢٠٠٩ تغيير اسم البنك إلى بنك لبركة مصر .

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

اعتمد مجلس إدارة البنك إصدار القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠١٨ .

(٢) ملخص السياسات المحاسبية

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

(أ) 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 بغرض المتاجرة ، والاستثمارات المالية المتاحة للبيع .

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

وفيما يلي ملخص بأهم للتغيرات 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 مباحات ومشاركات ومضاربات وأدوات الدين الأخرى التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة ، وترتب على ذلك إلغاء المخصص العام المكون من مباحات ومشاركات ومضاربات وبدلاً منه تم تكوين مخصصات إجمالية للمجموعات من الأصول التي تحمل خطر انتماني وموصفات متشابهة أو مخصصات فردية . كما ترتب على تغيير طريقة تكوين المخصصات زيادة المخصصات المحددة التي كان يتم تكوينها لبنود 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 أدوات 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 وفاء لديون بغرض التأكد من انطباق قواعد تصنيفها ضمن الأصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع ضمن الأصول الأخرى ، ولم ينتج عن ذلك اختلاف في التقييم أو القيمة التي تقاس بها تلك الأصول وإنما تم تغيير تبويب الأصول المباعة بالتنسيق كما تغير معدل العائد الفعلي عليها .

قام البنك بتغيير تبويب 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 إلى 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 للشركات (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 مصدرة و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة للمقتناة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافا إليها أية تكاليف تعزى مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقنتاة 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 وثبت حق البنك في تحصيلها .

(ج) التقارير القطاعية

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

(د) تحمة العملات الأجنبية**د/١ عملة التعامل والعرض**

يتم قياس البنود التي تشمل 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 والفروق 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 بنرض 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 (لأدوات 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 المراجعات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة وبالفروق 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 لاستثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية .

٣/د 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 للفروع الأجنبية 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 المترجم 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 الفروع الأجنبية 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 بالكلفة المستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والملاء وأدوات الدين المصدرة .

عند إدارة بعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية الإستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأسس ، 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 .

٢/٨ التسهيلات والمديونيات

تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا :
الأصول التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير ، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بفرض المتاجرة .
الأصول التي يربوها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولي بها .
الأصول التي لن يستطع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية .

٣/٨ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ 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 .

٤/٨ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية

يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المالية المتاحة للبيع .

يتم الاعتراف لولا 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 بيند 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 الالتزامات 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 وبالكلفة المستهلكة للتسهيلات والمديونيات والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغييرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في السنة التي تحدث فيها بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغييرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المترتبة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية .

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

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المعطن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price لما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك للقيمة العادلة باستخدام أحد لساليب 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 بالكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة .

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

في حالة الأصل المالي المعاد تكويبه 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 لتكلفة 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 التبدلات النقدية الفعلية والتقديرات المحملة 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 تويب أصل مالي طبقاً لما هو مشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمحصلات 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 الدفترية 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 لنية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد .
وتعرض بنود اتفاقيات شراء آنون خزائنة مع التزام بإعادة البيع و اتفاقيات بيع آنون خزائنة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أوراق حكومية .

(ز) إيرادات ومصروفات العائد

يتم إتباع مبدأ الاستحقاق عند إثبات عائد المراجحات حيث يتم إثبات قيمة عائد المراجعة مقدماً ويعطى على حساب المراجعة ويوزع هذا للعائد على فترة المراجعة تناسبياً 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 باعتبارها إيرادات موزجة 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 مراجعة أو مشاركة أو مضاربة ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالمراجحات والمشاركات والمضاربات والمديونيات غير المنتظمة أو المضمطة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد ببند (٢/ز) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلًا 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 تعويضاً 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 قيمتها 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 .

(و) 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 لها مما يلي :

صعوبات مالية كبيرة تواجه المدين .

مخالفة شروط اتفاقية للمراجعات والمشاركات والمضاربات مثل عدم السداد .

توقع إفلاس المدين أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكلة التمويل المملوح 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 عادة بين ثلاثة إلى اثني عشر شهراً .

كما يقوم البنك أو لا بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال لكل أصل مالي على حدة إذا كان ذو أهمية منفردة ، ويتم للتقدير 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 منفرداً ، سواء كان هماً بذاته أم لا ، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر ائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير اضمحلال وفقاً لمدلات الإخفاق التاريخية .

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

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

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

وإذا كانت المراجعة 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 وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل . وللأغراض العملية ، قد يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة ، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة ، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي ، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك .

ولأغراض تقدير 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 تتوفر 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 الموثوق بها ذات العلاقة من فترة إلى أخرى ، مثال لذلك التغيرات في معدلات البطالة ، وأسعار العقارات ، وموقف التعميدات 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 ، يفيد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية ، ويعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة 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 للعائلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة للعائلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع ، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحثت 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 للحصول على عوائد إيجارية أو زيادة رأسمالية وبالتالي لا تشمل الأصول العقارية التي يمارس البنك أعماله من خلالها أو تلك التي لتت إليه وفاء لديون ، ويتم المحاسبة عن الاستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة .

ل) الأصول غير الملموسة

ل/١ الشهرة

تمثل الشهرة لزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة 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 اضمحلال 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 اضمحلال . 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 الاستقادة منها فيما لا يزيد عن ثلاثة سنوات .

ل/ ٣ الأصول الغير ملموسة الأخرى

وتتمثل في الأصول غير ملموسة بخلاف الشهرة وبرامج الحاسب 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 المقدر 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 مزار 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 والإشاءات	٢٠ سنة
تسبيلات عقارات مستأجرة	حسب نوع الأصل (٢٠-٤ سنة)
أثاث مكاتب وخزائن	٤ سنوات
وسائل نقل	٤ سنوات
أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة	سنتان
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 بفرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغييرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية .

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

(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 تغييرات 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 بقيمة 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 الاستدجار

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 لية خصومات تم الحصول عليها من الموزر ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة التسط الثابت على مدار فترة العقد .

س/٢ التأجير

بالنسبة للأصول الموزرة 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 الموزر . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والتأمين على قائمة الدخل عند تحملها للمدى 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 الموزرة 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 لية خصومات تمنح للممتاجر بطريقة التسط 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 الإقضاء ، وتتضمن نقدية ، 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 لنفتى الغرض منها كليا أو جزئيا ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقتر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام - دون تأثره بمعدل الضرب 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 للمشاركات والمضاربات أو حسابات جارية معينة 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 التسط الثابت على مدار عمر الضمان ، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانات 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 بآية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانات المالية ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

(ق) ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة للسنة كل من ضريبة السنة والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية .
ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد 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 لتحقق 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 للمؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية للمؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه .

(ر) الإقراض

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

(س) رأس المال**ش/١ تكلفة رأس المال**

يتم عرض مصاريف الإصدار التي ترتبط بصورة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو لسهم 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 للنشاط مما قد ينتج عنه امتلاك أو إدارة أصول خاصة بالغير ، فيستبعد الأصول والأرباح الناتجة عنها من القوائم المالية للبنك حيث أنها ليست أصولاً للبنك .

(ث) أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً ليتوافق مع التغييرات 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 وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك ، وبعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى . ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر للعائد ومخاطر السعر الأخرى .

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

وتتم إدارة المخاطر عن طريق قطاع المخاطر المصرفية في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة . ويقوم قطاع المخاطر المصرفية بتحديد وتقييم وتغطية للمخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة للبنك ، 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 مسنول عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل .

(أ) خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته ، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك ، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر . ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها مبيعات 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 المبيعات 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 .

١/١ قياس خطر الائتمان

مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق بمراجعات 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 يستتج منه البنك لرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default) .

خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default) .

وتطوي 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 للخسائر المتوقعة (يضاح 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 داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم للشخصي 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 للعادية
٣	المتابعة للخاصة
٤	ديون غير منتظمة

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر. على سبيل المثال ، بالنسبة للمربحات 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 وأدوات الخزنة والأدوات الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأدوات ، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندرد أند بور أو ما يعالنه 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 وتجندب 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 ببندو 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 للحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة . ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة . ومن الأنواع الرئيسية لضمانات مربحات 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 الاضمحلال لأحد المربحات والمشاركات والمضاربات أو التسهيلات .

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضمانا لأصول أخرى بخلاف مربحات ومشاركات ومضاربات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأدوات الخزنة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية للمغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بحفظ 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 لمجموعة 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 للمعاملات . 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 للمصاحب للعقد 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

يمثل 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 بالمرحبات والمشاركات والمضاربات. وتكون الاعتمادات المستقبلية 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 تحصل درجة مخاطر أقل من المرحبات والمشاركات والمضاربات المباشرة .

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح المرحبات والمشاركات والمضاربات ، أو الضمانات ، أو الاعتمادات المستقبلية . 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 لملاء 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 (ايضاح ١/١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار . وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف لنقط 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 المقدّر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في تاريخ الميزانية ولأغراض قواعد البنك المركزي المصري (ايضاح ٤/١) .

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

بلجنه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

تقييم البنك	مرحبات ومضاربات ومشاركات للعملاء	%	مخصص خسائر الاضمحلال	%
ديون جيدة	١٢,٦٣٩,٧٧٨,٨٧٩	٧٩.٨%	٦٠,٨١٩,٠٣٩	٥.٤%
المتابعة العادية	١,٨٥٣,٨٩٠,٣٣١	١١.٧%	١٢٦,٧٣١,٨٧٨	١١.٢%
المتابعة الخاصة	٣١٨,٨٦٤,٢٥٩	٢.٠%	٦٦,٦٠٧,٥٧٥	٥.٩%
ديون غير منتظمة	١,٠٣٣,٢٨٧,٣٣٦	٦.٥%	٨٧٢,٨١٣,٢٩٩	٧٧.٥%
	١٥,٨٤٥,٨٢٠,٨١٥	١٠٠%	١,١٢٦,٩٧١,٧٩١	١٠٠%

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

تقييم البنك	مرحبات 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 :

صحوبات 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 هيكل التمويل للمنوح له .

تدهور الوضع التنافسي للمقرض .

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

اضمحلال قيمة الضمان .

تدهور الحالة الائتمانية .

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ التقييم 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 الاضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية.

٤/١ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري . وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، يتم تجنيب 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	محلل التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	التصنيف الداخلي	محلل التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١ %	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١ %	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢ %	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢ %	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة حديثاً	٣ %	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لمعالجة خاصة	٥ %	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠ %	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠ %	٤	ديون غير منتظمة
١٠	ردية	١٠٠ %	٤	ديون غير منتظمة

أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

بالجنيه المصري			
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
٧,٥١٨,٨٨٤,٧٥٤	٦,٠١٨,١٢٩,٤١٥	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية (بالصافي)	
-	-	أوراق حكومية	
-	-	أصول مالية بغرض المتاجرة :	
١,٢٣٠,١٣٣,٧٢٩	٣,١٥٧,١١٨,٧٠٠	أدوات دين	
-	-	عمليات استثمار مع البنوك	
-	-	(مراحيات ومضاربات ومشاركات) للعملاء :	
-	-	أفراد :	
١١,٩٦٠,٧٨٦	١٤,٩٩٦,٠٩١	حسابات جارية مدينة	
٩٥٥,٥٩٨,٢٢٩	٩٥٦,٣٧٥,٧٢٥	بطاقات ائتمان	
٢١٨,٣٨٩,٨٣٢	٢٥٥,٠٦٧,٠٥٧	مراحيات ومشاركات ومضاربات شخصية	
-	-	مراحيات ومشاركات ومضاربات عقارية	
-	-	مؤسسات :	
-	-	حسابات جارية مدينة	
١٠,٧٥٢,١٢٥,٣٨٨	١٠,٣٤٥,٨٢٠,٦٥٠	مراحيات ومشاركات ومضاربات مباشرة	
١,٧٨٠,٦١٨,١٤٠	٢,٠٨٣,١٩٧,٥٧٣	مراحيات ومشاركات ومضاربات مشتركة	
٩,٩١٠,٠١٦	١٦,٩٦٦,١٧٩	مراحيات ومشاركات ومضاربات لآخرى	
-	-	استثمارات مالية :	
١٠,٨٧٥,١٦٢,١٣٨	١٠,٨٩٤,٠٧٠,٥٩٦	أدوات دين	
<u>٣٣,٣٥٢,٧٨٣,٠١٢</u>	<u>٣٣,٧٤١,٧٤١,٩٨٦</u>	الإجمالي	
٩٧,٥٥١,٠٤٢	٣٠٣,٢٩٠,٥٦١	البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية (بالصافي)	
١,٠٩٩,٧٦٧,٧٨٦	١,١٦٤,٥٦٨,١٨٢	أوراق مقبولة عن تسييلات موردين	
٨٤٢,٣٧٤,١١٣	٦٧٣,٨٢٢,٦٤٢	خطابات ضمان	
<u>٢,٠٣٩,٦٩٢,٩٤١</u>	<u>٢,١٤١,٦٨١,٣٨٥</u>	إجمالي	

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

وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٤١% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن (المراحيات 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 مراحيات ومشاركات ومضاربات وأدوات الدين بناء على ما يلي :

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

نسبة ٩١% من محفظة (المراحيات والمشاركات والمضاربات) لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٢% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ .

المراحيات والمشاركات والمضاربات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ١,٠٣٣,٢٨٧,٣٣٦ 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 مباحات ومضاربات ومشاركات

فيما يلي موقف المباحات والمضاربات والمشاركات من حيث الجدارة الائتمانية:

بالجنيه المصري		تقييم البنك
٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
عمليات استثمار مع البنوك	مباحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣,١٥٧,١١٨,٧٠٠	١٤,٤٢٨,٨٥٦,٤٦٩	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
-	٣٨٣,٩٧٧,٠٠٠	متأخرات ليست محل اضمحلال
-	١,٠٣٣,٢٨٧,٣٣٦	محل اضمحلال
<u>٣,١٥٧,١١٨,٧٠٠</u>	<u>١٥,٨٤٥,٨٢٠,٨٠٥</u>	الإجمالي
		يخصم :
-	(١,٠٤٦,٤٢٥,٧٣٩)	عوائد تحت التسوية
-	(١,١٢٦,٩٧١,٧٩١)	مخصص خسائر الاضمحلال
<u>٣,١٥٧,١١٨,٧٠٠</u>	<u>١٣,٦٧٢,٤٢٣,٢٧٥</u>	الصافي

بالجنيه المصري		تقييم البنك
٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
عمليات استثمار مع البنوك	مباحات 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
		يخصم :
-	(٩٠٧,٨٧٤,٩٢٧)	عوائد تحت التسوية
-	(٨٦٦,٢٥٣,٤٥١)	مخصص خسائر الاضمحلال
<u>١,٢٣٠,١٣٣,٧٢٩</u>	<u>١٣,٧٢٨,٦٠٢,٣٩١</u>	الصافي

بلغ إجمالي عبء اضمحلال (المباحات والمشاركات والمضاربات) ١,١٢٦,٩٧١,٧٩١ جنيه مصري مقابل ٨٦٦,٢٥٣,٤٥١ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ منها ٨٧٢,٨١٣,٢٩٨ جنيه مصري مقابل ٨٠٦,٣٢٠,٥٥٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ يمثل اضمحلال (المباحات والمشاركات والمضاربات) منفردة والباقي للبالغ ٢٥٤,١٥٨,٤٩٣ جنيه مصري يمثل عبء اضمحلال على أساس المجموعة لمحظة الائتمان .

المباحات والمشاركات والمضاربات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

تابع ٦/أ

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

بالجنه المصري				٣١ ديسمبر ٢٠١٧
أفراد				
الاجمالي	مربحات ومشاركات ومضاربات عقارية	مربحات ومشاركات ومضاربات شخصية	بطلات التمان	
١٨,١٨٤,٠٠٠	١٩٨,٠٠٠	١٧,٩٨٦,٠٠٠	-	متأخرات حتى ٣٠ يوما
٢,٩٨٧,٠٠٠	١١٧,٠٠٠	٢,٨٧٠,٠٠٠	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
١,٢٦٨,٠٠٠	٩٤١,٠٠٠	٣٢٧,٠٠٠	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
٢٢,٤٣٩,٠٠٠	١,٢٥٦,٠٠٠	٢١,١٨٣,٠٠٠	-	الاجمالي
١,٠٩١,٠٠٠	١,٢٥٦,٠٠٠	٢,٨٣٥,٠٠٠	-	القيمة العادلة للضمانات
مؤسسات				
الاجمالي	مربحات ومشاركات ومضاربات أخرى	مربحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مربحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	
٣٤٤,٨٨٧,٠٠٠	٢٨٩,٠٠٠	-	٣٤٤,٥٩٨,٠٠٠	متأخرات حتى ٣٠ يوما
١٥,٧٥٢,٠٠٠	-	-	١٥,٧٥٢,٠٠٠	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
٥٩٩,٠٠٠	-	-	٥٩٩,٠٠٠	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
٣٦١,٢٣٨,٠٠٠	٢٨٩,٠٠٠	-	٣٦٠,٩٤٩,٠٠٠	الاجمالي
٣٣١,٠٣٢	-	-	٣٣٦,٠٣٢	القيمة العادلة للضمانات

عند الإتيان 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	بطلات التمان	
٢١,٠٣٢,٠٠٠	٢,٢٣٦,٠٠٠	١٩,٧٩٦,٠٠٠	-	متأخرات حتى ٣٠ يوما
١٤١,٠٠٠	١٤١,٠٠٠	-	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
١٦٦,٠٠٠	١٦٦,٠٠٠	-	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
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 يوما
٢٠,٥٠٢,٠٠٠	٨١٩,٠٠٠	-	١٩,٦٨٣,٠٠٠	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
١٤,٦٨٦,٠٠٠	٢٣٣,٠٠٠	-	١٤,٤٥٣,٠٠٠	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
١٦٣,٣٨١,٠٠٠	١,٠٥٢,٠٠٠	-	١٦٢,٣٢٩,٠٠٠	الاجمالي
٧١٩,٠٠٠	١١٧,٠٠٠	-	٦٠٢,٠٠٠	القيمة العادلة للضمانات

تابع أ/٦

مراجعات ومشاركات ومضاربات للعملاء محل اضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد (المراجعات والمشاركات والمضاربات) محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ١,٠٣٣,٢٨٧,٣٣٦ جنيه مصري مقابل ١,٠٠٢,١٥٠,٣٧٧ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ .

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

بالجنيه المصري		٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
مراجعات ومشاركات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة	القيمة العادلة للضمانات	مراجعات ومشاركات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة	القيمة العادلة للضمانات	مراجعات ومشاركات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة	القيمة العادلة للضمانات
-	-	-	-	-	-
-	-	٤٣٧,٦٤١	-	٣٠١,٦٩٠	-
-	-	٢٦,٢٧٦,٢١٩	-	٢٣,٠٨٥,٠٠٠	-
-	-	٢,٦٨٢,٩٩٥	-	٢,٣٢٩,٨٥٨	-
-	-	-	-	-	-
-	-	٦١٥,٧٢١,٠٨٩	٤٣٧,٠٥٤,٠٦٦	٥٢٥,٠٣٨,٠٧٣	٤٤٥,٦٠٧,٩٢٤
-	-	٣٨٦,١٢٣,٩٩٧	-	٤٣٩,١٢٨,٥٣٩	-
-	-	٢,٠٤٥,٣٩٥	-	٢,٢٦٧,٢١٧	-
-	-	١,٠٣٣,٢٨٧,٣٣٦	٤٣٧,٠٥٤,٠٦٦	١,٠٠٢,١٥٠,٣٧٧	٤٤٥,٦٠٧,٩٢٤

أفرد :

حسابات جارية منبئة

بطاقات ائتمان

مراجعات ومشاركات ومضاربات شخصية

مراجعات ومشاركات ومضاربات عقارية

مؤسسات :

حسابات جارية منبئة

مراجعات ومشاركات ومضاربات مباشرة

مراجعات ومشاركات ومضاربات مشتركة

مراجعات ومشاركات ومضاربات لغيرى

الإجمالي

٧/ أدوات دين والأوراق الحكومية الأخرى

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

بالجنيه المصري		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
الإجمالي	استثمارات في أوراق مالية	أوراق مالية بمرض المتاجرة	أوراق حكومية
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٧,١١٧,٥٤١,٢٢٦	١٠,٨٩٤,٠٧٠,٥٩٦	-	١,٢٢٣,٤٧٠,٦٣٠
-	-	-	-
١٧,١١٧,٥٤١,٢٢٦	١٠,٨٩٤,٠٧٠,٥٩٦	-	١,٢٢٣,٤٧٠,٦٣٠

٨/ الاستحواذ على الضمانات

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

القيمة الدفترية

بالجنيه المصري

طبيعة الأصل

أراضي

وحدات

٩,٢٦٠,٠٠٠

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 للقرانح المالية عن السنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٩/ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لمخاطر الائتمان

القطاعات الخصة الفئة

يسأل الجول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك باللحمة الائتمانية، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر العام الحالي. عند اعتك هذا الجول، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للناطق المرتبطة بعملاء البنك:

بالحية المصري	الإجمالي	مواك اخرى	مواك الخطيح المصري	الإجمالي	جغرافية مصر القومية		مقايمة اخرى	مقايمة اخرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
					الاجمعي	قربه القلي				
٩,٢٢٣,٤٧٠,١٣٠	-	-	-	٩,٢٢٣,٤٧٠,١٣٠	-	-	٩,٢٢٣,٤٧٠,١٣٠	-	٩,٢٢٣,٤٧٠,١٣٠	ارداق حكومية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	اموال مملية بقرض هتاجورة :
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قوت تين
٣,١٥٧,١١٨,٧٠٠	١٧٩,٠٤٩,٧٧٠	١٢٨,٧٢٥,٠٨٥	٢,٣٤٩,٣٤٣,٨٤٥	-	-	-	٢,٣٤٩,٣٤٣,٨٤٥	-	٢,٣٤٩,٣٤٣,٨٤٥	عليت استثمر مع البنوك (امراحت ومضربك ومضربك) للملاءه :
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	اخره :
١٥,١٣٢,٣٧٥	-	-	-	١٥,١٣٢,٣٧٥	-	-	١٢,٣٢١,١٦٠	-	١٢,٣٢١,١٦٠	حصلت حوية مبنية
١,١٩٧,٤٨٠,٥٣٣	-	-	١,١٩٧,٤٨٠,٥٣٣	-	-	١٧١,١٨٤,٣٨٣	١,٠٢٦,٢٩٦,١٥٠	-	١,٠٢٦,٢٩٦,١٥٠	مطوق تامل
٢٩٣,٤٢٥,٧٨١	-	-	٢٩٣,٤٢٥,٧٨١	-	-	٩٩,٩٦٠,٦٦٩	١٩٣,٤٦٥,١١٢	-	١٩٣,٤٦٥,١١٢	مراحت ومضربك ومضربك تحصية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مراحت ومضربك ومضربك علقية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موسمك :
١١,٧٩١,٨١٧,٠٩٥	-	-	١١,٧٩١,٨١٧,٠٩٥	-	-	٢,٤٢٢,٩١٤,٧٢١	٩,٣٥٨,٩٥٢,٣٧٤	-	٩,٣٥٨,٩٥٢,٣٧٤	حصلت حوية مبنية
٢,٥٢٨,٤٥٣,٧٥٣	-	-	٢,٥٢٨,٤٥٣,٧٥٣	-	-	-	٢,٥٢٨,٤٥٣,٧٥٣	-	٢,٥٢٨,٤٥٣,٧٥٣	مراحت ومضربك ومضربك مبنية
١٩,٤٩١,٣٦٨	-	-	١٩,٤٩١,٣٦٨	-	-	١١,٩٨٣,٥١١	٧,٤٧٧,٧٥٧	-	٧,٤٧٧,٧٥٧	مراحت ومضربك ومضربك اخرى
١٠,٨١٤,٧٠,٥٩١	-	-	١٠,٨١٤,٧٠,٥٩١	-	-	-	١٠,٨١٤,٧٠,٥٩١	-	١٠,٨١٤,٧٠,٥٩١	مستمرات مملية :
٣١,١٢٠,٤٨٠,٧٣١	١٧٩,٠٤٩,٧٧٠	١٢٨,٧٢٥,٠٨٥	٣٥,٣١٢,٧٠,٥٨٧٦	-	-	٢,٧١٨,٨٥٤,٤٩٩	٣٢,٥٩٢,٨٥١,٣٧٧	-	٣٢,٥٩٢,٨٥١,٣٧٧	قوت تين
٣٥,٤٢٤,٦٨١,٣٨١	٢٣٧,٤٦٤,٥٠٠	٥١٤,٢١١,٠٨٠	٣٤,٦٢٢,٩٠,٥٨٠٦	-	-	٢,٤٢٦,٦٦٠,٥٤٧	٣٢,١٩٦,٢٤٥,٢٥٩	-	٣٢,١٩٦,٢٤٥,٢٥٩	الاجمعي
										٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠١٧

تابع /١/

قطاعات النشاط

يصل الجول التالي التالي بحال بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الافتراضية، موزعة حسب النشاط الذي يزاؤه عملاء البنك:

طبيعة التمويل	الإجمالي	لأول	قطاعات أخرى	قطاع حكومي	بيع الليفان وتجارة التفضية	نشاط عملي	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١,٢٢٢,١٧٠,١٢٠	-	-	-	١,٢٢٢,١٧٠,١٢٠	-	-	-	-	أوراق حكومية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	إسواق مالية بفرص استثمارية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أوراق تريب
٢,١٥٧,١١٨,٧٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٢,١٥٧,١١٨,٧٠٠	عمليات استثمار مع البنوك
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(إرباحت ومضربك ومضربك) للعملاء :
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أوراق :
١٥,١٢٢,٣٧٥	١٥,١٢٢,٣٧٥	-	-	-	-	-	-	-	حسبت حرة بنوية
١,١٩٧,٤٨٠,٥٣٣	١,١٩٧,٤٨٠,٥٣٣	-	-	-	-	-	-	-	مربحت ومضربك ومضربك تسمية
٢١٢,٤٢٥,٧٨١	٢١٢,٤٢٥,٧٨١	-	-	-	-	-	-	-	مربحت ومضربك ومضربك عمليه
-	-	-	-	-	-	-	-	-	مؤسسات :
١١,٧٧١,٨٦٧,٠٤٨	-	-	-	٢,٤٢٥,٩١٢,٩١٨	٢,٠٦٨,١٢,٧١٥	١٠,٢,١٨٠,٢٧٢	٤,٧٦٤,٨٦٤,٢٠٨	٨٥,٥٤٢,٧١١	حسبت حرة بنوية
٢,٥٢٨,٤٥٢,٧٥٢	-	-	-	١٧٧,٧٠٥,١٤٢	٢٧,٤٤٤,٣٥٧	-	٤٥٠,٧٥٥,١٨٦	١٥٧,١٠٨,٣٧٥	مربحت ومضربك ومضربك بنوية
١٩,٤٦١,٦٦٨	-	-	-	١٩,٤٦١,٦٦٨	-	-	-	-	مربحت ومضربك ومضربك لفرز
١٠,٨٩٤,٠٧٠,٥٩٦	-	-	-	١٠,٨٩٤,٠٧٠,٥٩٦	-	-	-	-	استثمارات مالية :
٢١,١٢٠,٤٨٠,٧٢١	١,٥٠٦,٠٢٨,٦٨٦	٢,١٢٢,١١٠,١٠٩	١٨,٦٧٧,٤٩٩,٢١٤	٢,٠٤١,٤١٢,٠٨٢	١٠,٢,١٨٠,٢٧٢	٥,٧١٥,٦١٩,٢٤٤	٢,٣٩٩,٧٢٤,٧٩١	٢,٣٩٩,٧٢٤,٧٩١	مربحت تريب
٣٥,٤١٤,٦٨١,٢٨٦	١,٤٤٨,٥٩٢,٩٠١	٢,٩٠٩,٠٨٥,٩١٧	١٩,٨٨٦,٢٢٤,٣٧٤	٢,٧٢٧,٧٢١,٨٨٤	١٢٢,٢٠٦,٠٠٨	٥,٧١٦,٦١٠,٩٧٥	١,٥٢٧,١٢٨,٢٢٧	١,٥٢٧,١٢٨,٢٢٧	الإجمالي
									٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(ب) خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغيير 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 للمتاجرة .

وتتضمن محافظ للمتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق ، أما المحافظ لغير المتاجرة فتتأثر بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة . وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات 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 بفرض 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 إقبال 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 للتغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات ، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية - وهذه الطريقة تعرف بالمحاكاة التاريخية . ويتم مراقبة المخرجات 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 سنوياً 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 تعزيزية لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة ويتم رفع نتائج الاختبارات إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة .

اختبارات الضغوط Stress Testing

تعلي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد . ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلاءم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة . وتتضمن اختبارات الضغوط التي تقوم بها إدارة 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

بمغضه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٦			٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
اقل	اعلى	متوسط	اقل	اعلى	متوسط	
٣,٥٥١,٠٠٠	٦٥,٨٧٧,٠٠٠	٢١,٣٢٩,٧٤٠	٨٥٦,٠٠٠	٣٥,٣٠٣,٠٠٠	٩,٥٩٦,٠٩٠	خطر أسعار صرف
-	-	-	-	-	-	خطر سعر المائد
٣,٥٥١,٠٠٠	٦٥,٨٧٧,٠٠٠	٢١,٣٢٩,٧٤٠	٨٥٦,٠٠٠	٣٥,٣٠٣,٠٠٠	٩,٥٩٦,٠٩٠	اجمالي القيمة عند للخطر

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحافظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٦			٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
اقل	اعلى	متوسط	اقل	اعلى	متوسط	
-	-	-	-	-	-	خطر أسعار صرف
-	-	-	-	-	-	خطر سعر المائد
-	-	-	-	-	-	اجمالي القيمة عند للخطر

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لغير محافظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٦			٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
اقل	اعلى	متوسط	اقل	اعلى	متوسط	
٣,٥٥١,٠٠٠	٦٥,٨٧٧,٠٠٠	٢١,٣٢٩,٧٤٠	٨٥٦,٠٠٠	٣٥,٣٠٣,٠٠٠	٩,٥٩٦,٠٩٠	خطر أسعار صرف
-	-	-	-	-	-	خطر سعر المائد
٣,٥٥١,٠٠٠	٦٥,٨٧٧,٠٠٠	٢١,٣٢٩,٧٤٠	٨٥٦,٠٠٠	٣٥,٣٠٣,٠٠٠	٩,٥٩٦,٠٩٠	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 وتكاليف.

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 اجمالي القيمة المعرضة للخطر للمناجزة وغير المتاجرة للقيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظراً للارتباط بين انواع الخطر وانواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع .

بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية -
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠١٧

ب/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يعرض البنك لخطر تقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية. وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم من بينها لحظياً. ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المحددتها التوائم المالية. ويتضمن الجدول التالي القيمة للتفدية للأولئك المالية موزعة بالعملات المذكورة ليا :

الاسم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	بنية مصر	دولار أمريكي	يورو أوروبي	جنيه استرليني	عملة أخرى	الاجملي
الاسم الحقيقية							
بنك روستاندو بنك لوزن لوسرن	٢٠,٩٦٩,٨٠٢,١٦١	٢٠,٩٦٩,٨٠٢,١٦١	٣٧٨,٢٥٤,١٢٦	٤٤,٣٠٢,١٨٠	٤,٥٣٨,١٥٠	٩,١٦١,٣٧٦	٤,٣٠٧,٨٥٨,٦٦٦
رستاندو فنوك	٩,٠٢٣,٢٨٦,٩١٤	٩,٠٢٣,٢٨٦,٩١٤	١,٣٢٤,٠١٣,٠٥٤	١٠٢,٠٠٨,٦٤٤	٩,٩٧٠,١١٥	٥٤,٠٨٥,٥٩٧	١٠,٥٠٣,٣٩٤,٣٢٤
لوزن حكومية	٢,٨٨٤,٥٢٥,٠٠٠	٢,٨٨٤,٥٢٥,٠٠٠	٢,٨٧٠,١١٤,٦٣٠	٤٣٨,٨٣١,٠٠٠	-	-	٦,٢٣٣,٤٧٠,٦٣٠
أسول ملين برون هسنو	-	-	-	-	-	-	-
مديون كسترن مع بنوك	-	-	٢,٩٨٥,٣٤٤,٦٨٠	٦٣,١٣٦,٥٠٠	٣٣,٩٩٤,٤٤٥	٧٣,٨٤٨,٠٧٥	٣,١٥٧,١١٨,٧٠٠
مديون رسترن مع بنوك وشركات العمل	١٢,٧٩٥,١٨٥,٧٧٥	١٢,٧٩٥,١٨٥,٧٧٥	٢,٠٠٤,٧٥٥,١١٤	٤٥,٧٧٩,٦١٦	-	-	١٥,٨٤٥,٨٦٠,٨٠٥
الاجملي مع:							
مستة اليورو	٤٠,١٨٧,٣١٦	-	-	-	-	١٥,٥٩٥,١٥٣	٥٥,٧٨٣,٤٦٩
مستة اليورو مع بنوك	٩,١٦٩,١٧٩,٣٢٠	٩,١٦٩,١٧٩,٣٢٠	١,٧٥١,٢٢٥,٣٨١	-	-	-	١٠,٩٢٠,٥٠٤,٧٠١
مستة اليورو مع بنوك وشركات العمل	٢٧,٨٨٢,٣٢٦,٧٨٩	٢٧,٨٨٢,٣٢٦,٧٨٩	١٢,٢٠٣,٧٠٧,٢٨٥	٧٢٥,٨٥٢,٩٤٠	٤٨,٥٠٢,٧١٠	١٥٣,٤٩١,٠٠١	٥١,٠١٢,٩٢٠,٧٢٥
الاجملي الحقيقية							
الالتزامات الحقيقية	٧١٥,٧٠٠,٠٠٠	٢٥٨,١٦٨,٧٤١	١٣٢,٤٩٩,٦٦٣	-	-	-	١٠٦,٣٦٨,٤٠٤
رسم: مستدة البنوك	٣٢,١٣٦,٠٣٣,٠٢٨	١٠,٣٣٦,١٢٣,١٨٥	١٠,٥١٧,١٥٢,٢٧١	٤٦,٤٣٨,١٨٩	١٣٣,٩١٤,٦٠٨	١٣٣,٩١٤,٦٠٨	٤٤,١٦٩,٧١٢,٠٨١
رديع العمل	٢٤,٩١٧,٢٧١	٢٤,٩١٧,٢٧١	١,١٥٢,٣٠٠,٥٠٠	-	-	-	١,١٧٧,٢٢٧,٧٧١
تبرعات أخرى	٣٣,٣٧٦,٧٠٠,٢٩٩	٣٣,٣٧٦,٧٠٠,٢٩٩	١١,٧٤٦,٥٩٦,١٢٦	٦٤,٦٥١,٩٣١	٤٦,١٤٣,٨٨٩	١٣٣,٩١٤,٦٠٨	٤٥,٩٥٣,٢٤٨,٢٥٦
الاجملي الحقيقية	٤٥٠,٥٠٩,٦٦٤,٩٠	٤٥٧,١١٤,٨٥٩	١٥٧,١١٤,٨٥٩	٧٦,٢٠١,٠٠٦	٢,٠٦٣,٧٢١	١٩,٥٢٦,٣٩٣	٥٠٠,٦٠,٥٧٢,٤٦٩
صافي المركز حقيقي							
٣١ ديسمبر ٢٠١٦							
البيش الأصول الحقيقية	٣٠,٥٣٣,٨٢٤,٨١٠	١٦,٢٧٩,٥٢٧,٠٩١	٨٠,٨٣٥٧,٢٩٦	٢,٣٧٤,٠٧٦	٤٢,٤٧٩,٦٦٦	١٢٤,٤٧٩,٦٦٦	٤٢,٦٢٦,٦٠٣,٠١٤
البيش الالتزامات الحقيقية	٢٦,٧٨٠,٧٠١,٩٨٦	١١,٢٦٨,٢١٢,١٢٢	٧٤,٦,٩٧٣,٦٢٩	٤٨,١١٢,١٤٥	١٥٢,٥٩٦,١٨٥	١٥٢,٥٩٦,١٨٥	٣٨,٩٩٧,٠٧٧,٨٦٧
صافي المركز حقيقي	٣,٧٥٣,١٢٢,٩٢٤	٤١,٠٤٤,٩١٤	٦٦,٢٨٤,٠٦٧	٢,١٦١,٩٣١	٢,١٨٠,٩٣١	٦١,٨٨٢,٤٨١	٤,٦٢٩,٥٢٦,١٤٧

(ج) خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بالتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها . ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالتزامات الخاصة بالمدد للمودعين والوفاء بالتزامات 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 بكتابة المتطلبات . ويتضمن ذلك تحليل الأموال عند استحقاقها أو عند إلزامها للسواء . ويتواجد البنك في سوق المال المالية لتأكيد تحقيق تلك الهدف .

الاحتفاظ بحفظة من الأصول عالية التصديق التي من الممكن تبديلها 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 . وتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للتزامات المالية وتوزيع التخصيصات المتوقعة للأصول المالية .

وتقوم إدارة مخاطر السيولة أيضا بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل ، ومستوى ولوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات المراجعات والمشاركات والمضاربات ، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات المرضية 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 والأجل .

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 بالحدود للتدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة ، بينما يدير البنك خطر السيولة على أساس التدفقات النقدية غير المخصصة المتوقعة وليست التعاقدية :

بمليه مصري						
	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	الأجمالي
الالتزامات المالية						
رصيد مسددة للبنوك	٢٧٤,٨٥٥,٥٨٦	١٢٥,٨١٢,٨٢٢	١٠٥,٧٠٠,٠٠٠	-	-	٦٠٦,٣٦٨,٤٠٨
ودائع لسواء	١١,٤١١,٧٢٥,٤٦٦	٦,٣٤٤,٥٢٤,٥٥٨	١٢,٤٩٩,٨١٨,٢٠٠	٧,٥٤٦,٧٢٢,٠٥٩	٦,٣٦٦,٩١٠,٧٠١	٤٤,١٦٩,٧٢٢,٠٨٤
تسهيلات أخرى	-	-	-	٢١,٩٦٧,٢٧١	١,١٥٢,٣٠٠,٥٠٠	١,١٧٧,٢٦٧,٧٧١
إجمالي الالتزامات المالية	١١,٧٨٦,٥٩١,٠٤٦	٦,٤٧٠,٣٣٧,٣٨٠	١٢,٦٠٥,٥١٨,٢٠٠	٧,٥٧١,٦٩٠,٣٢٠	٧,٥١٩,٤١١,٢٠١	٤٥,٩٥٢,٢١٨,٢٥٦
إجمالي الأصول المالية	٢٠,٠٢٦,٨١٨,٨٠٦	٥,٠٠٢,٧٥٥,٨٥٥	٦,٧٦٠,١٦١,٧٢٩	٧,٩٠٩,٣٢٩,٩٥٢	١,٢١٨,٨٥٤,٣٨٢	٤١,٠١٢,٩٢٠,٧٢٥

بمليه مصري						
	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	الأجمالي
الالتزامات المالية						
رصيد مسددة للبنوك	٥٠٧,٥٩١,٧٢١	٦٦,١٦٩,٥٣٩	٢٥,٥٨٩,٩٤٤	-	-	٦٠٩,٣٦١,٢٠٤
ودائع لسواء	٩,٥٠٧,٤٤٤,٢٤١	٥,١١٥,٢٢١,٠٩٠	١٠,٦١٥,١٢٤,٤٤٦	٦,٦٥٢,١٠٢,٥٦٩	٥,٥٠٠,٠٨٦,٠٤٥	٢٧,٤٠٩,٨٨٨,٤٤١
تسهيلات أخرى	-	-	-	١٩,٥٢٧,٢٧٠	٣١٥,٣٢٠,٠٠٠	٢٤٤,٨٧٧,٢١٠
إجمالي الالتزامات المالية	١٠,٠١٥,٠٠٦,٩٦٢	٥,١٧٧,٤٩٠,٦٢٩	١٠,٦٤٠,٥٢٤,٤٤٦	٦,٦٧٢,٦٢٩,٧٨٩	٥,٨١٥,٤١٦,٠٤٥	٣٨,٩٤٧,٠٧٧,٨٦٧
إجمالي الأصول المالية	٢٤,٢١٥,٢١٩,٢١٧	٢,٤٤٤,٦٩٥,٥٢٢	٨,٤٢٨,٨٥١,٢٢٥	٥,٦٨٤,٦٤٤,٦٨٥	١,٤٥٢,٩٦٢,٢٤٥	٤٢,٢٤٦,٦٠٣,٠١٤

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات والتفطية الارتباطات المتعلقة بالمراجعات والمشاركات والمضاربات كل من النقدية ، والأرصدة لدى البنوك المركزية ، والأرصدة لدى البنوك ، وأوراق حكومية ، ومراجعات ومشاركات ومضاربات للبنوك والعملاء. ويتم مد أجل نسبة من مراجعات 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. ولبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى .

بنود خارج الميزانية (بالإجمالي)

بالجنيه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة والأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين	٤٦٥,٦٤٨,٩٦٤	-	-	-	٤٦٥,٦٤٨,٩٦٤
خطبات ضمن	١,٩٣٢,٠٥٨,٠٧١	٢٦٤,٣٦٨,٤٢٠	١٠٨,٩٦٨	-	٢,١٩٦,٥٣٥,٤٥٩
امتدادات مستندية استيراد	٩٥٨,٠٦٤,٠٠١	-	-	-	٩٥٨,٠٦٤,٠٠١
امتدادات مستندية تصدير	٢٦,٢٢٩,٠٦٩	-	-	-	٢٦,٢٢٩,٠٦٩
رهنات ورسايات	١٠٢,٢٧٣,٨١٣	-	-	-	١٠٢,٢٧٣,٨١٣
الإجمالي	٣,٤٨٤,٢٧٣,٩١٨	٢٦٤,٣٦٨,٤٢٠	١٠٨,٩٦٨	-	٣,٧٤٨,٧٥١,٣٠٦

بالجنيه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة والأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين	١٥٣,٣٢٩,٩٧٣	-	-	-	١٥٣,٣٢٩,٩٧٣
خطبات ضمن	١,٦٢٤,٣٩١,٤٨٨	١٨٦,٣٢٧,٩٨٤	٩٢,٠٥٧٤	-	١,٨١١,٦٥٠,٠٤٦
امتدادات مستندية استيراد	١,٤٢٠,١٩٣,٨٧٩	-	-	-	١,٤٢٠,١٩٣,٨٧٩
امتدادات مستندية تصدير	٤,٥٧٠,٠٤٦	-	-	-	٤,٥٧٠,٠٤٦
رهنات ورسايات	٣٤,١٦٩,٨٣٩	-	-	-	٣٤,١٦٩,٨٣٩
الإجمالي	٣,٢٣٦,٦٥٥,٢٢٥	١٨٦,٣٢٧,٩٨٤	٩٢,٠٥٧٤	-	٣,٤٢٣,٩١٣,٧٨٣

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

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

وتتكون نسبة تغطية السيولة من:

بالآلف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
بسط النسبة : الأصول السائلة عالية الجودة	١٨,٦٥٩,٨٤٧	٢٠,٢٨١,٧٠٥
مقام النسبة : صافي التدفقات النقدية الخارجة خلال ٣٠ يوماً	١,٤٩٦,٧٩٠	٣,٢٥٢,٤٨٤
نسبة تغطية السيولة LCR	%١٢٤٦.٧	%٦٢٣.٦

ثانياً : نسبة صافي التمويل المستقر NSFR (بعد أنى ١٠٠%)

وتتكون نسبة صافي التمويل المستقر من:

بالآلف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
بسط النسبة : قيمة التمويل المستقر المتاح	٣٤,٠٢٤,٩٣٣	٢٩,٥٤٢,٠٩٣
مقام النسبة : قيمة التمويل المستقر المطلوبة	١٢,٦٣١,٣١٥	١٢,٠٩٨,٩٥٦
نسبة صافي التمويل المستقر NSFR	%٢٦٩.٤	%٢٤٤.٢

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

د/ 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.

د/ 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 :

بلجنيه المصري		القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
أصول مالية					
				٤,٨٩٩,١٨٦,٩٥٨	١٠,٥٩٨,٣٤٨,٦٠٨
				١,٢٤٢,٤٥٦,٣٦٩	٣,١٦٢,٥٥٢,٦٤٥
				١,١٨٥,٩٤٨,٨٤٧	١,٢٢٦,٤٣٨,٨٧٣
				١٢,٥٤٢,٦٥٣,٥٤٤	١٢,٤٤٥,٩٨٤,٤٠٢
				١٠,٧١٦,٣٠٨,١٣١	١٠,٧٩٦,٦٣٧,٤٨٣
				٩١٧,١٨٢,٤٩٢	٦٢٦,٣٧١,٠٣٨
				٣٨,٣٧٠,٥٢١,٠٨١	٤٤,٩٢٧,٨٥٨,٩٩٣
				٣٩٩,٠٧٧,٩٨٩	١,١٩٩,٨١٣,٦٥٣
				٤,٨٦٢,٥٠٨,٤٥٢	١٠,٥٩٨,٣٤٨,٦٠٨
				١,٢٣٠,١٣٣,٧٢٩	٣,١٦٢,٥٥٢,٦٤٥
				١,١٨٥,٩٤٨,٨٤٧	١,٢٢٦,٤٣٨,٨٧٣
				١٢,٥٤٢,٦٥٣,٥٤٤	١٢,٤٤٥,٩٨٤,٤٠٢
				١٠,٨٩٦,٦٣٣,٩٣١	١٠,٧٩٦,٦٣٧,٤٨٣
				٩٢٠,٣٢٢,٢٠٦	٦٢٦,٣٧١,٠٣٨
				٣٧,٦٩١,٨٨٨,٤٤١	٤٤,٩٢٧,٨٥٨,٩٩٣
				٣٨٤,٨١٧,٢٢٠	١,١٩٩,٨١٣,٦٥٣
				١٠,٩٢٠,٥٠٤,٧٠٩	١٠,٧٩٦,٦٣٧,٤٨٣
				٦٠٦,٣٦٨,٤٠٤	٦٢٦,٣٧١,٠٣٨
				٤٤,١٦٩,٧١٧,٠٨١	٤٤,٩٢٧,٨٥٨,٩٩٣
				١,١٧٧,٢٦٧,٧٧١	١,١٩٩,٨١٣,٦٥٣

أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة للإيداعات والودائع الليلة واحدة ذات العائد لتغيير التهمة الحالية لها . ويتم تقدير التهمة 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

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

مراجعات ومشاركات ومضاربات للعملاء

تمثل مراجعات ومشاركات ومضاربات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الأضمحلال . وتمثل التهمة 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 المسمرة . وإذا لم تتوفر هذه البيانات ، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهه.

المستحق لبنوك أخرى والعملاء

تمثل التهمة العادلة المقدره 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 والنمويلات 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 وفقا 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 والمنفوع .

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 لتواعد 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 الاجنبية للموجبة

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 المحفظ بها

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

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

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

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي :

مخاطر الائتمان

مخاطر السوق

مخاطر التشغيل

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ٢٠٠% موزونة 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 طبقا لمقررات بازل في نهاية الفترة المالية :

بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

رأس المال	
الشريحة الأولى	
١,١٠١,٣٤٠	١,٢٦٦,٥٤١
١٢٤,١٠٤	٣١٣,٨٨٥
٤٧٧,٢٢٥	٥١٤,٣٢٥
١,٧٠٢,٦٦٩	٢,١٢٤,٧٥١
-	-
-	-
(١,٥٤١)	-
١,٧٠١,١٢٨	٢,١٢٤,٧٥١
-	-
٣٧,٤١٠	٨٩,٥٥٧
٣٦٥,٣٣٠	١,٠٦٢,٣٧٧
٢٢٤,٠٧٤	٢٦١,٠٩٤
٦٢٦,٨١٤	١,٤١٣,٠٢٨
٢,٢٢٧,٩٤٢	٣,٥٣٧,٧٧٩
١٩,٥٩٠,٥٣٠	٢٣,٧١٦,٥٥١
١١,٨٨%	١٤,٩٢%

لجمالي الأصول والالتزامات المرصدة بالوزن مخاطر الائتمان، السوق والتشغيل

معيار كفاية رأس المال (%)

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

ولى إطار المسمى نحو تطبيق الضل الممارسات الدولية في مجال الرقابة المصرفية فقد قام البنك المركزي المصري بإصدار تعليمات لتقياس مدى كفاية الشريحة الأولى من القاعدة الرأسمالية مقارنة باجمالي الأصول غير مرجحة بأوزان مخاطر (الرافعة المالية) ، مع القزم البنوك بالحد الأدنى لتلك النسبة (٣%) على أساس ربع سنوى وذلك على النحو التالى :

نسبة استرشادية من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧ .

نسبة ملزمة اعتبارا من عام ٢٠١٨ .

ويتكون بسط ومقام نسبة الرافعة المالية من الأتى :

مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الاستبعادات) 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 استبعادات للشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية
التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات .
التعرضات الناتجة عن عمليات توريق الأوراق المالية .
التعرضات خارج الميزانية .

بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١,٧٠١,١٢٨	٢,١٢٤,٧٥١	اولا: بسط النسبة
٤٢,٧٩٥,١٦٢	٥٠,٢٧٨,٩٧٥	إجمالي رأس المال الأساسي
١,٧٢٤,١٣٩	٢,٣٩٠,٩١٨	ثانيا: مقام النسبة
٤٤,٥٢٩,٣٠١	٥٢,٦٦٩,٨٩٣	اجملى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
		اجملى التعرضات خارج الميزانية
		اجملى التعرضات داخل وخارج الميزانية
٣,٨٢%	٤,٠٣%	نسبة الرافعة المالية (%)

(٤) التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك باستخدام تقديرات والافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال الأحوال 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) خصائر الاضمحلال، في المربحات والمشاركات والمضاربات

يراجع البنك محفظة (المربحات 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 المربحات والمشاركات والمضاربات وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى المربحة أو المشاركة أو المضاربه الواحدة في تلك المحفظة . وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة المحفظة من المقترضين على السداد للبنك ، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعرض في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخصائص 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 تدفد في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية أو أداء الصناعة أو القطاع أو التقنيات 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 موعد 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 ١٢٣,٨٦٧,٢١٨ جنيه مصري لتصل للقيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل في لحياتى القيمة للعادلة ضمن حقوق الملكية .

(د) ضرائب الدخل

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

(٥) التقارير القطاعية

(أ) التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن للنشاط 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 وفقا للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي:

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

بالجنبة المصري

الإجمالي	فروع محافظات أخرى	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة القاهرة	المركز الرئيسي للبنك	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
الإيرادات والمبيعات وفقا للنشاط القطاعي						
٨,١٨٧,١٢٩,٠٢٧	٥٥١,٠١١,٠٤٧	١١٧,٢٠٨,٧٢٢	١,١٦٤,٠٧٦,٨٨٢	٢,٠٨١,١٤٩,٢٨١	٢,١٦٤,٠١٠,١٠٢	إيرادات النشاط القطاعي
(٧,٥٦٥,١٨٢,٦٥٠)	(٢١٩,٠٨٢,٩٧٢)	(٢٦٥,٢٥٢,٤١٢)	(٧٩٩,١١٥,١١٥)	(٢,٢٥٨,٥٢٢,٦٦٢)	(٢,٧٩٩,٢٦٨,٧٨٧)	مصرفات النشاط القطاعي
١,١٢٢,١٥٥,٠٨٧	٢٠١,٩٢٠,٠٧٤	١٦١,٩٥٥,٣٠٩	٣٦٥,٩٦١,٧٦٧	٧٢٢,٦٢٦,٦١٩	(٢٢٥,٢٧٨,٦٨٥)	الربح قبل الضريبة
(٢٩٦,٨١٦,٦٤٦)	-	-	-	-	(٢٩٦,٨١٦,٦٤٦)	ضريبة
٧٢٥,٣٣٨,٤٤١	٢٠١,٩٢٠,٠٧٤	١٦١,٩٥٥,٣٠٩	٣٦٥,٩٦١,٧٦٧	٧٢٢,٦٢٦,٦١٩	(٧٢٤,١٧٥,٢٤١)	الربح بعد الضريبة
الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي						
٥٠,١٧٨,٩٧٥,٠٠٢	٤,٢٩٢,٢٥١,٠٣٢	٢,٧٦٧,٦٢٦,٦١٢	١٠,٢١١,٠٦٧,٥٢٢	٢٨,٦٠٧,٨٥٥,١٢٢	٢,٢٩٨,١٦٦,٩٠١	إجمالي أصول النشاط القطاعي
١٧,٦٤٦,١٥٠,٢٧٩	٤,٢٩٢,٢٥١,٠٣٢	٢,٧٦٧,٦٢٦,٦١٢	١٠,٢١١,٠٦٧,٥٢٢	٢٨,٦٠٧,٨٥٥,١٢٢	٦٦٥,٤١٠,١٧٨	إجمالي التزامات النشاط القطاعي
مؤثرات التدوير للنشاط القطاعي						
					٧٢,٧٤٠,١٩٥	مؤثرات رأسمالية
					٢١,٥١٠,٢١٦	امتلاكات
					(٢١٨,٧٦٤,٢١٨)	(صه) استكمال من خسر الائتمال

بالجنبة المصري

الإجمالي	فروع محافظات أخرى	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة القاهرة	المركز الرئيسي للبنك	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الإيرادات والمبيعات وفقا للنشاط القطاعي						
٥,٧٦٨,٧٧٧,٦١٧	٤١٢,١٠٨,٢٧٢	٢٢٧,١١٢,٢١٤	٨١٢,٢٧٠,٢٨٥	١,٩١١,٦٧٩,٢٨٢	٢,٢٩٥,٢٠٧,٠١٢	إيرادات النشاط القطاعي
(١,١٢٩,٨٦٨,٥٢٢)	(٢٦٨,٨٤٩,٦١٠)	(٢٠٦,٠٨٢,٢٦٤)	(٥٤٩,٧٦٩,١٤٥)	(١,٤٢٩,٨٨١,٢٩٧)	(٢,٤٩٥,٢٩٢,٦١٧)	مصرفات النشاط القطاعي
٨٢٨,٩٠٨,٧٢٤	١٤٢,٥٦٦,٦٦٢	١٢١,٠٢٩,٨٥٠	٢٦٢,٥٠١,١٤٠	١٧١,٧٩٨,٠٨٥	(١٧٠,٠٨٦,٦٠٤)	الربح قبل الضريبة
(٢٢٦,٤٥٠,٠٧٩)	-	-	-	-	(٢٢٦,٤٥٠,٠٧٩)	ضريبة
٥١٢,٤٥٨,٦٤٥	١٤٢,٥٦٦,٦٦٢	١٢١,٠٢٩,٨٥٠	٢٦٢,٥٠١,١٤٠	١٧١,٧٩٨,٠٨٥	(١٩٦,٥٣٦,٦٨٣)	الربح بعد الضريبة
الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي						
٤٢,٥٢٩,٥٩١,٨١٤	٢,٨٢٠,١٠٢,٩١٩	٢,١٢٥,٥٠٤,٢١٢	١٠,٢٦٩,١٩٧,٨٢٧	٤٩,٥٤٤,٦٦٥,٧٢٧	٢,٢٥٠,١٧١,٠١١	إجمالي أصول النشاط القطاعي
٤٠,٥٥٨,٢٦٨,٤٨٢	٢,٨٢٠,١٠٢,٩١٩	٢,١٢٥,٥٠٤,٢١٢	١٠,٢٦٩,١٩٧,٨٢٧	٤٢,٥٤٤,٦٦٥,٧٢٧	٢٧٨,٨٤٧,٦٨٨	إجمالي التزامات النشاط القطاعي
مؤثرات التدوير للنشاط القطاعي						
					٢٠,٣٧٦,٢٧٩	مؤثرات رأسمالية
					٢١,٧١١,٠٤٦	امتلاكات
					(٦٦,٦٦٥,٥١١)	(صه) استكمال من خسر الائتمال

(٥) التقارير القطاعية

(أ) تحليل القطاعات الجغرافية

بالجنيه المصري				٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
الإجمالي	الوجه القابل	الاستثنائية والتأجيل وسنائه	التجارة الكبرى	الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية			
٨,٦٨٧,٦٣٩,٠٣٧	-	٧,٠١,١٧٠,٩٧٣	٧,٩٨٦,٤٦٨,٠٦٤	إيرادات لقطاعات جغرافية			
(٧,٥٦٥,٤٨٣,٩٥٠)	-	(٤٣٥,٥١٢,٦٦٠)	(٧,١٢٩,٩٧١,٢٩٠)	مصروفات القطاعات الجغرافية			
١,١٢٢,١٥٥,٠٨٧	-	٢٦٥,٦٥٨,٣١٣	٨٥٦,٤٩٦,٧٧٤	الربح قبل الضريبة			
(٣٩٦,٨٩٦,٦٥٦)	-	-	(٣٩٦,٨٩٦,٦٥٦)	الضريبة			
٧٢٥,٢٥٨,٤٣١	-	٢٦٥,٦٥٨,٣١٣	٤٥٩,٦٠٠,١١٨	الربح بعد الضريبة			
٥٠,٢٧٨,٩٧٥,٠٠٤	-	٥,٦٧١,٦٤١,٢٣١	٤٤,٦٠٧,٣٣٣,٧٧١	الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية			
				إجمالي أصول القطاعات الجغرافية			
٤٧,٦٤٦,٢٥٠,٢٧٩	-	٥,٦٧١,٦٤١,٢٣١	٤١,٩٧٤,٦٠٩,٠٤٨	إجمالي التزامات القطاعات الجغرافية			
				بنود أخرى للقطاعات الجغرافية			
			٧٢,٧٤٠,١٩٥	نفقات رأسمالية			
			٣١,٥٤٠,٣٤٦	املاكات			
			(٢٤٨,٧٦٤,٣١٨)	(عبء) اضمحلال عن خسران الائتمان			
بالجنيه المصري				٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
الإجمالي	الوجه القابل	الاستثنائية والتأجيل وسنائه	التجارة الكبرى	الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية			
٥,٧٦٨,٧٧٧,٢٦٧	-	٥١٤,٠٢٥,٣٧٣	٥,٢٥٤,٧٥١,٨٩٤	إيرادات لقطاعات الجغرافية			
(٤,٩٢٩,٨٦٨,٥٣٣)	-	(٣٠٤,٣٣٣,٢٣٠)	(٤,٦٢٥,٥٣٥,٣٠٣)	مصروفات القطاعات الجغرافية			
٨٣٨,٩٠٨,٧٣٤	-	٢٠٩,٦٩٢,١٤٣	٦٢٩,٢١٦,٥٩١	الربح قبل الضريبة			
(٣٢٦,٤٥٠,٠٧٩)	-	-	(٣٢٦,٤٥٠,٠٧٩)	الضريبة			
٥١٢,٤٥٨,٦٥٥	-	٢٠٩,٦٩٢,١٤٣	٣٠٢,٧٦٦,٥١٢	الربح بعد الضريبة			
٤٧,٥٢٩,٥٩١,٨١٤	-	٤,٥٨٢,٩٥٥,٧٣١	٢٧,٩٤٦,٦٣٦,٠٨٣	الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية			
				إجمالي أصول القطاعات الجغرافية			
٤٠,٥٥٨,٢٦٨,٤٨٢	-	٤,٥٨٢,٩٥٥,٧٣١	٣٥,٩٧٥,٣١٢,٧٥٢	إجمالي التزامات القطاعات الجغرافية			
				بنود أخرى للقطاعات الجغرافية			
			٢٠,٣٧٦,٢٧٩	نفقات رأسمالية			
			٢٤,٧٤١,٠٤٢	املاكات			
			(٩٦,٦٥٥,٥٤١)	(عبء) اضمحلال عن خسران الائتمان			

(٦) صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		عائد المراجعات والمشاركات والمضاريات والإيرادات المشابهة من
		مراجعات ومضاريات ومشاركات
		للبنوك
		للعلاء
٢٨٧,٤٣١,٢٢٠	٩٩٥,٧٩٨,٨٥٥	
١,٢٥٥,٥٩١,٢٨٩	١,٩٣١,٢٢٣,١٤٧	
١,٦٤٣,٠٢٢,٦١٩	٢,٩٢٧,٠٢٢,٠٠٢	
٤٨٧,١٢٦,٧٢٥	٦٧٤,٣٧٩,٧٩٠	أوراق حكومية
١,٢٣٣,٨٨٠,٥٩١	١,٥٠٠,٩٣٢,٣٩٧	استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والمتاحة للبيع
٣,٣٦٤,٠٢٩,٩٤٥	٥,١٠٢,٣٣٤,١٨٩	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من
		ودائع وحسابات جارية
		للبنوك
		للعلاء
(٣٩,٨٤٤,٢٧٣)	(٤٩,٢٠٠,٠٥٨)	
(٢,١٥٧,٧٤٨,٦٣٣)	(٣,٤٨٢,٢١٨,٩١٢)	
(٢,١٩٧,٥٩٢,٩٠٦)	(٣,٥٣١,٤١٨,٩٧٠)	
(٩,٢٩٣,٣٦٢)	(٥٤,١٨٨,٣٨٤)	تمويلات أخرى
(٢,٢٠٦,٨٨٦,٢٦٨)	(٣,٥٨٥,٦٠٧,٣٥٤)	
١,١٥٧,١٤٣,٦٧٧	١,٥١٦,٧٢٦,٨٣٥	الصافي

يحتفظ لبنك بالبنوك بأدوات دين لتغطية نسبة السيولة من أرصدة العملاء وفقا لمتطلبات الجهات المعنية ونوصي المودعين بمراعاة ذلك فيما يخص عوائد تلك الأدوات، لخذاً في الاعتبار أن نسبة للتطهير الخاصة بعوائد تلك الأدوات تبلغ ٣١% (بعد استبعاد نسبة السيولة اللازمة المقررة من البنك المركزي المصري).

(٧) صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		إيرادات الأتعاب والعمولات
		الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
		أتعاب خدمات تمويل للمؤسسات
		أتعاب أعمال لحفظ
		أتعاب أخرى
٥٨,٠٨٠,١٧٤	٨٦,٨٩٠,٩٥٤	
٤,٠٠٠	١,٥٠٢,٧١٨	
٤٤٨,٧٩٧	٥١٧,٥٢٠	
٩٢,١٩٣,٨٩٤	١٥٢,١٨٤,٤٧١	
١٥٠,٧٢٦,٨٦٥	٢٤١,٠٩٥,٦٦٣	
		مصروفات الأتعاب والعمولات :
		أتعاب أخرى مدفوعة
(٧,٩١٣,٠٢٥)	(١٢,٣٤١,٩٣٧)	
(٧,٩١٣,٠٢٥)	(١٢,٣٤١,٩٣٧)	
١٤٢,٨١٣,٨٤٠	٢٢٨,٧٥٣,٧٢٦	الصافي

(٨) توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
جنيه مصري	جنيه مصري
٤,٢٢٢,٤١٠	٧,٢٣٩,٥٠٦
١٧٥,٩٧٢	١,٢٢٢,٠٩٦
<u>٤,٣٩٨,٣٨٢</u>	<u>٨,٤٦١,٦٠٢</u>

لوراق مالية متاحة للبيع
لستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - وثائق صناديق استثمار

(٩) صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
جنيه مصري	جنيه مصري
٧٧,٠٢٢,٩٦١	٧٥,٦١٢,٦٥٧
<u>٧٧,٠٢٢,٩٦١</u>	<u>٧٥,٦١٢,٦٥٧</u>

عمليات النقد الأجنبي
أرباح التعامل في العملات الأجنبية

(١٠) مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
جنيه مصري	جنيه مصري
(١٨٤,٥٤٢,٢٥١)	(٢١٠,٤٣٢,٣٨٨)
(٦,٢٢٠,٣٥٦)	(٧,٠٧٦,٣٨٧)
<u>(١٩٠,٧٦٢,٦٠٧)</u>	<u>(٢١٧,٥٠٨,٧٧٥)</u>
(١٦٣,٨٤٩,٧٣٢)	(٢٠٨,٢٨٦,١٦٩)
<u>(٣٥٤,٦١٢,٣٣٩)</u>	<u>(٤٢٥,٧٩٤,٩٤٤)</u>

تكلفة العاملين
أجور ومرتبآت
تأمينات اجتماعية
مصروفات إدارية أخرى

بلغ المتوسط الشهري لسافي ما يتقاضاه أعلى عشرين فرد بالبنك خلال عام ٢٠١٧ من مرتبآت ، مكافآت ولأرباح شهرية مجتمعين بعد خصم الضرائب والاستقطاعات التأمينية مبلغ ١,٧٦٠,٠٥١ جنيه مصري مقابل مبلغ ١,٦٦٢,٦٦٧ جنيه مصري خلال عام ٢٠١٦ .

(١١) (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
جنيه مصري	جنيه مصري
١٦,٧٦٩,٤٧٩	(٨,٦٤٨,٧٦٦)
٣٧٧,٣٩٣	١,٢٣٤,٩٣٠
(٦٨,٩١٩,٣٠٦)	(٢١,٤٦٧,٤٠٣)
(٦,٥٦٩,٣٧١)	(١,٩٤٣,٣٧٢)
<u>(٢٦,٧١٨,٩٦٥)</u>	<u>٥,٤٨٢,٥٣٤</u>
<u>(٨٥,٠٦٠,٧٧٠)</u>	<u>(٢٥,٣٤٢,٠٧٧)</u>

(خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي يفرض المتاجرة أو المدبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
أرباح بيع أصول ثابتة
(عبء) تأجير تشغيلي وتمويلي
(عبء) مخصصات أخرى
أخرى

(١٢) (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	مربحات ومشاركات ومضاربات للملاء
(١٠٢,٦٣٥,٩٢٤)	(٢٥٣,٧٢٦,٦٣٠)	قروض عملاء بنك الاهرام
٩٢,٨٧٩	-	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥,٨٥٧,٥٠٤	٤,٩٦٢,٣١٢	
(٩٦,٦٨٥,٥٤١)	(٢٤٨,٧٦٤,٣١٨)	

(١٣) (مصروفات) ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	الضرائب الحالية
(٣٢٥,٦٤٦,٣٦٩)	(٣٩٦,٣٩٧,٢٦١)	الضرائب المزجلة (ايضاح رقم ٢٣)
(٨٠٣,٧١٠)	(٤٩٩,٢٩٥)	
(٣٢٦,٤٥٠,٠٧٩)	(٣٩٦,٨٩٦,٦٥٦)	

(١٤) نصيب السهم في الارباح

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	صافي الارباح القابلة للتوزيع على مساهمي البنك
٤٤٧,١٩٧,٦٥٥	٦١١,٦٣١,٦١١	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
١٨٠,٩٣٤,٥٠٧	١٨٠,٩٣٤,٥٠٧	
٢,٤٧	٣,٣٨	

(١٥) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	نقدية
٧٥٠,٩١٨,٢٠١	٥٨١,٧٥٢,٤٥٥	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الالزاسي
٢,١٢٢,٥٧٢,٣٠٦	٣,٧٢٦,١٠٥,٨٤١	
٢,٨٧٣,٤٩٠,٥٠٧	٤,٢٠٧,٨٥٨,٢٩٦	
٢,٨٧٣,٤٩٠,٥٠٧	٤,٢٠٧,٨٥٨,٢٩٦	أرصدة بدون عائد
٢,٨٧٣,٤٩٠,٥٠٧	٤,٢٠٧,٨٥٨,٢٩٦	

(١٦) أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
جنيه مصري ٧٦٨,٧٦١,٨٩٢	جنيه مصري ٤٥٦,١١١,٦٣٨	حسابات جارية
٤,٠٩٣,٧٤٦,٥٦٠	١٠,٠٤٧,٢٥٢,٦٨٦	ودائع
<u>٤,٨٦٢,٥٠٨,٤٥٢</u>	<u>١٠,٥٠٣,٣٦٤,٣٢٤</u>	
٤,٠٩٣,٧٤٦,٥٦٠	١٠,٠٤٧,٢٥٢,٦٨٦	البنك المركزي المصري بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٦٦,٨٩٦,٩٠٧	٩٧,٦٢١,٢٧١	بنوك محلية
٧٠١,٨٦٤,٩٨٥	٣٥٨,٤٩٠,٣٦٧	بنوك خارجية
<u>٤,٨٦٢,٥٠٨,٤٥٢</u>	<u>١٠,٥٠٣,٣٦٤,٣٢٤</u>	
٧٩٠,٧٦١,٨٩٢	٤٥٦,١١١,٦٣٨	أرصدة بدون عائد
٤,٠٧١,٧٤٦,٥٦٠	١٠,٠٤٧,٢٥٢,٦٨٦	أرصدة ذات عائد
<u>٤,٨٦٢,٥٠٨,٤٥٢</u>	<u>١٠,٥٠٣,٣٦٤,٣٢٤</u>	
٤,٨٦٢,٥٠٨,٤٥٢	١٠,٥٠٣,٣٦٤,٣٢٤	أرصدة متداولة
<u>٤,٨٦٢,٥٠٨,٤٥٢</u>	<u>١٠,٥٠٣,٣٦٤,٣٢٤</u>	

(١٧) أوراق حكومية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
جنيه مصري ١٠,٠٠٠,٠٠٠	جنيه مصري -	لئون خزنة ٩١ يوم
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١٠١,٠٠٠,٠٠٠	لئون خزنة ١٨٢ يوم
٢,٤٠٧,٤٥٠,٠٠٠	٨٣١,٤٧٥,٠٠٠	لئون خزنة ٢٧٣ يوم
١,٨٢٢,٨٧٥,٠٠٠	٩٥٢,٠٥٠,٠٠٠	لئون خزنة ٣٦٤ يوم
٢,٩٥٧,٣٤٦,٣٥٠	٢,٨٧٠,١١٤,٦٣٠	لئون خزنة دولارية ٣٦٤ يوم
٤١٨,٩٨٣,٤٠٠	٤٦٨,٨٣١,٠٠٠	لئون خزنة يورو أوروبي ٣٦٤ يوم
<u>٧,٨١٦,٦٥٤,٧٥٠</u>	<u>٦,٢٢٣,٤٧٠,٦٣٠</u>	
(٢٩٧,٧٦٩,٩٩٦)	(٢٠٥,٣٤١,٢١٥)	عوائد لم تستحق بعد
<u>٧,٥١٨,٨٨٤,٧٥٤</u>	<u>٦,٠١٨,١٢٩,٤١٥</u>	

يحفظ البنك بأدوات دين لتغطية نسبة السيولة من أرصدة العملاء وفقا لمتطلبات الجهات المعنية ونوصي المودعين بمراجعة تلك فيما يخص عوائد تلك الأدوات، أخذاً في الاعتبار أن نسبة التطهير الخاصة بعوائد تلك الأدوات تبلغ ٣١% (بعد استبعاد نسبة السيولة الإلزامية المقررة من البنك المركزي المصري).

(١٨) عمليات استثمار مع البنوك *

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
جنيه مصري ١,٢٣٠,١٣٣,٧٢٩	جنيه مصري ٣,١٥٧,١١٨,٧٠٠	عمليات استثمار مع البنوك
<u>١,٢٣٠,١٣٣,٧٢٩</u>	<u>٣,١٥٧,١١٨,٧٠٠</u>	
١,٢٣٠,١٣٣,٧٢٩	٣,١٢٨,٧٥٤,٣٨٠	أرصدة متداولة
-	٢٨,٣٦٤,٣٢٠	أرصدة غير متداولة
<u>١,٢٣٠,١٣٣,٧٢٩</u>	<u>٣,١٥٧,١١٨,٧٠٠</u>	

* تمثل مبيعات سلعية مع البنوك المحلية والبنوك المرسلين بالعملة الأجنبية.

تتضمن مبلغ ١٠٢,٨٢٠,٦٦٠ جنيه مصري يمثل عمليات استثمار مع مجموعة البركة المصرفية للمساهم الرئيسي بالبنك- (مقابل مبلغ ١٠٥,٩٤٥,٧٠٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦) وقد بلغ عائد تلك العمليات خلال الفترة مبلغ ١٩,٧٦٥ جنيه مصري (مقابل مبلغ ٣١٠,٤٨١ جنيه مصري خلال العام السابق).

(١٩) مباحثات ومضاربات ومشاركات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	
-	-	أفراد :
١٢,٠٦٤,٠٨٢	١٥,١٣٢,٣٧٥	حسابات جارية مدينة
١,١٨٣,٢٢١,٩٣٩	١,١٩٧,٤٨٠,٥٣٣	بطاقات ائتمان
٢٥٣,٣٠٦,٨٨٠	٢٩٣,٤٢٥,٧٨١	مرباحات ومشاركات ومضاربات شخصية
١,٤٤٨,٥٩٢,٩٠١	١,٥٠٦,٠٣٨,٦٨٩	مرباحات ومشاركات ومضاربات عقارية
		اجمالي (١)
-	-	مؤسسات :
١١,٨٣٠,٧٠٠,٤٣٧	١١,٧٩١,٨٦٧,٠٩٥	حسابات جارية مدينة
٢,٢١٢,١١٠,٨٥١	٢,٥٢٨,٤٥٣,٧٥٣	مرباحات ومشاركات ومضاربات مباشرة
١١,٣٢٦,٥٨٠	١٩,٤٦١,٢٦٨	مرباحات ومشاركات ومضاربات مشتركة
١٤,٠٥٤,١٣٧,٨٦٨	١٤,٣٣٩,٧٨٢,١١٦	مرباحات ومشاركات ومضاربات أخرى
١٥,٥٠٢,٧٣٠,٧٦٩	١٥,٨٤٥,٨٢٠,٨٠٥	اجمالي (٢)
(١٠٧,٨٧٤,٩٢٧)	(١,٠٤٦,٤٢٥,٧٣٩)	اجمالي مرباحات ومشاركات ومضاربات للعملاء (٢+١)
(٨٦٦,٢٥٣,٤٥١)	(١,١٢٦,٩٧١,٧٩١)	يخصم : عوائد تحت التسوية
١٣,٧٢٨,٦٠٢,٣٩١	١٣,٦٧٢,٤٢٣,٢٧٥	يخصم : مخصص خسائر الأضمحلال
		الصافي
٩,٦٦٧,٨٣٠,١٨٦	١,٢٢٦,٤٣٨,٨٧٤	أرصدة متداولة
٤,٠٦٠,٧٧٢,٢٠٥	١٢,٤٤٥,٩٨٤,٤٠١	أرصدة غير متداولة
١٣,٧٢٨,٦٠٢,٣٩١	١٣,٦٧٢,٤٢٣,٢٧٥	

قروض لعملاء بنك الاهرام

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر 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	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤,٩٩٧,٦٩٤	١٠,٦٥٣	الرصيد في ١ يناير
(١٢,٨٧٩)	-	(رد) الأضمحلال
(١٠,٢٩٣,٤٠١)	(١٠,٤١٢)	مبالغ تم اعدامها
٥,٣٩٩,٢٣٩	-	فروق تقييم عملات أجنبية
١٠,٦٥٣	٢٤١	الرصيد في نهاية العام

بنك البركة مصر * شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقرائن المالية عن السنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠١٧

مخصص خسائر الأضعف
تحليل حركة مخصص خسائر الأضعف للمشاركات والمضاربات للمساهمة وفقا للائواع :

بالجنيه المصري

الإجمالي	مشاركات ومضاربات عقارية	مشاركات ومضاربات شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٢٠,٦٥٦,٤٢٩	٤٤٢,٠٩٣	١٥,٩٤٩,٦٧٣	١٠,٣٢٩٦	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
(١٢٩,٦٤٩)	-	(٨٣٧,٧٩٧)	٣٢,٩٨٨	-	صبة الأضعف
٢٠,٥٢٦,٧٨٠	-	(١٢٩,٦٤٩)	-	-	مبالغ تم اعدادها
٢٠,٥٤٥,٩٥٣	٥,٥٤٥,٩٥٣	١٤,٩٨١,٨٢٧	١٣٦,٢٨١	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الإجمالي	مشاركات ومضاربات أخرى	مشاركات ومضاربات مشاركة	مشاركات ومضاربات مباشرة	حسابات جارية مدينة	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٨٤٥,٥٩٧,٠٢٢	٩٢٧,٥٠٠	٤٣١,٤٣٢,٦٩٥	٤١٣,٢٣٥,٨٢٧	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
٢٥٣,٥٨٨,٣١١	٤٩٦,٩٠١	١,٨٣٩,٤٢٤	٢٥١,٢٥٣,٣٢١	-	صبة الأضعف
(٥,١٨٣,٢٤٧)	(٢٣,٥٢٦)	-	(٥,١٥٩,٧٢١)	-	مبالغ تم اعدادها
١١,٤٣٧,٨٨٠	-	-	١١,٤٣٧,٨٨٠	-	مبالغ مستردة
٨٦٦,٧٢١	-	-	٨٦٦,٧٢١	-	لرؤف تقييم عملاء ائتمانية
١,١٠٦,٢٠٧,٧٢٧	١,٤٠٠,٥٧٥	٤٣٢,٢٧٢,١١٩	٦٧١,٦٢١,٠٣٣	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بالجنيه المصري

الإجمالي	مشاركات ومضاربات عقارية	مشاركات ومضاربات شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١,٢١٩,٨٠٥	١,٦١٨,٠٨٤	١٤,٦٠١,٧٢١	-	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
٦,١٦٢,٠٨٣	٤,٩٨٧,٧٩٣	١,٤٨٠,٣٨٦	١٩٣,٩٠٤	-	صبة الأضعف
(٢,٢٢٥,٤٥٩)	(٢,٠٠٢,٠١٧)	(١٣٢,٨٣٤)	(٩٠,٦٠٨)	-	مبالغ تم اعدادها
٢,١٥٦,٤٢٩	٤,٦٠٣,٨٦٠	١٥,٩٤٩,٢٧٣	١٠٢,٢٩٦	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الإجمالي	مشاركات ومضاربات أخرى	مشاركات ومضاربات مشاركة	مشاركات ومضاربات مباشرة	حسابات جارية مدينة	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٧٥٤,١٢٠,٩٦٣	٣,١٥٠,١٥١	٨٨,١٨٠,٣٧٧	٦٦١,٥٤٠,٩٤٦	١,٢٤٩,٤٨٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
٩٥,٩٧٣,٨٤١	(٣,٢٢٢,٦٥١)	١٧١,٣٥٩,٨٠٧	(٧٣,١٢٣,٣١٥)	-	صبة (رد) الأضعف
(١٧٩,٢٠٤,٢٣٦)	-	-	(١٧٧,٩٥٤,٧٤٧)	(١,٢٤٩,٤٨٩)	مبالغ تم اعدادها
٢,٨١٢,٩٤٣	-	-	٢,٨١٢,٩٤٣	-	مبالغ مستردة
١٧١,٨٩٣,٥١١	-	١٧١,٨٩٣,٥١١	-	-	لرؤف تقييم عملاء ائتمانية
٨٤٥,٥٩٧,٠٢٢	٩٢٧,٥٠٠	٤٣١,٤٣٢,٦٩٥	٤١٣,٢٣٥,٨٢٧	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(٢٠) استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		استثمارات مالية متاحة للبيع
		لدوات دين - بالقيمة العادلة :
		مدرجة في السوق
		لدوات دين بالتكلفة :
		غير مدرجة بالسوق
		لدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة :
		مدرجة في السوق
		غير مدرجة في السوق
		اجملي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)
١٤,١٩١,٩٩٢	١٥,٥٩٥,٩٥٣	
٤٠,٢٥٨,٨٨٤	٤٠,١٨٧,٣١٦	
<u>٥٤,٤٥٠,٨٧٦</u>	<u>٥٥,٧٨٣,٢٦٩</u>	
		استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		ورثائق صناديق الاستثمار التي يتعين على البنك المنشى للصندوق الاحتفاظ بها
		لدوات دين - بالتكلفة المستهلكة :
		مدرجة في السوق
		غير مدرجة في السوق
		يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
		اجملي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
٢٦,٩٢٩,٨٤٦	٢٦,٩٢٩,٨٤٦	
١٠,٨٧٥,١٦٢,١٣٨	١٠,٦٦٦,١٠٤,١٠٠	
-	٢٢٧,٩٦٦,٤٩٦	
(٥,٤٥٨,٠٥٣)	(٤٩٥,٧٤١)	
<u>١٠,٨٦٦,٦٣٣,٩٣١</u>	<u>١٠,٩٢٠,٥٠٤,٧٠١</u>	
<u>١٠,٩٥١,٠٨٤,٨٠٧</u>	<u>١٠,٩٧٦,٢٨٧,٩٧٠</u>	اجملي استثمارات مالية (٢+١)
		لرصدة متداولة
		لرصدة غير متداولة
١,١٠٠,٢٠٣,٤٣٩	٢,٦١٤,٨٢٢,٨١٢	
٩,٨٥٠,٨٨١,٣٦٨	٨,٣٦١,٤٦٥,١٥٨	
<u>١٠,٩٥١,٠٨٤,٨٠٧</u>	<u>١٠,٩٧٦,٢٨٧,٩٧٠</u>	
		لدوات دين ذات عائد ثابت
		لدوات دين ذات عائد متغير
١٠,٨٧٥,١٦٢,١٣٨	١٠,٨٩٤,٠٧٠,٥٩٦	
-	-	
<u>١٠,٨٧٥,١٦٢,١٣٨</u>	<u>١٠,٨٩٤,٠٧٠,٥٩٦</u>	

يحتفظ البنك بأدوات دين لتغطية نسبة السيولة من أرصدة العملاء وفقا لمتطلبات الجهات المعنية ونوصي المودعين بمراعاة ذلك فيما يخص عوائد تلك الأدوات، أخذا في الاعتبار أن نسبة التطهير الخاصة بعوائد تلك الأدوات تبلغ ٣١% (بعد استبعاد نسبة السيولة الإلزامية المقررة من البنك المركزي المصري).

الاجمالي	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
١٠,٩٥١,٠٨٤,٨٠٧	١٠,٨٩٦,٦٣٣,٩٣١	٥٤,٤٥٠,٨٧٦
١,٠٦٩,٧٠٠,٤٧٣	١,٠٦٩,٠٦٣,٨٢٣	٦٣٦,٦٥٠
(١,٠٤٦,٢١٢,٥٠٤)	(١,٠٤٦,١٤٠,٩٣٦)	(٧١,٥٦٨)
(٢١,١٩٨,٥٦٥)	(٢١,١٩٨,٥٦٥)	-
١٧,١٨٤,١٣٦	١٧,١٨٤,١٣٦	-
٧٦٧,٣١١	-	٧٦٧,٣١١
٤,٩٦٢,٣١٢	٤,٩٦٢,٣١٢	-
١٠,٩٧٦,٢٨٧,٩٧٠	١٠,٩٢٠,٥٠٤,٧٠١	٥٥,٧٨٣,٢٦٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧

إضافات خلال العام

استيعادات خلال العام

فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية

استهلاك علاوة وخصم الإصدار

أرباح للتغير في القيمة العادلة - (إيضاح ٣١ و)

رد مخصص خسائر الاضمحلال

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الاجمالي	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٧,٩٥٩,٨٨٤,٣٤٥	٧,٩١٣,٩٥٠,٢٤٥	٤٥,٩٣٤,١٠٠
٢,٨٢٤,٣٤٠,١٠٠	٢,٨٢٤,٣٤٠,١٠٠	-
(٢٧١,٠٦٣,٣٣٢)	(٢٧٠,٩٠٠,٠٠٠)	(١٦٣,٣٣٢)
٤١٤,٦٧٠,٩٠٨	٤١٤,٦٧٠,٩٠٨	-
٨,٧١٥,١٧٤	٨,٧١٥,١٧٤	-
٨,٦٨٠,١٠٨	-	٨,٦٨٠,١٠٨
٥,٨٥٧,٥٠٤	٥,٨٥٧,٥٠٤	-
١٠,٩٥١,٠٨٤,٨٠٧	١٠,٨٩٦,٦٣٣,٩٣١	٥٤,٤٥٠,٨٧٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

إضافات خلال العام

استيعادات خلال العام

فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية

استهلاك علاوة وخصم الإصدار

أرباح للتغير في القيمة العادلة - (إيضاح ٣١ و)

رد مخصص خسائر الاضمحلال

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

أرباح الاستثمارات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
جنيه مصري	جنيه مصري
-	-
-	(٦٣٦,٦٥٠)
-	١,٤٤٧,٠٦١
-	٨١٠,٤١١

أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع

خسائر اضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

أرباح بيع أسهم شركات تابعة وشقيقة

تسويات مخصص خسائر الاضمحلال للاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
جنيه مصري	جنيه مصري
(١١,٣١٥,٥٥٧)	(٥,٤٥٨,٠٥٣)
٥,٨٥٧,٥٠٤	٤,٩٦٢,٣١٢
(٥,٤٥٨,٠٥٣)	(٤٩٥,٧٤١)

الرصيد الانتاحي

رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان

الرصيد الختامي

(٢١) استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر 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	اجمالي اصول الشركة**
٨٣٠,٧٥٦	٨٣٠,٧٥٦	اجمالي التزامات الشركة بدون حقوق الملكية**
٦٦٩,٠٠٢	٦٦٩,٠٠٢	يرادات الشركة**
(٦٤٢,٨٧٣)	(٦٤٢,٨٧٣)	ارباح (خسائر) للشركة**
%٤٠	%٤٠	نسبة مساهمة البنك

* للشركة غير مدرجة ببورصة الاوراق 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.

(٢٢) أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥٧٧,٧٣٢,٣٠١	٦٥١,٠٤٨,٠٤٧	الإيرادات المستحقة
٨٧,٥١٢,٣٠١	٦,٢٣١,٣١٥	لمصروفات المقدمة
٧٩,٦٧٥,٥٤٤	١٨٠,٧٧٢,٢٤٤	مدفوعات تحت حساب شراء وتجهيز فروع جديدة
٢١٠,٥٧٩,٦٣٩	٢٠٠,٦٣٣,٢٤١	الاصول التي آلت ملكيتها وفاء للنيون (بعد خصم الاضمحلال)
٤,٤٩٩,٠٥١	٤,٧٠٤,٣٣٩	التأمينات والعهد
٥٢,٧٩٤,٥٥٥	١٧٦,٥١٧,٤٩٠	أخرى
١,٠١٢,٧٩٣,٣٩١	١,٢١٩,٩٠٦,٦٧٦	

(٢٣) ضرائب الدخل المؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقا لطريقة الالتزامات. لا يعترف بالأصول الضريبية المؤجلة للنتيجة 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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	الأصول الثابتة
(٦,٢٠٣,٦٦٨)	(٦,٢٠٣,٦٦٨)	-	المخصصات
٣,١٣٥,٧٣١	-	٣,١٣٥,٧٣١	
<u>(٣,٠٦٧,٩٣٧)</u>	<u>(٦,٢٠٣,٦٦٨)</u>	<u>٣,١٣٥,٧٣١</u>	

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	الأصول ثابتة
(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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
(٢,٥٦٨,٥٤٢)	(٥,٧٩٩,٧٠٩)	٣,٢٣١,١٦٧	الإضافات خلال العام
(٤٠٣,٩٥٩)	(٤٠٣,٩٥٩)	-	الاستبعادات خلال العام
(٩٥,٤٣٦)	-	(٩٥,٤٣٦)	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
<u>(٣,٠٦٧,٩٣٧)</u>	<u>(٦,٢٠٣,٦٦٨)</u>	<u>٣,١٣٥,٧٣١</u>	

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
(١,٧٦٤,٨٣٢)	(٥,٢٢٢,١٥٧)	٣,٤٦٨,٣٢٥	الإضافات خلال العام
(٥٦٦,٥٥٢)	(٥٦٦,٥٥٢)	-	الاستبعادات خلال العام
(٢٢٧,١٥٨)	-	(٢٢٧,١٥٨)	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 -
البيانات المتممة للقرائن المالية عن السنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(٢٤) أصول ثابتة

الإجمالي	اخرى	الات ومدات	تأمينات على أصول مستأجرة	الرأسمالي
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)	(٩,٥٣٦,٩٢٥)	(٢,٤٠٠,٠٦٥)	(١١٦,١٢٤)	(١٢,٦٩٢,٩٢٨)
٣٠٠,٧٩٦	١٨,٧٨٠	٢٦,٩١٠	-	٢٥٥,١٠٦
٣٤٩,٨١٨,٧٨٣	٨٤,٧٠٠,٧٦٦	٤,٤٤٥,٠٩٦	٣,٥١٢,٠٨٢	٢٥٧,١٩٠,٨٨٩
٥٢٩,٣٠١,٤٣٤	١٧٦,١٦٣,٠٤٢	٢٢,٣٤٧,٩٥٠	٤,٨٩٥,٣٦٤	٣٢٥,٨٩٥,٠٧٨
(١٧٩,٤٨٢,٦٥١)	(٩١,٤٦٢,٣٢٦)	(١٧,٩٣٢,٨٥٤)	(١,٣٨٣,٢٨٢)	(٦٨,٧٠٤,١٨٩)
٣٤٩,٨١٨,٧٨٣	٨٤,٧٠٠,٧٦٦	٤,٤١٥,٠٩٦	٣,٥١٢,٠٨٢	٢٥٧,١٩٠,٨٨٩
١٠٥,٦٦٦,٧٧٩	١٧,٩٤٠,٣٠٥	٢,٢٨٨,٨٤٩	-	٨٥,٤٣٧,٦٢٥
(١,١١٢,١٧٣)	(٩٠,٩٣٢٩)	(٥٢,٨٣٤)	-	(١٥٠,٠٠٠)
(٣١,٥٤٠,٣٤٦)	(١٤,٢٣٠,٣٥٨)	(٢,٤٥٠,٣٦١)	(١١٦,١٢٤)	(١٤,٧٤٣,٥٠٣)
١,٠٥٣,٣٠٣	٩٠,٩٣٢٤	٥٢,٨٢٩	-	٩١,١٥٠
٤٢٣,٨٨٦,٣٤٦	٨٨,٤١٠,٦٤٨	٤,٢٥٣,٥٧٩	٣,٣٩٥,٩٥٨	٣٢٧,٨٢٦,١٦١
٦٣٣,٨٥٦,٠٤٠	١٩٣,١٩٤,٠٠٨	٢٤,٥٨٣,٩٦٥	٤,٨٩٥,٣٦٤	٤١١,١٨٢,٧٠٣
(٢٠٩,١٦٩,٦٩٤)	(١٠٤,٧٨٢,٣١٠)	(٢٠,٣٣٠,٣٨١)	(١,٤٩٩,٤٠٦)	(٨٣,٣٥٦,٥٤٢)
٤٢٣,٨٨٦,٣٤٦	٨٨,٤١٠,٦٤٨	٤,٢٥٣,٥٧٩	٣,٣٩٥,٩٥٨	٣٢٧,٨٢٦,١٦١

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
التكلفة
مجموع الاهلاك
صافي القيمة الدفترية
اضافات
لستيعات
تكلفة اهلاك
مجموع اهلاك الاستيعات
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
التكلفة
مجموع الاهلاك
صافي القيمة الدفترية
صافي القيمة الدفترية

(٢٥) أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	حسابات جارية
٣٧٧,٩٨٢,٢٩٥	٢٠٠,٩٢٤,٠٨١	ودائع
٥٤٢,٣٣٩,٩١١	٤٠٥,٤٤٤,٣٢٣	
<u>٩٢٠,٣٢٢,٢٠٦</u>	<u>٦٠٦,٣٦٨,٤٠٤</u>	
٢٦٥,٧٠٠,٠٠٠	٢٧٩,٦٣١,٥٠٠	بنوك محلية
٦٥٤,٦٢٢,٢٠٦	٣٢٦,٧٣٦,٩٠٤	بنوك خارجية
<u>٩٢٠,٣٢٢,٢٠٦</u>	<u>٦٠٦,٣٦٨,٤٠٤</u>	
٣٧٧,٩٨٢,٢٩٥	٢٠٠,٩٢٤,٠٨١	ارصدة بدون عائد
٥٤٢,٣٣٩,٩١١	٤٠٥,٤٤٤,٣٢٣	ارصدة ذات عائد
<u>٩٢٠,٣٢٢,٢٠٦</u>	<u>٦٠٦,٣٦٨,٤٠٤</u>	
٩٢٠,٣٢٢,٢٠٦	٦٠٦,٣٦٨,٤٠٤	ارصدة متداولة
<u>٩٢٠,٣٢٢,٢٠٦</u>	<u>٦٠٦,٣٦٨,٤٠٤</u>	

(٢٦) ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	ودائع تحت الطلب
٥,٢٧٤,٠١٧,٣٦٦	٤,٨٢٩,٤٢٩,٩٠٧	ودائع لأجل وباخطار
١٨,١٦٠,٠٨٢,٢٩٨	٢٢,١٢٦,٥٣٣,٨٥٤	شهادات ادخار وادائع
٨,٠١٨,٩٣٢,٧٥٤	١٠,٨١٧,٤٣٩,٦١٤	ودائع للتوفير
٤,٩٦٤,٦٥٤,٢٦٠	٥,١٧٩,٨٣٩,٦٣٧	ودائع اخرى
١,٢٧٤,٢٠١,٧٦٣	١,٢١٦,٤٦٩,٠٦٩	
<u>٣٧,٦٩١,٨٨٨,٤٤١</u>	<u>٤٤,١٦٩,٧١٢,٠٨١</u>	
٢٢,٣٤٤,٦٢٨,٦٠٢	٢٦,٧٢٣,٨٩٥,٤٢١	ودائع مؤسسات
١٤,٣٤٧,٢٥٩,٨٣٩	١٧,٤٤٥,٨١٦,٦٦٠	ودائع المراد
<u>٣٧,٦٩١,٨٨٨,٤٤١</u>	<u>٤٤,١٦٩,٧١٢,٠٨١</u>	
٦,٥٤٨,٢١٩,١٢٩	٦,٠٤٥,٨٩٨,٩٧٦	ارصدة بدون عائد
٣١,١٤٣,٦٦٩,٣١٢	٣٨,١٢٣,٨١٣,١٠٥	ارصدة ذات عائد متغير
<u>٣٧,٦٩١,٨٨٨,٤٤١</u>	<u>٤٤,١٦٩,٧١٢,٠٨١</u>	
٢٧,٩٠٣,٤١٨,٥١٢	٣٤,٠٥٧,٣٩١,٧٩٩	ارصدة متداولة
٩,٧٨٨,٤٦٩,٩٢٩	١٠,١١٢,٣٢٠,٢٨٢	ارصدة غير متداولة
<u>٣٧,٦٩١,٨٨٨,٤٤١</u>	<u>٤٤,١٦٩,٧١٢,٠٨١</u>	

(٢٧) تمويلات أخرى

(أ) تمويلات مفيدة طويلة الأجل

تتمثل في عقد المشاركة المبرم بين البنك والصندوق الاجتماعي للتنمية برسمال 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 بمبلغ ٥٠ مليون جنيه لكل دفعة بنسبة ٥٠% لكل من طرفي العقد، وذلك لمدة ٦ سنوات تبدأ من تاريخ تحويل النعمة الأولى من الصندوق للبنك في ٢٨ فبراير ٢٠١٣، وتاريخ ٢٠١٦/٧/٤ قام البنك بإبرام عقد جنب 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 بمبلغ ٢٥ مليون جنيه لكل دفعة بنسبة ٥٠% لكل من طرفي العقد، وذلك لمدة ٦ سنوات تبدأ من تاريخ تحويل النعمة الأولى من الصندوق للبنك في ٢٠١٦/٨/٢٨.

يتم توزيع أرباح المشاركة (النتيجة 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 عند مباحل سعر العائد المطبق بالبنك على الودائع (٣ شهور) لأجل رصيد دائن عن الرصيد الغير مستخدم من حصة الصندوق في رأسمال المشاركة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٢٠,٨١١,٢٥٢	١٩,٥٣٧,٢٢٠	إضافات خلال العام
١٢,٥٠٠,٠٠٠	١٢,٥٠٠,٠٠٠	سدادات خلال العام
(١٣,٧٧٤,٠٣٢)	(٧,٠٦٩,٩٤٩)	الرصيد في نهاية العام
<u>١٩,٥٣٧,٢٢٠</u>	<u>٢٤,٩٦٧,٢٧١</u>	

(ب) تمويل مساند من المستثمر الرئيسي

بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٠٨ تم إبرام اتفاق (عقد وديعة 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 بإداع مبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي - عن طريق إجراء مقاصة بين قيمة العقد القديم والجديد - كـ (وديعة مضاربة استثمارية) وذلك لدعم رأس المال المساند للبنك ويستحق سداد تلك الوديعة في ٢٠١٨/٦/٣٠ وتحسب أرباح الوديعة طبقاً لأسعار العوائد المطبقة للمودعين بالبنك بالدولار الأمريكي لمدة خمس سنوات والتي يصرف عائداتها سنوياً وذلك بعد التنازل عن جزء من حصة البنك كمضارب يقدر بـ ١٠%، ولا يجوز لمجموعة البركة المصرفية سحب هذه الوديعة إلا بموافقة البنك المركزي المصري، وتاريخ ٢٠ أكتوبر ٢٠١٥ تم مد أجل الوديعة لتستحق في ٢٠ يونيو ٢٠٢١، وتاريخ ٧ يونيو ٢٠١٧ تم مد أجل الوديعة لتستحق في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥.

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
١٥٤,٦٠٢,٠٠٠	٣٦٥,٣٣٠,٠٠٠	فروق تقييم عملات أجنبية
٢١٠,٧٢٨,٠٠٠	(١٠,٧٧٦,٠٠٠)	الرصيد في نهاية العام
<u>٣٦٥,٣٣٠,٠٠٠</u>	<u>٣٥٤,٥٥٤,٠٠٠</u>	

(ج) تمويل مساند من مساهمين آخرين

بتاريخ ٥ فبراير ٢٠١٧ تم إبرام اتفاق (عقد وديعة 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 عائدًا يتور حول ٦,٢٥% يصرف ربع سنوياً.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
-	-	إضافات خلال العام
-	٨٠٦,٤٦٢,٠٠٠	فروق تقييم عملات أجنبية
-	(٨,٧١٥,٥٠٠)	الرصيد في نهاية العام
-	٧٩٧,٧٤٦,٥٠٠	
<u>٣٨٤,٨٦٧,٢٢٠</u>	<u>١,١٧٧,٢٦٧,٧٧١</u>	

إجمالي التمويلات الأخرى (أ+ب+ج)

(٢٨) التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	عوائد مستحقة
١,٠٠٦,٥٣٠,٩٩٩	٩٠٦,٧٠٣,٦٩٥	إيرادات مقبلة
٨٦,٤٧٠,٦٦٥	٨٠,٨٣٨,٥٧٧	مصرفات مستحقة
٦٩,٩٨٧,٤٢٤	٦٣,٨٠٤,٨١٥	أرصدة دائنة متنوعة
٣٠٧,٧٤٣,٤٥٥	٢٧٨,٢٧٣,٦٧٤	
١,٤٧٠,٧٣٢,٥٤٣	١,٣٢٩,٦٢٠,٧٦١	

(٢٩) مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٩١,٦٥٧,٢٣٨	٨٥,٥٦٢,٣٥٤	المحمل على قائمة الدخل خلال العام
١,٩٤٣,٣٧٢	٦,٥٦٩,٣٧١	المستخدم خلال العام
(٩,٨٠٧,١١٣)	(٧,١٠٣,٧٧١)	فروق تقييم عملات أجنبية
(١٩٩,٦٥١)	٦,٦٢٩,٢٨٤	الرصيد في نهاية العام
٨٣,٥٩٣,٨٤٦	٩١,٦٥٧,٢٣٨	

وتتمثل أرصدة المخصصات الأخرى في الآتي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٢١,٠٣٢,٠٢٠	٣٠,٦٣٩,٦٥٢	مخصص الائتمانات العرضية
٢,٣٤٩,٩٤٨	٢,٧٧٤,١٠٥	مخصص مطالبات محتملة وقضايا
٣٨,٦٢٥,٢٤٠	٤٦,٦٥٦,٨٤٣	مخصص ضرائب
١١,٥٨٦,٦٣٨	١١,٥٨٦,٦٣٨	مخصص أصول الت ملكيتها مكون قبل عام ٢٠١٠
٨٣,٥٩٣,٨٤٦	٩١,٦٥٧,٢٣٨	

(٣٠) رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به ٢ مليار جنيه مصري والمصدر والمدفوع ١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩ جنيه مصري في تاريخ القوائم المالية بقيمة اسمية ٧ جنيه مصري للسهم وجميع الأسهم المصدرة مسددة بالكامل .

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	عدد الأسهم	أسهم عالية جنيه مصري	الاجمالي جنيه مصري	
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧	١٣٦,٨١٢,٤٨٢	٩٥٧,٦٨٧,٣٧٤	٩٥٧,٦٨٧,٣٧٤	
حصة المساهمين في أرباح عام ٢٠١٥ استوفيت في زيادة رأس المال	٢٠,٥٢١,٨٧٢	١٤٣,٦٥٣,١٠٤	١٤٣,٦٥٣,١٠٤	
حصة المساهمين في أرباح عام ٢٠١٦ استوفيت في زيادة رأس المال	٢٣,٦٠٠,١٥٣	١٦٥,٢٠١,٠٧١	١٦٥,٢٠١,٠٧١	
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١٨٠,٩٣٤,٥٠٧	١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	

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

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 إجراءات تسجيل تلك الزيادة والتأثير بالسجل التجاري فقد تم إضافة المبلغ لرأس المال المصدر والمدفوع للبنك .

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 إجراءات تسجيل تلك الزيادة والتأثير بالسجل التجاري فقد تم إضافة المبلغ لرأس المال المصدر والمدفوع للبنك .

(٣١) الاحتياطيات

٢٠١٦ ديسمبر ٣١	٢٠١٧ ديسمبر ٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	تتمثل الاحتياطيات في :
١٤٩,٢٥٢,١٠١	١٥٠,٣٩٣,٦٦٨	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	١٢,٧٥٩,٧٧٦	احتياطي القيمة المعادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
<u>٣٢٧,١١٩,٥٧١</u>	<u>٥٤٨,٢٥٠,٦١٨</u>	

(أ) احتياطي المخاطر البنكية العام

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

٢٠١٦ ديسمبر ٣١	٢٠١٧ ديسمبر ٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
١٣٨,٥١١,٣٨٨	١٤٩,٢٥٢,١٠١	المحول من الأرباح المحتجزة
١٠,٧٤٠,٧١٣	١,١٤١,٥٦٧	الرصيد في نهاية العام
<u>١٤٩,٢٥٢,١٠١</u>	<u>١٥٠,٣٩٣,٦٦٨</u>	

(ب) احتياطي قانوني

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

٢٠١٦ ديسمبر ٣١	٢٠١٧ ديسمبر ٣١	
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 العام
<u>١١٩,٤٨٩,٧٦٦</u>	<u>١٧٠,٦٩٧,٨٩٢</u>	

(ج) احتياطي عام

٢٠١٦ ديسمبر ٣١	٢٠١٧ ديسمبر ٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
-	-	المحول من الأرباح المحتجزة
-	١٦٧,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية 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.

٢٠١٦ ديسمبر ٣١	٢٠١٧ ديسمبر ٣١	
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 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 لئز التغيير في المعالجات المحاسبية .

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

(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	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٢,٦٧٥,٧٠٧	١١,٣٥٥,٨١٥	
٨,٦٨٠,١٠٨	٧٦٧,٣١١	صافي ارباح التغير في القيمة العادلة
-	٦٣٦,٦٥٠	الخسارة المحولة إلى قائمة الدخل نتيجة الاضمحلال
١١,٣٥٥,٨١٥	١٢,٧٥٩,٧٧٦	الرصيد في نهاية العام

(٣٢) الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٢٤٧,٦٨٤,٧٥٩	٥٤٢,٨٦٣,٢٨٢	توزيعات لرباح العام السابق (حصة العاملين ومكافأة اعضاء مجلس الادارة)
(٢٨,٥٠٠,٠٠٠)	(٦٥,٢٦١,٠٠٠)	المحول (إلى) الاحتياطي القانوني
(٢٣,٠١٤,٨٥٢)	(٥١,٢٠٨,١٢٦)	المحول (إلى) الاحتياطي العام
-	(١٦٧,٠٠٠,٠٠٠)	المحول (إلى) الاحتياطي الرسمالي
(١,٣٧١,٤٦٣)	(٣٧٧,٣٩٣)	توزيعات للمساهمين استخدمت في زيادة رأس المال
(١٤٣,٦٥٣,١٠٤)	(١٦٥,٢٠١,٠٧١)	صافي ربح العام
٥١٢,٤٥٨,٦٥٥	٧٢٥,٢٥٨,٤٣١	المحول (إلى) احتياطي المخاطر البنكية
(١٠,٧٤٠,٧١٣)	(١,١٤١,٥٦٧)	الرصيد في نهاية العام
٥٤٢,٨٦٣,٢٨٢	٨١٧,٩٣٢,٥٥٦	

(٣٣) 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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي (ضمن إيضاح ١٥)
٧٥٠,٩١٨,٢٠١	٥٨١,٧٥٢,٤٥٥	أرصدة لدى البنوك (ضمن إيضاح ١٦)
٤,٨٤٠,٥٠٨,٤٥٢	١٠,٥٠٣,٣٦٤,٣٢٤	أوراق حكومية (ضمن إيضاح ١٧)
٩,٨٣٨,١٥٤	-	
<u>٥,٦٠١,٢٦٤,٨٠٧</u>	<u>١١,٠٨٥,١١٦,٧٧٩</u>	

(٣٤) التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات فضائية

يوجد عدد من التضايا القائمة المرفوعة ضد البنك وتم تكوين مخصص لتلك التضايا في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بمبلغ ٢,٣٤٩,٩٤٨ جنيه مصري مقابل ٢,٧٧٤,١٠٥ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ .

(ب) ارتباطات رأسمالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	ارتباطات رأسمالية متمثلة في عقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات فروع
٣٤,١٦٩,٨٣٩	٥٢,٢٧٣,٨١٣	ارتباطات رأسمالية متمثلة في استثمارات مالية
-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
<u>٣٤,١٦٩,٨٣٩</u>	<u>١٠٢,٢٧٣,٨١٣</u>	

(ج) ارتباطات عن تمويلات وضمائم وتسهيلات (بالصافي)

تمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن تمويلات وضمائم وتسهيلات فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٩٧,٥٥١,٠٤٢	٣٠٣,٢٩٠,٥٦١	خطابات ضمان
١,٠٩٩,٧٦٧,٧٨٦	١,١٦٤,٥٦٨,١٨٢	إعتمادات مستندية
٨٤٢,٣٧٤,١١٣	٦٧٣,٨٢٢,٦٤٢	
<u>٢,٠٣٩,٦٩٢,٩٤١</u>	<u>٢,١٤١,٦٨١,٣٨٥</u>	

(٣٥) الموقف الضريبي للبنك

ضرائب شركات الأموال :

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

ضرائب كسب العمل :

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

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 .

(٣٦) للمعاملات مع أطراف ذوي علاقة

تمتلك مجموعة البركة المصرفية (البحرين) - المساهم الرئيسي بالبنك - 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 لرصد وتفاصيل المعاملات مع أعضاء الإدارة العليا والشركات التابعة والشقيقة:

(أ) ودائع من أطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أفراد الإدارة العليا والعائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
١,٠٦٨,٦٦٧	٤,٤٧١,٥٣٧	٤٨٣,٥٩٠,١٠١	١,١٨٠,٠٤٨,٨٨٧	المستحق للمعلم
٣,٤٠٢,٨٧٠	٧٥١	٧٤٨,٦٦٣,٨٠١	١٣,٩٠١,٧٩٢	الرصيد في ١ يناير
-	(٤,٤٧٢,٢٨٨)	(٥٢,٢٠٥,٠١٥)	(٤٠١,١٥٦,٠٠٠)	ودائع تم ربطها خلال العام
٤,٤٧١,٥٣٧	-	١,١٨٠,٠٤٨,٨٨٧	٧٩٢,٧٩٤,٦٧٩	ودائع مستردة خلال العام
٩٠,١٧٨	-	٢٨,٧٠٠,٩٥٨	٤٣,١١٦,٨٧١	الرصيد في نهاية العام
				تكلفة الودائع خلال العام

(ب) تمويلات أخرى - تمويل مساند من المصنِّع الرئيسي

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

وبتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٣ قامت مجموعة البركة المصرفية بإدراج مبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي - عن طريق إجراء مقاصة بين قيمة العقد القديم والجديد - كـ (وديعة متبادلة استثمارية) وذلك لدعم رأس المال المستد للبنك واستحق منذ تلك الوديعة في ٢٠١٨/٦/٣٠ وتمتدب أرباح الوديعة طبقاً لاسم المراتب المطبقة للمودعين بالبنك بالدولار الأمريكي لمدة خمس سنوات وفتي بصرف عندما سنوياً وذلك بعد التنازل عن جزء من حصة البنك كمشترک بقدراً ١٠% ولا يجوز لمجموعة البركة المصرفية سحب هذه الوديعة إلا بموافقة البنك المركزي المصري ، وبتاريخ ٢٠ أكتوبر ٢٠١٥ تم تم أجل الوديعة لتستحق في ٢٠ يونيو ٢٠٢١ ، وبتاريخ ٧ يونيو ٢٠١٧ تم مد أجل الوديعة لتستحق في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ .

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٥٤,٦٠٢,٠٠٠	٣٦٥,٣٣٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير
٢١٠,٧٢٨,٠٠٠	(١٠,٧٧٦,٠٠٠)	فروق تقييم عملات أجنبية
٣٦٥,٣٣٠,٠٠٠	٣٥٤,٥٥٤,٠٠٠	الرصيد في نهاية العام

(ج) تمويلات أخرى - مساهمين آخرين

بتاريخ ٥ فبراير ٢٠١٧ تم إبرام اتفاق (عقد وديعة متبادلة استثمارية) مع شركة مصر للتأمين (إحدى الشركات المساهمة بمصرفنا) لدعم رأس المال المستد لمصرفنا بمبلغ ٢٥ مليون دولار أمريكي، وبدأ سريان العقد اعتباراً من ٢٣ فبراير ٢٠١٧ ولمدة سبع سنوات وتستحق الوديعة عائدات بنود حول ٦,٢٥% بصرف ربع سنوياً

وبتاريخ ٢ يوليو ٢٠١٧ تم إبرام اتفاق لدعم شركة مصر للتأمين (عقد وديعة متبادلة استثمارية) لدعم رأس المال المستد لمصرفنا بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي، لمدة ثمان سنوات وتستحق الوديعة عائدات بنود حول ٦,٢٥% بصرف ربع سنوياً

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	
-	-	الرصيد في ١ يناير
-	٨٠٦,٤٦٢,٠٠٠	إضافات خلال العام
-	(٨,٧١٥,٥٠٠)	فروق تقييم عملات أجنبية
-	٧٩٧,٧٤٦,٥٠٠	الرصيد في نهاية العام

(د) معاملات أخرى مع أطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أفراد الإدارة العليا والعائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٤٥,٦٧٠	-	-	-	إيرادات التأمين والمعاملات خلال العام
٤٥,٦٧٠	-	-	-	

(هـ) مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٢,١٦٥,٥١٥	١٤,٨٧٤,٧٢٧	المرتبات والمزايا قصيرة الأجل خلال العام
١٢,١٦٥,٥١٥	١٤,٨٧٤,٧٢٧	

بنك البركة مصر * شركة مساهمة مصرية *
الإيضاحات المتممة للقرائن المالية عن السنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠١٧

صندوق الاستثمار (٣٧)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

صندوق بنك البركة مصر (الموزون)	صندوق بنكي الاطلي المصري والبركة مصر (بخار)	صندوق بنك البركة مصر (البركة)	تاريخ انتهاء
١٠ مليون ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠٠٩	٣٠ مارس ٢٠٠٦	
رقم ٥٨٠ صك من البيئة العامة للرقابة العامة	رقم ٤٣٢ صك من البيئة العامة لسوق المال	رقم ٢٤٦ صك من البيئة العامة لسوق المال	بموجب ترخيص
شركة التوليف لتكوين وليرة صنفين الاستثمار	شركة الاطلس الادارة صنفين الاستثمار	شركة هوروس الادارة صنفين الاستثمار	مدير الصندوق
٧١١,٢٣٥	١,٤٨٧,٤٢١	٤٣٢,٧٩٢	لحد الاجملي لرتفق للصندوق (اربعة)
٢١,١٢٢,٥٠٠	١٤٨,٧٤٢,١٠٠	٤٣,٢٧٩,٢٠٠	قيمة الاسمية الاجملي عند رتفق للصندوق (جنبه مصري)
٢٢,١٤٢,٧١٧	١٢٦,٦٠٩,٢٧٥	٥٤,٤٤٩,٥١١	قيمة الاستردادية الاجملي عند رتفق للصندوق (جنبه مصري)
٥٢,٧٠٠	٤٥,٤٠٣	١٤٧,٦٣٠	نسب فرتك من رتفق للصندوق (اربعة)
٢,٢٧٠,٠٠٠	٤,٥٤٠,٣٠٠	١٤,٧٦٣,٠٠٠	قيمة الاسمية لتسبب فرتك من رتفق للصندوق (جنبه مصري)
٢,٥٢٤,٥٤١	٣,٨١٤,٧٠٣	١٨,٥٧٣,٣٣٠	قيمة الاستردادية لتسبب فرتك من رتفق للصندوق (جنبه مصري)
٧٣,٨١٨	٣١٩,٣١٠	٣١٥,٦٢٣	تغطي وعولات مخرجة ضمن بنك ليرلات الاصل وطسولات - تغطي لكرى بقيمة لقتل (جنبه مصري)
٦٨٥,١٠٠	٣١٥,٥٥٠	٢٢١,٤٤٦	عوق مساهمة فرتك لى للصندوق مخرجة ضمن تارزيكات الازواج بقيمة لقتل (جنبه مصري)