

بنك البركة مصر
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المستقلة
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
وكذا تقرير مراقبي الحسابات عليها

تقرير مراقب الحسابات

إلى السادة/ مساهمي
بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة لبنك البركة مصر - " شركة مساهمة مصرية " والمتمثلة في الميزانية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وكذا القوائم المستقلة للدخل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

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

مسؤولية مراقب الحسابات

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

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المستقلة. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المستقلة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية المستقلة 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 ملاءمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المستقلة.

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

محمد حسن
محمد حسن

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح، في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي المستقل لبنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية " في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

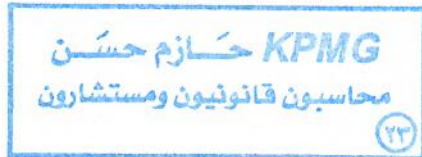
لم يتبين لنا مخالفة البنك خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - لأي من أحكام قانون البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣.

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

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

مراقبا الحسابات

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



محمد مرتضى عبد الحميد
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٥٧
BDO خالد وشركاه

القاهرة في ١٦ يناير ٢٠١٩

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الميزانية المستقلة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

رقم الإيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ جنيه مصري
الأصول		
(١٥)	٤,٨١٦,٠٥٧,١٦٤	٤,٣٠٧,٨٥٨,٢٩٦
(١٦)	١٤,٩٣١,٢١٩,٨٦٧	١٠,٥٠٣,٣٦٤,٣٢٤
(١٧)	١٠,٤٧٧,٦٥٩,٤١٩	٦,٠١٨,١٢٩,٤١٥
(١٨)	٣,٤٨١,٥٩٣,٣٧٧	٣,١٥٧,١١٨,٧٠٠
(١٩)	١٥,٧٤٦,١٥٦,١٦٠	١٣,٦٧٢,٤٢٣,٢٧٥
استثمارات مالية		
(٢٠)	٦٨,٥٤٤,٠٩٥	٥٥,٧٨٣,٢٦٩
(٢٠)	١١,١٤٩,٥٩٢,٤٢١	١٠,٩٢٠,٥٠٤,٧٠١
(٢١)	٤٩,٠٠٠,٠٠٠	-
(٢٢)	١,٣٩٣,٧١٨,٤٩١	١,٢١٩,٩٠٦,٦٧٦
(٢٤)	٤٠٧,٧٠٧,٨١٥	٤٢٣,٨٨٦,٣٤٦
	٦٢,٥٢١,٢٤٨,٨٠٩	٥٠,٢٧٨,٩٧٥,٠٠٢
إجمالي الأصول		

الالتزامات وحقوق الملكية

الالتزامات		
(٢٥)	١,٤٩٦,٩٣١,٧٠٩	٦٠٦,٣٦٨,٤٠٤
(٢٦)	٥٤,٥٣٥,٤٠٠,٨٦٨	٤٤,١٦٩,٧١٢,٠٨١
(٢٧)	١,١٧٨,٨٩٣,٥٦١	١,١٧٧,٢٦٧,٧٧١
(٢٨)	١,٥٨٣,٨١٥,٣٦٢	١,٤٧٠,٧٣٢,٥٤٣
(٢٩)	٨٦,٦٥٤,٦٥٦	٨٣,٥٩٣,٨٤٦
(٢٣)	٢٠٥,٤٩٤,٧٢٢	١٣٥,٥٠٧,٦٩٧
(٢٣)	٢,٤٠٢,٠٦٦	٣,٠٦٧,٩٣٧
	٥٩,٠٨٩,٥٩٢,٩٤٤	٤٧,٦٤٦,٢٥٠,٢٧٩
إجمالي الالتزامات		
حقوق الملكية		
(٣٠)	١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩
(٣٠)	١٣٩,٣١٩,٥٧٢	-
(٣١)	٩٠٣,٣٤٩,١١١	٥٤٨,٢٥٠,٦١٨
(٣٢)	١,١٢٢,٤٤٥,٦٣٣	٨١٧,٩٣٢,٥٥٦
	٣,٤٣١,٦٥٥,٨٦٥	٢,٦٣٢,٧٢٤,٧٢٣
	٦٢,٥٢١,٢٤٨,٨٠٩	٥٠,٢٧٨,٩٧٥,٠٠٢
إجمالي حقوق الملكية		
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

أشرف أحمد الغمراوي

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

تقرير مراقبي الحسابات مرفق

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة الدخل المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

رقم الايضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ جنيه مصري	
(٦)	٦,٩٦٠,١١٥,٤٨٧	٥,١٠٢,٣٣٤,١٨٩	عائد المراجعات والمضاربات والمشاركات والايرادات المشابهة
(٦)	(٥,٠٧٥,١١٥,٧٢٩)	(٣,٥٨٥,٦٠٧,٣٥٤)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
	١,٨٨٤,٩٩٩,٧٥٨	١,٥١٦,٧٢٦,٨٣٥	صافي الدخل من العائد
(٧)	٢٨٧,٩٧٧,٣٩٧	٢٤١,٠٩٥,٦٦٣	ايرادات الأتعاب والعمولات
(٧)	(١٦,٥٥٢,٥٤١)	(١٢,٣٤١,٩٣٧)	مصرفات الأتعاب والعمولات
	٢٧١,٤٢٤,٨٥٦	٢٢٨,٧٥٣,٧٢٦	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
(٨)	٦,٣٤٦,٤٠٥	٨,٤٦١,٦٠٢	ايرادات من توزيعات أرباح
(٩)	٧٣,٣٩١,٠٣٨	٧٥,٦١٢,٦٥٧	صافي دخل المتاجرة
(٢٠)	١٢,٦٩٦,١٣٧	٨١٠,٤١١	أرباح الاستثمارات المالية
(١٢)	(٣٣٧,٤٧٦,٤٤٣)	(٢٤٨,٧٦٤,٣١٨)	(عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(١٠)	(٤٨٥,٤٩٦,٤٦٥)	(٤٢٥,٧٩٤,٩٤٤)	مصرفات إدارية
	(١٠,٧٧٧,٩٤٠)	(٨,٣٠٨,٨٠٥)	تدعيم صندوق الزكاة والخيرات
(١١)	(٥٩٧,٢٣٦)	(٢٥,٣٤٢,٠٧٧)	(مصرفات) تشغيل أخرى
	١,٤١٤,٥١٠,١١٠	١,١٢٢,١٥٥,٠٨٧	أرباح العام قبل ضرائب الدخل
(١٣)	(٤١٠,٨٧٢,٦٠٥)	(٣٩٦,٨٩٦,٦٥٦)	(مصرفات) ضرائب الدخل
	١,٠٠٣,٦٣٧,٥٠٥	٧٢٥,٢٥٨,٤٣١	صافي أرباح العام
(١٤)	٤,٨٢	٣,٤١	نصيب السهم في الأرباح

نائب رئيس مجلس الادارة والرئيس التنفيذي

أشرف أحمد الغمراوي

الايضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جنيه مصري	ايضاح رقم
١,٠٢٢,١٥٥,٠٨٧	١,٤١٤,٥١٠,١١٠	
٣١,٥٤٠,٣٤٦	٣٦,٤٥٦,١٧٠	(٢٤)
(١٧,١٨٤,١٣٦)	(١٢,٤٩١,٨٦٣)	(٢٠)
٢٤٨,٧٦٤,٣١٨	٣٣٧,٤٧٦,٤٤٣	(١٢)
١,٩٤٣,٣٧٢	٣,٢٠٨,١٨٩	(١١)
٦٣٦,٦٥٠	-	(٢٠)
(١٩٩,٦٥١)	٦٣,٠٨١	(٢٩)
(١,٤٤٧,٠٦١)	(١٢,٦٩٦,١٣٧)	(٢٠)
٢١,١٩٨,٥٦٥	(١٨,٣٦٤,٠٧٤)	(٣١/٢٠)
(١,٢٣٤,٩٣٠)	(١,٨١٧,١١٥)	(١١)
(٨,٤٦١,٦٠٢)	(٦,٣٤٦,٤٠٥)	(٨)
(٩,٨٠٧,١١٣)	(٢١,٠٤٦,٠٠٠)	(٢٩)
(١٩,٤٩١,٥٠٠)	١٢,٠٨٣,٥٠٠	(٢٧ ب ج)
١,٣٦٨,٤١٢,٣٤٥	١,٧٥١,٨٧١,٤٣٩	
(١,٦٠٣,٥٣٣,٥٣٥)	(٥٥٥,٧٩٣,٨٨٠)	(١٥)
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	-	(١٦)
١,٤٩٠,٩١٧,١٨٥	(٤,٤٥٩,٥٣٠,٠٠٤)	(١٧)
(١,٩٢٦,٩٨٤,٩٧١)	(٣٢٤,٤٧٤,٦٧٧)	(١٨)
(١٨٧,٦٠١,١١٦)	(٢,٣٤٥,٩١٦,٠٤٧)	(١٩)
(٢٤٩,٩٨١,٢٦٧)	(٢٣٧,٣٢١,٧٨٧)	(٢٢)
(٣١٣,٩٥٣,٨٠٢)	٨٩٠,٥٦٣,٣٠٥	(٢٥)
٦,٤٧٧,٨٢٣,٦٤٠	١٠,٣٦٥,٦٨٨,٧٨٧	(٢٦)
١٤١,١١١,٧٨٢	١١٣,٠٨٢,٨١٩	(٢٨)
(٣٩٨,٢٣٣,٦٣٩)	(٣٤١,٥٥١,٤٥١)	
٤,٨١٩,٩٧١,٦٢٢	٤,٨٥٦,٦١٨,٥٠٤	
(٧٢,٧٤٠,١٩٥)	(٢٠,٣٦٩,٦٢٧)	(٢٤)
١,٢٩٣,٨٠٠	١,٩٠٩,١٠٣	
١,٠٤٦,٢١٢,٥٠٤	٢,٦٣٧,٧٤٦,٣٨٧	(٢٠)
(١,٠٦٩,٧٠٠,٤٧٣)	(٢,٨٢٠,١٥٠,٩٢٢)	(٢٠)
٣,٧٢٢,٠٦١	-	
-	(٤٩,٠٠٠,٠٠٠)	
٨,٤٦١,٦٠٢	٦,٣٤٦,٤٠٥	(٨)
(٨٢,٧٥٠,٧٠١)	(٢٤٣,٣٨٢,٨٢٤)	
١٢,٥٠٠,٠٠٠	-	
(٧٠,٦٩٩,٩٤٩)	(١٠,٤٥٧,٧١٠)	(٢٧ ا)
٨٠,٦,٤٦٢,٠٠٠	-	
(٦٥,٢٦١,٠٠٠)	(٢٢٢,٥١٧,٤٣٩)	(٣٢)
٧٤٦,٦٣١,٠٥١	(٢٣٢,٩٧٥,١٤٩)	
٥,٤٨٣,٨٥١,٩٧٢	٤,٣٨٠,٢٦٠,٥٣١	
٥,٦٠١,٢٦٤,٨٠٧	١١,٠٨٥,١١٦,٧٧٩	
١١,٠٨٥,١١٦,٧٧٩	١٥,٤٦٥,٣٧٧,٣١٠	
٤,٣٠٧,٨٥٨,٢٩٦	٤,٨١٦,٠٥٧,١٦٤	
١,٠٥٠,٣٦٤,٣٢٤	١٤,٩٣١,٢١٩,٨٦٧	
٦,٠١٨,١٢٩,٤١٥	١٠,٤٧٧,٦٥٩,٤١٩	
(٣,٧٢٦,١٠٥,٨٤١)	(٤,٢٨١,٨٩٩,٧٢١)	
-	-	
(٦,٠١٨,١٢٩,٤١٥)	(١٠,٤٧٧,٦٥٩,٤١٩)	
١١,٠٨٥,١١٦,٧٧٩	١٥,٤٦٥,٣٧٧,٣١٠	(٣٣)

التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل

صافي أرباح العام قبل ضرائب الدخل

تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :

اهلاك أصول ثابتة

استهلاك علاوة/ خصم السندات

عبء اضمحلال الأصول

عبء المخصصات الأخرى

اضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية

(أرباح) بيع استثمارات مالية

فروق إعادة تقييم الاستثمارات المالية بالعملة الأجنبية

أرباح بيع أصول ثابتة

توزيعات أرباح

المستخدم من المخصصات الأخرى

فروق تقييم التحويلات المساندة

أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل

صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات

أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي

أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر

أوراق حكومية ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر

عمليات استثمار مع البنوك

مراحيات ومضاريات ومشاركات للعملاء

أصول أخرى

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع العملاء

التزامات أخرى

مدفوعات ضرائب الدخل الجارية

صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار

(مدفوعات) لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع

متحصلات من بيع أصول ثابتة

متحصلات من استرداد الاستثمارات المالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة

(مشتريات) استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة

متحصلات من استبعاد شركات تابعة وشقيقة

(مدفوعات) استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

توزيعات أرباح محصلة

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

مقبوضات تمويلات مقيدة طويلة الأجل

(مدفوعات) تمويلات مقيدة طويلة الأجل

مقبوضات تمويلات مساندة من مساهمين آخرين

توزيعات أرباح مدفوعة

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) 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 وأرصدة لدى البنك المركزي

أرصدة لدى البنوك

أوراق حكومية

أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي

أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر

أوراق حكومية ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر

النقدية وما في حكمها

معاملات غير نقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية تم تسوية التغير في بند مراحيات ومضاريات ومشاركات للعملاء بقيمة التغير في بند الأصول التي آلت ملكيتها للبنك (ضمن بند أصول أخرى) بمبلغ ٦٣,٥٠٩,٩٧٢ جنيه مصري و فروق تقييم عملة بمبلغ ١,٨٦٩,٣٩٣ جنيه مصري و ديون تم اعدامها بمبلغ ٢٠٢,٨٩٧,٠٨١ جنيه مصري وكذا مبالغ مستردة من ديون سبق اعدامها بمبلغ ٣,٢٦٤,٥٤٩ جنيه مصري.

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة توزيعات الارباح المقترحة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧٢٥,٢٥٨,٤٣١	١,٠٠٣,٦٣٧,٥٠٥	صافي أرباح العام من واقع قائمة الدخل
(١,٢٣٤,٩٣٠)	(١,٨١٧,١١٥)	المحول (إلى) الاحتياطي الرأسمالي
٧٢٤,٠٢٣,٥٠١	١,٠٠١,٨٢٠,٣٩٠	
(١,١٤١,٥٦٧)	١٦,٣٤٩,٨٦٣	المحول (إلى) احتياطي المخاطر البنكية العام
(٢٣٧,١٦٥,٥١٠)	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩
٤٨٥,٧١٦,٤٢٤	٩٦٨,١٧٠,٢٥٣	صافي أرباح العام القابلة للتوزيع
٩٣,٨١٥,٦٩٢	١٠٢,٤٥٨,٢٦٨	يضاف : رصيد الأرباح المحتجزة في أول السنة المالية
٥٧٩,٥٣٢,١١٦	١,٠٧٠,٦٢٨,٥٢١	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٧٢,٤٠٢,٣٥٠	١٠٠,١٨٢,٠٣٩	يوزع كالتالي :
٤٢,٨٣٤,٤٩٠	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	احتياطي قانوني
٦٣,٣٢٧,٠٧٥	٦٣,٣٢٧,٠٧٥	احتياطي عام
٨١,٧٠٠,٠٠٠	١١٢,٠٦٣,٠٠٠	توزيعات المساهمين حصة أولى
٢٦,٨٢٨,٧٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	حصة العاملين
١٨٩,٩٨١,٢٣٣	٢١٧,٨٤٥,١٤٩	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
١٠٢,٤٥٨,٢٦٨	١٣٧,٢١١,٢٥٨	توزيعات المساهمين حصة ثانية
٥٧٩,٥٣٢,١١٦	١,٠٧٠,٦٢٨,٥٢١	الارباح المحتجزة في نهاية السنة المالية
		الاجمالي

تبلغ قيمة الحصة المقترحة لتوزيعات المساهمين عن الارباح المحققة للسنة المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ ما قدره ٢٨١,١٧٢,٢٢٤ جنيه مصري وجميعها في صورة توزيعات نقدية .

(١) معلومات عامة

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

وطبقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٢١ سبتمبر ١٩٨٨ تم تعديل اسم البنك ليصبح بنك التمويل المصري السعودي ويقوم البنك بتقديم خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في ظل أحكام الشريعة الإسلامية في جمهورية مصر العربية من خلال ٣٢ فرعاً ويوظف ٩٥٥ موظفاً في تاريخ الميزانية ويقع المركز الرئيسي للبنك في ٦٠ شارع محي الدين أبو العز - الدقي - الجيزة ، والبنك مدرج في بورصتي القاهرة والإسكندرية للأوراق المالية .

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

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

اعتمد مجلس إدارة البنك اصدار القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ يناير ٢٠١٩ .

(٢) ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية ، وقد تم اتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات المعروضة إلا إذا تم الإفصاح 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 التغيرات التي طرأت على السياسات المحاسبية وعلى القوائم المالية بسبب تطبيق هذه التعديلات المحاسبية :

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

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

تم تغيير طريقة قياس اضمحلال مبيعات ومشاركات ومضاربات وأدوات الدين الأخرى التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة ، وترتب على ذلك إلغاء المخصص العام المكون من مبيعات ومشاركات ومضاربات وبدلاً منه تم تكوين مخصصات إجمالية للمجموعات من الأصول التي تحمل خطر انتمائي ومواصفات 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 آلت ملكيتها إليه وفاء لديون بغرض التأكد من انطباق قواعد تصنيفها ضمن الأصول غير المتداولة المحفوظ 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 بالتقسيط 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 الى تحميل قائمة الدخل بتكلفة التمويل المساند مع تخفيض بند فروق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية سنوياً مقابل زيادة الأرباح المرحلة .

(ب) الشركات التابعة والشقيقة

١/ب الشركات التابعة

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

٢/ب الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً 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 المقتناة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزى مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق 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 وفقاً لهذه الطريقة ، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة ، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في تحصيلها .

(ج) التقارير القطاعية

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

(د) ترجمة العملات الأجنبية

د/١ عملة التعامل والعرض

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

د/٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول والالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع .
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود .

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد المراجعات 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 استثمارات 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 للفرع الأجنبي باستخدام سعر الإقفال في تاريخ هذه الميزانية .
يتم ترجمة الإيرادات والمصروفات في كل قائمة دخل معروضة باستخدام متوسط أسعار التحويل إلا إذا كان المتوسط لا يمثل تقريب مقبول للأثر المتراكم للأسعار السارية في تواريخ المعاملات ، عندها يتم ترجمة الإيرادات والمصروفات باستخدام أسعار الصرف في تواريخ المعاملات .
ويتم الاعتراف بفروق العملة الناتجة في بند مستقل (فروق ترجمة عملات أجنبية) ضمن حقوق الملكية ، كما ترحل إلى حقوق الملكية فروق العملة الناتجة عن تقييم صافي الاستثمار في فروع أجنبية والقروض والأدوات المالية بالعملة الأجنبية المخصصة لتغطية ذلك الاستثمار بذات البند . ويتم الاعتراف بهذه الفروق في قائمة الدخل عند التخلص من الفرع الأجنبي وذلك ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

هـ) الأصول المالية

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

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

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

يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح في الأجل القصير كما يتم تصنيف المشتقات على أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها على أنها أدوات تغطية.

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

عندما يقلل ذلك تضارب القياس الذي قد ينشأ إذا تم معالجة المشتق ذو العلاقة على أنه بغرض المتاجرة في الوقت الذي يتم فيه تقييم الأداة المالية محلاً لمشتق بالتكلفة المستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المصدرة .

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

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

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في المشتقات المالية التي يتم إدارتها بالارتباط مع أصول أو التزامات مالية مبنية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في قائمة الدخل "بند صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر" .

لا يتم إعادة تبويب أي مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وذلك خلال فترة الاحتفاظ بها أو سريانها ، كما لا يتم إعادة تبويب أي أداة مالية نقلاً من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها بمعرفة البنك عند الاعتراف الأولي كأداة تقييم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

٢/٥ 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 بغرض المتاجرة .
الأصول التي يوبىها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولي بها .
الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية .

٣/٥ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٤/٥ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية

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

يتم الاعتراف أولاً بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل ببند صافي دخل المتاجرة .

يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية .

يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة للتسهيلات والمديونيات والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .

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

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

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة .

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسرى عليه تعريف - المديونيات (سندات) نقلاً عن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع إلى مجموعة الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - وذلك عندما تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق ويتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي :

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

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

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

(و) المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد .
وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزائنة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزائنة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أوراق حكومية.

(ز) إيرادات ومصروفات العائد

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

(ح) إيرادات الأتعاب والعمولات

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

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على المراجعات والمشاركات والمضاربات إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه المراجعات 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 المراجعات والمشاركات والمضاربات ، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للمراجعات والمشاركات والمضاربات يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط .

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

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر - مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال المعاملة المعنية . ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة . ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار السنة يتم أداء الخدمة فيها .

(ط) إيرادات توزيعات الأرباح

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

(ي) اضمحلال الأصول المالية

ي/١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك في تاريخ كل مركز مالي بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية ، وبعد الاصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحميل خسائر الاضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على الاضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولى للأصل (حدث الخسارة Loss event) وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات 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 الاضمحلال أيا مما يلي :

صعوبات مالية كبيرة تواجه المدين .

مخالفة شروط اتفاقية المراجعات والمشاركات والمضاربات مثل عدم السداد .

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

تدهور الوضع التنافسي للمقترض .

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

اضمحلال قيمة الضمان .

تدهور الحالة الائتمانية .

ومن الأدلة الموضوعية على خسائر اضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير إلى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولى على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة ، ومثال زيادة عدد حالات الإخفاق في السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية .

ويقوم البنك بتقدير الفترة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة وتتراوح هذه الفترة بصفة عامة بين ثلاثة إلى اثني عشر شهراً .

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

إذا حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً ، سواء كان هاماً بذاته أم لا ، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر ائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الاضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية .

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

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

ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر الاضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ، ولا يدخل في ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد ، مخصصة باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للأصل المالي . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف بعيب الاضمحلال 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 تتوافر في السنة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً .

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

ي/٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

خلال الفترات التي تبدأ من أول يناير ٢٠٠٩ ، فيعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية ، 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 العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع ، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل .

ك) الاستثمارات العقارية

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

ل) الأصول غير الملموسة

ل/١ الشهرة

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

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

ل/٢ برامج الحاسب الآلي

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

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

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

٣/ل 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 المقدرة لها . وبالنسبة للأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد . فلا يتم استهلاكها . إلا أنه يتم اختبار الاضمحلال في قيمتها سنوية وتحمل قيمة الاضمحلال (إن وجد) على قائمة الدخل .

(م) الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقار المركز الرئيسي والفروع والمكاتب . وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال . وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة . ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً ، حسبما يكون ملائماً ، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في 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 :

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

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

وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات 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 سنوياً . ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد .

ويتم الاعتراف بخسارة اضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية . وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل ، أيهما أعلى . ولغرض تقدير اضمحلال ، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد 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 طبقاً للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجيل التمويلي ، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد وبقية محددة ، وكانت فترة العقد تمثل ما لا يقل عن ٧٥% من العمر الإنتاجي المتوقع للأصل على الأقل أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠% من قيمة الأصل . وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي .

س/١/ الاستئجار

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يعترف بتكلفة الإيجار ، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة ، ضمن المصروفات في قائمة الدخل عن السنة التي حدثت فيها . وإذا قرر البنك ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسملة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلاً 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 ناقصاً أية خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

س/٢/ التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجيراً تمويلياً ، 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 إلى مبلغ يماثل تكلفة الإهلاك عن السنة . ويرحل في الميزانية الفرق بين إيرادات الإيجار المعترف به في قائمة الدخل وبين إجمالي حسابات عملاء الإيجار التمويلي وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والتأمين على قائمة الدخل عند تحميلها إلى المدى الذي لا يتم تحميله على المستأجر .
وعندما توجد أدلة موضوعية على أن البنك لن يستطيع تحصيل كل أرصدة مديني الإيجار التمويلي ، يتم تخفيضها إلى القيمة المتوقعة استردادها .
وبالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيرادات الإيجار ناقصاً أية خصومات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

(ع) النقدية وما في حكمها

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

(ف) المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلال حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام .
وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات . ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة .
ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .
ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدرة الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام – دون تأثره بمعدل الضرائب الساري – الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية .

(ص) عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضماناً للمرابحات والمشاركات والمضاربات أو حسابات جارية مدينة مقدم لعملائه من جهات أخرى ، وهي تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء مدين عندما يستحق السداد وفقاً 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 ، لاحقاً لذلك ، يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان على أساس مبلغ القياس الأول ، ناقصاً الاستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمان في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان ، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ الميزانية أيهما أعلى . ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية ، معززة بحكم الإدارة .

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

(ق) ضرائب الدخل

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

(ر) الاقتراض

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

(ش) رأس المال

ش/١ تكلفة رأس المال

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

ش/٢ توزيعات الأرباح

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

ش/٣ أسهم الخزينة

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

(ت) أنشطة الأمانة

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

(ث) أرقام المقارنة

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

(٣) إدارة المخاطر المالية

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

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

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

(أ) خطر الائتمان

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

أ/١ قياس خطر الائتمان

مبيعات ومضاربات ومشاركات للعملاء

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

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

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

خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default) .

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

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر. على سبيل المثال ، بالنسبة للمراجعات والمشاركات والمضاربات ، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية . وبالنسبة للارتباطات ، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً 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 وبالتأكد يختلف ذلك بحسب نوع الدين ، وأولوية المطالبة ، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى .

أدوات الدين وأذن الخزنة والأذن الأخرى

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

٢/ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة . ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا . يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً.

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان . ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة . ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة . ومن الأنواع الرئيسية لضمانات

مراجعات ومشاركات ومضاربات :

الرهن العقاري .

رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .

رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

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

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف مرابحات ومشاركات ومضاربات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذن الخزنة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة 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 المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم .

ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

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

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

٣/١ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح ١/١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار. وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً 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 (إيضاح ٤/١) .

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

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تقييم البنك	مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء	%	مخصص خسائر الاضمحلال	%
ديون جيدة	١٤,٨٠٩,٧٨٤,٤٧٤	٨١,٥ %	١٠٣,٧٥٠,١٥٩	٨,٢ %
المتابعة العادية	١,٧٧٣,٦١٥,٥٦٩	٩,٨ %	٢٦٣,٣٧٥,٦٢٧	٢٠,٨ %
المتابعة الخاصة	٨٠٨,٣١٨,٤٧٨	٤,٤ %	٢٦٥,٤٤٣,٧٠٤	٢١,٠ %
ديون غير منتظمة	٧٨٢,٢٤٨,٣٩٧	٤,٣ %	٦٣٢,٣٣٢,٢٩٦	٥٠,٠ %
	١٨,١٧٣,٩٦٦,٩١٨	١٠٠ %	١,٢٦٤,٩٠١,٧٨٦	١٠٠ %

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

تقييم البنك	مراجعات 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 %
	١٥,٨٤٥,٨٢٠,٨٠٥	١٠٠ %	١,١٢٦,٩٧١,٧٩١	١٠٠ %

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

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

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل 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 الميزانية على أساس كل حالة على حدة ، ويجري تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة . ويشمل التقييم عادة الضمان القائم ، بما في ذلك إعادة تأكيد التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات .

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

أ/ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري . وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة . ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين . ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح (١/٣٣) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية .

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان:

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

بالجنيه المصري		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦,٠١٨,١٢٩,٤١٥	١٠,٤٧٧,٦٥٩,٤١٩	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية (بالصافي)
-	-	أوراق حكومية
-	-	أصول مالية بغرض المتاجرة :
٣,١٥٧,١١٨,٧٠٠	٣,٤٨١,٥٩٣,٣٧٧	أدوات دين
-	-	عمليات استثمار مع البنوك
-	-	(مراجعات ومضاربات ومشاركات) للعملاء :
-	-	أفراد :
١٤,٩٩٦,٠٩١	١٨,٧٧٦,٨١٢	حسابات جارية مدينة
٩٥٦,٣٧٥,٧٢٥	١,٠٢٣,٣٢٨,٢٣٧	بطاقات ائتمان
٢٥٥,٠٦٧,٠٥٧	٣١٤,٥١٠,٥٨٣	مراجعات ومشاركات ومضاربات شخصية
-	-	مراجعات ومشاركات ومضاربات عقارية
-	-	مؤسسات :
١٠,٣٤٥,٨٢٠,٦٥٠	١١,٣٤٠,٤٠٥,١٥٧	حسابات جارية مدينة
٢,٠٨٣,١٩٧,٥٧٣	٣,٠٣٣,٧٢٧,١٥٨	مراجعات ومشاركات ومضاربات مباشرة
١٦,٩٦٦,١٧٩	١٥,٤٠٨,٢١٣	مراجعات ومشاركات ومضاربات مشتركة
-	-	مراجعات ومشاركات ومضاربات أخرى
١٠,٨٩٤,٠٧٠,٥٩٦	١١,١٢٤,٩٤١,٦٢٥	استثمارات مالية :
٣٣,٧٤١,٧٤١,٩٨٦	٤٠,٨٣٠,٣٥٠,٥٨١	أدوات دين
		الإجمالي
٣٠,٣٢٩,٠٥٦١	٢٣١,٨٦٠,٠١٤	البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية (بالصافي)
١,١٦٤,٥٦٨,١٨٢	١,٦١٣,٠٨٨,٢٦٩	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٦٧٣,٨٢٢,٦٤٢	٤٠٤,٤٤٢,٣٥٦	خطابات ضمان
٢,١٤١,٦٨١,٣٨٥	٢,٢٤٩,٣٩٠,٦٣٩	إعتمادات مستندية
		الإجمالي

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

وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٣٩% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن (المراجعات والمشاركات والمضاربات) للعملاء مقابل ٤١% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢٧% مقابل ٣٢% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ .

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

نسبة ٩١% من محفظة (المراجعات والمشاركات والمضاربات) مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩١% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ .

نسبة ٩٤% من محفظة (المراجعات والمشاركات والمضاربات) لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩١% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ .

المراجعات والمشاركات والمضاربات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٧٨٢,٢٤٨,٣٩٧ جنيه مصري مقابل ١,٠٣٣,٢٨٧,٣٦٦ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ، وجد اضمحلال في أقل من ٨١% منها مقابل ٨٥% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ .

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٦/١ مرابحات ومضاربات ومشاركات

فيما يلي موقف المربحات والمضاربات والمشاركات من حيث الجدارة الائتمانية:

بالجنيه المصري		تقييم البنك
٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء	عمليات استثمار مع البنوك	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٧,٠٨١,٧٥٤,٥٢١	٣,٤٨١,٥٩٣,٣٧٧	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٣٠٩,٩٦٤,٠٠٠	-	متأخرات ليست محل اضمحلال
٧٨٢,٢٤٨,٣٩٧	-	محل اضمحلال
١٨,١٧٣,٩٦٦,٩١٨	٣,٤٨١,٥٩٣,٣٧٧	الإجمالي
(١,١٦٢,٩٠٨,٩٧٢)	-	يخصم :
(١,٢٦٤,٩٠١,٧٨٦)	-	عوائد تحت التسوية
١٥,٧٤٦,١٥٦,١٦٠	٣,٤٨١,٥٩٣,٣٧٧	مخصص خسائر الاضمحلال
		الصافي

بالجنيه المصري		تقييم البنك
٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
عمليات استثمار مع البنوك	مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣,١٥٧,١١٨,٧٠٠	١٤,٤٢٨,٨٥٦,٤٦٩	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
-	٣٨٣,٦٧٧,٠٠٠	متأخرات ليست محل اضمحلال
-	١,٠٣٣,٢٨٧,٣٣٦	محل اضمحلال
٣,١٥٧,١١٨,٧٠٠	١٥,٨٤٥,٨٢٠,٨٠٥	الإجمالي
-	(١,٠٤٦,٤٢٥,٧٣٩)	يخصم :
-	(١,١٢٦,٩٧١,٧٩١)	عوائد تحت التسوية
٣,١٥٧,١١٨,٧٠٠	١٣,٦٧٢,٤٢٣,٢٧٥	مخصص خسائر الاضمحلال
		الصافي

بلغ إجمالي عبء اضمحلال (المربحات والمشاركات والمضاربات) ١,٢٦٤,٩٠١,٧٨٦ جنيه مصري مقابل ١,١٢٦,٩٧١,٧٩١ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ منها ٦٣٢,٣٣٢,٢٩٥ جنيه مصري مقابل ٨٧٢,٨١٣,٢٩٨ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ يمثل اضمحلال (المربحات والمشاركات والمضاربات) منفردة والباقي البالغ ٦٣٢,٥٦٩,٤٩١ جنيه مصري يمثل عبء اضمحلال على أساس المجموعة لمحفظه الائتمان .

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تابع أ/٦

المربحات والمضاربات والمشاركات التي توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

أفراد				
بطاقات ائتمان	مربحات ومشاركات ومضاربات شخصية	مربحات ومشاركات ومضاربات عقارية	الاجمالي	
-	١٣,٠٩٤,٠٠٠	١٧,٠٠٠	١٣,١١١,٠٠٠	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
-	٣,٩١٩,٠٠٠	٩٧,٠٠٠	٤,٠١٦,٠٠٠	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
-	-	-	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
-	١٧,٠١٣,٠٠٠	١١٤,٠٠٠	١٧,١٢٧,٠٠٠	الاجمالي
-	٤,٠٦٧,٠٠٠	١٧,٠٠٠	٤,٠٨٤,٠٠٠	القيمة العادلة للضمانات
مؤسسات				
مربحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	مربحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مربحات ومشاركات ومضاربات أخرى	الاجمالي	
٢٧٨,٧٢٤,٠٠٠	-	-	٢٧٨,٧٢٤,٠٠٠	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
١٣,٢٩٣,٠٠٠	-	٦١,٠٠٠	١٣,٣٥٤,٠٠٠	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٧٥٩,٠٠٠	-	-	٧٥٩,٠٠٠	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٢٩٢,٧٧٦,٠٠٠	-	٦١,٠٠٠	٢٩٢,٨٣٧,٠٠٠	الاجمالي
١٤٠,٧٧٥,٠٠٠	-	٤٨,٠٠٠	١٤٠,٨٢٣,٠٠٠	القيمة العادلة للضمانات

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

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

أفراد				
بطاقات ائتمان	مربحات ومشاركات ومضاربات شخصية	مربحات ومشاركات ومضاربات عقارية	الاجمالي	
-	١٧,٩٨٦,٠٠٠	١٩٨,٠٠٠	١٨,١٨٤,٠٠٠	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
-	٢,٨٧٠,٠٠٠	١١٧,٠٠٠	٢,٩٨٧,٠٠٠	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
-	٣٢٧,٠٠٠	٩٤١,٠٠٠	١,٢٦٨,٠٠٠	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
-	٢١,١٨٣,٠٠٠	١,٢٥٦,٠٠٠	٢٢,٤٣٩,٠٠٠	الاجمالي
-	٢,٨٣٥,٠٠٠	١,٢٥٦,٠٠٠	٤,٠٩١,٠٠٠	القيمة العادلة للضمانات
مؤسسات				
مربحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	مربحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مربحات ومشاركات ومضاربات أخرى	الاجمالي	
٣٤٤,٥٩٨,٠٠٠	-	٢٨٩,٠٠٠	٣٤٤,٨٨٧,٠٠٠	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
١٥,٧٥٢,٠٠٠	-	-	١٥,٧٥٢,٠٠٠	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٥٩٩,٠٠٠	-	-	٥٩٩,٠٠٠	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٣٦٠,٩٤٩,٠٠٠	-	٢٨٩,٠٠٠	٣٦١,٢٣٨,٠٠٠	الاجمالي
٣٣٦,٠٣٣	-	-	٣٣٦,٠٣٣	القيمة العادلة للضمانات

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تابع أ/٦

مراجبات ومشاركات ومضاريات للعملاء محل اضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد (المراجبات والمشاركات والمضاريات) محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ٨٨٠,٤٣٣,١١٢ جنيه مصري مقابل ١,٠٣٣,٢٨٧,٣٣٦ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ .
وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للمراجبات والمشاركات والمضاريات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك المراجبات والمشاركات والمضاريات:

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٨		أفراد :
القيمة العادلة للضمانات	مراجبات ومشاركات ومضاريات محل اضمحلال بصفة منفردة	القيمة العادلة للضمانات	مراجبات ومشاركات ومضاريات محل اضمحلال بصفة منفردة	
-	-	-	-	حسابات جارية مدينة
-	٤٣٧,٦٤١	-	٤٠٤,٠٠٠	بطاقات ائتمان
-	٢٦,٢٧٦,٢١٩	-	٢٥,٤٣٥,١٩٤	مراجبات ومشاركات ومضاريات شخصية
-	٢,٦٨٢,٩٩٥	-	٤,٢٤١,٦١٥	مراجبات ومشاركات ومضاريات عقارية
-	-	-	-	مؤسسات :
-	-	-	-	حسابات جارية مدينة
٤٣٧,٠٥٤,٠٦٦	٦١٥,٧٢١,٠٨٩	٣٨٧,٦٥٧,٩٢٢	٥٢٠,٤٠٧,١٥١	مراجبات ومشاركات ومضاريات مباشرة
-	٣٨٦,١٢٣,٩٩٧	-	٢٣٠,٤٨١,١٦٣	مراجبات ومشاركات ومضاريات مشتركة
-	٢,٠٤٥,٣٩٥	-	١,٢٧٩,٢٧٤	مراجبات ومشاركات ومضاريات أخرى
٤٣٧,٠٥٤,٠٦٦	١,٠٣٣,٢٨٧,٣٣٦	٣٨٧,٦٥٧,٩٢٢	٧٨٢,٢٤٨,٣٩٧	الإجمالي

٧/أ أدوات دين والأوراق الحكومية الأخرى

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

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الأجمالي	استثمارات في أوراق مالية	أوراق مالية بغرض المتاجرة	أوراق حكومية	
-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	AA- إلى AA+
-	-	-	-	A- إلى A+
٢٢,١٧٣,٨٣٧,٩٤٥	١١,١٢٤,٩٤١,٦٢٥	-	١١,٠٤٨,٨٩٦,٣٢٠	أقل من A-
-	-	-	-	غير مصنفة
٢٢,١٧٣,٨٣٧,٩٤٥	١١,١٢٤,٩٤١,٦٢٥	-	١١,٠٤٨,٨٩٦,٣٢٠	الإجمالي

أ/٨ الاستحواذ على الضمانات

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

القيمة الدفترية

بالجنيه المصري

٩٠٠,٠٠٠

طبيعة الأصل

وحدات

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٩٠ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

يمثل الحدود التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة التقديرية، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر العام الحالي. عند إعداد هذا الجدول، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بالجنبة المصري

بالجنبة المصري	الإجمالي	مصر العربية	البحر الأحمر	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	القاهرة الكبرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
							أوراق حكومية
							أصول مالية بغرض المتاجرة :
							أنوات دين
							عمليات استثمار مع البنوك
							(مراجعات ومضاربات ومضاربات) للعملاء :
							أفراد :
							حسابات جارية مدينة
							بمقاييل التامين
							مراجعات ومضاربات ومضاربات شخصية
							مراجعات ومضاربات ومضاربات عقارية
							مؤسسات :
							حسابات جارية مدينة
							مراجعات ومضاربات ومضاربات مباشرة
							مراجعات ومضاربات ومضاربات شخصية
							مراجعات ومضاربات ومضاربات أخرى
							استثمارات مالية :
							أنوات دين
							الإجمالي
							٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تابع ٩/

قطاعات النشاط

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

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقاري	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي
أوراق حكومية	-	-	-	-	١١,٠٤٨,٨٩٦,٣٢٠	-	-	١١,٠٤٨,٨٩٦,٣٢٠
أصول مالية بغرض المتاجرة:	-	-	-	-	-	-	-	-
أدوات دين	-	-	-	-	-	-	-	-
عصيات استثمار مع البنوك	٣,٤٨١,٥٩٣,٣٧٧	-	-	-	-	-	-	٣,٤٨١,٥٩٣,٣٧٧
(مراجعات ومضاربات ومشاركات) للعملاء:	-	-	-	-	-	-	-	-
أفراد:	-	-	-	-	-	-	-	-
حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	-	-
بطاقات التامن	-	-	-	-	-	-	-	-
مراجعات ومشاركات ومضاربات شخصية	٧٢,١٤٢,٢١٦	٥,٩٣٣,٣٨٤,٨١٩	١٢٣,٣٢٧,٦٣٢	٣,١٥٨,١١٢,٦٩٧	٣١,٩٠٤,١,٣٩٥	٣,٤١٩,٠١٥,٢٧٩	-	١٨,٩٢٢,٧٨٩
مراجعات ومشاركات ومضاربات عقارية	-	١٠,٤٦١,٥٧,٤٠٤	-	١١,٠٨٥٨,٣٥٤	٢,٠١٦,٨٩٦,٨٣١	٢٧٦,٧٤٨,٥٧٢	-	١,٢٨٩,٧٩٨,٠٤٦
مراجعات ومشاركات ومضاربات أخرى	-	-	-	-	-	١٨,٣٨٠,٢٨٩	-	٣٧,٠٢٢٩,٦٠٥
مؤسسات:	-	-	-	-	-	-	-	-
حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	-	-
مراجعات ومشاركات ومضاربات مبلوغة	٢٠,١٤٢,٢١٦	٥,٩٣٣,٣٨٤,٨١٩	١٢٣,٣٢٧,٦٣٢	٣,١٥٨,١١٢,٦٩٧	٣١,٩٠٤,١,٣٩٥	٣,٤١٩,٠١٥,٢٧٩	-	١٣,٠٢٥,٩٧٥,٠٣٨
مراجعات ومشاركات ومضاربات مشكوك	-	١٠,٤٦١,٥٧,٤٠٤	-	١١,٠٨٥٨,٣٥٤	٢,٠١٦,٨٩٦,٨٣١	٢٧٦,٧٤٨,٥٧٢	-	٣,٤٥٠,٦٦١,١٥١
مراجعات ومشاركات ومضاربات أخرى	-	-	-	-	-	١٨,٣٨٠,٢٨٩	-	١٨,٣٨٠,٢٨٩
استثمارات مالية:	-	-	-	-	-	-	-	-
أدوات دين	-	-	-	-	١١,١٢٤,٩٤١,٦٢٥	-	-	١١,١٢٤,٩٤١,٦٢٥
الإجمالي	٣,٥٥٢,٧٣٥,٥٩٣	٦,٩٧٩,٥٤٢,٢٢٣	١٢٣,٣٢٧,٦٣٢	٣,٢٦٨,٩٧٢,٠٥١	٢٤,٥١٠,٦٧٦,١٦١	٣,٧١٤,١٩٤,١٤٠	١,٦٧٨,٩٥٠,٤٤٠	٤٣,٨٢٩,٣٩٨,٢٤٠
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٢,٣٩٩,٧٦٩,٧٩١	٥,٧١٥,٦١٩,٣٩٤	١٠٢,٩٨٠,١٧٢	٢,٠٩٥,٤٦٣,٠٨٢	١٨,٦٧٧,٤٩٩,٣٩٤	٢,١٣٣,١١٠,١٠٩	١,٥٠٦,٠٣٨,٦٨٩	٣٦,١٢٠,٤٨٠,٧٣١

(ب) خطر السوق

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

وتتضمن محافظ المتاجرة 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 بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة ، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق . ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن تقبلها من قبل البنك للمتاجرة وغير المتاجرة بصورة منفصلة .

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق . وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨%) . وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٢%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة . ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة . ويفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستنبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة . ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة . ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات ، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية - وهذه الطريقة تعرف بالمحاكاة التاريخية . ويتم مراقبة 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 جزءاً أساسياً 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 لمحظة المتاجرة ويتم رفع نتائج الاختبارات إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة .

اختبارات الضغوط Stress Testing

تغطي 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 .

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

ب/٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر

اجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٨٥٦,٠٠٠	٣٥,٣٠٣,٠٠٠	٩,٥٩٦,٠٩٠	٥,٩٠٢,٠٠٠	٣٦,٠٦١,٠٠٠	٩,٣٨٣,٨٢٠	خطر أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد
٨٥٦,٠٠٠	٣٥,٣٠٣,٠٠٠	٩,٥٩٦,٠٩٠	٥,٩٠٢,٠٠٠	٣٦,٠٦١,٠٠٠	٩,٣٨٣,٨٢٠	اجمالي القيمة عند للخطر

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
-	-	-	-	-	-	خطر أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد
-	-	-	-	-	-	اجمالي القيمة عند للخطر

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لغير محفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٨٥٦,٠٠٠	٣٥,٣٠٣,٠٠٠	٩,٥٩٦,٠٩٠	٥,٩٠٢,٠٠٠	٣٦,٠٦١,٠٠٠	٩,٣٨٣,٨٢٠	خطر أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد
٨٥٦,٠٠٠	٣٥,٣٠٣,٠٠٠	٩,٥٩٦,٠٩٠	٥,٩٠٢,٠٠٠	٣٦,٠٦١,٠٠٠	٩,٣٨٣,٨٢٠	اجمالي القيمة عند للخطر

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

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

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض 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 مراقبتها لحظياً. ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المحد عليها القوائم المالية. ويتضمن الجدول التالي القيمة الافتراضية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

المعامل بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جنية مصري جنية امريكي دولار امريكي يورو اورو جنية استرليني عملات اخرى الاجملي

الأصول المالية

ثقة وارصة لدى البنك المركزي المصري
ارصة لدى البنوك
أوراق حكومية

أصول مالية يترض المتاجرة

صلايات استثمر مع بنوك

مر ابحاث ومخاطر يلات ومخاطر كلات المعلاء

استثمارات مالية:

مناخعة للبيع

محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

إجمالي الأصول المالية

اللائزمات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك

وئاج المعلاء

تداولات اخرى

إجمالي اللائزمات المالية

صافي المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

إجمالي الأصول المالية

إجمالي اللائزمات المالية

صافي المركز المالي

٤,٨١٦,٠٥٧,١٦٤	٩,٦٨١,٦٣١	٣,٩٤٠,٩٢٦	٣٥,٤٨٨,٢٧١	١٣٧,٤٢٢,٢٩١	٤,٦٢٩,٥٦٤,٠٤٥	
١٤,٩٣١,٢١٩,٨٦٧	٣٤,٥٧٢,١٦٢	٢١,٨٦٢,٥٥٨	٣١١,٦٦٥,٣٥٨	١,٥٩٨,٤٥٧,٨١٧	١٢,٩٦٤,٦٦١,٩٧٢	
١١٠,٤٨,٨٩٦,٣٢٠	-	٤٥٢,٢٦٧,٢٠٠	٢,٨٩٦,٦٢٩,١٢٠	٢,٨٩٦,٦٢٩,١٢٠	٧,٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
٣,٤٨١,٥٩٣,٣٧٧	١١,٤٠٠,١,٢٣١٢	١٩,٥٤٠,٢٢٥	٣,٣٤٨,٠٥١,٨٤٠	١٥,٢٥٣,١٧٧,٥٨٢	-	
١٨,١٧٣,٩٦٦,٩١٨		٢,٦٩٥,٠٠٤٣	٧٢,٧٦٥,٢١٥	٢,٨٤٥,٣٢٩,٠٧٨	١٥,٢٥٣,١٧٧,٥٨٢	
٦٨,٥٤٤,٠٩٥	١٢,٤٣١,٣٧٤		٩١,٨٩٧,٥٨٣	٢,٦٩٠,٣٦٩,٩١٧	٥٦,١١٢,٧٢١	
١١,٠١٤,٩,٥٩٢,٤٢١			٩٦,٤٠٤,٣,٦٢٧	١٣,٥١٦,٢٦٠,٠٠٦٣	٨,٣٦٧,٣٢٤,٩٢١	
٦٣,٦٦٩,٨٧٠,١٦٢	١٧٠,٤٦٨,٦,٤٧٩	٤٨,٠٣٨,٧٥٢	٩٦,٤٠٤,٣,٦٢٧	١٣,٥١٦,٢٦٠,٠٠٦٣	٤٨,٩٧٠,٨٤١,٢٤١	
١,٤٩٦,٩٣١,٧٠٩			١٩,٩,٤٢٩,٠٤٦	٩٢٩,٦٦٨,٩٤٩	٣٦٧,٨٣٣,٧١٤	
٥٤,٥٣٥,٤٠٠,٨٦٨	١٦١,٦٩٢,٠١٧	٤٦,٢٩٤,٣٢٠	٧٠,٣٢١,٠,٦٢٧	١١,٠٦٦,٢٥٢,٧٦١	٤٢,٥٥٧,٩٥١,١٣٣	
١,١٧٨,٨٩٣,٥٦١			١,١٦٤,٣٨٤,٠٠٠	١,١٦٤,٣٨٤,٠٠٠	١٤,٥٠٩,٥٦١	
٥٧,٢١١,٢٢٦,١٣٨	١٦١,٢٩٢,٠١٧	٤٦,٢٩٤,٣٢٠	٩٠,٢,٦٣٩,٦٧٣	١٣,١٦,٠,٣٠,٥,٧١٠	٤٢,٩٤٠,٢٩٤,٤٠٨	
١,٤٥٨,٦٤٤,٠٢٤	٨,٩٩٤,٤٦٢	١,٧٤٤,٤٢٢	٦١,٤٠٣,٢,٩٥٤	٣٥٥,٩٥٤,٣٥٣	٦,٠٣٠,٥٤٦,٨٣٣	
٥١,٠١٣,٩٢٠,٧٢٥	١٥٣,٤٩١,٠٠١	٤٨,٥٠٢,٧١٠	٧٣٥,٨٥٢,٩٤٠	١٢,٢٠٣,٢٠٧,٢٨٥	٣٧,٨٨٢,٣٦٦,٧٨٩	
٤٥,٩٥٣,٢٤٨,٢٥٦	١٣٣,٩٦٤,٦٠٨	٤٦,٤٣٨,٩٨٩	٦٤٩,٦٥١,٩٣٤	١١,٧٤٦,٥٩٢,٤٢٦	٣٢,٣٧٦,٧٠٠,٢٩٩	
٥٠,٦٠,٥٧٢,٤٦٩	١٩,٥٢٦,٣٩٣	٢٠,٦٣,٧٢١	٧٦,٢٠١,٠٠٠٦	٤٥٧,١٦٤,٨٥٩	٤,٥٠٥,٠٦٦,٦,٤٩٠	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقرائن المالية المستقلة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

ب/٤ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لآثار تقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التقلبات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التقلبات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هاشم العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة . ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك .

وبلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب:

بالحذيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ حتى شهر واحد أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة أكثر من سنة وحتى سنوات بدون عقد الإجمالي

الأصول المالية

تلبية وأرصدة لدى البنوك المصري

أرصدة لدى البنوك

أوراق حكومية

أصول مالية بمرض المتاجر

عمليات استثمار مع البنوك

مراجعات ومراجعات وشركات للملاء

استثمارات مالية

مناخات البيع

محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

إجمالي الأصول المالية

الائتمانات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع للملاء

تحويلات أخرى

إجمالي الائتمانات المالية

فجوة إعادة التسعير

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

إجمالي الأصول المالية

إجمالي الائتمانات المالية

فجوة إعادة التسعير

١,٤٩٦,٩٣١,٧٠٩	٣٥٣,١٨٦,٤٨٠	-	-	-	-	٩٠,٩٩٨,٨٢٢	١,٠٥٢,٧٤٦,٤٠٧
٥٤,٥٣٥,٤٠٠,٨٦٨	٦,٧٠٦,٧٣٣,٩٧٠	-	-	-	٢٣,٨٥٧,٢٥٠,٥٠٣	٢٣,٨٩٧,١,٣٥٦,٣٩٥	١,٠٥٢,٧٤٦,٤٠٧
١,١٧٨,٨٩٣,٥٦١	-	١,١٦٤,٣٨٤,٠٠٠	-	-	١,٤٥٠,٩٠٥,٦١	-	-
٥٧,٢١١,٢٢٦,١٣٨	٧,٠٥٩,٩٨٠,٤٥٠	١,١٦٤,٣٨٤,٠٠٠	-	-	٢٣,٩٦٢,٧٥٨,٨٨٦	٢٥,٠٢٤,١٠٢,٨٠٢	-
٦,٤٥٨,٦٤٤,٠٢٤	(١,٢٨٩,٧٥٤,٤٧٤)	٣,٢٤٤,٧١٩,٠٥٧	١,٠٤١,٧٠,٦٥٨,٩٣٤	١,٣٥٣,٢١,٨٣,٨٨٦	(١٧,٧٤٨,١٠٨,٠٥٠)	(١,٦٨٩,٠٥٥,٣٢٩)	-
٥١,٠١٣,٩٢٠,٧٣٥	٤,٨٤٦,١٨٧,٣٠٩	٤,٢١٩,٦٦٤,٣٥٥	٨,٤١٥,٧٧٦,٦٤٧	٨,٩٥١,٨٣٨,٩٢٥	٦,٤٤٩,٠٥٦,٤٢٧	١٨,٠٠٨,٩٨٤,١١٨	-
٤٥,٩٥٣,٢٤٨,٢٥٦	٦,٢٤٦,٨٢٣,٠٥٨	١,١٥٢,٣٠,٥٥٠	-	١,٠٥٧,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٣٧٠,٣٨٩,٩٩٨	١٨,٠٠٨,٩٨٤,١١٨	-
٥,٠٦٠,٥٧٤,٤٦٩	(١,٤٠٠,٦٣٥,٧٤٩)	٣,٠٦٧,٣٦٣,٧٥٥	٨,٤١٥,٧٧٦,٦٤٧	٨,٨٤٦,١٣٨,٩٢٥	(١٣,٨٧٩,٨٢٠,٤٢٧)	١١,٧٤٩,٣١٨	-

(ج) خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

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

إدارة التركز 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 للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية .

وتقوم إدارة مخاطر السيولة أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل ، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات المراجعات والمشاركات والمضاريات ، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية .

منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بإدارة مخاطر السيولة بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات ، والمناطق الجغرافية ، والمصادر ، والمنتجات 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 بالجدول التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة ، بينما يدير البنك خطر السيولة على أساس التدفقات النقدية غير المخصومة المتوقعة وليست التعاقدية :

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٤٠٥,٩٣٢,٨٨٧	٩٠,٩٩٨,٨٢٢	-	-	-	١,٤٩٦,٩٣١,٧٠٩
ودائع للعملاء	١٤,١٢٣,٣٢٦,٤٣٤	٧,٧٧٧,٩٧٧,١٩٩	١٥,٣٦١,٥٢٧,٤٣٨	٩,٣٥٣,٥٨٩,٩٧٧	٧,٩١٨,٩٦٩,٨٢٠	٥٤,٥٣٥,٤٠٠,٨٦٨
تمويلات أخرى	-	-	-	١٤,٥٠٩,٥٦١	١,١٦٤,٣٨٤,٠٠٠	١,١٧٨,٨٩٣,٥٦١
إجمالي الالتزامات المالية	١٥,٥٢٩,٢٦٩,٣٢١	٧,٨٦٨,٩٧٦,٠٢١	١٥,٣٦١,٥٢٧,٤٣٨	٩,٣٦٨,٠٩٩,٥٣٨	٩,٠٨٣,٣٥٣,٨٢٠	٥٧,٢١١,٢٢٦,١٣٨
إجمالي الأصول المالية	٣٠,٦٥٥,٩٩٣,١٤٩	٦,٦٤٨,٣٨١,٥٩٣	١٦,٤٨٤,٤٧٩,٠٣١	٨,٥٩٨,٤٥٦,١١٦	١,٢٨٢,٥٥٩,٧٧٣	٦٣,٦٦٩,٨٧٠,١٦٢

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣٧٤,٨٥٥,٥٨٢	١٢٥,٨١٢,٨٢٢	١٠٥,٧٠٠,٠٠٠	-	-	٦٠٦,٣٦٨,٤٠٤
ودائع للعملاء	١١,٤١١,٧٣٥,٤٦٤	٦,٣٤٤,٥٢٤,٥٥٧	١٢,٤٩٩,٨١٨,٣٠٠	٧,٥٤٦,٧٢٣,٠٥٩	٦,٣٦٦,٩١٠,٧٠١	٤٤,١٦٩,٧١٢,٠٨١
تمويلات أخرى	-	-	-	٢٤,٩٦٧,٢٧١	١,١٥٢,٣٠٠,٥٠٠	١,١٧٧,٢٦٧,٧٧١
إجمالي الالتزامات المالية	١١,٧٨٦,٥٩١,٠٤٦	٦,٤٧٠,٣٣٧,٣٧٩	١٢,٦٠٥,٥١٨,٣٠٠	٧,٥٧١,٦٩٠,٣٣٠	٧,٥١٩,٢١١,٢٠١	٤٥,٩٥٣,٣٤٨,٢٥٦
إجمالي الأصول المالية	٣٠,٠٢١,٨١٨,٨٠٦	٥,٠٠٣,٧٥٥,٨٥٥	٦,٧٦٠,١٦١,٧٢٩	٧,٩٠٩,٣٢٩,٩٥٣	١,٣١٨,٨٥٤,٣٨٢	٥١,٠١٣,٩٢٠,٧٢٥

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات ولتغطية 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 مارجحات 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. للبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى .

بنود خارج الميزانية (بالإجمالي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بالجنيه المصري
أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين	٢٧٦,٦٤٥,١٨١	-	-	٢٧٦,٦٤٥,١٨١
خطابات ضمان	٢,٧٨٤,٩٣٤,٥٦٧	٢٥١,٧٩١,٨٦٧	١,٠٠٨,٧٦١	٣,٠٣٧,٧٣٥,١٩٥
إعتمادات مستندية استيراد	٧٥٣,٠٧٦,٦١٥	-	-	٧٥٣,٠٧٦,٦١٥
إعتمادات مستندية تصدير	-	-	-	-
ارتباطات رأسمالية	٢٥,١٨٧,٩٣٢	-	-	٢٥,١٨٧,٩٣٢
الإجمالي	٣,٨٣٩,٨٤٤,٢٩٥	٢٥١,٧٩١,٨٦٧	١,٠٠٨,٧٦١	٤,٠٩٢,٦٤٤,٩٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بالجنيه المصري
أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين	٤٦٥,٦٤٨,٩٦٤	-	-	٤٦٥,٦٤٨,٩٦٤
خطابات ضمان	١,٩٣٢,٠٥٨,٠٧١	٢٦٤,٣٦٨,٤٢٠	١٠٨,٩٦٨	٢,١٩٦,٥٣٥,٤٥٩
إعتمادات مستندية استيراد	٩٥٨,٠٦٤,٠٠١	-	-	٩٥٨,٠٦٤,٠٠١
إعتمادات مستندية تصدير	٢٦,٢٢٩,٠٦٩	-	-	٢٦,٢٢٩,٠٦٩
ارتباطات رأسمالية	١٠٢,٢٧٣,٨١٣	-	-	١٠٢,٢٧٣,٨١٣
الإجمالي	٣,٤٨٤,٢٧٣,٩١٨	٢٦٤,٣٦٨,٤٢٠	١٠٨,٩٦٨	٣,٧٥٨,٧٥١,٣٠٦

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

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

وتتكون نسبة تغطية السيولة من:

بالآلف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
بسط النسبة : الاصول السائلة عالية الجودة	٢٤,٨٤٦,٤٦٦	١٨,٦٥٩,٨٤٧
مقام النسبة : صافي التدفقات النقدية الخارجة خلال ٣٠ يوماً	١,٩٩٩,٥٥٨	١,٤٩٦,٧٩٠
نسبة تغطية السيولة LCR	١٢٤٢,٦	١٢٤٦,٧

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

وتتكون نسبة صافي التمويل المستقر من:

بالآلف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
بسط النسبة : قيمة التمويل المستقر المتاح	٤٣,٣١٤,٠٠٣	٣٤,٠٢٤,٩٣٣
مقام النسبة : قيمة التمويل المستقر المطلوبة	١٤,٤٧٥,٨٧٧	١٢,٦٣١,٣١٥
نسبة صافي التمويل المستقر NSFR	٢٩٩,٢	٢٦٩,٤

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

١/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.

٢/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 :

بالجنيه المصري

القيمة العادلة		القيمة الدفترية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
أصول مالية			
١٠,٥٩٨,٣٤٨,٦٠٨	١٥,١٢٦,٧٦٣,٥١٣	١٠,٥٠٣,٣٦٤,٣٢٤	١٤,٩٣١,٢١٩,٨٦٧
٣,١٦٢,٥٥٢,٦٤٥	٣,٥٠١,١٣٣,٥٦٧	٣,١٥٧,١١٨,٧٠٠	٣,٤٨١,٥٩٣,٣٧٧
مراجبات ومضاربات ومشاركات للعملاء			
١,٢٢٦,٤٣٨,٨٧٣	١,٣٥٦,٦١٥,٦٣٢	١,٢٢٦,٤٣٨,٨٧٣	١,٣٥٦,٦١٥,٦٣٢
١٢,٤٤٥,٩٨٤,٤٠٢	١٤,٣٨٩,٥٤٠,٥٢٨	١٢,٤٤٥,٩٨٤,٤٠٢	١٤,٣٨٩,٥٤٠,٥٢٨
استثمارات مالية			
١٠,٧٩٦,٦٣٧,٤٨٣	١٠,٧٧٥,٠٤٠,١٧٥	١٠,٩٢٠,٥٠٤,٧٠١	١١,١٤٩,٥٩٢,٤٢١
التزامات مالية			
٦٢٦,٣٧١,٠٣٨	١,٥٠٧,٠٥٨,١٩٣	٦٠٦,٣٦٨,٤٠٤	١,٤٩٦,٩٣١,٧٠٩
٤٤,٩٢٧,٨٥٨,٩٩٣	٥٥,٦٠٥,١٨١,٧٩١	٤٤,١٦٩,٧١٢,٠٨١	٥٤,٥٣٥,٤٠٠,٨٦٨
١,١٩٩,٨١٣,٦٥٣	١,٢٠٠,٣٩٧,١٤٣	١,١٧٧,٢٦٧,٧٧١	١,١٧٨,٨٩٣,٥٦١

أرصدة لدى البنوك

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

عمليات استثمار مع البنوك

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

مراجبات ومشاركات ومضاربات للعملاء

تتمثل مراجبات ومشاركات ومضاربات بالصفافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال . وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للمراجبات 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 السماسرة . وإذا لم تتوفر هذه البيانات ، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتماني وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهة.

المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

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

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

(هـ) إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال ، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة الى حقوق الملكية الظاهرة بالميزانية فيما يلي :
 الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك .
 حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك .
 الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط .

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعات لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي .

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :-

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

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

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ويتكون مما يلي:

٤٥ % من قيمة احتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة

٤٥ % من قيمة الاحتياطي الخاص

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

٤٥ % من رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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

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

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

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي :

مخاطر الائتمان

مخاطر السوق

مخاطر التشغيل

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ٢٠٠ % مبوبة 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 . ويُلخص الجدول التالي حساب معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقررات بازل في نهاية الفترة المالية :

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بالآلاف جنيه مصري		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
		رأس المال
		الشريحة الأولى
		رأس المال الأساسي المستمر
١,٤٠٥,٨٦٢	١,٤٠٥,٨٦٢	رأس المال المصدر والمدفوع
٤٦٠,٣٥٨	٤٦٠,٣٥٨	الاحتياطات
٢٣٧,١٦٦	٢٣٧,١٦٦	احتياطي مخاطر IFRS ٩
١٠٢,٤٥٨	٧٠,٩٢١	الأرباح المحتجزة
٢,٢٠٥,٨٤٤	٢,٨١٢,٥٩٦	إجمالي رأس المال الأساسي
-	-	رأس المال الأساسي الإضافي
-	-	فروق القيمة الاسمية عن الحالية للتمويل المساند
	(٥٩,٥٢١)	إجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي المستمر
٢,٢٠٥,٨٤٤	٢,٧٥٣,٠٧٥	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات
		الشريحة الثانية
		٤٥ % من قيمة الاحتياطي الخاص
٨٩,٥٥٧	١٨,٩٦٣	٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية
١,٤٠٢,٩٢١	١,١٦٤,٣٨٤	تمويلات مساندة من المستثمر الرئيسي / ودائع مساندة
٢٦١,٠٩٤	٢٨٧,٧٠٠	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
١,٤٥٣,٥٧٢	١,٤٧١,٠٤٧	إجمالي الشريحة الثانية
٣,٦٥٩,٤١٦	٤,٢٢٤,١٢٢	إجمالي رأس المال
٢٣,٧١٦,٥٥١	٢٧,٤١٣,٢٣٢	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان، السوق والتشغيل
١٥,٤٣ %	١٥,٤١ %	

معيار كفاية رأس المال (%)

تم إضافة معيار كفاية رأس المال وفقا لما تم إرساله للبنك المركزي المصري .
تم تعديل ارقام المقارنة لتتوافق مع مشروع توزيع الارباح المعتمد عن العام المالي ٢٠١٧ .

وفي اطار السعي نحو تطبيق افضل الممارسات الدولية في مجال الرقابة المصرفية فقد قام البنك المركزي المصري باصدار تعليمات لقياس مدي كفاية الشريحة الاولى من القاعدة الرأسمالية مقارنة باجمالي الأصول غير مرجحة بأوزان مخاطر (الرافعة المالية) ، مع التزام البنوك بالحد الأدنى لتلك النسبة (٣ %) على اساس ربع سنوي وذلك على النحو التالي :

نسبة استرشادية من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧ .

نسبة ملزمة اعتبارا من عام ٢٠١٨ .

ويتكون بسط ومقام نسبة الرافعة المالية من الآتي :

مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الاولى 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 الشريحة الاولى للقاعدة الرأسمالية

التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات .

التعرضات الناتجة عن عمليات توريق الاوراق المالية .

التعرضات خارج الميزانية .

بالآلاف جنيه مصري		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٢,٢٠٥,٨٤٤	٢,٧٥٣,٠٧٥	اولا: بسط النسبة
		إجمالي رأس المال الأساسي
		ثانيا: مقام النسبة
٥٠,٢٧٨,٩٧٥	٦٢,٤٦٣,٦٧٥	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية
٢,٣٩٠,٩١٨	٢,٢١٣,٨١٩	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٥٢,٦٦٩,٨٩٣	٦٤,٦٧٧,٤٩٤	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
٤,١٩ %	٤,٢٦ %	نسبة الرافعة المالية (%)

تم تعديل ارقام المقارنة لتتوافق مع مشروع توزيع الارباح المعتمد عن العام المالي ٢٠١٧ .

(٤) التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

(أ) خسائر الاضمحلال في المراجعات والمشاركات والمضاربات

يراجع البنك محفظة (المراجعات والمشاركات والمضاربات) لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل . ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات مؤشقة بها تشير إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة المراجعات والمشاركات والمضاربات وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى المراجعة أو المشاركة أو المضاربه الواحدة في تلك المحفظة . وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك ، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر انتمائية في وجود أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة . ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة .

(ب) اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

(ج) استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

إذا تم تعليق استخدام تبويب الاستثمارات على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، سوف يتم تخفيض القيمة الدفترية بمبلغ ٣٧٤،٥٥٢،٢٤٦ جنيه مصري لتصل للقيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية .

(د) ضرائب الدخل

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في
 ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(٥) التقارير القطاعية

(أ) التحليل القطاعي للأنشطة

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

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

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	المركز الرئيسي للبنك	فروع محافظة القاهرة	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظات أخرى	الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
إيرادات النشاط القطاعي	٤,٩٤٠,٥٧٠,٣٥٩	٤,٣٩٥,٩٦١,١١٩	١,٣٨٦,٠٧٠,٦٩٥	٥٩٩,٥٢٦,٦٦٧	٧٣٠,١١٥,٨٢٢	١٢,٠٥٢,٢٤٤,٥٦٢
مصروفات النشاط القطاعي	(٥,٤٠٩,٩٢٥,٨٤١)	(٣,٣٧١,٩٧٩,٧٠٨)	(٩٥٤,٣٦١,٩٩٩)	(٤١٠,٠٠٢,٠٠٤)	(٤٩١,٤٦٤,٩٨٠)	(١٠,٦٣٧,٧٣٤,٤٥٢)
الربح قبل الضريبة	(٤٦٩,٣٥٥,٤٨٢)	١,٠٢٣,٩٨١,٣١١	٤٣١,٧٠٨,٧٧٦	١٨٩,٥٢٤,٦٦٣	٢٣٨,٦٥٠,٨٤٢	١,٤١٤,٥١٠,١١٠
الضريبة	(٤١٠,٨٧٢,٦٠٥)	-	-	-	-	(٤١٠,٨٧٢,٦٠٥)
الربح بعد الضريبة	(٨٨٠,٢٢٨,٠٨٧)	١,٠٢٣,٩٨١,٣١١	٤٣١,٧٠٨,٧٧٦	١٨٩,٥٢٤,٦٦٣	٢٣٨,٦٥٠,٨٤٢	١,٠٠٣,٦٣٧,٥٠٥
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
إجمالي أصول النشاط القطاعي	٤,٣٠١,٨٠٦,٠٨٧	٣٦,٣١٢,٠٦١,٤٢٤	١١,٥٥٤,٦٨١,٢٣٦	٤,٩٥٩,٢٤٢,٠٠٥	٥,٣٩٣,٤٥٨,٠٥٧	٦٢,٥٢١,٢٤٨,٨٠٩
إجمالي التزامات النشاط القطاعي	٨٧٠,١٥٠,٢٢٢	٣٦,٣١٢,٠٦١,٤٢٤	١١,٥٥٤,٦٨١,٢٣٦	٤,٩٥٩,٢٤٢,٠٠٥	٥,٣٩٣,٤٥٨,٠٥٧	٥٩,٠٨٩,٥٩٢,٩٤٤
بنود أخرى للنشاط القطاعي						
نفقات رأسمالية	٢٠,٣٦٩,٦٢٧					
اهلاكات	٣٦,٤٥٦,١٧٠					
(عصبه) اضمحلال عن خسائر الائتمان	(٣٣٧,٤٧٦,٤٤٣)					

(عبء) اضمحلال عن خسر الائتمان

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	المركز الرئيسي للبنك	فروع محافظة القاهرة	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظات أخرى	الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
٣,٤٦٤,٠٩٠,١٠٢	٣,٠٨١,١٤٩,٢٨٤	١,١٦٤,٠٧٦,٨٨٢	٤٢٧,٣٠٨,٧٢٢	٥٥١,٠١٤,٠٤٧	٨,٩٨٧,٦٣٩,٠٣٧	
(٣,٧٩٩,٣٦٨,٧٨٧)	(٢,٣٥٨,٥٣٢,٦٦٢)	(٧٩٦,١٤٥,١١٥)	(٢٦٥,٣٥٣,٤١٣)	(٣٤٦,٠٨٣,٩٧٣)	(٧,٥٦٥,٤٨٣,٩٥٠)	
(٣٣٥,٢٧٨,٦٨٥)	٧٢٢,٦١٦,٦٢٢	٣٦٧,٩٣١,٧٦٧	١٦١,٩٥٥,٣٠٩	٢٠٤,٩٣٠,٠٧٤	١,١٢٢,١٥٥,٠٨٧	
(٣٩٦,٨٩٦,٦٥٦)	-	-	-	-	(٣٩٦,٨٩٦,٦٥٦)	
(٧٣٢,١٧٥,٣٤١)	٧٢٢,٦١٦,٦٢٢	٣٦٧,٩٣١,٧٦٧	١٦١,٩٥٥,٣٠٩	٢٠٤,٩٣٠,٠٧٤	٧٢٥,٢٥٨,٤٣١	
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٣,٢٩٨,١٦٤,٩٠١	٢٨,٦٠٧,٨٥٥,٩٢٣	١٠,٢١٢,٠٦٧,٥٣٣	٣,٧٦٧,٦٣٢,٦١٢	٤,٣٩٣,٢٥٤,٠٣٣	٥٠,٢٧٨,٩٧٥,٠٠٢	
٦٦٥,٤٤٠,١١٧٨	٢٨,٦٠٧,٨٥٥,٩٢٣	١٠,٢١٢,٠٦٧,٥٣٣	٣,٧٦٧,٦٣٢,٦١٢	٤,٣٩٣,٢٥٤,٠٣٣	٤٧,٦٤٦,٢٥٠,٢٧٩	
بنود أخرى للنشاط القطاعي						
٧٢,٧٤٠,١٦٥	نفقات رأسمالية					
٣١,٥٤٠,٣٤٦	اهلاكات					
(٢٤٨,٧٦٤,٣١٨)	عصبه) اضمحلال عن خسائر الائتمان					

(عبء) اضمحلال عن خسر الائتمان

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(٥) التقارير القطاعية

(أ) تحليل القطاعات الجغرافية

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
إيرادات القطاعات الجغرافية	١١,٠٩٣,٢٦٩,٧٤٢	٩٥٨,٩٧٤,٨٢٠	-	١٢,٠٥٢,٢٤٤,٥٦٢
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٩,٩٨٧,٢٣٢,٦٤٦)	(٦٥٠,٥٠١,٨٠٦)	-	(١٠,٦٣٧,٧٣٤,٤٥٢)
الربح قبل الضريبة	١,١٠٦,٠٣٧,٠٩٦	٣٠٨,٤٧٣,٠١٤	-	١,٤١٤,٥١٠,١١٠
الضريبة	(٤١٠,٨٧٢,٦٠٥)	-	-	(٤١٠,٨٧٢,٦٠٥)
الربح بعد الضريبة	٦٩٥,١٦٤,٤٩١	٣٠٨,٤٧٣,٠١٤	-	١,٠٠٣,٦٣٧,٥٠٥
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
إجمالي أصول القطاعات الجغرافية	٥٥,١١٠,٥١٤,٨٠٧	٧,٤١٠,٧٣٤,٠٠٢	-	٦٢,٥٢١,٢٤٨,٨٠٩
إجمالي التزامات القطاعات الجغرافية	٥١,٦٧٨,٨٥٨,٩٤٢	٧,٤١٠,٧٣٤,٠٠٢	-	٥٩,٠٨٩,٥٩٢,٩٤٤
بنود أخرى للقطاعات الجغرافية				
نفقات رأسمالية	٢٠,٣٦٩,٦٢٧			
اهلاكات	٣٦,٤٥٦,١٧٠			
(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان	(٣٣٧,٤٧٦,٤٤٣)			

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
إيرادات القطاعات الجغرافية	٧,٩٨٦,٤٦٨,٠٦٤	٧٠١,١٧٠,٩٧٣	-	٨,٦٨٧,٦٣٩,٠٣٧
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٧,١٢٩,٩٧١,٢٩٠)	(٤٣٥,٥١٢,٦٦٠)	-	(٧,٥٦٥,٤٨٣,٩٥٠)
الربح قبل الضريبة	٨٥٦,٤٩٦,٧٧٤	٢٦٥,٦٥٨,٣١٣	-	١,١٢٢,١٥٥,٠٨٧
الضريبة	(٣٩٦,٨٩٦,٦٥٦)	-	-	(٣٩٦,٨٩٦,٦٥٦)
الربح بعد الضريبة	٤٥٩,٦٠٠,١١٨	٢٦٥,٦٥٨,٣١٣	-	٧٢٥,٢٥٨,٤٣١
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
إجمالي أصول القطاعات الجغرافية	٤٤,٦٠٧,٣٣٣,٧٧١	٥,٦٧١,٦٤١,٢٣١	-	٥٠,٢٧٨,٩٧٥,٠٠٢
إجمالي التزامات القطاعات الجغرافية	٤١,٩٧٤,٦٠٩,٠٤٨	٥,٦٧١,٦٤١,٢٣١	-	٤٧,٦٤٦,٢٥٠,٢٧٩
بنود أخرى للقطاعات الجغرافية				
نفقات رأسمالية	٧٢,٧٤٠,١٩٥			
اهلاكات	٣١,٥٤٠,٣٤٦			
(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان	(٢٤٨,٧٦٤,٣١٨)			

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(٦) صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		عائد المراجعات والمشاركات والمضاربات والايادات المشابهة من
		مراجعات ومضاربات ومشاركات
		للبنوك
		للعلاء
٩٩٥,٧٩٨,٨٥٥	٢,٢٧٤,٤١٧,٥٢٤	
١,٩٣١,٢٢٣,١٤٧	٢,٤٠٤,٨٩٣,٧٥٩	
٢,٩٢٧,٠٢٢,٠٠٢	٤,٦٧٩,٣١١,٢٨٣	
٦٧٤,٣٧٩,٧٩٠	٨٣٧,٩٠٣,٦١٩	
١,٥٠٠,٩٣٢,٣٩٧	١,٤٤٢,٩٠٠,٥٨٥	أوراق حكومية
٥,١٠٢,٣٣٤,١٨٩	٦,٩٦٠,١١٥,٤٨٧	استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والمتاحة للبيع
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من
		ودائع وحسابات جارية
		للبنوك
		للعلاء
(٤٩,٢٠٠,٠٥٨)	(٧٨,٠٧٥,٧٧٥)	
(٣,٤٨٢,٢١٨,٩١٢)	(٤,٩٣٠,١٤٣,٦٥٥)	
(٣,٥٣١,٤١٨,٩٧٠)	(٥,٠٠٨,٢١٩,٤٣٠)	
(٥٤,١٨٨,٣٨٤)	(٦٦,٨٩٦,٢٩٩)	
(٣,٥٨٥,٦٠٧,٣٥٤)	(٥,٠٧٥,١١٥,٧٢٩)	تمويلات أخرى
١,٥١٦,٧٢٦,٨٣٥	١,٨٨٤,٩٩٩,٧٥٨	الصافي

يحتفظ البنك بأدوات دين لتغطية نسبة السيولة من أرصدة العملاء وفقاً لمتطلبات الجهات المعنية ونوصي المودعين بمراعاة ذلك فيما يخص عوائد تلك الأدوات، أخذاً في الاعتبار أن نسبة التطهير الخاصة بعوائد تلك الأدوات تبلغ ٢٦ % .

(٧) صافي الدخل من الاتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		إيرادات الاتعاب والعمولات
		الاتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
		اتعاب خدمات تمويل المؤسسات
		اتعاب أعمال الحفظ
		اتعاب أخرى
٨٦,٨٩٠,٩٥٤	١٢٦,٢٧٠,٢٥٣	
١,٥٠٢,٧١٨	٣٢٦,٧٢٦	
٥١٧,٥٢٠	٥٢٥,٦٩٦	
١٥٢,١٨٤,٤٧١	١٦٠,٨٥٤,٧٢٢	
٢٤١,٠٩٥,٦٦٣	٢٨٧,٩٧٧,٣٩٧	
(١٢,٣٤١,٩٣٧)	(١٦,٥٥٢,٥٤١)	مصرفات الاتعاب والعمولات :
(١٢,٣٤١,٩٣٧)	(١٦,٥٥٢,٥٤١)	اتعاب أخرى مدفوعة
٢٢٨,٧٥٣,٧٢٦	٢٧١,٤٢٤,٨٥٦	الصافي

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(٨) توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري
٧,٢٣٩,٥٠٦	٥,٥٤٨,٦٧١
١,٢٢٢,٠٩٦	٧٩٧,٧٣٤
٨,٤٦١,٦٠٢	٦,٣٤٦,٤٠٥

أوراق مالية متاحة للبيع
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - وثائق صناديق استثمار

(٩) صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري
٧٥,٦١٢,٦٥٧	٧٣,٣٩١,٠٣٨
٧٥,٦١٢,٦٥٧	٧٣,٣٩١,٠٣٨

عمليات النقد الأجنبي
أرباح التعامل في العملات الأجنبية

(١٠) مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري
(٢١٠,٤٣٢,٣٨٨)	(٢٣١,٤٥٣,٣٧٤)
(٧,٠٧٦,٣٨٧)	(٧,٧٩٨,٢٦٦)
(٢١٧,٥٠٨,٧٧٥)	(٢٣٩,٢٥١,٦٤٠)
(٢٠٨,٢٨٦,١٦٩)	(٢٤٦,٢٤٤,٨٢٥)
(٤٢٥,٧٩٤,٩٤٤)	(٤٨٥,٤٩٦,٤٦٥)

تكلفة العاملين
أجور ومرتبات
تأمينات اجتماعية
مصروفات إدارية أخرى

بلغ المتوسط الشهري لصافي ما يتقاضاه أعلى عشرين فرد بالبنك خلال عام ٢٠١٨ من مرتبات ، مكافآت وأرباح شهرية مجتمعين بعد خصم الضرائب والاستقطاعات التأمينية مبلغ ١,٩٣٩,٢٣٣ جنيه مصري مقابل مبلغ ١,٧٦٠,٠٥١ جنيه مصري خلال عام ٢٠١٧ .

(١١) (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري
(٨,٦٤٨,٧٦٦)	١١٠,٣٤٠
١,٢٣٤,٩٣٠	١,٨١٧,١١٥
(٢١,٤٦٧,٤٠٣)	(٣,٣٣٦,٢٠١)
(١,٩٤٣,٣٧٢)	(٣,٢٠٨,١٨٩)
٥,٤٨٢,٥٣٤	٤,٠١٩,٦٩٩
(٢٥,٣٤٢,٠٧٧)	(٥٩٧,٢٣٦)

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(١٢) (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري
(٢٥٣,٧٢٦,٦٣٠)	(٣٣٥,٦٩٣,١٣٤)
٤,٩٦٢,٣١٢	(١,٧٨٣,٣٠٩)
(٢٤٨,٧٦٤,٣١٨)	(٣٣٧,٤٧٦,٤٤٣)

مراجعات ومشاركات ومضاربات للعملاء
إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

(١٣) (مصروفات) ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري
(٣٩٦,٣٩٧,٢٦١)	(٤١١,٥٣٨,٤٧٦)
(٤٩٩,٣٩٥)	٦٦٥,٨٧١
(٣٩٦,٨٩٦,٦٥٦)	(٤١٠,٨٧٢,٦٠٥)

الضرائب الحالية
الضرائب المؤجلة (ايضاح رقم ٢٣)

(١٤) نصيب السهم في الأرباح

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري
٦١٦,٧٢٩,٧٣١	٨٧١,٥٧٤,٥٠٥
١٨٠,٩٣٤,٥٠٧	١٨٠,٩٣٤,٥٠٧
٣,٤١	٤,٨٢

صافي الأرباح القابلة للتوزيع على مساهمي البنك
المتوسط المرجح لعدد الأسهم

(١٥) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري
٥٨١,٧٥٢,٤٥٥	٥٣٤,١٥٧,٤٤٣
٣,٧٢٦,١٠٥,٨٤١	٤,٢٨١,٨٩٩,٧٢١
٤,٣٠٧,٨٥٨,٢٩٦	٤,٨١٦,٠٥٧,١٦٤
٤,٣٠٧,٨٥٨,٢٩٦	٤,٨١٦,٠٥٧,١٦٤
٤,٣٠٧,٨٥٨,٢٩٦	٤,٨١٦,٠٥٧,١٦٤

نقدية
أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي

أرصدة بدون عائد

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في
 ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(١٦) أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	حسابات جارية
٤٥٦,١١١,٦٣٨	٨٦٠,٩٧٣,٩٢١	ودائع
١٠,٠٤٧,٢٥٢,٦٨٦	١٤,٠٧٠,٢٤٥,٩٤٦	
١٠,٥٠٣,٣٦٤,٣٢٤	١٤,٩٣١,٢١٩,٨٦٧	
١٠,٠٤٧,٢٥٢,٦٨٦	١٤,٠٧٠,٢٤٥,٩٤٦	البنك المركزي المصري بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٩٧,٦٢١,٢٧١	٩٩,٦٢٠,٥٣٠	بنوك محلية
٣٥٨,٤٩٠,٣٦٧	٧٦١,٣٥٣,٣٩١	بنوك خارجية
١٠,٥٠٣,٣٦٤,٣٢٤	١٤,٩٣١,٢١٩,٨٦٧	
٤٥٦,١١١,٦٣٨	٨٦٠,٩٧٣,٩٢١	أرصدة بدون عائد
١٠,٠٤٧,٢٥٢,٦٨٦	١٤,٠٧٠,٢٤٥,٩٤٦	أرصدة ذات عائد
١٠,٥٠٣,٣٦٤,٣٢٤	١٤,٩٣١,٢١٩,٨٦٧	
١٠,٥٠٣,٣٦٤,٣٢٤	١٤,٩٣١,٢١٩,٨٦٧	أرصدة متداولة
١٠,٥٠٣,٣٦٤,٣٢٤	١٤,٩٣١,٢١٩,٨٦٧	

(١٧) أوراق حكومية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	أذون خزانة ٩١ يوم
-	-	أذون خزانة ١٨٢ يوم
١,١٠١,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	أذون خزانة ٢٧٣ يوم
٨٣١,٤٧٥,٠٠٠	٣,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	أذون خزانة ٣٦٤ يوم
٩٥٢,٠٥٠,٠٠٠	٤,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	أذون خزانة ٣٦٤ دولارية
٢,٨٧٠,١١٤,٦٣٠	٢,٨٩٦,٦٢٩,١٢٠	أذون خزانة يورو أو أوروبي ٣٦٤ يوم
٤٦٨,٨٣١,٠٠٠	٤٥٢,٢٦٧,٢٠٠	عوائد لم تستحق بعد
٦,٢٢٣,٤٧٠,٦٣٠	١١,٠٤٨,٨٩٦,٣٢٠	
(٢٠٥,٣٤١,٢١٥)	(٥٧١,٢٣٦,٩٠١)	
٦,٠١٨,١٢٩,٤١٥	١٠,٤٧٧,٦٥٩,٤١٩	

يحتفظ البنك بأدوات دين لتغطية نسبة السيولة من أرصدة العملاء وفقاً لمتطلبات الجهات المعنية ونوصي المودعين بمراعاة ذلك فيما يخص عوائد تلك الأدوات، أخذاً في الاعتبار أن نسبة التطهير الخاصة بعوائد تلك الأدوات تبلغ ٢٦ % .

(١٨) عمليات استثمار مع البنوك *

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	عمليات استثمار مع البنوك
٣,١٥٧,١١٨,٧٠٠	٣,٤٨١,٥٩٣,٣٧٧	
٣,١٥٧,١١٨,٧٠٠	٣,٤٨١,٥٩٣,٣٧٧	
٣,١٢٨,٧٥٤,٣٨٠	٣,٤٥٢,٩٣١,٦١٧	أرصدة متداولة
٢٨,٣٦٤,٣٢٠	٢٨,٦٦١,٧٦٠	أرصدة غير متداولة
٣,١٥٧,١١٨,٧٠٠	٣,٤٨١,٥٩٣,٣٧٧	

* تمثل مباحات ملعية مع البنوك المحلية والبنوك المراسلين بالعملات الأجنبية .
 تتضمن مبلغ ١٧٥,٥٥٣,٢٨٠ جنيه مصري يمثل عمليات استثمار مع مجموعة البركة المصرفية -المساهم الرئيسي بالبنك- (مقابل مبلغ ١٠٢,٨٢٠,٦٦٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧) وقد بلغ عائد تلك العمليات خلال العام مبلغ ٣,٢٦٣,٩٣٨ جنيه مصري (مقابل مبلغ ١٩,٧٦٥ جنيه مصري خلال العام السابق) .

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(١٩) مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	أفراد :
-	-	حسابات جارية مدينة
١٥,١٣٢,٣٧٥	١٨,٩٢٢,٧٨٩	بطاقات ائتمان
١,١٩٧,٤٨٠,٥٣٣	١,٢٨٩,٧٩٨,٠٤٦	مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية
٢٩٣,٤٢٥,٧٨١	٣٧٠,٢٢٩,٦٠٥	مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية
١,٥٠٦,٠٣٨,٦٨٩	١,٦٧٨,٩٥٠,٤٤٠	اجمالي (١)
-	-	مؤسسات :
-	-	حسابات جارية مدينة
١١,٧٩١,٨٦٧,٠٩٥	١٣,٠٢٥,٩٧٥,٠٣٨	مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة
٢,٥٢٨,٤٥٣,٧٥٣	٣,٤٥٠,٦٦١,١٥١	مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة
١٩,٤٦١,٢٦٨	١٨,٣٨٠,٢٨٩	مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى
١٤,٣٣٩,٧٨٢,١١٦	١٦,٤٩٥,٠١٦,٤٧٨	اجمالي (٢)
١٥,٨٤٥,٨٢٠,٨٠٥	١٨,١٧٣,٩٦٦,٩١٨	اجمالي مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء (٢+١)
(١,٠٤٦,٤٢٥,٧٣٩)	(١,١٦٢,٩٠٨,٩٧٢)	يخصم : عوائد تحت التسوية
(١,١٢٦,٩٧١,٧٩١)	(١,٢٦٤,٩٠١,٧٨٦)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
١٣,٦٧٢,٤٢٣,٢٧٥	١٥,٧٤٦,١٥٦,١٦٠	الصافي
٩,٢٧٩,٦٢٧,٢٢٨	١٠,١٧٨,٥٢٤,٩٥٩	أرصدة متداولة
٤,٣٩٢,٧٩٦,٠٤٧	٥,٥٦٧,٦٣١,٢٠١	أرصدة غير متداولة
١٣,٦٧٢,٤٢٣,٢٧٥	١٥,٧٤٦,١٥٦,١٦٠	

قروض لعملاء بنك الاهرام

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	قروض للعملاء
٢٤١	٢٤١	مخصص القروض
(٢٤١)	(٢٤١)	عوائد مجنبه
-	-	
-	-	

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

حركة مخصص قروض عملاء بنك الاهرام

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
١٠,٦٥٣	٢٤١	(رد) الاضمحلال
-	-	مبالغ تم اعدامها
(١٠,٤١٢)	-	فروق تقييم عملات أجنبية
-	-	الرصيد في نهاية الفترة
٢٤١	٢٤١	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

مخصص خسائر الاضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للمراجعات والمضاربات للعملاء وفقاً للأنواع :

بالجنيه المصري

إفراد

٢٠١٨ ديسمبر ٣١	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	مراجعات ومضاربات	مراجعات ومضاربات	الاجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨	-	١٣٦,٢٨٤	١٤,٩٨١,٨٢٧	٥,٥٤٥,٩٥٣	٢٠,٦٦٤,٠٦٤
عبء (رد) الاضمحلال	-	(٣١,٤٣٨)	(١,٧٩٥,٣٥١)	(٢,٦٦٢,٧٥٣)	(٤,٤٨٩,٥٤٢)
مبالغ تم اعدامها	-	-	(٥٥٣,٧٥٠)	-	(٥٥٣,٧٥٠)
مبالغ مستردة	-	٤١,١٣١	-	-	٤١,١٣١
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	-	١٤٥,٩٧٧	-	٢,٨٨٣,٢٠٠	١٥,٦٦١,٩٠٣

مؤسسات

٢٠١٨ ديسمبر ٣١	حسابات جارية مدينة	مراجعات ومضاربات	مراجعات ومضاربات	مراجعات ومضاربات	الاجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨	-	٢٧١,٦٣٤,٠٣٣	٤٣٣,٢٧٣,١١٩	١,٤٠٠,٥٧٥	١,٠١٠,٦٣٠,٧٧٧
عبء الاضمحلال	-	٢٨٦,٤٣٥,٦١٣	٥٣,٤١٦,٣٦١	٣٣٠,٠٧٠	٣٤٠,١٨٢,٦٧٦
مبالغ تم اعدامها	-	(٦١,٥٤٣,٢٥٥)	(١٤٠,٨٠٠,٠٠٧)	-	(٢٠٢,٣٤٣,٣٣١)
مبالغ مستردة	-	٣,٢٢٣,٤١٨	-	-	٣,٢٢٣,٤١٨
فروق تقييم عملات أجنبية	-	٦٨١,٥٩٠	-	-	٦٨١,٥٩٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	-	٩٠,٤٣١,٣٩٩	-	١,٧٣١,٢٧٧	١,٠٢٢,٤٩٠,٨٨٣

بالجنيه المصري

إفراد

٢٠١٧ ديسمبر ٣١	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	مراجعات ومضاربات	مراجعات ومضاربات	الاجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧	-	١٠٣,٢٩٦	١٥,٩٤٩,٢٧٣	٤,٦٠٣,٨١٠	٢٠,٦٥٦,٤٢٩
عبء الاضمحلال	-	٣٢,٩٨٨	(٨٣٧,٧٩٧)	٩٤٢,٠٩٣	١٣٧,٤٢٨٤
مبالغ تم اعدامها	-	-	(١٢٩,٦٤٩)	-	(١٢٩,٦٤٩)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	-	١٣٦,٢٨٤	-	٥,٥٤٥,٩٥٣	٢٠,٦٦٤,٠٦٤

مؤسسات

٢٠١٧ ديسمبر ٣١	حسابات جارية مدينة	مراجعات ومضاربات	مراجعات ومضاربات	مراجعات ومضاربات	الاجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧	-	٤١٢,٣٣٥,٨٢٧	٤٣١,٤٢٣,٦٩٥	٩١٧,٤٠٠	٨٤٥,٥٩٧,٠٢٢
عبء (رد) الاضمحلال	-	٢٥١,٢٥٣,٣٢١	١,٨٣٩,٤٢٤	٤٩٦,٦٠١	٢٥٣,٥٨٩,٣٤٦
مبالغ تم اعدامها	-	(٥٠١,٥٩,٧٢١)	-	(٢٣,٥٢١)	(٥٠١,٨٣,٢٤٧)
مبالغ مستردة	-	١١,٤٣٧,٨٨٠	-	-	١١,٤٣٧,٨٨٠
فروق تقييم عملات أجنبية	-	٨٦٦,٧٢٦	-	-	٨٦٦,٧٢٦
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	-	٦٧١,٦٣٤,٠٣٣	-	١,٤٠٠,٥٧٥	١,٠٦٣,٠٧٠,٧٢٧

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(٢٠) استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		استثمارات مالية متاحة للبيع
		ادوات دين - بالقيمة العادلة :
-	-	مدرجة في السوق
-	-	ادوات دين بالتكلفة :
		غير مدرجة بالسوق
٣٥,٥٩٥,٩٥٣	٤٨,٦٠٦,٧٧٩	ادوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة :
٢٠,١٨٧,٣١٦	١٩,٩٣٧,٣١٦	مدرجة في السوق
٥٥,٧٨٣,٢٦٩	٦٨,٥٤٤,٠٩٥	غير مدرجة في السوق
		اجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)
		استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٦,٩٢٩,٨٤٦	٢٦,٩٢٩,٨٤٦	وثائق صناديق الاستثمار التي يتعين على البنك المنشئ للصندوق الاحتفاظ بها
		ادوات دين - بالتكلفة المستهلكة :
١٠,٦٦٦,١٠٤,١٠٠	١٠,٨٨٦,٢١٠,٧٩٣	مدرجة في السوق
٢٢٧,٩٦٦,٤٩٦	٢٣٨,٧٣٠,٨٣٢	غير مدرجة في السوق
(٤٩٥,٧٤١)	(٢,٢٧٩,٠٥٠)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
١٠,٩٢٠,٥٠٤,٧٠١	١١,١٤٩,٥٩٢,٤٢١	اجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
١٠,٩٧٦,٢٨٧,٩٧٠	١١,٢١٨,١٣٦,٥١٦	اجمالي استثمارات مالية (٢+١)
٢,٦١٤,٨٢٢,٨١٢	٦٧٧,٤١٦,٧٤٦	أرصدة متداولة
٨,٣٦١,٤٦٥,١٥٨	١٠,٥٤٠,٧١٩,٧٧٠	أرصدة غير متداولة
١٠,٩٧٦,٢٨٧,٩٧٠	١١,٢١٨,١٣٦,٥١٦	
١٠,٨٩٤,٠٧٠,٥٩٦	١١,١٢٤,٩٤١,٦٢٥	أدوات دين ذات عائد ثابت
-	-	أدوات دين ذات عائد متغير
١٠,٨٩٤,٠٧٠,٥٩٦	١١,١٢٤,٩٤١,٦٢٥	

يحتفظ البنك بأدوات دين لتغطية نسبة السيولة من أرصدة العملاء وفقاً لمتطلبات الجهات المعنية ونوصي المودعين بمراعاة ذلك فيما يخص عوائد تلك الأدوات، أخذاً في الاعتبار أن نسبة التطهير الخاصة بعوائد تلك الأدوات تبلغ ٢٦ % .

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	استثمارات مالية متاحة للبيع	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	الاجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٥٥,٧٨٣,٢٦٩	١٠,٩٢٠,٥٠٤,٧٠١	١٠,٩٧٦,٢٨٧,٩٧٠	
-	٢,٨٢٠,٠١٥,٠٩٢	٢,٨٢٠,٠١٥,٠٩٢	
(٥,٠٥٠,٢٥٠)	(٢,٦٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٦٢٥,٠٥٠,٢٥٠)	
-	١٨,٣٦٤,٠٧٤	١٨,٣٦٤,٠٧٤	
-	١٢,٤٩١,٨٦٣	١٢,٤٩١,٨٦٣	
-	-	١٧,٨١١,٠٧٦	
-	(١,٧٨٣,٣٠٩)	(١,٧٨٣,٣٠٩)	
٦٨,٥٤٤,٠٩٥	١١,١٤٩,٥٩٢,٤٢١	١١,٢١٨,١٣٦,٥١٦	

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	استثمارات مالية متاحة للبيع	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	الاجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٥٤,٤٥٠,٨٧٦	١٠,٨٩٦,٦٣٣,٩٣١	١٠,٩٥١,٠٨٤,٨٠٧	
٦٣٦,٦٥٠	١,٠٦٩,٠٦٣,٨٢٣	١,٠٦٩,٧٠٠,٤٧٣	
(٧١,٥٦٨)	(١,٠٤٦,١٤٠,٩٣٦)	(١,٠٤٦,٢١٢,٥٠٤)	
-	(٢١,١٩٨,٥٦٥)	(٢١,١٩٨,٥٦٥)	
-	١٧,١٨٤,١٣٦	١٧,١٨٤,١٣٦	
-	-	٧٦٧,٣١١	
-	٤,٩٦٢,٣١٢	٤,٩٦٢,٣١٢	
٥٥,٧٨٣,٢٦٩	١٠,٩٢٠,٥٠٤,٧٠١	١٠,٩٧٦,٢٨٧,٩٧٠	

أرباح الاستثمارات المالية	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع	جنيه مصري	جنيه مصري
١٢,٦٩٦,١٣٧	-	(٦٣٦,٦٥٠)
-	-	١,٤٤٧,٠٦١
١٢,٦٩٦,١٣٧	٨١٠,٤١١	

تسويات مخصص خسائر الاضمحلال للاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
الرصيد الافتتاحي	جنيه مصري	جنيه مصري
٤٩٥,٧٤١	(٥,٤٥٨,٠٥٣)	
(١,٧٨٣,٣٠٩)	٤,٩٦٢,٣١٢	
(٢,٢٧٩,٠٥٠)	(٤٩٥,٧٤١)	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(٢١) استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
-	٤٩,٠٠٠,٠٠٠	شركة البركة للاستثمارات المالية
-	٤٩,٠٠٠,٠٠٠	

قام البنك خلال العام المالي المنتهي في ٢٠١٨/١٢/٣١ بتأسيس شركه البركه للاستثمارات (وقد تم التأسيس بالسجل التجاري بتاريخ ٢٠١٨/١٠/١٧) برأسمال مخصص به قدره ٢٠٠ مليون جنيه ورأسمال مصدر ومدفوع قدره ٥٠ مليون جنيه ونسبة مساهمة للبنك بواقع ٩٨% من رأسمال الشركة .. وحتى تاريخ اعتماد القوائم المالية لم تبدأ الشركة في مزاولة نشاطها وبالتالي لم يتم البنك بإعداد قوائم مالية مجمعة .

(٢٢) أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦٥١,٠٤٨,٠٤٧	٨٤٢,١٨٩,٢٢٣	الإيرادات المستحقة
٦,٢٣١,٣١٥	٦,٨٦٧,٢٥٩	المصروفات المقدمة
١٨٠,٧٧٢,٢٤٤	٢٢٨,٩١٩,٨٠٢	مدفوعات تحت حساب شراء وتجهيز فروع جديدة
٢٠٠,٦٣٣,٢٤١	١٣٧,١٢٣,٢٦٩	الأصول التي آلت ملكيتها وفاء للديون (بعد خصم الاضمحلال)
٤,٧٠٤,٣٣٩	٥,٢٥٢,٥٦٢	التأمينات والعهد
١٧٦,٥١٧,٤٩٠	١٧٣,٣٦٦,٣٧٦	أخرى
١,٢١٩,٩٠٦,٦٧٦	١,٣٩٣,٧١٨,٤٩١	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في
 ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(٢٣) ضرائب الدخل المؤجلة

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

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الأصول الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
-	٣,٥٦٣,٠٠٥	(٥,٩٦٥,٠٧١)	(٥,٩٦٥,٠٧١)
٣,٥٦٣,٠٠٥	٣,٥٦٣,٠٠٥	-	٣,٥٦٣,٠٠٥
(٢,٤٠٢,٠٦٦)	٣,٥٦٣,٠٠٥	(٥,٩٦٥,٠٧١)	(٢,٤٠٢,٠٦٦)
الأصول الثابتة			
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر الاضمحلال)			
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الأصول الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
-	٣,١٣٥,٧٣١	(٦,٢٠٣,٦٦٨)	(٦,٢٠٣,٦٦٨)
٣,١٣٥,٧٣١	٣,١٣٥,٧٣١	-	٣,١٣٥,٧٣١
(٣,١٣٥,٧٣١)	٣,١٣٥,٧٣١	(٦,٢٠٣,٦٦٨)	(٣,١٣٥,٧٣٧)
الأصول الثابتة			
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر الاضمحلال)			

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الأصول الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٣,١٣٥,٧٣١	(٦,٢٠٣,٦٦٨)	(٣,٠٦٧,٩٣٧)	(٣,٠٦٧,٩٣٧)
٤٢٧,٢٧٤	-	٤٢٧,٢٧٤	٤٢٧,٢٧٤
-	٢٣٨,٥٩٧	٢٣٨,٥٩٧	٢٣٨,٥٩٧
٣,٥٦٣,٠٠٥	(٥,٩٦٥,٠٧١)	(٢,٤٠٢,٠٦٦)	(٢,٤٠٢,٠٦٦)
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨			
الإضافات خلال العام			
الاستبعادات خلال العام			
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الأصول الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٣,٢٣١,١٦٧	(٥,٧٩٩,٧٠٩)	(٢,٥٦٨,٥٤٢)	(٢,٥٦٨,٥٤٢)
-	(٤٠٣,٩٥٩)	(٤٠٣,٩٥٩)	(٤٠٣,٩٥٩)
(٩٥,٤٣٦)	-	(٩٥,٤٣٦)	(٩٥,٤٣٦)
٣,١٣٥,٧٣١	(٦,٢٠٣,٦٦٨)	(٣,٠٦٧,٩٣٧)	(٣,٠٦٧,٩٣٧)
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧			
الإضافات خلال العام			
الاستبعادات خلال العام			
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(٢٤) أصول ثابتة

أراضي ومباني	جنيه مصري	تخصيانات على أصول مستأجرة	جنيه مصري	آلات ومعدات	جنيه مصري	أخرى	جنيه مصري	الاجمالي	جنيه مصري
٣٢٥,٨٩٥,٠٧٨	(٦,٨٧٠,٤١,٨٩)	٤,٨٩٥,٣٦٤	(١,٢٨٣,٢٨٨)	٢٢,٣٤٧,٩٥٠	(١٧,٩٣٢,٨٥٤)	١٧٦,١٦٣,٠٤٢	١٧٩,٤٤٨٢,٤٦٥	٥٢٩,٣٠١,٤٢٤	(١٧٩,٤٤٨٢,٤٦٥)
٢٥٧,١٩٠,٨٨٩	٨٥,٤٣٧,٦٢٥	-	٢,٥١٢,٠٨٢	٤,٤٦٥,٠٩٦	٨٤,٧٠٠,٧١٦	٣٤٩,٨١٨,٧٨٣	١٠٥,٦٦٦,٧٧٩	١٠٥,٦٦٦,٧٧٩	(٣٤٩,٨١٨,٧٨٣)
(١٥٠,٠٠٠)	(١٥٠,٠٠٠)	-	-	(٥٢,٨٣٤)	(٩٠,٩٤٣٩)	(١٠١١٢,١٧٣)	(٣١,٥٤٠,٣٤٦)	(٣١,٥٤٠,٣٤٦)	(١٠١١٢,١٧٣)
٩١,١٥٠	(١٤,٧٤٣,٥٠٣)	-	(١١٦,١٢٤)	٥٢,٨٢٩	٩٠,٩٣٢٤	١٠,٥٣٠,٣٠٣	٤٢٣,٨٨٦,٣٤٦	٤٢٣,٨٨٦,٣٤٦	١٠,٥٣٠,٣٠٣
٣٢٧,٨٢٦,١٦١	٣٢٧,٨٢٦,١٦١	٣,٣٩٥,٩٥٨	٣,٣٩٥,٩٥٨	٤,٢٥٣,٥٧٩	٨٨,٤٤١,٠٦٤	١٩٣,٤١٩,٤٠٨	٢٠٩,٩٦٩,٦٩٤	٢٠٩,٩٦٩,٦٩٤	(٢٠٩,٩٦٩,٦٩٤)
٤١١,١٨٢,٧٠٣	(٨٣,٣٥٦,٥٤٢)	٤,٨٩٥,٣٦٤	(١,٤٤٩,٤٠٦)	٢٤,٥٨٣,٩٦٥	(٢٠,٣٣٠,٣٨٦)	٤٢٣,٨٨٦,٣٤٦	٢٠,٣٣٠,٣٨٦	٢٠,٣٣٠,٣٨٦	(٤٢٣,٨٨٦,٣٤٦)
٣٢٧,٨٢٦,١٦١	٢,٦٥١,٥٥٣	-	٣,٣٩٥,٩٥٨	٣,٢٢١,٠٥٥	١٤,٤٥٧,٥١٥	٢٠,٣٣٠,٣٨٦	٢٠,٣٣٠,٣٨٦	٢٠,٣٣٠,٣٨٦	٢٠,٣٣٠,٣٨٦
(١٨٨,٦١٧)	(١٥,١٢٧,٢٣٦)	-	(١١٦,١٢٤)	-	(٢,٢٦٣,٤١٥)	(٢١,٤٥٢,٠٣٢)	(٣١,٤٥٦,١٧٠)	(٣١,٤٥٦,١٧٠)	(٢١,٤٥٢,٠٣٢)
٩٦,٦٤٩	٣١٥,٢٥٨,٥١٠	-	٣,٢٧٩,٨٣٤	-	٢,٢٦٣,٣٩٥	٢,٢٦٣,٣٩٥	٢,٢٦٣,٣٩٥	٢,٢٦٣,٣٩٥	٢,٢٦٣,٣٩٥
٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٨
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٤١٣,٦٤٥,٦٣٩	(٩٨,٣٨٧,١٢٩)	٤,٨٩٥,٣٦٤	(١,٦١٥,٥٣٠)	٢٧,٨٤٤,٥٢٤	(١٢,٥٩٩,٢٤٠)	٢٠,٣٨٨,١٠٨	(١٢١,٤٦٣,٩٢١)	٢٠,٣٨٨,١٠٨	(١٢١,٤٦٣,٩٢١)
٣١٥,٢٥٨,٥١٠	٣١٥,٢٥٨,٥١٠	٣,٢٧٩,٨٣٤	٣,٢٧٩,٨٣٤	٥,٢٤٥,٢٨٤	٨٣,٩٢٤,١٨٧	٢٠,٣٨٨,١٠٨	٨٣,٩٢٤,١٨٧	٢٠,٣٨٨,١٠٨	٨٣,٩٢٤,١٨٧
٤٠٧,٧٠٧,٨١٥	٤٠٧,٧٠٧,٨١٥	٤٠,٧٠٧,٨١٥	٤٠,٧٠٧,٨١٥	٤٠,٧٠٧,٨١٥	٤٠,٧٠٧,٨١٥	٤٠,٧٠٧,٨١٥	٤٠,٧٠٧,٨١٥	٤٠,٧٠٧,٨١٥	٤٠,٧٠٧,٨١٥

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(٢٥) أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٠٠,٩٢٤,٠٨١	٣٥٣,١٨٦,٤٨٠	حسابات جارية
٤٠٥,٤٤٤,٣٢٣	١,١٤٣,٧٤٥,٢٢٩	ودائع
٦٠٦,٣٦٨,٤٠٤	١,٤٩٦,٩٣١,٧٠٩	
٢٧٩,٦٣١,٥٠٠	٤٢٩,٥٠٦,٥١٣	بنوك محلية
٣٢٦,٧٣٦,٩٠٤	١,٠٦٧,٤٢٥,١٩٦	بنوك خارجية
٦٠٦,٣٦٨,٤٠٤	١,٤٩٦,٩٣١,٧٠٩	
٢٠٠,٩٢٤,٠٨١	٣٥٣,١٨٦,٤٨٠	ارصدة بدون عائد
٤٠٥,٤٤٤,٣٢٣	١,١٤٣,٧٤٥,٢٢٩	ارصدة ذات عائد
٦٠٦,٣٦٨,٤٠٤	١,٤٩٦,٩٣١,٧٠٩	
٦٠٦,٣٦٨,٤٠٤	١,٤٩٦,٩٣١,٧٠٩	أرصدة متداولة
٦٠٦,٣٦٨,٤٠٤	١,٤٩٦,٩٣١,٧٠٩	

(٢٦) ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤,٨٢٩,٤٢٩,٩٠٧	٥,٣٩٢,٠١٠,٢٢٥	ودائع تحت الطلب
٢٢,١٢٦,٥٣٣,٨٥٤	٢٦,٣٥٥,٥٠٧,٢٨٢	ودائع لأجل وباخطار
١٠,٨١٧,٤٣٩,٦١٤	١٤,٩٧٥,٤٨٠,٣٠٩	شهادات ادخار وايداع
٥,١٧٩,٨٣٩,٦٣٧	٦,٤٩٧,٦١٩,٣٠٧	ودائع التوفير
١,٢١٦,٤٦٩,٠٦٩	١,٣١٤,٧٨٣,٧٤٥	ودائع أخرى
٤٤,١٦٩,٧١٢,٠٨١	٥٤,٥٣٥,٤٠٠,٨٦٨	
٢٦,٧٢٣,٨٩٥,٤٢١	٣٠,٩٥٧,٦١١,٦٣٣	ودائع مؤسسات
١٧,٤٤٥,٨١٦,٦٦٠	٢٣,٥٧٧,٧٨٩,٢٣٥	ودائع أفراد
٤٤,١٦٩,٧١٢,٠٨١	٥٤,٥٣٥,٤٠٠,٨٦٨	
٦,٠٤٥,٨٩٨,٩٧٦	٦,٧٠٦,٧٩٣,٩٧٠	ارصدة بدون عائد
٣٨,١٢٣,٨١٣,١٠٥	٤٧,٨٢٨,٦٠٦,٨٩٨	ارصدة ذات عائد متغير
٤٤,١٦٩,٧١٢,٠٨١	٥٤,٥٣٥,٤٠٠,٨٦٨	
٣٤,٠٥٧,٣٩١,٧٩٩	٤٠,٣٠٢,٠١٦,٤٦١	ارصدة متداولة
١٠,١١٢,٣٢٠,٢٨٢	١٤,٢٣٣,٣٨٤,٤٠٧	ارصدة غير متداولة
٤٤,١٦٩,٧١٢,٠٨١	٥٤,٥٣٥,٤٠٠,٨٦٨	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(٢٧) تمويلات أخرى

(أ) تمويلات مقيدة طويلة الأجل

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٤,٩٦٧,٢٧١	١٩,٥٣٧,٢٢٠	الرصيد في ١ يناير
-	١٢,٥٠٠,٠٠٠	اضافات خلال العام
(١٠,٤٥٧,٧١٠)	(٧,٠٦٩,٩٤٩)	سدادات خلال العام
<u>١٤,٥٠٩,٥٦١</u>	<u>٢٤,٩٦٧,٢٧١</u>	الرصيد في نهاية العام

(ب) تمويل مساند من المستثمر الرئيسي

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٥٤,٥٥٤,٠٠٠	٣٦٥,٣٣٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير
٣,٧١٨,٠٠٠	(١٠,٧٧٦,٠٠٠)	فروق تقييم عملات أجنبية
<u>٣٥٨,٢٧٢,٠٠٠</u>	<u>٣٥٤,٥٥٤,٠٠٠</u>	الرصيد في نهاية العام

(ج) تمويل مساند من مساهمين آخرين

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧٩٧,٧٤٦,٥٠٠	-	الرصيد في ١ يناير
-	٨٠٦,٤٦٢,٠٠٠	اضافات خلال العام
٨,٣٦٥,٥٠٠	(٨,٧١٥,٥٠٠)	فروق تقييم عملات أجنبية
<u>٨٠٦,١١٢,٠٠٠</u>	<u>٧٩٧,٧٤٦,٥٠٠</u>	الرصيد في نهاية العام
<u>١,١٧٨,٨٩٣,٥٦١</u>	<u>١,١٧٧,٢٦٧,٧٧١</u>	

اجمالي التمويلات الاخرى (أ+ب+ج)

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(٢٨) التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	عوائد مستحقة
١,٠٠٦,٥٣٠,٩٩٩	١,١٠١,٤٣٨,٢٢٠	ايرادات مقدمة
٨٦,٤٧٠,٦٦٥	٦٤,٦٣١,٦٧٥	مصرفوات مستحقة
٦٩,٩٨٧,٤٢٤	٦٩,٨١٨,٣٦٧	ارصدة دائنة متنوعة
٣٠٧,٧٤٣,٤٥٥	٣٤٧,٩٢٧,١٠٠	
١,٤٤٧,٠٧٣٢,٥٤٣	١,٥٨٣,٨١٥,٣٦٢	

(٢٩) مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٩١,٦٥٧,٢٣٨	٨٣,٥٩٣,٨٤٦	المحمل على قائمة الدخل خلال العام
١,٩٤٣,٣٧٢	٣,٢٠٨,١٨٩	المستخدم خلال العام
(٩,٨٠٧,١١٣)	(٢١٠,٤٦٠)	فروق تقييم عملات أجنبية
(١٩٩,٦٥١)	٦٣,٠٨١	الرصيد في نهاية العام
٨٣,٥٩٣,٨٤٦	٨٦,٦٥٤,٦٥٦	

وتتمثل أرصدة المخصصات الأخرى في الآتي :

٣١,٠٣٢,٠٢٠	٣٢,٣٣٣,١٧٣	مخصص الالتزامات العرضية
٢,٣٤٩,٩٤٨	٤,٢٤٨,٩٣٨	مخصص مطالبات محتملة وقضايا
٣٨,٦٢٥,٢٤٠	٣٨,٤٨٥,٩٠٧	مخصص ضرائب
١١,٥٨٦,٦٣٨	١١,٥٨٦,٦٣٨	مخصص أصول آلت ملكيتها مكون قبل عام ٢٠١٠
٨٣,٥٩٣,٨٤٦	٨٦,٦٥٤,٦٥٦	

(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 ٢٠١٨	عدد الأسهم	أسهم عادية جنيه مصري	الاجمالي جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨	١٨٠,٩٣٤,٥٠٧	١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١٨٠,٩٣٤,٥٠٧	١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	عدد الأسهم	أسهم عادية 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 استخدمت في زيادة رأس المال	٢٠,٥٢١,٨٧٢	١٤٣,٦٥٣,١٠٤	١٤٣,٦٥٣,١٠٤
حصة المساهمين في أرباح عام ٢٠١٦ استخدمت 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

بتاريخ ٣ مارس ٢٠١٨ قررت الجمعية العامة للبنك اعتماد زيادة رأس المال بمبلغ ١٣٩,٣١٩,٥٧٢ جنيه مصري من خلال توزيع أسهم مجانية على المساهمين ولحين انتهاء اجراءات تسجيل تلك الزيادة فقد تم اثبات المبلغ ضمن المجنب تحت حساب زيادة رأس المال .

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(٣١) الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	تتمثل الاحتياطات في :
١٥٠,٣٩٣,٦٦٨	١٣٤,٠٤٣,٨٠٥	احتياطي المخاطر البنكية العام
١٧٠,٦٩٧,٨٩٢	٢٤٣,١٠٠,٢٤٢	احتياطي قانوني
١٦٧,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٩,٨٣٤,٤٩٠	احتياطي عام
٦,١٨٦,٩٥٥	٧,٤٢١,٨٨٥	احتياطي رأسمالي
٤١,٢١٢,٣٢٧	٤١,٢١٢,٣٢٧	احتياطي خاص
-	٢٣٧,١٦٥,٥١٠	احتياطي مخاطر المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية - IFRS٩
١٢,٧٥٩,٧٧٦	٣٠,٥٧٠,٨٥٢	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
٥٤٨,٢٥٠,٦١٨	٩٠٣,٣٤٩,١١١	

(أ) احتياطي المخاطر البنكية العام

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
١٤٩,٢٥٢,١٠١	١٥٠,٣٩٣,٦٦٨	المحول (إلى) من الأرباح المحتجزة
١,١٤١,٥٦٧	(١٦,٣٤٩,٨٦٣)	الرصيد في نهاية العام
١٥٠,٣٩٣,٦٦٨	١٣٤,٠٤٣,٨٠٥	

(ب) احتياطي قانوني

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
١١٩,٤٨٩,٧٦٦	١٧٠,٦٩٧,٨٩٢	المحول من الأرباح المحتجزة
٥١,٢٠٨,١٢٦	٧٢,٤٠٢,٣٥٠	الرصيد في نهاية العام
١٧٠,٦٩٧,٨٩٢	٢٤٣,١٠٠,٢٤٢	

(ج) احتياطي عام

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
-	١٦٧,٠٠٠,٠٠٠	المحول من الأرباح المحتجزة
١٦٧,٠٠٠,٠٠٠	٤٢,٨٣٤,٤٩٠	الرصيد في نهاية العام
١٦٧,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٩,٨٣٤,٤٩٠	

(د) احتياطي رأسمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٥,٨٠٩,٥٦٢	٦,١٨٦,٩٥٥	المحول من الأرباح المحتجزة
٣٧٧,٣٩٣	١,٢٣٤,٩٣٠	الرصيد في نهاية العام
٦,١٨٦,٩٥٥	٧,٤٢١,٨٨٥	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(هـ) احتياطي خاص

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤١,٢١٢,٣٢٧	٤١,٢١٢,٣٢٧	الرصيد في ١ يناير
٤١,٢١٢,٣٢٧	٤١,٢١٢,٣٢٧	الرصيد في نهاية العام

(ل) احتياطي مخاطر المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية - IFRS٩

تنفيذاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٠١٨/١/٢٨ تم تكوين احتياطي مخاطر المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية بنسبة ١% من اجمالي المخاطر الائتمانية المرجحة باوزان مخاطر في ٢٠١٧/١٢/٣١ .

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
-	-	الرصيد في ١ يناير
-	٢٣٧,١٦٥,٥١٠	المحول من الارباح المحتجزة
-	٢٣٧,١٦٥,٥١٠	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 ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١١,٣٥٥,٨١٥	١٢,٧٥٩,٧٧٦	الرصيد في ١ يناير
٧٦٧,٣١١	١٧,٨١١,٠٧٦	صافي ارباح التغير في القيمة العادلة
٦٣٦,٦٥٠	-	الخسارة المحولة إلى قائمة الدخل نتيجة الاضمحلال
١٢,٧٥٩,٧٧٦	٣٠,٥٧٠,٨٥٢	الرصيد في نهاية العام

(٣٢) الارباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥٤٢,٨٦٣,٢٨٢	٨١٧,٩٣٢,٥٥٦	الرصيد في ١ يناير
(٦٥,٢٦١,٠٠٠)	(٢٢٢,٥١٧,٤٣٩)	توزيعات ارباح العام السابق (حصة العاملين ومكافأة اعضاء مجلس الادارة ونقدي المساهمين)
(٥١,٢٠٨,١٢٦)	(٧٢,٤٠٢,٣٥٠)	المحول (إلى) الاحتياطي القانوني
(١٦٧,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٢,٨٣٤,٤٩٠)	المحول (إلى) الاحتياطي العام
(٣٧٧,٣٩٣)	(١,٢٣٤,٩٣٠)	المحول (إلى) الاحتياطي الرأسمالي
-	(٢٣٧,١٦٥,٥١٠)	المحول (إلى) احتياطي مخاطر المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية - IFRS٩
(١٦٥,٢٠١,٠٧١)	(١٣٩,٣١٩,٥٧٢)	توزيعات للمساهمين استخدمت في زيادة رأس المال
٧٢٥,٢٥٨,٤٣١	١,٠٠٣,٦٣٧,٥٠٥	صافي ربح الفترة / العام
(١,١٤١,٥٦٧)	١٦,٣٤٩,٨٦٣	المحول من (إلى) احتياطي المخاطر البنكية
٨١٧,٩٣٢,٥٥٦	١,١٢٢,٤٤٥,٦٣٣	الرصيد في نهاية العام

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في
 ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(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 ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥٨١,٧٥٢,٤٥٥	٥٣٤,١٥٧,٤٤٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي (ضمن ايضاح ١٥)
١٠,٥٠٣,٣٦٤,٣٢٤	١٤,٩٣١,٢١٩,٨٦٧	أرصدة لدى البنوك (ضمن ايضاح ١٦)
-	-	أوراق حكومية (ضمن ايضاح ١٧)
<u>١١,٠٨٥,١١٦,٧٧٩</u>	<u>١٥,٤٦٥,٣٧٧,٣١٠</u>	

(٣٤) التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك وتم تكوين مخصص لتلك القضايا في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بمبلغ ٤,٢٤٨,٩٣٨ جنيه مصري مقابل ٢,٣٤٩,٩٤٨ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ .

(ب) ارتباطات رأسمالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥٢,٢٧٣,٨١٣	٢٥,١٨٧,٩٣٢	ارتباطات رأسمالية متمثلة في عقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات فروع
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	ارتباطات رأسمالية متمثلة في استثمارات مالية
<u>١٠٢,٢٧٣,٨١٣</u>	<u>٢٥,١٨٧,٩٣٢</u>	

(ج) ارتباطات عن تمويلات وضمانات وتسهيلات (بالصافي)

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن تمويلات وضمانات وتسهيلات فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٠٣,٢٩٠,٥٦١	٢٣١,٨٦٠,٠١٤	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
١,١٦٤,٥٦٨,١٨٢	١,٦١٣,٠٨٨,٢٦٩	خطابات ضمان
٦٧٣,٨٢٢,٦٤٢	٤٠٤,٤٤٢,٣٥٦	إعتمادات مستندية
<u>٢,١٤١,٦٨١,٣٨٥</u>	<u>٢,٢٤٩,٣٩٠,٦٣٩</u>	

(٣٥) الموقف الضريبي للبنك

ضرائب شركات الاموال :

من بداية التعامل وحتى ٢٠٠٤/١٢/٣١ لا يوجد أية التزام على البنك حيث تم سداد جميع المستحقات .
 الاعوام ٢٠٠٥ و ٢٠٠٦ تم الفحص ويظهر الفحص خسائر ضريبية .
 الاعوام من ٢٠٠٧ وحتى ٢٠١٧ لم يتم الفحص حتى تاريخه علماً بأن الاقرارات الضريبية عن تلك الاعوام 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 .
 الاعوام من ٢٠١٣ وحتى ٢٠١٧ 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 ٢٠١٧/١٢/٣١ لم يتم الفحص حتى تاريخه .

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(٣٦) المعاملات 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 الاطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادي للبنك .
 وفيما يلي أرصدة ونتائج المعاملات مع أعضاء الإدارة العليا والشركات التابعة والشقيقة:

(أ) ودائع من أطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أفراد الإدارة العليا والعائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٤,٤٧١,٥٣٧	-	١,١٨٠,٠٤٨,٨٨٧	٧٩٢,٧٩٤,٦٧٩	المستحق للعملاء
٧٥١	-	١٣,٩٠١,٧٩٢	٤٧٢,٧٨٤,٤٣٠	الرصيد في ١ يناير
(٤,٤٧٢,٢٨٨)	-	(٤٠١,١٥٦,٠٠٠)	(٣٣٦,٨٧٤,١٢٧)	ودائع تم ربطها خلال العام
-	-	٧٩٢,٧٩٤,٦٧٩	٩٢٨,٧٠٤,٩٨٢	ودائع مستردة خلال العام
-	-	٤٣,١١٦,٨٧١	٤١,١٣٠,٢٤٢	الرصيد في نهاية العام
-	-	-	-	تكلفة الودائع خلال العام

(ب) تمويلات أخرى - تمويل مساند من المستثمر الرئيسي

بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٠٨ تم إبرام اتفاق (عقد ودیعة مضاربة استثمارية) مع مجموعة البركة المصرفية - المساهم الرئيسي 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 بإيداع مبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي - عن طريق اجراء مقاصة بين قيمة العقد القديم والجديد - كـ (ودیعة مضاربة استثمارية) وذلك لدعم رأس المال المساند للبنك ويستحق سداد تلك الوديعة في ٢٠١٨/٦/٣٠ وتحسب أرباح الوديعة طبقاً لأسعار العوائد المطبقة للمودعين بالبنك بالدولار الأمريكي لمدة خمس سنوات والتي يصرف عائدها 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 ، وبتاريخ ٢٠ أكتوبر ٢٠١٥ تم مد أجل الوديعة لتستحق في ٢٠ يونيو ٢٠٢١ ، وبتاريخ ٧ يونيو ٢٠١٧ تم مد أجل الوديعة لتستحق في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ .

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٦٥,٣٣,٠٠٠	٣٥٤,٥٥٤,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير
(١٠,٧٧٦,٠٠٠)	٣,٧١٨,٠٠٠	فروق تقييم عملات أجنبية
٣٥٤,٥٥٤,٠٠٠	٣٥٨,٢٧٢,٠٠٠	الرصيد في نهاية العام

(ج) تمويلات أخرى - مساهمين آخرين

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
-	٧٩٧,٧٤٦,٥٠٠	الرصيد في ١ يناير
٨٠٦,٤٦٢,٠٠٠	-	إضافات خلال العام
(٨,٧١٥,٥٠٠)	٨,٣٦٥,٥٠٠	فروق تقييم عملات أجنبية
٧٩٧,٧٤٦,٥٠٠	٨٠٦,١١٢,٠٠٠	الرصيد في نهاية العام

(د) مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٤,٨٧٤,٧٢٧	٢٢,٧٢٠,٦٩٦	المرتبات والمزايا قصيرة الأجل خلال العام
١٤,٨٧٤,٧٢٧	٢٢,٧٢٠,٦٩٦	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(٣٧) صافي الاستثمار

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

صندوق بنك البركة مصر (المقارن)	صندوق بنكي الاهلي المصري والبركة مصر (بشائر)	صندوق بنك البركة مصر (البركة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٠ مايو ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠٠٩	٣٠ مارس ٢٠٠٦	تاريخ إنشاء
رقم ٥٨٠ صناد من الهيئة العامة للرقابة المالية	رقم ٤٣٣ صناد من الهيئة العامة لسوق المال	رقم ٢٤٦ صناد من الهيئة العامة لسوق المال	بموجب ترخيص
شركة التوفيق للكرين وإدارة صناديق الاستثمار	شركة الاهلي لإدارة صناديق الاستثمار	شركة هيرمس لإدارة صناديق الاستثمار	مدير الصندوق
٢١١,٦٢٥	١,٥٦٩,٧٣٠	٣٤٢,٢١٧	العدد الاجمالي لوثائق الصندوق (وثيقة)
٢١,٠١٦,٥٠٠	١٥٦,٩٧٣,٠٠٠	٣٤,٢٢١,٧٠٠	القيمة الاسمية لاجمالي عدد وثائق الصندوق (جنبه مصري)
٢١,٠١٣,٨٧٣	١١٦,٨٨٢,٠٩٦	٣٧,١٢٠,٢٧٨	القيمة الاسمرادانية لاجمالي عدد وثائق الصندوق (جنبه مصري)
٥٢,٧٠٠	٤٥,٤٠٣	١٤٧,٦٣٠	نصيب البنك من وثائق الصندوق (وثيقة)
٥,٢٧٠,٠٠٠	٤,٥٤٠,٣٠٠	١٤,٧٦٣,٠٠٠	القيمة الاسمية لنصيب البنك من وثائق الصندوق (جنبه مصري)
٥,٢٦٢,٦٢٢	٣,٣٨٠,٧٠٨	١٦,٠١٣,٤٢٦	القيمة الاسمرادانية لنصيب البنك من وثائق الصندوق (جنبه مصري)
١١١,١٠٢	٢٩٣,٤٨٧	٢٧٧,٧٠٨	أصليب وصولات مدرجة ضمن بند إيرادات الاعطاب والصولات - اعطاب اخرى
٣٠,٧,٢٤١	١٩٥,٢٣٣	٢٩٥,٢٦٠	بقائمة الدخل (جنبه مصري)
			عائد مساهمة البنك في الصندوق مدرجة ضمن توزيعات الارباح وقلعة الدخل (جنبه مصري)

(٣٨) المعايير المحاسبية التي أصدرت وليست قيد التطبيق بعد

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (الأدوات المالية) التوبيب والقياس

طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٨ فان البنك سيقوم بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (الأدوات المالية) بدءاً من يناير ٢٠١٩.

سيطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (الأدوات المالية) مراجعة السياسات المحاسبية والإجراءات الرقابية وهذه التغيرات مازالت قيد التطوير ولم تكتمل بعد.

يقوم البنك حالياً باختبار وتقدير الإجراءات الرقابية المتعلقة بأنظمة الحاسب الآلي والتغييرات اللازمة في اطار الحوكمة الحالي. ان السياسات المحاسبية الجديدة والتقديرات والافتراضات المتعلقة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (الأدوات المالية) مازالت عرضة لإعادة التقدير خلال عام ٢٠١٨ حتي يقوم البنك بصورة نهائية بإصدار القوائم الرسمية طبقاً للمعيار رقم ٩ ابتداء من يناير ٢٠١٩.

يحتوي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (الأدوات المالية) علي تصنيفات جديدة وتغيير في أسس قياس الأصول المالية والتي تعكس نماذج الاعمال والتي طبقا لها سيتم إدارة هذه الأصول والتعامل مع خصائص التدفقات النقدية الخاصة بها.

الخصائر الائتمانية المتوقعة :

استبدل معيار رقم ٩ للأدوات المالية مفهوم الخصائر المحققة بالخسارة المتوقعة والتي تتضمن نظرة مستقبلية لتقدير حدوث الخصائر قبل وقوعها يتطلب هذا المفهوم قدر كبير من الاحكام التقديرية عن كيفية تأثير العوامل الاقتصادية علي الخصائر الائتمانية المتوقعة .

نماذج الاعمال

يقوم البنك حالياً بتحديد نماذج الأعمال والذي يحتفظ بالأصول المالية من خلالها علي مستوي المحفظة بما يعكس افضل صورة لاسلوب إدارة المحفظة والمعلومات المقدمة للإدارة

هذه المعلومات تتضمن الاتي :

السياسات المعتمدة لكل محفظة بما يتوافق مع استراتيجية الإدارة يحتوي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (الأدوات المالية) علي ثلاث تصنيفات أساسية للأصول المالية وهي كالآتي:

(١) أصول محتفظ بها بالتكلفة المستهلكة

(٢) أصول محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

(٣) أصول محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

قام المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (الأدوات المالية) بإلغاء تصنيفات الأصول المالية المسماه محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق والقروض والمديونيات والمتاحة للبيع.

طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٨ يناير ٢٠١٨ قام البنك بتكوين احتياطي مخاطر بنسبة ١% من اجمالي المخاطر الائتمانية المرجحة بأوزان المخاطر وذلك من صافي الربح بعد الضريبة عن عام ٢٠١٧ والذي بلغ ما قدره ٢٣٧,١٦٥,٥١٠ جنيه مصري ، تم ادراجه ضمن رأس المال الاساسي بالقاعدة الرأسمالية ويتم استخدامه بعد الحصول على موافقة البنك المركزي المصري .

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