

بنك البركة مصر  
شركة مساهمة مصرية  
القوائم المالية الدورية  
وتقرير الفحص المحدود عليها  
في ٣١ مارس ٢٠١٨

### تقرير الفحص المحدود على القوائم المالية الدورية

إلى السادة/ أعضاء مجلس إدارة  
بنك البركة مصر (ش.م.م.)

#### المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المرفقة لبنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ مارس ٢٠١٨ وكذا قوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتختصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

#### نطاق الفحص المحدود

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

#### الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي لبنك البركة مصر - ش.م.م. في ٣١ مارس ٢٠١٨ وعن أداءه المالي وتدفقاته النقدية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية.

مراقبا الحسابات

**KPMG**  
محاسبون قانونيون ومستشارون  
حسام الدين عبد الوهاب أحمد إسماعيل  
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٣٨٠  
KPMG حازم حسن وشركاه



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

القاهرة في ١٣ مايو ٢٠١٨

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

المركز المالي

في ٣١ مارس ٢٠١٨

رقم الإيضاح	٣١ مارس ٢٠١٨ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ جنيه مصري	
			<b>الأصول</b>
(١٤)	٢,٩٥٨,٥٦٨,٢٢٥	٤,٣٠٧,٨٥٨,٢٩٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
(١٥)	١٥,٧١٥,١١٩,٩٢٦	١٠,٥٠٣,٣٦٤,٣٢٤	أرصدة لدى البنوك
(١٦)	٤,٥٠٣,٥١٦,٠٩١	٦,٠١٨,١٢٩,٤١٥	أوراق حكومية
(١٧)	٣,٠٩١,٢١٨,٢٤٠	٣,١٥٧,١١٨,٧٠٠	عمليات استثمار مع البنوك
(١٨)	١٤,٢٥٨,٨٥٥,٥٢٤	١٣,٦٧٢,٤٢٣,٢٧٥	مرايحات ومضاربات ومشاركات للعملاء
(١٨)	-	-	قروض لعملاء بنك الأهرام
			<b>استثمارات مالية</b>
(١٩)	٨٥,١٥٢,٥٤٠	٥٥,٧٨٣,٢٦٩	متاحة للبيع
(١٩)	١٠,٨٦٠,١٣٠,٩١٦	١٠,٩٢٠,٥٠٤,٧٠١	محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٢٠)	١,٠٤١,٠٠٨,٣٩١	١,٢١٩,٩٠٦,٦٧٦	أصول أخرى
(٢٢)	٤٢٥,٣٤٠,١١٣	٤٢٣,٨٨٦,٣٤٦	أصول ثابتة
	<b>٥٢,٩٣٨,٩٠٩,٩٦٦</b>	<b>٥٠,٢٧٨,٩٧٥,٠٠٢</b>	<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>
			<b>الالتزامات</b>
(٢٣)	١,٢٨٦,٥٥٥,٦٧٩	٦٠٦,٣٦٨,٤٠٤	أرصدة مستحقة للبنوك
(٢٤)	٤٦,٢٤١,٨٣٣,٦٢٥	٤٤,١٦٩,٧١٢,٠٨١	ودائع العملاء
(٢٥)	١,١٦٧,٣٨٧,٣٠١	١,١٧٧,٢٦٧,٧٧١	تمويلات أخرى
(٢٦)	١,٤٣٩,٨٧١,٩٨٩	١,٤٧٠,٧٣٢,٥٤٣	التزامات أخرى
(٢٧)	٨٤,٥٩٠,٢٢٨	٨٣,٥٩٣,٨٤٦	مخصصات أخرى
(٢١)	٧٤,٣٧٩,٠٢٦	١٣٥,٥٠٧,٦٩٧	التزامات ضرائب الدخل الجارية
(٢١)	٢,٤٢٠,٤٤٩	٣,٠٦٧,٩٣٧	التزامات ضريبية مؤجلة
	<b>٥٠,٢٩٧,٠٣٨,٢٩٧</b>	<b>٤٧,٦٤٦,٢٥٠,٢٧٩</b>	<b>إجمالي الالتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
(٢٨)	١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	رأس المال المدفوع
(٢٨)	١٣٩,٣١٩,٥٧٢	-	مجنب تحت حساب زيادة رأس المال
(٢٩)	٥٨٢,٤٣٠,٢٠٤	٥٤٨,٢٥٠,٦١٨	الاحتياطيات
(٣٠)	٦٥٣,٥٨٠,٣٤٤	٨١٧,٩٣٢,٥٥٦	الأرباح المحتجزة
	<b>٢,٦٤١,٨٧١,٦٦٩</b>	<b>٢,٦٣٢,٧٢٤,٧٢٣</b>	<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
	<b>٥٢,٩٣٨,٩٠٩,٩٦٦</b>	<b>٥٠,٢٧٨,٩٧٥,٠٠٢</b>	<b>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية</b>

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

أشرف أحمد العسراوي

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

تقرير الفحص المحدود مرفق

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة الدخل

عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٢٠١٧ مارس ٣١ جنيه مصري	٢٠١٨ مارس ٣١ جنيه مصري	رقم الايضاح	
١,٠٧٧,٦٣٨,٩٠٨	١,٥٦١,٨٢٣,٥٣١	(٦)	عائد المراجعات والمضاربات والمشاركات والايردادات المشابهة
(٧٣٠,١٣٢,١٤٦)	(١,١٣٤,٤٧٤,٣٥٥)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>٣٤٧,٥٠٦,٧٦٢</u>	<u>٤٢٧,٣٤٩,١٧٦</u>		صافي الدخل من العائد
٥٦,٩٤٠,٠٥٠	٦٩,٩٣٠,٢١٧	(٧)	ايرادات الأتعاب والعمولات
(٢,٧٣٧,٠٤١)	(٣,٨١١,١٢٧)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
<u>٥٤,٢٠٣,٠٠٩</u>	<u>٦٦,١١٩,٠٩٠</u>		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١,٥٦٦,٢٢٩	٨٨٤,٢٥٢	(٨)	توزيعات أرباح
٢٠٠,١٠٠,٦١٧	٢٢,٠٧٤,٤٨١	(٩)	صافي دخل المتاجرة
-	٧,٢٢٥,٣٢٤	(٢٠)	أرباح الاستثمارات المالية
(٤٢,٨٠٤,١١٩)	(١١٠,٤١٠,٣٩٨)	(١٢)	(عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(١٠٣,٨٠٤,٢٦٨)	(١٢٩,٢١٩,١٥٢)	(١٠)	مصروفات إدارية
(١٨,٤٣٦,٥٢٢)	(١,٥٤٦,٠١١)	(١١)	مصروفات) تشغيل اخرى
<u>٢٥٨,٢٤١,٧٠٨</u>	<u>٢٨٢,٤٧٦,٧٦٢</u>		أرباح العام قبل ضرائب الدخل
(١٠٢,١٩٦,٧٧٩)	(٨٤,٩٨١,٨٩٨)	(١٣)	مصروفات) ضرائب الدخل
<u><u>١٥٦,٠٤٤,٩٢٩</u></u>	<u><u>١٩٧,٤٩٤,٨٦٤</u></u>		صافي أرباح العام

نائب رئيس مجلس الادارة والرئيس التنفيذي

أشرف أحمد الغمراوي

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة التدفقات النقدية

عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	ايضاح رقم
٢٥٨,٢٤١,٧٠٨	٢٨٢,٤٧٦,٧٦٢	
٧,٣٢٨,٠٦٧	٨,٩٠٢,١٤٥	(٢٢)
(٨,٧٣٨,٥٠١)	(٧,٢٠٨,٣٢٧)	(١٩)
٤٢,٨٠٤,١١٩	١١,٠٤١,٠٣٩٨	(١٢)
(٢,٥٣٥,٩٢٠)	١,٠٠٩,٨٧٦	(١١)
(٦٦,١٦٦)	(١٣,٤٩٤)	(٢٧)
-	(٧,٢٢٥,٣٢٤)	
٤,٩٩٢,٧٥٨	٨,٢٥٨,٤٠١	(٢٩/٢٠)
(١,٢٣٤,٩٣٠)	-	(١١)
(١,٥٦٦,٢٢٩)	(٨٨٤,٢٥٢)	(٨)
(٧,١٧١,١٤٨)	-	(٢٧)
(٢,٥٣٨,٠٠٠)	(٥,٤٣٤,٠٠٠)	(٢٥ ج)
٢٨٩,٥١٥,٧٦٣	٣٩٠,٢٩٢,١٨٥	
(٦٦,٨٣١,١٠٧)	١,٢٠٤,٣٣٣,٠٧١	(١٤)
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	-	(١٥)
٣٦٣,٨٠٣,٩٥٥	١,٥١٤,٦١٣,٣٢٤	(١٦)
(١,٧٩١,٨٧٥,٣٣٠)	٦٥,٩٠٠,٤٦٠	(١٧)
(٢٣٧,١٢٢,٧٨٦)	(٦٩٧,٣٥٨,٧٤٩)	(١٨)
١٧٣,٥٩٠,٦٧	١٧٩,١٠٤,٢٨٥	(٢٠)
٥٥٥,٢٥٥,١٢٢	٦٨,٠١٨٧,٢٧٥	(٢٣)
٥٢٤,٦١٤,٩٤٣	٢,٠٧٢,١٢١,٥٤٤	(٢٤)
(١٤٦,٣٤٩,٨١٦)	(٣٠,٨٦٠,٥٥٤)	(٢٦)
(١٢٤,٦٢٥,٨١٧)	(١٤٦,٧٥٨,٠٥٧)	
(٤٣٧,٠٢٥,٠٠٦)	٥,٢٣١,٥٧٤,٧٨٤	
(٥,٢١٣,٦٦٨)	(١,٠٣٥٥,٩١٢)	(٢٢)
١,٢٩٣,٨٠٠	-	
٢١٦,٢١١,٨٠٤	٤٣٢,٠٢٥,٥٧٤	(١٩)
(٧,٢٠١٢٧,٥٦٩)	(٣٦٠,٣٦٦,١٨٧)	(١٩)
١,٥٦٦,٢٢٩	٨٨٤,٢٥٢	(٨)
(٤٨٨,٢٦٩,٤٠٤)	٦٢,١٨٧,٧٢٧	
(١,٧١٩,٧١٥)	(٤,٤٤٦,٤٧٠)	(٢٥)
٤٥٣,٤٩٠,٠٠٠	-	
(٦٥,٢٦١,٠٠٠)	(٢٢٢,٥١٧,٤٣٩)	(٣٠)
٢٨٦,٥٠٩,٢٨٥	(٢٢٦,٩٦٣,٩٠٩)	
(٥٣٨,٧٨٥,١٢٥)	٥,٠٦٦,٧٩٨,٦٠٢	
٥,٦٠١,٢٦٤,٨٠٧	١١,٠٨٥,١١٦,٧٧٩	
٥,٠٦٢,٤٧٩,٦٨٢	١٦,١٥١,٩١٥,٣٨١	
٢,٩٥٨,٧٠٧,٢٣٠	٢,٩٥٨,٥٦٨,٢٢٥	
٤,٢٩٣,١٧٥,٨٦٥	١٥,٧١٥,١١٩,٩٢٦	
٧,١٤٥,٢٤٢,٦٤٥	٤,٥٠٣,٥١٦,٠٩١	
(٢,١٨٩,٤٠٣,٤١٣)	(٢,٥٢١,٧٧٢,٧٧٠)	
-	-	
(٧,١٤٥,٢٤٢,٦٤٥)	(٤,٥٠٣,٥١٦,٠٩١)	
٥,٠٦٢,٤٧٩,٦٨٢	١٦,١٥١,٩١٥,٣٨١	(٣١)

لاغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية تم تسوية التغير في بند مرابحات ومضاربات ومشاركات للملاء بقيمة التغير في بند الأصول التي آلت ملكيتها للبنك (ضمن بند أصول أخرى) بمبلغ ٣٦٧,١٦٠ جنيه مصري و فروق تقييم عملة بمبلغ ٤٤٠,٩٣٠ جنيه مصري و ديون تم اعدامها بمبلغ ٧٧٣,٢٧١ جنيه مصري وكذا مبالغ مستردة من ديون سبق اعدامها بمبلغ ٣٦٧,١٦٠ جنيه مصري.

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة التغير في حقوق الملكية  
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

الإجمالي	الأرباح المحتجزة	الإحتياطيات	مخلف تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع	إيضاح رقم
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
١,٩٧١,٣٢٣,٣٣١	٥٤٢,٨١٣,٢٨٢	٣٢٧,١١٩,٥٧١	١,٤٣٠,٦٥٣,١٠٤	٩٥٧,٦٨٧,٣٧٤	
١,٥١١,٢٨٥	-	١,٥١١,٢٨٥	-	-	
١٥٦,٠٤٤,٩٢٩	١٥٦,٠٤٤,٩٢٩	-	-	-	
٢,١٢٨,٨٧٩,٥٤٥	٦٩٨,٩٧٢,٤٤٠	٣٢٨,٦١٣,٨٥٦	١,٤٣٠,٦٥٣,١٠٤	٩٥٧,٦٨٧,٣٧٤	
(٦٥,٢٦١,٠٠٠)	(٦٥,٢٦١,٠٠٠)	-	(١,٤٣٠,٦٥٣,١٠٤)	١,٤٣٠,٦٥٣,١٠٤	
-	(٦٥,٢٦١,٠٠٠)	-	١,٦٥٢,٠١٠,٧١١	-	
-	(٢١,٠٧٥)	٢١,٠٧٥	-	-	
٢,٠٦٣,٦١٨,٥٤٥	٤٦٨,١٨٥,٣٩٠	٣٢٨,٨٩١,٦١١	١,٦٥٢,٠١٠,٧١١	١,٠١٠,٣٤٠,٤٧٨	
الاجمالي	الأرباح المحتجزة	الإحتياطيات	مخلف تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع	إيضاح رقم
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٢,٦٣٢,٧٢٤,٧٢٣	٨١٧,٩٣٢,٥٥٦	٥٤٨,٢٥٠,٦١٨	-	١,٠٣٦,٥٤١,٥٤٩	
٣٤,١٦٩,٥٢١	-	٣٤,١٦٩,٥٢١	-	-	(٢٩ و)
١٩٧,٤٩٤,٨٦٤	١٩٧,٤٩٤,٨٦٤	-	-	-	
٢,٨٦٤,٣٨٩,١٠٨	١,٠١٥,٤٢٧,٤٢٠	٥٨٢,٤٢٠,١٣٩	-	١,٠٣٦,٥٤١,٥٤٩	(٣٢)
(٢٢٢,٥١٧,٤٣٩)	(٢٢٢,٥١٧,٤٣٩)	-	-	-	(٣٢)
-	(١٣٩,٣١٩,٥٧٢)	-	١٣٩,٣١٩,٥٧٢	-	(٣٢)
-	(١,٠٠٠,٦٥)	١,٠٠٠,٦٥	-	-	(٢٩ و)
٢,٦٤١,٨٧١,٦٦٩	٦٥٣,٥٨٠,٣٤٤	٥٨٢,٤٢٠,١٣٩	١٣٩,٣١٩,٥٧٢	١,٠٣٦,٥٤١,٥٤٩	

الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٧

صافي التغير في الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

صافي أرباح الفترة

إجمالي الدخل عن الفترة

توزيعات أرباح العلم السابق (حصص المملوكة) ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة)

توزيعات المساهمين استخدمت في زيادة رأس المال عن أرباح عام ٢٠١٥

توزيعات المساهمين استخدمت في زيادة رأس المال عن أرباح عام ٢٠١٦

المحول إلى احتياطي المخاطر الائتمانية العلم

الأرصدة في ٣١ مارس ٢٠١٧

الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٨

صافي التغير في الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

صافي أرباح الفترة

إجمالي الدخل عن الفترة

توزيعات أرباح العلم السابق (حصص المملوكة) ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين (تقوي)

توزيعات المساهمين استخدمت في زيادة رأس المال عن أرباح عام ٢٠١٧

المحول إلى احتياطي المخاطر الائتمانية العلم

الأرصدة في ٣١ مارس ٢٠١٨

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

**(١) معلومات عامة**

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

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

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

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

**(٢) ملخص السياسات المحاسبية**

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

**(١) أسس إعداد القوائم المالية**

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها ، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة ، والاستثمارات المالية المتاحة للبيع .  
وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة .

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

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

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

تم تغيير طريقة قياس اضمحلال مبيعات ومشاركات ومضاربات وأدوات الدين الأخرى التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة ، وترتب على ذلك إلغاء المخصص العام المكون من مبيعات ومشاركات ومضاربات وبدلاً منه تم تكوين مخصصات إجمالية للمجموعات من الأصول التي تحمل خطر ائتماني 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 المدد للمخصصات الأخرى بفروق مخصصات الالتزامات العرضية .

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

قام البنك بدراسة الأصول التي آلت ملكيتها إليه وفاءً لديون بغرض التأكد من انطباق قواعد تصنيفها ضمن الأصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع ضمن الأصول الأخرى ، ولم ينتج عن ذلك اختلاف في التقييم أو القيمة التي تقاس بها تلك الأصول وإنما تم تغيير تبويب الأصول المباعة بالتقسيم 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

#### ب/١ الشركات التابعة

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

#### ب/٢ 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 تعزوي 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 تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى . والقطاع الجغرافي يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة .

### (د) ترجمة العملات الأجنبية

#### د/١ عملة التعامل والعرض

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

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

#### د/٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات 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 والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات ( مصروفات ) تشغيل أخرى ، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التقييم 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 .

#### ٢/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 المبوية 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 الإستثمار 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 المبوية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر" .

لايتم 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 مشنقة 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 بوبها 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 مشنقة 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 مشنقة تكون هناك النية للاحتفاظ بها لمدة غير محددة وقد يتم بيعها استجابة للحاجة إلى السيولة أو التغييرات في أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم .

#### ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية

يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول الميوبة 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 بيند صافي دخل المتاجرة .

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

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

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية الميوبة متاحة للبيع ، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية الميوبة 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 تتوفر 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 الميوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة .

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي الميوب 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 تتوفر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق وتتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي :

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 المقدره 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 كنسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التعديل في التقدير وليس كنسوية للرصيد الدفترى للأصل في تاريخ التعديل في التقدير .

#### (و) المقاصة بين الأدوات المالية

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

#### (ز) إيرادات ومصروفات العائد

يتم اتباع مبدأ الاستحقاق عند إثبات عائد المراجحات حيث يتم إثبات قيمة عائد المراجعة مقدماً ويعطى 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 المراجحات في نهاية السنة ضمن بند الأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى في الالتزامات بالميزانية باعتباره إيرادا مؤجلا ويتم خصمه من إجمالي المراجحات بالميزانية ويتم إيقاف إثبات عائد المراجحات ضمن الإيرادات عند عدم التأكد من استرداد قيمة هذه العوائد أو أصل المراجعة .

#### (ح) إيرادات الأتعاب والعمولات

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

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على المراجحات والمشاركات والمضاربات إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه المراجحات والمشاركات والمضاربات وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على المراجحات والمشاركات والمضاربات ، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للمراجحات والمشاركات والمضاربات يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط .

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

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

#### (ط) إيرادات توزيعات الأرباح

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

#### (ي) اضمحلال الأصول المالية

##### ي/١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك في تاريخ كل مركز مالي بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية ، 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 المرابحات 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 أو لا بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الاضمحلال لكل أصل مالي على حده 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 ، مخصومة 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 المرابحة أو المشاركة أو المضاربة أو الاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير ، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل . ولأغراض العملية ، قد يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة ، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة ، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي ، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك .

ولأغراض تقدير الاضمحلال على مستوى إجمالي ، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني ، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك أحياناً 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 إلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً .

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

#### ي/٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبوية ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع ، وفي حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوية 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 المبوية 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 المقارية التي يمارس البنك أعماله من خلالها أو تلك التي آلت إليه وفاءً لديون ، ويتم المحاسبة عن الاستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة .

#### 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 المكتسبة القابلة للتحديد للشركة التابعة أو الشقيقة في تاريخ الاقتناء في القوائم المالية المستقلة للبنك . ويتم اختبار مدى اضمحلال الشهرة سنوياً على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة استهلاك الشهرة بواقع ٢٠% سنوياً أو بقيمة اضمحلال في قيمتها أيهما أكبر ، وتدخل الشهرة المتعلقة بشركات تابعة وشقيقة في تحديد أرباح وخسائر بيع تلك الشركات (إيضاح ٢-ب) .

ويتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقد لأغراض اختبار 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 الملموسة بخلاف الشهرة وبرامج الحاسب الآلي (على سبيل المثال لا الحصر العلامات التجارية ، التراخيص ، منافع عقود إيجارية) .

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

#### (م) الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مزار المركز الرئيسي والفروع والمكاتب . وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية 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 لتدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في السنة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى . لا يتم إهلاك الأراضي ، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمال الإنتاجية ، كالتالي :

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

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 تغييرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية .

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

#### (ن) اضمحلال الأصول غير المالية

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

ويتم الاعتراف بخسارة 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 ليبحث 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 التأجير 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 الى 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 تحملها الى المدى الذي لا يتم تحميله على المستأجر .

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

وبالنسبة للأصول المؤجرة 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

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

#### (ف) المخصصات الأخرى

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

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

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

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

#### (ص) عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضماناتاً 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 ببند حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية .

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية بالإضافة إلى النسويات 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 ، وهذا 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 التغييرات في العرض المستخدم في الفترة الحالية .



### (٣) إدارة المخاطر المالية

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

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

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

### (أ) خطر الائتمان

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

#### ١/١ قياس خطر الائتمان

#### مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء

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

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

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

خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default) .

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

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء . وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم 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 المرابحات 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 وأذون الخزانة والأذون الأخرى

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

#### ٢/١ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

#### وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

##### الضمانات

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان . ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة . ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة . ومن الأنواع الرئيسية لضمانات مرابحات 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 الاضمحلال لأحد المرابحات والمشاركات والمضاربات أو التسهيلات .

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

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

#### ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

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

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح المرابحات 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/ 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 ، نقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في تاريخ الميزانية ولأغراض قواعد البنك المركزي المصري (إيضاح ٤/١) .

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

بالجنيه المصري

٣١ مارس ٢٠١٨		تقييم البنك	
مخصص خسائر الاضمحلال %	مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء %		
٨,١ %	١٠٠,٥٩٧,٧٢٢	٨٠,٨ %	١٣,٣٨٠,٠٥٤,٩٢١
١٢,٩ %	١٦٠,١٦٤,٠٩٧	١١,١ %	١,٨٤١,٠٥٥,٧٤٨
١٠,٢ %	١٢٦,٥٤٨,٤٧٣	١,٩ %	٣١٧,٦١٣,٢٧٦
٦٨,٨ %	٨٤٩,٥٣٤,٩٥٨	٦,٢ %	١٠,١٨,٤٣٣,٣٥٩
١٠٠ %	١,٢٣٦,٨٤٥,٢٥٠	١٠٠ %	١٦,٥٥٧,١٥٧,٣٠٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		تقييم البنك	
مخصص خسائر الاضمحلال %	مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء %		
٥,٤ %	٦٠,٨١٩,٠٣٩	٧٩,٨ %	١٢,٦٣٩,٧٧٨,٨٧٩
١١,٢ %	١٢٦,٧٣١,٨٧٨	١١,٧ %	١,٨٥٣,٨٩٠,٣٣١
٥,٩ %	٦٦,٦٠٧,٥٧٥	٢,٠ %	٣١٨,٨٦٤,٢٥٩
٧٧,٥ %	٨٧٢,٨١٣,٢٩٩	٦,٥ %	١٠,٣٣٠,٢٨٧,٣٣٦
١٠٠ %	١,١٢٦,٩٧١,٧٩١	١٠٠ %	١٥,٨٤٥,٨٢٠,٨٠٥

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 هيكل التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقرض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للمقرض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

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.

#### ٤/١ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

تصنيف البنك المركزي المصري	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 عن الفترة المنتهية في   
 ٣١ مارس ٢٠١٨

اله الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

بالجنيه المصري		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
٦,٠١٨,١٢٩,٤١٥	٤,٥٠٣,٥١٦,٠٩١	<b>البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية (بالصافي)</b>
-	-	أوراق حكومية
-	-	أصول مالية بغرض المتاجرة :
٣,١٥٧,١١٨,٧٠٠	٣,٠٩١,٢١٨,٢٤٠	أدوات دين
-	-	عمليات استثمار مع البنوك
-	-	(مرايحات ومضاريات ومشاركات) للعملاء :
-	-	أفراد :
١٤,٩٩٦,٠٩١	١٤,٧٤٩,٦٠٣	حسابات جارية مدينة
٩٥٦,٣٧٥,٧٢٥	٩٢١,٩٦١,٧٤٨	بطاقات ائتمان
٢٥٥,٠٦٧,٠٥٧	٢٥٨,٨٥٧,٥٩٩	مرايحات ومشاركات ومضاريات شخصية
-	-	مرايحات ومشاركات ومضاريات عقارية
-	-	مؤسسات :
-	-	حسابات جارية مدينة
١٠,٣٤٥,٨٢,٦٥٠	١٠,٩٣١,٩٠٤,١١٧	مرايحات ومشاركات ومضاريات مباشرة
٢,٠٨٣,١٩٧,٥٧٣	٢,١١٣,٠٤٠,٦٢٩	مرايحات ومشاركات ومضاريات مشتركة
١٦,٩٦٦,١٧٩	١٨,٣٤١,٨٢٨	مرايحات ومشاركات ومضاريات أخرى
-	-	استثمارات مالية :
١٠,٨٩٤,٠٧,٥٩٦	١٠,٨٣٣,٣٨٦,٧٠٩	أدوات دين
<b>٣٣,٧٤١,٧٤١,٩٨٦</b>	<b>٣٢,٦٨٦,٩٧٦,٥٦٤</b>	<b>الإجمالي</b>
٣,٠٣,٢٩,٠٥٦١	٢,٠٧,٢٥٦,٣٧٨	<b>البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية (بالصافي)</b>
١,١٦٤,٥٦٨,١٨٢	١,٣١٢,٦٩٨,٩٥٦	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٦٧٣,٨٢٢,٦٤٢	٥٧٧,٤٩٧,٢٦٨	خطابات ضمان
٢,١٤١,٦٨١,٣٨٥	٢,٠٩٧,٤٥٢,٦٠٢	إعتمادات مستندية
		<b>الإجمالي</b>

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 ٤٤% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن (المرايحات والمشاركات والمضاريات) للعملاء مقابل ٤١% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٣% 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 مرايحات ومشاركات ومضاريات وأدوات الدين بناء على ما يلي :

نسبة ٩٢% من محفظة (المرايحات والمشاركات والمضاريات) مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩١% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ .

نسبة ٩٠% من محفظة (المرايحات والمشاركات والمضاريات) لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩١% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ .

المرايحات والمشاركات والمضاريات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ١,٠١٨,٤٣٣,٣٥٩ جنيه مصري مقابل ١,٠٣٣,٢٨٧,٣٣٦ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ، وجد اضمحلال في أقل من ٨٤% منها مقابل ٨٥% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ .

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

٦/أ مرابحات ومضاريات ومشاركات

فيما يلي موقف المرابحات والمضاريات والمشاركات من حيث الجدارة الائتمانية:

بالجنيه المصري		تقييم البنك
٣١ مارس ٢٠١٨		
عمليات استثمار مع البنوك	مرابحات ومضاريات ومشاركات للعملاء	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال متأخرات ليست محل اضمحلال محل اضمحلال الإجمالي يخصم : عوائد تحت التسوية مخصص خسائر الاضمحلال الصافي
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣,٠٩١,٢١٨,٢٤٠	١٤,٨٩٥,٢٧٧,٩٤٥	
-	٦٤٣,٤٤٦,٠٠٠	
-	١,٠١٨,٤٣٣,٣٥٩	
٣,٠٩١,٢١٨,٢٤٠	١٦,٥٥٧,١٥٧,٣٠٤	
-	(١,٠٦١,٤٥٦,٥٣٠)	
-	(١,٢٣٦,٨٤٥,٢٥٠)	
٣,٠٩١,٢١٨,٢٤٠	١٤,٢٥٨,٨٥٥,٥٢٤	

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

بلغ إجمالي عبء اضمحلال (المرابحات والمشاركات والمضاريات) ١,٢٣٦,٨٤٥,٢٥٠ جنيه مصري مقابل ١,١٢٦,٩٧١,٧٩١ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ منها ٨٤٩,٥٣٤,٩٥٨ جنيه مصري مقابل ٨٧٢,٨١٣,٢٩٨ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ يمثل اضمحلال (المرابحات والمشاركات والمضاريات) منفردة والباقي البالغ ٣٨٧,٣١٠,٢٩٢ جنيه مصري يمثل عبء اضمحلال على أساس المجموعة لمحفظه الائتمان .

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "   
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في   
 ٣١ مارس ٢٠١٨

تابع /٦/

مراجعات ومضاريك ومشاركات للعلاء والبنوك (بالصافي)

٣١ مارس ٢٠١٨

بالجنه المصري	عمليات استثمار مع البنوك	اجمالي مرابحات ومشاركات للعلاء	مراجعات ومشاركات اخرى	مؤسسات مرابحات ومشاركات مشتركة ومضاريك مشتركة	مراجعات ومشاركات ومضاريك مباشرة	مراجعات ومشاركات عقارية ومضاريك عقارية	مراجعات ومشاركات ومضاريك شخصية	اطاقات ائتمان	جيدة المتابعة العادية المتابعة الخاصة غير منتظمة	الاجمالي
٣,٠٩١,٢١٨,٢٤٠	-	١٢,٥٨٩,٢٢٧,٣٤٠	-	٢,١١٣,٤٠٤,٦٢٩	٩,٩٦٥,١٧٦,٥١٠	٢٥٦,١٤٧,٩٠٩	٢٤٧,٥٧١,٦,٦٣١	٧,١٤٥,٦٦١	-	٣٩٧,٠١٤
-	-	١,٣٧٠,٢٢٦,١٩٢	١٦,٩٠٢,٢٩٩	-	٦٩٩,٤٤٢,٤٩٠	-	٦٤٦,٦٧٤,٤٧٥	٧,٢٠٦,٩٢٨	-	١٤,٧٤٩,٦٠٣
-	-	١٧٨,٦٩٣,١١٧	-	-	١٧٨,٦٩٣,١١٧	-	-	-	-	-
-	-	١٢,٠٧٠,٨٠٨٧٥	١,٤٣٩,٥٢٩	-	٨٨,٥٩٢,٠٠٠	٢,٧٠٩,٦٩٠	٢٧,٥٧٠,٦٤٢	-	-	-
٣,٠٩١,٢١٨,٢٤٠	-	١٤,٢٥٨,٨٥٥,٥٢٤	١٨,٣٤١,٨٢٨	٢,١١٣,٤٠٤,٦٢٩	١٠,٩٣١,٩٠٤,١١٧	٢٥٨,٨٥٧,٥٩٩	٩٢١,٩٦١,٧٤٨	١٤,٧٤٩,٦٠٣	-	١٤,٧٤٩,٦٠٣

لم يتم اعتبار (المراجعات والمشاركات والمضاريك) المضمونه محل اضمحلال بالنسبة لفئة غير المنتظمة وذلك بعد الأخذ في الاعتبار قابلية تلك الضمانات للتحويل .

بالجنه المصري

عمليات استثمار مع البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بالجنه المصري	عمليات استثمار مع البنوك	اجمالي مرابحات ومشاركات للعلاء	مراجعات ومشاركات اخرى	مؤسسات مرابحات ومشاركات مشتركة ومضاريك مشتركة	مراجعات ومشاركات ومضاريك مباشرة	مراجعات ومشاركات عقارية ومضاريك عقارية	مراجعات ومشاركات ومضاريك شخصية	اطاقات ائتمان	جيدة المتابعة العادية المتابعة الخاصة غير منتظمة	الاجمالي
٢,١٥٧,١١٨,٧٠٠	-	١١,٩١٠,١٠٩,٠٦٧	-	٢,٠٨٢,١٩٧,٥٧٣	٩,٢٧٩,٦٢٧,٢٢٨	٢٥٢,٨٧٦,٦٤٣	٢٨٧,٣٢٩,٣٧١	٧,٠٦٨,٢٥٢	-	١٤,٧٤٩,٦٠٣
-	-	١,٤٠٨,٨٠٤,٤٧٤٨	١٥,٣٠٠,٨٤٩	-	٧٣٧,٩٠٢,٢٧٢	-	٦٤٨,٠١٠,٤٠٣٣	٧,٤٩٧,٥٩٤	-	١٤,٧٤٩,٦٠٣
-	-	٢٣٩,٢٩٩,١٥٠	-	-	٢٣٩,٢٩٩,١٥٠	-	-	-	-	-
-	-	١١٣,٨١٠,٣١٠	١,٦٦٥,٣٣٠	-	٨٨,٥٩٢,٠٠٠	٢,١٩٠,٤١٤	٢٠,٩٣٢,٣٢١	٤٣,٠١٤٥	-	١٤,٧٤٩,٦٠٣
٢,١٥٧,١١٨,٧٠٠	-	١٣,٦٧٦,٤٣٢,٢٧٥	١٦,٩٦٦,١٧٩	٢,٠٨٢,١٩٧,٥٧٣	١٠,٣٤٥,٨٢,٤١٥	٢٥٤,٠٦٧,٠٥٧	٩٥٦,٢٧٥,٧٢٥	١٤,٩٦٦,٠٩١	-	١٤,٩٦٦,٠٩١

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "   
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في   
 ٣١ مارس ٢٠١٨

تابع /٦

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

٣١ مارس ٢٠١٨			
أفراد			
بطاقات ائتمان	مراحيات ومشاركات ومضاريات شخصية	مراحيات ومشاركات ومضاريات عقارية	الاجمالي
-	١٤٠٠٣٢٠٠٠٠	١٠٩٧٦٠٠٠٠	١٦٠٠٠٨٠٠٠٠
-	٢٠٩٢٧٠٠٠٠	٢٢٠٠٠٠٠	٣٠١٤٧٠٠٠٠
-	٧٠٩٦٤٠٠٠٠	١٠٤٤٦٠٠٠٠	٩٠٤١٠٠٠٠٠
-	٢٤٠٩٢٣٠٠٠٠	٣٠٦٤٢٠٠٠٠	٢٨٠٥٦٥٠٠٠٠
-	٢٠٩٢٢٠٠٠٠	١٠١٤٧٠٠٠٠	٤٠٠٧٩٠٠٠٠٠
القيمة العادلة للضمانات			
متأخرات حتى ٣٠ يوماً			
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً			
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً			
الاجمالي			
القيمة العادلة للضمانات			
مؤسسات			
مراحيات ومشاركات ومضاريات مباشرة	مراحيات ومشاركات ومضاريات مشتركة	مراحيات ومشاركات ومضاريات أخرى	الاجمالي
٣٤٩٠٢٥٢٠٠٠٠	-	٢٥٦٠٠٠٠٠	٣٤٩٠٥٠٨٠٠٠٠
٢٢٠٣٢١٠٠٠٠	-	-	٢٢٠٣٢١٠٠٠٠
٢٤٣٠٥٥٢٠٠٠٠	-	-	٢٤٣٠٥٥٢٠٠٠٠
٦١٤٠٦٢٥٠٠٠٠	-	٢٥٦٠٠٠٠٠	٦١٤٠٨٨١٠٠٠٠٠
٤٧٧٠٦٧٣٠٠٠٠٠	-	٢٩٠٠٠٠٠	٤٧٧٠٧٠٢٠٠٠٠٠
القيمة العادلة للضمانات			
متأخرات حتى ٣٠ يوماً			
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً			
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً			
الاجمالي			
القيمة العادلة للضمانات			

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

بالجنه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
أفراد			
بطاقات ائتمان	مراحيات ومشاركات ومضاريات شخصية	مراحيات ومشاركات ومضاريات عقارية	الاجمالي
-	١٧٠٩٨٦٠٠٠٠	١٩٨٠٠٠٠	١٨٠١٨٤٠٠٠٠
-	٢٠٨٧٠٠٠٠٠	١١٧٠٠٠٠	٢٠٩٨٧٠٠٠٠٠
-	٣٢٧٠٠٠٠٠	٩٤١٠٠٠٠	١٠٢٦٨٠٠٠٠٠
-	٢١٠١٨٣٠٠٠٠٠	١٠٢٥٦٠٠٠٠	٢٢٠٤٣٩٠٠٠٠٠
-	٢٠٨٣٥٠٠٠٠٠	١٠٢٥٦٠٠٠٠	٤٠٠٩١٠٠٠٠٠٠
القيمة العادلة للضمانات			
متأخرات حتى ٣٠ يوماً			
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً			
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً			
الاجمالي			
القيمة العادلة للضمانات			
مؤسسات			
مراحيات ومشاركات ومضاريات مباشرة	مراحيات ومشاركات ومضاريات مشتركة	مراحيات ومشاركات ومضاريات أخرى	الاجمالي
٣٤٤٠٥٩٨٠٠٠٠٠	-	٢٨٩٠٠٠٠٠	٣٤٤٠٨٨٧٠٠٠٠٠
١٥٠٧٥٢٠٠٠٠٠	-	-	١٥٠٧٥٢٠٠٠٠٠
٥٩٩٠٠٠٠٠	-	-	٥٩٩٠٠٠٠٠٠
٣٦٠٠٩٤٩٠٠٠٠٠	-	٢٨٩٠٠٠٠٠	٣٦١٠٢٣٨٠٠٠٠٠
٣٣٦٠٠٣٣	-	-	٣٣٦٠٠٣٣
القيمة العادلة للضمانات			
متأخرات حتى ٣٠ يوماً			
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً			
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً			
الاجمالي			
القيمة العادلة للضمانات			



بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "   
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في   
 ٣١ مارس ٢٠١٨

تابع ٦/أ

مراجعات ومشاركات ومضاريات للعملاء محل اضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد (المراجعات والمشاركات والمضاريات) محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ١٠,٠١٨,٤٣٣,٣٥٩ جنيه مصري مقابل ١٠,٠٣٣,٢٨٧,٣٣٦ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ .  
وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للمراجعات والمشاركات والمضاريات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك المراجعات والمشاركات والمضاريات:

بالجنيه المصري		٣١ مارس ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
مراجعات ومشاركات ومضاريات محل اضمحلال بصفة منفردة	القيمة العادلة للضمانات	مراجعات ومشاركات ومضاريات محل اضمحلال بصفة منفردة	القيمة العادلة للضمانات	مراجعات ومشاركات ومضاريات محل اضمحلال بصفة منفردة	القيمة العادلة للضمانات
-	-	-	-	-	-
٤٠٤,١٧٤	-	٤٣٧,٦٤١	-	-	-
٣٤,٩١٨,٠٥١	-	٢٦,٢٧٦,٢١٩	-	-	-
٣,١٨٩,٤٥٧	-	٢,٦٨٢,٩٩٥	-	-	-
<b>مؤسسات :</b>					
-	-	-	-	-	-
٦١١,١٤١,٠٧٦	١١٨,٥١٨,٠٨٦	٦١٥,٧٢١,٠٨٩	١١٨,٥١٨,٠٨٦	٤٣٧,٠٥٤,٠٦٦	-
٣٦٦,٩٦٨,٠٣٦	-	٣٨٦,١٢٣,٩٩٧	-	-	-
١,٨١٢,٥٦٥	-	٢,٠٤٥,٣٩٥	-	-	-
١٠,٠١٨,٤٣٣,٣٥٩	١١٨,٥١٨,٠٨٦	١٠,٠٣٣,٢٨٧,٣٣٦	١١٨,٥١٨,٠٨٦	٤٣٧,٠٥٤,٠٦٦	-
<b>الاجمالي</b>					

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.

٣١ مارس ٢٠١٨			
أوراق حكومية	أوراق مالية بغرض المتاجرة	استثمارات في أوراق مالية	الاجمالي
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٤,٩١٧,٤٨٣,١٩٠	-	١٠,٨٣٣,٣٨٦,٧٠٩	١٥,٤٥٠,٨٦٩,٨٩٩
-	-	-	-
٤,٩١٧,٤٨٣,١٩٠	-	١٠,٨٣٣,٣٨٦,٧٠٩	١٥,٤٥٠,٨٦٩,٨٩٩
<b>الاجمالي</b>			

٨/أ الاستحواذ على الضمانات

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

القيمة الدفترية  
بالجنيه المصري

طبيعة الأصل

-  
٩٠٠,٠٠٠

أراضي  
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 عن الفترة المنتهية في   
 ٣١ مارس ٢٠١٨

٩/ تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

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

بالجنيه المصري	جمهورية مصر العربية						أوراق حكومية	أصول مالية يرض المتاجرة:	عمليات استثمار مع البنوك	(مراجعات ومشاركات ومشاركات) للصلاء:	أفراد:
	الإجمالي	دول أخرى	دول الخليج العربي	دول الخلية العربي	الوجه القبلي	الوجه القبلي					
٤,٦١٧,٤٨٣,١٩٠	-	-	-	-	٤,٦١٧,٤٨٣,١٩٠	-	-	-	-	-	٤,٦١٧,٤٨٣,١٩٠
٣,٠٩١,٢١٨,٢٤٠	-	-	٩٨٧,٤٥٥,٧٣١	-	١,٢٢٥,٦٠٧,٣٩٩	-	-	-	-	-	١,٢٢٥,٦٠٧,٣٩٩
١٤,٨٨٨,١١٨	-	-	-	-	١٤,٨٨٨,١١٨	-	-	-	-	-	١٤,٨٨٨,١١٨
١,١٥٣,٨٧٣,٦٠٠	-	-	-	-	١,١٥٣,٨٧٣,٦٠٠	-	-	-	-	-	١,١٥٣,٨٧٣,٦٠٠
٣,٠٢٤,٩٨٩,٤٣١	-	-	-	-	٣,٠٢٤,٩٨٩,٤٣١	-	-	-	-	-	٣,٠٢٤,٩٨٩,٤٣١
١٢,٤٦٣,٨٨٣,٧٧٩	-	-	-	-	١٢,٤٦٣,٨٨٣,٧٧٩	-	-	-	-	-	١٢,٤٦٣,٨٨٣,٧٧٩
٢,٦٠٠,٣٧٦,٩٨٤	-	-	-	-	٢,٦٠٠,٣٧٦,٩٨٤	-	-	-	-	-	٢,٦٠٠,٣٧٦,٩٨٤
٢١,٠٦٥,٣٩٢	-	-	-	-	٢١,٠٦٥,٣٩٢	-	-	-	-	-	٢,٠٧٢٦,٢١٢
١,٠٨٣٣,٣٨٦,٧٠٩	-	-	-	-	١,٠٨٣٣,٣٨٦,٧٠٩	-	-	-	-	-	١,٠٨٣٣,٣٨٦,٧٠٩
٣,٥٠٩,٢٤٥,٤٤٣	٤٧٨,١٥٥,١١٠	٩٨٧,٤٥٥,٧٣١	٩٨٧,٤٥٥,٧٣١	٣٣,٦٣٣,٦٣٤,٦٠٢	٣٣,٦٣٣,٦٣٤,٦٠٢	٢,٥٩٣,١٧٦,٣٦٣	٣١,٠٤٠,٤٥٨,٢٣٩	-	-	-	٣١,٠٤٠,٤٥٨,٢٣٩
٣,٠٣١,٤٤٨,٠٧٣	١٧٩,٠٤٩,٧٧٠	٦٢٨,٧٦٥,٠٨٥	٦٢٨,٧٦٥,٠٨٥	٣٥,٣١٢,٧٠٥,٨٧٦	٣٥,٣١٢,٧٠٥,٨٧٦	٢,٧١٨,٨٥٤,٤٩٩	٢٢,٥٩٣,٨٥١,٢٧٧	-	-	-	٢٢,٥٩٣,٨٥١,٢٧٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في  
٣١ مارس ٢٠١٨

تابع ٩/أ

قطاعات النشاط

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

بالجنيه المصري	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	٣١ مارس ٢٠١٨
٤,٦١٧,٤٨٣,١١٩	-	-	٤,٦١٧,٤٨٣,١١٩	-	-	-	-	أوراق حكومية
-	-	-	-	-	-	-	-	أصول مالية يفرض المتاجرة :
٣,٠٩١,٢١٨,٢٤٠	-	-	-	-	-	-	-	أوراق دين
-	-	-	-	-	-	-	٣,٠٩١,٢١٨,٢٤٠	عمليات استثمار مع البنوك
-	-	-	-	-	-	-	-	(مراجعات ومشاركات ومشاركات) للعملاء :
-	-	-	-	-	-	-	-	أفراد :
١٤,٨٨٨,١١٨	١٤,٨٨٨,١١٨	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية مبنية
١,١٥٣,٨٧٣,٦٠٠	١,١٥٣,٨٧٣,٦٠٠	-	٣,٦١١,٢٨٥,٠٠١	٢,٩٨٨,٨٥٧,٨١٠	١٤٧,٣٠٥,٩٥٢	٥,٤٢١,٢٣٤,٢٩٦	٩١,٥٨٩,٦٣٠	بطاقات ائتمان
٣,٠٢٩,٨٩٤,٤٣١	٣,٠٢٩,٨٩٤,٤٣١	-	١,٢٩٩,٧٧١,٠٠٨	٢١,٠٠٣,٨٦١	-	٩٧٣,٣٨٤,٨١٠	١٣٨,٨٨٩,٥٩٤	مراجعات ومشاركات ومشاركات شخصية
-	-	-	-	-	-	-	-	مراجعات ومشاركات ومشاركات عقارية
-	-	-	-	-	-	-	-	مؤسسات :
١٢,٤٦٣,٨٨٣,٧٧٩	-	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية مبنية
٢,٦٠٠,٣٧٦,٩٨٤	-	٣,٤٥٣,٢١١,٠٩٠	٣,٦١١,٢٨٥,٠٠١	٢,٩٨٨,٨٥٧,٨١٠	١٤٧,٣٠٥,٩٥٢	٥,٤٢١,٢٣٤,٢٩٦	٩١,٥٨٩,٦٣٠	مراجعات ومشاركات ومشاركات منقورة
٢١,١٤٥,٣٩٢	-	٢,٦٠٤,٥٠٣,٩٢	١,٢٩٩,٧٧١,٠٠٨	٢١,٠٠٣,٨٦١	-	٩٧٣,٣٨٤,٨١٠	١٣٨,٨٨٩,٥٩٤	مراجعات ومشاركات ومشاركات مشتركة
١,٠٨٣,٣٨٦,٧٠٩	-	-	١,٠٨٣,٣٨٦,٧٠٩	-	-	-	-	مراجعات ومشاركات ومشاركات أخرى
٣٥,٠٩٤,٢٥٤,٤٤٣	١,٤٧١,٧٥١,١٤٩	٣,٦٣٦,٦٤٩,٤٤٣	١٧,١١١,٩٢٥,٩٠٨	٣,٠١٤,٨٦٦,٤٢١	١٤٧,٣٠٥,٩٥٢	٦,٣٩٥,٠١٩,١٠٦	٣,٣٢١,٦٩٢,٤٦٤	استثمارات مالية :
٣٦,١٢٠,٤٨٠,٧٧١	١,٥٠٦,٠٠٢,٨٩٩	٣,٦٣٣,١١٠,١٠٩	١٨,١٧٧,٤٩٩,٣٩٤	٣,٠٩٥,٤٣٢,٠٨٢	١,٢,٩٨٠,٢٧٢	٥,٧١٥,٦١٩,٣٩٤	٢,٣٩٩,٧٦٩,٧٩١	أوراق دين
								الإجمالي
								٣١ ديسمبر ٢٠١٧

### (ب) خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق . ويتنح خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية . ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى 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 ستنتج 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 جزء أساسي من نظام البنك في رقابة خطر السوق ، يقوم مجلس الإدارة سنوياً بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة وغير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط . ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعه من قبل البنك .

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

#### اختبارات الضغوط Stress Testing

تطوي 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 أحداثاً محتملة مؤثرة على مراكز أو مناطق معينة ، مثل ما قد ينتج في منطقة ما بسبب تحرير القيود على إحدى العملات . وتقوم الإدارة العليا ومجلس الإدارة بمراجعة نتائج اختبارات الضغوط .

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "   
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في   
 ٣١ مارس ٢٠١٨

ب/٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر   
 اجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣١ مارس ٢٠١٨			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٨٥٦,٠٠٠	٣٥,٣٠٣,٠٠٠	٩,٥٩٦,٠٩٠	٨٥٦,٠٠٠	٣٦,٠٦١,٠٠٠	٩,١٤٢,٧٠٠	خطر أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد
٨٥٦,٠٠٠	٣٥,٣٠٣,٠٠٠	٩,٥٩٦,٠٩٠	٨٥٦,٠٠٠	٣٦,٠٦١,٠٠٠	٩,١٤٢,٧٠٠	اجمالي القيمة عند للخطر

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣١ مارس ٢٠١٨			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٨٥٦,٠٠٠	٣٥,٣٠٣,٠٠٠	٩,٥٩٦,٠٩٠	٨٥٦,٠٠٠	٣٦,٠٦١,٠٠٠	٩,١٤٢,٧٠٠	خطر أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد
٨٥٦,٠٠٠	٣٥,٣٠٣,٠٠٠	٩,٥٩٦,٠٩٠	٨٥٦,٠٠٠	٣٦,٠٦١,٠٠٠	٩,١٤٢,٧٠٠	اجمالي القيمة عند للخطر

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

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

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "   
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في   
 ٣١ مارس ٢٠١٨

ب/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات 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 لحظة . ويخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المعد عنها القوائم المالية . ويتضمن الجدول التالي القيمة التقديرية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

المعامل بالأجنبية المصري	الإجمالي	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو أوروبي	دولار أمريكي	جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠١٨
٢,٩٥٨,٥٦٨,٢٢٥	١٦,٣٥٢,٦٦٦	٨,٤٩٠,٩٤٥	٣٩,٦٦٩,٠٩١	٩٧,٦٩٤,٦٧٩	٢,٧٩٦,٤١٠,٨٤٤	الأصول المالية	
١٥,٧١٥,١١٩,٩٢٦	٤,٨٥٧,٠٨٠,٦	١,٠٢١,٠١٢٧	٢٥٢,٣٥٢,٠٩٦	١,٣٦٠,٤١٥,٩٤٨	١٤,٠٤٣,٥٧٠,٩٤٩	تقنية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري	
٤,٦٦٧,٤٨٣,١٩٠	-	-	٤٧٩,٤٢٨,٤٠٠	٢,٨٥٦,٥٧٩,٧٩٠	١,٢٨١,٤٧٥,٠٠٠	أرصدة لدى البنوك	
-	-	-	-	-	-	أوراق حكومية	
٣,٠٩١,٢١٨,٢٤٠	٧٣٤,٩١٦,٣٥١	٢٨,٨١٦,٣٤٩	-	٢,٩٨٨,٩١٠,٥٤٠	-	أصول مالية بغرض المتاجرة	
١٦,٥٥٧,١٥٧,٣٠٤	-	٦١٩,٥٩٨	٦٧,٢٧١,٩٧٥	٣,١٦٦,٣٧٤,٠٤٠	١٣,٣٢٢,٨٩١,٢٩١	عمليات استثمار مع بنوك	
٨٥,١٥٢,٥٤٠	١٥,٧١٨,٠٣٤	-	-	-	٦٩,٤٣٤,٥٠٦	مراحيض ومستشفيات وشركات للتأمين	
١,٠٨٦,٠١٣,٩١٦	-	-	-	٢,١٠٤,٥٥٩,٧٩٨	٨,٧٥٥,٥٨١,١١٨	استثمارات مالية:	
٥٣,٨٨٤,٨٣٠,٣٤١	١٥٤,١٣٢,٨٥٧	٤٨,١٣٧,٠١٩	٨٣٨,٦٧١,٥٦٢	١٢,٥٧٤,٥٢٤,٧٩٥	٤,٠٢١٩,٣٦٤,١٠٨	محاكاة البيع	
١,٢٨٦,٥٥٥,٦٧٩	-	-	١٢٩,٠٦٧,٤٤٠	٧,٦١٨,٨٢٢,٢٢٩	٤٥,٠٧٠,٠٠٠	احتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	
٤٦,٢٤١,٨٣٢,٦٢٥	١٣٥,٥٣,٠١٢٤	٤٩,٦٥٩,٩٣٥	٦٧٢,٤٥٥,٥٩٨	١,٠٢٠,٥٢٠,٤٩١	٣٥,١٧٨,٥٧٧,٤٧٧	إجمالي الأصول المالية	
١,١٦٧,٣٨٧,٣٠١	-	-	-	١,١٤٦,٨٦٦,٥٠٠	٢,٠٥٢,٠٨٠	الالتزامات المالية	
٤٨,٦٩٥,٧٧٦,٦٠٥	١٣٥,٥٣,٠١٢٤	٤٩,٦٥٩,٩٣٥	٨٠١,٤١٣,٠٣٨	١٢,٠٥٩,٣٧٥,٢٢٠	٣٥,٦٤٩,٧٩٨,٢٧٨	أرصدة مستحقة للبنوك	
٥,١٨٩,٠٥٢,٧٣٦	١٨٠,٦٠٢,٧٣٣	(١,٥٢٢,٩١٦)	٣٧,٢٥٨,٥٢٤	٥١٥,١٤٩,٥١٥	٤,٦٦٩,٥٦٥,٨٣٠	وإذاع للعملاء	
٥١,٠١٣,٤٩٢,٠٧٢٥	١٥٣,٤٩٦,٠٠١	٤٨٥,٠٢٤,٧١٠	٧٢٥,٨٥٢,٤٤٠	١٢,٢٠٣,٧٠٧,٢٨٥	٣٧,٨٨٢,٣٦٦,٧٨٩	توريدات أخرى	
٤٥,٩٥٣,٣٤٨,٢٥٦	١٣٢,٩٦٤,٦٠٨	٤٦,٤٢٨,٩٨٩	٦٤٩,٥١٩,٩٣٤	١١,٧٤٦,٥٩٢,٤٦٦	٣٣,٣٧٦,٠٠٢,٩٩٩	إجمالي الالتزامات المالية	
٥,٠٦٠,٥٧٢,٤٤٩	١٩,٥٢٦,٢٩٣	٢,٠٦٣,٧٢١	٧٦,٩٠١,٠٠٦	٤٥٧,١١٤,٨٥٩	٤٥,٥٠٦,٦٦٤,٩٠	صافي المركز المالي	
						٣١ ديسمبر ٢٠١٧	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في

٣١ مارس ٢٠١٨

ب/٤ خطر سعر العائد

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

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

بالجنيه المصري

الاجمالي	بنون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر	أقصر من شهر واحد	حتى شهر واحد	٣١ مارس ٢٠١٨
٢,٩٥٨,٥٦٨,٢٢٥	٢,٩٥٨,٥٦٨,٢٢٥	-	-	-	-	-	الأصول المالية
١,٥٠٧,١٥١,١٩,٩٢٦	٦٤٧,٦٢٨,٠١٥	-	-	١,٠٦٥,٤٩١,٩١١	١٤,٠٠٠,٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	تغير رأسمال لدى البنك المركزي المصري
٤,٦١٧,٤١٨,٣٠,١٩٠	-	-	-	٣,٠٢٧,٣٦٢,١٩٠	١,٥٩٠,٠٢١,٠٠٠	-	أرصدة لدى البنوك
-	-	-	-	-	-	-	أوراق حكومية
٣,٠٩١,٢١٨,٢٤٠	-	-	٢٨,٤٣٠,٥٦٠	٤٧,٠٨٣,٠٧٥	١,٠٦٨,٩٩٤,٤٣١	١,٥٧٢,١٦٢,١٩٩	أصول مالية بتعرض المتاجرة
١,٦٥٥,٧١٥,٧٣,٠٠٤	-	١,٢٩٩,١٤٠,٣٠٩	٣,٠١٦,٨٩٠,٥٦٩	٢,٦٦٥,٣٢١,٠٠٨	١,٨٦٩,٩٥٨,٧٠٣	٧,٧٣٥,٨٦٦,١١٥	عمليات استثمار مع البنوك
-	-	-	-	-	-	-	مراجعات ومضاربات ومشاركات لمسله
٨,٥١٥,٢,٥٤٠	٨,٥١٥,٢,٥٤٠	-	-	-	-	-	استثمارات مالية:
١,٠٨٦,٠١٣,٠٩١٦	٢٦,٤٣٤,١٠٦	٣,١٠٥,٦٠١,٣١٧	٥,٣٣٤,٧١٥,٠١٧	٢,٣٣٣,٣٨٠,٣٨٦	-	-	محلقة البيع
٥٣,٨٨٤,٨٣,٠٣٤١	٣,٧١٧,٧٨٢,٨٨٦	٤,٤٠٤,٧٤١,٦٦٦	٨,٣٧٩,٨٣٦,٢٣٦	٨,٤٧٦,٨٩٤,٣٣٤	٥,٥٩٤,٥٦٥,٨٤٥	٢٣,٣١١,٠٠٩,٤١٤	مخلفات بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٢٨٦,٥٥٥,٦٧٩	١,٧٩,٨٦٩,٣٩٠	-	-	-	٢١٨,٩٧,٤٥٠	-	الائتمانات المالية
٤٦,٢٤١,٨٣٢,٦٢٥	٦,٤٦٨,١٦٢,١٣٦	-	-	-	-	٨٨٧,٧٦٥,٧٨٩	أرصدة مستحقة للبنك
١,١٦٧,٣٨٧,٣٠١	-	١,١٤٦,٨٦٦,٥٠٠	-	-	٢,٠٥٢,٨٠١	-	ودائع للمسله
٤٨,١٩٥,٧٧٦,٦٠٥	٦,٩٤٨,٠٣٢,٥٢٦	١,١٤٦,٨٦٦,٥٠٠	-	-	٢١,٢١٢,٠٤٣,٩٩٦	١٩,٠٨٠,٠٠٠,٦٧,٧٩٤	تحويلات أخرى
٥,١٨٩,٠٥٣,٧٣٦	(٢,٩٣٠,٢٤٤,٦٤٠)	٣,٢٥٧,٨٧٥,١٢٦	٨,٣٧٩,٨٣٦,٢٣٦	٨,٤٧٦,٨٩٤,٣٣٤	(١٥,١١٨,٤٧٨,١٥١)	٣,٦٢٢,١٧٥,٨٣١	إجمالي الائتمانات المالية
٥١,٠١٣,٩٢,٠٧٣٥	٤,٨٤٦,١٨٧,٣٠٩	٤,٤٦٩,٦٦٤,٢٥٥	٨,٤١٥,٧٧٦,٦٤٧	٨,٩٥١,٨٣٨,٩٢٥	٦,٤٤٠,٥٦٩,٤٧١	١,٨٠٠,٨٦٠,٨٤١,١١٨	إجمالي الأصول المالية
٤٥,٩٥٣,٣٤٨,٢٥٦	٦,٢٤٦,٨٢٣,٠٥٨	١,١٥٢,٣٠,٥٥٠	-	١,٠٥٧,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٢٧,٠٣٨,٩٨٨	١,٨٠٠,٧٨٥,١٣٤,٨٠٠	إجمالي الائتمانات المالية
٥٠,٦٠,٥٧٢,٤٦٩	(١,٤٠٠,٠٣٥,٧٤٩)	٢,٠٦٧,٣١٣,٧٥٥	٨,٤١٥,٧٧٦,٦٤٧	٨,٨٤٦,٠١٣,٨,٩٢٥	(١٢,٨٧٩,٨٢,٤٢٧)	١١,٤٧٤,٩٢,٣١٨	فجوة إعادة التسعير

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

**(ج) خطر السيولة**

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

**إدارة مخاطر السيولة**

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

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

الاحتفاظ بحفظة من الأصول عالية التسيوq التي من الممكن تسيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .

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

إدارة التركيز وبيان استحقاقات التسهيلات .

ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة . 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 المرابحات والمشاركات والمضاربات ، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية .

**منهج التمويل**

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

بالجنيه المصري		٣١ مارس ٢٠١٨				
الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	
						الالتزامات المالية
١,٢٨٦,٥٥٥,٦٧٩	-	-	-	٢١٨,٩٢٠,٥٠٠	١,٠٦٧,٦٣٥,١٧٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٦,٢٤١,٨٣٣,٦٢٥	٦,٦٥٠,٤٣٣,١٦٠	٧,٨٤٩,١٨٢,٢١٤	١٣,٠٧٥,٤٨٠,١٥٩	٦,٦٦٩,٧٥٦,٣٢٠	١١,٩٩٦,٩٨١,٧٧٢	ودائع للعملاء
١,١٦٧,٢٨٧,٣٠١	١,١٤٦,٨٦٦,٥٠٠	٢,٠٥٢,٠٨٠,١	-	-	-	تمويلات أخرى
٤٨,٦٦٥,٧٧٦,٦٠٥	٧,٩٧٧,٢٩٩,٦٦٠	٧,٨٦٩,٧٠٣,٠١٥	١٣,٠٧٥,٤٨٠,١٥٩	٦,٨٨٨,٦٧٦,٨٢٠	١٣,٠٦٤,٦١٦,٩٥١	إجمالي الالتزامات المالية
٥٣,٨٨٤,٨٣٠,٤٤١	١,٣٢٥,٥٧٤,٤١٥	٦,٧١٧,٥٣٨,٣٥٠	٦,٠٨٣,٥١٣,٩٤٩	٤,٥٢٩,٠٧٣,٩٣٣	٣٥,٢٢٩,١٢٩,٦٩٤	إجمالي الأصول المالية
بالجنيه المصري		٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	
						الالتزامات المالية
٦,٦٣٦,٨٤٠,٤	-	-	١,٥٥٧,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٨١٢,٨٢٢	٣٧٤,٨٥٥,٥٨٢	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٤,١٦٩,٧١٢,٠٨١	٦,٣٦٦,٩١٠,٧٠١	٧,٥٤٦,٧٢٣,٠٥٩	١٢,٤٩٩,٨١٨,٣٠٠	٦,٣٤٤,٥٥٢,٤٥٧	١١,٤١١,٧٣٥,٤٦٤	ودائع للعملاء
١,١٧٧,٢٦٧,٧٧١	١,١٥٢,٣٠١,٥٠٠	٢٤,٩٦٧,٧٧١	-	-	-	تمويلات أخرى
٤٥,٩٥٣,٣٤٨,٢٥٦	٧,٥١٩,٢١١,٢٠١	٧,٥٧١,٦٩٠,٣٣٠	١٢,٠٥٥,٨١٨,٣٠٠	٦,٤٧٠,٣٣٧,٣٧٩	١١,٧٨٦,٥٩١,٠٤٦	إجمالي الالتزامات المالية
٥١,٠١٣,٩٢٠,٧٢٥	١,٣١٨,٨٥٤,٣٨٢	٧,٩٠٩,٣٢٩,٩٥٣	٦,٧٦٠,١٦١,٧٢٩	٥,٠٠٣,٧٥٥,٨٥٥	٣٠,٠٢١,٨١٨,٨٠٦	إجمالي الأصول المالية



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

٣١ مارس ٢٠١٨

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

بنود خارج الميزانية (بالاجمالي)

بالجنبيه المصري	الاجمالي	اكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	اكثر من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	٣١ مارس ٢٠١٨
	٣١٢,٨١٦,٦٣٩	-	-	٣١٢,٨١٦,٦٣٩	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
	٢,٤٠١,٦٦٩,٤٣٥	٣,١١٧,٧٢٩	-	٣٢,٩٣٤,٥١٩	خطابات ضمان
	١,٠٧١,٠٠٤,٩٣٥	-	٢,٣٦٥,٦١٧,١٨٧	١,٠٧١,٠٠٤,٩٣٥	إعتمادات مستندية استيراد
	٧٢,٢٩٣,٤٢٩	-	-	٧٢,٢٩٣,٤٢٩	إعتمادات مستندية تصدير
	٨٨,٠٦٨,٠٦١	-	-	٨٨,٠٦٨,٠٦١	ارتباطات رأسمالية
	٣,٩٤٥,٨٥٢,٤٩٩	٣,١١٧,٧٢٩	٢,٣٦٥,٦١٧,١٨٧	١,٥٧٧,١١٧,٥٨٣	الإجمالي

بالجنبيه المصري	الاجمالي	اكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	اكثر من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	٤٦٥,٦٤٨,٩٦٤	-	-	٤٦٥,٦٤٨,٩٦٤	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
	٢,١٩٦,٥٣٥,٤٥٩	١,٠٨٤,٩٦٨	-	١,٩٣٢,٠٥٨,٠٧١	خطابات ضمان
	٩٥٨,٠٦٤,٠٠١	-	٢٦٤,٣٦٨,٤٢٠	٩٥٨,٠٦٤,٠٠١	إعتمادات مستندية استيراد
	٢٦,٢٢٩,٠٦٩	-	-	٢٦,٢٢٩,٠٦٩	إعتمادات مستندية تصدير
	١,٠٢,٢٧٣,٨١٣	-	-	١,٠٢,٢٧٣,٨١٣	ارتباطات رأسمالية
	٣,٧٤٨,٧٥١,٣٠٦	١,٠٨٤,٩٦٨	٢٦٤,٣٦٨,٤٢٠	٣,٤٨٤,٢٧٣,٩١٨	الإجمالي

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

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

وتتكون نسبة تغطية السيولة من:

بالآلف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
	١٨,٦٥٩,٨٤٧	١٧,٦٨٩,٧٩٣
	١,٤٩٦,٧٩٠	١,٦١٨,٩٢٠
	%١٢٤٦,٧	%١٠٩٢,٧

بسط النسبة : الأصول السائلة عالية الجودة

مقام النسبة : صافي التدفقات النقدية الخارجة خلال ٣٠ يوماً

نسبة تغطية السيولة LCR

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

وتتكون نسبة صافي التمويل المستقر من:

بالآلف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
	٣٤,٠٢٤,٩٣٣	٣٦,٤٩٦,٨٦٤
	١٢,٦٣١,٣١٥	١٣,٦٧٩,٧٩١
	%٢٦٩,٤	%٢٦٩,٨

بسط النسبة : قيمة التمويل المستقر المتاح

مقام النسبة : قيمة التمويل المستقر المطلوبة

نسبة صافي التمويل المستقر NSFR

**(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية**

١/ أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة باستخدام وسائل التقييم

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

٢/ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

بالجنيه المصري

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٢٦ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	٢٦ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
<b>أصول مالية</b>				
١٠,٥٩٨,٣٤٨,٦٠٨	١٥,٧٧٨,٦٦٦,٩٧٢	١٠,٥٠٣,٣٦٤,٣٢٤	١٥,٧١٥,١١٩,٩٢٦	أرصدة لدى البنوك
٣,١٦٢,٥٥٢,٦٤٥	٣,٠٩٦,٥١٦,٢٢٢	٣,١٥٧,١١٨,٧٠٠	٣,٠٩١,٢١٨,٢٤٠	عمليات استثمار مع البنوك
<b>مرايحات ومضاربات ومشاركات للعملاء</b>				
١,٢٢٦,٤٣٨,٨٧٣	١,١٩٥,٥٦٨,٩٥١	١,٢٢٦,٤٣٨,٨٧٣	١,١٩٥,٥٦٨,٩٥١	أفراد
١٢,٤٤٥,٩٨٤,٤٠٢	١٣,٠٩٣,٢٨٦,٥٧٣	١٢,٤٤٥,٩٨٤,٤٠٢	١٣,٠٦٣,٢٨٦,٥٧٣	مؤسسات
<b>استثمارات مالية</b>				
١٠,٧٩٦,٦٣٧,٤٨٣	١٠,٩٥٩,١٨٠,٩٦١	١٠,٩٢٠,٥٠٤,٧٠١	١٠,٨٦٠,١٣٠,٩١٦	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
<b>التزامات مالية</b>				
٦٢٦,٣٧١,٠٣٨	١,٣٠٦,٩٤٣,٨٤٩	٦٠٦,٣٦٨,٤٠٤	١,٢٨٦,٥٥٥,٦٧٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٤,٩٢٧,٨٥٨,٩٩٣	٤٧,١٦٤,٧٥٧,٥٩٨	٤٤,١٦٩,٧١٢,٠٨١	٤٦,٢٤١,٨٣٣,٦٢٥	ودائع العملاء
١,١٩٩,٨١٣,٦٥٣	١,١٩٢,٢١٩,٦٥٥	١,١٧٧,٢٦٧,٧٧١	١,١٦٧,٣٨٧,٣٠١	تحويلات أخرى

**أرصدة لدى البنوك**

تمثل القيمة للإيداعات والودائع الليلية 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**

تمثل 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.

**مرايحات ومشاركات ومضاربات للعملاء**

تمثل مرايحات ومشاركات ومضاربات بالصادفي بعد خصم مخصص خسائر الإضمحلال . وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للمرايحات 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 ائتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهه.

**المستحق لبنوك أخرى وللعلاء**

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 والتحويلات أخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد على الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابهه.

#### (هـ) إدارة رأس المال

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

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

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ويتكون مما يلي:

٤٥% من قيمة احتياطي فروق ترجمة العملات الاجنبية 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 الاخيرة 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% مبنوية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر  
الائتمان المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار . ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات  
لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ .

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

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

٣١ مارس ٢٠١٨

بالآلاف جنيه مصري		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
		رأس المال
		الشريحة الأولى
		رأس المال الأساسي المستمر
١,٤٠٥,٨٦٢	١,٤٠٥,٨٦٢	رأس المال المصدر والمدفوع
٤٦٠,٣٥٨	٤٦٠,٣٥٨	الاحتياطيات
٢٣٧,١٦٦	٢٣٧,١٦٦	احتياطي مخاطر IFRS ٩
١٠٢,٤٥٨	٢٩٩,٩٥٣	الأرباح المحتجزة
٢,٢٠٥,٨٤٤	٢,٤٠٣,٣٣٩	إجمالي رأس المال الأساسي
-	-	رأس المال الأساسي الإضافي
-	-	فروق القيمة الاسمية عن الحالية للتمويل المساند
		إجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي المستمر
٢,٢٠٥,٨٤٤	٢,٤٠٣,٣٣٩	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات
		الشريحة الثانية
		٤٥ % من قيمة الاحتياطي الخاص
٨٩,٥٥٧	١٣٢,٤٤٤	٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية
١,١٠٢,٩٢١	١,١٤٦,٨٦٧	تمويلات مساندة من المستثمر الرئيسي / ودائع مساندة
٢٦١,٠٩٤	٢٦٥,٠٤٨	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
١,٤٥٣,٥٧٢	١,٥٤٤,٣٥٩	إجمالي الشريحة الثانية
٣,٦٥٩,٤١٦	٣,٩٤٧,٦٩٨	إجمالي رأس المال
		اجمالي الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان، السوق والتشغيل
٢٣,٧١٦,٥٥١	٢٤,٣١٣,٦٣٠	
		معيار كفاية رأس المال (%)
٪١٥,٤٣	٪١٦,٢٤	

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

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

نسبة استرشادية من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧ .

نسبة ملزمة اعتبارا من عام ٢٠١٨ .

ويتكون بسط ومقام نسبة الرافعة المالية من الآتي :

مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال ( بعد 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 الأولى للقاعدة الرأسمالية

التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات .

التعرضات الناتجة عن عمليات توريق الأوراق المالية .

التعرضات خارج الميزانية .

بالآلاف جنيه مصري		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
		أولا: بسط النسبة
٢,٢٠٥,٨٤٤	٢,٤٠٣,٣٣٩	إجمالي رأس المال الأساسي
		ثانيا: مقام النسبة
٥٠,٢٧٨,٩٧٥	٥٢,٩٣٨,٦٠٠	اجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٢,٣٩٠,٩١٨	٢,٤٦٢,٠٥٩	اجمالي التعرضات خارج الميزانية
٥٢,٦٦٩,٨٩٣	٥٥,٤٠٠,٦٥٩	اجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
		نسبة الرافعة المالية (%)
٪٤,١٩	٪٤,٣٤	

**(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 المراجحات والمشاركات والمضاربات**

يراجع البنك محفظة (المراجحات والمشاركات والمضاربات) لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل . ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة المراجحات 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 زيادة القيمة الدفترية بمبلغ ٩٩,٠٥٠,٠٤٥ 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 ولانحته 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 "   
 الأيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في   
 ٣١ مارس 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

الاجمالي	فروع محافظات أخرى	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة القاهرة	المركز الرئيسي للبنك	٣١ مارس ٢٠١٨
٢,٦٩١,٢٨٦,٥٤٢	١٧٣,٥٧٤,٤٣٦	١٣٦,٨٠٣,٢١٩	٣٣٢,٠٦٤,١١٧	٩٦٩,٩٧٥,٠٥٣	١,٠٧٨,٨٦٩,٨١٧	الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي
(٢,٤٠٨,٨٠٩,٧٨٠)	(١١٢,٩٤٥,٣١٤)	(٨٧,٢٠٤,٦٥٥)	(٢٢٥,٢٢٩,٧٧٢)	(٧٤١,٨٩٣,٢٦٦)	(١,٢٤١,٥٣٦,٧٧٣)	إيرادات النشاط القطاعي
٢٨٢,٤٧٦,٧٦٢	٦٠,٦٢٩,١٢٢	٤٩,٥٩٨,٥٦٤	١,٠٦,٨٣٤,٢٤٥	٢٢٨,٠٨١,٧٨٧	(١٦٢,٦٦٩,٩٥٦)	مصروفات النشاط القطاعي
(٨٤,٩٨١,٨٩٨)	-	-	-	-	(٨٤,٩٨١,٨٩٨)	الربح قبل الضريبة
١٩٧,٤٩٤,٨٦٤	٦٠,٦٢٩,١٢٢	٤٩,٥٩٨,٥٦٤	١,٠٦,٨٣٤,٢٤٥	٢٢٨,٠٨١,٧٨٧	(٢٤٧,٦٤٨,٨٥٤)	الضريبة
٥٢,٩٣٨,٩٠٩,٩٦٦	٤,٤٥١,٢٨٣,٤٥٦	٤,٠٠٩,١٧٨,٠١٤	١,٠٠,٥٨٠,٥٤٤,٤٠٥	٢٩,٥٣٧,٨٧٣,٦٤٧	٤,٨٨٢,٠٣٠,٤٤٤	الربح بعد الضريبة
٥٠,٢٤٧,٠٣٨,٢٩٧	٤,٤٥١,٢٨٣,٤٥٦	٤,٠٠٩,١٧٨,٠١٤	١,٠٠,٥٨٠,٥٤٤,٤٠٥	٢٩,٥٣٧,٨٧٣,٦٤٧	٢,٢٤٠,١٥٨,٧٧٥	الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي
						إجمالي أصول النشاط القطاعي
						إجمالي التزامات النشاط القطاعي
						بنود أخرى للنشاط القطاعي
					١,٠٣٥,٩١٢	نفقات رأسمالية
					٨٩,٠٢,١٤٥	اهلاكات
					(١١٠,٤١٠,٣٩٨)	(عبء) اضمحلال عن خسر الائتمان

بالجنيه المصري

الاجمالي	فروع محافظات أخرى	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة القاهرة	المركز الرئيسي للبنك	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٨,٦٨٧,٦٣٩,٠٣٧	٥٥١,٠١٤,٠٤٧	٤٢٧,٣٠٨,٧٢٢	١,١٦٤,٠٧٦,٨٨٢	٣,٠٨١,١٤٩,٢٨٤	٣,٤٤٤,٠٩٠,١١٢	الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي
(٧,٥٦٥,٤٨٣,٩٥٠)	(٣٤٦,٠٨٣,٩٧٣)	(٢٦٥,٣٥٣,٤١٣)	(٧٩٦,١٤٥,١١٥)	(٢,٣٥٨,٥٣٢,٦٦٢)	(٣,٧٩٩,٣٦٨,٧٨٧)	إيرادات النشاط القطاعي
١,١٢٢,١٥٥,٠٨٧	٢,٠٤٩,٣٠١,٧٤	١٦١,٩٥٥,٣٠٩	٣٦٧,٩٣١,٧٦٧	٧٢٢,٦١٦,٦٢٢	(٣٣٥,٢٧٨,٦٨٥)	مصروفات النشاط القطاعي
(٣٩٦,٨٩٦,٦٥٦)	-	-	-	-	(٣٩٦,٨٩٦,٦٥٦)	الربح قبل الضريبة
٧٢٥,٢٥٨,٤٣١	٢,٠٤٩,٣٠١,٧٤	١٦١,٩٥٥,٣٠٩	٣٦٧,٩٣١,٧٦٧	٧٢٢,٦١٦,٦٢٢	(٧٣٢,١٧٥,٣٤١)	الضريبة
٥٠,٢٧٨,٩٧٥,٠٠٢	٤,٣٩٣,٢٥٤,٠٣٣	٣,٧٦٧,٦٣٢,٦١٢	١,٠٠,٢١٢,٠٦٧,٥٣٣	٢٨,٦٠٧,٨٥٥,٩٢٣	٣,٢٩٨,١٦٤,٩٠١	الربح بعد الضريبة
٤٧,٦٤٦,٢٥٠,٢٧٩	٤,٣٩٣,٢٥٤,٠٣٣	٣,٧٦٧,٦٣٢,٦١٢	١,٠٠,٢١٢,٠٦٧,٥٣٣	٢٨,٦٠٧,٨٥٥,٩٢٣	٦٦٥,٤٤٠,١٧٨	الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي
						إجمالي أصول النشاط القطاعي
						إجمالي التزامات النشاط القطاعي
						بنود أخرى للنشاط القطاعي
					٧٢,٧٤٠,١٥٥	نفقات رأسمالية
					٣١,٥٤٠,٣٤٦	اهلاكات
					(٢٤٨,٧٦٤,٣١٨)	(عبء) اضمحلال عن خسر الائتمان

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في  
٣١ مارس ٢٠١٨

(٥) التقارير القطاعية

(أ) تحليل القطاعات الجغرافية

بالجنيزه المصري				٣١ مارس ٢٠١٨			
الاجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى				
٢,٦٩١,٢٨٦,٥٤٢	-	٢٢١,٥٦٧,٢١٧	٢,٤٦٩,٧١٩,٣٢٥	<u>الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية</u>			
(٢,٤٠٨,٨٠٩,٧٨٠)	-	(١٤٠,٧٠٠,٢٨٨)	(٢,٢٦٨,١٠٩,٤٩٢)	إيرادات القطاعات الجغرافية			
٢٨٢,٤٧٦,٧٦٢	-	٨٠,٨٦٦,٩٢٩	٢٠١,٦٠٩,٨٣٣	مصروفات القطاعات الجغرافية			
(٨٤,٩٨١,٨٩٨)	-	-	(٨٤,٩٨١,٨٩٨)	الربح قبل الضريبة			
١٩٧,٤٩٤,٨٦٤	-	٨٠,٨٦٦,٩٢٩	١١٦,٦٢٧,٩٣٥	الضريبة			
				الربح بعد الضريبة			
٥٢,٩٣٨,٩٠٩,٩٦٦	-	٦,١١٨,٣٩٢,٤١٤	٤٦,٨٢٠,٥١٧,٥٥٢	<u>الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية</u>			
				إجمالي أصول القطاعات الجغرافية			
٥٠,٢٩٧,٠٣٨,٢٩٧	-	٦,١١٨,٣٩٢,٤١٤	٤٤,١٧٨,٦٤٥,٨٨٣	إجمالي التزامات القطاعات الجغرافية			
				<u>بنود أخرى للقطاعات الجغرافية</u>			
			١٠,٣٥٥,٩١٢	نقذات رأسمالية			
			٨,٩٠٢,١٤٥	اهلاكات			
			(١١٠,٤١٠,٣٩٨)	(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان			

بالجنيزه المصري				٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
الاجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى				
٨,٦٨٧,٦٣٩,٠٣٧	-	٧٠١,١٧٠,٩٧٣	٧,٩٨٦,٤٦٨,٠٦٤	<u>الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية</u>			
(٧,٥٦٥,٤٨٢,٩٥٠)	-	(٤٣٥,٥١٢,٦٦٠)	(٧,١٢٩,٩٧١,٢٩٠)	إيرادات القطاعات الجغرافية			
١,١٢٢,١٥٥,٠٨٧	-	٢٦٥,٦٥٨,٣١٣	٨٥٦,٤٩٦,٧٧٤	مصروفات القطاعات الجغرافية			
(٣٩٦,٨٩٦,٦٥٦)	-	-	(٣٩٦,٨٩٦,٦٥٦)	الربح قبل الضريبة			
٧٢٥,٢٥٨,٤٣١	-	٢٦٥,٦٥٨,٣١٣	٤٥٩,٦٠٠,١١٨	الضريبة			
				الربح بعد الضريبة			
٥٠,٢٧٨,٩٧٥,٠٠٢	-	٥,٦٧١,٦٤١,٢٣١	٤٤,٦٠٧,٣٣٣,٧٧١	<u>الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية</u>			
				إجمالي أصول القطاعات الجغرافية			
٤٧,٦٤٦,٢٥٠,٢٧٩	-	٥,٦٧١,٦٤١,٢٣١	٤١,٩٧٤,٦٠٩,٠٤٨	إجمالي التزامات القطاعات الجغرافية			
				<u>بنود أخرى للقطاعات الجغرافية</u>			
			٧٢,٧٤٠,١٩٥	نقذات رأسمالية			
			٣١,٥٤٠,٣٤٦	اهلاكات			
			(٢٤٨,٧٦٤,٣١٨)	(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان			

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "  
الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في  
٣١ مارس ٢٠١٨

(٦) صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		عائد المراجحات والمشاركات والمضاربات والايرادات المشابهة من
		مراجحات ومضاربات ومشاركات
		للبنوك
١١٥,٨٢٢,٦٢٨	٥١٣,٧٤٩,١٠٩	للعلاء
٤١٠,٦٧١,٣١٠	٥٧٣,٤٤١,٢٧٧	
٥٢٦,٤٩٣,٩٣٨	١,٠٨٧,١٩٠,٣٨٦	أوراق حكومية
١٧٠,٩٥٨,٠٩٩	١٢٠,٠٥٦,١٥٩	استثمارات في ادوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والمتاحة للبيع
٣٨٠,١٨٦,٨٧١	٣٥٤,٥٧٦,٩٨٦	
١,٠٧٧,٦٣٨,٩٠٨	١,٥٦١,٨٢٣,٥٣١	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من
		ودائع وحسابات جارية
(١٠,٩١٩,٦٧١)	(١٥,٧٨٩,٨٣٥)	للبنوك
(٧١١,٩٥٥,٨٧٣)	(١,١٠٣,١٠٣,٣٨٣)	للعلاء
(٧٢٢,٨٧٥,٥٤٤)	(١,١١٨,٨٩٣,٢١٨)	
(٧,٢٥٦,٦٠٢)	(١٥,٥٨١,١٣٧)	تمويلات أخرى
(٧٣٠,١٣٢,١٤٦)	(١,١٣٤,٤٧٤,٣٥٥)	
٣٤٧,٥٠٦,٧٦٢	٤٢٧,٣٤٩,١٧٦	الصافي

يحتفظ البنك بأدوات دين لتغطية نسبة السيولة من أرصدة العلاء وفقاً لمتطلبات الجهات المعنية ونوصي المودعين بمراعاة ذلك فيما يخص عوائد تلك الأدوات، أخذاً في الاعتبار أن نسبة التطهير الخاصة بعوائد تلك الادوات تبلغ ٢٣% (بعد استبعاد نسبة السيولة الالزامية المقررة من البنك المركزي المصري).

(٧) صافي الدخل من الاعتاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		إيرادات الأتعاب والعمولات
٢٠,٠٦٣,٥١٥	٣٠,٥٣٢,٠٨٧	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
١,٥٣٠,٢١٨	-	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
٢٢٦,٠١٢	٢٣٨,٤٣٠	أتعاب أعمال الحفظ
٣٥,١٢٠,٣٠٥	٣٩,١٥٩,٧٠٠	أتعاب أخرى
٥٦,٩٤٠,٠٥٠	٦٩,٩٣٠,٢١٧	
		مصروفات الأتعاب والعمولات :
(٢,٧٣٧,٠٤١)	(٣,٨١١,١٢٧)	أتعاب أخرى مدفوعة
(٢,٧٣٧,٠٤١)	(٣,٨١١,١٢٧)	
٥٤,٢٠٣,٠٠٩	٦٦,١١٩,٠٩٠	الصافي



بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "  
الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في  
٣١ مارس ٢٠١٨

(٨) توزيعات أرباح

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري
٦٦٨,٢٥٠	٦٢٣,٧٠٠
٨٩٧,٩٧٩	٢٦٠,٥٥٢
<u>١,٥٦٦,٢٢٩</u>	<u>٨٨٤,٢٥٢</u>

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

(٩) صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري
٢٠,٠١٠,٦١٧	٢٢,٠٧٤,٤٨١
<u>٢٠,٠١٠,٦١٧</u>	<u>٢٢,٠٧٤,٤٨١</u>

عمليات النقد الأجنبي  
أرباح التعامل في العملات الأجنبية

(١٠) مصروفات إدارية

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري
(٤٩,٢٥٢,٨٥١)	(٥٥,٦٣٦,٤٨٨)
(١,٧١٠,١٩٢)	(١,٩٤٤,٦٤٠)
(٥٠,٩٦٣,٠٤٣)	(٥٧,٥٨١,١٢٨)
(٥٢,٨٤١,٢٢٥)	(٧١,٦٣٨,٠٢٤)
<u>(١٠٣,٨٠٤,٢٦٨)</u>	<u>(١٢٩,٢١٩,١٥٢)</u>

تكلفة العاملين  
أجور ومرتبات  
تأمينات اجتماعية  
مصروفات إدارية أخرى

(١١) (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري
(٧,٦١٥,٥٢٢)	(٤٣,٨٥٨)
١,٢٣٤,٩٣٠	-
(١٩,٢٧٩,٣٩٦)	(٤٠,٥٣٣)
٢,٥٣٥,٩٢٠	(١,٠٠٩,٨٧٦)
٤,٦٨٧,٥٤٦	(٨٦,٩٤٤)
<u>(١٨,٤٣٦,٥٢٢)</u>	<u>(١,٥٤٦,٠١١)</u>

(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 عن الفترة المنتهية في  
 ٣١ مارس ٢٠١٨

(١٢) (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري
(٤٤,٥٠٤,٨١٣)	(١١٠,٧٢٠,٥٠٠)
١,٧٠٠,٦٩٤	٣١٠,١٠٢
<u>(٤٢,٨٠٤,١١٩)</u>	<u>(١١٠,٤١٠,٣٩٨)</u>

مرايبات ومشاركات ومضاربات للعملاء  
 إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

(١٣) (مصروفات) ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري
(١٠٢,٢٤٧,٩٩٢)	(٨٥,٦٢٩,٣٨٦)
٥١,٢١٣	٦٤٧,٤٨٨
<u>(١٠٢,١٩٦,٧٧٩)</u>	<u>(٨٤,٩٨١,٨٩٨)</u>

الضرائب الحالية  
 الضرائب المؤجلة ( ايضاح رقم ٢١ )

(١٤) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري
٥٨١,٧٥٢,٤٥٥	٤٣٦,٧٩٥,٤٥٥
٣,٧٢٦,١٠٥,٨٤١	٢,٥٢١,٧٧٢,٧٧٠
<u>٤,٣٠٧,٨٥٨,٢٩٦</u>	<u>٢,٩٥٨,٥٦٨,٢٢٥</u>
٤,٣٠٧,٨٥٨,٢٩٦	٢,٩٥٨,٥٦٨,٢٢٥
<u>٤,٣٠٧,٨٥٨,٢٩٦</u>	<u>٢,٩٥٨,٥٦٨,٢٢٥</u>

نقدية  
 أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الاضامي

أرصدة بدون عائد

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "   
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في   
 ٣١ مارس ٢٠١٨

(١٥) أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	حسابات جارية
٤٥٦,١١١,٦٣٨	٦٤٧,٦٢٨,٠١٥	ودائع
١٠,٠٤٧,٢٥٢,٦٨٦	١٥,٠٦٧,٤٩١,٩١١	البنك المركزي المصري بخلاف نسبة الاحتياطي الاالزامي
١٠,٥٠٣,٣٦٤,٣٢٤	١٥,٧١٥,١١٩,٩٢٦	بنوك محلية
١٠,٠٤٧,٢٥٢,٦٨٦	١٥,٠٦٧,٤٩١,٩١١	بنوك خارجية
٩٧,٦٢١,٢٧١	٧٧,١٣٧,٥٤٥	أرصدة بدون عائد
٣٥٨,٤٩٠,٣٦٧	٥٧٠,٤٩٠,٤٧٠	أرصدة ذات عائد
١٠,٥٠٣,٣٦٤,٣٢٤	١٥,٧١٥,١١٩,٩٢٦	أرصدة متداولة
٤٥٦,١١١,٦٣٨	٦٤٧,٦٢٨,٠١٥	
١٠,٠٤٧,٢٥٢,٦٨٦	١٥,٠٦٧,٤٩١,٩١١	
١٠,٥٠٣,٣٦٤,٣٢٤	١٥,٧١٥,١١٩,٩٢٦	
١٠,٥٠٣,٣٦٤,٣٢٤	١٥,٧١٥,١١٩,٩٢٦	
١٠,٥٠٣,٣٦٤,٣٢٤	١٥,٧١٥,١١٩,٩٢٦	

(١٦) أوراق حكومية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	أذون خزانة ٩١ يوم
-	-	أذون خزانة ١٨٢ يوم
١,١٠١,٠٠٠,٠٠٠	-	أذون خزانة ٢٧٣ يوم
٨٣١,٤٧٥,٠٠٠	٥٣١,٤٧٥,٠٠٠	أذون خزانة ٣٦٤ يوم
٩٥٢,٠٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	أذون خزانة دولارية ٣٦٤ يوم
٢,٨٧٠,١١٤,٦٣٠	٢,٨٥٦,٥٧٩,٧٩٠	أذون خزانة يورو أوروبي ٣٦٤ يوم
٤٦٨,٨٣١,٠٠٠	٤٧٩,٤٢٨,٤٠٠	عوائد لم تستحق بعد
٦,٢٢٣,٤٧٠,٦٣٠	٤,٦١٧,٤٨٣,١٩٠	
(٢٠٥,٣٤١,٢١٥)	(١١٣,٩٦٧,٠٩٩)	
٦,٠١٨,١٢٩,٤١٥	٤,٥٠٣,٥١٦,٠٩١	

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 ٢٣% (بعد استبعاد نسبة السيولة الإلزامية المقررة من البنك المركزي المصري).

(١٧) عمليات استثمار مع البنوك \*

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	عمليات استثمار مع البنوك
٣,١٥٧,١١٨,٧٠٠	٣,٠٩١,٢١٨,٢٤٠	
٣,١٥٧,١١٨,٧٠٠	٣,٠٩١,٢١٨,٢٤٠	
٣,١٢٨,٧٥٤,٣٨٠	٣,٠٦٢,٩٨٧,٦٨٠	أرصدة متداولة
٢٨,٣٦٤,٣٢٠	٢٨,٢٣٠,٥٦٠	أرصدة غير متداولة
٣,١٥٧,١١٨,٧٠٠	٣,٠٩١,٢١٨,٢٤٠	

\* تمثل مباحات سلعية مع البنوك المحلية والبنوك المرسلين بالعملة الاجنبية .  
 تتضمن مبلغ ١٧٢,٩١٢,١٨٠ 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 الفترة مبلغ ٤٣,٤٩٤ جنيه مصري (مقابل مبلغ ١٢,٤٤٤ جنيه مصري خلال ذات الفترة من العام السابق) .

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "   
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في   
 ٣١ مارس ٢٠١٨

(١٨) مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	أفراد :
جنيه مصري	جنيه مصري	حسابات جارية مدينة
-	-	بطاقات ائتمان
١٥,١٣٢,٣٧٥	١٤,٨٨٨,١١٨	مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية
١,١٩٧,٤٨٠,٥٣٣	١,١٥٣,٨٧٣,٦٠٠	مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية
٢٩٣,٤٢٥,٧٨١	٣٠٢,٩٨٩,٤٣١	اجمالي (١)
١,٥٠٦,٠٣٨,٦٨٩	١,٤٧١,٧٥١,١٤٩	مؤسسات :
-	-	حسابات جارية مدينة
١١,٧٩١,٨٦٧,٠٩٥	١٢,٤٦٣,٨٨٣,٧٧٩	مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة
٢,٥٢٨,٤٥٣,٧٥٣	٢,٦٠٠,٣٧٦,٩٨٤	مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة
١٩,٤٦١,٢٦٨	٢١,١٤٥,٣٩٢	مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى
١٤,٣٣٩,٧٨٢,١١٦	١٥,٠٨٥,٤٠٦,١٥٥	اجمالي (٢)
١٥,٨٤٥,٨٢٠,٨٠٥	١٦,٥٥٧,١٥٧,٣٠٤	اجمالي مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء (٢+١)
(١,٠٤٦,٤٢٥,٧٣٩)	(١,٠٦١,٤٥٦,٥٣٠)	يخصم : عوائد تحت التسوية
(١,١٢٦,٩٧١,٧٩١)	(١,٢٣٦,٨٤٥,٢٥٠)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
١٣,٦٧٢,٤٢٣,٢٧٥	١٤,٢٥٨,٨٥٥,٥٢٤	الصافي
٩,٢٧٩,٦٢٧,٢٢٨	٩,٩٦٥,١٧٦,٥١٠	أرصدة متداولة
٤,٣٩٢,٧٩٦,٠٤٧	٤,٢٩٣,٦٧٩,٠١٤	أرصدة غير متداولة
١٣,٦٧٢,٤٢٣,٢٧٥	١٤,٢٥٨,٨٥٥,٥٢٤	

قروض لعملاء بنك الازهرام

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

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

حركة مخصص قروض عملاء بنك الازهرام

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "   
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في   
 ٣١ مارس ٢٠١٨

مخصص خسائر الاضمحلال   
 تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للمشاركات والمضاربات للعملاء وفقاً لأنواع :

بالجنيه المصري

الاجمالي	مراجبات ومشاركات ومضاربات عقارية	أفراد مراجبات ومشاركات ومضاربات شخصية	بطاقات التمان	حسابات جارية مدينة	٣١ مارس ٢٠١٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ عبء الاضمحلال مبالغ تم اعدامها الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٨
٢٠,٦٦٤,٠٢٤	٥,٥٤٥,٩٥٣	١٤,٩٨١,٨١٧	١٣٦,٢٨٤	-	٣١ مارس ٢٠١٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ عبء الاضمحلال مبالغ تم اعدامها الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٨
(٥,٤٥٢,٤٨٠)	(٣,٠٨٨,١٨٠)	(٢,٣٦٦,٥٣١)	٢,٢٣١	-		
(٧٠,٢٧١)		(٧٠,٢٧١)				
١٥,١٤١,٣١٣	٢,٤٥٧,٧٧٣	١٢,٥٤٥,٠٢٥	١٣٨,٥١٥	-		
الاجمالي	مراجبات ومشاركات ومضاربات أخرى	مؤسسات مراجبات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مراجبات ومشاركات ومضاربات مباشرة	حسابات جارية مدينة	٣١ مارس ٢٠١٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ عبء الاضمحلال مبالغ تم اعدامها مبالغ مستردة فروق تقييم عملات اجنبية الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٨
١٠١,٦٠٣,٧٠,٧٧٧	١,٤٠٠,٥٧٥	٤٣٣,٢٧٣,١١٩	٦٧١,٦٣٤,٠٣٣	-	٣١ مارس ٢٠١٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ عبء الاضمحلال مبالغ تم اعدامها مبالغ مستردة فروق تقييم عملات اجنبية الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٨
١١٦,١٧٢,٩٨٠	١٥١,٣٨٧	٤٣,٣٧٥,٧٥٠	٧٢,٦٤٥,٨٤٣	-		
(٧,٣٠,٠٠٠)			(٧,٣٠,٠٠٠)			
٣٦٧,١٦٠			٣٦٧,١٦٠			
(٤٤,٠٩٣٠)		(٣٤٢,٥١٢)	(٩٧,٤١٨)			
١,٢٢١,٧٠,٣,٩٣٧	١,٥٥١,٩٦٢	٤٧٦,٣٠,٥,٣٥٧	٧٤٣,٨٤٦,٢١٨	-		
بالجنيه المصري	مراجبات ومشاركات ومضاربات عقارية	أفراد مراجبات ومشاركات ومضاربات شخصية	بطاقات التمان	حسابات جارية مدينة	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ عبء الاضمحلال مبالغ تم اعدامها الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٢٠,٦٥٦,٤٢٩	٤,٦٠٢,٨٦٠	١٥,٩٤٩,٢٧٣	١٠٣,٢٩٦	-	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ عبء الاضمحلال مبالغ تم اعدامها الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٣٧,٢٨٤	٩٤٢,٠٩٣	(٨٣٧,٧٩٧)	٣٢,٩٨٨	-		
(١٢٩,٦٤٩)		(١٢٩,٦٤٩)				
٢٠,٦٦٤,٠٦٤	٥,٥٤٥,٩٥٣	١٤,٩٨١,٨١٧	١٣٦,٢٨٤	-		
الاجمالي	مراجبات ومشاركات ومضاربات أخرى	مؤسسات مراجبات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مراجبات ومشاركات ومضاربات مباشرة	حسابات جارية مدينة	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ عبء (رد) الاضمحلال مبالغ تم اعدامها مبالغ مستردة فروق تقييم عملات اجنبية الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٨٤,٥٩٧,٠٢٢	٩٢٧,٥٠٠	٤٣١,٤٣٣,٦٩٥	٤١٣,٢٣٥,٨٢٧	-	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ عبء (رد) الاضمحلال مبالغ تم اعدامها مبالغ مستردة فروق تقييم عملات اجنبية الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٢٥٣,٥٨٩,٣٤٦	٤٩٦,٦٠١	١,٨٣٩,٤٢٤	٢٥١,٢٥٣,٣٢١	-		
(٥١,٨٢,٢٤٧)	(٢٢,٥٦٦)	-	(٥,١٥٩,٧٢١)	-		
١١,٤٣٧,٨٨٠	-	-	١١,٤٣٧,٨٨٠	-		
٨٦٦,٧٢٦	-	-	٨٦٦,٧٢٦	-		
١٠,٦٤٠,٧٧٧	١,٤٠٠,٥٧٥	٤٣٣,٢٧٣,١١٩	٦٧١,٦٣٤,٠٣٣	-		

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في  
٣١ مارس ٢٠١٨

(١٩) استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠١٨  
جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	استثمارات مالية متاحة للبيع
-	-	ادوات دين - بالقيمة العادلة :
-	-	مدرجة في السوق
-	-	ادوات دين بالتكلفة :
-	-	غير مدرجة بالسوق
٣٥,٥٩٥,٩٥٣	٦٤,٩٦٥,٢٢٤	ادوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة :
٢٠,١٨٧,٣١٦	٢٠,١٨٧,٣١٦	مدرجة في السوق
٥٥,٧٨٣,٢٦٩	٨٥,١٥٢,٥٤٠	غير مدرجة في السوق
		اجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق  
وثائق صناديق الاستثمار التي يتعين على البنك المنشئ للصندوق الاحتفاظ بها

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	ادوات دين - بالتكلفة المستهلكة :
٢٦,٩٢٩,٨٤٦	٢٦,٩٢٩,٨٤٦	مدرجة في السوق
١٠,٦٦٦,١٠٤,١٠٠	١٠,٦٠٤,٤٨٨,٨١٩	غير مدرجة في السوق
٢٢٧,٩٦٦,٤٩٦	٢٢٨,٨٩٧,٨٩٠	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
(٤٩٥,٧٤١)	(١٨٥,٦٣٩)	اجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
١٠,٩٢٠,٥٠٤,٧٠١	١٠,٨٦٠,١٣٠,٩١٦	

اجمالي استثمارات مالية (٢+١)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	أرصدة متداولة
١٠,٩٧٦,٢٨٧,٩٧٠	١٠,٩٤٥,٢٨٣,٤٥٦	أرصدة غير متداولة
٢,٦١٤,٨٢٢,٨١٢	٢,٦٢٩,٥٠١,٢٢٦	
٨,٣٦١,٤٦٥,١٥٨	٨,٣١٥,٧٨٢,٢٣٠	
١٠,٩٧٦,٢٨٧,٩٧٠	١٠,٩٤٥,٢٨٣,٤٥٦	
١٠,٨٩٤,٠٧٠,٥٩٦	١٠,٨٣٣,٣٨٦,٧٠٩	
-	-	
١٠,٨٩٤,٠٧٠,٥٩٦	١٠,٨٣٣,٣٨٦,٧٠٩	

أدوات دين ذات عائد ثابت  
أدوات دين ذات عائد متغير

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 ٢٣% (بعد استبعاد نسبة السيولة الإلزامية المقررة من البنك المركزي المصري).

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "   
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في   
 ٣١ مارس ٢٠١٨

الاجمالي	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
١٠,٩٧٦,٢٨٧,٩٧٠	١٠,٩٢٠,٥٠٤,٧٠١	٥٥,٧٨٣,٢٦٩
٣٦٠,٣٦٦,١٨٧	٣٦٠,٣٦٦,١٨٧	-
(٤٢٤,٨٠٠,٢٥٠)	(٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٤,٨٠٠,٢٥٠)
(٨,٢٥٨,٤٠١)	(٨,٢٥٨,٤٠١)	-
٧,٢٠٨,٣٢٧	٧,٢٠٨,٣٢٧	-
٣٤,١٦٩,٥٢١	-	٣٤,١٦٩,٥٢١
٣١٠,١٠٢	٣١٠,١٠٢	-
١٠,٩٤٥,٢٨٣,٤٥٦	١٠,٨٦٠,١٣٠,٩١٦	٨٥,١٥٢,٥٤٠

٣١ مارس ٢٠١٨

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨  
اضافات خلال الفترة  
استيعادات خلال الفترة  
فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية  
استهلاك علاوة وخصم الاصدار  
ارباح التغير في القيمة العادلة - (ايضاح ٢٩ و)  
رد مخصص خسائر الاضمحلال  
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٨

الاجمالي	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
١٠,٩٥١,٠٨٤,٨٠٧	١٠,٨٩٦,٦٣٣,٩٣١	٥٤,٤٥٠,٨٧٦
١٠,٦٩٠,٧٠٠,٤٧٣	١٠,٦٩٠,٦٣,٨٢٣	٦٣٦,٦٥٠
(١٠,٤٦٠,٢١٢,٥٠٤)	(١٠,٤٦٠,١٤٠,٩٣٦)	(٧١,٥٦٨)
(٢١,١٩٨,٥٦٥)	(٢١,١٩٨,٥٦٥)	-
١٧,١٨٤,١٣٦	١٧,١٨٤,١٣٦	-
٧٦٧,٣١١	-	٧٦٧,٣١١
٤,٩٦٢,٣١٢	٤,٩٦٢,٣١٢	-
١٠,٩٧٦,٢٨٧,٩٧٠	١٠,٩٢٠,٥٠٤,٧٠١	٥٥,٧٨٣,٢٦٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧  
اضافات خلال العام  
استيعادات خلال العام  
فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية  
استهلاك علاوة وخصم الاصدار  
ارباح التغير في القيمة العادلة - (ايضاح ٢٩ و)  
رد مخصص خسائر الاضمحلال  
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

أرباح الاستثمارات المالية

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري
-	٧,٢٢٥,٣٢٤
-	-
-	-
-	٧,٢٢٥,٣٢٤

أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع  
خسائر اضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع  
أرباح بيع أسهم شركات تابعة وشقيقة

تسويات مخصص خسائر الاضمحلال للاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري
(٥,٤٥٨,٠٥٣)	(٤٩٥,٧٤١)
٤,٩٦٢,٣١٢	٣١٠,١٠٢
(٤٩٥,٧٤١)	(١٨٥,٦٣٩)

الرصيد الافتتاحي  
رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان  
الرصيد الختامي

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "  
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في  
 ٣١ مارس ٢٠١٨

(٢٠) أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري
٦٥١,٠٤٨,٠٤٧	٤٣٧,٠٢٦,٣٦٩
٦,٢٣١,٣١٥	٥,٧١٥,٩٥١
١٨٠,٧٧٢,٢٤٤	٢٢٢,٢١٩,٣١١
٢٠٠,٦٣٣,٢٤١	٢٠٠,٨٣٩,٢٤١
٤,٧٠٤,٣٣٩	٤,٧١٧,٦٧٧
١٧٦,٥١٧,٤٩٠	١٧٠,٤٨٩,٨٤٢
<u>١,٢١٩,٩٠٦,٦٧٦</u>	<u>١,٠٤١,٠٠٨,٣٩١</u>

الايرادات المستحقة  
 المصروفات المقدمة  
 مدفوعات تحت حساب شراء وتجهيز فروع جديدة  
 الاصول التي آلت ملكيتها وفاء للديون (بعد خصم الاضمحلال)  
 التامينات والعهد  
 اخرى



بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "  
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في  
 ٣١ مارس ٢٠١٨

(٢١) 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 مارس ٢٠١٨	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	٣١ مارس ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	الأصول الثابتة
(٥,٩٤٧,٨٣٤)	(٥,٩٤٧,٨٣٤)	-	المخصصات
٣,٥٢٧,٣٨٥	-	٣,٥٢٧,٣٨٥	
<u>(٢,٤٢٠,٤٤٩)</u>	<u>(٥,٩٤٧,٨٣٤)</u>	<u>٣,٥٢٧,٣٨٥</u>	

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

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣١ مارس ٢٠١٨	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	٣١ مارس ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
(٣,٠٦٧,٩٣٧)	(٦,٢٠٣,٦٦٨)	٣,١٣٥,٧٣١	الإضافات خلال الفترة
٣٩١,٦٥٤	-	٣٩١,٦٥٤	الاستيعادات خلال الفترة
٢٥٥,٨٣٤	٢٥٥,٨٣٤	-	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٨
<u>(٢,٤٢٠,٤٤٩)</u>	<u>(٥,٩٤٧,٨٣٤)</u>	<u>٣,٥٢٧,٣٨٥</u>	

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "   
 الأيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في   
 ٣١ مارس ٢٠١٨

(٢٢) أصول ثابتة

	أراضي ومباني	جنيه مصري	تصنيفات على أصول مستأجرة	جنيه مصري	آلات ومعدات	جنيه مصري	أخرى	جنيه مصري	الإجمالي	جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧	٣٢٥,٨٩٥,٠٧٨	٤,٨٩٥,٣٦٤	٢٧,٣٤٧,٩٥٠	١٧٦,١٦٣,٤٤٢	١٧٦,١٦٣,٤٤٢	١٧٦,١٦٣,٤٤٢	١٧٦,١٦٣,٤٤٢	١٧٦,١٦٣,٤٤٢	٥٢٩,٣٠١,٤٣٤	٥٢٩,٣٠١,٤٣٤
التكلفة	(٦٨,٧٠٤,١٨٩)	(١,٣٨٢,٧٨٢)	(١٧,٩٣٢,٨٥٤)	(٩١,٤٦٢,٣٧٦)	(٩١,٤٦٢,٣٧٦)	(٩١,٤٦٢,٣٧٦)	(٩١,٤٦٢,٣٧٦)	(٩١,٤٦٢,٣٧٦)	(١٧٩,٤٨٢,٦٥١)	(١٧٩,٤٨٢,٦٥١)
مجموع الإهلاك	٢٥٧,١٩٠,٨٨٩	٣,٥١٢,٥٨٢	٤,٤١٥,٠٩٦	٨٤٧,٠٠٠,٧١٦	٨٤٧,٠٠٠,٧١٦	٨٤٧,٠٠٠,٧١٦	٨٤٧,٠٠٠,٧١٦	٨٤٧,٠٠٠,٧١٦	٣٤٩,٨١٨,٧٨٣	٣٤٩,٨١٨,٧٨٣
صافي القيمة الدفترية	٨٥,٤٣٧,٦٢٥	-	٢,٢٨٨,٨٤٩	١٧٧,٩٤٠,٣٠٥	١٧٧,٩٤٠,٣٠٥	١٧٧,٩٤٠,٣٠٥	١٧٧,٩٤٠,٣٠٥	١٧٧,٩٤٠,٣٠٥	١٠٥,٦٦٦,٧٧٩	١٠٥,٦٦٦,٧٧٩
إضافات	(١٥٠,٠٠٠)	-	(٥٢,٨٣٤)	(٩٠,٩٣٩)	(٩٠,٩٣٩)	(٩٠,٩٣٩)	(٩٠,٩٣٩)	(٩٠,٩٣٩)	(١,١١٢,١٧٣)	(١,١١٢,١٧٣)
استبعادات	(١٤,٧٤٣,٥٠٣)	(١١٦,١٢٤)	(٢,٤٤٥,٣٦١)	(١٤,٢٣٠,٤٣٥)	(١٤,٢٣٠,٤٣٥)	(١٤,٢٣٠,٤٣٥)	(١٤,٢٣٠,٤٣٥)	(١٤,٢٣٠,٤٣٥)	(٣١,٥٤٠,٣٤٦)	(٣١,٥٤٠,٣٤٦)
تكلفة إهلاك	٩١,١٥٠	-	٥٢,٨٢٩	٩٠,٩٣٩	٩٠,٩٣٩	٩٠,٩٣٩	٩٠,٩٣٩	٩٠,٩٣٩	١,٠٥٣,٣٠٣	١,٠٥٣,٣٠٣
مجموع إهلاك الاستبعادات	٣٢٧,٨٢٦,١٦١	٣,٣٩٥,٩٥٨	٤,٢٥٣,٥٧٩	٨٨٤,١٠٤,٦٤٨	٨٨٤,١٠٤,٦٤٨	٨٨٤,١٠٤,٦٤٨	٨٨٤,١٠٤,٦٤٨	٨٨٤,١٠٤,٦٤٨	٤٢٣,٨٨٦,٣٤٦	٤٢٣,٨٨٦,٣٤٦
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٤١١,١٨٢,٧٠٣	٤,٨٩٥,٣٦٤	٢٤,٥٨٣,٩٦٥	١٩٣,١٩٤,٠٠٧	١٩٣,١٩٤,٠٠٧	١٩٣,١٩٤,٠٠٧	١٩٣,١٩٤,٠٠٧	١٩٣,١٩٤,٠٠٧	٢٣٣,٨٥٦,٠٤٠	٢٣٣,٨٥٦,٠٤٠
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨	(٨٣,٣٥٦,٥٤٢)	(١,٤٩٩,٤٠٦)	(٢٠,٣٠٠,٣٨٦)	(١٠٤,٧٨٣,٣٦٠)	(١٠٤,٧٨٣,٣٦٠)	(١٠٤,٧٨٣,٣٦٠)	(١٠٤,٧٨٣,٣٦٠)	(١٠٤,٧٨٣,٣٦٠)	(٢٠٩,٩٦٩,٦٩٤)	(٢٠٩,٩٦٩,٦٩٤)
التكلفة	٣٢٧,٨٢٦,١٦١	٣,٣٩٥,٩٥٨	٤,٢٥٣,٥٧٩	٨٨,٤١٠,٦٤٨	٨٨,٤١٠,٦٤٨	٨٨,٤١٠,٦٤٨	٨٨,٤١٠,٦٤٨	٨٨,٤١٠,٦٤٨	٤٢٣,٨٨٦,٣٤٦	٤٢٣,٨٨٦,٣٤٦
مجموع الإهلاك	١,٤٥١,٥٥٣	-	١,٤٨٦,٨٩٢	٧,٤١٧,٤٦٧	٧,٤١٧,٤٦٧	٧,٤١٧,٤٦٧	٧,٤١٧,٤٦٧	٧,٤١٧,٤٦٧	١٠,٣٥٥,٩١٢	١٠,٣٥٥,٩١٢
صافي القيمة الدفترية	(٣,٧٧٦,٩٤٨)	(٧٩٠,٣١٠)	(٥٤٨,٣١٠)	(٤,٥٤٧,٨٥٦)	(٤,٥٤٧,٨٥٦)	(٤,٥٤٧,٨٥٦)	(٤,٥٤٧,٨٥٦)	(٤,٥٤٧,٨٥٦)	(٨,٩٠٢,١٤٥)	(٨,٩٠٢,١٤٥)
إضافات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
استبعادات	٣٢٥,٥٠٠,٧٦٦	٣,٣٦٦,٩٢٧	٥,١٩٢,١٦١	٩١,٧٨٠,٢٥٩	٩١,٧٨٠,٢٥٩	٩١,٧٨٠,٢٥٩	٩١,٧٨٠,٢٥٩	٩١,٧٨٠,٢٥٩	٤٢٥,٣٤٠,١١٣	٤٢٥,٣٤٠,١١٣
تكلفة إهلاك	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع إهلاك الاستبعادات	٤١٢,٦٣٤,٢٥٦	٤,٨٩٥,٣٦٤	٢٦,٠٧٠,٨٥٧	٢٠٠,٦١١,٤٧٥	٢٦,٠٧٠,٨٥٧	٢٦,٠٧٠,٨٥٧	٢٠٠,٦١١,٤٧٥	٢٠٠,٦١١,٤٧٥	٦٤٤,٢١١,٩٥٢	٦٤٤,٢١١,٩٥٢
صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠١٨	(٨٧,١٣٣,٤٩٠)	(١,٥٢٨,٤٣٧)	(٢٠,٨٧٨,٦٩٦)	(١٠٩,٣٣١,٢١٦)	(١٠٩,٣٣١,٢١٦)	(١٠٩,٣٣١,٢١٦)	(١٠٩,٣٣١,٢١٦)	(١٠٩,٣٣١,٢١٦)	(٢١٨,٨٧١,٨٣٩)	(٢١٨,٨٧١,٨٣٩)
التكلفة	٣٢٥,٥٠٠,٧٦٦	٣,٣٦٦,٩٢٧	٥,١٩٢,١٦١	٩١,٧٨٠,٢٥٩	٩١,٧٨٠,٢٥٩	٩١,٧٨٠,٢٥٩	٩١,٧٨٠,٢٥٩	٩١,٧٨٠,٢٥٩	٤٢٥,٣٤٠,١١٣	٤٢٥,٣٤٠,١١٣
مجموع الإهلاك	١,٤٥١,٥٥٣	-	١,٤٨٦,٨٩٢	٧,٤١٧,٤٦٧	٧,٤١٧,٤٦٧	٧,٤١٧,٤٦٧	٧,٤١٧,٤٦٧	٧,٤١٧,٤٦٧	١٠,٣٥٥,٩١٢	١٠,٣٥٥,٩١٢
صافي القيمة الدفترية	(٣,٧٧٦,٩٤٨)	(٧٩٠,٣١٠)	(٥٤٨,٣١٠)	(٤,٥٤٧,٨٥٦)	(٤,٥٤٧,٨٥٦)	(٤,٥٤٧,٨٥٦)	(٤,٥٤٧,٨٥٦)	(٤,٥٤٧,٨٥٦)	(٨,٩٠٢,١٤٥)	(٨,٩٠٢,١٤٥)

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "  
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في  
 ٣١ مارس ٢٠١٨

(٢٣) أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	حسابات جارية
٢٠٠,٩٢٤,٠٨١	١٧٩,٨٦٩,٣٩٠	ودائع
٤٠٥,٤٤٤,٣٢٣	١,١٠٦,٦٨٦,٢٨٩	
<u>٦٠٦,٣٦٨,٤٠٤</u>	<u>١,٢٨٦,٥٥٥,٦٧٩</u>	
٢٧٩,٦٣١,٥٠٠	٥٣٨,٩٢٠,٥٠٠	بنوك محلية
٣٢٦,٧٣٦,٩٠٤	٧٤٧,٦٣٥,١٧٩	بنوك خارجية
<u>٦٠٦,٣٦٨,٤٠٤</u>	<u>١,٢٨٦,٥٥٥,٦٧٩</u>	
٢٠٠,٩٢٤,٠٨١	١٧٩,٨٦٩,٣٩٠	ارصدة بدون عائد
٤٠٥,٤٤٤,٣٢٣	١,١٠٦,٦٨٦,٢٨٩	ارصدة ذات عائد
<u>٦٠٦,٣٦٨,٤٠٤</u>	<u>١,٢٨٦,٥٥٥,٦٧٩</u>	
٦٠٦,٣٦٨,٤٠٤	١,٢٨٦,٥٥٥,٦٧٩	أرصدة متداولة
<u>٦٠٦,٣٦٨,٤٠٤</u>	<u>١,٢٨٦,٥٥٥,٦٧٩</u>	

(٢٤) ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	ودائع تحت الطلب
٤,٨٢٩,٤٢٩,٩٠٧	٤,٩٨٢,٦٦٢,٣٧٩	ودائع لأجل وبأخطار
٢٢,١٢٦,٥٣٣,٨٥٤	٢٢,٧٤٧,١٦٣,٣٥٣	شهادات ادخار وابداع
١٠,٨١٧,٤٣٩,٦١٤	١١,٧٠٩,٨٣٧,٩٤٢	ودائع التوفير
٥,١٧٩,٨٣٩,٦٣٧	٥,٣١٦,٦٦٩,١٩٤	ودائع اخرى
١,٢١٦,٤٦٩,٥٠٦	١,٤٨٥,٥٠٠,٧٥٧	
<u>٤٤,١٦٩,٧١٢,٠٨١</u>	<u>٤٦,٢٤١,٨٣٣,٦٢٥</u>	
٢٦,٧٢٣,٨٩٥,٤٢١	٢٧,٧٨٨,٦٧٧,٠٣٣	ودائع مؤسسات
١٧,٤٤٥,٨١٦,٦٦٠	١٨,٤٥٣,١٥٦,٥٩٢	ودائع افراد
<u>٤٤,١٦٩,٧١٢,٠٨١</u>	<u>٤٦,٢٤١,٨٣٣,٦٢٥</u>	
٦,٠٤٥,٨٩٨,٩٧٦	٦,٤٦٨,١٦٣,١٣٦	ارصدة بدون عائد
٣٨,١٢٣,٨١٣,١٠٥	٣٩,٧٧٣,٦٧٠,٤٨٩	ارصدة ذات عائد متغير
<u>٤٤,١٦٩,٧١٢,٠٨١</u>	<u>٤٦,٢٤١,٨٣٣,٦٢٥</u>	
٣٤,٠٥٧,٣٩١,٧٩٩	٣٥,٦١٦,٤٢٨,٤١٧	ارصدة متداولة
١٠,١١٢,٣٢٠,٢٨٢	١٠,٦٢٥,٤٠٥,٢٠٨	ارصدة غير متداولة
<u>٤٤,١٦٩,٧١٢,٠٨١</u>	<u>٤٦,٢٤١,٨٣٣,٦٢٥</u>	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "   
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في   
 ٣١ مارس ٢٠١٨

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
١٩,٥٣٧,٢٢٠	٢٤,٩٦٧,٢٧١	اضافات خلال الفترة / العام
١٢,٥٠٠,٠٠٠	-	سدادات خلال الفترة / العام
(٧,٠٦٩,٩٤٩)	(٤,٤٤٦,٤٧٠)	الرصيد في نهاية الفترة / العام
٢٤,٩٦٧,٢٧١	٢٠,٥٢٠,٨٠١	

(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 اجراء مقاصة بين قيمة العقد القديم والجديد - ( ودیعة مضاربة استثمارية ) وذلك لدعم رأس المال المساند للبنك ويستحق سداد تلك الودیعة في ٢٠١٨/٦/٣٠ وتحسب ارباح الودیعة طبقاً لأسعار العوائد المطبقة للمودعين بالبنك بالدولار الأمريكي لمدة خمس سنوات والتي يصرف عانداها 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 ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٣٦٥,٢٣٠,٠٠٠	٣٥٤,٥٥٤,٠٠٠	فروق تقييم عملات أجنبية
(١٠,٧٧٦,٠٠٠)	(١,٦٧٢,٠٠٠)	الرصيد في نهاية الفترة / العام
٣٥٤,٥٥٤,٠٠٠	٣٥٢,٨٨٢,٠٠٠	

(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% بصرف ربع سنوياً .

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
-	٧٩٧,٧٤٦,٥٠٠	اضافات خلال الفترة / العام
٨٠٦,٤٦٢,٠٠٠	-	فروق تقييم عملات أجنبية
(٨,٧١٥,٥٠٠)	(٣,٧٦٢,٠٠٠)	الرصيد في نهاية الفترة / العام
٧٩٧,٧٤٦,٥٠٠	٧٩٣,٩٨٤,٥٠٠	
١,١٧٧,٢٦٧,٧٧١	١,١٦٧,٣٨٧,٣٠١	

اجمالي التمويلات الاخرى (أ+ب+ج)

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في

٣١ مارس ٢٠١٨

(٢٦) التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	عوائد مستحقة
١,٠٠٦,٥٣٠,٩٩٩	٩٦٨,١٤٤,٤٩٧	إيرادات مقدمة
٨٦,٤٧٠,٦٦٥	٨١,١٩٣,٨٢٦	مصرفوات مستحقة
٦٩,٩٨٧,٤٢٤	٦١,٩٠٤,٢٢٦	أرصدة دائنة متنوعة
٣٠٧,٧٤٣,٤٥٥	٣٢٨,٦٢٩,٤٤٠	
١,٤٧٠,٧٣٢,٥٤٣	١,٤٣٩,٨٧١,٩٨٩	

(٢٧) مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٩١,٦٥٧,٢٣٨	٨٣,٥٩٣,٨٤٦	المحمل على قائمة الدخل خلال الفترة / العام
١,٩٤٣,٣٧٢	١,٠٠٩,٨٧٦	المستخدم خلال الفترة / العام
(٩,٨٠٧,١١٣)	-	فروق تقييم عملات أجنبية
(١٩٩,٦٥١)	(١٣,٤٩٤)	الرصيد في نهاية الفترة / العام
٨٣,٥٩٣,٨٤٦	٨٤,٥٩٠,٢٢٨	

وتتمثل أرصدة المخصصات الأخرى في الآتي :

٣١,٠٣٢,٠٢٠	٣٠,٢٨٧,٧٢١	مخصص الالتزامات العرضية
٢,٣٤٩,٩٤٨	٤,٠٩٠,٦٢٩	مخصص مطالبات محتملة وقضايا
٣٨,٦٢٥,٢٤٠	٣٨,٦٢٥,٢٤٠	مخصص ضرائب
١١,٥٨٦,٦٣٨	١١,٥٨٦,٦٣٨	مخصص أصول آلت ملكيتها مكون قبل عام ٢٠١٠
٨٣,٥٩٣,٨٤٦	٨٤,٥٩٠,٢٢٨	

(٢٨) 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 .

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

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

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 عن الفترة المنتهية في  
 ٣١ مارس ٢٠١٨

(٢٩) الاحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	تتمثل الاحتياطيات في :
١٥٠,٣٩٣,٦٦٨	١٥٠,٤٠٣,٧٣٣	احتياطي المخاطر البنكية العام
١٧٠,٦٩٧,٨٩٢	١٧٠,٦٩٧,٨٩٢	احتياطي قانوني
١٦٧,٠٠٠,٠٠٠	١٦٧,٠٠٠,٠٠٠	احتياطي عام
٦,١٨٦,٩٥٥	٦,١٨٦,٩٥٥	احتياطي رأسمالي
٤١,٢١٢,٣٢٧	٤١,٢١٢,٣٢٧	احتياطي خاص
١٢,٧٥٩,٧٧٦	٤٦,٩٢٩,٢٩٧	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
<u>٥٤٨,٢٥٠,٦١٨</u>	<u>٥٨٢,٤٣٠,٢٠٤</u>	

(أ) احتياطي المخاطر البنكية العام

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
١٤٩,٢٥٢,١٠١	١٥٠,٣٩٣,٦٦٨	المحول من الارباح المحتجزة
١,١٤١,٥٦٧	١٠,٠٦٥	الرصيد في نهاية الفترة / العام
<u>١٥٠,٣٩٣,٦٦٨</u>	<u>١٥٠,٤٠٣,٧٣٣</u>	

(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 مارس ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
١١٩,٤٨٩,٧٦٦	١٧٠,٦٩٧,٨٩٢	المحول من الارباح المحتجزة
٥١,٢٠٨,١٢٦	-	الرصيد في نهاية الفترة / العام
<u>١٧٠,٦٩٧,٨٩٢</u>	<u>١٧٠,٦٩٧,٨٩٢</u>	

(ج) احتياطي عام

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
-	١٦٧,٠٠٠,٠٠٠	المحول من الارباح المحتجزة
١٦٧,٠٠٠,٠٠٠	-	الرصيد في نهاية الفترة / العام
<u>١٦٧,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٦٧,٠٠٠,٠٠٠</u>	

(د) احتياطي رأسمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٥,٨٠٩,٥٦٢	٦,١٨٦,٩٥٥	المحول من الارباح المحتجزة
٣٧٧,٣٩٣	-	الرصيد في نهاية الفترة / العام
<u>٦,١٨٦,٩٥٥</u>	<u>٦,١٨٦,٩٥٥</u>	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "   
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في   
 ٣١ مارس 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 مارس ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٤١,٢١٢,٣٢٧	٤١,٢١٢,٣٢٧	الرصيد في نهاية الفترة / العام
٤١,٢١٢,٣٢٧	٤١,٢١٢,٣٢٧	

(و) احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
١١,٣٥٥,٨١٥	١٢,٧٥٩,٧٧٦	صافي ارباح التغير في القيمة العادلة
٧٦٧,٣١١	٣٤,١٦٩,٥٢١	الخسارة المحولة إلى قائمة الدخل نتيجة الاضمحلال
٦٣٦,٦٥٠	-	الرصيد في نهاية الفترة / العام
١٢,٧٥٩,٧٧٦	٤٦,٩٢٩,٢٩٧	

(٣٠) الارباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٥٤٢,٨٦٣,٢٨٢	٨١٧,٩٣٢,٥٥٦	توزيعات ارباح العام السابق ( حصة العاملين ومكافأة اعضاء مجلس الادارة ونقدي المساهمين)
(٦٥,٢٦١,٠٠٠)	(٢٢٢,٥١٧,٤٣٩)	المحول (إلى) الاحتياطي القانوني
(٥١,٢٠٨,١٢٦)	-	المحول (إلى) الاحتياطي العام
(١٦٧,٠٠٠,٠٠٠)	-	المحول (إلى) الاحتياطي الرأسمالي
(٣٧٧,٣٩٣)	-	توزيعات للمساهمين استخدمت في زيادة رأس المال
(١٦٥,٢٠١,٠٧١)	(١٣٩,٣١٩,٥٧٢)	صافي ربح الفترة / العام
٧٢٥,٢٥٨,٤٣١	١٩٧,٤٩٤,٨٦٤	المحول (إلى) احتياطي المخاطر البنكية
(١,١٤١,٥٦٧)	(١٠,٠٦٥)	الرصيد في نهاية الفترة / العام
٨١٧,٩٣٢,٥٥٦	٦٥٣,٥٨٠,٣٤٤	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في

٣١ مارس ٢٠١٨

(٣١) 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 مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧٦٩,٣٠٣,٨١٧	٤٣٦,٧٩٥,٤٥٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي ( ضمن ايضاح ١٤ )
٤,٢٩٣,١٧٥,٨٦٥	١٥,٧١٥,١١٩,٩٢٦	أرصدة لدى البنوك ( ضمن ايضاح ١٥ )
-	-	أوراق حكومية ( ضمن ايضاح ١٦ )
<u>٥,٠٦٢,٤٧٩,٦٨٢</u>	<u>١٦,١٥١,٩١٥,٣٨١</u>	

(٣٢) التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك وتم تكوين مخصص لتلك القضايا في ٣١ مارس ٢٠١٨ بمبلغ ٤,٠٩٠,٦٢٩ جنيه مصري مقابل ٢,٣٤٩,٩٤٨ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ .

(ب) ارتباطات رأسمالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥٢,٢٧٣,٨١٣	٣٨,٠٦٨,٠٦١	ارتباطات رأسمالية متمثلة في عقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات فروع
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	ارتباطات رأسمالية متمثلة في استثمارات مالية
<u>١٠٢,٢٧٣,٨١٣</u>	<u>٨٨,٠٦٨,٠٦١</u>	

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٠٣,٢٩٠,٥٦١	٢٠٧,٢٥٦,٣٧٨	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
١,١٦٤,٥٦٨,١٨٢	١,٣١٢,٦٩٨,٩٥٦	خطابات ضمان
٦٧٣,٨٢٢,٦٤٢	٥٧٧,٤٩٧,٢٦٨	إعتمادات مستندية
<u>٢,١٤١,٦٨١,٣٨٥</u>	<u>٢,٠٩٧,٤٥٢,٦٠٢</u>	

(٣٣) 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 ٢٠١٦ 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 ٢٠١٢ وحتى ٢٠١٦ لم يتم الفحص علماً بأنه يتم السداد شهرياً .

ضرائب الدمغة النسبية :

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



**بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "**  
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في  
 ٣١ مارس ٢٠١٨

**(٣٤) 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 الادارة العليا والشركات التابعة والشقيقة:

**(أ) ودائع من أطراف ذوي علاقة**

شركات تابعة وشقيقة		أفراد الادارة العليا والعائلة المقربين		المستحق للمعملاء
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٤,٤٧١,٥٣٧	-	١,١٨٠,٠٠٤٨,٨٨٧	٧٩٢,٧٩٤,٦٧٩	الرصيد في ١ يناير
٧٥١	-	١٣,٩٠١,٧٩٢	٦,١٢٨,٠٠٠	ودائع تم ربطها خلال الفترة / العام
(٤,٤٧٢,٢٨٨)	-	(٤٠١,١٥٦,٠٠٠)	(١٤٣,٠٣١,٨٣٧)	ودائع مستردة خلال الفترة / العام
-	-	٧٩٢,٧٩٤,٦٧٩	٦٥٠,٨٩٠,٨٤٢	الرصيد في نهاية الفترة / العام
٩٠,١٧٨	-	٤٣,١١٦,٨٧١	٥,٢٧٠,٠٢٠	تكلفة الودائع خلال الفترة / العام

**(ب) تمويلات أخرى - تمويل مساند من المستثمر الرئيسي**

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

وبتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٣ قامت مجموعة البركة المصرفية بإيداع مبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي - عن طريق اجراء مقاصة بين قيمة العقد القديم والجديد - كـ ( وديعة مضاربة استثمارية ) وذلك لدعم رأس المال المساند للبنك ويستحق سداد تلك الوديعة في ٢٠١٨/٦/٣٠ وتحسب أرباح الوديعة طبقاً لاسعار العوائد المطبقة للمودعين بالبنك بالدولار الامريكى 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 مارس ٢٠١٨	الرصيد في ١ يناير
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٥٤,٦٠٢,٠٠٠	٣٥٤,٥٥٤,٠٠٠	فروق تقييم عملات أجنبية
٢١,٠٧٢٨,٠٠٠	(١,٦٧٢,٠٠٠)	الرصيد في نهاية الفترة / العام
٣٦٥,٣٣,٠٠٠	٣٥٢,٨٨٢,٠٠٠	

**(ج) تمويلات أخرى - مساهمين آخرين**

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	الرصيد في ١ يناير
جنيه مصري	جنيه مصري	
-	٧٩٧,٧٤٦,٥٠٠	اضافات خلال الفترة / العام
٨٠٦,٤٦٢,٠٠٠	-	فروق تقييم عملات أجنبية
(٨,٧١٥,٠٠٠)	(٣,٧٦٢,٠٠٠)	الرصيد في نهاية الفترة / العام
٧٩٧,٧٤٦,٥٠٠	٧٩٣,٩٨٤,٥٠٠	

**(د) مزايا مجلس الادارة والادارة العليا**

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	المرتبات والمزايا قصيرة الأجل خلال الفترة / العام
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٤,٨٧٤,٧٢٧	٦,٦٠٦,٠٩٩	
١٤,٨٧٤,٧٢٧	٦,٦٠٦,٠٩٩	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "   
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في   
 ٣١ مارس ٢٠١٨

(٣٥) صناديق الاستثمار

صندوق بنك البركة مصر (البركة)	صندوق بنكي الاهلي المصري والبركة مصر (بشائر)	صندوق بنك البركة مصر (المتوازن)
٣٠ مارس ٢٠٠٦	٣١ مارس ٢٠٠٩	١٠ مايو ٢٠١٠
رقم ٢٤٦ صادر من الهيئة العامة لسوق المال	رقم ٤٣٢ صادر من الهيئة العامة لسوق المال	رقم ٥٨٠ صادر من الهيئة العامة للرقابة المالية
شركة هيرمس لادارة صناديق الاستثمار	شركة الاهلي لادارة صناديق الاستثمار	شركة التوفيق لتكوين وإدارة صناديق الاستثمار
٣١٧,٨٨٥	١,٤٤٢١,٩٢٩	٢١٢,٤٤٠
٣٦,٧٨٨,٥٠٠	١٤٢,١٩٢,٩٠٠	٢١,٢٠٤,٤٠٠
٥١,٩٧١,١١٤	١٣,٠٨٧٦,٣٧٢	٢٣,٩١٣,٨٧١
١٤٧,٦٣٠	٤٥٤,٤٠٣	٥٢,٧٠٠
١٤,٧٦٣,٠٠٠	٤,٥٤٠,٣٠٠	٥,٧٧٠,٤٠٠
٢,٠٨٥٥,٦٩٠	٤,١٧٤,٨٠٦	٥,٩٤٣,٥٠٦
٥١,٩٩٢	٧٤,٣٦٦	٢٧,٠٦٠
١١,٠٧٢٢	١٤٩,٨٣٠	-
تاريخ نشاءه		
مخرج ترخيص		
مدير الصندوق		
العدد الاجمالي لوثائق الصندوق (وثيقة)		
القيمة الاسمية لاجمالي عدد وثائق الصندوق (جنبه مصري)		
القيمة الاستردادية لاجمالي عدد وثائق الصندوق (جنبه مصري)		
نصيب البنك من وثائق الصندوق (وثيقة)		
القيمة الاسمية لتصيب البنك من وثائق الصندوق (جنبه مصري)		
القيمة الاسموية لتصيب البنك من وثائق الصندوق (جنبه مصري)		
أرباح وعمولات مدرجة ضمن بند ايرادات الاعجاب والعمولات - أرباح أخرى بقائمة الدخل (جنبه مصري)		
عائد مساهمة البنك في الصندوق مدرجة ضمن توزيعات الارباح بقائمة الدخل (جنبه مصري)		

**(٣٦) المعايير المحاسبية التي أصدرت وليست قيد التطبيق بعد**

**المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (الأدوات المالية) التويب 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 التغييرات مازالت قيد التطوير ولم تكتمل بعد.

يقوم البنك حالياً باختبار وتقدير الإجراءات الرقابية المتعلقة ببنظمة الحاسب الآلي والتغييرات اللازمة في اطار الحوكمة الحالي.

ان السياسات المحاسبية الجديدة والتقديرات والاقتراضات 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.

**الخسائر الائتمانية المتوقعة :**

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

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.