

بنك البركة مصر
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
وتقرير مراقبي الحسابات عليها

BDO

BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG

حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مراقبا الحسابات

إلى السادة/ مساهمي
بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة لبنك البركة مصر - " شركة مساهمة مصرية " والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

هذه القوائم المالية المستقلة مسؤولية إدارة البنك، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض القوائم المالية المستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

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

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

حازم حسن

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

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح، في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي المستقل لبنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية " في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة.


تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

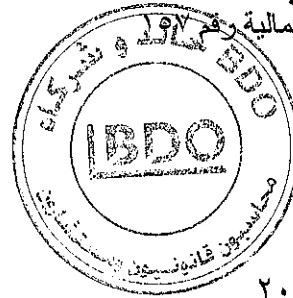
لم يتبين لنا مخالفة البنك خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - لأي من أحكام قانون البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣.

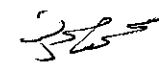
يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية المستقلة المتفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

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

مراقبا الحسابات


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




محمد مرتضى عبد الحميد
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٩٧
BDO خالد وشركاه

القاهرة في ٢٠ فبراير ٢٠٢٠

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الميزانية المستقلة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ جنيه مصري	رقم الايضاح	الأصول
٤,٨١٦,٠٥٧,١٦٤	٦,٤٣٠,١٦٧,٤٣٠	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١٤,٩٣١,٢١٩,٨٦٧	٢٣,٥٨٥,٤٥٠,٠٧٢	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
١٠,٤٧٧,٦٥٩,٤١٩	٧,١٠٩,٤٧٦,٠٣٦	(١٧)	أوراق حكومية
٣,٤٨١,٥٩٣,٣٧٧	٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧	(١٨)	عمليات استثمار مع البنوك
١٥,٧٤٦,١٥٦,١٦٠	١٦,٧٩٣,٤٩٧,٧٦٨	(١٩)	مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء
استثمارات مالية			
٢٤,٦٥٠,٧٩٦	٢٨,٧٨٩,٢٢٨	(٢٠)	بالتقييم العادل من خلال الأرباح والخسائر
٦٨,٥٤٤,٠٩٥	١٤٩,٨٣١,٣٨٠	(٢٠)	بالتقييم العادل من خلال الدخل الشامل
١١,١٢٤,٩٤١,٦٢٥	١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢	(٢٠)	بالتكلفة المستهلكة
٤٩,٠٠٠,٠٠٠	١٩٦,٠٠٠,٠٠٠	(٢١)	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٧,٠٠٠,٨٨٢	٩,٦٩٤,١٦٩	(٢٢)	أصول غير ملموسة
١,٢٥٥,٢٤٠,١٧٧	١,٤١٨,٩٦٥,٠٦٤	(٢٣)	أصول أخرى
٤٠٠,٧٠٦,٩٣٣	٥١٧,٨٦٠,٩١٩	(٢٥)	أصول ثابتة
١٣٨,٤٧٨,٣١٤	١٣٤,٤٣٨,٩٩٧	(٢٦)	استثمارات عقارية
٦٢,٥٢١,٢٤٨,٨٠٩	٧٢,٦٩٩,٠١٣,٤٩٢		إجمالي الأصول

الالتزامات وحقوق الملكية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ جنيه مصري	رقم الايضاح	الالتزامات
١,٤٩٦,٩٣١,٧٠٩	١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨	(٢٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٤,٥٣٥,٤٠٠,٨٦٨	٦٤,٣٦٨,١٤١,٢١١	(٢٨)	ودائع العملاء
١,١٧٨,٨٩٣,٥٦١	١,٠٥٣,٥٠٥,٩٠٧	(٢٩)	تمويلات أخرى
١,٥٨٣,٨١٥,٣٦٢	١,٧٠٩,٦٥٠,٧٣٥	(٣٠)	التزامات أخرى
٨٦,٦٥٤,٦٥٦	٧٨,١٠١,٦٧٠	(٣١)	مخصصات أخرى
٢٠٥,٤٩٤,٧٢٢	١٤٥,٨٢٥,٥٣٩	(٢٤)	التزامات ضرائب الدخل الجارية
٢,٤٠٢,٠٦٦	٢,٥٥١,١٦٤	(٢٤)	التزامات ضريبية مؤجلة
٥٩,٠٨٩,٥٩٢,٩٤٤	٦٨,٦٢٧,٣٩٣,١٠٤		إجمالي الالتزامات

حقوق الملكية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ جنيه مصري	رقم الايضاح	حقوق الملكية
١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	(٣٢)	رأس المال المدفوع
١٣٩,٣١٩,٥٧٢	-	(٣٢)	مجنب تحت حساب زيادة رأس المال
٩٠٣,٣٤٩,١١١	١,٣٣٥,٣٢٠,٧٥٢	(٣٣)	الاحتياطيات
١,١٢٢,٤٤٥,٦٣٣	١,١٨٩,٨٥٢,٤٠٥	(٣٤)	الأرباح المحتجزة
٣,٤٣١,٦٥٥,٨٦٥	٤,٠٧١,٦٢٠,٣٨٨		إجمالي حقوق الملكية
٦٢,٥٢١,٢٤٨,٨٠٩	٧٢,٦٩٩,٠١٣,٤٩٢		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة

إبراهيم فايز الشامسي

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

أشرف أحمد الغمراوي

الايضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

تقرير مراقبي الحسابات مرفق

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة الدخل المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

رقم الايضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جنيه مصري	
(٦)	٨,١١١,٧٩٣,٨٦١	٦,٩٦٠,١١٥,٤٨٧	عائد المربحات والمضاربات والمشاركات والايرادات المشابهة
(٦)	(٦,٢٣٢,٢٥٧,٢٦٣)	(٥,٠٧٥,١١٥,٧٢٩)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
	١,٨٧٩,٥٣٦,٥٩٨	١,٨٨٤,٩٩٩,٧٥٨	صافي الدخل من العائد
(٧)	٢٨٨,١٢٠,٨٧١	٢٨٧,٩٧٧,٣٩٧	ايرادات الأتعاب والعمولات
(٧)	(١٦,١١٣,٠٧٢)	(١٦,٥٥٢,٥٤١)	مصروفات الأتعاب والعمولات
	٢٧٢,٠٠٧,٧٩٩	٢٧١,٤٢٤,٨٥٦	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
(٨)	٧,٨٩٣,٣٥٧	٦,٣٤٦,٤٠٥	توزيعات أرباح
(٩)	٩٥,٢٦٨,٨٥٥	٧٣,٣٩١,٠٣٨	صافي دخل المتاجرة
(٢٠)	٩٨,٩٢٠	١٢,٦٩٦,١٣٧	ارباح الاستثمارات المالية
(٢٠)	(٨٦١,٥٦٨)	-	فروق تقييم اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٢)	(٢٤٧,٠٢٥,١٠٥)	(٣٣٧,٤٧٦,٤٤٣)	(عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة
(١٠)	(٥٦٩,٩٩١,٩٧٧)	(٤٨٥,٤٩٦,٤٦٥)	مصروفات إدارية
	(١٠,٨٥٩,٤٦٤)	(١٠,٧٧٧,٩٤٠)	تدعيم صندوق الزكاة والخيرات
(١١)	٧٧,٤٨٤,٢٦٧	(٥٩٧,٢٣٦)	ايرادات (مصروفات) تشغيل اخرى
	١,٥٠٣,٥٥١,٦٨٢	١,٤١٤,٥١٠,١١٠	أرباح العام قبل ضرائب الدخل
(١٣)	(٤٤٩,٧١٤,٠٩٧)	(٤١٠,٨٧٢,٦٠٥)	(مصروفات) ضرائب الدخل
	١,٠٥٣,٨٣٧,٥٨٥	١,٠٠٣,٦٣٧,٥٠٥	صافي أرباح العام
(١٤)	٤,١١	٣,٩٥	نصيب السهم في الأرباح

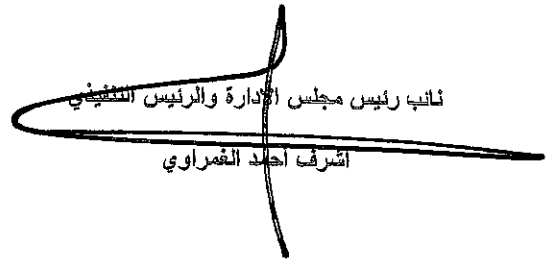
رئيس مجلس الإدارة

إبراهيم فايز الشامسي



نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

أشرف أحمد القمراوي



الايضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة الدخل الشامل المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١,٠٠٣,٦٣٧,٥٠٥	١,٠٥٣,٨٣٧,٥٨٥	صافي أرباح العام
<u>بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل</u>		
١٧,٨١١,٠٧٦	(١١,٠٩٧,٧١١)	صافي التغير في القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٧,٨١١,٠٧٦	(١١,٠٩٧,٧١١)	اجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
١,٠٢١,٤٤٨,٥٨١	١,٠٤٢,٧٣٩,٨٧٤	اجمالي الدخل الشامل للعام

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	ايضاح رقم
١,٤١٤,٥١٠,١١٠	١,٥٠٣,٥٥١,٦٨٢	
٣٦,٤٥٦,١٧٠	٥٢,٨٥٨,١٩٨	(٢٠) (٢١/٢٥/٢١)
(١٢,٤٩١,٨١٣)	(١,٩٦٠,٩٩٣)	(٢٠)
٣٣٧,٤٧٦,٤٤٣	٢٤٧,٠٢٥,١٠٥	(١٢)
٣,٢٠٨,١٨٩	(٣٠,٥٠٣,٣١٥)	(١١)
٦٣,٠٨١	(١,٢٩٥,٥٥٤)	(٣١)
(١٢,٦٩٦,١٣٧)	(٩٨,٩٢٠)	(٢٠)
-	٨٦١,٥٦٨	(٢٠)
(١٨,٣٦٤,٠٧٤)	٢٩٢,٣٢٠,١٢٧	(٢٠)
(١,٨١٧,١١٥)	-	(١١)
-	(٧٠,٩٠٩,٧٢٥)	(٨)
(٦,٣٤٦,٤٥٠)	(٧,٨٩٣,٣٥٧)	(٣١)
(٢١٠,٤٦٠)	(٣٦,١٤٨,٩٤٤)	(٢٠)
١٢,٠٨٣,٥٠٠	(١٢١,٦٨٦,٥٠٠)	(٢٩) (ج)
١,٧٥١,٨٧١,٤٣٩	١,٨٢٦,١٢٩,٣٧٢	
(٥٥٥,٧٩٣,٨٨٠)	(١,٦٩٤,٤٤٤,٠٧٩)	(١٥)
-	-	
(٤,٤٥٩,٥٣٠,٠٠٤)	٣,٣٣٨,٢١٨,٨٣١	(١٧)
(٣٢٤,٤٧٤,٦٧٧)	١,١٨١,٦٩٤,٠٩٦	(١٨)
(٢,٣٤٥,٩٦٦,٠٤٧)	(١,٣١٠,٢٠٣,٦٠٥)	(١٩)
(٢٣٧,٣٢١,٧٨٧)	(٣٣١,١٥٠,٠٨٩)	(٢٣)
٨٩٠,٥٦٣,٣٠٥	(٢٢٧,٣١٤,٨٣١)	(٢٧)
١٠,٣٦٥,٦٨٨,٧٨٧	٩,٨٣٢,٧٤٠,٣٤٣	(٢٨)
١١٣,٠٨٢,٨١٩	١٢٥,٨٣٥,٣٧٣	(٣٠)
(٣٤١,٥٥١,٤٥١)	(٥٠٩,٢٣٤,١٨٢)	
٤,٨٥١,٦١٨,٥٠٤	١٢,٢٣٢,٢٧١,٢٧٩	
(٢٠,٣٦٩,٦٢٧)	(٤٢٧,٧٩٩,٢٢٧)	(٢٥/٢٢)
-	(١٤٧,٠١٠)	(٢٦)
١,٩٠٩,١٠٣	-	
-	١٢٤,١٥٠,٠٠٠	(٢٠)
٢,٦٣٧,٧٤٦,٣٨٧	٦٥٢,٨٦٧,٠٢٠	(٢٠)
(٣,٨٢٠,٠١٥,٠٩٢)	(٣,٩٧٦,٨٢٦,٤٣٥)	(٢٠)
(٤٩,٠٠٠,٠٠٠)	(١٤٧,٠٠٠,٠٠٠)	(٢١)
٦,٣٤٦,٤٠٥	٧,٨٩٣,٣٥٧	(٨)
(٢٤٣,٣٨٢,٨٢٤)	(٣,٣٨٠,٨٦٧,٢٩٥)	
-	١٢,٥٠٠,٠٠٠	(٢٩)
(١٠,٤٥٧,٧١٠)	(١٦,٢٠١,١٥٤)	(٢٩)
(٢٢٢,٥١٧,٤٣٩)	(٢٧٢,٦٤٩,١١٤)	(٣٤)
(٢٣٢,٩٧٥,١٤٩)	(٢٧٦,٣٥٠,٢٦٨)	
٤,٣٨٠,٢٦٠,٥٣١	٨,٥٧٥,٠٥٣,٦٦٩	
١١,٠٨٥,١١٦,٧٧٩	١٥,٤٦٥,٣٧٧,٣١٠	
١٥,٤٦٥,٣٧٧,٣١٠	٢٤,٠٤٠,٤٣٠,٩٧٦	
٤,٨١٦,٠٥٧,١٦٤	٦,٤٣٠,١٦٧,٤٣٠	
١٤,٩٣١,٢١٩,٨٢٧	٢٣,٥٨٩,٦٠٧,٣٤٦	
١٠,٤٧٧,٦٥٩,٤١٩	٧,١٣٩,٤٤٠,٥٨٨	
(٤,٢٨١,٨٩٩,٧٢١)	(٥,٩٧٦,٣٤٣,٨٠٠)	
-	-	
(١٠,٤٧٧,٦٥٩,٤١٩)	(٧,١٣٩,٤٤٠,٥٨٨)	
١٥,٤٦٥,٣٧٧,٣١٠	٢٤,٠٤٠,٤٣٠,٩٧٦	(٣٥)

مطابقت غير نقدية
 لآخر ارض اعداد قائمة التدفقات النقدية تم تسوية التغير في بند مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء بقيمة التغير في بند الأصول التي الت ملكيتها للبنك (ضمن بند أصول أخرى) بمبلغ ١٢,٠٢٧,٥١٧ جنيه مصري و
 فروق تقييم عملة بمبلغ ٢٦,٣٨٩,٢٩٧ جنيه مصري و ديون تم اعدامها بمبلغ ٢٦٤,٣٠١ جنيه مصري وكذا مبلغ مستردة من ديون سبق اعدامها بمبلغ ٢٦١,٧٧٧ جنيه مصري ، كما تم إلغاء الأثر الناتج من تحويل
 مبلغ ١٧٨,٩٦٠,١٩٢ جنيه مصري من الأصول الأخرى إلى الأصول الثابتة .
 الأيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

بنك البركة مصر^{١١} شركة مساهمة مصرية

قائمة التغيير في حقوق الملكية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الإجمالي	الارباح المحتجزة	الاحتياطيات	مخيط تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع	إيضاح رقم
٢,٦٣٢,٧٢٤,٧٧٣	٨١٧,٩٣٢,٥٥٦	٥٤٨,٢٥٥,٦١٨	-	١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	
١٧,٨١١,٠٧٦	-	١٧,٨١١,٠٧٦	-	-	
١,٠٠٣,٦٣٧,٥٠٥	١,٠٠٣,٦٣٧,٥٠٥	-	-	-	
٣,٦٥٤,١٧٣,٣٠٤	١,٨٢١,٥٧٠,٠٦١	٥٦٦,٠٦٦,٦٩٤	-	١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	
(٢٢٢,٥١٧,٤٣٩)	(٢٢٢,٥١٧,٤٣٩)	-	-	-	
-	(١٣٩,٣١٩,٥٧٢)	-	١٣٩,٣١٩,٥٧٢	-	
-	(٢٣٧,١٦٥,٥١٠)	٢٣٧,١٦٥,٥١٠	-	-	
-	(٧٢,٤٠٢,٣٥٠)	٧٢,٤٠٢,٣٥٠	-	-	
-	(٤٢,٨٣٤,٤٩٠)	٤٢,٨٣٤,٤٩٠	-	-	
-	(١,٢٣٤,٩٣٠)	١,٢٣٤,٩٣٠	-	-	
-	١٦,٣٤٩,٨٦٣	(١٦,٣٤٩,٨٦٣)	-	-	
٣,٤٣١,٦٥٥,٨٦٥	١,١٢٢,٤٤٥,٦٢٣	٩٠٣,٣٤٩,١١٦	١٣٩,٣١٩,٥٧٢	١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	
الإجمالي	الارباح المحتجزة	الاحتياطيات	مخيط تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع	إيضاح رقم
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٣,٤٣١,٦٥٥,٨٦٥	١,١٢٢,٤٤٥,٦٢٣	٩٠٣,٣٤٩,١١٦	١٣٩,٣١٩,٥٧٢	١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	
(١٣٠,١٢٦,٢٣٧)	(١,١٩٦,٤٣٥)	(١٧٨,٩٢٩,٨٠٢)	-	-	
٣,٣٠١,٥٢٩,٦٢٨	١,١٢٦,٢٤٩,١٩٨	٧٢٤,٤١٩,٣٠٩	١٣٩,٣١٩,٥٧٢	١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	
(١١,٠٩٧,٧١١)	-	(١١,٠٩٧,٧١١)	-	-	(١٣٦)
١,٠٥٣,٨٣٧,٥٨٥	١,٠٥٣,٨٣٧,٥٨٥	-	-	-	
٤,٣٤٤,٢٦٩,٥٠٢	٢,١٧٥,٠٨٦,٧٨٣	٧٦٣,٣٢١,٥٩٨	١٣٩,٣١٩,٥٧٢	١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	(٣٤)
(٢٧٢,٢٤٩,١١٤)	(٢٧٢,٢٤٩,١١٤)	-	-	-	
-	-	-	(١٣٩,٣١٩,٥٧٢)	-	
-	(١٤,٥٨٦,١١٠)	-	-	١٤,٥٨٦,١١٠	(٣٤)
-	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	(٣٣، ك)
-	(١٠٠,١٨٢,٠٣٩)	١٠٠,١٨٢,٠٣٩	-	-	(٣٤، ب٣٣)
-	(٤٢,٠٠٠,٠٠٠)	٤٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	(٣٤، ج٣٣)
-	(١,٨١٧,١١٥)	١,٨١٧,١١٥	-	-	(٣٤، د٣٣)
٤,٠٧١,٦٢٠,٣٨٨	١,١٨٩,٨٥٢,٤٠٥	١,٣٣٥,٣٢٠,٧٥٢	-	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	

الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٩
تسويات رصيد أول العام نتيجة تطبيق المعول الدولي التاسع للقرارد المالية
الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٩ بعد التسويات
صافي التغيير في بورد الدخل الكامل الأخرى
صافي أرباح العام
الإجمالي الدخل عن العام
توزيعات أرباح العام المعلق (حصه المملين ومكافأة اعضاء مجلس الادارة والمساهمين التقني^{١١})
توزيعات المساهمين استخدمت في زيادة رأس المال عن أرباح عام ٢٠١٧
توزيعات المساهمين استخدمت في زيادة رأس المال عن أرباح عام ٢٠١٨
الحول إلى احتياطي محافل المعول الدولي التاسع للقرارد المالية
الحول إلى الاحتياطي التقني
الحول إلى الاحتياطي العام
الحول إلى الاحتياطي الرأسمالي
الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الإيضاحات المرتبطة من (١) إلى (٣٩) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
قائمة توزيعات الارباح المقترحة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ جنيه مصري	
١,٠٠٣,٦٣٧,٥٠٥	١,٠٥٣,٨٣٧,٥٨٥	صافي ارباح العام من واقع قائمة الدخل
(١,٨١٧,١١٥)	-	المحول (إلى) الاحتياطي الرأسمالي
١,٠٠١,٨٢٠,٣٩٠	١,٠٥٣,٨٣٧,٥٨٥	
١٦,٣٤٩,٨٦٣	-	المحول (إلى) احتياطي المخاطر البنكية العام
(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	احتياطي مخاطر معيار IFRS٩
-	(١,١٩٦,٤٣٥)	بنود محولة إلى الأرباح المحتجزة
٩٦٨,١٧٠,٢٥٣	١,٠٥٢,٦٤١,١٥٠	صافي ارباح العام القابلة للتوزيع
١٠٢,٤٥٨,٢٦٥	١٣٧,٢١١,٢٥٥	يضاف : رصيد الأرباح المحتجزة في أول السنة المالية
١,٠٧٠,٦٢٨,٥١٨	١,١٨٩,٨٥٢,٤٠٥	الاجمالي
		يوزع كالتالي :
١٠٠,١٨٢,٠٣٩	١٠٥,٣٨٣,٧٥٩	احتياطي قانوني
٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	احتياطي عام
٦٣,٣٢٧,٠٧٥	٧٧,٣٢٢,٣٦٤	توزيعات المساهمين حصة أولى - أسهم مجانية
١١٢,٠٦٣,٠٠٠	١٢٦,٠٠٠,٠٠٠	حصة العاملين
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
٧٧,٢٥٩,٠٣٥	٢٣١,٩٦٧,٠٩٢	توزيعات المساهمين حصة ثانية - أسهم مجانية
١٤٠,٥٨٦,١١٤	١٥٤,٦٤٤,٧٢٨	توزيعات المساهمين حصة ثانية - نقدية
١٣٧,٢١١,٢٥٥	١٧٤,٥٣٤,٤٦٢	الارباح المحتجزة في نهاية السنة المالية
١,٠٧٠,٦٢٨,٥١٨	١,١٨٩,٨٥٢,٤٠٥	الاجمالي

الايضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في
 ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(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 .

وبطابق لقرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٢١ سبتمبر ١٩٨٨ تم تعديل اسم البنك ليصبح بنك التمويل المصري السعودي ، وبتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠٠٩ قررت الجمعية العامة غير العادية للبنك تغيير اسم البنك إلى بنك البركة مصر، ويقوم البنك بتقديم خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في ظل أحكام الشريعة الإسلامية في جمهورية مصر العربية من خلال ٣٢ فرعاً ويوظف ٩٦٨ موظفاً في تاريخ الميزانية ويقع المركز الرئيسي للبنك في شارع التسعين الجنوبي - المنطقة المركزية - القطاع الأول بالتجمع الخامس - القاهرة الجديدة ، والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية .

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

اعتمد مجلس إدارة البنك إصدار القوائم المالية للسنة المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٠ فبراير ٢٠٢٠ .

(٢) ملخص السياسات المحاسبية

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

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

يتم إعداد القوائم المالية المستقلة 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 ، وذلك فيما عدا ما هو وارد بالتعليمات النهائية الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ الخاصة بتطبيق المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية (الأدوات المالية : التوبيخ والقياس).

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

(ب) التغييرات في السياسات المحاسبية

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

تصنيف الأصول والالتزامات المالية

عند الاعتراف الأولي ، يتم تصنيف الأصول المالية على أنها مصنفة : بالتكلفة المستهلكة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل أو القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

ويتم تصنيف الأصول المالية طبقاً لنموذج الاعمال الذي تدار به تلك الأصول المالية وتدققها النقدية التعاقدية .

ويتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية ، و

ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد .

ويتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط في حال استوفت الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه قد تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية ، و

ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي المستحق السداد .

عند الاعتراف الأولي بالاستثمار في الأسهم غير المحفوظ بها للمتاجرة ، يجوز للبنك أن يختار بلا رجعة قياس التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى، ويتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده. يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى على أنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

بالإضافة إلى ذلك ، عند الاعتراف الأولي يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعة أصلاً مالياً يلبي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى، على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، في حال أن القيام بذلك سيؤدي أو سيخفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافاً لذلك .

تقييم نموذج العمل

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

السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وآلية عمل تلك السياسات من الناحية العملية ، وخصوصاً لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات المالية التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول .
كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة البنك .

المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحفوظ بها في نموذج الأعمال وكيفية إدارة هذه المخاطر.

عدد صفقات وحجم وتوقيتات المبيعات في فترات سابقة ، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل، ومع ذلك لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل اعتبارها جزءاً من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية .

يتم قياس الأصول المالية المحفوظ بها للمتاجرة أو التي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لأنها غير محفوظ بها لتحصيـل التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محفوظ بها لتحصيـل التدفقات النقدية التعاقدية مع بيع الأصول المالية .

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد دفعات للمبلغ الأصلي والفائدة

لإغراض هذا التقييم، يتم تعريف المبلغ الأصلي على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عن الاعتراف الأولي ، يتم تعريف الفائدة على أنها المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الاقراض الأساسية الأخرى وكذلك هامش الربح .

في إطار تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات للمبلغ الأصلي والفائدة فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة ، وهذا يشمل تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شروط تعاقدية قد تغير وقت ومبلغ التدفقات النقدية التعاقدية باعتبار أن ذلك لن يستوفي هذا الشرط .

انخفاض قيمة الأصول المالية

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نموذج "الخسارة المتكبدة" الوارد بمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ بنموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة" ، بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان بصورة مبكرة مقارنة بما كان الوضع عليه بموجب معيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ .

يطبق البنك منهجاً مكوناً من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وذلك للأصول المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية استناداً إلى التغير في جودة الائتمان مقارنة بلحظة الاعتراف المبدئي بها.

المرحلة الأولى : الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان المرتبطة بها منذ تاريخ الاعتراف الأولي ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر .

المرحلة الثانية : الأصول المالية التي شهدت ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان المرتبطة بها منذ تاريخ الاعتراف الأولي ولكن لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال قيمتها ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى عمر الأصل ويستمر حساب إيرادات الأصول المالية على إجمالي القيمة الدفترية للأصل .

المرحلة الثالثة : الأصول المالية التي شهدت اضمحلالاً في قيمتها وفقاً للمؤشرات المحددة بتعليمات البنك المركزي المصري والتي يستوجب حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لها على مدى عمر الأصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأصل المالي والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة .

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية " الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

اليوم الأول لتطبيق المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية

وفقا لتعليمات النهائية الصادرة عن البنك المركزي المصري الخاصة بتطبيق المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية فقد تم دمج كلا من الاحتياطي الخاص - ائتمان ، احتياطي المخاطر البنكية - ائتمان ، واحتياطي مخاطر معيار (٩) في احتياطي واحد باسم / احتياطي المخاطر العام بمبلغ إجمالي قدره ٣٤٥,٠٥٢,٢٩١ جنيه مصري.

تم تعديل الارصدة الافتتاحية لمخصصات خسائر الاضمحلال المحسوبة طبقا للتعليمات السارية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ للتوافق مع الارصدة المحسوبة وفقا لمتطلبات المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية ، وذلك بخصم مبلغ ١٣٠,١٢٦,٢٣٧ جنيه مصري من رصيد احتياطي المخاطر العام تنفيذًا لما تقضي به تعليمات البنك المركزي المصري في هذا الشأن .

يوضح الجدول التالي الاصول والالتزامات المالية بالصافي وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ومعيار ٩ IFRS وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩:

الاصول المالية	فئة القياس طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨	فئة القياس طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري ٢٦ فبراير ٢٠١٩	القيمة الدفترية طبقا لتعليمات البنك المركزي ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨	اثر تطبيق المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية		القيمة الدفترية طبقا للمعيار الدولي (٩) للادوات المالية
				إعادة قياس	إعادة تويب	
أوراق حكومية	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	١٠,٤٧٧,٦٥٩,٤١٩	(٧,٦٣١,٧٥٨)		١٠,٤٧٠,٠٢٧,٦٦١
عمليات استثمار مع البنوك	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	٣,٤٨١,٥٩٣,٣٧٧	(٣,٢٠٨,٤٨٣)		٣,٤٧٨,٣٨٤,٨٩٤
مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	١٥,٧٤٦,١٥٦,١٦٠	(٥٠,٠٥١,٢١٤)		١٥,٦٩٦,١٠٤,٩٤٦
استثمارات مالية - متاحة للبيع أدوات حقوق ملكية	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل		٦٨,٥٤٤,٠٩٥			٦٨,٥٤٤,٠٩٥
استثمارات مالية - محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	١١,١٢٤,٩٤١,٦٢٥	(٩,٤٧٢,٠٧٧)		١١,١١٥,٤٦٩,٥٤٨
استثمارات مالية - محتفظ بها حتى تاريخ القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وثائق صفائيق الاستثمار	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	٢٤,٦٥٠,٧٩٦	٥,٩٥٩		٢٤,٦٥٦,٧٥٥

(ج) الشركات التابعة والشقيقة

١/ج الشركات التابعة

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

٢/ج 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 مصدره و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المكتناة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزى مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المكتناة 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 (مصرفات) تشغيل أخرى .

ويتم محاسبة 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 .

(د) التقارير القطاعية

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

(هـ) ترجمة العملات الأجنبية

١/هـ عملة التعامل والعرض

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

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

٢/هـ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تسك 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 (مصرفات) 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 المربحات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصرفات) 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 المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية .

٣/هـ الفروع الأجنبية

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

يتم ترجمة الأصول والالتزامات في كل ميزانية معروضة للفروع 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 المترجم للأسعار السارية في تواريخ المعاملات ، عندها يتم ترجمة الإيرادات والمصروفات باستخدام أسعار الصرف في تواريخ المعاملات .

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

(و) الأصول المالية

(١/و) السياسات المحاسبية المطبقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

(١/١/و) الأصول المالية 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.

(٢/١/و) التسهيلات والمديونيات

تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا :

الأصول التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير ، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة .

الأصول التي يوبها 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 .

(٢/١/و) الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

(١/٤/و) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة لأصول المالية

يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المحفوظ 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 إنهاؤها أو انتهاء مدتها التعاقدية .

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

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

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

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

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

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

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في
 ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(٢/و) السياسات المحاسبية المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

تصنيف الأصول المالية

تم تصنيف الأصول المالية إلى ثلاث فئات رئيسية

١. الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة .
 ٢. الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل .
 ٣. الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .
- ويستند التصنيف بشكل عام إلى نموذج الاعمال الذي تدار به الأصول المالية وخصائص تدفقاتها النقدية التعاقدية

الخصائص الرئيسية لنماذج الاعمال

الخصائص الأساسية	الأصل المالي	نموذج الاعمال
الهدف من نموذج الاعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية المتمثل في أصل مبلغ الاستثمار والعوائد .	الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة	نموذج الاعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية .
البيع هو حدث عرضي استثنائي وبالشرط الواردة بالمعيار وبأقل حجم مبيعات من حيث الدورية والقيمة .		
كل من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية - المتمثلة في أصل مبلغ الاستثمار والعوائد - والبيع بتكاملان لتحقيق هدف النموذج .	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل .	نموذج الاعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية والبيع .
مبيعات مرتفعة من حيث الدورية والقيمة بالمقارنة مع نموذج اعمال المحتفظ به لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية .		
هدف نموذج الاعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالية لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية أو البيع .	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .	نماذج اعمال اخرى (المناجرة) .
تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهذا النموذج وتدار الأصول المالية من خلال هذا النموذج على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .		

اتخفاض قيمة الأصول المالية

يستبدل المعيار الدولي للقرارات المالية رقم ٩ نموذج "الخسارة المنكبة" الوارد بمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ بنموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة" ، بموجب المعيار الدولي للقرارات المالية رقم ٩ ، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان بصورة مبكرة مقارنة بما كان الوضع عليه بموجب معيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ .

يطبق البنك منهجاً مكوناً من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وذلك للأصول المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية إستناداً إلى التغير في جودة الائتمان مقارنة بلحظة الاعتراف المبدئي بها.

المرحلة الأولى : الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان المرتبطة بها منذ تاريخ الاعتراف الاولي ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر .

المرحلة الثانية : الأصول المالية التي شهدت ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان المرتبطة بها منذ تاريخ الاعتراف الاولي ولكن لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال قيمتها ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى عمر الأصل ويستمر حساب إيرادات الأصول المالية على إجمالي القيمة الدفترية للأصل .

المرحلة الثالثة : الأصول المالية التي شهدت اضمحلالاً في قيمتها وفقاً للمؤشرات المحددة بتعليمات البنك المركزي المصري والتي يستوجب حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لها على مدى عمر الأصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأصل المالي والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة .

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة Expected Credit Loss

يتم قياس الخسائر الائتمانية وخسائر الاضمحلال في القيمة المتعلقة بالادوات المالية على النحو التالي :
 يتم تصنيف الاداة المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل ادارة المخاطر بالبنك .

اذا تم تحديد أن هناك زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي يتم نقل الاداة المالية إلى المرحلة الثانية حيث لا يتم اعتبارها مضمحلة في هذا المرحلة

في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال في قيمة الاداة المالية يتم نقلها إلى المرحلة الثالثة .

يتم تصنيف الأصول المالية التي اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من مخاطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عن الاعتراف الأولي بالمرحلة الثانية مباشرة وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة عمر الأصل .

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

يعتبر البنك أن الاداة المالية قد شهدت زيادة جوهرية في خطر الائتمان أخذاً في الاعتبار المعلومات المتوافرة والداعمة ذات الصلة بما في ذلك المعلومات المستقبلية والمتوفرة بدون تكلفة أو جهد غير متطلب وعند تحقق واحد أو أكثر مما يلي من المعايير الكمية والنوعية وكذلك العوامل المتعلقة بالتوقف عن السداد .

المعايير الكمية

عند زيادة احتمالات الاخفاق خلال العمر المتبقي للاداة المالية من تاريخ المركز المالي مقارنة باحتمالات الاخفاق خلال العمر المتبقي المتوقع عند الاعتراف الأولي وذلك وفقاً لهيكل المخاطر المقبولة من البنك .

المعايير النوعية

أولاً: فروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحداً أو أكثر من الأحداث التالية :

تقدم المقترض بطلب لتحويل السداد قصير الاجل الى طويل الاجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقترض .

تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقترض.

متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة.

تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض .

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

ثانياً: قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة

إذا كان المقترض على قائمة المتابعة و/ أو الأداة المالية واجهت واحداً أو أكثر من الأحداث التالية:

- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية .
- تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض .
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض .
- تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية .
- تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض .
- العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/ السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين/ القروض التجارية .
- إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض .

يقوم البنك بإجراء هذا التقييم بصفة دورية على مستوى المحفظة لجميع الأصول المالية للأفراد والمؤسسات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر وكذلك فيما يتعلق بالأصول المالية للمؤسسات المصنفة ضمن قائمة المتابعة بهدف مراقبة خطر الائتمان المتعلق بها ، كما يتم هذا التقييم على مستوى الطرف المقابل على أساس دوري، و يتم مراجعة ومراقبة المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في خطر الائتمان دورياً من قبل إدارة المخاطر الائتمانية.

ثالثاً: التوقف عن السداد لعملاء التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر :

في كافة الاحوال يتم تطبيق نظام معيار التوقف عن السداد كزيادة جوهرية في خطر الائتمان اذا اظهر سلوك المقترض تأخر متباد في السداد عن المهلة المسموح بها للسداد وذلك علي الرغم من عدم تصنيفه من الأصول المالية المضمحلة.

رابعاً: التوقف عن السداد لعملاء قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة :

في كافة الاحوال يتم تطبيق نظام معيار التوقف عن السداد كزيادة جوهرية في خطر الائتمان اذا تأخر المقترض عن سداد التزاماته التعاقدية لمدة ٦٠ يوم من تاريخ الاستحقاق .

الإخفاق والأصول المضمحلة ائتمانياً

يعرف الأصل المالي بأنه مضمحل ائتمانياً في القيمة عند تحقق واحد أو أكثر من المعايير التالية:

المعايير النوعية لعملاء قروض المؤسسات وعملاء التجزئة المصرفية والمشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر :

عندما يعجز المقترض عن تلبية واحد أو أكثر من المعايير التالية، مما يشير إلى أن المقترض يواجه صعوبة مالية كبيرة .

وفاة أو عجز المقترض .

تعثر المقترض مالياً .

الشروع في جدولة نتيجة تدهور القدرة الائتمانية للمقترض .

عدم الالتزام بالتعهدات المالية - اختفاء السوق النشط للأصل المالي أو احد الأدوات المالية للمقترض بسبب صعوبات مالية .

منح المقرضين امتيازات تتعلق بصعوبة مالية للمقترض ما كانت تمنح في الظروف العادية .

احتمال أن يدخل المقترض في مرحلة الإفلاس أو إعادة الهيكلة نتيجة صعوبات مالية .

إذا تم شراء أصول المقترض المالية بخصم كبير يعكس خسائر الائتمان المنكبة .

يتم تطبيق المعايير أعلاه على جميع الأدوات المالية التي يحتفظ بها البنك وتتفق مع تعريف الإخفاق المستخدم لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية. ويتم تطبيق تعريف الإخفاق بشكل متنسق مع نموذج احتمال الإخفاق للأصول المعرضة لخطر الخسارة عند حدوث الإخفاق عند حساب كافة الخسائر المتوقعة للبنك.

المعايير الكمية لعملاء قروض المؤسسات وعملاء التجزئة المصرفية والمشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر:
بالنسبة لعملاء التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر، ففي كافة الأحوال عندما يتأخر المقترض أكثر من ٣٠ يوماً عن سداد أقساطه التعاقدية يصبح في حالة إخفاق.
بالنسبة لعملاء المؤسسات والمشروعات المتوسطة، ففي كافة الأحوال عندما يتأخر المقترض أكثر من ٩٠ يوماً عن سداد أقساطه التعاقدية يصبح في حالة إخفاق.

الترقى بين المراحل

الترقى من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى

يتعين ألا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى إلا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الأولى وسداد كامل المتأخرات من الأصل المالي والعوائد .

الترقى من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

يتعين ألا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية إلا بعد استيفاء كافة الشروط التالية :

- ١) استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
- ٢) سداد ٢٥ % من ارصدة الأصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبة / المهمشة - حسب الأحوال.
- ٣) الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهراً على الأقل.

فترة الاعتراف بالأصل المالي ضمن المرحلة الثانية

في كافة الأحوال يتعين ألا تزيد فترة الاعتراف (تصنيف) الأصل المالي داخل المرحلة الثانية مدة تسعة أشهر من تاريخ تحويلها لتلك المرحلة .

احتساب معدل الخسارة عند الإخفاق Loss Given Default

عند حساب معدل قيمة الخسارة LGD للأرصدة المحتفظ بها لدى البنوك في مصر والخارج يتم تطبيق معدل الاسترداد بواقع ٠.٤٥ % على الأكثر.

بالنسبة لقيمة الضمانات التي يتم استخدامها عند حساب معدل الخسارة فيتم الالتزام بما ورد بقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٦ ديسمبر ٢٠٠٨ مع مراعاة ما يلي :

عند حساب معدل قيمة الخسارة عند الإخفاق LGD للأصول المالية المصنفة ضمن المرحلة الأولى يتم الاعتراف فقط بقيمة الضمانات النقدية وما في حكمها التي يمكن تحويلها إلى نقدية بسهولة في مدى زمني قصير (٣ شهور أو أقل) وبدون أن يحدث تغير (خسارة) في قيمتها نتيجة مخاطر الائتمان .

عند حساب معدل قيمة الخسارة LGD للأصول المالية المصنفة ضمن المرحلة الثانية أو الثالثة يتم الاعتراف فقط بأنواع الضمانات طبقاً للقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٠٠٥/٥/٢٤ بشأن أسس تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات في حين يتم تسوية حساب قيمة الضمانات طبقاً لما هو وارد بقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ .

تصنيف وقياس الأدوات المالية

يتم تصنيف وقياس كل من أدوات الدين وأدوات حقوق الملكية على النحو التالي:

طرق القياس وفقاً لنموذج الاعمال			الأداة المالية
من خلال الأرباح أو الخسائر	من خلال الدخل الشامل	التكلفة المستهلكة	
المعاملة الأساسية لأدوات حقوق الملكية	خيار لمرة واحدة فقط عند الاعتراف الأولي ولا يمكن الرجوع فيه	لا ينطبق	أدوات حقوق الملكية
نموذج الاعمال للاصول المحتفظ بها للمتاجرة	نموذج الاعمال للاصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	نموذج الاعمال للاصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	أدوات الدين

يتم قياس أدوات حقوق الملكية المبوبة ضمن الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر بالقيمة العادلة علي ان تدرج كافة الفروق الدائنة او المدينة سواء كانت جوهرية او غير جوهرية ممتدة او غير ممتدة ضمن عناصر الدخل الشامل الاخر لكل اداة علي حدة تحت بند "فروق تغير القيمة العادلة للاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر" علي انه في حالة بيع او التخلص من الاداة يتم تحويل الفروق التي تخصها مباشرة الي بند الأرباح المحتجزة.

يقوم البنك بقياس كافة الاصول المالية المعترف بها بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية .

اعادة التقييم

بالنسبة للاصول المالية المصنفة بالتكلفة المستهلكة لا يتم اعادة تقييمها إلى أي بند آخر إلا في الحالات التالية :

تدهور القدرة الائتمانية للمدين

لن ينتج عن اعادة التقييم أو البيع تغييرات جوهرية في التدفقات النقدية المستقبلية الخاصة بالأصل المالي .

بالنسبة للاصول المالية التي تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر فإنه لا يجوز اعادة تقييمها في جميع الأحوال

وفي كافة الأحوال لا يتم اعادة تصنيف الاصول المالية إلا فقط وعندما فقط يقوم البنك بتغيير نموذج الاعمال وذلك يحدث في حالات غير اعتيادية .

(ز) المقاصة بين الأدوات المالية

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

(ح) إيرادات ومصروفات العائد

يتم إتباع 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 .

(ط) إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة مريحة أو مشاركة أو مضاربة ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالمراجحات والمشاركات والمضاربات و المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد ببند (ز/٢) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكافئاً 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 .

(ك) إيرادات توزيعات الأرباح

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

(ل) الاستثمارات العقارية

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

(م) الأصول غير الملموسة

١/م الشهرة

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

ويتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقد لأغراض اختبار الاضمحلال . وتتمثل وحدات توليد النقد في القطاعات الرئيسية للبنك .

٢/م 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 الى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة .

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

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

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

(ن) الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

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

(س) اضمحلال الأصول غير المالية

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

ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية . وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل ، أيهما أعلى . ولغرض تقدير الاضمحلال ، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة . ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية ويتم رد الانخفاض في قيمة الأصول للمدى الذي تكون فيه القيمة الدفترية للأصل لا تزيد عن القيمة الاستردادية التي سوف يتم تحديدها بعد خصم الإهلاك ما لم يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض في قيمة الأصول .

(ع) الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي ، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد بقيمة محددة ، وكانت فترة العقد تمثل ما لا يقل عن ٧٥% من العمر 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 .

١/ع 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 .

٢/ع التأجير

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

(ف) النقدية وما في حكمها

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

(ص) المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي 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 المقدره للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية .

(ق) عقود الضمانات المالية

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

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

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

(ر) ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة بنود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية .
ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة .
ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً لأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، 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 .

(ش) الإقتراض

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

(ت) رأس المال

ت/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 .

ت/٢ توزيعات الأرباح

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

ت/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 .

(ث) أنشطة الأمانة

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

(ذ) أرقام المقارنة

تم إعادة تويب عناصر الأصول والالتزامات المالية بأرقام المقارنة لتنسق مع أسلوب العرض بالقوائم المالية للفترة الحالية محل تطبيق المعيار الدولي رقم (٩) لأول مرة ولا يتم إعادة قياسها وذلك طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ .

(٣) إدارة المخاطر المالية

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

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول . ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتمديدها 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 بتمهدهاته ، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك ، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر . ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإفراض التي ينشأ عنها مبيعات ومشاركات ومضاربات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشمل أصول البنك على أدوات الدين . كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات المبيعات والمشاركات والمضاربات . وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان بقطاع المخاطر المصرفية الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

١/ قياس خطر الائتمانمبيعات ومضاربات ومشاركات للعملاء

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

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

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

خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default) .

وتنطوي 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 الأضرار 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	مطلوب التصنيف
١	ديون جيدة
٢	المتابعة العادية
٣	المتابعة الخاصة
٤	ديون غير منتظمة

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

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

أدوات الدين وأذون الخزنة والأذون الأخرى

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

٢/أ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدن 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 الأجلة . ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا .

يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً.

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

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

الرهن العقاري .

رهن أصول النشاط مثل الآلات والبيضائع .

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 المراجعات والمشاركات والمضاربات أو التسهيلات.

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

ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات . ولا ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالميزانية وذلك لأن التسوية عادة ما تتم على أساس إجمالي ، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر ، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف 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 بالمراجعات والمشاركات والمضاربات. وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية Documentary and Commercial Letters of Credit التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من المراجعات والمشاركات والمضاربات المباشرة .

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

٣/١ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

بالجنيز المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تقييم البنك	مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء	%	مخصص خسائر الاضمحلال	%
ديون جيدة	١٤,٩٩٨,٧٨١,٣٥٤	%٧٦.٩	٩,٥٥٣,٩٨٠	%٠.٦
المتابعة العادية	٢,٩٧٦,٨٤٩,٨٤٦	%١٥.٣	٥٢٠,٠١٣,٥٧٢	%٣٥.٢
المتابعة الخاصة	١٠٢,٦٤٠,١٣٣	%٠.٥	٦,٦٠٩,٤٤٤	%٠.٤
ديون غير منتظمة	١,٤٢٣,٢٦٦,٣٦٦	%٧.٣	٩٤٣,١٦٧,٤٤٩	%٦٣.٨
	١٩,٥٠١,٥٣٧,١٩٩	%١٠٠	١,٤٧٩,٣٤٤,٤٤٥	%١٠٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تقييم البنك	مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء	%	مخصص خسائر الاضمحلال	%
ديون جيدة	١٤,٨٠٩,٧٨٤,٤٧٤	%٨١.٥	١٠٣,٧٥٠,١٥٩	%٨.٢
المتابعة العادية	١,٧٧٣,٦١٥,٥٦٩	%٩.٨	٢٦٣,٣٧٥,٦٢٧	%٢٠.٨
المتابعة الخاصة	٨٠٨,٣١٨,٤٧٨	%٤.٤	٢٦٥,٤٤٣,٧٠٤	%٢١.٠
ديون غير منتظمة	٧٨٢,٢٤٨,٣٩٧	%٤.٣	٦٣٢,٣٣٢,٢٩٦	%٥٠.٠
	١٨,١٧٣,٩٦٦,٩١٨	%١٠٠	١,٢٦٤,٩٠١,٧٨٦	%١٠٠

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 اضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ الميزانية على أساس كل حالة على حدة ، ويجري تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة . ويشمل التقييم عادة الضمان القائم ، بما في ذلك إعادة تأكيد التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات .

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

٤/ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح ١/١ ، 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 ووضع المالى ومدى انتظامه في المداد .

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري . وفي حالة زيادة مخصص خسائر اضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة . ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين . ويمد 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

٥/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٠,٤٧٧,٦٥٩,٤١٩	٧,١٠٩,٤٧٦,٠٣٦	<u>البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية (بالصافي)</u>
-	-	أوراق حكومية
-	-	أصول مالية يخضع المتاجررة :
٣,٤٨١,٥٩٣,٣٧٧	٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧	أدوات دين
-	-	عمليات استثمار مع البنوك
-	-	(مراجعات ومضاربات ومشاركات) للعملاء :
-	-	أفراد :
١٨,٧٧٦,٨١٢	٢٣,٢٢٧,٣٥٧	حسابات جارية مدينة
١,٠٢٣,٣٢٨,٢٣٧	١,٠٨٧,٢٣٨,٤٢٤	بطاقات ائتمان
٣١٤,٥١٠,٥٨٣	٣١٧,٠٧٣,٨٦٤	مراجعات ومشاركات ومضاربات شخصية
-	-	مراجعات ومشاركات ومضاربات عقارية
-	-	مؤسسات :
١١,٣٤٠,٤٠٥,١٥٧	١٢,٣٣٠,٥٨٧,٢٨١	حسابات جارية مدينة
٣,٠٣٣,٧٢٧,١٥٨	٣,٠١٨,٥٦٣,٩٠٤	مراجعات ومشاركات ومضاربات مباشرة
١٥,٤٠٨,٢١٣	١٦,٨٠٦,٩٣٨	مراجعات ومشاركات ومضاربات مشتركة
-	-	مراجعات ومشاركات ومضاربات أخرى
١١,١٢٤,٩٤١,٦٢٥	١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢	استثمارات مالية :
٤٠,٨٣٠,٣٥٠,٥٨١	٤٠,٢٢٧,٨١٦,٢٣٣	أدوات دين
		الإجمالي

٢٣١,٨٦٠,٠١٤	٣٨٤,٧٥٢,٨١٦	
١,٦١٣,٠٨٨,٢٦٩	١,٤٩٠,٤٦٢,٩٠٦	<u>البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية (بالصافي)</u>
٤٠٤,٤٤٢,٣٥٦	٢٦٨,٤٦٤,٩٠٨	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٢,٢٤٩,٣٩٠,٦٣٩	٢,١١٣,٦٨٠,٦٣٠	خطابات ضمان
		إعتمادات مستندية
		الإجمالي

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

وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٤٢% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن (المراجعات والمشاركات والمضاربات) للعملاء مقابل ٣٩% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٥% مقابل ٢٧% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .

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

نسبة ٩٢% من محفظة (المراجعات والمشاركات والمضاربات) مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩١% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .

نسبة ٩٠% من محفظة (المراجعات والمشاركات والمضاربات) لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٤% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .

المراجعات والمشاركات والمضاربات التي تم تقييمها على أساس مفرد تبلغ ١,٤٢٣,٢٦٦,٣٦٦ جنيه مصري مقابل ٧٨٢,٢٤٨,٣٩٧ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ، وجد اضمحلال في أقل من ٦٦% منها مقابل ٨١% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في
 ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية :

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
٢٣,٥٨٦,٦٠٧,٣٤٦	-	-	٢٣,٥٨٦,٦٠٧,٣٤٦	درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٢٣,٥٨٦,٦٠٧,٣٤٦	-	-	٢٣,٥٨٦,٦٠٧,٣٤٦	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
(١,١٥٧,٢٧٤)	-	-	(١,١٥٧,٢٧٤)	القيمة الدفترية
٢٣,٥٨٥,٤٥٠,٠٧٢	-	-	٢٣,٥٨٥,٤٥٠,٠٧٢	
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أوراق حكومية
٧,١٣٩,٤٤٠,٥٨٨	-	-	٧,١٣٩,٤٤٠,٥٨٨	درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٧,١٣٩,٤٤٠,٥٨٨	-	-	٧,١٣٩,٤٤٠,٥٨٨	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
(٢٩,٩٦٤,٥٥٢)	-	-	(٢٩,٩٦٤,٥٥٢)	القيمة الدفترية
٧,١٠٩,٤٧٦,٠٣٦	-	-	٧,١٠٩,٤٧٦,٠٣٦	
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	عمليات استثمار مع البنوك
٢,٢٩٩,٨٩٩,٢٨١	-	١,٨٥٥,٢١٦,٧١٢	٤٤٤,٦٨٢,٥٦٩	درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٢,٢٩٩,٨٩٩,٢٨١	-	١,٨٥٥,٢١٦,٧١٢	٤٤٤,٦٨٢,٥٦٩	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
(٦,٢٣٠,٠٧٤)	-	(٦,١٩٦,٧٧٥)	(٣٣,٢٩٩)	القيمة الدفترية
٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧	-	١,٨٤٩,٠١٩,٩٣٧	٤٤٤,٦٤٩,٢٧٠	
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	مراجعات ومضاريات ومشاركات للمصلاء (أفراد)
٦٨٢,٩٩٤,٠١٧	-	٥,٥١٥,٩٣١	٦٧٧,٤٧٨,٠٨٦	درجة الائتمان
٧٦٨,٦٥٢,١٣٩	-	٣٦,٢٨٣,١٠٢	٧٣٢,٣٦٩,٠٣٧	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٣٢,٩٧٩,٠٨٧	٣٢,٩٧٩,٠٨٧	-	-	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
١,٤٨٤,٦٢٥,٢٤٣	٣٢,٩٧٩,٠٨٧	٤١,٧٩٩,٠٣٣	١,٤٠٩,٨٤٧,١٢٣	القيمة الدفترية
(٥٧,٠٨٥,٥٩٨)	(٢٢,١٤٦,٨٧٣)	(٢٥,٢٨٨,٢٩٧)	(٩,٦٥٠,٤٢٨)	
١,٤٢٧,٥٣٩,٦٤٥	١٠,٨٣٢,٢١٤	١٦,٥١٠,٧٣٦	١,٤٠٠,١٩٦,٦٩٥	
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	مراجعات ومضاريات ومشاركات للمصلاء (مؤسسات)
١٢,٩٦٣,٨٢٠,٣٧٠	-	٢,٢٤٤,٢١٥,٩٠٥	١٠,٧١٩,٦٠٤,٤٦٥	درجة الائتمان
٢,٣٤٣,٦١٢,٥٥٥	-	١,٩٦٦,٨٢١,٠٧٩	٣٧٦,٧٩١,٤٧٦	ديون جيدة
١٤٢,٥٥٧,٨٠٨	-	١٤٢,٥٥٧,٨٠٨	-	المتابعة العادية
١,٣٣٨,٢٢٦,٢٣٧	١,٣٣٨,٢٢٦,٢٣٧	-	-	متابعة خاصة
١٦,٧٨٨,٢١٦,٩٧٠	١,٣٣٨,٢٢٦,٢٣٧	٤,٣٥٣,٥٩٤,٧٢٢	١١,٠٩٦,٣٩٥,٩٤١	ديون غير منتظمة
(١,٤٢٢,٢٥٨,٨٤٧)	(٩٢١,٠٢٠,٥٧٦)	(٤٧٩,٦٥٠,١٣٨)	(٢١,٥٨٨,١٣٣)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
١٥,٣٦٥,٩٥٨,١٢٣	٤١٧,٢٠٥,٦٦١	٣,٨٧٣,٩٤٤,٦٥٤	١١,٠٧٤,٨٠٧,٨٠٨	القيمة الدفترية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٩٤,٩٧٧,٦١٩	-	-	٩٤,٩٧٧,٦١٩	درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٩٤,٩٧٧,٦١٩	-	-	٩٤,٩٧٧,٦١٩	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
(٨٨٣,٨١٥)	-	-	(٨٨٣,٨١٥)	القيمة الدفترية
٩٤,٠٩٣,٨٠٤	-	-	٩٤,٠٩٣,٨٠٤	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان	١٤,٠٥٩,٣٦٧,٠١٥	-	-	١٤,٠٥٩,٣٦٧,٠١٥
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	-	-	-	-
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	١٤,٠٥٩,٣٦٧,٠١٥	-	-	١٤,٠٥٩,٣٦٧,٠١٥
القيمة الدفترية	(٢٨,١٩٣,٧٩٣)	-	-	(٢٨,١٩٣,٧٩٣)
	١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢	-	-	١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢

يوضح الجدول التالي التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL خلال العام:

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩	-	-	-	-
صافي عبء الاضمحلال خلال العام	١,١٥٧,٢٧٤	-	-	١,١٥٧,٢٧٤
الرصيد في آخر العام	١,١٥٧,٢٧٤	-	-	١,١٥٧,٢٧٤

أوراق حكومية	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩	٧,٦٣١,٧٥٨	-	-	٧,٦٣١,٧٥٨
صافي عبء الاضمحلال خلال العام	٢٢,٣٣٢,٧٩٤	-	-	٢٢,٣٣٢,٧٩٤
الرصيد في آخر العام	٢٩,٩٦٤,٥٥٢	-	-	٢٩,٩٦٤,٥٥٢

عمليات استثمار مع البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩	٣,٢٠٨,٤٨٣	-	-	٣,٢٠٨,٤٨٣
صافي عبء الاضمحلال خلال العام	(٣,١٧٥,١٨٤)	٦,١٩٦,٧٧٥	-	٣,٠٢١,٥٩١
الرصيد في آخر العام	٣٣,٢٩٩	٦,١٩٦,٧٧٥	-	٦,٢٣٠,٠٧٤

مرايبات ومضاربات ومشاركات للعملاء (أفراد)	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩	١٣,٦٧٦,٤٦٠	٣٥,٨٦٦,٥٨٠	١٤,٥٣٩,٠٠٥	٦٤,٠٨٢,٠٤٥
صافي عبء الاضمحلال خلال العام	(٤,٠٢٦,٠٣٢)	(١٠,٥٧٨,٢٨٣)	٧,٨٦٠,٧٣٩	(٦,٧٤٣,٥٧٦)
مبالغ تم اعدامها	-	-	(٢٦٤,٣٠١)	(٢٦٤,٣٠١)
مبالغ مستردة	-	-	١١,٤٣٠	١١,٤٣٠
فروق تقييم عملات اجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر العام	٩,٦٥٠,٤٢٨	٢٥,٢٨٨,٢٩٧	٢٢,١٤٦,٨٧٣	٥٧,٠٨٥,٥٩٨

مرايبات ومضاربات ومشاركات للعملاء (مؤسسات)	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩	٣٥,١٠٤,٦١٦	٥٩٠,٧٦٤,٥٠١	٦٢٥,٠٠١,٨٣٨	١,٢٥٠,٨٧٠,٩٥٥
المحول إلى المرحلة الأولى	٩٧٦,٢٦٢	(٩٧٦,٢٦٢)	-	-
المحول إلى المرحلة الثانية	(٢,٤١٧,٥٣٧)	٢,٤١٧,٥٣٧	-	-
المحول إلى المرحلة الثالثة	-	(٢٦٩,٥٨٨,٥٤٣)	٢٦٩,٥٨٨,٥٤٣	-
صافي عبء الاضمحلال خلال العام	(١٢,٠٧٥,٢٠٨)	١٥٧,٠٣٢,٩٠٥	٦٢,٥٦٩,١٤٥	٢٠٧,٥٢٦,٨٤٢
مبالغ تم اعدامها	-	-	-	-
مبالغ مستردة	-	-	٢٥٠,٣٤٧	٢٥٠,٣٤٧
فروق تقييم عملات اجنبية	-	-	(٣٦,٣٨٩,٢٩٧)	(٣٦,٣٨٩,٢٩٧)
الرصيد في آخر العام	٢١,٥٨٨,١٣٣	٤٧٩,٦٥٠,١٣٨	٩٢١,٠٢٠,٥٧٦	١,٤٢٢,٢٥٨,٨٤٧

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩	-	-	-	-
صافي عبء الاضمحلال خلال العام	٨٨٣,٨١٥	-	-	٨٨٣,٨١٥
الرصيد في آخر العام	٨٨٣,٨١٥	-	-	٨٨٣,٨١٥

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩	٩,٤٧٢,٠٧٧	-	-	٩,٤٧٢,٠٧٧
صافي عبء الاضمحلال خلال العام	١٨,٧٢١,٧١٦	-	-	١٨,٧٢١,٧١٦
الرصيد في آخر العام	٢٨,١٩٣,٧٩٣	-	-	٢٨,١٩٣,٧٩٣

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في
 ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٦/ ارباحات ومضاريات ومشاركات

فيما يلي موقف المرباحات والمضاريات والمشاركات من حيث الجدارة الائتمانية:

بالجنيه المصري		تقييم البنك
٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
عمليات استثمار مع البنوك	مرباحات ومضاريات ومشاركات للعملاء	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢,٢٩٩,٨٩٩,٢٨١	١٧,٥٨٤,١٤٥,٣٣٣	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
-	٤٩٤,١٢٦,٠٠٠	متأخرات ليست محل اضمحلال
-	١,٤٢٣,٢٦٦,٣٦٦	محل اضمحلال
٢,٢٩٩,٨٩٩,٢٨١	١٩,٥٠١,٥٣٧,٦٩٩	الإجمالي
-	(١,٢٢٨,٦٩٥,٤٨٦)	يخصم :
(٦,٢٣٠,٠٧٤)	(١,٤٧٩,٣٤٤,٤٤٥)	عوائد تحت التسوية
٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧	١٦,٧٩٣,٤٩٧,٧٦٨	مخصص خسائر الاضمحلال
		الصافي

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

بلغ إجمالي عبء اضمحلال (المرباحات والمشاركات والمضاريات) ١,٤٧٩,٣٤٤,٤٤٥ جنيه مصري مقابل ١,٢٦٤,٩٠١,٧٨٦ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ منها ٩٤٣,١٦٧,٤٤٩ جنيه مصري مقابل ٦٣٢,٣٣٢,٢٩٥ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ يمثل اضمحلال (المرباحات والمشاركات والمضاريات) منفردة والباقي البالغ ٥٣٦,١٧٦,٩٩٦ جنيه مصري يمثل عبء اضمحلال على أساس المجموعة لمحفظه الائتمان .

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

بنك البركة مصر^{٥٥} شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تابع ٧/١

من ارباح ومضاربات ومضاربات للمضاراة والبنوك (بالصافي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالجنيه المصري	عمليات المتبادل مع البنوك	اجمالي من ارباح ومضاربات ومضاربات للمضاراة	مراجعات ومضاربات ومضاربات اخرى	مؤسسات من ارباح ومضاربات ومضاربات مشتركة	مراجعات ومضاربات ومضاربات مباشرة	مراجعات ومضاربات ومضاربات عقارية	مراجعات ومضاربات ومضاربات شخصية	اقران من ارباح ومضاربات ومضاربات شخصية	بطاقات التأمين	جيدة
٢,٢٩٣,٢٢٩,٢٠٧	١٤,٢٢٠,٥٧٠,٣٧٣	١٦,٧٩٣,٤٩٧,٧٦٨	١٦,٨٠٦,٩٣٨	٢,٠١٨,٥٦٣,٩٠٤	١٠,٤١٦,٠٧٧,٤٠٨	٣١٦,٥٠٥,٣٢٩	٤٥٥,٣٩٤,١١٠	١٤,٠٢٩,٢٢٢	١٤,٠٢٩,٢٢٢	جيدة
-	٢,٠٥١,٤٥٥,٢٢٣	٢,٠٥١,٤٥٥,٢٢٣	١٦,٨٠٦,٩٣٨	-	١,٤٠٣,٨٧٠,٣١٥	-	٩٢١,٨٧٠,٧٩٩	٨,٩٥٧,٥٧١	٨,٩٥٧,٥٧١	المخاطبة العادية
-	٩٣,٤٣٣,٨٨٣	٩٣,٤٣٣,٨٨٣	-	-	٩٣,٤٣٣,٨٨٣	-	-	-	-	المخاطبة الخاصة
-	٤٢٨,٠٣٧,٨٨٩	٤٢٨,٠٣٧,٨٨٩	-	-	٤١٧,٢٠٥,٦٧٥	٥٦٨,٥٣٥	١,٠٢٣,٥١٥	٧٤٠,١٩٤	٧٤٠,١٩٤	غير منتظمة
٢,٢٩٣,٢٢٩,٢٠٧	١٦,٧٩٣,٤٩٧,٧٦٨	١٦,٨٠٦,٩٣٨	٢,٠١٨,٥٦٣,٩٠٤	١٢,٣٣٠,٥٨٧,٢٨١	٣١٧,٥٧٣,٨٦٤	١,٠٨٧,٣٣٨,٤٢٤	٢٣,٢٢٧,٣٥٧	٢٣,٢٢٧,٣٥٧	٢٣,٢٢٧,٣٥٧	الاجمالي

لم يتم اعتبار (المراجعات والمضاربات) المضمونة محل اضمحلال بالنسبة للقوة غير المنتظمة وذلك بعد الاخذ في الاعتبار قابلية تلك الضمانات للتحويل .

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بالجنيه المصري	عمليات المتبادل مع البنوك	اجمالي من ارباح ومضاربات ومضاربات للمضاراة	مراجعات ومضاربات ومضاربات اخرى	مؤسسات من ارباح ومضاربات ومضاربات مشتركة	مراجعات ومضاربات ومضاربات مباشرة	مراجعات ومضاربات ومضاربات عقارية	مراجعات ومضاربات ومضاربات شخصية	اقران من ارباح ومضاربات ومضاربات شخصية	بطاقات التأمين	جيدة
٣,٤٨١,٥٩٣,٣٧٧	١٣,٨٨٢,٣٥١,٤١٩	١٧,٣٦٣,٩٤٥	١٤,٤٤٥,٨٩٨	٣,٠٣٣,٧٧٧,١٥٨	١٠,١٧٨,٥٢٤,٩٥٩	٣١١,٢٥١,٤٩٠	٣٤٨,٠٨٢,١٠١	١٠,٧٢٥,٧١١	١٠,٧٢٥,٧١١	جيدة
-	١,٢٢٣,٣٣٣,٤٩٥	١,٢٢٣,٣٣٣,٤٩٥	١٤,٤٤٥,٨٩٨	-	٥٤٢,٣٧١,٨٢٧	-	٦٥٥,٠٠١,٤٣٧	٧,٦١٤,٣٣٣	٧,٦١٤,٣٣٣	المخاطبة العادية
-	٥٠٩,٨٠٧,١٣٦	٥٠٩,٨٠٧,١٣٦	-	-	٥٠٩,٨٠٧,١٣٦	-	-	-	-	المخاطبة الخاصة
-	١٣,٠٣٤,١١٠	١٣,٠٣٤,١١٠	٩٢٢,٣١٥	-	١,٠٥٨,٠١,٢٣٥	٣,٢٥٩,٠٩٣	٢,٠٢٤٤,٦٩٩	٣٩٦,٧٦٨	٣٩٦,٧٦٨	غير منتظمة
٣,٤٨١,٥٩٣,٣٧٧	١٥,٧٤٦,١٥٦,١٦٠	١٥,٤٠٨,٢١٣	٣,٠٣٣,٧٧٧,١٥٨	١١,٣٤٠,٤٠٥,١٥٧	٣١٤,٥١٠,٥٨٣	١,٠٢٣,٣٣٨,٢٢٧	١٨,٧٧٦,٨١٢	١٨,٧٧٦,٨١٢	١٨,٧٧٦,٨١٢	الاجمالي

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في
 ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تابع أ/٦

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

بالجنيه المصري				٣١ ديسمبر ٢٠١٩
أفراد				
الاجمالي	مرايحات ومشاركات ومضاربات عقارية	مرايحات ومشاركات ومضاربات شخصية	بطاقات ائتمان	
٤٧,٨٧٣,٠٠٠	-	٤٧,٨٧٣,٠٠٠	-	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
-	-	-	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
-	-	-	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٤٧,٨٧٣,٠٠٠	-	٤٧,٨٧٣,٠٠٠	-	الاجمالي
١٣,٦٤٨,٠٠٠	-	١٣,٦٤٨,٠٠٠	-	القيمة العادلة للضمانات
مؤسسات				
الاجمالي	مرايحات ومشاركات ومضاربات أخرى	مرايحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مرايحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	
١٣٧,٥٩٦,٠٠٠	-	-	١٣٧,٥٩٦,٠٠٠	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٣٠٧,٧٦٣,٠٠٠	-	-	٣٠٧,٧٦٣,٠٠٠	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٨٩٤,٠٠٠	-	-	٨٩٤,٠٠٠	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٤٤٦,٢٥٣,٠٠٠	-	-	٤٤٦,٢٥٣,٠٠٠	الاجمالي
٣٨٠,٠٦٩,٠٠٠	-	-	٣٨٠,٠٦٩,٠٠٠	القيمة العادلة للضمانات

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

بالجنيه المصري				٣١ ديسمبر ٢٠١٨
أفراد				
الاجمالي	مرايحات ومشاركات ومضاربات عقارية	مرايحات ومشاركات ومضاربات شخصية	بطاقات ائتمان	
١٣,١١١,٠٠٠	١٧,٠٠٠	١٣,٠٩٤,٠٠٠	-	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٤,٠١٦,٠٠٠	٩٧,٠٠٠	٣,٩١٩,٠٠٠	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
-	-	-	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
١٧,١٢٧,٠٠٠	١١٤,٠٠٠	١٧,٠١٣,٠٠٠	-	الاجمالي
٤,٠٨٤,٠٠٠	١٧,٠٠٠	٤,٠٦٧,٠٠٠	-	القيمة العادلة للضمانات
مؤسسات				
الاجمالي	مرايحات ومشاركات ومضاربات أخرى	مرايحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مرايحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	
٢٧٨,٧٢٤,٠٠٠	-	-	٢٧٨,٧٢٤,٠٠٠	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
١٣,٣٥٤,٠٠٠	٦١,٠٠٠	-	١٣,٢٩٣,٠٠٠	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٧٥٩,٠٠٠	-	-	٧٥٩,٠٠٠	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٢٩٢,٨٣٧,٠٠٠	٦١,٠٠٠	-	٢٩٢,٧٧٦,٠٠٠	الاجمالي
١٤٠,٨٢٣,٠٠٠	٤٨,٠٠٠	-	١٤٠,٧٧٥,٠٠٠	القيمة العادلة للضمانات

بنك البركة مصر ^{شركة مساهمة مصرية}
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تابع ٦/أ

مرايبات ومشاركات ومضاربات للعملاء محل اضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد (المرايبات والمشاركات والمضاربات) محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ١,٤٢٣,٢٦٦,٣٦٦ جنيه مصري مقابل ٧٨٢,٢٤٨,٣٩٧ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .

وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للمرايبات وللمشاركات وللمضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك المرايبات والمشاركات والمضاربات:

بالجنيه المصري		٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
مرايبات ومشاركات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة	القيمة العادلة للضمانات	مرايبات ومشاركات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة	القيمة العادلة للضمانات	مرايبات ومشاركات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة	القيمة العادلة للضمانات
-	-	-	-	-	-
٤٣٥,٥٣٤	-	٤٠٤,٠٠٠	-	-	-
٣٢,٩٨٩,٥٩٩	-	٢٥,٤٣٥,١٩٤	-	-	-
٦,٠٦٢,٤٩٤	-	٤,٢٤١,٦١٥	-	-	-
مؤسسات:					
-	-	-	-	-	-
٨٨٧,٠٣٧,٢١٤	٩٠٨,١٦٩,٩٨٨	٥٢٠,٤٠٧,١٥١	٣٨٧,٦٥٧,٩٢٢	-	-
٤٩٣,٠١٢,٣١٤	-	٢٣٠,٤٨١,١٦٣	-	-	-
٦,٧٢٩,٢١١	-	١,٢٧٩,٢٧٤	-	-	-
١,٤٢٣,٢٦٦,٣٦٦	٩٠٨,١٦٩,٩٨٨	٧٨٢,٢٤٨,٣٩٧	٣٨٧,٦٥٧,٩٢٢	-	-
الإجمالي					

٧/أ أدوات دين والأوراق الحكومية الأخرى

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

بالجنيه المصري		٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
الأوراق الحكومية	أوراق مالية بغرض المتاجرة	استثمارات في أوراق مالية	الإجمالي
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٧,٥١٢,٥٣٣,٩٥٠	-	١٤,١٥٤,٣٤٤,٦٣٤	٢١,٦٦٦,٨٧٨,٥٨٤
-	-	-	-
٧,٥١٢,٥٣٣,٩٥٠	-	١٤,١٥٤,٣٤٤,٦٣٤	٢١,٦٦٦,٨٧٨,٥٨٤
الإجمالي			

٨/أ الاستحواذ على الضمانات

قام البنك خلال العام الحالي بالحصول على أصول بالاستحواذ على بعض الضمانات كما يلي:

القيمة الدفترية
بالجنيه المصري

٢١,٢٠٠,٠٠٠

طبيعة الأصل

وحدات

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

بنك البركة مصر^{٥٥} شركة مساهمة مصرية^{٥٥}
 الأيضاحات القائمة للقران المالية المستقلة عن السنة المنتهية في
 ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

أ/ ترك مخاطر الأصول المالية المرصدة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

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

بالجانب المصري	الاجمالي	دول اخرى	دول الخليج العربي	جمهورية مصر العربية			القاهرة الكبرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
				الاجمالي	الوجه القلي	الامتدادية والفك وسيتام		
٧,٥١٢,٥٣٣,٩٥٠	-	-	-	٧,٥١٢,٥٣٣,٩٥٠	-	-	٧,٥١٢,٥٣٣,٩٥٠	أوراق حكومية أصول مالية بقرض المتكورة : أدوات دين
٢,٢٩٩,٨٩٩,٢٨١	١٤٣٢,٢٦٤,١٥٠	-	٨٤٦,١٤٧,٤٨٠	-	-	-	٨٤٦,١٤٧,٤٨٠	عمليات استقر مع البنوك (مراجعات ومضاربات ومضاربات للتسليم : أفراد :
-	-	-	-	-	-	-	-	حاصلات جارية مدينة
٢٣,٤٩٧,٧١٦	-	-	٢٣,٤٩٧,٧١٦	-	-	٤,١٠٩,١٦٧	١٩,٣٨٨,٥٤٩	مطابق التان
١,٣٨٥,٨٩٦,٠٠٨	-	-	١,٣٨٥,٨٩٦,٠٠٨	-	-	١,٨٩,٢٢٣,٠٢٩	١,١٩٦,٢٧٢,٩٧٩	مراجعات ومضاربات ومضاربات شخصية
٤٠٣,١٠٣,٢٦٧	-	-	٤٠٣,١٠٣,٢٦٧	-	-	١,٠٧,٢٥٣,٨٨٧	٢٩٥,٨٤٩,٣٨٠	مراجعات ومضاربات ومضاربات عمالية مؤسسات :
-	-	-	-	-	-	-	-	حاصلات جارية مدينة
١٤,٠٥٠,٢٦٥,٨٣٥	-	-	١٤,٠٥٠,٢٦٥,٨٣٥	-	-	٢,٤٤٠,٩٨٧,٣٠٦	١١,٦٠٩,٢٨٣,٥٢٩	مراجعات ومضاربات ومضاربات مبنية
٣,٢١٨,٠٠٥,٩٩٤	-	-	٣,٢١٨,٠٠٥,٩٩٤	-	-	-	٣,٢١٨,٠٠٥,٩٩٤	مراجعات ومضاربات ومضاربات مقترنة
٢,٧٦٨,٨٧٩	-	-	٢,٧٦٨,٨٧٩	-	-	١٠,٠٦١,٧٧٤	١٠,٧٠٧,١٠٥	مراجعات ومضاربات ومضاربات اخرى استثمارات مالية :
٩٤,٩٧٧,٦١٩	-	-	٩٤,٩٧٧,٦١٩	-	-	-	٩٤,٩٧٧,٦١٩	أدوات دين - بالقيمة الحالية
١٤,٠٥٠,٣٦٧,٠١٥	-	-	١٤,٠٥٠,٣٦٧,٠١٥	-	-	-	١٤,٠٥٠,٣٦٧,٠١٥	أدوات دين - بالقيمة المستهدفة
٤٣,٤١٨,٣١٥,٥٦٤	١٤٣,٢٦٤,١٥٠	٨١٠,٤٨٧,٦٥١	٤٢,٠١٤,٥٦٣,٧٦٣	-	٢,٧٥٢,٠٣٠,١٦٣	-	٣٩,٢٦٢,٥٣٣,٦٠٠	الاجمالي
٤٣,٨٢٩,٣٨٨,٢٤٠	٧٠٠,٤٢١,٧٦٠	٨١٨,٠٠٥,٧٩٢	٤٢,٣١٠,٩٧٠,٦٨٨	-	٢,٧٢٠,٨٣٣,٠٤١	-	٣٩,٥٨٠,١٣٧,٦٤٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بنك الحركة مصر^{ش.م} شركة مساهمة مصرية^{ش.م}
الإيضاحات المصنفة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

البيانات المصرفية	الإجمالي	الأفراد	المنظمة أخرى	قطاع حكومي	بيع الحصة وتجارة التجزئة	تنظيم عقاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	التفاصيل
٧,٥١٢,٥٣٣,٩٥٠	-	-	-	٧,٥١٢,٥٣٣,٩٥٠	-	-	-	-	-	أوراق حكومية
٢,٢٩٩,٨٩٩,٧٨١	-	-	-	-	-	-	-	٢,٢٩٩,٨٩٩,٧٨١	-	أصول مالية بقرض المتأخرة : أوراق دين عقوبات استثمر مع البنوك (مراجعات ومضاريات ومضاريات الصلاء) :
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أفراد :
٢٣,٤٩٧,٧١٤	٢٣,٤٩٧,٧١٤	-	-	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية مدينة مطلقات التأمين
١,٣٨٥,٨٩٦,٠٠٨	١,٣٨٥,٨٩٦,٠٠٨	-	-	-	-	-	-	-	-	مراجعات ومضاريات شخصية
٤٠٣,١٠٣,٢٦٧	٤٠٣,١٠٣,٢٦٧	-	-	-	-	-	-	-	-	مراجعات ومضاريات نظرية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مؤسسات :
١٤,٠٥٠,٢٦٥,٨٣٥	-	-	-	٤,١٣٥,٧٣٧,٤٥٤	٣٣٤,٤٧٧,٩١٦	٣,٥٣٥,١٥٠,١٧٥	١٤٠,٧٦٤,٣٥٣	٥,٧٧٧,٢٣٦,١٨٢	١٣٦,٤٩٩,١٧٥	حسابات جارية مدينة مراجعات ومضاريات ومضاريات نظرية
٣,٦١٨,٠٠٥,٩٩٤	-	-	-	٣٦٤,٥٨٥,٠٠٦	٢,١٧٤,٣٦٢,٤٤٠	١١٥,٤٠١,٩٤٢	-	٩٦٣,٦٥٦,٦٠٦	-	مراجعات ومضاريات شخصية مراجعات ومضاريات نظرية
٢,٧٦٨,٨٧٩	-	-	-	٢,٧٦٨,٨٧٩	-	-	-	-	-	مراجعات ومضاريات نظرية مراجعات ومضاريات أخرى
٩٤,٩٧٧,١١٩	-	-	-	٩٤,٩٧٧,١١٩	-	-	-	-	-	مراجعات ومضاريات نظرية مراجعات ومضاريات أخرى
١٤,٠٥٠,٢٦٧,١٥	-	-	-	١٤,٠٥٠,٢٦٧,١٥	-	-	-	-	-	أوراق دين - باقوية الصلافة أوراق دين - بالكلية المستملاكه
٤٣,٤٦٨,٣١٥,٥٦٤	١,٨١٧,٤٩٦,٩٩٦	٤,٥٢٦,٠٩٦,٣٣٩	٢٤,١٧٥,٧١٨,٩٤٠	٢,٦٤٠,٥٥٢,١٩٧	١٤٠,٧٦٤,٣٥٣	١,٧٤٢,٢٩٢,٧٨٨	٢,٤٣٦,٣٩٨,٩٥٢	-	-	الإجمالي
٤٣,٨١٩,٣٩٨,٢٤٠	١,٦٧٨,٩٥٠,٤٤٠	٣,٧١٤,١٩٤,١٤٠	٢٤,٥١٠,١٧٦,٦٦١	٣,٢٦٨,١٧٢,٠٥١	١٢٣,٣٢٧,٦٢٢	١,٩٧٩,٥٤٢,٢٢٣	٣,٥٥٣,٧٣٥,٥٩٣	-	-	٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(ب) خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق . ويتنج 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 فتتألف 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 إقبال المراكز المفتوحة . ويفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة . ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة . ويقوم البنك بتطبيق تلك 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 الموضوعية من قبل البنك .

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

اختبارات الضغوط Stress Testing

تغطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد . ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلائم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة . وتتضمن اختبارات الضغوط التي تقوم بها إدارة المخاطر بالبنك ، اختبار ضغط عوامل الخطر ، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر واختبار ضغوط الأسواق النامية ، حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حادة واختبار ضغوط خاصة ، تتضمن أحداث محتملة مؤثرة على مراكز أو مناطق معينة ، مثل ما قد ينتج في منطقة ما بسبب تحرير القيود على إحدى العملات . وتقوم الإدارة العليا ومجلس الإدارة بمراجعة نتائج اختبارات الضغوط .

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في
 ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

ب/٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر

اجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٥,٩٠٢,٠٠٠	٣٦,٠٦١,٠٠٠	٩,٣٨٣,٨٢٠	٥,٢٠٠,٠٩٠	٥٩,٢١٠,٥٧٠	١٠,٦٥١,٠٠٠	خطر أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد
٥,٩٠٢,٠٠٠	٣٦,٠٦١,٠٠٠	٩,٣٨٣,٨٢٠	٥,٢٠٠,٠٩٠	٥٩,٢١٠,٥٧٠	١٠,٦٥١,٠٠٠	اجمالي القيمة عند للخطر

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
-	-	-	-	-	-	خطر أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد
-	-	-	-	-	-	اجمالي القيمة عند للخطر

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لغير محفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٥,٩٠٢,٠٠٠	٣٦,٠٦١,٠٠٠	٩,٣٨٣,٨٢٠	٥,٢٠٠,٠٩٠	٥٩,٢١٠,٥٧٠	١٠,٦٥١,٠٠٠	خطر أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد
٥,٩٠٢,٠٠٠	٣٦,٠٦١,٠٠٠	٩,٣٨٣,٨٢٠	٥,٢٠٠,٠٩٠	٥٩,٢١٠,٥٧٠	١٠,٦٥١,٠٠٠	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^{٥٥} شركة مساهمة مصرية^{٥٥}
الإيصالات المتضمنة للقران المالية المستأجرة عن السنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١/١2/٢٠١٩ حظر تقنيات سمس صرف العملات الأجنبية

يتضمن البنك لحظر التقنيات في أسهل صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية. وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود العملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم من اقتنائها لحظيا. ويخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لحظر تقنيات سمس صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المدد عنها القوائم المالية. ويتضمن الجدول التالي القيمة التقديرية للأثرات المالية موزعة بالعملات المتكررة لها:

الاصول المالية	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	جنيه مصري	دولار امريكي	بورو الالمانى	جنيه استرلينى	عملات اخرى	الاجمالي
الاصول المالية							
تقنية لرصد ائحة البنك المركزى المصرى	١,٧٣١,٣٩٥,٦٥٧	-	١٣٥,٤٤٤,٧٠٢	٥,٦٧٨,٦٣٠	٣,٨٩٣,٠٥٥	٨,٧٥٩,٣٨٦	٦,٤٣٠,٦٦٧,٤٣٠
ارصدة ائحة البنوك	٢٢,٢٩٦,٩١٥,٢٣٣	-	١,٠٢٦,٥٧٢,٦٦٨	٢٤,٧٦٣,٢٠٧	١٢,٦٤٧,٤٢٣	٢٣١,٢٥٣,٨١٥	٢٣,٥٨٦,٦٠٧,٣٤٦
اوراق حكومية	٤,٦٥٦,١٠٠,٠٠٠	-	٢,٥٣٤,٥٥٧,٠٠٠	٢٢٦,٨٧٦,٩٥٠	-	-	٧,٥١٧,٥٣٣,٩٥٠
اصول مالية بقيمة العملة من خلال الازياح والخصم	٢٨,٧٨٩,٢٢٨	-	-	-	-	-	٢٨,٧٨٩,٢٢٨
عمليات استقر مع بنوك	-	-	٢,٢٦٨,٥٣٩,٤٥٠	٧٨,٩٩٧,٤٠٣	٣٦,٠٥١,٧٣٠	٤٥٣,٠٨٦,١٠١	٢,٢٩٩,٨٩٩,٢٨١
مرايعة ومخاربات ومشاركات العملاء	١٦,٨٨٧,١٨٤,٥١٢	-	٢,٥٣٥,٣٥٥,٧٨٤	-	-	-	١٩,٤٢٢,٥٤٠,٢٩٦
مشتريات عملاء	-	-	-	-	-	-	-
اصول مالية بقيمة العملة من خلال النقل القابل	٤٣,٦٢٥,٧٠٤	-	-	٩٤,٩٧٧,٦١٩	-	١٢,٠٧٦,٨٧٢	١٥٠,٧١٥,١٩٥
اصول مالية بالتكلفة المسجلة	١٠,٣٤٦,٤٧٧,٦٩٠	-	٣,٣٧٤,٦٩٢,٨٩٧	٢٤٣,١٩٦,٤٢٨	-	-	١٤,٠٥٩,٣٦٧,٠١٥
اجمالي الاصول المالية	٦٠,٤٧٥,٥٣٨,٠٢٤	-	١١,٨٢٥,١١٣,٥٠١	٩١٩,٤٤٥,٢٣٧	٥٢,٩٢٢,٢٠٨	٢٩٧,٣٩٣,١٧٤	٧٣,٥١٩,٦١٧,١٤٤
الالتزامات المالية							
الالتزامات المالية	٢١٨,٧٠٩,٠١٥	-	٧٥٤,٤٣٦,٥٣٥	٢٩٥,٥٩٨,٥٦٩	-	٨٧٢,٧٥٩	١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨
ارصدة مستحقة للبنوك	٥٤,٠٢٩,٤٤٥,٥٢٧	-	٩,٦٥١,١٠٦,٦٦٩	٥٥٣,٧٨٣,٧٤٥	٥٤,٠٣٨,٥٦٩	٧٩,٧١٦,٧٠١	٦٤,٣٦٨,١٤٦,٦١١
تحويلات اخرى	١٠,٨٠٨,٤٠٧	-	١,٠٤٢,٦٩٧,٥٠٠	-	-	-	١,٠٥٣,٥٠٥,٩٠٧
اجمالي الالتزامات المالية	٥٤,٢٥٥,٠٠٧,٢٤٩	-	١١,٤٤٨,٢٤٤,٧٠٤	٨٤٩,٣٩٢,٣١٤	٥٤,٠٣٨,٥٦٩	٨٠,٥٨٤,٤٦٠	٦٦,٦٩٦,٢٦٣,٩٩٦
صافي المركز المالي	٦,٢١٩,٥٨٠,٠٧٥	-	٢٧٦,٨٧٢,٧٩٧	٧٠,٠٩٧,٩٢٣	{١,٩٤٦,٣١١}	٢١٦,٨٠٨,٧١٤	٦,٨٧٨,٣٥٣,١٤٨
اجمالي الاصول المالية	٤٨,٩٧٠,٨٤٦,٢٦١	-	١٣,٥١٦,٢٦١,٠٦٣	٩٦٤,٥٤٣,٦٣٧	٤٨,٠٣٨,٧٥٢	١٧,٠٦٨,٦٣٩	٦٣,٦٦٩,٨٧٠,٦٦٢
اجمالي الالتزامات المالية	٤٢,٩٤٠,٢٩٤,٤٠٨	-	١٢,٦٦٠,٣٠٥,٧١٠	٩٠٢,٦٣٩,٦٧٣	٤٦,٢٩٤,٣٣٠	١٦٦,٦٩٢,٠١٧	٥٧,٢١١,٢٢٦,١٧٨
صافي المركز المالي	٦,٠٣٠,٥٤٢,٨٥٣	-	٨٥٥,٩٥٥,٣٥٣	٦١,٩٠٣,٩٦٤	١,٧٤٤,٤٢٢	٨,٩٤٤,٤٢٢	٦,٥٥٨,٦٤٤,٤٨٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بيانات مختصر عن المبادئ

يتعرض البنك لأثار التقلبات في مستويات أسعار الفائدة السائدة في السوق وهو خطر التقلبات التنبؤية لسعر العائد المتمثل في تنفيذ التقلبات التنبؤية الآداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر التنبؤية المالية لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هاتين العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تتخضع الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة . ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك .

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

بالخطية المصري	الاجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من ستة وحتى سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الأصول المالية
١,٤٣٠,١٢٧,٤٣٠	١,٤٣٠,١٢٧,٤٣٠	-	-	-	-	-	-	١٠,٧٥٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٧٥٥,٠٠٠,٠٠٠	مخدة ورصدت من باقة المراكز المصري
٢٣,٥٨١,١٠٧,٣٤٩	٢٠,٥٠٧,٧٩٠,١٧٨	-	-	-	١,١٨٧,٥٢٧,٦٦٨	١,٣٣٣,٦٥٢,٨٥٠	-	١٠,٧٥٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٧٥٥,٠٠٠,٠٠٠	ارصدة لدى البنوك
٧,٥١٢,٥٣٣,٩٥٠	-	-	-	-	١,١٧٨,٨٨٠,١٠٠	١,٣٣٣,٦٥٢,٨٥٠	-	١,٣٣٣,٦٥٢,٨٥٠	١,٣٣٣,٦٥٢,٨٥٠	اوراق حكومية
٢٨,٧٨٩,٢٣٨	٢٨,٧٨٩,٢٣٨	-	-	-	-	-	-	-	-	أصول مالية بإقتية العدة من خلال الأرباح والمخسور
٢,٢٩٩,٨٩٩,٧٨١	-	-	-	-	١٤٤,٣٧٣,٥٠٠	٩٦٤,٤٣٦,٥٢١	-	١,١٩١,٠٩٤,٢٦٠	١,١٩١,٠٩٤,٢٦٠	عقليات استغل مع البنوك
١٩,٥٠١,٥٣٧,١٩٩	-	-	١,١١٠,٣٦٦,٤٩٣	٣,٤٨٢,٦٢١,٤٨٠	٤,٠٠٤,٩٥٤,٤١٣	١,٤٩٤,١٤٧,٥٤١	-	٩,٤٠٨,٩٤٧,٧٧٢	٩,٤٠٨,٩٤٧,٧٧٢	مروجات ومخزونات ومخزونات للمعدة
١٥,١٧٥,١٩٥	٥٥,٣٧٧,٥٧٦	٩٤,٩٧٧,٦١٩	٤,١٣١,٣٣٧,٦٨٤	٨,٢١١,٤٢٢,٤٩٦	١,٤٧١,٦٨٣,٥٧٦	١٩٤,٩٢٣,٢٥٩	-	-	-	أصول مالية بإقتية العدة من خلال الدخل القابل
١٤,٥٥٣,٣٦٧,٠١٥	-	-	٤,١٣١,٣٣٧,٦٨٤	٨,٢١١,٤٢٢,٤٩٦	١,٤٧١,٦٨٣,٥٧٦	١٩٤,٩٢٣,٢٥٩	-	-	-	أصول مالية بإقتية العدة من خلال الدخل القابل
٧٣,٥٦٩,٦١٧,١٤٤	٦,٨١٩,٧٧٣,٩١٢	٥,٣٣٦,٦٨١,٧٩٦	١١,٧٤٤,٠٤٣,٩٧٦	١٢,٩٩٩,٨٩١,٥٨٩	١٥,٨١٤,١٨٣,٨٣٩	٢٠,٨٥٥,٠٤٢,٠٣٢	-	٢٠,٨٥٥,٠٤٢,٠٣٢	٢٠,٨٥٥,٠٤٢,٠٣٢	إجمالي الأصول المالية
١,٢١٩,٦١٦,٨٧٨	٥٤,٨٦٦,١٠٠	-	-	-	١٨٠,٥٩٥,٠٠٠	-	-	١,٠٣٤,١٥٥,٧٧٨	١,٠٣٤,١٥٥,٧٧٨	الائتمانات المالية
٦٤,٣٢٨,١٤١,٢١١	٥,٦٧٩,١٧٦,٣٣٩	-	-	-	٣٤,٥٢١,٨٦٦,٦٥٠	٢٤,٦١٧,١٩٨,٣٢٢	-	٢٤,٦١٧,١٩٨,٣٢٢	٢٤,٦١٧,١٩٨,٣٢٢	ارصدة مستحقة للبنوك
١,٥٣٥,٥٠٩,٩٠٧	-	١,٠٤٢,١٩٧,٥٠٠	-	-	١,٠٨٠,٨٤٠,٧	-	-	٢٤,٦١٧,١٩٨,٣٢٢	٢٤,٦١٧,١٩٨,٣٢٢	ودائع للمعدة
٦٦,٦٩١,٢٦٣,٩٩٦	٥,٧٣٣,٩٤٢,٣٣٩	١,٠٤٢,١٩٧,٥٠٠	-	-	١٨٠,٥٩٥,٠٠٠	٣٤,٥٣٢,٦٧٥,٠٥٧	-	٧٥,٢٠١,٣٥٤,١٠٠	٧٥,٢٠١,٣٥٤,١٠٠	تبرعات أخرى
٦,٨٧٨,٣٥٣,١٤٨	١,٠٨٥,٨٣١,٥٧٣	٤,٣٩٣,٩٨٤,٢٩٦	١١,٧٤٤,٠٤٣,٩٧٦	١٢,٨١٩,٢٩٦,٥٨٩	(١٨,٧١٨,٤٩١,٢١٨)	(٤,٣٤٦,٣١٢,٠٦٨)	-	(٤,٣٤٦,٣١٢,٠٦٨)	(٤,٣٤٦,٣١٢,٠٦٨)	قوة إعادة التفسير
١٢,٦٦٩,٨٧,١٦٢	٥,٧٧٠,٢٢٥,٩٧٦	٤,٤٤٠,١٠٢,٠٥٧	١٠,٤١٧,٦٥٨,٩٢٤	١٢,٥٧٣,١٨٣,٨٨٦	٦,١٦٤,٦٥٠,٨٣٦	٢٣,٩٢٢,٧٥٨,٨٨٦	٧٣,٣٣٥,٠٤٧,٤٧٣	٧٣,٣٣٥,٠٤٧,٤٧٣	٧٣,٣٣٥,٠٤٧,٤٧٣	إجمالي الأصول المالية
٥٢,٢١١,٢٢٦,١٢٨	٧,٠٥٩,٩٨٠,٤٥٠	١,١٦٤,٣٨٤,٠٠٠	-	-	-	٢٣,٩٢٢,٧٥٨,٨٨٦	٥٥,٠٢٤,١٠٢,٨٠٢	٥٥,٠٢٤,١٠٢,٨٠٢	٥٥,٠٢٤,١٠٢,٨٠٢	إجمالي الأتمانات المالية
٦,٤٥٨,١٤٤,٠٢٤	(١,٢٨٩,٧٥٤,٤٧٤)	٣,٢٤٤,٧١٩,٠٥٧	١٠,٤١٧,٦٥٨,٩٢٤	١٢,٥٧٣,١٨٣,٨٨٦	(١٧,٧٤٨,١٠٨,٠٥٠)	(١,١٨٩,٠٥٥,٣٣٩)	(١,١٨٩,٠٥٥,٣٣٩)	(١,١٨٩,٠٥٥,٣٣٩)	(١,١٨٩,٠٥٥,٣٣٩)	قوة إعادة التفسير

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في
 ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

ج) خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

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

إدارة التركيز وبيان استحقاقات التسهيلات .

ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة . وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للتزامات المالية وتواريخ التخصيلات المتوقعة للأصول المالية .

وتقوم إدارة مخاطر السيولة أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل ، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات المراجحات 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 يدير البنك خطر السيولة على أساس التدفقات النقدية غير المخصومة المتوقعة وليست التعاقدية :

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
بالجنيه المصري						
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٠٨٩,٠٢١,٨٧٨	-	١٨٠,٥٩٥,٠٠٠	-	-	١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨
ودائع للملاء	١٦,٦٧٠,٩٨٩,٢٠٤	٩,٠١٤,٥٧٧,٥٨٥	١٧,٨٤٠,٧٩٠,٨٢١	١١,٣١٢,٢٠٤,٥٥١	٩,٥٢٩,٥٧٩,١٥٠	٦٤,٣٦٨,١٤١,٢١١
تسهيلات أخرى	-	-	-	١٠,٨٠٨,٤٠٧	١,٠٤٢,٦٩٧,٥٠٠	١,٠٥٣,٥٠٥,٩٠٧
إجمالي الالتزامات المالية	١٧,٧٦٠,٠١١,٠٨٢	٩,٠١٤,٥٧٧,٥٨٥	١٨,٠٧١,٣٨٥,٨٢١	١١,٣٢٣,٠١٢,٩٥٨	١٠,٥٧٢,٢٧٦,٥٥٠	٦٦,٦٩١,٢٦٣,٩٩٦
إجمالي الأصول المالية	٣٥,٦٧٣,٣١٢,٣٥٥	١٤,٥٩٢,٧٣٢,٩١١	١١,٦٢١,٤٧٦,٨٧٥	١٠,٥٤٢,٩٣٩,٣٢٢	١,١٣٩,١٥٥,٧٢١	٧٣,٥٦٩,٦١٧,١٤٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
بالجنيه المصري						
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٤٠٥,٩٣٢,٨٨٧	-	-	-	-	١,٤٩٦,٩٣١,٧٠٩
ودائع للملاء	١٤,١٢٣,٣٣٦,٤٣٤	٧,٧٧٧,٩٧٧,١٩٩	١٥,٣٦١,٥٢٧,٤٣٨	٩,٣٥٣,٥٨٩,٩٧٧	٧,٩١٨,٩٦٩,٨٢٠	٥٤,٥٣٥,٤٠٠,٨٦٨
تسهيلات أخرى	-	-	-	١٤,٥٠٩,٥٦١	١,١٦٤,٣٨٤,٠٠٠	١,١٧٨,٨٩٣,٥٦١
إجمالي الالتزامات المالية	١٥,٥٢٩,٢٦٩,٣٢١	٧,٨٦٨,٩٧٦,٠٢١	١٥,٣٦١,٥٢٧,٤٣٨	٩,٣٦٨,٠٩٩,٥٣٨	٩,٠٨٣,٣٥٣,٨٢٠	٥٧,٢١١,٢٢٦,١٣٨
إجمالي الأصول المالية	٣٠,٦٥٥,٩٩٣,١٤٩	١,١٤٨,٣٨١,٥٩٣	١٦,٤٨٤,٤٧٩,٠٣١	٨,٥٩٨,٤٥٦,٦١٦	١,٢٨٢,٥٥٩,٧٧٣	٦٣,٦٦٩,٨٧٠,١٦٢

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات والتغطية الارتباطات المتعلقة بالمراحيات والمشاركات والمضاربات كل من النقدية ، والأرصدة لدى البنوك المركزية ، والأرصدة لدى البنوك ، وأوراق حكومية ، ومراحيات 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. ولبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى .

بنود خارج الميزانية (بالإجمالي)

بالجنيه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين	٤٥٩,٩٤٠,٩٦٧	-	-	-	٤٥٩,٩٤٠,٩٦٧
خطبات ضمان	٢,٦٨٥,٦٦٠,٠٢٠	٢,٦٨٥,٦٦٠,٠٢٠	٢٤٢,١٠٥,٠٦٠	-	٢,٩٢٧,٤٢٥,١٠٠
إعتمادات مستندية استيراد	٦٣٣,٦٣٤,١٤٤	-	-	-	٦٣٣,٦٣٤,١٤٤
إعتمادات مستندية تصدير	٩٥,٨٧٨,٣٨٨	-	-	-	٩٥,٨٧٨,٣٨٨
ارتباطات رأسمالية	٢٨,١٨٠,٤١٩	-	-	-	٢٨,١٨٠,٤١٩
الإجمالي	٣,٩٠٣,٢٩٢,٩٢٨	٢,٩٠٣,٢٩٢,٩٢٨	٢٤٢,١٠٥,٠٦٠	٢,٨٠٣,٩٩٣	٤,١٤٨,٢٠٢,٩٩١

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

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:

ببسط النسبية : الأصول السائلة عالية الجودة	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
مقام النسبية : صافي التدفقات النقدية الخارجة خلال ٣٠ يوماً	٢٣,٥٥٢,٥٠٤	٢٤,٨٤٦,٤٦٦
نسبة تغطية السيولة LCR	٦,٠١٦,٠٥٦	١,٩٩٩,٥٥٨
	%٣٩١.٥	%١٢٤٢.٦

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

وتتكون نسبة صافي التمويل المستقر من:

ببسط النسبية : قيمة التمويل المستقر المتاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
مقام النسبية : قيمة التمويل المستقر المطلوبة	٤٨,٢٢٣,٨٩٨	٤٣,٣١٤,٠٠٣
نسبة صافي التمويل المستقر NSFR	١٣,٦٣٦,٩٧٠	١٤,٤٧٥,٨٧٧
	%٣٥٣.٦	%٢٩٩.٢

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

١/د أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة باستخدام وسائل التقييم

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

٢/د أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

بالجنه المصري		القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
أصول مالية					
أرصدة لدى البنوك					
	٢٣,٥٨٥,٤٥٠,٠٧٢	١٤,٩٣١,٢١٩,٨٦٧	٢٣,٩٧٣,٣٦٨,٩٥٠	١٥,١٢٦,٧٦٣,٥١٣	٢٣,٥٨٥,٤٥٠,٠٧٢
عمليات استثمار مع البنوك					
	٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧	٣,٤٨١,٥٩٣,٣٧٧	٢,٣٠٧,١٠١,٩٤٤	٣,٥٠١,١٣٣,٥٦٧	٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧
مراحيات ومضاريات ومشاركات للملاء					
أفراد					
	١,٤٢٧,٥٣٩,٦٤٥	١,٣٥٦,٦١٥,٦٣٢	١,٤٢٧,٥٣٩,٦٤٥	١,٣٥٦,٦١٥,٦٣٢	١,٤٢٧,٥٣٩,٦٤٥
مؤسسات					
	١٥,٣٦٥,٩٥٨,١٢٣	١٤,٣٨٩,٥٤٠,٥٢٨	١٥,٣٦٥,٩٥٨,١٢٣	١٤,٣٨٩,٥٤٠,٥٢٨	١٥,٣٦٥,٩٥٨,١٢٣
إستثمارات مالية					
بالتكلفة المستهارة					
	١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢	١١,١٢٤,٩٤١,٦٢٥	١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢	١٠,٧٧٥,٠٤٠,١٧٥	١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢
التزامات مالية					
أرصدة مستحقة للبنوك					
	١,٢٦٩,٩١٦,٨٧٨	١,٤٩٦,٩٣١,٧٠٩	١,٢٧٢,٠٩١,٢٨٢	١,٥٠٧,٠٥٨,١٩٣	١,٢٦٩,٩١٦,٨٧٨
ودائع الملاء					
	٦٤,٣٦٨,١٤١,٢١١	٥٤,٥٣٥,٤٠٠,٨٦٨	٦٥,٥١٠,٧٦٩,٢٠٠	٥٥,٦٠٥,١٨١,٧٩١	٦٤,٣٦٨,١٤١,٢١١
تمويلات أخرى					
	١,٠٥٣,٥٠٥,٩٠٧	١,١٧٨,٨٩٣,٥٦١	١,٠٧٥,٢٦٤,٤٦٥	١,٢٠٠,٣٩٧,١٤٣	١,٠٥٣,٥٠٥,٩٠٧

أرصدة لدى البنوك

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

عمليات استثمار مع البنوك

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

مراحيات ومشاركات ومضاريات للملاء

تمثل مراحيات ومشاركات ومضاريات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال . وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للمراحيات والمشاركات والمضاريات للملاء 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 المحفوظ 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 المحفوظ 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 وللملاء

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

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

(هـ) إدارة رأس المال

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

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :-

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

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

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ويتكون مما يلي:

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

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية"
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في
 ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالآلاف جنيه مصري			
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
		رأس المال	
		الشريحة الأولى	
		رأس المال الاسامي المستمر	
١,٤٠٥,٨٦٢	١,٥٤٦,٤٤٧	رأس المال المصدر والمدفوع	
٤٦٠,٣٥٨	٩٨٢,٣٥٦	الاحتياطيات	
-	٢١٤,٩٢٦	احتياطي المخاطر العام	
٢٣٧,١٦٦	-	احتياطي مخاطر IFRS ٩	
٨٤٩,٧٩٦	٨٨٨,٠١٢	الأرباح المحتجزة	
٢,٩٥٣,١٨٢	٣,٦٣١,٧٤١	إجمالي رأس المال الأساسي	
-	-	رأس المال الاسامي الإضافي	
-	-	فروق القيمة الاسمية عن الحالية للتمويل المساند	
(٥٩,٥٢١)	(١٩١,٩١٦)	اجمالي الاستيعادات من رأس المال الاسامي المستمر	
٢,٨٩٣,٦٦١	٣,٤٣٩,٨٢٥	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستيعادات	
-	-	الشريحة الثانية	
-	-	٤٥ % من قيمة الاحتياطي الخاص	
١٨,٩٦٣	-	٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية	
١,١٦٤,٣٨٤	١,٠٤٢,٦٩٨	تمويلات مساندة من المستثمر الرئيسي / ودائع مساندة	
٢٨٧,٧٠٠	٩١,٨٤٢	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة	
١,٤٧١,٠٤٧	١,١٣٤,٥٤٠	إجمالي الشريحة الثانية	
٤,٣٦٤,٧٠٨	٤,٥٧٤,٣٦٥	إجمالي رأس المال	
٢٧,٤١٣,٢٣٢	٢٦,٢٢١,٨٤٦	اجمالي الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان، السوق والتشغيل	
١٥.٩٢ %	١٧.٤٤ %	معياري كفاية رأس المال (%)	

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

وفي إطار المعسي 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 بأجمالي الأصول غير مرجحة بأوزان مخاطر (الرافعة المالية) ، مع التزام البنوك بالحد الأدنى لتلك النسبة (٣ %) على أساس ربع سنوي وذلك على النحو التالي :

نسبة استرشادية من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧ .

نسبة ملزمة اعتبارا من عام ٢٠١٨ .

ويتكون بسط ومقام نسبة الرافعة المالية من الآتي :

مكونات البسط

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

مكونات المقام

يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج الميزانية وهو ما يطلق عليه "تعرضات البنك" وتشمل مجموع ما يلي:
 تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم بعض استيعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية
 التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات .
 التعرضات الناتجة عن عمليات توريق الأوراق المالية .
 التعرضات خارج الميزانية .

بالآلاف جنيه مصري			
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
٢,٨٩٣,٦٦١	٣,٤٣٩,٨٢٥	اولا: بسط النسبة	
٦٢,٤٦٣,٦٧٥	٦٨,٩٢٩,٠٢٣	إجمالي رأس المال الأساسي	
٢,٢١٣,٨١٩	٢,٥٤٧,٥٨٢	ثانيا: مقام النسبة	
٦٤,٦٧٧,٤٩٤	٧١,٤٧٦,٦٠٥	اجمالي التعرضات داخل الميزانية	
		اجمالي التعرضات خارج الميزانية	
		اجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية	
٤.٤٧ %	٤.٨١ %	نسبة الرافعة المالية (%)	

(٤) التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

(أ) خسائر الاضمحلال في المراجحات والمشاركات والمضاربات (الخسائر المتوقعة)

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 مؤثقة 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 او المشاركة او المضاربه الواحدة في تلك المحفظة . وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة المقترضين على السداد للبنك ، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعرض في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية 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) أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

يتم تبويب الأصول المالية غير المشقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها أدوات دين بالتكلفة المستهلكة ضمن نموذج الاعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية .

إذا تم تعليق استخدام تبويب الاستثمارات على أنها أدوات دين بالتكلفة المستهلكة ، سوف يتم زيادة القيمة الدفترية بمبلغ ٦١٥,٩٤٤,٣٦١ جنيه مصري لتصل للقيمة المعادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل في احتياطي القيمة المعادلة بقائمة الدخل الشامل .

(ج) ضرائب الدخل

بمناسبة صدور قانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ولائحته 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 مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(٥) التقارير القطاعية

(أ) التحليل القطاعي للأنشطة

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

بالجنه المصري						
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	المركز الرئيسي للبنك	فروع محافظة القاهرة	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظات أخرى	الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
٦,١١١,٤٠٧,١١٦	٥,١٢١,٤١٩,٢٦٦	١,٤٠٦,٧٧٢,٢١٤	٧٦٧,٧٩٩,٦٦٢	٧٦٩,٠٧٢,٨٩١	١٤,١٧٦,٤٦١,١٧٩	إيرادات النشاط القطاعي
(٦,٣٤٤,٦٩٨,٤٢٣)	(٤,١٤٥,٨٤٧,٣٤٩)	(١,٠٢١,٤٢٣,٩١١)	(٥٥٨,٦٢٢,٠٧٢)	(١٠٢,٣٠٧,٧١٢)	(١٢,٦٧٢,٩٠٩,٤٩٧)	مصروفات النشاط القطاعي
(٢٣٣,٢٩١,٣٠٧)	٩٧٥,٥٦١,٩١٧	٣٨٥,٣٤٨,٧٧٣	٢٠٩,١٦٧,٦٢٠	١٦٦,٧٦٥,١٧٩	١,٥٠٣,٥٥١,٦٨٢	الربح قبل الضريبة
(٤٤٩,٧١٤,٠٩٧)	-	-	-	-	(٤٤٩,٧١٤,٠٩٧)	الضريبة
(٦٨٢,٠٠٥,٤٠٤)	٩٧٥,٥٦١,٩١٧	٣٨٥,٣٤٨,٧٧٣	٢٠٩,١٦٧,٦٢٠	١٦٦,٧٦٥,١٧٩	١,٥٠٣,٨٣٧,٥٨٥	الربح بعد الضريبة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٥,٣٠٧,١٢٨,٣٦٧	٤٣,٥٠٤,٤٢١,٤٣٥	١١,٦٠٩,٠٤٧,٨٧٥	٦,٢٥٢,٣٠٦,١٥٧	٦,٠٢٦,١٠٩,٦٥٨	٢٢,٦٩٩,٠١٣,٤٩٢	إجمالي أصول النشاط القطاعي
١,٢٣٥,٥٠٧,٩٧٩	٤٣,٥٠٤,٤٢١,٤٣٥	١١,٦٠٩,٠٤٧,٨٧٥	٦,٢٥٢,٣٠٦,١٥٧	٦,٠٢٦,١٠٩,٦٥٨	٦٨,٦٢٧,٢٩٣,١٠٤	إجمالي التزامات النشاط القطاعي
بنود أخرى للنشاط القطاعي						
٤٢,٧٩٩,٢٢٧						نقائت رأسمالية
٥٢,٨٥٨,١٩٨						املاكات
(٢٤٧,٠٢٥,١٠٥)						(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان
٣١ ديسمبر ٢٠١٨						
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
٤,٩٤٠,٥٧٠,٣٥٩	٤,٣٩٥,٩٦١,٠١٩	١,٣٨٩,٠٧٠,٦٦٥	٥٩٩,٥٢٦,٦٦٧	٧٣٠,١١٥,٨٢٢	١٢,٠٥٢,٢٤٤,٥٦٢	إيرادات النشاط القطاعي
(٥,٤٠٩,٩٢٥,٨٤١)	(٣,٣٧١,٩٧٩,٧٠٨)	(٩٥٤,٣٦١,٩١٩)	(٤١٠,٠٠٢,٠٠٤)	(٤٩١,٤٦٤,٩٨٠)	(١٠,٦٣٧,٧٣٤,٤٥٢)	مصروفات النشاط القطاعي
(٤٦٩,٣٥٥,٤٨٢)	١,٠٢٣,٩٨١,٣١١	٤٣١,٧٠٨,٧٧٦	١٨٩,٥٢٤,٦٦٣	٢٣٨,٦٥٠,٨٤٢	١,٤١٤,٥١٠,١١٠	الربح قبل الضريبة
(٤١٠,٨٧٢,٦٠٥)	-	-	-	-	(٤١٠,٨٧٢,٦٠٥)	الضريبة
(٨٨٠,٢٢٨,٠٨٧)	١,٠٢٣,٩٨١,٣١١	٤٣١,٧٠٨,٧٧٦	١٨٩,٥٢٤,٦٦٣	٢٣٨,٦٥٠,٨٤٢	١,٠٠٢,٦٣٧,٥٠٥	الربح بعد الضريبة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٤,٣٠١,٨٠٦,٠٨٧	٣٦,٣١٢,٠٦١,٤٢٤	١١,٥٥٤,٦٨١,٢٣٦	٤,٩٥٩,٢٤٢,٠٠٥	٥,٣٩٢,٤٥٨,٠٥٧	٦٢,٥٢١,٢٤٨,٨٠٩	إجمالي أصول النشاط القطاعي
٨٧٠,١٥٠,٢٢٢	٣٦,٣١٢,٠٦١,٤٢٤	١١,٥٥٤,٦٨١,٢٣٦	٤,٩٥٩,٢٤٢,٠٠٥	٥,٣٩٢,٤٥٨,٠٥٧	٥٩,٠٨٩,٥٩٢,٩٤٤	إجمالي التزامات النشاط القطاعي
بنود أخرى للنشاط القطاعي						
٢٠,٣٦٩,٦٢٧						نقائت رأسمالية
٣٦,٤٥٦,١٧٠						املاكات
(٢٢٧,٤٧٦,٤٤٣)						(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(٥) التقارير القطاعية

(أ) تحليل القطاعات الجغرافية

بالجنيه المصري				٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
الاجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى		
١٤,١٧٦,٤٦١,١٧٩	-	١,١٢٠,٤٤٤,١٦٦	١٣,٠٥٦,٠١٧,٠١٣	<u>الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية</u>	
(١٢,٦٧٢,٩٠٩,٤٩٧)	-	(٨٣٢,٤٥٠,١١٤)	(١١,٨٤٠,٤٥٩,٣٨٣)	إيرادات القطاعات الجغرافية	
١,٥٠٣,٥٥١,٦٨٢	-	٢٨٧,٩٩٤,٠٥٢	١,٢١٥,٥٥٧,٦٣٠	مصروفات القطاعات الجغرافية	
(٤٤٩,٧١٤,٠٩٧)	-	-	(٤٤٩,٧١٤,٠٩٧)	الربح قبل الضريبة	
١,٠٥٣,٨٣٧,٥٨٥	-	٢٨٧,٩٩٤,٠٥٢	٧٦٥,٨٤٣,٥٣٣	الضريبة	
				الربح بعد الضريبة	
٧٢,٦٩٩,٠١٣,٤٩٢	-	٨,٩٥٣,٨٦٨,١٧٧	٦٣,٧٤٥,١٤٥,٣١٥	<u>الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية</u>	
				إجمالي أصول القطاعات الجغرافية	
٦٨,٦٢٧,٣٩٣,١٠٤	-	٨,٩٥٣,٨٦٨,١٧٧	٥٩,٦٧٣,٥٢٤,٩٢٧	إجمالي التزامات القطاعات الجغرافية	
				<u>بنود أخرى للقطاعات الجغرافية</u>	
			٤٢,٧٩٩,٢٢٧	نفقات رأسمالية	
			٥٢,٨٥٨,١٩٨	اهلاكات	
			(٢٤٧,٠٢٥,١٠٥)	(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان	

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في
 ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(٦) صافي الدخل من العائد	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
جنيه مصري	جنيه مصري
	عائد المراجعات والمشاركات والمضاربات والايرادات المشابهة من
	مراجعات ومضاربات ومشاركات
	للبنوك
٢,٢٧٤,٤١٧,٥٢٤	٣,٠٥٨,٤٦٧,٧٩١
٢,٤٠٤,٨٩٣,٧٥٩	٢,٥٢٩,٤٧٧,٢٢٠
٤,٦٧٩,٣١١,٢٨٣	٥,٥٨٧,٩٤٥,٠١١
٨٣٧,٩٠٣,٦١٩	٨٣٣,٩٥١,٢٤٢
١,٤٤٢,٩٠٠,٥٨٥	١,٦٨٩,٨٩٧,٦٠٨
٦,٩٦٠,١١٥,٤٨٧	٨,١١١,٧٩٣,٨٦١
	أوراق حكومية
	استثمارات في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من
	ودائع وحسابات جارية
	للبنوك
	للعلاء
(٧٨,٠٧٥,٧٧٥)	(٥٢,٧٨٦,٣٨١)
(٤,٩٣٠,١٤٣,٦٥٥)	(٦,١١٤,١٣٨,٧٧١)
(٥,٠٠٨,٢١٩,٤٣٠)	(٦,١٦٦,٩٢٥,١٥٢)
(٦٦,٨٩٦,٢٩٩)	(٦٥,٣٣٢,١١١)
(٥,٠٧٥,١١٥,٧٢٩)	(٦,٢٣٢,٢٥٧,٢٦٣)
١,٨٨٤,٩٩٩,٧٥٨	١,٨٧٩,٥٣٦,٥٩٨
	تمويلات أخرى
	الصافي

يحتفظ البنك بأدوات دين لتغطية نسبة السيولة من أرصدة العملاء وفقاً لمتطلبات الجهات المعنية ونوصي المودعين بمراعاة ذلك فيما يخص عوائد تلك الأدوات، أخذاً في الاعتبار أن نسبة التطهير الخاصة بعوائد تلك الأدوات تبلغ ٢١% .

(٧) صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
جنيه مصري	جنيه مصري
	إيرادات الأتعاب والعمولات
	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
	أتعاب أعمال الحفظ
	أتعاب أخرى
١٢٦,٢٧٠,٢٥٣	١٢٨,٩٨٥,٥٥٢
٣٢٦,٧٢٦	٢٢,٦٧٦
٥٢٥,٦٩٦	٧٩٥,٨٨٧
١٦٠,٨٥٤,٧٢٢	١٥٨,٣١٦,٧٥٦
٢٨٧,٩٧٧,٣٩٧	٢٨٨,١٢٠,٨٧١
	مصروفات الأتعاب والعمولات :
	أتعاب أخرى مدفوعة
(١٦,٥٥٢,٥٤١)	(١٦,١١٣,٠٧٢)
(١٦,٥٥٢,٥٤١)	(١٦,١١٣,٠٧٢)
٢٧١,٤٢٤,٨٥٦	٢٧٢,٠٠٧,٧٩٩
	الصافي

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(٨) توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٥,٥٤٨,٦٧١	٧,٧٧٤,١٣٩	وثائق صناديق استثمار
٧٩٧,٧٣٤	١١٩,٢١٨	
<u>٦,٣٤٦,٤٠٥</u>	<u>٧,٨٩٣,٣٥٧</u>	

(٩) صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	عمليات النقد الأجنبي
٧٣,٣٩١,٠٣٨	٩٥,٢٦٨,٨٥٥	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
<u>٧٣,٣٩١,٠٣٨</u>	<u>٩٥,٢٦٨,٨٥٥</u>	

(١٠) مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	تكلفة العاملين
(٢٣١,٤٥٣,٣٧٤)	(٢٥٠,٠١٦,٨٢٤)	أجور ومرتبات
(٧,٧٩٨,٢٦٦)	(٩,٩٣٣,٨٩٢)	تأمينات اجتماعية
(٢٣٩,٢٥١,٦٤٠)	(٢٥٩,٩٥٠,٧١٦)	مصروفات إدارية أخرى
(٢٤٦,٢٤٤,٨٢٥)	(٣١٠,٠٤١,٢٦١)	
<u>(٤٨٥,٤٩٦,٤٦٥)</u>	<u>(٥٦٩,٩٩١,٩٧٧)</u>	

بلغ المتوسط الشهري لصافي ما يتقاضاه أعلى عشرين فرد بالبنك خلال عام ٢٠١٩ من مرتبات ، مكافآت ، أرباح شهرية مجتمعين بعد خصم الضرائب والاستقطاعات التأمينية مبلغ ٢,٣٧٨,٩٤٢ جنيه مصري مقابل مبلغ ١,٩٣٩,٢٣٣ جنيه مصري خلال عام ٢٠١٨ .

(١١) إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	(خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي يفرض المتاجرة أو الميوية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١١٠,٣٤٠	(٢١,٠٦٨,٠٢٧)	أرباح بيع أصول ثابتة
١,٨١٧,١١٥	-	(عبء) تأجير تشغيلي
(٣,٣٣٦,٢٠١)	(٤,١٩٨,١٥١)	(عبء) مخصصات أخرى - قضايا وضرائب
(١,٩٧٠,١١٧)	(٣,١١٨,٣٤٩)	رد (عبء) مخصصات أخرى - التزامات عرضية
(١,٢٣٨,٠٧٢)	٣٣,٦٢١,٦٦٤	أخرى *
٤,٠١٦,٦٩٩	٧٢,٢٤٧,١٣٠	
<u>(٥٩٧,٢٣٦)</u>	<u>٧٧,٤٨٤,٢٦٧</u>	

* يتضمن بند أخرى خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ٧٠.٩ مليون جنيه يمثل أرباح بيع المبنى المملوك للبنك والكتان بـ ٦٠ شارع محي الدين أبو العز .

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في
 ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(١٢) (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(٣٣٥,٦٩٣,١٣٤)	(٢٠٠,٧٨٣,٢٦٦)	مرايبات ومشاركات ومضاربات للعملاء
-	(١,١٥٧,٢٧٤)	احتياطي ودائع عملاء اجنبية طرف البنك المركزي المصري
-	(٢٢,٣٣٢,٧٩٤)	اوراق حكومية
-	(٣,٠٢١,٥٩١)	عمليات استثمار مع البنوك
-	(٨٨٣,٨١٥)	الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - سندات الخزانة
-	(١٨,٧٢١,٧١٦)	الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة - سندات الخزانة
-	(١٢٤,٦٤٩)	ايرادات مستحقة
(١,٧٨٣,٣٠٩)	-	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - وثائق صناديق الاستثمار
(٣٣٧,٤٧٦,٤٤٣)	(٢٤٧,٠٢٥,١٠٥)	

(١٣) (مصروفات) ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(٤١١,٥٣٨,٤٧٦)	(٤٤٩,٥٦٤,٩٩٩)	الضرائب الحالية
٦٦٥,٨٧١	(١٤٩,٠٩٨)	الضرائب المؤجلة
(٤١٠,٨٧٢,٦٠٥)	(٤٤٩,٧١٤,٠٩٧)	

(١٤) نصيب السهم في الأرباح

صافي الأرباح القابلة للتوزيع على مساهمي البنك
 المتوسط المرجح لعدد الأسهم

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٨٧١,٥٧٤,٥٠٥	٩٠٧,٨٣٧,٥٨٥
٢٢٠,٩٢١,٠٣٣	٢٢٠,٩٢١,٠٣٣
٣.٩٥	٤.١١

(١٥) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	نقدية
٥٣٤,١٥٧,٤٤٣	٤٥٣,٨٢٣,٦٣٠	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الاالزامي
٤,٢٨١,٨٩٩,٧٢١	٥,٩٧٦,٣٤٣,٨٠٠	
٤,٨١٦,٠٥٧,١٦٤	٦,٤٣٠,١٦٧,٤٣٠	أرصدة بدون عائد
٤,٨١٦,٠٥٧,١٦٤	٦,٤٣٠,١٦٧,٤٣٠	
٤,٨١٦,٠٥٧,١٦٤	٦,٤٣٠,١٦٧,٤٣٠	

بنك الشركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(١٦) أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٨٦٠,٩٧٣,٩٢١	٣٠٥,٠٧٩,٦٧٨	حسابات جارية
١٤,٠٧٠,٢٤٥,٩٤٦	٢٣,٢٨١,٥٢٧,٦٦٨	ودائع
-	(١,١٥٧,٢٧٤)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٤,٩٣١,٢١٩,٨٦٧	٢٣,٥٨٥,٤٥٠,٠٧٢	
١٤,٠٧٠,٢٤٥,٩٤٦	٢٣,٢٨٠,٣٧٠,٣٩٤	البنك المركزي المصري بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٩٩,٦٢٠,٥٣٠	٨١,٥٩٥,٩٩٢	بنوك محلية
٧٦١,٣٥٣,٣٩١	٢٢٣,٤٨٣,٦٨٦	بنوك خارجية
١٤,٩٣١,٢١٩,٨٦٧	٢٣,٥٨٥,٤٥٠,٠٧٢	
٨٦٠,٩٧٣,٩٢١	٣٠٥,٠٧٩,٦٧٨	أرصدة بدون عائد
١٤,٠٧٠,٢٤٥,٩٤٦	٢٣,٢٨٠,٣٧٠,٣٩٤	أرصدة ذات عائد
١٤,٩٣١,٢١٩,٨٦٧	٢٣,٥٨٥,٤٥٠,٠٧٢	
١٤,٩٣١,٢١٩,٨٦٧	٢٣,٥٨٥,٤٥٠,٠٧٢	أرصدة متداولة
١٤,٩٣١,٢١٩,٨٦٧	٢٣,٥٨٥,٤٥٠,٠٧٢	

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL

-	-	رصيد أول العام
-	-	تسويات رصيد أول العام
-	-	رصيد أول الفترة بعد التسويات
-	١,١٥٧,٢٧٤	عبء الاضمحلال خلال العام
-	١,١٥٧,٢٧٤	رصيد نهاية العام

(١٧) أوراق حكومية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
-	-	أذون خزانة ٩١ يوم
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	أذون خزانة ١٨٢ يوم
٣,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	أذون خزانة ٢٧٣ يوم
٤,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٢٥١,١٠٠,٠٠٠	أذون خزانة ٣٦٤ يوم
٢,٨٩٦,٢٢٩,١٢٠	٢,٥٣٤,٥٥٧,٠٠٠	أذون خزانة دولارية ٣٦٤ يوم
٤٥٢,٢٦٧,٢٠٠	٣٢٦,٨٧٦,٩٥٠	أذون خزانة يورو أوروبي ٣٦٤ يوم
١١,٠٤٨,٨٩٦,٣٢٠	٧,٥١٢,٥٣٣,٩٥٠	عوائد لم تستحق بعد
(٥٧١,٢٣٦,٩٠١)	(٣٧٣,٠٩٣,٣٦٢)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	(٢٩,٩٦٤,٥٥٢)	
١٠,٤٧٧,٦٥٩,٤١٩	٧,١٠٩,٤٧٦,٠٣٦	

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 ٢١% .

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL

-	-	رصيد أول العام
-	٧,٦٣١,٧٥٨	تسويات رصيد أول العام
-	٧,٦٣١,٧٥٨	رصيد أول الفترة بعد التسويات
-	٢٢,٣٣٢,٧٩٤	عبء الاضمحلال خلال العام
-	٢٩,٩٦٤,٥٥٢	رصيد نهاية العام

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية"
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في
 ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(١٨) عمليات استثمار مع البنوك *

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣,٤٨١,٥٩٣,٣٧٧	٢,٢٩٩,٨٩٩,٢٨١	عمليات استثمار مع البنوك
-	(٦,٢٣٠,٠٧٤)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>٣,٤٨١,٥٩٣,٣٧٧</u>	<u>٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧</u>	
٣,٤٥٢,٩٣١,٦١٧	٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧	أرصدة متداولة
٢٨,٦٦١,٧٦٠	-	أرصدة غير متداولة
<u>٣,٤٨١,٥٩٣,٣٧٧</u>	<u>٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧</u>	
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL		
-	-	رصيد أول العام
-	٣,٢٠٨,٤٨٣	تسويات رصيد أول العام
-	٣,٢٠٨,٤٨٣	رصيد أول الفترة بعد التسويات
-	٣,٠٢١,٥٩١	عبء الاضمحلال خلال العام
-	٦,٢٣٠,٠٧٤	رصيد نهاية العام

* تمثل مبيعات سلعية مع البنوك المحلية والبنوك المراسلين بالعملة الاجنبية .

تتضمن مبلغ ١٥٧,٢٠٦,٧٠٠ جنيه مصري يمثل عمليات استثمار مع مجموعة البركة المصرفية -المساهم الرئيسي بالبنك- (مقابل مبلغ ١٧٥,٥٥٣,٢٨٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨) وقد بلغ عائد تلك العمليات خلال العام مبلغ ٣,٧٦٧,٣٨٢ جنيه مصري (مقابل مبلغ ٣,٢٦٣,٩٢٨ جنيه مصري خلال العام السابق) .

(١٩) مبيعات ومضاربات ومشاركات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	أفراد :
-	-	حسابات جارية مدينة
١٨,٩٢٢,٧٨٩	٢٣,٤٩٧,٧١٦	بطاقات ائتمان
١,٢٨٩,٧٩٨,٠٤٦	١,٣٨٥,٨٩٦,٠٠٨	مبيعات ومشاركات ومضاربات شخصية
٣٧٥,٢٢٩,٦٠٥	٤٠٣,١٠٣,٢٦٧	مبيعات ومشاركات ومضاربات عقارية
<u>١,٦٧٨,٩٥٠,٤٤٠</u>	<u>١,٨١٢,٤٩٦,٩٩١</u>	اجمالي (١)
-	-	مؤسسات :
-	-	حسابات جارية مدينة
١٣,٠٢٥,٩٧٥,٠٣٨	١٤,٥٥٠,٢٦٥,٨٣٥	مبيعات ومشاركات ومضاربات مباشرة
٣,٤٥٠,٦٦١,١٥١	٣,٦١٨,٠٠٥,٩٩٤	مبيعات ومشاركات ومضاربات مشتركة
١٨,٣٨٠,٢٨٩	٢٠,٧٦٨,٨٧٩	مبيعات ومشاركات ومضاربات أخرى
<u>١٦,٤٩٥,٠١٦,٤٧٨</u>	<u>١٧,٦٨٩,٠٤٠,٧٠٨</u>	اجمالي (٢)
١٨,١٧٣,٩٦٦,٩١٨	١٩,٥٠١,٥٣٧,٦٩٩	اجمالي مبيعات ومشاركات ومضاربات للعملاء (٢+١)
(١,١٦٢,٩٠٨,٩٧٢)	(١,٢٢٨,٦٩٥,٤٨٦)	يخصم : عوائد تحت التسوية
(١,٢٦٤,٩٠١,٧٨٦)	(١,٤٧٩,٣٤٤,٤٤٥)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>١٥,٧٤٦,١٥٦,١٦٠</u>	<u>١٦,٧٩٣,٤٩٧,٧٦٨</u>	الصافي
١٠,١٧٨,٥٢٤,٩٥٩	١٠,٥٦٦,٧٧٥,٢٩٦	أرصدة متداولة
٥,٥٦٧,٦٣١,٢٠١	٦,٢٢٦,٧٢٢,٤٧٢	أرصدة غير متداولة
<u>١٥,٧٤٦,١٥٦,١٦٠</u>	<u>١٦,٧٩٣,٤٩٧,٧٦٨</u>	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية ¹⁰
 الايضاحات المتممة للتقرير المالي المستقلة عن السنة المنتهية في
 31 ديسمبر 2019

مخصص ضرائب الائتمان المتوقعة ECI
 تحليل حركة مخصص ضرائب الائتمانات للمراجعات والمشاريع والمصاريف المستلام وفقاً للأولويات :

بالجنيه المصري	القبس				
	مراجعات ومشاريع عقارية	مراجعات ومشاريع ومشاريع شخصية	بطاقات الائتمانات	حسابات جارية مدينة	
الاجمالي	15,211,903	17,327,771	145,977	-	31 ديسمبر 2019
	48,422,142	71,327,771	114,159	-	الرصيد في 1 يناير 2019
	14,087,045	21,926,982	21,121	-	تسويات على رصيد أول العام
	(1,723,571)	34,277,412	21,121	-	الرصيد في 1 يناير 2019 بعد التسويات
	(214,301)	(5,410,395)	1,071,211	-	صء (رد) الاضمحلال
	11,423	(1,371,134)	(1,071,211)	-	مبالغ تم اعادتها
	57,089,598	-	11,423	-	مبالغ مستردة
	27,724,301	29,089,883	27,359	-	الرصيد في 31 ديسمبر 2019 (ب)
					31 ديسمبر 2019
					الرصيد في 1 يناير 2019
					تسويات على رصيد اول العام
					الرصيد في 1 يناير 2019 بعد للتسويات
					صء الاضمحلال
					مبالغ تم اعادتها
					مبالغ مستردة
					فرق تقييم صلات اجنبية
					الرصيد في 31 ديسمبر 2019 (ب)
					الاجمالي الاولاد والمؤسسات (أ) + (ب)
الاجمالي	1,249,239,883	1,249,239,883	1,249,239,883	1,249,239,883	31 ديسمبر 2019
	1,249,239,883	1,249,239,883	1,249,239,883	1,249,239,883	الرصيد في 1 يناير 2018
					صء الاضمحلال
					مبالغ تم اعادتها
					مبالغ مستردة
					فرق تقييم صلات اجنبية
					الرصيد في 31 ديسمبر 2018 (ب)
					الاجمالي الاولاد والمؤسسات (أ) + (ب)
الاجمالي	2,018,000,000	2,018,000,000	2,018,000,000	2,018,000,000	31 ديسمبر 2018
	2,018,000,000	2,018,000,000	2,018,000,000	2,018,000,000	الرصيد في 1 يناير 2018
					صء الاضمحلال
					مبالغ تم اعادتها
					مبالغ مستردة
					فرق تقييم صلات اجنبية
					الرصيد في 31 ديسمبر 2018 (ب)
					الاجمالي الاولاد والمؤسسات (أ) + (ب)

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(٢٠) استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٦,٤٣٤,١٠٥	٢٤,٦٥٠,٧٩٦	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية العام - وثائق صناديق الاستثمار
(١,٧٨٣,٣٠٩)	(٨٦١,٥٦٨)	إضافات خلال العام - صندوق البركات
٢٤,٦٥٠,٧٩٦	٢٨,٧٨٩,٢٢٨	فروق التقييم خلال العام
		الرصيد في نهاية العام - وثائق صناديق الاستثمار
		الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٤٨,٦٠٦,٧٧٩	٣٥,٨٠٠,٢٦٠	ادوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة
١٩,٩٣٧,٣١٦	١٩,٩٣٧,٣١٦	مدرجة في السوق
	٩٤,٩٧٧,٦١٩	غير مدرجة في السوق
	(٨٨٣,٨١٥)	أدوات دين - بالقيمة العادلة
٦٨,٥٤٤,٠٩٥	١٤٩,٨٣١,٣٨٠	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
		اجمالي الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
		مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL - الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة
-	-	رصيد أول العام
-	٨٨٣,٨١٥	عبء الاضمحلال خلال العام
-	٨٨٣,٨١٥	رصيد نهاية العام
		الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة
١٠,٨٨٦,٢١٠,٧٩٣	١٣,٨٥٣,٨٢٢,٤٩٧	ادوات دين - بالتكلفة المستهلكة :
٢٣٨,٧٣٠,٨٣٢	٢٠٥,٥٤٤,٥١٨	مدرجة في السوق
-	(٢٨,١٩٣,٧٩٣)	غير مدرجة في السوق
١١,١٢٤,٩٤١,٦٢٥	١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
		اجمالي الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة
		مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL - الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة
-	-	رصيد أول العام
-	٩,٤٧٢,٠٧٧	تسويات رصيد أول العام
-	٩,٤٧٢,٠٧٧	رصيد أول الفترة بعد التسويات
-	١٨,٧٢١,٧١٦	عبء الاضمحلال خلال العام
-	٢٨,١٩٣,٧٩٣	رصيد نهاية العام
٦٧٧,٤١٦,٧٤٦	٦٦٥,٥٠٥,٤٣١	أرصدة متداولة
١٠,٥١٦,٠٦٨,٩٧٤	١٣,٥١٥,٤٩٩,١٧١	أرصدة غير متداولة
١١,١٩٣,٤٨٥,٧٢٠	١٤,١٨١,٠٠٤,٦٠٢	
١١,١٢٤,٩٤١,٦٢٥	١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢	أدوات دين ذات عائد ثابت
-	-	أدوات دين ذات عائد متغير
١١,١٢٤,٩٤١,٦٢٥	١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢	

يحتفظ البنك بأدوات دين لتغطية نسبة السيولة من أرصدة العملاء وفقاً لمتطلبات الجهات المعنية ونوصي المودعين بمراجعة ذلك فيما يخص عوائد تلك الأدوات، لخذاً في الاعتبار أن نسبة التطهير الخاصة بعوائد تلك الأدوات تبلغ ٢١% .

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الإجمالي	الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
١١,٢١٨,١٣٦,٥١٦	١١,١٤٩,٥٩٢,٤٢١	٦٨,٥٤٤,٠٩٥	محول إلى الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٢٤,٦٥٠,٧٩٦)	(٢٤,٦٥٠,٧٩٦)	-	مخصص خسائر الاضمحلال أول العام
(٩,٤٧٢,٠٧٧)	(٩,٤٧٢,٠٧٧)	-	الرصيد بعد التسويات
١١,١٨٤,٠١٣,٦٤٣	١١,١١٥,٤٦٩,٥٤٨	٦٨,٥٤٤,٠٩٥	إضافات خلال العام
٣,٩٧١,٨٢٦,٤٣٥	٣,٨٧٨,٥٥٧,٦٢٤	٩٣,٢٦٨,٨١١	استيعادات خلال العام
(٦٥٣,٧٦٣,١٠٠)	(٦٥٣,٧٦٣,١٠٠)	-	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(٢٩٢,٣٣٠,١٢٧)	(٢٩٢,٣٣٠,١٢٧)	-	استهلاك علاوة وخصم الإصدار
١,٩٦٠,٩٩٣	١,٩٦٠,٩٩٣	-	أرباح التغير في القيمة العادلة
(١١,٠٩٧,٧١١)	-	(١١,٠٩٧,٧١١)	(عبء) مخصص خسائر الاضمحلال
(١٩,٦٠٥,٥٣١)	(١٨,٧٢١,٧١٦)	(٨٨٣,٨١٥)	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٤,١٨١,٠٠٤,٦٠٢	١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢	١٤٩,٨٣١,٣٨٠	

الإجمالي	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
١٠,٩٧٦,٢٨٧,٩٧٠	١٠,٩٢٠,٥٠٤,٧٠١	٥٥,٧٨٣,٢٦٩	إضافات خلال العام
٢,٨٢٠,٠١٥,٠٩٢	٢,٨٢٠,٠١٥,٠٩٢	-	استيعادات خلال العام
(٢,٦٢٥,٥٥٠,٢٥٠)	(٢,٦٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٥٠,٢٥٠)	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
١٨,٣٦٤,٠٧٤	١٨,٣٦٤,٠٧٤	-	استهلاك علاوة وخصم الإصدار
١٢,٤٩١,٨٦٣	١٢,٤٩١,٨٦٣	-	أرباح التغير في القيمة العادلة
١٧,٨١١,٠٧٦	-	١٧,٨١١,٠٧٦	رد مخصص خسائر الاضمحلال
(١,٧٨٣,٣٠٩)	(١,٧٨٣,٣٠٩)	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١١,٢١٨,١٣٦,٥١٦	١١,١٤٩,٥٩٢,٤٢١	٦٨,٥٤٤,٠٩٥	

أرباح الاستثمارات المالية

٢٠١٨ ديسمبر ٣١	٢٠١٩ ديسمبر ٣١	أرباح بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٢,٦٩٦,١٣٧	٩٨,٩٢٠	
١٢,٦٩٦,١٣٧	٩٨,٩٢٠	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في
 ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(٢١) استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	شركة البركة للاستثمارات المالية
٤٩,٠٠٠,٠٠٠	١٩٦,٠٠٠,٠٠٠	
٤٩,٠٠٠,٠٠٠	١٩٦,٠٠٠,٠٠٠	

قام البنك خلال العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بتأسيس شركة البركة للاستثمارات المالية (وقد تم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ٢٠١٨/١٠/١٧) برأسمال قدره ٢٠٠ مليون جنيه مصري ونسبة مساهمة للبنك بواقع ٩٨% من رأسمال الشركة .

(٢٢) أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	برامج حاسب آلي
جنيه مصري	جنيه مصري	صافي القيمة الدفترية في أول العام
٨,١٥٦,٢٣٣	٧,٠٠٠,٨٨٢	اضافات
٧,٣٩٤,٦٦٧	١٤,٣٧٢,١١٢	الاستهلاك خلال العام
(٨,٥٥٠,٠١٨)	(١١,٦٧٨,٨٢٥)	صافي القيمة الدفترية في نهاية العام
٧,٠٠٠,٨٨٢	٩,٦٩٤,١٦٩	

(٢٣) أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	الإيرادات المستحقة
٨٤٢,١٨٩,٢٢٣	١,٠٩٥,٧٧٥,١٧٧	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	(٤٩٢,٥٢٧)	الإيرادات المستحقة بالصافي
٨٤٢,١٨٩,٢٢٣	١,٠٩٥,٢٨٢,٦٥٠	المصروفات المقدمة
٦,٨٦٧,٢٥٩	٩,٢٩١,١٢٨	مدفوعات تحت حساب شراء وتجهيز فروع جديدة
٢٢٨,٩١٩,٨٠٢	٩٥,٧٨٧,٣٧٦	الأصول التي آلت ملكيتها وفاء للديون (بعد خصم الأضمحلال)
١٣٧,١٢٣,٢٦٩	١٤٩,١٥٠,٧٨٦	التأمينات والمعهد
٥,٢٥٢,٥٦٢	٧,٥٣٥,٧٠١	أخرى
٣٤,٨٨٨,٠٦٢	٦١,٩١٧,٤٢٣	
١,٢٥٥,٢٤٠,١٧٧	١,٤١٨,٩٦٥,٠٦٤	

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - إيرادات مستحقة

-	-	رصيد أول العام
-	٣٦٧,٨٧٨	تسويات رصيد أول العام
-	٣٦٧,٨٧٨	رصيد أول الفترة بعد التسويات
-	١٢٤,٦٤٩	عبء الأضمحلال خلال العام
-	٤٩٢,٥٢٧	رصيد نهاية العام

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في
 ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(٢٤) ضرائب الدخل المؤجلة

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

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	الأصول الثابتة
(٦,١١٨,٥٣٥)	(٦,١١٨,٥٣٥)	-	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر الاضمحلال)
٣,٥٦٧,٣٧١	-	٣,٥٦٧,٣٧١	
(٢,٥٥١,١٦٤)	(٦,١١٨,٥٣٥)	٣,٥٦٧,٣٧١	

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

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
(٢,٤٠٢,٠٦٦)	(٥,٩٦٥,٠٧١)	٣,٥٦٣,٠٠٥	الإضافات خلال العام
(١٤٩,٠٩٨)	(١٥٣,٤٦٤)	٤,٣٦٦	الاستبعادات خلال العام
-	-	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(٢,٥٥١,١٦٤)	(٦,١١٨,٥٣٥)	٣,٥٦٧,٣٧١	

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
(٣,٠٦٧,٩٣٧)	(٦,٢٠٣,٦٦٨)	٣,١٣٥,٧٣١	الإضافات خلال العام
٤٢٧,٢٧٤	-	٤٢٧,٢٧٤	الاستبعادات خلال العام
٢٣٨,٥٩٧	٢٣٨,٥٩٧	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(٢,٤٠٢,٠٦٦)	(٥,٩٦٥,٠٧١)	٣,٥٦٣,٠٠٥	

بنك البركة مصر^{٥٥} شركة مساهمة مصرية^{٥٥}
الإيضاحات المتممة للقران المالية المستقلة عن السنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(٢٥) أصول ثابتة

	أخرى	آلات ومعدات	تأمينات على أصول مستأجرة	أراضي ومباني
الإجمالي	١٧٩,١٨٠,٣٩٤	٧٤,٥٨٣,٩٦٥	٤,٨٤٥,٣٦٤	٤١١,١٨٢,٧٠٣
جنيته مصري	(٩٨,٩٣٥,٩٧٩)	(٢,٣٣٠,٣٨١)	(١,٤٩٩,٤٠٦)	(٨٣,٣٥٦,٥٤٢)
١١٩,٨٤٢,٤٢٦	٨٠,٢٤٤,٤١٥	٤,٢٥٣,٥٧٩	٣,٣٩٥,٩٥٨	٣٢٧,٨٢٦,١٦١
(٢٠٤,١١٢,٣١٣)	٧,٠٦٢,٨٤٨	٢,٢٦٠,٥٥٩	-	٢,٦٥١,٥٥٣
٤١٥,٧٣٠,١١٣	(٢,٢٦٣,٤١٥)	-	(١١٦,١٢٤)	(١٨٨,٦١٧)
١٢,٩٧٤,٩٦٠	(١٠,٣٩٣,٩٣٨)	(٢,٢٦٨,٨٥٤)	-	(١٥١,٢٧٧,٢٣٦)
(٢,٤٥٢,٣٢)	٢,٢٦٣,٣٩٥	-	-	٩٦,٦٤٩
(٢٧,٩٠٦,١٥٢)	٧٦,٩٢٣,٣٠٥	٥,٢٤٥,٧٨٤	٣,٢٧٩,٨٣٤	٣١٥,٢٥٨,٥١٠
٢,٣٦٠,٠٤٤	١٨٣,٩٧٩,٨٢٧	٢٧,٨٤٤,٥٧٤	٤,٨٩٥,٣٦٤	٤١٣,٦٤٥,٦٣٩
٤٠٠,٧٠٦,٩٣٣	(١٠٧,٠٥٦,٥٧٢)	(٢٢,٥٩٩,٧٤٠)	(١,٦١٥,٥٣٠)	(٩٨,٣٨٧,١٢٩)
٢٣٠,٣٦٥,٣٥٤	٧٦,٩٢٣,٣٠٥	٥,٢٤٥,٧٨٤	٣,٢٧٩,٨٣٤	٣١٥,٢٥٨,٥١٠
(٢٢٩,٦٥٨,٤٢١)	١٣٦,٩١١,٢٤٩	٥,٣٥٥,٢٠١	-	٦٥,١٢٠,٨٥٧
٤٠٠,٧٠٦,٩٣٣	(١١,٧٩٤,٥١١)	(٩٧,٦٣٠)	(١١٦,١٢٤)	(٦٢,٢٦٢,٥٨١)
٢٠٧,٣٨٧,٣٠٧	(١٢,٩٧٨,٥٤٧)	(٧,٨٦٥,٤٩٦)	-	(١٧,٠٣٢,٨٧٩)
(٧٤,١٥٤,٧٢٢)	٧,٥٤١,١٨٨	٩٧,٦٢٥	-	١٣,٢٧٥,١٣٤
(٣٦,٩٩٣,٠٤٦)	١٩٢,٦٠٢,٦٨٤	٧,٧٣٤,٩٨٤	٣,١٦٣,٧١٠	٣١٤,٣٥٩,٥٤١
(٣٦,٩٩٣,٠٤٦)	١٩٢,٦٠٢,٦٨٤	٧,٧٣٤,٩٨٤	٣,١٦٣,٧١٠	٣١٤,٣٥٩,٥٤١
٢٠,٩١٤,٤٤٧	٣٠,٩٠٩,٥٦٥	٣٣,١٠٢,٠٩٥	٤,٨٩٥,٣٦٤	٤١٦,٥٠٣,٩١٥
٥١٧,٨٦٠,٩١٩	(١١٦,٤٩٣,٨٨١)	(٢٥,٣٧٧,١١١)	(١,٧٣١,٦٥٤)	(١٠٢,١٤٤,٣٧٤)
٧٦٣,٥٩٧,٩٣٩	١٩٢,٦٠٢,٦٨٤	٧,٧٣٤,٩٨٤	٣,١٦٣,٧١٠	٣١٤,٣٥٩,٥٤١
(٢٤٥,٧٣٧,٠٢٠)	٣٠,٩٠٩,٥٦٥	٣٣,١٠٢,٠٩٥	٤,٨٩٥,٣٦٤	٤١٦,٥٠٣,٩١٥
٥١٧,٨٦٠,٩١٩	(١١٦,٤٩٣,٨٨١)	(٢٥,٣٧٧,١١١)	(١,٧٣١,٦٥٤)	(١٠٢,١٤٤,٣٧٤)
١٩٢,٦٠٢,٦٨٤	٣٠,٩٠٩,٥٦٥	٣٣,١٠٢,٠٩٥	٤,٨٩٥,٣٦٤	٤١٦,٥٠٣,٩١٥
١٩٢,٦٠٢,٦٨٤	٣٠,٩٠٩,٥٦٥	٣٣,١٠٢,٠٩٥	٤,٨٩٥,٣٦٤	٤١٦,٥٠٣,٩١٥

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
التكلفة
مجموع الإهلاك
صافي القيمة الدفترية
إضافات
استحداثات
تكافة إهلاك
مجموع إهلاك الاستحداثات
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
التكلفة
مجموع الإهلاك
صافي القيمة الدفترية

بنك الشركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في
 ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(٢٦) استثمارات عقارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
-	١٣٩,٥٢٣,٩٧٧	رصيد أول العام
١٣٩,٥٢٣,٩٧٧	٥٣,٣٨٧,٢٧٨	اضافات
-	(٥٣,٢٤٠,٢٦٨)	استيعادات
١٣٩,٥٢٣,٩٧٧	١٣٩,٦٧٠,٩٨٧	التكلفة في آخر العام
-	(١,٠٤٥,٦٦٣)	مجمع الاهلاك أول العام
(١,٠٤٥,٦٦٣)	(٤,١٨٦,٣٢٧)	تكلفة الاهلاك
(١,٠٤٥,٦٦٣)	(٥,٢٣١,٩٩٠)	مجمع الاهلاك في آخر العام
١٣٨,٤٧٨,٣١٤	١٣٤,٤٣٨,٩٩٧	الصافي

(٢٧) أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٥٣,١٨٦,٤٨٠	٥٤,٨٦٦,١٠٠	حسابات جارية
١,١٤٣,٧٤٥,٢٢٩	١,٢١٤,٧٥٠,٧٧٨	ودائع
١,٤٩٦,٩٣١,٧٠٩	١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨	
٤٢٩,٥٠٦,٥١٣	٤٦٩,٤٢١,٥١٥	بنوك محلية
١,٠٦٧,٤٢٥,١٩٦	٨٠٠,١٩٥,٣٦٣	بنوك خارجية
١,٤٩٦,٩٣١,٧٠٩	١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨	
٣٥٣,١٨٦,٤٨٠	٥٤,٨٦٦,١٠٠	ارصدة بدون عائد
١,١٤٣,٧٤٥,٢٢٩	١,٢١٤,٧٥٠,٧٧٨	ارصدة ذات عائد
١,٤٩٦,٩٣١,٧٠٩	١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨	
١,٤٩٦,٩٣١,٧٠٩	١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨	ارصدة متداولة
١,٤٩٦,٩٣١,٧٠٩	١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨	

(٢٨) ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥,٣٩٢,٠١٠,٢٢٥	٤,٥٣٣,٠٤٦,٩٥٨	ودائع تحت الطلب
٢٦,٣٥٥,٥٠٧,٢٨٢	٣١,٠٣٠,٧٧٠,٣٧٩	ودائع لأجل وباخطار
١٤,٩٧٥,٤٨٠,٣٠٩	١٩,٢٦٨,٩٥١,٥٩٠	شهادات ادخار وايداع
٦,٤٩٧,٦١٩,٣٠٧	٨,٣٨٩,٣٤٣,٠٠٢	ودائع التوفير
١,٣١٤,٧٨٣,٧٤٥	١,١٤٦,٠٢٩,٢٨٢	ودائع اخرى
٥٤,٥٣٥,٤٠٠,٨٦٨	٦٤,٣٦٨,١٤١,٢١١	
٣٠,٩٥٧,٦١١,٦٣٣	٣٠,٧٩٨,٨٨٥,٦٩٠	ودائع مؤسسات
٢٣,٥٧٧,٧٨٩,٢٣٥	٣٣,٥٦٩,٢٥٥,٥٢١	ودائع افراد
٥٤,٥٣٥,٤٠٠,٨٦٨	٦٤,٣٦٨,١٤١,٢١١	
٤,٩٣٢,٣١٩,٥٧٥	٤,٠٦٦,٣٦٢,٤١٩	ارصدة بدون عائد
٤٩,٦٠٣,٠٨١,٢٩٣	٦٠,٣٠١,٧٧٨,٧٩٢	ارصدة ذات عائد مقفيل
٥٤,٥٣٥,٤٠٠,٨٦٨	٦٤,٣٦٨,١٤١,٢١١	
٤٠,٣٠٢,٠١٦,٤٦١	٤٢,٢٨٨,٠١٧,٦٧٠	ارصدة متداولة
١٤,٢٣٣,٣٨٤,٤٠٧	٢٢,٠٨٠,١٢٣,٥٤١	ارصدة غير متداولة
٥٤,٥٣٥,٤٠٠,٨٦٨	٦٤,٣٦٨,١٤١,٢١١	

بنك البركة مصر ^{٥٥} شركة مساهمة مصرية ^{٥٥}

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(٢٩) تمويلات أخرى

(أ) تمويلات مقيدة طويلة الأجل

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٤,٩٦٧,٢٧١	١٤,٥٠٩,٥٦١	الرصيد في ١ يناير
-	١٢,٥٠٠,٠٠٠	اضافات خلال العام
(١٠,٤٥٧,٧١٠)	(١٦,٢٠١,١٥٤)	سدادات خلال العام
١٤,٥٠٩,٥٦١	١٠,٨٠٨,٤٠٧	الرصيد في نهاية العام

(ب) تمويل مساندة من المستثمر الرئيسي

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٥٤,٥٥٤,٠٠٠	٣٥٨,٢٧٢,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير
٣,٧١٨,٠٠٠	(٣٧,٤٤٢,٠٠٠)	فروق تقييم عملات أجنبية
٣٥٨,٢٧٢,٠٠٠	٣٢٠,٨٣٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية العام

(ج) تمويل مساندة من مساهمين آخرين

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧٩٧,٧٤٦,٥٠٠	٨٠٦,١١٢,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير
-	-	اضافات خلال العام
٨,٣٦٥,٥٠٠	(٨٤,٢٤٤,٥٠٠)	فروق تقييم عملات أجنبية
٨٠٦,١١٢,٠٠٠	٧٢١,٨٦٧,٥٠٠	الرصيد في نهاية العام
١,١٧٨,٨٩٣,٥٦١	١,٠٥٣,٥٠٥,٩٠٧	اجمالي التمويلات الأخرى (أب+ج)

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(٣٠) التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	عوائد مستحقة
١,١٠١,٤٣٨,٢٢٠	١,٢١٦,٨٦٠,٩٥١	ايرادات مقدمة
٦٤,٦٣١,٦٧٥	٦٣,٠٤٧,٣٤٩	مصرفات مستحقة
٦٩,٨١٨,٣٦٧	٨٤,٩٩٣,٠٤١	ارصدة دائنة متنوعة
٣٤٧,٩٢٧,١٠٠	٣٤٤,٧٤٩,٣٩٤	
<u>١,٥٨٣,٨١٥,٣٦٢</u>	<u>١,٧٠٩,٦٥٠,٧٣٥</u>	

(٣١) مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٨٣,٥٩٣,٨٤٦	٨٦,٦٥٤,٦٥٦	تسويات رصيد أول العام
-	٥٩,٣٩٤,٨٢٧	الرصيد في ١ يناير بعد التسويات
٨٣,٥٩٣,٨٤٦	١٤٦,٠٤٩,٤٨٣	المحمل على قائمة الدخل - قضايا وضرائب
١,٩٧٠,١١٧	٣,١١٨,٣٤٩	المحمل (الرد) على قائمة الدخل - التزامات عرضية
١,٢٣٨,٠٧٢	(٣٣,٦٢١,٦٦٤)	المستخدم خلال العام
(٢١٠,٤٦٠)	(٣٦,١٤٨,٩٤٤)	فروق تقييم عملات أجنبية
٦٣,٠٨١	(١,٢٩٥,٥٥٤)	الرصيد في نهاية العام
<u>٨٦,٦٥٤,٦٥٦</u>	<u>٧٨,١٠١,٦٧٠</u>	

وتتمثل أرصدة المخصصات الأخرى في الآتي :

٣٢,٣٣٣,١٧٣	٥٦,٨١٠,٧٨٢	مخصص الالتزامات العرضية
٤,٢٤٨,٩٣٨	٤,٢٦٨,٣٤٣	مخصص مطالبات محتملة وقضايا
٣٨,٤٨٥,٩٠٧	٥,٤٣٥,٩٠٧	مخصص ضرائب
١١,٥٨٦,٦٣٨	١١,٥٨٦,٦٣٨	مخصص أصول ألت ملكيتها مكون قبل عام ٢٠١٠
<u>٨٦,٦٥٤,٦٥٦</u>	<u>٧٨,١٠١,٦٧٠</u>	

(٣٢) رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به ٢ مليار جنيه مصري والمصدر والمدفوع ١,٤٠٥,٨٦١,١٢١ جنيه مصري في تاريخ القوائم المالية بقيمة اسمية ٧ جنيه مصري للسهم وجميع الأسهم المصدرة مسددة بالكامل .

الاجمالي	أسهم عادية	عدد الأسهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
جنيه مصري	جنيه مصري		الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	١٨٠,٩٣٤,٥٠٧	جزء من حصة المساهمين في أرباح عام ٢٠١٧
١٣٩,٣١٩,٥٧٢	١٣٩,٣١٩,٥٧٢	١٩,٩٠٢,٧٩٦	جزء من حصة المساهمين في أرباح عام ٢٠١٨
١٤٠,٥٨٦,١١٠	١٤٠,٥٨٦,١١٠	٢٠,٠٨٣,٧٣٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
<u>١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١</u>	<u>١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١</u>	<u>٢٢٠,٩٢١,٠٣٣</u>	

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(٣٣) الاحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	تتمثل الاحتياطيات في :
١٣٤,٠٤٣,٨٠٥	١١٨,٥٦٥,٧٨٦	احتياطي المخاطر البنكية العام
٢٤٣,١٠٠,٢٤٢	٣٤٣,٢٨٢,٢٨١	احتياطي قانوني
٢٠٩,٨٣٤,٤٩٠	٦٢٩,٨٣٤,٤٩٠	احتياطي عام
٧,٤٢١,٨٨٥	٩,٢٣٩,٠٠٠	احتياطي رأسمالي
٤١,٢١٢,٣٢٧	-	احتياطي خاص
٢٣٧,١٦٥,٥١٠	-	احتياطي مخاطر المعيار الدولي التامح للتقارير المالية - IFRS٩
-	٢١٤,٩٢٦,٠٥٤	احتياطي المخاطر العام
٣٠,٥٧٠,٨٥٢	١٩,٤٧٣,١٤١	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
<u>٩٠٣,٣٤٩,١١١</u>	<u>١,٣٣٥,٣٢٠,٧٥٢</u>	

(أ) احتياطي المخاطر البنكية العام

تتضمن تعليمات البنك المركزي المصري بتكوين احتياطي المخاطر البنكية العام لمقابلة المخاطر غير المتوقعة ، ولا يتم التوزيع من هذا الاحتياطي إلا بعد الحصول على موافقة البنك المركزي المصري، ووفقاً للتعليمات النهائية الخاصة بتطبيق معيار IFRS٩ الصادرة عن البنك المركزي المصري في فبراير ٢٠١٩ فقد تم تحويل احتياطي المخاطر البنكية العام - ائتمان إلى احتياطي المخاطر العام.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
١٥٠,٣٩٣,٦٦٨	١٣٤,٠٤٣,٨٠٥	تسويات رصيد أول العام - محول إلى احتياطي المخاطر العام
-	(١٥,٤٧٨,٠١٩)	
<u>١٥٠,٣٩٣,٦٦٨</u>	<u>١١٨,٥٦٥,٧٨٦</u>	المحول (إلى) من الأرباح المحتجزة
(١٦,٣٤٩,٨٦٣)	-	الرصيد في نهاية العام
<u>١٣٤,٠٤٣,٨٠٥</u>	<u>١١٨,٥٦٥,٧٨٦</u>	

(ب) احتياطي قانوني

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
١٧٠,٦٩٧,٨٩٢	٢٤٣,١٠٠,٢٤٢	المحول من الأرباح المحتجزة
٧٢,٤٠٢,٣٥٠	١٠٠,١٨٢,٠٣٩	الرصيد في نهاية العام
<u>٢٤٣,١٠٠,٢٤٢</u>	<u>٣٤٣,٢٨٢,٢٨١</u>	

(ج) احتياطي عام

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
١٦٧,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٩,٨٣٤,٤٩٠	المحول من الأرباح المحتجزة
٤٢,٨٣٤,٤٩٠	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية العام
<u>٢٠٩,٨٣٤,٤٩٠</u>	<u>٦٢٩,٨٣٤,٤٩٠</u>	

(د) احتياطي رأسمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٦,١٨٦,٩٥٥	٧,٤٢١,٨٨٥	المحول من الأرباح المحتجزة
١,٢٣٤,٩٣٠	١,٨١٧,١١٥	الرصيد في نهاية العام
<u>٧,٤٢١,٨٨٥</u>	<u>٩,٢٣٩,٠٠٠</u>	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(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 التغير في المعالجات المحاسبية ، ووفقاً للتعليمات النهائية الخاصة بتطبيق معيار IFRS٩ الصادرة عن البنك المركزي المصري في فبراير ٢٠١٩ فقد تم تحويل الاحتياطي الخاص - ائتمان إلى احتياطي المخاطر العام.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٤١,٢١٢,٣٢٧	٤١,٢١٢,٣٢٧	تسويات رصيد أول العام - محول إلى احتياطي المخاطر العام
-	(٤٢,٤٠٨,٧٦٢)	تسويات رصيد أول العام - محول إلى الأرباح المحتجزة
-	١,١٩٦,٤٣٥	الرصيد في نهاية العام
<u>٤١,٢١٢,٣٢٧</u>	<u>-</u>	

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

تنفيذاً للتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٠١٨/١/٢٨ تم تكوين احتياطي مخاطر المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية بنسبة ١% من اجمالي المخاطر الائتمانية المرجحة بارزان مخاطر في ٢٠١٧/١٢/٣١ ، ووفقاً للتعليمات النهائية الخاصة بتطبيق المعيار الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ فقد تم تحويل رصيد الاحتياطي إلى احتياطي المخاطر العام.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
-	٢٣٧,١٦٥,٥١٠	تسويات رصيد أول العام - محول إلى احتياطي المخاطر العام
-	(٢٨٧,١٦٥,٥١٠)	الرصيد في ١ يناير بعد التسويات
-	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	المحول من الأرباح المحتجزة
٢٣٧,١٦٥,٥١٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية العام
<u>٢٣٧,١٦٥,٥١٠</u>	<u>-</u>	

(ك) احتياطي المخاطر العام

وفقاً للتعليمات النهائية الصادرة عن البنك المركزي المصري الخاصة بتطبيق المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية فقد تم دمج كلا من الاحتياطي الخاص - ائتمان ، احتياطي المخاطر البنكية - ائتمان ، واحتياطي مخاطر معيار (٩) في احتياطي واحد باسم / احتياطي المخاطر العام .

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
-	-	محول من الاحتياطي الخاص
-	٤٢,٤٠٨,٧٦٢	محول من احتياطي المخاطر البنكية
-	١٥,٤٧٨,٠١٩	محول من احتياطي معيار (٩)
-	٢٨٧,١٦٥,٥١٠	يخصم : تسويات الأرصدة الافتتاحية لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	(١٣٠,١٢٦,٢٣٧)	الرصيد في نهاية العام
-	٢١٤,٩٢٦,٠٥٤	
<u>-</u>	<u>٢١٤,٩٢٦,٠٥٤</u>	

(و) احتياطي القيمة العادلة - أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
١٢,٧٥٩,٧٧٦	٣٠,٥٧٠,٨٥٢	صافي ارباح التغير في القيمة العادلة
١٧,٨١١,٠٧٦	(١١,٠٩٧,٧١١)	الخسارة المحولة إلى قائمة الدخل نتيجة الاضمحلال
-	-	الرصيد في نهاية العام
<u>٣٠,٥٧٠,٨٥٢</u>	<u>١٩,٤٧٣,١٤١</u>	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في
 ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(٣٤) الارباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٨١٧,٩٣٢,٥٥٦	١,١٢٢,٤٤٥,٦٣٣	تسويات رصيد أول العام - المحول من الاحتياطي الخاص
-	(١,١٩٦,٤٣٥)	
٨١٧,٩٣٢,٥٥٦	١,١٢١,٢٤٩,١٩٨	توزيعات أرباح العام السابق (حصة العاملين ومكافأة اعضاء مجلس الادارة ونقدي المساهمين)
(٢٢٢,٥١٧,٤٣٩)	(٢٧٢,٦٤٩,١١٤)	المحول (إلى) الاحتياطي القانوني
(٧٢,٤٠٢,٣٥٠)	(١٠٠,١٨٢,٠٣٩)	المحول (إلى) الاحتياطي العام
(١,٢٣٤,٩٣٠)	(٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	المحول (إلى) الاحتياطي الرأسمالي
(٤٢,٨٣٤,٤٩٠)	(١,٨١٧,١١٥)	المحول (إلى) احتياطي مخاطر المعيار الدولي للتاسع للتقارير المالية - IFRS٩
(٢٣٧,١٦٥,٥١٠)	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	توزيعات للمساهمين استخدمت في زيادة رأس المال
(١٣٩,٣١٩,٥٧٢)	(١٤٠,٥٨٦,١١٠)	صافي ربح العام
١,٠٠٣,٦٣٧,٥٠٥	١,٠٥٣,٨٣٧,٥٨٥	المحول من (إلى) احتياطي المخاطر البنكية
١٦,٣٤٩,٨٦٣	-	الرصيد في نهاية العام
١,١٢٢,٤٤٥,٦٣٣	١,١٨٩,٨٥٢,٤٠٥	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(٣٥) النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥٣٤,١٥٧,٤٤٣	٤٥٣,٨٢٣,٦٣٠	أرصدة لدى البنوك
١٤,٩٣١,٢١٩,٨٦٧	٢٣,٥٨٦,٦٠٧,٣٤٦	أوراق حكومية
-	-	
١٥,٤٦٥,٣٧٧,٣١٠	٢٤,٠٤٠,٤٣٠,٩٧٦	

(٣٦) التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك وتم تكوين مخصص لتلك القضايا في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بمبلغ ٤,٢٦٨,٣٤٣ جنيه مصري مقابل ٤,٢٤٨,٩٣٨ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .

(ب) ارتباطات رأسمالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	ارتباطات رأسمالية متمثلة في عقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات فروع
٢٥,١٨٧,٩٣٢	٢٨,١٨٠,٤١٩	ارتباطات رأسمالية متمثلة في استثمارات مالية
-	-	
٢٥,١٨٧,٩٣٢	٢٨,١٨٠,٤١٩	

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٢٣١,٨٦٠,٠١٤	٣٨٤,٧٥٢,٨١٦	خطابات ضمان
١,٦١٣,٠٨٨,٢٦٩	١,٤٦٠,٤٦٢,٩٠٦	إعتمادات مستندية
٤٠٤,٤٤٢,٣٥٦	٢٦٨,٤٦٤,٩٠٨	
٢,٢٤٩,٣٩٠,٦٣٩	٢,١١٣,٦٨٠,٦٣٠	

(٣٧) 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 ٢٠١٨ لم يتم الفحص حتى تاريخه علماً بأن الاقرارات الضريبية عن تلك الاعوام تم تسليمها لمصلحة الضرائب في المواعيد المقررة لذلك ولا يظهر التزام على مصرفنا .

ضرائب كسب العمل :

من بداية التعامل وحتى ٢٠١٧/١٢/٣١ تم الانتهاء من مراحل الفحص وعمل تسوية نهائية وقام البنك بسداد الفروق الضريبية المستحقة .

الاعوام من ٢٠١٨ وحتى ٢٠١٩ لم يتم الفحص علماً بأنه يتم السداد شهرياً .

ضرائب الدمغة النسبية :

تم فحص فروع البنك حتى ٢٠٠٦/٧/٣١ ولا يوجد أي إلتزام على مصرفنا .

تم فحص البنك من ٢٠٠٦/٨/٣١ حتى ٢٠١٣/٣/٣١ ولا يوجد إلتزام على البنك حيث تم سداد جميع المستحقات .

الفترة من ٢٠١٢/٤/١ وحتى ٢٠١٨/١٢/٣١ لم يتم الفحص حتى تاريخه .

بنك البركة مصر ^{شركة مساهمة مصرية}

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(٣٨) المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

(أ) ودائع من أطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أفراد الإدارة العليا والعائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
				المستحق للمصلاء
-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٩٢,٧٩٤,٦٧٩	٩٢٨,٧٠٤,٩٨٢	الرصيد في ١ يناير
-	١٦٥,٩١٠,٠٩٢	٤٧٢,٧٨٤,٤٣٠	١,٩٩٨,٠٠٠	ودائع تم ربطها خلال العام
-	(١٥,٠٩٥,٦٠٣)	(٣٣٦,٨٧٤,١٢٧)	(٥٢٦,٤٩٣,١٠٥)	ودائع مستردة خلال العام
-	٢٠٠,٨١٤,٤٨٩	٩٢٨,٧٠٤,٩٨٢	٤٠٤,٢٠٩,٨٧٧	الرصيد في نهاية العام
-	١٦,٩٥١,١٨٨	٤١,١٣٠,٢٤٢	٣٣,٣٠٧,٦٨١	تكلفة الودائع خلال العام

(ب) تمويلات أخرى - تمويل مساند من المستثمر الرئيسي

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٥٤,٥٥٤,٠٠٠	٣٥٨,٢٧٢,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير
٣,٧١٨,٠٠٠	(٣٧,٤٤٢,٠٠٠)	فروق تقييم عملات أجنبية
٣٥٨,٢٧٢,٠٠٠	٣٢٠,٨٣٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية العام

(ج) تمويلات أخرى - مساهمين آخرين

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧٩٧,٧٤٦,٥٠٠	٨٠٦,١١٢,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير
٨,٣٦٥,٥٠٠	(٨٤,٢٤٤,٥٠٠)	فروق تقييم عملات أجنبية
٨٠٦,١١٢,٠٠٠	٧٢١,٨٦٧,٥٠٠	الرصيد في نهاية العام

(د) مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٢,٧٢٠,٦٩٦	٣٣,٨٠١,٥٠٣	المرتببات والمزايا قصيرة الأجل خلال العام
٢٢,٧٢٠,٦٩٦	٣٣,٨٠١,٥٠٣	

(هـ) تعاملات أخرى

بتاريخ ٢٠١٩/٨/٧٧ قام البنك ببيع مقره الرئيسي القديم بشارع محي الدين أبو العز لشركة مصر للتأمين (أحد مساهمي البنك) وذلك نظير صافي قيمة بيعها قدرها ١٢٤,٢ مليون جنيه محققاً أرباح بيع قدرها ٧١ مليون جنيه تقريباً .

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الأيضاحات المتممة للتقرير المالي المستقلة عن السنة المنتهية في
 ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

صندوق الاستثمار (٣٩)

صندوق بنك البركة مصر (المقارن)	صندوق بنك البركة مصر (المقارن)	صندوق بنكي الاهلي المصري والبركة مصر (بشاور)	صندوق بنك البركة مصر (البركة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢٤ يونيو ٢٠١٩	١٠ مايو ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠٠٩	٣٠ مارس ٢٠٠٦	تاريخ التمام
رقم ٧٧٨ صك من الهيئة العامة للرقابة المالية	رقم ٥٨٠ صك من الهيئة العامة للرقابة المالية	رقم ٤٣٢ صك من الهيئة العامة لسوق المال	رقم ٢٤٢١ صك من الهيئة العامة لسوق المال	بموجب ترخيص
شركة هيرمس لادارة مستأجق الاستثمار	شركة التوفيق للتكوين وإدارة مستأجق الاستثمار	شركة الاهلي لادارة مستأجق الاستثمار	شركة هيرمس لادارة مستأجق الاستثمار	مدير الصندوق
٢,٢١٦,٤١٠	١٧٣,٨٢٥	١,٤٤٤,٤٥٧	٢٩٥,١٢٠	الحد الاعلى لمؤائق الصندوق (وثيقة)
٢٢١,٦٤١,٠٠٠	١٧,٣٨٧,٥٠٠	١٤٤,٤٤٥,٧٠٠	٢٩,٥١٢,٠٠٠	القيمة الاسمية الاجمالي عدد مؤائق الصندوق (جنبه مصري)
٢٢٩,٢٢١,١٢٢	١٦,١١٣,٥٧٨	١٠٢,٦٧٨,٦٧٠	٣٠,٩٩٩,٤٠٥	القيمة الاسمي دائرية لاجمالي عدد مؤائق الصندوق (جنبه مصري)
٥١,٠٠٠	٥٢,٧٠٠	٤٥,٤٠٣	١٤٧,٦٣٠	نصيب البنك من مؤائق الصندوق (وثيقة)
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٧٠,٠٠٠	٤,٥٤٠,٣٠٠	١٤,٧٦٣,٠٠٠	القيمة الاسمية لتسبب البنك من مؤائق الصندوق (جنبه مصري)
٥,١٧١,٠٠٠	٤,٨٨٥,٢٩٠	٣,٢٧٥,٨٨٣	١٥,٥٠٧,٠٥٥	القيمة الاسمي دائرية لتسبب البنك من مؤائق الصندوق (جنبه مصري)
٢٦١,٧٠٥	٨٣,٦١٥	٢٥١,٤٠٧	٢٣٣,٣٧٧	أعقاب و صعوبات مرتجة ضمن بند إيرادات الاعجاب والموالات - أعقاب اخرى وقائمة الدخل (جنبه مصري)
-	-	٤٥,٤٠٣	٧٣,٨١٥	عراك مساهمة البنك في الصندوق مدرجة ضمن قوائم الارباح وقائمة الدخل (جنبه مصري)