

بنك البركة مصر  
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية الدورية المستقلة  
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩  
وتقرير الفحص المحدود عليها

**BDO**

BDO خالد وشركاه  
محاسبون قانونيون ومستشارون

**KPMG**

حازم حسن  
محاسبون قانونيون ومستشارون

### تقرير الفحص المحدود على القوائم المالية الدورية المستقلة

إلى السادة/ أعضاء مجلس إدارة  
بنك البركة مصر (شركة مساهمة مصرية)

#### المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المستقلة المرفقة لبنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ مارس ٢٠١٩ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة ، وتنحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

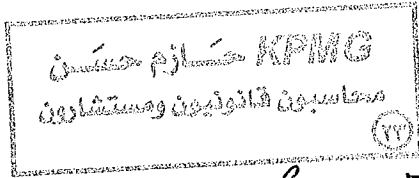
#### نطاق الفحص المحدود

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

#### الاستنتاج

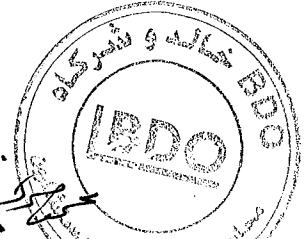
وفي ضوء فحصنا المحدود لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل لبنك البركة مصر في ٣١ مارس ٢٠١٩ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

القاهرة في ١٤ مايو ٢٠١٩



#### مراقب الحسابات

حسام الدين عبد الوهاب أحمد إسماعيل  
سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٣٨٠  
KPMG حازم حسن



مخيل مرتضى عبد الحميد  
سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٥٧  
BDO خالد وشركاه

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة المركز المالي المستقلة

في ٣١ مارس ٢٠١٩

رقم الايضاح	٣١ مارس ٢٠١٩ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جنيه مصري	
			<b>الأصول</b>
(١٤)	٥,١٣٥,٣٩٥,٦٠٩	٤,٨١٦,٠٥٧,١٦٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
(١٥)	١٥,٨٩٧,٤٧١,٠١١	١٤,٩٣١,٢١٩,٨٦٧	أرصدة لدى البنوك
(١٦)	٩,٢٤٦,٧٥٢,٠٥٤	١٠,٤٧٧,٦٥٩,٤١٩	أوراق حكومية
(١٧)	٣,٤٩٤,٢٣٠,٧٤٤	٣,٤٨١,٥٩٣,٣٧٧	عمليات استثمار مع البنوك
(١٨)	١٦,٠٥٦,١٨١,٨٣٩	١٥,٧٤٦,١٥٦,١٦٠	مرايحات ومضاربات ومشاركات للعملاء
			<b>استثمارات مالية</b>
(١٩)	٦٣,٩٠٠,٢٩١	٦٨,٥٤٤,٠٩٥	بالبقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١٩)	١١,٩١٦,٠٦٦,٤٣٧	١١,١٢٤,٩٤١,٦٢٥	بالتكلفة المستهلكة
(١٩)	٢٦,١٤٢,٨٠٧	٢٤,٦٥٠,٧٩٦	بالبقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٢٠)	١٩٦,١٨٥,٩٢٨	٤٩,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
(٢١)	٧,٥١٦,١٥٧	٧,٠٠٠,٨٨٢	أصول غير ملموسة
(٢٢)	١,٢١١,١٥٧,٣٤٤	١,٣٩٣,٧١٨,٤٩١	أصول أخرى
(٢٤)	٥٧٥,٤١١,٢٩٠	٤٠٠,٧٠٦,٩٣٣	أصول ثابتة
	<b>٦٣,٨٢٦,٤١١,٥١١</b>	<b>٦٢,٥٢١,٢٤٨,٨٠٩</b>	<b>إجمالي الأصول</b>

**الالتزامات وحقوق الملكية**

			<b>الالتزامات</b>
(٢٥)	١,١١٥,٦١٣,٦٨٤	١,٤٩٦,٩٣١,٧٠٩	أرصدة مستحقة للبنوك
(٢٦)	٥٦,٤٣٩,٦٦٨,٦٩٧	٥٤,٥٣٥,٤٠٠,٨٦٨	ودائع العملاء
(٢٧)	١,١٤٩,٥٦٨,١٥٠	١,١٧٨,٨٩٣,٥٦١	تمويلات أخرى
(٢٨)	١,٥٨٨,٠٠٥,٥٧٤	١,٥٨٣,٨١٥,٣٦٢	التزامات أخرى
(٢٩)	٤٥,٧١٦,٥٣٩	٨٦,٦٥٤,٦٥٦	مخصصات أخرى
(٢٣)	١٩٤,٦٦٣,٧٦٩	٢٠٥,٤٩٤,٧٢٢	التزامات ضرائب الدخل الجارية
(٢٣)	٢,٦٥٦,٨٠١	٢,٤٠٢,٠٦٦	التزامات ضريبية مؤجلة
	<b>٦٠,٥٣٥,٨٩٣,٢١٤</b>	<b>٥٩,٠٨٩,٥٩٢,٩٤٤</b>	<b>إجمالي الالتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
(٣٠)	١,٤٠٥,٨٦١,١٢١	١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	رأس المال المصدر والمدفوع
(٣٠)	١٤٠,٥٨٦,١١٠	١٣٩,٣١٩,٥٧٢	مجنب تحت حساب زيادة رأس المال
(٣١)	٨١٨,٥٧٩,٠٧٠	٩٠٣,٣٤٩,١١١	الاحتياطيات
(٣٢)	٩٢٥,٤٩١,٩٩٦	١,١٢٢,٤٤٥,٦٣٣	الأرباح المحتجزة
	<b>٣,٢٩٠,٥١٨,٢٩٧</b>	<b>٣,٤٣١,٦٥٥,٨٦٥</b>	<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
	<b>٦٣,٨٢٦,٤١١,٥١١</b>	<b>٦٢,٥٢١,٢٤٨,٨٠٩</b>	<b>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية</b>

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

أشرف أحمد الشرايبي

الايضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

تقرير الفحص المحدود مرفق

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة الدخل المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

رقم الايضاح	٣١ مارس ٢٠١٩ جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠١٨ جنيه مصري	
(٦)	١,٩٣٩,٣٢٢,٥٩٦	١,٥٦١,٨٢٣,٥٣١	عائد المراجعات والمضاربات والمشاركات والايرادات المشابهة
(٦)	(١,٤٤٤,٩٨٧,٨٣١)	(١,١٣٤,٤٧٤,٣٥٥)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
	<u>٤٩٤,٣٣٤,٧٦٥</u>	<u>٤٢٧,٣٤٩,١٧٦</u>	صافي الدخل من العائد
(٧)	٧٥,٧٠٤,٤٤٠	٦٩,٩٣٠,٢١٧	ايرادات الأتعاب والعمولات
(٧)	(٤,٨٠٤,٠٣٧)	(٣,٨١١,١٢٧)	مصرفات الأتعاب والعمولات
	<u>٧٠,٩٠٠,٣٦٣</u>	<u>٦٦,١١٩,٠٩٠</u>	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
(٨)	٣,٣٢٠,٢٨٨	٨٨٤,٢٥٢	ايرادات من توزيعات أرباح
(٩)	٢٢,٨٢٨,٢٢٤	٢٢,٠٧٤,٤٨١	صافي دخل المتاجرة
(١٩)	٩٨,٦٦٤	٧,٢٢٥,٣٢٤	ارباح الاستثمارات المالية
	١,٤٩٢,٠١١	-	فروق تقييم أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٢)	(١٢٢,٣٣٣,٩٠٥)	(١١٠,٤١٠,٣٩٨)	(عبء) الأضمحلال عن خسائر الائتمان
(١٠)	(١٤٥,٦٣٧,٤٠٩)	(١٢٩,٢١٩,١٥٢)	مصرفات إدارية
(١١)	٦٥,٠٠٥,٦٥٦	(١,٥٤٦,٠١١)	(مصرفات) تشغيل اخرى
	<u>٣٩٠,٠٠٨,٦٥٧</u>	<u>٢٨٢,٤٧٦,٧٦٢</u>	أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(١٣)	(١٢٣,٧٢٧,٠٧٠)	(٨٤,٩٨١,٨٩٨)	(مصرفات) ضرائب الدخل
	<u>٢٦٦,٢٨١,٥٨٧</u>	<u>١٩٧,٤٩٤,٨٦٤</u>	صافي أرباح الفترة

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

أشرف أحمد الغمراوي

الايضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة الدخل الشامل المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

رقم	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠١٨
الايضاح	جنيه مصري	جنيه مصري
صافي ارباح الفترة	٢٦٦,٢٨١,٥٨٧	١٩٧,٤٩٤,٨٦٤
<u>بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل</u>		
صافي التغير في القيمة العادلة للأصول المالية (أدوات حقوق ملكية)	(٤,٦٤٣,٨٠٤)	٣٤,١٦٩,٥٢١
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		
اجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى	(٤,٦٤٣,٨٠٤)	٣٤,١٦٩,٥٢١
اجمالي الدخل الشامل للفترة	٢٦١,٦٣٧,٧٨٣	٢٣١,٦٦٤,٣٨٥

الايضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	ايضاح رقم
٢٨٢.٤٧٦.٧٦٢	٣٩٠.٠٠٠.٨٠٦٥٧	
٨٠٩.٠٢٠.١٤٥	١.٠١٥.٤٠٣.٣٨٣	(٢٤)
(٧.٢٠٨.٣٢٧)	(٦٨٦.٣٩٩)	(١٩)
١١٠.٤١٠.٣٩٨	١٢٢.٣٣٣.٩٠٥	(١٢)
١.٠٠٩.٨٧٦	(٦٧.١٥٠.١١٤)	(١١)
(١٣.٤٩٤)	(٤٣٢.٨٣٠)	(٢٩)
(٧.٢٢٥.٣٢٤)	(٩٨.٦٦٤)	(١٩)
	(١.٤٩٢.٠١١)	
٨.٢٥٨.٤٠١	٩٢.٢٥٧.٦٦٤ (و ٣١/٢٠)	
(٨٨٤.٢٥٢)	(٣.٣٢٠.٢٨٨)	(٨)
-	(٣٢.٧٥٠.٠٠٠)	(٢٩)
(٥.٤٣٤.٠٠٠)	(٣٨.٦١٠.٠٠٠) (ج ٢٧)	
٣٩٠.٢٩٢.١٨٥	٤٧٠.٢١٤.٣٠٣	

التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل  
صافي ارباح العام قبل ضرائب الدخل  
تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :  
اهلاك اصول ثابتة واستهلاك  
استهلاك علاوة/ خصم السندات  
عبء اضمحلال الأصول  
عبء المخصصات الأخرى  
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية  
(أرباح) بيع استثمارات مالية  
فروق تقييم الأصول المالية بقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر  
فروق إعادة تقييم الاستثمارات المالية بالعملة الأجنبية  
توزيعات أرباح  
المستخدم من المخصصات الأخرى  
فروق تقييم التحويلات المساندة  
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل

١.٢٠٤.٣٣٣.٠٧١	(٣٧٨.٧٠٥.٤٤٥)	(١٤)
١.٥١٤.٦١٣.٣٢٤	١.٢١٢.٣١٣.٦٣٦	(١٦)
٦٥.٩٠٠.٤٦٠	(١٩.٦٣٦.٢٤١)	(١٧)
(٦٩٧.٣٥٨.٧٤٩)	(٤٥٢.٨٠٣.٦٥٠)	(١٨)
١٧٩.٠١٤.٢٨٥	(٣٤٤.٨٩٩)	(٢٢)
٦٨٠.١٨٧.٢٧٥	(٣٨١.٣١٨.٠٢٥)	(٢٥)
٢٠.٧٢٠.١٢١.٥٤٤	١.٩٠٤.٢٦٧.٨٢٩	(٢٦)
(٣٠.٨٦٠.٥٥٤)	٤.١٩٠.٢١٢	(٢٨)
(١٤٦.٧٥٨.٠٥٧)	(١٣٤.٣٠٣.٢٨٨)	
٥.٢٣١.٥٧٤.٧٨٤	٢.٢٢٣.٨٧٤.٤٣٢	

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

(١٠.٣٥٥.٩١٢)	(٢.٩٥٥.٩٩٢)	(٢٤)
٤٣٢.٠٢٥.٥٧٤	٤٣٢.١٨١.٣٠٤	(١٩)
(٣٦٠.٣٦٦.١٨٧)	(١.٣٣٧.٧٢٢.٦١٨)	(١٩)
-	(١٤٧.١٨٥.٩٢٨)	(٢٠)
٨٨٤.٢٥٢	٣.٣٢٠.٢٨٨	(٨)
٦٢.١٨٧.٧٢٧	(١٠.٥٢.٣٦٢.٩٤٦)	

التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار  
(مدفوعات) لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع وأصول غير ملموسة  
متحصلات من استرداد الاستثمارات المالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة  
(مشتريات) استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة  
(مدفوعات) استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة  
توزيعات أرباح محصلة  
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار

-	١٢.٥٠٠.٠٠٠	(٢٧)
(٤.٤٤٦.٤٧٠)	(٣.٢١٥.٤١١)	(٢٧)
(٢٢٢.٥١٧.٤٣٩)	(٢٧٢.٦٤٩.١١٤)	(٣٢)
(٢٢٦.٩٦٣.٩٠٩)	(٢٦٣.٣٦٤.٥٢٥)	

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل  
مقبوضات تمويلات مقيدة طويلة الأجل  
(مدفوعات) تمويلات مقيدة طويلة الأجل  
توزيعات أرباح مدفوعة  
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل

٥.٠٦٦.٧٩٨.٦٠٢	٩.٨٠١.٤٦٠.٩٦١	
١١.٠٨٥.١١٦.٧٧٩	١٥.٤٦٥.٣٧٧.٣١٠	
١٦.١٥١.٩١٥.٣٨١	١٦.٣٧٣.٥٢٤.٢٧١	

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

٢.٩٥٨.٥٦٨.٢٢٥	٥.١٣٥.٣٩٥.٦٠٩	
١٥.٧١٥.١١٩.٩٢٦	١٥.٨٩٨.٧٣٣.٨٢٨	
٤.٥٠٣.٥١٦.٠٩١	٩.٢٦٥.٣٤٥.٧٨٣	
(٢.٥٢١.٧٧٢.٧٧٠)	(٤.٦٦٠.٦٠٥.١٦٦)	
(٤.٥٠٣.٥١٦.٠٩١)	(٩.٢٦٥.٣٤٥.٧٨٣)	
١٦.١٥١.٩١٥.٣٨١	١٦.٣٧٣.٥٢٤.٢٧١	(٣٣)

وتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :  
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي  
أرصدة لدى البنوك  
أوراق حكومية  
أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي  
أوراق حكومية ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر  
النقدية وما في حكمها

معاملات غير نقدية  
لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية تم تسوية التغير في بند مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء بقيمة التغير في بند الأصول التي آلت ملكيتها للبنك (ضمن بند أصول أخرى) بمبلغ ٦٣.٥٠٩.٩٧٢ جنيه مصري و فروق تقييم عملة بمبلغ ١١٠.١٨٠.٨٣٢ جنيه مصري و ديون تم اعدامها بمبلغ ٦٩.٣٠٠ جنيه مصري وكذا مبالغ مستردة من ديون سبق اعدامها بمبلغ ١٩٣.٢٦٦ جنيه مصري ، كما تم إلغاء الأثر الناتج من تحويل مبلغ ١٨٢.٤١٨.٠٢٣ جنيه مصري من الأصول الأخرى إلى الأصول الثابتة .

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

الإجمالي	الإرباح المحجزة	الاحتياطيات	مخبط تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع	إيضاح رقم
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٢,٦٣٢,٧٢٤,٧٣٣	٨١٧,٩٣٢,٥٥٦	٥٤٨,٢٥٠,٦١٨	-	١,٢٢٦,٥٤١,٥٤٩	الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٨
٣٤٤,١٢٩,٥٢١	-	٣٤٤,١٢٩,٥٢١	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخرى
١٩٧,٤٩٤,٨٦٤	١٩٧,٤٩٤,٨٦٤	-	-	-	صافي أرباح الفترة
٢,٨٦٤,٣٨٩,١٠٨	١,٠١٥,٤٢٧,٤٢٠	٥٨٢,٤٢٠,١٣٩	-	١,٢٢٦,٥٤١,٥٤٩	إجمالي الدخل عن الفترة
(٢٢٢,٥١٧,٤٣٩)	(٢٢٢,٥١٧,٤٣٩)	-	-	-	توزيعات أرباح الفترة السابق (حصه العاملين ومحاولة اعضاء مجلس الادارة والمساهمين
-	(١٣٩,٤٣١,٩٥٧٢)	-	١٣٩,٤٣١,٩٥٧٢	-	المحول إلى احتياطي المخاطر البنكية الفترة
-	(١٠٠,٠٦٥)	١٠٠,٠٦٥	-	-	الأرصدة في ٣١ مارس ٢٠١٨
٢,٦٤١,٨٧١,٦٦٩	٦٥٣,٥٨٠,٣٤٤	٥٨٢,٤٣٠,٢٠٤	١٣٩,٤٣١,٩٥٧٢	١,٢٢٦,٥٤١,٥٤٩	
الإجمالي	الإرباح المحجزة	الاحتياطيات	مخبط تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع	إيضاح رقم
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٣,٤٤٣,١,٦٥٥,٨٦٥	١,٤١٢,٤٤٤,٥٦٣	٩٠٣,٣٤٩,١١١	١٣٩,٣١٩,٥٧٢	١,٢٢٦,٥٤١,٥٤٩	الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٩
(١٣٠,٠١٢٦,٢٣٧)	١,٤١٢,٤٤٤,٥٦٣	(١٣٠,٠١٢٦,٢٣٧)	١٣٩,٣١٩,٥٧٢	١,٢٢٦,٥٤١,٥٤٩	توزيعات رصيد أول الفترة
٣,٣٠١,٥٢٩,٦٢٨	١,٤١٢,٤٤٤,٥٦٣	٧٧٣,٢٢٢,٨٧٤	-	١,٢٢٦,٥٤١,٥٤٩	الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٩ بعد التوزيعات
(٤٤,٦٤٣,٨٠٤)	-	(٤٤,٦٤٣,٨٠٤)	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخرى
٢٦٦,٢٨١,٥٨٧	٢٦٦,٢٨١,٥٨٧	-	-	-	صافي أرباح الفترة
٣,٥٦٣,١,٦٧٤,٤١١	١,٣٨٨,٧٢٧,٢٢٠	٧٢٨,٥٧٩,٠٧٠	١٣٩,٣١٩,٥٧٢	١,٢٢٦,٥٤١,٥٤٩	إجمالي الدخل عن الفترة
(٢٧٢,٦٤٩,١١٤)	(٢٧٢,٦٤٩,١١٤)	-	-	-	توزيعات أرباح الفترة السابق (حصه العاملين ومحاولة اعضاء مجلس الادارة والمساهمين
-	-	-	١٣٩,٣١٩,٥٧٢	-	توزيعات المساهمين استخدمت في زيادة رأس المال عن أرباح علم ٢٠١٧
-	(١٤٠,٥٨٦,١١٠)	-	١٤٠,٥٨٦,١١٠	-	توزيعات المساهمين استخدمت في زيادة رأس المال عن أرباح علم ٢٠١٨
-	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	المحول إلى احتياطي مخاطر المعول النولي التوسع للتغير المالية
٣,٢٩٠,٥١٨,٢٩٧	٩٢٥,٤٩١,٩٩٦	٨١٨,٥٧٩,٠٧٠	١٤٠,٥٨٦,١١٠	١,٤٤٠,٥٨٦,١٢١	الأرصدة في ٣١ مارس ٢٠١٩

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

**(١) معلومات عامة**

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

و طبقاً 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 ٩٥٠ موظفاً في تاريخ الميزانية ويقع المركز الرئيسي للبنك في شارع التسعين الجنوبي - المنطقة المركزية - القطاع الأول بالقاهرة الجديدة ، والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية .

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

**(٢) ملخص السياسات المحاسبية**

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

**(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 (الادوات المالية : التبيوب 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 وتدفعاتها 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 بنود الدخل الشامل الآخر فقط في حال استوفت الشرطين التاليين ولم تقاس 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 التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الآخر ، ويتم اجراء 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 أصلا ماليا يلبي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، في حال أن القيام بذلك سيلغي أو سيخفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافا لذلك .

#### تقييم نموذج العمل

يقوم البنك بإجراء تقييم هدف نموذج الاعمال 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 والاهداف المعلنة للمحفظة وآلية عمل تلك السياسات من الناحية العملية ، وخصوصا 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 الاعمال 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 جزءا من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعين 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 محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية مع بيع الأصول المالية .

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

إغراض 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 التغيير 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 اجمالي 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 "   
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في

٣١ مارس ٢٠١٩

اليوم الأول لتطبيق المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية

وفقا للتعليمات النهائية الصادرة عن البنك المركزي المصري الخاصة بتطبيق المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية فقد تم دمج كلا من الاحتياطي الخاص - انتمان ، احتياطي المخاطر البنكية - انتمان ، 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 تنفيذا 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 IFRS٩ وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ :

الاصول المالية	فئة القياس طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري ٢٠٠٨	فئة القياس طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري ٢٠١٩	القيمة الدفترية طبقا لتعليمات البنك المركزي ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨	اثر تطبيق المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية		القيمة الدفترية طبقا للمعيار الدولي التاسع للتقارير المالية
				إعادة تهييب	إعادة قياس	
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 - أدوات حقوق ملكية	متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٦٨,٥٤٤,٤٠٩٥			٦٨,٥٤٤,٤٠٩٥
استثمارات مالية - أدوات دين	احتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	التكلفة المستهلكة	١١,١٢٤,٩٤١,٦٢٥	(٩,٤٧٢,٠٧٧)		١١,١١٥,٤٦٩,٥٤٨
استثمارات مالية - وثائق صناديق الاستثمار	احتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٢٤,٦٥٠,٧٩٩	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 سياساتها المالية والتشغيلية ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت . ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة .

#### 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 مصدرة و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المكتتة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزي مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المكتتة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

ويتم 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 أنشطة أخرى . والقطاع الجغرافي يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة .

### (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

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

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

إيرادات ( مصروفات ) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود .

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

تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية 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 .

#### ٣/٥ الفروع الأجنبية

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

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

يتم ترجمة الإيرادات والمصروفات في كل قائمة دخل معروضة باستخدام متوسط أسعار التحويل إلا إذا كان المتوسط لا يمثل تقريب مقبول للأثر 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 مبنية 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 إلى السيولة أو التغيرات في أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم .

### ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية

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

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

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

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

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

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

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

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسرى عليه تعريف - المديونيات (سندات) نقلاً عن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع إلى مجموعة الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - وذلك عندما تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق وتتم 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 المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي ويتم استهلاك أي فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي ، وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأرباح 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 بأرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .

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

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

(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

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

#### انخفاض قيمة الأصول المالية

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نموذج "الخسارة المُكيدة" الوارد بمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ بنموذج "الخسارة الائتمانية المُتوقعة" ، 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 المُتوقعة 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 التغيير 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 المُتوقعة 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 المُتوقعة لها على مدى عمر الأصل ويستمر حساب إيرادات الأصول المالية على اجمالي القيمة الدفترية للأصل .

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

#### 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 مضحلة في هذا المرحلة

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

يتم تصنيف الاصول المالية التي اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من مخاطر الائتمان عن معدلات البنك للاصول 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 إذا 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 وفقا لهيكل المخاطر المقبولة من البنك .

#### المعايير النوعية

أولاً: قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحدا 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 .

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 الأحوال يتم تطبيق نظام معيار التوقف عن السداد كزيادة جوهرية في خطر الائتمان إذا أظهر سلوك المقترض تأخر معتاد في السداد عن المهلة المسموح بها للسداد وذلك على الرغم من عدم تصنيفه من الأصول المالية المضمحلة.

رابعاً: التوقف عن السداد لعملاء قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة :

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

#### الإخفاق والأصول المضمحلة انتمائياً

يعرف الأصل المالي بأنه مضمحل انتمائياً 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 المتكبدة.

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 الاحوال عندما يتأخر المقرض أكثر من ٣٠   
 يوما عن سداد اقساطه التعاقدية يصبح في حالة إخفاق.   
 بالنسبة لعملاء المؤسسات والمشروعات المتوسطة، ففي كافة الاحوال عندما يتأخر المقرض أكثر من ٩٠ يوما عن   
 سداد اقساطه التعاقدية يصبح في حالة إخفاق.

#### الترقي بين المراحل

##### الترقي من المرحلة الثانية الى المرحلة الأولى

يتعين الا يتم نقل الاصل المالي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى الا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة   
 بالمرحلة الاولى وسداد كامل المتأخرات من الاصل المالي والعوائد .

##### الترقي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية

يتعين الا يتم نقل نقل الاصل المالي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية الا بعد استيفاء كافة الشروط التالية :

(١) استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.

(٢) سداد ٢٥ % من ارصدة الاصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبية / المهمشة – حسب الاحوال.

(٣) الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهرا علي الاقل.

##### فترة الاعتراف بالاصل المالي ضمن المرحلة الثانية

في كافة الاحوال يتعين الا تزيد فترة الاعتراف (تصنيف) الاصل المالي داخل المرحلة الثانية مدة تسعة أشهر من تاريخ تحويلها لتلك   
 المرحلة .

#### احتساب معدل الخسارة عند الاخفاق 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 الاخفاق 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 طبقا للقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٤/٥/٢٠٠٥ بشأن أسس تقييم الجدارة   
 الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات في حين يتم تسوية حساب قيمة الضمانات طبقا 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 وفقا لنموذج الاعمال			الاداة المالية
من خلال الارباح أو الخسائر	من خلال الدخل الشامل	التكلفة المستهلكة	
المعاملة الاساسية 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 الارباح المحتجزة.

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

اعادة التوييب

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

تدهور القدرة الائتمانية للمدين

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

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

وفي كافة الاحوال 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 النية لإجراء التسوية على أساس صافى المبالغ ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد .  
وتعرض بنود اتفاقيات شراء أدون خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أدون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أوراق حكومية.

#### (ح) إيرادات ومصروفات العائد

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

#### (ط) إيرادات الأتعاب والعمولات

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

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على المربحات والمشاركات والمضاربات إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه المربحات 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 المربحات والمشاركات والمضاربات ، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للمربحات 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 المربحات والمشاركات والمضاربات المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأية جزء من المربحات 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 الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المكتسبة القابلة للتحديد للشركة التابعة أو الشقيقة في تاريخ الاقتناء في القوائم المالية المستقلة للبنك . ويتم اختبار مدى اضمحلال الشهرة سنوياً على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة استهلاك الشهرة بواقع ٢٠% سنوياً أو بقيمة اضمحلال في قيمتها أيهما أكبر ، وتدخل الشهرة المتعلقة بشركات تابعة وشقيقة في تحديد أرباح وخسائر بيع تلك الشركات .

ويتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقد لأغراض اختبار اضمحلال . 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 إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة .

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

ويتم استهلاك تكلفة برامج 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 تحقيقها منها . وذلك على مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة لها . وبالنسبة للأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد . فلا يتم استهلاكها . إلا أنه يتم اختبار اضمحلال في قيمتها سنوية وتحمل قيمة اضمحلال (إن وجد) على قائمة الدخل .

### (ن) الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مفار 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 :

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

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

وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستردادية 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 تغييرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد .

ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية . وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستردادية 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 تمويلياً ، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع لهذا الأصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة . ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة الى مبلغ يماثل تكلفة الإهلاك عن السنة . ويرحل في الميزانية الفرق بين 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 يعد 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 ببند حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية .  
ويتم الاعتراف بضرريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة .  
ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً لأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية .  
ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل ، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه .

#### (ش) الاقتراض

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

#### (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 تقر 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 بالغير ، فسيتم استبعاد الأصول والأرباح الناتجة عنها من القوائم المالية للبنك حيث أنها ليست أصولاً للبنك .

#### (ذ) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب 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 الملازم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك ، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى . ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى .

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

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

#### (أ) خطر الائتمان

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

#### ١/ قياس خطر الائتمان

##### مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء

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

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

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

خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default) .

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

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 الملازم. وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربع فئات للجدارة . ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة ، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر . ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً . ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر .

#### فئات التصنيف الداخلي للبنك

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



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

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

#### أدوات الدين وأدوات الخزائنة والأدوات الأخرى

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

#### ٢/١ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

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

##### الضمانات

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

##### الرهن العقاري .

رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .

رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

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

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

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

#### ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

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

### الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

### ٣/١ 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 ، نقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدّر 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 بمرابحات ومشاركات ومضاربات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك :

بالجنيه المصري

٣١ مارس ٢٠١٩

تقييم البنك	مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	%	مخصص خسائر الاضمحلال	%
ديون جيدة	١٥,١٩٨,٤٥٩,٢٦٩	٨١,٨%	٢١٣,٩٩٤,٤٩٤	١٥,٣%
المتابعة العادية	١,٧٨٠,٣٩١,١٠١	٩,٦%	٢٠٥,٦٦٩,٩٣٠	١٤,٧%
المتابعة الخاصة	٢٢٩,٧١٥,٨٦٦	١,٢%	١,٣١٢,٢٩٢	٠,١%
ديون غير منتظمة	١,٣٦٢,٦٤٥,١٦٠	٧,٤%	٩٧٥,٨٤٧,٨٦٢	٦٩,٩%
	١٨,٥٧١,٢١١,٣٩٦	١٠٠%	١,٣٩٦,٨٢٤,٥٧٨	١٠٠%

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تقييم البنك	مرابحات 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 الاضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية.

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

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

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

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

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

٥/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

بالجنيه المصري			
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩		
جنيه مصري	جنيه مصري		
<b>البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية (بالصافي)</b>			
١٠,٤٧٧,٦٥٩,٤١٩	٩,٢٤٦,٧٥٢,٠٥٤	أوراق حكومية	
-	-	أصول مالية بغرض المتاجرة :	
٣,٤٨١,٥٩٣,٣٧٧	٣,٤٩٤,٢٣٠,٧٤٤	أدوات دين	
-	-	عمليات استثمار مع البنوك	
-	-	(مراحيات ومضاربات ومشاركات) للعملاء :	
-	-	أفراد :	
١٨,٧٧٦,٨١٢	١٨,٠٨٦,٦٣٩	حسابات جارية مدينة	
١,٠٢٣,٣٢٨,٢٣٧	١,٠٢٠,١٧٤,٤٠١	بطاقات ائتمان	
٣١٤,٥١٠,٥٨٣	٢٥٧,٠٧٦,٦٦٥	مراحيات ومشاركات ومضاربات شخصية	
-	-	مراحيات ومشاركات ومضاربات عقارية	
-	-	مؤسسات :	
١١,٣٤٠,٤٠٥,١٥٧	١١,٨٢٩,٣٦٥,٧٤٤	حسابات جارية مدينة	
٣,٠٣٣,٧٢٧,١٥٨	٢,٩٢٠,٢١٥,٩٩٧	مراحيات ومشاركات ومضاربات مباشرة	
١٥,٤٠٨,٢١٣	١١,٢٦٢,٣٩٣	مراحيات ومشاركات ومضاربات مشتركة	
-	-	مراحيات ومشاركات ومضاربات أخرى	
١١,١٢٤,٩٤١,٦٢٥	١١,٩١٦,٠٦٦,٤٣٧	استثمارات مالية :	
٤٠,٨٣٠,٣٥٠,٥٨١	٤٠,٧١٣,٢٣١,٠٧٤	أدوات دين	
		<b>الإجمالي</b>	

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية (بالصافي)			
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩		
٢٣١,٨٦٠,٠١٤	٢١٦,٠٧٦,٦٩١	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين	
١,٦١٣,٠٨٨,٢٦٩	١,٦٣٢,٣٨٥,٨٣٨	خطابات ضمان	
٤٠٤,٤٤٢,٣٥٦	٤٤٣,٤٧٢,٢٩٥	إعتمادات مستندية	
٢,٢٤٩,٣٩٠,٦٣٩	٢,٢٩١,٩٣٤,٨٢٤	<b>الإجمالي</b>	

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

وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٣٩% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن (المراحيات والمشاركات والمضاربات) للعملاء مقابل ٣٩% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢٩% 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 مراحيات ومشاركات ومضاربات وأدوات الدين بناء على ما يلي :

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

نسبة ٨٨% من محفظة (المراحيات والمشاركات والمضاربات) لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٤% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .

المراحيات والمشاركات والمضاربات التي تم تقييمها على أساس مفرد تبلغ ١,٣٦٢,٦٤٥,٤٠١ جنيه مصري مقابل ٧٨٢,٢٤٨,٣٩٧ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ، وجد اضمحلال في أقل من ٧٢% 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 الفترة المنتهية في   
 ٣١ مارس ٢٠١٩

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية خلال الفترة المالية:

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
١٥,٨٩٨,٧٣٣,٨٢٨	-	-	١٥,٨٩٨,٧٣٣,٨٢٨	درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١٥,٨٩٨,٧٣٣,٨٢٨	-	-	١٥,٨٩٨,٧٣٣,٨٢٨	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
(١,٢٦٢,٨١٧)	-	-	(١,٢٦٢,٨١٧)	القيمة الدفترية
١٥,٨٩٧,٤٧١,٠١١	-	-	١٥,٨٩٧,٤٧١,٠١١	
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أوراق حكومية
٩,٢٦٥,٣٤٥,٧٨٣	-	-	٩,٢٦٥,٣٤٥,٧٨٣	درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٩,٢٦٥,٣٤٥,٧٨٣	-	-	٩,٢٦٥,٣٤٥,٧٨٣	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
(١٨,٥٩٣,٧٢٩)	-	-	(١٨,٥٩٣,٧٢٩)	القيمة الدفترية
٩,٢٤٦,٧٥٢,٠٥٤	-	-	٩,٢٤٦,٧٥٢,٠٥٤	
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	عمليات استثمار مع البنوك
٣,٥٠١,٢٢٩,٦١٨	-	-	٣,٥٠١,٢٢٩,٦١٨	درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٣,٥٠١,٢٢٩,٦١٨	-	-	٣,٥٠١,٢٢٩,٦١٨	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
(٦,٩٩٨,٨٧٤)	-	-	(٦,٩٩٨,٨٧٤)	القيمة الدفترية
٣,٤٩٤,٢٣٠,٧٤٤	-	-	٣,٤٩٤,٢٣٠,٧٤٤	
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء (أفراد)
٥٤٥,٤٢٩,٢٤٢	-	٨٠١,٨٠,٢٧٥	٥٣٧,٣٢٠,٩٦٧	درجة الائتمان
٧٧٧,٣٢٧,٠٥٥	-	٢٨٠,٥٩٧,٣٨٥	٧٤٨,٥٢٩,٦٧٠	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٢٧,٤٢٠,١٩٥	٢٧,٤٢٠,١٩٥	-	-	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
١,٣٥٠,١٧٦,٤٩٢	٢٧,٤٢٠,١٩٥	٣٦,٧٠٥,٦٦٠	١,٢٨٦,٠٥٠,٦٣٧	القيمة الدفترية
(٥٤,٧٠٨,٥٩٠)	(١٦,٧٠٧,٠١٧)	(٣٣,٨٧٦,١٨١)	(٤,١٢٥,٣٩٢)	
١,٢٩٥,٤٦٧,٩٠٢	١٠,٧١٣,١٧٨	٢,٨٢٩,٤٧٩	١,٢٨١,٩٢٥,٢٤٥	
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء (مؤسسات)
١٣,٤٣٦,٦١٧,٦٣٢	-	٢,٣٠٧,٣٤٦,٩١٤	١١,١٢٩,٢٧٠,٧١٨	درجة الائتمان
١,٢١٣,٨٨١,٦٩٢	-	٧٨٩,٣٣٧,٥٦٤	٤٢٤,٥٤٤,١٢٨	ديون جيدة
١٥٦,٨٨٢,٦٤١	-	-	١٥٦,٨٨٢,٦٤١	المتابعة العادية
١,٢٩٥,٤٤٧,٩٦٠	١,٢٩٥,٤٤٧,٩٦٠	-	-	متابعة خاصة
١٦,١٠٢,٨٢٩,٩٢٥	١,٢٩٥,٤٤٧,٩٦٠	٣,٠٩٦,٦٨٤,٤٧٨	١١,٧١٠,٦٩٧,٤٨٧	ديون غير منتظمة
(١,٣٤٢,١١٥,٩٨٨)	(٩٥٩,١٤٠,٨٤٥)	(٣٣٢,٨٠٨,٩٣٦)	(٥٠,١٦٦,٢٠٧)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
١٤,٧٦٠,٧١٣,٩٣٧	٣٣٦,٣٠٧,١١٥	٢,٧٦٣,٨٧٥,٥٤٢	١١,٦٦٠,٥٣١,٢٨٠	القيمة الدفترية

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في

٣١ مارس ٢٠١٩

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١١,٩٣٩,٠١٠,٣٣٨	-	-	١١,٩٣٩,٠١٠,٣٣٨	درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١١,٩٣٩,٠١٠,٣٣٨	-	-	١١,٩٣٩,٠١٠,٣٣٨	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
(٢٢,٩٤٣,٩٠١)	-	-	(٢٢,٩٤٣,٩٠١)	القيمة الدفترية
١١,٩١٦,٠٦٦,٤٣٧	-	-	١١,٩١٦,٠٦٦,٤٣٧	

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

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
-	-	-	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
١,٢٦٢,٨١٧	-	-	١,٢٦٢,٨١٧	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
١,٢٦٢,٨١٧	-	-	١,٢٦٢,٨١٧	الرصيد في آخر الفترة

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أوراق حكومية
٧,٦٣١,٧٥٨	-	-	٧,٦٣١,٧٥٨	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
١٠,٩٦١,٩٧١	-	-	١٠,٩٦١,٩٧١	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
١٨,٥٩٣,٧٢٩	-	-	١٨,٥٩٣,٧٢٩	الرصيد في آخر الفترة

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	عمليات استثمار مع البنوك
٣,٢٠٨,٤٨٣	-	-	٣,٢٠٨,٤٨٣	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
٣,٧٩٠,٣٩١	-	-	٣,٧٩٠,٣٩١	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
٦,٩٩٨,٨٧٤	-	-	٦,٩٩٨,٨٧٤	الرصيد في آخر الفترة

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء (أفراد)
٦٤,٠٨٢,٠٤٥	١٤,٥٣٩,٠٠٥	٣٥,٨٦٦,٥٨٠	١٣,٦٧٦,٤٦٠	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
(٩,٣٠٩,٥٨٥)	٢,٢٣١,٨٨٢	(١,٩٩٠,٣٩٩)	(٩,٥٥١,٠٦٨)	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
(٦٩,٣٠٠)	(٦٩,٣٠٠)	-	-	مبالغ تم اعدامها
٥,٤٣٠	٥,٤٣٠	-	-	مبالغ مستردة
-	-	-	-	فروق تقييم عملات اجنبية
٥٤,٧٠٨,٥٩٠	١٦,٧٠٧,٠١٧	٣٣,٨٧٦,١٨١	٤,١٢٥,٣٩٢	الرصيد في آخر الفترة

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء (مؤسسات)
١,٢٥٠,٨٧٠,٩٥٥	٦٢٥,٠٠١,٨٣٨	٥٩٠,٧٦٤,٥٠١	٣٥,١٠٤,٦١٦	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثانية
-	٢٦٥,٥٠١,٧١٢	(٢٦٥,٥٠١,٧١٢)	-	المحول إلى المرحلة الثالثة
١,٢٥٠,٧٦٠,٢٤٩	٧٦,٥٤٢,٤٦٢	٧,٥٤٦,١٤٧	١٧,٩٨٧,٤٢٠	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
-	-	-	-	مبالغ تم اعدامها
١٨٧,٨٣٦	١٨٧,٨٣٦	-	-	مبالغ مستردة
(١١,٠١٨,٨٣٢)	(٨,٠٩٣,٠٠٣)	-	(٢,٩٢٥,٨٢٩)	فروق تقييم عملات اجنبية
١,٣٤٢,١٥٠,٩٨٨	٩٥٩,١٤٠,٨٤٥	٣٣٢,٨٠٨,٩٣٦	٥,١٦٦,٢٠٧	الرصيد في آخر الفترة

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٩,٤٧٢,٠٧٧	-	-	٩,٤٧٢,٠٧٧	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
١٣,٤٧١,٨٢٤	-	-	١٣,٤٧١,٨٢٤	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
٢٢,٩٤٣,٩٠١	-	-	٢٢,٩٤٣,٩٠١	الرصيد في آخر الفترة

٦/١ مرابحات ومضاربات ومشاركات

فيما يلي موقف المرابحات والمضاربات والمشاركات من حيث الجدارة الائتمانية:

بالجنيه المصري		تقييم البنك
٣١ مارس ٢٠١٩		
عمليات استثمار مع البنوك	مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣,٤٩٤,٢٣٠,٧٤٤	١٦,٣٢٦,٣٩٠,٩٩٥	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
-	٨٨٢,١٧٥,٠٠٠	متأخرات ليست محل اضمحلال
-	١,٣٦٢,٦٤٥,٤٠١	محل اضمحلال
<u>٣,٤٩٤,٢٣٠,٧٤٤</u>	<u>١٨,٥٧١,٢١١,٣٩٦</u>	<b>الإجمالي</b>
-	(١,١١٨,٢٠٤,٩٧٩)	<b>يخصم :</b>
-	(١,٣٩٦,٨٢٤,٥٧٨)	عوائد تحت التسوية
<u>٣,٤٩٤,٢٣٠,٧٤٤</u>	<u>١٦,٠٥٦,١٨١,٨٣٩</u>	مخصص خسائر الاضمحلال
		<b>الصافي</b>

بالجنيه المصري		تقييم البنك
٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
عمليات استثمار مع البنوك	مرابحات ومضاربات 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
<u>٣,٤٨١,٥٩٣,٣٧٧</u>	<u>١٨,١٧٣,٩٦٦,٩١٨</u>	<b>الإجمالي</b>
-	(١,١٦٢,٩٠٨,٩٧٢)	<b>يخصم :</b>
-	(١,٢٦٤,٩٠١,٧٨٦)	عوائد تحت التسوية
<u>٣,٤٨١,٥٩٣,٣٧٧</u>	<u>١٥,٧٤٦,١٥٦,١٦٠</u>	مخصص خسائر الاضمحلال
		<b>الصافي</b>

بلغ إجمالي عبء اضمحلال (المرابحات والمشاركات والمضاربات) ١,٣٩٦,٨٢٤,٥٧٨ جنيه مصري مقابل ١,٢٦٤,٩٠١,٧٨٦ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ منها ٩٧٥,٨٤٧,٨٦٢ جنيه مصري مقابل ٦٣٢,٣٣٢,٢٩٥ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ يمثل اضمحلال (المرابحات والمشاركات والمضاربات) مفردة والباقي البالغ ٤٢٠,٩٧٦,٧١٦ جنيه مصري يمثل عبء اضمحلال على أساس المجموعة لمحفظه الائتمان .

المرابحات والمشاركات والمضاربات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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





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

٣١ مارس ٢٠١٩

تابع /٦

المراحيات والمضاربات والمشاركات التي توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

بالجنه المصري				٣١ مارس ٢٠١٩
أفراد				
الاجمالي	مراحيات ومشاركات ومضاربات عقارية	مراحيات ومشاركات ومضاربات شخصية	بطاقات ائتمان	
١٦,٨٢٤,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	١٦,٧١٩,٠٠٠	-	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٢,٢٦١,٠٠٠	٩٠٦,٠٠٠	١,٣٥٥,٠٠٠	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
-	-	-	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
١٩,٠٨٥,٠٠٠	١,٠١١,٠٠٠	١٨,٠٧٤,٠٠٠	-	الاجمالي
٣,٣٩٠,٠٠٠	٦,٠٠٠	٣,٣٨٤,٠٠٠	-	القيمة العادلة للضمانات
مؤسسات				
الاجمالي	مراحيات ومشاركات ومضاربات أخرى	مراحيات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مراحيات ومشاركات ومضاربات مباشرة	
٤٥٥,٥٤٧,٠٠٠	٥٨٥,٠٠٠	-	٤٥٤,٩٦٢,٠٠٠	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٣١٠,٥٩٠,٠٠٠	-	-	٣١٠,٥٩٠,٠٠٠	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٩٦,٩٥٣,٠٠٠	-	-	٩٦,٩٥٣,٠٠٠	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٨٦٣,٠٩٠,٠٠٠	٥٨٥,٠٠٠	-	٨٦٢,٥٠٥,٠٠٠	الاجمالي
٥٢٦,٣٠٢,٠٠٠	٥٨٥,٠٠٠	-	٥٢٥,٧١٧,٠٠٠	القيمة العادلة للضمانات

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

بالجنه المصري				٣١ ديسمبر ٢٠١٨
أفراد				
الاجمالي	مراحيات ومشاركات ومضاربات عقارية	مراحيات 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	مراحيات ومشاركات ومضاربات أخرى	مراحيات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مراحيات 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 "   
 الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في   
 ٣١ مارس 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،٣٦٢،٦٤٥،٤٠١ جنيه مصري مقابل ٧٨٢،٢٤٨،٣٩٧ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .

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

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ مارس ٢٠١٩		
مرايبات ومشاركات	مرايبات ومشاركات	مرايبات ومشاركات	مرايبات ومشاركات	
القيمة العادلة للضمانات	مضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة	القيمة العادلة للضمانات	مضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة	
-	-	-	-	أفراد :
-	٤٠٤،٠٠٠	-	٣١٢،٢٩٢	حسابات جارية مدينة
-	٢٥،٤٣٥،١٩٤	-	٣١،٧٠٥،١٢٣	بطاقات ائتمان
-	٤،٢٤١،٦١٥	-	١،٥٢١،٤٥٥	مرايبات ومشاركات ومضاربات شخصية
-	-	-	-	مرايبات ومشاركات ومضاربات عقارية
-	-	-	-	مؤسسات :
-	-	-	-	حسابات جارية مدينة
٣٨٧،٦٥٧،٩٢٢	٥٢٠،٤٠٧،١٥١	-	٨٤٣،١٩٠،٠٠٣	مرايبات ومشاركات ومضاربات مباشرة
-	٢٣٠،٤٨١،١٦٣	-	٤٨٢،٧٣٧،٠٩٧	مرايبات ومشاركات ومضاربات مشتركة
-	١،٢٧٩،٢٧٤	-	٣،١٧٩،٤٣١	مرايبات ومشاركات ومضاربات أخرى
٣٨٧،٦٥٧،٩٢٢	٧٨٢،٢٤٨،٣٩٧	-	١،٣٦٢،٦٤٥،٤٠١	الإجمالي

٧/أ أدوات دين والأوراق الحكومية الأخرى

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

٣١ مارس ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
أوراق حكومية	أوراق مالية بغرض المتاجرة	استثمارات في أوراق مالية	الإجمالي	
-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-AA إلى +AA
-	-	-	-	-A إلى +A
٩،٥٢٩،٢٠٠،٩٢٠	-	١١،٩٣٩،٠١٠،٣٣٨	٢١،٤٦٨،٢١١،٢٥٨	أقل من -A
-	-	-	-	غير مصنفة
٩،٥٢٩،٢٠٠،٩٢٠	-	١١،٩٣٩،٠١٠،٣٣٨	٢١،٤٦٨،٢١١،٢٥٨	الإجمالي

٨/أ الاستحواذ على الضمانات

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

القيمة الدفترية  
بالجنيه المصري

طبيعة الأصل

وحدات

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

**بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "**  
**الإيضاحات المتممة للقران المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في**  
**٣١ مارس ٢٠١٩**

**٩/١ مركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان**

**القطاعات الجغرافية**

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

بالجانب المصري	الأجمالي	دول أخرى	دول الخليج العربي	جمهورية مصر العربية			القاهرة الكبرى	٣١ مارس ٢٠١٩
				الإجمالي	الوجه القبلي	الإسكانية والحلقات وبنشاء الإسكانية		
٩,٥٢٩,٢٠٠,٩٢٠	-	-	-	٩,٥٢٩,٢٠٠,٩٢٠	-	-	٩,٥٢٩,٢٠٠,٩٢٠	أوراق حكومية
٣,٥٠١,٢٢٩,٢١٨	-	٦٢١,٧٧٣,٦٤٥	٨٧١,٤٢٥,١٤٨	٢,٠٠٧,٤٩٩,٠٨٣٠	-	-	٢,٠٠٧,٤٩٩,٠٨٣٠	أصول مالية يفرض المتاجرة : أوراق دين عقليات استغل مع البنوك (مراجعات ومضاربات ومضاربات) للملاءم : أفراد :
-	-	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية مدينة
١٨,٢٧٥,٢٥٥	-	-	-	١٨,٢٧٥,٢٥٥	-	-	١٥,١٥٨,٩١٠	بطاقات الائتم
١,٣٠٧,٧٢٢,١٩٥	-	-	-	١,٣٠٧,٧٢٢,١٩٥	-	-	١,١٢١,٧٧١,٠٨٢	مراجعات ومضاربات ومضاربات شخصية
٣٣١,٢٧٢,٣٨٠	-	-	-	٣٣١,٢٧٢,٣٨٠	-	١١٤,٣٤٥,٧٨٥	٢١٧,٩٢٧,٥٩٥	مراجعات ومضاربات ومضاربات عقارية
-	-	-	-	-	-	-	-	مؤسسات :
١٣,٤٢٢,٩٣٧,٩٨٠	-	-	-	١٣,٤٢٢,٩٣٧,٩٨٠	-	٢,٥٧٢,٤٩٣,٧٨٠	١,٠٨٩,٠٤٤,٤٢٠	حسابات جارية مدينة
٣,٤٣٥,١٥٦,٠٣٢	-	-	-	٣,٤٣٥,١٥٦,٠٣٢	-	-	٣,٤٣٥,١٥٦,٠٣٢	مراجعات ومضاربات ومضاربات مباشرة
١٥,٤٤٧,٥٥٤	-	-	-	١٥,٤٤٧,٥٥٤	-	٣٥٩,١٨٠	١٥,٠٨٨,٣٧٤	مراجعات ومضاربات ومضاربات مشقة
١١,٩٣٩,٠١٠,٣٣٨	-	-	-	١١,٩٣٩,٠١٠,٣٣٨	-	-	١١,٩٣٩,٠١٠,٣٣٨	مراجعات ومضاربات ومضاربات أخرى
٤٣,٥٤,٦٥٢,٢٧٢	٦٢١,٧٧٣,٦٤٥	٨٧١,٤٢٥,١٤٨	٤٢,٤٢٤,٤١٣,٤٨٤	٢,٨٧٦,٢٦٥,٧٠٣	-	-	٣٩,١٧١,١٤٧,٧٨١	استثمارات مالية : أوراق دين
٤٣,٨٢٩,٢٩٨,٧٤٠	٧٠,٤٤٢,١٧٦	٨١٨,٠٠٥,٧٩٢	٤٢,٢١٠,٩٧٠,١٨٨	٢,٨٧٣,٠٨٣٣,٠٤١	-	-	٣٩,٥٨٠,١٣٧,٦٤٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "  
 الايضاحات المتممة للقران المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في  
 ٣١ مارس ٢٠١٩

تابع ٩/١

قطاعات النشاط

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

بالجنيه المصري	الأجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاعات عقاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	٣١ مارس ٢٠١٩
٩,٥٢٩,٢٠٠,٩٢٠	-	-	-	٩,٥٢٩,٢٠٠,٩٢٠	-	-	-	-	أوراق حكومية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أصول مالية بقرض المتاجرة :
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أذرات دين
٣,٥٠١,٢٢٩,٦١٨	-	-	-	-	-	-	-	٣,٥٠١,٢٢٩,٦١٨	صكوك استغل مع البنوك (مراجعات ومضاربات ومضاربات) للعملاء :
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أفراد :
-	-	-	-	-	-	-	-	-	صكوك جارية مبنية
١٨,٢٧٥,٢٥٥	١٨,٢٧٥,٢٥٥	-	-	-	-	-	-	-	مخالفات الائتم
١,٣٠٧,٧٢٢,١٩٥	١,٣٠٧,٧٢٢,١٩٥	-	-	-	-	-	-	-	مراجعات ومضاربات ومضاربات شخصية
٣٣١,٦٧٢,٣٨٠	٣٣١,٦٧٢,٣٨٠	-	-	-	-	-	-	-	مراجعات ومضاربات ومضاربات عقارية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	مؤسسات :
-	-	-	-	-	-	-	-	-	صكوك جارية مبنية
١٣,٤١٢,٩٣٧,٩٨٠	-	-	-	٣٢,١٠٨,٠٠٥,١٤٠	٣,٤٠٦,١٧٨,٣٤٧	١٣٥,٠٧٦,١٤٢	٥,٩١٢,٩٤٩,٩٥٨	٦٦,٧٧٥,١٦٢	مراجعات ومضاربات ومضاربات مبنية
٣,٤٣٥,١٥٦,٠٣٢	-	-	٢٥٠,٢٥٦,٦١٧	٢,٠٥٦,١٧٩,٨٠١	١٢٢,٦٦٩,٨٣٩	-	١,٠٣٠,٢٨٠,٧٢٥	-	مراجعات ومضاربات ومضاربات مشتركة
١٥,٤٤٧,٥٥٤	-	-	١٥,٤٤٧,٥٥٤	-	-	-	-	-	مراجعات ومضاربات ومضاربات أخرى
١١,٩٣٩,٠١٠,٣٣٨	-	-	-	١١,٩٣٩,٠١٠,٣٣٨	-	-	-	-	استثمارات مالية :
٤٣,٥٤٠,٦٥٢,٢٧٢	١,٦٥٧,٦٦٩,٨٣٠	٣,٨٤٨,٤٧٨,٣١١	٢٣,٨٥٨,٣٤٦,٢٢٠	٢,٥٢٩,٨٤٤,١٨٦	١٣٥,٠٧٦,١٤٢	٦,٩٤٣,٢٣٠,٦٨٣	٣,٥١٨,٠٠٤,١٨٠	-	أذرات دين
٤٢,٨٢٩,٣٩٨,٢٤٠	١,٦٧٨,٩٥٠,٤٤٥	٣,٧١٤,١٩٤,١٤٠	٢٤,٥١٠,٢١٧,٦١١	٢,٥٢٩,٨٤٤,١٨٦	١٢٢,٣٢٧,٦٣٢	٦,٩٧٩,٥٤٢,٢٢٣	٣,٥٥٢,٧٣٥,٥٩٣	-	الإجمالي
									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 . وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية . ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة .

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

### ب/١ أساليب قياس خطر السوق

فيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق :

#### القيمة المعرضة للخطر Value at Risk

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

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

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

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

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

#### اختبارات الضغوط Stress Testing

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

ب/ ملخص القيمة المعرضة للخطر

اجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣١ مارس ٢٠١٩			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٥,٩٠٢,٠٠٠	٣٦,٠٦١,٠٠٠	٩,٣٨٣,٨٢٠	٥,٩٠٢,٠٠٠	٤١,٥٨٩,٩٠٠	١٠,٧١٢,٧٨٠	خطر أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد
٥,٩٠٢,٠٠٠	٣٦,٠٦١,٠٠٠	٩,٣٨٣,٨٢٠	٥,٩٠٢,٠٠٠	٤١,٥٨٩,٩٠٠	١٠,٧١٢,٧٨٠	اجمالي القيمة عند للخطر

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

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

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لغير محفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣١ مارس ٢٠١٩			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٥,٩٠٢,٠٠٠	٣٦,٠٦١,٠٠٠	٩,٣٨٣,٨٢٠	٥,٩٠٢,٠٠٠	٤١,٥٨٩,٩٠٠	١٠,٧١٢,٧٨٠	خطر أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد
٥,٩٠٢,٠٠٠	٣٦,٠٦١,٠٠٠	٩,٣٨٣,٨٢٠	٥,٩٠٢,٠٠٠	٤١,٥٨٩,٩٠٠	١٠,٧١٢,٧٨٠	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 و غير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظراً للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع .

**بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "**  
**الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في**  
**٣١ مارس ٢٠١٩**

**ب/٣/ خض تقنيات سوس صرف العملات الأجنبية**

يتعرض البنك لحظر التقنيات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية . وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم من اقتيها لحظياً . ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لحظر تقنيات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المدع عنها القوائم المالية . ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأوات المالية موزعة بالعملات المتكثرة لها :

المحل بالجنيه المصري	الاجمالي	صلاحي	جنيه استرليني	بيورو ايرلندي	دولار امريكي	جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠١٩	الأصول المالية
	٥٠١٣٥٠٣٩٥٠٩	١١٠٨٨٩٩٦٣٠	٤٥٥٨٩٨٩٧	٢٩٩٨٨٠٣٢٧	١٠٢٠٣٧٧٧٢٠	٤٩٩٨٢٠٥٥٨٠٣٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	إجمالي الأصول المالية
	١٥٠٨٩٨٧٣٣٨٢٨	٤٤٥٨٠٠٣٣٧	١٢٩٠٤٠٦٠٠	٢٣٩٠١٣٤٤٣٩	١٠٣٤٢٠٧٣٨٠٣٥٩	١٤٢٠٥٥٠٣٧٦٠٠٩٣		تعبئة وارصدة لدى البنك المركزي المصري
	٩٠٥٢٩٠٢٠٠٤٩٢٠			٤٢٨٠٢٢١٠٦٠٠	٢٨٠٠٠٥٥٧٩٠٣٢٠	٦٠٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠		ارصدة لدى البنوك
	٢٢٠١٤٢٨٠٧					٢٢٠١٤٢٨٠٧		أوراق حكومية
	٢٥٠١٢٢٩٦١٨	١١١٠١٣٤٧٠٨	٢٤٠٨٩٦٦٣٠		٢٢٠٣٥١١٩٨٧٨٠	-		أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
	١٨٠٥٧١٢١١٤٣٩٦		٢٢٦٥٣٤٠١	٦٨٢٣١٤٨٥٩	٢٨٠٨٠٧٧٤٤٤٧	١٥٢٢٩١٤٤٦٨٠٦٨٩		صلاحيات استقل مع بنوك
	٦٣٩٠٠٠٢٩٩١	١٣٤٤٦١٨٧٧						مراجعات ومضاربات ومضاربات للمعاملة
	١١٠٩٣٩٠١٠٣٣٨			٨٧٠١٠٩١١٢	٢٠٦٧٢٢٣٥٦٨٦٣	٥٠٤٥٨٤١٤		استثمارات مالية-
	٦٤٠٦٤٨٢٤٨٠٧	١٨١٠٤٦٠٥٥٢	٤٥٠٤٤٥٢٨	٨٥٣٠١٦٠٣٣٧	١٣٠١٠٠٠٢٤٩٨٩	٥٠٤٨٥٥٤٨٤٠١		أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
	١٠١١٥٠٢١٣٢٨٤			٧٩٤٢١٢٧١٣	٨٢٠٠٢٧١٠٦٨	٢١٥٧٢٩٨٠٣		إجمالي الأصول المالية
	٥٦٤٣٩٠٦١٨٠٩٩٧	١٧١٠٥٩٥٦٤٢	٤٤٣٣١٤١٣	٧٠٨٠٢٤٤٣٣٦	١٠٠٩١٤٠٥٧٧٤٤٧٦	٤٤٤٦٠٠٩٣٩٨٣٠		أرصدة مستحقة للبنوك
	١٠١٤٩٠٦٨٠١٥٠				١٠١٢٥٥٧٧٤٠٠٠	٢٣٠٧٩٤٠١٥٠		ديان للمعاملة
	٥٨٧٠٤٨٥٠٤٥٣١	١٧١٠٥٩٥٦٤٢	٤٤٣٣١٤١٣	٧٨٧٠٤٣٧٠٤٤٩	١٢٠٨٦١٠٢٢٦٤٤	٤٤٨٤٠٤٦٣٠٧٨٣		مرويات أخرى
	٥٩٩٥٩٩٧٤٤٧٦	٩٤٥٠٠٩١٠	٧١٣٠١١٥	٦٥٧٢٢٣٨٨	٢٣٩٠٠٢٣٤٥	٥٦٤٥٠٠٨٤٠٦١٨		إجمالي الالتزامات المالية
	١٣٢٦٦٩٨٧٠٠١٦٢	١٧٠٠٦٨٦٤٤٧٩	٤٨٠٠٣٨٧٥٢	٩٦٤٠٤٣٦٢٧	١٣٥١٦٤٢٠٠٦٣	٤٨٠٩٧٠٠٨٤١٢٤١		صافي المركز المالي
	٥٧٢٦١٠٢٢٦١٣٨	١٦١٠٦٩٦٠١٧	٤٢٠٣٩٤٠٣٠	٩٠٢٠٦٣٩٦٧٣	١٢٠٦٠٥٦٠٥٧١٠	٤٢٠٩٤٠٠٩٢٤٤٠٨		إجمالي الالتزامات المالية
	٦٤٥٨٦٤٤٤٠٢٤	٨٠٩٩٤٤٦٢	١٠٧٤٤٤٢٢	٦١٤٠٢٠٩٥٤	٣٥٠٩٥٤٢٥٣	٦٠٣٠٠٥٤٦٨٣٣		صافي المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "  
الإيضاحات المتممة للقرائن المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في  
٣١ مارس ٢٠١٩

ب/٤ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لأثر التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التقلبات التقديرية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التوقعات التقديرية المستقبلية لإدارة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الادارة ، وخطر القيمة العادية لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الادارة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة التغيرات ، ولكن قد تتفرض 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 الجول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر توارينج إعادة التسعير أو توارينج الاستحقاق أيهما أقرب:

بالجنيه المصري

٣١ مارس ٢٠١٩

الاجمالي

بillion جنيه

أقل من خمس سنوات

أكثر من سنة وحتى خمس سنوات

أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة

أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر

حتى شهر واحد

الأصول المالية

هبة أرصدة لدى بنك مصر

أرصدة لدى البنوك

أوراق حكومية

أصول مالية بقيمة العائلة من خلال الأرباح والخسائر

صكبات استثمار مع البنوك

مربعات ومضاربات ومضاربات السهم

استثمارات مالية

أصول مالية بقيمة العائلة من خلال الدخل الضائل

أصول مالية وبائكتة المستفيدة

إجمالي الأصول المالية

اللائحات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع السهم

كرويات أخرى

إجمالي اللائحات المالية

قوة إعادة التسعير

٥,١٣٥,٣٩٥,٦٠٩	٥,١٣٥,٣٩٥,٦٠٩	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٥٨٩,٨٧٣,٨٧٨	٥,١٣٥,٣٩٥,٦٠٩	-	-	-	-	-	-	-	-
٩,٥٤٥,٥٢١,٧٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٢,١٤٢,٨٠٧	٢٢,١٤٢,٨٠٧	-	-	-	-	-	-	-	-
٣,٥٠١,٢٢٩,٦١٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٨,٥٧١,٢٢١,٣٩٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٣,٩٠٠,٤٢٩,١	٢٣,٩٠٠,٤٢٩,١	-	-	-	-	-	-	-	-
١١,٩٩٤,٤٠١,٠٣٣٨	٢,٠٩٥,٣٧٣,٠١٧	٨,٤٠٨,٧٦٩,٣٥٣	٨٨,٧٤٩,٩٠٧	١١,٢٢٤,٥٢١,٩٧٧	٢,٤٩٩,٨٧١,٨٦٠	١١,٢٢٤,٥٢١,٩٧٧	٨٨,٧٤٩,٩٠٧	٢,٤٩٩,٨٧١,٨٦٠	٢,٤٩٩,٨٧١,٨٦٠
٦,٤٦٤,٨٧٤,٨٠٧	٥,٧٩٢,٨١٨,٧٤٢	٤,١٠٢,٩٩٤,٣٥٦	١١,٢٢٤,٥٢١,٩٧٧	١١,٢٢٤,٥٢١,٩٧٧	١١,٢٢٤,٥٢١,٩٧٧	١١,٢٢٤,٥٢١,٩٧٧	١١,٢٢٤,٥٢١,٩٧٧	١١,٢٢٤,٥٢١,٩٧٧	١١,٢٢٤,٥٢١,٩٧٧
١,١١٥,٢١٣,٦٨٤	٨,٥٤٢,٧٤٥	-	-	-	-	-	-	-	-
٥١,٤٣٩,٦٦٨,٦٩٧	٦,٤٣٧,١٩٥,٧٢٩	-	-	-	-	-	-	-	-
١,١٤٩,٥٦٨,١٥٠	-	١,١٢٥,٧٧٤,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-
٥,٨١٧,٤,٨٥٠,٥٣١	٦,٤٣٧,٢٣٨,٤٧٤	١,١٢٥,٧٧٤,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-
٥,٩٩٤,٩٧٤,٢٧٦	(٦٣٩,٤١٩,٧٣٢)	٢,٩٨٠,٥٢٥,٣٥٦	١١,٢٢٤,٥٢١,٩٧٧	١١,٢٢٤,٥٢١,٩٧٧	٦,٩٩٨,٧١٨,٦٧٠	(١٢,٦٦٨,٨٦٤,٤٧٤)	(٢,٣٣٥,٥٠٧,٤٧١)	(٢,٣٣٥,٥٠٧,٤٧١)	(٢,٣٣٥,٥٠٧,٤٧١)
١٣,٦٦٩,٨٧٠,١٦٢	٥,٧٧٠,٤٢٥,٩٧٦	٤,٤٤٠,٩١٠,٣٠٥	١٠,٤٦٧,٦٥٨,٩٣٤	١٣,٥٢٣,١٨٣,٨٨٦	٦,٢٦٤,٦٥٠,٨٣٦	٢٣,٥٢٣,١٨٣,٨٨٦	٢٣,٥٢٣,١٨٣,٨٨٦	٢٣,٥٢٣,١٨٣,٨٨٦	٢٣,٥٢٣,١٨٣,٨٨٦
٥,٧٦٦,١,٢٢٣,٦,٣٨	٧,٥٠٩,٩٨٠,٤٤٥	١,١٦٤,٣٨٤,٤٠٠	-	-	٢٣,٩٢٢,٧٥٨,٨٨٦	٢٥,٥٢٤,٩٠٢,٨٠٢	٢٥,٥٢٤,٩٠٢,٨٠٢	٢٥,٥٢٤,٩٠٢,٨٠٢	٢٥,٥٢٤,٩٠٢,٨٠٢
٦,٤٥٨,٦٤٤,٠٢٤	(١,٢١٨,٩٧٥,٤٤٧٤)	٣,٢٤٤,٤٧١,٩٠٥	١٠,٤٦٧,٦٥٨,٩٣٤	١٣,٥٢٣,١٨٣,٨٨٦	(١,٧٧٤,٤٨١,٠٨٠)	(١,٢١٨,٩٠٥,٥٥٤٣٩)	(١,٢١٨,٩٠٥,٥٥٤٣٩)	(١,٢١٨,٩٠٥,٥٥٤٣٩)	(١,٢١٨,٩٠٥,٥٥٤٣٩)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

إجمالي الأصول المالية

إجمالي اللائحات المالية

قوة إعادة التسعير



**(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 بالتبائطات الإقراض .

**إدارة مخاطر السيولة**

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

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

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

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

إدارة التركيز وبيان استحقاقات التسهيلات .

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

وتقوم إدارة مخاطر السيولة أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل ، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات المراجعات والمشاركات 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 :

بالجنيه المصري

٣١ مارس 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	الإجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١٠,١١٥,٦١٣,٦٨٤	-	-	-	-	١٠,١١٥,٦١٣,٦٨٤
ودائع للملاء	١٤,٦٣٢,٩٥٦,٣٢٢	٨,٠٣٦,٠٦٠,١٧٦	١٥,٨٩٥,٧٤٣,٥٥١	٩,٦٨٥,٧٤٤,٧٦٢	٨,١٨٩,١٦٣,٨٨٦	٥٦,٤٣٩,٦٦٨,٦٩٧
تمويلات أخرى	-	-	-	٢٣,٧٩٤,١٥٠	١,١٢٥,٧٧٤,٠٠٠	١,١٤٩,٥٦٨,١٥٠
إجمالي الالتزامات المالية	١٥,٧٤٨,٥٧٠,٠٠٦	٨,٠٣٦,٠٦٠,١٧٦	١٥,٨٩٥,٧٤٣,٥٥١	٩,٧٠٩,٥٣٨,٩١٢	٩,٣١٤,٩٣٧,٨٨٦	٥٨,١٧٠,٤٨٥,٠٥٣
إجمالي الأصول المالية	٢٩,٠١٠,٤٧٧,٨٠٢	١٧,٠٠٥,٧٦٦,٠٣٧	٨,٤٥٢,٥٩٩,٧٧٣	٩,٠٦٤,٦١١,٨٢٣	١,٠٣٧,٠٦٩,١٤٥	٦٤,٦٦٤,٨٢٤,٨٠٧

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٤٠٥,٩٣٢,٨٨٧	٩,٠٩٩,٨٢٢	-	-	-	١,٤٩٦,٩٣١,٧٠٩
ودائع للملاء	١٤,١٢٣,٣٦٦,٤٣٤	٧,٧٧٧,٩٧٧,١٩٩	١٥,٣٦١,٥٢٧,٤٣٨	٩,٣٥٣,٥٨٩,٩٧٧	٧,٩١٨,٩٦٩,٨٢٠	٥٤,٥٣٥,٤٠٠,٨٦٨
تمويلات أخرى	-	-	-	١٤,٥٠٩,٥٦١	١,١٦٤,٣٨٤,٠٠٠	١,١٧٨,٨٩٣,٥٦١
إجمالي الالتزامات المالية	١٥,٥٢٩,٢٩٩,٣٢١	٧,٨٦٨,٩٧٦,٠٢١	١٥,٣٦١,٥٢٧,٤٣٨	٩,٣٦٨,٠٩٩,٥٣٨	٩,٠٨٣,٣٥٣,٨٢٠	٥٧,٤٢١,٢٢٦,١٣٨
إجمالي الأصول المالية	٣٠,٦٥٥,٩٩٣,١٤٩	٦,٦٤٨,٣٨١,٥٩٣	١٦,٤٨٤,٤٧٩,٠٣١	٨,٥٩٨,٤٥٦,٦١٦	١,٢٨٢,٥٥٩,٧٧٣	٦٣,٦٦٩,٨٧٠,١٦٢

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

٣١ مارس ٢٠١٩

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

بنود خارج الميزانية (بالإجمالي)

بالجنيه المصري	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	٣١ مارس ٢٠١٩
الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	٣١ مارس ٢٠١٩
٢٢٩,٤٠٨,٧٤٤	-	-	٢٢٩,٤٠٨,٧٤٤	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٣,٠٧٢,٥٦٨,٣٦٤	٢,٣٨٣,٧٦٦	٢٥١,٨٦٤,٣٨٨	٢,٨١٨,٣٢٠,٢١٥	خطابات ضمان
٧٣٦,٤٣٥,٢٥٨	-	-	٧٣٦,٤٣٥,٢٥٨	إعتمادات مستندية استيراد
٥٠,٤٨٢,٥٦٧	-	-	٥٠,٤٨٢,٥٦٧	إعتمادات مستندية تصدير
٢٥,١٨٧,٩٣٢	-	-	٢٥,١٨٧,٩٣٢	ارتباطات رأسمالية
٤,١١٤,٠٨٢,٨٦٥	٢,٣٨٣,٧٦٦	٢٥١,٨٦٤,٣٨٨	٣,٨٥٩,٨٣٤,٧١٦	الإجمالي

بالجنيه المصري	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢٧٦,٦٤٥,١٨١	-	-	٢٧٦,٦٤٥,١٨١	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٣,٠٣٧,٧٣٥,١٩٥	١,٠٠٨,٧٦٦	٢٥١,٧٩١,٨٦٧	٢,٧٨٤,٩٣٤,٥٦٧	خطابات ضمان
٧٥٣,٠٧٦,٦١٥	-	-	٧٥٣,٠٧٦,٦١٥	إعتمادات مستندية استيراد
-	-	-	-	إعتمادات مستندية تصدير
٢٥,١٨٧,٩٣٢	-	-	٢٥,١٨٧,٩٣٢	ارتباطات رأسمالية
٤,٠٩٢,٦٤٤,٩٢٣	١,٠٠٨,٧٦٦	٢٥١,٧٩١,٨٦٧	٣,٨٣٩,٨٤٤,٢٩٥	الإجمالي

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

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

وتتكون نسبة تغطية السيولة من:

بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
بسط النسبة : الأصول السائلة عالية الجودة	٢٣,٠٣٦,١٠٧	٢٤,٨٤٦,٤٦٦
مقام النسبة : صافي التدفقات النقدية الخارجة خلال ٣٠ يوماً	٢,٠٤٧,٥٢٧	١,٩٩٩,٥٥٨
نسبة تغطية السيولة LCR	%١١٢٥,١	%١٢٤٢,٦

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

وتتكون نسبة صافي التمويل المستقر من:

بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
بسط النسبة : قيمة التمويل المستقر المتاح	٤٤,٠٦٢,٤٢١	٤٣,٣١٤,٠٠٣
مقام النسبة : قيمة التمويل المستقر المطلوبة	١٤,٠٧٣,٠٠٢	١٤,٤٧٥,٨٧٧
نسبة صافي التمويل المستقر NSFR	%٣١٣,١	%٢٩٩,٢

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

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

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

د/٢ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

بالجنيه المصري

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
<b>أصول مالية</b>				
١٥,١٢٦,٧٦٣,٥١٣	١٦,١٩٧,٥٥١,٦٠٩	١٤,٩٣١,٢١٩,٨٦٧	١٥,٨٩٧,٤٧١,٠١١	أرصدة لدى البنوك
٣,٥٠١,١٣٣,٥٦٧	٣,٥١٦,٠٠٣,٠٧٧	٣,٤٨١,٥٩٣,٣٧٧	٣,٤٩٤,٢٣٠,٧٤٤	عمليات استثمار مع البنوك
<b>مربحات ومضاربات ومشاركات للعملاء</b>				
١,٣٥٦,٦١٥,٦٣٢	١,٢٩٥,٣٣٧,٧٠٥	١,٣٥٦,٦١٥,٦٣٢	١,٢٩٥,٣٣٧,٧٠٥	أفراد
١٤,٣٨٩,٥٤٠,٥٢٨	١٤,٧٦٠,٨٤٤,١٣٤	١٤,٣٨٩,٥٤٠,٥٢٨	١٤,٧٦٠,٨٤٤,١٣٤	مؤسسات
<b>استثمارات مالية</b>				
١٠,٧٧٥,٠٤٠,١٧٥	١١,٨٦٨,٣٢٢,٨٢٩	١١,١٢٤,٩٤١,٦٢٥	١١,٩١٦,٠٦٦,٤٣٧	بالتكلفة المستهلكة
<b>التزامات مالية</b>				
١,٥٠٧,٠٥٨,١٩٣	١,١١٨,٤٢٦,٤٨١	١,٤٩٦,٩٣١,٧٠٩	١,١١٥,٦١٣,٦٨٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٥,٦٠٥,١٨١,٧٩١	٥٧,٥٠١,١١١,١٣٠	٥٤,٥٣٥,٤٠٠,٨٦٨	٥٦,٤٣٩,٦٦٨,٦٩٧	ودائع العملاء
١,٢٠٠,٣٩٧,١٤٣	١,١٧٥,٨٤٠,٣٤٤	١,١٧٨,٨٩٣,٥٦١	١,١٤٩,٥٦٨,١٥٠	تمويلات أخرى

**أرصدة لدى البنوك**

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

**عمليات استثمار مع البنوك**

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

**مربحات ومشاركات ومضاربات للعملاء**

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

**استثمارات في أوراق مالية**

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

**المستحق لبنوك أخرى وللمعملاء**

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 المحتفظ بها

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

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

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

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي :

مخاطر الائتمان

مخاطر السوق

مخاطر التشغيل

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

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

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

٣١ مارس ٢٠١٩

بالآلاف جنية مصرى			
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩		
		رأس المال	
		الشريحة الأولى	
		رأس المال الاساسي المستثمر	
١,٤٠٥,٨٦٢	١,٥٤٦,٤٤٧	رأس المال المصدر والمدفوع	
٤٦٠,٣٥٨	١,١٩٧,٢٨٢	الاحتياطيات	
٢٣٧,١٦٦	-	احتياطي مخاطر IFRS ٩	
٨٤٩,٧٩٦	٤٠٣,٤٩٣	الأرباح المحتجزة	
٢,٩٥٣,١٨٢	٣,١٤٧,٢٢٢	إجمالي رأس المال الأساسي	
-	-	رأس المال الاساسي الاضافي	
-	-	فروق القيمة الاسمية عن الحالية للتمويل المساند	
(٥٩,٥٢١)	(١٩٢,٨٥٩)	اجمالي الاستيعادات من رأس المال الاساسي المستثمر	
٢,٨٩٣,٦٦١	٢,٩٥٤,٣٦٣	إجمالي الشريحة الاولى بعد الاستيعادات	
		الشريحة الثانية	
		٤٥ % من قيمة الاحتياطي الخاص	
١٨,٩٦٣	٦١,١١٤	٤٥ % من الزيادة في القيمة المعادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية	
١,١٦٤,٣٨٤	١,١٢٥,٧٧٤	تمويلات مسانده من المستثمر الرئيسى / ودائع مساندة	
٢٨٧,٧٠٠	١٠٤,٥٣٩	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة	
١,٤٧١,٠٤٧	١,٢٩١,٤٢٧	إجمالي الشريحة الثانية	
٤,٣٦٤,٧٠٨	٤,٢٤٥,٧٩٠	إجمالي رأس المال	
٢٧,٤١٣,٢٣٢	٢٧,٥٠٩,٧٧٢	اجمالي الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان، السوق والتشغيل	
٪١٥,٩٢	٪١٥,٤٣	معيار كفاية رأس المال (%)	

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

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

نسبة استرشادية من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧ .

نسبة ملزمة اعتبارا من عام ٢٠١٨ .

ويتكون بسط ومقام نسبة الرافعة المالية من الآتى :

**مكونات البسط**

يتكون بسط النسبة من الشريحة الاولى 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 الاولى للقاعدة الرأسمالية

التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات .

التعرضات الناتجة عن عمليات توريق الاوراق المالية .

التعرضات خارج الميزانية .

بالآلاف جنية مصرى			
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩		
٢,٨٩٣,٦٦١	٢,٩٥٤,٣٦٣	اولا: بسط النسبة	
		إجمالي رأس المال الأساسي	
		ثانيا: مقام النسبة	
٦٢,٤٦٣,٦٧٥	٦٣,٦٣٣,٥٥١	اجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية	
٢,٢١٣,٨١٩	٢,١٨٦,٦٢٦	اجمالي التعرضات خارج الميزانية	
٦٤,٦٧٧,٤٩٤	٦٥,٨٢٠,١٧٧	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية	
٪٤,٤٧	٪٤,٤٩	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 المرابحات والمشاركات والمضاربات (الخسائر المتوقعة)**

يراجع البنك محفظة (المرابحات والمشاركات والمضاربات) لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل . ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة المرابحات والمشاركات والمضاربات وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى المرابحة أو المشاركة أو المضاربه الواحدة في تلك المحفظة . وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك ، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر 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 المشتقة 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 محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، سوف يتم تخفيض القيمة الدفترية بمبلغ ٤٧،٧٤٣،٦٠٨ جنيه مصري لتصل للقيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل في احتياطي القيمة العادلة بقائمة الدخل الشامل .

**(ج) ضرائب الدخل**

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

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

(٥) التقارير القطاعية

(أ) التحليل القطاعي للأنشطة

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

بالتجنيه المصري	المركز الرئيسي للبنك	فروع محافظة القاهرة	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظات أخرى	الاجمالي
٢٠١٩ مارس ٣١	١,٤٧٥,٧٥٩,٥٦٢	١,٢٢٢,٢٤٤,٠٦٩	٣٣٧,٤٩٥,٧٥٩	١٧٢,٦٥١,٦٤٦	١٩٠,٦٥٤,٦٣٦	٢,٣٩٨,٨٠٢,٧١٢
<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي</b>						
إيرادات النشاط القطاعي	١,٥٣٣,٦٧٣,٩٢١	(٧٠,٣٣٩,٣٥٥)	(٢٤١,٤٦٥,٠٨٢)	(١٢٦,٢١٧,٧٦٨)	(١٣٧,٤١٢,٤٢٩)	(٣,٠٠٨,٧٩٣,٥٥٥)
مصرفات النشاط القطاعي	(٥٧,٩١٤,٣٥٩)	٢٥١,٩٠١,٢٥٤	٩٦,٠٣٠,٦٧٧	٤٦,٤٣٨,٨٧٨	٥٣,٥٥٢,٢٠٧	٣٩,٠٠٠,٨٠٦٥٧
الربح قبل الضريبة	(١٢٣,٧٢٧,٠٧٠)	-	-	-	-	(١٢٣,٧٢٧,٠٧٠)
الضريبة	(١٨١,٦٤١,٤٢٩)	٢٥١,٩٠١,٢٥٤	٩٦,٠٣٠,٦٧٧	٤٦,٤٣٨,٨٧٨	٥٣,٥٥٢,٢٠٧	٢٦٦,٢٨١,٥٨٧
الربح بعد الضريبة						
<b>الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي</b>						
إجمالي أصول النشاط القطاعي	٥,٦٣٦,٨٤٤,٦٤٢	٣٧,١٧٥,٨٦٥,٧٧٥	١,٠٥٣٩,٩٤٧,٩٩٥	٥,١٨٠,١٩٤,٥٠٢	٥,٢٩٣,٥٥٨,٥٩٧	٦٢,٨٢٦,٤١١,٥١١
إجمالي التزامات النشاط القطاعي	٢,٣٤٦,٣٢٦,٣٤٥	٣٧,١٧٥,٨٦٥,٧٧٥	١,٠٥٣٩,٩٤٧,٩٩٥	٥,١٨٠,١٩٤,٥٠٢	٥,٢٩٣,٥٥٨,٥٩٧	٦٠,٥٣٥,٨٩٣,٢١٤

بالتجنيه المصري	المركز الرئيسي للبنك	فروع محافظة القاهرة	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظات أخرى	الاجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٢,٩٥٥,٩٩٢	١,٠١٥,٤٣٨٣	(١٢٢,٣٣٣,٩٠٥)			
<b>بنود أخرى للنشاط القطاعي</b>						
نفقات رأسمالية						
اهلاكات						
(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان						

بالتجنيه المصري	المركز الرئيسي للبنك	فروع محافظة القاهرة	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظات أخرى	الاجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٤,٩٤,٠٥٧,٠٣٥٩	٤,٣٩٥,٩٦١,٠١٩	١,٣٨٦,٠٧٠,٦٦٥	٥٩٩,٥٢٦,٦٦٧	٧٣٠,١١٥,٨٢٢	١٢,٠٥٢,٧٤٤,٥٦٢
<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي</b>						
إيرادات النشاط القطاعي	(٥,٤٠٩,٩٢٥,٨٤١)	(٣,٣٧١,٩٧٩,٧٠٨)	(٩٥٤,٣٦١,٩١٩)	(٤١٠,٠٠٢,٠٠٤)	(٤٩١,٤٦٤,٩٨٠)	(١٠,٦٣٧,٧٣٤,٤٥٢)
مصرفات النشاط القطاعي	(٤٦٩,٣٥٥,٤٨٢)	١,٠٢٣,٩٨١,٣١١	٤٣١,٧٠٨,٧٧٦	١٨٩,٥٢٤,٦٦٣	٢٣٨,٦٥٠,٨٤٢	١,٤٤٤,٥١٠,١١٠
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	١,٠٠٢,٣٣٧,٥٠٥
الربح بعد الضريبة						
<b>الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي</b>						
إجمالي أصول النشاط القطاعي	٤,٣٠١,٨٠٦,٠٨٧	٣٦,٣١٢,٠٦١,٤٢٤	١١,٥٥٤,٦٨١,٢٣٦	٤,٩٥٩,٢٤٢,٠٠٥	٥,٣٩٣,٤٥٨,٠٥٧	٦٢,٥٢١,٢٤٨,٨٠٩
إجمالي التزامات النشاط القطاعي	٨٧,٠١٥,٠٢٢٢	٣٦,٣١٢,٠٦١,٤٢٤	١١,٥٥٤,٦٨١,٢٣٦	٤,٩٥٩,٢٤٢,٠٠٥	٥,٣٩٣,٤٥٨,٠٥٧	٥٩,٠٨٩,٥٩٢,٩٤٤

بالتجنيه المصري	المركز الرئيسي للبنك	فروع محافظة القاهرة	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظات أخرى	الاجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٢,٠٣٦,٩٦٧	٣٦,٤٥٦,١٧٠	(٣٣٧,٤٧٦,٤٤٣)			
<b>بنود أخرى للنشاط القطاعي</b>						
نفقات رأسمالية						
اهلاكات						
(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان						

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

(٥) التقارير القطاعية

(أ) تحليل القطاعات الجغرافية

بالجنيه المصري

الاجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣١ مارس ٢٠١٩
٣,٣٩٨,٨٠٢,٢١٢	-	٢٦٠,٥٧٩,٥٤٣	٣,١٣٨,٢٢٢,٦٦٩	الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
(٣,٠٠٨,٧٩٣,٥٥٥)	-	(١٩٢,٠٧١,٢٢٨)	(٢,٨١٦,٧٢٢,٣٢٧)	إيرادات القطاعات الجغرافية
٣٩٠,٠٠٨,٦٥٧	-	٦٨,٥٠٨,٣١٥	٣٢١,٥٠٠,٣٤٢	مصروفات القطاعات الجغرافية
(١٢٣,٧٢٧,٠٧٠)	-	-	(١٢٣,٧٢٧,٠٧٠)	الربح قبل الضريبة
٢٦٦,٢٨١,٥٨٧	-	٦٨,٥٠٨,٣١٥	١٩٧,٧٧٣,٢٧٢	الضريبة
				الربح بعد الضريبة
٦٣,٨٢٦,٤١١,٥١١	-	٧,٤٩٥,٣٢٤,٢٢١	٥٦,٣٣١,٠٨٧,٢٩٠	الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية
				إجمالي أصول القطاعات الجغرافية
٦٠,٥٣٥,٨٩٣,٢١٤	-	٧,٤٩٥,٣٢٤,٢٢١	٥٣,٠٤٠,٥٦٨,٩٩٣	إجمالي التزامات القطاعات الجغرافية
				بنود أخرى للقطاعات الجغرافية
			٢,٩٥٥,٩٩٢	نقبات رأسمالية
			١٠,١٥٤,٣٨٣	اهلاكات
			(١٢٢,٣٣٣,٩٠٥)	(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان

بالجنيه المصري

الاجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٢٠,٥٢,٢٤٤,٥٦٢	-	٩٥٨,٩٧٤,٨٢٠	١١,٠٩٣,٢٦٩,٧٤٢	الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
(١٠,٦٣٧,٧٣٤,٤٥٢)	-	(٦٥٠,٥٠١,٨٠٦)	(٩,٩٨٧,٢٣٢,٦٤٦)	إيرادات القطاعات الجغرافية
١٠,٤١٤,٥١٠,١١٠	-	٣٠٨,٤٧٣,٠١٤	١,١٠٦,٠٣٧,٠٩٦	مصروفات القطاعات الجغرافية
(٤١٠,٨٧٢,٦٠٥)	-	-	(٤١٠,٨٧٢,٦٠٥)	الربح قبل الضريبة
١٠,٠٠٣,٦٣٧,٥٠٥	-	٣٠٨,٤٧٣,٠١٤	٦٩٥,١٦٤,٤٩١	الضريبة
				الربح بعد الضريبة
٦٢,٥٢١,٢٤٨,٨٠٩	-	٧,٤١٠,٧٣٤,٠٠٢	٥٥,١١٠,٥١٤,٨٠٧	الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية
				إجمالي أصول القطاعات الجغرافية
٥٩,٠٨٩,٥٩٢,٩٤٤	-	٧,٤١٠,٧٣٤,٠٠٢	٥١,٦٧٨,٨٥٨,٩٤٢	إجمالي التزامات القطاعات الجغرافية
				بنود أخرى للقطاعات الجغرافية
			٢٠,٣٦٩,٦٢٧	نقبات رأسمالية
			٣٦,٤٥٦,١٧٠	اهلاكات
			(٣٣٧,٤٧٦,٤٤٣)	(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان



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

(٦) صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		عائد المربحات والمشاركات والمضاربات والايرادات المشابهة من
		مربحات ومضاربات ومشاركات
		للبنوك
٥١٣,٧٤٩,١٠٩	٦٠١,٠٧٨,٢٢٩	للعلماء
٥٧٣,٤٤١,٢٧٧	٦٥٢,١٦٢,٢٣٦	
١,٠٨٧,١٩٠,٣٨٦	١,٢٥٣,٢٤٠,٤٦٥	
١٢٠,٠٥٦,١٥٩	٣٠٩,٤١٤,٧١٨	أوراق حكومية
٣٥٤,٥٧٦,٩٨٦	٣٧٦,٦٦٧,٤١٣	استثمارات في ادوات دين محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والمتاحة للبيع
١,٥٦١,٨٢٣,٥٣١	١,٩٣٩,٣٢٢,٥٩٦	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من
		ودائع وحسابات جارية
		للبنوك
(١٥,٧٨٩,٨٣٥)	(١٤,٣٢١,٣٤٧)	للعلماء
(١,٠٣١,٠٣,٣٨٣)	(١,٤١١,٩٨٦,٠٥٢)	
(١,١١٨,٨٩٣,٢١٨)	(١,٤٢٦,٣٠٧,٣٩٩)	
(١٥,٥٨١,١٣٧)	(١٨,٦٨٠,٤٣٢)	تمويلات أخرى
(١,١٣٤,٤٧٤,٣٥٥)	(١,٤٤٤,٩٨٧,٨٣١)	
٤٢٧,٣٤٩,١٧٦	٤٩٤,٣٣٤,٧٦٥	الصافي

يحفظ البنك بأدوات دين لتغطية نسبة السيولة من أرصدة العملاء وفقاً لمتطلبات الجهات المعنية ونوصي المودعين بمراجعة ذلك فيما يخص عوائد تلك الأدوات، أخذاً في الاعتبار أن نسبة التطهير الخاصة بعوائد تلك الأدوات تبلغ ٢٩% .

(٧) صافي الدخل من الاتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		إيرادات الاتعاب والعمولات
		الاتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
٣٠,٥٣٢,٠٨٧	٣٦,٢٨٠,٢١٩	اتعاب خدمات تمويل المؤسسات
-	٢١,٠٠٠	اتعاب أعمال الحفظ
٢٣٨,٤٣٠	٢٨٨,٠١٠	اتعاب أخرى
٣٩,١٥٩,٧٠٠	٣٩,١١٥,١٧١	
٦٩,٩٣٠,٢١٧	٧٥,٧٠٤,٤٠٠	
		مصروفات الاتعاب والعمولات :
		اتعاب أخرى مدفوعة
(٣,٨١١,١٢٧)	(٤,٨٠٤,٠٣٧)	
(٣,٨١١,١٢٧)	(٤,٨٠٤,٠٣٧)	
٦٦,١١٩,٠٩٠	٧٠,٩٠٠,٣٦٣	الصافي

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

٣١ مارس ٢٠١٩

(٨) توزيعات أرباح

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٦٢٣,٧٠٠	٣,٣٢٠,٢٨٨	وثائق صناديق استثمار
٢٦٠,٥٥٢	-	
<u>٨٨٤,٢٥٢</u>	<u>٣,٣٢٠,٢٨٨</u>	

(٩) صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	عمليات النقد الأجنبي
٢٢,٠٧٤,٤٨١	٢٢,٨٢٨,٢٢٤	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
<u>٢٢,٠٧٤,٤٨١</u>	<u>٢٢,٨٢٨,٢٢٤</u>	

(١٠) مصروفات إدارية

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	تكلفة العاملين
(٥٥,٦٣٦,٤٨٨)	(٥٩,٧٧١,٦٩٩)	أجور ومرتبات
(١,٩٤٤,٦٤٠)	(٢,٤٤٤,٤٨١)	تأمينات اجتماعية
(٥٧,٥٨١,١٢٨)	(٦٢,٢١٦,١٨٠)	
(٧١,٦٣٨,٠٢٤)	(٨٣,٤٢١,٢٢٩)	مصروفات إدارية أخرى
<u>(١٢٩,٢١٩,١٥٢)</u>	<u>(١٤٥,٦٣٧,٤٠٩)</u>	

(١١) (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	(خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو الميوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٤٣,٨٥٨)	(٢,٠٤٧,٥٥٧)	أرباح بيع أصول ثابتة
-	-	(عبء) تأجير تشغيلي وتمويلي
(٤٠٥,٣٣٣)	(٤٦٠,٣٩١)	(عبء) مخصصات أخرى
(١,٠٠٩,٨٧٦)	٦٧,١٥٠,١١٤	أخرى
(٨٦,٩٤٤)	٣٦٣,٤٩٠	
<u>(١,٥٤٦,٠١١)</u>	<u>٦٥,٠٠٥,٦٥٦</u>	

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

(١٢) (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء
(١١٠,٧٢٠,٥٠٠)	(٩٢,٧٦٦,٤٤٤)	احتياطي ودائع عملاء اجنبية طرف البنك المركزي المصري
-	(١,٢٦٢,٨١٧)	اوراق حكومية
-	(١٠,٩٦١,٩٧١)	عمليات استثمار مع البنوك
-	(٣,٧٩٠,٣٩١)	الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة - سندات الخزنة
-	(١٣,٤٧١,٨٢٤)	ايرادات مستحقة
-	(٨٠,٤٥٨)	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - وثائق صناديق الاستثمار
٣١٠,١٠٢	-	
<u>(١١٠,٤١٠,٣٩٨)</u>	<u>(١٢٢,٣٣٣,٩٠٥)</u>	

(١٣) (مصرفات) ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	الضرائب الحالية
(٨٥,٦٢٩,٣٨٦)	(١٢٣,٤٧٢,٣٣٥)	الضرائب المؤجلة (ايضاح رقم ٢٣)
٦٤٧,٤٨٨	(٢٥٤,٧٣٥)	
<u>(٨٤,٩٨١,٨٩٨)</u>	<u>(١٢٣,٧٢٧,٠٧٠)</u>	

(١٤) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	نقدية
٥٣٤,١٥٧,٤٤٣	٤٧٤,٧٩٠,٤٤٣	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الانزامي
٤,٢٨١,٨٩٩,٧٢١	٤,٦٦٠,٦٠٥,١٦٦	
<u>٤,٨١٦,٠٥٧,١٦٤</u>	<u>٥,١٣٥,٣٩٥,٦٠٩</u>	
٤,٨١٦,٠٥٧,١٦٤	٥,١٣٥,٣٩٥,٦٠٩	أرصدة بدون عائد
<u>٤,٨١٦,٠٥٧,١٦٤</u>	<u>٥,١٣٥,٣٩٥,٦٠٩</u>	

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

٣١ مارس ٢٠١٩

(١٥) أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	حسابات جارية
٨٦٠,٩٧٣,٩٢١	٥٦٧,٣٨٠,٠٣٥	ودائع
١٤٠,٧٠,٢٤٥,٩٤٦	١٥,٣٣١,٣٥٣,٧٩٣	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
-	(١,٢٦٢,٨١٧)	
١٤,٩٣١,٢١٩,٨٦٧	١٥,٨٩٧,٤٧١,٠١١	
١٤,٠٧٠,٢٤٥,٩٤٦	١٥,٣٣٠,٠٩٠,٩٧٦	البنك المركزي المصري بخلاف نسبة الاحتياطي الالزامي
٩٩,٦٢٠,٠٣٠	١١١,٤٧٣,٩٩٦	بنوك محلية
٧٦١,٣٥٣,٣٩١	٤٥٥,٩٠٦,٠٣٩	بنوك خارجية
١٤,٩٣١,٢١٩,٨٦٧	١٥,٨٩٧,٤٧١,٠١١	
٨٦٠,٩٧٣,٩٢١	٥٦٧,٣٨٠,٠٣٥	أرصدة بدون عائد
١٤,٠٧٠,٢٤٥,٩٤٦	١٥,٣٣٠,٠٩٠,٩٧٦	أرصدة ذات عائد
١٤,٩٣١,٢١٩,٨٦٧	١٥,٨٩٧,٤٧١,٠١١	
١٤,٩٣١,٢١٩,٨٦٧	١٥,٨٩٧,٤٧١,٠١١	أرصدة متداولة
١٤,٩٣١,٢١٩,٨٦٧	١٥,٨٩٧,٤٧١,٠١١	

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL

-	-	رصيد أول الفترة
-	-	تسويات رصيد أول الفترة
-	-	رصيد أول الفترة بعد التسويات
-	١,٢٦٢,٨١٧	عبء الاضمحلال خلال الفترة
-	١,٢٦٢,٨١٧	رصيد نهاية الفترة

(١٦) أوراق حكومية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	أذون خزانة ٩١ يوم
-	-	أذون خزانة ١٨٢ يوم
٣٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	أذون خزانة ٢٧٣ يوم
٣,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	أذون خزانة ٣٦٤ يوم
٤,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	أذون خزانة دولارية ٣٦٤ يوم
٢,٨٩٦,٦٢٩,١٢٠	٢,٨٠٠,٥٧٩,٣٢٠	أذون خزانة يورو أوروبي ٣٦٤ يوم
٤٥٢,٢٦٧,٢٠٠	٤٢٨,٦٢١,٦٠٠	عوائد لم تستحق بعد
١١,٠٤٨,٨٩٦,٣٢٠	٩,٥٢٩,٢٠٠,٩٢٠	مخصص خسائر الاضمحلال
(٥٧١,٢٣٦,٩٠١)	(٢٦٣,٨٥٥,١٣٧)	
-	(١٨,٥٩٣,٧٢٩)	
١٠,٤٧٧,٦٥٩,٤١٩	٩,٢٤٦,٧٥٢,٠٥٤	

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 ٢٩% .

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL

-	-	رصيد أول الفترة
-	٧,٦٣١,٧٥٨	تسويات رصيد أول الفترة
-	٧,٦٣١,٧٥٨	رصيد أول الفترة بعد التسويات
-	١٠,٩٦١,٩٧١	عبء الاضمحلال خلال الفترة
-	١٨,٥٩٣,٧٢٩	رصيد نهاية الفترة

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

٣١ مارس ٢٠١٩

(١٧) عمليات استثمار مع البنوك \*

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	عمليات استثمار مع البنوك
٣,٤٨١,٥٩٣,٣٧٧	٣,٥٠١,٢٢٩,٦١٨	مخصص خسائر الاضمحلال
-	(٦,٩٩٨,٨٧٤)	
٣,٤٨١,٥٩٣,٣٧٧	٣,٤٩٤,٢٣٠,٧٤٤	
٣,٤٥٢,٩٣١,٦١٧	٣,٤٦٨,٠٨٧,٩٣٧	أرصدة متداولة
٢٨,٦٦١,٧٦٠	٢٦,١٤٢,٨٠٧	أرصدة غير متداولة
٣,٤٨١,٥٩٣,٣٧٧	٣,٤٩٤,٢٣٠,٧٤٤	

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL

-	-	رصيد أول الفترة
-	٣,٢٠٨,٤٨٣	تسويات رصيد أول الفترة
-	٣,٢٠٨,٤٨٣	رصيد أول الفترة بعد التسويات
-	٣,٧٩٠,٣٩١	عبء الاضمحلال خلال الفترة
-	٦,٩٩٨,٨٧٤	رصيد نهاية الفترة

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

تتضمن مبلغ ١٦٩,٧٣٢,٠٨٠ 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 الفترة مبلغ ٧١١,٨٨٤ جنيه مصري (مقابل مبلغ ٤٣,٤٩٤ جنيه مصري خلال ذات الفترة من العام السابق) .

(١٨) مباحات ومضاربات ومشاركات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	أفراد :
-	-	حسابات جارية مدينة
١٨,٩٢٢,٧٨٩	١٨,٢٧٥,٢٥٥	بطاقات ائتمان
١,٢٨٩,٧٩٨,٠٤٦	١,٣٠٧,٧٢٢,١٩٥	مباحات ومشاركات ومضاربات شخصية
٣٧٠,٢٢٩,٦٠٥	٣٣١,٦٧٢,٣٨٠	مباحات ومشاركات ومضاربات عقارية
١,٦٧٨,٩٥٠,٤٤٠	١,٦٥٧,٦٦٩,٨٣٠	اجمالي (١)
-	-	مؤسسات :
-	-	حسابات جارية مدينة
١٣,٠٢٥,٩٧٥,٠٣٨	١٣,٤٦٢,٩٣٧,٩٨٠	مباحات ومشاركات ومضاربات مباشرة
٣,٤٥٠,٦٦١,١٥١	٣,٤٣٥,١٥٦,٠٣٢	مباحات ومشاركات ومضاربات مشتركة
١٨,٣٨٠,٢٨٩	١٥,٤٤٧,٥٥٤	مباحات ومشاركات ومضاربات أخرى
١٦,٤٩٥,٠١٦,٤٧٨	١٦,٩١٣,٥٤١,٥٦٦	اجمالي (٢)
١٨,١٧٣,٩٦٦,٩١٨	١٨,٥٧١,٢١١,٣٩٦	اجمالي مباحات ومشاركات ومضاربات للعملاء (٢+١)
(١,١٦٢,٩٠٨,٩٧٢)	(١,١١٨,٢٠٤,٩٧٩)	يخصم : عوائد تحت التسوية
(١,٢٦٤,٩٠١,٧٨٦)	(١,٣٩٦,٨٢٤,٥٧٨)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
١٥,٧٤٦,١٥٦,١٦٠	١٦,٠٥٦,١٨١,٨٣٩	الصافي
١٠,١٧٨,٥٢٤,٩٥٩	١٠,٦٦٧,٢٧٦,١٥٠	أرصدة متداولة
٥,٥٦٧,٦٣١,٢٠١	٥,٣٨٨,٩٠٥,٦٨٩	أرصدة غير متداولة
١٥,٧٤٦,١٥٦,١٦٠	١٦,٠٥٦,١٨١,٨٣٩	

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

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL   
 تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للمشاريع والمصاريف المتلاء وفقاً للازواج :

بالجنيه المصري

الإجمالي	أقسراد			مصاريف عقارية	مصاريف عقارية	مصاريف عقارية	مصاريف عقارية	مصاريف عقارية	مصاريف عقارية	مصاريف عقارية	مصاريف عقارية	مصاريف عقارية	مصاريف عقارية	مصاريف عقارية	مصاريف عقارية	مصاريف عقارية	مصاريف عقارية	مصاريف عقارية	مصاريف عقارية	مصاريف عقارية	
	مصاريف عقارية	مصاريف عقارية	مصاريف عقارية																		
١٥٢٢٢١,٩٠٣	٢٨٨٣,٢٠٠	١٢٢٣٢,٧٢١	١٤٥,٩٧٧	٢٨٨٣,٢٠٠	١٢٢٣٢,٧٢١	١٤٥,٩٧٧	٢٨٨٣,٢٠٠	١٢٢٣٢,٧٢١	١٤٥,٩٧٧	٢٨٨٣,٢٠٠	١٢٢٣٢,٧٢١	١٤٥,٩٧٧	٢٨٨٣,٢٠٠	١٢٢٣٢,٧٢١	١٤٥,٩٧٧	٢٨٨٣,٢٠٠	١٢٢٣٢,٧٢١	١٤٥,٩٧٧	٢٨٨٣,٢٠٠	١٢٢٣٢,٧٢١	١٤٥,٩٧٧
٤٨٤٢٠,٠١٤٢	٢١,٩٩٤,٦٨٦	٣٤,٦٢٧,٤١٢	١١٤,١٥٩	٢١,٩٩٤,٦٨٦	٣٤,٦٢٧,٤١٢	١١٤,١٥٩	٢١,٩٩٤,٦٨٦	٣٤,٦٢٧,٤١٢	١١٤,١٥٩	٢١,٩٩٤,٦٨٦	٣٤,٦٢٧,٤١٢	١١٤,١٥٩	٢١,٩٩٤,٦٨٦	٣٤,٦٢٧,٤١٢	١١٤,١٥٩	٢١,٩٩٤,٦٨٦	٣٤,٦٢٧,٤١٢	١١٤,١٥٩	٢١,٩٩٤,٦٨٦	٣٤,٦٢٧,٤١٢	١١٤,١٥٩
١٤٤٠,٨٢٠,٤٤٥	٢٩,١٩٤,٤٩٧	١,١٩٢,٦٠٠	٢٩,١٩٤,٤٩٧	٢٩,١٩٤,٤٩٧	١,١٩٢,٦٠٠	٢٩,١٩٤,٤٩٧	٢٩,١٩٤,٤٩٧	١,١٩٢,٦٠٠	٢٩,١٩٤,٤٩٧	١,١٩٢,٦٠٠	٢٩,١٩٤,٤٩٧	١,١٩٢,٦٠٠	٢٩,١٩٤,٤٩٧	١,١٩٢,٦٠٠	٢٩,١٩٤,٤٩٧	١,١٩٢,٦٠٠	٢٩,١٩٤,٤٩٧	١,١٩٢,٦٠٠	٢٩,١٩٤,٤٩٧	١,١٩٢,٦٠٠	٢٩,١٩٤,٤٩٧
(٩,٣٠٩,٥٨٥)	(٣,١٠٣,٩٣٥)	-	-	(٣,١٠٣,٩٣٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٩,٣٠٠)	٥,٤٣٠	-	٥,٤٣٠	(١٩,٣٠٠)	٥,٤٣٠	-	(١٩,٣٠٠)	٥,٤٣٠	-	(١٩,٣٠٠)	٥,٤٣٠	-	(١٩,٣٠٠)	٥,٤٣٠	-	(١٩,٣٠٠)	٥,٤٣٠	-	(١٩,٣٠٠)	٥,٤٣٠	-
٥٤٧٠,٨٠٥٩٠	٢٢٠,٩٠٥١٢	٢٨,٤٣٤,٨١٢	١٨٣,٢١٦	٢٢٠,٩٠٥١٢	٢٨,٤٣٤,٨١٢	١٨٣,٢١٦	٢٢٠,٩٠٥١٢	٢٨,٤٣٤,٨١٢	١٨٣,٢١٦	٢٢٠,٩٠٥١٢	٢٨,٤٣٤,٨١٢	١٨٣,٢١٦	٢٢٠,٩٠٥١٢	٢٨,٤٣٤,٨١٢	١٨٣,٢١٦	٢٢٠,٩٠٥١٢	٢٨,٤٣٤,٨١٢	١٨٣,٢١٦	٢٢٠,٩٠٥١٢	٢٨,٤٣٤,٨١٢	١٨٣,٢١٦

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٩

مبالغ مستردة

مبالغ مستردة

مبالغ مستردة

مبالغ مستردة

مبالغ مستردة

مبالغ مستردة

مبالغ مستردة

مبالغ مستردة

مبالغ مستردة

مبالغ مستردة

مبالغ مستردة

مبالغ مستردة

مبالغ مستردة

مبالغ مستردة

مبالغ مستردة

مبالغ مستردة

مبالغ مستردة

مبالغ مستردة

مبالغ مستردة

مبالغ مستردة

مبالغ مستردة

مبالغ مستردة

مبالغ مستردة

الإجمالي

١,٢٤٩,٢٣٩,٨٨٣

١,٦٣١,٠٧٢

١,٢٥٠,٨٧٠,٩٥٥

١,٠٢٠,٧٢٠,٢٩٩

-

١٨٧,٨٣٦

(١١٠,١٨٨,٨٣٢)

١,٢٤٢,٢١٥,٩٨٨

بالجنيه المصري

الإجمالي

٢,٠١٦,٤٠,١٤٤

(٤٤٤,٨٩,٥٤٢)

(٥٥٢,٧٥٠)

٤١,١٢١

١٥,٦٦١,٤٩٠,٢

الإجمالي

١,٠١٠,٦٠٣,٧٧٧

٣٤٠,١٨٢,٦٧٢

(٢٠,٢٣٤,٣٣١)

٢,٢٢٢,٤١٨

١,٨٦٩,٢٩٣

١,٢٤٩,٢٣٩,٨٨٣

٣١ مارس ٢٠١٩

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩

تسويات على رصيد أول الفترة

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ بعد التسويات

عنه الاضمحلال

مبالغ تم اعادتها

مبالغ مستردة

مبالغ مستردة

مبالغ مستردة

مبالغ مستردة

مبالغ مستردة

مبالغ مستردة

مبالغ مستردة

مبالغ مستردة

مبالغ مستردة

مبالغ مستردة

مبالغ مستردة

مبالغ مستردة

مبالغ مستردة

مبالغ مستردة

مبالغ مستردة

مبالغ مستردة

مبالغ مستردة

مبالغ مستردة

مبالغ مستردة

مبالغ مستردة

مبالغ مستردة

مبالغ مستردة

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

(١٩) استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
		ادوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة
٤٨,٦٠٦,٧٧٩	٤٣,٩٦٢,٩٧٥	مدرجة في السوق
١٩,٩٣٧,٣١٦	١٩,٩٣٧,٣١٦	غير مدرجة في السوق
<u>٦٨,٥٤٤,٠٩٥</u>	<u>٦٣,٩٠٠,٢٩١</u>	اجمالي الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

		الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة
		ادوات دين - بالتكلفة المستهلكة :
١٠,٨٨٦,٢١٠,٧٩٣	١١,٧٢٣,٥١٥,٢٩٢	مدرجة في السوق
٢٣٨,٧٣٠,٨٣٢	٢١٥,٤٩٥,٠٤٦	غير مدرجة في السوق
-	(٢٢,٩٤٣,٩٠١)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>١١,١٢٤,٩٤١,٦٢٥</u>	<u>١١,٩١٦,٠٦٦,٤٣٧</u>	اجمالي الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL - الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

-	-	رصيد أول الفترة
-	٩,٤٧٢,٠٧٧	تسويات رصيد أول الفترة
-	٩,٤٧٢,٠٧٧	رصيد أول الفترة بعد التسويات
-	١٣,٤٧١,٨٢٤	عبء الاضمحلال خلال الفترة
-	<u>٢٢,٩٤٣,٩٠١</u>	رصيد نهاية الفترة
٦٧٧,٤١٦,٧٤٦	٢٣٨,٧٤٠,١٢٢	أرصدة متداولة
١٠,٥٤٠,٧١٩,٧٧٠	١١,٧٤١,٢٢٦,٦٠٦	أرصدة غير متداولة
<u>١١,٢١٨,١٣٦,٥١٦</u>	<u>١١,٩٧٩,٩٦٦,٧٢٨</u>	
١١,١٢٤,٩٤١,٦٢٥	١١,٩١٦,٠٦٦,٤٣٧	ادوات دين ذات عائد ثابت
-	-	ادوات دين ذات عائد متغير
<u>١١,١٢٤,٩٤١,٦٢٥</u>	<u>١١,٩١٦,٠٦٦,٤٣٧</u>	

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 ٢٩% .

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في

٣١ مارس ٢٠١٩

الاجمالي	الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة	الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٣١ مارس 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 الفترة
(٩,٤٧٢,٠٧٧)	(٩,٤٧٢,٠٧٧)	-	الرصيد بعد التسويات
١١,١٨٤,٠١٣,٦٤٣	١١,١١٥,٤٦٩,٥٤٨	٦٨,٥٤٤,٠٩٥	اضافات خلال الفترة
١,٣٣٧,٧٢٢,٦١٨	١,٣٣٧,٧٢٢,٦١٨	-	استيعادات خلال الفترة
(٤٣٢,٠٨٢,٦٤٠)	(٤٣٢,٠٨٢,٦٤٠)	-	فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٩٢,٢٥٧,٦٦٤)	(٩٢,٢٥٧,٦٦٤)	-	استهلاك علاوة وخصم الاصدار
٦٨٦,٣٩٩	٦٨٦,٣٩٩	-	ارباح التغير في القيمة العادلة
(٤,٦٤٣,٨٠٤)	-	(٤,٦٤٣,٨٠٤)	(عبء) مخصص خسائر الاضمحلال
(١٣,٤٧١,٨٢٤)	(١٣,٤٧١,٨٢٤)	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١١,٩٧٩,٩٦٦,٧٢٨	١١,٩١٦,٠٦٦,٤٣٧	٦٣,٩٠٠,٢٩١	

الاجمالي	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	اضافات خلال العام
٢,٨٢٠,٠١٥,٠٩٢	٢,٨٢٠,٠١٥,٠٩٢	-	استيعادات خلال العام
(٢,٦٢٥,٠٥٠,٢٥٠)	(٢,٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٥٠,٥٠,٢٥٠)	فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
١٨,٣٦٤,٠٧٤	١٨,٣٦٤,٠٧٤	-	استهلاك علاوة وخصم الاصدار
١٢,٤٩١,٨٦٣	١٢,٤٩١,٨٦٣	-	ارباح 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	

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢٦,٤٣٤,١٠٥	٢٤,٦٥٠,٧٩٦	الرصيد في بداية الفترة - وثائق صناديق الاستثمار
(١,٧٨٣,٣٠٩)	١,٤٩٢,٠١١	فروق التقييم خلال الفترة
٢٤,٦٥٠,٧٩٦	٢٦,١٤٢,٨٠٧	الرصيد في نهاية الفترة - وثائق صناديق الاستثمار

أرباح الاستثمارات المالية

٢٠١٨ مارس ٣١	٢٠١٩ مارس ٣١	أرباح بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧,٢٢٥,٣٢٤	٩٨,٦٦٤	
٧,٢٢٥,٣٢٤	٩٨,٦٦٤	



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

(٢٠) استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	شركة البركة للاستثمارات المالية
٤٩,٠٠٠,٠٠٠	١٩٦,١٨٥,٩٢٨	
٤٩,٠٠٠,٠٠٠	١٩٦,١٨٥,٩٢٨	

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 وبنسبة مساهمة للبنك بواقع ٩٨% من رأسمال الشركة ، وحتى تاريخ اعتماد القوائم المالية لم تبدأ الشركة في مزاولة نشاطها وبالتالي لم يتم البنك بإعداد قوائم مالية مجمعة .

(٢١) أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	برامج حاسب آلي
٨,١٥٦,٢٣٣	٧,٠٠٠,٨٨٢	صافي القيمة الدفترية في أول العام
٧,٣٩٤,٦٦٧	٢,٩٥٥,٩٩٢	اضافات
(٨,٥٥٠,٠١٨)	(٢,٤٤٠,٧١٧)	الاستهلاك خلال الفترة / العام
٧,٠٠٠,٨٨٢	٧,٥١٦,١٥٧	صافي القيمة الدفترية في نهاية الفترة / العام

(٢٢) أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	الإيرادات المستحقة
٨٤٢,١٨٩,٢٢٣	٨١٣,٢٠٣,٥٩٩	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	(٤٤٨,٣٣٦)	الإيرادات المستحقة بالصافي
٨٤٢,١٨٩,٢٢٣	٨١٢,٧٥٥,٢٦٣	المصروفات المقدمة
٦,٨٦٧,٢٥٩	١٠,٠٥٠,٦٣١	مدفوعات تحت حساب شراء وتجهيز فروع جديدة
٢٢٨,٩١٩,٨٠٢	٨٣,٩٢١,٦١٥	الأصول التي آلت ملكيتها وفاء للديون (بعد خصم الاضمحلال )
١٣٧,١٢٣,٢٦٩	١٣٧,٠٨٣,٥٨٢	التأمينات والعهد
٥,٢٥٢,٥٦٢	٥,٢٠٦,١١٩	أخرى
١٧٣,٣٦٦,٣٧٦	١٦٢,١٤٠,١٣٤	
١,٣٩٣,٧١٨,٤٩١	١,٢١١,١٥٧,٣٤٤	

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - إيرادات مستحقة

-	-	رصيد أول الفترة
-	٣٦٧,٨٧٨	تسويات رصيد أول الفترة
-	٣٦٧,٨٧٨	رصيد أول الفترة بعد التسويات
-	٨٠,٤٥٨	عبء الاضمحلال خلال الفترة
-	٤٤٨,٣٣٦	رصيد نهاية الفترة

## (٢٣) ضرائب الدخل المؤجلة

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

## أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٢٠١٩ مارس ٣١	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	٢٠١٩ مارس ٣١
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	الأصول الثابتة
(٦,٢٥٨,١٣٣)	(٦,٢٥٨,١٣٣)	-	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر الاضمحلال)
٣,٦٠١,٣٣٢	-	٣,٦٠١,٣٣٢	
<u>(٢,٦٥٦,٨٠١)</u>	<u>(٦,٢٥٨,١٣٣)</u>	<u>٣,٦٠١,٣٣٢</u>	
٢٠١٨ ديسمبر ٣١	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	٢٠١٨ ديسمبر ٣١
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	
<u>(٢,٤٠٢,٠٦٦)</u>	<u>(٥,٩٦٥,٠٧١)</u>	<u>٣,٥٦٣,٠٠٥</u>	

## حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٢٠١٩ مارس ٣١	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	٢٠١٩ مارس ٣١
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
(٢,٤٠٢,٠٦٦)	(٥,٩٦٥,٠٧١)	٣,٥٦٣,٠٠٥	الإضافات خلال الفترة
(٢٥٤,٧٣٥)	(٢٩٣,٠٦٢)	٣٨,٣٢٧	الاستبعادات خلال الفترة
-	-	-	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٩
<u>(٢,٦٥٦,٨٠١)</u>	<u>(٦,٢٥٨,١٣٣)</u>	<u>٣,٦٠١,٣٣٢</u>	
٢٠١٨ ديسمبر ٣١	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	٢٠١٨ ديسمبر ٣١
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
<u>(٢,٤٠٢,٠٦٦)</u>	<u>(٥,٩٦٥,٠٧١)</u>	<u>٣,٥٦٣,٠٠٥</u>	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "   
 الايضاحات المتممة للقرائن المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في   
 ٣١ مارس ٢٠١٩

(٢٤) أصول ثابتة

الإجمالي	أخرى	آلات ومعدات	تخصيات على أصول مستأجرة	أراضي ومباني
٦١٩,٨٤٢,٤٢٦	١٧٩,١٨٠,٣٩٤	٢٤,٥٨٣,٩٦٥	٤,٨٩٥,٣٦٤	٤١١,١٨٢,٧٠٣
(٢٠٤,٤١١,٢,٣١٣)	(٩٨,٩٢٥,٩٧٩)	(٢٠,٣٣٠,٣٨٦)	(١,٤٤٩,٩٤٠,٦)	(٨٣,٣٥٦,٥٤٢)
٤١٥,٧٣٠,١١٣	٨٠,٢٥٤,٤١٥	٤,٢٥٣,٥٧٩	٣,٣٩٥,٩٥٨	٣٢٧,٨٢٦,١٦١
١٢,٩٧٤,٩٦٠	٧,٠٦٢,٨٤٨	٣,٢٦٠,٥٥٩	-	٢,٦٥١,٥٥٣
(٢,٤٥٢,٠٣٢)	(٢,٢٦٣,٤١٥)	-	-	(١٨٨,٦١٧)
(٢٧,٩٠٦,١٥٢)	(١٠,٣٩٣,٩٣٨)	(٢,٢٦٨,٨٥٤)	(١١٦,١٢٤)	(١٥,١٢٧,٢٣٦)
٢,٣٦٠,٠٤٤	٢,٢٦٣,٣٩٥	-	-	٩٦,٦٤٩
٤٠٠,٧٠٦,٩٣٣	٧٦,٩٧٢,٣٠٥	٥,٢٤٥,٧٨٤	٣,٢٧٩,٨٣٤	٣١٥,٢٥٨,٥١٠
٦٣٠,٣٦٥,٣٥٤	١٨٣,٩٧٩,٨٢٧	٢٧,٨٤٤,٥٢٤	٤,٨٩٥,٣٦٤	٤١٣,٦٤٥,٦٣٩
(٢٢٩,٦٥٨,٤٢١)	(١٠٧,٠٥٦,٥٢٢)	(٢٢,٥٩٩,٢٤٠)	(١,٦١٥,٥٣٠)	(٩٨,٣٨٧,١٢٩)
٤٠٠,٧٠٦,٩٣٣	٧٦,٩٢٣,٣٠٥	٥,٢٤٥,٧٨٤	٣,٢٧٩,٨٣٤	٣١٥,٢٥٨,٥١٠
١٨٢,٤١٨,٠٢٣	١١٨,٤٥٨,١٢٢	٢,١٤٤,٦٦٩	-	٦١,٨١٥,٢٣٢
-	-	-	-	-
(٧,٧١٣,٦٦٦)	(٢,٩٦٧,٣٠٣)	(٢٦٦,٥٧٢)	(٢٩,٠٣١)	(٤,٠٥٠,٧٦٠)
-	-	-	-	-
٥٧٥,٤١١,٢٩٠	١٩٢,٤١٤,١٢٤	٦,٧٢٣,٣٨١	٣,٢٥٠,٨٠٣	٣٧٣,٠٢٢,٩٨٢
٨١٢,٧٨٣,٣٧٧	٣٠٢,٤٣٧,٩٤٩	٢٩,٩٨٩,١٩٣	٤,٨٩٥,٣٦٤	٤٧٥,٤٦٠,٨٧١
(٢٣٧,٣٧٢,٠٨٧)	(١١٠,٠٢٣,٨٢٥)	(٢٣,٢٦٥,٨١٢)	(١,٢٤٤,٥٣١)	(١٠,٢٤٣٧,٨٨٥)
٥٧٥,٤١١,٢٩٠	١٩٢,٤١٤,١٢٤	٦,٧٢٣,٣٨١	٣,٢٥٠,٨٠٣	٣٧٣,٠٢٢,٩٨٢

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨

مجموع الأهلاك

صافي القيمة

مجموع الأهلاك

صافي القيمة

إضافات

استبعادات

تكلفة أهلاك

مجموع أهلاك الاستبعادات

صافي القيمة التقديرية في ٣١ مارس ٢٠١٩

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

مجموع الأهلاك

صافي القيمة

مجموع الأهلاك

صافي القيمة التقديرية

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

٣١ مارس ٢٠١٩

(٢٥) أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٥٣,١٨٦,٤٨٠	٨٥,٠٤٢,٧٤٥	حسابات جارية
١,١٤٣,٧٤٥,٢٢٩	١,٠٣٠,٥٧٠,٩٣٩	ودائع
<u>١,٤٩٦,٩٣١,٧٠٩</u>	<u>١,١١٥,٦١٣,٦٨٤</u>	
٤٢٩,٥٠٦,٥١٣	٣٠٢,٣٢٧,٨٠٤	بنوك محلية
١,٠٦٧,٤٢٥,١٩٦	٨١٣,٢٨٥,٨٨٠	بنوك خارجية
<u>١,٤٩٦,٩٣١,٧٠٩</u>	<u>١,١١٥,٦١٣,٦٨٤</u>	
٣٥٣,١٨٦,٤٨٠	٨٥,٠٤٢,٧٤٥	ارصدة بدون عائد
١,١٤٣,٧٤٥,٢٢٩	١,٠٣٠,٥٧٠,٩٣٩	ارصدة ذات عائد
<u>١,٤٩٦,٩٣١,٧٠٩</u>	<u>١,١١٥,٦١٣,٦٨٤</u>	
١,٤٩٦,٩٣١,٧٠٩	١,١١٥,٦١٣,٦٨٤	ارصدة متداولة
<u>١,٤٩٦,٩٣١,٧٠٩</u>	<u>١,١١٥,٦١٣,٦٨٤</u>	

(٢٦) ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥,٣٩٢,٠١٠,٢٢٥	٥,١٢٩,١٩٢,٧٥٦	ودائع تحت الطلب
٢٦,٣٥٥,٥٠٧,٢٨٢	٢٧,٠٥٠,٩٨٥,٨٦٣	ودائع لأجل وباخاطر
١٤,٩٧٥,٤٨٠,٣٠٩	١٦,١٧٩,٢٩٦,٧٨١	شهادات ادخار وابداع
٦,٤٩٧,٦١٩,٣٠٧	٦,٨٦٢,١٩٠,٣٢٤	ودائع التوفير
١,٣١٤,٧٨٣,٧٤٥	١,٢١٨,٠٠٢,٩٧٣	ودائع اخرى
<u>٥٤,٥٣٥,٤٠٠,٨٦٨</u>	<u>٥٦,٤٣٩,٦٦٨,٦٩٧</u>	
٣٠,٩٥٧,٦١١,٦٣٣	٣١,٣٨٤,٥٩٢,٨٥٧	ودائع مؤسسات
٢٣,٥٧٧,٧٨٩,٢٣٥	٢٥,٠٥٥,٠٧٥,٨٤٠	ودائع افراد
<u>٥٤,٥٣٥,٤٠٠,٨٦٨</u>	<u>٥٦,٤٣٩,٦٦٨,٦٩٧</u>	
٤,٩٣٢,٣١٩,٥٧٥	٥,١٠٤,٥٤٨,٨٨٧	ارصدة بدون عائد
٤٩,٦٠٣,٠٨١,٢٩٣	٥١,٣٣٥,١١٩,٨١٠	ارصدة ذات عائد متغير
<u>٥٤,٥٣٥,٤٠٠,٨٦٨</u>	<u>٥٦,٤٣٩,٦٦٨,٦٩٧</u>	
٤٠,٣٠٢,٠١٦,٤٦١	٤٢,٢٢٣,٤٢٤,٦٨٥	ارصدة متداولة
١٤,٢٣٣,٣٨٤,٤٠٧	١٤,٢١٦,٢٤٤,٠١٢	ارصدة غير متداولة
<u>٥٤,٥٣٥,٤٠٠,٨٦٨</u>	<u>٥٦,٤٣٩,٦٦٨,٦٩٧</u>	

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

٣١ مارس ٢٠١٩

(٢٧) تمويلات أخرى

(أ) تمويلات مقيدة طويلة الأجل

تمثل في عقد المشاركة المبرم بين البنك والصندوق الاجتماعي للتنمية برأس مال 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 رأس مال المشاركة .

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٢٤,٩٦٧,٢٧١	١٤,٥٠٩,٥٦١	اضافات خلال الفترة / العام
-	١٢,٥٠٠,٠٠٠	سدادات خلال الفترة / العام
(١٠,٤٥٧,٧١٠)	(٣,٢١٥,٤١١)	الرصيد في نهاية الفترة / العام
١٤,٥٠٩,٥٦١	٢٣,٧٩٤,١٥٠	

(ب) تمويل مساند من المستثمر الرئيسي

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٣٥٤,٥٥٤,٠٠٠	٣٥٨,٢٧٢,٠٠٠	فروق تقييم عملات أجنبية
٣,٧١٨,٠٠٠	(١١,٨٨٠,٠٠٠)	الرصيد في نهاية الفترة / العام
٣٥٨,٢٧٢,٠٠٠	٣٤٦,٣٩٢,٠٠٠	

(ج) تمويل مساند من مساهمين آخرين

بتاريخ ٥ فبراير ٢٠١٧ تم إبرام اتفاق ( عقد ودیعة مضاربة استثمارية ) مع شركة مصر للتأمين (أحد أكبر مساهمي مصرفنا) لدعم رأس المال المساند لمصرفنا بمبلغ ٢٥ مليون دولار أمريكي، ويبدأ سريان العقد اعتباراً من ٢٣ فبراير ٢٠١٧ ولمدة سبع سنوات وتستحق 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 مارس ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٧٩٧,٧٤٦,٥٠٠	٨٠٦,١١٢,٠٠٠	اضافات خلال العام
-	-	فروق تقييم عملات أجنبية
٨,٣٦٥,٥٠٠	(٢٦,٧٣٠,٠٠٠)	الرصيد في نهاية الفترة / العام
٨٠٦,١١٢,٠٠٠	٧٧٩,٣٨٢,٠٠٠	
١,١٧٨,٨٩٣,٥٦١	١,١٤٩,٥٦٨,١٥٠	اجمالي التمويلات الاخرى (أ+ب+ج)

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في

٣١ مارس ٢٠١٩

(٢٨) التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	عوائد مستحقة
١,٤١٠,٤٣٨,٢٢٠	١,٠٩٠,٥٣٢,٤٢٤	ايرادات مقدمة
٦٤,٦٣١,٦٧٥	٦٠,١١٤,٩٩٥	مصرفوات مستحقة
٦٩,٨١٨,٣٦٧	٧٠,٥٦٤,٧٩٦	ارصدة دائنة متنوعة
٣٤٧,٩٢٧,١٠٠	٣٦٦,٧٩٣,٣٥٩	
١,٥٨٣,٨١٥,٣٦٢	١,٥٨٨,٠٠٥,٥٧٤	

(٢٩) مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٨٣,٥٩٣,٨٤٦	٨٦,٦٥٤,٦٥٦	تسويات رصيد أول الفترة
-	٥٩,٣٩٤,٨٢٧	الرصيد في ١ يناير بعد التسويات
٨٣,٥٩٣,٨٤٦	١٤٦,٠٠٩,٤٨٣	المحمل على قائمة الدخل خلال الفترة / العام
٣,٢٠٨,١٨٩	(٦٧,١٥٠,١١٤)	المستخدم خلال الفترة / العام
(٢١٠,٤٦٠)	(٣٢,٧٥٠,٠٠٠)	فروق تقييم عملات أجنبية
٦٣,٠٨١	(٤٣٢,٨٣٠)	الرصيد في نهاية الفترة / العام
٨٦,٦٥٤,٦٥٦	٤٥,٧١٦,٥٣٩	

وتتمثل أرصدة المخصصات الأخرى في الآتي :

٣٢,٣٣٣,١٧٣	٢١,٩٧٤,٧١٠	مخصص الالتزامات العرضية
٤,٢٤٨,٩٣٨	٤,٤١٩,٢٨٤	مخصص مطالبات محتملة وقضايا
٣٨,٤٨٥,٩٠٧	٧,٧٣٥,٩٠٧	مخصص ضرائب
١١,٥٨٦,٦٣٨	١١,٥٨٦,٦٣٨	مخصص أصول آلت ملكيتها مكون قبل عام ٢٠١٠
٨٦,٦٥٤,٦٥٦	٤٥,٧١٦,٥٣٩	

(٣٠) 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 مارس 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	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٩
١,٤٠٥,٨٦١,١٢١	١,٤٠٥,٨٦١,١٢١	٢٠٠,٨٣٧,٣٠٣	
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
١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	١٨٠,٩٣٤,٥٠٧	

بتاريخ ١٨ فبراير ٢٠١٩ قررت الجمعية العامة للبنك اعتماد زيادة رأس المال بمبلغ ١٤٠,٥٨٦,١١٠ جنيه مصري من خلال توزيع أسهم مجانية على المساهمين ولحين انتهاء إجراءات تسجيل تلك الزيادة فقد تم إثبات المبلغ ضمن المجنب تحت حساب زيادة رأس المال .

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

٣١ مارس ٢٠١٩

(٣١) الاحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	تتمثل الاحتياطيات في :
١٣٤,٠٤٣,٨٠٥	١١٨,٥٦٥,٧٨٦	احتياطي المخاطر البنكية العام
٢٤٣,١٠٠,٢٤٢	٢٤٣,١٠٠,٢٤٢	احتياطي قانوني
٢٠٩,٨٣٤,٤٩٠	٢٠٩,٨٣٤,٤٩٠	احتياطي عام
٧,٤٢١,٨٨٥	٧,٤٢١,٨٨٥	احتياطي رأسمالي
٤١,٢١٢,٣٢٧	(١,١٩٦,٤٣٥)	احتياطي خاص
٢٣٧,١٦٥,٥١٠	-	احتياطي مخاطر المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية - IFRS٩
-	٢١٤,٩٢٦,٠٥٤	احتياطي المخاطر العام
٣٠,٥٧٠,٨٥٢	٢٥,٩٢٧,٠٤٨	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
٩٠٣,٣٤٩,١١١	٨١٨,٥٧٩,٠٧٠	

(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 - انتمان إلى احتياطي المخاطر العام.

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

(ب) احتياطي قانوني

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
١٧٠,٦٩٧,٨٩٢	٢٤٣,١٠٠,٢٤٢	المحول من الأرباح المحتجزة
٧٢,٤٠٢,٣٥٠	-	الرصيد في نهاية الفترة / العام
٢٤٣,١٠٠,٢٤٢	٢٤٣,١٠٠,٢٤٢	

(ج) احتياطي عام

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
١٦٧,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٩,٨٣٤,٤٩٠	المحول من الأرباح المحتجزة
٤٢,٨٣٤,٤٩٠	-	الرصيد في نهاية الفترة / العام
٢٠٩,٨٣٤,٤٩٠	٢٠٩,٨٣٤,٤٩٠	

(د) احتياطي رأسمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٦,١٨٦,٩٥٥	٧,٤٢١,٨٨٥	المحول من الأرباح المحتجزة
١,٢٣٤,٩٣٠	-	الرصيد في نهاية الفترة / العام
٧,٤٢١,٨٨٥	٧,٤٢١,٨٨٥	

**بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "**  
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في  
 ٣١ مارس 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 التغيير في المعالجات المحاسبية ، ووفقاً للتعليمات النهائية الخاصة بتطبيق معيار IFRS٩ الصادرة عن البنك المركزي المصري في فبراير ٢٠١٩ فقد تم تحويل الاحتياطي الخاص - انتمان إلى احتياطي المخاطر العام.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٤١,٢١٢,٣٢٧	٤١,٢١٢,٣٢٧	تسويات رصيد أول الفترة - محول إلى احتياطي المخاطر العام
	(٤٢,٤٠٨,٧٦٢)	الرصيد في نهاية الفترة / العام
<u>٤١,٢١٢,٣٢٧</u>	<u>(١,١٩٦,٤٣٥)</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 باوزان 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 مارس ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
-	٢٣٧,١٦٥,٥١٠	تسويات رصيد أول الفترة - محول إلى احتياطي المخاطر العام
-	(٢٨٧,١٦٥,٥١٠)	الرصيد في ١ يناير بعد التسويات
-	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	المحول من الارباح المحتجزة
٢٣٧,١٦٥,٥١٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة / 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 - انتمان ، احتياطي المخاطر البنكية - انتمان ، واحتياطي مخاطر معيار (٩) في احتياطي واحد باسم / احتياطي المخاطر العام .

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس 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 الفترة / 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 مارس ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
١٢,٧٥٩,٧٧٦	٣٠,٥٧٠,٨٥٢	صافي ارباح التغير في القيمة العادلة
١٧,٨١١,٠٧٦	(٤,٦٤٣,٨٠٤)	الخسارة المحولة إلى قائمة الدخل نتيجة الاضمحلال
-	-	الرصيد في نهاية الفترة / العام
<u>٣٠,٥٧٠,٨٥٢</u>	<u>٢٥,٩٢٧,٠٤٨</u>	



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

(٣٢) الارباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٨١٧,٩٣٢,٥٥٦	١,١٢٢,٤٤٥,٦٣٣	الرصيد في ١ يناير
(٢٢٢,٥١٧,٤٣٩)	(٢٧٢,٦٤٩,١١٤)	توزيعات ارباح العام السابق ( حصة العاملين ومكافأة اعضاء مجلس الادارة ونقدي المساهمين)
(٧٢,٤٠٢,٣٥٠)	-	المحول (إلى) الاحتياطي القانوني
(١,٢٣٤,٩٣٠)	-	المحول (إلى) الاحتياطي العام
(٤٢,٨٣٤,٤٩٠)	-	المحول (إلى) الاحتياطي الراسمالي
(٢٣٧,١٦٥,٥١٠)	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	المحول (إلى) احتياطي مخاطر المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية - IFRS٩
(١٣٩,٣١٩,٥٧٢)	(١٤٠,٥٨٦,١١٠)	توزيعات للمساهمين استخدمت في زيادة رأس المال
١,٠٠٣,٦٣٧,٥٠٥	٢٦٦,٢٨١,٥٨٧	صافي ربح الفترة / العام
١٦,٣٤٩,٨٦٣	-	المحول من (إلى) احتياطي المخاطر البنكية
١,١٢٢,٤٤٥,٦٣٣	٩٢٥,٤٩١,٩٩٦	الرصيد في نهاية الفترة / العام

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

٣١ مارس ٢٠١٩

(٣٣) النقدية وما في حكمها

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

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٣٦,٧٩٥,٤٥٥	٤٧٤,٧٩٠,٤٤٣	أرصدة لدى البنوك
١٥,٧١٥,١١٩,٩٢٦	١٥,٨٩٨,٧٣٣,٨٢٨	أوراق حكومية
-	-	
<u>١٦,١٥١,٩١٥,٣٨١</u>	<u>١٦,٣٧٣,٥٢٤,٢٧١</u>	

(٣٤) التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك وتم تكوين مخصص لتلك القضايا في ٣١ مارس ٢٠١٩ بمبلغ ٤,٤١٩,٢٨٤ جنيه مصري مقابل ٤,٢٤٨,٩٣٨ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .

(ب) ارتباطات رأسمالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	ارتباطات رأسمالية متمثلة في عقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات فروع
٢٥,١٨٧,٩٣٢	٢٥,١٨٧,٩٣٢	ارتباطات رأسمالية متمثلة في استثمارات مالية
-	-	
<u>٢٥,١٨٧,٩٣٢</u>	<u>٢٥,١٨٧,٩٣٢</u>	

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٢٣١,٨٦٠,٠١٤	٢١٦,٠٧٦,٦٩١	خطابات ضمان
١,٦١٣,٠٨٨,٢٦٩	١,٦٣٢,٣٨٥,٨٣٨	إعتمادات مستندية
٤٠٤,٤٤٢,٣٥٦	٤٤٣,٤٧٢,٢٩٥	
<u>٢,٢٤٩,٣٩٠,٦٣٩</u>	<u>٢,٢٩١,٩٣٤,٨٢٤</u>	

(٣٥) الموقف الضريبي للبنك

ضرائب شركات الأموال :

من بداية التعامل وحتى ٢٠٠٤/١٢/٣١ لا يوجد أية التزام على البنك حيث تم سداد جميع المستحقات .  
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 ولأظهر التزام على مصرفنا .

ضرائب كسب العمل :

من بداية التعامل وحتى ٢٠١٢/١٢/٣١ لا يوجد أية التزام على البنك حيث تم سداد جميع المستحقات .  
الاعوام من ٢٠١٣ وحتى ٢٠١٧ لم يتم الفحص علماً بأنه يتم السداد شهرياً .

ضرائب الدمغة النسبية :

تم فحص فروع البنك حتى ٢٠٠٦/٧/٣١ ولا يوجد أي التزام على مصرفنا .  
تم فحص البنك من ٢٠٠٦/٨/١ حتى ٢٠١٠/١٢/٣١ ولا يوجد التزام على البنك حيث تم سداد جميع المستحقات .  
الفترة من ٢٠١١/١/١ وحتى ٢٠١٧/١٢/٣١ لم يتم الفحص حتى تاريخه .

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في

٣١ مارس ٢٠١٩

(٣٦) المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

(أ) ودائع من أطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أفراد الإدارة العليا والعائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
-	-	٧٩٢,٧٩٤,٦٧٩	٩٢٨,٧٠٤,٩٨٢	الرصيد في ١ يناير
-	-	٤٧٢,٧٨٤,٤٣٠	٤٧٢,٧٨٤,٤٣٠	ودائع تم ربطها خلال الفترة / العام
-	-	(٣٣٦,٨٧٤,١٢٧)	(٣٣٦,٨٧٤,١٢٧)	ودائع مستردة خلال الفترة / العام
-	-	٩٢٨,٧٠٤,٩٨٢	١,٠٦٤,٦١٥,٢٨٥	الرصيد في نهاية الفترة / العام
-	-	٤١,١٣٠,٢٤٢	٤١,١٣٠,٢٤٢	تكلفة الودائع خلال الفترة / العام

(ب) تمويلات أخرى - تمويل مساند من المستثمر الرئيسي

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٥٤,٥٥٤,٠٠٠	٣٥٨,٢٧٢,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير
٣,٧١٨,٠٠٠	(١١,٨٨٠,٠٠٠)	فروق تقييم عملات أجنبية
٣٥٨,٢٧٢,٠٠٠	٣٤٦,٣٩٢,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة / العام

(ج) تمويلات أخرى - مساهمين آخرين

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧٩٧,٧٤٦,٥٠٠	٨٠٦,١١٢,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير
٨,٣٦٥,٥٠٠	(٢٦,٧٣٠,٠٠٠)	فروق تقييم عملات أجنبية
٨٠٦,١١٢,٠٠٠	٧٧٩,٣٨٢,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة / العام

(د) مزايا مجلس الادارة والادارة العليا

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٢,٧٢٠,٦٩٦	١٦,٠١١,٧٥٧	المرتببات والمزايا قصيرة الأجل خلال الفترة / العام
٢٢,٧٢٠,٦٩٦	١٦,٠١١,٧٥٧	

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

صناديق الاستثمار (٣٧)

صندوق بنك البركة مصر (المتوازن)	صندوق بنكي الاطلي المصري والبركة مصر (مشتري)	صندوق بنك البركة مصر (البركة)	٣١ مارس ٢٠١٩
١٠ مايو ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠٠٩	٣٠ مارس ٢٠٠٦	تاريخ انشاءه
رقم ٥٨٠ صالر من الهيئة العامة للرقابة المالية	رقم ٤٣٢ صالر من الهيئة العامة لسوق المال	رقم ٢٤٦ صالر من الهيئة العامة لسوق المال	بموجب ترخيص مدير الصندوق
شركة التوفيق الكون وادارة صناديق الاستثمار	شركة الاطلي لادارة صناديق الاستثمار	شركة هيريس لادارة صناديق الاستثمار	العدد الاجمالي او وثائق الصندوق (وثيقة)
٢١١,٦٢٥	١,٥٦٩,٩٧٣	٣٤٢,٢١٧	القيمة الاسمية لاجمالي عدد وثائق الصندوق (جنبه مصري)
٢١,٠٦٢,٥٠٠	١٥٦,٩٧٣,٤٠٠	٣٤,٢٢١,٧٠٠	القيمة الاستردادية لاجمالي عدد وثائق الصندوق (جنبه مصري)
٢١,٠٣٢,٨٧٣	١١٦,٨٨٢,٠٩٦	٣٧,١٢٠,٢٧٨	نصيب البنك من وثائق الصندوق (وثيقة)
٥٢,٧٠٠	٤٥٤,٠٣	١٤٧,٦٣٠	القيمة الاسمية لتصيب البنك من وثائق الصندوق (جنبه مصري)
٥,٢٧,٤٠٠	٤,٥٤,٠٣٠	١٤,٧٢٣,٠٠٠	القيمة الاستردادية لتصيب البنك من وثائق الصندوق (جنبه مصري)
٥,٣٩١,٨٣٧	٣,٦٤٢,٢٢٩	١٧,٠٠٨,٨٤١	أتعاب و صولات مدرجة ضمن بند ايرلات اتعاب و العمولات - اتعاب اخرى
٢٦,٤١١	٦٣,٣٨٧	٥٧,٩٢٦	بقائمة الدخل (جنبه مصري)
-	-	-	صا انا مساهمة البنك في الصندوق مدرجة ضمن توزيعات ارباح بقائمة الدخل (جنبه مصري)