

بنك البركة مصر  
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية الدورية  
وتقرير الفحص المحدود عليها  
في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

تقرير الفحص المحدود علي القوائم المالية الدورية

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المرفقة لبنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ وكذا قوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية المتعلقة بها عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي لبنك البركة مصر - ش.م.م. في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية.

مراقب الحسابات

حسام الدين عبد الوهاب أحمد إسماعيل  
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٢٨٠  
KPMG حازم حسن وشركاه

محاسبون قانونيون ومستشارون



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

القاهرة في ١٣ أغسطس ٢٠١٨

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

المركز المالي

في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

رقم الايضاح	٣٠ يونيو ٢٠١٨ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ جنيه مصري	
			<b>الأصول</b>
(١٤)	٣,٣٥٥,٥٩٠,٠١٤	٤,٣٠٧,٨٥٨,٢٩٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
(١٥)	١٥,٥٧٣,٨٣٨,٧٠٦	١٠,٥٠٣,٣٦٤,٣٢٤	أرصدة لدى البنوك
(١٦)	٨,٤٩٣,١٤٢,١٢٨	٦,٠١٨,١٢٩,٤١٥	أوراق حكومية
(١٧)	٣,٩٥٥,٢٩٥,٦٤٤	٣,١٥٧,١١٨,٧٠٠	عمليات استثمار مع البنوك
(١٨)	١٣,٩٤٧,٦٧٢,٣٢٤	١٣,٦٧٢,٤٢٣,٢٧٥	مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء
(١٨)	-	-	قروض لعملاء بنك الأهرام
			<b>استثمارات مالية</b>
(١٩)	٦٩,١٧٠,٤١٥	٥٥,٧٨٣,٢٦٩	متاحة للبيع
(١٩)	١٠,٩٨١,٩٦١,٢٧٦	١٠,٩٢٠,٥٠٤,٧٠١	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٢٠)	١,٢٦٠,٤٩٤,٣٨٥	١,٢١٩,٩٠٦,٦٧٦	أصول أخرى
(٢٢)	٤٢٠,٤٤٧,١١٧	٤٢٣,٨٨٦,٣٤٦	أصول ثابتة
	<b>٥٨,٠٥٧,٦١٢,٠٠٩</b>	<b>٥٠,٢٧٨,٩٧٥,٠٠٢</b>	<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>
			<b>الالتزامات</b>
(٢٣)	١,٤٦٤,٤١١,٦٦٥	٦٠٦,٣٦٨,٤٠٤	أرصدة مستحقة للبنوك
(٢٤)	٥٠,٩٤١,٥٧٠,٦١٠	٤٤,١٦٩,٧١٢,٠٨١	ودائع العملاء
(٢٥)	١,١٨١,٤٢٧,٧٨٧	١,١٧٧,٢٦٧,٧٧١	تمويلات أخرى
(٢٦)	١,٤٢٧,٩٣٥,٤٠٨	١,٤٧٠,٧٣٢,٥٤٣	التزامات أخرى
(٢٧)	٨٦,٨٤٠,٩٤٥	٨٣,٥٩٣,٨٤٦	مخصصات أخرى
(٢١)	٢,٣٣٠,٨٣١	٣,٠٦٧,٩٣٧	التزامات ضرائب الدخل الجارية
	<b>٥٥,٢١٨,٢٨٣,٢٨٦</b>	<b>٤٧,٦٤٦,٢٥٠,٢٧٩</b>	<b>التزامات ضريبية مؤجلة</b>
			<b>إجمالي الالتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
(٢٨)	١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	رأس المال المصدر والمدفوع
(٢٨)	١٣٩,٣١٩,٥٧٢	-	مجنب تحت حساب زيادة رأس المال
(٢٩)	٨٠٣,٦٢٠,١٨٧	٥٤٨,٢٥٠,٦١٨	الاحتياطيات
(٣٠)	٦٢٩,٨٤٧,٤١٥	٨١٧,٩٣٢,٥٥٦	الأرباح المحتجزة
	<b>٢,٨٣٩,٣٢٨,٧٢٣</b>	<b>٢,٦٣٢,٧٢٤,٧٢٣</b>	<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
	<b>٥٨,٠٥٧,٦١٢,٠٠٩</b>	<b>٥٠,٢٧٨,٩٧٥,٠٠٢</b>	<b>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية</b>

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

أشرف أحمد الغمراوي

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

تقرير الفحص المحدود مرفق

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة الدخل

عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

رقم الإيضاح	الفترة من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ جنيه مصري	الفترة من ١ يناير ٢٠١٧ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ جنيه مصري	الفترة من ١ أبريل ٢٠١٨ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ جنيه مصري	الفترة من ١ أبريل ٢٠١٧ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ جنيه مصري
(٦)	٣,٢٥٨,٧٨٨,٧٢٣	٢,٢٣٢,٧٦٤,٩١٥	١,٦٩٦,٩٦٥,١٩٢	١,١٥٥,١٢٦,٠٠٧
(٦)	(٢,٣٨٧,٦٥٨,٢٩٧)	(١,٥٣٦,٨٣٩,٣٩٥)	(١,٢٥٣,١٨٣,٩٤٢)	(٨٠٦,٧٠٧,١٤٩)
	٨٧١,١٣٠,٤٢٦	٦٩٥,٩٢٥,٦٢٠	٤٤٣,٧٨١,٢٥٠	٣٤٨,٤١٨,٨٥٨
(٧)	١٣٢,١٢٩,١٩٨	١١٥,٣٧٠,٠٠٨	٦٢,١٩٨,٩٨١	٥٨,٤٢٩,٩٥٨
(٧)	(٧,٤٧٨,٩٠٩)	(٦,١٦٨,١٧٦)	(٣,٦٦٧,٧٨٢)	(٣,٤٣١,١٣٥)
	١٢٤,٦٥٠,٢٨٩	١٠٩,٢٠١,٨٣٢	٥٨,٥٣١,١٩٩	٥٤,٩٩٨,٨٢٣
(٨)	٥,٦٥٧,٥٤٥	٥,٧٣٢,٩١١	٤,٧٧٣,٢٩٣	٤,١٦٦,٦٨٢
(٩)	٤٠,٧٢٦,٣٢٣	٣٢,١٧٩,١٩٦	١٨,٦٥١,٨٤٢	١٢,١٦٨,٥٧٩
(٢٠)	٧,٢٢٥,٣٢٤	(٦٣٦,٦٥٠)	-	(٦٣٦,٦٥٠)
(١٢)	(٢٢٢,٣٢٧,٤٧٠)	(١٠١,٥٢١,٨١١)	(١١١,٩١٧,٠٧٢)	(٥٨,٧١٧,٦٩٢)
(١٠)	(٢٤٩,٧٠٤,١٦٤)	(٢٠٦,٥٦٠,٢١٧)	(١٢٠,٤٨٥,٠١٢)	(١٠٢,٧٥٥,٩٤٩)
(١١)	(٧٦٩,١٠٧)	(٢٠,٦٢٣,٤٨٨)	٧٧٦,٩٠٤	(٢,١٨٦,٩٦٦)
	٥٧٦,٥٨٩,١٦٦	٥١٣,٦٩٧,٣٩٣	٢٩٤,١١٢,٤٠٤	٢٥٥,٤٥٥,٦٨٥
(١٣)	(١٦٥,٦٥٥,١٢٣)	(١٩٧,٧٠٢,٥٤٦)	(٨٠,٦٧٣,٢٢٥)	(٩٥,٥٠٥,٧٦٧)
	٤١٠,٩٣٤,٠٤٣	٣١٥,٩٩٤,٨٤٧	٢١٣,٤٣٩,١٧٩	١٥٩,٩٤٩,٩١٨

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

أشرف أحمد الغمراوي

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة التدفقات النقدية

عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣٠ يونيو ٢٠١٧ جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٨ جنيه مصري	ايضاح رقم
٥١٣.٦٩٧.٣٩٢	٥٧٦.٥٨٩.١٦٦	
١٥.٢٩٩.٨٠١	١٨.٠٠٨.٢٣٤	(٢٢)
(١.٩٠٤.٩٤٨)	(١٢.٨٦٠.٥٤٨)	(١٩)
١.٠١٥.٢١.٨١١	٢٢٢.٣٢٧.٤٧٠	(١٢)
٤٤٢.٧٥٢	٣.٢٦٣.٢٧٨	(١١)
٦٣٦.٦٥٠	-	
(٢٦.٢٣٥)	٥٤.٩٤٨	(٢٧)
-	(٧.٢٢٥.٣٢٤)	
٦.٩٠٠.٩٤٣	(١٥.٨١٥.٤٢٩)	(٢٩/٢٠)
(١.٢٣٤.٩٣٠)	(١٩٣.٠٣١)	(١١)
(٥.٧٣٢.٩١١)	(٥.٦٥٧.٥٤٥)	(٨)
(٨.٠٣١.٦٠٣)	(٧١.١٢٧)	(٢٧)
(٣.٥٠٨.٠٠٠)	١.٠٤٠.٦٠٠	(٢٥ ب.ج)
٦١٨.٠٦٠.٦٢٣	٧٨٨.٨٩٨.٥٩٢	
٤٦٦.١٢٦.٥٨٧	١.٠١٤.٨٠٤.١٩٠	(١٤)
٢٢.٠٠٠.٠٠٠	-	(١٥)
١.٧٣٤.٨٢٣.٤٦٧	(٢.٤٧٥.٠١٢.٧١٣)	(١٦)
(١.٧٣٦.٧٤٧.٠٤٣)	(٧٩٨.١٧٦.٩٤٤)	(١٧)
(٢٢٤.٤٩٦.٣١٣)	(٤٥٦.٣٨٨.٨٩٤)	(١٨)
(١٨٤.٣٦٠.٧٣٠)	(٨١.٩٠٨.٣٦٤)	(٢٠)
٢٧١.٢٣٣.١٦٢	٨٥٨.٠٤٣.٢٦١	(٢٣)
٨٨٩.٦٢٤.٦١٩	٦.٧٧١.٨٥٨.٥٢٩	(٢٤)
(٣.٠٩٤٩.٤٤٧)	(٤٢.٧٩٧.١٣٥)	(٢٦)
(٢٠٢.١٣٦.٥٧٨)	(١٨٨.١٣٣.٨٨٦)	
١.٦٢٣.١٧٨.٣٤٧	٥.٣٩١.١٨٦.٦٣٦	
(٧٨.٧٣١.٠٥٧)	(١٤.٧٣٢.٩٧٤)	(٢٢)
١.٢٩٣.٨٠٠	٢٨٥.٠٠٠	
٨٥٦.٢١١.٦٠٤	٤٣٢.٠٢٥.٥٧٤	(١٩)
(١٠.٨٧.٧٢١.٩٦٦)	(٤٥٢.٦٤٧.٥٦٨)	(١٩)
٥.٧٣٢.٩١١	٥.٦٥٧.٥٤٥	(٨)
(٣.٣.٢١٤.٧٠٨)	(٢٩.٤١٢.٤٢٣)	
١٢.٥٠٠.٠٠٠	-	
(٣.١٢٧.٨٧٦)	(٦.٢٤٦.٤٨٤)	(٢٥)
٤٥٢.٢٧٧.٥٠٠	-	
(٦٥.٢٦١.٠٠٠)	(٢٢٢.٥١٧.٤٣٩)	(٣٠)
٣٩٦.٣٨٨.٦٢٤	(٢٢٨.٧٦٣.٩٢٣)	
١.٧١٦.٣٥٢.٢٦٣	٥.١٣٣.٠١٠.٢٩٠	
٥.٦٠١.٢٦٤.٨٠٧	١١.٠٨٥.١١٦.٧٧٩	
٧.٣١٧.٦١٧.٠٧٠	١٦.٢١٨.١٢٧.٠٦٩	
٢.٣٣٦.٦٧٢.٠٥٦	٣.٣٥٥.٥٩٠.٠١٤	
٦.١٥٧.٤٧٩.٠٦٣	١٥.٥٧٣.٨٣٨.١٠٦	
٦.٢٥٤.١٣٤.٨٠٣	٨.٤٩٣.١٤٢.١٢٨	
(١.٦٥٦.٤٤٥.٧١٩)	(٢.٧١١.٣٠١.٦٥١)	
-	-	
(٥.٧٧٤.٢٢٣.١٣٣)	(٨.٤٩٣.١٤٢.١٢٨)	
٧.٣١٧.٦١٧.٠٧٠	١٦.٢١٨.١٢٧.٠٦٩	(٣١)

التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل  
صافي أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل  
تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :  
اهلاك أصول ثابتة  
استهلاك علاوة/ خصم السندات  
عبء اضمحلال الأصول  
عبء المخصصات الأخرى  
اضمحلال ادوات حقوق ملكية متاحة للبيع  
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية  
(أرباح) بيع استثمارات مالية  
فروق إعادة تقييم الاستثمارات المالية بالعملة الأجنبية  
أرباح بيع أصول ثابتة  
توزيعات أرباح  
المستخدم من المخصصات الأخرى  
فروق تقييم التحويلات المساندة  
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل

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

التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار  
(مدفوعات) لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع  
مستحقات من بيع أصول ثابتة  
مستحقات من استرداد الاستثمارات المالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة  
(مشتريات) استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة  
توزيعات أرباح محصلة  
صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار

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

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

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

معاملات غير نقدية

لاغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية تم تسوية التغير في بند مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء بقيمة التغير في بند الأصول التي الت ملكيتها للبنك (ضمن بند أصول أخرى) بمبلغ ٣٦٧.١٦٠ جنيه مصري و فروق تقييم عملة بمبلغ ٤٤٠.٩٣٠ جنيه مصري و ديون تم اعدامها بمبلغ ٧٧٣.٢٧١ جنيه مصري وكذا مبالغ مستردة من ديون سبق اعدامها بمبلغ ٣٦٧.١٦٠ جنيه مصري.

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة التغير في حقوق الملكية

عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

الإيضاح رقم	رأس المال المدفوع	مخف تحت حساب زيادة رأس المال	الاختياطيات	الإرباح المحتجزة	الإجمالي
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٧	٩٥٧,٦٨٧,٣٧٤	١٤٣,٦٥٣,١٠٤	٣٢٧,١١٩,٥٧١	٥٤٢,٨٦٣,٢٨٢	١,٩٧١,٢٢٢,٢٣١
صافي التغير في الاستثمارات المالية المتاحة للبيع	-	-	١,٦٢٥,٣٣٥	-	١,٦٢٥,٣٣٥
صافي أرباح الفترة	-	-	-	٣١٥,٩٩٤,٨٤٧	٣١٥,٩٩٤,٨٤٧
الأرصدة في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	٩٥٧,٦٨٧,٣٧٤	١٤٣,٦٥٣,١٠٤	٣٢٨,٧٤٤,٩٠٦	٨٥٨,٨٥٨,١٢٩	٢,٢٨٨,٩٤٣,٥١٣
توزيعات أرباح الاعضاء (مخافة العاملين ومخافة اعضاء مجلس الادارة)	-	(١٤٣,٦٥٣,١٠٤)	-	(٦٥,٢٦١,٠٠٠)	(٢٥٠,٩١٤,١٠٠)
توزيعات للمساهمين استخدمت في زيادة رأس المال عن ارباح عام ٢٠١٥	-	١٦٥,٢٠١,٠٧١	-	(١٦٥,٢٠١,٠٧١)	-
توزيعات للمساهمين استخدمت في زيادة رأس المال عن ارباح عام ٢٠١٦	-	١٦٥,٢٠١,٠٧١	٥١٢,٠٨١,١٢٦	(٥١,٢٠٨,١٢٦)	-
المحول إلى الاحتياطي القانوني	-	-	١٦٧,٠٠٠,٠٠٠	(١٦٧,٠٠٠,٠٠٠)	-
المحول إلى الاحتياطي العام	-	-	٣٧٧,٣٩٣	(٣٧٧,٣٩٣)	-
المحول إلى الاحتياطي الرأسمالي	-	-	٣١,٠٩٦٥	(٣١,٠٩٦٥)	-
المحول إلى احتياطي المخاطر البتكية العام	-	-	٥٤٧,٦٤١,٣٩٠	٤٠٩,٤٩٩,٥٧٤	٩٥٧,١٤٠,٩٦٤
الأرصدة في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	١,٠١٠,١٢٤,٠٤٨	١٦٥,٢٠١,٠٧١	١,٠٣٦,٤٨٦,٦٩١	١,٤٢٤,٤٥٧,٠٧٤	٢,٦٣٦,٢٦٨,٨٨٤

الإيضاح رقم	رأس المال المدفوع	مخف تحت حساب زيادة رأس المال	الاختياطيات	الإرباح المحتجزة	الإجمالي
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٨	١,٢٢٦,٥٤١,٥٤٩	-	٥٤٨,٢٥٠,٦١٨	٨١٧,٩٣٢,٥٥٦	٢,٦٠٢,٧٢٤,٧٢٣
صافي التغير في الاستثمارات المالية المتاحة للبيع	-	-	١٨,١٨٧,٣٩٦	-	١٨,١٨٧,٣٩٦
صافي أرباح الفترة	-	-	-	٤١٠,٩٣٤,٠٤٣	٤١٠,٩٣٤,٠٤٣
الأرصدة في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	١,٢٢٦,٥٤١,٥٤٩	-	٥٦٦,٤٣٨,٠١٤	١,٢٢٨,٨٦٦,٥٩٩	٣,٠٠٢,٨٤٦,١٦٢
توزيعات للمساهمين استخدمت في زيادة رأس المال عن ارباح عام ٢٠١٧	-	-	(٢٢٢,٥١٧,٤٣٩)	(٢٢٢,٥١٧,٤٣٩)	(٢٢٢,٥١٧,٤٣٩)
توزيعات للمساهمين استخدمت في زيادة رأس المال عن ارباح عام ٢٠١٧	-	١٣٩,٣١٩,٥٧٢	-	(١٣٩,٣١٩,٥٧٢)	-
المحول إلى احتياطي مخاطر المعيار الدولي التابع للتقرير المالي	-	-	٢٣٧,١٦٥,٥١٠	(٢٣٧,١٦٥,٥١٠)	-
المحول إلى احتياطي المخاطر البنكية العام	-	-	١٦,٦٦٣	(١٦,٦٦٣)	-
الأرصدة في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	١,٢٢٦,٥٤١,٥٤٩	١٣٩,٣١٩,٥٧٢	٨٠٣,٦٢٠,١٨٧	٦٢٩,٨٤٧,٤١٥	٢,٨٠٩,٣٢٨,٧٢٣

الإيضاحات المرتبطة من (١) إلى (٢٦) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

## (١) معلومات عامة

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

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

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

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

## (٢) ملخص السياسات المحاسبية

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

### (أ) أسس إعداد القوائم المالية

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

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

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

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

تم تغيير طريقة قياس اضمحلال مباحات ومشاركات ومضاربات وأدوات الدين الأخرى التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة ، وترتب على ذلك إلغاء المخصص العام المكون مباحات ومشاركات ومضاربات وبدلاً منه تم تكوين مخصصات إجمالية للمجموعات من الأصول التي تحمل خطر انتماني ومواصفات متشابهة أو مخصصات فردية . كما ترتب على تغيير طريقة تكوين المخصصات زيادة المخصصات المحددة التي كان يتم تكوينها لبنود محددة بذاتها بمبلغ ٤٦،٦٣٥،٢٤٥ جنيه مصري للالتزامات المباشرة و مبلغ (٤،٢٢٦،٤٨٣) جنيه مصري للالتزامات العرضية . وقد تم ترحيل الزيادة الإجمالية في المخصصات المكونة للالتزامات المباشرة القائمة في أول يناير ٢٠٠٩ عن المخصصات وفقاً للطريقة الجديدة إلى احتياطي خاص ضمن حقوق الملكية وتعديل رصيد أول المدة للمخصصات الأخرى بفروق مخصصات الالتزامات العرضية .

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

قام البنك بدارسة الأصول التي ألت ملكيتها إليه وفاءً لديون بغرض التأكد من انطباق قواعد تصنيفها ضمن الأصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع ضمن الأصول الأخرى ، ولم ينتج عن ذلك اختلاف في التقييم أو القيمة التي تقاس بها تلك الأصول وإنما تم تغيير ترميز الأصول المباعة بالتقسيم كما تغير معدل العائد الفعلي عليها .

قام البنك بتغيير ترميز وقيمة التمويل المساند من المساهم الرئيسي حيث تم إثباته بالقيمة الحالية مع إدراج الفرق عن القيمة الاسمية ضمن بند فروق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند من المستثمر الرئيسي ، بالإضافة الى تحميل قائمة الدخل بتكلفة التمويل المساند مع تخفيض بند فروق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية سنويًا مقابل زيادة الأرباح المرحلة .

### (ب) الشركات التابعة والشقيقة

#### ب/١ الشركات التابعة

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

#### ب/٢ الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت .

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدرة و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المكتتاة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزي مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المكتتاة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة وفقاً لهذه الطريقة ، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة ، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في تحصيلها .

### (ج) التقارير القطاعية

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

### (د) ترجمة العملات الأجنبية

#### د/١ عملة التعامل والعرض

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

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

#### د/٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

إيرادات ( مصروفات ) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود .

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

تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية .

#### د/٣ الفروع الأجنبية

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

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

يتم ترجمة الإيرادات والمصروفات في كل قائمة دخل معروضة باستخدام متوسط أسعار التحويل إلا إذا كان المتوسط لا يمثل تقريب مقبول للأثر المتراكم للأسعار السارية في تواريخ المعاملات ، عندها يتم ترجمة الإيرادات والمصروفات باستخدام أسعار الصرف في تواريخ المعاملات .

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

#### هـ) الأصول المالية

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

#### هـ/١ الأصول المالية الميبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

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

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

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

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

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

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

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

## ٢/٥ التسهيلات والمديونيات

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

## ٣/٥ الاستثمارات المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المالية المحفوظ 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 المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق باستثناء حالات الضرورة .

## ٤/٥ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

## ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .

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

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

#### (و) المقاصة بين الأدوات المالية

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

#### (ز) إيرادات ومصروفات العائد

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

#### (ح) إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة مراجعة أو مشاركة أو مضاربة ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالمراجحات والمشاركات والمضاربات والمديونيات غير المنتظمة أو 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 مكملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي .

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

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

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

### (ط) إيرادات توزيعات الأرباح

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

### (ي) اضمحلال الأصول المالية

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

يقوم البنك في تاريخ كل مركز مالي بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية ، ويعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحميل خسائر اضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على اضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولى للأصل (Loss event) وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها .

وتتضمن المؤشرات التي يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر اضمحلال أيا مما يلي :

صعوبات مالية كبيرة تواجه المدين .

مخالفة شروط اتفاقية المراكبات والمشاركات والمضاربات مثل عدم السداد .

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

تدهور الوضع التنافسي للمقترض .

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

اضمحلال قيمة الضمان .

تدهور الحالة الائتمانية .

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

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

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

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

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

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

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

وإذا كانت المراكبة أو المشاركة أو المضاربة أو الاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير ، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل . ولأغراض العملية ، قد يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة ، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة ، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي ، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك .

ولأغراض تقدير الاضمحلال على مستوى إجمالي ، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني ، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك أخذاً في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة . وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة .

وعند تقدير الاضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية ، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في السنة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً .

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

#### ي/٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

خلال الفترات التي تبدأ من أول يناير ٢٠٠٩ ، فبعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية ، وبعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم تحجيل الخسارة المتركمة من حقوق الملكية ويعترف بها في قائمة الدخل، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوية متاحة للبيع ، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل .

#### ك) الاستثمارات العقارية

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

#### ل) الأصول غير الملموسة

##### ل/١ الشهرة

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

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

##### ل/٢ برامج الحاسب الآلي

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

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

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

#### ل/٣ الأصول الغير ملموسة الأخرى

وتتمثل في الأصول غير الملموسة بخلاف الشهرة وبرامج الحاسب الآلي (على سبيل المثال لا الحصر العلامات التجارية ، التراخيص ، منافع عقود إيجارية) .

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

#### (م) الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مزارع 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 محتماً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في السنة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى .

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

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

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

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

#### (ن) اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

#### (س) الأيجارات

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 .

#### س/١ الاستئجار

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يعترف بتكلفة الإيجار ، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة ، ضمن المصروفات في قائمة الدخل عن السنة التي حدثت فيها . وإذا قرر البنك ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسملة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلاً ضمن الأصول الثابتة ويهلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقي من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة .  
ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي ناقصاً أية خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

#### س/٢ التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجيراً تمويلياً ، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع لهذا الأصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة . ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة الى مبلغ يماثل تكلفة الإهلاك عن السنة . ويرحل في الميزانية الفرق بين 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 .

#### (ع) النقدية وما في حكمها

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

#### (ف) المخصصات الأخرى

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

#### (ص) عقود الضمانات المالية

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

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

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

#### (ق) ضرائب الدخل

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

#### (ر) الاقتراض

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

#### (ش) رأس المال

##### ش/١ تكلفة رأس المال

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

##### ش/٢ توزيعات الأرباح

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

##### ش/٣ أسهم الخزينة

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

#### (ت) أنشطة الأمانة

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

#### (ث) أرقام المقارنة

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

### (٣) إدارة المخاطر المالية

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

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمرقابة 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 وروساء 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 الملائم. وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربع فئات للجدارة . ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة ، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر . ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً . ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر .

#### فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

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

#### أدوات الدين 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 ، وحدد المخاطر اليومي المتعلقة ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة . ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً . يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً .

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

##### الضمانات

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

الرهن العقاري .

رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .

رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

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

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

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

#### ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

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

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

#### ٣/١ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (ايضاح ١/١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار. وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة ، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في تاريخ الميزانية ولأغراض قواعد البنك المركزي المصري (ايضاح ٤/١) .

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

بالجنيه المصري

٣٠ يونيو ٢٠١٨

تقييم البنك	مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	%	مخصص خسائر الاضمحلال	%
ديون جيدة	١٣,١٦٩,٥٨٣,٣٨٢	٪٨١,٢	٩٧,٧١١,٠٥٦	٪٨,١
المتابعة العادية	١,٨٥٥,٣٢٢,١٦١	٪١١,٤	٢٧٤,٩٥٤,٠٣٨	٪٢٢,٧
المتابعة الخاصة	٣٢١,٢٣٤,٥٧١	٪٢,٠	١٣٢,٠٦٤,٢٠٥	٪١٠,٩
ديون غير منتظمة	٨٧٤,٣١١,٦٥٦	٪٥,٤	٧٠٥,٥٧١,٧١٦	٪٥٨,٣
	١٦,٢٢٠,٤٥١,٧٧٠	٪١٠٠	١,٢١٠,٣٠١,٠١٥	٪١٠٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

تقييم البنك	مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	%	مخصص خسائر الاضمحلال	%
ديون جيدة	١٢,٦٣٩,٧٧٨,٨٧٩	٪٧٩,٨	٦٠,٨١٩,٠٣٩	٪٥,٤
المتابعة العادية	١,٨٥٣,٨٩٠,٣٣١	٪١١,٧	١٢٦,٧٣١,٨٧٨	٪١١,٢
المتابعة الخاصة	٣١٨,٨٦٤,٢٥٩	٪٢,٠	٦٦,٦٠٧,٥٧٥	٪٥,٩
ديون غير منتظمة	١,٠٣٣,٢٨٧,٣٣٦	٪٦,٥	٨٧٢,٨١٣,٢٩٩	٪٧٧,٥
	١٥,٨٤٥,٨٢٠,٨٠٥	٪١٠٠	١,٢٢٦,٩٧١,٧٩١	٪١٠٠

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

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

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ الميزانية على أساس كل حالة على حدة ، ويجري تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة . ويشمل التقييم عادة الضمان القائم ، بما في ذلك إعادة تأكيد التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات .

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

#### ٤/ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح ١/١ ، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري . ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضع المالى ومدى انتظامه في 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 بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين . ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح (١/٣٣) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية .

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

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

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

أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

بالجنيه المصري	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
جنيه مصري	٨,٤٩٣,١٤٢,١٢٨	٦,٠١٨,١٢٩,٤١٥
أوراق حكومية	-	-
أصول مالية بغرض المتاجرة : أدوات دين	٣,٩٥٥,٢٩٥,٦٤٤	٣,١٥٧,١١٨,٧٠٠
عمليات استثمار مع البنوك (مراجحات ومضاربات ومشاركات) للعملاء : أفراد :	-	-
حسابات جارية مدينة	١٥,٨٦٣,١١٩	١٤,٩٩٦,٠٩١
بطاقات ائتمان	١,٠١٩,٦٠٧,٨٠٢	٩٥٦,٣٧٥,٧٢٥
مراجحات ومشاركات ومضاربات شخصية	٢٤٥,١٦٥,٤١٠	٢٥٥,٠٦٧,٠٥٧
مراجحات ومشاركات ومضاربات عقارية	-	-
مؤسسات :	-	-
حسابات جارية مدينة	١٠,٢٤٨,٢٢٩,٢٣٤	١٠,٣٤٥,٨٢٠,٦٥٠
مراجحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	٢,٤٠١,٠٩٩,٥٧٢	٢,٠٨٣,١٩٧,٥٧٣
مراجحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	١٧,٧٠٧,١٨٧	١٦,٩٦٦,١٧٩
مراجحات ومشاركات ومضاربات أخرى	-	-
استثمارات مالية : أدوات دين	١٠,٩٥٥,٣٩٤,١٤١	١٠,٨٩٤,٠٧٠,٥٩٦
الإجمالي	٣٧,٣٥١,٥٠٤,٢٣٧	٣٣,٧٤١,٧٤١,٩٨٦

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية (بالصافي)   
 أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين   
 خطابات ضمان   
 إعمادات مستندية   
 الإجمالي

٣١٢,١٣٧,١٤٩	٣٠٣,٢٩٠,٥٦١
١,٢٦٨,٧١٨,٩٩٣	١,١٦٤,٥٦٨,١٨٢
٧١٠,٨٠٣,٨٥٣	٦٧٣,٨٢٢,٦٤٢
٢,٢٩١,٦٥٩,٩٩٥	٢,١٤١,٦٨١,٣٨٥

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 ٤٣% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن (المراجحات والمشاركات والمضاربات) للعملاء مقابل ٤١% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٣% مقابل ٣٢% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ .

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

نسبة ٩٣% من محفظة (المراجحات والمشاركات والمضاربات) مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩١% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ .

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

المراجحات والمشاركات والمضاربات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٨٧٤,٣١١,٦٥٦ جنيه مصري مقابل ١,٠٣٣,٢٨٧,٣٣٦ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ، وجد اضمحلال في أقل من ٨١% منها مقابل ٨٥% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ .

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

٦/١ مباحات ومضاربات ومشاركات

فيما يلي موقف المباحات والمضاربات والمشاركات من حيث الجدارة الائتمانية:

بالجنيه المصري		تقييم البنك
٣٠ يونيو ٢٠١٨		
عمليات استثمار مع البنوك	مباحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣,٩٥٥,٢٩٥,٦٤٤	١٤,٦٧١,٧٩٣,١١٤	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
-	٦٧٤,٣٤٧,٠٠٠	متأخرات ليست محل اضمحلال
-	٨٧٤,٣١١,٦٥٦	محل اضمحلال
<u>٣,٩٥٥,٢٩٥,٦٤٤</u>	<u>١٦,٢٢٠,٤٥١,٧٧٠</u>	<b>الإجمالي</b>
-	(١,٠٦٢,٤٧٨,٤٣١)	<b>يخصم :</b>
-	(١,٢١٠,٣٠١,٠١٥)	عوائد تحت التسوية
<u>٣,٩٥٥,٢٩٥,٦٤٤</u>	<u>١٣,٩٤٧,٦٧٢,٣٢٤</u>	مخصص خسائر الاضمحلال
		<b>الصافي</b>

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

بلغ إجمالي عبء اضمحلال (المباحات والمشاركات والمضاربات) ١,٢١٠,٣٠١,٠١٥ جنيه مصري مقابل ١,١٢٦,٩٧١,٧٩١ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ منها ٧٠٥,٥٧١,٧١٦ جنيه مصري مقابل ٨٧٢,٨١٣,٢٩٨ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ يمثل اضمحلال (المباحات والمشاركات والمضاربات) منفردة والباقي البالغ ٥٠٤,٧٢٩,٢٩٩ جنيه مصري يمثل عبء اضمحلال على أساس المجموعة لمحفظه الائتمان .

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

شركة مصر " شركة مساهمة مصرية "   
 ساحت المتعمدة للقرانم المالية عن الفترة المنتهية في   
 يونيو ٢٠١٨

تابع ال/

مر ابحاث ومضربان ومضركان والمعام (بالصافي)

٣٠ يونيو ٢٠١٨

بالجنه المصري	اجمالي مر ابحاث ومضركان ومضربان للمعام	مؤسسات	افراد	بطاقات التمان
٣,٩٥٥,٢٩٥,٦٤٤	١,٢٣٨,٠٢٤,٥١١٧	٢,٤٠١,٩٠٩,٥٧٢	٢٤٣,٠١٦,٣٥٣	٧,٧٥٤,٥٤٨
-	١,٢٢٩,٨٥٢,٢٧١	-	-	٧,٥٥٤,٠٥٨
-	١٧٦,٩٥٠,٤٩٦	-	-	-
-	١٢٠,٢٢٤,٤٧٠	-	-	-
٣,٩٥٥,٢٩٥,٦٤٤	١,٣٩٤٧,٦٧٢,٣٢٤	٢,٤٠١,٩٠٩,٥٧٢	٢٤٥,١٦٥,٤١٠	٥٥٤,٥١٣
	١٧٠,٧٠٧,١٨٧	١٠٠,٢٤٨,٢٢٩,٢٣٤	١٠٠,١٩٦,٠٧٨,٠٢	١٥,٨٦٣,١١٩
				١٥,٨٦٣,١١٩
				٥٥٤,٥١٣
				٢٨,١٣٧,٧٥٢
				٢١,٤٩٠,٥٧
				٨٨,٥٨٩,٧٦٣
				١٧٦,٩٥٠,٤٦٦
				٦٠,٩٠٧,٩٧٠,٠٠٠
				٩,٣٧٢,٨٩٢,٠٠٥
				٢,٤٠١,٩٠٩,٥٧٢
				١٦,٥١٣,٨٠٢
				١,٢٢٩,٨٥٢,٢٧١
				١,٢٣٨,٠٢٤,٥١١٧
				٣,٩٥٥,٢٩٥,٦٤٤

لم يتم اعتبار (المر ابحاث والمضركان والمضربان) المضمونة محل اضمحلال بالنسبة للنفه غير المنتظمة وذلك بعد الاخذ في الاعتبار قابليه تلك الضمانات للتحويل .

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بالجنه المصري	اجمالي مر ابحاث ومضركان ومضربان للمعام	مؤسسات	افراد	بطاقات التمان
٣,١٥٧,١١٨,٧٠٠	١,١٩١,٠٠١,٩٠٦٧	٢,٠٨٣,١٩٧,٥٧٣	٢٥٢,٨٧٦,٦٤٣	٧,٠١٨,٢٥٢
-	١,٤٠٨,٨٠٤,٧٤٨	-	-	٧,٤٩١,٧٠٩٤
-	٢٣٩,٦٩٩,١٥٠	-	-	-
-	١١٢,٨١٠,٣١٠	-	-	-
٣,١٥٧,١١٨,٧٠٠	١,٣٤٦٧٢,٤٢٣,٢٧٥	٢,٠٨٣,١٩٧,٥٧٣	٢٥٢,٨٧٦,٦٤٣	٤٣,٠٢٤٥
	١٦,٩٦٦,١٧٩	١٠٠,٢٤٥,٨٢٠,٦٥٠	٢٥١,٦٧٠,٥٧	١٤,٩٩٦,٠٩١
				١٤,٩٩٦,٠٩١
				٤٣,٠٢٤٥
				٢٠,٩٣٢,٣٢١
				٨٨,٥٩٧,٠٠٠
				٢٣٩,٦٩٩,١٥٠
				٧٣٧,٩٠٢,٢٧٢
				٩,٢٧٩,٦٢٧,٢٧٨
				٢,٠٨٣,١٩٧,٥٧٣
				١,٤٠٨,٨٠٤,٧٤٨
				١,١٩١,٠٠١,٩٠٦٧
				٣,١٥٧,١١٨,٧٠٠
				٣,١٥٧,١١٨,٧٠٠

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

تابع أ/٦

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨			
أفراد			
بطاقات ائتمان	مربحات ومشاركات ومضاربات شخصية	مربحات ومشاركات ومضاربات عقارية	الاجمالي
-	١٥,٨٣٥,٠٠٠	١,٦٧٠,٠٠٠	١٧,٥٠٥,٠٠٠
-	١,٧٢٦,٠٠٠	١,٠٢,٠٠٠	١,٨٢٨,٠٠٠
-	-	٧١٠,٠٠٠	٧١٠,٠٠٠
-	١٧,٥٦١,٠٠٠	٢,٤٨٢,٠٠٠	٢٠,٠٤٣,٠٠٠
-	٨,٣٦١,٠٠٠	٣٤٩,٠٠٠	٨,٧١٠,٠٠٠
القيمة العادلة للضمانات			
متأخرات حتى ٣٠ يوماً			
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً			
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً			
الاجمالي			
القيمة العادلة للضمانات			
مؤسسات			
مربحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	مربحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مربحات ومشاركات ومضاربات أخرى	الاجمالي
١٢٧,٧٣٥,٠٠٠	-	-	١٢٧,٧٣٥,٠٠٠
٨٥,٢٢٢,٠٠٠	-	-	٨٥,٢٢٢,٠٠٠
٤٤١,١٤٤,٠٠٠	-	٢٠٣,٠٠٠	٤٤١,٣٤٧,٠٠٠
٦٥٤,١٠١,٠٠٠	-	٢٠٣,٠٠٠	٦٥٤,٣٠٤,٠٠٠
٤٢٥,١٦٦,٠٠٠	-	٢٩,٠٠٠	٤٢٥,١٩٥,٠٠٠
القيمة العادلة للضمانات			

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

بالجنه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
أفراد			
بطاقات ائتمان	مربحات ومشاركات ومضاربات شخصية	مربحات ومشاركات ومضاربات عقارية	الاجمالي
-	١٧,٩٨٦,٠٠٠	١٩٨,٠٠٠	١٨,١٨٤,٠٠٠
-	٢,٨٧٠,٠٠٠	١١٧,٠٠٠	٢,٩٨٧,٠٠٠
-	٣٢٧,٠٠٠	٩٤١,٠٠٠	١,٢٦٨,٠٠٠
-	٢١,١٨٣,٠٠٠	١,٢٥٦,٠٠٠	٢٢,٤٣٩,٠٠٠
-	٢,٨٣٥,٠٠٠	١,٢٥٦,٠٠٠	٤,٠٩١,٠٠٠
القيمة العادلة للضمانات			
متأخرات حتى ٣٠ يوماً			
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً			
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً			
الاجمالي			
القيمة العادلة للضمانات			
مؤسسات			
مربحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	مربحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مربحات ومشاركات ومضاربات أخرى	الاجمالي
٣٤٤,٥٩٨,٠٠٠	-	٢٨٩,٠٠٠	٣٤٤,٨٨٧,٠٠٠
١٥,٧٥٢,٠٠٠	-	-	١٥,٧٥٢,٠٠٠
٥٩٩,٠٠٠	-	-	٥٩٩,٠٠٠
٣٦٠,٩٤٩,٠٠٠	-	٢٨٩,٠٠٠	٣٦١,٢٣٨,٠٠٠
٣٣٦,٠٣٣	-	-	٣٣٦,٠٣٣
القيمة العادلة للضمانات			

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

تابع ا/٦

مراجبات ومشاركات ومضاربات للعملاء محل اضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد (المراجبات والمشاركات والمضاربات) محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ٨٧٤,٣١١,٦٥٦ جنيه مصري مقابل ١,٠٣٣,٢٨٧,٣٣٦ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ .  
وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للمراجبات وللمشاركات وللمضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك المراجبات والمشاركات والمضاربات:

بالجنيه المصري		٣٠ يونيو ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
مراجبات ومشاركات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة	القيمة العادلة للضمانات	مراجبات ومشاركات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة	القيمة العادلة للضمانات	مراجبات ومشاركات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة	القيمة العادلة للضمانات
-	-	-	-	-	-
-	-	٥٦٤,٦٢٠	-	٤٣٧,٦٤١	-
-	-	٣٥,٧٢٧,٦٧٦	-	٢٦,٢٧٦,٢١٩	-
-	-	٢,٥٦٢,٧٢٤	-	٢,٦٨٢,٩٩٥	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	٦٠٢,٦٧٨,٠٠٥	١١٨,٣٩١,٥٥٦	٦١٥,٧٢١,٠٨٩	٤٣٧,٠٥٤,٠٦٦
-	-	٢٣١,٢٢٨,٦٥٥	-	٣٨٦,١٢٣,٩٩٧	-
-	-	١,٥٤٩,٩٧٦	-	٢,٠٤٥,٣٩٥	-
-	-	٨٧٤,٣١١,٦٥٦	١١٨,٣٩١,٥٥٦	١,٠٣٣,٢٨٧,٣٣٦	٤٣٧,٠٥٤,٠٦٦
أفراد :					
حسابات جارية مدينة					
بطاقات ائتمان					
مراجبات ومشاركات ومضاربات شخصية					
مراجبات ومشاركات ومضاربات عقارية					
مؤسسات :					
حسابات جارية مدينة					
مراجبات ومشاركات ومضاربات مباشرة					
مراجبات ومشاركات ومضاربات مشتركة					
مراجبات ومشاركات ومضاربات أخرى					
الإجمالي					

٧/أ أدوات دين والأوراق الحكومية الأخرى

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

بالجنيه المصري		٣٠ يونيو ٢٠١٨	
الاجمالي	استثمارات في أوراق مالية	أوراق مالية بغرض المتاجرة	أوراق حكومية
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٢٠,٢٥٢,٢٢٤,٠٠١	١٠,٩٥٥,٣٩٤,١٤١	-	٩,٢٩٦,٨٢٩,٨٦٠
-	-	-	-
٢٠,٢٥٢,٢٢٤,٠٠١	١٠,٩٥٥,٣٩٤,١٤١	-	٩,٢٩٦,٨٢٩,٨٦٠
الاجمالي			

٨/أ الاستحواذ على الضمانات

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

القيمة الدفترية  
بالجنيه المصري

طبيعة الأصل

-  
٩٠٠,٠٠٠

أراضي  
وحدات

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

البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "   
 نشاطات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في   
 يونيو ٢٠١٨

الرؤى مركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبيانات القيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر العام الحالي. ضد إعداد هذا الجدول، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بالجانب المصري

الإجمالي	دول أخرى	دول الخليج العربي	الإجمالي	جمهورية مصر العربية			القائمة الكبرى	٣٠ يونيو ٢٠١٨
				الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القلبي		
٩,٢٩٦,٨٣٩,٨٦٠	-	-	٩,٢٩٦,٨٣٩,٨٦٠	-	-	-	٩,٢٩٦,٨٣٩,٨٦٠	أوراق حكومية
٣,٩٥٥,٢٩٥,٦٤٤	٥٩٢,٠٨٦,١٨٠	٩٤٤,٤٠٥,٣٣٩	٢,٤٤١,٨٠٠,٤١٢	-	-	-	٢,٤٤١,٨٠٠,٤١٢	أصول مالية يفرص المتاجرة :
-	-	-	-	-	-	-	-	أدوات دين
-	-	-	-	-	-	-	-	عمليات استئجار مع البنوك
-	-	-	-	-	-	-	-	(مراجعات ومضاربات ومشاركات) للملاءم :
-	-	-	-	-	-	-	-	أفراد :
١٢,٠١٠,٨٧٩	-	-	١٢,٠١٠,٨٧٩	-	-	-	١٢,٠١٠,٨٧٩	حسابات جارية متبقية
١,٣٨١,١١٣,٦٢٠	-	-	١,٣٨١,١١٣,٦٢٠	-	-	-	١,٣٨١,١١٣,٦٢٠	بطاقات ائتمان
٢٩٢,٩١٨,٠٦٢	-	-	٢٩٢,٩١٨,٠٦٢	-	-	-	٢٩٢,٩١٨,٠٦٢	مراجعات ومضاربات ومضاربات شخصية
-	-	-	-	-	-	-	-	مراجعات ومضاربات ومضاربات عقارية
-	-	-	-	-	-	-	-	موسسات :
١١,٨٢٤,٢١٧,٢١٢	-	-	١١,٨٢٤,٢١٧,٢١٢	-	-	-	١١,٨٢٤,٢١٧,٢١٢	حسابات جارية متبقية
٢,٧٨٥,٣٥٠,٠٨٧	-	-	٢,٧٨٥,٣٥٠,٠٨٧	-	-	-	٢,٧٨٥,٣٥٠,٠٨٧	مراجعات ومضاربات ومضاربات مباشرة
٢,٠٨٤,١٤٩,٩١٠	-	-	٢,٠٨٤,١٤٩,٩١٠	-	-	-	٢,٠٨٤,١٤٩,٩١٠	مراجعات ومضاربات ومضاربات مشتقة
-	-	-	-	-	-	-	-	مراجعات ومضاربات ومضاربات أخرى
١٠,٩٥٥,٣٩٤,١٤١	-	-	١٠,٩٥٥,٣٩٤,١٤١	-	-	-	١٠,٩٥٥,٣٩٤,١٤١	استثمارات مالية :
٤,٠٤٢٧,٩٧١,٤١٥	٥٩٢,٠٨٦,١٨٠	٩٤٤,٤٠٥,٣٣٩	٣,٨٨٩,١,٤٧٩,٨٩٦	-	-	-	٣,٨٨٩,١,٤٧٩,٨٩٦	أدوات دين
٣٦,١٢٠,٤٨٠,٧٣١	١٧٩,٠٤٩,٤٧٠	١٣٨,٧٣٥,٠٨٥	٣٥,٣١٢,٧٠٥,٨٧٦	-	-	-	٣٥,٣١٢,٧٠٥,٨٧٦	الإجمالي
-	-	-	-	-	-	-	-	٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٨

تابع /٩/

قطاعات النشاط

بالتجانب المصري

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

الإجمالي	أفراد	انشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	٣٠ يونيو ٢٠١٨
٩,٢٩٦,٨٢٩,٨٦٠	-	-	٩,٢٩٦,٨٢٩,٨٦٠	-	-	-	-	أوراق حكومية
-	-	-	-	-	-	-	-	أصول مالية يفرز المتاجرة :
٣,٩٥٥,٢٩٥,٦٤٤	-	-	-	-	-	-	٣,٩٥٥,٢٩٥,٦٤٤	عمليات استئجار مع البنوك
-	-	-	-	-	-	-	-	أفراد
-	-	-	-	-	-	-	-	مؤسسات
١٦,٠١٠,٨٧٩	١٦,٠١٠,٨٧٩	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية مبنية
١,٢٨١,١٦٣,٦٢٠	١,٢٨١,١٦٣,٦٢٠	-	-	-	-	-	-	بطاقات العمل
٢٩٢,٩١٨,٠٦٢	٢٩٢,٩١٨,٠٦٢	-	-	-	-	-	-	مراجعات ومشاركات ومضاربات عقارية
-	-	-	-	-	-	-	-	مؤسسات :
١١,٨٢٤,٢١٧,٢٢٢	-	٣,٢٧٢,٢٣١,٨٦٣	٣١٤,٨١٥,٣٨٥	٢,٧٣٨,٩٤٦,٢٥٤	١٥٩,٦٨٨,١٢٩	٥,٢٥٣,٢٨٥,٣٧٤	٨٥١٢٥٠,٢٠٧	حسابات جارية مبنية
٢,٧٨٥,٣٥٠,٠٨٧	-	١,٦٢٢,٣٨٠,٥٤٢	١,٤٦٥,١٧٥,٠٤٧	٨٤٤,٨٩٨,٤١٧	-	١,٠٠٧,٢٩٩,٦٠٨	-	مراجعات ومشاركات ومضاربات مبنية
٢,٠٨٤,١٩١,٠	-	٢,٠٨٤,١٩١,٠	-	-	-	-	-	مراجعات ومشاركات ومضاربات عقارية
١٠,٩٥٥,٣٩٤,١٤١	-	-	١٠,٩٥٥,٣٩٤,١٤١	-	-	-	-	استثمارات مالية :
٤,٠٤٢٧,٩٧١,٤١٥	١,٥٩٠,٠٠٤,٢٥٦	٣,٤٥٢,٣٥٤,٣١٥	٢٢٠,٣٢,٧١٤,٤٣٣	٢,٨٢٣,٨٤٤,٢٧١	١٥٩,٦٨٨,١٢٩	٦,٣٢٦,٣٨١,٤٥٥	٤,٠٤٠,٥٤٥,٨٥١	أخرى
٣١,١٢٠,٤٨٠,٧٣١	١,٥٠٦,٠٣٨,٦٨٩	٣,٦٢٣,١١٠,١٠٩	١,٨١٧٧,٤٩٩,٣٩٤	٢,٠٩٥,٤٦٢,٠٨٢	١,٠٢٩,٨٠٠,٢٧٢	٥,٧١٥,٦٩٩,٣٩٤	٣,٣٩٩,٧٦٩,٧٦١	الإجمالي
-	-	-	-	-	-	-	-	٣١ ديسمبر ٢٠١٧

### (ب) خطر السوق

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

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق ، أما المحافظ لغير المتاجرة فتنشأ 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 ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة . ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة . ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات ، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية - وهذه الطريقة تعرف بالحاكاة التاريخية . ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر .

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

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

ويتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزيه لنتائج القيمة المعرضة للخطر 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 .

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

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

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣٠ يونيو ٢٠١٨			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٨٥٦,٠٠٠	٣٥,٣٠٣,٠٠٠	٩,٥٩٦,٠٩٠	٨٥٦,٠٠٠	٣٦,٠٦١,٠٠٠	٨,٨٤١,٧٩٠	خطر أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد
٨٥٦,٠٠٠	٣٥,٣٠٣,٠٠٠	٩,٥٩٦,٠٩٠	٨٥٦,٠٠٠	٣٦,٠٦١,٠٠٠	٨,٨٤١,٧٩٠	اجمالي القيمة عند للخطر

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣٠ يونيو ٢٠١٨			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
-	-	-	-	-	-	خطر أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد
-	-	-	-	-	-	اجمالي القيمة عند للخطر

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لغير محفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣٠ يونيو ٢٠١٨			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٨٥٦,٠٠٠	٣٥,٣٠٣,٠٠٠	٩,٥٩٦,٠٩٠	٨٥٦,٠٠٠	٣٦,٠٦١,٠٠٠	٨,٨٤١,٧٩٠	خطر أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد
٨٥٦,٠٠٠	٣٥,٣٠٣,٠٠٠	٩,٥٩٦,٠٩٠	٨٥٦,٠٠٠	٣٦,٠٦١,٠٠٠	٨,٨٤١,٧٩٠	اجمالي القيمة عند للخطر

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

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

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٨

ب/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر تقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية. وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للمعاملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً. ولتخص الجداول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المعد عنها القوائم المالية. ويتضمن الجدول التالي القيمة التقديرية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:

المعامل بالجنيه المصري

٣٠ يونيو ٢٠١٨

الأصول المالية

الاجملي	صلاات اخرى	جنيه استرليني	يورو اوروبي	دولار امريكي	جنيه مصري
٣٢٣٥٥٥٩٠٠١٤	١٢٢٩١٠٤٥٠٠	٣٨٥٣٧٦٨	٣٣٨٨٧٠٥٥	١٢٤٠٠٣٨٤٣٧	٣٢١٤١٢٠٠٣٠٤
١٥٥٥٧٣٨٣٨٧٠٦	٣٧٣٢١٦٩٤	٢٢٤١٤٠١٦	٣٣٠١٢٠١٦٨	١٢٢٦٤٩٦٣٧٤	١٣٢٩١٧٤٨٦٠٥٤
٩٠٢٩٦١٨٢٩٩٨٦٠	-	-	٤٥٤٣٧٧٦٠٠	٢٨٨٩٢٤٥٧٨٣٦٠	٥٩٥٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠
٣٩٥٥٢٩٥٦٤٤	٨٩٣٦٨٤٩٩	١٢٨٩٥٠٠٢٥	٥١٣٠٨٩٤٦	٣٨٥٣٠٣٢١٢٠	-
١٢٠٢٢٠٤٥١٧٧٠	١٤٢٣٦٦٨٧٠	٣٢٣٤٩٠٦	٢٤٧٦٣٤٤٢٤٥٩٩	١٣٤٤٠٢٠٣٨٣١٩	-
٦٩٠١٧٠٤١٥	١٤٢٣٦٦٨٧٠	-	٩٢٢٩٠٠٣٤٧	٢٠١٣٤٦٧٠٠٢٥٢	٥٤٩٠٣٥٤٥
١٠٠٩٨١١٩٦١٢٧٦	١٥٣٠٦٧٠٥٦٣	٤٢٤٩٨٢١٥	٩٦١٥٧٨٩٦٦	١٢٠٠٧٤١١٨٩٤٢	٨٠٧٥٥٠٠٠٠٧٧٧
٥٩٤٥٣١١٣٧٠٦٨٥	١٥٣٠٦٧٠٥٦٣	٤٢٤٩٨٢١٥	٩٦١٥٧٨٩٦٦	١٢٠٠٧٤١١٨٩٤٢	٤٥٠٢٢٠٠٩٧٣٩٩٩
١٤٩٤٤١١٤٦٦٥	١٣٩٠٥٩٢٩٧١	٤٠٠٠٦٧٨٩٩	١٨٣٤٢٧٠١٢٩	٧٦٨٤٤٧٩١٦٢	٥١٢٥٠٥٣٧٤
٥٠١٩٤١٥٧٠٦١٠	١٣٩٠٥٩٢٩٧١	٤٠٠٠٦٧٨٩٩	٦٩٣٠٩٢٤٥٩٥	١٠٠٨٧٣٦١٢٨٩١	٣٩٠١٩٤٠٣٧٢٤٢٥٤
١٠١٨١٠٤٢٧٧٨٧	١٣٩٠٥٩٢٩٧١	٤٠٠٠٦٧٨٩٩	١١٦٢٢٧٠٧٠٠٠	١٨٠٧٢٠٠٧٨٧	١٨٠٧٢٠٠٧٨٧
٥٣٥٨٧٤١٠٠٦٢	١٣٩٠٥٩٢٩٧١	٤٠٠٠٦٧٨٩٩	٨٧٧٠٣٥١١٧٢٤	١٢٨٠٤٠٧٩٩٠٥٣	٣٩٠٧٢٥٥٩٨٤١٥
٥٨٦٥٠٧٢٧٠٦٢٣	١٣٩٠٥٩٢٩٧١	٣٤٣٠٠٣١٦	٨٤١٦٢٧٠٢٤٢	٢٦٩٠٣١٩٨٨٩	٥٤٩٥٠٣٧٥٥٨٤
٥١٠١٦٣٠٩٢٠٤٧٥	١٥٣٤٩١٠٠٠١	٤٨٥٠٢٧١٠	٧٣٥٨٥٢٩٤٠	١٢٢٠٣٠٧٠٧٢٨٥	٣٧٨٨٢٠٣٦١٧٨٩
٤٥٩٥٣٠٣٤٨٢٥٦	١٣٢٠٩٦٤٦٠٨	٤٦٤٣٨٩٨٩	٦٤٩٠٥١٩٣٤	١١٧٤٦٥٩٢٤٢٦	٣٣٠٣٧٦٠٠٠٢٩٩
٥٠٠١٠٥٧٢٤٦٩	١٩٠٥٢٦٠٣٩٣	٢٠٠٦٣٧٧١	٧٦٢٠١٠٠٠٦	٤٥٧٠١١٤٨٥٩	٤٥٠٥٦٦٦٤٩٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

إجمالي الأصول المالية

إجمالي الالتزامات المالية

صافي المركز المالي

**بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "**  
الإيصاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في  
٣٠ يونيو ٢٠١٨

ب/٤؛ خطر سعر العائد

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

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

بالجنيه المصري

٣٠ يونيو ٢٠١٨ حتى شهر واحد أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر حتى ستة أشهر من ستة وحتى خمس سنوات أكثر من خمس سنوات بدون عائد الإجمالي

الاصول المالية	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى ستة أشهر	أكثر من ستة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
ثقة ورصيد لدى المراكز المصرفية	-	-	-	-	-	٢٣,٣٥٥,٥٩٠,٠١٤	٢٣,٣٥٥,٥٩٠,٠١٤
أرصدة لدى البنوك	١٣,٨٩٧,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٩١,١٥٥,٨٠٠	-	-	-	٥٨٥,٦٨٢,٩٠٦	١٥,٥٧٣,٨٣٨,٧٠٦
أوراق حكومية	-	١,٠٥٩,٧٩٩,٥٠٠	٨,٢٣٧,٠٠٣,٠٣٦	-	-	-	٩,٢٩٦,٨٢٩,٨٦٠
أصول مالية يخضع للتجارة	-	-	-	-	-	-	-
صكوك استمر مع البنوك	١,٥٨٧,٦١٩,٠٠٦	١,٨٨١,٩٦,٨٥٩,٣١٩	٥١٩,٣٧٠,٠٨٣٩	-	-	-	٣,٩٥٥,٢٩٥,٦٤٤
مراجعات ومخزونات ومخزونات للمعاد	٧,٧٧٨,٦١٧,٣٩٧	١,٤٤٩,٩١١,١٧٧,٤٩٤	٢,٥٥٣,٣٧٩,٣٣٨	٣,٢٢٢,٢٢٤,٤٥٤	١,١١٨,٩٠٥,٠٠٨٧	-	١٦,٢٢٠,٤٥١,١٧٠
استثمارات مالية :	-	-	-	-	-	٦٩,١٧٠,٠٤١٥	٦٩,١٧٠,٠٤١٥
مطابقة التبع	-	-	-	-	-	٦٩,١٧٠,٠٤١٥	٦٩,١٧٠,٠٤١٥
مستطاب بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢٥,٠٠٠,٦٤٣٥	١,٤٥٠,٤٧٢,٣٠٨	٦٩٩,٦٤٢,٥٨٧	٥,٣٤٩,٢٣٩,٣٣٩	٢٦,٧٤٤,٢٠٧	٢٦,٧٤٤,٢٠٧	١٠,٩٩٨,٤٩٦,٤٧٦
إجمالي الأصول المالية	٢٣,٥٢١,٢٩٨,٨٣٨	٦,٩٢٠,٢٣٠,٤٢١	١٢,٠٤٩,٤٢٣,١٢٤	٨,٦٠٠,٤٢٣,٦٧٣	٤,٣٤٧,٦١٤,٤٨٧	٤٠,٢٢٧,١٨٧,٥٤٢	٥٩,٤٥٣,١٣٧,٦٨٥
الالتزامات المالية	٥٥٥,٨٦١,٣٠٢	٦٣,٥٥٧,٢٣٩	-	-	-	٧٨٧,٩٧٣,١٣٤	١,٤٤٦,٤٤١,١,٦٦٥
أرصدة مستحقة للبنوك	٢١٠,٨٢,٩٤٣,٩٩٨	٢٢,٥٨٤,٠٤٥,٦٠٥	-	-	-	٧,٢٧٤,٥٨١,٠٠٧	٥٠,٩٤١,٥٧٠,٦١٠
ودائع للملاء	-	١٨,٧٢٠,٠٧٨٧	-	-	-	-	١,١٨١,٤٣٧,٨٧٧
ممولات أخرى	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الالتزامات المالية	٢١٠,٨٢٨,٨٠٥,٣٠٠	٢٣,٢٣٣,٣٤٣,٦٢١	-	-	-	٧,٥٦٢,٥٥٤,١٤١	٥٣,٥٨٧,٤١٠,٠٠٦
فجوة إعادة التسعير	١,٨٩٢,٤٩٣,٥٣٨	(١,٦٣١,٣١١,١٣٠)	١٢,٠٤٩,٤٢٣,١٢٤	٨,٦٠٠,٣٣٦,٢٧٣	٣,١٦٢,٠٥٤,٤٨٧	(٣,٥٥٥,٣٦١,٥٩٩)	٥,٨٦٥,٧٧٧,٦٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

إجمالي الأصول المالية	١٨,٠٨٩,٨٨٤,١١٨	٦,٤٩٠,٥٦٩,٤٧١	٨,٩٥١,٨٣٨,٩٦٥	٨,٤١٥,٧٧٦,٦٤٧	٤,٣٦٩,٦٦٤,٣٥٥	٤,٨٤٦,١٨٧,٣٠٩	٥١,٠١٢,٩٩٣,٠٧٥
إجمالي الالتزامات المالية	١٨,٠٧٨,١٣٤,٨٠٠	٢,٠٣٧,٠٣٨,٨٩٨	١,٠٥٧,٠٠٠,٠٠٠	-	١,١٥٢,٣٠٠,٥٠٠	٦,٢٤٦,٨٣٢,٥٨	٤٥,٩٥٣,٢٤٨,٢٥٦
فجوة إعادة التسعير	١١,٧٤٩,٣١٨	(١,٣٨٧,٨٣٠,٤٦٧)	٨,٨٤٤,٦١٨,٩٦٥	٨,٤١٥,٧٧٦,٦٤٧	٣,٢٠٦,٣٦٣,٨٥٥	(١,٤٠٠,٦٣٥,١٧٤)	٥١,٠٦٠,٥٧٢,٤٦٩

**(ج) خطر السيولة**

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

**إدارة مخاطر السيولة**

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

يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات . ويتضمن ذلك 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 . وتتمثل 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 المراجحات والمشاركات والمضاربات ، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية .

**منهج التمويل**

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بإدارة مخاطر السيولة بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات ، والمناطق الجغرافية ، والمصادر ، والمنتجات والأجل .

**التدفقات النقدية غير المشتقة**

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الالتزامات المالية غير المشتقة موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية . وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة ، بينما يدير البنك خطر السيولة على أساس التدفقات النقدية غير المخصصة المتوقعة وليست التعاقدية :

بالجنيه المصري

٣٠ يونيو ٢٠١٨	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٨٣٣,٨٣٤,٤٣٦	٦٣,٠٥٧٧,٢٢٩	-	٨,٧٥٨,٢٤٩,٥٩٤	-	١,٤٦٤,٤١١,٦٦٥
ودائع للعملاء	١٣,٢٠٢,٤٩٧,٥٠٦	٧,٢٦٣,٣١٢,٦٦٢	١٤,٢٦٣,١٠٢,٠٥١	١٨,٧٢,٠٧٨٧	-	٥٠,٩٤١,٥٧٠,١٦٠
تسهيلات أخرى	-	-	-	١٨,٧٢,٠٧٨٧	-	١,١٨١,٤٢٧,٧٨٧
إجمالي الالتزامات المالية	١٤,٠٣٦,٨٠٩,٧٤٢	٧,٨٩٣,٨٨٩,٨٩١	١٤,٢٦٣,١٠٢,٠٥١	٨,٧٧٦,٩٧٠,٣٨١	٨,٦٦٦,٦٣٧,٩٩٧	٥٣,٥٨٧,٤١٠,٠٦٢
إجمالي الأصول المالية	٣١,١٥٦,٤٨٠,٧٤٠	٩,٧٦٩,٧٥٨,١١٤	١١,٣٤٩,٧٨٠,٥٣٨	٦,٠٣١,٤٦٩,٠٠٠	١,١٤٥,٦٤٩,٢٩٣	٥٩,٤٥٣,١٣٧,٦٨٥

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣٧٤,٨٥٥,٥٨٢	١٣٥,٨١٢,٨٢٢	١,٥٠٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٦,٠٦٣,٦٨٤,٤٠٤
ودائع للعملاء	١١,٤١١,٧٣٥,٤٦٤	٦,٣٤٤,٥٢٤,٥٥٧	١٢,٤٩٩,٨١٨,٣٠٠	٧,٥٤٦,٧٢٣,٠٥٩	٦,٣٦٦,٩١٠,٧٠١	٤٤,١٦٩,٧١٢,٠٨١
تسهيلات أخرى	-	-	-	٢٤,٩٦٧,٢٧١	-	١,١٧٧,٢٦٧,٧٧١
إجمالي الالتزامات المالية	١١,٧٨٦,٥٩١,٠٤٦	٦,٤٧٠,٣٣٧,٣٧٩	١٢,٦٠٥,٥١٨,٣٠٠	٧,٥٧١,٦٩٠,٣٣٠	٧,٥١٩,٢١١,٢٠١	٤٥,٩٥٣,٣٤٨,٢٥٦
إجمالي الأصول المالية	٣,٠٠٢,١٨١,٨٠٦	٥,٠٠٣,٧٥٥,٨٥٥	٦,٧٦٠,١٦١,٧٢٩	٧,٩٠٩,٣٢٩,٩٥٣	١,٣١٨,٨٥٤,٣٨٢	٥١,٠١٣,٩٢٠,٧٢٥

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

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

بنود خارج الميزانية (بالاجمالي)

بالجنيه المصري	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
الاجمالي					
٤٥٦,١٨٤,٣٢٢	-	-	٤٥٦,١٨٤,٣٢٢	٤٥٦,١٨٤,٣٢٢	اوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٢,٤٣٤,٩٨٩,١٨٩	٣,١١٧,٧٢٩	٢٤٩,٧٥٠,٠٢٥	٢,١٨٢,١٢١,٤٣٥	٢,١٨٢,١٢١,٤٣٥	خطابات ضمان
١,٤٤١,٤١٠,٣٠٧	-	-	١,٤٤١,٤١٠,٣٠٧	١,٤٤١,٤١٠,٣٠٧	إعتمادات مستندية استيراد
٧,٧٠٣,٩٦٠	-	-	٧,٧٠٣,٩٦٠	٧,٧٠٣,٩٦٠	إعتمادات مستندية تصدير
٧٥,١٨٧,٩٣٢	-	-	٧٥,١٨٧,٩٣٢	٧٥,١٨٧,٩٣٢	ارتباطات رأسمالية
٤,٤١٥,٤٧٥,٧١٠	٣,١١٧,٧٢٩	٢٤٩,٧٥٠,٠٢٥	٤,١٦٢,٦٠٧,٩٥٦	٤,١٦٢,٦٠٧,٩٥٦	الإجمالي

بالجنيه المصري	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
الاجمالي					
٤٦٥,٦٤٨,٩٦٤	-	-	٤٦٥,٦٤٨,٩٦٤	٤٦٥,٦٤٨,٩٦٤	اوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٢,١٩٦,٥٣٥,٤٥٩	١,٠٨,٩٦٨	٢٦٤,٣٦٨,٤٢٠	١,٩٣٢,٠٥٨,٠٧١	١,٩٣٢,٠٥٨,٠٧١	خطابات ضمان
٩٥٨,٠٦٤,٠٠١	-	-	٩٥٨,٠٦٤,٠٠١	٩٥٨,٠٦٤,٠٠١	إعتمادات مستندية استيراد
٢٦,٢٢٩,٠٦٩	-	-	٢٦,٢٢٩,٠٦٩	٢٦,٢٢٩,٠٦٩	إعتمادات مستندية تصدير
١,٠٢,٢٧٣,٨١٣	-	-	١,٠٢,٢٧٣,٨١٣	١,٠٢,٢٧٣,٨١٣	ارتباطات رأسمالية
٣,٧٤٨,٧٥١,٣٠٦	١,٠٨,٩٦٨	٢٦٤,٣٦٨,٤٢٠	٣,٤٨٤,٢٧٣,٩١٨	٣,٤٨٤,٢٧٣,٩١٨	الإجمالي

وفي اطار استراتيجية البنك المركزي المصري نحو تطبيق أفضل الممارسات الدولية في مجال الرقابة المصرفية خاصة متطلبات لجنة بازل . فقد قام البنك المركزي المصري باصدار 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	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٨,٦٥٩,٨٤٧	١٩,٤٧٧,٩٤٠	١٨,٦٥٩,٨٤٧
١,٤٩٦,٧٩٠	١,٨٢٦,٢٣٢	١,٤٩٦,٧٩٠
%١٢٤٦,٧	%١٠٦٦,٦	%١٢٤٦,٧

بسط النسبة : الاصول السائلة عالية الجودة

مقام النسبة : صافي التدفقات النقدية الخارجة خلال ٣٠ يوماً

نسبة تغطية السيولة LCR

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

وتتكون نسبة صافي التمويل المستقر من:

بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٣٩,٦٥٢,٤١١	٣٤,٠٢٤,٩٣٣	٣٩,٦٥٢,٤١١
١٣,١٧١,٤٠٠	١٢,٦٣١,٣١٥	١٣,١٧١,٤٠٠
%٣٠١,٠	%٢٦٩,٤	%٣٠١,٠

بسط النسبة : قيمة التمويل المستقر المتاح

مقام النسبة : قيمة التمويل المستقر المطلوبة

نسبة صافي التمويل المستقر NSFR

(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		القيمة العادلة
	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
			<b>أصول مالية</b>
			أرصدة لدى البنوك
١٠,٥٩٨,٣٤٨,٦٠٨	١٥,٧٢٦,٠١٤,٨١٨	١٠,٥٠٣,٣٦٤,٣٢٤	١٥,٥٧٣,٨٣٨,٧٠٦
٣,١٦٢,٥٥٢,٦٤٥	٣,٩٦٧,٩٦٤,٩٩٤	٣,١٥٧,١١٨,٧٠٠	٣,٩٥٥,٢٩٥,٦٤٤
			<b>مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء</b>
			أفراد
١,٢٢٦,٤٣٨,٨٧٣	١,٢٨٠,٦٣٦,٣٣٢	١,٢٢٦,٤٣٨,٨٧٣	١,٢٨٠,٦٣٦,٣٣٢
١٢,٤٤٥,٩٨٤,٤٠٢	١٢,٦٦٧,٠٣٥,٩٩٢	١٢,٤٤٥,٩٨٤,٤٠٢	١٢,٦٦٧,٠٣٥,٩٩٢
			<b>مؤسسات</b>
			<b>استثمارات مالية</b>
			محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٠,٧٩٦,٦٣٧,٤٨٣	١٠,٩٤٦,٧٧٠,٣١٥	١٠,٩٢٠,٥٠٤,٧٠١	١٠,٩٨١,٩٦١,٢٧٦
			<b>الالتزامات المالية</b>
			أرصدة مستحقة للبنوك
٦٢٦,٣٧١,٠٣٨	١,٤٧٠,٧٢٥,٦٧٧	٦٠٦,٣٦٨,٤٠٤	١,٤٦٤,٤١١,٦٦٥
٤٤,٩٢٧,٨٥٨,٩٩٣	٥١,٩٥٨,٨٨٦,٨٥٠	٤٤,١٦٩,٧١٢,٠٨١	٥٠,٩٤١,٥٧٠,٦١٠
١,١٩٩,٨١٣,٦٥٣	١,١٩٥,٢١٧,٥٤٠	١,١٧٧,٢٦٧,٧٧١	١,١٨١,٤٢٧,٧٨٧
			وإذاع العملاء
			نمويلات أخرى

أرصدة لدى البنوك

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

عمليات استثمار مع البنوك

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

مراجعات ومشاركات ومضاربات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

الاستثمارات في أوراق مالية في الجدول السابق تتضمن فقط الأصول التي تحمل عائد المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، حيث يتم تقييم الأصول المتاحة للبيع بالقيمة العادلة فيما عدا أدوات حقوق الملكية التي لم يتمكن البنك من تقدير قيمتها العادلة بدرجة موثوق بها . ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من 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 وللعملاء

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

ويتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت 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 المحفوظ بها

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

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

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



#### (٤) التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

#### (أ) خسائر الاضمحلال في المراجعات والمشاركات والمضاربات

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

#### (ب) اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

#### (ج) استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

إذا تم تعليق استخدام تبويب الاستثمارات على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، سوف يتم زيادة القيمة الدفترية بمبلغ ٣٥،١٩٠،٩٦١ جنيه مصري لتصل للقيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية .

#### (د) ضرائب الدخل

بمناسبة صدور قانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ولانتهى 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 عن الفترة المنتهية في   
 ٣٠ يونيو ٢٠١٨

(٥) التقارير القطاعية

(أ) التحليل القطاعي للأنشطة

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

المركز الرئيسي للبنك	فروع محافظة القاهرة	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظات أخرى	الاجمالي	بالجنيه المصري
٢٠١٨ يونيو	٢,٢٨٢,٦٧١,٢٩٨	٢,٠٣٠,٨٥٣,٦٤٠	٦٧٩,٢٨٥,١٥٩	٢٨٣,٦٠٠,٠٢٩	٣٥١,٠٦٩,٤٩٥	٥,٦٢٧,٤٧٩,٦٢١
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي	(٢,٠٦٠,٦٠,٥٩٤,٠٠٠)	(١,٥٦١,٣٥٣,٢٢١)	(٤٦٦,٢٠٢,٧٢١)	(١٨٥,٤٣٩,٢٤٢)	(٢٣١,٨٣٥,٨٧١)	(٥,٠٠٥,٠٨٩,٠٤٥)
إيرادات النشاط القطاعي	(٣٢٣,٣٨٨,١٠٢)	٤٦٩,٥٠٠,٤١٩	٢١٣,٠٨٢,٤٣٨	٩٨,١٦٠,٧٨٧	١١٩,٢٣٣,٦٢٤	٥٧٦,٥٨٩,١٦٦
مصروفات النشاط القطاعي	(١٦٥,٦٥٥,١٢٣)	-	-	-	-	(١٦٥,٦٥٥,١٢٣)
الربح قبل الضريبة	(٤٨٩,٠٤٣,٢٢٥)	٤٦٩,٥٠٠,٤١٩	٢١٣,٠٨٢,٤٣٨	٩٨,١٦٠,٧٨٧	١١٩,٢٣٣,٦٢٤	٤١٠,٩٣٤,٠٤٣
الضريبة						
الربح بعد الضريبة						
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي	٤,٥٤٥,٦٠,٥٣٧٣	٣٢,٨٧٤,٨٩٦,٣٢٢	١١,٣٧٥,٩٤٧,١١١	٤,٣١٠,٦٧٩,١٢٧	٤,٤٥٠,٤٨٤,٠٦٦	٥٨,٠٥٧,٦٦٢,٠٠٩
إجمالي أصول النشاط القطاعي	١,٧٠٦,٢٧٦,٦٥٠	٣٢,٨٧٤,٨٩٦,٣٢٢	١١,٣٧٥,٩٤٧,١١١	٤,٣١٠,٦٧٩,١٢٧	٤,٤٥٠,٤٨٤,٠٦٦	٥٥,٢١٨,٢٨٣,٢٨٦
إجمالي التزامات النشاط القطاعي						
بنود أخرى للنشاط القطاعي	١٤,٧٣٢,٩٧٤					
نقثات وأسالية	١٨,٠٨٠,٢٣٤					
اهلاكات	(٢٢٢,٣٢٧,٤٧٠)					
(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان						

المركز الرئيسي للبنك	فروع محافظة القاهرة	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظات أخرى	الاجمالي	بالجنيه المصري
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣,٤٦٤,٠٩٠,١٠٢	٣,٠٨١,١٤٩,٢٨٤	١,١٦٤,٠٧٦,٨٨٢	٤٢٧,٣٠٨,٧٢٢	٥٥١,٠١٤,٠٤٧	٨,٦٨٧,٦٣٩,٠٣٧
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي	(٣,٧٩٩,٣٦٨,٧٨٧)	(٢,٣٥٨,٥٣٢,١٦٢)	(٧٩٦,١٤٥,١١٥)	(٢٦٥,٣٥٣,٤١٣)	(٢٤٦,٠٨٣,٩٧٣)	(٧,٥٦٥,٤٨٣,٩٥٠)
إيرادات النشاط القطاعي	(٣٣٥,٢٧٨,٦٨٥)	٧٢٢,٦١٦,٦٢٢	٣٦٧,٩٣١,٧٦٧	١٦١,٩٥٥,٣٠٩	٢,٠٤٩,٣٠٠,٧٤٤	١,١١٢,٢١٥,٠٨٧
مصروفات النشاط القطاعي	(٣٩٦,٨٩٦,٦٥٦)	-	-	-	-	(٣٩٦,٨٩٦,٦٥٦)
الربح قبل الضريبة	(٧٣٢,١٧٥,٣٤١)	٧٢٢,٦١٦,٦٢٢	٣٦٧,٩٣١,٧٦٧	١٦١,٩٥٥,٣٠٩	٢,٠٤٩,٣٠٠,٧٤٤	٧٢٥,٢٥٨,٤٣١
الضريبة						
الربح بعد الضريبة						
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي	٣,٢٢٨,١٦٤,٩٠١	٢٨,٦٠٧,٨٥٥,٩٢٣	١,٠٢٢,٠٦٧,٥٣٣	٣,٧٦٧,٦٣٢,٦١٢	٤,٣٩٣,٢٥٤,٠٣٣	٥,٠٢٧٨,٩٧٥,٠٠٢
إجمالي أصول النشاط القطاعي	٦٦٥,٤٤٠,١٧٨	٢٨,٦٠٧,٨٥٥,٩٢٣	١,٠٢٢,٠٦٧,٥٣٣	٣,٧٦٧,٦٣٢,٦١٢	٤,٣٩٣,٢٥٤,٠٣٣	٤٧,٦٤٦,٢٥٠,٢٧٩
إجمالي التزامات النشاط القطاعي						
بنود أخرى للنشاط القطاعي	٧٢,٧٤٠,١٦٥					
نقثات وأسالية	٣١,٥٤٠,٢٤٦					
اهلاكات	(٢٤٨,٧٦٤,٣١٨)					
(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان						

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

(٥) التقارير القطاعية

(أ) تحليل القطاعات الجغرافية

بالجنيه المصري

القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الاجمالي
٥,١٧٢,٢٠٣,١٧١	٤٥٥,٢٧٦,٤٥٠	-	٥,٦٢٧,٤٧٩,٦٢١
(٤,٧٥٤,٣٦٣,٢٢٩)	(٢٩٦,٥٢٧,٢٢٦)	-	(٥,٠٥٠,٨٩٠,٤٥٥)
٤١٧,٨٣٩,٩٤٢	١٥٨,٧٤٩,٢٢٤	-	٥٧٦,٥٨٩,١٦٦
(١٦٥,٦٥٥,١٢٣)	-	-	(١٦٥,٦٥٥,١٢٣)
٢٥٢,١٨٤,٨١٩	١٥٨,٧٤٩,٢٢٤	-	٤١٠,٩٣٤,٠٤٣
٥١,٥٧٩,٧٠٨,٤١٥	٦,٤٧٧,٩٠٣,٥٩٤	-	٥٨,٠٥٧,٦١٢,٠٠٩
٤٨,٧٤٠,٣٧٩,٦٩٢	٦,٤٧٧,٩٠٣,٥٩٤	-	٥٥,٢١٨,٢٨٣,٢٨٦

٣٠ يونيو ٢٠١٨

الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

الربح قبل الضريبة

الضريبة

الربح بعد الضريبة

الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية

إجمالي أصول القطاعات الجغرافية

إجمالي التزامات القطاعات الجغرافية

بنود أخرى للقطاعات الجغرافية

نفقات رأسمالية

اهلاكات

(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان

١٤,٧٣٢,٩٧٤

١٨,٠٨٠,٢٣٤

(٢٢٢,٣٢٧,٤٧٠)

بالجنيه المصري

القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الاجمالي
٧,٩٨٦,٤٦٨,٠٦٤	٧٠١,١٧٠,٩٧٣	-	٨,٦٨٧,٦٣٩,٠٣٧
(٧,١٢٩,٩٧١,٢٩٠)	(٤٣٥,٥١٢,٦٦٠)	-	(٧,٥٦٥,٤٨٣,٩٥٠)
٨٥٦,٤٩٦,٧٧٤	٢٦٥,٦٥٨,٣١٣	-	١,١٢٢,١٥٥,٠٨٧
(٣٩٦,٨٩٦,٦٥٦)	-	-	(٣٩٦,٨٩٦,٦٥٦)
٤٥٩,٦٠٠,١١٨	٢٦٥,٦٥٨,٣١٣	-	٧٢٥,٢٥٨,٤٣١
٤٤,٦٠٧,٣٣٣,٧٧١	٥,٦٧١,٦٤١,٢٣١	-	٥٠,٢٧٨,٩٧٥,٠٠٢
٤١,٩٧٤,٦٠٩,٠٤٨	٥,٦٧١,٦٤١,٢٣١	-	٤٧,٦٤٦,٢٥٠,٢٧٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

الربح قبل الضريبة

الضريبة

الربح بعد الضريبة

الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية

إجمالي أصول القطاعات الجغرافية

إجمالي التزامات القطاعات الجغرافية

بنود أخرى للقطاعات الجغرافية

نفقات رأسمالية

اهلاكات

(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان

٧٢,٧٤٠,١٩٥

٣١,٥٤٠,٣٤٦

(٢٤٨,٧٦٤,٣١٨)

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

(٦) صافي الدخل من العائد

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري
٢٨٠,٦٩٤,٠٢٢	١,١٦٦,٨٣٢,٤٩٧
٨٧٢,٥١٠,٥٤٦	١,١٥٦,٥٥٣,٦١٣
١,١٥٣,٢٠٤,٥٦٨	٢,٣٢٣,٣٨٦,١١٠
٣١٥,٧٨٨,٦٤٦	٢٢٦,٨٨١,٨٥٠
٧٦٣,٧٧١,٧٠١	٧٠٨,٥٢٠,٧٦٣
٢,٢٣٢,٧٦٤,٩١٥	٣,٢٥٨,٧٨٨,٧٢٣

عائد المرابحات والمشاركات والمضاربات والايرادات المشابهة من   
 مرابحات ومضاربات ومشاركات   
 للبنوك   
 للعملاء

أوراق حكومية   
 استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والمتاحة للبيع

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من

ودائع وحسابات جارية

للبنوك

للعملاء

تمويلات أخرى

الصافي

(٢٤,٦٤٩,٧٩٧)	(٣٩,٣٨٠,٨٠٤)
(١,٤٩٢,٦٤١,٠١٤)	(٢,٣١٥,٦٢٦,٧٥١)
(١,٥١٧,٢٩٠,٨١١)	(٢,٣٥٥,٠٠٧,٥٥٥)
(١٩,٥٤٨,٤٨٤)	(٣٢,٦٥٠,٧٤٢)
(١,٥٣٦,٨٣٩,٢٩٥)	(٢,٣٨٧,٦٥٨,٢٩٧)
٦٩٥,٩٢٥,٦٢٠	٨٧١,١٣٠,٤٢٦

يحفظ 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 ٢٠% (بعد استبعاد نسبة السيولة الالزامية المقررة من البنك المركزي   
 المصري).

(٧) صافي الدخل من الاعتاب والعمولات

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري
٤٤,٣٣٣,٢٠٦	٥٣,٢٦٤,٦١٣
١,٥٠٢,٧١٨	٨,٨٧٣
٣١٥,٢٩٨	٢٥٩,٢٣١
٦٩,٢١٨,٧٨٦	٧٨,٥٩٦,٤٨١
١١٥,٣٧٠,٠٠٨	١٣٢,١٢٩,١٩٨
(٦,١٦٨,١٧٦)	(٧,٤٧٨,٩٠٩)
(٦,١٦٨,١٧٦)	(٧,٤٧٨,٩٠٩)
١٠٩,٢٠١,٨٣٢	١٢٤,٦٥٠,٢٨٩

إيرادات الأتعاب والعمولات

الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان

أتعاب خدمات تمويل المؤسسات

أتعاب أعمال الحفظ

أتعاب أخرى

مصروفات الأتعاب والعمولات :

أتعاب أخرى مدفوعة

الصافي

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

(٨) توزيعات أرباح

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري
٤,٧٦٦,٨٢٧	٥,٣٥١,٥٩٠
٩٦٦,٠٨٤	٣٠٥,٩٥٥
<u>٥,٧٣٢,٩١١</u>	<u>٥,٦٥٧,٥٤٥</u>

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

(٩) صافي دخل المتاجرة

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري
٣٢,١٧٩,١٩٦	٤٠,٧٢٦,٣٢٣
<u>٣٢,١٧٩,١٩٦</u>	<u>٤٠,٧٢٦,٣٢٣</u>

عمليات النقد الأجنبي  
 أرباح التعامل في العملات الأجنبية

(١٠) مصروفات إدارية

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري
(١٠٧,٠٧٣,٢٩٥)	(١٢٣,١٦٢,٦٦٠)
(٣,٤١٢,١٠٥)	(٣,٨٧٧,٥٢٨)
(١١٠,٤٨٥,٤٠٠)	(١٢٧,٠٤٠,١٨٨)
(٩٦,٠٧٤,٨١٧)	(١٢٢,٦٦٣,٩٧٦)
<u>(٢٠٦,٥٦٠,٢١٧)</u>	<u>(٢٤٩,٧٠٤,١٦٤)</u>

تكلفة العاملين  
 أجور ومرتبآت  
 تأمينات اجتماعية

مصروفات إدارية أخرى

(١١) (مصروفات) تشغيل أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري
(٧,٥٦٦,٨٣٦)	٣٢,٩٢٦
١,٢٣٤,٩٣٠	١٩٣,٠٣١
(٢٠,١٩٠,٠٧٨)	(٨٢٣,١٥٥)
(٤٤٢,٧٥٢)	(٣,٢٦٣,٢٧٨)
٦,٣٤١,٢٤٨	٣,٠٩١,٣٦٩
<u>(٢٠,٦٢٣,٤٨٨)</u>	<u>(٧٦٩,١٠٧)</u>

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

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

(١٢) (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري
(١٠٤,٠٤١,١٧٦)	(٢٢٢,٤٦٠,٥٠٠)
٢,٥١٩,٣٦٥	١٣٣,٠٣٠
<u>(١٠١,٥٢١,٨١١)</u>	<u>(٢٢٢,٣٢٧,٤٧٠)</u>

مرايحات ومشاركات ومضاربات للعملاء  
 إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

(١٣) (مصروفات) ضرائب الدخل

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري
(١٩٧,٥٤٠,٠٨٨)	(١٦٦,٣٩٢,٢٢٩)
(١٦٢,٤٥٨)	٧٣٧,١٠٦
<u>(١٩٧,٧٠٢,٥٤٦)</u>	<u>(١٦٥,٦٥٥,١٢٣)</u>

الضرائب الحالية  
 الضرائب المؤجلة (ايضاح رقم ٢١)

(١٤) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري
٥٨١,٧٥٢,٤٥٥	٦٤٤,٢٨٨,٣٦٣
٣,٧٢٦,١٠٥,٨٤١	٢,٧١١,٣٠١,٦٥١
<u>٤,٣٠٧,٨٥٨,٢٩٦</u>	<u>٣,٣٥٥,٥٩٠,٠١٤</u>
٤,٣٠٧,٨٥٨,٢٩٦	٣,٣٥٥,٥٩٠,٠١٤
<u>٤,٣٠٧,٨٥٨,٢٩٦</u>	<u>٣,٣٥٥,٥٩٠,٠١٤</u>

نقدية  
 أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي

أرصدة بدون عائد

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

(١٥) أرصدة لدى البنوك

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	حسابات جارية
٥٨٥,٦٨٢,٩٠٦	٤٥٦,١١١,٦٣٨	ودائع
١٤,٩٨٨,١٥٥,٨٠٠	١٠,٠٤٧,٢٥٢,٦٨٦	البنك المركزي المصري بخلاف نسبة الاحتياطي الالزامي
١٥,٥٧٣,٨٣٨,٧٠٦	١٠,٠٥٣,٣٦٤,٣٢٤	بنوك محلية
		بنوك خارجية
١٤,٩٨٨,١٥٥,٨٠٠	١٠,٠٤٧,٢٥٢,٦٨٦	أرصدة بدون عائد
٨٨,٨٦١,١٤٠	٩٧,٦٢١,٢٧١	أرصدة ذات عائد
٤٩٦,٨٢١,٧٦٦	٣٥٨,٤٩٠,٣٦٧	أرصدة متداولة
١٥,٥٧٣,٨٣٨,٧٠٦	١٠,٥٠٣,٣٦٤,٣٢٤	
٥٨٥,٦٨٢,٩٠٦	٤٥٦,١١١,٦٣٨	
١٤,٩٨٨,١٥٥,٨٠٠	١٠,٠٤٧,٢٥٢,٦٨٦	
١٥,٥٧٣,٨٣٨,٧٠٦	١٠,٥٠٣,٣٦٤,٣٢٤	
١٥,٥٧٣,٨٣٨,٧٠٦	١٠,٥٠٣,٣٦٤,٣٢٤	
١٥,٥٧٣,٨٣٨,٧٠٦	١٠,٥٠٣,٣٦٤,٣٢٤	

(١٦) أوراق حكومية

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	أذون خزانة ٩١ يوم
-	-	أذون خزانة ١٨٢ يوم
١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٣١,٤٧٥,٠٠٠	أذون خزانة ٢٧٣ يوم
٤,٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٥٢,٠٥٠,٠٠٠	أذون خزانة ٣٦٤ يوم
٢,٨٩٢,٤٥٧,٢٦٠	٢,٨٧٠,١١٤,٦٣٠	أذون خزانة دولارية ٣٦٤ يوم
٤٥٤,٣٧٢,٦٠٠	٤٦٨,٨٣١,٠٠٠	أذون خزانة يورو ٣٦٤ يوم
٩,٢٩٦,٨٢٩,٨٦٠	٦,٢٢٣,٤٧٠,٦٣٠	عوائد لم تستحق بعد
(٨٠٣,٦٨٧,٧٣٢)	(٢٠٥,٣٤١,٢١٥)	
٨,٤٩٣,١٤٢,١٢٨	٦,٠١٨,١٢٩,٤١٥	

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 ٢٠% (بعد استبعاد نسبة السيولة الإلزامية المقررة من البنك المركزي المصري).

(١٧) عمليات استثمار مع البنوك \*

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	عمليات استثمار مع البنوك
٣,٩٥٥,٢٩٥,٦٤٤	٣,١٥٧,١١٨,٧٠٠	أرصدة متداولة
٣,٩٥٥,٢٩٥,٦٤٤	٣,١٥٧,١١٨,٧٠٠	أرصدة غير متداولة
٣,٩٢٦,٦٧٥,١٦٤	٣,١٢٨,٧٥٤,٣٨٠	
٢٨,٦٢٠,٤٨٠	٢٨,٣٦٤,٣٢٠	
٣,٩٥٥,٢٩٥,٦٤٤	٣,١٥٧,١١٨,٧٠٠	

\* تمثل مرابحات سلعية مع البنوك المحلية والبنوك المرسلين بالعملة الاجنبية .  
 تتضمن مبلغ ١٧٥,٣٠٠,٤٤٠ جنيه مصري يمثل عمليات استثمار مع مجموعة البركة المصرفية -المساهم الرئيسي بالبنك- (مقابل مبلغ ١٠٢,٨٢٠,٦٦٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧) وقد بلغ عائد تلك العمليات خلال الفترة مبلغ ١,٢٩٤,٩٢٠ جنيه مصري (مقابل مبلغ ١٢,٨٢٥ جنيه مصري خلال ذات الفترة من العام السابق) .

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

(١٨) مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري
-	-
١٥,١٣٢,٣٧٥	١٦,٠١٠,٨٧٩
١,١٩٧,٤٨٠,٥٣٣	١,٢٨١,١١٣,٦٢٠
٢٩٣,٤٢٥,٧٨١	٢٩٢,٩١٨,٠٦٢
<u>١,٥٠٦,٠٣٨,٦٨٩</u>	<u>١,٥٩٠,٠٤٢,٥٦١</u>
-	-
١١,٧٩١,٨٦٧,٠٩٥	١١,٨٢٤,٢١٧,٢١٢
٢,٥٢٨,٤٥٣,٧٥٣	٢,٧٨٥,٣٥٠,٠٨٧
١٩,٤٦١,٢٦٨	٢٠,٨٤١,٩١٠
<u>١٤,٣٣٩,٧٨٢,١١٦</u>	<u>١٤,٦٣٠,٤٠٩,٢٠٩</u>
١٥,٨٤٥,٨٢٠,٨٠٥	١٦,٢٢٠,٤٥١,٧٧٠
(١,٠٤٦,٤٢٥,٧٣٩)	(١,٠٦٢,٤٧٨,٤٣١)
(١,١٢٦,٩٧١,٧٩١)	(١,٢١٠,٣٠١,٠١٥)
<u>١٣,٦٧٢,٤٢٣,٢٧٥</u>	<u>١٣,٩٤٧,٦٧٢,٣٢٤</u>
٩,٢٧٩,٦٢٧,٢٢٨	٩,٣٧٢,٨٩٢,٠٠٥
٤,٣٩٢,٧٩٦,٠٤٧	٤,٥٧٤,٧٨٠,٣١٩
<u>١٣,٦٧٢,٤٢٣,٢٧٥</u>	<u>١٣,٩٤٧,٦٧٢,٣٢٤</u>

أفراد :

حسابات جارية مدينة  
بطاقات ائتمان  
مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية  
مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية

اجمالي (١)

مؤسسات :

حسابات جارية مدينة  
مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة  
مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة  
مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى

اجمالي (٢)

اجمالي مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء (٢+١)

يخصم : عوائد تحت التسوية

يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال

الصافي

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

قروض لعملاء بنك الاهرام

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري
٢٤١	٢٤١
(٢٤١)	(٢٤١)
-	-
-	-

قروض للعملاء

مخصص القروض

عوائد مجانية

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

حركة مخصص قروض عملاء بنك الاهرام

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري
١٠,٦٥٣	٢٤١
-	-
(١٠,٤١٢)	-
-	-
<u>٢٤١</u>	<u>٢٤١</u>

الرصيد في ١ يناير

(رد) الاضمحلال

مبالغ تم اعدامها

فروق تقييم عملات أجنبية

الرصيد في نهاية الفترة

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات التامة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

مخصص خسائر الاضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للمشاركات والمشاركات والمطلوع للعملاء وفقاً للأنواع :

بالجنيه المصري		إف-راد		بطاقات التعمن		حسابات جارية مدينة	
٢٠١٨ يونيو ٣٠							
الاجمالي	٢٠,٢٦٤,٤٠٦	مراجعات ومشاركات ومشاركات عقارية	٥,٥٤٥,٩٥٣	مراجعات ومشاركات ومشاركات شخصية	١٤٤,٩٨١,٨٢٧	١٣٢,٢٨٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
	(٥,٠١٨,٣٩٢)		(٢,٢٢٩,٠٦٠)		(٢,٤٠٠,٠٨٨)	١١,٤٧٦	عبء الاضمحلال
	(٢,٦٠٥٩٤)		(٢,٦٠٥٩٤)		(٢,٦٠٥٩٤)	-	مبالغ تم اعدامها
	١٥,٤٣٩,٠٧٨		٢,٩١٦,٨٩٣		١٢,٣٧٤,٤٢٥	١٤٧,٧٦٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
٢٠١٨ يونيو ٣٠							
الاجمالي	١٠,٦٣٠,٧٧٧	مراجعات ومشاركات ومشاركات أخرى	١,٤٠٠,٥٧٥	مراجعات ومشاركات ومشاركات مشتركة	٤٣٣,٢٧٢,١١٩	٦٧١,٢٣٤,٠٣٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
	٢٢٧,٤٧٨,٨٩٢		٣٥٧,٧٢٦		٥٤,٨٤٥,٣٨١	١٧٢,٢٧٥,٧٨٥	عبء الاضمحلال
	(١٤١,٥٣٠,٧٦)		(١,٤٠٨,٠٠٧)		(١,٤٠٨,٠٠٧)	(٧٠,٣٠٠)	مبالغ تم اعدامها
	٩٩٢,٩٩٨		-		٣٤٣,٥١٢	٩٩٢,٩٩٨	مبالغ مستردة
	١,٥٨٥,٣٩٦		١,٧٥٨,٣٠١		٣٤٧,٦٦١,٩٣٦	١,٢٤١,٨٨٤	فروق تقييم عملات اجنبية
	١,٠٩٤,٨٦١,٩٣٧		١,٠٧٥,٨٣٠,١		٨٤٥,٤٤١,٧٠٠	-	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
بالجنيه المصري							
٢٠١٧ ديسمبر ٣١							
الاجمالي	٢٠,٦٥٦,٤٢٩	مراجعات ومشاركات ومشاركات عقارية	٤,٦٠٣,٨٦٠	مراجعات ومشاركات ومشاركات شخصية	١٥,٩٤٩,٧٢٣	١٠,٣٢٩٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
	١٣٧,٢٨٤		٩٤٢,٠٩٣		(٨٣٧,٧٩٧)	٣٢,٩٨٨	عبء الاضمحلال
	(١٢٩,٦٤٩)		-		(١٢٩,٦٤٩)	-	مبالغ تم اعدامها
	٢٠,٦٦٤,٠٦٤		٥,٥٤٥,٩٥٣		١٤,٩٨١,٨٢٧	١٣٦,٢٨٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٢٠١٧ ديسمبر ٣١							
الاجمالي	٨,٥٥٩,٧٠,٢٢	مراجعات ومشاركات ومشاركات أخرى	٩٢٧,٥٠٠	مراجعات ومشاركات ومشاركات مشتركة	٤٣١,٤٣٣,٦٩٥	٤١٢,٢٣٥,٨٢٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
	٢٥٣,٥٨٩,٣٤٦		٤٩٦,٦٠١		١,٨٣٩,٤٢٤	٢٥١,٢٥٣,٣٢١	عبء (رد) الاضمحلال
	(٥,١٨٣,٢٤٧)		(٣٣,٥٣٦)		-	(٥,١٥٩,٧٢١)	مبالغ تم اعدامها
	١١,٤٣٧,٨٨٠		-		-	١١,٤٣٧,٨٨٠	مبالغ مستردة
	٨٦٦,٧٢٦		-		-	٨٦٦,٧٢٦	فروق تقييم عملات اجنبية
	١,٠١٠,٦٣٠,٧٧٧		١,٤٠٠,٥٧٥		٤٣٣,٢٧٢,١١٩	٦٧١,٢٣٤,٠٣٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

(١٩) استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري
-	-
-	-
٣٥,٥٩٥,٩٥٣	٤٨,٩٨٣,٠٩٩
٢٠,١٨٧,٣١٦	٢٠,١٨٧,٣١٦
٥٥,٧٨٣,٢٦٩	٦٩,١٧٠,٤١٥
٢٦,٩٢٩,٨٤٦	٢٦,٩٢٩,٨٤٦
١٠,٦٦٦,١٠٤,١٠٠	١٠,٧٢١,٢٥٩,٦٨١
٢٢٧,٩٦٦,٤٩٦	٢٣٤,١٣٤,٤٦٠
(٤٩٥,٧٤١)	(٣٦٢,٧١١)
١٠,٩٢٠,٥٠٤,٧٠١	١٠,٩٨١,٩٦١,٢٧٦
١٠,٩٧٦,٢٨٧,٩٧٠	١١,٠٥١,١٣١,٦٩١
٢,٦١٤,٨٢٢,٨١٢	٢,٤٠٠,١٢١,٣٣٠
٨,٣٦١,٤٦٥,١٥٨	٨,٦٥١,٠١٠,٣٦١
١٠,٩٧٦,٢٨٧,٩٧٠	١١,٠٥١,١٣١,٦٩١
١٠,٨٩٤,٠٧٠,٥٩٦	١٠,٩٥٥,٣٩٤,١٤١
-	-
١٠,٨٩٤,٠٧٠,٥٩٦	١٠,٩٥٥,٣٩٤,١٤١

استثمارات مالية متاحة للبيع

ادوات دين - بالقيمة العادلة :

مدرجة في السوق

ادوات دين بالتكلفة :

غير مدرجة بالسوق

ادوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة :

مدرجة في السوق

غير مدرجة في السوق

اجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

وثائق صناديق الاستثمار التي يتعين على البنك المنشئ للصندوق الاحتفاظ بها

ادوات دين - بالتكلفة المستهلكة :

مدرجة في السوق

غير مدرجة في السوق

يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال

اجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)

اجمالي استثمارات مالية (٢+١)

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

أدوات دين ذات عائد ثابت

أدوات دين ذات عائد متغير

يحتفظ البنك بأدوات دين لتغطية نسبة السيولة من أرصدة العملاء وفقاً لمتطلبات الجهات المعنية ونوصي المودعين بمراعاة ذلك فيما يخص عوائد تلك الأدوات، أخذاً في الاعتبار أن نسبة التطهير الخاصة بعوائد تلك الأدوات تبلغ ٢٠% (بعد استبعاد نسبة السيولة الإلزامية المقررة من البنك المركزي المصري).

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

الاجمالي	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	٣٠ يونيو ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
١٠٠,٩٧٦,٢٨٧,٩٧٠	١٠٠,٩٢٠,٥٠٤,٧٠١	٥٥,٧٨٣,٢٦٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
٤٥٢,٦٤٧,٥٦٨	٤٥٢,٦٤٧,٥٦٨	-	اضافات خلال الفترة
(٤٢٤,٨٠٠,٢٥٠)	(٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٤,٨٠٠,٢٥٠)	استبعايدات خلال الفترة
١٥,٨١٥,٤٢٩	١٥,٨١٥,٤٢٩	-	فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
١٢,٨٦٠,٥٤٨	١٢,٨٦٠,٥٤٨	-	استهلاك علاوة وخصم الاصدار
١٨,١٨٧,٣٩٦	-	١٨,١٨٧,٣٩٦	ارباح التغير في القيمة العادلة - (ايضاح ٢٩ و)
١٣٣,٠٣٠	١٣٣,٠٣٠	-	رد مخصص خسائر الاضمحلال
١١٠,٥١٠,١٣١,٦٩١	١٠٠,٩٨١,٩٦١,٢٧٦	٦٩,١٧٠,٤١٥	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

الاجمالي	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
١٠٠,٩٥١,٠٨٤,٨٠٧	١٠٠,٨٩٦,٦٣٣,٩٣١	٥٤,٤٥٠,٨٧٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
١٠٠,٦٩٠,٧٠٠,٤٧٣	١٠٠,٦٩٠,٦٣٠,٨٢٣	٦٣٦,٦٥٠	اضافات خلال العام
(١٠٠,٤٦٠,٢١٢,٥٠٤)	(١٠٠,٤٦٠,١٤٠,٩٣٦)	(٧١,٥٦٨)	استبعايدات خلال العام
(٢١,١٩٨,٥٦٥)	(٢١,١٩٨,٥٦٥)	-	فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
١٧,١٨٤,١٣٦	١٧,١٨٤,١٣٦	-	استهلاك علاوة وخصم الاصدار
٧٦٧,٣١١	-	٧٦٧,٣١١	ارباح التغير في القيمة العادلة - (ايضاح ٢٩ و)
٤,٩٦٢,٣١٢	٤,٩٦٢,٣١٢	-	رد مخصص خسائر الاضمحلال
١٠٠,٩٧٦,٢٨٧,٩٧٠	١٠٠,٩٢٠,٥٠٤,٧٠١	٥٥,٧٨٣,٢٦٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	أرباح الاستثمارات المالية
جنيه مصري	جنيه مصري	
-	٧,٢٢٥,٣٢٤	أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
(٦٣٦,٦٥٠)	-	خسائر اضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع
(٦٣٦,٦٥٠)	٧,٢٢٥,٣٢٤	

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	تسويات مخصص خسائر الاضمحلال للاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
جنيه مصري	جنيه مصري	
(٥,٤٥٨,٠٥٣)	(٤٩٥,٧٤١)	الرصيد الافتتاحي
٤,٩٦٢,٣١٢	١٣٣,٠٣٠	رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٤٩٥,٧٤١)	(٣٦٢,٧١١)	الرصيد الختامي

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

(٢٠) أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦٥١,٠٤٨,٠٤٧	٦٩١,٦٤٨,٧٦٠	الاييرادات المستحقة
٦,٢٣١,٣١٥	٤,٨٨٣,٧٧٣	المصروفات المقدمة
١٨٠,٧٧٢,٢٤٤	٢٢٠,٨٦٥,٧٠٥	مدفوعات تحت حساب شراء وتجهيز فروع جديدة
٢٠٠,٦٣٣,٢٤١	١٥٩,٣١٢,٥٨٦	الاصول التي آلت ملكيتها وفاء للديون (بعد خصم الاضمحلال )
٤,٧٠٤,٣٣٩	٥,٢٩٩,٢٥٥	التأمينات والعهد
١٧٦,٥١٧,٤٩٠	١٧٨,٤٨٤,٣٠٦	أخرى
<u>١,٢١٩,٩٠٦,٦٧٦</u>	<u>١,٢٦٠,٤٩٤,٣٨٥</u>	

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

(٢١) ضرائب الدخل المؤجلة

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

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣٠ يونيو ٢٠١٨

الأصول المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	٣٠ يونيو ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
-	(٥,٨٤٢,٢١٣)	(٥,٨٤٢,٢١٣)
٣,٥١١,٣٨٢	-	٣,٥١١,٣٨٢
٣,٥١١,٣٨٢	(٥,٨٤٢,٢١٣)	(٢,٣٣٠,٨٣١)
الأصول الثابتة		
المخصصات		

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣٠ يونيو ٢٠١٨

الأصول المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	٣٠ يونيو ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٣,١٣٥,٧٣١	(٦,٢٠٣,٦٦٨)	(٣,٠٦٧,٩٣٧)
٣٧٥,٦٥١	-	٣٧٥,٦٥١
-	٣٦١,٤٥٥	٣٦١,٤٥٥
٣,٥١١,٣٨٢	(٥,٨٤٢,٢١٣)	(٢,٣٣٠,٨٣١)
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨		
الإضافات خلال الفترة		
الاستيعادات خلال الفترة		
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨		

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

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

(٢٢) أصول ثابتة

الاجمالي	أخرى	آلات ومعدات	تحتفظ على أصول مستأجرة	أراضي ومباني
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٥٢٩,٣٠١,٤٣٤	١٧٦,١٦٣,٤٢٢	٢٢,٣٤٧,٩٥٠	٤,٨٩٥,٣٦٤	٣٥٥,٨٩٥,٠٧٨
(١٧٩,٤٨٢,٦٥١)	(٩١,٤٦٢,٣٢٦)	(١٧,٩٣٢,٨٥٤)	(١,٣٨٣,٢٨٢)	(٦٨,٧٠٤,٤١٨٩)
٣٤٩,٨١٨,٧٨٣	٨٤,٧٠٠,٧١٦	٤,٤١٥,٠٩٦	٣,٥١٢,٠٨٢	٢٥٧,١٩٠,٨٨٩
١٠٥,٦٦٦,٧٧٩	١٧,٩٤٤,٣٠٥	٢,٣٨٨,٨٤٩	-	٨٥,٤٣٧,٦٢٥
(١,١١٢,١٧٣)	(٩٠,٩٤٣,٣٣٩)	(٥٢,٤٨٣٤)	-	(١٥٠,٤٠٠)
(٣١,٥٤٠,٣٤٦)	(١٤,٤٢٣,٠٣٥٨)	(٢,٤٤٥,٠٣٦١)	(١١٦,١٢٤)	(١٤,٧٤٣,٥٠٣)
١,٠٥٣,٣٠٣	٩٠,٩٣٢٤	٥٢,٨٢٩	-	٩١,١٥٠
٤٢٣,٨٨٦,٣٤٦	٨٨,٤١٠,٦٤٨	٤,٢٥٣,٥٧٩	٣,٣٩٥,٩٥٨	٣٢٧,٨٢٦,٦٦١
٦٣٣,٨٥٦,٠٤٠	١٩٣,١٩٤,٠٠٨	٧٤,٥٨٣,٩٦٥	٤,٨٩٥,٣٦٤	٤١١,١٨٢,٧٠٣
(٣٠٩,٩٦٩,٦٩٤)	(١٠٤,٧٨٣,٣٦٠)	(٢٠,٣٣٠,٣٨٦)	(١,٤٤٩٩,٤٠٦)	(٨٣,٣٥٦,٥٤٢)
٤٢٣,٨٨٦,٣٤٦	٨٨,٤١٠,٦٤٨	٤,٢٥٣,٥٧٩	٣,٣٩٥,٩٥٨	٣٢٧,٨٢٦,١٦١
١٤,٧٣٢,٩٧٤	١٠,٧٩٦,٨٧٩	٢,٤٨٤,٥٤٢	-	١,٤٥١,٥٥٣
(١٩٥,٥٩٢)	(٦,٩٧٥)	-	-	(١٨٨,٦١٧)
(١٨,٠٨٠,٣٣٤)	(٩,٣٤٢,٣٧٠)	(١,١٢٣,٩٥٩)	(٥٨,٠٦٢)	(٧,٥٥٥,٨٤٣)
١٠٣,٦٢٣	٦,٩٧٥	-	-	٩٦,٦٤٨
٤٢٠,٤٤٧,١١٧	٨٩,٨٦٥,١٥٧	٥,٦٤١,٦٢٢	٣,٣٣٧,٨٩٦	٣٢١,٦٢٩,٩٠٢
٦٤٨,٣٩٣,٤٢٢	٢٠٣,٩٨٣,٩١٢	٢٧,٠٦٨,٥٠٧	٤,٨٩٥,٣٦٤	٤١٢,٤٤٥,٦٣٩
(٢٢٧,٩٤٦,٣٠٥)	(١١٤,١١٨,٧٥٥)	(٢١,٤٥٤,٣٤٥)	(١,٥٥٧,٤٦٨)	(٩٠,٠٨١,٥٧٣٧)
٤٢٠,٤٤٧,١١٧	٨٩,٨٦٥,١٥٧	٥,٦٤١,٦٢٢	٣,٣٣٧,٨٩٦	٣٢١,٦٢٩,٩٠٢

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨

التكلفة

مجمع الاهلاك

صافي القيمة الدفترية

اضافات

استبعادات

تكلفة اهلاك

مجمع اهلاك الاستبعادات

صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

التكلفة

مجمع الاهلاك

صافي القيمة الدفترية

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

(٢٣) أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٠٠,٩٢٤,٠٨١	٢٨٧,٩٧٣,١٣٤	حسابات جارية
٤٠٥,٤٤٤,٣٢٣	١,١٧٦,٤٣٨,٥٣١	ودائع
<u>٦٠٦,٣٦٨,٤٠٤</u>	<u>١,٤٦٤,٤١١,٦٦٥</u>	
٢٧٩,٦٣١,٥٠٠	٥١٢,٥٠٥,٣٧٤	بنوك محلية
٣٢٦,٧٣٦,٩٠٤	٩٥١,٩٠٦,٢٩١	بنوك خارجية
<u>٦٠٦,٣٦٨,٤٠٤</u>	<u>١,٤٦٤,٤١١,٦٦٥</u>	
٢٠٠,٩٢٤,٠٨١	٢٨٧,٩٧٣,١٣٤	ارصدة بدون عائد
٤٠٥,٤٤٤,٣٢٣	١,١٧٦,٤٣٨,٥٣١	ارصدة ذات عائد
<u>٦٠٦,٣٦٨,٤٠٤</u>	<u>١,٤٦٤,٤١١,٦٦٥</u>	
٦٠٦,٣٦٨,٤٠٤	١,٤٦٤,٤١١,٦٦٥	أرصدة متداولة
<u>٦٠٦,٣٦٨,٤٠٤</u>	<u>١,٤٦٤,٤١١,٦٦٥</u>	

(٢٤) ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤١,٨٢٩,٤٢٩,٩٠٧	٥٠,٧٢٦,٣٨٦,٦٩٤	ودائع تحت الطلب
٢٢,١٢٦,٥٣٣,٨٥٤	٢٥,١٧٣,٩٥٦,١٩٥	ودائع لأجل وباخطار
١٠,٨١٧,٤٣٩,٦١٤	١٢,٧٩٧,٠٨٥,٥٨٤	شهادات ادخار وايداع
٥,١٧٩,٨٣٩,٦٣٧	٥,٦٩٥,٩٤٧,٨٢٤	ودائع التوفير
١,٢١٦,٤٦٩,٠٦٩	١,٥٤٨,١٩٤,٣١٣	ودائع اخرى
<u>٤٤,١٦٩,٧١٢,٠٨١</u>	<u>٥٠,٩٤١,٥٧٠,٦١٠</u>	
٢٦,٧٢٣,٨٩٥,٤٢١	٣٠,٧٠٠,٧٣٤,٦٩١	ودائع مؤسسات
١٧,٤٤٥,٨١٦,٦٦٠	٢٠,٢٤٠,٨٣٥,٩١٩	ودائع افراد
<u>٤٤,١٦٩,٧١٢,٠٨١</u>	<u>٥٠,٩٤١,٥٧٠,٦١٠</u>	
٦,٠٤٥,٨٩٨,٩٧٦	٧,٢٧٤,٥٨١,٠٠٧	ارصدة بدون عائد
٣٨,١٢٣,٨١٣,١٠٥	٤٣,٦٦٦,٩٨٩,٦٠٣	ارصدة ذات عائد متغير
<u>٤٤,١٦٩,٧١٢,٠٨١</u>	<u>٥٠,٩٤١,٥٧٠,٦١٠</u>	
٣٤,٠٥٧,٣٩١,٧٩٩	٣٦,٥٩٣,١٨٤,٧٣٣	ارصدة متداولة
١٠,١١٢,٣٢٠,٢٨٢	١٤,٣٤٨,٣٨٥,٨٧٧	ارصدة غير متداولة
<u>٤٤,١٦٩,٧١٢,٠٨١</u>	<u>٥٠,٩٤١,٥٧٠,٦١٠</u>	

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

(٢٥) تمويلات أخرى

(أ) تمويلات مقيدة طويلة الأجل

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
١٩,٥٣٧,٢٢٠	٢٤,٩٦٧,٢٧١	اضافات خلال الفترة / العام
١٢,٥٠٠,٠٠٠	-	سدادات خلال الفترة / العام
(٧,٠٦٩,٩٤٩)	(٦,٢٤٦,٤٨٤)	الرصيد في نهاية الفترة / العام
٢٤,٩٦٧,٢٧١	١٨,٧٢٠,٧٨٧	

(ب) تمويل مساند من المستثمر الرئيسي

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٣٦٥,٣٣,٠٠٠	٣٥٤,٥٥٤,٠٠٠	فروق تقييم عملات أجنبية
(١٠,٧٧٦,٠٠٠)	٣,٢٠٢,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة / العام
٣٥٤,٥٥٤,٠٠٠	٣٥٧,٧٥٦,٠٠٠	

(ج) تمويل مساند من مساهمين آخرين

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
-	٧٩٧,٧٤٦,٥٠٠	اضافات خلال الفترة / العام
٨٠٦,٤٦٢,٠٠٠	-	فروق تقييم عملات أجنبية
(٨,٧١٥,٥٠٠)	٧,٢٠٤,٥٠٠	الرصيد في نهاية الفترة / العام
٧٩٧,٧٤٦,٥٠٠	٨٠٤,٩٥١,٠٠٠	
١,١٧٧,٢٦٧,٧٧١	١,١٨١,٤٢٧,٧٨٧	

اجمالي التمويلات الاخرى (أ+ب+ج)

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

(٢٦) التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	عوائد مستحقة
١,٠٠٦,٥٣٠,٩٩٩	١,٠٣٧,٤٢٠,٠٠٥	ايرادات مقدمة
٨٦,٤٧٠,٦٦٥	٨٤,٢٨٣,٥٢٨	مصرفوات مستحقة
٦٩,٩٨٧,٤٢٤	٥٥,٧٤٤,٠٤٤	ارصدة دائنة متنوعة
٣٠٧,٧٤٣,٤٥٥	٢٥٠,٤٨٧,٨٣١	
١,٤٧٠,٧٣٢,٥٤٣	١,٤٢٧,٩٣٥,٤٠٨	

(٢٧) مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٩١,٦٥٧,٢٣٨	٨٣,٥٩٣,٨٤٦	المحمل على قائمة الدخل خلال الفترة / العام
١,٩٤٣,٣٧٢	٣,٢٦٣,٢٧٨	المستخدم خلال الفترة / العام
(٩,٨٠٧,١١٣)	(٧١,١٢٧)	فروق تقييم عملات أجنبية
(١٩٩,٦٥١)	٥٤,٩٤٨	الرصيد في نهاية الفترة / العام
٨٣,٥٩٣,٨٤٦	٨٦,٨٤٠,٩٤٥	

وتتمثل أرصدة المخصصات الأخرى في الآتي :

٣١,٠٣٢,٠٢٠	٣٢,٦٠٩,٥٦٥	مخصص الالتزامات العرضية
٢,٣٤٩,٩٤٨	٤,٠١٩,٥٠٢	مخصص مطالبات محتملة وقضايا
٣٨,٦٢٥,٢٤٠	٣٨,٦٢٥,٢٤٠	مخصص ضرائب
١١,٥٨٦,٦٣٨	١١,٥٨٦,٦٣٨	مخصص أصول آلت ملكيتها مكون قبل عام ٢٠١٠
٨٣,٥٩٣,٨٤٦	٨٦,٨٤٠,٩٤٥	

(٢٨) رأس المال

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

الاجمالي	أسهم عادية	عدد الأسهم	٣٠ يونيو ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري		الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	١٨٠,٩٣٤,٥٠٧	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	١٨٠,٩٣٤,٥٠٧	
الاجمالي	أسهم عادية	عدد الأسهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
جنيه مصري	جنيه مصري		الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
٩٥٧,٦٨٧,٣٧٤	٩٥٧,٦٨٧,٣٧٤	١٣٦,٨١٢,٤٨٢	حصة المساهمين في ارباح عام ٢٠١٥ استخدمت في زيادة رأس المال
١٤٣,٦٥٣,١٠٤	١٤٣,٦٥٣,١٠٤	٢٠,٥٢١,٨٧٢	حصة المساهمين في ارباح عام ٢٠١٦ استخدمت في زيادة رأس المال
١٦٥,٢٠١,٠٧١	١٦٥,٢٠١,٠٧١	٢٢,٦٠٠,١٥٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	١٨٠,٩٣٤,٥٠٧	

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

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

(٢٩) الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	تتمثل الاحتياطات في :
١٥٠,٣٩٣,٦٦٨	١٥٠,٤١٠,٣٣١	احتياطي المخاطر البنكية العام
١٧٠,٦٩٧,٨٩٢	١٧٠,٦٩٧,٨٩٢	احتياطي قانوني
١٦٧,٠٠٠,٠٠٠	١٦٧,٠٠٠,٠٠٠	احتياطي عام
٦,١٨٦,٩٥٥	٦,١٨٦,٩٥٥	احتياطي رأسمالي
٤١,٢١٢,٣٢٧	٤١,٢١٢,٣٢٧	احتياطي خاص
-	٢٣٧,١٦٥,٥١٠	احتياطي مخاطر المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية - IFRS٩
١٢,٧٥٩,٧٧٦	٣٠,٩٤٧,١٧٢	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
٥٤٨,٢٥٠,٦١٨	٨٠٣,٦٢٠,١٨٧	

(أ) احتياطي المخاطر البنكية العام

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
١٤٩,٢٥٢,١٠١	١٥٠,٣٩٣,٦٦٨	المحول من الأرباح المحتجزة
١,١٤١,٥٦٧	١٦,٦٦٣	الرصيد في نهاية الفترة / العام
١٥٠,٣٩٣,٦٦٨	١٥٠,٤١٠,٣٣١	

(ب) احتياطي قانوني

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
١١٩,٤٨٩,٧٦٦	١٧٠,٦٩٧,٨٩٢	المحول من الأرباح المحتجزة
٥١,٢٠٨,١٢٦	-	الرصيد في نهاية الفترة / العام
١٧٠,٦٩٧,٨٩٢	١٧٠,٦٩٧,٨٩٢	

(ج) احتياطي عام

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
-	١٦٧,٠٠٠,٠٠٠	المحول من الأرباح المحتجزة
١٦٧,٠٠٠,٠٠٠	-	الرصيد في نهاية الفترة / العام
١٦٧,٠٠٠,٠٠٠	١٦٧,٠٠٠,٠٠٠	

(د) احتياطي رأسمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٥,٨٠٩,٥٦٢	٦,١٨٦,٩٥٥	المحول من الأرباح المحتجزة
٣٧٧,٣٩٣	-	الرصيد في نهاية الفترة / العام
٦,١٨٦,٩٥٥	٦,١٨٦,٩٥٥	

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

(هـ) احتياطي خاص

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤١,٢١٢,٣٢٧	٤١,٢١٢,٣٢٧	الرصيد في ١ يناير
٤١,٢١٢,٣٢٧	٤١,٢١٢,٣٢٧	الرصيد في نهاية الفترة / العام

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
-	-	الرصيد في ١ يناير
-	٢٣٧,١٦٥,٥١٠	
-	٢٣٧,١٦٥,٥١٠	الرصيد في نهاية الفترة / العام

(و) احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١١,٣٥٥,٨١٥	١٢,٧٥٩,٧٧٦	الرصيد في ١ يناير
٧٦٧,٣١١	١٨,١٨٧,٣٩٦	صافي ارباح التغيير في القيمة العادلة
٦٣٦,٦٥٠	-	الخسارة المحولة إلى قائمة الدخل نتيجة الاضمحلال
١٢,٧٥٩,٧٧٦	٣٠,٩٤٧,١٧٢	الرصيد في نهاية الفترة / العام

(٣٠) الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥٤٢,٨٦٣,٢٨٢	٨١٧,٩٣٢,٥٥٦	الرصيد في ١ يناير
(٦٥,٢٦١,٠٠٠)	(٢٢٢,٥١٧,٤٣٩)	توزيعات ارباح العام السابق ( حصة العاملين ومكافأة اعضاء مجلس الادارة ونقدي المساهمين)
(٥١,٢٠٨,١٢٦)	-	المحول (إلى) الاحتياطي القانوني
(١٦٧,٠٠٠,٠٠٠)	-	المحول (إلى) الاحتياطي العام
(٣٧٧,٣٩٣)	-	المحول (إلى) الاحتياطي الرأسمالي
-	(٢٣٧,١٦٥,٥١٠)	المحول (إلى) احتياطي مخاطر المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية - IFRS٩
(١٦٥,٢٠١,٠٧١)	(١٣٩,٣١٩,٥٧٢)	توزيعات للمساهمين استخدمت في زيادة رأس المال
٧٢٥,٢٥٨,٤٣١	٤١٠,٩٣٤,٠٤٣	صافي ربح الفترة / العام
(١,١٤١,٥٦٧)	(١٦,٦٦٣)	المحول (إلى) احتياطي المخاطر البنكية
٨١٧,٩٣٢,٥٥٦	٦٢٩,٨٤٧,٤١٥	الرصيد في نهاية الفترة / العام

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

(٣١) النقدية وما في حكمها

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي ( ضمن ايضاح ١٤ )
٦٨٠,٢٢٦,٣٣٧	٦٤٤,٢٨٨,٣٦٣	أرصدة لدى البنوك ( ضمن ايضاح ١٥ )
٦,١٥٧,٤٧٩,٠٦٣	١٥,٥٧٣,٨٣٨,٧٠٦	أوراق حكومية ( ضمن ايضاح ١٦ )
٤٧٩,٩١١,٦٧٠	-	
<u>٧,٣١٧,٦١٧,٠٧٠</u>	<u>١٦,٢١٨,١٢٧,٠٦٩</u>	

(٣٢) التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك وتم تكوين مخصص لتلك القضايا في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ بمبلغ ٤,٠١٩,٥٠٢ جنيه مصري مقابل ٢,٣٤٩,٩٤٨ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ .

(ب) ارتباطات رأسمالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	ارتباطات رأسمالية متمثلة في عقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات فروع
٥٢,٢٧٣,٨١٣	٢٥,١٨٧,٩٣٢	ارتباطات رأسمالية متمثلة في استثمارات مالية
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
<u>١٠٢,٢٧٣,٨١٣</u>	<u>٧٥,١٨٧,٩٣٢</u>	

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٣٠٣,٢٩٠,٥٦١	٣١٢,١٣٧,١٤٩	خطابات ضمان
١,١٦٤,٥٦٨,١٨٢	١,٢٦٨,٧١٨,٩٩٣	إعتمادات مستندية
٦٧٣,٨٢٢,٦٤٢	٧١٠,٨٠٣,٨٥٣	
<u>٢,١٤١,٦٨١,٣٨٥</u>	<u>٢,٢٩١,٦٥٩,٩٩٥</u>	

(٣٣) الموقف الضريبي للبنك

ضرائب شركات الاموال :

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

ضرائب كسب العمل :

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

ضرائب الدمغة النسبية :

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

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

**(٣٤) المعاملات مع أطراف ذوي علاقة**

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

**(أ) ودائع من أطراف ذوي علاقة**

شركات تابعة وشقيقة		أفراد الادارة العليا والعائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٤,٤٧١,٥٣٧	-	١,١٨٠,٠٤٨,٨٨٧	٧٩٢,٧٩٤,٦٧٩	الرصيد في ١ يناير
٧٥١	-	١٣,٩٠١,٧٩٢	١١,٦٢٨,٠٠٠	ودائع تم ربطها خلال الفترة / العام
(٤,٤٧٢,٢٨٨)	-	(٤٠١,١٥٦,٠٠٠)	(٢٦٢,٨٤٩,٠٤٣)	ودائع مستردة خلال الفترة / العام
-	-	٧٩٢,٧٩٤,٦٧٩	٥٤١,٥٧٣,٦٣٦	الرصيد في نهاية الفترة / العام
٩٠,١٧٨	-	٤٣,١١٦,٨٧١	١٠,٤٦٨,٤٦٢	تكلفة الودائع خلال الفترة / العام

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٥٤,٦٠٢,٠٠٠	٣٥٤,٥٥٤,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير
٢١٠,٧٢٨,٠٠٠	٣,٢٠٢,٠٠٠	فروق تقييم عملات أجنبية
٣٦٥,٣٣٠,٠٠٠	٣٥٧,٧٥٦,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة / العام

**(ج) تمويلات أخرى - مساهمين آخرين**

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
-	٧٩٧,٧٤٦,٥٠٠	الرصيد في ١ يناير
٨٠٦,٤٦٢,٠٠٠	-	اضافات خلال الفترة / العام
(٨,٧١٥,٥٠٠)	٧,٢٠٤,٥٠٠	فروق تقييم عملات أجنبية
٧٩٧,٧٤٦,٥٠٠	٨٠٤,٩٥١,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة / العام

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٤,٨٧٤,٧٢٧	١١,٢٨٥,٣٢٤	المرتبات والمزايا قصيرة الأجل خلال الفترة / العام
١٤,٨٧٤,٧٢٧	١١,٢٨٥,٣٢٤	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للتوائم المالية عن الفترة المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٨

صناديق الاستثمار (٣٥)

صندوق بنك البركة مصر (الموازن)

صندوق بنكي الاطلي المصري  
والبركة مصر (بشائر)

صندوق بنك البركة مصر (البركة)

٢٠١٨ يونيو ٣٠

١٠ مايو ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠٠٩	٣٠ مارس ٢٠٠٦	تاريخ انتهاء
رقم ٥٨٠ صناد من الهيئة العامة للرقابة المالية	رقم ٤٢٢ صناد من الهيئة العامة لسوق المال	رقم ٢٤٢ صناد من الهيئة العامة لسوق المال	بموجب ترخيص
شركة التوفيق للتكوين وإدارة صناديق الاستثمار	شركة الاطلي لإدارة صناديق الاستثمار	شركة هيرمس لإدارة صناديق الاستثمار	مدير الصندوق
٢١٢,٢٠٤٠	١,٦١١,٢٩٣	٣٥٠,٢٩٩	العدد الاجمالي لوثائق الصندوق (وثيقة)
٢١,٢٠٤,٤٠٠	١٦١,١٢٩,٣٠٠	٣٥,٠٦٩,٩٠٠	القيمة الاسمية لاجمالي عدد وثائق الصندوق (جنيه مصري)
٢٣,٩١٣,٨٧١	١٤٨,١٥٨,٣٩١	٤٩,٥٤٣,٢٤٨	القيمة الاسموية لاجمالي عدد وثائق الصندوق (جنيه مصري)
٥٢,٧٠٠	٤٥,٤٠٣	١٤٧,٦٣٠	نسب البنك من وثائق الصندوق (وثيقة)
٥,٢٧٠,٤٠٠	٤,٥٤٠,٣٠٠	١٤,٧٦٣,٠٠٠	القيمة الاسمية لتسبب البنك من وثائق الصندوق (جنيه مصري)
٥,٥٢٥,٥٩٥	٣,٩٩٧,٧٣٤	١٩,٧٢٤,٨٤٤	القيمة الاسموية لتسبب البنك من وثائق الصندوق (جنيه مصري)
٥٧٠,٩٠	١٤٢,٤٩١	١٥٢,٣٥٩	ألعاب وعمرلات مدرجة ضمن بند ايرادات الاعجاب والعمولات - ألعاب أخرى
-	١٥٥,٢٣٣	١١٠,٧٢٢	بقائمة الدخل (جنيه مصري)
			عوائد مساهمة البنك في الصندوق مدرجة ضمن توزيعات الارباح يقلصه الدخل (جنيه مصري)

### (٣٦) المعايير المحاسبية التي أُصدرت وليست قيد التطبيق بعد

#### المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (الأدوات المالية) التبويب والقياس

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

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

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

ان السياسات المحاسبية الجديدة والتقدير والافتراضات المتعلقة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (الأدوات المالية) مازالت عرضة لإعادة التقدير خلال عام ٢٠١٨ حتي يقوم البنك بصورة نهائية بإصدار القوائم الرسمية طبقاً للمعيار رقم ٩ ابتداء من يناير ٢٠١٩.

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

#### الخسائر الائتمانية المتوقعة :

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

#### نماذج الاعمال

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

#### هذه المعلومات تتضمن الاتي :

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

(١) أصول محتفظ بها بالتكلفة المستهلكة

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

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

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