

بنك البركة مصر
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها



وحيد عبد الغفار وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون



المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود على القوائم المالية الدورية

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة بنك البركة مصر

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للمركز المالي المرفق لبنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ وكذا قوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن الستة 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، وتتنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

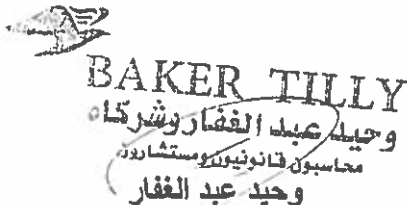
قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين عن الأمور المالية والمحاسبية ، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من 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 نبدي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية.

الاستنتاج

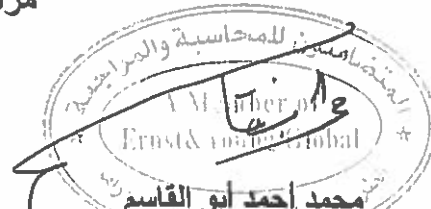
وفي ضوء فحصنا المحدود لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي لبنك البركة مصر في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ وعن أداءه المالي وتدفقاته النقدية عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك 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.

القاهرة في : ٧ أغسطس ٢٠١٧

مراقب الحسابات



وحيد عبد الغفار وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون
BT
محاسبون قانونيون ومستشارون



المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
محاسبون قانونيون ومستشارون
EY

بنك البركة مصر * شركة مساهمة مصرية *

قائمة الدخل

عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

الفترة من ١ يناير ٢٠١٦	الفترة من ١ أبريل ٢٠١٧	الفترة من ١ أبريل ٢٠١٦	الفترة من ١ يناير ٢٠١٧	رقم	الايضاح
حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٦	حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧	حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٦	حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧		
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري		
٧٦٠,٧٢٧,١١٢	١,١٥٥,١٢٦,٠٠٧	١,٤٤٢,٧٨٧,٦١٥	٢,٢٣٢,٧٦٤,٩١٥	(٦)	عائد المرابحات والمضاربات والمشاركات والائردات المشابهة
(٤٨٤,١٠٦,٦٧٤)	(٨٠٦,٧٠٧,١٤٩)	(٩١٨,٤٨٦,٨٣٥)	(١,٥٣٦,٨٣٩,٢٩٥)	(٦)	تكلفة لرداع والتكاليف المشابهة
٢٧٦,٦٢٠,٤٣٨	٣٤٨,٤١٨,٨٥٨	٥٢٤,٣٠٠,٧٨٠	٦٩٥,٩٢٥,٦٢٠		صافي الدخل من العائد
٣٩٠,٨٢٤,٩٩١	٥٨,٤٢٩,٩٥٨	٨٠,٣١١,٣٧٦	١١٥,٣٧٠,٠٠٨	(٧)	ايرادات الأتعاب والعمولات
(٢,٢٠٦,٠٢٢)	(٣,٤٣١,١٣٥)	(٣,٩١٣,١٥٣)	(٦,١٦٨,١٧٦)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٣٦,٨٧٦,٩٦٩	٥٤,٩٩٨,٨٢٣	٧٦,٣٩٨,٢٢٣	١٠٩,٢٠١,٨٣٢		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٩٢٨,٩٧٨	٤,١٦٦,٦٨٢	٤,١٧١,٦٤٠	٥,٧٣٢,٩١١	(٨)	توزيعات ارباح
٨,١٩٦,٢٥٨	١٢,١٦٨,٥٧٩	٢٣,١٣٥,١٠٩	٣٢,١٧٩,١٩٦	(٩)	صافي دخل المتجره
-	(٦٣٦,٦٥٠)	-	(٦٣٦,٦٥٠)	(١٩)	ارباح الاستثمارات المالية
(١٣,٤٥٥,٧٢١)	(٥٨,٧١٧,٦٩٢)	(١٥,٣٣٢,٠٦١)	(١٠,١٥٢١,٨١١)	(١٢)	(عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٩٦,٣٥٩,٥٦٦)	(١٠٢,٧٥٥,٩٤٩)	(١٨٤,٨٩٧,١٨٠)	(٢٠٦,٥٦٠,٢١٧)	(١٠)	مصروفات إدارية
(١٨٠,٧٠,٩٤٦)	(٢,١٨٦,٩٦٦)	(٣٨,٩٦٥,٨٦٣)	(٢٠,١٢٣,٤٨٨)	(١١)	مصروفات تشغيل اخرى
١٩٤,٧٤٦,٤١٠	٢٥٥,٤٥٥,٦٨٥	٣٨٨,٨١٠,٦٤٨	٥١٣,٦٩٧,٣٩٣		ارباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(٦٦,٧٥٧,٩٠١)	(٩٥,٥٠٥,٧١٧)	(١٣٣,٤٢٠,٣٦٢)	(١٩٧,٧٠٢,٥٤٦)	(١٣)	مصروفات ضرائب الدخل
١٢٧,٩٨٨,٥٠٩	١٥٩,٩٤٩,٩٦٨	٢٥٥,٣٩٠,٢٨٦	٣١٥,٩٩٤,٨٤٧		صافي ارباح للفترة

رئيس مجلس الإدارة
عبدان أحمد يوسف

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي
أشرف أحمد الغمراوي

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

بنك اليركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة التدفقات النقدية

عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٢٠١٦ يونيو	٢٠١٧ يونيو	يضاح رقم	
٣٨٨,٨١٠,٦٤٨	٥١٣,٦٩٧,٣٩٣		التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل
			صافي أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
			تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :
١١,٩٣٨,١١٧	١٥,٢٩٩,٨٠١	(٢٣)	إهلاك أصول ثابتة
٢٦٦,٥٤٧	(١,٩٠٤,٩٤٨)	(١٩)	استهلاك علاوة خصم السندات
١٥,٣٣٢,٠٦١	١٠١,٥٢١,٨١١	(١٢)	عبء اضمحلال الأصول
٨,٢٢٢,٦١٤	٤٤٢,٧٥٢	(١١)	عبء المخصصات الأخرى
-	٦٣٦,٦٥٠		اضمحلال ديون حقوق ملكية متاحة للبيع
٦٦٤,١٩٧	(٢٦,٣٣٥)	(٢٨)	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٤١,٧٠٥,٠٩٤)	٦,٩٠٠,٩٤٣	(٣٠/١٩)	فروق إعادة تقييم الاستثمارات المالية بالعملة الأجنبية
-	(١,٢٣٤,٩٣٠)	(١١)	أرباح بيع أصول ثابتة
(٤,١٧١,٦٤٠)	(٥,٧٣٢,٩١١)	(٨)	توزيعات أرباح
(١,٤١٩,٣٠٢)	(٨,٠٣١,٦٠٣)	(٢٨)	المستخدم من المخصصات الأخرى
٢٠,٩٩٨,٠٠٠	(٣,٥٠٨,٠٠٠)	(٦٦ ب)	فروق تقييم التمويل المساند من المستثمر الرئيسي
٣٩٩,٠٣٦,٦٤٨	٦١٨,٠٦٠,٦٢٣		أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
(٢٢٨,٠٢٣,٦٤٨)	٤٦٦,١٢٦,٥٨٧	(١٤)	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٢٦٨,٢٧٧,٨٩٥)	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	(١٥)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
١٥,٢٨٩,٩١٧	١,٧٣٤,٨٢٣,٤٦٧	(١٦)	أوراق حكومية ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٢٩٨,٢٣٠,٣٨٢)	(١,٧٣٦,٧٧٧,٠٤٣)	(١٧)	عمليات استثمار مع البنوك
(١,٦٩٥,٥٦٥,٠٥٧)	(٢٢٤,٤٩٦,٣١٣)	(١٨)	مربحات ومضاربات ومشاركات للملاء
(٥٨,٦٨٩,٥٨٦)	(١٨٤,٣٦٠,٧٣٠)	(٢١)	أصول أخرى
(١٨٧,٦٠١,٦٢٧)	٢٧١,٢٣٣,١٦٢	(٢٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
٤,٢٢٦,٦٨٠,٨٩٩	٨٨٩,٦٢٤,٦١٩	(٢٥)	ودائع العملاء
٧,٠٢٤,٠١٥	(٣٠,٩٤٩,٤٤٧)	(٢٧)	التزامات أخرى
(١٤٦,٩٧٥,١٥٩)	(٢٠٢,١٣٦,٥٧٨)		مدفوعات ضرائب الدخل الجارية
١,٧٦٤,٦٦٨,١٢٥	١,٦٢٣,١٧٨,٣٤٧		صافي للتدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٤,٣٦٦,١٢٧)	(٧٨,٧٣١,٠٥٧)	(٢٣)	(مدفوعات) لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
-	١,٢٩٣,٨٠٠		مخصصات من بيع أصول ثابتة
١٧٠,١٦٣,٣٣٢	٨٥٦,٢١١,٦٠٤	(١٩)	مخصصات من استرداد الاستثمارات المالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
(٦٨٢,٥٤٢,٠٨١)	(١,٠٨٧,٧٢١,٩٦٦)	(١٩)	(مشتريات) لاستثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
٤,١٧١,٦٤٠	٥,٧٣٢,٩١١	(٨)	توزيعات أرباح محصلة
(٥١٢,٥٧٣,٢٣٦)	(٣٠٣,٢١٤,٧٠٨)		صافي للتدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
-	١٢,٥٠٠,٠٠٠	(١٦٦)	مقبوضات تمويلات متقدمة طويلة الأجل
(٩,٣٨٩,١٦٣)	(٣,١٢٧,٨٧٦)	(١٦٦)	(مدفوعات) تمويلات متقدمة طويلة الأجل
-	٤٥٢,٢٧٧,٥٠٠		مقبوضات تمويلات مساندة من مساهمين آخرين
(٣٨,٥٠٠,٠٠٠)	(٦٥,٢٦١,٠٠٠)	(٣١)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٤٧,٨٨٩,١٦٣)	٣٩٦,٣٨٨,٦٢٤		صافي للتدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
١,٢٠٤,٢٠٥,٧٢٦	١,٧١٦,٣٥٢,٢٦٣		صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها
٢,٧٤٧,٧٥٥,٥٢٥	٥,٦٠١,٢٦٤,٨٠٧		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٣,٩٥١,٩٦١,٢٥١	٧,٣١٧,٦١٧,٠٧٠		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
٢,٨٢١,٩٢٣,٠٥٦	٢,٣٣٦,٦٧٢,٠٥٦		بندية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣,٨٨٩,٥٦٤,٥٠٩	٦,١٥٧,٤٧٩,٠٦٣		أرصدة لدى البنوك
٤,٨٦٣,٥٢٦,٨٧٢	٦,٢٥٤,١٣٤,٨٠٣		أوراق حكومية
(٢,٤٧٧,٢٦٣,٤٦٣)	(١,٦٥٩,٤٤٥,٧١٩)		أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٥٦٦,٢٨٠,٩٨٠)	-		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٤,٥٧٩,٥٠٨,٧٤٣)	(٥,٧٧٤,٢٢٣,١٣٣)		أوراق حكومية ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٣,٩٥١,٩٦١,٢٥١	٧,٣١٧,٦١٧,٠٧٠	(٢٦)	النقدية وما في حكمها

معاملات غير نقدية

لاغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية تم تسوية التغيير في بند مرابحات ومضاربات ومشاركات للملاء بقيمة التغيير في بند الأصول التي آلت ملكيتها للبنك (ضمن بند أصول أخرى) بمبلغ ١٦,٥٥٥,٦٧٠ جنيه مصري و فروق تقييم عملة بمبلغ ٦,٩٣٢,٠٨٢ جنيه مصري و ديون تم اعدامها بمبلغ ١١٩,٠٩٩ جنيه مصري وكذا مبالغ مستردة من ديون سبق اعدامها بمبلغ ٧,٥٩١,٣٠٧ جنيه مصري. كما تم إلغاء اثر الناتج من تحويل مبلغ ٣٢,٩٢٦,٥٨٤ جنيه مصري من الأصول الأخرى (مدفوعات لشراء أصول ثابتة) إلى الأصول الثابتة وذلك قيمة شراء وتجهيز فروع جديدة.

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 ٢٠١٧

الإجمالي	الإرباح المحتجزة	الاحتياطيات	مخيب تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المطروح	رأس المال المطروح	إيضاح رقم
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
١,٤٨٨,٦٨٤,٥١٨ (٢٦٤,٥٢٧) ٣٦٣,٤٠٢	٢٤٧,٦٨٤,٧٥٩ -	٧٨٣,٣١٢,٤٣٥ (٢٦٤,٥٢٧) ٣٦٣,٤٠٢	-	٩٥٧,٦٨٧,٣٧٤ -	٩٥٧,٦٨٧,٣٧٤ -	الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٦ صافي التغير في الاستثمارات المالية المتاحة للبيع فرق تقييم عملاء أجنبية صافي أرباح الفترة إجمالي الدخل عن الفترة
٢٥٥,٣٩٠,٢٨٦	٢٥٥,٣٩٠,٢٨٦	-	-	-	-	
١,٧٤٤,١٧٣,٧٢٩ (٣٨,٥٠٠,٠٠٠)	٥٠٣,٠٧٥,٠٤٥ (٣٨,٥٠٠,٠٠٠)	٢٨٣,٤١١,٣١٠ -	-	٩٥٧,٦٨٧,٣٧٤ -	٩٥٧,٦٨٧,٣٧٤ -	توزيعات أرباح العام السابق (حصة العاملين ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة)
-	(١٤٣,٦٥٣,١٠٤)	-	١٤٣,٦٥٣,١٠٤	-	-	توزيعات المساهمين استختمت في زيادة رأس المال
-	(٢٣,٠١٤,٨٥٢)	٢٣,٠١٤,٨٥٢	-	-	-	المحول إلى الاحتياطي التقني
-	(١,٣٧١,٤٦٣)	١,٣٧١,٤٦٣	-	-	-	المحول إلى الاحتياطي الرأسمالي
-	(٢٩,٧٧٦,٩٨٥)	٢٩,٧٧٦,٩٨٥	-	-	-	المحول إلى احتياطي المخاطر المتوقعة العام
١,٧٠٥,٦٧٣,٧٢٩	٢٦٦,٧٥٨,٦٤١	٣٣٧,٥٧٤,٦١٠	١٤٣,٦٥٣,١٠٤	٩٥٧,٦٨٧,٣٧٤	٩٥٧,٦٨٧,٣٧٤	الأرصدة في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
الإجمالي	الإرباح المحتجزة	الاحتياطيات	مخيب تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المطروح	رأس المال المطروح	إيضاح رقم
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
١,٩٧١,٣٢٣,٣٢١	٥٤٢,٨٦٣,٢٨٢	٣٢٧,١١٩,٥٧١	١٤٣,٦٥٣,١٠٤	٩٥٧,٦٨٧,٣٧٤	٩٥٧,٦٨٧,٣٧٤	الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٧
١,١٢٥,٣٣٥	-	١,١٢٥,٣٣٥	-	-	-	صافي التغير في الاستثمارات المالية المتاحة للبيع صافي أرباح الفترة إجمالي الدخل عن الفترة
٣١٥,٩٤٤,٨٤٧	٣١٥,٩٤٤,٨٤٧	-	-	-	-	المحول إلى الاحتياطي التقني
٢,٢٨٨,٩٤٣,٥١٣ (٦٥,٢٦١,٠٠٠)	٨٥٨,٨٥٨,١٢٩ (٦٥,٢٦١,٠٠٠)	٣٢٨,٧٤٤,٩٠٦ -	١٤٣,٦٥٣,١٠٤ -	٩٥٧,٦٨٧,٣٧٤ -	٩٥٧,٦٨٧,٣٧٤ -	توزيعات أرباح العام السابق (حصة العاملين ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة)
-	-	-	(١٤٣,٦٥٣,١٠٤)	-	-	توزيعات المساهمين استختمت في زيادة رأس المال عن أرباح عام ٢٠١٥
-	(١٦٥,٢٠١,٠٧١)	-	١٦٥,٢٠١,٠٧١	-	-	توزيعات المساهمين استختمت في زيادة رأس المال عن أرباح عام ٢٠١٦
-	(٥١,٢٠٨,١٢٦)	٥١,٢٠٨,١٢٦	-	-	-	المحول إلى الاحتياطي التقني
-	(١٦٧,٠٠٠,٠٠٠)	١٦٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	المحول إلى الاحتياطي العام
-	(٣٧٧,٣٩٣)	٣٧٧,٣٩٣	-	-	-	المحول إلى الاحتياطي الرأسمالي
-	(٣١٠,٩٦٥)	٣١٠,٩٦٥	-	-	-	المحول إلى احتياطي المخاطر المتوقعة العام
٢,٢٢٣,٦٨٢,٥١٣	٤٠٩,٤٩٩,٥٧٤	٥٤٧,٦٤١,٣٩٠	١٦٥,٢٠١,٠٧١	١,١٠١,٣٤٠,٤٧٨	١,١٠١,٣٤٠,٤٧٨	الأرصدة في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

الاصحاحات شريفة من (٢) إلى (٣٢) جزء ٢: 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 ٩٤٤ 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 الإسلامي وأن ذلك ينطبق على أي من هذه الألفاظ 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 من مباحات ومشاركات ومضاربات وبدلاً منه تم تكوين مخصصات إجمالية للمجموعات من الأصول التي تحمل خطر انتمائي ومواصفات متشابهة أو مخصصات فردية . كما ترتب على تغيير طريقة تكوين المخصصات زيادة المخصصات المحددة التي كان يتم تكوينها لبنود محددة بذاتها بمبلغ ٤٦,٦٣٥,٢٤٥ جنيه مصري للالتزامات المباشرة و مبلغ (٤,٢٢٦,٤٨٣) جنيه مصري للالتزامات العرضية . وقد تم تحويل الزيادة الإجمالية في المخصصات المكونة للالتزامات المباشرة القائمة في أول يناير ٢٠٠٩ عن المخصصات وفقاً للطريقة الجديدة إلى احتياطي خاص ضمن حقوق الملكية وتعديل رصيد أول المدة للمخصصات الأخرى بفروق مخصصات الالتزامات العرضية .

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

قام البنك بدراسة الأصول التي آلت ملكيتها إليه 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 للمباةة بالتقسيم كما تغير معدل العائد الفعلي عليها .

قام البنك بتغيير ترميز قيمة 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 إلى تحميل قائمة الدخل بتكلفة التمويل المساند مع تخفيض بند فروق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية سنوياً مقابل زيادة الأرباح المرحلة .

(ب) الشركات التابعة والشقيقة

ب/١ الشركات التابعة

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

ب/٢ الشركات الشقيقة

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

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

ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة وفقا 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 تخصبا 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 بالجنه المصري وهو عملة التعامل والعرض للبنك.

د/٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنه 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 وبالفرق 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 للتغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة لاستثمارات متاحة للبيع (لأول دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفرق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفرق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد المراجحات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة وبالفرق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغيير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية متاحة للبيع) .

تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة لاستثمارات 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 للفروع الأجنبية باستخدام سعر الإقفال في تاريخ هذه الميزانية .

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

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

هـ) الأصول المالية

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

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

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

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

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

عندما يقلل ذلك تضارب القياس الذي قد ينشأ إذا تم معالجة المشتق ذو العلاقة على أنه بغرض المتاجرة في الوقت الذي يتم فيه تقييم الأداة المالية محلاً لمشتق بالتكلفة المستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ولأدوات 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 تحفري على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التي تؤثر بشدة على التغيرات النقدية ، ويتم تبويب تلك الأدوات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

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

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

٢/ـ التسهيلات والمديونيات

تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا :
الأصول التي بنوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير ، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بفرض 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/ـ 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/ـ 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 بإغائها 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 المتركمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية .

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

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

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

في حالة الأصل المالي المعاد تبويبه الذي له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح والخسائر على مدار العمر المتبقي للاستثمار المحقق 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 المقتررة 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 الدفترى 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 آن واحد .
وتعرض بنود اتفاقيات شراء لئون خزنة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع لئون خزنة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أوراق حكومية.

(ز) إيرادات ومصروفات العائد

يتم اتباع مبدأ الاستحقاق عند إثبات عائد المراجحات حيث يتم إثبات قيمة عائد المراجعة مقدماً ويعطى على حساب المراجعة ويوزع هذا العائد على فترة المراجعة تناسبياً على مدى السنة من تاريخ صرف الأموال إلى تاريخ التسديد ، ويثبت الجزء غير المحقق من عوائد المراجحات في نهاية السنة ضمن بند الأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى في الالتزامات بالميزانية باعتباره إيراداتاً 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 مريحة أو مشاركة أو مضاربة ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالمراجحات والمشاركات والمضاربات والمديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد ببند (ز/٢) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي .

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

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

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

(ط) إيرادات توزيعات الأرباح

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

(ي) اضمحلال الأصول المالية

ي/١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك في تاريخ كل مركز مالي بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية ، 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 الأولي للأصل (حدث الخسارة Loss event) وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها .

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

صعوبات مالية كبيرة تواجه المدين .

مخالفة شروط لتأقية المراتبات والمشاركات والمضاربات مثل عدم السداد .

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

تدهور الوضع للتكاسي 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 .

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 الأولي 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 للتقدير على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة ، وفي هذا المجال يراعى ما يلي :

إذا حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً ، سواء كان هاماً بذاته أم لا ، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر ائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير 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 بعيب اضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل .

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

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

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

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

ي/٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

خلال الفترات التي تبدأ من أول يناير ٢٠٠٩ ، 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 ترحيل الخسارة المترتبة من حقوق الملكية ويعترف بها في قائمة الدخل ، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع ، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل .

ك) الاستثمارات العقارية

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

ل) الأصول غير الملموسة

ل/١ الشهرة

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

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

ل/٢ برامج الحاسب الآلي

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

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

ويتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار السنة المتوقع الاستفاد 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 مقار المركز الرئيسي والفروع والمكاتب . وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصا الإهلاك وخسائر الاضمحلال . وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة .

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلا مستقلا ، حسبما يكون ملائما ، وذلك عندما يكون محتملا تحقق 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 مكتبي وخزائن
٤ سنوات	وسائل نقل
سنتان	أجهزة الحاسب الآلي / نظم لينة متكاملة
٢٠ سنة	تجهيزات وتركيبات

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل ميزانية ، وتعديل كلما كان ذلك ضروريا . 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 زلت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية .

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

(ن) اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي - باستثناء الشهرة - ويتم اختبار اضمحلالها سنويا . 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 تريد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية . وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل ، ليهما 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) الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي ، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد بقيمة محددة ، وكانت فترة العقد تمثل ما لا يقل عن ٧٥% من العمر الإنتاجي المتوقع للأصل على الأقل أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠% من قيمة الأصل . وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي .

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 أصلا ضمن الأصول الثابتة ويهلك على مدار العمر الإنتاجي المبقي من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة .
ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي ناقصا 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 تأجيرا تمويليا ، 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 إيجارا تشغيليا تظهر ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجار ناقصا 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 استدالي 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 كليا أو جزئيا 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 المقتردة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهريا فتحسب بالقيمة الحالية .

(ص) عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضمانا 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 وفقا 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 ، لاحقا لذلك ، يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان على أساس مبلغ القياس الأول ، ناقصا الاستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمان في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان ، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ الميزانية أيهما أعلى . ويتم تحديد تلك التقديرات وفقا للخبرة في معاملات مشابهة والخصائر التاريخية ، معززة بحكم الإدارة .

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

(ق) ضرائب الدخل،

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية .
ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية بالإضافة إلى 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 لتحقق 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) الإقتراض،

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

(س) رأس المال،

ش/١ تكلفة رأس المال

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

ش/٢ توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في السنة التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه للتوزيعات . 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 لنشطة الأمانة وفي حالة قيامه بمزاولة تلك 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 معا ، ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد والتي تقلل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك ، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى . ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى .

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولا 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 مبيعات ومشاركات ومضاربات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشمل أصول البنك على أدوات الدين . كما يوجد خطر الائتمان أيضا في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات المرابحات والمشاركات والمضاربات . وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان بقطاع المخاطر المصرفية الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

١/ قياس خطر الائتمان

مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء

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

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

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

خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default) .

وتتطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة The Expected Loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الأضمحلال وفقا 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 دلخالية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء . وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم دلخاليا وتراعي التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسؤولي 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 ضروريا . ويقوم البنك دوريا 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 فعلا بالإضافة إلى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سحبت حتى تاريخ التأخر ، إن حدث .

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

أدوات الدين وأدوات الخزنة 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 لائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

٢/ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، وحد المخاطر اليومي المتعلق بينود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة . ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا .

يتم أيضا 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 المقترضة . ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة . ومن الأنواع الرئيسية لضمانات مرابحات ومشاركات ومضاربات :

الرهن العقاري .

رهن أصول للنشاط مثل الآلات والبضائع .

رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

وغالبا ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضمونا 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 الأضرار لأحد المرابحات والمشاركات والمضاربات أو للتسهيلات .

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

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

ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

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

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

٣/١ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

بالجنيه المصري

٣٠ يونيو ٢٠١٧

تقييم البنك	مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء	%	مخصص خسائر الاضمحلال	%
ديون جيدة	١٢,٨٥٥,٧١٠,٤٢٠	%٨١.١	٦١,٣٦٠,٨٣٦	%٦.٢
المتابعة العادية	١,٣٧٤,٥٩٨,٢٩٩	%٨.٧	٢٠,٤٨٥,٥٥٧	%٢.١
المتابعة الخاصة	٦٤٣,٦٨١,٧٩٦	%٤.١	٩٢,٤٩٤,٨٢٨	%٩.٤
ديون غير منتظمة	٩٨٢,٩٠٣,٦٤٠	%٦.١	٨١٠,٣٥٨,٦٩٧	%٨٢.٣
	١٥,٨٥٦,٨٩٤,١٥٥	%١٠٠	٩٨٤,٦٩٩,٩١٨	%١٠٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

تقييم البنك	مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء	%	مخصص خسائر الاضمحلال	%
ديون جيدة	١٢,٥٤٠,٧٥٧,٦٥٧	%٨٠.٩	٣٦,١٤٩,٠٧٣	%٤.٢
المتابعة العادية	١,٦١٧,٥٤٧,١٦٥	%١٠.٤	٢٣,٠١٤,٢٧١	%٢.٧
المتابعة الخاصة	٢٤٢,٢٧٥,٥٧٠	%٢.٢	٧٦٩,٥٥٧	%٠.١
ديون غير منتظمة	١,٠٠٢,١٥٠,٣٧٧	%٦.٥	٨٠٦,٣٢٠,٥٥٠	%٩٣.٠
	١٥,٥٠٢,٧٣٠,٧٦٩	%١٠٠	٨٦٦,٢٥٣,٤٥١	%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 المراتب 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 للشخصي والأساليب الإحصائية.

٤/١ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري . وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة . ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين . ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح (١/٢٣) 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 جداً	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 "
 الأيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في
 ٣٠ يونيو ٢٠١٧

أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

بالجنيه المصري		
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		البند المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية (بالصافي)
٧,٥١٨,٨٨٤,٧٥٤	٦,٢٥٤,١٣٤,٨٠٣	أوراق حكومية
-	-	أصول مالية بغرض المتاجرة :
١,٢٣٠,١٣٣,٧٢٩	٢,٩٦٦,٨٨٠,٧٧٢	أدوات دين
-	-	عمليات استثمار مع البنوك
-	-	(مراجعات ومضاربات ومشاركات) للعملاء :
-	-	أفراد :
١١,٩٦٠,٧٨٦	١٣,١٨٤,٠٦٨	حسابات جارية مدينة
٩٥٥,٥٩٨,٢٢٩	٩٣٣,٠٥١,٤٨١	بطاقات ائتمان
٢١٨,٣٨٩,٨٣٢	٢٥٤,٧٩٢,٦٤٩	مراجعات ومشاركات ومضاربات شخصية
-	-	مراجعات ومشاركات ومضاربات عقارية
-	-	مؤسسات :
-	-	حسابات جارية مدينة
١٠,٧٥٢,١٢٥,٣٨٨	١١,٩٠٤,٥١٦,٨٧٣	مراجعات ومشاركات ومضاربات مباشرة
١,٧٨٠,٦١٨,١٤٠	٧٤٥,١٦١,٧٠٣	مراجعات ومشاركات ومضاربات مشتركة
٩,٩١٠,٠١٦	١٤,٩٠٦,٤٢٤	مراجعات ومشاركات ومضاربات أخرى
-	-	استثمارات مالية :
١٠,٨٧٥,١٦٢,١٣٨	١١,١٠١,١١٠,٥٢٣	أدوات دين
٢٣,٣٥٢,٧٨٣,٠١٢	٣٤,١٨٧,٧٣٩,٢٩٦	الإجمالي
		البند المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية (بالصافي)
٩٧,٥٥١,٠٤٢	١٣٢,٨٣٩,٧٦١	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
١,٠٩٩,٧٦٧,٧٨٦	١,٠٨٩,٤٣٨,٩٩٧	خطابات ضمان
٨٤٢,٣٧٤,١١٣	٨٨٥,٥٥٧,٩٣٩	إعتمادات مستندية
٢,٠٣٩,٦٩٢,٩٤١	٢,١٠٧,٨٣٦,٦٩٧	الإجمالي

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

وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٤١% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن (المراجعات والمشاركات والمضاربات) للعملاء مقابل ٤١% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٢% مقابل ٢٣% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ .

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

نسبة ٩٠% من محفظة (المراجعات والمشاركات والمضاربات) مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩١% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ .

نسبة ٨٧% من محفظة (المراجعات والمشاركات والمضاربات) لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٢% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ .

المراجعات والمشاركات والمضاربات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٩٨٢,٩٠٣,٦٤٠ جنيه مصري مقابل ١,٠٠٢,١٥٠,٣٧٧ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ، وجد اضمحلال في أقل من ٨٢% منها مقابل ٨٠% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ .

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

٦/١ مرابحات ومضاربات ومشاركات

فيما يلي موقف المرابحات والمضاربات والمشاركات من حيث الجدارة الائتمانية:

بالجنيه المصري		تقييم البنك
٣٠ يونيو ٢٠١٧		
عمليات استثمار مع البنوك	مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢,٩٦٦,٨٨٠,٧٧٢	١٣,٨٣١,٤١٦,٥١٥	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
-	١,٠٤٢,٥٧٤,٠٠٠	متأخرات ليست محل اضمحلال
-	٩٨٢,٩٠٣,٦٤٠	محل اضمحلال
٢,٩٦٦,٨٨٠,٧٧٢	١٥,٨٥٦,٨٩٤,١٥٥	الإجمالي
-	(١,٠٠٦,٥٨١,٠٣٩)	يخصم :
-	(٩٨٤,٦٩٩,٩١٨)	عوائد تحت التسوية
٢,٩٦٦,٨٨٠,٧٧٢	١٣,٨٦٥,٦١٣,١٩٨	مخصص خسائر الاضمحلال
		الصافي

بالجنيه المصري		تقييم البنك
٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
عمليات استثمار مع البنوك	مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١,٢٣٠,١٣٣,٧٢٩	١٤,٣١٤,٨٦٠,٣٩٢	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
-	١٨٥,٧٢٠,٠٠٠	متأخرات ليست محل اضمحلال
-	١,٠٠٢,١٥٠,٣٧٧	محل اضمحلال
١,٢٣٠,١٣٣,٧٢٩	١٥,٥٠٢,٧٣٠,٧٦٩	الإجمالي
-	(٩٠٧,٨٧٤,٩٢٧)	يخصم :
-	(٨٦٦,٢٥٣,٤٥١)	عوائد تحت التسوية
١,٢٣٠,١٣٣,٧٢٩	١٣,٧٢٨,٦٠٢,٣٩١	مخصص خسائر الاضمحلال
		الصافي

بلغ إجمالي عبء اضمحلال (المرابحات والمشاركات والمضاربات) ٩٨٤,٦٩٩,٩١٨ جنيه مصري مقابل ٨٠٦,٣٢٠,٥٥٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ منها ٨١٠,٣٥٨,٦٩٦ جنيه مصري مقابل ٨٠٦,٣٢٠,٥٥٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ يمثل اضمحلال (المرابحات والمشاركات والمضاربات) منفردة والباقي البالغ ١٧٤,٣٤١,٢٢٢ جنيه مصري يمثل عبء اضمحلال على أساس المجموعة لمحفظه الائتمان .

تم خلال الفترة زيادة محفظة البنك في (المرابحات والمشاركات والمضاربات) بنسبة ٢% نتيجة للتوسع في أنشطة الإقراض ، يقوم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بنوك أو أفراد ذوي ملاءة ائتمانية .

المرابحات والمشاركات والمضاربات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

تلك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية -
 لإيضاحات المتضمنة للقرائن المالية عن الفترة المنتهية في
 ٣٠ يونيو ٢٠١٧

تابع ٦/أ

مربحات ومضاربات ومضاربات للعملاء والبنوك (بالمصري)

٣٠ يونيو ٢٠١٧

بالجنيه المصري	مربحات ومضاربات ومضاربات للعملاء والبنوك	مربحات ومضاربات ومضاربات للعملاء والبنوك (بالمصري)												
		اجمالي	مربحات ومضاربات ومضاربات اخرى	مربحات ومضاربات ومضاربات اخرى	مربحات ومضاربات ومضاربات اخرى	مربحات ومضاربات ومضاربات اخرى	مربحات ومضاربات ومضاربات اخرى	مربحات ومضاربات ومضاربات اخرى	مربحات ومضاربات ومضاربات اخرى	مربحات ومضاربات ومضاربات اخرى	مربحات ومضاربات ومضاربات اخرى	مربحات ومضاربات ومضاربات اخرى		
٢,٩١١,٨٨٠,٧٧٢	١٢,١٦٦,٤٧٣,٩٤٨	-	٧٤٥,١٦١,٧٠٣	١٠٠,٩٠٨,٧٨٨,١٨١	٢٥٢,٦٤٨,٧٩٤	٢٥٣,٨٤٢,٨٠٤	٦,٠٣٢,٤٦٦	١٠,٩١١,٨٨٠,٧٧٢	١٢,١٦٦,٤٧٣,٩٤٨	١٠,٩٠٨,٧٨٨,١٨١	٢٥٢,٦٤٨,٧٩٤	٢٥٣,٨٤٢,٨٠٤	٦,٠٣٢,٤٦٦	١٠,٩١١,٨٨٠,٧٧٢
-	١٠,٩٠٨,٧٨٨,١٨١	١٣,٤٦٤,٢٩٤	-	٤١٩,٥٥٧,٢٦٥	-	٦٥٠,٣٥٨,١٢٤	٦,٧٤٤,٦٩٢	١٠,٩٠٨,٧٨٨,١٨١	١٠,٩٠٨,٧٨٨,١٨١	١٣,٤٦٤,٢٩٤	-	٦٥٠,٣٥٨,١٢٤	٦,٧٤٤,٦٩٢	١٠,٩٠٨,٧٨٨,١٨١
-	٤٨٧,٥٤٩,٩٥٦	-	-	٤٨٧,٥٤٩,٩٥٦	-	-	-	٤٨٧,٥٤٩,٩٥٦	٤٨٧,٥٤٩,٩٥٦	٤٨٧,٥٤٩,٩٥٦	-	-	-	٤٨٧,٥٤٩,٩٥٦
-	١٢١,٤٦٤,٩١٩	١,٤٤٢,١٣٠	-	٨٨,٦٢١,٤٧١	-	٢,١٤٣,٨٥٥	٢٨,٨٥٠,٥٥٣	١٢١,٤٦٤,٩١٩	١٢١,٤٦٤,٩١٩	١,٤٤٢,١٣٠	-	٢,١٤٣,٨٥٥	٢٨,٨٥٠,٥٥٣	١٢١,٤٦٤,٩١٩
٢,٩١١,٨٨٠,٧٧٢	١٣,٨٦٥,٦١٣,١٩٨	١٤,٩٠٦,٤٢٤	٧٤٥,١٦١,٧٠٣	١١,٩٠٤,٥١٦,٨٧٣	٢٥٤,٧٩٢,٦٤٩	٢٥٣,٨٤٢,٨٠٤	١٣,١٨٤,٠٦٨	١٣,٨٦٥,٦١٣,١٩٨	١٣,٨٦٥,٦١٣,١٩٨	١١,٩٠٤,٥١٦,٨٧٣	٢٥٤,٧٩٢,٦٤٩	٢٥٣,٨٤٢,٨٠٤	١٣,١٨٤,٠٦٨	١٣,٨٦٥,٦١٣,١٩٨

لم يتم الاعتراف (المربحات والمضاربات) المضمونة محل الضمحل بالنسبة للفترة المنتهية وذلك بعد الأخذ في الاعتبار قابلية تلك الضمانات للحصول .

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بالجنيه المصري	مربحات ومضاربات ومضاربات للعملاء والبنوك	مربحات ومضاربات ومضاربات للعملاء والبنوك (بالمصري)												
		اجمالي	مربحات ومضاربات ومضاربات اخرى	مربحات ومضاربات ومضاربات اخرى	مربحات ومضاربات ومضاربات اخرى	مربحات ومضاربات ومضاربات اخرى	مربحات ومضاربات ومضاربات اخرى	مربحات ومضاربات ومضاربات اخرى	مربحات ومضاربات ومضاربات اخرى	مربحات ومضاربات ومضاربات اخرى	مربحات ومضاربات ومضاربات اخرى	مربحات ومضاربات ومضاربات اخرى		
١,٢٣٠,١٣٣,٧٢٩	١١,٩٤١,٣٧٩,٢٧١	-	١,٧٦٨,٢٧٧,٦٤٦	٩,٦٦٧,٨٣٠,١٨٦	٢١٦,٥٠١,٧٣٦	٢٨٣,٩٧٩,٩٦٩	٤,٧٨٩,٧٣٤	١,٢٣٠,١٣٣,٧٢٩	١١,٩٤١,٣٧٩,٢٧١	١,٧٦٨,٢٧٧,٦٤٦	٩,٦٦٧,٨٣٠,١٨٦	٢١٦,٥٠١,٧٣٦	٢٨٣,٩٧٩,٩٦٩	٤,٧٨٩,٧٣٤
-	١,٣٢٩,٤٧٦,٣٨٤	٧,٩٦١,٥٨٢	-	٦٦٩,٥٧٥,٦٧٠	-	٦٤٥,٠٦٥,٤٨٦	٦,٨٧٣,٦٤٦	١,٢٣٠,١٣٣,٧٢٩	١,٣٢٩,٤٧٦,٣٨٤	٧,٩٦١,٥٨٢	-	٦٦٩,٥٧٥,٦٧٠	-	٦,٨٧٣,٦٤٦
-	٣١٣,٦٠٩,١٢٥	-	-	٣١٣,٦٠٩,١٢٥	-	-	-	٣١٣,٦٠٩,١٢٥	٣١٣,٦٠٩,١٢٥	-	-	-	-	-
-	١٤٤,١٣٧,٦١١	١,٩٤٨,٤٣٤	١٢,٣٤٠,٤٩٤	١٠١,١١٠,٤٠٧	١,٨٨٨,٠٩٦	٢٦,٥٥٢,٧٧٤	٢٩٧,٤٠٦	١,٢٣٠,١٣٣,٧٢٩	١,٢٣٠,١٣٣,٧٢٩	١,٩٤٨,٤٣٤	١٢,٣٤٠,٤٩٤	١٠١,١١٠,٤٠٧	٢٦,٥٥٢,٧٧٤	٢٩٧,٤٠٦
١,٢٣٠,١٣٣,٧٢٩	١٣,٧٢٨,٦٠٢,٣٩١	٩,٩١٠,٠١٦	١,٧٦٨,٢٧٧,٦٤٦	١٠,٧٥٢,١٢٥,٣٨٨	٢١٨,٣٨٩,٨٣٢	٢٨٣,٩٧٩,٩٦٩	١١,٩٦٠,٧٨٦	١,٢٣٠,١٣٣,٧٢٩	١٣,٧٢٨,٦٠٢,٣٩١	٩,٩١٠,٠١٦	١,٧٦٨,٢٧٧,٦٤٦	١٠,٧٥٢,١٢٥,٣٨٨	٢١٨,٣٨٩,٨٣٢	٢٨٣,٩٧٩,٩٦٩

غير منتظمة

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في
 ٣٠ يونيو ٢٠١٧

تابع ٦/أ

المربحات والمضاربات والمشاركات التي توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

بالجنه المصري		٢٠١٧ يونيو		
أفراد				
الاجمالي	مربحات ومشاركات ومضاربات عقارية	مربحات ومشاركات ومضاربات شخصية	بطاقات ائتمان	
١٥,١٦٧,٠٠٠	-	١٥,١٦٧,٠٠٠	-	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٦,٠٥٤,٠٠٠	٤٣٩,٠٠٠	٥,٦١٥,٠٠٠	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٦,٦٠٢,٠٠٠	٨٣٠,٠٠٠	٥,٧٧٢,٠٠٠	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٢٧,٨٢٣,٠٠٠	١,٢٦٩,٠٠٠	٢٦,٥٥٤,٠٠٠	-	الاجمالي
٧,٥٨٢,٠٠٠	-	٧,٥٨٢,٠٠٠	-	القيمة العادلة للضمانات
مؤسسات				
الاجمالي	مربحات ومشاركات ومضاربات أخرى	مربحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مربحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	
٩٨٦,٦٠٣,٠٠٠	٩٢٧,٠٠٠	-	٩٨٥,٦٧٦,٠٠٠	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٢٣,١٧١,٠٠٠	-	-	٢٣,١٧١,٠٠٠	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٤,٩٧٧,٠٠٠	-	-	٤,٩٧٧,٠٠٠	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
١,٠١٤,٧٥١,٠٠٠	٩٢٧,٠٠٠	-	١,٠١٣,٨٢٤,٠٠٠	الاجمالي
٤١٥,٦٦٢,٠٠٠	١١٧,٠٠٠	-	٤١٥,٥٤٥,٠٠٠	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		٢٠١٦ ديسمبر		
أفراد				
الاجمالي	مربحات ومشاركات ومضاربات عقارية	مربحات ومشاركات ومضاربات شخصية	بطاقات ائتمان	
٢٢,٠٢٢,٠٠٠	٢,٢٣٦,٠٠٠	١٩,٧٩٦,٠٠٠	-	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
١٤١,٠٠٠	١٤١,٠٠٠	-	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
١٦٦,٠٠٠	١٦٦,٠٠٠	-	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٢٢,٣٣٩,٠٠٠	٢,٥٤٣,٠٠٠	١٩,٧٩٦,٠٠٠	-	الاجمالي
٣,٦٩٩,٠٠٠	-	٣,٦٩٩,٠٠٠	-	القيمة العادلة للضمانات
مؤسسات				
الاجمالي	مربحات ومشاركات ومضاربات أخرى	مربحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مربحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	
١٢٨,١٩٣,٠٠٠	-	-	١٢٨,١٩٣,٠٠٠	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٢٠,٥٠٢,٠٠٠	٨١٩,٠٠٠	-	١٩,٦٨٣,٠٠٠	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
١٤,٦٨٦,٠٠٠	٢٣٣,٠٠٠	-	١٤,٤٥٣,٠٠٠	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
١٦٣,٣٨١,٠٠٠	١,٠٥٢,٠٠٠	-	١٦٢,٣٢٩,٠٠٠	الاجمالي
٧١٩,٠٠٠	١١٧,٠٠٠	-	٦٠٢,٠٠٠	القيمة العادلة للضمانات

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية " الأيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

تابع ٦/أ

مراجعات ومشاركات ومضاربات للعملاء محل اضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد (المراجعات والمشاركات والمضاربات) محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ٩٨٢,٩٠٣,٦٤٠ جنيه مصري مقابل ١,٠٠٢,١٥٠,٣٧٧ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ .

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

بالجنيه المصري		٣٠ يونيو ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
مراجعات ومشاركات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة	القيمة العادلة للضمانات	مراجعات ومشاركات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة	القيمة العادلة للضمانات	مراجعات ومشاركات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة	القيمة العادلة للضمانات
-	-	-	-	-	-
٤١٣,٦٧٧	-	٣٠١,٦٩٠	-	-	-
٣٦,٢٤٧,٨٢٥	-	٢٣,٠٨٥,٠٠٠	-	-	-
٢,٦١٦,٢٨٧	-	٢,٣٢٩,٨٥٨	-	-	-
مؤسسات :					
حسابات جارية مدينة					
-	-	-	-	-	-
٥٠٦,٦٥٨,٧٣٠	٣٩,٦٠٠,٠٠٠	٥٢٥,٠٣٨,٠٧٣	٤٤٥,٦٠٧,٩٢٤	-	-
٤٣٥,١١١,٠١٠	-	٤٣٩,١٢٨,٥٣٩	-	-	-
١,٨٥٦,١١١	-	٢,٢٦٧,٢١٧	-	-	-
٩٨٢,٩٠٣,٦٤٠	٣٩,٦٠٠,٠٠٠	١,٠٠٢,١٥٠,٣٧٧	٤٤٥,٦٠٧,٩٢٤	-	-
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 ٢٠١٧	
الأجمالي	استثمارات في أوراق مالية	أوراق مالية بفرض المتاجرة	أوراق حكومية
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٧,٥٧٧,٩٢٨,٤١٣	١١,١٠١,١١٠,٥٢٣	-	٦,٤٧٦,٨١٧,٨٩٠
-	-	-	-
١٧,٥٧٧,٩٢٨,٤١٣	١١,١٠١,١١٠,٥٢٣	-	٦,٤٧٦,٨١٧,٨٩٠
الإجمالي			

٨/أ الاستحواذ على الضمانات

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

القيمة الدفترية
بالجنيه المصري

طبيعة الأصل

أراضي
وحدات

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

بنك البركة مصر * شركة مساهمة مصرية *
لإيضاحات المتقدمة للقرانم المالية عن الفترة المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١٧

٩/ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

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

بالجانب المصري	جمهورية مصر العربية			القطاعات الجغرافية		
	الأجمالي	دول الخليج العربي	دول أخرى	جمهورية مصر العربية		القطاعات الجغرافية
				الأجمالي	الوجه القبلي	
٦,٤٧٦,٨١٧,٨٩٠	-	-	٦,٤٧٦,٨١٧,٨٩٠	-	-	٦,٤٧٦,٨١٧,٨٩٠
	-	-	-	-	-	أوراق حكومية
	-	-	-	-	-	أصول مالية يروض المتاجر :
	-	-	-	-	-	أوراق دين
	-	-	-	-	-	عقليات استثمرت مع البنوك
٢,٩٦٦,٨٨٠,٧٧٢	٢٦٤,١٣٠,٠٦٠	٤٨٥,٢٧٢,٤٢٤	٢,٢١٧,٤٧٨,٢٨٨	-	-	(مرابحت ومضربك ومضركت) للملاء :
	-	-	-	-	-	أفراء :
	-	-	-	-	-	حسابات جارية مدينة
١٣,٣٠٦,٧٨٠	-	-	١٣,٣٠٦,٧٨٠	-	-	بطاقات ائتمان
١,١٦٥,٨١٠,٩٠٤	-	-	١,١٦٥,٨١٠,٩٠٤	-	-	مرابحت ومضربك ومضربك شخصية
٢٨٤,١٦٣,٩٨٩	-	-	٢٨٤,١٦٣,٩٨٩	-	-	مرابحت ومضربك عقارية
	-	-	-	-	-	مؤسسات :
	-	-	-	-	-	حسابات جارية مبنية
١١,٧٠٥,٢٩٩,٤٩٨	-	-	١١,٧٠٥,٢٩٩,٤٩٨	-	-	مرابحت ومضربك ومضربك منطوية
٢,٦٧٠,٨٠١,١٣٤	-	-	٢,٦٧٠,٨٠١,١٣٤	-	-	مرابحت ومضربك ومضربك شخصية
١٧,٥٠١,٣٥٣	-	-	١٧,٥٠١,٣٥٣	-	-	مرابحت ومضربك ومضربك أخرى
	-	-	-	-	-	استثمارات مالية :
١١,١٠١,١١٠,٥٢٣	-	-	١١,١٠١,١١٠,٥٢٣	-	-	أوراق دين
٣١,٤٠١,٧٠٣,٣٤٠	٢٦٤,١٣٠,٠٦٠	٤٨٥,٢٧٢,٤٢٤	٣٥,٦٥٢,٣٠٠,٨٥٦	-	-	الأجمالي
٢٥,٤٢٤,٦٨١,٦٨٦	٢٣٧,٤٦٤,٥٠٠	٥٦٤,٣١١,٠٨٠	٢٤,٦٢٢,٩٠٥,٨٠٦	-	-	٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بنك البركة مصر * شركة مساهمة مصرية *

الإيضاحات المتممة للقرائن المالية عن الفترة المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٧

تابع ٩/١

قطاعات النشاط

يصل الجداول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة النظرية، موزعة حسب النشاط الذي يزاؤه عملاء البنك:

بالقيمة المصري	٣٠ يونيو ٢٠١٧						
	الأجمالي	أفراد	الخدمة اخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقاري	مؤسسات صناعية
١,٤٧٦,٨١٧,٨٩٠	-	-	-	٦,٤٧٦,٨١٧,٨٩٠	-	-	-
٢,٩٦٦,٨٨٠,٧٧٢	-	-	-	-	-	-	٢,٩٦٦,٨٨٠,٧٧٢
١٣,٣٠٦,٧٨٠	١٣,٣٠٦,٧٨٠	-	-	-	-	-	حسابات جزرية مدينة
١,١٦٥,٨١٠,٩٠٤	١,١٦٥,٨١٠,٩٠٤	-	-	-	-	-	مدفوعات تفين
٧٨٤,١٦٣,٩٨٦	٧٨٤,١٦٣,٩٨٦	-	-	-	-	-	مرافق وشركات وشركات نظرية
-	-	-	-	-	-	-	مؤسسات :
١١,٧٠٥,٢٢٩,٤٩٨	-	٣,٢٥٤,٩٥١,٥٧٨	٣٦٩,٩٩٧,٥٣٠	٢,٨٧٨,٢٦٤,٥٧٥	٦٨,٧١١,٣٨٧	٥,٠٤٦,٤٥٣,٣٧٣	٨٦,٩٧٢,٠٥٥
٢,٦٧٠,٨٠٦,٦٣٤	-	٣٦٥,٧٠٥,٦٢٢	١,١٦٧,١٣٥,٨٤٠	-	-	٩٨٦,٦٠٧,٨٤٣	٢٠١,٣٥٧,٣٢٩
١٧,٥٠٦,٣٥٣	-	١٧,٥٠٦,٣٥٣	-	-	-	-	مرافق وشركات وشركات اخرى
١١,١٠١,١١٠,٥٢٣	-	-	١١,١٠١,١١٠,٥٢٣	-	-	-	حسابات جزرية مدينة
٣٦,٤٠١,٧٠٣,٣٤٠	١,٤٦٣,٢٨١,٦٧٠	٣,٥٨٨,١٦٣,٥٥٣	١٩,١١٥,٠٦١,٧٨٣	٢,٨٧٨,٢٦٤,٥٧٥	٦٨,٧١١,٣٨٧	٦,٠٣٢,٠٦٠,٢١٦	٢,٢٥٥,٢١٠,١٥٦
٣٥,٤٢٤,٦٨١,٣٨٦	١,٤٤٨,٥٩٢,٦٠١	٢,٩٠٩,٨٥٦,٩١٧	١٩,٨٨٢,٣٥٣,٧٧٤	٢,٧٣٧,٧٤٦,٨٨٤	١٢٣,٢٠٦,٠٠٨	٥,٧٩٦,٦٥٠,٩٧٥	١,٥٢٧,١٢٨,٣٢٧
	الأجمالي						
		٣١ ديسمبر ٢٠١٦					

(ب) خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق . وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية . ويصل 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 فتتشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة . وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع .

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

فيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق :

القيمة المعرضة للخطر Value at Risk

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

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

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

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

اختبارات الضغوط Stress Testing

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

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

بالدينه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٦			٣٠ يونيو ٢٠١٧			
لكل	أعلى	متوسط	لكل	أعلى	متوسط	
٣,٥٥٤,٠٠٠	٦٥,٨٧٧,٠٠٠	٢١,٣٢٩,٧٤٠	٣,٥٥٤,٠٠٠	٣٨,٠٣٠,٠٠٠	١١,٩٧٧,٦٠٠	خطر أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد
٣,٥٥٤,٠٠٠	٦٥,٨٧٧,٠٠٠	٢١,٣٢٩,٧٤٠	٣,٥٥٤,٠٠٠	٣٨,٠٣٠,٠٠٠	١١,٩٧٧,٦٠٠	اجمالي القيمة عند للخطر

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٦			٣٠ يونيو ٢٠١٧			
لكل	أعلى	متوسط	لكل	أعلى	متوسط	
-	-	-	-	-	-	خطر أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد
-	-	-	-	-	-	اجمالي القيمة عند للخطر

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لغير محفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٦			٣٠ يونيو ٢٠١٧			
لكل	أعلى	متوسط	لكل	أعلى	متوسط	
٣,٥٥٤,٠٠٠	٦٥,٨٧٧,٠٠٠	٢١,٣٢٩,٧٤٠	٣,٥٥٤,٠٠٠	٣٨,٠٣٠,٠٠٠	١١,٩٧٧,٦٠٠	خطر أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد
٣,٥٥٤,٠٠٠	٦٥,٨٧٧,٠٠٠	٢١,٣٢٩,٧٤٠	٣,٥٥٤,٠٠٠	٣٨,٠٣٠,٠٠٠	١١,٩٧٧,٦٠٠	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 للقرانم المالية عن الفترة المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١٧

ب/٣ حقل تقنيات سمر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لحقل التقنيات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتحققات الائتمانية. وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظيا. ولتخص الجول التالي مدى تعرض البنك لحقل تقنيات سمر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة للمعد صفيا للقرانم المالية. ويتضمن الجول التالي القيمة التقديرية للأثرات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:

المحلل بالجنيه المصري

الإجمالي

صناعات اخرى

جنيه لستراتين

يورو اللاتين

دولار امريكى

جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠١٧

الأصول المالية

شعبة رأسدينه: ايسه فوكس مركزى، سمرى

لرصدته لى فوكس

لررق حكومية

لسورق مالية بتعرض للمنتورة

صناعات لستتر مع بريك

مربححت ومضاربات ومضاربات للسلاء

لستطرات محفلة

مطحة اللبنة

محتفظ بها خض بتربيع الاستحقاق

إجمالي الأصول المالية

الالتزامات المالية

لرصدته مستحقة للتوريك

ودائع للسلاء

مضاربات اخرى

إجمالي الالتزامات المالية

صافي المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

إجمالي الأصول المالية

إجمالي الالتزامات المالية

صافي المركز المالي

٢,٣٣٦,٦٧٢,٠٥٦	١٣,٩٠٤,٧٨٢	٢,٣٣٥,٢٧٦	٥٨,٢٣١,١٧١	٢٩٦,١٤٩,٢٤٧	١,٩٦٥,٠٦٠,٠٨٠
٦,١٥٧,٤٧٩,٠٦٣	١٨,٤١٦,٧٢١	١١,٥٣٨,٣٧٣	٢٨٨,٥٣٩,١٩٠	١,٨٠١,٢٦١,٧٣٨	٤,٠٣٧,٧٣٢,٠٤١
٦,٤٧٦,٨١٧,٨٩٠	-	-	٤٥٦,٧٦٨,٨٠٠	٢,٩٢٨,٩٤٩,٠٩٠	٢,٠٩٥,١٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	-
٢,٩٦٦,٨٨٠,٧٧٢	١١٤,٤٠٤,٨٧٥	٣٢,١٧٦,١٣١	١٨٥,٢٣٥,١٠٦	٢,٦٢٤,٠٦٤,١٦٠	-
١٥,٨٥٦,٨٩٤,١٥٥	-	-	٤٩,٦٥٥,٠٨٦	٣,٧٤٠,٥٨٤,٩٤٢	١٢,٠٦٦,٦٥٤,١٢٧
٥٦,٠٠٥,٥٤٣	١٥,٨١٧,٣٢٧	-	-	-	٤٠,١٨٨,٢١٦
١١,١٢٥,١٠١,٦٨١	-	-	-	١,٧٨٥,٠٤١,٠٣٦	٩,٣٤٠,٠٦٠,٦٤٥
٤٤,٩٧٥,٨٥١,١٦٠	١٦٢,٥٤٢,٢٠٥	٤٨,٠٤٩,٧٨٠	١,٠٣٤,٤٢٩,٨٥٣	١٣,١٨٦,٠٤٢,٢١٣	٢٠,٥٤٤,٧٨٦,١٠٩
١,١٩١,٥٥٥,٣٦٨	-	-	٢٣٢,٢٦٢,٠٩١	٦٢٣,٥٩٢,٢٧٧	٢٦٥,٧٠٠,٠٠٠
٣٨,٥٨١,٥١٢,٠٦٠	١٢٤,٤٦٥,٧٥٢	٤٦,٣٠٠,٨٥٨	٧٤١,٣١٦,٩٢٧	١٠,٧٨٢,٣٢٤,٧٦٩	٢٦,٨٧٧,١٩٤,٧٥٤
٨٤٢,٠٠٨,٨٤٤	-	-	-	٨١٤,٠٩٩,٥٠٠	٢٨,٩٠٩,٣٤٤
٤٠,٦٦٦,٠٧٧,٢٧٢	١٢٤,٤٦٥,٧٥٢	٤٦,٣٠٠,٨٥٨	٩٧٢,٥٨٠,٠١٨	١٢,٢٨٩,١٢٦,٥٤٦	٢٧,١٧١,٨٠٤,٠٩٨
٤,٣٥٩,٧٧٢,٨٨٨	٢٨,٠٧٧,٤٥٣	١,٧٤٨,٩٢٢	٦,٠٨٤٩,٨٣٥	٨٩٦,١١٥,٦٦٧	٢,٣٧٢,٩٨٢,٠١١
٤٢,٢٣٦,٦٠٢,٠١٤	١٦٤,٤٧٩,٢٦٦	٥٠,٣٧٤,٠٧١	٨٠٨,٢٥٧,٦٤٦	١١,٦٧٩,٥١٧,٠٩١	٢٠,٥٣٢,٨٢٤,٨١٠
٣٨,٩٩٧,٠٧٧,٨٦٧	١٥٢,٥٩٦,٩٨٥	٤٨,١٩٢,١٤٥	٧٢٦,٩٧٢,٦٢٩	١١,٢٦٨,٦٦٢,١٢٢	٢٦,٧٨٠,٧٠١,٩٨٦
٤,٢٣٩,٥٢٥,١٤٧	١١,٨٨٢,٢٨١	٢,١٨١,٩٢٦	٦١,٢٨٤,٠١٧	٤١٠,٩٥٤,٦٦٩	٢,٧٥٢,١٢٢,٩٠٤

بنك البركة مصر * شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١٧

ب/٤ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لأثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التقلبات التقديرية لسعر العائد المتمثل في تخزين التقلبات التقديرية لسعر عائد الاداة المالية بسبب التغيرات في سعر عائد الاداة ، وخطر القيمة العائدة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الاداة المالية نتيجة التغيرات في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة التغيرات ولكن قد تتخفف الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة . ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن ان يحفظ به البنك .

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

بالتجيه المصري

٣٠ يونيو ٢٠١٧

حتى شهر واحد اكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر اكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة اكثر من سنة وحتى خمس سنوات اكثر من خمس سنوات بدون عقد الاجمالي

الاصول الحالية	حتى شهر واحد	اكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	اكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	اكثر من سنة وحتى خمس سنوات	اكثر من خمس سنوات	بدون عقد	الاجمالي
حصة روضة مصر في مصرين لمصر	-	-	-	-	-	٢,٣٣٦,٦٧٢,٠٥٩	٢,٣٣٦,٦٧٢,٠٥٩
لوحدة لدى البنوك	٢,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,١١٣,٣٦٢,٤٧٦	-	-	-	٦,١٥٧,٤٧٩,٠٦٣	٦,١٥٧,٤٧٩,٠٦٣
اوراق حكومية	٥٨٥,٨٥٠,٠٠٠	١,٦١٧,٢٣١,٠٠٠	٤,٢٤٣,٧٣٦,٨٩٠	-	-	٦,٤٧٦,٨١٧,٨٩٠	٦,٤٧٦,٨١٧,٨٩٠
اسواق موزعة بقرض لمتنوعة	-	-	-	-	-	-	-
عائلات استثمر مع البنوك	١,٥١٩,٢٥٧,٦٥٦	٩٢٨,٢٤٥,٥٥٦	٤٩٠,٤٣١,٧٩٩	-	-	٢,٩٦٦,٨٨٠,٧٧٢	٢,٩٦٦,٨٨٠,٧٧٢
مركبات ومعدات ومباني للمساكن	٧,٠٤٧,٧٧١,٨٣١	١,٥٥٨,٤٣٨,٤٢٥	٢,٨٦٦,٠٧٤,٨٥٢	٢,٦٠٤,٤٤٠,٨٠٩	-	١٥,٨٥٦,٨٩٤,١٥٥	١٥,٨٥٦,٨٩٤,١٥٥
استثمارات مالية:	-	-	-	-	-	٥٦,٠٠٥,٥٤٣	٥٦,٠٠٥,٥٤٣
مستحقة الدفع	-	-	-	-	-	١١,١٢٥,١٠١,٦٨١	١١,١٢٥,١٠١,٦٨١
محتفظ بها حتى تواريخ الاستحقاق	-	-	٥٨٦,٨٣٦,٢١٩	٦,٩٥١,٣٤٧,٣٦٦	٣,٥٦٣,٧٥٥,٦١٠	٢٣,١٧٢,٤٨٦	٢٣,١٧٢,٤٨٦
إجمالي الأصول الحالية	١١,٥٠٢,٨٧٩,٤٨٧	٧,٢٤٧,٢٧٧,٤٥٧	٨,١٨٧,٩٦٩,٧٦٠	٩,٥٨٤,٦٩٧,٩٣٦	٥,٣٤٣,٩٥٦,٨٤٨	٣,١٠٩,٩٦٦,١٧٢	٣,١٠٩,٩٦٦,١٧٢
الالتزامات الحالية	٤٩,٠٩٧٩,٤٦٢	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨٤,٠٥٤,٩٥١	-	-	٤١٩,٥٢٠,٩٥٥	٤١٩,٥٢٠,٩٥٥
لوحدة مستحقة للدفع	-	-	-	-	-	٣٨,٥٨١,٥١٣,٠٦٠	٣٨,٥٨١,٥١٣,٠٦٠
والتجيد للمساكن	١٦,٨٠٠,٠٠٠,٩٩,٦٢	١٦,٧٥٣,١٩٩,٦٤٠	-	-	-	٨٤٣,٠٠٨,٨٤٤	٨٤٣,٠٠٨,٨٤٤
تحويلات أخرى	-	٢٨,٩٠٩,٣٤٤	-	-	-	٥,٤٤٤,٧٦٥,٣١٣	٥,٤٤٤,٧٦٥,٣١٣
إجمالي الالتزامات الحالية	١٧,٢٩١,٠٧٨,٥٧٤	١٦,٨٨٢,٠٧٨,٩٨٤	١٨٤,٠٥٤,٩٥١	-	-	٤٠,٦٦١,٠٧٧,٧٧٢	٤٠,٦٦١,٠٧٧,٧٧٢
فجوة إعادة التفسير	(٥,٧٨٨,١٩٩,٠٣٧)	(٩,٦٣٤,٨٠١,٥٢٧)	٨٠٠,٣٠٠,١٤,٨٠٩	٩,٥٨٤,٦٩٧,٩٣٦	٤,٥٦٩,٨٦٠,٣٤٨	(٢,٣٣٤,٧٩٨,٦٤١)	(٢,٣٣٤,٧٩٨,٦٤١)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

إجمالي الأصول الحالية	١١,٧٩٨,٤٠٩,٩٨٦	٤,٨٤١,٥٧٩,٣٧٤	٩,٢٦٨,٤٦٦,٦١٦	٨,٥٧٩,١٦٧,٥٧١	٥,٠٠٨,٨٠٧,٣٩٩	٣,٧٤٠,١٧٥,٠٦٨	٤٣,٢٣٦,٦٠٣,٠١٤
إجمالي الالتزامات الحالية	١٤,٥٩٧,٣٢٠,٠٠٤	١٦,٧٥٧,٦٣٦,٤٩٣	٣٥٠,٥٨٩,٩٤٦	-	٣٦٥,٣٢٠,٠٠٠	٦,٩٢٦,٣٠١,٤٢٤	٣٨,٩٩٧,٠٧٧,٨٦٧
فجوة إعادة التفسير	(٢,٧٩٨,٩١٣,٠١٨)	(١١,٩١٦,٠٥٧,١١٩)	٨,٩١٧,٢٨٦,٦٣٠	٨,٥٧٩,١٦٧,٥٧١	٤,٦٤٣,٤٧٧,٣٩٩	(٣,١٨٦,١٢٦,٣٥٦)	٤,٢٣٩,٥٢٥,١٤٧

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الأيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في
 ٣٠ يونيو ٢٠١٧

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 إجلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال المالية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .

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

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

إدارة التركز 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 المراجعات والمشاركات والمضاربات ، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستقبلية .

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 للتعاقدية :

بعملة لمصري

	٣٠ يونيو ٢٠١٧	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٩٠٧,٥٠٠,٤١٨	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨٤,٠٥٤,٩٥٠	١١,١٩٧,٤٧٠,٨٩٣	٦,٥٣٥,٠٠٣,٨١٩	-	١,١٩١,٥٥٥,٣٦٨
ودائع العملاء	٩,٧٤٣,٧٨٦,٣١٣	٥,٦٨٩,٥٦٣,٢٠٢	-	-	٢٨,٩٠٩,٣٤٣	٨١٤,٠٩٩,٥٠٦	٣٨,٥٨١,٥١٣,٠٦٠
تمويلات أخرى	-	-	-	-	-	-	٨٤٣,٠٠٨,٨٤٤
إجمالي الالتزامات المالية	١٠,٦٥١,٢٨٦,٧٣١	٥,٧٨٩,٥٦٣,٢٠٢	١١,٣٨١,٥٢٥,٨٤٣	١١,٣٨١,٥٢٥,٨٤٣	٦,٥٦٣,٩١٣,١٦٢	٦,٢٢٩,٧٨٨,٣٢٤	٤٠,٦١٦,٠٧٧,٢٧٢
إجمالي الأصول المالية	٢٣,٩٧٩,١٥١,٦٠٦	٦,١٣٣,٩١٤,٩٨١	٧,١٠٠,٢٤٣,٥٤١	٧,١٠٠,٢٤٣,٥٤١	٥,٤٨٢,٣٣٦,٧٩٣	١,٧٨٠,٢٠٤,٢٣٩	٤٤,٩٧٥,٨٥١,١٦٠

بعملة لمصري

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٥٠٧,٥٦٢,٧٢١	٦٢,١٦٩,٥٣٩	٣٥٠,٥٨٩,٩٤٦	١٠,٦١٥,٩٣٤,٤٩٦	٦,٦٥٣,١٠٢,٥٦٩	-	٩٢٠,٣٢٢,٢٠٦
ودائع العملاء	٩,٥٠٧,٤٤٤,٧٤١	٥,٤١٥,٣٢١,٠٩٠	-	-	١٩,٥٣٧,٢٢٠	٣٦٥,٣٣٠,٠٠٠	٣٧,٦٩١,٨٨٨,٤٤١
تمويلات أخرى	-	-	-	-	-	-	٣٨٩,٨٦٧,٢٢٠
إجمالي الالتزامات المالية	١٠,٠١٥,٠٠٦,٩٦٢	٥,١٧٧,٤٩٠,٦٢٩	١٠,٩٦٦,٥٢٤,٤٤٢	١٠,٩٦٦,٥٢٤,٤٤٢	٦,١٧٢,٦٣٩,٧٨٩	٥,٨٦٥,٤١٦,٠٤٥	٣٨,٩٩٧,٠٧٧,٨٦٧
إجمالي الأصول المالية	٢٤,٢١٥,٢٤٩,٢١٧	٣,٤٤٤,٦٩٥,٥٣٢	٨,٤٣٨,٨٥١,٣٣٥	٨,٤٣٨,٨٥١,٣٣٥	٥,٦٨٤,٦٤٤,٦٨٥	١,٤٥٣,١٦٢,٢٤٥	٤٣,٢٣٦,٦٠٣,٠١٤

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧

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

بنود خارج الميزانية (بالإجمالي)

بالجنيه المصري	٣٠ يونيو ٢٠١٧	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
اوراق مقبولة عن تسهيلات موردين	١٥٨,٧١٨,٣٥٢	-	-	-	١٥٨,٧١٨,٣٥٢
خطبات ضمان	١,٧٦٨,١٠٤,٢٧٩	-	١٢٤,٤٧٥,٢٠٢	٢,٢٠٢,٦٨٩	١,٨٩٤,٧٨٢,١٧٠
إعتمادات مستندية استيراد	١,٢٦١,٦٢٧,٠٤٤	-	-	-	١,٢٦١,٦٢٧,٠٤٤
إعتمادات مستندية تصدير	٧٠,٩٨٩,٢٧٦	-	-	-	٧٠,٩٨٩,٢٧٦
ارتباطات رسالية	٥٣,٦٢٨,٠٤٤	-	-	-	٥٣,٦٢٨,٠٤٤
الإجمالي	٣,٣١٣,٠٦٦,٩٩٥	-	١٢٤,٤٧٥,٢٠٢	٢,٢٠٢,٦٨٩	٣,٤٣٩,٧٤٤,٨٨٦

بالجنيه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
اوراق مقبولة عن تسهيلات موردين	١٥٣,٣٢٩,٩٧٣	-	-	-	١٥٣,٣٢٩,٩٧٣
خطبات ضمان	١,٦٢٤,٣٩١,٤٨٨	-	١٨٦,٣٣٧,٩٨٤	٩٢٠,٥٧٤	١,٨١١,٦٥٠,٠٤٦
إعتمادات مستندية استيراد	١,٤٢٠,١٩٣,٨٧٩	-	-	-	١,٤٢٠,١٩٣,٨٧٩
إعتمادات مستندية تصدير	٤,٥٧٠,٠٤٦	-	-	-	٤,٥٧٠,٠٤٦
ارتباطات رسالية	٣٤,١٦٩,٨٣٩	-	-	-	٣٤,١٦٩,٨٣٩
الإجمالي	٣,٢٣٦,٦٥٥,٢٢٥	-	١٨٦,٣٣٧,٩٨٤	٩٢٠,٥٧٤	٣,٤٢٣,٩١٣,٧٨٣

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

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

وتتكون نسبة تغطية السيولة من:

بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
بسط النسبة : الأصول السائلة عالية الجودة	١٦,٦٨٤,٦٣٥	٢٠,٢٨١,٧٠٥
مقام النسبة : صافي التدفقات النقدية الخارجة خلال ٣٠ يوماً	١,٢٣٣,٠٢٣	٣,٢٥٢,٤٨٤
نسبة تغطية السيولة LCR	%١٣٥٣.١	%٦٢٣.٦

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

وتتكون نسبة صافي التمويل المستقر من:

بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
بسط النسبة : قيمة التمويل المستقر المتاح	٢٩,٨٧٩,٣١١	٢٩,٥٤٢,٠٩٣
مقام النسبة : قيمة التمويل المستقر المطلوبة	١٢,٧٨٨,٩٢٠	١٢,٠٩٨,٩٥٦
نسبة صافي التمويل المستقر NSFR	%٢٣٣.٦	%٢٤٤.٢

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

د/ أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة باستخدام وسائل التقييم

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

د/ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

بالجنه المصري

القيمة العادلة	القيمة الدفترية		إصول مالية
	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٤,٨٩٩,١٨٦,٩٥٨	٦,٢٥٥,٩١٢,٤٩٤	٤,٨٦٢,٥٠٨,٤٥٢	أرصدة لدى البنوك
١,٢٤٢,٤٥٦,٣٦٩	٣,٠٦٠,٥٧٣,٢٣٥	١,٢٣٠,١٣٣,٧٢٩	عمليات استثمار مع البنوك
١,١٨٥,٩٤٨,٨٤٧	١,٢٠١,٠٢٨,١٩٨	١,١٨٥,٩٤٨,٨٤٧	مديونات ومضاربات ومشاركات للعملاء
١٢,٥٤٢,٦٥٣,٥٤٤	١٢,٦٦٤,٥٨٥,٠٠٠	١٢,٥٤٢,٦٥٣,٥٤٤	أفراد
١٠,٧١٦,٣٠٨,٢٣١	١٠,٦٠٥,٣٢٩,٧١٩	١٠,٨٩٦,٦٣٣,٩٣١	مؤسسات
٩٤٧,١٨٢,٤٩٢	١,٢٠٤,٥٥٧,٤٦٧	٩٢٠,٣٢٢,٢٠٦	استثمارات مالية
٣٨,٣٧٠,٥٢١,٠٨١	٣٩,٤٧٦,٦٢٤,٤٩٣	٣٧,٦٩١,٨٨٨,٤٤١	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٩٩,٠٧٧,٩٨٩	٨٥٢,٠٦٦,٩٠٦	٣٨٤,٨٦٧,٢٢٠	التزامات مالية
			أرصدة مستحقة للبنوك
			ودائع العملاء
			تحويلات 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

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

مراجعات ومشاركات ومضاربات للعملاء

تمثل مراجعات ومشاركات ومضاربات بالصفافي 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 ائتماني وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهه.

المستحق لبنوك أخرى وللعلاء

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

(هـ) إدارة رأس المال

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

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :-

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

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

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ويتكون مما يلي:

٤٥% من قيمة احتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة

٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص

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

٤٥% من رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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

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

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

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي :

مخاطر الائتمان

مخاطر السوق

مخاطر التشغيل

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

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في
 ٣٠ يونيو ٢٠١٧

بالآلاف جنيه مصري		
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
		رأس المال
		الشريحة الأولى
١,١٠١,٣٤٠	١,٢٦٦,٥٤١	رأس المال الاساسي المستمر
١٢٤,١٠٤	٣٤٣,٨٨٥	رأس المال المصدر والمدفوع
٤٧٧,٢٢٥	٤٠٩,٨١١	الاحتياطيات
١,٧٠٢,٦٦٩	٢,٠٢٠,٢٣٧	الأرباح المحتجزة
-	-	إجمالي رأس المال الأساسي
-	-	رأس المال الاساسي الاضافي
(١,٥٤١)	(٢,١٨٥)	فروق القيمة الاسمية عن الحالية للتمويل المساند
١,٧٠١,١٢٨	٢,٠١٨,٠٥٢	إجمالي الاستيعادات من رأس المال الاساسي المستمر
-	-	إجمالي الشريحة الاولى بعد الاستيعادات
-	-	الشريحة الثانية
٣٧,٤١٠	٣٣,٣٢٧	٤٥ % من قيمة الاحتياطي الخاص
٣٦٥,٣٣٠	٨١٤,١٠٠	٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية
٢٢٤,٠٧٤	٢٥٣,٦٦٥	تمويلات مساندة من المستثمر الرئيسي / ودائع مساندة
٦٢٦,٨١٤	١,١٠١,٠٩٢	مخصص خصائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
٢,٣٢٧,٩٤٢	٣,١١٩,١٤٤	إجمالي الشريحة الثانية
		إجمالي رأس المال
١٩,٥٩٠,٥٣٠	٢٣,٤٥٣,٧٠٨	اجمالي الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان،السوق والتشغيل
%١١.٨٨	%١٣.٣٠	معيار كفاية رأس المال (%)

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

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

نسبة استرشادية من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧ .

نسبة ملزمة اعتبارا من عام ٢٠١٨ .

ويتكون بسط ومقام نسبة الرافعة المالية من الآتي :

مكونات البسط

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

مكونات المقام

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

بالآلاف جنيه مصري		
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
١,٧٠١,١٢٨	٢,٠١٨,٠٥٢	اولا: بسط النسبة
٤٢,٧٩٥,١٦٢	٤٤,٣٥٥,٧٦٨	إجمالي رأس المال الأساسي
١,٧٣٤,١٣٩	١,٦٣٤,٣٣٧	ثانيا: مقام النسبة
٤٤,٥٢٩,٣٠١	٤٥,٩٩٠,١٠٥	اجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية
		اجمالي التعرضات خارج الميزانية
		اجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
%٣.٨٢	%٤.٣٩	نسبة الرافعة المالية (%)

(٤) التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

(أ) خسائر الأضمحلال، في المراجعات والمشاركات والمضاربات

يراجع البنك محفظة (المراجعات والمشاركات والمضاربات) لتقييم الأضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل . ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الأضمحلال في قائمة الدخل ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات مؤشقة بها تشير إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة المراجعات والمشاركات والمضاربات وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى المراجعة أو المشاركة أو المضاربه الواحدة في تلك المحفظة . وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك ، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر انتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير إلى الأضمحلال 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 البند .

إذا تم تعليق استخدام تبويب الاستثمارات على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، سوف يتم تخفيض القيمة الدفترية بمبلغ ١٩,٧٧١,٩٦٢ جنيه مصري لتصل للقيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية .

(د) ضرائب الدخل

بمناسبة صدور قانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ولانحته التنفيذية يتم احتساب للضريبة 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 "
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في
 ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(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 :

بالجنيه المصري	المركز الرئيسي للبنك	فروع محافظة القاهرة	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظات أخرى	الاجمالي
٣٠ يونيو ٢٠١٧	١,٤٨١,٩٣٨,٨٩٥	١,٣١٥,٨٠٣,٤١١	٥١٦,٧٥٨,٤٠٤	١٨٧,٢٢١,١١٢	٢٤١,٠٨٩,٩٦٨	٣,٧٤٢,٨١١,٧٩٠
الإيرادات والمصرفيات وفقاً للنشاط القطاعي						
إيرادات النشاط القطاعي	(١,٦١١,١٩٧,٦٠٢)	(١,٠٠٣,٢٥٠,٥٤٤)	(٣٤٨,٢٠٥,٦٥٦)	(١١٨,٢٤٥,٤٠٣)	(١١٨,١١٥,١٩٢)	(٣,٢٢٩,١١٤,٣٩٧)
مصرفيات النشاط القطاعي	(١٢٩,٢٥٨,٧٠٧)	٣١٢,٥٥٢,٨٦٧	١٦٨,٥٥٢,٧٤٨	٦٨,٨٧٥,٧٠٩	٩٢,٩٧٤,٧٧٦	٥١٢,٦٩٧,٣٦٣
الربح قبل الضريبة	(١٩٧,٧٠٢,٥٤٦)	-	-	-	-	(١٩٧,٧٠٢,٥٤٦)
الضريبة	(٣٢٦,٩٦١,٢٥٣)	٣١٢,٥٥٢,٨٦٧	١٦٨,٥٥٢,٧٤٨	٦٨,٨٧٥,٧٠٩	٩٢,٩٧٤,٧٧٦	٣١٥,٩٩٤,٨٤٧
الربح بعد الضريبة	٣,٥٩٤,٧١٦,٥٦١	٢٣,٨١٦,١٤٥,٣٨٧	٩,٦٩٦,٢٧٨,١٠٧	٣,٣٢٢,٧٨٧,١٦٥	٣,٩١٧,٩٩٤,٥١٦	١٤,٣٥٧,٩١٩,٧٢٦
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
إجمالي أصول النشاط القطاعي	١,٣٧١,٠٦٤,٠٤٨	٢٣,٨١٦,١٤٥,٣٨٧	٩,٦٩٦,٢٧٨,١٠٧	٣,٣٢٢,٧٨٧,١٦٥	٣,٩١٧,٩٩٤,٥١٦	١٤,١٣٤,٢٦٩,٢٢٣
إجمالي التزامات النشاط القطاعي	٧٨,٧٣١,٠٥٧	١٥,٢٩٩,٨٠١	(١٠١,٥٢١,٨١١)			
بنود أخرى للنشاط القطاعي						
نقلت رأسمالية						
امتلاكات						
(صـ) استملاكات من خسائر الائتمان						

بالجنيه المصري	المركز الرئيسي للبنك	فروع محافظة القاهرة	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظات أخرى	الاجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٢,٢٩٥,٢٠٧,٠١٣	١,٩١١,٦٧٩,٣٨٢	٨١٢,٣٧٠,٣٨٥	٣٣٧,١١٢,٢١٤	٤١٢,١٠٨,٢٧٣	٥,٧٦٨,٧٧٧,٢٦٧
الإيرادات والمصرفيات وفقاً للنشاط القطاعي						
إيرادات النشاط القطاعي	(٢,٤٦٥,٢٩٣,٦١٧)	(١,٤٣٩,٨٨١,٢٩٧)	(٥٤٩,٧٦٩,١٤٥)	(٢٠٦,٠٨٢,٣٦٤)	(٢٦٨,٨٤٢,١١٠)	(٤,٩٢٩,٨٦٨,٥٣٣)
مصرفيات النشاط القطاعي	(١٧٠,٠٨٦,٦٠٤)	٤٧١,٧٩٨,٠٨٥	٢٦٢,٦٠١,٢٤٠	١٣١,٠٢٩,٨٥٠	١٤٣,٥٦٦,١٦٣	٨٢٨,٩٠٨,٧٣٤
الربح قبل الضريبة	(٣٢٦,٤٥٠,٠٧٩)	-	-	-	-	(٣٢٦,٤٥٠,٠٧٩)
الضريبة	(٤٩٦,٥٣٦,٦٨٣)	٤٧١,٧٩٨,٠٨٥	٢٦٢,٦٠١,٢٤٠	١٣١,٠٢٩,٨٥٠	١٤٣,٥٦٦,١٦٣	٥١٢,٤٥٨,٦٥٥
الربح بعد الضريبة	٢,٣٥٠,١٧١,٠١٩	٢٢,٥٩٤,٦١٥,٧٢٧	١٠,٦٣٩,١٩٧,٨٢٧	٣,١٢٥,٥٠٤,٣١٢	٣,٨٢٠,١٠٢,٩١٩	١٤,٠٢٩,٥٩١,٨١٤
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
إجمالي أصول النشاط القطاعي	٣٧٨,٨٤٧,٦٨٨	٢٢,٥٩٤,٦١٥,٧٢٧	١٠,٦٣٩,١٩٧,٨٢٧	٣,١٢٥,٥٠٤,٣١٢	٣,٨٢٠,١٠٢,٩١٩	١٠,٥٥٨,٢٦٨,٤٨٣
إجمالي التزامات النشاط القطاعي	٢٠,٣٧٦,٢٧٩	٢٤,٧٤١,٠٤٢	(٦٦,٦٨٥,٥٤١)			
بنود أخرى للنشاط القطاعي						
نقلت رأسمالية						
امتلاكات						
(صـ) استملاكات من خسائر الائتمان						

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الأيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في
 ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(٥) التقارير القطاعية

(أ) تحليل القطاعات الجغرافية

بالجنيه المصري				٣٠ يونيو ٢٠١٧
الاجمالي	لوجه القليبي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
٣,٧٤٢,٨١١,٧٩٠	-	٣٠٣,٨٨١,١٠٩	٣,٤٣٨,٩٣٠,٦٨١	الإيرادات والمصرفيات وفقاً للقطاعات الجغرافية
(٣,٢٢٩,١١٤,٣٩٧)	-	(١٨٨,٤٩٥,٧٠٣)	(٣,٠٤٠,٦١٨,٦٩٤)	إيرادات القطاعات الجغرافية
٥١٣,٦٩٧,٣٩٣	-	١١٥,٣٨٥,٤٠٦	٣٩٨,٣١١,٩٨٧	مصرفيات القطاعات الجغرافية
(١٩٧,٧٠٢,٥٤٦)	-	-	(١٩٧,٧٠٢,٥٤٦)	الربح قبل الضريبة
٣١٥,٩٩٤,٨٤٧	-	١١٥,٣٨٥,٤٠٦	٢٠٠,٦٠٩,٤٤١	الضريبة
				الربح بعد الضريبة
٤٤,٣٥٧,٩٥١,٧٣٦	-	٤,٨٦٥,٠٢٩,٠٠١	٣٩,٤٩٢,٩٢٢,٧٣٥	الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية
				إجمالي أصول القطاعات الجغرافية
٤٢,١٣٤,٢٦٩,٢٢٣	-	٤,٨٦٥,٠٢٩,٠٠١	٣٧,٢٦٩,٢٤٠,٢٢٢	إجمالي التزامات القطاعات الجغرافية
				بنود أخرى للقطاعات الجغرافية
			٧٨,٧٣١,٠٥٧	نقلات رأسمالية
			١٥,٢٩٩,٨٠١	اهلاكات
			(١٠١,٥٢١,٨١١)	(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان
بالجنيه المصري				٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الاجمالي	لوجه القليبي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
٥,٧٦٨,٧٧٧,٢٦٧	-	٥١٤,٠٢٥,٣٧٣	٥,٢٥٤,٧٥١,٨٩٤	الإيرادات والمصرفيات وفقاً للقطاعات الجغرافية
(٤,٩٢٩,٨١٨,٥٣٣)	-	(٣٠٤,٣٣٣,٢٣٠)	(٤,٦٢٥,٥٣٥,٣٠٣)	إيرادات القطاعات الجغرافية
٨٣٨,٩٠٨,٧٣٤	-	٢٠٩,٦٩٢,١٤٣	٦٢٩,٢١٦,٥٩١	مصرفيات القطاعات الجغرافية
(٣٢٦,٤٥٠,٠٧٩)	-	-	(٣٢٦,٤٥٠,٠٧٩)	الربح قبل الضريبة
٥١٢,٤٥٨,٦٥٥	-	٢٠٩,٦٩٢,١٤٣	٣٠٢,٧٦٦,٥١٢	الضريبة
				الربح بعد الضريبة
٤٢,٥٢٩,٥٩١,٨١٤	-	٤,٥٨٢,٩٥٥,٧٣١	٣٧,٩٤٦,٦٣٦,٠٨٣	الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية
				إجمالي أصول القطاعات الجغرافية
٤٠,٥٥٨,٢٦٨,٤٨٣	-	٤,٥٨٢,٩٥٥,٧٣١	٣٥,٩٧٥,٣١٢,٧٥٢	إجمالي التزامات القطاعات الجغرافية
				بنود أخرى للقطاعات الجغرافية
			٢٠,٣٧٦,٢٧٩	نقلات رأسمالية
			٢٤,٧٤١,٠٤٢	اهلاكات
			(٩٦,٦٨٥,٥٤١)	(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في
 ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(٦) صافي الدخل من العائد

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		عائد المراجعات والمشاركات والمضاربات والايرادات المشابهة من
		مراجعات ومضاربات ومشاركات
		للبنوك
١٧٠,٦٥٥,١٤٠	٢٨٠,٦٩٤,٠٢٢	للعلاء
٥٦٨,٧٤٩,٣٣٤	٨٧٢,٥١٠,٥٤٦	
٧٣٩,٤٠٤,٤٧٤	١,١٥٣,٢٠٤,٥٦٨	أوراق حكومية
١٦٢,٠٥٢,٦٧٤	٣١٥,٧٨٨,٦٤٦	استثمارات فى أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والمتاحة للبيع
٥٤١,٣٣٠,٤٦٧	٧٦٣,٧٧١,٧٠١	
١,٤٤٢,٧٨٧,٦١٥	٢,٢٣٢,٧٦٤,٩١٥	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من
		ودائع وحسابات جارية
(١٨,٣٥١,٣٥٦)	(٢٤,٦٤٩,٧٩٧)	للبنوك
(٨٩٦,١٣٨,٦٧٦)	(١,٤٩٢,٦٤١,٠١٤)	للعلاء
(٩١٤,٤٩٠,٠٣٢)	(١,٥١٧,٢٩٠,٨١١)	
(٣,٩٩٦,٨٠٣)	(١٩,٥٤٨,٤٨٤)	تمويلات أخرى
(٩١٨,٤٨٦,٨٣٥)	(١,٥٣٦,٨٣٩,٢٩٥)	
٥٢٤,٣٠٠,٧٨٠	٦٩٥,٩٢٥,٦٢٠	الصافي

يحتفظ البنك بأدوات دين لتغطية نسبة السيولة من أرصدة العملاء وفقا لمتطلبات الجهات المعنية ونوصي المودعين بمراجعة ذلك فيما يخص عوائد تلك الأدوات.

(٧) صافي الدخل من الاعتاب والعمولات

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		إيرادات الاعتاب والعمولات
		الاعتاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
٣٣,٧٦٥,٥٦١	٤٤,٣٣٣,٢٠٦	اعتاب خدمات تمويل المؤسسات
٤,٠٠٠	١,٥٠٢,٧١٨	اعتاب أعمال الحفظ
٢٥٥,٢٩٠	٣١٥,٢٩٨	اعتاب أخرى
٤٦,٢٨٦,٥٢٥	٦٩,٢١٨,٧٨٦	
٨٠,٣١١,٣٧٦	١١٥,٣٧٠,٠٠٨	
		مصروفات الاعتاب والعمولات :
		اعتاب أخرى مدفوعة
(٣,٩١٣,١٥٣)	(٦,١٦٨,١٧٦)	
(٣,٩١٣,١٥٣)	(٦,١٦٨,١٧٦)	
٧٦,٣٩٨,٢٢٣	١٠٩,٢٠١,٨٣٢	الصافي

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في
 ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(٨) توزيعات أرباح

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	أوراق مالية متاحة للبيع
٤,١٣٧,٥٨٨	٤,٧٦٦,٨٢٧	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - وثائق صناديق استثمار
٣٤,٠٥٢	٩٦٦,٠٨٤	
<u>٤,١٧١,٦٤٠</u>	<u>٥,٧٣٢,٩١١</u>	

(٩) صافي دخل المتاجرة

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	عمليات النقد الأجنبي
٢٣,١٣٥,١٠٩	٣٢,١٧٩,١٩٦	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
<u>٢٣,١٣٥,١٠٩</u>	<u>٣٢,١٧٩,١٩٦</u>	

(١٠) مصروفات إدارية

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	تكلفة العاملين
(٩٩,٧٠٤,٥٠٥)	(١٠٧,٠٧٣,٢٩٥)	أجور ومرتبات
(٣,٠٥٠,٦٨٣)	(٣,٤١٢,١٠٥)	تأمينات اجتماعية
<u>(١٠٢,٧٥٥,١٨٨)</u>	<u>(١١٠,٤٨٥,٤٠٠)</u>	
(٨٢,١٤١,٩٩٢)	(٩٦,٠٧٤,٨١٧)	مصروفات إدارية أخرى
<u>(١٨٤,٨٩٧,١٨٠)</u>	<u>(٢٠٦,٥٦٠,٢١٧)</u>	

(١١) (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة
(١٣٠,١٤٥)	(٧,٥٦٦,٨٣٦)	للتقنية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو الميوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من
-	١,٢٣٤,٩٣٠	خلال الأرباح والخسائر
(٣٣,٢١٤,٨٣٥)	(٢٠,١٩٠,٠٧٨)	أرباح بيع أصول ثابتة
(٨,٣٢٢,٦١٤)	(٤٤٢,٧٥٢)	عبء تأجير تشغيلي وتمويلي
٢,٧٠١,٧٣١	٦,٣٤١,٢٤٨	(عبء) مخصصات أخرى
<u>(٣٨,٩٦٥,٨٦٣)</u>	<u>(٢٠,٦٢٣,٤٨٨)</u>	أخرى

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في
 ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(١٢) (عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧
جنيه مصري	جنيه مصري
(١٤,٩٠٢,٣١٩)	(١٠٤,٠٤١,١٧٦)
(٤٢٩,٧٤٢)	٢,٥١٩,٣٦٥
<u>(١٥,٣٣٢,٠٦١)</u>	<u>(١٠١,٥٢١,٨١١)</u>

مربحات ومشاركات ومضاربات للعملاء
 استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

(١٣) (مصروفات) ضرائب الدخل

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧
جنيه مصري	جنيه مصري
(١٣٣,٣١٥,٨٤١)	(١٩٧,٥٤٠,٠٨٨)
(١٠٤,٥٢١)	(١٦٢,٤٥٨)
<u>(١٣٣,٤٢٠,٣٦٢)</u>	<u>(١٩٧,٧٠٢,٥٤٦)</u>

للضرائب الحالية
 للضرائب المؤجلة (ايضاح رقم ٢٢)

(١٤) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧
جنيه مصري	جنيه مصري
٧٥٠,٩١٨,٢٠١	٦٨٠,٢٢٦,٣٣٧
٢,١٢٢,٥٧٢,٣٠٦	١,٦٥٦,٤٤٥,٧١٩
<u>٢,٨٧٣,٤٩٠,٥٠٧</u>	<u>٢,٣٣٦,٦٧٢,٠٥٦</u>
<u>٢,٨٧٣,٤٩٠,٥٠٧</u>	<u>٢,٣٣٦,٦٧٢,٠٥٦</u>
<u>٢,٨٧٣,٤٩٠,٥٠٧</u>	<u>٢,٣٣٦,٦٧٢,٠٥٦</u>

نقدية
 أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الازامي

أرصدة بدون عائد

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في
 ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(١٥) أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧٦٨,٧٦١,٨٩٢	٦٩٤,١١٦,٥٨٧	حسابات جارية
٤,٠٩٣,٧٤٦,٥٦٠	٥,٤٦٣,٣٦٢,٤٧٦	ودائع
<u>٤,٨٦٢,٥٠٨,٤٥٢</u>	<u>٦,١٥٧,٤٧٩,٠٦٣</u>	
٤,٠٩٣,٧٤٦,٥٦٠	٥,١١٣,٣٦٢,٤٧٦	البنك المركزي المصري بخلاف نسبة الاحتياطي الالزلي
٦٦,٨٩٦,٩٠٧	٤٧٤,٤٨٦,٤٤٣	بنوك محلية
٧٠١,٨٦٤,٩٨٥	٥٦٩,٦٣٠,١٤٤	بنوك خارجية
<u>٤,٨٦٢,٥٠٨,٤٥٢</u>	<u>٦,١٥٧,٤٧٩,٠٦٣</u>	
٧٩٠,٧٦١,٨٩٢	٦٩٤,١١٦,٥٨٧	أرصدة بدون عائد
٤,٠٧١,٧٤٦,٥٦٠	٥,٤٦٣,٣٦٢,٤٧٦	أرصدة ذات عائد
<u>٤,٨٦٢,٥٠٨,٤٥٢</u>	<u>٦,١٥٧,٤٧٩,٠٦٣</u>	
٤,٨٦٢,٥٠٨,٤٥٢	٦,١٥٧,٤٧٩,٠٦٣	أرصدة متداولة
<u>٤,٨٦٢,٥٠٨,٤٥٢</u>	<u>٦,١٥٧,٤٧٩,٠٦٣</u>	

(١٦) أوراق حكومية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	أذون خزائنة ٩١ يوم
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٨,٥٢٥,٠٠٠	أذون خزائنة ١٨٢ يوم
٢,٤٠٧,٤٥٠,٠٠٠	١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	أذون خزائنة ٢٧٣ يوم
١,٨٢٢,٨٧٥,٠٠٠	١,١٥٦,٥٧٥,٠٠٠	أذون خزائنة ٣٦٤ يوم
٢,٩٥٧,٣٤٦,٣٥٠	٢,٩٢٨,٩٤٩,٠٩٠	أذون خزائنة دولارية ٣٦٤ يوم
٤١٨,٩٨٣,٤٠٠	٤٥٢,٧٦٨,٨٠٠	أذون خزائنة يورو أوروبي ٣٦٤ يوم
<u>٧,٨١٦,٦٥٤,٧٥٠</u>	<u>٦,٤٧٦,٨١٧,٨٩٠</u>	
(٢٩٧,٧٦٩,٩٩٦)	(٢٢٢,٦٨٣,٠٨٧)	عوائد لم تستحق بعد
<u>٧,٥١٨,٨٨٤,٧٥٤</u>	<u>٦,٢٥٤,١٣٤,٨٠٣</u>	

يحتفظ البنك بأدوات دين لتغطية نسبة السيولة المطلوبة بالعملة المحلية من أرصدة العملاء وفقا لمتطلبات الجهات المعنية ونوصي المودعين بمراعاة ذلك فيما يخص عوائد تلك الأدوات.

(١٧) عمليات استثمار مع البنوك *

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١,٢٣٠,١٣٣,٧٢٩	٢,٩٦٦,٨٨٠,٧٧٢	عمليات استثمار مع البنوك
<u>١,٢٣٠,١٣٣,٧٢٩</u>	<u>٢,٩٦٦,٨٨٠,٧٧٢</u>	
١,٢٣٠,١٣٣,٧٢٩	٢,٩٣٧,٩٣٥,٠١١	أرصدة متداولة
-	٢٨,٩٤٥,٧٦١	أرصدة غير متداولة
<u>١,٢٣٠,١٣٣,٧٢٩</u>	<u>٢,٩٦٦,٨٨٠,٧٧٢</u>	

* تمثل مرابحات سلعية مع البنوك المحلية والبنوك المرسلين بالعملة الاجنبية .

تتضمن مبلغ ١٠٤,٩٢٨,٣٨٠ جنيه مصري يمثل عمليات استثمار مع مجموعة البركة المصرفية -المساهم الرئيسي بالبنك- (مقابل مبلغ ١٠٥,٩٤٥,٧٠٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦) وقد بلغ عائد تلك العمليات خلال الفترة مبلغ ١٢,٨٢٥ جنيه مصري (مقابل مبلغ ١٣٤,٩٦٢ جنيه مصري خلال ذات الفترة من العام السابق) .

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في
 ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(١٨) مباحات ومشاركات ومضاربات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	
-	-	أفراد :
١٢,٠٦٤,٠٨٢	١٣,٣٠٦,٧٨٠	حسابات جارية مدينة
١,١٨٣,٢٢١,٩٣٩	١,١٦٥,٨١٠,٩٠٤	بطاقات ائتمان
٢٥٣,٣٠٦,٨٨٠	٢٨٤,١٦٣,٩٨٦	مباحات ومشاركات ومضاربات شخصية
١,٤٤٨,٥٩٢,٩٠١	١,٤٦٣,٢٨١,٦٧٠	مباحات ومشاركات ومضاربات عقارية
		اجمالي (١)
-	-	مؤسسات :
١١,٨٣٠,٧٠٠,٤٣٧	١١,٧٠٥,٢٩٩,٤٩٨	حسابات جارية مدينة
٢,٢١٢,١١٠,٨٥١	٢,٦٧٠,٨٠٦,٦٣٤	مباحات ومشاركات ومضاربات مباشرة
١١,٣٢٦,٥٨٠	١٧,٥٠٦,٣٥٣	مباحات ومشاركات ومضاربات مشتركة
١٤,٠٥٤,١٣٧,٨٦٨	١٤,٣٩٣,٦١٢,٤٨٥	مباحات ومشاركات ومضاربات أخرى
١٥,٥٠٢,٧٣٠,٧٦٩	١٥,٨٥٦,٨٩٤,١٥٥	اجمالي (٢)
(٩٠٧,٨٧٤,٩٢٧)	(١,٠٠٦,٥٨١,٠٣٩)	اجمالي مباحات ومشاركات ومضاربات للعملاء (٢+١)
(٨٦٦,٢٥٣,٤٥١)	(٩٨٤,٦٩٩,٩١٨)	يخصم : عوائد تحت التسوية
١٣,٧٢٨,٦٠٢,٣٩١	١٣,٨٦٥,٦١٣,١٩٨	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
		الصافي
٩,٦٦٧,٨٣٠,١٨٦	١٠,٩٠٨,٧٨٨,١٨٢	أرصدة متداولة
٤,٠٦٠,٧٧٢,٢٠٥	٢,٩٥٦,٨٢٥,٠١٦	أرصدة غير متداولة
١٣,٧٢٨,٦٠٢,٣٩١	١٣,٨٦٥,٦١٣,١٩٨	

قروض لعملاء بنك الاهرام

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٠,٦٥٣	٢٤١	قروض للعملاء
(١٠,٦٥٣)	(٢٤١)	مخصص للقروض
-	-	عوائد مجانية
-	-	

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

حركة مخصص قروض عملاء بنك الاهرام

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤,٩٩٧,٦٩٤	١٠,٦٥٣	الرصيد في ١ يناير
(٩٢,٨٧٩)	-	(رد) الاضمحلال
(١٠,٢٩٣,٤٠١)	(١٠,٤١٢)	مبالغ تم اعدامها
٥,٣٩٩,٢٣٩	-	فروق تقييم عملات أجنبية
١٠,٦٥٣	٢٤١	الرصيد في نهاية الفترة / العام

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الأيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في
 ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(١٩) استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	
-	-	استثمارات مالية متاحة للبيع
-	-	لدوات دين - بالقيمة للعادلة : مدرجة في السوق
-	-	لدوات دين بالتكلفة : غير مدرجة بالسوق
١٤,١٩١,٩٩٢	١٥,٨١٧,٣٢٧	لدوات حقوق ملكية - بالقيمة للعادلة : مدرجة في السوق
٤٠,٢٥٨,٨٨٤	٤٠,١٨٨,٢١٦	غير مدرجة في السوق
٥٤,٤٥٠,٨٧٦	٥٦,٠٠٥,٥٤٣	اجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)
٢٦,٩٢٩,٨٤٦	٢٦,٩٢٩,٨٤٦	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٠,٨٧٥,١٦٢,١٣٨	١٠,٨٧٢,٦٢٠,٩٥٧	وثائق صناديق الاستثمار التي يتعين على البنك المنشئ للصندوق الاحتفاظ بها
-	٢٢٨,٤٨٩,٥٦٦	لدوات دين - بالتكلفة المستولكة : مدرجة في السوق
(٥,٤٥٨,٠٥٣)	(٢,٩٣٨,٦٨٨)	غير مدرجة في السوق
١٠,٨٩٦,٦٣٣,٩٣١	١١,١٢٥,١٠١,٦٨١	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
١٠,٩٥١,٠٨٤,٨٠٧	١١,١٨١,١٠٧,٢٢٤	اجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
١٠,٩٥١,٠٨٤,٨٠٧	١١,١٨١,١٠٧,٢٢٤	اجمالي استثمارات مالية (٢+١)
١,١٠٠,٢٠٣,٤٣٩	١,٢٧٤,١٠٣,٥٥٦	أرصدة متداولة
٩,٨٥٠,٨٨١,٣٦٨	٩,٩٠٧,٠٠٣,٦٦٨	أرصدة غير متداولة
١٠,٩٥١,٠٨٤,٨٠٧	١١,١٨١,١٠٧,٢٢٤	
١٠,٨٧٥,١٦٢,١٣٨	١١,١٠١,١١٠,٥٢٣	لدوات دين ذات عائد ثابت
-	-	لدوات دين ذات عائد متغير
١٠,٨٧٥,١٦٢,١٣٨	١١,١٠١,١١٠,٥٢٣	

يحتفظ البنك بأدوات دين لتغطية نسبة السيولة من أرصدة العملاء وفقا لمتطلبات الجهات المعنية ونوصي المودعين بمراعاة ذلك فيما يخص عوائد تلك الأدوات.

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية " الأيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

الاجمالي	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	٣٠ يونيو ٢٠١٧
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
١٠,٩٥١,٠٨٤,٨٠٧	١٠,٨٩٦,٦٣٣,٩٣١	٥٤,٤٥٠,٨٧٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
١,٠٨٧,٧٢١,٩٦٦	١,٠٨٧,٠٨٥,٣١٦	٦٣٦,٦٥٠	اضافات خلال الفترة
(٨٥٦,٢١١,٦٠٤)	(٨٥٦,١٤٠,٩٣٦)	(٧٠,٦٦٨)	استيعادات خلال الفترة
(٦,٩٠٠,٩٤٣)	(٦,٩٠٠,٩٤٣)	-	فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
١,٩٠٤,٩٤٨	١,٩٠٤,٩٤٨	-	استهلاك علاوة وخصم الاصدار
٩٨٨,٦٨٥	-	٩٨٨,٦٨٥	ارباح التغير في القيمة للعادلة - (ايضاح ٣٠ و)
٢,٥١٩,٣٦٥	٢,٥١٩,٣٦٥	-	رد مخصص خسائر الاضمحلال
١١,١٨١,١٠٧,٢٢٤	١١,١٢٥,١٠١,٦٨١	٥٦,٠٠٥,٥٤٣	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

الاجمالي	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٧,٩٥٩,٨٨٤,٣٤٥	٧,٩١٣,٩٥٠,٢٤٥	٤٥,٩٣٤,١٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
٢,٨٢٤,٣٤٠,١٠٠	٢,٨٢٤,٣٤٠,١٠٠	-	اضافات خلال العام
(٢٧١,٠٦٣,٣٣٢)	(٢٧٠,٩٠٠,٠٠٠)	(١٦٣,٣٣٢)	استيعادات خلال العام
٤١٤,٦٧٠,٩٠٨	٤١٤,٦٧٠,٩٠٨	-	فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
٨,٧١٥,١٧٤	٨,٧١٥,١٧٤	-	استهلاك علاوة وخصم الاصدار
٨,٦٨٠,١٠٨	-	٨,٦٨٠,١٠٨	ارباح التغير في القيمة للعادلة - (ايضاح ٣٠ و)
٥,٨٥٧,٥٠٤	٥,٨٥٧,٥٠٤	-	(عبء) مخصص خسائر الاضمحلال
١٠,٩٥١,٠٨٤,٨٠٧	١٠,٨٩٦,٦٣٣,٩٣١	٥٤,٤٥٠,٨٧٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٠ يونيو ٢٠١٦	حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧	أرباح الاستثمارات المالية
جنيه مصري	جنيه مصري	
-	-	
-	(٦٣٦,٦٥٠)	أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
-	(٦٣٦,٦٥٠)	خسائر اضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

تسويات مخصص خسائر الاضمحلال للاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	الرصيد الافتتاحي
جنيه مصري	جنيه مصري	
(١١,٣١٥,٥٥٧)	(٥,٤٥٨,٠٥٣)	رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان
٥,٨٥٧,٥٠٤	٢,٥١٩,٣٦٥	الرصيد الختامي
(٥,٤٥٨,٠٥٣)	(٢,٩٣٨,٦٨٨)	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في
 ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(٢٠) استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧
جنيه مصري	جنيه مصري
٢,٢٧٥,٠٠٠	٢,٢٧٥,٠٠٠
٢,٢٧٥,٠٠٠	٢,٢٧٥,٠٠٠

شركة التمويل المصري السعودي للاستثمار العقاري*

مصر	مصر
٦,٨٢٨,٩٥٢	٦,٨٢٨,٩٥٢
٨٣٠,٧٥٦	٨٣٠,٧٥٦
٦٦٩,٠٠٢	٦٦٩,٠٠٢
(٦٤٢,٨٧٣)	(٦٤٢,٨٧٣)
%٤٠	%٤٠

البلد مقر الشركة
لجمالي أصول الشركة**
لجمالي التزامات الشركة بدون حقوق الملكية**
ايرادات الشركة**
ارباح (خسائر) الشركة**
نسبة مساهمة البنك

* الشركة غير مدرجة ببورصة الاوراق المالية المصرية .
** تم الاعتماد على آخر قوائم مالية معتمدة للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ .

(٢١) أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧
جنيه مصري	جنيه مصري
٥٧٧,٧٣٢,٣٠١	٦٥٤,٣٣٤,٦٢٩
٨٧,٥١٢,٣٠١	٤,٣٢٢,٧٥٧
٧٩,٦٧٥,٥٤٤	١٤٠,١٧٣,٥٥٢
٢١٠,٥٧٩,٦٣٩	١٩٤,٠٢٣,٩٦٩
٤,٤٩٩,٠٥١	٤,٧١٠,٧٢٩
٥٢,٧٩٤,٥٥٥	١٦٤,٣٢٧,٩٢٣
١,٠١٢,٧٩٣,٣٩١	١,١٦١,٨٩٣,٥٥٩

الايرادات المستحقة
لمصرفوات المقدمة
مدفوعات تحت حساب شراء وتجهيز فروع جديدة
الاصول التي لت ملكيتها وفاء للديون (بعد خصم الاضمحلال)
التأمينات والعهد
اخرى

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الأيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في
 ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(٢٢) ضرائب الدخل المؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقا لطريقة الالتزامات.
 لا يعترف بالأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر الضريبية المرحلة إلا إذا كان المرجح وجود أرباح ضريبية مستقبلية يمكن من خلالها الاستفادة بالخسائر الضريبية المرحلة.
 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 وأيضا عندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة تابعة لذات الدائرة الضريبية.

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣٠ يونيو ٢٠١٧	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	٣٠ يونيو ٢٠١٧
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
(٦,١٣٧,٧٦٧)	(٦,١٣٧,٧٦٧)	-	الأصول الثابتة
٣,٤٠٦,٧٦٧	-	٣,٤٠٦,٧٦٧	المخصصات
<u>(٢,٧٣١,٠٠٠)</u>	<u>(٦,١٣٧,٧٦٧)</u>	<u>٣,٤٠٦,٧٦٧</u>	

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
(٥,٧٩٩,٧٠٩)	(٥,٧٩٩,٧٠٩)	-	الأصول الثابتة
٣,٢٣١,١٦٧	-	٣,٢٣١,١٦٧	المخصصات
<u>(٢,٥٦٨,٥٤٢)</u>	<u>(٥,٧٩٩,٧٠٩)</u>	<u>٣,٢٣١,١٦٧</u>	

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣٠ يونيو ٢٠١٧	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	٣٠ يونيو ٢٠١٧
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
(٢,٥٦٨,٥٤٢)	(٥,٧٩٩,٧٠٩)	٣,٢٣١,١٦٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
(١٦٢,٤٥٨)	(٣٣٨,٠٥٨)	١٧٥,٦٠٠	الإضافات خلال الفترة
-	-	-	الاستيعادات خلال الفترة
<u>(٢,٧٣١,٠٠٠)</u>	<u>(٦,١٣٧,٧٦٧)</u>	<u>٣,٤٠٦,٧٦٧</u>	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
(١,٧٦٤,٨٢٢)	(٥,٢٣٣,١٥٧)	٢,٤٦٨,٣٢٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
(٥٦٦,٥٥٢)	(٥٦٦,٥٥٢)	-	الإضافات خلال العام
(٢٣٧,١٥٨)	-	(٢٣٧,١٥٨)	الاستيعادات خلال العام
<u>(٢,٥٦٨,٥٤٢)</u>	<u>(٥,٧٩٩,٧٠٩)</u>	<u>٢,٢٣١,١٦٧</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بنك البركة مصر * شركة مساهمة مصرية*
الإيضاحات المتممة للقرنم المالية عن الفترة المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١٧

(٢٣) أصول ثابتة

الإجمالي	اخرى	آلات ومعدات	تصنيفات على أصول مستأجرة	اراضي ومباني
٤٧٨,٦٤٤,٣١٠	١٤٨,٦٦٤,٦٤١	٧٠,٢٢٥,٤٤٣	٤,٨٩٥,٣٦٤	٣٠٤,٨٥٨,٨٦٢
(١٥٥,٠٤٢,٤٠٥)	(٨١,٩٤٩,١٨١)	(١٥,٥٥٩,٦٩٩)	(١,٢٦٧,١٥٨)	(٥٦,٢٦٦,٣٦٧)
٣٢٣,٦٠١,٩٠٥	٦٦,٧١٥,٤٦٠	٤,٦٦٥,٧٤٤	٣,٦٢٨,٢٠٦	٢٤٨,٥٩٢,٤٩٥
٥١,٢٧٥,٠٠٨	٢٧,٥٤٠,٥٩١	٢,١٤٩,٤١٧	-	٢١,٥٨٥,٠٠٠
(٦١٧,٨٨٤)	(٤٢,١٩٠)	(٣٦,٩١٠)	-	(٥٤٨,٧٨٤)
(٢٤,٧٤١,٠٤٢)	(٩,٥٣٦,٩٢٥)	(٢,٤٠٠,٠٦٥)	(١١٦,١٢٤)	(١٢,٦٩٢,٩٢٨)
٣٠٠,٧٩٦	١٨,٧٨٠	٢٦,٩١٠	-	٢٥٥,١٠٦
٣٤٩,٨١٨,٧٨٣	٨٤,٧٠٠,٧١٦	٤,٤٦٥,٠٩٦	٣,٥١٢,٠٨٢	٢٥٧,١٩٠,٨٨٩
٥٢٩,٣٠١,٤٣٤	١٧٦,١٦٣,٠٤٢	٢٢,٣٤٧,٩٥٠	٤,٨٩٥,٣٦٤	٢٢٥,٨٩٥,٠٧٨
(١٧٩,٤٨٢,٦٥١)	(٩١,٤٦٢,٣٢٦)	(١٧,٩٣٢,٨٥٤)	(١,٣٨٣,٢٨٢)	(٦٨,٧٠٤,١٨٩)
٣٤٩,٨١٨,٧٨٣	٨٤,٧٠٠,٧١٦	٤,٤٤٥,٠٩٦	٣,٥١٢,٠٨٢	٢٥٧,١٩٠,٨٨٩
٩٧,٤٣٥,٩٤٩	١٠,٨٣٥,٦٧١	١,١٦٢,٦٥٣	-	٨٥,٤٣٧,٦٢٥
(١,١١٢,١٧٣)	(٩٠,٩٣٣٩)	(٥٣,٨٣٤)	-	(١٥٠,٠٠٠)
(١٥,٢٩٩,٨٠١)	(١,٦٦٠,٧٨٥)	(١,٣٦١,٧٥٠)	(٥٨,٠٦٢)	(٧,٢١٩,٢٠٤)
١,٠٥٣,٣٠٣	٩٠,٩٣٣٤	٥٢,٨٢٩	٣,٤٥٤,٠٢٠	٩١,١٥٠
٤٣١,٨٩٦,٠٦١	٨٨,٨٧٥,٥٨٧	٤,٢٦٥,٩٩٤	٣,٤٥٤,٠٢٠	٢٣٥,٣٥٠,٤٦٠
٦٢٥,٦٢٥,٣١٠	١٨٦,٠٨٩,٣٧٤	٢٣,٤٥٧,٧٦٩	٤,٨٩٥,٣٦٤	٤١١,١٨٢,٧٠٣
(١٩٣,٧٣٩,١٤٩)	(٩٧,٢١٣,٧٨٧)	(١٩,٢٤١,٧٧٥)	(١,٤٤١,٣٤٤)	(٧٥,٨٣٢,٢٤٣)
٤٣١,٨٩٦,٠٦١	٨٨,٨٧٥,٥٨٧	٤,٢٦٥,٩٩٤	٣,٤٥٤,٠٢٠	٣٣٥,٣٥٠,٤٦٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

التكاليف
مجموع الاهلاك
صافي القيمة الدفترية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

التكاليف
مجموع الاهلاك
صافي القيمة الدفترية
اضافات
استيعادات
تكاليف اهلاك

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

التكاليف
مجموع الاهلاك
صافي القيمة الدفترية

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في
 ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(٢٤) أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٧٧,٩٨٢,٢٩٥	٤١٦,٥٢٠,٩٥٦	حسابات جارية
٥٤٢,٣٣٩,٩١١	٧٧٥,٠٣٤,٤١٢	ودائع
<u>٩٢٠,٣٢٢,٢٠٦</u>	<u>١,١٩١,٥٥٥,٣٦٨</u>	
٢٦٥,٧٠٠,٠٠٠	٢٦٥,٧٠٠,٠٠٠	بنوك محلية
٦٥٤,٦٢٢,٢٠٦	٩٢٥,٨٥٥,٣٦٨	بنوك خارجية
<u>٩٢٠,٣٢٢,٢٠٦</u>	<u>١,١٩١,٥٥٥,٣٦٨</u>	
٣٧٧,٩٨٢,٢٩٥	٤١٦,٥٢٠,٩٥٦	أرصدة بدون عائد
٥٤٢,٣٣٩,٩١١	٧٧٥,٠٣٤,٤١٢	أرصدة ذات عائد
<u>٩٢٠,٣٢٢,٢٠٦</u>	<u>١,١٩١,٥٥٥,٣٦٨</u>	
٩٢٠,٣٢٢,٢٠٦	١,١٩١,٥٥٥,٣٦٨	أرصدة متداولة
<u>٩٢٠,٣٢٢,٢٠٦</u>	<u>١,١٩١,٥٥٥,٣٦٨</u>	

(٢٥) ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥,٢٧٤,٠١٧,٣٦٦	٤,٠٣٢,٦٤٥,١٥٨	ودائع تحت الطلب
١٨,١٦٠,٠٨٢,٢٩٨	١٩,٥١٩,٢٨٠,٨٣٣	ودائع لأجل وباخطار
٨,٠١٨,٩٣٢,٧٥٤	٩,٠٩٤,١٥٥,٣٤٥	شهادات ائتمان وودائع
٤,٩٦٤,٦٥٤,٢٦٠	٤,٩٣٩,٨٣٢,٥٢٣	ودائع التوفير
١,٢٧٤,٢٠١,٧٦٣	٩٩٥,٥٩٩,٢٠١	ودائع اخرى
<u>٣٧,٦٩١,٨٨٨,٤٤١</u>	<u>٣٨,٥٨١,٥١٣,٠٦٠</u>	
٢٣,٣٤٤,٦٢٨,٦٠٢	٢٢,٩٧٥,٩٨١,٩٢١	ودائع مؤسسات
١٤,٣٤٧,٢٥٩,٨٣٩	١٥,٦٠٥,٥٣١,١٣٩	ودائع افراد
<u>٣٧,٦٩١,٨٨٨,٤٤١</u>	<u>٣٨,٥٨١,٥١٣,٠٦٠</u>	
٦,٥٤٨,٢١٩,١٢٩	٥,٠٢٨,٢٤٤,٣٥٩	أرصدة بدون عائد
٣١,١٤٣,٦٦٩,٣١٢	٣٣,٥٥٣,٢٦٨,٧٠١	أرصدة ذات عائد متغير
<u>٣٧,٦٩١,٨٨٨,٤٤١</u>	<u>٣٨,٥٨١,٥١٣,٠٦٠</u>	
٢٧,٩٠٣,٤١٨,٥١٢	٢٩,٣٠١,٨٤٩,٨٥٦	أرصدة متداولة
٩,٧٨٨,٤٦٩,٩٢٩	٩,٢٧٩,٦٦٣,٢٠٤	أرصدة غير متداولة
<u>٣٧,٦٩١,٨٨٨,٤٤١</u>	<u>٣٨,٥٨١,٥١٣,٠٦٠</u>	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية " الأيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(٢٦) تمويلات أخرى

(أ) تمويلات مقيدة طويلة الأجل

تمثل في عقد المشاركة المبرم بين البنك والصندوق الاجتماعي للتنمية برأسمال قدره ٢٠٠ مليون جنيه (تم تعديله ليصبح بمبلغ ١٠٠ مليون جنيه فقط) وذلك لتمويل المشروعات الصغيرة بصيغ التمويل التي تتفق مع الشريعة الإسلامية وينفذ العقد على أربع دفعات متساوية بواقع 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 ، وبتاريخ ٢٠١٦/٧/٤ قام البنك بإبرام عقد جديد مع الصندوق الاجتماعي للتنمية بمبلغ ١٠٠ مليون جنيه وذلك لتمويل المشروعات الصغيرة بصيغ التمويل التي تتفق مع الشريعة الإسلامية وينفذ العقد على أربع دفعات متساوية 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 .

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
جنيه مصري	جنيه مصري
١٩,٥٣٧,٢٢٠	٢٠,٨١١,٢٥٢
١٢,٥٠٠,٠٠٠	١٢,٥٠٠,٠٠٠
(٣,١٢٧,٨٧٦)	(١٣,٧٧٤,٠٣٢)
٢٨,٩٠٩,٣٤٤	١٩,٥٣٧,٢٢٠

الرصيد في ١ يناير
اضافات خلال الفترة / العام
سدادات خلال الفترة / العام
الرصيد في نهاية الفترة / العام

(ب) تمويل مساند من المستثمر الرئيسي

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

وبتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٣ قامت مجموعة البركة المصرفية بإيداع مبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي - عن طريق إجراء مقاصة بين قيمة العقد القديم والجديد - كـ (وديعة مضاربة استثمارية) وذلك لدعم رأس المال المساند للبنك ويستحق سداد تلك الوديعة في ٢٠١٨/٦/٣٠ وتحتسب أرباح الوديعة طبقاً لإسعار 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 .

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
جنيه مصري	جنيه مصري
٣٦٥,٣٣٠,٠٠٠	١٥٤,٦٠٢,٠٠٠
(٣,٥٠٨,٠٠٠)	٢١٠,٧٢٨,٠٠٠
٣٦١,٨٢٢,٠٠٠	٣٦٥,٣٣٠,٠٠٠

الرصيد في ١ يناير
فروق تقييم عملات لجنبية
الرصيد في نهاية الفترة / العام

(ج) تمويل مساند من مساهمين آخرين

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
جنيه مصري	جنيه مصري
-	-
٤٥٢,٢٧٧,٥٠٠	-
-	-
٤٥٢,٢٧٧,٥٠٠	-
٨٤٣,٠٠٨,٨٤٤	٣٨٤,٨٦٧,٢٢٠

الرصيد في ١ يناير
اضافات خلال الفترة / العام
فروق تقييم عملات أجنبية
الرصيد في نهاية الفترة / العام

اجمالي التمويلات الأخرى (أ+ب+ج)

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في
 ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(٢٧) التزامات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	عوائد مستحقة
٩١٧,١٧١,٥٩٤	٩٠٦,٧٠٣,٦٩٥	ايرادات مقدمة
٧٩,٢٦٥,٧٥٤	٨٠,٨٣٨,٥٧٧	مصروفات مستحقة
٥٥,٧٥٣,١٧٩	٦٣,٨٠٤,٨١٥	ارصدة دائنة متنوعة
٢٤٦,٤٨٠,٧٨٧	٢٧٨,٢٧٣,٦٧٤	
١,٢٩٨,٦٧١,٣١٤	١,٢٢٩,٦٢٠,٧٦١	

(٢٨) مخصصات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٩١,٦٥٧,٢٣٨	٨٥,٥٦٢,٣٥٤	المحمل على قائمة الدخل خلال العام
٤٤٢,٧٥٢	٦,٥٦٩,٣٧١	المستخدم خلال العام
(٨,٠٣١,٦٠٣)	(٧,١٠٣,٧٧١)	فروق تقييم عملات أجنبية
(٢٦,٣٣٥)	٦,٦٢٩,٢٨٤	الرصيد في نهاية العام
٨٤,٠٤٢,٠٥٢	٩١,٦٥٧,٢٣٨	

وتتمثل ارصدة المخصصات الأخرى في الآتي :

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ ديسمبر ٢٠١٦	
٣,٥٥٤,٥٤٨	٣,٦٣٩,٦٥٢	مخصص الالتزامات العرضية
٣٨,٦٢٥,٢٤٠	٢,٧٧٤,١٠٥	مخصص مطالبات محتملة وقضايا
١١,٥٨٦,٦٣٨	٤٦,٦٥٦,٨٤٣	مخصص ضرائب
٨٤,٠٤٢,٠٥٢	٩١,٦٥٧,٢٣٨	مخصص أصول آلت ملكيتها مكون قبل عام ٢٠١٠

(٢٩) رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به ٢ مليار جنيه مصري والمصدر والمدفوع ١,١٠١,٣٤٠,٤٧٨ جنيه مصري في تاريخ القوائم المالية بقيمة اسمية ٧ جنيه مصري للسهم وجميع الأسهم المصدرة مسددة بالكامل .

٣٠ يونيو ٢٠١٧	عدد الأسهم	أسهم عادية جنيه مصري	الاجمالي جنيه مصري	
١٣٦,٨١٢,٤٨٢	٩٥٧,٦٨٧,٣٧٤	٩٥٧,٦٨٧,٣٧٤	١,١٠١,٣٤٠,٤٧٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
٢٠,٥٢١,٨٧٢	١٤٣,٦٥٣,١٠٤	١٤٣,٦٥٣,١٠٤	١,١٠١,٣٤٠,٤٧٨	حزم من حصة المساهمين في ارباح العام السابق استندت الى زيادة رأس المال
١٥٧,٣٣٤,٣٥٤	١,١٠١,٣٤٠,٤٧٨	١,١٠١,٣٤٠,٤٧٨	١,١٠١,٣٤٠,٤٧٨	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	عدد الأسهم	أسهم عادية جنيه مصري	الاجمالي جنيه مصري	
١٣٦,٨١٢,٤٨٢	٩٥٧,٦٨٧,٣٧٤	٩٥٧,٦٨٧,٣٧٤	٩٥٧,٦٨٧,٣٧٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
١٣٦,٨١٢,٤٨٢	٩٥٧,٦٨٧,٣٧٤	٩٥٧,٦٨٧,٣٧٤	٩٥٧,٦٨٧,٣٧٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠١٧ قررت الجمعية العامة للبنك اعتماد زيادة رأس المال بمبلغ ١٦٥,٢٠١,٠٧١ جنيه مصري من خلال توزيع أسهم مجانية على المساهمين ولحيث انتهت اجراءات تسجيل تلك الزيادة فقد تم اثباتها ببند "المجنب تحت حساب زيادة رأس المال".

بتاريخ ٢٥ فبراير ٢٠١٦ قررت الجمعية العامة للبنك اعتماد زيادة رأس المال بمبلغ ١٤٣,٦٥٣,١٠٤ جنيه مصري من خلال توزيع أسهم مجانية على المساهمين وحيث انتهت اجراءات تسجيل تلك الزيادة والتأشير بالسجل التجاري فقد تم اضافة المبلغ لرأس المال المصدر والمدفوع للبنك .

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٧

(٣٠) الاحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	تتمثل الاحتياطيات في :
١٤٩,٢٥٢,١٠١	١٤٩,٥٦٣,٠٦٦	احتياطي المخاطر البنكية العام
١١٩,٤٨٩,٧٦٦	١٧٠,٦٩٧,٨٩٢	احتياطي قانوني
-	١٦٧,٠٠٠,٠٠٠	احتياطي عام
٥,٨٠٩,٥٦٢	٦,١٨٦,٩٥٥	احتياطي رأسمالي
٤١,٢١٢,٣٢٧	٤١,٢١٢,٣٢٧	احتياطي خاص
١١,٣٥٥,٨١٥	١٢,٩٨١,١٥٠	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
<u>٣٢٧,١١٩,٥٧١</u>	<u>٥٤٧,٦٤١,٣٩٠</u>	

(أ) احتياطي المخاطر البنكية العام

تتضي 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 ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
١٣٨,٥١١,٣٨٨	١٤٩,٢٥٢,١٠١	المحول من الأرباح المحتجزة
١٠,٧٤٠,٧١٣	٣١٠,٩٦٥	الرصيد في نهاية الفترة / العام
<u>١٤٩,٢٥٢,١٠١</u>	<u>١٤٩,٥٦٣,٠٦٦</u>	

(ب) احتياطي قانوني

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٩٦,٤٧٤,٩١٤	١١٩,٤٨٩,٧٦٦	المحول من الأرباح المحتجزة
٢٣,٠١٤,٨٥٢	٥١,٢٠٨,١٢٦	الرصيد في نهاية الفترة / العام
<u>١١٩,٤٨٩,٧٦٦</u>	<u>١٧٠,٦٩٧,٨٩٢</u>	

(ج) احتياطي عام

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
-	-	المحول من الأرباح المحتجزة
-	١٦٧,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة / العام
<u>-</u>	<u>١٦٧,٠٠٠,٠٠٠</u>	

(د) احتياطي رأسمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٤,٤٣٨,٠٩٩	٥,٨٠٩,٥٦٢	المحول من الأرباح المحتجزة
١,٣٧١,٤٦٣	٣٧٧,٣٩٣	الرصيد في نهاية الفترة / العام
<u>٥,٨٠٩,٥٦٢</u>	<u>٦,١٨٦,٩٥٥</u>	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في
 ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(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 .

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
جنيه مصري	جنيه مصري
٤١,٢١٢,٣٢٧	٤١,٢١٢,٣٢٧
<u>٤١,٢١٢,٣٢٧</u>	<u>٤١,٢١٢,٣٢٧</u>

الرصيد في ١ يناير
 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 التغييرات 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 .

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
جنيه مصري	جنيه مصري
١١,٣٥٥,٨١٥	٢,٦٧٥,٧٠٧
٩٨٨,٦٨٥	٨,٦٨٠,١٠٨
٦٣٦,٦٥٠	-
-	-
<u>١٢,٩٨١,١٥٠</u>	<u>١١,٣٥٥,٨١٥</u>

الرصيد في ١ يناير
 صافي ارباح التغيير في القيمة العادلة
 الخسارة المحولة إلى قائمة الدخل نتيجة الاضمحلال
 فروق تقييم عملات أجنبية
 الرصيد في نهاية الفترة / العام

(٣١) الأرباح المحتجزة

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
جنيه مصري	جنيه مصري
٥٤٢,٨٦٣,٢٨٢	٢٤٧,٦٨٤,٧٥٩
(٦٥,٢٦١,٠٠٠)	(٣٨,٥٠٠,٠٠٠)
(٥١,٢٠٨,١٢٦)	(٢٣,٠١٤,٨٥٢)
(١٦٧,٠٠٠,٠٠٠)	-
(٣٧٧,٣٩٣)	(١,٣٧١,٤٦٣)
(١٦٥,٢٠١,٠٧١)	(١٤٣,٦٥٣,١٠٤)
٣١٥,٩٩٤,٨٤٧	٥١٢,٤٥٨,٦٥٥
(٣١٠,٩٦٥)	(١٠,٧٤٠,٧١٣)
<u>٤٠٩,٤٩٩,٥٧٤</u>	<u>٥٤٢,٨٦٣,٢٨٢</u>

الرصيد في ١ يناير
 توزيعات ارباح العام السابق (حصة العاملين ومكافأة اعضاء مجلس الادارة)
 المحول (إلى) الاحتياطي القانوني
 المحول (إلى) الاحتياطي العام
 المحول (إلى) الاحتياطي الرأسمالي
 توزيعات للمساهمين استخدمت في زيادة رأس المال
 صافي ربح الفترة / العام
 المحول (إلى) احتياطي المخاطر البنكية
 الرصيد في نهاية الفترة / العام

(٣٢) 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 ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي (ضمن ايضاح ١٤)
٣٤٤,٦٥٩,٥٩٣	٦٨٠,٢٢٦,٣٣٧	أرصدة لدى البنوك (ضمن ايضاح ١٥)
٣,٣٢٣,٢٨٣,٥٢٩	٦,١٥٧,٤٧٩,٠٦٣	أوراق حكومية (ضمن ايضاح ١٦)
٢٨٤,٠١٨,١٢٩	٤٧٩,٩١١,٦٧٠	
<u>٣,٩٥١,٩٦١,٢٥١</u>	<u>٧,٣١٧,٦١٧,٠٧٠</u>	

(٣٣) التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك وتم تكوين مخصص لتلك القضايا في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ بمبلغ ٣,٥٥٤,٥٤٨ جنيه مصري مقابل ٢,٧٧٤,١٠٥ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ .

(ب) ارتباطات رأسمالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	ارتباطات رأسمالية متمثلة في عقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات فروع
٣٤,١٦٩,٨٣٩	٥٣,٦٢٨,٠٤٤	ارتباطات رأسمالية متمثلة في استثمارات مالية
-	-	
<u>٣٤,١٦٩,٨٣٩</u>	<u>٥٣,٦٢٨,٠٤٤</u>	

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٩٧,٥٥١,٠٤٢	١٣٢,٨٣٩,٧٦١	خطابات ضمان
١,٠٩٩,٧٦٧,٧٨٦	١,٠٨٩,٤٣٨,٩٩٧	إعتمادات مستندية
٨٤٢,٣٧٤,١١٣	٨٨٥,٥٥٧,٩٣٩	
<u>٢,٠٣٩,٦٩٢,٩٤١</u>	<u>٢,١٠٧,٨٣٦,٦٩٧</u>	

(٣٤) الموقف الضريبي للبنك

ضرائب شركات الأموال :

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

ضرائب كسب العمل :

من بداية التعامل وحتى 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 "
 الأيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في
 ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(٣٥) المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

(أ) ودائع من أطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أفراد الإدارة العليا والعائلة المقربين		المستحق للملاء
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
١,٠٦٨,٦٦٧	٤,٤٧١,٥٣٧	٤٨٣,٥٩٠,١٠١	١,١٨٠,٠٤٨,٨٨٧	الرصيد في ١ يناير
٣,٤٠٢,٨٧٠	٧٥١	٧٤٨,٦٦٣,٨٠١	١١,٨٩٠,٨٧٥	ودائع تم ربطها خلال الفترة / العام
-	-	(٥٢,٢٠٥,٠١٥)	(٤١,٢٥٦,٣٤٨)	ودائع مستردة خلال الفترة / العام
٤,٤٧١,٥٣٧	٤,٤٧٢,٢٨٨	١,١٨٠,٠٤٨,٨٨٧	١,١٥٠,٦٨٣,٤١٤	الرصيد في نهاية الفترة / العام
٩٠,١٧٨	١٢٧,٨٠٠	٢٨,٧٠٠,٩٥٨	٢٢,٦٣٠,٤٥٥	تكلفة الودائع خلال الفترة / العام

(ب) تمويلات أخرى - تمويل مساند من المستثمر الرئيسي

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	الرصيد في ١ يناير
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٤٢,٨٠٢,٠٠٠	٣٦٥,٣٣٠,٠٠٠	فروق تقييم عملات أجنبية
١١,٨٠٠,٠٠٠	(٣,٥٠٨,٠٠٠)	الرصيد في نهاية الفترة / العام
١٥٤,٦٠٢,٠٠٠	٣٦١,٨٢٢,٠٠٠	

(ج) تمويلات أخرى - مساهمين آخرين

بتاريخ ٥ فبراير ٢٠١٧ تم إبرام اتفاق (عقد وديعة مضاربة استثمارية) مع شركة مصر للتأمين (أحد أكبر مساهمي البنك) لدعم رأس المال المساند لمصرفنا بمبلغ ٢٥ مليون دولار أمريكي، ويبدأ سريان العقد اعتباراً من ٢٢ فبراير ٢٠١٧ ولمدة سبع سنوات وتستحق الوديعة عانداً قدره ٦,٧٥% .

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	الرصيد في ١ يناير
جنيه مصري	جنيه مصري	
-	-	إضافات خلال الفترة / العام
-	٤٥٢,٢٧٧,٥٠٠	فروق تقييم عملات أجنبية
-	٤٥٢,٢٧٧,٥٠٠	الرصيد في نهاية الفترة / العام

(د) معاملات أخرى مع أطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أفراد الإدارة العليا والعائلة المقربين		إيرادات الاعتب والممولات خلال الفترة / العام
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٤٥,٦٧٠	٣,٨٠٦	-	-	
٤٥,٦٧٠	٣,٨٠٦	-	-	

(هـ) مزاي مجلس الإدارة والإدارة العليا

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	المرتبات والمزايا قصيرة الأجل خلال الفترة / العام
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٢,١٦٥,٥١٥	٨,٤٠٦,٨٢٤	
١٢,١٦٥,٥١٥	٨,٤٠٦,٨٢٤	

بنك البركة مصر * شركة مساهمة مصرية -
الإيضاحات المتممة للقرآن المالية عن الفترة المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١٧

صناديق الاستثمار (٣١)

صندوق بنك البركة مصر (المنزل)

صندوق بنكي الاطلي المصري
والبركة مصر (بخاري)

صندوق بنك البركة مصر (البركة)

٣٠ يونيو ٢٠١٧

١٠ مايو ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠٠٩	٣٠ مارس ٢٠٠٦	تاريخ الظهور
رقم ٥٨٠ صناديق من الهيئة العامة للرقابة المالية	رقم ٤٢٧ صناديق من الهيئة العامة لسوق المال	رقم ٢٤٦ صناديق من الهيئة العامة لسوق المال	بموجب بروتوكول
شركة التوفيق الكونين وإدارة صناديق الاستثمار	شركة الاطلي لادارة صناديق الاستثمار	شركة هيرمس لادارة صناديق الاستثمار	مبنى الصندوق
٣١٢,٤٤٥	١,٧٨٦,٦٦٠	٥١٤,١٢٢	الحمد الاجملي (وثيقة)
٣١,٢٤٤,٥٠٠	١٧٨,٦٦٦,٠٠٠	٥١,٤١٢,٢٠٠	القيمة الاسمية لاجملي عدد وثائق الصندوق (جنبه مصري)
٢٧,٧١٢,٨٧٧	١٤٣,٧٥٤,٦٦٤	٥٤,٥٤٨,٣٤٤	القيمة الاسمي دالية لاجملي عدد وثائق الصندوق (جنبه مصري)
٥٢,٧٠٠	٤٥,٤٠٣	١٤٧,٦٣٠	نصيب البنك من وثائق الصندوق (وثيقة)
٥,٢٧٠,٠٠٠	٤,٥٤٠,٣٠٠	١٤,٧٦٢,٠٠٠	القيمة الاسمية لتسديد البنك من وثائق الصندوق (جنبه مصري)
٤,٦٧٤,٤٩٠	٣,٦٥٣,١٢٥	١٥,٦٦٣,٥٤٣	القيمة الاسمي دالية لتسديد البنك من وثائق الصندوق (جنبه مصري)
٥١,٥١٢	١٣٨,١٣٤	١٩٨,٢٧٨	كامل و عمو لات مدرجه ضمن بند ايرلات الاكطب والعمولات - كطب اخرى بقائمة الدخل (جنبه مصري)
٦٨٥,١٠٠	١٧٠,٢٦١	١١٠,٧٢٣	عزات مساهمة البنك في الصندوق مدرجه ضمن توزيعات الارباح بقائمة الدخل (جنبه مصري)