

بنك البركة مصر
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية الدورية المستقلة
عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
وتقدير الفحص المحدود عليها



BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون



حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود على القوائم المالية الدورية المستقلة

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

المقدمة
قمنا ب أعمال الفحص المحدود ل قائمة المركز المالي المستقلة المرفقة لبنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدقفات النافية المتعلقة بها عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، ولمخاضاً لسياسات المحاسبة الهامة وغيرها من الإيضاخات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل الواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة المؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة عمل استفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليبية، 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 نصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود لم يتم إلى علمنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدها ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل لبنك البركة مصر في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ وعن أدائه المالي وتدقفات النافية عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

القاهرة في ٦ أغسطس ٢٠١٩

مراقب الحسابات

حسام الدين عبد الوهاب أحمد إسماعيل

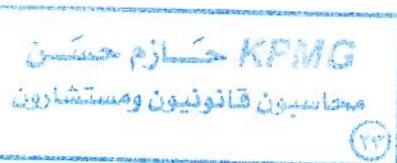
سجل مراقبى حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٣٨٠

KPMG حازم حسن

محمد مرتضى عبد الحميد

شغل منصب مراقبى حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٥٧

BDO خالد وشركاه



بنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية"

قائمة المركز المالي المستقلة

في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٢٠١٨ ٣١

رقم
٢٠١٩ يونيو ٣٠
الإيصال جنية مصرى

الأصول		
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري	٤٦٢٢,٤٠١,٧٦١	(١٤)
أرصدة لدى البنوك	٢٤٠٢١,٥٥٩,٧٨٠	(١٥)
أوراق حكومية	٤٠٥٥,٩٨٥,٤٦٥	(١٦)
عمليات استثمار مع البنوك	٣٠٨٥,٠٤٢,٩٤٥	(١٧)
مرباحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	١٥,٩٧٤,٥٧٨,٨٤٨	(١٨)

٦٨,٥٤٤,٠٩٥	٥٦,٤١٧,٩٤٥	(١٩)
١١,١٢٤,٩٤١,٦٢٥	١٢,٦٨٣,٧١٩,٦١٣	(١٩)
٢٤,٦٥٠,٧٩٦	٢٤,٨٨٤,٣٩٥	(١٩)
٤٩,٠٠٠,٠٠٠	١٩٦,١٨٥,٩٢٨	(٢٠)
٧,٠٠٠,٨٨٢	٥,٣٤٨,٥٣٥	(٢١)
١,٣٩٣,٧١٨,٤٩١	١,٥١٣,٩٣٠,٠٥٣	(٢٢)
٤٠,٠٧٠,٦٩٣٣	٥٦٦,٢٨٠,٩٠٥	(٢٤)
٦٢,٥٢١,٢٤٨,٨٠٩	٦٦,٨٠٦,٣٣٦,١٧٣	

استثمارات مالية

بالتقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
بالتكلفة المستهلكة
بالتقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
أصول غير ملموسة
أصول أخرى
أصول ثابتة
اجمالي الأصول

الالتزامات وحقوق الملكية

١,٤٩٦,٩٣١,٧٠٩	٩٩٠,٦٦٩,٣٠٤	(٢٥)
٥٤,٥٣٥,٤٠٠,٨٦٨	٥٩,٣٩٥,٠٨٠,٣٦٠	(٢٦)
١,١٧٨,٨٩٣,٥٦١	١,١٠٧,٧٢٨,٩٨١	(٢٧)
١,٥٨٣,٨١٥,٣٦٢	١,٦١٠,٥٧٣,٤٧٢	(٢٨)
٨٦,٦٥٤,٦٥٦	٤٣,٣٧٢,٠٣٢	(٢٩)
٢٠٥,٤٩٤,٧٢٢	١٠٢,١١٣,٥٥٥	
٢٤,٤٢٠,٦٦	٢,٤٣٧,٩٤٩	(٢٣)
٥٩,٠٨٩,٥٩٢,٩٤٤	٦٣,٢٥١,٩٧٥,٦٥٣	

الالتزامات
أرصدة مستحقة للبنوك
ودائع العملاء
تمويلات أخرى
الالتزامات أخرى
مخصصات أخرى
الالتزامات ضرائب الدخل الجارية
الالتزامات ضريبية مؤجلة
اجمالي الالتزامات

حقوق الملكية
رأس المال المصدر والمدفوع
مجنب تحت حساب زيادة رأس المال
الاحتياطيات
الأرباح المحتجزة
اجمالي حقوق الملكية
اجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

شرف أحمد الغمراوي

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

تقرير الخصم المحدود مرافق

بنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية"

قائمة الدخل المستقلة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

الافتراض	البيان المالي	البيان المالي	البيان المالي	البيان المالي	البيان المالي	البيان المالي
٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩
حتى ٣٠ يونيو	حتى ٣٠ يونيو	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	الإيضاح
١,١٩٦,٩٦٥,١٩٢	٢,٠٤٢,٢١١,١٤٧	٣,٢٥٨,٧٧٨,٧٢٣	٣,٩٨١,٥٣٣,٧٤٢	(٦)	٦	عائد المرابحات والمضاربات والمشاركات والإيرادات المشابهة
(١,٢٥٣,١٨٣,٩٤٢)	(١,٥٥٠,٢٧٥,٢٢٤)	(٢,٣٨٧,٦٥٨,٢٩٧)	(٢,٩٩٥,٢٦٣,٠٥٥)	(٦)	٦	تكلفة الودائع والتکاليف المشابهة
٤٤٣,٧٨١,٢٥٠	٤٩١,٩٣٥,٩٢٢	٨٧١,١٣٠,٤٢٦	٩٨٦,١٧٠,٦٨٨			صافي الدخل من العائد
٦٢,١٩٨,٩٨١	٦٨,١٥٤,٤٧٩	١٣٢,١٢٩,٦٩٨	١٤٣,٨٥٨,٨٧٩	(٧)	٧	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٣,٦٦٧,٧٨٢)	(٣,٢١٩,٤١٦)	(٧,٤٧٨,٩٠٩)	(٨,٠٢٣,٤٥٣)	(٧)	٧	مصاروفات الأتعاب والعمولات
٥٨,٥٣١,١٩٩	٦٦,٩٣٥,٠٦٣	١٢٤,٦٥٠,٢٨٩	١٣٥,٨٣٥,٤٢٦			صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٤,٧٧٣,٢٩٣	٣,٠٦٠,٤٨٤	٥,٦٥٧,٥٤٥	٦,٣٨٠,٧٧٠	(٨)	٨	توزيعات أرباح
١٨,٦٥١,٨٤٢	٢٥,١٣١,٠٠٠	٤٠,٧٢٦,٣٢٣	٤٧,٩٥٩,٢٢٤	(٩)	٩	صافي دخل المتاجرة
-	-	٧,٢٢٥,٣٢٤	٩٨,٦٦٤	(١٩)	١٩	أرباح الاستثمارات المالية
-	(١,٤٥٨,٤١٢)	-	٢٢٣,٥٩٩	(١٩)	١٩	فروق تقييم أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (عبه) الأضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة
(١١١,٩١٧,٠٧٢)	(٥٩,٠٩٢,٣٦١)	(٢٢٢,٣٢٧,٤٧٠)	(١٨١,٤٢٧,٢٦٦)	(١٢)	١٢	
(١٢٠,٤٨٥,٠١٢)	(١٢٣,٨٦٨,٥٧١)	(٢٤٩,٧٠٤,١٦٤)	(٢٧٩,٥٥٠,٩٨٠)	(١٠)	١٠	مصاروفات إدارية
٧٧٦,٩٠٤	(٣,٢٣٠,٦٥٧)	(٧٦٩,١٠٧)	٦١,٧٧٤,٩٩٩	(١١)	١١	إيرادات (مصاروفات) تشغيل أخرى
٢٩٤,١١٢,٤٠٤	٣٨٧,٦٦١,٤٦٧	٥٧٦,٥٨٩,١٦٦	٧٧٧,٦٦٢,٠١٤			أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(٨٠,٦٧٣,٢٢٥)	(١١٦,٢٨٦,٨٩٨)	(١٦٥,٢٥٥,١٢٣)	(٢٤٠,٠١٣,٩٩٨)	(١٣)	١٣	(مصاروفات) ضرائب الدخل
٢١٣,٤٣٩,١٧٩	٢٧١,٣٢٤,٥٦٩	٤١٠,٩٣٤,٠٤٣	٥٣٧,٦٠٦,١٥٦			صافي أرباح الفترة

نائب رئيس مجلس الادارة والرئيس التنفيذي

شرف احمد الفخرى

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

بنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية"

قائمة الدخل الشامل المستقلة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

الفترة من ١ أبريل ٢٠١٨	الفترة من ١ يناير ٢٠١٩	الفترة من ١ أبريل ٢٠١٩	الفترة من ١ يناير ٢٠١٩
٢٠١٨،٤٣٩,١٧٩	٢٠١٩،٣٢٤,٥٦٩	٤١٠,٩٣٤,٠٤٣	٥٣٧,٦٠,٦,١٥٦
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
			صافي أرباح الفترة

بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل

(١٥,٩٨٢,١٢٥)	(٧,٤٨٢,٣٤٦)	١٨,١٨٧,٣٩٦	(١٢,١٢٦,١٥٠)
(١٥,٩٨٢,١٢٥)	(٧,٤٨٢,٣٤٦)	١٨,١٨٧,٣٩٦	(١٢,١٢٦,١٥٠)
١٩٧,٤٥٧,٠٥٤	٢٦٣,٨٤٢,٢٢٣	٤٢٩,١٢١,٤٣٩	٥٢٥,٤٨٠,٠٠٦

اجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى

اجمالي الدخل الشامل للفترة

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

بنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية"

قانون التغير في حقوق الملكية المسئولة عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

إضاح رقم	الإيجالي	الأرباح الصنفية	رأس المال الصنفية	محدث تحت حساب رؤژة رأس المال	الاحتياطيات	جيشه مصرى	جيشه مصرى	إضاح رقم
٤٠٨٨١٨٧٣٩٦	٢٦٦٣٣٧٢٤٥٧٣٣	٨١٧٩٣٢٠٥٥٦	١٦٣٦٠٥٤١٥٤٩	-	-	-	-	٤٠٨٠٣٥٠٦١٨
٤١٠٩٣٤٠٤٣	١٨٠١٨٧٣٩٦	-	-	-	-	-	-	٤١٠٩٣٤٠٤٣
٣٠٦١٨٤٦١٦٢	١٢٢٨٨٦١٦٥٩٩	١٢٢٨٨٦١٦٥٩٩	١٢٢٦٠٥٤١٠٥٤٩	-	-	-	-	٣٠٦١٨٤٦١٦٢
(٢٢٢٥١٧٦٤٣٩)	(٢٢٢٥١٧٦٤٣٩)	(٢٢٢٥١٧٦٤٣٩)	(٢٢٢٦٠٥٤١٠٥٤٩)	-	-	-	-	(٢٢٢٥١٧٦٤٣٩)
١٢٣٠٣١٩٥٧٢	(٢٣٧١٦٥٠٥١٠)	(٢٣٧١٦٥٠٥١٠)	٢٣٧١٦٥٠٥١٠	٥٦٦٤٣٨٠١٤	-	-	-	١٢٣٠٣١٩٥٧٢
١٦٦٦٦٣	-	١٦٦٦٦٣	-	-	-	-	-	-
٢٠٨٣٩٠٣٧٨٧٧٣	٦٢٩٠٨٤٧٦٤١٥	٨٣٦٦٢٠١٨٧	١٢٩٢١٩٥٧٢	١٢٧٦٠٥٦١٠٥٦٩	-	-	-	٢٠٨٣٩٠٣٧٨٧٧٣
إجمالي الدخل عن الفترة	-	-	-	-	-	-	-	٤٠٨٠٣٥٠٦١٨
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	٤٠٨٠٣٥٠٦١٨
أرباح الفترة	١٣٩٠٣١٩٥٧٢	١٣٩٠٣١٩٥٧٢	١٣٩٠٣١٩٥٧٢	١٣٩٠٣١٩٥٧٢	١٣٩٠٣١٩٥٧٢	١٣٩٠٣١٩٥٧٢	١٣٩٠٣١٩٥٧٢	٤٠٨٠٣٥٠٦١٨
توزيعات أرباح القروء والمكتتب (حصة المساهمين ومكانة اعتماد مجلس الإدارة والمساهمين "تقدير")	-	-	-	-	-	-	-	-
الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٩ بعد التسويدات	١٣٩٠٣١٩٥٧٢	١٣٩٠٣١٩٥٧٢	١٣٩٠٣١٩٥٧٢	١٣٩٠٣١٩٥٧٢	١٣٩٠٣١٩٥٧٢	١٣٩٠٣١٩٥٧٢	١٣٩٠٣١٩٥٧٢	٤٠٨٠٣٥٠٦١٨
تصفيي التغير في بودر الدخل الشامل الآخري	-	-	-	-	-	-	-	-
تصفيي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-
المجمل للدخل عن الفترة	١٣٩٠٣١٩٥٧٢	١٣٩٠٣١٩٥٧٢	١٣٩٠٣١٩٥٧٢	١٣٩٠٣١٩٥٧٢	١٣٩٠٣١٩٥٧٢	١٣٩٠٣١٩٥٧٢	١٣٩٠٣١٩٥٧٢	٤٠٨٠٣٥٠٦١٨
توزيعات أرباح الفترة السابقة (حصة المساهمين ومكانة اعتماد مجلس الإدارة والمساهمين "تقدير")	-	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات المساهمين استخدمت في زواحة رأس المال عن أرباح عام ٢٠١٧	-	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات المساهمين استخدمت في زواحة رأس المال عن أرباح عام ٢٠١٨	-	-	-	-	-	-	-	-
المحمل إلى الاحتياطي مخاطر المعيل الدارلي الناتج للقرارير المالية	-	-	-	-	-	-	-	-
المحمل إلى الاحتياطي القانوني	-	-	-	-	-	-	-	-
المحمل إلى الاحتياطي العلم	-	-	-	-	-	-	-	-
المحمل إلى الاحتياطي الرأسمالي	-	-	-	-	-	-	-	-
الأرصدة في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	٦٤٠٨٦١٠٢١	١٤٠٥٨٦١٠٢١	١٤٠٥٨٦١٠٢١	١٤٠٥٨٦١٠٢١	٦٤٠٨٦١٠٢١	٦٤٠٨٦١٠٢١	٦٤٠٨٦١٠٢١	٦٤٠٨٦١٠٢١
الاستحداثات المرفقة من (١) إلى (٣٧) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.	-	-	-	-	-	-	-	-

بنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتنمية للقواعد المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في

٢٠١٩ يونيو ٣٠

(١) معلومات عامة

تأسس بنك الأهرام (شركة مساهمة مصرية) كبنك تجاري بتاريخ ١٩٨٠ مارس ١٩٧٤ 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 ، وبتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠٠٩ قررت الجمعية العامة غير العادية للبنك تغيير اسم البنك إلى بنك البركة مصر ، ويقوم البنك بتقديم خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في ظل أحكام الشريعة الإسلامية في جمهورية مصر العربية من خلال ٣٢ فرعاً ويوظف ٩٦٠ موظفاً في تاريخ الميزانية ويقع المركز الرئيسي للبنك في شارع التسعين الجنوبي - المنطقة المركزية - القطاع الأول بالتجمع الخامس - القاهرة الجديدة ، والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية .

لا يتعامل البنك في المشتقات المالية ، العقود الآجلة أو الفروض وفقاً لنظام عمله الإسلامي وأن ذلك ينطبق على أي من هذه الألفاظ حيثما وردت بالإيضاحات المتنمية للقواعد المالية .

(٢) ملخص السياسات المحاسبية

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

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

يتم إعداد القوائم المالية المستقلة وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتقدمة مع المعايير المشار إليها ، وذلك فيما عدا ما هو وارد بالتعليمات النهائية الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ الخاصة بتطبيق المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية (الأدوات المالية : التقويم والقياس).

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

(ب) التغيرات في السياسات المحاسبية

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

تصنيف الأصول والالتزامات المالية

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

ويتم تصنيف الأصول المالية طبقاً لنموذج الأعمال الذي تدار به تلك الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية .

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

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

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

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

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

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

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة Expected Credit Loss

يتم قياس الخسائر الائتمانية وخسائر الأض محلال في القيمة المتعلقة بالآدوات المالية على النحو التالي :

يتم تصنيف الآداة المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولى في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل إدارة المخاطر بالبنك .

إذا تم تحديد أن هناك زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الأولى يتم نقل الآداة المالية إلى المرحلة الثانية حيث لا يتم اعتبارها مضمحة في هذا المرحلة .

في حالة وجود مؤشرات عن أض محلال في قيمة الآداة المالية يتم نقلها إلى المرحلة الثالثة .

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

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

يعتبر البنك أن الآداة المالية قد شهدت زيادة جوهرية في خطر الائتمانأخذًا في الاعتبار المعلومات المتوفرة والداعمة ذات الصلة بما في ذلك المعلومات المستقبلية والمتوفرة بدون تكلفة أو جهد غير متطلب وعند تحقق واحد أو أكثر مما يلي من المعابر الكمية والتوعية وكذلك العوامل المتعلقة بالتوقف عن السداد .

المعابر الكمية

عند زيادة احتمالات الاجهاد خلال العمر المتبقى للآداة المالية من تاريخ المركز المالي مقارنة باحتمالات الاجهاد خلال العمر المتبقى المتوقع عند الاعتراف الأولى وذلك وفقاً لهيكل المخاطر المقبولة من البنك .

المعابر النوعية

أولاً: قروض التجزئة المصرافية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقرض واحداً أو أكثر من الأحداث التالية :

تقديم المقرض بطلب لتحويل السداد قصير الأجل إلى طويل الأجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقرض .

تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقرض.

متاخرات سابقة متكررة خلال الـ ١٢ شهراً السابقة.

تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقرض .

(و) السياسات المحاسبية المطبقة اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩

تصنيف الأصول المالية

تم تصنيف الأصول المالية إلى ثلاثة فئات رئيسية

١. الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة .
٢. الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل .
٣. الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر .

ويستند التصنيف بشكل عام إلى نموذج الاعمال الذي تدار به الأصول المالية وخصائص تدفقاتها النقدية التعاقدية

الخصائص الرئيسية لنماذج الاعمال

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

انخفاض قيمة الأصول المالية

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

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

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

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

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

ويتبع ما يلى بالنسبة للأصول المالية

يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتمدة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يتزامن فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المحافظ عليها 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 تحمل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل بين 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 بالتلخص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتتها 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 المحافظ عليها 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 عندما يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المترافقه 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 تتوافق أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم ويتضمن ذلك استخدام معاملات محاباة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصوصة ، 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) نقاًلا عن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع إلى مجموعة الأصول المالية المحافظ عليها حتى تاريخ الاستحقاق - وذلك عندما توافر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق وتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب ، ويتم معالجة أيام أرباح أو خسائر متعلقة بذلك 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 المتبقى للاستثمار المحافظ عليه حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي ويتم استهلاك أي فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقى 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 المقبولات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القسمة الدفترية وذلك بحسب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة 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 الفعلى وذلك من تاريخ التغير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترى للأصل في تاريخ التغير في التقدير .

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

٣/ الفروع الأجنبية

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

يتم ترجمة الأصول والالتزامات في كل ميزانية معروضة لفرع الأجنبي باستخدام سعر الإقبال في تاريخ هذه الميزانية .

يتم ترجمة الإيرادات والمصروفات في كل قائمة دخل معروضة باستخدام متوسط أسعار التحويل إلا إذا كان المتوسط لا يمثل تقريبًا مقبول للتأثير 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 ترجل إلى حقوق الملكية فروق العملة الناتجة عن تقييم صافي الاستثمار في فروع أجنبية والتزامات المالية بالعملة الأجنبية المخصصة لتغطية ذلك الاستثمار بذات البند . ويتم الاعتراف بهذه الفروق في قائمة الدخل عند التخلص من الفرع الأجنبي وذلك ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

(و) الأصول المالية

(١) السياسات المحاسبية المطبقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية : أصول مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، تسهيلات و مدینونیات ، استثمارات مالية محافظ عليها حتى تاريخ الاستحقاق ، استثمارات مالية متاحة للبيع ، وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولى

(١/١) الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناصها 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.

(١/٢) التسهيلات والمدینونیات

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

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

الأصول التي بوبها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولى بها .

الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الانتقامية .

(١/٣) الاستثمارات المالية المحافظ عليها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المالية المحافظ عليها 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 المحافظ عليها حتى تاريخ الاستحقاق باستثناء حالات الضرورة .

(١/٤) 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 .

(ج) الشركات التابعة والشقيقة

ج ١ الشركات التابعة

هي الشركات (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة 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 وتغيير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة .

ج ٢ الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٦٠٪ إلى ٥٠٪ من حقوق التصويت .

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناط البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء وأدوات حقوق ملكية مصدرة وأو التزامات تكبدها البنك وأو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافةً إليها أية تكاليف تعزيز مباشرة عملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتهديد 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 مباشرةً في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصارف) تشغيل أخرى .

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

(د) التقارير القطاعية

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

(هـ) ترجمة العملات الأجنبية

١/هـ عملة التعامل والعرض

يتم قياس البنود التي تتضمن عليها القوائم المالية للفرع الأجنبية للبنك باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الأساسية التي يمارس فيها الفرع الأجنبي نشاطه (عملة التعامل) .
ويتم عرض القوائم المالية للبنك بالجنيه المصري وهو عملة التعامل والعرض للبنك .

٢/هـ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات 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 بغير ضمان المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع .
إيرادات (مصارف) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود .

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم تنتج عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للإدلة وفروق تنتج عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق تنتج عن تغيير القيمة العادلة للأدلة ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفارق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد المرابحات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة وبالفارق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصارف) تشغيل أخرى ، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفارق التغيير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية متاحة للبيع) .

بنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في

٢٠١٩ يونيو

اليوم الأول لتطبيق المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية

وفقاً للتعليمات النهائية الصادرة عن البنك المركزي المصري الخاصة بتطبيق المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية فقد تم دمج كلاً من الاحتياطي الخاص - انتeman ،احتياطي المخاطر البنكية - انتeman ، واحتياطي مخاطر معيار (٩) في احتياطي واحد باسم / احتياطي المخاطر العام بمبلغ إجمالي قدره ٣٤٥،٥٢،٢٩١ جنيه مصرى.

تم تعديل الارصدة الافتتاحية لمخصصات خسائر الأضمحلال المحسوبة طبقاً للتعليمات السارية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ للتوفيق مع الارصدة المحسوبة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية ، وذلك بخصم مبلغ ١٣٠،١٢٦،٢٣٧ جنيه مصرى من رصيد احتياطي المخاطر العام تنفيذاً لما تضمنه تعليمات البنك المركزي المصري في هذا الشأن .

يوضح الجدول التالي الأصول والالتزامات المالية بالصافي وفقاً للتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ومعايير ٩ IFRS وفقاً للتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩:

الاصول المالية	فترة القياس طبقاً للتعليمات البنك المركزي المصري ٢٠١٩	فترة القياس طبقاً للتعليمات البنك المركزي المصري ٢٠٠٨	أثر تطبيق المعيار الدولي التاسع للقارير المالية	القيمة الدفترية طبقاً للمعيار الدولي (٩) للاموراء المالية
أوراق حكومية	٢٠٠٨	٢٠١٩	التكلفة المستهلكة	١٠،٤٧٧،٠٢٧،٦٦١
عمليات استثمار مع التكلفة المستهلكة البنك	٣،٤٧٨،٣٨٤،٨٩٤	(٣،٢٠٨،٤٨٣)	التكلفة المستهلكة	(٧،٦٣١،٧٥٨)
مرباحات ومضاربات التكلفة المستهلكة ومشاركات للعملاء	١٥،٦٩٦،١٠٤،٩٤٦	(٥٠،٠٥١،٢١٤)	التكلفة المستهلكة	١٠،٤٧٧،٦٥٩،٤١٩
أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع	٦٨،٥٤٤،٠٩٥	٦٨،٥٤٤،٠٩٥	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	
أدوات دين الاستحقاق	١١،١١٥،٤٦٩،٥٤٨	(٩،٤٧٢،٠٧٧)	القيمة العادلة من خلال التكلفة المستهلكة	١١،١٢٤،٩٤١،٦٢٥
استثمارات مالية - وثائق صناديق الاستحقاق	٢٤،٦٥٦،٧٥٥	٥،٩٥٩	القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٢٤،٦٥٠،٧٩٦

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

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

تقييم نموذج العمل

يقوم البنك بإجراء تقييم هدف نموذج الاعمال الذي يحتفظ فيه بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس على أفضل وجه طريقة إدارة الأعمال وتقييم المعلومات إلى الادارة . تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها:
السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وآلية عمل تلك السياسات من الناحية العملية ، وخصوصاً لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الادارة تركز على كسب ايرادات الفوائد التعاقدية او مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات المالية التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول .
كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة البنك .

المخاطر التي تؤثر على آداء نموذج الاعمال والأصول المالية المحفظ بها في نموذج الاعمال وكيفية إدارة هذه المخاطر .
عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة ، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل، ومع ذلك لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل اعتبارها جزءاً من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية .
يتم قياس الأصول المالية المحفظ بها للمتاجرة أو التي يتم تقييم آدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لأنها غير محفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية مع بيع الأصول المالية .

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

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

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

انخفاض قيمة الأصول المالية

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نموذج "الخسارة المتکبدة" الوارد بمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ بنموذج "الخسارة الإنتمانية المتوقعة" ، بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، يتم الإعتراف بخسائر الإنتمان بصورة مبكرة مقارنة بما كان الوضع عليه بموجب معيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ .

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

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

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

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

ثانياً: قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة

إذا كان المقترض على قائمة المتابعة و/ أو الأداء المالي واجه واحداً أو أكثر من الأحداث التالية:

زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية .

تغيرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.

طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجهه المقترض .

تغيرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية .

تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.

العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين/القروض التجارية.

إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض .

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

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

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

رابعاً: التوقف عن السداد لعملاء قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة :

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

الإخفاق والاصول المضمحة انتقامياً

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

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

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

وفاة أو عجز المقترض.

تعثر المقترض مالياً.

الشرع في جدوله نتيجة تدهور القدرة الائتمانية للمقترض .

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

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

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

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

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

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

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

الترقى بين المراحل

الترقى من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى

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

الترقى من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

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

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

فتررة الاعتراف بالاصل المالي ضمن المرحلة الثانية

في كافة الاحوال يتبعن الا تزيد فتررة الاعتراف (تصنيف) الأصل المالي داخل المرحلة الثانية مدة تسعة أشهر من تاريخ تحويلها لـ تلك المرحلة .

احتساب معدل الخسارة عند الإخفاق Loss Given Default

عند حساب معدل قيمة الخسارة LGD للأرصدة المحتفظ بها لدى البنك في مصر والخارج يتم تطبيق معدل الاسترداد بواقع ٤٥ % على الأكثر.

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

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

عند حساب معدل قيمة الخسارة LGD للأصول المالية المصنفة ضمن المرحلة الثانية أو الثالثة يتم الاعتماد فقط بأنواع الضمانات طبقاً لقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٤/٥/٢٠٠٥ بشان أساس تقدير الجداره الائتمانية للعملاء وتكون المخصصات في حين يتم تسوية حساب قيمة الضمانات طبقاً لما هو وارد بقواعد اعداد وتصویر القوائم المالية المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ .

تصنيف وقياس الأدوات المالية

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

طرق القياس وفقاً للمودج الأعمالي			الاداء المالية
من خلال الارباح أو الخسائر	من خلال الدخل الشامل	التكلفة المستهلكة	
المعاملة الاساسية لأدوات حقوق الملكية	الخيار لمرة واحدة فقط عند الاعتراف الأولى ولا يمكن الرجوع فيه	لا ينطبق	أدوات حقوق الملكية
نموذج الاعمال للاصول المحافظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	نموذج الاعمال للاصول المحافظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	نموذج الاعمال للاصول المحافظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	أدوات الدين

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

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

اعادة التبويب

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

تدهور القررة الانتณائية للمدين

لن ينتج عن اعادة التبويب او البيع تغيرات جوهرية في التدفقات النقدية المستقبلية الخاصة بالأصل المالي .

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

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

(ز) المقاصلة بين الأدوات المالية

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

(ح) إيرادات ومصروفات العائد

يتم إثبات مبدأ الاستحقاق عند المرابحات حيث يتم إثبات قيمة عائد المرابحة مقدماً ويعلى على حساب المرابحة ويوزع هذا العائد على فترة المرابحة تناسباً على مدى السنة من تاريخ صرف الأموال إلى تاريخ التسديد ، وبثبت الجزء غير المحقق من عوائد المرابحات في نهاية السنة ضمن بند الأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى في الالتزامات بالميزانية باعتباره إيراداً مؤجلاً ويتم خصمها من إجمالي المرابحات بالميزانية ويتم إيقاف إثبات عائد المرابحات ضمن الإيرادات عند عدم التأكيد من استرداد قيمة هذه العوائد أو أصل المرابحة .

(ط) إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة مراجحة أو مشاركة أو مصاربة ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بغير إيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالمرابحات والمشاركات والمصاربات والمديونيات غير المنتظمة أو المضمحة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس التقدي عندها يتم الاعتراف بغير إيرادات العائد وفقاً لما ورد ببند (٢/ز) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي .

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على المرابحات والمشاركات والمصاربات إذا كان هناك احتمال مردج بأنه سوف يتم سحب هذه المرابحات والمشاركات والمصاربات 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 المرابحات والمشاركات والمصاربات ، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للمرابحات والمشاركات والمصاربات 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 بالأتعاب ترويج المرابحات والمشاركات والمصاربات المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأية جزء من المرابحات والمشاركات والمصاربات أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركيين الآخرين .

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

(ك) إيرادات توزيعات الأرباح

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

(ل) الاستثمارات العقارية

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

(م) الأصول غير الملموسة

١/م الشهرة

تمثل الشهرة الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للت减值 للشركة التابعة أو الشقيقة في تاريخ الاقتناء في قوائم المالية المستقلة للبنك . ويتم اختبار مدى اضمحلال الشهرة سنويًا على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة استهلاك الشهرة بواقع %٢٠ سنويًا أو بقيمة الأضمحلال في قيمتها أيهما أكبر ، وتدخل الشهرة المتعلقة بشركات تابعة وشقيقة في تحديد أرباح وخسائر بيع تلك الشركات .

ويتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقد لأغراض اختبار الأضمحلال . وتمثل وحدات توليد النقد في القطاعات الرئيسية للبنك .

م/٢ برامج الحاسوب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسوب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها . ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامجه 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 بتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسيع في أداء برامج الحاسوب الآلي عن المواصفات الأصلية لها ، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية .
ويتم استهلاك تكلفة برامج الحاسوب الآلي المعترف بها كأصل على مدار السنة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاثة سنوات .

م/٣ الأصول الغير ملموسة الأخرى

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

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

(ن) الأصول الثابتة

تتمثل الأرضي والمباني بصفة أساسية في مقار المركز الرئيسي والفروع والمكاتب . وتنظر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الأضمحلال . وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة .

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

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

٢٠ سنة	المباني والإنشاءات
حسب نوع الأصل (٢٠-٤ سنة)	تحسينات عقارات مستأجرة
٤ سنوات	أثاث مكتبي وخزان
٤ سنوات	وسائل نقل
ستة سن	أجهزة الحاسوب الآلي / نظم آلية متكاملة
٢٠ سنة	تجهيزات وتركيبات

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

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

(س) أضمحلال الأصول غير المالية

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

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

(ع) الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي ، وذلك إذا كان العقد يمنحك الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد وبقيمة محددة ، وكانت فترة العقد تمثل ما لا يقل عن 75٪ من العمر الإنتاجي المتوقع للأصل على الأقل أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مفعولات الإيجار تمثل ما لا يقل عن 90٪ من قيمة الأصل . وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي .

١/ الاستئجار

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

٢/ التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجيرًا 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 إلى مبلغ يماثل تكلفة الإهلاك عن السنة . ويرحل في الميزانية الفرق بين إيراد الإيجار المعترض به في قائمة الدخل وبين إجمالي حسابات علاء الإيجار التمويلي وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر . ويتم تحويل مصروفات الصيانة والتامين على قائمة الدخل عند تحملها إلى المدى الذي لا يتم تحويله على المستأجر .

وعندما توجد أدلة موضوعية على أن البنك لن يستطيع تحصيل كل أرصدة مدين الإيجار التمويلي ، يتم تخفيضها إلى القيمة المتوقعة استردادها .

وبالنسبة للأصول المؤجرة إيجارًا تشغيليا تظهر ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجار ناقصاً أية خصومات تمنع للمستأجر بطريق القسط الثابت على مدار فترة العقد .

(ف) النقدية وما في حكمها

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

(ص) المخصصات الأخرى

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

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

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

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدرة 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 للنفود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة لالتزام ما لم يكن اثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية .

(ق) عقود الضمانات المالية

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

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

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

بنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٩

(ر) ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة والضريبة الموجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باشتاء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود 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 الموجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً لأسس المحاسبة وقيمها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة الموجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية . ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية الموجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مر ج بالمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانفصال بهذا الأصل ، ويتم تحفيض قيمة الأصول الضريبية الموجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية الموجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيفه .

(ش) الاقراض

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

(ت) رأس المال

ت/١ تكلفة رأس المال

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

ت/٢ توزيعات الأرباح

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

ت/٣ أسهم خزينة

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

(ث) أنشطة الأمانة

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

(ذ) أرقام المقارنة

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

(٣) إدارة المخاطر المالية

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

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

وتم إداره المخاطر عن طريق قطاع المخاطر المصرافية في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة . ويقوم قطاع المخاطر المصرافية 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 المصرافية يعد مسؤوال عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبينه الرقابة بشكل مستقل .

(أ) خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بـ عدم الوفاء بـ تعهداته ، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك ، لذلك تقوم الإدارة بحرص بـ إدارة التعرض لـ ذلك الخطر . ويتمثل خطر الائتمان بـ صفة أساسية في أنشطة الإقراض التي يشنّها عنها مراياحات ومساربات ومضاربات وانشطة الاستثمار التي يتربّب عليها أن تشمل أصول البنك على أدوات الدين . كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات المراياحات والمساربات والمضاربات . وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان بـ قطاع المخاطر المصرافية الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بـ صفة دورية .

١/ قياس خطر الائتمان

مراياحات ومضاربات ومساربات للعملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق بمراياحات ومساربات للبنوك والعملاء ، ينظر البنك في ثلاثة مكونات كما يلى :

احتمالات الإخفاق (التأخير) (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)

وتتطوّي 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 المصرافية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الأضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (ايضاح ٤/٣) .

يقوم البنك بـ تقييم احتمال التأخير على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لـ التصنيف الجدارية مفصلة لمختلف فئات العملاء . وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقدير داخلياً وتراعي التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسؤولي الائتمان للوصول إلى تصنیف الجدارية الملائم . وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربع فئات للجداراة . ويعكس هيكل الجدارية المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخير لكل فئة من فئات الجداراة ، مما يعني بـ صفة أساسية أن المراكز الائتمانية تتقدّم بين فئات الجداراة تبعاً للتغيير في تقييم مدى احتمال التأخير . ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً . ويقوم البنك دورياً بـ تقييم أداء أساليب تصنیف الجداررة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخير .

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر. على سبيل المثال ، بالنسبة للمرابحات والمشاركات والمضاربات ، يكون هذا المركز هو القيمة الأساسية . وبالنسبة للارتباطات ، يدرج البنك كافة المبالغ المسئولة فعلاً بالإضافة إلى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سُحبَت 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 وبالتالي يختلف ذلك بحسب نوع الدين ، وأولوية المطالبة ، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تنفيذية الائتمان الأخرى .

أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

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

٤/٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في ترکز خطر الائتمان على مستوى الدين والمجموعات والصناعات والدول .

ويقوم بتقييم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مفترض ، أو مجموعة مفترضين ، 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 المفترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية .

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمادات

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان . ومن هذه الوسائل الحصول على ضمادات مقابل الأموال المقيدة . ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفقات محددة من الضمادات المقبولة . ومن الأنواع الرئيسية لضمادات مرابحات ومشاركات ومضاربات :

الرهن العقاري .

رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .

رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

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

يتم تحديد الضمادات المتقدة ضماناً لأصول أخرى بخلاف مرابحات ومشاركات ومضاربات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثلية التي تكون مضمونة بمحفظة 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 لتنفيذية 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 تصفيية 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 إذا ما حدث تغير ، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تغير ، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ الخاضعة للأخر بإجراء المقاصة . ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك لخطر الائتمان الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لذلك الاتفاقيات .

بنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٩

الارتباطات المتعلقة بالانتهاء

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

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

٣/ سياسات الأضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (ايضاح ١١) بدرجة كبيرة على تحطيط الجودة الانتهاية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار . وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الأضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الأضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة ، تقل عادة خسائر الانتهاء المحصلة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في تاريخ الميزانية وأغراض قواعد البنك المركزي المصري .

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

بالجنيه المصري

٣٠ يونيو ٢٠١٩

تقييم البنك	مخصص خسائر الأضمحلال	%	مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	%	مخصص خسائر الأضمحلال	%
ديون جيدة	١٥٠,٩٧,٢١٧,٤٦١	٪٨١,٧	١٥٠,٣٤٥,١٨٩	٪١,١	١٥٠,٣٤٥,١٨٩	٪١,١
المتابعة العادية	١,٩٦٧,١٧٤,٠٤٨	٪١٠,٦	٣٧٧,٣٠١,٨٠٨	٪٢٧,٩	٣٧٧,٣٠١,٨٠٨	٪٢٧,٩
المتابعة الخاصة	٧,٦١٨,٢٨٢	٪٠,٠	٣٠٠٤٦,٨٥١	٪٠,٢	٣٠٠٤٦,٨٥١	٪٠,٢
ديون غير منتظمة	١,٤٤٥,٥٧٨,٥٢١	٪٧,٧	٩٥٧,٥٣٣,٨٣٥	٪٧٠,٨	٩٥٧,٥٣٣,٨٣٥	٪٧٠,٨
	١٨,٤٧٧,٥٨٨,٣١٢	٪١٠٠	١,٣٥٣,٢٢٧,٦٨٣	٪١٠٠	١,٣٥٣,٢٢٧,٦٨٣	٪١٠٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تقييم البنك	مخصص خسائر الأضمحلال	%	مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	%	مخصص خسائر الأضمحلال	%
ديون جيدة	١٤,٨٠٩,٧٨٤,٤٧٤	٪٨١,٥	١٠٣,٧٥٠,١٥٩	٪٨,٢	١٠٣,٧٥٠,١٥٩	٪٨,٢
المتابعة العادية	١,٧٧٣,٦١٥,٥٦٩	٪٩,٨	٢٦٣,٣٧٥,٦٢٧	٪٢٠,٨	٢٦٣,٣٧٥,٦٢٧	٪٢٠,٨
المتابعة الخاصة	٨٠٨,٣١٨,٤٧٨	٪٤,٤	٢٦٥,٤٤٣,٧٠٤	٪٢١,٠	٢٦٥,٤٤٣,٧٠٤	٪٢١,٠
ديون غير منتظمة	٧٨٢,٢٤٨,٣٩٧	٪٤,٣	٦٣٢,٣٣٢,٢٩٦	٪٥٠,٠	٦٣٢,٣٣٢,٢٩٦	٪٥٠,٠
	١٨,١٧٣,٩٦٦,٩١٨	٪١٠٠	١,٢٦٤,٩١٠٧٨٦	٪١٠٠	١,٢٦٤,٩١٠٧٨٦	٪١٠٠

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

صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض أو المدين .

مخالفة شروط اتفاقية المرابحات والمشاركات والمضاربات مثل عدم السداد .

توقع إفلاس المقرض أو دخوله في دعوة قضائية أو إعادة هيكل التمويل المنوح له .

تدور الوضع التنافسي للمقرض .

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

اضمحلال قيمة الضمان .

تدور 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 الأضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتداولة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية.

٤/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربع المبينة في إيصال 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 ووضعه المالي ومدى انتظامه في السداد .

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لضمحلال 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 بزيادة والنقص بحث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين . ويعود هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيصال (٣٢/١) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية .

وفى يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلى مقارنة بأسم تقييم البنك المركزي المصري ونسبة المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان:

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

بنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٩

أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمادات

بالجنيه المصري

٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	٢٠١٩ ٣٠ يونيو	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية (بالصافي)
جنيه مصرى	جنيه مصرى	أوراق حكومية
١٠,٤٧٧,٦٥٩,٤١٩	٤,٠٥٥,٩٨٥,٤٦٥	أصول مالية بغير المتاجرة :
-	-	أدوات دين
٣,٤٨١,٥٩٣,٣٧٧	٣,٠٨٥,٠٤٢,٩٤٥	عمليات استثمار مع البنوك
		(مراكبات ومضاربات ومشاركات) للعملاء :
		أفراد :
١٨,٧٧٦,٨١٢	١٨,٨٣٦,٨٥٣	حسابات جارية مدينة
١٠,٢٣,٣٢٨,٢٢٧	١٠,٢٢,١١٩,٦٠٨	بطاقات ائتمان
٣١٤,٥١٠,٥٨٣	٢٣٧,٥١٧,١٨٦	مراكبات ومضاربات شخصية
		مراكبات ومضاربات عقارية
		مؤسسات :
١١,٣٤٠,٤٤٥,١٥٧	١١,٧٤٧,٦٠٧,٥١٢	حسابات جارية مدينة
٣٠,٣٣,٧٢٧,١٥٨	٢,٩٣٦,٨٢١,٣٣٧	مراكبات ومضاربات مباشرة
١٥,٤٠٨,٢١٣	١١,٦٧٦,٣٥٢	مراكبات ومضاربات مشتركة
١١,١٢٤,٩٤١,٦٢٥	١٢,٦٨٣,٧١٩,٦١٣	مراكبات ومضاربات أخرى
٤١,٨٣٠,٣٥٠,٥٨١	٣٥,٧٩٩,٣٢٦,٨٧١	استثمارات مالية :
		أدوات دين
		الإجمالي

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية (بالصافي)

٢٣١,٨٦٠,٠١٤	٢٥٥,٩١٢,٦٩٤	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
١,٦١٣,٠٨٨,٢٦٩	١,٣٠٥,٨٥٢,٣٢٧	خطابات ضمان
٤٠٤,٤٤٢,٣٥٦	٢٣١,٨٢٣,٨٠٩	اعتمادات مستندية
٢,٢٤٩,٣٩٠,٦٣٩	١,٧٩٣,٥٨٨,٨٣٠	الإجمالي

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

وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٤٥٪ من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن (الراكبات والمضاربات والمضاربات) للعملاء مقابل ٣٩٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٥٪ مقابل ٢٧٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .

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

نسبة ٩٢٪ من محفظة (الراكبات والمضاربات والمضاربات) مصنفة في أعلى درجات التقييم الداخلي مقابل ٩١٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .

نسبة ٨٨٪ من محفظة (الراكبات والمضاربات والمضاربات) لا يوجد عليها متاخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٤٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .

الراكبات والمضاربات التي تم تقديرها على أساس منفرد تبلغ ١,٤٠٥,٥٧٨,٧٤٨ جنية مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ، وجد اضمحلال في أقل من ٦٩٪ منها مقابل ٨١٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٩

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

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى مدى الحياة	١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك	درجة الائتمان				
						ديون جيدة	المتابعة العادية	متابعة خاصة	ديون غير منتظمة	القيمة الدفترية
٢٤٠٢٣٩٦١٧٠٣	-	٢٤٠٢٣٩٦١٧٠٣	-	-	درون جيدة					
-	-	-	-	-	المتابعة العادية					
-	-	-	-	-	متابعة خاصة					
-	-	-	-	-	ديون غير منتظمة					
٢٤٠٢٣٩٦١٧٠٣	-	٢٤٠٢٣٩٦١٧٠٣	-	-	بخصم : مخصص خسائر الأضمحلال					
(٢٤٠١٩٢٣)	-	(٢٤٠١٩٢٣)	-	-	القيمة الدفترية					
٢٤٠٢١٥٥٩٧٨٠	-	٢٤٠٢١٥٥٩٧٨٠	-	-						
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى مدى الحياة	١٢ شهر	أوراق حكومية	درجة الائتمان				
٤٠٩٣٧٤٣٣٦١	-	٤٠٩٣٧٤٣٣٦١	-	-	درون جيدة					
-	-	-	-	-	المتابعة العادية					
-	-	-	-	-	متابعة خاصة					
-	-	-	-	-	ديون غير منتظمة					
٤٠٩٣٧٤٣٣٦١	-	٤٠٩٣٧٤٣٣٦١	-	-	بخصم : مخصص خسائر الأضمحلال					
(٣٧٧٥٧٨٩٦)	-	(٣٧٧٥٧٨٩٦)	-	-	القيمة الدفترية					
٤٠٠٥٩٨٥٤٦٥	-	٤٠٠٥٩٨٥٤٦٥	-	-						
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى مدى الحياة	١٢ شهر	عمليات استثمار مع البنوك	درجة الائتمان				
٣٠٩٢٨١٢٣٦١	-	٢٠٨٤٢٠٢٢٦٨٦١	-	٢٥٠٥٨٥٥٠٠	درون جيدة					
-	-	-	-	-	المتابعة العادية					
-	-	-	-	-	متابعة خاصة					
-	-	-	-	-	ديون غير منتظمة					
٣٠٩٢٨١٢٣٦١	-	٢٠٨٤٢٠٢٢٦٨٦١	-	٢٥٠٥٨٥٥٠٠	بخصم : مخصص خسائر الأضمحلال					
(٧٧٦٩٤١٦)	-	(٧٧٦٩٤١٦)	-	(١٩٦٧٠)	القيمة الدفترية					
٣٠٨٥٠٤٢٩٤٥	-	٢٠٨٣٤٤٧٧١١٥	-	٢٥٠٥٦٥٨٣٠						
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى مدى الحياة	١٢ شهر	مرابحات ومصاريبات ومشاركات للعملاء (أفراد)	درجة الائتمان				
٥٥٢٣٣٩٤٤٠	-	٢٢٨٠١٥٧٣	-	٥٢٩٥٣٧٨٦٧	درون جيدة					
٧٥٥٠٨٩٧٨٨	-	٤١١١٩٠٥١	-	٧١٣٩٧٠٦٩٧	المتابعة العادية					
-	-	-	-	-	متابعة خاصة					
٣٢٩٥٧٦٨١	٣٢٩٥٧٦٨١	-	-	-	ديون غير منتظمة					
١٣٤٠٣٨٦٨٦٩	٣٢٩٥٧٦٨١	٦٣٩٢٠٦٤٤	-	١٢٤٣٥٠٨٥٦٤	بخصم : مخصص خسائر الأضمحلال					
(٦١٩١٣٢٢٢)	(٢١١٢٨٧٤٧)	(٣٧٥٦٧٩٥٨)	-	(٣٠٢١٦٥١٧)	القيمة الدفترية					
١٢٧٨٤٧٣٦٤٧	١١٨٢٨٩٣٤	٢٦٣٥٢٦٦	-	١٢٤٠٢٩٢٠٤٧						
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى مدى الحياة	١٢ شهر	مرابحات ومصاريبات ومشاركات للعملاء (مؤسسات)	درجة الائتمان				
١٣٧٢٦٩٩٠٥١٣	-	٢٠٩٢٥١٣٤٠٢٩٧	-	١٠٠٨٠١٧٧٥٢١٦	درون جيدة					
٩٢٦٥٨٧٤٦٤	-	٨٦٢٨٩٥٠٦٢	-	٦٣٦٩٢٤٠٢	المتابعة العادية					
٦٥٦١٣٦٢	-	٦٥٦١٣٦٢	-	-	متابعة خاصة					
١٣٢٧٣٦١٣٢٣	١٣٢٧٣٦١٣٢٣	-	-	-	ديون غير منتظمة					
١٥٩٨٧٤١٩٦٦٢	١٣٢٧٣٦١٣٢٣	٣٧٩٤٥٩٠٧٢١	-	١٠٠٨٦٥٤٦٧٦١٨	بخصم : مخصص خسائر الأضمحلال					
(١٢٩١٣٤٤٦١)	(٩٣٦٤٠٥٠٨٨)	(٣٣٣٥٩٥٨١٧)	-	(٢١٣١٣٥٥٦)	القيمة الدفترية					
١٤٦٩٦١٠٥٢١	٣٩٠٩٥٦٢٣٥	٣٤٦٠٩٩٤٦٩٤	-	١٠٠٨٤٤١٥٤٠٦٢						

بنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في

٢٠١٩ يونيو

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان				١٢,٧٧٧,٢٢٣,٦٥٥
ديون جيدة	-	#####	-	-
المتابعة العادية	-	-	-	-
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	١٢,٧٧٧,٢٢٣,٦٥٥
يخص : مخصص خسائر الأض محلل	-	#####	-	(٩٣,٥٤٤,٤٤٢)
القيمة الدفترية	-	(٩٣,٥٤٤,٤٤٢)	-	١٢,٨٣,٧١٩,٦١٣

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

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩	-	-	-	-
صافي عبء الأض محلل خلال الفترة	٢,٤٠,١,٩٢٣	٢,٤٠,١,٩٢٣	-	٢,٤٠,١,٩٢٣
الرصيد في آخر الفترة	-	٢,٤٠,١,٩٢٣	-	٢,٤٠,١,٩٢٣
أوراق حكومية	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩	-	٧,٦٣١,٧٥٨	-	٧,٦٣١,٧٥٨
صافي عبء الأض محلل خلال الفترة	٣٠,١٢٦,١٣٨	٣٠,١٢٦,١٣٨	-	٣٠,١٢٦,١٣٨
الرصيد في آخر الفترة	-	٣٧,٧٥٧,٨٩٦	-	٣٧,٧٥٧,٨٩٦
عمليات استثمار مع البنوك	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩	-	٣٤,٢٠٨,٤٨٣	-	٣٤,٢٠٨,٤٨٣
صافي عبء الأض محلل خلال الفترة	٤,٥٦٠,٩٣٣	٤,٥٤١,٢٦٣	١٩,٦٧٠	٤,٥٦٠,٩٣٣
الرصيد في آخر الفترة	-	٧,٧٦٩,٤١٦	١٩,٦٧٠	٧,٧٦٩,٤١٦
مرابحات ومصاريبات ومشاركات للعملاء (أفراد)	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩	١٤,٥٣٩,٠٠٥	٣٥,٨٦٦,٥٨٠	١٣,٦٧٦,٤٦٠	٦٤,٠٨٢,٠٤٥
صافي عبء الأض محلل خلال الفترة	(٦,٧١٥,٤١٥)	(١,٧٠١,٣٧٨)	(١٠,٤٥٩,٩٤٣)	(٢٠,٤٣,١٥٠)
مبالغ تم اعادتها	(١٣٤,١٠٣)	-	-	(١٣٤,١٠٣)
مبالغ مستردة	٨,٤٣٠	-	-	٨,٤٣٠
فروق تقييم عملات أجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر الفترة	٦١,٩١٣,٢٢٢	٢١,١٢٨,٧٤٧	٣٧,٥٩٧,٩٥٨	٣,٢١٦,٥١٧
مرابحات ومصاريبات ومشاركات للعملاء (مؤسسات)	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩	٦٢٥,٠٠١,٨٣٨	٥٩٠,٧٦٤,٥٠١	٣٥,١٤٠,٦١٦	١,٢٥٠,٨٧٠,٩٥٥
المحول إلى المرحلة الأولى	-	(٣٥٦,٠١٥)	٣٥٦,٠١٥	-
المحول إلى المرحلة الثانية	-	٢٢٠,٧٩,٧٢٥	(٢٢٠,٧٩,٧٢٥)	-
المحول إلى المرحلة الثالثة	-	(٢٦٩,٥٨٨,٥٤٢)	(٢٦٩,٥٨٨,٥٤٢)	-
صافي عبء الأض محلل خلال الفترة	٦٠,٨٤٦,٦٦١	٦٢,٢١٧,٨٦٣	(٩,٣٠٣,٨٥٢)	(٩,٣٠٣,٨٥٢)
مبالغ تم اعادتها	-	-	-	-
مبالغ مستردة	٢٠٩,٣٤٨	٢٠٩,٣٤٨	-	٢٠٩,٣٤٨
فروق تقييم عملات أجنبية	(٢٠,٦١٢,٥٠٣)	(٢٠,٦١٢,٥٠٣)	-	(٢٠,٦١٢,٥٠٣)
الرصيد في آخر الفترة	١,٢٩١,٣١٤,٤٦١	٩٣٦,٤٠٥,٨٨	٣٣٣,٥٩٥,٨١٧	٢١,٣١٣,٥٥٦
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩	-	٩٤٧٢,٠٧٧	-	٩,٤٧٢,٠٧٧
صافي عبء الأض محلل خلال الفترة	٨٤,٠٣١,٩٦٥	٨٤,٠٣١,٩٦٥	-	٨٤,٠٣١,٩٦٥
الرصيد في آخر الفترة	٩٣,٥٤٤,٤٤٢	-	٩٣,٥٤٤,٤٤٢	٩٣,٥٤٤,٤٤٢

بنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتنمية للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٩

٦/ مرابحات ومضاربات ومشاركات

فيما يلي موقف المرابحات والمضاربات والمشاركات من حيث الجداره الائتمانية:

بالجنيه المصري

٢٠١٩ يونيو ٣٠

عمليات استثمار مع البنك	مرباحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	تقييم البنك
جنيه مصرى	جنيه مصرى	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٣٠٩٢,٨١٢,٣٦١	١٦,٢١٤,٥٥٣,٥٦٤	متأخرات ليست محل اضمحلال
-	٨٥٧,٤٥٦,٠٠٠	محل اضمحلال
-	١,٤٠٥,٥٧٨,٧٤٨	الإجمالي
٣٠٩٢,٨١٢,٣٦١	١٨,٤٧٧,٥٨٨,٣١٢	يخصم :
		عوائد تحت التسوية
-	(١,٤٤٩,٧٨١,٧٨١)	مخصص خسائر الأضمحلال
(٧,٧٦٩,٤١٦)	(١,٣٥٣,٢٢٧,٦٨٣)	الصافي
٣٠٨٥٠,٤٢,٩٤٥	١٥,٩٧٤,٥٧٨,٨٤٨	

بالجنيه المصري

٢٠١٨ ديسمبر ٣١

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

بلغ إجمالي عبء اضمحلال (المرباحات والمشاركات والمضاربات) ١٤٣٥٢,٢٢٧,٦٨٣ جنية مصرى مقابل ٢٠١٨ جنية مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ منها ٩٥٧,٥٣٢,٨٣٣ جنية مصرى مقابل ٦٣٢,٣٣٢,٢٩٥ جنية مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ يمثل اضمحلال (المرباحات والمشاركات والمضاربات) متفردة والباقي البالغ ٣٩٥,٦٩٣,٨٥٠ جنية مصرى يمثل عبء اضمحلال على أساس المجموعة لمحفظة الائتمان.

المرباحات والمشاركات والمضاربات التي لا يوجد عليها متأخرات وليس محل اضمحلال

ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة مرباحات ومشاركات ومضاربات التي لا يوجد عليها متأخرات وليس محل اضمحلال وذلك بالرجوع إلى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

٢٠١٩ يونيو ٣٠

تابع ٦١

٢٠١٩ يونيو ٣٠
مراهقات ومضاربات ومشاركات للعملاء والبنوك (بالصافي)

باليجنيه المصري

مراهقات ومشاركات عقارية	مراهقات ومضاربات عقارية	مراهقات ومضاربات عقارية	مراهقات ومشاركات بمقاييس انتشار	مراهقات ومشاركات عقارية	مراهقات ومضاربات عقارية	مراهقات ومضاربات عقارية	مراهقات ومشاركات عقارية												
٣٠٠٨٥٠٤٢٩٤٥	١٤٠٣٧٤٤٦٩٧٤٤	-	٢٩٣٦٨٢١٠٣٣٧	١٠٧١٦٠٨٢٩٩٦	٣٥٠٢٣٧٨١٧٤	١١٠٤٠٥٨٨	٣٧٥٣١٧٠٠٩	٣٧٥٣١٧٠٠٩	١١٠٤٠٥٨٨	٣٧٥٣١٧٠٠٩	٣٧٥٣١٧٠٠٩	٣٧٥٣١٧٠٠٩	٣٧٥٣١٧٠٠٩	٣٧٥٣١٧٠٠٩	٣٧٥٣١٧٠٠٩	٣٧٥٣١٧٠٠٩	٣٧٥٣١٧٠٠٩	٣٧٥٣١٧٠٠٩	٣٧٥٣١٧٠٠٩
-	١٠٢٩٣٨٠٩٤٢٤	-	١١٦٧٦٣٥٢	٩٣٧٥٣٧٧٣	-	٧٠٨٦٤٤٧	٦٣٧٤٩٢٨٧٢	-	٦٣٧٤٩٢٨٧٢	-	٦٣٧٤٩٢٨٧٢	-	٦٣٧٤٩٢٨٧٢	-	٦٣٧٤٩٢٨٧٢	-	٦٣٧٤٩٢٨٧٢	-	
-	٣٥١٤٥١٠	-	٣٥١٤٥١٠	٣٥١٤٥١٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	٤٠٢١٧٨٥١٧٠	-	-	٣٩٠٩٥٦٣٣٣	٣٩٠٩٥٦٣٣٣	٤٠٢٨٩٤٣٧٤	٩٣٣٠٩٥٧٣٧	٩٣٣٠٩٥٧٣٧	٩٣٣٠٩٥٧٣٧	٩٣٣٠٩٥٧٣٧	٩٣٣٠٩٥٧٣٧	٩٣٣٠٩٥٧٣٧	٩٣٣٠٩٥٧٣٧	٩٣٣٠٩٥٧٣٧	٩٣٣٠٩٥٧٣٧	٩٣٣٠٩٥٧٣٧	٩٣٣٠٩٥٧٣٧	٩٣٣٠٩٥٧٣٧	
٣٠٠٨٥٠٤٢٩٤٥	١٥٩٧٦٥٥٧٨٤٨	١١٦٧٦٣٥٢	٢٩٣٦٨٢١٠٣٣٧	١١٧٤٧٦٣٥١٢	٢٣٧٥١٧٦١٨٩	١٠٤٢٤١٩٦٥٨	١٠٤٢٤١٩٦٥٨	١٠٤٢٤١٩٦٥٨	١٠٤٢٤١٩٦٥٨	١٠٤٢٤١٩٦٥٨	١٠٤٢٤١٩٦٥٨	١٠٤٢٤١٩٦٥٨	١٠٤٢٤١٩٦٥٨	١٠٤٢٤١٩٦٥٨	١٠٤٢٤١٩٦٥٨	١٠٤٢٤١٩٦٥٨	١٠٤٢٤١٩٦٥٨	١٠٤٢٤١٩٦٥٨	

لم يتم اعتبار (المراهقات والمشاركات والمضاربات) المضمونة محل اتصحاح بالتناسبية الفائدة غير المستقرة وذلك بعد الأخذ في الاعتبار قابلية تلك الضمادات للتحصيل.

باليجنيه المصري

الأجمالي	غير منتظمة	المتابعة الحالية	المتابعة العادية	جددة	بيانات انتشار	أفراد	موسسات	الإجمالي	مراهقات ومشاركات عقارية									
١٥٧٤٦١٥٦١٦٠	٣٠٣٣٧٧٦١٥٨	١١٣٤٤٠٤٠٥١٥٧	١٠٥٣٣٧٧٦١٥٨	٣١٤٦٥١٥٠٤٥٨٣	١٠٢٣٦٣٢٨٢٣٧	٢٠٢٤٤٦٦٩٩	٢٠٢٤٤٦٦٩٩	٢٠٢٤٤٦٦٩٩	١٠٧٧٨٥٢١٠١	٣٤٨٠٨٠٢٠١٠	١٠٧٧٨٥٢١٠١	٣١١٥٣٥١٤٩٠	٣٤٨٠٨٠٢٠١٠	٣٤٨٠٨٠٢٠١٠	٣٤٨٠٨٠٢٠١٠	٣٤٨٠٨٠٢٠١٠	٣٤٨٠٨٠٢٠١٠	٣٤٨٠٨٠٢٠١٠
-	-	٥٠٩٤٨٠٧٦١٣٦	-	٥٤٦٤٣٧١٨٧٧	-	-	٥٤٦٤٣٧١٨٧٧	-	٥٤٦٤٣٧١٨٧٧	-	٥٤٦٤٣٧١٨٧٧	-	٥٤٦٤٣٧١٨٧٧	-	٥٤٦٤٣٧١٨٧٧	-	٥٤٦٤٣٧١٨٧٧	
-	١٣٠٦٦٦٦١٠	٩٦٢٣١٥	-	١٠٥٠١٠١٥٣٥	٣٢٤٥٩٠٩٣	٢٠٢٤٤٦٦٩٩	٢٠٢٤٤٦٦٩٩	٢٠٢٤٤٦٦٩٩	١٠٧٧٨٥٢١٠١	٣١٤٦٥١٥٠٤٥٨٣	١٠٧٧٨٥٢١٠١	٣١٤٦٥١٥٠٤٥٨٣	٣١٤٦٥١٥٠٤٥٨٣	٣١٤٦٥١٥٠٤٥٨٣	٣١٤٦٥١٥٠٤٥٨٣	٣١٤٦٥١٥٠٤٥٨٣	٣١٤٦٥١٥٠٤٥٨٣	٣١٤٦٥١٥٠٤٥٨٣
-	١٥٧٤٦١٥٦١٦٠	١٥٦٤٠٨٢١٣	-	٣٠٣٣٧٧٦١٥٨	١١٣٤٤٠٤٠٥١٥٧	-	١٠٢٣٦٣٢٨٢٣٧	-	١٠٢٣٦٣٢٨٢٣٧	-	١٠٢٣٦٣٢٨٢٣٧	-	١٠٢٣٦٣٢٨٢٣٧	-	١٠٢٣٦٣٢٨٢٣٧	-	١٠٢٣٦٣٢٨٢٣٧	

بنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٩

تابع ٦/١

المرابحات والمضاربات والمشاركات التي توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

باليمني المصري

٣٠ يونيو ٢٠١٩

أفراد

الاجمالي	مرباحات ومشاركات ومضاربات عقارية	مرباحات ومشاركات ومضاربات شخصية	بطاقات انتeman	متاخرات حتى ٣٠ يوماً
٢٧,٤٦٨,٠٠٠	١,٢٦٠,٠٠٠	٢٦,٢٠٨,٠٠٠	-	متاخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٢٨,٠٠٠	٢٨,٠٠٠	-	-	متاخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
-	-	-	-	الاجمالي
٢٧,٤٩٦,٠٠٠	١,٢٨٨,٠٠٠	٢٦,٢٠٨,٠٠٠	-	القيمة العادلة للضمانات
١٣,٢٢٢,٠٠٠	١٠٢,٠٠٠	١٣,١٢٠,٠٠٠	-	

مؤسسات

الاجمالي	مرباحات ومشاركات ومضاربات أخرى	مرباحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مرباحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	متاخرات حتى ٣٠ يوماً
٦٢٠,٠٤٦,٠٠٠	-	-	٦٢٠,٠٤٦,٠٠٠	متاخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
١٧٤,٥١٨,٠٠٠	-	-	١٧٤,٥١٨,٠٠٠	متاخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٣٥,٣٩٦,٠٠٠	-	-	٣٥,٣٩٦,٠٠٠	الاجمالي
٨٢٩,٩٦٠,٠٠٠	-	-	٨٢٩,٩٦٠,٠٠٠	القيمة العادلة للضمانات
٧٧٧,٤٤١,٠٠٠	-	-	٧٧٧,٤٤١,٠٠٠	

عند الإثبات الأولي للمرابحات والمضاربات ، يتم تقدير 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.

باليمني المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

أفراد

الاجمالي	مرباحات ومشاركات ومضاربات عقارية	مرباحات ومشاركات ومضاربات شخصية	بطاقات انتeman	متاخرات حتى ٣٠ يوماً
١٣,١١١,٠٠٠	١٧,٠٠٠	١٣,٠٩٤,٠٠٠	-	متاخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٤,٠٦٦,٠٠٠	٩٧,٠٠٠	٣,٩١٩,٠٠٠	-	متاخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
-	-	-	-	الاجمالي
١٧,١٢٧,٠٠٠	١١٤,٠٠٠	١٧,٠١٣,٠٠٠	-	القيمة العادلة للضمانات
٤,٠٨٤,٠٠٠	١٧,٠٠٠	٤,٠٦٧,٠٠٠	-	

مؤسسات

الاجمالي	مرباحات ومشاركات ومضاربات أخرى	مرباحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مرباحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	متاخرات حتى ٣٠ يوماً
٢٧٨,٧٢٤,٠٠٠	-	-	٢٧٨,٧٢٤,٠٠٠	متاخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
١٣,٣٥٤,٠٠٠	٦١,٠٠٠	-	١٣,٢٩٣,٠٠٠	متاخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٧٥٩,٠٠٠	-	-	٧٥٩,٠٠٠	الاجمالي
٢٩٢,٨٣٧,٠٠٠	٦١,٠٠٠	-	٢٩٢,٧٧٦,٠٠٠	القيمة العادلة للضمانات
١٤٠,٨٢٣,٠٠٠	٤٨,٠٠٠	-	١٤٠,٧٧٥,٠٠٠	

بنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٩

٦/١ تابع

مراهبات ومشاركات ومصاربات للعلماء محل اضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد (المراهبات والمشاركات والمصاربات) محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات بلغ ٥٧٨,٧٤٨ جنيه مصرى مقابل ٣٩٧,٢٤٨,٣٩٧ جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للمراهبات والمشاركات والمصاربات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك المراهبات والمشاركات والمصاربات:

باليمني المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٠ يونيو ٢٠١٩

مراهبات ومشاركات ومشاركات محل اضمحلال بصفة منفردة	القيمة العادلة للضمانات	مراهبات ومشاركات ومشاركات محل اضمحلال بصفة منفردة	أفراد :
-	-	-	حسابات جارية مدينة
- ٤٤٤,٠٠	- ٣٦٠,٦٩٣	-	بطاقات ائتمان
- ٢٥,٤٣٥,١٩٤	- ٣٥,٣٧٧,٢٣٥	-	مراهبات ومشاركات ومصاربات شخصية
- ٤,٢٤١,٦١٥	- ٥,٠٩٤,٥٨٣	-	مراهبات ومشاركات ومصاربات عقارية
مؤسسات :		 المؤسسات :	
-	-	-	حسابات جارية مدينة
٣٨٧,٦٥٧,٩٢٢	٥٢٠,٤٠٧,١٥١	٨٤٨,٢٣١,٦٦٣	مراهبات ومشاركات ومصاربات مباشرة
-	٢٣٠,٤٨١,١٦٣	٥١٣,٤٣٩,٩٤٦	مراهبات ومشاركات ومصاربات مشتركة
-	١,٢٧٩,٢٧٤	٣,٠٧٤,٦٢٨	مراهبات ومشاركات ومصاربات أخرى
٣٨٧,٦٥٧,٩٢٢	٧٨٢,٢٤٨,٣٩٧	١,٤٠٥,٥٧٨,٧٤٨	الاجمالي

٦/٧ أدوات دين والأوراق الحكومية الأخرى

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

باليمني المصري

٣٠ يونيو ٢٠١٩

الاجمالي	استثمارات في أوراق مالية	أوراق مالية بغرض المتاجرة	أوراق حكومية	
-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	+AA إلى AA
-	-	-	-	+A إلى A
١٧,٠٢٠,٥٢٥,٨٧٥	١٢,٧٧٧,٢٢٣,٦٥٥	-	٤,٢٤٣,٣٠٢,٢٢٠	B
-	-	-	-	غير مصنفة
١٧,٠٢٠,٥٢٥,٨٧٥	١٢,٧٧٧,٢٢٣,٦٥٥	-	٤,٢٤٣,٣٠٢,٢٢٠	الاجمالي

٦/٨ الاستحواذ على الضمانات

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

القيمة الدفترية
باليمني المصري

طبيعة الأصل

٢١,٢٠٠,٠٠٠

وحدات

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

٦٩ تذكر مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

الفطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليلاً يأهله خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاعات الخضرافية وفقاً للمنطقة المرتبطة بعملاء البنك.

بالنفيه المصري

البلد	النوع	المدة	البيان
الإجمالي	دول أخرى	-	٢٠١٩ يونيو ٣٠
الإجمالي	دول الخليج العربي	-	٢٠١٩ يونيو ٣٠
الإجمالي	جمهورية مصر العربية	-	٢٠١٩ يونيو ٣٠
الإجمالي	الإسكندرية والدقلا وميناء الوجه القبلي	-	٢٠١٩ يونيو ٣٠
الإجمالي	القاهرة الكبرى	-	٢٠١٩ يونيو ٣٠
أفراد حكومية	-	-	٢٠١٩ يونيو ٣٠
أصول سلالية بعض المتاخرة :	-	-	٢٠١٩ يونيو ٣٠
أدوات الدين	-	-	٢٠١٩ يونيو ٣٠
تعديلات مع البنوك	-	-	٢٠١٩ يونيو ٣٠
(مراجعةات ومضاربات ومشاركات) للعملاء :	-	-	٢٠١٩ يونيو ٣٠
أفراد :	-	-	٢٠١٩ يونيو ٣٠
حسابات جلوية مدينة بسطاط التصال	-	-	٢٠١٩ يونيو ٣٠
مراجعات ومشاركات ومضاربات شخصية	-	-	٢٠١٩ يونيو ٣٠
مراجعات ومشاركات ومضاربات عقارية	-	-	٢٠١٩ يونيو ٣٠
مؤسسات :	-	-	٢٠١٩ يونيو ٣٠
حسابات جلوية مدينة بسطاط التصال	-	-	٢٠١٩ يونيو ٣٠
مراجعات ومشاركات ومضاربات ميلادرة	-	-	٢٠١٩ يونيو ٣٠
مراجعات ومشاركات ومضاربات مشتركة	-	-	٢٠١٩ يونيو ٣٠
مراجعات ومشاركات ومضاربات أخرى	-	-	٢٠١٩ يونيو ٣٠
استثمارات مالية :	-	-	٢٠١٩ يونيو ٣٠
أدوات الدين	-	-	٢٠١٩ يونيو ٣٠
الإجمالي	-	-	٢٠١٨ ديسمبر ٣١

بنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية"
الإيداعات المتقدمة للقائم المالي المستقلة عن الفترة المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١٩

تاریخ أموال

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

قطاعات النشاط

بالنسبة المصرى

الاجمالى	أفراد	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقاري	بيع الجملة وتجارة الجزئية	قطاع حوكمى	أنشطة أخرى	أفراد المصرى
٤,٢٤٣,٣٥٠,٤٢٢٠	-	-	-	-	-	٤,٢٤٣,٣٥٠,٤٢٢٠	-	-
١,٣١٥,٤٤,٨٨٧٣	-	-	-	-	-	١,٣١٥,٤٤,٨٨٧٣	-	-
٣٠٩٤٣٧٨٩٦	-	-	-	-	-	٣٠٩٤٣٧٨٩٦	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٩٠٤٠٤٠١٤٤	-	-	-	-	-	١٩٠٤٠٤٠١٤٤	-	-
١,٣١٥,٤٤,٨٨٧٣	-	-	-	-	-	١,٣١٥,٤٤,٨٨٧٣	-	-
٣٠٩٣٨١٢٤٣٦١	-	-	-	-	-	٣٠٩٣٨١٢٤٣٦١	-	-
٣٠٩٣٨١٢٤٣٦١	٣٠٠٠٠٠١٤٢	٣٠٠٠٠٠١٤٢	٣٠٠٠٠٠١٤٢	-	-	٣٠٠٠٠٠١٤٢	٣٠٠٠٠٠١٤٢	٣٠٠٠٠٠١٤٢
٢٠١٨ دسمبر	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٨	-	-	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٨

(ب) خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق . وينتتج 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 الأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية . ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ المتاجرة أو لغير غرض المتاجرة .

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق ، أما المحافظ لغير المتاجرة فتشمل 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 .

١/ أسلوب 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 القائم وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتوقعة لظروف السوق . ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن تقبلها من قبل البنك للمتاجرة وغير المتاجرة بصورة منفصلة .

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

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

وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تتغير جزء أساسى من نظام البنك في رقابة خطر السوق ، يقوم مجلس الإدارة سنويًا بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة وغير المتاجرة و يتم تقسيمها على وحدات النشاط . ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعة من قبل البنك .

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

اختبارات الضغوط Stress Testing

تعطي اختبارات الضغوط مؤشرًا عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد . ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلام 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 وأختبار ضغوط الأسواق النامية ، حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حادة وأختبار ضغوط خاصة ، تتضمن أحداث محتملة مؤثرة على مراكز أو مناطق معينة ، مثل ما قد ينتج في منطقة ما بسبب تحرير الفيود على إحدى العملات . وتقوم الإدارة العليا ومجلس الإدارة بمراجعة نتائج اختبارات الضغوط .

بنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٩

بـ ٢/ ملخص القيمة المعرضة للخطر

اجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣٠ يونيو ٢٠١٩					
اقل	اعلى	متوسط	اقل	اعلى	متوسط			
٥٦٩٠٢٠٠٠	٣٦٠٦١٠٠٠	٩٠٣٨٣٨٢٠	٦٠٠٤١٠٠٠	٤١٠٥٨٩٩٠٠	١٠٠٧٦٣٠١٧٠	خطر أسعار الصرف		
-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد		
٥٦٩٠٢٠٠٠	٣٦٠٦١٠٠٠	٩٠٣٨٣٨٢٠	٦٠٠٤١٠٠٠	٤١٠٥٨٩٩٠٠	١٠٠٧٦٣٠١٧٠	اجمالي القيمة عند للخطر		

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣٠ يونيو ٢٠١٩					
اقل	اعلى	متوسط	اقل	اعلى	متوسط			
-	-	-	-	-	-	خطر أسعار الصرف		
-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد		
-	-	-	-	-	-	اجمالي القيمة عند للخطر		

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لغير محفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣٠ يونيو ٢٠١٩					
اقل	اعلى	متوسط	اقل	اعلى	متوسط			
٥٦٩٠٢٠٠٠	٣٦٠٦١٠٠٠	٩٠٣٨٣٨٢٠	٦٠٠٤١٠٠٠	٤١٠٥٨٩٩٠٠	١٠٠٧٦٣٠١٧٠	خطر أسعار الصرف		
-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد		
٥٦٩٠٢٠٠٠	٣٦٠٦١٠٠٠	٩٠٣٨٣٨٢٠	٦٠٠٤١٠٠٠	٤١٠٥٨٩٩٠٠	١٠٠٧٦٣٠١٧٠	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 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 متعدد .

بنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية"

بيان الأوضاع المالية المتقدمة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٣٧٣. خضر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات القافية . وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود العملات الأجنبية وذلك باقتصاد الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مناقبها لخطورة تحدياتها . وللخيص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المعد عنها القوائم المالية . ويتضمن الجدول التالي القسمية الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعائدات المكونة لها :

الاحتياطي المصري

الاحتياطي	عملات أخرى	جنيه استرليني	دولار أمريكي	جنيه مصرى	٢٠١٩ يونيو ٣٠
الأصول المالية					
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري.	٥٠٣٦٥٥٥٤٨	٥٠٩٤٩٣٠٧٩	٥٠٣٦٥٥٥٤٨	٣١٠٤١٥٣١٧	٦٦٣٢٤٠١٠٧٦١
أرصدة لدى البنوك	١٢٢٣٧١٥	٥٤١٣٦٥٠٧١	١٢٢٣٧١٥	١٧٨٨٤٣٣٧٢	٤٦٠٣٣٩٦١٠٧٣
أوراق حكومية	٢٢٣٣٢٩٩١٠٣٣١	٢٢٣٣٢٩٩١٠٣٣١	٢٢٣٣٢٩٩١٠٣٣١	١٦٦٦٥٦٥٧٢٨٤	٤٦٢٦٣٣٢٣٩٦٠٣
أصول مالية يقتضي العملاء من خلال الإيداع والمشتهر	١٠٦٤٣٢٠٥٠٠٠	١٠٦٤٣٢٠٥٠٠٠	١٠٦٤٣٢٠٥٠٠٠	١٦٦٨٢٩٩٣٥٤٢٠	٤٤٠٨٤٤٣٩٥
عمليات استئجار مع بنوك	٢٤٠٨٨٤٤٣٩٥	٤٣٣٥٠٦٩٠	-	٤٣٣٥٠٦٩٠	٣٠٩٢٨١٢٤٣٦
مباحثات ومحضرات وبيانات للعملاء	٦٢٠٣٦٤٦٨٦	٦٢٠٣٦٤٦٨٦	-	٦٢٠٣٦٤٦٨٦	١٨٠٤٧٧٥٨٨٣١٢
استئجرات مالية:	٥٧٥٧٤٤٣٣٠٠٤٦	٥٧٥٧٤٤٣٣٠٠٤٦	-	٥٧٥٧٤٤٣٣٠٠٤٦	٥٦٤١٧٩٤٥
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٨٥٠٣١٤٣٧	٢٠٧٤٧٨١٦٢٩٥	٢٠٧٤٧٨١٦٢٩٥	١٣٤٣٧٧٠٠٩	٢٠٧٧٧٤٢٣٦٥٥
إجمالي الأصول المالية	٤٠٠١٩٠٩٣٣	٧٧٥٤٤١٩٣٣	١٦٥٩٥٥٥٩٣٠٧٣	٨٥٠٣١٤٣٧	١٧٣٣١٨٠٥٩٢٣٦٥٢
الالتزامات المالية					
أرصدة مستحقة للبنوك	٥٧١٢٦٦١٦٨٧٨	٧١٢٦٦١٦٨٧٨	٧١٢٦٦١٦٨٧٨	٤٠٠٨٩٠٩٩٤	٩٩٠٦٦٦٩٠٣٠٤
ودائع العملاء	١٠٤٤٤١٠٨٩٤٩	١٠٤٤٤١٠٨٩٤٩	١٠٤٤٤١٠٨٩٤٩	١٥٠٩٨٧٨٥٩	٥٠٣٥٥٠٨٣٦
تمويلات أخرى	٢١٦٥٨٠٨١٨١	٢١٦٥٨٠٨١٨١	٢١٦٥٨٠٨١٨١	١٠٠٨٥٨٧٠٥٠	١٠١٧٧٧٨٤٩٨
إجمالي الالتزامات المالية	٧٠٨١٩٢٨٩١	١٢٣٢٣٦٤١٣٧	١٢٣٢٣٦٤١٣٧	٤٠٨٣٧٦٤٧٦٤٢	١١٦٤٣٤٧٦٤٦٤٥
صافي المركز المالى	٣٩٩٤٩٥١٠٦٩٦	٣٩٩٤٩٥١٠٦٩٦	٣٩٩٤٩٥١٠٦٩٦	٥٣٤٤٩٨٦١٠٩٤	٥٦٨٤٥١١٣٦٧٠
٢٠١٨ ديسمبر ٣١	٤٨٠٣٨٧٥٧٣	٩٦٤٠٤٣٦٦٢	١٣٥١٦٦٣٠٠١٣	٤٨٠٣٨٧٥٧٣	٦٣٦٦٩١٨٧٠١٦٢
الإجمالي الأصول المالية	٤٦٠٩٤٣٣٣٠	٤٦٠٩٤٣٣٣٠	٤٦٠٩٤٣٣٣٠	٩٦٢١٦٠٣٥٧١	٥٧٣١١٠٣٣٢١٣٨
إجمالي الالتزامات المالية	٣٥٥٣٥٤٣٥٥٣	٣٥٥٣٥٤٣٥٥٣	٣٥٥٣٥٤٣٥٥٣	٦١٤٣٩٥٤	٦٤٥٨١٤٤٢٤
صافي المركز المالى	٦٤٠٣٥٤٣٦٨	٦٤٠٣٥٤٣٦٨	٦٤٠٣٥٤٣٦٨	-	-

بنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية"
الإيصالات المتقدمة لفواتير المدالة المستندة عن الفترة المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٩

٢٠١٩: خطر سعر العائد

يتعرض البنك لأثار التغيرات التقديرية لسعر العائد الممثل في تذبذب الدفعات المستحقة للأداء المالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأدلة، وخطر العائد على العائد الممثل في السوق وهو خطر التغيرات في مستويات أسعار العائد المسألة للتأثير في أداء العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداء المالية تتيه لذلك التغيرات ولكن قد تتضمن الأرباح في حالة حدوث تحركات غير موقعة . ويقوم مجلس إدارة البنك بوضوح حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يتحقق به البنك .

ويمكن الحصول على ملخص الجدول التالي مدعى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن التقييم الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخت إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب:

بياناته المصري

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من ستة وعشرين سنة	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	٢٠١٩ يونيو ٣٠
الأصول المالية							
نقدية بحسب حركة البنك	-	-	-	-	-	-	
أرصدة لدى البنك	-	-	-	-	-	-	
أوراق حكومية	-	-	-	-	-	-	
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	-	-	-	-	-	-	
عمليات استئجار مع البنك	-	-	-	-	-	-	
موجوديات ومتغيرات للعملاء	-	-	-	-	-	-	
استثمارات مالية:							
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	
أصول مالية بالقيمة المستدامة	-	-	-	-	-	-	
احتياطي الأصول المالية	-	-	-	-	-	-	
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنك	-	-	-	-	-	-	
ودائع العملات	-	-	-	-	-	-	
تمويلات أخرى	-	-	-	-	-	-	
بعض التزامات المدينة	-	-	-	-	-	-	
فوجة إعادة التسعير	-	-	-	-	-	-	
٢٠١٨ ديسمبر ٣١	-	-	-	-	-	-	
اجمالي الأصول المالية	٥٧٧٧٣٦١٧٦٧٨٠٩١٦٢	٤٤٤٩٠٩٠١٣٠٢٠٥٧	١٣٥٢٢٣١٨٣٥٨٦	٦٢٣١٤٦٦٥٠٨٣٦	٢٣٥٣٥٥٤٧٤٧٣	-	
اجمالي التزامات المدينة	٥٧٦٢١١٤٣٦١٣٨	١١١٦٤٣٨٤٠٠٠	-	٢٣٩٦٢٧٥٨٨٦	٢٥٠٤٤٠١٢٠٨٠٢	-	
فوجة إعادة التسعير	١٤٤٥٨٦٤٤٤٠٢٤	(١٠٢٨٩٧٥٤٤٦٤٤)	٣٢٤٤٤٧١٩٠٥٧	(٧٣٤٨١٠٨٠٤٥٠)	(١٠٦٨٩٠٥٥٤٣٩)	-	
٢٠١٩: خطر سعر العائد							

(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 ينبع عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الإقراض .

إدارة مخاطر السيولة

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

يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلة لتتأكد من إمكانية الوفاء بكلفة المتطلبات . ويتضمن ذلك إجلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء . ويتوارد البنك في أسواق المال العالمية لتتأكد تحقيق ذلك الهدف .

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

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

إدارة الترکز وبيان استحقاقات التسهيلات .

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

ونقوم إدارة مخاطر السيولة أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل ، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات المراهنات والمضاربات ، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية .

منهج التمويل

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

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 غير المخصومة ، بينما يدير البنك خطر السيولة على أساس التدفقات النقدية غير المخصومة المتوقعة وليس التعاقدية :

بالجنيه المصري

الإجمالي	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكبر من شهر واحد	٢٠١٩ يونيو
٩٩٠,٦٦٩,٣٤	-	-	-	٩٩٠,٦٦٩,٣٤	الالتزامات المالية
٥٩,٣٩٥,٨٠,٣٦٠	٨,٦٣,٠١٥,٤٢٨	١٠,١٧٤,١٧٥,٦٥٣	١٦,٧٩٨,٧٨٤,٤٨٤	٨,٤٨٤,٩١٥,٣١٥	أرصدة مستحقة للبنك
١١٠,٧٧٨,٩٨١	١٠,٨٥,٨٧,٠٥٠	٢١,٨٥٨,٤٨١	-	-	ودائع للعملاء
٦٦,٤٩٣,٤٧٨,٦٤٥	٩,٧١٦,٠٢,٩٢٨	١٠,١٩٦,٠٣٤,١٣٤	١٦,٧٩٨,٧٨٤,٤٨٤	٨,٤٨٤,٩١٥,٣١٥	تمويلات أخرى
٦٧,٣١٨,٥٩٢,٣٥٢	٩٥٧,٠٣٧,٦٩٧	٨,٦٣٥,٦٤٦,٤٥٠	١١,٢٥٨,١٤٢,١٥١	١٣,٠٦٠,٨٩٢,٤٩٢	اجمالي الالتزامات المالية
				٣٣,٤٦,٩٠,٣,٥٦٢	اجمالي الأصول المالية

بالجنيه المصري

الإجمالي	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكبر من شهر واحد	٢٠١٨ ديسمبر
١,٤٩٦,٩٣١,٧٠٩	-	-	-	٩,٠٩٩,٨,٨٢	الالتزامات المالية
٥٤,٥٣٥,٤٠,١,٨٦٨	٧,٩١٨,٩٦٩,٨٢٠	٩,٣٥٣,٥٨٩,٩٧٧	١٥,٣٦١,٥٢٧,٤٣٨	٧,٧٧٧,٩٧٧,١٩٩	أرصدة مستحقة للبنك
١,١٧٨,٨٩٣,٥٦١	٦,٦٦٤,٣٨٤,٠٠٠	١٤,٥,٩,٥٦١	-	-	ودائع للعملاء
٥٧,٢١١,٢٢٦,١٣٨	٩,١٨٣,٣٥٣,٨٢٠	٩,٣٣٨,٠٩٩,٥٣٨	١٥,٣٢١,٥٤٧,٤٣٨	٧,٨٦٨,٩٧٩,٠٢١	تمويلات أخرى
٦٣,٦٦٩,٨٧,٠,١٦٢	١,٢٨٢,٥٥٩,٧٧٣	٨,٥٩٨,٤٥٦,٦١٦	١٦,٤٨٤,٤٧٩,٠٣١	٣٠,٦٩٥,٩٩٣,١٤٩	اجمالي الالتزامات المالية
				٦٠,٦٨٨,٣٨١,٥٩٣	اجمالي الأصول المالية

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

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات وللتغطية الارتباطات المتعلقة بالمرابحات والمشاركات والمضاربات كل من النقدية ، والأرصدة لدى البنك المركزي ، وأوراق حكومية ، ومرابحات ومشاركات ومضاربات البنك 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 (بالاجمالي)

بالجنيه المصري					
الاجمالي	اكثر من خمس سنوات	اكثر من سنة واقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
٤١٥,٢٤٧,٧٧٧	-	-	٤١٥,٢٤٧,٧٧٧	٤١٥,٢٤٧,٧٧٧	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٢١,٧٤٥,٨٥٠,٣٧٠	٣,٧٢٣,٣٥٠	٢٢٨,٣٤٢,٠٧٦	٢,٥١٣,٧٨٤,٩٤٤	٢,٥١٣,٧٨٤,٩٤٤	خطابات ضمان
٣٩٢,٨٠٣,١٥٤	-	-	٣٩٢,٨٠٣,١٥٤	٣٩٢,٨٠٣,١٥٤	إعتمادات مستندية استيراد
٦٢,٤٦٣,٩٧٨	-	-	٦٢,٤٦٣,٩٧٨	٦٢,٤٦٣,٩٧٨	إعتمادات مستندية تصدير
٢٤,٩٥٤,٩٨٠	-	-	٢٤,٩٥٤,٩٨٠	٢٤,٩٥٤,٩٨٠	ارتباطات رأسمالية
٣,٦٤١,٣٢٠,٢٥٩	٣,٧٢٣,٣٥٠	٢٢٨,٣٤٢,٠٧٦	٣,٤٩,٢٥٤,٨٣٣	٣,٤٩,٢٥٤,٨٣٣	الاجمالي

بالجنيه المصري					
الاجمالي	اكثر من خمس سنوات	اكثر من سنة واقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٢٧٦,٦٤٥,١٨١	-	-	٢٧٦,٦٤٥,١٨١	٢٧٦,٦٤٥,١٨١	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٣٠,٣٧,٧٣٥,١٩٥	١,٠٠٨,٧٦١	٢٥١,٧٩١,٨٦٧	٢,٧٨٤,٩٣٤,٥٦٧	٢,٧٨٤,٩٣٤,٥٦٧	خطابات ضمان
٧٥٣,٠٧٦,٦١٥	-	-	٧٥٣,٠٧٦,٦١٥	٧٥٣,٠٧٦,٦١٥	إعتمادات مستندية استيراد
-	-	-	-	-	إعتمادات مستندية تصدير
٢٥,١٨٧,٩٣٢	-	-	٢٥,١٨٧,٩٣٢	٢٥,١٨٧,٩٣٢	ارتباطات رأسمالية
٤٠,٩٢,٦٤٤,٩٢٣	١,٠٠٨,٧٦١	٢٥١,٧٩١,٨٦٧	٣,٨٣٩,٨٤٤,٢٩٥	٣,٨٣٩,٨٤٤,٢٩٥	الاجمالي

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

أولاً : نسبة تغطية السيولة LCR (بحد أدنى ٦٩٪ لعام ٢٠١٦ ، ٨٠٪ لعام ٢٠١٧ ، ٩٠٪ لعام ٢٠١٨ ، ١٠٠٪ لعام ٢٠١٩)
وتكون نسبة تغطية السيولة من:

<u>بالألف جنيه مصرى</u>			
<u>٢٠١٨</u>	<u>٢٠١٩</u>	<u>٣٠ يونيو ٢٠١٩</u>	
٢٤,٨٤٦,٤٦٦	٢٠,٣٣٨,٩٧٥		بسط النسبة : الأصول السائلة عالية الجودة
١,٩٩٩,٥٥٨	٢,٢٦٤,٥٣٤		مقام النسبة : صافي التدفقات النقدية الخارجية خلال ٣٠ يوماً
%١٢٤٢,٦	%٨٩٨,٢		نسبة تغطية السيولة LCR

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

<u>بالألف جنيه مصرى</u>			
<u>٢٠١٨</u>	<u>٢٠١٩</u>	<u>٣٠ يونيو ٢٠١٩</u>	
٤٣,٣١٤,٠٠٣	٤٦,٥٢١,١٠٢		بسط النسبة : قيمة التمويل المستقر المتاح
١٤,٤٧٥,٨٧٧	١٣,٧٩٠,٠٥١		مقام النسبة : قيمة التمويل المستقر المطلوبة
%٢٩٩,٢	%٣٣٧,٤		نسبة صافي التمويل المستقر NSFR

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

٤/ 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.

٥/ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

	القيمة العادلة		القيمة الدفترية	
	٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	٢٠١٩ ٣٠ يونيو	٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	٢٠١٩ ٣٠ يونيو
أصول مالية				
أرصدة لدى البنك	١٥,١٢٦,٧٦٣,٥١٣	٢٤,٤٥٥,٧٩٩,٦٩٨	١٤,٩٣١,٢١٩,٨٦٧	٢٤,٠٢١,٥٥٩,٧٨٠
عمليات استثمار مع البنك	٣,٥١٠,١٣٣,٥٦٧	٣,١١٠,٣٧٠,٧١٤	٣,٤٨١,٥٩٣,٣٧٧	٣,٠٨٥,٤٢,٩٤٥
مراهبات ومضاربات ومشاركات العملاء				
أفراد	١,٣٥٦,٦١٥,٦٣٢	١,٢٧٨,٤٧٣,٦٤٧	١,٣٥٦,٦١٥,٦٣٢	١,٢٧٨,٤٧٣,٦٤٧
مؤسسات	١٤,٣٨٩,٥٤٠,٥٢٨	١٤,٦٩٦,١٠٥,٢٠١	١٤,٣٨٩,٥٤٠,٥٢٨	١٤,٦٩٦,١٠٥,٢٠١
استثمارات مالية	١٠,٧٧٥,٠٤٠,١٧٥	١٢,٨٣٠,٥٦٢,٤٧٠	١١,١٢٤,٩٤١,٦٢٥	١٢,٦٨٣,٧١٩,٦١٣
بشكلة المستهلكة				
الالتزامات المالية				
أرصدة مستحقة للبنك	١,٥٧٠,٥٨,١٩٣	٩٩٢,٢٥٥,٥٢٣	١,٤٩٦,٩٣١,٧٠٩	٩٩,٦٦٩,٣٠٤
ودائع العملاء	٥٥,٦٠٥,١٨١,٧٩١	٦٠,٥٩٣,٣٠٩,٤٢٩	٥٤,٥٣٥,٤٠٠,٨٦٨	٥٩,٣٩٥,٠٨٠,٣٦٠
تمويلات أخرى	١,٢٠٠,٣٩٧,١٤٣	١,١٢٢,٨٩٦,١٩٢	١,١٧٨,٨٩٣,٥٦١	١,١٠٧,٧٢٨,٩٨١

أرصدة لدى البنك

تتمثل القيمة للإيداعات والودائع لليلاً 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 السادس في الأسواق المالية للديون ذات خطر انتامى وتاريخ استحقاق مشابه .

عمليات استثمار مع البنك

تتمثل عمليات استثمار مع البنك في تسهيلات غير الودائع لدى البنك . وتحتل القيمة العادلة المتوقعة لعمليات استثمار مع البنك القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة تحصيلاها . ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة .

مراهبات ومضاربات ومشاركات للعملاء

تحتل مراهبات ومضاربات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الأضحاى . وتحتل القيمة العادلة المتوقعة للمراهبات والمضاربات ومشاركات للعملاء النسبة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة تحصيلاها . 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 المحافظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، حيث يتم تقييم الأصول المتاحة للبيع بالقيمة العادلة فيما عدا أدوات حقوق الملكية التي لم يتمكن البنك من تقيير قيمتها العادلة بدرجة موثوق بها . ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية المحافظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السمسارة . وإذا لم تتوفر هذه البيانات ، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص انتقام و تاريخ استحقاق ومعدلات مشابهة .

المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

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

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

(هـ) إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال ، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى 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 وتمكنه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تعامل 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 تماذج 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 مصرى حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع .

الاحتفاظ بنسبيه بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠ % .

وتضمن فروع البنك التي تعمل خارج جمهورية مصر العربية لقواعد الإشراف المنظمة للأعمال المصرفية في البلدان التي تعمل بها .

ويكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

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

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ويكون 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 موجباً)

٤٥% من رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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

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

مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة بما لا يزيد عن ١٢٥% من المخاطر الائتمانية للاصول والالتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر

ويكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي :

مخاطر الائتمان

مخاطر السوق

مخاطر التشغيل

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ٢٠٠% مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به ، ومعأخذ الضمانتن 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"

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في

٢٠١٩ يونيو ٣٠

بألف جنيه مصرى

٢٠١٨ ديسمبر ٣١

٢٠١٩ يونيو ٣٠

١٤٤٥٥,٨٦٢	١٤٥٤٦,٤٤٧
٤٦٠,٣٥٨	٩٨٢,٣٥٦
-	٢١٤,٩٢٦
٢٣٧,١٦٦	-
٨٤٩,٧٩٦	٦٧٣,٦٢١
<u>٢,٩٥٣,١٨٢</u>	<u>٣,٤١٧,٣٥٠</u>
-	-
-	-
(٥٩,٥٢١)	(١٩٢٠,٩٣)
<u>٢,٨٩٣,٦٦١</u>	<u>٣,٢٢٥,٢٥٧</u>
١٨,٩٦٣	-
١١٦٤,٣٨٤	١٠٨٥,٨٧١
٢٨٧,٧٠	٢٦,٨٢٩
١٤٧١,٠٤٧	١١١٢,٧٠
٤,٣٦٤,٧٠٨	٤,٣٣٧,٩٥٧
<u>٢٧,٤١٣,٢٣٢</u>	<u>٢٥,٦٩٨,٠٠٢</u>
%١٥,٩٢	%١٦,٨٨

رأس المال
الشريحة الأولى
رأس المال الأساسي المستمر
رأس المال المصدر والمدفوع
الاحتياطيات
احتياطي المخاطر العام
احتياطي مخاطر IFRS ٩
الأرباح المحتجزة
إجمالي رأس المال الأساسي
رأس المال الأساسي الأضافي
فرق القيمة الاسمية عن الحالية للتمويل المساند
اجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي المستمر
إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات
الشريحة الثانية
٤٥ % من قيمة الاحتياطي الخاص
٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية
تمويلات مسانده من المستثمر الرئيسي / وداع مساندة
مخصص خسائر الإضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
إجمالي الشريحة الثانية
إجمالي رأس المال

اجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان، السوق والتشغيل

معيار كفاية رأس المال (%)

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

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

نسبة استرشادية من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧.

نسبة ملزمة اعتباراً من عام ٢٠١٨.

ويكون بسط ومقام نسبة الرافعة المالية من الآتي :**مكونات البسط**

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الاستبعادات) المستخدمة في بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حالياً وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري.

مكونات المقام

يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج الميزانية وهو ما يطلق عليه "تعرضات البنك" وتشمل مجموع ما يلي:

- تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم بعض استبعادات الشريحة الأولى للنّاءدة الرأسمالية
- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.
- التعرضات الناتجة عن عمليات توريق الأوراق المالية.
- التعرضات خارج الميزانية.

بألف جنيه مصرى

٢٠١٨ ديسمبر ٣١

٢٠١٩ يونيو ٣٠

٢,٨٩٣,٦٦١	٣,٢٢٥,٢٥٧
٦٢,٤٦٣,٦٧٥	٦٦,٦٦٤,٩٣٣
٢,٢١٣,٨١٩	٢,٠٥٤,٨٤٧
٦٤,٦٧٧,٤٩٤	٦٨,٧١٩,٧٨٠
%٤,٤٧	%٤,٦٩

أولاً: بسط النسبة
إجمالي رأس المال الأساسي
ثانياً: مقام النسبة
إجمالي التعرضات داخل الميزانية
إجمالي التعرضات خارج الميزانية
إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية

نسبة الرافعة المالية (%)

(٤) التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

يراجع البنك محفظة (المرابحات والمشاركات والمضاربات) لتقدير الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل . ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثقة بها تشير إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة المرابحات والمشاركات والمضاربات وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى المرابحة أو المشاركة او المضاربة الواحدة في تلك المحفظة . وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغير سلبي في قدرة مفترضين 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 اجتماعية في وجود أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة . ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقييم كل من مبلغ وتوفيق التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة لحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة .

(ب) أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتاريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها أدوات دين بالتكلفة المستهلكة ضمن نموذج الاعمال للأصول المالية المحافظ عليها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية .

إذا تم تعليق استخدام تبويب الاستثمارات على أنها أدوات دين بالتكلفة المستهلكة ، سوف يتم زيادة القيمة الدفترية بمبلغ ١٤٦,٨٤٢,٨٥٧ جنيه مصري لتصل للقيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل في احتياطي القيمة العادلة بقائمة الدخل الشامل .

(ج) ضرائب الدخل

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

بنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتنمية للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في

٢٠١٩ يونيو ٣٠

(٥) التقارير القطاعية

(أ) التحليل القطاعي للأنشطة

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

المركز الرئيسي للبنك
فروع محافظة القاهرة
فروع محافظة الجيزة
فروع محافظة الإسكندرية
فروع محافظات أخرى

بالجنيه المصري

الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي	٢٠١٩ يونيو ٣٠	الإجمالي	فروع محافظات أخرى	فروع محافظة الإسكندرية	فروع محافظة القاهرة	المركز الرئيسي للبنك
إيرادات النشاط القطاعي						
مصروفات النشاط القطاعي						
الربح قبل الضريبة						
الضريبة						
الربح بعد الضريبة						
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
إجمالي أصول النشاط القطاعي						
إجمالي التزامات النشاط القطاعي						
بنود أخرى للنشاط القطاعي						
نفقات رأسمالية	٧٠,٦٥٥,٤٨٥					
أهلاً وآله	٢٢,١٠٣,٩٥٢					
(عبيد) اضمحلال عن خسائر الائتمان	(١٨١,٤٤٧,٤٦٦)					

بالجنيه المصري

الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي	٢٠١٨ ديسمبر ٣١	الإجمالي	فروع محافظات أخرى	فروع محافظة الإسكندرية	فروع محافظة القاهرة	المركز الرئيسي للبنك
إيرادات النشاط القطاعي						
مصروفات النشاط القطاعي						
الربح قبل الضريبة						
الضريبة						
الربح بعد الضريبة						
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
إجمالي أصول النشاط القطاعي						
إجمالي التزامات النشاط القطاعي						
بنود أخرى للنشاط القطاعي						
نفقات رأسمالية	٢٠,٣٦٩,٦٢٧					
أهلاً وآله	٣٦,٤٥٦,١٧٠					
(عبيد) اضمحلال عن خسائر الائتمان	(٣٧,٤٧٦,٤٤٣)					

بنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٩

(٥) التقارير القطاعية

(أ) تحليل القطاعات الجغرافية

بالجنيه المصري

الاجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٢٠١٩ يونيو
٦,٩٩٦,٤١٠,٧٦,٢١٤	-	٥٣٩,٥٥٣,٣٤٣	٦٤٤٢٤,٥٥٣,٨٧١	
(٦,١٨٦,٤٨٧,٠٩١)	-	(٣٩٦,٩٦٩,١٣٤)	(٥,٧٨٩,٥١٧,٩٥٦)	
٧٧٧,٦٢٠,١٢٤	-	١٤٢,٥٨٤,٢٠٩	٦٣٥,٠٣٥,٩١٥	
(٢٤٠,٠١٣,٩٦٨)	-	-	(٢٤٠,٠١٣,٩٦٨)	
٥٣٧,٦٠٦,٠١٥٦	-	١٤٢,٥٨٤,٢٠٩	٣٩٥,٠٢١,٩٤٧	
٦٦,٨٠٦,٣٣٦,١٧٣	-	٧,٩٠,٨,٦٩٤,٥٨٩	٥٨,٨٩٧,٦٤١,٥٨٤	
٦٢,٢٥١,٩٧٥,٦٥٣	-	٧,٩٠,٨,٦٩٤,٥٨٩	٥٥,٣٤٣,٢٨١,٠٦٤	
			٧٠,٦٥,٣٨٥	
			٢٢,١٠,٣,٩٥٢	
			(١٨١,٤٢٧,٢٦٦)	

الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

الربح قبل الضريبة

الضريبة

الربح بعد الضريبة

الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية

إجمالي أصول القطاعات الجغرافية

إجمالي التزامات القطاعات الجغرافية

بنود أخرى للقطاعات الجغرافية

نفقات رأسمالية

أهلاً وآله

(عُبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان

بالجنيه المصري

الاجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٢٠١٨ ديسمبر
١٢,٠٥٢,٢٤٤,٥٦٢	-	٩٥٨,٩٧٤,٨٢٠	١١,٠٩٣,٢٦٩,٧٤٢	
(١٠,٦٣٧,٧٣٤,٤٥٢)	-	(٦٥٠,٥٠١,٨٠٩)	(٩,٩٨٧,٢٣٢,٦٤٦)	
١,٤١٤,٥١٠,١١٠	-	٣٠٨,٤٧٣,٠١٤	١,١٦٠,٣٧,٠٩٦	
(٤١٠,٨٧٢,٦٠٥)	-	-	(٤١٠,٨٧٢,٦٠٥)	
١,٠٠٣,٦٣٧,٥٠٥	-	٣٠٨,٤٧٣,٠١٤	٦٩٥,١٦٤,٤٩١	
٦٢,٥٢١,٢٤٨,٨٠٩	-	٧,٤١٠,٧٣٤,٠٠٢	٥٥,١١٠,٥١٤,٨٠٧	
٥٩,٠٨٩,٥٩٢,٩٤٤	-	٧,٤١٠,٧٣٤,٠٠٢	٥١,٦٧٨,٨٥٨,٩٤٢	
			٢٠,٣٦٩,٦٢٧	
			٣٦,٤٥٦,١٧٠	
			(٣٣٧,٤٧٦,٤٤٣)	

الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

الربح قبل الضريبة

الضريبة

الربح بعد الضريبة

الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية

إجمالي أصول القطاعات الجغرافية

إجمالي التزامات القطاعات الجغرافية

بنود أخرى للقطاعات الجغرافية

نفقات رأسمالية

أهلاً وآله

(عُبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان

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

(٦) صافي الدخل من العائد

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩
جنيه مصرى	جنيه مصرى

عائد المرابحات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة من
مرابحات ومضاربات ومشاركات

١,١٦٦,٨٣٢,٤٩٧	١,٣٣٨,١٢١,٧٩٦
١,١٥٦,٥٥٣,٦١٣	١,٣٠٥,٩٥٩,٩٤٧
٢,٣٢٣,٣٨٦,١١٠	٢,٦٤٤,٠٨١,٧٤٣
٢٢٦,٨٨١,٨٥٠	٥٤٣,٩٣٨,١٤١
٧٠٨,٥٢٠,٧٦٣	٧٩٣,٥١٣,٨٥٩
٣,٢٥٨,٧٨٨,٧٢٣	٣,٩٨١,٥٣٣,٧٤٣

أوراق حكومية
استثمارات في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من
ودائع وحسابات جارية

(٣٩,٣٨٠,٨٠٤)	(٢٧,٦٨٥,٧٥٥)
(٢,٣١٥,٦٢٦,٧٥١)	(٢,٩٣٢,٥٠٥,٦١٥)
(٢,٣٥٠,٠٧,٥٥٥)	(٢,٩٦٠,١٩١,٣٧٠)
(٣٢,٦٥٠,٧٤٢)	(٣٥,٠٧١,٦٨٥)
(٢,٣٨٧,٦٥٨,٢٩٧)	(٢,٩٩٥,٢٦٣,٠٥٥)
٨٧١,١٣٠,٤٢٦	٩٨٦,٢٧٠,٤٨٨

تمويلات أخرى

الصافي

يحتفظ البنك بأدوات دين لتفطيم نسبة السيولة من أرصدة العملاء وفقاً لمتطلبات الجهات المعنية ونوصي المودعين بمراعاة ذلك فيما يخص عائد تلك الأدوات،أخذنا في الاعتبار أن نسبة التطهير الخاصة بعائد تلك الأدوات تبلغ ٢٦٪.

(٧) صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩
جنيه مصرى	جنيه مصرى
٥٣,٢٦٤,٦١٣	٦٥,٤٠٥,٥٣٢
٨,٨٧٣	٢١,٠٠٠
٢٥٩,٢٣١	٥٢١,٠٧٦
٧٨,٥٩٦,٤٨١	٧٧,٩١١,٢٧١
١٣٢,١٢٩,١٩٨	١٤٣,٨٥٨,٨٧٩

إيرادات الأتعاب والعمولات
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتقام
أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
أتعاب أعمال الحفظ
أتعاب أخرى

مصاريف الأتعاب والعمولات :
أتعاب أخرى مدفوعة

(٧,٤٧٨,٩٠٩)	(٨,٠٢٣,٤٥٣)
(٧,٤٧٨,٩٠٩)	(٨,٠٢٣,٤٥٣)
١٢٤,٦٥٠,٢٨٩	١٣٥,٨٣٥,٤٢٦

الصافي

بنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٩

(٨) توزيعات أرباح

٢٠١٨ يونيو ٣٠	٢٠١٩ يونيو ٣٠
جنيه مصرى	جنيه مصرى
٥,٣٥١,٥٩٠	٦,٣٣٥,٣٩٧
٣٠٥,٩٥٥	٤٥,٤٠٣
٥,٦٥٧,٥٤٥	٦,٣٨٠,٧٧٠

أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
وثائق صناديق استثمار

(٩) صافي دخل المتاجرة

٢٠١٨ يونيو ٣٠	٢٠١٩ يونيو ٣٠
جنيه مصرى	جنيه مصرى
٤٠,٧٢٦,٣٢٣	٤٧,٩٥٩,٢٢٤
٤٠,٧٢٦,٣٢٣	٤٧,٩٥٩,٢٢٤

عمليات النقد الأجنبي
أرباح التعامل في العملات الأجنبية

(١٠) مصروفات إدارية

٢٠١٨ يونيو ٣٠	٢٠١٩ يونيو ٣٠
جنيه مصرى	جنيه مصرى
(١٢٣,١٦٢,٦٦٠)	(١٢٨,١٢٧,٤٦٤)
(٣,٨٧٧,٥٢٨)	(٤,٨٩٠,٧٣٧)
(١٢٧,٠٤٠,١٨٨)	(١٣٣,٠١٨,٢٠١)
(١٢٢,٦٦٣,٩٧٦)	(١٤٦,٤٨٧,٧٧٩)
(٢٤٩,٧٠٤,١٦٤)	(٢٧٩,٥٠٥,٩٨٠)

تكلفة العاملين
أجور ومرتبات
تأمينات اجتماعية

مصروفات إدارية أخرى

(١١) ايرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٢٠١٨ يونيو ٣٠	٢٠١٩ يونيو ٣٠
جنيه مصرى	جنيه مصرى
٣٢,٩٢٦	(١٠,٨٨٥,٤١٥)
١٩٣,٠٣١	-
(٨٢٣,١٥٥)	(١,٥١٢,٢٠٩)
(١,٧٤٠,٦٨١)	(٣,١١٨,٣٤٩)
(١,٥٢٢,٥٩٧)	٧٢,٠٠٥,٤٥٨
٣٠,٩١,٣٦٩	٥,٢٨٥,٥١٤
(٧٦٩,١٠٧)	٦١,٧٧٤,٩٩٩

(خسائر) تقدير أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية
بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو المبوبة عند نشاتها بالقيمة العادلة من خلال
الأرباح والخسائر

أرباح بيع أصول ثابتة
(عبء) تأجير تشغيلي

(عبء) مخصصات أخرى - قضايا وضرائب

رد (عبء) مخصصات أخرى - التزامات عرضية
أخرى

بنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة لقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٩

(١٢) (عبد) الأضمحل عن خسائر الائتمان المتوقعة

٢٠١٨ ٣٠ يونيو	٢٠١٩ ٣٠ يونيو	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
(٢٢٢,٤٦٠,٥٠٠)	(٥٨,٨٠٣,٥١١)	مراهبات ومشاركات ومصاربات للعملاء
-	(٢,٤٠١,٩٢٣)	احتياطي ودائع علاوة أجنبية طرف البنك المركزي المصري
-	(٣٠,١٢٦,١٣٨)	أوراق حكومية
-	(٤,٥٦٠,٩٣٣)	عمليات استثمار مع البنوك
-	(٨٤,٠٣١,٩٦٥)	الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة - سدادات الخزانة
-	(١,٥٠٢,٧٩٦)	أيرادات مستحقة
١٣٣,٠٣٠	-	استثمارات مالية محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - وثائق صناديق الاستثمار
<u>(٢٢٢,٣٢٧,٤٧٠)</u>	<u>(١٨١,٤٢٧,٢٦٦)</u>	

(١٣) (مصروفات) ضرائب الدخل

٢٠١٨ ٣٠ يونيو	٢٠١٩ ٣٠ يونيو	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
(١٦٦,٣٩٢,٢٢٩)	(٢٣٩,٩٧٨,٠٨٥)	الضرائب الحالية
<u>٧٣٧,١٠٦</u>	<u>(٣٥,٨٨٣)</u>	الضرائب المزجدة (ايضاح رقم ٢٣)
<u>(١٦٥,٦٥٥,١٢٣)</u>	<u>(٢٤٠,٠١٣,٩٦٨)</u>	

(١٤) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	٢٠١٩ ٣٠ يونيو	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٥٣٤,١٥٧,٤٤٣	٥١٩,٣٩٢,١٧٣	نقدية
٤,٢٨١,٨٩٩,٧٢١	٤,١٠٣,٠٠٩,٥٨٨	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي اللازم
<u>٤,٨١٦,٠٥٧,١٦٤</u>	<u>٤,٦٢٢,٤٠١,٧٦١</u>	
<u>٤,٨١٦,٠٥٧,١٦٤</u>	<u>٤,٦٢٢,٤٠١,٧٦١</u>	أرصدة بدون عائد

بنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقائم المالي المستقلة عن الفترة المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١٩

أ) أرصدة لدى البنك

٢٠١٨ ٣١ دسمبر	٢٠١٩ ٣٠ يونيو	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٨٦٠,٩٧٣,٩٢١	٦٥٦,٦٩٠,٨٩٠	حسابات جارية
١٤٠٧٠,٢٤٥,٩٤٦	٢٣,٣٦٧,٢٧٠,٨١٣	ودائع
-	(٢٤٠١,٩٢٣)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>١٤,٩٣١,٢١٩,٨٦٧</u>	<u>٢٤,٠٢١,٥٥٩,٧٨٠</u>	
١٤٠٧٠,٢٤٥,٩٤٦	٢٣,٣٦٤,٨٦٨,٨٩٠	البنك المركزي المصري بخلاف نسبة الاحتياطي اللازمى
٩٩,٦٢٠,٥٣٠	٨٩,٦٥٤,٧١	بنوك محلية
٧٦١,٣٥٣,٣٩١	٥٦٧,٠٣٦,١٨٩	بنوك خارجية
<u>١٤,٩٣١,٢١٩,٨٦٧</u>	<u>٢٤,٠٢١,٥٥٩,٧٨٠</u>	
٨٦٠,٩٧٣,٩٢١	٦٥٦,٦٩٠,٨٩٠	أرصدة بدون عائد
١٤٠٧٠,٢٤٥,٩٤٦	٢٣,٣٦٤,٨٦٨,٨٩٠	أرصدة ذات عائد
<u>١٤,٩٣١,٢١٩,٨٦٧</u>	<u>٢٤,٠٢١,٥٥٩,٧٨٠</u>	
١٤,٩٣١,٢١٩,٨٦٧	٢٤,٠٢١,٥٥٩,٧٨٠	أرصدة متداولة
<u>١٤,٩٣١,٢١٩,٨٦٧</u>	<u>٢٤,٠٢١,٥٥٩,٧٨٠</u>	

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL

-	-	Rصيد أول الفترة
-	-	تسويات رصيد أول الفترة
-	-	Rصيد أول الفترة بعد التسويات
-	٢٤٠١,٩٢٣	عبء الأضمحال خلال الفترة
-	٢٤٠١,٩٢٣	Rصيد نهاية الفترة

(١٦) أوراق حكومية

٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	٢٠١٩ ٣٠ يونيو	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
-	٣٤٢,٠٥٠,٠٠٠	أذون خزانة ٩١ يوم
٣٠,٠٠,٠,٠٠٠	٣٠,٠٠,٠,٠٠٠	أذون خزانة ١٨٢ يوم
٣,٢٠,٠,٠,٠,٠٠	٥,٠٠,٠,٠,٠,٠	أذون خزانة ٢٧٣ يوم
٤,٢٠,٠,٠,٠,٠٠	-	أذون خزانة ٣٦٤ يوم
٢,٨٩٦,٦٢٩,١٢٠	٢,٦٨٢,٩٣٥,٤٢٠	أذون خزانة دولارية ٣٦٤ يوم
٤٥٢,٢٦٧,٢٠٠	٤١٨,٣١٦,٨٠٠	أذون خزانة يورو أو روبي ٣٦٤ يوم
<u>١١,٠٤٨,٨٩٦,٣٢٠</u>	<u>٤,٢٤٣,٣٠٢,٢٢٠</u>	
(٥٧١,٢٣٦,٩٠١)	(١٤٩,٥٥٨,٨٥٩)	عوائد لم تستحق بعد
-	(٣٧,٧٥٧,٨٩٦)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>١٠,٤٧٧,٦٥٩,٤١٩</u>	<u>٤,٠٥٥,٩٨٥,٤٦٥</u>	

يحتفظ البنك بأدوات دين لتنطيطية نسبة السيولة من أرصدة العملاء وفقاً لمتطلبات الجهات المعنية ونرسي المودعين بما راعت ذلك فيما يخص عوائد تلك الأدوات،أخذنا في الاعتبار أن نسبة التطهير الخاصة بعوائد تلك الأدوات تبلغ ٢٦ % .

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL

-	-	Rصيد أول الفترة
-	٧,٦٣١,٧٥٨	تسويات رصيد أول الفترة
-	٧,٦٣١,٧٥٨	Rصيد أول الفترة بعد التسويات
-	٣٠,١٢٦,١٣٨	عبء الأضمحال خلال الفترة
-	٣٧,٧٥٧,٨٩٦	Rصيد نهاية الفترة

بنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في
٢٠١٩ يونيو ٣٠

٢٠١٨ ديسمبر ٣١	٢٠١٩ يونيو ٣٠
جنيه مصرى	جنيه مصرى
٣،٤٨١،٥٩٣،٣٧٧	٣،٠٩٢،٨١٢،٣٦١
-	(٧،٧٦٩،٤١٦)
٣،٤٨١،٥٩٣،٣٧٧	٣،٠٨٥،٠٤٢،٩٤٥
٣،٤٥٢،٩٣١،٦١٧	٣،٠٨٥،٠٤٢،٩٤٥
٢٨،٦٦١،٧٦٠	-
٣،٤٨١،٥٩٣،٣٧٧	٣،٠٨٥،٠٤٢،٩٤٥

* عمليات استثمار مع البنوك

عمليات استثمار مع البنوك

يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

-	-
-	٣،٢٠٨،٤٨٣
-	٣،٢٠٨،٤٨٣
-	٤،٥٦٠،٩٣٣
-	٧،٧٦٩،٤١٦
٣،٤٨١،٥٩٣،٣٧٧	٣،٠٨٥،٠٤٢،٩٤٥

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL

رصيد أول الفترة

تسويات رصيد أول الفترة

رصيد أول الفترة بعد التسويات

عبء الأضمحال خلال الفترة

رصيد نهاية الفترة

* تمثل مرابحات سلعية مع البنوك المحلية والبنوك المراسلين بالعملات الأجنبية .

تتضمن مبلغ ١٦٣،٧١٥،٨٦٠ جنية مصرى يمثل عمليات استثمار مع مجموعة البركة المصرفية -المساهم الرئيسي بالبنك- (مقابل مبلغ ١٧٥،٥٥٣،٢٨٠ جنية مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨) وقد بلغ عائد تلك العمليات خلال الفترة مبلغ ١،٨٧٧،٩٨١ جنية مصرى (مقابل مبلغ ١،٢٩٤،٩٢٠ جنية مصرى خلال ذات الفترة من العام السابق) .

(١٨) مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء

٢٠١٨ ديسمبر ٣١	٢٠١٩ يونيو ٣٠
جنيه مصرى	جنيه مصرى
-	-
١٨،٩٢٢،٧٨٩	١٩،٠٤٠،١٢٤
١،٢٨٩،٧٩٨،٠٤٦	١،٣١٥،٤٤٨،٨٧٣
٣٧٠،٢٢٩،٦٥	٣٠٩،٤٣٧،٨٩٦
١،٦٧٨،٩٥١،٤٤٠	١،٦٤٣،٩٢٦،٨٩٣
-	-
١٣٠،٢٥٦،٩٧٥،٠٣٨	١٣،٣٩٠،٥٨٠،٥٢٨
٣،٤٥٠،٦٦١،١٥١	٣،٤٧٨،٧٧٤،٦٦٦
١٨،٣٨٠،٢٨٩	١٥،٨٢٨،٢٦٥
١٦،٤٩٥،٠١٦،٤٧٨	١٦،٨٣٣،٦٦١،٤١٩
١٨،١٧٣،٩٦٦،٩١٨	١٨،٤٧٧،٥٨٨،٣١٢
(١،١٦٢،٩٠١،٩٧٢)	(١،١٤٩،٧٨١،٧٨١)
(١،٢٦٤،٩٠١،٧٨٦)	(١،٣٥٣،٢٢٧،٦٨٣)
١٥،٧٤٦،١٥٦،١٦٠	١٥،٩٧٤،٥٧٨،٨٤٨
١٠،١٧٨،٥٢٤،٩٥٩	١٠،٧١٦،٠٨٢،٧٦٧
٥،٥٦٧،٦٣١،٢٠١	٥،٢٥٨،٤٩٦،٠٨١
١٥،٧٤٦،١٥٦،١٦٠	١٥،٩٧٤،٥٧٨،٨٤٨

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

(١٩) مسابقات وتمويلات العملاء

أفراد :

حسابات جارية مدينة

بطاقات ائتمان

مرباحات ومشاركات ومسابقات شخصية

مرباحات ومشاركات ومسابقات عقارية

اجمالي (١)

مؤسسات :

حسابات جارية مدينة

مرباحات ومشاركات ومسابقات مباشرة

مرباحات ومشاركات ومسابقات مشتركة

مرباحات ومشاركات ومسابقات أخرى

اجمالي (٢)

اجمالي مرباحات ومشاركات ومسابقات للعملاء (٢+١)

يخصم : عوائد تحت التسوية

يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

الصافي

بنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٩

(١٩) استثمارات مالية

٢٠١٨ ٣١ ديسمبر
جنيه مصرى

٢٠١٩ ٣٠ يونيو
جنيه مصرى

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة

مدرجة في السوق

غير مدرجة في السوق

اجمالي الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

٤٨,٦٠٦,٧٧٩	٣٦,٤٨٠,٦٢٩
١٩,٩٣٧,٣١٦	١٩,٩٣٧,٣١٦
٦٨,٥٤٤,٠٩٥	٥٦,٤١٧,٩٤٥

الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة

مدرجة في السوق

غير مدرجة في السوق

يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

اجمالي الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

١٠,٨٨٦,٢١٠,٧٩٣	١٢,٥٦٧,٣٣٥,٩٤٨
٢٣٨,٧٣٠,٨٢٢	٢٠٩,٨٨٧,٧٠٧
-	(٩٣,٥٠٤,٠٤٢)
١١,١٢٤,٩٤١,٦٢٥	١٢,٦٨٣,٧١٩,٦١٣

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL - الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

رصيد أول الفترة

تسويات رصيد أول الفترة

رصيد أول الفترة بعد التسويات

عقب الاضمحلال خلال الفترة

رصيد نهاية الفترة

٦٧٧,٤١٦,٧٤٦	٤٣٤,٥١٨,٨١٧
١٠,٥١٦,٠٦٨,٩٧٤	١٢,٣٠٥,٦١٨,٧٤١
١١,١٩٣,٤٨٥,٧٢٠	١٢,٧٤٠,١٣٧,٥٥٨
١١,١٢٤,٩٤١,٦٢٥	١٢,٦٨٣,٧١٩,٦١٣
-	-
١١,١٢٤,٩٤١,٦٢٥	١٢,٦٨٣,٧١٩,٦١٣

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

أدوات دين ذات عائد ثابت

أدوات دين ذات عائد متغير

يحتفظ البنك بأدوات دين لتغطية نسبة السيولة من أرصدة العملاء وفقاً لمتطلبات الجهات المعنية ونوصي المودعين بمراعاة ذلك فيما يخص عوائد تلك الأدوات، أخذأ في الاعتبار أن نسبة التطهير الخاصة بعوائد تلك الأدوات تبلغ ٢٦% .

بنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٩

الاجمالي	الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٣٠ يونيو ٢٠١٩
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١١,٢١٨,١٣٦,٥١٦	١١,١٤٩,٥٩٢,٤٢١	٦٨,٥٤٤,٠٩٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
(٢٤,٦٥٠,٧٩٦)	(٢٤,٦٥٠,٧٩٦)	-	محول إلى الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارياح والخسائر
(٩,٤٧٢,٠٧٧)	(٩,٤٧٢,٠٧٧)	-	مخصص خسائر الأض محلل أول الفترة
١١,١٨٤,٠١٣,٦٤٣	١١,١١٥,٤٦٩,٥٤٨	٦٨,٥٤٤,٠٩٥	الرصيد بعد التسويات
٢,٢٦١,٢٩٦,٣١٦	٢,٢٦١,٢٩٦,٣١٦	-	إضافات خلال الفترة
(٤٢٣,٨٥٦,٣٨٠)	(٤٢٣,٨٥٦,٣٨٠)	-	استبعادات خلال الفترة
(١٨٧,٩٠٦,١١٧)	(١٨٧,٩٠٦,١١٧)	-	فرق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
٢,٤٤٨,٢١١	٢,٤٤٨,٢١١	-	استهلاك علاوة وخصم الاصدار
(١٢,١٢٦,١٥٠)	-	(١٢,١٢٦,١٥٠)	ارياح التغير في القيمة العادلة
(٨٤,٠٣١,٩٦٥)	(٨٤,٠٣١,٩٦٥)	-	(عاء) مخصص خسائر الأض محلل
١٢,٧٤٠,١٣٧,٥٥٨	١٢,٦٨٣,٧١٩,٦١٣	٥٦,٤١٧,٩٤٥	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

الاجمالي	استثمارات مالية محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١٠,٩٧٦,٢٨٧,٩٧٠	١٠,٩٢٠,٥٠٤,٧٠١	٥٥,٧٨٣,٢٦٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
٢,٨٢٠,٠١٥,٠٩٢	٢,٨٢٠,٠١٥,٠٩٢	-	إضافات خلال العام
(٢,٦٢٥,٠٥٠,٢٥٠)	(٢,٦٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٥٠,٢٥٠)	استبعادات خلال العام
١٨,٣٦٤,٠٧٤	١٨,٣٦٤,٠٧٤	-	فرق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
١٢,٤٩١,٨٦٣	١٢,٤٩١,٨٦٣	-	استهلاك علاوة وخصم الاصدار
١٧,٨١١,٠٧٦	-	١٧,٨١١,٠٧٦	ارياح التغير في القيمة العادلة
(١,٧٨٣,٣٠٩)	(١,٧٨٣,٣٠٩)	-	رد مخصص خسائر الأض محلل
١١,٢١٨,١٣٦,٥١٦	١١,١٤٩,٥٩٢,٤٢١	٦٨,٥٤٤,٠٩٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩
جنيه مصرى	جنيه مصرى
٢٦,٤٣٤,١٠٥	٢٤,٦٥٠,٧٩٦
(١,٧٨٣,٣٠٩)	٢٣٣,٥٩٩
٢٤,٦٥٠,٧٩٦	٢٤,٨٨٤,٣٩٥

أرباح الاستثمارات المالية

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	أرباح بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٧,٢٢٥,٣٢٤	٩٨,٦٦٤	
٧,٢٢٥,٣٢٤	٩٨,٦٦٤	

بنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٩

(٢٠) استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٩
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
٤٩,٠٠٠,٠٠٠		١٩٦,١٨٥,٩٢٨	١٩٦,١٨٥,٩٢٨	٤٩,٠٠٠,٠٠٠
		١٩٦,١٨٥,٩٢٨		

شركة البركة للاستثمارات المالية

قام البنك خلال العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بتأسيس شركة البركة للاستثمارات المالية (وقد تم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ١٧/١٠/٢٠١٨) برأسمال قدره ٢٠٠ مليون جنيه مصرى وبنسبة مساهمة للبنك بواقع ٩٨% من رأس المال الشركة ، وحتى تاريخ اعتماد القوائم المالية لم تبدأ الشركة في مزاولة نشاطها وبالتالي لم يقم البنك باعداد قوائم مالية مجتمعة .

(٢١) أصول غير ملموسة
برامج حاسب آلي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٩
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
٨,١٥٦,٢٣٣		٧,٠٠٠,٨٨٢		
٧,٣٩٤,٦٦٧		٢,٩٦٣,٥١٢		
(٨,٥٥٠,٠١٨)		(٤,٦١٥,٨٥٩)		
٧,٠٠٠,٨٨٢		٥,٣٤٨,٥٣٥		

صافي القيمة الدفترية في أول العام

إضافات

الاستهلاك خلال الفترة / العام

صافي القيمة الدفترية في نهاية الفترة / العام

(٢٢) أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٩
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
٨٤٢,١٨٩,٢٢٣		١,١٠٠,١٠١,٥٧٤		
-		(١,٨٧٠,٦٧٤)		
٨٤٢,١٨٩,٢٢٣		١,٠٩٨,٢٣٠,٩٠٠		
٦,٨٦٧,٢٥٩		٨,٤٦٣,٧٥٥		
٢٢٨,٩١٩,٨٠٢		٨٧,٧٥٨,١١٣		
١٣٧,١٢٣,٢٦٩		١٥٢,٣٦٤,٢٧٠		
٥,٢٥٢,٥٦٢		٥,١٦٤,٠٥٦		
١٧٣,٣٦٦,٣٧٦		١٦١,٩٤٨,٩٥٩		
١,٣٩٣,٧١٨,٤٩١		١,٥١٣,٩٣٠,٠٥٣		

الإيرادات المستحقة

يخصم : مخصص الخسائر الانتمانية المتوقعة

الإيرادات المستحقة بالصافي

المصروفات المقدمة

مدفوعات تحت حساب شراء وتجهيز فروع جديدة

الأصول التي ألت ملكيتها وفاء للديون (بعد خصم الأضمحلال)

التأمينات والعهد

أخرى

مخصص الخسائر الانتمانية المتوقعة - إيرادات مستحقة

رصيد أول الفترة

تسويات رصيد أول الفترة

رصيد أول الفترة بعد التسويات

عبء الأضمحلال خلال الفترة

رصيد نهاية الفترة

-	-
-	٣٦٧,٨٧٨
-	٣٦٧,٨٧٨
-	١,٥٠٢,٧٩٦
-	١,٨٧٠,٦٧٤

بنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٩

(٢٣) ضرائب الدخل المؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المزججة وفقاً 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 وأيضاً عندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة تابعة لذات الدائرة الضريبية.

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة
٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٩
جنيه مصرى (٦,٢٥٢,٥٨٢)	جنيه مصرى (٦,٢٥٢,٥٨٢)	-	-
٣,٨١٤,٦٣٣	-	٣,٨١٤,٦٣٣	-
(٢,٤٣٧,٩٤٩)	(٦,٢٥٢,٥٨٢)	٣,٨١٤,٦٣٣	٣,٨١٤,٦٣٣

**الأصول الثابتة
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر الأضمحلال)**

الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
جنيه مصرى (٥,٩٦٥,٠٧١)	جنيه مصرى (٥,٩٦٥,٠٧١)	-	-
٣,٥٦٣,٠٠٥	-	٣,٥٦٣,٠٠٥	-
(٢,٤٠٢,٠٦٦)	(٥,٩٦٥,٠٧١)	٣,٥٦٣,٠٠٥	٣,٥٦٣,٠٠٥

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة
٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٩
جنيه مصرى (٢,٤٠٢,٠٦٦)	جنيه مصرى (٥,٩٦٥,٠٧١)	٣,٥٦٣,٠٠٥	٣,٨١٤,٦٣٣
(٣٥,٨٨٣)	(٢٨٧,٥١١)	٢٥١,٦٢٨	-
(٢,٤٣٧,٩٤٩)	(٦,٢٥٢,٥٨٢)	٣,٨١٤,٦٣٣	٣,٨١٤,٦٣٣

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩

الإضافات خلال الفترة

الاستبعادات خلال الفترة

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
جنيه مصرى (٣,٠٦٧,٩٣٧)	جنيه مصرى (٦,٢٠٣,٦٦٨)	٣,١٣٥,٧٣١	٣,١٣٥,٧٣١
٤٢٧,٢٧٤	-	٤٢٧,٢٧٤	٤٢٧,٢٧٤
٢٣٨,٥٩٧	٢٣٨,٥٩٧	-	-
(٢,٤٠٢,٠٦٦)	(٥,٩٦٥,٠٧١)	٣,٥٦٣,٠٠٥	٣,٥٦٣,٠٠٥

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨

الإضافات خلال العام

الاستبعادات خلال العام

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

		٢٠١٩ يونيو ٣٠	٢٠١٨ ديسمبر ٣١	
	جنيه مصرى	جنيه مصرى		
٢٥٣,١٨٦,٤٨٠		٦٤,٩٢٧,١١٢	٢٥٣,١٨٦,٤٨٠	حسابات جارية
١,١٤٣,٧٤٥,٢٢٩		٩٢٥,٧٤٢,١٩٢	١,١٤٣,٧٤٥,٢٢٩	ودائع
١,٤٩٦,٩٣١,٧٠٩		<u>٩٩٠,٦٦٩,٣٠٤</u>	<u>١,٤٩٦,٩٣١,٧٠٩</u>	
٤٢٩,٥,٦,٥١٣		٢٢٠,٨٠٢,٣٩٤	٤٢٩,٥,٦,٥١٣	بنوك محلية
١,٠٦٧,٤٢٥,١٩٦		٧٦٩,٨٦٦,٩١٠	١,٠٦٧,٤٢٥,١٩٦	بنوك خارجية
١,٤٩٦,٩٣١,٧٠٩		<u>٩٩٠,٦٦٩,٣٠٤</u>	<u>١,٤٩٦,٩٣١,٧٠٩</u>	
٣٥٣,١٨٦,٤٨٠		٦٤,٩٢٧,١١٢	٣٥٣,١٨٦,٤٨٠	أرصدة بدون عائد
١,١٤٣,٧٤٥,٢٢٩		٩٢٥,٧٤٢,١٩٢	١,١٤٣,٧٤٥,٢٢٩	أرصدة ذات عائد
١,٤٩٦,٩٣١,٧٠٩		<u>٩٩٠,٦٦٩,٣٠٤</u>	<u>١,٤٩٦,٩٣١,٧٠٩</u>	
١,٤٩٦,٩٣١,٧٠٩		٩٩٠,٦٦٩,٣٠٤	١,٤٩٦,٩٣١,٧٠٩	أرصدة متداولة
٢٠١٨ ديسمبر ٣١		٢٠١٩ يونيو ٣٠		
	جنيه مصرى	جنيه مصرى		
٥,٣٩٢,٠١٠,٢٢٥		٤,٨١١,٠٧٣,٦٨٧	٥,٣٩٢,٠١٠,٢٢٥	ودائع تحت الطلب
٢٦,٣٥٥,٥٠٧,٢٨٢		٢٩,١,٠٣,٥٧٢,٦٤٣	٢٦,٣٥٥,٥٠٧,٢٨٢	ودائع لأجل وباطخار
١٤,٩٧٥,٤٨٠,٣٠٩		١٧,١٨٥,٣٦٨,٦٠٨	١٤,٩٧٥,٤٨٠,٣٠٩	شهادات ادخار وابداع
٦,٤٩٧,٦١٩,٣٠٧		٧,٣٠٦,٧٠٣,٦٩٣	٦,٤٩٧,٦١٩,٣٠٧	ودائع التوفير
١,٣١٤,٧٨٣,٧٤٥		٩٨٨,٣٦١,٧٧٩	١,٣١٤,٧٨٣,٧٤٥	ودائع أخرى
٥٤,٥٣٥,٤٠٠,٨٦٨		<u>٥٩,٣٩٥,٠٨٠,٣٦٠</u>	<u>٥٤,٥٣٥,٤٠٠,٨٦٨</u>	
٣٠,٩٥٧,٦١١,٦٣٣		٣٢,٦٢٧,٧١٢,٢١١	٣٠,٩٥٧,٦١١,٦٣٣	ودائع مؤسسات
٢٢,٥٧٧,٧٨٩,٢٣٥		٢٦,٧٦٧,٣٦٨,١٤٩	٢٢,٥٧٧,٧٨٩,٢٣٥	ودائع أفراد
٥٤,٥٣٥,٤٠٠,٨٦٨		<u>٥٩,٣٩٥,٠٨٠,٣٦٠</u>	<u>٥٤,٥٣٥,٤٠٠,٨٦٨</u>	
٤,٩٣٢,٣١٩,٥٧٥		٤,٢٤٧,٨٠٠,٨٤٨	٤,٩٣٢,٣١٩,٥٧٥	أرصدة بدون عائد
٤٩,٦٠٣,٠٨١,٢٩٣		٥٥,١٤٧,٢٧٩,٥١٢	٤٩,٦٠٣,٠٨١,٢٩٣	أرصدة ذات عائد متغير
٥٤,٥٣٥,٤٠٠,٨٦٨		<u>٥٩,٣٩٥,٠٨٠,٣٦٠</u>	<u>٥٤,٥٣٥,٤٠٠,٨٦٨</u>	
٤٠,٣٠٢,٠١٦,٤٦١		٤٤,٣٨٩,٣٧٠,٧١٨	٤٠,٣٠٢,٠١٦,٤٦١	أرصدة متداولة
١٤,٢٢٣,٣٨٤,٤٠٧		١٥,٠٠٥,٧٠٩,٦٤٢	١٤,٢٢٣,٣٨٤,٤٠٧	أرصدة غير متداولة
٥٤,٥٣٥,٤٠٠,٨٦٨		<u>٥٩,٣٩٥,٠٨٠,٣٦٠</u>	<u>٥٤,٥٣٥,٤٠٠,٨٦٨</u>	

بنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٩

(٢٧) تمويلات أخرى

(أ) تمويلات مقيدة طويلة الأجل

تمثل في عقد المشاركة المبرم بين البنك والصندوق الاجتماعي للتنمية برأسمل قدره ٢٠٠ مليون جنيه (تم تعديله ليصبح بمبلغ ١٠٠ مليون جنيه فقط) وذلك لتمويل المشروعات الصغيرة بصيغة التمويل التي تتفق مع الشريعة الإسلامية وينفذ العقد على أربع دفعات متساوية بواقع ٥٠ مليون جنيه لكل دفعة بنسبة ٥٠٪ كل من طرف 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 بصيغة التمويل التي تتفق مع الشريعة الإسلامية وينفذ العقد على أربع دفعات متساوية بواقع ٢٥ مليون جنيه لكل دفعة بنسبة ٥٠٪ لكل من طرف العقد ، وذلك لمدة ٦ سنوات تبدأ من تاريخ تحويل الدفعة الأولى من الصندوق للبنك في ٢٠١٦/٨/٢٨ .

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

كما يتلزم البنك بسداد عائد سعر العائد المطبق بالبنك على الودائع (٣ شهور) لأقل رصيد دائن عن الرصيد الغير مستخدم من حصة الصندوق في رأس المال المشاركه .

٢٠١٨	٢٠١٩	٣٠ يونيو	٢٠١٩
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
٢٤,٩٦٧,٢٧١	١٤,٥٩,٥٦١	١٤,٥٩,٥٦١	٢٤,٩٦٧,٢٧١
-	١٢,٥٠,٠٠٠	١٢,٥٠,٠٠٠	-
(١٠,٤٥٧,٧١٠)	(٥,١٥١,٠٨٠)	(٥,١٥١,٠٨٠)	(١٠,٤٥٧,٧١٠)
١٤,٥٩,٥٦١	٢١,٨٥٨,٤٨١	٢١,٨٥٨,٤٨١	١٤,٥٩,٥٦١

(ب) تمويل مسائد من المستثمر الرئيسي

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

وبتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٣ قامت مجموعة البركة المصرفية بإيداع مبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي - عن طريق اجراء مقاصة بين قيمة العقد القديم والجديد - كـ (وديعة مضاربة استثمارية) وذلك لدعم رأس المال المسادى للبنك ويستحق سداد تلك الوديعة في ٢٠١٨/٦/٣٠ وتحتسب ارباح الوديعة طبقاً لاسعار العائد المطبيقة للمودعين بالبنك بالدولار الامريكى لمدة خمس سنوات والتي يصرف عائدتها سنرياً وذلك بعد التنازل عن جزء من حصة البنك كمضارب يقدر بـ ١٪، ولا يجوز لمجموعة البركة المصرفية سحب هذه الوديعة إلا بموافقة البنك المركزى المصرى ، وبتاريخ ٢٠١٥ اكتوبر تم مد أجل الوديعة لستحق فى ٢٠ يونيو ٢٠٢١ ، وبتاريخ ٧ يونيو ٢٠١٧ تم مد أجل الوديعة لستحق فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ .

٢٠١٨	٢٠١٩	٣٠ يونيو	٢٠١٩
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
٣٥٤,٥٥٤,٠٠٠	٣٥٨,٢٧٢,٠٠٠	٣٥٨,٢٧٢,٠٠٠	٣٥٤,٥٥٤,٠٠٠
٣,٧١٨,٠٠٠	(٢٤,١٥٨,٠٠٠)	(٢٤,١٥٨,٠٠٠)	٣,٧١٨,٠٠٠
٣٥٨,٢٧٢,٠٠٠	٣٣٤,١١٤,٠٠٠	٣٣٤,١١٤,٠٠٠	٣٥٨,٢٧٢,٠٠٠

(ج) تمويل مسائد 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 المسادى لمصرفنا بمبلغ ٢٥ مليون دولار أمريكي، ويبداً سريان العقد اعتباراً من ٢٣ فبراير ٢٠١٧ وللمدة سبع سنوات وستتحق الوديعة عائداً يدور حول حوال ٦٪٧٥ يصرف ربع سنواً .

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

٢٠١٨	٢٠١٩	٣٠ يونيو	٢٠١٩
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
٧٩٧,٧٤٦,٥٠٠	٨٠٦,١١٢,٠٠٠	٨٠٦,١١٢,٠٠٠	٧٩٧,٧٤٦,٥٠٠
-	-	-	-
٨٠٣٦٥,٥٠٠	(٥٤,٣٥٥,٥٠٠)	(٥٤,٣٥٥,٥٠٠)	٨٠٣٦٥,٥٠٠
٨٠٦,١١٢,٠٠٠	٧٥١,٧٥٦,٥٠٠	٧٥١,٧٥٦,٥٠٠	٨٠٦,١١٢,٠٠٠
١,١٧٨,٨٩٣,٥٦١	١,١٠٧,٧٢٨,٩٨١	١,١٠٧,٧٢٨,٩٨١	١,١٧٨,٨٩٣,٥٦١

اجمالى التمويلات الاخرى (أ+ب+ج)

بنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتنمية للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٩

(٢٨) التزامات أخرى

٢٠١٨ دسمبر ٣١	٢٠١٩ يونيو ٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١،١٠١،٤٣٨،٢٢٠	١،٢١٤،٩٨٢،٤٩٩	عوائد مستحقة
٦٤،٦٣١،٦٧٥	٦٣،٩٨٣،٩٦٣	إيرادات مقدمة
٦٩،٨١٨،٣٦٧	٥٥،٥٣٠،١٨٢	مصروفات مستحقة
٣٤٧،٩٢٧،١٠٠	٢٧٦،٠٧٦،٨٢٨	أرصدة دائنة متعددة
١،٥٨٣،٨١٥،٣٦٢	١،٦١٠،٥٧٣،٤٧٢	

(٢٩) مخصصات أخرى

٢٠١٨ دسمبر ٣١	٢٠١٩ يونيو ٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٨٣،٥٩٣،٨٤٦	٨٦،٦٥٤،٦٥٦	الرصيد في ١ يناير
-	٥٩،٣٩٤،٨٢٧	تسويات رصيد أول الفترة
٨٣،٥٩٣،٨٤٦	١٤٦،٠٤٩،٤٨٣	الرصيد في ١ يناير بعد التسويات
١،٩٧٠،١١٧	٣،١١٨،٣٤٩	المحمل على قائمة الدخل - قضايا وضرائب
١،٢٣٨،٠٧٢	(٧٢،٠٠٥،٤٥٨)	المحمل (الرد) على قائمة الدخل - التزامات عرضية
(٢١٠،٤٦٠)	(٣٢،٩٥٠،٠٠٠)	المستخدم خلال الفترة / العام
٦٣،٠٨١	(٨٤٠،٣٤٢)	فروق تقييم عملات أجنبية
٨٦،٦٥٤،٦٥٦	٤٣،٣٧٢،٠٣٢	الرصيد في نهاية الفترة / العام

وتتمثل أرصدة المخصصات الأخرى في الآتي :

٣٢،٣٣٣،١٧٣	١٨،٨٨٢،٢٠٠	مخصص الالتزامات العرضية
٤،٢٤٨،٩٣٨	٥،٣٦٧،٢٨٧	مخصص طلابات محتملة وقضايا
٣٨،٤٨٥،٩٠٧	٧،٥٣٥،٩٠٧	مخصص ضرائب
١١،٥٨٦،٦٣٨	١١،٥٨٦،٦٣٨	مخصص أصول آلت ملكيتها مكون قبل عام ٢٠١٠
٨٦،٦٥٤،٦٥٦	٤٣،٣٧٢،٠٣٢	

(٣٠) رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به ٢ مليار جنيه مصرى والمصدر والمدفوع ١١،٤٠٥،٨٦١،١٢١، جنية مصرى في تاريخ القوائم المالية بقيمة اسمية ٧ جنيه مصرى للسهم وجميع الأسهم المصدرة مسددة بالكامل.

الجمالي	أسهم عادية	عدد الأسهم	٢٠١٩ يونيو ٣٠
جنيه مصرى	جنيه مصرى		الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
١،٢٦٦،٥٤١،٥٤٩	١،٢٦٦،٥٤١،٥٤٩	١٨٠،٩٣٤،٥٠٧	
١٣٩،٣١٩،٥٧٢	١٣٩،٣١٩،٥٧٢	١٩،٩٠٢،٧٩٦	جزء من حصة المساهمين في أرباح عام ٢٠١٧
١،٤٠٥،٨٦١،١٢١	١،٤٠٥،٨٦١،١٢١	٢٠٠،٨٣٧،٣٠٣	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

الجمالي	أسهم عادية	عدد الأسهم	٢٠١٨ ديسمبر ٣١
جنيه مصرى	جنيه مصرى		الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
١،٢٦٦،٥٤١،٥٤٩	١،٢٦٦،٥٤١،٥٤٩	١٨٠،٩٣٤،٥٠٧	
١،٢٦٦،٥٤١،٥٤٩	١،٢٦٦،٥٤١،٥٤٩	١٨٠،٩٣٤،٥٠٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بتاريخ ١٨ فبراير ٢٠١٩ قررت الجمعية العامة للبنك اعتماد زيادة رأس المال بمبلغ ١٤٠،٥٨٦،١١٠ جنية مصرى من خلال توزيع أسهم مجانية على المساهمين ولحين انتهاء اجراءات تسجيل تلك الزيادة فقد تم اثبات المبلغ ضمن المخزن تحت حساب زيادة رأس المال وبتاريخ ٢٠ يوليو ٢٠١٩ انعقدت الجمعية العامة الغير عادية للبنك لاقرار تلك الزيادة وجارى اتخاذ الاجراءات القانونية بشأنها .

بنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٩

(٣١) الاحتياطيات

٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	٢٠١٩ ٣٠ يونيو	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	تتمثل الاحتياطيات في :
١٣٤٠٤٣،٨٠٥	١١٨،٥٦٥،٧٨٦	احتياطي المخاطر البنكية العام
٢٤٣،١٠٠،٢٤٢	٣٤٣،٢٨٢،٢٨١	احتياطي قانوني
٢٠٩،٨٣٤،٤٩٠	٦٢٩،٨٣٤،٤٩٠	احتياطي عام
٧٤٢١،٨٨٥	٩،٢٣٩،٠٠٠	احتياطي رأسمالى
٤١،٢١٢،٣٢٧	-	احتياطي خاص
٢٣٧،١٦٥،٥١٠	-	احتياطي مخاطر المعيار الدولى التاسع للنقارير المالية - IFRS٩
-	٢١٤،٩٢٦،٥٥٤	احتياطي المخاطر العام
٣٠،٥٧٠،٨٥٢	١٨،٤٤٤،٧٠٢	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
٩٠٣،٣٤٩،١١١	١،٣٣٤،٢٩٢،٣١٣	

(أ) احتياطي المخاطر البنكية العام

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

٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	٢٠١٩ ٣٠ يونيو	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	الرصيد في ١ يناير
١٥٠،٣٩٣،٦٦٨	١٣٤،٠٤٣،٨٠٥	تسويات رصيد أول الفترة - محول إلى احتياطي المخاطر العام
-	(١٥،٤٧٨،٠١٩)	
١٥٠،٣٩٣،٦٦٨	١١٨،٥٦٥،٧٨٦	
(١٦،٣٤٩،٨٦٣)	-	المحول (إلى) من الأرباح المحتجزة
١٣٤،٠٤٣،٨٠٥	١١٨،٥٦٥،٧٨٦	الرصيد في نهاية الفترة / العام

(ب) احتياطي قانوني

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

٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	٢٠١٩ ٣٠ يونيو	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	الرصيد في ١ يناير
١٧٠،٦٩٧،٨٩٢	٢٤٣،١٠٠،٢٤٢	المحول من الأرباح المحتجزة
٧٢،٤٠٢،٣٥٠	١٠٠،١٨٢،٠٣٩	الرصيد في نهاية الفترة / العام
٢٤٣،١٠٠،٢٤٢	٣٤٣،٢٨٢،٢٨١	

(ج) احتياطي عام

٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	٢٠١٩ ٣٠ يونيو	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	الرصيد في ١ يناير
١٦٧،٠٠٠،٠٠٠	٢٠٩،٨٣٤،٤٩٠	المحول من الأرباح المحتجزة
٤٢،٨٣٤،٤٩٠	٤٢٠،٠٠٠،٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة / العام
٢٠٩،٨٣٤،٤٩٠	٦٢٩،٨٣٤،٤٩٠	

(د) احتياطي رأسمالى

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

٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	٢٠١٩ ٣٠ يونيو	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	الرصيد في ١ يناير
٦،١٨٦،٩٥٥	٧،٤٢١،٨٨٥	المحول من الأرباح المحتجزة
١،٢٣٤،٩٣٠	١،٨١٧،١١٥	الرصيد في نهاية الفترة / العام
٧،٤٢١،٨٨٥	٩،٢٣٩،٠٠٠	

بنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٩

(هـ) احتياطي خاص

تطبقاً لقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس ادارة البنك المركزي المصري بجلسته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ يتضمن الاحتياطي الخاص في اثر الغير في المعالجات المحاسبية ، ووفقاً للتعليمات النهائية الخاصة بتطبيق معيار IFRS^٩ الصادرة عن البنك المركزي المصري في فبراير ٢٠١٩ فقد تم تحويل الاحتياطي الخاص - انتان إلى احتياطي المخاطر العام.

٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	٢٠١٩ ٣٠ يونيو	٢٠١٩ ٣٠ جنية مصرى	٢٠١٨ ٤١،٢١٢،٣٢٧ جنية مصرى	٢٠١٩ ٤١،٢١٢،٣٢٧ جنية مصرى	٢٠١٩ ٤١،٢١٢،٣٢٧ الرصيد في ١ يناير
			٤١،٢١٢،٣٢٧	٤١،٢١٢،٣٢٧	تسويات رصيد أول الفترة - محول إلى احتياطي المخاطر العام
			(٤٢،٤٠٨،٧٦٢)	١،١٩٦،٤٣٥	تسويات رصيد أول الفترة - محول إلى الارباح المحتجزة
			<u>٤١،٢١٢،٣٢٧</u>	<u>-</u>	الرصيد في نهاية الفترة / العام

(لـ) احتياطي مخاطر المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية - IFRS^٩

تنفيذاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٠١٨/١/٢٨ تم تكوين احتياطي مخاطر المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية بنسبة ٥١% من اجمالي المخاطر الائتمانية المرجحة باوزان مخاطر في ٢٠١٧/١٢/٣١ ، ووفقاً للتعليمات النهائية الخاصة بتطبيق المعيار الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ فقد تم تحويل رصيد الاحتياطي إلى احتياطي المخاطر العام.

٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	٢٠١٩ ٣٠ يونيو	٢٠١٩ ٣٠ جنية مصرى	٢٠١٨ ٢٣٧،١٦٥،٥١٠ جنية مصرى	٢٠١٩ ٢٨٧،١٦٥،٥١٠ جنية مصرى	٢٠١٩ ٢٨٧،١٦٥،٥١٠ الرصيد في ١ يناير
			٢٣٧،١٦٥،٥١٠	(٢٨٧،١٦٥،٥١٠)	تسويات رصيد أول الفترة - محول إلى احتياطي المخاطر العام
			<u>٢٣٧،١٦٥،٥١٠</u>	<u>(٥٠،٠٠،٠٠٠)</u>	الرصيد في ١ يناير بعد التسويات
			<u>٥٠،٠٠،٠٠٠</u>	<u>-</u>	المحول من الارباح المحتجزة
			<u>٢٣٧،١٦٥،٥١٠</u>	<u>-</u>	الرصيد في نهاية الفترة / العام

(مـ) احتياطي المخاطر العام

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

٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	٢٠١٩ ٣٠ يونيو	٢٠١٩ ٣٠ جنية مصرى	٢٠١٨ ٤٢،٤٠٨،٧٦٢ جنية مصرى	٢٠١٩ ٤٢،٤٠٨،٧٦٢ جنية مصرى	٢٠١٩ ٤٢،٤٠٨،٧٦٢ الرصيد في ١ يناير
			٤٢،٤٠٨،٧٦٢	١٥،٤٧٨،٠١٩	محول من الاحتياطي الخاص
			١٥،٤٧٨،٠١٩	٢٨٧،١٦٥،٥١٠	محول من احتياطي المخاطر البنكية
			٢٨٧،١٦٥،٥١٠	(١٣٠،١٢٦،٢٣٧)	محول من احتياطي معيار (٩)
			<u>٢١٤،٩٢٦،٠٥٤</u>	<u>٢١٤،٩٢٦،٠٥٤</u>	يخصم : تسويات الأرصدة الافتتاحية لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
			<u>٢١٤،٩٢٦،٠٥٤</u>	<u>-</u>	الرصيد في نهاية الفترة / العام

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

٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	٢٠١٩ ٣٠ يونيو	٢٠١٩ ٣٠ جنية مصرى	٢٠١٨ ١٢،٧٥٩،٧٧٦ جنية مصرى	٢٠١٩ ٣٠،٥٧٠،٨٥٢ جنية مصرى	٢٠١٩ ٣٠،٥٧٠،٨٥٢ الرصيد في ١ يناير
			١٢،٧٥٩،٧٧٦	١٢،١٢٦،١٥٠	صافي ارباح التغير في القيمة العادلة
			١٢،٧٥٩،٧٧٦	(١٢،١٢٦،١٥٠)	الخسارة المحولة إلى قائمة الدخل نتيجة الاضمحلال
			<u>٣٠،٥٧٠،٨٥٢</u>	<u>١٨،٤٤٤،٧٠٢</u>	الرصيد في نهاية الفترة / العام

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

		(٣٢) الارباح المحتجزة	
٢٠١٨ ٣١	٢٠١٩ يونيو ٣٠		
جنيه مصرى	جنيه مصرى		
٨١٧،٩٣٢،٥٥٦	١،١٢٢،٤٤٥،٦٣٣		
-	(١،١٩٦،٤٣٥)		
٨١٧،٩٣٢،٥٥٦	١،١٢١،٢٤٩،١٩٨		
(٢٢٢،٥١٧،٤٣٩)	(٢٧٢،٦٤٩،١١٤)		
(٧٢،٤٠٢،٣٥٠)	(١٠٠،١٨٢،٠٣٩)		
(١،٢٣٤،٩٣٠)	(٤٢٠،٠٠٠،٠٠٠)		
(٤٢،٨٣٤،٤٩٠)	(١،٨١٧،١١٥)		
(٢٣٧،١٦٥،٥١٠)	(٥٠،٠٠٠،٠٠٠)		
(١٣٩،٣١٩،٥٧٢)	(١٤٠،٥٨٦،١١٠)		
١،١٠٣،٦٣٧،٥٠٥	٥٣٧،٦٠٦،١٥٦		
١٦،٣٤٩،٨٦٣	-		
<u>١،١٢٢،٤٤٥،٦٣٣</u>	<u>٦٧٣،٦٢٠،٩٧٦</u>		
		الرصيد في ١ يناير	
		تسويات رصيد أول الفترة - المحول من الاحتياطي الخاص	
		توزيعات أرباح العام السابق (حصة العاملين ومكافأة اعضاء مجلس الادارة ونتدى المسامعين)	
		المحول (إلى) الاحتياطي القانوني	
		المحول (إلى) الاحتياطي العام	
		المحول (إلى) الاحتياطي الرأسمالي	
		المحول (إلى) احتياطي مخاطر المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية - IFRS ^٩	
		توزيعات للمسامعين استخدمت في زيادة رأس المال	
		صافي ربح الفترة / العام	
		المحول من (إلى) احتياطي المخاطر البنكية	
		الرصيد في نهاية الفترة / العام	

بنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٩

(٣٣) النقدية وما في حكمها

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
جنيه مصرى	جنيه مصرى	أرصدة لدى البنك
٦٤٤،٢٨٨،٣٦٣	٥١٩،٣٩٢،١٧٣	أوراق حكومية
١٥،٥٧٣،٨٣٨،٧٠٦	٢٤٠،٢٣،٩٦١،٧٠٣	
-	-	
١٦،٢١٨،١٢٧،٠٦٩	٢٤،٥٤٣،٣٥٣،٨٧٦	

(٣٤) التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك وتم تكوين مخصص لتلك القضايا في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ بمبلغ ٥،٣٦٧،٢٨٧ جنيه مصرى مقابل ٤،٢٤٨،٩٣٨،٤ جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .

(ب) ارتباطات رأسمالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	ارتباطات رأسمالية متمثلة في عقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات فروع
جنيه مصرى	جنيه مصرى	ارتباطات رأسمالية متمثلة في استثمارات مالية
٢٥،١٨٧،٩٣٢	٢٤،٩٥٤،٩٨١	
-	-	
٢٥،١٨٧،٩٣٢	٢٤،٩٥٤،٩٨١	

(ج) ارتباطات عن تمويلات وضمانات وتسهيلات (بالصافي)

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن تمويلات وضمانات وتسهيلات فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
جنيه مصرى	جنيه مصرى	خطابات ضمان
٢٣١،٨٦٠،٠١٤	٢٥٥،٩١٢،٦٩٤	اعتمادات مستندية
١،٦١٣،٠٨٨،٢٦٩	١،٣٥٥،٨٥٢،٣٢٧	
٤٠٤،٤٤٢،٣٥٦	٢٣١،٨٢٣،٨٠٩	
٢،٢٤٩،٣٩٠،٦٣٩	١،٧٩٣،٥٨٨،٨٣٠	

(٣٥) الموقف الضريبي للبنك

ضرائب شركات الأموال:

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

الاعوام ٢٠٠٥ و ٢٠٠٦ تم الفحص ويظهر الفحص خسائر ضريبية .

الاعوام من ٢٠٠٧ وحتى ٢٠١٨ لم يتم الفحص حتى تاريخه علماً بأن الإقرارات الضريبية عن تلك الأعوام تم تسليمها لمصلحة الضرائب في المواعيد المقررة لذلك ولا ظهر التزام على مصرفنا .

ضرائب كسب العمل:

من بداية التعامل وحتى ٢٠١٢/١٢/٣١ لا يوجد أية التزام على البنك حيث تم سداد جميع المستحقات .

الاعوام من ٢٠١٣ وحتى ٢٠١٧ لم يتم الفحص علماً بأنه يتم السداد شهرياً .

ضرائب الدعمية النسبية:

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

تم فحص البنك من ١/٨/٢٠٠٦ حتى ٢٠١٣/٣/٣١ ولا يوجد التزام على البنك حيث تم سداد جميع المستحقات .

الفترة من ١/٤/٢٠١٣ وحتى ٢٠١٧/١٢/٣١ لم يتم الفحص حتى تاريخه .

بنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٩

(٣٦) المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

تمتلك مجموعة البركة المصرفية (البحرين)- المساهم الرئيسي بالبنك - ٧٣٪ من الأسهم العادي . أما باقي النسبة ٢٧٪ فهي مملوكة لمساهمين آخرين .

تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادي للبنك .
وفيما يلي أرصدة ونتائج المعاملات مع أعضاء الادارة العليا والشركات التابعة والشقيقة:

(أ) ودانع من أطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة	أفراد الادارة العليا والعائلة المقربين	المستحق للعملاء
٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
-	٧٩٢,٧٩٤,٦٧٩	٩٢٨,٧٠٤,٩٨٢
-	٤٧٢,٧٨٤,٤٣٠	١٤٤٤٨,٠٠٠
-	(٣٣٦,٨٧٤,١٢٧)	(٢١٢,١٥٣,٠٤١)
-	٩٢٨,٧٠٤,٩٨٢	٧١٧,٩٩٩,٩٤١
٥,٩٩٣,٥٨٨	٤١,١٣٠,٢٤٢	١٦,١١٦,٩٩٨

الرصيد في ١ يناير
ودانع تم ربطها خلال الفترة / العام
ودانع مسترد خلال الفترة / العام
الرصيد في نهاية الفترة / العام
تكلفة الودانع 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 استحقت تلك الوديعة في ٣١ مارس ٢٠١٣ .

وبتاريخ ٢١ مارس ٢٠١٣ قامت مجموعة البركة المصرفية بإيداع مبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي - عن طريق اجراء مقاصصة بين قيمة العقد القديم والجديد - كـ (وديعة مضاربة استثمارية) وذلك لدعم رأس المال المساند للبنك ويستحق سداد تلك الوديعة في ٢٠١٨/٦/٣٠ وتحسب أرباح الوديعة طبقاً لاسعار العوائد المطبقة للمودعين بالبنك بالدولار الامريكي 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 اكتوبر ٢٠١٥ تم مد أجل الوديعة لتستحق في ٢٠ يونيو ٢٠٢١ ، وبتاريخ ٧ يونيو ٢٠١٧ تم مد أجل الوديعة لتستحق في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ .

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	الرصيد في ١ يناير
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	فروق تقييم عملات أجنبية
٣٥٤,٥٥٤,٠٠٠	٣٥٨,٢٧٢,٠٠٠	٣٥٨,٢٧٢,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة / العام
٣,٧١٨,٠٠٠	(٢٤,١٥٨,٠٠٠)	٣٣٤,١١٤,٠٠٠	

(ج) تمويلات أخرى - مساهمين آخرين

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

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	الرصيد في ١ يناير
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	فروق تقييم عملات أجنبية
٧٩٧,٧٤٦,٥٠٠	٨٠٦,١١٢,٠٠٠	٧٥١,٧٥٦,٥٠٠	الرصيد في نهاية الفترة / العام
٨,٣٦٥,٥٠٠	(٥٤,٣٥٥,٥٠٠)		
٨٠٦,١١٢,٠٠٠	٧٥١,٧٥٦,٥٠٠		

(د) مزايا مجلس الادارة والادارة العليا

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	المرتبات والمزايا قصيرة الأجل خلال الفترة / العام
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٢٢,٧٧٠,٦٩٦	٢٣,٣٦٩,٧٠٣	٢٣,٣٦٩,٧٠٣	
٢٢,٧٧٠,٦٩٦			

بنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية"
 الأبعاد المتنمية للقائم المالية المستقلة عن الفترة المتدنية في
 ٢٠١٩ يونيو ٣٠

(٣٧) صندوق الاستثمار

القيمة الاسمية لتصيير البنك من وثائق الصندوق (جنيه مصرى)	تصنيف البنك من وثائق الصندوق (جنيه مصرى)	القيمة الاسمية لاجمالي عدد وثائق الصندوق (جنيه مصرى)	العدد الاجمالي لوثائق الصندوق (جنيه مصرى)	القيمة الاسمية لاجمالي عدد وثائق الصندوق (جنيه مصرى)	مدير الصندوق	الاستثمار	شركة اهلية صندوق	سوق المال	رقم العملة	رقم ٥٨٠ صادر من الهيئة العالمية	٢٠١٠ مليون	صندوق بنك البركة مصر (الموازن)
٥٢٧٠	٢٠٠٦ ملايين	٣١٠٩٣	٣٠٢٠٠٦ ملايين	٣١٠٩٣	٣٠٢٠٠٦ ملايين	٢٠١٦١٢٥	٢٠١٦١٢٥	٢٠١٦١٢٥	٢٠٠٩ ملايين	٢٠٠٩ ملايين	٢٠١٠ مليون	٢٠١٩ يونيو ٣٠
٤٠٣	٣٠٢٠٠٦ ملايين	٣١٠٩٣	٣٠٢٠٠٦ ملايين	٣١٠٩٣	٣٠٢٠٠٦ ملايين	٢٠١٦١٢٥	٢٠١٦١٢٥	٢٠١٦١٢٥	٢٠٠٩ ملايين	٢٠٠٩ ملايين	٢٠٠٩ ملايين	٢٠١٩ يونيو ٣٠
٤٣٧	٣٠٢٠٠٦ ملايين	٣١٠٩٣	٣٠٢٠٠٦ ملايين	٣١٠٩٣	٣٠٢٠٠٦ ملايين	٢٠١٦١٢٥	٢٠١٦١٢٥	٢٠١٦١٢٥	٢٠٠٩ ملايين	٢٠٠٩ ملايين	٢٠٠٩ ملايين	٢٠١٩ يونيو ٣٠
٣٠٠	٣٠٢٠٠٦ ملايين	٣١٠٩٣	٣٠٢٠٠٦ ملايين	٣١٠٩٣	٣٠٢٠٠٦ ملايين	٢٠١٦١٢٥	٢٠١٦١٢٥	٢٠١٦١٢٥	٢٠٠٩ ملايين	٢٠٠٩ ملايين	٢٠٠٩ ملايين	٢٠١٩ يونيو ٣٠
٣٠٠	٣٠٢٠٠٦ ملايين	٣١٠٩٣	٣٠٢٠٠٦ ملايين	٣١٠٩٣	٣٠٢٠٠٦ ملايين	٢٠١٦١٢٥	٢٠١٦١٢٥	٢٠١٦١٢٥	٢٠٠٩ ملايين	٢٠٠٩ ملايين	٢٠٠٩ ملايين	٢٠١٩ يونيو ٣٠
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤٠٣	٣٠٢٠٠٦ ملايين	٣١٠٩٣	٣٠٢٠٠٦ ملايين	٣١٠٩٣	٣٠٢٠٠٦ ملايين	٢٠١٦١٢٥	٢٠١٦١٢٥	٢٠١٦١٢٥	٢٠٠٩ ملايين	٢٠٠٩ ملايين	٢٠٠٩ ملايين	٢٠١٩ يونيو ٣٠
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

القيمة الاسمية لتصيير البنك من وثائق الصندوق (جنيه مصرى)
 القيمة الاستراتégية لتصيير البنك من وثائق الصندوق (جنيه مصرى)
 أتعاب و عمولات مدروجة ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات - أتعاب أخرى
 بعائدية الدخل (جنيه مصرى)
 عوائد مساهمة البنك في الصندوق مدرجة ضمن توزيعات الأرباح بعائدية الدخل
 (جنيه مصرى)