

بنك البركة مصر  
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية  
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧  
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها



BAKER TILLY

وحيد عبد الغفار وشركاه  
محاسبون قانونيون ومستشارون

EY

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة  
محاسبون قانونيون ومستشارون

## تقرير الفحص المحدود على القوائم المالية الدورية

إلى السادة/ أعضاء مجلس إدارة بنك البركة مصر

### المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة للمركز المالي المرفقة لبنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ مارس ٢٠١٧ وكذا قوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

### نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها" ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات بصورة أساسية من الأشخاص المسئولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية - وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقال الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية مراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن اكتشافها في خلال عملية المراجعة ، وعليه فنحن لا نبدي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية.

### الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي لبنك البركة مصر في ٣١ مارس ٢٠١٧ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

القاهرة في : ١٤ مايو ٢٠١٧

### مراقب الحسابات

وحيد عبد الغفار

BAKER TILLY  
محاسبون قانونيون ومستشارون  
ووحيد عبد الغفار وشركاه  
محاسبون قانونيون ومستشارون

محمد أحمد أبو القاسم

EY  
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة  
محاسبون قانونيون ومستشارون

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

المركز المالي

في ٣١ مارس ٢٠١٧

رقم الإيضاح	٣١ مارس ٢٠١٧ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ جنيه مصري	
			<b>الأصول</b>
(١٤)	٢,٩٥٨,٧٠٧,٢٣٠	٢,٨٧٣,٤٩٠,٥٠٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
(١٥)	٤,٢٩٣,١٧٥,٨٦٥	٤,٨٦٢,٥٠٨,٤٥٢	أرصدة لدى البنوك
(١٦)	٧,١٤٥,٢٤٢,٦٤٥	٧,٥١٨,٨٨٤,٧٥٤	أوراق حكومية
(١٧)	٣,٠٢٢,٠٠٩,٠٥٩	١,٢٣٠,١٣٢,٧٢٩	عمليات استثمار مع البنوك
(١٨)	١٣,٩٣٥,٤٤٨,٤٥٣	١٣,٧٢٨,٦٠٢,٣٩١	مراحيض ومضاربات ومشاركات للعملاء
(١٨)	-	-	قروض لعملاء بنك الأهرام
			<b>استثمارات مالية</b>
(١٩)	٥٥,٨٩١,٤٩٣	٥٤,٤٥٠,٨٧٦	متاحة للبيع
(١٩)	١١,٣٨٨,٠٦٦,٨٠١	١٠,٨٩٦,٦٣٣,٩٣١	محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٢٠)	٢,٢٧٥,٠٠٠	٢,٢٧٥,٠٠٠	استثمارات في شركات تابعة وثيقة
(٢١)	٨٠٦,٢٧٠,٣٤٣	١,٠١٢,٧٩٣,٣٩١	أصول أخرى
(٢٢)	٣٦٦,٣٥٠,٤٠٦	٣٤٩,٨١٨,٧٨٣	أصول ثابتة
	<b>٤٣,٩٧٣,٤٣٧,٢٩٥</b>	<b>٤٢,٥٢٩,٥٩١,٨١٤</b>	<b>إجمالي الأصول</b>

**الالتزامات وحقوق الملكية**

			<b>الالتزامات</b>
(٢٤)	١,٤٧٥,٥٧٧,٣٢٨	٩٢٠,٣٢٢,٢٠٦	أرصدة مستحقة للبنوك
(٢٥)	٣٨,٢١٦,٥٠٣,٣٨٤	٣٧,٦٩١,٨٨٨,٤٤١	ودائع العملاء
(٢٦)	٨٣٤,٠٩٩,٥٠٥	٣٨٤,٨٦٧,٢٢٠	تمويلات أخرى
(٢٧)	١,١٨٣,٢٧٠,٩٤٥	١,٣٢٩,٦٢٠,٧٦١	التزامات أخرى
(٢٨)	٨١,٨٨٤,٠٠٩	٩١,٦٥٧,٢٣٨	مخصصات أخرى
(٢٢)	١١٥,٩٦٦,٢٥٠	١٣٧,٣٤٤,٠٧٥	التزامات ضرائب الدخل الجارية
(٢٢)	٢,٥١٧,٣٢٩	٢,٥٦٨,٥٤٢	التزامات ضريبية مؤجلة
	<b>٤١,٩٠٩,٨١٨,٧٥٠</b>	<b>٤٠,٥٥٨,٢٦٨,٤٨٣</b>	<b>إجمالي الالتزامات</b>

**حقوق الملكية**

(٢٩)	١,٠١٠,٣٤٠,٤٧٨	٩٥٧,٦٨٧,٣٧٤	رأس المال المدفوع
(٢٩)	١٦٥,٢٠١,٠٧١	١٤٣,٦٥٣,١٠٤	مجنب تحت حساب زيادة رأس المال
(٣٠)	٣٢٨,٨٩١,٦٠٦	٣٢٧,١١٩,٥٧١	الاحتياطيات
(٣١)	٤٦٨,١٨٥,٣٩٠	٥٤٢,٨٦٣,٢٨٢	الأرباح المحتجزة
	<b>٢,٣٧٢,٦١٨,٥٤٥</b>	<b>١,٩٧١,٣٢٣,٣٣١</b>	<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
	<b>٤٣,٩٧٣,٤٣٧,٢٩٥</b>	<b>٤٢,٥٢٩,٥٩١,٨١٤</b>	<b>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية</b>

رئيس مجلس الإدارة

عنان أحمد يوسف

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

طارق أحمد التومراوي

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

تقرير مراقبي الحسابات مرفق

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة الدخل

عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

رقم الايضاح	٢٠١٧ مارس ٣١ جنيه مصري	٢٠١٦ مارس ٣١ جنيه مصري	
(٦)	١,٠٧٧,٦٣٨,٩٠٨	٦٨٢,٥٥٠,٥٠٣	عائد المربحات والمضاربات والمشاركات والايردات المشابهة
(٦)	(٧٣٠,١٣٢,١٤٦)	(٤٣٤,٣٨٠,١٦١)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
	<u>٣٤٧,٥٠٦,٧٦٢</u>	<u>٢٤٧,١٧٠,٣٤٢</u>	صافي الدخل من العائد
(٧)	٥٦,٩٤٠,٠٥٠	٤١,٢٢٨,٣٨٥	ايرادات الأتعاب والعمولات
(٧)	(٢,٧٣٧,٠٤١)	(١,٧٠٧,١٣١)	مصروفات الأتعاب والعمولات
	<u>٥٤,٢٠٣,٠٠٩</u>	<u>٣٩,٥٢١,٢٥٤</u>	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
(٨)	١,٥٦٦,٢٢٩	٣,٢٤٢,٦٦٢	توزيعات أرباح
(٩)	٢٠,٠١٠,٦١٧	١٤,٩٣٨,٨٥١	صافي دخل المتاجرة
(١٩)	-	-	أرباح الاستثمارات المالية
(١٢)	(٤٢,٨٠٤,١١٩)	(١,٨٧٦,٣٤٠)	(عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(١٠)	(١٠٣,٨٠٤,٢٦٨)	(٨٨,٥٣٧,٦١٤)	مصروفات إدارية
(١١)	(١٨,٤٣٦,٥٢٢)	(٢٠,٨٩٤,٩١٧)	(مصروفات) تشغيل اخرى
	<u>٢٥٨,٢٤١,٧٠٨</u>	<u>١٩٤,٠٦٤,٢٣٨</u>	أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(١٣)	(١٠٢,١٩٦,٧٧٩)	(٦٦,٦٦٢,٤٦١)	(مصروفات) ضرائب الدخل
	<u><u>١٥٦,٠٤٤,٩٢٩</u></u>	<u><u>١٢٧,٤٠١,٧٧٧</u></u>	صافي أرباح الفترة

رئيس مجلس الإدارة

عدنان أحمد يوسف

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

الشريف أحمد الغمراوي

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة التدفقات النقدية

عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

٢٠١٦ مارس ٣١	٢٠١٧ مارس ٣١	يضاح رقم
١٩٤,٠٦٤,٢٣٨	٢٥٨,٢٤١,٧٠٨	
٥,٩٢٨,٩٤٠	٧,٣٢٨,٠٦٧	(٢٣)
١٨٩,٩٥٩	(٨,٧٣٨,٥٠١)	(١٩)
١,٨٧٦,٣٤٠	٤٢,٨٠٤,١١٩	(١٢)
٦,٧٦٥,٥٠٠	(٢,٥٣٥,٩٢٠)	(١١)
٦٧٢,٢٣٤	(٦٦,٦٦١)	(٢٨)
(٤١,٧٠٥,٠٩٤)	٤,٩٩٢,٧٥٨	(٥٣/١٩)
-	(١,٢٣٤,٩٣٠)	(١١)
(٣,٢٤٢,٦٦٢)	(١,٥٦٦,٢٢٩)	(٨)
(١,١٢٨,٤٢٣)	(٧,١٧١,١٤٨)	(٢٨)
٢٠,٩٩٨,٠٠٠	(٢,٥٣٨,٠٠٠)	(٢٦ ب)
١٨٤,٤١٩,٠٢٢	٢٨٩,٥١٥,٧٦٣	
(٢٢٠,٨٧٤,٣١٨)	(٦٦,٨٣١,١٠٧)	(١٤)
(١٩٠,٩٩٦,٣٣٥)	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	(١٥)
١,٧٠١,١٧٩,٢٩٩	٣٦٣,٨٠٣,٩٥٥	(١٦)
(٤٩٥,٨٧٣,٦٦٣)	(١,٧٩١,٨٧٥,٣٣٠)	(١٧)
(٩٨٦,٨٢٥,٧٥٣)	(٢٣٧,١٢٢,٧٨٦)	(١٨)
٧٩,٥٧٥,٤٦٤	١٧٣,٥٩٠,٠٦٧	(٢١)
(٢٩,٥٣٨,٥٢٣)	٥٥٥,٢٥٥,١٢٢	(٢٤)
١,٢٣٢,٠٠٨,٠٥٥	٥٢٤,٦١٤,٩٤٣	(٢٥)
(٦٩,٣١٦,٦٨٣)	(١٤٦,٣٤٩,٨١٦)	(٢٧)
(٩٨,٠٤٠,٩٣٧)	(١٢٣,٦٢٥,٨١٧)	
١,١٠٥,٧١٦,٠٢٨	(٤٣٧,٠٢٥,٠٠٦)	
(١,٦٣١,٦٢٨)	(٥,٢١٣,٦٦٨)	(٢٣)
-	١,٢٩٣,٨٠٠	
-	٢١٦,٢١١,٨٠٤	(١٩)
-	(٧٠٢,١٢٧,٥٦٩)	(١٩)
٣,٢٤٢,٦٦٢	١,٥٦٦,٢٢٩	(٨)
١,٦١١,٠٣٤	(٤٨٨,٦٦٩,٤٠٤)	
(٥,٤٠٣,٨٢٤)	(١,٧١٩,٧١٥)	(٢٦ أ)
-	٤٥٣,٤٩٠,٠٠٠	
(٣٨,٥٠٠,٠٠٠)	(٦٥,٢٦١,٠٠٠)	(٣١)
(٤٣,٩٠٣,٨٢٤)	٣٨٦,٥٠٩,٢٨٥	
١,٠٦٣,٤٢٣,٢٣٨	(٥٣٨,٧٨٥,١٢٥)	
٢,٧٤٧,٧٥٥,٥٢٥	٥,٦٠١,٢٦٤,٨٠٧	
٣,٨١١,١٧٨,٧٦٣	٥,٠٦٢,٤٧٩,٦٨٢	
٢,٧٧٤,٥٩٥,٥٢٧	٢,٩٥٨,٧٠٧,٢٣٠	
٣,٩٩٥,٦٩٦,٧٨٩	٤,٢٩٣,١٧٥,٨٦٥	
٢,٨٩٣,٦١٩,٣٦١	٧,١٤٥,٢٤٢,٦٤٥	
(٢,٤٧٠,١١٤,١٣٣)	(٢,١٨٩,٤٠٣,٤١٣)	
(٤٨٨,٩٩٩,٤٢٠)	-	
(٢,٨٩٣,٦١٩,٣٦١)	(٧,١٤٥,٢٤٢,٦٤٥)	
٣,٨١١,١٧٨,٧٦٣	٥,٠٦٢,٤٧٩,٦٨٢	(٣٢)

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية تم تسوية التغير في بند مبيعات ومشاركات وعملاء بقيمة للتغير في بند الأصول التي ألت ملكيتها للبنك (ضمن بند أصول أخرى) بمبلغ ١٤,٢٢٨,٠٨٩ جنيه مصري و فروق تقييم عملة بمبلغ ٥,٣٠١,٥٨٦ جنيه مصري و ديون تم اعدامها بمبلغ ٨٣,٥٣٥ جنيه مصري وكذا مبالغ مستردة من ديون سبق اعدامها بمبلغ ٧,١٢١,٠٧٠ جنيه مصري كما تم إلغاء الأثر الناتج من تحويل مبلغ ١٨,٧٠٤,٨٩٢ جنيه مصري من الأصول الأخرى (منفوعات لشراء أصول ثابتة) إلى الأصول الثابتة وذلك قيمة شراء وتجهيز فروع جديدة

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

بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية\*

قائمة التغير في حقوق الملكية  
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

الإجمالي	الإرباح المحققة	الإحتياطيات	مخيب تمت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المرفوع	إرباح رقم
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
١,٤٨٨,٦٨٤,٥٦٨	٢٤٧,٦٨٤,٧٥٩	٧٨٣,٣١٢,٤٣٥	-	٩٥٧,٦٨٧,٣٧٤	
(١٢٣,٤٤٦)	-	(١٢٣,٤٤٦)	-	-	
٣٦٣,٤٠٢	-	٣٦٣,٤٠٢	-	-	
١٢٧,٤٠١,٧٧٧	١٢٧,٤٠١,٧٧٧	-	-	-	
١,٦١٦,٣٢٦,٣٠١	٣٧٥,٠٨٦,٥٣٦	٧٨٣,٥٥٢,٣٩١	-	٩٥٧,٦٨٧,٣٧٤	
(٣٨,٥٠٠,٠٠٠)	(٣٨,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	
-	(١٤٣,٦٥٣,١٠٤)	-	١٤٣,٦٥٣,١٠٤	-	
-	(١٤,٧٧٦,٩٨٥)	١٤,٧٧٦,٩٨٥	-	-	
١,٥٧٧,٨٢٦,٣٠١	١٧٨,١٥٦,٤٤٧	٢٩٨,٣٢٩,٣٧٦	١٤٣,٦٥٣,١٠٤	٩٥٧,٦٨٧,٣٧٤	
الاجملي	الارباح المحققة	الاحتياطيات	مخيب لحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المرفوع	إرباح رقم
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
١,٩٧١,٣٢٣,٣٣١	٥٤٢,٨٦٣,٧٨٢	٣٢٧,١١٩,٥٧١	١٤٣,٦٥٣,١٠٤	٩٥٧,٦٨٧,٣٧٤	
١,٥١١,٢٨٥	-	١,٥١١,٢٨٥	-	-	(٥٣٠)
١٥٦,٠٤٤,٩٢٩	١٥٦,٠٤٤,٩٢٩	-	-	-	
٢,١٢٨,٨٧٩,٥٤٥	٦٩٨,٩٠٨,٢١١	٣٢٨,٦٣٠,٨٥٦	١٤٣,٦٥٣,١٠٤	٩٥٧,٦٨٧,٣٧٤	
(٦٥,٢٦١,٠٠٠)	(٦٥,٢٦١,٠٠٠)	-	(١٤٣,٦٥٣,١٠٤)	١٤٣,٦٥٣,١٠٤	(٣١)
-	-	-	١٦٥,٢٠١,٠٧١	-	
-	(١٦٥,٢٠١,٠٧١)	-	-	-	
-	(٢٦٠,٧٥٠)	٢٦٠,٧٥٠	-	-	(١٣٠)
٢,٠٦٣,٦١٨,٥٤٥	٤٦٨,١٨٥,٣٩٠	٣٢٨,٨٩١,٦٠٦	١٦٥,٢٠١,٠٧١	١,١٠١,٣٤٠,٤٧٨	

الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٦

صافي التغير في الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

فروق تقييم عملاء اجنبية

صافي أرباح العام

اجملي الدخل عن الفترة

توزيعات أرباح العام السابق (حصص المالكين ومكافأة اعضاء مجلس الادارة)

توزيعات للمساهمين استخدمت في زيادة رأس المال

الحول إلى احتياطي المخاطر التكبيرة العام

الأرصدة في ٣١ مارس ٢٠١٦

الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٧

صافي التغير في الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

صافي أرباح الفترة

اجملي الدخل عن الفترة

توزيعات أرباح العام السابق (حصص المالكين ومكافأة اعضاء مجلس الادارة)

توزيعات للمساهمين استخدمت في زيادة رأس المال عن ارباح عام ٢٠١٥

توزيعات للمساهمين استخدمت في زيادة رأس المال عن ارباح عام ٢٠١٦

الحول إلى احتياطي المخاطر التكبيرة العام

الأرصدة في ٣١ مارس ٢٠١٧

الأرصدة المرفقة من (١) إلى (٣٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

(١) معلومات عامة

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

وطبقا لقرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٢١ سبتمبر ١٩٨٨ تم تعديل اسم البنك ليصبح بنك التمويل المصري السعودي ويقوم البنك بتقديم خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في ظل أحكام الشريعة الإسلامية في جمهورية مصر العربية من خلال ٣٢ فرعاً ويوظف ٩٤٦ موظفاً في تاريخ الميزانية ويقع المركز الرئيسي للبنك في ٦٠ شارع محي الدين أبو العز - الدقي - الجيزة ، والبنك مدرج في بورصتي القاهرة والإسكندرية للأوراق المالية .

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

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

(٢) ملخص السياسات المحاسبية

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

(أ) أسس إعداد القوائم المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

#### (ب) الشركات التابعة والشقيقة

##### ب/١ الشركات التابعة

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

##### ب/٢ الشركات الشقيقة

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

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

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

#### (ج) التقارير القطاعية

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

#### (د) ترجمة العملات الأجنبية

##### د/١ عملة التعامل والعرض

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

##### د/٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول والالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع .   
 إيرادات ( مصروفات ) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود .

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



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

#### د/٣ الفروع الأجنبية

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

يتم ترجمة الأصول والالتزامات في كل ميزانية معروضة للفروع الأجنبية باستخدام سعر الإقفال في تاريخ هذه الميزانية .

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

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

#### هـ/ (أ) الأصول المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### هـ/٢ التسهيلات والمديونيات

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

#### هـ/٣ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

#### هـ/٤ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

#### ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالية (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية 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 الفعلي وذلك من تاريخ التغيير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترى للأصل في تاريخ التغيير في التقدير .

#### (و) المقاصة بين الأدوات المالية

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

#### (ز) إيرادات ومصروفات العائد

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

#### (ح) إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة مريحة أو مشاركة أو مضاربة ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالمراجحات والمشاركات والمضاربات والمديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد ببند (٢٢) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلًا لمعدل العائد الفعلي .

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

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

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

(ط) إيرادات توزيعات الأرباح

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

(ي) اضمحلال الأصول المالية

ي/١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

وتتضمن المؤشرات التي يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال أي مما يلي :

صعوبات مالية كبيرة تواجه المدين .

مخالفة شروط اتفاقية المرابحات والمشاركات والمضاربات مثل عدم السداد .

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

تدهور الوضع التنافسي للمقترض .

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

اضمحلال قيمة الضمان .

تدهور الحالة الائتمانية .

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### ي/٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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

#### ك) الاستثمارات العقارية

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

#### ل) الأصول غير الملموسة

##### ل/١ الشهرة

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

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

##### ل/٢ برامج الحاسب الآلي

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

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

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

#### ل/٣ الأصول الغير ملموسة الأخرى

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

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

#### (م) الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

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

#### (ن) اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

#### (س) الإيجارات

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

#### س/١ الاستنجاز

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يعترف بتكلفة الإيجار ، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة ، ضمن المصروفات في قائمة الدخل عن السنة التي حدثت فيها . وإذا قرر البنك ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسملة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلا ضمن الأصول الثابتة ويهلك على مدار العمر الإنتاجي المقتبي من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة .

ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي ناقصا أية خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

#### س/٢ التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجيرا تمويليا ، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع لهذا الأصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة . ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة الى مبلغ يماثل تكلفة الإهلاك عن السنة . ويرحل في الميزانية الفرق بين إيراد الإيجار المعترف به في قائمة الدخل وبين إجمالي حسابات عملاء الإيجار التمويلي وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والتأمين على قائمة الدخل عند تحملها الى المدى الذي لا يتم تحميله على المستأجر .

وعندما توجد أدلة موضوعية على أن البنك لن يستطيع تحصيل كل أرصدة مديني الإيجار التمويلي ، يتم تخفيضها الى القيمة المتوقع استردادها .

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

#### (ع) النقدية وما في حكمها

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

#### (ف) المخصصات الأخرى

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

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

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

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام - دون تأثره بمعدل الضرائب الساري - الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهريا فتحسب بالقيمة الحالية .

#### (ص) عقود الضمانات المالية

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

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

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

**(ق) ضرائب الدخل**

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

**(ر) الإقراض**

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

**(ش) رأس المال**

**ش/١ تكلفة رأس المال**

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

**ش/٢ توزيعات الأرباح**

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

**ش/٣ أسهم الخزينة**

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

**(ت) أنشطة الأمانة**

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

**(ث) أرقام المقارنة**

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



### (٣) إدارة المخاطر المالية

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

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

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

#### (أ) خطر الائتمان

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

#### ١/١ قياس خطر الائتمان

##### مبيعات ومضاربات ومشاركات للعملاء

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

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

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

خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default) .

وتطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة (The Expected Loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقا لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح ٣/١) .

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء . وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخليا وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم. وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربع فئات للجدارة . ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة ، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعا للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر . ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضروريا . ويقوم البنك دوريا بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر .

#### فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

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

#### أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

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

#### ٢/أ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

#### الضمانات

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

#### الرهن العقاري .

رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .

رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

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

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضمنا لأصول أخرى بخلاف مراجعات 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 المثيلة التي تكون مضمونة بحفظه من الأدوات المالية .

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

#### ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

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

### الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

### ٣/١ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

بالجنيه المصري

٣١ مارس ٢٠١٧				
تقييم البنك	مرايحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	%	مخصص خسائر الاضمحلال	%
ديون جيدة	١٢,٨٢٤,٦٨١,٦٠٠	٨٠.٩%	٦٢,٨٧٩,٩٨٠	٦.٨%
المتابعة العادية	١,٦٥٨,٩٦٣,١٤٣	١٠.٥%	٢٢,٩٢٩,٩٣٥	٢.٥%
المتابعة الخاصة	٣٧١,١٣٣,١٦٤	٢.٣%	٥٧,٤٨٥,٧٨٨	٦.٢%
ديون غير منتظمة	١,٠٠١,٢١٠,٢٣٧	٦.٣%	٧٧٩,٨٠١,٦٨٢	٨٤.٥%
	١٥,٨٥٥,٩٨٨,١٤٤	١٠٠%	٩٢٣,٠٩٧,٣٨٥	١٠٠%

٣١ ديسمبر ٢٠١٦				
تقييم البنك	مرايحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	%	مخصص خسائر الاضمحلال	%
ديون جيدة	١٢,٥٤٠,٧٥٧,٦٥٧	٨٠.٩%	٣٦,١٤٩,٠٧٣	٤.٢%
المتابعة العادية	١,٦١٧,٥٤٧,١٦٥	١٠.٤%	٢٣,٠١٤,٢٧١	٢.٧%
المتابعة الخاصة	٣٤٢,٢٧٥,٥٧٠	٢.٢%	٧٦٩,٥٥٧	٠.١%
ديون غير منتظمة	١,٠٠٢,١٥٠,٣٧٧	٦.٥%	٨٠٦,٣٢٠,٥٥٠	٩٣.٠%
	١٥,٥٠٢,٧٣٠,٧٦٩	١٠٠%	٨٦٦,٢٥٣,٤٥١	١٠٠%

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى وجود اضمحلال طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، واستناداً إلى المؤشرات التالية التي حددها البنك :  
 صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض أو المدين .  
 مخالفة شروط اتفاقية المرابحات والمشاركات والمضاربات مثل عدم السداد .  
 توقع إفلاس المقرض أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له .  
 تدهور الوضع التنافسي للمقرض .  
 قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للمقرض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .  
 اضمحلال قيمة الضمان .  
 تدهور الحالة الائتمانية .

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

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

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

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

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

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

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

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

٥/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

بالجنيه المصري		
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	
<b>البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية (بالصافي)</b>		
٧,٥١٨,٨٨٤,٧٥٤	٧,١٤٥,٢٤٢,٦٤٥	أوراق حكومية
-	-	أصول مالية بغرض المتاجرة :
١,٢٣٠,١٣٢,٧٢٩	٣,٠٢٢,٠٠٩,٠٥٩	أدوات دين
-	-	عمليات استثمار مع البنوك
-	-	(مراحيات ومضاربات ومشاركات) للعملاء :
-	-	أفراد :
١١,٩٦٠,٧٨٦	١٢,٦٢٥,٥٨١	حسابات جارية مدينة
٩٥٥,٥٩٨,٢٢٩	٩٥١,١٣٠,٢٧٨	بطاقات ائتمان
٢١٨,٣٨٩,٨٣٢	٢٣١,٥٢٢,٧٦٢	مراحيات ومشاركات ومضاربات شخصية
-	-	مراحيات ومشاركات ومضاربات عقارية
-	-	مؤسسات :
-	-	حسابات جارية مدينة
١٠,٧٥٢,١٢٥,٣٨٨	١٠,٨٢٦,٤٩٦,٧٦٠	مراحيات ومشاركات ومضاربات مباشرة
١,٧٨٠,٦١٨,١٤٠	١,٩٠١,٦٩٦,٥١٠	مراحيات ومشاركات ومضاربات مشتركة
٩,٩١٠,٠١٦	١١,٩٧٦,٥٦٢	مراحيات ومشاركات ومضاربات أخرى
-	-	استثمارات مالية :
١٠,٨٧٥,١٦٢,١٣٨	١١,٣٦٤,٨٩٤,٣١٤	أدوات دين
<b>٣٣,٣٥٢,٧٨٣,٠١٢</b>	<b>٣٥,٤٦٧,٥٩٤,٤٧١</b>	<b>الإجمالي</b>
<b>البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية (بالصافي)</b>		
٩٧,٥٥١,٠٤٢	١٢٠,٣٠٢,٣٤١	أوراق مقبولة عن تسييلات موردين
١,٠٩٩,٧٦٧,٧٨٦	١,٠٦٠,٢٨٠,٢٤٩	خطابات ضمان
٨٤٢,٣٧٤,١١٣	٧٤٨,٦٣٤,٥٤٩	إعتمادات مستندية
<b>٢,٠٣٩,٦٩٢,٩٤١</b>	<b>١,٩٢٩,٢١٧,١٣٩</b>	<b>الإجمالي</b>

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

وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٣٩% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن (المراحيات والمشاركات والمضاربات) للعملاء مقابل ٤١% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٢% مقابل ٣٣% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ .

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

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

نسبة ٩٣% من محفظة (المراحيات والمشاركات والمضاربات) لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٢% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ .

المراحيات والمشاركات والمضاربات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ١,٠٠١,٢١٠,٢٣٧ جنيه مصري مقابل ١,٠٠٢,١٥٠,٣٧٧ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ، وجد اضمحلال في أقل من ٨٠% منها مقابل ٨٠% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ .

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

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

٦/١ مباحات ومضاربات ومشاركات

فيما يلي موقف المباحات والمضاربات والمشاركات من حيث الجدارة الائتمانية:

بالجنيه المصري

٣١ مارس ٢٠١٧

تقييم البنك	مباحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء	عمليات استثمار مع البنوك
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	١٤,٧٤١,٨٢٠,٩٠٧	٣,٠٢٢,٠٠٩,٠٥٩	-
متأخرات ليست محل اضمحلال	١١٢,٩٥٧,٠٠٠	-	-
محل اضمحلال	١,٠٠١,٢١٠,٢٣٧	-	-
الإجمالي	١٥,٨٥٥,٩٨٨,١٤٤	٣,٠٢٢,٠٠٩,٠٥٩	-
يخصم :			
عوائد تحت التسوية	(٩٩٧,٤٤٢,٣٠٦)	-	-
مخصص خسائر الاضمحلال	(٩٢٣,٠٩٧,٣٨٥)	-	-
الصافي	١٣,٩٣٥,٤٤٨,٤٥٣	٣,٠٢٢,٠٠٩,٠٥٩	-

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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

بلغ إجمالي عبء اضمحلال (المباحات والمشاركات والمضاربات) ٩٢٣,٠٩٧,٣٨٥ جنيه مصري مقابل ٨٠٦,٣٢٠,٥٥٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ منها ٧٧٩,٨٠١,٦٨٢ جنيه مصري مقابل ٨٠٦,٣٢٠,٥٥٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ يمثل اضمحلال (المباحات والمشاركات والمضاربات) منفردة والباقي البالغ ١٤٣,٢٩٥,٧٠٣ جنيه مصري يمثل عبء اضمحلال على أساس المجموعة لمحفظه الائتمان .

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

المباحات والمشاركات والمضاربات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

بنك البركة مصر \* شركة مساهمة مصرية \*  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في  
٣١ مارس ٢٠١٧

تابع ١/١

مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء والبنوك (بالصافي)

٣١ مارس ٢٠١٧

بالجنيه المصري	مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء والبنوك	مؤسسات				أفراد			
		اجمالي من ارباح ومشاركات للعملاء	مراجعات ومشاركات ومضاربات اخرى	مراجعات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مراجعات ومشاركات ومضاربات مباشرة	مراجعات ومشاركات ومضاربات عائلية	مراجعات ومشاركات ومضاربات شخصية	بطاقات التمن	
٢٠,٢٢٠,٠٠٩,٠٥٩	١٢,١٣٧,٣٣٣,٩٣٢	-	١,٩٠١,٦٩٩,٥١٠	٩,٧١٥,٣٦٣,٨٣٠	٢٢٩,٦٣٢,٠٥٥	٧٨٥,١٤٥,٠٩٣	٥,٤٩٦,٤٤٤		
-	١,٣٦٧,٥١٨,١٩٤	١٠,٤٦٤,٧١٠	-	٧١٢,١٠١,٥٣٨	-	٦٣٨,١٧٠,٦٤٧	٦,٧٨١,٢٩٩		
-	٢٥٩,٩٧٥,٠١٤	-	-	٢٥٩,٩٧٥,٠١٤	-	-	-		
-	١٧٠,٦٢١,٣١٣	١,٥١١,٨٥٢	-	١٣٩,٠٥٦,٣٧٨	١,٨٩٠,٧٠٧	٢٧,٨١٤,٥٣٨	٣٤٧,٨٧٨		
٢٠,٢٢٠,٠٠٩,٠٥٩	١٣,٩٣٥,٤٤٨,٤٥٣	١١,٩٧٦,٥٦٢	١,٩٠١,٦٩٩,٥١٠	١٠,٨٢٦,٤٩٦,٧٦٠	٢٣١,٥٢٢,٧٦٢	٩٥١,١٣٠,٣٧٨	١٢,٢٥٥,٥٨١		

لم يتم اعتبار (المراجعات والمشاركات والمضاربات) المضمونة محل اضمحلال بالنسبة لفئة غير المنتظمة وذلك بعد الأخذ في الاعتبار قابلية تلك التسميات للتحويل .

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بالجنيه المصري	مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء والبنوك	مؤسسات				أفراد			
		اجمالي من ارباح ومشاركات للعملاء	مراجعات ومشاركات ومضاربات اخرى	مراجعات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مراجعات ومشاركات ومضاربات مباشرة	مراجعات ومشاركات ومضاربات عائلية	مراجعات ومشاركات ومضاربات شخصية	بطاقات التمن	
١,٢٣٠,١٣٣,٧٢٩	١١,٩٤١,٣٧٩,٢٧١	-	١,٧٨٨,٢٧٧,٦٤٦	٩,٦٦٧,٨٣٠,١٨٦	٢١٦,٥٠١,٧٣٦	٢٨٣,٩٧٩,٩٦٩	٤,٧٨٩,٧٣٤		
-	١,٣٢٩,٤٧٦,٣٨٤	٧,٩٦١,٥٨٢	-	٦٦٩,٥٧٥,٦٧٠	-	٦٤٥,٠٦٥,٤٨٦	٦,٨٧٣,٦٤٦		
-	٣١٣,٦٠٩,١٢٥	-	-	٣١٣,٦٠٩,١٢٥	-	-	-		
-	١٤٤,١٣٧,٦١١	١,٩٤٨,٤٣٤	١٢,٣٤٠,٤٩٤	١٠,١١١,٤٠٧	١,٨٨٨,٠٩٦	٢٦,٥٥٢,٧٧٤	٢٩٧,٤٠٦		
١,٢٣٠,١٣٣,٧٢٩	١٣,٧٢٨,٦٠٢,٣٩١	٩,٩١٠,٠١٦	١,٧٨٠,٦١٨,١٤٠	١٠,٧٥٢,١٢٥,٣٨٨	٢١٨,٣٨٩,٨٣٢	٩٥٥,٥٩٨,٢٢٩	١١,٩٦٠,٧٨٦		

حجة  
المتابعة العادية  
المتابعة الخاصة  
غير منتظمة  
الاجمالي

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

٣١ مارس ٢٠١٧

تابع أ/٦

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

بالجنه المصري		٣١ مارس ٢٠١٧	
أفراد			
الاجمالي	مربحات ومشاركات ومضاربات عقارية	مربحات ومشاركات ومضاربات شخصية	بطاقات ائتمان
١٥,٤٠٢,٠٠٠	١,٩٨٢,٠٠٠	١٣,٤٢٠,٠٠٠	-
٢,٥٠٩,٠٠٠	١٤٥,٠٠٠	٢,٣٦٤,٠٠٠	-
١,٧٩٤,٠٠٠	١,١٥٤,٠٠٠	٦٤٠,٠٠٠	-
١٩,٧٠٥,٠٠٠	٣,٢٨١,٠٠٠	١٦,٤٢٤,٠٠٠	-
٣,٨٢٧,٠٠٠	-	٣,٨٢٧,٠٠٠	-
			متأخرات حتى ٣٠ يوماً
			متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
			متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
			الاجمالي
			القيمة العادلة للضمانات
مؤسسات			
الاجمالي	مربحات ومشاركات ومضاربات أخرى	مربحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مربحات ومشاركات ومضاربات مباشرة
٧٦,٥٢٥,٠٠٠	-	-	٧٦,٥٢٥,٠٠٠
١٦,٥٩٨,٠٠٠	-	-	١٦,٥٩٨,٠٠٠
١٥٩,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	-	٨٩,٠٠٠
٩٣,٢٥٢,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	-	٩٣,١٨٢,٠٠٠
٢٦,٣١١,٠٠٠	١١٧,٠٠٠	-	٢٦,١٩٤,٠٠٠
			متأخرات حتى ٣٠ يوماً
			متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
			متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
			الاجمالي
			القيمة العادلة للضمانات

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

بالجنه المصري		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
أفراد			
الاجمالي	مربحات ومشاركات ومضاربات عقارية	مربحات ومشاركات ومضاربات شخصية	بطاقات ائتمان
٢٢,٠٣٢,٠٠٠	٢,٢٣٦,٠٠٠	١٩,٧٩٦,٠٠٠	-
١٤١,٠٠٠	١٤١,٠٠٠	-	-
١٦٦,٠٠٠	١٦٦,٠٠٠	-	-
٢٢,٣٣٩,٠٠٠	٢,٥٤٣,٠٠٠	١٩,٧٩٦,٠٠٠	-
٣,٦٩٩,٠٠٠	-	٣,٦٩٩,٠٠٠	-
			متأخرات حتى ٣٠ يوماً
			متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
			متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
			الاجمالي
			القيمة العادلة للضمانات
مؤسسات			
الاجمالي	مربحات ومشاركات ومضاربات أخرى	مربحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مربحات ومشاركات ومضاربات مباشرة
١٢٨,١٩٣,٠٠٠	-	-	١٢٨,١٩٣,٠٠٠
٢٠,٥٠٢,٠٠٠	٨١٩,٠٠٠	-	١٩,٦٨٣,٠٠٠
١٤,٦٨٦,٠٠٠	٢٣٣,٠٠٠	-	١٤,٤٥٣,٠٠٠
١٦٣,٣٨١,٠٠٠	١,٠٥٢,٠٠٠	-	١٦٢,٣٢٩,٠٠٠
٧١٩,٠٠٠	١١٧,٠٠٠	-	٦٠٢,٠٠٠
			متأخرات حتى ٣٠ يوماً
			متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
			متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
			الاجمالي
			القيمة العادلة للضمانات



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

تابع ٦/أ

مراحيات ومشاركات ومضاربات للعملاء محل اضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد (المراحيات والمشاركات والمضاربات) محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ١,٠٠١,٢١٠,٢٣٧ جنيه مصري مقابل ١,٠٠٢,١٥٠,٣٧٧ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ .

وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للمراحيات والمشاركات والمضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك المراحيات والمشاركات والمضاربات:

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ مارس ٢٠١٧		
القيمة العادلة للضمانات	مراحيات ومشاركات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة	القيمة العادلة للضمانات	مراحيات ومشاركات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة	
-	-	-	-	أفراد :
-	٣٠١,٦٦٠	-	٣٥٣,٢٥٧	حسابات جارية مدينة
-	٢٣,٠٨٥,٠٠٠	-	٣٤,٧٢٦,٢١٨	بطاقات ائتمان
-	٢,٣٢٩,٨٥٨	-	٢,٢٩٢,٦٢٥	مراحيات ومشاركات ومضاربات شخصية
-	-	-	-	مراحيات ومشاركات ومضاربات عقارية
-	-	-	-	مؤسسات :
-	-	-	-	حسابات جارية مدينة
٤٤٥,٦٠٧,٩٢٤	٥٢٥,٠٣٨,٠٧٣	٣٩,٦٠٠,٠٠٠	٥٢٥,٨٢٣,٥٨٣	مراحيات ومشاركات ومضاربات مباشرة
-	٤٣٩,١٢٨,٥٣٩	-	٤٣٦,٠٨٠,٨٥٤	مراحيات ومشاركات ومضاربات مشتركة
-	٢,٢٦٧,٢١٧	-	١,٩٣٣,٧٠٠	مراحيات ومشاركات ومضاربات أخرى
٤٤٥,٦٠٧,٩٢٤	١,٠٠٢,١٥٠,٣٧٧	٣٩,٦٠٠,٠٠٠	١,٠٠١,٢١٠,٢٣٧	الإجمالي

٧/أ أدوات دين والأوراق الحكومية الأخرى

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

٣١ مارس ٢٠١٧				
الاجمالي	استثمارات في أوراق مالية	أوراق مالية بفرض المتاجرة	أوراق حكومية	
-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	AA- إلى AA+
-	-	-	-	A- إلى A+
١٨,٥٤٩,١٩٩,٢٧٤	١١,١٣٧,٨٢٢,٦٣٤	-	٧,٤١١,٣٧٦,٦٤٠	أقل من A-
-	-	-	-	غير مصنفة
١٨,٥٤٩,١٩٩,٢٧٤	١١,١٣٧,٨٢٢,٦٣٤	-	٧,٤١١,٣٧٦,٦٤٠	الإجمالي

٨/أ الاستحواذ على الضمانات

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

القيمة الدفترية

بالجنيه المصري

طبيعة الأصل

أراضي

وحدات

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

بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية\*  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في  
٣١ مارس ٢٠١٧

٩/ تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان  
القطاعات الجغرافية

يتمثل الجول التالي، تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الافتراضية، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر العام الحالي. عند إعداده هذا الجول، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك.

بالجنيه المصري	جمهورية مصر العربية		جمهورية مصر العربية		جمهورية مصر العربية		٣١ مارس ٢٠١٧	
	الإجمالي	دول أخرى	الإجمالي	الوجه المالي	المستغنية والتنازل وسياء	القائمة الكريمة		
٧,٤١١,٣٧٦,٦٤٠	-	-	٧,٤١١,٣٧٦,٦٤٠	-	-	٧,٤١١,٣٧٦,٦٤٠	أوراق حكومية	
-	-	-	-	-	-	-	أصول مالية بوضع المتاجرة:	
-	-	-	-	-	-	-	لترات بين	
٣,٠٢٢,٠٠٩,٠٥٩	١٤١,٦١٤,٠٥٠	٦٤٩,٣٧٠,٣٩٤	٢,٢٣١,٠٢٤,٦١٥	-	-	٢,٢٣١,٠٢٤,٦١٥	عقبات استثمار مع البنوك (مراجعات ومضربك ومضربك) للملاءم:	
-	-	-	-	-	-	-	أفراد:	
-	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية متبينة	
١٢,٧٤٧,٥٧٤	-	-	١٢,٧٤٧,٥٧٤	-	-	١٠,٢٠٨,٩٨٥	بطاقات الائتمان	
١,١٨١,٦٤٧,٤٩٧	-	-	١,١٨١,٦٤٧,٤٩٧	-	-	١,٠٠٦,٦٠٩,٣١٨	مراجعات ومضربك وشخصية	
٢٦٤,٢١٣,٢١٩	-	-	٢٦٤,٢١٣,٢١٩	-	-	١٨١,٠٣٢,٣١٩	مراجعات ومضربك وعقارية	
-	-	-	-	-	-	-	مؤسسات:	
-	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية متبينة	
١٢,٠٣٦,٠٢٤,٨٨٩	-	-	١٢,٠٣٦,٠٢٤,٨٨٩	-	-	٩,٨٢٨,٥٨٩,٥٢٥	مراجعات ومضربك ومضربك متبينة	
٢,٣٤٧,٧٠٣,٨٥٣	-	-	٢,٣٤٧,٧٠٣,٨٥٣	-	-	٢,٣٤٧,٧٠٣,٨٥٣	مراجعات ومضربك وشخصية	
١٣,٦٥١,١١٢	-	-	١٣,٦٥١,١١٢	-	-	٦,٩٦٦,٣١١	مراجعات ومضربك ومضربك أخرى	
١١,٣٦٤,٨٩٤,٣١٤	-	-	١١,٣٦٤,٨٩٤,٣١٤	-	-	١١,٣٦٤,٨٩٤,٣١٤	استثمارات مالية:	
٣٧,٦٥٤,٢١٨,١٥٧	١٤١,٦١٤,٠٥٠	٦٤٩,٣٧٠,٣٩٤	٣٦,٨٦٣,٢٨٣,٧١٣	-	-	٣٤,٣٨٨,٤٠٥,٧٨٠	لترات بين	
٣٥,٤٢٤,٦٨١,٣٨٦	٢٣٧,٤٦٤,٥٠٠	٥١٤,٣١١,٠٨٠	٣٤,٦٢٢,٩٠٥,٨٠٦	-	-	٣٢,١٩٦,٢٤٥,٦٥٩	الإجمالي	
							٣١ ديسمبر ٢٠١٦	

بنك البركة مصر \* شركة مساهمة مصرية  
الإيضاحات المتممة للقرائن المالية عن الفترة المنتهية في  
٣١ مارس ٢٠١٧

تابع ٩/

قطاعات النشاط

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

الخصم للعمري	الإجمالي	الزاد	النقطة اخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة الجزئية	تخطيط عقاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	٣١ مارس ٢٠١٧	
٧,٤١١,٣٧٦,٦٤٠	-	-	-	٧,٤١١,٣٧٦,٦٤٠	-	-	-	-	-	أوراق حكومية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أصول مالية يرضى المتأخرة :
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أوراق بين
٢,٠٢٢,٠٠٩,٠٥٩	-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٢٢,٠٠٩,٠٥٩	-	عمليات استثمر مع البنوك
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(مراجعات ومضاربات ومشاركات) للصلاء :
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الزاد :
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حسابات جزئية متبنة
١٢,٧٤٧,٥٧٤	١٢,٧٤٧,٥٧٤	-	-	-	-	-	-	-	-	بفوات لتتبع
١,١٨١,٦٤٧,٤٩٧	١,١٨١,٦٤٧,٤٩٧	-	-	-	-	-	-	-	-	مراجعات ومشاركات ومضاربات شخصية
٢٦٤,٢١٣,٢١٩	٢٦٤,٢١٣,٢١٩	-	-	-	-	-	-	-	-	مراجعات ومشاركات ومضاربات نظرية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مؤسسات :
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حسابات جزئية متبنة
١٢,٠٣٦,٠٢٤,٨٨٩	-	-	٢,٤٣١,٠٦٤,٦٩٣	٤٣٧,٥٧٩,٣٠١	٢,٨٠٢,١٨٤,٢٠٣	١٦٢,٥٨٧,٨٨٨	٥,١١٥,٤٥٥,٣٨١	٩١,١٦١,٤٢٣	-	مراجعات ومشاركات ومضاربات مبتدئة
٢,٣٤٧,٧٠٣,٨٥٣	-	-	٣٣٢,٠٣١,٣٩٣	٨٠٩,٧٧١,٧٠٣	-	-	١,٠٠٤,٠٠٣,٦١٤	٢٠١,٨٩٧,١٤٣	-	مراجعات ومشاركات ومضاربات شخصية
١٢,٦٥١,١١٢	-	-	١٢,٦٥١,١١٢	-	-	-	-	-	-	مراجعات ومشاركات ومضاربات نظرية
١١,٣٦٤,٨٩٤,٣١٤	-	-	-	١١,٣٦٤,٨٩٤,٣١٤	-	-	-	-	-	استثمارات مالية :
٣٧,٦٥٤,٢٦٨,١٥٧	١,٤٥٨,٦٠٨,٣٩٠	٢,٧٧٦,٧٤٧,١٩٨	٢٠,٠١٨,٦١٣,٩٥٨	٢,٨٠٢,١٨٤,٢٠٣	١١٢,٥٨٧,٨٨٨	٦,١١٩,٤٥٨,٩٩٥	٢,٣١٥,٠١٧,٦٢٥	-	-	أوراق بين
٣٥,٤٢٤,٦٨١,٣٨٦	١,٤٤٨,٥٩٢,٩٠١	٢,٩٠٩,٨٥,٩١٧	١٩,٨٨٢,٢٣٥,٣٧٤	٢,٧٣٧,٧٤١,٨٨٤	١٢٢,٢٠٦,٠٠٨	٥,٧٩٦,٦٩,٩٧٥	١,٥٢٧,١٢٨,٣٢٧	-	-	الإجمالي
										٣١ ديسمبر ٢٠١٦

#### (ب) خطر السوق

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

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

#### ب/١ أساليب قياس خطر السوق

فيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق :

#### القيمة المعرضة للخطر Value at Risk

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

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

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

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

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

#### اختبارات الضغوط Stress Testing

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

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

ب/ ملخص القيمة المعرضة للخطر

اجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٦			٣١ مارس ٢٠١٧			
القل	اعلى	متوسط	القل	اعلى	متوسط	
٣,٥٥٤,٠٠٠	٦٥,٨٧٧,٠٠٠	٢١,٣٢٩,٧٤٠	٣,٥٥٤,٠٠٠	٤٣,٤١٢,٠٠٠	١٦,٠٠٨,٥٨٠	خطر أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد
٣,٥٥٤,٠٠٠	٦٥,٨٧٧,٠٠٠	٢١,٣٢٩,٧٤٠	٣,٥٥٤,٠٠٠	٤٣,٤١٢,٠٠٠	١٦,٠٠٨,٥٨٠	اجمالي القيمة عند للخطر

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٦			٣١ مارس ٢٠١٧			
القل	اعلى	متوسط	القل	اعلى	متوسط	
-	-	-	-	-	-	خطر أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد
-	-	-	-	-	-	اجمالي القيمة عند للخطر

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لغير محفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٦			٣١ مارس ٢٠١٧			
القل	اعلى	متوسط	القل	اعلى	متوسط	
٣,٥٥٤,٠٠٠	٦٥,٨٧٧,٠٠٠	٢١,٣٢٩,٧٤٠	٣,٥٥٤,٠٠٠	٤٣,٤١٢,٠٠٠	١٦,٠٠٨,٥٨٠	خطر أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد
٣,٥٥٤,٠٠٠	٦٥,٨٧٧,٠٠٠	٢١,٣٢٩,٧٤٠	٣,٥٥٤,٠٠٠	٤٣,٤١٢,٠٠٠	١٦,٠٠٨,٥٨٠	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 وعود.

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

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

بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية \*  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في  
٣١ مارس ٢٠١٧

ب/ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

المطل بالجنيه المصري	الاجملي	صكوك افري	جنيه استرلينج	يورو الازوروس	دولار امريكى	جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠١٧	الاصول المدينة
٢,٩٥٨,٧٠٧,٢٣٠	٧,٧٧٩,٣٠٠	٥,٨٥٢,١٢٨	٧٢,٦٨٧,٦١٢	٤٨٧,٧٣٧,٣٥٨	٢,٣٨٢,٦٥٠,٢٢٢	شقة ورصد اذلة مركزى مصرى		
٤,٢٩٢,١٧٥,٨٦٥	٢٤,٦٨٢,٧٣٥	١١,٩٢٤,٨٦٩	١٠٨,٧٦٢,٥٢٥	١,٣٢٨,٧٥٤,٦٩٠	٢,٨١٩,٠٤٩,٠٤٦	ارصدة اذى البنك		
٧,٤١١,٣٧٦,٦٤٠	-	-	٤٢٩,٤٠٠,٤٠٠	٧,٩٣٦,٨٠١,٢٤٠	٤,٠٤٥,١٧٥,٠٠٠	ارزاق حكومية		
-	-	-	-	-	-	اصول مدينة بوضع الفلتانج		
٣,٠٢٢,٠٠٩,٠٥٩	١١٤,٢٥٢,١٩٢	٣٢,٢٨٠,٢١٥	١١٧,١٠٩,٢٠٠	٢,٧٠٨,٣٦٧,٤٥١	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	صكوك لستش مع بنوك		
١٥,٨٥٥,٩٨٨,١٤٤	-	-	٦٤,٢٩٤,٦٩٤	٤,٠٠٠,٨٨٢,٦٦٩	١١,٧٨٢,٨٩٧,٢٨١	مربحات وصكوك وشركوك للمساه		
٥٥,٨٩١,٤٩٢	١٥٧,٢٠٣,٢٧٧	-	-	-	٤٠,١٨٨,٢١٦	استثمارات محلية		
١١,٣٨٨,٠٦٦,٨٠١	-	-	١,٤٤٦,٢٩٢,٠٦٢	-	٩,٩٧١,٧٧٢,٧٢٩	محتفظ بها حتى تبرع الاستحقاق		
٤٤,٩٨٥,٦١٥,٢٢٢	١٦٢,٤١٨,٥٠٥	٥٠٠,٥٨,٦٢٢	٧٩٢,٢٢٥,٠٣١	١٢,٨٨٦,٧٧٩,٩٧٠	٣١,٠٠٩,٧٣٢,٥٠٤	إجمالي الأصول المحلية		
١,٤٧٥,٥٧٧,٣٢٨	-	-	٢٥,١٠٤,١٢٥	١,١٨٤,٧٧٢,٢٠٢	٢٦٥,٧٠٠,٠٠٠	الائتمانات المدينة		
٣٨,٢١٢,٥٠٢,٣٨٤	١٤٧,٧١٩,٤٣٧	٤١,٩١٧,٢٨٢	٧٣٢,١٠٦,٠٢٦	١٠,٣٧٠,٦٢٢,٩٣٦	٢٦,٩١٨,٠٨٦,٧٠٢	ارصدة مستحقة للبنوك		
٨٢٤,٠٩٩,٥٠٥	-	-	-	٨١٢,٢٨٢,٠٠٠	١٧,٨١٧,٥٠٥	مربولات اخرى		
٤٠,٥٢٦,١٨٠,٢١٧	١٤٧,٧١٩,٤٣٧	٤٦,٩١٧,٢٨٢	٧٥٨,١١٠,١٥١	١٢,٣٧١,٦٧٩,١٣٩	١٧,٢٠١,٦٠٤,٢٠٧	إجمالي الائتمانات المدينة		
٤,٤٥٩,٠٢٥,١٥٠	١٤,٦٩٩,٠١٨	٢٠,٩٠,٩٢٩	٢٥,٠١٤,٨٨٠	٥١٥,١٠٠,٨٣١	٣,٨٩١,١٢٩,٢٩٧	صافي المركز المحلي		
٤٢,٧٢٦,٦٠٢,٠١٤	١٦٤,٤٧٩,٢٦٦	٥,٣٧٤,٠٧١	٨٠٨,٢٥٧,١٩٦	١١,٢٧٩,٥٦٧,٠٩١	٢٠,٥٢٢,٨٢٤,٨٩٠	إجمالي الأصول المدينة		
٣٨,٩٩٧,٧٧,٨٦٧	١٥٢,٥٩٦,٩٨٥	٤٨,١٩٢,١٤٥	٧٤٦,٩٧٢,٢٢٩	١١,٢٦٨,٦١٢,١٢٢	٢٦,٧٨٠,٧٠١,٩٨٦	إجمالي الائتمانات المدينة		
٤,٢٢٩,٥٢٥,١٤٧	١١,٨٨٢,٢٨١	٢,١٨٠,٩٢٦	٦١,٢٨٤,٦٧٠	٤١٠,٩٥٤,٩٦٩	٣,٧٥٢,١٢٢,٩٠٤	صافي المركز المالي		

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بنك البركة مصر \* شركة مساهمة مصرية\*  
الإيضاحات المتممة للقرائن المالية عن الفترة المنتهية في  
٣١ مارس ٢٠١٧

ب/ ٤/ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لإثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التقلبات التفضية لسعر العائد المتصل في تنفيذ التقلبات المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة تلك التغيرات ولكن قد تتخضع الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة .  
وتقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك .

ويُلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد التي يتضمن القيمة الافتراضية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسمير أو تواريخ الاستحقاق ليومها أقرب:

بالجنيه المصري	٣١ مارس ٢٠١٧									
	الأجمالي	بدون عقد	أكثر من خمس سنوات	أقل من سنة وحتى خمس سنوات	أقل من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من ثلاثة أشهر	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	الأصول الدائرية	ملاحظة
٢,٩٥٨,٧٠٧,٢٣٠	٢,٩٥٨,٧٠٧,٢٣٠	-	-	-	-	-	-	-	الأصول الدائرية	
٤,٣٩٣,١٧٥,٨١٥	٤,٠٨,٥٥٩,٨٤٣	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٢٨,٩١٦,٠٢٢	١,١١٦,٠٠٠,٠٠٠	١,١١٦,٠٠٠,٠٠٠	١,١١٦,٠٠٠,٠٠٠	ملاحظة: أدنى التوزيع	
٧,٤١١,٣٧٦,٦٤٠	-	-	-	٤,٥٧٢,٩٢٥,٦٤٠	١,٧٤٦,٧٢٦,٠٠٠	١,٠٩١,٧٢٥,٠٠٠	١,٠٩١,٧٢٥,٠٠٠	١,٠٩١,٧٢٥,٠٠٠	أوراق حكومية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أصول مالية يتعرض للتجزئة	
٢,٠٢٢,٠٠٩,٠٥٩	-	-	٢٩,٠٢٣,٣٦٠	١٤٥,٨٥١,١٩٦	٧٣٨,٨١٣,٣٣٩	٢,١٠٨,٣٢٠,٦٦٤	٢,١٠٨,٣٢٠,٦٦٤	٢,١٠٨,٣٢٠,٦٦٤	عقبات استثمر مع البنوك	
١٥,٨٥٥,٩٨٨,١٤٤	-	١,٤٣٠,٠٠٠,٤٢٠	٢,٥٧٠,٤١٨,٠٨٨	٢,٧٢٦,٧٢٢,٢٤٨	١,٦٧٧,٣٥١,٧٩٧	٧,٤٣١,٥٠٥,٥٨١	٧,٤٣١,٥٠٥,٥٨١	٧,٤٣١,٥٠٥,٥٨١	مراسلت ومرسولات ومراكز تسمير	
٥٥,٨٩١,٤٩٢	٥٥,٨٩١,٤٩٢	-	-	-	-	-	-	-	استثمارات مالية	
١١,٣٨٨,٠٦٦,٨٠١	٢١,٤٢٦,١٧٩٢	٤,٠٥٢,٦١١,٨٥٨	٦,١١٠,١٨٣,٤٠٢	٥٧٩,٠٨٨,٥١٨	٦٢٤,٧١١,١٣٠	١١,٧٤٧,٥٥١,٢٤٥	-	-	محتج بها حتى تاريخ الاستحقاق	
٤٤,٩٨٥,٢١٥,٣٣٢	٢,٤٤٤,٦٣٠,٣٥٩	٥,٤٨٢,٦١٢,٣٨٨	٨,٧٠٩,٦٢٤,٨٥٠	٩,٠٤٤,٥٧٨,١٠٢	٦,٥٥٦,٢١٨,٣٨٨	١١,٧٤٧,٥٥١,٢٤٥	١١,٧٤٧,٥٥١,٢٤٥	١١,٧٤٧,٥٥١,٢٤٥	إجمالي الأصول الدائرية	
١,٤٧٥,٥٧٧,٣٧٨	٢٠٠,٢٦٢,٥٦١	-	-	-	٣٥١,٩٢٢,٣٩٨	٨٢٣,٣٩٢,٣٦٩	٨٢٣,٣٩٢,٣٦٩	٨٢٣,٣٩٢,٣٦٩	الائتمانات الدائرية	
٣٨,٢١٦,٥٠٣,٣٨٤	٥,٩٨٤,٤٥٢,٤٤٦	-	-	-	١٦,٥٧٠,٠٠٩,٧٠٦	١٥,٦٦١,٩٥١,٢٣٢	١٥,٦٦١,٩٥١,٢٣٢	١٥,٦٦١,٩٥١,٢٣٢	رصيد مستحقة التوزيع	
٨٣٤,٠٩٩,٥٠٥	-	٨١٦,٢٨٢,٠٠٠	-	-	١٧,٨١٧,٥٠٥	-	-	-	تحويلات أخرى	
٤٠,٥٢٦,١٨٠,٢١٧	٦,٢٨٤,٧١٥,٠٠٧	٨١٦,٢٨٢,٠٠٠	-	-	١٦,٩٢٩,٨٣٩,٦٠٩	١٦,٤٨٥,٣٤٢,٦٠١	١٦,٤٨٥,٣٤٢,٦٠١	١٦,٤٨٥,٣٤٢,٦٠١	إجمالي الائتمانات الدائرية	
٤,٤٥٩,٠٣٥,١٥٥	(٢,٨٤٠,٠٨٤,٦٤٨)	٤,٦٦٦,٣٣٠,٣٨٨	٨,٧٠٩,٦٢٤,٨٥٠	٩,٠٤٤,٥٧٨,١٠٢	(١٠,٣٨٣,٦٦١,٢٢١)	(٤,٧٣٧,٧٩٢,٣٥٦)	(٤,٧٣٧,٧٩٢,٣٥٦)	(٤,٧٣٧,٧٩٢,٣٥٦)	فجوة إعادة التسمير	
٤٣,٣٣٦,٦٠٣,١١٤	٢,٧٤٠,١٧٥,٠٦٨	٥,٠٠٨,٨٠٧,٣٩٩	٨,٥٧٩,٦٢٧,٥٧٦	٩,٢٦٨,٤٦٦,٦١٦	٤,٨٤١,٥٧٩,٣٧٤	١١,٧٩٨,٤٠٦,٩٨٦	١١,٧٩٨,٤٠٦,٩٨٦	١١,٧٩٨,٤٠٦,٩٨٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٣٨,٩٩٧,٠٧٧,٨١٧	٦,٩٦٦,٢٠١,٤٤٤	٣٦٥,٣٣٠,٠٠٠	-	٣٥٠,٥٨٩,٩٤٦	١٦,٧٥٧,٦٣٦,٤٩٣	١٤,٥٩٧,٣٢٠,٠٠٤	١٤,٥٩٧,٣٢٠,٠٠٤	١٤,٥٩٧,٣٢٠,٠٠٤	إجمالي الائتمانات الدائرية	
٤,٣٣٩,٥٢٥,١٤٧	(٣,١٨٦,٠٣٦,٣٥٦)	٤,٦٤٣,٤٧٧,٣٩٩	٨,٥٧٩,٦٢٧,٥٧٦	٨,٩١٧,٨٧٦,٦٧٠	(١١,٩١٦,٠٥٧,١١٩)	(٢,٧٧٨,٩١٣,٠١٨)	(٢,٧٧٨,٩١٣,٠١٨)	(٢,٧٧٨,٩١٣,٠١٨)	فجوة إعادة التسمير	

(ج) خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

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

إدارة التركيز وبيان استحقاقات التسهيلات .

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

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

منهج التمويل

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

التدفقات النقدية غير المشتقة

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

بحسبه لسري	٣١ مارس ٢٠١٧				
	الاجملي	اكثر من خمس سنوات	اكثر من سنة وحتى خمس سنوات	اكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	اكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر
الالتزامات المالية					
أرصدة مستحقة للبنوك	١,١٢٣,٦٥٤,٩٣٠	-	-	-	٢٥١,٩٢٢,٣٩٨
ودائع للملاء	٩,٦٠٧,٠٠٣,١٠٢	٥,٥٣٨,١٦٢,١٠٣	١,٦٦٦,١٢١,٧١٠	١٠,٨٧٥,٨٤٤,٩٧٨	٥,٥٢٩,٣٧١,٤٩١
تمويلات أخرى	-	٨١٦,٢٨٢,٠٠٠	١٧,٨١٧,٥٠٥	-	-
إجمالي الالتزامات المالية	١٠,٧٣٠,٦٥٨,٠٣٢	٦,٣٥٤,٤٤٤,١٠٣	١,٦٨٣,٩٣٩,٢١٥	١٠,٨٧٥,٨٤٤,٩٧٨	٥,٨٨١,٢٩٣,٨٨٩
إجمالي الأصول المالية	٢٦,٤٨١,٤١٣,٢٢٦	١,٤٣٠,٠٠٠,٤٣١	٣,٧٧١,٤٢٠,٧٥٦	٨,٤٦٥,٤٨٩,٥٨٤	٤,٨٣٦,٨٩١,١٣٥

بحسبه لسري	٣١ ديسمبر ٢٠١٦				
	الاجملي	اكثر من خمس سنوات	اكثر من سنة وحتى خمس سنوات	اكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	اكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر
الالتزامات المالية					
أرصدة مستحقة للبنوك	٥٠٧,٥٦٢,٧٢١	-	-	٣٥٠,٥٨٩,٩٤٦	٦٢,١٦٩,٥٣٩
ودائع للملاء	٩,٥٠٧,٤٤٤,٢٤١	٥,٥٠٠,٠٨٦,٠٤٥	١,٦٥٣,١٠٢,٥٦٩	١٠,٦١٥,٩٣٤,٤٩٦	٥,٤١٥,٣٢١,٠٩٠
تمويلات أخرى	-	٣٦٥,٣٢٠,٠٠٠	١٩,٥٣٧,٢٢٠	-	-
إجمالي الالتزامات المالية	١٠,٠١٥,٠٠٦,٩٦٢	٥,٨٦٥,٤١٦,٠٤٥	١,٦٧٢,٦٣٩,٧٨٩	١٠,٩٦٦,٥٢٤,٤٤٢	٥,٤٧٧,٤٩٠,٦٢٩
إجمالي الأصول المالية	٢٤,٢١٥,٢٤٩,٢١٧	١,٤٥٣,١٦٢,٤٤٥	٥,٦٨٤,٦٤٤,٦٨٥	٨,٤٣٨,٨٥١,٣٣٥	٣,٤٤٤,٦٩٥,٥٣٢



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

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

بنود خارج الميزانية (بالإجمالي)

بالجنيه المصري	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	٣١ مارس ٢٠١٧	
الاجمالي					
١٣٦,٥٢٧,٨٩٢	-	-	١٣٦,٥٢٧,٨٩٢		أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
١,٧٧٩,٠٥٠,٥٩٦	٩٢٠,٥٧٤	١١١,٧٨٨,٣٥٠	١,٦٦٦,٣٤١,٦٧٢		خطابات ضمان
١,١٧٠,٨٨٦,٤٨١	-	-	١,١٧٠,٨٨٦,٤٨١		إعضادات مستندية استيراد
٤,٦٨٣,٨٤٤	-	-	٤,٦٨٣,٨٤٤		إعضادات مستندية تصدير
٣٠,٨١٣,٩٢٢	-	-	٣٠,٨١٣,٩٢٢		ارتباطات رسالية
<b>٣,١٢١,٩٦٢,٧٣٥</b>	<b>٩٢٠,٥٧٤</b>	<b>١١١,٧٨٨,٣٥٠</b>	<b>٣,٠٠٩,٢٥٣,٨١١</b>		<b>الإجمالي</b>

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

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

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

وتتكون نسبة تغطية السيولة من:

بالآلف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٢٠,٢٨١,٧٠٥	٢٠,٢٨١,٧٠٥	٢٠,٢٨١,٧٠٥	بسط النسبية : الاصول السائلة عالية الجودة
٣,٢٥٢,٤٨٤	٣,٢٥٢,٤٨٤	٣,٢٥٢,٤٨٤	مقام النسبية : صافي التدفقات النقدية الخارجة خلال ٣٠ يوماً
<b>%٦٢٣.٦</b>	<b>%٦٢٣.٦</b>	<b>%٦٢٣.٦</b>	<b>نسبة تغطية السيولة LCR</b>

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

وتتكون نسبة صافي التمويل المستقر من:

بالآلف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٢٩,٥٤٢,٠٩٣	٢٩,٥٤٢,٠٩٣	٢٩,٥٤٢,٠٩٣	بسط النسبية : قيمة التمويل المستقر المتاح
١٢,٠٩٨,٩٥٦	١٢,٠٩٨,٩٥٦	١٢,٠٩٨,٩٥٦	مقام النسبية : قيمة التمويل المستقر المطلوبة
<b>%٢٤٤.٢</b>	<b>%٢٤٤.٢</b>	<b>%٢٤٤.٢</b>	<b>نسبة صافي التمويل المستقر NSFR</b>

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

١/ أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة باستخدام وسائل التقييم

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

٢/ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

بالجنيه المصري

القيمة العادلة	القيمة الدفترية		
	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
			<b>أصول مالية</b>
٤,٨٩٩,١٨٦,٩٥٨	٤,٣١٢,٨١٤,٩٧١	٤,٨٦٢,٥٠٨,٤٥٢	أرصدة لدى البنوك
١,٢٤٢,٤٥٦,٣٦٩	٣,٠٢٧,٠٨٩,١٤٩	١,٢٣٠,١٣٣,٧٢٩	ممتلكات استثمار مع البنوك
			<b>مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء</b>
١,١٨٥,٩٤٨,٨٤٧	١,١٩٥,٢٧٨,٦٢٢	١,١٨٥,٩٤٨,٨٤٧	أفراد
١٢,٥٤٢,٦٥٣,٥٤٤	١٢,٧٤٠,١٦٩,٨٣١	١٢,٥٤٢,٦٥٣,٥٤٤	مؤسسات
			<b>استثمارات مالية</b>
١٠,٧١٦,٣٠٨,٢٣١	١١,١٢٣,١٦٥,٨٢٥	١٠,٨٩٦,١٣٣,٩٣١	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
			<b>التزامات مالية</b>
٩٤٧,١٨٢,٤٩٢	١,٥٠٤,٥٤٠,٣٠٧	٩٢٠,٣٢٢,٢٠٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٨,٣٧٠,٥٢١,٠٨١	٣٨,٧٧٧,٢٠٧,٩٢٥	٣٧,٦٩١,٨٨٨,٤٤١	ودائع للعملاء
٣٩٩,٠٧٧,٩٨٩	٨٥٤,٨١٧,١٧٥	٣٨٤,٨٦٧,٢٢٠	تحويلات أخرى

**أرصدة لدى البنوك**

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

عمليات استثمار مع البنوك

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

مراجعات ومشاركات ومضاربات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

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

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

(هـ) ادارة رأس المال

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

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :-

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

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

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ويتكون مما يلي:

٤٥% من قيمة احتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة

٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص

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

٤٥% من رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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

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

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

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي :

مخاطر الائتمان

مخاطر السوق

مخاطر التشغيل

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

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

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

بالآلاف جنيه مصري		
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
		رأس المال
		الشريحة الأولى
		رأس المال الأساسي المستمر
١,١٠١,٣٤٠	١,٢٦٦,٥٤١	رأس المال المصدر والمدفوع
١٢٤,١٠٤	١٢٥,٠٦٢	الاحتياطيات ( القانوني والرأسمالي )
٤٧٧,٢٢٥	٤٦٨,٤٤٦	الأرباح المحتجزة
١,٧٠٢,٦٦٩	١,٨٦٠,٠٤٩	إجمالي رأس المال الأساسي
-	-	رأس المال الأساسي الإضافي
-	-	فروق القيمة الاسمية عن الحالية للتمويل المساند
(١,٥٤١)	(١,٥١٠)	اجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي المستمر
١,٧٠١,١٢٨	١,٨٥٨,٥٣٩	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستيعادات
		الشريحة الثانية
		٤٥ % من قيمة الاحتياطي الخاص
٣٧,٤١٠	٣٨,٦٥٩	٤٥ % من الزيادة في القيمة الدفترية للاستثمارات المالية
٣٦٥,٣٣٠	٨١٦,٢٨٢	تمويلات مساندة من المستثمر الرئيسي / ودائع مساندة
٢٢٤,٠٧٤	٢٤٣,٤٧٨	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
٦٢٦,٨١٤	١,٠٩٨,٤١٩	إجمالي الشريحة الثانية
٢,٣٢٧,٩٤٢	٢,٩٥٦,٩٥٨	إجمالي رأس المال
١٩,٥٩٠,٥٣٠	٢٣,٣٣١,٢٠٥	اجمالي الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان، السوق والتشغيل
%١١.٨٨	%١٢.٦٧	معيار كفاية رأس المال (%)

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

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

نسبة استرشادية من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧ .

نسبة ملزمة اعتبارا من عام ٢٠١٨ .

ويتكون بسط ومقام نسبة الرافعة المالية من الأتي :

**مكونات البسط**

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

**مكونات المقام**

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

تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم بعض استيعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية

التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات .

التعرضات الناتجة عن عمليات توريق الأوراق المالية .

التعرضات خارج الميزانية .

بالآلاف جنيه مصري		
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
١,٧٠١,١٢٨	١,٨٥٨,٥٣٩	أولا: بسط النسبة
		إجمالي رأس المال الأساسي
		ثانيا: مقام النسبة
٤٢,٧٩٥,١٦٢	٤٣,٩٨٢,٢٥٨	اجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية
١,٧٣٤,١٣٩	١,٨٩٠,٦٥٥	اجمالي التعرضات خارج الميزانية
٤٤,٥٢٩,٣٠١	٤٥,٨٧٢,٩١٣	اجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
%٣.٨٢	%٤.٠٥	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 المراجعات والمشاركات والمضاربات**

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

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

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

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

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

إذا تم تعليق استخدام تبويب الاستثمارات على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، سوف يتم تخفيض القيمة الدفترية بمبلغ ٩٧٦,٩٠٠,٢٦٤ جنيه مصري لتصل للقيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية .

**(د) ضرائب الدخل**

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

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

(٥) التقارير القطاعية

(أ) التحليل القطاعي للأنشطة

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

بالتجنيه المصري	المركز الرئيسي للبنك	فروع محافظة القاهرة	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظات أخرى	الاجمالي
٣١ مارس ٢٠١٧						
<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي</b>						
٧١٩,٩١٤,٢٦٠	٦٢٥,٧١٩,٠٢٧	٢٥١,٩٩٦,٦٦٤	٩٠,٤٥٢,٢٤٩	١١٨,٦٣٤,١٥٥	١,٨٠٦,٧١٦,٣٨٤	إيرادات النشاط القطاعي
(٧٧٥,٢١٤,١٣٧)	(٤٧٤,٣٥٦,٠٧٥)	(١٧٠,٦٣٤,٠٨٥)	(٥٦,٧٩٠,٢٢٩)	(٧١,٥١٠,١٥١)	(١,٥١٨,٥٠٤,٦٧٦)	مصروفات النشاط القطاعي
(٥٥,٢٩٩,٨٧٧)	١٥١,٣٩٢,٩٥٢	٨١,٣٦٢,٦١٠	-	٤٧,١٢٤,٠٠٢	٢٥٨,٢١١,٧٠٨	الربح قبل الضريبة
(١٠٢,١٩٦,٧٧٩)	-	-	-	-	(١٠٢,١٩٦,٧٧٩)	ضريبة
(١٥٧,٤٩٦,٦٥٦)	١٥١,٣٩٢,٩٥٢	٨١,٣٦٢,٦١٠	٢٣,٦٦٢,٠٢٠	٤٧,١٢٤,٠٠٢	١٥٦,٠٤٤,٩٢٩	الربح بعد الضريبة
<b>الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي</b>						
٤,١٩٩,٤٤٦,٩٦٦	٢٢,٨٧٥,٢٢٠,٧٠٥	٩,٩٩٧,٨٩١,٦١٣	٣,١٢٥,٧٦٧,٦٨٠	٣,٧٧٥,١١٠,٣٢١	٤٢,٩٧٢,٤٢٧,٢٩٥	إجمالي أصول النشاط القطاعي
٢,١٣٥,٨٢٨,٤٢١	٢٢,٨٧٥,٢٢٠,٧٠٥	٩,٩٩٧,٨٩١,٦١٣	٣,١٢٥,٧٦٧,٦٨٠	٣,٧٧٥,١١٠,٣٢١	٤١,٩٠٩,٨١٨,٧٥٠	إجمالي التزامات النشاط القطاعي
<b>بنود أخرى للنشاط القطاعي</b>						
٥,٢١٢,٦٦٨						نفقات رسالية
٧,٣٢٨,٠١٧						املاكات
(٤٢,٨٠٤,١١٩)						(هده) اصمحلال عن خسائر الائتمال

بالتجنيه المصري	المركز الرئيسي للبنك	فروع محافظة القاهرة	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظات أخرى	الاجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٦						
<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي</b>						
٢,٢٤٥,٢٠٧,٠١٣	١,٩١١,٦٧١,٣٨٢	٨١٢,٣٧٠,٣٨٥	٢٣٧,١١٢,٢١٤	٤١٢,٤٠٨,٢٧٣	٥,٧٦٨,٧٧٧,٢٦٧	إيرادات النشاط القطاعي
(٢,٤٦٥,٢٩٣,٦١٧)	(١,٤٣٩,٨٨١,٢٩٧)	(٥٤٩,٧٦٩,١٤٥)	(٢٠٦,٠٨٢,٣١٤)	(٢٦٨,٨٤٢,١١٠)	(١,٩٢٩,٨٦٨,٥٢٢)	مصروفات النشاط القطاعي
(١٧٠,٠٨٦,٦٠٤)	٤٧١,٧٩٨,٠٨٥	٢٦٢,٦٠١,٢٤٠	١٣١,٠٢٩,٨٥٠	١٤٢,٥٦٦,١٦٣	٨٢٨,٩٠٨,٧٣٤	الربح قبل الضريبة
(٣٢٦,٤٥٠,٠٧٩)	-	-	-	-	(٣٢٦,٤٥٠,٠٧٩)	ضريبة
(٤٩٩,٥٣٦,٦٨٣)	٤٧١,٧٩٨,٠٨٥	٢٦٢,٦٠١,٢٤٠	١٣١,٠٢٩,٨٥٠	١٤٢,٥٦٦,١٦٣	٥١٢,٤٥٨,٦٥٥	الربح بعد الضريبة
<b>الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي</b>						
٢,٣٥٠,١٧١,٠١٩	٢٢,٥٩٤,٦١٥,٧٢٧	١٠,٦٣٩,١٩٧,٨٢٧	٣,١٢٥,٥٠٤,٣١٢	٣,٨٢٠,١٠٢,٩١٩	٤٢,٥٢٩,٥٩١,٨١٤	إجمالي أصول النشاط القطاعي
٣٧٨,٨٤٧,٦٨٨	٢٢,٥٩٤,٦١٥,٧٢٧	١٠,٦٣٩,١٩٧,٨٢٧	٣,١٢٥,٥٠٤,٣١٢	٣,٨٢٠,١٠٢,٩١٩	٤٠,٥٥٨,٢٦٨,٤٨٣	إجمالي التزامات نشاط القطاعي
<b>بنود أخرى للنشاط القطاعي</b>						
١٠,٢٧٩,٢٧٩						نفقات رسالية
٢٤,٧٤١,٠٤٢						املاكات
(١٦,٦٨٥,٥٤١)						(هده) اصمحلال عن خسائر الائتمال

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

(٥) التقارير القطاعية

(أ) تحليل القطاعات الجغرافية

بالجنيه المصري

الاجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣١ مارس ٢٠١٧
١,٨٠٦,٧٤٦,٣٨٤	-	١٤٧,٥٨٧,٣٠٢	١,٦٥٩,١٥٩,٠٨٢	<u>الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية</u>
(١,٥٤٨,٥٠٤,٦٧٦)	-	(٩٠,٥٩١,٤٩٠)	(١,٤٥٧,٩١٣,١٨٦)	إيرادات القطاعات الجغرافية
٢٥٨,٢٤١,٧٠٨	-	٥٦,٩٩٥,٨١٢	٢٠١,٢٤٥,٨٩٦	مصروفات القطاعات الجغرافية
(١٠٢,١٩٦,٧٧٩)	-	-	(١٠٢,١٩٦,٧٧٩)	الربح قبل الضريبة
١٥٦,٠٤٤,٩٢٩	-	٥٦,٩٩٥,٨١٢	٩٩,٠٤٩,١١٧	الضريبة
				الربح بعد الضريبة
٤٣,٩٧٣,٤٣٧,٢٩٥	-	٤,٦٦٥,٨٠٥,٥٥١	٣٩,٣٠٧,٦٣١,٧٤٤	<u>الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية</u>
				إجمالي أصول القطاعات الجغرافية
٤١,٩٠٩,٨١٨,٧٥٠	-	٤,٦٦٥,٨٠٥,٥٥١	٣٧,٢٤٤,٠١٣,١٩٩	إجمالي التزامات القطاعات الجغرافية
				<u>بنود أخرى للقطاعات الجغرافية</u>
			٥,٢١٣,٦٦٨	نققات رأسمالية
			٧,٣٢٨,٠٦٧	املاكات
			(٤٢,٨٠٤,١١٩)	(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان

بالجنيه المصري

الاجمالي	الوجه قبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٥,٧٦٨,٧٧٧,٢٦٧	-	٥١٤,٠٢٥,٣٧٣	٥,٢٥٤,٧٥١,٨٩٤	<u>الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية</u>
(٤,٩٢٩,٨١٨,٥٣٣)	-	(٣٠٤,٣٣٣,٢٣٠)	(٤,٦٢٥,٥٣٥,٣٠٣)	إيرادات القطاعات الجغرافية
٨٣٨,٩٠٨,٧٣٤	-	٢٠٩,٦٩٢,١٤٣	٦٢٩,٢١٦,٥٩١	مصروفات القطاعات الجغرافية
(٣٢٦,٤٥٠,٠٧٩)	-	-	(٣٢٦,٤٥٠,٠٧٩)	الربح قبل الضريبة
٥١٢,٤٥٨,٦٥٥	-	٢٠٩,٦٩٢,١٤٣	٣٠٢,٧٦٦,٥١٢	الضريبة
				الربح بعد الضريبة
٤٢,٥٢٩,٥٩١,٨١٤	-	٤,٥٨٢,٩٥٥,٧٣١	٣٧,٩٤٩,٦٣٦,٠٨٣	<u>الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية</u>
				إجمالي أصول القطاعات الجغرافية
٤٠,٥٥٨,٢٦٨,٤٨٣	-	٤,٥٨٢,٩٥٥,٧٣١	٣٥,٩٧٥,٣١٢,٧٥٢	إجمالي التزامات القطاعات الجغرافية
				<u>بنود أخرى للقطاعات الجغرافية</u>
			٢٠,٣٧٦,٢٧٩	نققات رأسمالية
			٢٤,٧٤١,٠٤٢	املاكات
			(٩٦,٦٨٥,٥٤١)	(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان

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

(٦) صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		عائد المراجعات والمشاركات والمضاربات والايرادات المشابهة من
		مراجعات ومضاربات ومشاركات
		للبنوك
٦٤,١١٨,٨٥٥	١١٥,٨٢٢,٦٢٨	للعلاء
٢٦٩,٢٠٧,٣٨٧	٤١٠,٦٧١,٣١٠	
٣٣٣,٣٢٦,٢٤٢	٥٢٦,٤٩٣,٩٣٨	اوراق حكومية
٨٥,٦٠١,٦٣٦	١٧٠,٩٥٨,٠٩٩	استثمارات في ادوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والمتاحة للبيع
٢٦٣,١٢٢,٦٢٥	٣٨٠,١٨٦,٨٧١	
٦٨٢,٠٥٠,٥٠٣	١,٠٧٧,٦٣٨,٩٠٨	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من
		ودائع وحسابات جارية
(٨,٧٦٦,٥١٠)	(١٠,٩١٩,٦٧١)	للبنوك
(٤٢٣,٨٠٣,٦٤٠)	(٧١١,٩٥٥,٨٧٣)	للعلاء
(٤٣٢,٥٧٠,١٥٠)	(٧٢٢,٨٧٥,٥٤٤)	
(١,٨١٠,٠١١)	(٧,٢٥٦,٦٠٢)	تمويلات أخرى
(٤٣٤,٣٨٠,١٦١)	(٧٣٠,١٣٢,١٤٦)	
٢٤٧,٦٧٠,٣٤٢	٣٤٧,٥٠٦,٧٦٢	الصافي

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

(٧) صافي الدخل من الاتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		إيرادات الاتعاب والعمولات
١٩,١٢٢,٧٣٣	٢٠,٠٦٣,٥١٥	الاتعاب والعمولات المرتبطة بالانتمان
-	١,٥٣٠,٢١٨	اتعاب خدمات تمويل المؤسسات
١٥٤,٩٤٤	٢٢٦,٠١٢	اتعاب أعمال الحفظ
٢١,٩٥٠,٧٠٨	٣٥,١٢٠,٣٠٥	اتعاب أخرى
٤١,٢٢٨,٣٨٥	٥٦,٩٤٠,٠٥٠	
		مصروفات الاتعاب والعمولات :
(١,٧٠٧,١٣١)	(٢,٧٣٧,٠٤١)	اتعاب أخرى مدفوعة
(١,٧٠٧,١٣١)	(٢,٧٣٧,٠٤١)	
٣٩,٥٢١,٢٥٤	٥٤,٢٠٣,٠٠٩	الصافي



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

(٨) توزيعات أرباح

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧
جنيه مصري	جنيه مصري
٣,٢٤٢,٦٦٢	٦٦٨,٢٥٠
-	٨٩٧,٩٧٩
<u>٣,٢٤٢,٦٦٢</u>	<u>١,٥٦٦,٢٢٩</u>

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

(٩) صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧
جنيه مصري	جنيه مصري
١٤,٩٣٨,٨٥١	٢٠,٠١٠,٦١٧
<u>١٤,٩٣٨,٨٥١</u>	<u>٢٠,٠١٠,٦١٧</u>

عمليات النقد الأجنبي   
 أرباح التعامل في العملات الأجنبية

(١٠) مصروفات إدارية

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧
جنيه مصري	جنيه مصري
(٤٧,٤٢١,٤٦٥)	(٤٩,٢٥٢,٨٥١)
(١,٥٢٤,٧٣٨)	(١,٧١٠,١٩٢)
<u>(٤٨,٩٤٦,٢٠٣)</u>	<u>(٥٠,٩٦٣,٠٤٣)</u>
(٣٩,٥٩١,٤١١)	(٥٢,٨٤١,٢٢٥)
<u>(٨٨,٥٣٧,٦١٤)</u>	<u>(١٠٣,٨٠٤,٢٦٨)</u>

تكلفة العاملين   
 أجور ومرتببات   
 تأمينات اجتماعية

مصروفات إدارية أخرى

(١١) (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧
جنيه مصري	جنيه مصري
٢٢,٣١٤	(٧,٦١٥,٥٢٢)
-	١,٢٣٤,٩٣٠
(١٦,١٦٦,٣٣٦)	(١٩,٢٧٩,٣٩٦)
(٦,٧٦٥,٥٠٠)	٢,٥٣٥,٩٢٠
٢,٠١٤,٦٠٥	٤,٦٨٧,٥٤٦
<u>(٢٠,٨٩٤,٩١٧)</u>	<u>(١٨,٤٣٦,٥٢٢)</u>

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

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

(١٢) (عبء) رد الاضحلال عن خسائر الائتمان

٢٠١٦ مارس ٣١	٢٠١٧ مارس ٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
(٢,٦٥٩,٤٣٣)	(٤٤,٥٠٤,٨١٣)
٧٨٣,٠٩٣	١,٧٠٠,٦٩٤
<u>(١,٨٧٦,٣٤٠)</u>	<u>(٤٢,٨٠٤,١١٩)</u>

مراجعات ومشاركات ومضاربات للعملاء  
 إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

(١٣) (مصروفات) ضرائب الدخل

٢٠١٦ مارس ٣١	٢٠١٧ مارس ٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
(٦٦,٥٨١,٢٦٢)	(١٠٢,٢٤٧,٩٩٢)
(٨١,١٩٩)	٥١,٢١٣
<u>(٦٦,٦٦٢,٤٦١)</u>	<u>(١٠٢,١٩٦,٧٧٩)</u>

الضرائب الحالية  
 الضرائب المؤجلة ( ايضاح رقم ٢٢ )

(١٤) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٢٠١٦ ديسمبر ٣١	٢٠١٧ مارس ٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٧٥٠,٩١٨,٢٠١	٧٦٩,٣٠٣,٨١٧
٢,١٢٢,٥٧٢,٣٠٦	٢,١٨٩,٤٠٣,٤١٣
<u>٢,٨٧٣,٤٩٠,٥٠٧</u>	<u>٢,٩٥٨,٧٠٧,٢٣٠</u>
<u>٢,٨٧٣,٤٩٠,٥٠٧</u>	<u>٢,٩٥٨,٧٠٧,٢٣٠</u>
<u>٢,٨٧٣,٤٩٠,٥٠٧</u>	<u>٢,٩٥٨,٧٠٧,٢٣٠</u>

نقدية  
 أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي

أرصدة بدون عائد

بنك البركة مصر \* شركة مساهمة مصرية \*  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في  
٣١ مارس ٢٠١٧

(١٥) أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧٦٨,٧٦١,٨٩٢	٤٠٨,٥٥٩,٨٤٣	حسابات جارية
٤,٠٩٣,٧٤٦,٥٦٠	٣,٨٨٤,٦١٦,٠٢٢	ودائع
٤,٨٦٢,٥٠٨,٤٥٢	٤,٢٩٣,١٧٥,٨٦٥	
٤,٠٩٣,٧٤٦,٥٦٠	٣,٨٨٤,٦١٦,٠٢٢	البنك المركزي المصري بخلاف نسبة الاحتياطي الاكزاسى
٦٦,٨٩٦,٩٠٧	٦٠,٣٨٧,٧٧٥	بنوك محلية
٧٠١,٨٦٤,٩٨٥	٣٤٨,١٧٢,٠٦٨	بنوك خارجية
٤,٨٦٢,٥٠٨,٤٥٢	٤,٢٩٣,١٧٥,٨٦٥	
٧٩٠,٧٦١,٨٩٢	٤٠٨,٥٥٩,٨٤٣	أرصدة بدون عائد
٤,٠٧١,٧٤٦,٥٦٠	٣,٨٨٤,٦١٦,٠٢٢	أرصدة ذات عائد
٤,٨٦٢,٥٠٨,٤٥٢	٤,٢٩٣,١٧٥,٨٦٥	
٤,٨٦٢,٥٠٨,٤٥٢	٤,٢٩٣,١٧٥,٨٦٥	أرصدة متداولة
٤,٨٦٢,٥٠٨,٤٥٢	٤,٢٩٣,١٧٥,٨٦٥	

(١٦) أوراق حكومية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	أذون خزانة ٩١ يوم
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٨,٥٢٥,٠٠٠	أذون خزانة ١٨٢ يوم
٢,٤٠٧,٤٥٠,٠٠٠	١,٨٨١,٧٢٥,٠٠٠	أذون خزانة ٢٧٣ يوم
١,٨٢٢,٨٧٥,٠٠٠	٢,٠٢٤,٩٢٥,٠٠٠	أذون خزانة ٣٦٤ يوم
٢,٩٥٧,٣٤٦,٣٥٠	٢,٩٣٦,٨٠١,٢٤٠	أذون خزانة دولارية ٣٦٤ يوم
٤١٨,٩٨٣,٤٠٠	٤٢٩,٤٠٠,٤٠٠	أذون خزانة يورو أوروبى ٣٦٤ يوم
٧,٨١٦,٦٥٤,٧٥٠	٧,٤١١,٣٧٦,٦٤٠	عوائد لم تستحق بعد
(٢٩٧,٧٦٩,٩٩٦)	(٢٦٦,١٣٣,٩٩٥)	
٧,٥١٨,٨٨٤,٧٥٤	٧,١٤٥,٢٤٢,٦٤٥	

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

(١٧) عمليات استثمار مع البنوك \*

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١,٢٣٠,١٣٣,٧٢٩	٣,٠٢٢,٠٠٩,٠٥٩	عمليات استثمار مع البنوك
١,٢٣٠,١٣٣,٧٢٩	٣,٠٢٢,٠٠٩,٠٥٩	
١,٢٣٠,١٣٣,٧٢٩	٢,٩٩٢,٩٨٥,٦٩٩	أرصدة متداولة
-	٢٩,٠٢٣,٣٦٠	أرصدة غير متداولة
١,٢٣٠,١٣٣,٧٢٩	٣,٠٢٢,٠٠٩,٠٥٩	

\* تمثل مرابحات سلعية مع البنوك المحلية والبنوك المرسلين بالعملات الاجنبية تتضمن مبلغ ١٠٥,٢٠٩,٦٨٠ جنيه مصري يمثل عمليات استثمار مع مجموعة البركة المصرفية -المساهم الرئيسي بالبنك- (مقابل مبلغ ١٠٥,٩٤٥,٧٠٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦) وقد بلغ عائد تلك العمليات خلال الفترة مبلغ ١٢,٤٤١ جنيه مصري (مقابل مبلغ ٦٦,٤١٩ جنيه مصري خلال ذات الفترة من العام السابق).

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في

٣١ مارس ٢٠١٧

(١٨) مباحات ومشاركات ومضاربات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	
-	-	أفراد :
١٢,٠٦٤,٠٨٢	١٢,٧٤٧,٥٧٤	حسابات جارية مدينة
١,١٨٢,٢٢١,٩٣٩	١,١٨١,٦٤٧,٤٩٧	بطاقات ائتمان
٢٥٢,٣٠٦,٨٨٠	٢٦٤,٢١٣,٢١٩	مباحات ومشاركات ومضاربات شخصية
١,٤٤٨,٥٩٢,٩٠١	١,٤٥٨,٦٠٨,٢٩٠	مباحات ومشاركات ومضاربات عقارية
		اجمالي (١)
-	-	مؤسسات :
١١,٨٢٠,٧٠٠,٤٣٧	١٢,٠٣٦,٠٢٤,٨٨٩	حسابات جارية مدينة
٢,٢١٢,١١٠,٨٥١	٢,٣٤٧,٧٠٣,٨٥٣	مباحات ومشاركات ومضاربات مباشرة
١١,٣٢٦,٥٨٠	١٣,٦٥١,١١٢	مباحات ومشاركات ومضاربات مشتركة
١٤,٠٥٤,١٣٧,٨٦٨	١٤,٣٩٧,٣٧٩,٨٥٤	مباحات ومشاركات ومضاربات أخرى
١٥,٥٠٢,٧٣٠,٧٦٩	١٥,٨٥٥,٩٨٨,١٤٤	اجمالي (٢)
(٩٠٧,٨٧٤,٩٢٧)	(٩٩٧,٤٤٢,٣٠٦)	اجمالي مباحات ومشاركات ومضاربات للعملاء (٢+١)
(٨٦٦,٢٥٢,٤٥١)	(٩٢٣,٠٩٧,٣٨٥)	يخصم : عوائد تحت التسوية
١٣,٧٢٨,٦٠٢,٣٩١	١٣,٩٣٥,٤٤٨,٤٥٣	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
		الصافي
٩,٦٦٧,٨٢٠,١٨٦	٩,٧١٥,٣٦٣,٨٢٩	ارصدة متداولة
٤,٠٦٠,٧٧٢,٢٠٥	٤,٢٢٠,٠٨٤,٦٢٤	ارصدة غير متداولة
١٣,٧٢٨,٦٠٢,٣٩١	١٣,٩٣٥,٤٤٨,٤٥٣	

قروض لعملاء بنك الاهرام

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٠,٦٥٢	١٠,٦٥٢	قروض للعملاء
(١٠,٦٥٢)	(١٠,٦٥٢)	مخصص القروض
-	-	عوائد مجنبية
-	-	

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

حركة مخصص قروض عملاء بنك الاهرام

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤,٩٩٧,٦٩٤	١٠,٦٥٢	الرصيد في ١ يناير
(٩٢,٨٧٩)	-	(رد) الاضمحلال
(١٠,٢٩٢,٤٠١)	-	مبالغ تم اعدامها
٥,٣٩٩,٢٣٩	-	فروق تقييم عملات اجنبية
١٠,٦٥٢	١٠,٦٥٢	الرصيد في نهاية العام

بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية\*  
الإيضاحات المتممة للقرائن المالية عن الفترة المنتهية في  
٣١ مارس ٢٠١٧

مخصص خسائر الاضمحلال  
تقابل حركة تخصص خسائر الاضمحلال للمشاركات والمشاركات والمضاربات للملاءة وفقا للأوضاع :

بالجنيه المصري		إف		إف		إف	
الإجمالي	مراجعات ومشاركات ومضاربات عقارية	مراجعات ومشاركات ومضاربات شخصية	مراجعات ومشاركات ومضاربات مشتريه	مراجعات ومشاركات ومضاربات مباشرة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	
٢٠,٦٥٦,٤٢٩	٤,٦٠٣,٨٦٠	١٥,٩٤٩,٢٧٣	٤٣١,٤٣٣,٦٩٥	٤١٣,٣٣٥,٨٧٧	١٠٣,٢٩٦	١,٢٤٩,٤٨٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
(١,٥٥٢,٢٠٩)	(١,٠٤٨,٩١٤)	(٥٢١,٩٩٢)	١٤,٤٥١,٩٥٣	٣١,٧٣٢,٢٤٩	١٨,٦٩٧	-	عبء الاضمحلال
(١٠,٠٠٨)	-	(١٠,٠٠٨)	-	-	-	(١,٢٤٩,٤٨٩)	مبالغ تم اعدامها
١٩,٠٤٤,٢١٢	٣,٥٥٤,٩٤٦	١٥,٣٢٧,٢٧٣	٤٤٥,٨٨٥,٦٤٨	٤٥٧,٣٩٠,٧٣٢	١٢١,٩٩٣	-	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٧
<b>بالجنيه المصري</b>							
الإجمالي	مراجعات ومشاركات ومضاربات أخرى	مراجعات ومشاركات ومضاربات مشتريه	مراجعات ومشاركات ومضاربات مشتريه	مراجعات ومشاركات ومضاربات مباشرة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	
٨٤٥,٥٩٧,٠٢٢	٩٧٧,٥٠٠	٤٣١,٤٣٣,٦٩٥	٤٣١,٤٣٣,٦٩٥	٤١٣,٣٣٥,٨٧٧	-	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
٤٦,٠٥٧,٠٢٢	(١٢٧,١٨٠)	١٤,٤٥١,٩٥٣	١٤,٤٥١,٩٥٣	٣١,٧٣٢,٢٤٩	-	-	عبء الاضمحلال
(٢٣,٥٢٧)	(٢٣,٥٢٧)	-	-	-	-	-	مبالغ تم اعدامها
٧,١٢١,٠٧٠	-	-	-	٧,١٢١,٠٧٠	-	-	مبالغ مستردة
٥,٣٠١,٥٨٦	-	-	-	٥,٣٠١,٥٨٦	-	-	فروق تقييم عملات اجنبية
٩٠٤,٠٥٣,١٧٣	٧٧٦,٧٩٣	٤٤٥,٨٨٥,٦٤٨	٤٤٥,٨٨٥,٦٤٨	٤٥٧,٣٩٠,٧٣٢	-	-	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٧
<b>بالجنيه المصري</b>							
الإجمالي	مراجعات ومشاركات ومضاربات عقارية	مراجعات ومشاركات ومضاربات شخصية	مراجعات ومشاركات ومضاربات مشتريه	مراجعات ومشاركات ومضاربات مباشرة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	
١٦,٢١٩,٨٠٥	١,٦١٨,٠٨٤	١٤,٦٠١,٧٢١	١٤,٦٠١,٧٢١	١٩٣,٩٠٤	-	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
٦,٦١٢,٠٨٣	٤,٩٨٧,٧٩٣	١,٤٨٠,٣٨٦	١,٤٨٠,٣٨٦	(٩٠,٦٠٨)	-	-	عبء الاضمحلال
(٢,٢٢٥,٤٥٩)	(٢,٠٠٢,٠١٧)	(١٣٢,٨٣٤)	(١٣٢,٨٣٤)	(٩٠,٦٠٨)	-	-	مبالغ تم اعدامها
٢٠,٦٥٦,٤٢٩	٤,٦٠٣,٨٦٠	١٥,٩٤٩,٢٧٣	١٥,٩٤٩,٢٧٣	١٠٣,٢٩٦	-	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
<b>الإجمالي</b>							
٧٥٤,١٢٠,٩٦٣	٣,١٥٠,١٥١	٨٨,١٨٠,٣٧٧	٨٨,١٨٠,٣٧٧	٦٦١,٥٤٠,٩٤٦	١,٢٤٩,٤٨٩	١,٢٤٩,٤٨٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
٩٥,٩٧٣,٨٤١	(٢,٢٢٢,٦٥١)	١٧١,٣٥٩,٨٠٧	١٧١,٣٥٩,٨٠٧	(٧٣,١٢٣,٣١٥)	-	-	عبء الاضمحلال
(١٧٩,٢٠٤,٣٣٦)	-	-	-	(١٧٧,٩٥٤,٧٤٧)	-	-	مبالغ تم اعدامها
٢,٨١٢,٩٤٣	-	-	-	٢,٨١٢,٩٤٣	-	-	مبالغ مستردة
١٧١,٨٩٣,٥١١	-	١٧١,٨٩٣,٥١١	١٧١,٨٩٣,٥١١	-	-	-	فروق تقييم عملات اجنبية
٨٤٥,٥٩٧,٠٢٢	٩٢٧,٥٠٠	٤٣١,٤٣٣,٦٩٥	٤٣١,٤٣٣,٦٩٥	٤١٣,٣٣٥,٨٧٧	-	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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

(١٩) استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	
-	-	استثمارات مالية متاحة للبيع
-	-	ادوات دين - بالقيمة العادلة : مدرجة في السوق
-	-	ادوات دين بالتكلفة : غير مدرجة بالسوق
١٤,١٩١,٩٩٢	١٥,٧٠٣,٢٧٧	ادوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة : مدرجة في السوق
٤٠,٢٥٨,٨٨٤	٤٠,١٨٨,٢١٦	غير مدرجة في السوق
٥٤,٤٥٠,٨٧٦	٥٥,٨٩١,٤٩٣	اجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)
٢٦,٩٢٩,٨٤٦	٢٦,٩٢٩,٨٤٦	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وثائق صناديق الاستثمار التي يتعين على البنك المنشئ للصندوق الاحتفاظ بها
١٠,٨٧٥,١٦٢,١٣٨	١١,١٣٧,٨٢٢,٦٣٤	ادوات دين - بالتكلفة المستهلكة : مدرجة في السوق
-	٢٢٧,٠٧١,٦٨٠	غير مدرجة في السوق
(٥,٤٥٨,٠٥٣)	(٣,٧٥٧,٣٥٩)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
١٠,٨٩٦,٦٣٣,٩٣١	١١,٣٨٨,٠٦٦,٨٠١	اجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
١٠,٩٥١,٠٨٤,٨٠٧	١١,٤٤٣,٩٥٨,٢٩٤	اجمالي استثمارات مالية (٢+١)
١,١٠٠,٢٠٣,٤٣٩	١,٢٧٣,٩٨٩,٥٠٦	أرصدة متداولة
٩,٨٥٠,٨٨١,٣٦٨	١٠,١٦٩,٩٦٨,٧٨٨	أرصدة غير متداولة
١٠,٩٥١,٠٨٤,٨٠٧	١١,٤٤٣,٩٥٨,٢٩٤	
١٠,٨٧٥,١٦٢,١٣٨	١١,٣٦٤,٨٩٤,٣١٤	ادوات دين ذات عائد ثابت
-	-	ادوات دين ذات عائد متغير
١٠,٨٧٥,١٦٢,١٣٨	١١,٣٦٤,٨٩٤,٣١٤	

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "  
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية  
 ٣١ مارس ٢٠١٧

٣١ مارس ٢٠١٧			
الاجمالي	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
١٠,٩٥١,٠٨٤,٨٠٧	١٠,٨٩٦,٦٣٣,٩٣١	٥٤,٤٥٠,٨٧٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
٧٠٢,١٢٧,٥٦٩	٧٠٢,١٢٧,٥٦٩	-	اضافات خلال الفترة
(٢١٦,٢١١,٨٠٤)	(٢١٦,١٤١,١٣٦)	(٧٠,٦٦٨)	استيعادات خلال الفترة
(٤,٩٩٢,٧٥٨)	(٤,٩٩٢,٧٥٨)	-	فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
٨,٧٣٨,٥٠١	٨,٧٣٨,٥٠١	-	استهلاك علاوة وخصم الاصدار
١,٥١١,٢٨٥	-	١,٥١١,٢٨٥	ارباح التغير في القيمة العادلة - ايضاح ٣٠ هـ
١,٧٠٠,٦٩٤	١,٧٠٠,٦٩٤	-	رد مخصص خسائر الاضمحلال
<u>١١,٤٤٣,٩٥٨,٢٩٤</u>	<u>١١,٣٨٨,٠٦٦,٨٠١</u>	<u>٥٥,٨٩١,٤٩٣</u>	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٧

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

أرباح الاستثمارات المالية

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	
-	-	ارباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
-	-	خسائر اضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع
<u>-</u>	<u>-</u>	

تسويات مخصص خسائر الاضمحلال للاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(١١,٣١٥,٥٥٧)	(٥,٤٥٨,٠٥٣)	الرصيد الافتتاحي
٥,٨٥٧,٥٠٤	١,٧٠٠,٦٩٤	(عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
<u>(٥,٤٥٨,٠٥٣)</u>	<u>(٣,٧٥٧,٣٥٩)</u>	الرصيد الختامي

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

(٢٠) استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧
جنيه مصري	جنيه مصري
٢,٢٧٥,٠٠٠	٢,٢٧٥,٠٠٠
٢,٢٧٥,٠٠٠	٢,٢٧٥,٠٠٠

شركة التمويل المصري السعودي للاستثمار العقاري\*

مصر	مصر
٦,٧١٥,٣٧٦	٦,٧١٥,٣٧٦
٧٤,٣٠٧	٧٤,٣٠٧
٦٥٩,٤٨٢	٦٥٩,٤٨٢
١٢٤,٢٢٠	١٢٤,٢٢٠
%٤٠	%٤٠

البلد مقر الشركة  
أجمالي أصول الشركة\*\*  
إجمالي التزامات الشركة بدون حقوق الملكية\*\*  
إيرادات الشركة\*\*  
أرباح الشركة\*\*  
نسبة مساهمة البنك

\* الشركة غير مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية .  
\*\* تم الاعتماد على آخر قوائم مالية معتمدة للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ .

(٢١) أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧
جنيه مصري	جنيه مصري
٥٧٧,٧٣٢,٣٠١	٤٠٦,٦٧٨,٧٩٢
٨٧,٥١٢,٣٠١	٨٥,٧٩٩,١٤١
٧٩,٦٧٥,٥٤٤	٧١,٤٦٨,٢١٠
٢١٠,٥٧٩,٦٣٩	١٩٦,٣٥١,٥٥٠
٤,٤٩٩,٠٥١	٤,٧٦٥,٧٣٧
٥٢,٧٩٤,٥٥٥	٤١,٢٠٦,٩١٣
١,٠١٢,٧٩٣,٣٩١	٨٠٦,٢٧٠,٣٤٣

الإيرادات المستحقة  
المصروفات المقدمة  
مدفوعات تحت حساب شراء وتجهيز فروع جديدة  
الأصول التي ألت ملكيتها وفاء للديون (بعد خصم الأضمحلال)  
التأمينات والعهد  
أخرى



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

(٢٢) ضرائب الدخل المؤجلة

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

أرصدة الأصول والائتمانات الضريبية المؤجلة

٣١ مارس ٢٠١٧	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	٣١ مارس ٢٠١٧
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
(٥,٩٢٠,٧٢١)	(٥,٩٢٠,٧٢١)	-	الأصول الثابتة
٣,٤٠٣,٣٩٢	-	٣,٤٠٣,٣٩٢	المخصصات
<u>(٢,٥١٧,٣٢٩)</u>	<u>(٥,٩٢٠,٧٢١)</u>	<u>٣,٤٠٣,٣٩٢</u>	

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

حركة الأصول والائتمانات الضريبية المؤجلة

٣١ مارس ٢٠١٧	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	٣١ مارس ٢٠١٧
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
(٢,٥٦٨,٥٤٢)	(٥,٧٩٩,٧٠٩)	٣,٢٣١,١٦٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
٥١,٢١٣	(١٢١,٠١٢)	١٧٢,٢٢٥	الإضافات خلال الفترة
-	-	-	الاستبعادات خلال الفترة
<u>(٢,٥١٧,٣٢٩)</u>	<u>(٥,٩٢٠,٧٢١)</u>	<u>٣,٤٠٣,٣٩٢</u>	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
(١,٧٦٤,٨٢٢)	(٥,٢٣٣,١٥٧)	٣,٤٦٨,٣٢٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
(٥٦٦,٥٥٢)	(٥٦٦,٥٥٢)	-	الإضافات خلال العام
(٢٣٧,١٥٨)	-	(٢٣٧,١٥٨)	الاستبعادات خلال العام
<u>(٢,٥٦٨,٥٤٢)</u>	<u>(٥,٧٩٩,٧٠٩)</u>	<u>٣,٢٣١,١٦٧</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بنك البركة مصر \* شركة مساهمة مصرية  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية من الفترة المنتهية في  
٣١ مارس ٢٠١٧

(٢٣) أصول ثابتة

الأجمالي	اخرى	آلات ومعدات	تسجيلات على أصول مستأجرة	أراضي ومباني
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٤٧٨,٦٤٤,٣١٠	١٤٨,٦٦٤,٦٤١	٢٠,٢٢٥,٤٤٣	٤,٨٩٥,٣٦٤	٣٠٤,٨٥٨,٨٦٣
(١٥٥,٠٤٢,٤٠٥)	(٨١,٩٤٩,١٨١)	(١٥,٥٥٩,٦٩٩)	(١,٢٦٧,١٥٨)	(٥٦,٢٦٦,٣١٧)
٣٢٣,٦٠١,٩٠٥	٦٦,٧١٥,٤٦٠	٤,٦٦٥,٧٤٤	٣,٦٢٨,٢٠٦	٢٤٨,٥٩٢,٤٩٥
٥١,٢٧٥,٠٠٨	٢٧,٥٤٠,٥٩١	٢,١٤٩,٤١٧	-	٢١,٥٨٥,٠٠٠
(٦١٧,٨٨٤)	(٤٢,١٩٠)	(٢٦,٩١٠)	-	(٥٤٨,٧٨٤)
(٢٤,٧٤١,٠٤٢)	(٩,٥٣١,٩٢٥)	(٢,٤٠٠,٦٥٠)	(١١٦,١٢٤)	(١٢,٦٩٢,٩٧٨)
٣٠٠,٧٩٦	١٨,٧٨٠	٢٦,٩١٠	-	٢٥٥,١٠٦
٣٤٩,٨١٨,٧٨٣	٨٤,٧٠٠,٧٦٦	٤,٤٦٥,٠٩٦	٣,٥١٢,٠٨٢	٢٥٧,١٩٠,٨٨٩
٥٢٩,٣٠١,٤٣٤	١٧٦,١٦٣,٠٤٢	٢٣,٣٤٧,٩٥٠	٤,٨٩٥,٣٦٤	٣٢٥,٨٩٥,٠٧٨
(١٧٩,٤٨٢,٦٥١)	(٩١,٤٩٢,٣٢٩)	(١٧,٩٣٢,٨٥٤)	(١,٣٨٣,٧٨٢)	(٦٨,٧٠٤,١٨٩)
٣٤٩,٨١٨,٧٨٣	٨٤,٧٠٠,٧١٦	٤,٤٦٥,٠٩٦	٣,٥١٢,٠٨٢	٢٥٧,١٩٠,٨٨٩
٢٣,٩١٨,٥٦٠	٧,٧٩٨,٦٣٦	٧٧٤,٩٢٤	-	١٥,٣٤٥,٠٠٠
(١,١١٢,١٧٣)	(٩٠,٩,٣٣٩)	(٥٢,٨٣٤)	-	(١٥٠,٠٠٠)
(٧,٣٢٨,٠٦٧)	(٣,١٠٠,١٤٤)	(٦٩٧,٢٢٤)	(١١٦,١٢٤)	(٣,٤١٤,٥٧٥)
١,٠٥٣,٣٠٣	٩٠,٩,٣٢٤	٥٢,٨٢٩	-	٩١,١٥٠
٣٦٦,٣٥٠,٤٠٦	٨٩,٣٩٩,١٩٣	٤,٤٩٢,٧٩١	٣,٣٩٥,٩٥٨	٢٦٩,٠٦٢,٤٦٤
٥٥٢,١٠٧,٨٢١	١٨٣,٠٥٢,٣٣٩	٢٣,٠٧٠,٠٤٠	٤,٨٩٥,٣٦٤	٣٤١,٠٩٠,٠٧٨
(١٨٥,٧٥٧,٤١٥)	(٩٣,٦٥٣,١٤٦)	(١٨,٥٧٧,٢٤٩)	(١,٤٩٩,٤٠٦)	(٧٢,٠٣٧,٦١٤)
٣٦٦,٣٥٠,٤٠٦	٨٩,٣٩٩,١٩٣	٤,٤٩٢,٧٩١	٣,٣٩٥,٩٥٨	٢٦٩,٠٦٢,٤٦٤

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٧

التكاليف

مجموع الإهلاك

صافي القيمة الدفترية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧

التكاليف

مجموع الإهلاك

صافي القيمة الدفترية

إضافات

استهلاكات

تكاليف إهلاك

مجموع إهلاك الاستهلاكات

صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠١٧

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

(٢٤) أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٧٧,٩٨٢,٢٩٥	٣٠٠,٢٦٢,٥٦١	حسابات جارية
٥٤٢,٣٣٩,٩١١	١,١٧٥,٣١٤,٧٦٧	ودائع
٩٢٠,٣٢٢,٢٠٦	١,٤٧٥,٥٧٧,٣٢٨	
٢٦٥,٧٠٠,٠٠٠	٢٦٥,٧٠٠,٠٠٠	بنوك محلية
٦٥٤,٦٢٢,٢٠٦	١,٢٠٩,٨٧٧,٣٢٨	بنوك خارجية
٩٢٠,٣٢٢,٢٠٦	١,٤٧٥,٥٧٧,٣٢٨	
٣٧٧,٩٨٢,٢٩٥	٣٠٠,٢٦٢,٥٦١	ارصدة بدون عائد
٥٤٢,٣٣٩,٩١١	١,١٧٥,٣١٤,٧٦٧	ارصدة ذات عائد
٩٢٠,٣٢٢,٢٠٦	١,٤٧٥,٥٧٧,٣٢٨	
٩٢٠,٣٢٢,٢٠٦	١,٤٧٥,٥٧٧,٣٢٨	ارصدة متداولة
٩٢٠,٣٢٢,٢٠٦	١,٤٧٥,٥٧٧,٣٢٨	

(٢٥) ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥,٢٧٤,٠١٧,٣٦٦	٤,٩٥٠,٨٧٩,٨٢٠	ودائع تحت الطلب
١٨,١٦٠,٠٨٢,٢٩٨	١٨,٧٧٥,٧١٨,٤٧٩	ودائع لأجل وباخطار
٨,٠١٨,٩٣٢,٧٥٤	٨,٥٨٤,٥٦٢,٥٩٨	شهادات ادخار وايداع
٤,٩٦٤,٦٥٤,٢٦٠	٤,٨٧١,٧٦٩,٨٦٢	ودائع التوفير
١,٢٧٤,٢٠١,٧٦٣	١,٠٣٣,٥٧٢,٦٢٥	ودائع اخرى
٣٧,٦٩١,٨٨٨,٤٤١	٣٨,٢١٦,٥٠٣,٣٨٤	
٢٣,٣٤٤,٦٢٨,٦٠٢	٢٣,٣٣٦,٠٥٠,٤٧٦	ودائع مؤسسات
١٤,٣٤٧,٢٥٩,٨٣٩	١٤,٨٨٠,٤٥٢,٩٠٨	ودائع افراد
٣٧,٦٩١,٨٨٨,٤٤١	٣٨,٢١٦,٥٠٣,٣٨٤	
٦,٥٤٨,٢١٩,١٢٩	٥,٩٨٤,٤٥٢,٤٤٥	ارصدة بدون عائد
٣١,١٤٣,٦٦٩,٣١٢	٣٢,٢٣٢,٠٥٠,٩٣٩	ارصدة ذات عائد متغير
٣٧,٦٩١,٨٨٨,٤٤١	٣٨,٢١٦,٥٠٣,٣٨٤	
٢٧,٩٠٣,٤١٨,٥١٢	٢٨,٩٣٢,٢٥٨,٠٢٤	ارصدة متداولة
٩,٧٨٨,٤٦٩,٩٢٩	٩,٢٨٤,٢٤٥,٣٦٠	ارصدة غير متداولة
٣٧,٦٩١,٨٨٨,٤٤١	٣٨,٢١٦,٥٠٣,٣٨٤	

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

(٢٦) تمويلات أخرى

(أ) تمويلات مقيدة طويلة الأجل

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٢٠,٨١١,٢٥٢	١٩,٥٣٧,٢٢٠	إضافات خلال الفترة / العام
١٢,٥٠٠,٠٠٠	-	سدادات خلال الفترة / العام
(١٣,٧٧٤,٠٣٢)	(١,٧١٩,٧١٥)	الرصيد في نهاية الفترة / العام
١٩,٥٣٧,٢٢٠	١٧,٨١٧,٥٠٥	

(ب) تمويل مساند من المستثمر الرئيسي

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
١٥٤,٦٠٢,٠٠٠	٣٦٥,٣٣٠,٠٠٠	فروق تقييم عملات أجنبية
٢١٠,٧٢٨,٠٠٠	(٢,٥٣٨,٠٠٠)	الرصيد في نهاية العام
٣٦٥,٣٣٠,٠٠٠	٣٦٢,٧٩٢,٠٠٠	

(ج) تمويل مساند من مساهمين آخرين

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
-	٤٥٣,٤٩٠,٠٠٠	إضافات خلال الفترة / العام
-	-	فروق تقييم عملات أجنبية
-	٤٥٣,٤٩٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة / العام
٣٨٤,٨٦٧,٢٢٠	٨٣٤,٠٩٩,٥٠٥	إجمالي التمويلات الأخرى (أ+ب+ج)

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

(٢٧) التزامات أخرى

جنيه مصري	جنيه مصري	
٩٠٦,٧٠٣,٦٩٥	٧٨٩,٦٩٩,٢٩٥	عوائد مستحقة
٨٠,٨٣٨,٥٧٧	٨٥,٩٥٢,٤١٤	ايرادات مقدمة
٦٣,٨٠٤,٨١٥	٦٣,٨٢٣,٠٥٠	مصروفات مستحقة
٢٧٨,٢٧٣,٦٧٤	٢٤٣,٧٩٦,١٨٦	ارصدة دائنة متنوعة
<u>١,٣٢٩,٦٢٠,٧٦١</u>	<u>١,١٨٣,٢٧٠,٩٤٥</u>	

(٢٨) مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٨٥,٥٦٢,٣٥٤	٩١,٦٥٧,٢٣٨	المحمل على قائمة الدخل خلال العام
٦,٥٦٩,٣٧١	(٢,٥٣٥,٩٢٠)	المستخدم خلال العام
(٧,١٠٣,٧٧١)	(٧,١٧١,١٤٨)	فروق تقييم عملات أجنبية
٦,٦٢٩,٢٨٤	(٦٦,١٦١)	الرصيد في نهاية العام
<u>٩١,٦٥٧,٢٣٨</u>	<u>٨١,٨٨٤,٠٠٩</u>	

وتتمثل أرصدة المخصصات الأخرى في الآتي :

٣٠,٦٣٩,٦٥٢	٣,٥٣٩,٥٤٨	
٢,٧٧٤,١٠٥	٣٩,٤٨٥,٦٩٥	مخصص الائتمانات العرضية
٤٦,٦٥٦,٨٤٣	١١,٥٨٦,٦٣٨	مخصص مطالبات محتملة وقضايا
١١,٥٨٦,٦٣٨	٢٧,٢٧٢,١٢٨	مخصص ضرائب
<u>٩١,٦٥٧,٢٣٨</u>	<u>٨١,٨٨٤,٠٠٩</u>	مخصص أصول آلت ملكيتها مكون قبل عام ٢٠١٠

(٢٩) رأس المال

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

الاجمالي	أسهم عادية	عدد الأسهم	٣١ مارس ٢٠١٧
جنيه مصري	جنيه مصري		الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
٩٥٧,٦٨٧,٣٧٤	٩٥٧,٦٨٧,٣٧٤	١٣٦,٨١٢,٤٨٢	جزء من حصة المساهمين في ارباح العام السابق استحدثت في زيادة رأس المال
١٤٣,٦٥٣,١٠٤	١٤٣,٦٥٣,١٠٤	٢٠,٥٢١,٨٧٢	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٧
<u>١,١٠١,٣٤٠,٤٧٨</u>	<u>١,١٠١,٣٤٠,٤٧٨</u>	<u>١٥٧,٣٣٤,٣٥٤</u>	

الاجمالي	أسهم عادية	عدد الأسهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
جنيه مصري	جنيه مصري		الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
٩٥٧,٦٨٧,٣٧٤	٩٥٧,٦٨٧,٣٧٤	١٣٦,٨١٢,٤٨٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
<u>٩٥٧,٦٨٧,٣٧٤</u>	<u>٩٥٧,٦٨٧,٣٧٤</u>	<u>١٣٦,٨١٢,٤٨٢</u>	

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

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

بنك البركة مصر \* شركة مساهمة مصرية \*  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في  
٣١ مارس ٢٠١٧

(٣٠) الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	تتمثل الاحتياطات في :
١٤٩,٢٥٢,١٠١	١٤٩,٥١٢,٨٥١	احتياطي المخاطر البنكية العام
١١٩,٤٨٩,٧٦٦	١١٩,٤٨٩,٧٦٦	احتياطي قانوني
٥,٨٠٩,٥٦٢	٥,٨٠٩,٥٦٢	احتياطي رأسمالي
٤١,٢١٢,٣٢٧	٤١,٢١٢,٣٢٧	احتياطي خاص
١١,٣٥٥,٨١٥	١٢,٨٦٧,١٠٠	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
<u>٣٢٧,١١٩,٥٧١</u>	<u>٣٢٨,٨٩١,٦٠٦</u>	

(أ) احتياطي المخاطر البنكية العام

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
١٣٨,٥١١,٣٨٨	١٤٩,٢٥٢,١٠١	المحول من الأرباح المحتجزة
١٠,٧٤٠,٧١٣	٢٦٠,٧٥٠	الرصيد في نهاية الفترة / العام
<u>١٤٩,٢٥٢,١٠١</u>	<u>١٤٩,٥١٢,٨٥١</u>	

(ب) احتياطي قانوني

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٩٦,٤٧٤,٩١٤	١١٩,٤٨٩,٧٦٦	المحول من الأرباح المحتجزة
٢٣,٠١٤,٨٥٢	-	الرصيد في نهاية الفترة / العام
<u>١١٩,٤٨٩,٧٦٦</u>	<u>١١٩,٤٨٩,٧٦٦</u>	

(ج) احتياطي رأسمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٤,٤٣٨,٠٩٩	٥,٨٠٩,٥٦٢	المحول من الأرباح المحتجزة
١,٣٧١,٤٦٣	-	الرصيد في نهاية الفترة / العام
<u>٥,٨٠٩,٥٦٢</u>	<u>٥,٨٠٩,٥٦٢</u>	

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

(د) احتياطي خاص

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٤١,٢١٢,٣٢٧	٤١,٢١٢,٣٢٧	
٤١,٢١٢,٣٢٧	٤١,٢١٢,٣٢٧	الرصيد في نهاية الفترة / العام

(هـ) احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٢,٦٧٥,٧٠٧	١١,٣٥٥,٨١٥	صافي (خسائر) ارباح التغير في القيمة العادلة
٨,٦٨٠,١٠٨	١,٥١١,٢٨٥	الخسارة المحولة إلى قائمة الدخل نتيجة اضمحلال
-	-	فروق تقييم عملات أجنبية
-	-	الرصيد في نهاية الفترة / العام
١١,٣٥٥,٨١٥	١٢,٨٦٧,١٠٠	

(٣١) الارباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٢٤٧,٦٨٤,٧٥٩	٥٤٢,٨٦٣,٢٨٢	توزيعات ارباح العام السابق ( حصة العاملين ومكافأة اعضاء مجلس الادارة )
(٣٨,٥٠٠,٠٠٠)	(٦٥,٢٦١,٠٠٠)	المحول إلى الاحتياطي القانوني
(٢٣,٠١٤,٨٥٢)	-	المحول إلى الاحتياطي الرأسمالي
(١,٣٧١,٤٦٣)	-	توزيعات للمساهمين استخدمت في زيادة رأس المال
(١٤٣,٦٥٣,١٠٤)	(١٦٥,٢٠١,٠٧١)	صافي ربح الفترة / العام
٥١٢,٤٥٨,٦٥٥	١٥٦,٠٤٤,٩٢٩	المحول (إلى) احتياطي المخاطر البنكية
(١٠,٧٤٠,٧١٣)	(٢٦٠,٧٥٠)	الرصيد في نهاية الفترة / العام
٥٤٢,٨٦٣,٢٨٢	٤٦٨,١٨٥,٣٩٠	

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

(٣٢) النقدية وما في حكمها

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

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٠٤,٤٨١,٣٩٤	٧٦٩,٣٠٣,٨١٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي ( ضمن ايضاح ١٤ )
٣,٥٠٦,٦٩٧,٣٦٩	٤,٢٩٣,١٧٥,٨٦٥	أرصدة لدى البنوك ( ضمن ايضاح ١٥ )
-	-	أوراق حكومية ( ضمن ايضاح ١٦ )
<u>٣,٨١١,١٧٨,٧٦٣</u>	<u>٥,٠٦٢,٤٧٩,٦٨٢</u>	

(٣٣) التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك وتم تكوين مخصص لتلك القضايا في ٣١ مارس ٢٠١٧ بمبلغ ٣,٥٢٩,٥٤٨ جنيه مصري مقابل ٢,٧٧٤,١٠٥ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ .

(ب) ارتباطات رأسمالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٤,١٦٩,٨٣٩	٣٨,٨١٣,٩٢٢	ارتباطات رأسمالية متمثلة في عقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات فروع
-	-	ارتباطات رأسمالية متمثلة في استثمارات مالية
<u>٣٤,١٦٩,٨٣٩</u>	<u>٣٨,٨١٣,٩٢٢</u>	

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٩٧,٥٥١,٠٤٢	١٢٠,٣٠٢,٣٤١	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
١,٠٩٩,٧٦٧,٧٨٦	١,٠٦٠,٢٨٠,٢٤٩	خطابات ضمان
٨٤٢,٣٧٤,١١٣	٧٤٨,٦٣٤,٥٤٩	إعتمادات مستندية
<u>٢,٠٣٩,٦٩٢,٩٤١</u>	<u>١,٩٢٩,٢١٧,١٣٩</u>	

(٣٤) الموقف الضريبي للبنك

ضرائب شركات الأموال :

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

ضرائب كسب العمل :

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

ضرائب الدمغة النسبية :

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



بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في

٣١ مارس ٢٠١٧

(٣٥) المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

(أ) ودائع من أطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أفراد الإدارة العليا والعائلة المقربين		المستحق للعملاء
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
١,٠٦٨,٦٦٧	٤,٤٧١,٥٣٧	٤٨٣,٥٩٠,١٠١	١,١٨٠,٠٠٤٨,٨٨٧	الرصيد في ١ يناير
٣,٤٠٢,٨٧٠	٧٥١	٧٤٨,٦٦٣,٨٠١	١١,٨٨٣,٨٢٣	ودائع تم ربطها خلال الفترة / العام
-	-	(٥٢,٢٥٠,٠١٥)	(٨,٠١٩,١٩٢)	ودائع مستردة خلال الفترة / العام
٤,٤٧١,٥٣٧	٤,٤٧٢,٢٨٨	١,١٨٠,٠٤٨,٨٨٧	١,١٨٣,٩١٣,٥١٨	الرصيد في نهاية الفترة / العام
٩٠,١٧٨	٩٢,٦٧٤	٢٨,٧٠٠,٩٥٨	١٢,٨٥٧,٤٢٦	تكلفة الودائع خلال الفترة / العام

(ب) تمويلات أخرى - تمويل مساند من المستثمر الرئيسي

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٤٢,٨٠٢,٠٠٠	٣٦٥,٣٣٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير
١١,٨٠٠,٠٠٠	(٢,٥٣٨,٠٠٠)	فروق تقييم عملات أجنبية
١٥٤,٦٠٢,٠٠٠	٣٦٢,٧٩٢,٠٠٠	الرصيد في نهاية العام

(ج) تمويلات أخرى - مساهمين آخرين

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	
-	-	الرصيد في ١ يناير
-	٤٥٣,٤٩٠,٠٠٠	إضافات خلال الفترة / العام
-	-	فروق تقييم عملات أجنبية
-	٤٥٣,٤٩٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة / العام

(د) معاملات أخرى مع أطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أفراد الإدارة العليا والعائلة المقربين		إيرادات الائتماب والعمولات خلال الفترة / العام
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٤٥,٦٧٠	٣,٨٠٦	-	-	
٤٥,٦٧٠	٣,٨٠٦	-	-	

(هـ) مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٢,١٦٥,٥١٥	٤,٤٩٦,٤١٩	المرتبات والمزايا قصيرة الأجل خلال الفترة / العام
١٢,١٦٥,٥١٥	٤,٤٩٦,٤١٩	

بنك البركة مصر \* شركة مساهمة مصرية \*  
الإحصاءات المتممة للقرائن المالية عن الفترة المنتهية في  
٣١ مارس ٢٠١٧

صناديق الاستثمار (٣١)

صندوق بنك البركة مصر (الموازن)

صندوق بنكي الاطلي المصري  
والبركة مصر (بشائر)

صندوق بنك البركة مصر (البركة)

٣١ مارس ٢٠١٧

١٠ مايو ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠٠٩	٣٠ مارس ٢٠٠٦	٣١ مارس ٢٠١٧
رقم ٥٨٠ صلا من الهيئة العامة للرقابة المالية	رقم ٤٣٢ صلا من الهيئة العامة لسوق المال	رقم ٢٤٦ صلا من الهيئة العامة لسوق المال	تاريخ التعداد
شركة التفريق لتكوين وإدارة صناديق الاستثمار	شركة الاطلي لادارة صناديق الاستثمار	شركة هيرمس لادارة صناديق الاستثمار	بموجب ترخيص
٣١٢٣٤٥	١,٨٤٠,٨٤٥	٥٧٩,٦٩١	مدير الصندوق
٣١,٢٣٤,٥٠٠	١٨٤,٠٨٤,٥٠٠	٥٧,٩٦٩,١٠٠	العدد الاجملي لورثاق الصندوق (أربعة)
٢٧,٦٢٠,٦٦٨	١٣٦,١٤٨,٨٩٦	٥٩,٥٠٥,٢٨١	القيمة الاسمية لاجملي عدد وراثاق الصندوق (جنبه مصري)
٥٢٧٠٠	٤٥,٤٠٣	١٤٧,٦٣٠	القيمة الاستردادية لاجملي عدد وراثاق الصندوق (جنبه مصري)
٥,٢٧٠,٠٠٠	٤,٥٤٠,٣٠٠	١٤,٧٦٣,٠٠٠	نسبة البنك من وراثاق الصندوق (أربعة)
٤,٦٦٠,٢٦١	٣,٣٥٨,٠٠٦	١٥,١٥٤,٢٢٠	القيمة الاسمية لتسبب البنك من وراثاق الصندوق (جنبه مصري)
٤٤,٦٨٥	٦٨,١٧٤	٨٩,٤٣٥	القيمة الاستردادية لتسبب البنك من وراثاق الصندوق (جنبه مصري)
٦٨٥,١٠٠	١٠٢,١٥٦	١١٠,٧٢٣	كثاف وضولات مدرجة ضمن بند إيرادات الاعطب والموالات - اعطب أخرى بأقلية الدخل (جنبه مصري)
			عائد مساهمة البنك في الصندوق مدرجة ضمن توزيعات الارباح بأقلية الدخل (جنبه مصري)