

بنك البركة مصر
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية الدورية
وتقرير الفحص المحدود عليها
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

تقرير الفحص المحدود على القوائم المالية الدورية

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

المقدمة

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

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

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



حسام الدين عبد الوهاب احمد إسماعيل
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٣٨٠
KPMG حازم حسن وشركاه

مراقب الحسابات



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

القاهرة في ٥ نوفمبر ٢٠١٨

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

المركز المالي

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

رقم الإيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ جنيه مصري
الأصول		
(١٤)	٥,٨٤٨,٦٣٠,١٩٨	٤,٣٠٧,٨٥٨,٢٩٦
(١٥)	١٢,٨٢٢,٥٤٧,٧٤٢	١٠,٥٠٣,٣٦٤,٣٢٤
(١٦)	١٠,١١٩,٨٨٣,٩٧٦	٦,٠١٨,١٢٩,٤١٥
(١٧)	٣,٨٣٦,١٦٦,٩٩١	٣,١٥٧,١١٨,٧٠٠
(١٨)	١٤,٩٥٥,٧٩٠,٧٥٣	١٣,٦٧٢,٤٢٣,٢٧٥
(١٨)	-	-
إستثمارات مالية		
(١٩)	٦٤,٠٦٤,٨٣٥	٥٥,٧٨٣,٢٦٩
(١٩)	١٠,٤٥٧,٠٠٠,٨١١	١٠,٩٢٠,٥٠٤,٧٠١
(٢٠)	١,٢٨٢,٥٤٩,٧٩٧	١,٢١٩,٩٠٦,٦٧٦
(٢٢)	٤١٣,٢٨٣,٨٣٩	٤٢٣,٨٨٦,٣٤٦
	٥٩,٧٩٩,٩١٨,٩٤٢	٥٠,٢٧٨,٩٧٥,٠٠٢
أصول أخرى		
أصول ثابتة		
إجمالي الأصول		

الالتزامات وحقوق الملكية

الالتزامات		
(٢٣)	١,٢٧٥,٠٨٦,٨٠٢	٦,٠٦,٣٦٨,٤٠٤
(٢٤)	٥٢,٥٢٦,٩٤٩,٩٩٦	٤٤,١٦٩,٧١٢,٠٨١
(٢٥)	١,١٨١,٣٥٠,٠٣٠	١,١٧٧,٢٦٧,٧٧١
(٢٦)	١,٥٦٥,٢٤١,٣١٠	١,٤٧٠,٧٣٢,٥٤٣
(٢٧)	٨٨,٦٣٧,٢٠٠	٨٣,٥٩٣,٨٤٦
(٢١)	١٠٤,٧٩٣,٩٧٥	١٣٥,٥٠٧,٦٩٧
(٢١)	٢,١٤٢,٦٥١	٣,٠٦٧,٩٣٧
	٥٦,٧٤٤,٢٠١,٩٦٤	٤٧,٦٤٦,٢٥٠,٢٧٩
حقوق الملكية		
(٢٨)	١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩
(٢٨)	١٣٩,٣١٩,٥٧٢	-
(٢٩)	٩١٥,٠٠٣,٧٩٨	٥٤٨,٢٥٠,٦١٨
(٣٠)	٧٣٤,٨٥٢,٠٥٩	٨١٧,٩٣٢,٥٥٦
	٣,٠٥٥,٧١٦,٩٧٨	٢,٦٣٢,٧٢٤,٧٢٣
	٥٩,٧٩٩,٩١٨,٩٤٢	٥٠,٢٧٨,٩٧٥,٠٠٢
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

أشرف أحمد العمراوي

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

تقرير الفحص المحدود مرفق

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة الدخل

عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

الفترة من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ جنيه مصري	الفترة من ١ يناير ٢٠١٧ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ جنيه مصري	الفترة من ١ يناير ٢٠١٧ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ جنيه مصري	الفترة من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ جنيه مصري	رقم الإيضاح	
١,٣٦١,٤٩٣,٦٥١	١,٨١٠,٣٩٠,٣٢٣	٣,٥٩٤,٢٥٨,٥٦٦	٥,٠٦٩,١٧٩,٠٤٦	(٦)	عائد المراجعات والمضاربات والمشاركات والإيرادات المشابهة
(٩٦٥,٧٧٧,٢٨٥)	(١,٣٣٤,١٧١,٨٥٩)	(٢,٥٠٢,٦١٦,٥٨٠)	(٣,٧٢١,٨٣٠,١٥٦)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٣٩٥,٧١٦,٣٦٦	٤٧٦,٢١٨,٤٦٤	١,٠٩١,٦٤١,٩٨٦	١,٣٤٧,٣٤٨,٨٩٠		صافي الدخل من العائد
٥٩,٧٢٢,٠٣٢	٦١,٠٨٠,٣١٩	١٧٥,٠٩٢,٠٤٠	١٩٣,٢٠٩,٥١٧	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٢,٧٥٤,٠٥٣)	(٤,٩٧٢,٤٩١)	(٨,٩٢٢,٢٢٩)	(١٢,٤٥١,٤٠٠)	(٧)	مصرفات الأتعاب والعمولات
٥٦,٩٦٧,٩٧٩	٥٦,١٠٧,٨٢٨	١٦٦,١٦٩,٨١١	١٨٠,٧٥٨,١١٧		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٨١,٠٥٣	٦٨٨,٦٥٧	٥,٩١٣,٩٦٤	٦,٣٤٦,٢٠٢	(٨)	توزيعات أرباح
٢٢,٢٢٤,٢٨٥	١٨,٤٥٤,٣٠٨	٥٤,٤٠٣,٤٨١	٥٩,١٨٠,٦٣١	(٩)	صافي دخل المتاجرة
-	٥,٤٧٠,٨١٣	(٦٣٦,٦٥٠)	١٢,٦٩٩,١٣٧	(١٩)	أرباح الاستثمارات المالية
(٤٤,٩٦٨,١٤٧)	(٩٦,٧٩٣,٥٨٧)	(١٤٦,٤٨٩,٩٥٨)	(٣١٩,١٢١,٠٥٧)	(١٢)	(عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(١١٠,٢١٧,٦٦٢)	(١٢٠,٤٢١,٢٥٧)	(٣١٦,٧٧٧,٨٧٩)	(٣٧٠,١٢٥,٤٢١)	(١٠)	مصرفات إدارية
(١,٥٦٠,٦١٣)	(٢,٣٠٣,٢٧٨)	(٢٢,١٨٤,١٠١)	(٣,٠٧٢,٣٨٥)	(١١)	(مصرفات) تشغيل أخرى
٣١٨,٣٤٣,٢٦١	٣٣٧,٤٢١,٩٤٨	٨٣٢,٠٤٠,٦٥٤	٩١٤,٠١١,١١٤		أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(٩٩,٦٠٦,٨١٣)	(١١٥,٩٢٨,١١٣)	(٢٩٧,٣٠٩,٣٥٩)	(٢٨١,٥٨٣,٢٣٦)	(١٣)	(مصرفات) ضرائب الدخل
٢١٨,٧٣٦,٤٤٨	٢٢١,٤٩٣,٨٣٥	٥٣٤,٧٣١,٢٩٥	٦٣٢,٤٢٧,٨٧٨		صافي أرباح الفترة

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

أشرف أحمد الغمراوي

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة التدفقات النقدية

عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ جنيه مصري	ايضاح رقم
٨٣٢,٤٠,٦٥٤	٩١٤,٠١١,١١٤	
٢٣,١٧٢,٧٢١	٢٧,٣٦٨,٥٤٢	(٢٢)
(٧,٦٣١,٣١٣)	(١٣,٥٢٠,٧٩٣)	(١٩)
١٤٦,٤٨٩,٩٥٨	٣١٩,١٢١,٠٥٧	(١٢)
٥٧٨,٣٧٢	٥,١٧٣,٠٨٢	(١١)
٦٣٦,٦٥٠	-	(١٩)
(٢٧٧,٣٨٧)	٨٠,٧٣٢	(٢٧)
-	(١٢,٦٩٦,١٣٧)	(١٩)
٢٤,٣١٠,٦٧٩	(١٨,٤٥٢,٩٨٠)	(٢٩/١٩)
(١,٢٣٤,٩٣٠)	(١٩٣,٠٣١)	(١١)
(٥,٩١٣,٩٦٤)	(٦,٣٤٦,٢٠٢)	(٨)
(٩,٠٣١,٥١٣)	(٢١,٠٤٦)	(٢٧)
(١٢,٣٥٨,٠٠٠)	١٢,١٤٢,٠٠٠	(٢٥ ب ج)
٩٩٠,٧٨١,٩٢٧	١,٢٢٦,٤٧٦,٩٢٤	
(٥٥١,٤٩٦,٢٨٦)	(١,٦٤١,٧٤٣,٩١٤)	(١٤)
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	-	(١٥)
٩٧٨,٨٣٩,٤٧٦	(٤,١٠١,٧٥٤,٥٦١)	(١٦)
(٢,٣٤١,٨٧٠,٥٢٠)	(٦٧٩,٠٠٤,٨٢٩١)	(١٧)
٢١٥,٣١٦,٤٤٧	(١,٥٦٠,١٨٣,٤٣٤)	(١٨)
(٢٧,٤٢٧,٦١٧)	(١٠٤,٥٧١,٢٧٦)	(٢٠)
١٦٧,١٨٧,٢٤٢	٦٦٨,٧١٨,٣٩٨	(٢٣)
٤,٢٦٤,٨٦٥,٦٥٧	٨,٣٥٧,٢٣٧,٩١٥	(٢٤)
(١٢,٢٨٧,٣١٢)	٩٤,٥٠٨,٧٦٧	(٢٦)
(٣٤٥,٦١٢,٦٧١)	(٣١٣,٢٢٢,٢٤٤)	
٣,٣٦٠,٢٩٦,٣٤٣	١,٩٤٦,٤١٨,٢٨٤	
(٦٥,٦٣٢,٨٥٦)	(١٦,٨٥٨,٠٠٤)	(٢٢)
١,٢٩٣,٨٠٠	٢٨٥,٠٠٠	
٨٥٦,٢١٢,٥٠٤	٢,١٣٧,٤٩٦,٣٨٧	(١٩)
(١,٠٦٤,٩٣٠,٢٧١)	(١,٦٢٤,٨٩٩,٢٨٣)	(١٩)
٢,٢٧٥,٠٠٠	-	
٥,٩١٣,٩٦٤	٦,٣٤٦,٢٠٢	(٨)
(٢٦٤,٨٦٧,٩٥٩)	٥٠٢,٣٧٠,٣٠٢	
١٢,٥٠٠,٠٠٠	-	
(٣,٩٩٣,٤٨٦)	(٨,٠٠٩,٧٤١)	(٢٥)
٧٩٤,١٨٧,٠٠٠	-	
(٦٥,٢٦١,٠٠٠)	(٢٢٢,٥١٧,٤٣٩)	(٣٠)
٧٣٧,٤٣٢,٥١٤	(٢٣٠,٥٧٧,١٨٠)	
٣,٨٣٢,٨٦٠,٨٩٨	٢,٢١٨,٢١١,٤٠٦	
٥,٦٠١,٢٦٤,٨٠٧	١١,٠٨٥,١١٦,٧٧٩	
٩,٤٣٤,١٢٥,٧٠٥	١٣,٣٠٣,٣٢٨,١٨٥	
٣,٢١٥,٤٢٠,٧٢٨	٥,٨٤٨,٦٣٠,١٩٨	
٨,٤٥٦,٠٦١,٢٣٠	١٢,٨٢٢,٥٤٧,٧٤٢	
٦,٩٦٦,٩١٩,٤٦٣	١٠,١١٩,٨٨٣,٩٧٦	
(٢,٦٧٤,٠٦٨,٥٩٦)	(٥,٣٦٧,٨٤٩,٧٥٥)	
-	-	
(٦,٥٣٠,٢٠٧,١٢٤)	(١٠,١١٩,٨٨٣,٩٧٦)	
٩,٤٣٤,١٢٥,٧٠٥	١٣,٣٠٣,٣٢٨,١٨٥	(٣١)

معاملات غير نقدية
لاغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية تم تسوية التغير في بند مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء بقيمة التغير في بند الأصول التي آلت ملكيتها للبنك (ضمن بند أصول أخرى) بمبلغ ١٠,٩٢٨,١٥٥ جنيه مصري و فروق تقييم عملة بمبلغ ٢,٦٧٢,٠٨٨ جنيه مصري و ديون تم اعدامها بمبلغ ١٤٢,٢٥٤,٠٤٠ جنيه مصري وكذا مبالغ مستردة من ديون سبق اعدامها بمبلغ ١,٥٤١,٦٥٥ جنيه مصري.

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

(١) معلومات عامة

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

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

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

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

(٢) ملخص السياسات المحاسبية

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

(أ) أسس إعداد القوائم المالية

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

وفيما يلي ملخص بأهم التغيرات 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 مراكبات ومشاركات ومضاربات وأدوات الدين الأخرى التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة ، وترتب على ذلك إلغاء المخصص العام المكون مراكبات ومشاركات ومضاربات وبدلاً عنه تم تكوين مخصصات إجمالية للمجموعات من الأصول التي تحمل خطر انتمائي ومواصفات متشابهة أو مخصصات فردية . كما ترتب على تغيير طريقة تكوين المخصصات زيادة المخصصات المحددة التي كان يتم تكوينها لبنود محددة بذاتها بمبلغ ٤٦،٦٣٥،٢٤٥ جنيه مصري للالتزامات المباشرة و مبلغ (٤،٢٢٦،٤٨٣) جنيه مصري للالتزامات العرضية . وقد تم 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 الدين ، تم تحديد العمولات والأتعاب المرتبطة بعمليات اقتناء أو إصدار أدوات الدين وإضافتها أو خصمها من قيمة الاقتناء / الإصدار بصفتها جزء من تكلفة المعاملة ، مما ترتب عليه تغيير معدل العائد الفعلي لتلك الأدوات .

قام البنك بدراسة الأصول التي آلت ملكيتها إليه 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 التوزيع أو القيمة التي تقاس بها تلك الأصول وإنما تم تغيير تبويب الأصول المباعة بالتقسيط 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 سنوياً مقابل زيادة الأرباح المرحلة .

(ب) الشركات التابعة والشقيقة

ب/١ الشركات التابعة

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

ب/٢ الشركات الشقيقة

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

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

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

(ج) التقارير القطاعية

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

(د) ترجمة العملات الأجنبية

د/١ عملة التعامل والعرض

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

د/٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري 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 والفروق 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 (مصرفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود .

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

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

٣/د الفروع الأجنبية

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

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

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

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

هـ) الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية : أصول مالية مبنية 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 المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

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

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

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

عند إدارة بعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية الاستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها لإدارة 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 مبنية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في قائمة الدخل "بند صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر" .

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

٢/٥ التسهيلات والمديونيات

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

٣/٥ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٤/٥ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية

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

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

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

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

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في السنة التي تحدث فيها بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة 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 وتتم إعادة التقييم بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التقييم ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي :

في حالة الأصل المالي المعاد تبويبه الذي له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح والخسائر على مدار العمر المتبقي للاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي ويتم استهلاك أي فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي ، وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف 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 التغير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترية للأصل في تاريخ التغير 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 أذون خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانة 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 باعتباره إيراداً موجلاً 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 (٢/ز) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي .

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

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

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

(ط) إيرادات توزيعات الأرباح

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

(ي) اضمحلال الأصول المالية

ي/١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

صعوبات مالية كبيرة تواجه المدين .

مخالفة شروط اتفاقية المراجعات والمشاركات والمضاربات مثل عدم السداد .

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

تدهور الوضع التنافسي للمقترض .

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

اضمحلال قيمة الضمان .

تدهور الحالة الائتمانية .

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

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

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

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

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

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

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

وإذا كانت المراجعة 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 ، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية ، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل .

خلال الفترات التي تبدأ من أول يناير ٢٠٠٩ ، 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 تحويل 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 وفاءً لديون ، ويتم المحاسبة عن الاستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة .

ل) الأصول غير الملموسة

ل/١ الشهرة

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

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

ل/٢ برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند 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 الآلي المعترف بها كأصل على مدار السنة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاثة سنوات .

ل/٣ الأصول الغير ملموسة الأخرى

وتتمثل في الأصول غير ملموسة بخلاف الشهرة وبرامج الحاسب الآلي (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 تحقيقها منها . وذلك على مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة لها . وبالنسبة للأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد . فلا يتم استهلاكها . إلا أنه يتم اختبار الاضمحلال في قيمتها سنوية وتحمل قيمة الاضمحلال (إن وجد) على قائمة الدخل .

م) الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مزارع المركز الرئيسي والفروع والمكاتب . وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال . وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة . ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً ، حسبما يكون ملائماً ، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في السنة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى . لا يتم إهلاك الأراضي ، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمال الإنتاجية ، كالتالي :

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

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل ميزانية ، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً . ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية . 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 سنوياً . 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 طبقاً للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي ، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد وبقيمة محددة ، وكانت فترة العقد تمثل ما لا يقل عن ٧٥% من العمر الإنتاجي المتوقع للأصل على الأقل أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠% من قيمة الأصل . وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي .

س/١ الاستئجار

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

س/٢ التاجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجيراً تمويلياً ، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع لهذا الأصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة . ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة الى مبلغ يماثل تكلفة الإهلاك عن السنة . ويرحل في الميزانية الفرق بين إيراد الإيجار المعترف به في قائمة الدخل وبين إجمالي حسابات عملاء الإيجار التمويلي وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والتأمين على قائمة الدخل عند تحملها الى المدى الذي لا يتم تحميله على المستأجر .
وعندما توجد أدلة موضوعية على أن البنك لن يستطيع تحصيل كل أرصدة مديني الإيجار التمويلي ، يتم تخفيضها الى القيمة المتوقعة استردادها .
وبالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجار ناقصاً أية خصومات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

(ع) النقدية وما في حكمها

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

(ص) عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضماناً للمرابحات والمشاركات والمضاربات أو حسابات جارية مدينة مقدم لعملائه من جهات أخرى ، وهي تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء مدين عندما يستحق السداد وفقاً لشروط أداة الدين . ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك .
ويتم الاعتراف الأولي في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان التي قد تعكس أتعاب الضمان ، لاحقاً لذلك ، يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان على أساس مبلغ القياس الأول ، ناقصاً الاستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمان في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان ، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ الميزانية أيهما أعلى . ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية ، معززة بحكم الإدارة .

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

(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 بنود 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 لأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية .
ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل ، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه .

(ر) الاقتراض

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

(ش) رأس المال

ش/١ تكلفة رأس المال

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

ش/٢ توزيعات الأرباح

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

ش/٣ أسهم الخزينة

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

(ت) أنشطة الأمانة

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

(ث) أرقام المقارنة

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

(٣) إدارة المخاطر المالية

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

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

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

(أ) خطر الائتمان

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

١/ قياس خطر الائتمان

مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء

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

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

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

خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default) .

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

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر . ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكد يختلف ذلك بحسب نوع 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/ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

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

مراجعات ومشاركات ومضاربات :

الرهن العقاري .

رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .

رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

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

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

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

ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

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

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

٣/١ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

بالجنيه المصري

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		تقييم البنك	
مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء	%	مخصص خسائر الاضمحلال	%
١٣,٨٧٧,٢٦١,١٧٦	٧٩,٧%	٩٩,٩١٢,٥٨٠	٧,٦%
١,٨٣٩,٠٧٣,٢٣١	١٠,٦%	٢٨١,٤٢٤,٤٨٤	٢١,٥%
٨٠٦,٨٥٠,٥٩٠	٤,٦%	٢٠٩,٨٢٦,٣٩٥	١٦,٠%
٨٨٠,٤٣٣,١١٢	٥,١%	٧١٦,٥١٢,١٤٦	٥٤,٩%
١٧,٤٠٣,٦١٨,١٠٩	١٠٠%	١,٣٠٧,٦٧٥,٦٠٥	١٠٠%

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		تقييم البنك	
مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء	%	مخصص خسائر الاضمحلال	%
١٢,٦٣٩,٧٧٨,٨٧٩	٧٩,٨%	٦٠,٨١٩,٠٣٩	٥,٤%
١,٨٥٣,٨٩٠,٣٣١	١١,٧%	١٢٦,٧٣١,٨٧٨	١١,٢%
٣١٨,٨٦٤,٢٥٩	٢,٠%	٦٦,٦٠٧,٥٧٥	٥,٩%
١,٠٣٣,٢٨٧,٣٣٦	٦,٥%	٨٧٢,٨١٣,٢٩٩	٧٧,٥%
١٥,٨٤٥,٨٢٠,٨٠٥	١٠٠%	١,١٢٦,٩٧١,٧٩١	١٠٠%

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية المراجعات والمشاركات والمضاربات مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقرض أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة 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/ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح 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 جداً	٣ %	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥ %	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠ %	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠ %	٤	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	١٠٠ %	٤	ديون غير منتظمة

أ/ه الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

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 ٣٨% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن (المرابحاث والمشاركات والمضاربات) للعملاء مقابل ٤١% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢٧% مقابل ٣٢% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ .

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

نسبة ٩٠% من محفظة (المرابحاث والمشاركات والمضاربات) مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩١% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ .

نسبة ٩٣% من محفظة (المرابحاث والمشاركات والمضاربات) لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩١% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ .

المرابحاث والمشاركات والمضاربات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٨٨٠،٤٣٣،١١٢ جنيه مصري مقابل ١،٠٣٣،٢٨٧،٣٢٦ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ، وجد اضمحلال في أقل من ٨١% منها مقابل ٨٥% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ .

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٦/ ارباحات ومضاربات ومشاركات

فيما يلي موقف المربحات والمضاربات والمشاركات من حيث الجدارة الائتمانية:

بالجنيه المصري		تقييم البنك
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		
مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء	عمليات استثمار مع البنوك	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٦,١٥٦,٧٧٤,٩٩٧	٣,٨٣٦,١٦٦,٩٩١	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٣٦٦,٤١٠,٠٠٠	-	متأخرات ليست محل اضمحلال
٨٨٠,٤٣٣,١١٢	-	محل اضمحلال
١٧,٤٠٣,٦١٨,١٠٩	٣,٨٣٦,١٦٦,٩٩١	الإجمالي
(١,١٤٠,١٥١,٧٥١)	-	يخصم :
(١,٣٠٧,٦٧٥,٦٠٥)	-	عوائد تحت التسوية
١٤,٩٥٥,٧٩٠,٧٥٣	٣,٨٣٦,١٦٦,٩٩١	مخصص خسائر الاضمحلال
		الصافي

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

بلغ إجمالي عبء اضمحلال (المربحات والمشاركات والمضاربات) ١,٣٠٧,٦٧٥,٦٠٥ جنيه مصري مقابل ١,١٢٦,٩٧١,٧٩١ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ منها ٧١٦,٥١٢,١٤٦ جنيه مصري مقابل ٨٧٢,٨١٣,٢٩٨ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ يمثل اضمحلال (المربحات والمشاركات والمضاربات) منفردة والباقي البالغ ٥٩١,١٦٣,٤٥٩ جنيه مصري يمثل عبء اضمحلال على أساس المجموعة لمحفظه الائتمان .

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

تلك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

لايضاحات المتممة للقران المالية عن الفترة المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

تابع ٦/١

بالجنيه المصري

مراجعات ومضاريات ومضاريات للمعام (بالصافي)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

عمليات استثمر مع البنوك	اجمالي مرابحات ومضاريات ومضاريات للمعام	مؤسسات	افراد	بطاقات ائتمان	جيدة	المتابعة العادية	المتابعة الخاصة	غير منتظمة	الاجمالي
٣,٨٣٦,١٦٦,٩٩١	١٣,٠٣٨,٦٣٣,١٣٨	-	٢,٧٨٨,٤١٣,٧٤٥	٩,٦٥٠,٤٠٣,٩١٨	٢٥٣,٥٥٦,٥١٦	٣٣٦,٣٩٢,١٩٦	٩,٨٦٦,٧٦٣	-	-
-	١,٢٤٨,٧٧٧,٣٤٢	-	-	٥٦٥,٦٤٣,٠٨٤	-	٦٥٨,٩١٦,٨٣٧	٧,٥٣٧,٩١٨	-	-
-	٥٥١,٦٤٤,٣٣٣	-	-	٥٥١,٦٤٤,٣٣٣	-	-	-	-	-
-	١١٦,٧٨٥,٩٤٠	١,٠٣٣,٠٦٤	-	٩٢,٨٦٤,٧٦٣	٢,١١١,٩١٢	٢٠,٣١١,٢٩٨	٤٢٤,٩٠٣	-	-
٣,٨٣٦,١٦٦,٩٩١	١٤,٩٥٥,٧٩٠,٧٥٣	١٧,٦٦٢,٥٦٧	٢,٧٨٨,٤١٣,٧٤٥	١٠,٨٦٠,٥٥٩,٠٩٨	٢٥٥,٦١٨,٤٢٨	١,٠٠١,٥٦٢,٠٣١	١٧,٨٦٩,٥٨٤	-	-

لم يتم اعتبار (المرابحات والمضاريات والمضاريات) المضمونة محل اضمحلال بالنسبة للفترة غير المنتظمة وذلك بعد الأخذ في الاعتبار قابلية تلك الضمانات للتحويل .

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

عمليات استثمر مع البنوك	اجمالي مرابحات ومضاريات ومضاريات للمعام	مؤسسات	افراد	بطاقات ائتمان	جيدة	المتابعة العادية	المتابعة الخاصة	غير منتظمة	الاجمالي
٣,١٥٧,١١٨,٧٠٠	١١,٩١٠,٤١٠,٩٠٦٧	-	٢,٠٨٣,١٩٧,٥٧٣	٩,٢٧٩,٦٢٧,٢٢٨	٢٥٢,٨٧٦,٦٤٣	٢٨٧,٣٣٩,٣٧١	٧,٠٠٦,٨٢٥٢	-	-
-	١,٤٠٨,٨٠٤,٧٤٨	-	-	٧٣٧,٩٠٢,٢٧٢	-	٦٤٨,١٠٤,٠٣٣	٧,٤٩٧,٥٩٤	-	-
-	٢٣٩,٦٩٩,١٥٠	-	-	٢٣٩,٦٩٩,١٥٠	-	-	-	-	-
-	١١٣,٨١٠,٣١٠	١,٦١٥,٣٣٠	-	٨٨,٥٩٢,٠٠٠	٢,١٩٠,٤١٤	٢٠,٩١٢,٣١١	٤٣٠,١٢٤٥	-	-
٣,١٥٧,١١٨,٧٠٠	١٣,٦٧٢,٤٢٣,٢٧٥	١٦,٩٦٦,١٧٩	٢,٠٨٣,١٩٧,٥٧٣	١٠,٢٤٥,٨٢٠,٦٥٠	٢٥٥,٠٦٧,٠٥٧	٩٥٦,٢٧٥,٧٢٥	١٤,٩٩٦,٠٩١	-	-

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

تابع أ/٦

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

بالجنيه المصري

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

أفراد				
بطاقات ائتمان	مربحات ومشاركات ومضاربات شخصية	مربحات ومشاركات ومضاربات عقارية	الاجمالي	
-	١٣,٠٧٨,٠٠٠	٧٨,٠٠٠	١٣,١٥٦,٠٠٠	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
-	٢,٥٣١,٠٠٠	٤٤٥,٠٠٠	٢,٩٧٦,٠٠٠	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
-	٤٨,٠٠٠	١,١٧٥,٠٠٠	١,٢٢٣,٠٠٠	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
-	١٦,٠٨٩,٠٠٠	١,٦٩٨,٠٠٠	١٧,٧٨٧,٠٠٠	الاجمالي
-	٣,٤٧٠,٠٠٠	٢٥٦,٠٠٠	٣,٧٢٦,٠٠٠	القيمة العادلة للضمانات
مؤسسات				
مربحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	مربحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مربحات ومشاركات ومضاربات أخرى	الاجمالي	
١٩٥,٩٣٤,٠٠٠	-	-	١٩٥,٩٣٤,٠٠٠	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٣٤,٦٠٣,٠٠٠	-	٢,١٠٤,٠٠٠	٣٦,٧٠٧,٠٠٠	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
١١٥,٩٨٢,٠٠٠	-	-	١١٥,٩٨٢,٠٠٠	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٣٤٦,٥١٩,٠٠٠	-	٢,١٠٤,٠٠٠	٣٤٨,٦٢٣,٠٠٠	الاجمالي
١٢٢,٧٧٢,٠٠٠	-	١,٨٧٢,٠٠٠	١٢٤,٦٤٤,٠٠٠	القيمة العادلة للضمانات

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

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

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

تابع أ/٦

مربحات ومشاركات ومضاربات للعملاء محل اضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد (المربحات والمشاركات والمضاربات) محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ٨٨٠,٤٣٣,١١٢ جنيه مصري مقابل ١,٠٣٣,٢٨٧,٣٣٦ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ .
وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للمربحات والمشاركات والمضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك المربحات والمشاركات والمضاربات:

بالجنيه المصري

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
مربحات ومشاركات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة	القيمة العادلة للضمانات	مربحات ومشاركات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة	القيمة العادلة للضمانات	
-	-	-	-	أفراد :
٤٧٣,١٢٧	-	٤٣٧,٦٤١	-	حسابات جارية مدينة
٢٤,٩٦٩,٥٨٩	-	٢٦,٢٧٦,٢١٩	-	بطاقات ائتمان
٢,٥٠٨,٧٠٩	-	٢,٦٨٢,٩٩٥	-	مربحات ومشاركات ومضاربات شخصية
-	-	-	-	مربحات ومشاركات ومضاربات عقارية
-	-	-	-	مؤسسات :
٦٢٠,٦٢٩,١٩٨	-	٦١٥,٧٢١,٠٨٩	-	حسابات جارية مدينة
٢٣٠,٤٩٢,٧٩٧	-	٣٨٦,١٢٣,٩٩٧	-	مربحات ومشاركات ومضاربات مباشرة
١,٣٥٩,٦٩٢	-	٢,٠٤٥,٣٩٥	-	مربحات ومشاركات ومضاربات مشتركة
٨٨٠,٤٣٣,١١٢	-	١,٠٣٣,٢٨٧,٣٣٦	-	مربحات ومشاركات ومضاربات أخرى
	٤٤٧,١٥٥,١٢٤		٤٣٧,٠٥٤,٠٦٦	الإجمالي

٧/ أدوات دين والأوراق الحكومية الأخرى

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨				
أوراق حكومية	أوراق مالية بغرض المتاجرة	استثمارات في أوراق مالية	الإجمالي	
-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	AA- إلى AA+
-	-	-	-	A- إلى A+
١,٠٩٥٥,٢١٢,٨٥٠	-	١,٠٤٣,٠٩٤٣,٦٥٢	٢١,٣٨٦,١٥٦,٥٠٢	أقل من A-
-	-	-	-	غير مصنفة
١,٠٩٥٥,٢١٢,٨٥٠	-	١,٠٤٣,٠٩٤٣,٦٥٢	٢١,٣٨٦,١٥٦,٥٠٢	الإجمالي

٨/ 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

٩٠٠,٠٠٠

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

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

تابع ٩/١

قطاعات النشاط

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

بالجنيه المصري	الاجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
	١٠,٩٥٥,٢١٢,٨٥٠	-	-	١٠,٩٥٥,٢١٢,٨٥٠	-	-	-	-	أوراق حكومية
	-	-	-	-	-	-	-	-	أصول مالية يفرص المتطورة :
	٣,٨٣٦,١٦٦,٩٩١	-	-	-	-	-	-	٣,٨٣٦,١٦٦,٩٩١	أدوات دين
	-	-	-	-	-	-	-	-	صديقت مستثمر مع البنوك
	-	-	-	-	-	-	-	-	صديقت ومضاريبت ومشاركات) للعملاء :
	-	-	-	-	-	-	-	-	أفراد :
	١٨٠,١٥٠,١٧٠	١٨٠,١٥٠,١٧٠	-	-	-	-	-	-	صديقت جارية مدينة
	١,٤٢٧٠,٨٦٢,٨٩٠	١,٤٢٧٠,٨٦٢,٨٩٠	-	-	-	-	-	-	بطاقات التعمن
	٣٠,٦,٦٦٩,٦٠٥	٣٠,٦,٦٦٩,٦٠٥	-	-	-	-	-	-	مراجعت ومشاركات ومضاريبت تسهوية
	-	-	-	-	-	-	-	-	مراجعت ومشاركات ومضاريبت عقارية
	-	-	-	-	-	-	-	-	مؤسسات :
	١٢,٦١٥١,٣٥٥,٥٣٣	-	٣,٤٢٠,٤٣٨,٧١٩	٣,٠٧,٨٣٢,١٧٣	٣,٠٣٠,٧٨٣,٧٠١	١٧٢,٥٨١,٧٩٢	٥,٨٣٨,٢٢٨,٥٧٢	٨١,٤٦٠,٥٢٦	صديقت جارية مدينة
	٣,١٣٥,٨١٩,٨٨٢	-	٢,٤٩,٣٧٠,٦١٧	١,٧٢١,١١٤,٦٤٤	١١٣,٣٠٧,٠٠٠	-	١,٠٥٢,١٢٧,٦٢١	-	مراجعت ومشاركات ومضاريبت مبطرة
	٢١,٠٣٥,٠٢٩	-	٢١,٠٣٥,٠٢٩	-	-	-	-	-	مراجعت ومشاركات ومضاريبت مشتركة
	-	-	-	-	-	-	-	-	مراجعت ومشاركات ومضاريبت أخرى
	١٠,٤٣٠,٤٩٣,٦٥٢	-	-	١٠,٤٣٠,٤٩٣,٦٥٢	-	-	-	-	مستثمرات مالية :
	٤٢,٦٢٥,٤٩٣,٦٠٢	١,٥٩٥,٤٤٧,٦٦٥	٣,٤٩٠,٨٣٤,٤١٥	٢٣,٤١٥,١٠٣,٣١٩	٣,١٤٤,٤٠٩,٤٧٠	١٧٢,٥٨١,٧٩٢	٦,٨٩٠,٣٥٦,١٩٣	٣,٩١٧,١٢٧,٥١٧	أدوات دين
	٣,٦,٢٠٤,٨٠٠,٧٣١	١,٥٠٦,٠٣٨,٦٨٩	٢,١٢٣,١١٠,١٠٩	١,٨,٦٧٧,٤٩٩,٣٩٤	٣,٠٩٥,٤٦٣,٠٨٢	١,٠٢,٩٨٠,٣٧٢	٥,٧١٥,٦١٩,٣٩٤	٣,٣٩٩,٧٦٩,٧٩١	الاجمالي
									٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(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 والعملية ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية . ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة.

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

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

فيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق :

القيمة المعرضة للخطر Value at Risk

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

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

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

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

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

اختبارات الضغوط Stress Testing

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

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

ب/٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر

اجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣٠ سبتمبر ٢٠١٨			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٨٥٦,٠٠٠	٣٥,٣٠٣,٠٠٠	٩,٥٩٦,٠٩٠	٨٥٦,٠٠٠	٤٥,٦٨٥,٠٠٠	٩,١٧١,٥٢٠	خطر أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد
٨٥٦,٠٠٠	٣٥,٣٠٣,٠٠٠	٩,٥٩٦,٠٩٠	٨٥٦,٠٠٠	٤٥,٦٨٥,٠٠٠	٩,١٧١,٥٢٠	اجمالي القيمة عند الخطر

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

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

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لغير محفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣٠ سبتمبر ٢٠١٨			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٨٥٦,٠٠٠	٣٥,٣٠٣,٠٠٠	٩,٥٩٦,٠٩٠	٨٥٦,٠٠٠	٤٥,٦٨٥,٠٠٠	٩,١٧١,٥٢٠	خطر أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد
٨٥٦,٠٠٠	٣٥,٣٠٣,٠٠٠	٩,٥٩٦,٠٩٠	٨٥٦,٠٠٠	٤٥,٦٨٥,٠٠٠	٩,١٧١,٥٢٠	اجمالي القيمة عند الخطر

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

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

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

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

ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية. وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها خطياً. ويُلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المحددتها القوائم المالية. ويتضمن الجدول التالي القيمة المقدرة للأوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:

العملات الأجنبية	صلاات أخرى	جنيه استرليني	يورو اوروبي	دولار امريكي	جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
٥,٨٤٨,٦٣٠,١٩٨	٩,٨١٢,٣٠٣	٤,٢١٧,٩٧٥	٥١,٣٢٦,٩٦٤	١٣٢,٨٦١,٤٦٩	٥,٦٥٠,٤١١,٨٨٧	الأصول المالية
١٢,٨٢٢,٥٤٧,٧٤٢	٢٤,١٩٢,٤٣٨	٢٥,١٣٢,٦٥٨	٩٢,١١٥,١٥٥	١,٣٢٢,٩٥٥,٤٨٩	١١,٣٥٧,٦٥١,٠٠٢	تفدية أرصدة لدى البنك المركزي المصري
١٠,٩٥٥,٢١٢,٨٥٠	-	٤٥٨,٤٣٨,٢٠٠	٢,٨٩٦,٧٧٤,٦٥٠	٢,٨٩٦,٧٧٤,٦٥٠	٧,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	أرصدة لدى البنوك
٢,٨٣٦,١٦٦,٩٩١	٨٩,٩٣٣,١١١	١٢,٨٦٢,٠٠٨	٥٨,٤٨٤,٧٩٩	٣,٧٣٣,٣٨١,٨٠٠	-	أوراق حكومية
١٧,٤٠٢,٦١٨,١٠٩	-	٣,٣٢٦,٣٨٦	٥٨,٤٨٤,٧٩٩	٢,٨٧٢,٠٥٥,٥٤٢	١,٤٤٦,٩١,٧٥١,٣٨٢	أسهم مطلوبة بغير ضمانات
١٤,٠٦٤,٨٣٥	١٣,٩٠٢,٦١٢	-	-	-	-	علايات استقبل مع بترك
١٠,٤٥٧,٠٠٠,٨١١	-	-	٩٣,١٣٣,٤٣١	٢,١٣٨,٩٧٨,٦٠٣	٥٠,١٦١,٢٢٣	مراجعات ومخاطر بترك ومخاطر كالتصلا
١,١٣٨٧,٢٤١,٥٣٦	١٣٧,٨٣١,٤٦٤	٤٦,٠٤٠,٠٩٩	٧٥,٣٤٩,٨٥٤,٩	١٣,٠٠٩,٦,٩٥٧,٥٥٣	٨,٢٢٤,٩٣٨,٧٧٧	استقطارات مالية:
-	-	-	-	-	-	مناخات البيع
١٤,٠٦٤,٨٣٥	١٣,٩٠٢,٦١٢	-	-	-	-	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,١٣٨٧,٢٤١,٥٣٦	١٣٧,٨٣١,٤٦٤	٤٦,٠٤٠,٠٩٩	٧٥,٣٤٩,٨٥٤,٩	١٣,٠٠٩,٦,٩٥٧,٥٥٣	٤٧,٣٥٢,٩١٣,٨٧١	إجمالي الأصول المالية
١,٢٧٥,٠٠٨,٦,٨٠٢	-	-	٨١,٥٩٩,٥٣٠	٨١٧,٦٩٥,٧٩١	٣٧,٠٨٢١,٤٨١	الالتزامات المالية
٥٢,٥٢٦,٩٤٩,٩٩٦	١٣٤,٢٤٤,٨٦٥	٤٤,٤٠٠,٦٢٣	٥٩٧,٨٥٥,٠٠٤	١,٠٨٥٥,١٠٦,٦١٢	٤٠,٨٩٥,٣٤٢,٨٩٢	أرصدة مستحقة للبنوك
١,١٨١,٣٥٠,٠٠٣	-	-	-	١,١٦٤,٤٤٢,٥٠٠	١٦,٩٠٧,٥٣٠	ودائع الصلا
٥٤,٩٨٣,٣٨٦,٨٧٨	١٣٤,٢٤٤,٨٦٥	٤٤,٤٠٠,٦٢٣	٦٨,٤٤٢,٥٣٤	١٢,٨٣٧,٢٤٤,٩٠٣	٤١,٩٨٣,٠٧١,٩٠٣	تحويلات أخرى
٦,٤٠٣,٨٥٤,٧٠٨	٢,٥٨٦,٥٩٩	١,٦٣٩,٤٤٧	٦٩,٠٧٤,٠١٥	٢٥٩,٧١٢,٦٥٠	٦,٠٦٩,٨٤١,٩٦٨	إجمالي الالتزامات المالية
-	-	-	-	-	-	صافي المركز المالي
٥١,٠١٢,٩٢٠,٨٧٥	١٥٢,٤٩١,٠٠١	٤٨,٥٠٢,٧١٠	٧٥,٤٨٥,٢,٩٤٠	١٢,٢٠٣,٧٠٧,٢٨٥	٣٧,٠٨٨٢,٣٦٦,٧٨٩	٢٠١٧ ديسمبر
٤٥,٩٥٢,٣٤٨,٢٥١	١٣٢,٩٦٤,٦٠٨	٤٦,٤٣٨,٩٨٩	٦٤,٩٦٥,١,٩٣٤	١١,٨٧٤,٦,٥٩٢,٤٢٦	٣٢,٠٣٧,٦٧٠,٢٩٩	إجمالي الأصول المالية
٥,٠٦٠,٥٧٢,٤٦٩	١٩,٥٢٦,٢٩٣	٢,٠٦٣,٧٢١	٧٦,٢٠١,٠٠٦	٤٥٧,٩١٤,٨٥٩	٤,٥٠٥,٠٦٦,٤٩٠	إجمالي الالتزامات المالية
-	-	-	-	-	-	صافي المركز المالي

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

بما/ خط سعر العائد

يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد المساندة في السوق وهو خط التقلبات التقيدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التقلبات التقيدية المساندة 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 هلمش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة . ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لسمتوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك .

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

بالبخية المصري

الاجملى	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
---------	-----------	-------------------	----------------------------	----------------------------	----------------------------	--------------	----------------

الأصول المالية

هبة زرمه لى بنك مصر

أرصدة لدى البنوك

أوراق حكومية

أصول مالية يرضى المتاجرة

صلايات استقبل مع البنوك

مربحت ومندوبت ومندوبت كملا

استقبلات مالية:

مكتبة للبنك

محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

إجملى الأصول المالية

الائتمات المالية

أرصدة مستحقة للبنك

ودائع للملا

توريدات أخرى

إجملى الائتمات المالية

قوة إعادة التسعير

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

إجملى الأصول المالية

إجملى الائتمات المالية

قوة إعادة التسعير

٥,٨٤٨,٦٣٠,١٩٨	٥,٨٤٨,٦٣٠,١٩٨	-	-	-	-	-	-
١٢,٨٢٢,٥٤٧,٧٤٢	٣٧٦,٩٦٩,٢١٠	-	-	-	١,١٤٥,٥٧٨,٥٣٢	١,١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-
١,٠٩٥,٥٠٢,٢٨٥,٠	-	-	-	٩,٩٩٣,٦٢١,١٥٠	١,٠٤١,٥٩١,٧٠٠	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٣,٨٣٦,١٦٦,٩٩١	-	-	٢٨,٦٦٣,٢٠٠	٨٦,٨٨٥,٣٢,٢٥٠	٧٨,٩٦٤,٠٧٤,٣	٢,١٤٩,٤٠٠,٩,٧٩٨	-
١٧,٤٠٢,٦١٨,١٠٩	-	١,٢٩٢,٠٦٢,٣٥١	٣٠,٧٣٨,٥٧,٢٢٢	٣,١٦٦,٠٠٥,١,٦٩٢	١,٤٣٣,٢٨٥,٢٠٤	٨,٤٤٨,٣٦١,٦٤٠	-
٦٤,٠٦٤,٨٣٥	٦٤,٠٦٤,٨٣٥	-	-	-	-	-	-
١,٠٤٥,٧٠,٠٠٠,٨١١	٢٦,٠٥٧,١٥٩	٢,٦٦١,٩١٢,٥١٥	٦,٧٤٠,٣٩٧,٤٧٨	٥٢,٨٦٨,٩٦,١٠٥	-	٤٩,٩٤٤,٠٥٤	-
٦١,٣٨٧,٢٤١,٥٣٦	٦,٣١٥,٧٢١,٤٠٢	٣,٩٥٣,٩٧٤,٨٦٦	٩,٨٤٢,٩١٧,٩٠٠	١٤,٤٧٧,٢١٥,٦٩٧	٤,٤٠٠,٠٠٠,٦,١٧٩	٢٢,٣٩٧,٣١٥,٤٩٢	-
١,٢٧٥,٠٨٦,٨٠٢	١,٥٩,٨٠٢,١٠٥	-	-	-	١,٥٥,٠٤٨,٥٩٤	٩٦,٠٢٣,٦,١٠٣	-
٥٢,٥٣٦,٩٤٩,٩٩٦	٦,٧٤١,٢٥٢,١٥٢	-	-	-	٢٣,٣٩٠,١٧٩,٢٩٠	٢٢,٤٩٥,١١٨,٥٥٤	-
١,١١٨,١٢٥,٠٠٠,٣٠	-	١,١٦٤,٤٤٢,٥٠٠	-	-	١,٦٩٠,٧,٥٣٠	-	-
٥٤,٩٨٣,٣٨٦,٨٢٨	٦,٩٠١,٤٥٤,٢٥٧	١,١٦٤,٤٤٢,٥٠٠	-	-	٢٣,٤٦٢,١٣٥,٤١٤	٢٢,٤٥٥,٣٥٤,٩٥٧	-
٦٤,٠٣,٨٥٤,٧٠٨	(٥٨,٥٧٢,٨٥٥)	٢,٧٨٩,٥٣٢,٣٦٦	٩,٨٤٢,٩١٧,٩٠٠	١٤,٤٧٧,٢١٥,٦٩٧	(١٩,٠٦٢,٠٣٩,٢٣٥)	(١,٠٥٨,٠٣٩,١٦٥)	-
٥١,٠١٢,٩٢٠,٨٧٥	٤,٨٤٦,١٨٧,٣٠٩	٤,٢١٩,٦١٤,٢٥٥	٨,٤١٥,٨٧٦,٦٤٧	٨,٩٥١,٨٣٨,٩٢٥	٦,٤٩٠,٥١٩,٤٧١	١٨,٠٠٩,٨٨٤,١١٨	-
٤٥,٩٥٣,٣٤٨,٢٥١	٦,٢٤٦,٨٢٢,٠٥٨	١,١٥٢,٣٠٠,٠٠٠	-	١,٠٥٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٣٧,٠٣٨,٨٩٨	١٨,٠٠٧,٨١٣,٤٨٠	-
٥,٠٦٠,٥٧٢,٤١٩	(١,٤٠٠,٠٦٣,٥٧٤)	٢,٠٦٧,٣٦٣,٧٥٥	٨,٤١٥,٨٧٦,٦٤٧	٨,٨٤٦,١٢٨,٩٢٥	(١٣,٨٧٩,٨٢٠,٤٢٧)	١١,٧٤٩,٣١٨	-

(ج) خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

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

إدارة التركيز وبيان استحقاقات التسهيلات .

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

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

منهج التمويل

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

التدفقات النقدية غير المشتقة

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

بالجنيه المصري

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١٠,١٢٠,٠٣٨,٢٠٨	١٥٥,٠٤٨,٥٩٤	-	-	-	١٠,٢٧٥,٠٨٦,٨٠٢
ودائع للعملاء	١٣,٥٣٨,٨١٠,٠٣٥	٧,٤٨٤,١٤٥,١٤٠	١٤,٧٧٨,٠٩٠,٥٣٠	٩,٠٤١,١٣٧,٦٥٩	٧,٦٨٤,٧٦٦,٦٣٢	٥٢,٥٢٦,٩٤٩,٩٩٦
تمويلات أخرى	-	-	-	١٦,٩٠٧,٥٣٠	١,١٦٤,٤٤٢,٥٠٠	١٠,١٨١,٣٥٠,٠٣٠
إجمالي الالتزامات المالية	١٤,٦٥٨,٨٤٨,٢٤٣	٧,٦٣٩,١٩٣,٧٣٤	١٤,٧٧٨,٠٩٠,٥٣٠	٩,٠٥٨,٠٤٥,١٨٩	٨,٨٤٩,٢٠٩,١٣٢	٥٤,٩٨٣,٣٨٦,٨٢٨
إجمالي الأصول المالية	٢٥,١٨٦,٠٦٤,٧٤٣	١٠,٧٥٤,٥١٧,٦٤٧	١٤,٤٤٨,٥٢٦,٠٩٢	٩,٦٨٠,٠١٣,٥٤٤	١,٣١٨,١١٩,٥١٠	٦١,٣٨٧,٢٤١,٥٣٦

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣٧٤,٨٥٥,٥٨٢	١٢٥,٨١٢,٨٢٢	١٠٥,٧٠٠,٠٠٠	-	-	٦٠٦,٣٦٨,٤٠٤
ودائع للعملاء	١١,٤١١,٧٣٥,٤٦٤	٦,٣٤٤,٥٢٤,٥٥٧	١٢,٤٩٩,٨١٨,٣٠٠	٧,٥٤٦,٧٢٣,٠٥٩	٦,٣٦٦,٩١٠,٧٠١	٤٤,١٦٩,٧١٢,٠٨١
تمويلات أخرى	-	-	-	٢٤,٩٦٧,٢٧١	١,١٥٢,٣٠٠,٥٠٠	١,١٧٧,٢٦٧,٧٧١
إجمالي الالتزامات المالية	١١,٧٨٦,٥٩١,٠٤٦	٦,٤٧٠,٣٣٧,٣٧٩	١٢,٦٠٥,٥١٨,٣٠٠	٧,٥٧١,٢٩٠,٣٣٠	٧,٥١٩,٢١١,٢٠١	٤٥,٩٥٣,٣٤٨,٢٥٦
إجمالي الأصول المالية	٣٠,٠٢١,٨١٨,٨٠٦	٥,٠٠٣,٧٥٥,٨٥٥	٦,٧٦٠,١٦١,٧٢٩	٧,٩٠٩,٣٢٩,٩٥٣	١,٣١٨,٨٥٤,٣٨٢	٥١,٠١٣,٩٢٠,٧٢٥

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

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات ولتغطية الارتباطات المتعلقة بالمراجعات والمشاركات والمضاربات كل من النقدية ، والأرصدة لدى البنوك المركزية ، والأرصدة لدى البنوك ، وأوراق حكومية ، ومراجعات ومشاركات ومضاربات للبنوك والعملاء. ويتم مد أجل نسبة من مبيعات 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)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بالحجبة المصري
أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين	٤٧٠,٧٨٨,٥٧٠	-	-	٤٧٠,٧٨٨,٥٧٠
خطابات ضمان	٢,٦١٤,٦٢٢,٣٠١	٢٤٥,٠٦٩,٢٨٩	١,٢٠٨,٧٦١	٢,٨٦٠,٩٠٠,٣٥١
إعتمادات مستندية استيراد	٨٠٩,٣٦٤,٩٦٠	-	-	٨٠٩,٣٦٤,٩٦٠
إعتمادات مستندية تصدير	٥٨,٨٦٣,٢٧٥	-	-	٥٨,٨٦٣,٢٧٥
ارتباطات رأسمالية	١٢٣,٨٥٤,١٦٢	-	-	١٢٣,٨٥٤,١٦٢
الإجمالي	٤,٠٧٧,٤٩٣,٢٦٨	٢٤٥,٠٦٩,٢٨٩	١,٢٠٨,٧٦١	٤,٣٢٣,٧٧١,٣١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بالحجبة المصري
أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين	٤٦٥,٦٤٨,٩٦٤	-	-	٤٦٥,٦٤٨,٩٦٤
خطابات ضمان	١,٩٣٢,٠٥٨,٠٧١	٢٦٤,٣٦٨,٤٢٠	١,٠٨,٩٦٨	٢,١٩٦,٠٥٣,٤٥٩
إعتمادات مستندية استيراد	٩٥٨,٠٦٤,٠٠١	-	-	٩٥٨,٠٦٤,٠٠١
إعتمادات مستندية تصدير	٢٦,٢٢٩,٠٦٩	-	-	٢٦,٢٢٩,٠٦٩
ارتباطات رأسمالية	١٠٢,٢٧٣,٨١٣	-	-	١٠٢,٢٧٣,٨١٣
الإجمالي	٣,٤٨٤,٢٧٣,٩١٨	٢٦٤,٣٦٨,٤٢٠	١,٠٨,٩٦٨	٣,٧٤٨,٧٥١,٣٠٦

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:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	بـآلاف جنيه مصري
٢٢,٦٥٩,٧٢٤	١٨,٦٥٩,٨٤٧	
١,٩٥٩,٥١٤	١,٤٩٦,٧٩٠	
١١٥٦,٤%	١٢٤٦,٧%	

بسط النسبة : الأصول السائلة عالية الجودة

مقام النسبة : صافي التدفقات النقدية الخارجة خلال ٣٠ يوماً

نسبة تغطية السيولة LCR

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

وتتكون نسبة صافي التمويل المستقر من:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	بـآلاف جنيه مصري
٤٠,٤٦٦,١٦٣	٣٤,٠٢٤,٩٣٣	
١٣,٧٨٢,٩٤٤	١٢,٦٣١,٣١٥	
٢٩٣,٦%	٢٦٩,٤%	

بسط النسبة : قيمة التمويل المستقر المتاح

مقام النسبة : قيمة التمويل المستقر المطلوبة

نسبة صافي التمويل المستقر NSFR

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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

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

٢/د أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

بالجنيه المصري

القيمة العادلة	القيمة الدفترية	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
١٠,٥٩٨,٣٤٨,٦٠٨	١٣,٠٧٤,١٢٢,٧١٣	١٠,٥٠٣,٣٦٤,٣٢٤	١٢,٨٢٢,٥٤٧,٧٤٢	أصول مالية	
٣,١٦٢,٥٥٢,٦٤٥	٣,٨٥١,٠١٢,٥٤٩	٣,١٥٧,١١٨,٧٠٠	٣,٨٣٦,١٦٦,٩٩١	أرصدة لدى البنوك	
١,٢٢٦,٤٣٨,٨٧٣	١,٢٨٩,١٥٨,٣٤٤	١,٢٢٦,٤٣٨,٨٧٣	١,٢٨٩,١٥٨,٣٤٤	عمليات استثمار مع البنوك	
١٢,٤٤٥,٩٨٤,٤٠٢	١٣,٦٦٦,٦٣٢,٤٠٩	١٢,٤٤٥,٩٨٤,٤٠٢	١٣,٦٦٦,٦٣٢,٤٠٩	مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء	
				أفراد	
				مؤسسات	
١٠,٧٩٦,٦٣٧,٤٨٣	١٠,١٠٢,٨٢٦,٨٨١	١٠,٩٢٠,٥٠٤,٧٠١	١٠,٤٥٧,٠٠٠,٨١١	استثمارات مالية	
				محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	
٦٢٦,٣٧١,٠٣٨	١,٢٨٠,٩٨١,٨٨٤	٦٠٦,٣٦٨,٤٠٤	١,٢٧٥,٠٨٦,٨٠٢	الالتزامات المالية	
٤٤,٩٢٧,٨٥٨,٩٩٣	٦٣,٢٥٤,٨٣٥,٠١٥	٤٤,١٦٩,٧١٢,٠٨١	٥٢,٥٢٦,٩٤٩,٩٩٦	أرصدة مستحقة للبنوك	
١,١٩٩,٨١٣,٦٥٣	١,١٩٩,٠٠٣,٠٣٩	١,١٧٧,٢٦٧,٧٧١	١,١٨١,٣٥٠,٠٣٠	ودائع العملاء	
				تمويلات أخرى	

أرصدة لدى البنوك

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

عمليات استثمار مع البنوك

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

مراجعات ومشاركات ومضاربات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبنوك أخرى وللعلاء

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 مشابهة.

(هـ) إدارة رأس المال

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

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :-

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

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

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ويتكون مما يلي:

٤٥% من قيمة احتياطي فروق ترجمة العملات الاجنبية الموجبة

٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص

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

٤٥% من رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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

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

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

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي :

مخاطر الائتمان

مخاطر السوق

مخاطر التشغيل

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

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

رأس المال		
الشريحة الأولى		
رأس المال الأساسي المستمر	١,٤٠٥,٨٦٢	١,٤٠٥,٨٦٢
رأس المال المصدر والمدفوع	٤٦٠,٣٥٨	٤٦٠,٣٥٨
الاحتياطات	٢٣٧,١٦٦	٢٣٧,١٦٦
احتياطي مخاطر IFRS ٩	١٠٢,٤٥٨	٧٣٤,٨٨٦
الأرباح المحتجزة	٢,٢٠٥,٨٤٤	٢,٨٣٨,٢٧٢
إجمالي رأس المال الأساسي	-	-
رأس المال الأساسي الإضافي	-	-
فروق القيمة الاسمية عن الحالية للتمويل المساند		
إجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي المستمر	٢,٢٠٥,٨٤٤	٢,٨٣٨,٢٧٢
إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات		
الشريحة الثانية		
٤٥ % من قيمة الاحتياطي الخاص	٨٩,٥٥٧	١٩,٢٩٠
٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية	١,١٠٢,٩٢١	١,١٦٤,٤٤٣
تمويلات مساندة من المستثمر الرئيسي / ودائع مساندة	٢٦١,٠٩٤	٢٨٠,٤١٣
مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة	١,٤٥٣,٥٧٢	١,٤٦٤,١٤٦
إجمالي الشريحة الثانية	٣,٦٥٩,٤١٦	٤,٣٠٢,٤١٨
إجمالي رأس المال	٢٣,٧١٦,٥٥١	٢٦,٤٢٧,١٨٢
إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان، السوق والتشغيل	%١٥,٤٣	%١٦,٢٨

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 بإجمالي 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 الآتي :

مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الاستبعادات) 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 استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية
التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات .
التعرضات الناتجة عن عمليات توريق الأوراق المالية .
التعرضات خارج الميزانية .

بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٢,٢٠٥,٨٤٤	٢,٨٣٨,٢٧٢
٥٠,٢٧٨,٩٧٥	٥٩,٧٩٩,٩١٩
٢,٣٩٠,٩١٨	٢,٣٩٥,٧٣٥
٥٢,٦٦٩,٨٩٣	٦٢,١٩٥,٦٥٤
%٤,١٩	%٤,٥٦

أولا: بسط النسبة

إجمالي رأس المال الأساسي

ثانيا: مقام النسبة

إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية

إجمالي التعرضات خارج الميزانية

إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية

نسبة الرافعة المالية (%)

(٤) التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

(أ) خسائر الاضمحلال في المراجحات والمشاركات والمضاربات

يراجع البنك محفظة (المراجحات 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 مؤشقة بها تشير إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة المراجحات والمشاركات والمضاربات وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى المراجعة أو المشاركة أو المضاربه الواحدة في تلك المحفظة . وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك ، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعرض في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة . ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة .

(ب) 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 التغيرات 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 البنء .

إذا تم تعليق استخدام تبويب الاستثمارات على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، سوف يتم زيادة القيمة الدفترية بمبلغ ٣٥٤،١٧٣،٩٣٠ جنيه مصري لتصل للقيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية .

(د) ضرائب الدخل

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

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

(٥) التقارير القطاعية

(أ) التحليل القطاعي للأنشطة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	المركز الرئيسي للبنك	فروع محافظة القاهرة	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظات أخرى	الاجمالي	بالجنه المصري
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي							
٣,٥٩٦,٣٤٥,٣٤٤	٣,١٦٤,٤٩١,١١٨	١,٠٣٦,٩٣٢,٤٧٩	٤٣٦,٩٤٧,٥١٠	٥٣٥,٦٥٩,٢٣٦	٨١,٧٧٠,٣٧٥,٦٨٧		
(٤,١٠٥,٩٥٥,١٣٩)	(٢,٤٣٥,٤٨٢,٦٠٣)	(٧١٥,٥٧٦,٦٢١)	(٢٩٢,٣٨٥,٦٨٨)	(٣٥٧,٩٦٣,٥٢٢)	(٧,٨٥٦,٣٦٤,٥٧٣)		
(٤٥٨,٦٠٩,٧٩٥)	٧٢٩,٠٠٨,٥١٥	٣٢١,٣٥٤,٨٥٨	١٤٤,٥٦١,٨٢٢	١٧٧,٦٩٥,٧١٤	٩١٤,٠١١,١١٤		
(٢٨١,٥٨٣,٢٣٦)	-	-	-	-	(٢٨١,٥٨٣,٢٣٦)		
(٧٤٠,١٩٣,٠٣١)	٧٢٩,٠٠٨,٥١٥	٣٢١,٣٥٤,٨٥٨	١٤٤,٥٦١,٨٢٢	١٧٧,٦٩٥,٧١٤	٦٣٤,٤٢٧,٨٧٨		
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي							
٤,٣٤٤,١٠٦,٦٤٧	٣,٤٧٩,٩٨٥,٣٦٠	١,١٠٤,١٤٩,٢٠٩	٤٠٥,٠٥٠,٤٢٣	٥٠٣,١٧٣,٤٩٠	٥٩,٧٩٩,٩١٨,٩٤٢		
١,٢٨٨,٣٨٩,٦٦٩	٣,٤٧٩,٩٨٥,٣٦٠	١,١٠٤,١٤٩,٢٠٩	٤٠٥,٠٥٠,٤٢٣	٥٠٣,١٧٣,٤٩٠	٥٩,٧٤٤,٢٠١,٩٦٤		
بنود أخرى للنشاط القطاعي							
١٦,٨٥٨,٠٠٤							
٢٧,٣٦٨,٥٤٢							
(٣١٩,١٢١,٠٥٧)							
(عـبـ) اضمحلال عن خسائر الائتمان	اهلاكات	نفقات رأسمالية					

٣١ ديسمبر ٢٠١٧						
المركز الرئيسي للبنك	فروع محافظة القاهرة	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظات أخرى	الاجمالي	بالجنه المصري
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
٣,٤٦٤,٠٩٠,١٠٢	٣,٠٨١,١٤٩,٢٨٤	١,١٦٤,٠٧٦,٨٨٢	٤٢٧,٣٠٨,٧٢٢	٥٥١,٠١٤,٠٤٧	٨١,٦٨٧,٦٣٩,٠٣٧	
(٣,٧٩٩,٣٦٨,٧٨٧)	(٢,٣٥٨,٥٣٢,٦٦٢)	(٧١٦,١٤٥,١١٥)	(٢٦٥,٣٥٣,٤١٣)	(٣٤٦,٠٨٣,٩٧٣)	(٧,٥٦٥,٤٨٣,٩٥٠)	
(٣٣٥,٢٧٨,٦٨٥)	٧٢٢,٦١٦,٦٢٢	٣٦٧,٩٣١,٧٢٧	١٦١,٩٥٥,٣٠٩	٢٠٤,٩٣٠,٠٧٤	١,١٢٢,١٥٥,٠٨٧	
(٣٩٦,٨٩٦,٦٥٦)	-	-	-	-	(٣٩٦,٨٩٦,٦٥٦)	
(٧٣٢,١٧٥,٣٤١)	٧٢٢,٦١٦,٦٢٢	٣٦٧,٩٣١,٧٢٧	١٦١,٩٥٥,٣٠٩	٢٠٤,٩٣٠,٠٧٤	٧٢٥,٢٥٨,٤٣١	
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٣,٢٩٨,١٦٤,٩٠١	٢,٨١٠,٧١,٨٥٥,٩٢٣	١,٠٢١,٢٠٠,٦٧,٥٣٣	٣,٧٦٧,٦٣٢,١١٢	٤,٣٩٣,٢٥٤,٠٣٣	٥٠,٢٧٨,٩٧٥,٠٠٢	
٦٦٥,٤٤٠,١٧٨	٢,٨١٠,٧١,٨٥٥,٩٢٣	١,٠٢١,٢٠٠,٦٧,٥٣٣	٣,٧٦٧,٦٣٢,١١٢	٤,٣٩٣,٢٥٤,٠٣٣	٤٧,٦٤٦,٢٥٠,٢٧٩	
بنود أخرى للنشاط القطاعي						
٧٢,٧٤٠,١٦٥						
نفقات رأسمالية						
٣١,٥٤٠,٣٤٦						
اهلاكات						
(٢٤٨,٧٦٤,٣١٨)						
(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان						

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

(٥) التقارير القطاعية

(أ) تحليل القطاعات الجغرافية

بالجنه المصري	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الاجمالي
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨				
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
إيرادات القطاعات الجغرافية	٨٠٠٧٠٠٤٤٦٠٩٧٧	٦٩٩٠٩٢٨٠٧١٠	-	٨٠٧٧٠٠٣٧٥٠٦٨٧
مصرفات القطاعات الجغرافية	(٧٠٣٩٠٠٧٥٨٠١٣٩)	(٤٦٥٠٦٠٦٠٤٣٤)	-	(٧٠٨٥٦٠٣٦٤٠٥٧٣)
الربح قبل الضريبة	٦٧٩٠٦٨٨٠٨٣٨	٢٣٤٠٣٢٢٠٢٧٦	-	٩١٤٠٠١١٠١١٤
الضريبة	(٢٨١٠٥٨٣٠٢٣٦)	-	-	(٢٨١٠٥٨٣٠٢٣٦)
الربح بعد الضريبة	٣٩٨٠١٠٥٠٦٠٢	٢٣٤٠٣٢٢٠٢٧٦	-	٦٣٢٠٤٢٧٠٨٧٨
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
إجمالي أصول القطاعات الجغرافية	٥٢٠٨٦٨٠٩٢٠١٨٥	٦٠٩٣٠٠٩٩٨٠٧٥٧	-	٥٩٠٧٩٩٠٩١٨٠٩٤٢
إجمالي التزامات القطاعات الجغرافية	٤٩٠٨١٣٠٧٠٣٠٢٠٧	٦٠٩٣٠٠٩٩٨٠٧٥٧	-	٥٦٠٧٤٤٠٢٠١٠٩٦٤
بنود أخرى للقطاعات الجغرافية	١٦٠٨٥٨٠٠٠٤			
نفقات رأسمالية	٢٧٠٣٦٨٠٥٤٢			
اهلاكات	(٣١٩٠١٢١٠٠٥٧)			
(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان				

بالجنه المصري	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الاجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
إيرادات القطاعات الجغرافية	٧٠٩٨٦٠٤٦٨٠٠٦٤	٧٠١٠١٧٠٠٩٧٣	-	٨٠٦٨٧٠٦٣٩٠٠٣٧
مصرفات القطاعات الجغرافية	(٧٠١٢٩٠٩٧١٠٢٩٠)	(٤٣٥٠٥١٢٠٦٦٠)	-	(٧٠٥٦٥٠٤٨٣٠٩٥٠)
الربح قبل الضريبة	٨٥٦٠٤٩٦٠٧٧٤	٢٦٥٠٦٥٨٠٣١٣	-	١٠١٢٢٠١٥٥٠٠٨٧
الضريبة	(٣٩٦٠٨٩٦٠٦٥٦)	-	-	(٣٩٦٠٨٩٦٠٦٥٦)
الربح بعد الضريبة	٤٥٩٠٦٠٠١١٨	٢٦٥٠٦٥٨٠٣١٣	-	٧٢٥٠٢٥٨٠٤٣١
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
إجمالي أصول القطاعات الجغرافية	٤٤٠٦٠٧٠٣٣٣٠٧٧١	٥٠٦٧١٠٦٤١٠٢٣١	-	٥٠٠٢٧٨٠٩٧٥٠٠٠٢
إجمالي التزامات القطاعات الجغرافية	٤١٠٩٧٤٠٦٠٩٠٠٤٨	٥٠٦٧١٠٦٤١٠٢٣١	-	٤٧٠٦٤٦٠٢٥٠٠٢٧٩
بنود أخرى للقطاعات الجغرافية	٧٢٠٧٤٠٠١٩٥			
نفقات رأسمالية	٣١٠٥٤٠٠٣٤٦			
اهلاكات	(٢٤٨٠٧٦٤٠٣١٨)			
(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان				

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

(٦) صافي الدخل من العائد

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري
٥٧٨,٣٦٣,٣٠٧	١,٧٣٦,١٤٢,٩٦٤
١,٣٨٣,٧٢٨,٩٧٠	١,٧٥٨,١٣٣,٦٢٠
١,٩٦٢,٠٩٢,٢٧٧	٣,٤٩٤,٢٧٦,٥٨٤
٤٩٥,٣٤٥,٣٥٨	٤٩١,٥٢٥,٠٨١
١,١٣٦,٨٢٠,٩٣١	١,٠٨٣,٣٧٧,٣٨١
٣,٥٩٤,٢٥٨,٥٦٦	٥,٠٦٩,١٧٩,٠٤٦

عائد المراجعات والمشاركات والمضاريات والايرادات المشابهة من
 مراجعات ومضاريات ومشاركات
 للبنوك
 للعملاء

اوراق حكومية
 استثمارات في ادوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والمتاحة للبيع

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري
(٣٧,٧١١,٣٣٧)	(٥٨,٨٤٠,٨٢٦)
(٢,٤٢٧,٩٥٠,٥٧٤)	(٣,٦١٣,٢٤٤,٧٢٩)
(٢,٤٦٥,٦٦١,٩١١)	(٣,٦٧٢,٠٨٥,٥٥٥)
(٣٦,٩٥٤,٦٦٩)	(٤٩,٧٤٤,٦٠١)
(٢,٥٠٢,٦١٦,٥٨٠)	(٣,٧٢١,٨٣٠,١٥٦)
١,٠٩١,٦٤١,٩٨٦	١,٣٤٧,٣٤٨,٨٩٠

ودائع وحسابات جارية
 للبنوك
 للعملاء

تمويلات أخرى

الصافي

يحتفظ البنك بأدوات دين لتغطية نسبة السيولة من أرصدة العملاء وفقاً لمتطلبات الجهات المعنية ونوصي المودعين بمراجعة ذلك فيما يخص عوائد تلك الادوات، أخذاً في الاعتبار أن نسبة التطهير الخاصة بعوائد تلك الادوات تبلغ ٢٤% (بعد استبعاد نسبة السيولة الالزامية المقررة من البنك المركزي المصري).

(٧) صافي الدخل من الاعتاب والعمولات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري
٦٤,٤٦٧,٨٢٥	٧٤,٩٨٤,٢٩١
١,٥٠٢,٧١٨	٦١,١٢٣
٤٦٧,٦٦٨	٣١١,٥٤٤
١,٠٨,٦٥٣,٨٢٩	١١٧,٨٥٢,٥٥٩
١٧٥,٠٩٢,٠٤٠	١٩٣,٢٠٩,٥١٧
(٨,٩٢٢,٢٢٩)	(١٢,٤٥١,٤٠٠)
(٨,٩٢٢,٢٢٩)	(١٢,٤٥١,٤٠٠)
١٦٦,١٦٩,٨١١	١٨٠,٧٥٨,١١٧

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

مصروفات الأتعاب والعمولات :
 أتعاب أخرى مدفوعة

الصافي

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

(٨) توزيعات أرباح

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري
٤,٧٦٩,٠٥٣	٥,٥٤٨,٤٦٨
١,١٤٤,٩١١	٧٩٧,٧٣٤
٥,٩١٣,٩٦٤	٦,٣٤٦,٢٠٢

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

(٩) صافي دخل المتاجرة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري
٥٤,٤٠٣,٤٨١	٥٩,١٨٠,٦٣١
٥٤,٤٠٣,٤٨١	٥٩,١٨٠,٦٣١

عمليات النقد الأجنبي
أرباح التعامل في العملات الأجنبية

(١٠) مصروفات إدارية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري
(١٥٨,٠٠٠,٤١٠)	(١٧٧,٩٤٩,٧٢٩)
(٥,٢٩٤,٣٣٠)	(٥,٨٤٢,٩١٩)
(١٦٣,٢٩٤,٧٤٠)	(١٨٣,٧٩٢,٦٤٨)
(١٥٣,٤٨٣,١٣٩)	(١٨٦,٣٣٢,٧٧٣)
(٣١٦,٧٧٧,٨٧٩)	(٣٧٠,١٢٥,٤٢١)

تكلفة العاملين
أجور ومرتببات
تأمينات اجتماعية

مصروفات إدارية أخرى

(١١) (مصروفات) تشغيل أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري
(٨,٨٩٩,٦٥٩)	١٤٠,٧٢٧
١,٢٣٤,٩٣٠	١٩٣,٠٣١
(٢١,٠١٤,٤١٣)	(٣,٢٠٤,٩٦٨)
(٥٧٨,٣٧٢)	(٥,١٧٣,٠٨٢)
٧,٠٧٣,٤١٣	٤,٩٧١,٩٠٧
(٢٢,١٨٤,١٠١)	(٣,٠٧٢,٣٨٥)

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

(١٢) (عبء) الاضمحلال عن خسائر الانتمان

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري
(١٥٠,١٧٥,٨٥٩)	(٣١٨,٧٤٤,١١١)
٣,٦٨٥,٩٠١	(٣٧٦,٩٤٦)
(١٤٦,٤٨٩,٩٥٨)	(٣١٩,١٢١,٠٥٧)

مراجعات ومشاركات ومضاربات للعملاء
إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

(١٣) (مصرفات) ضرائب الدخل

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري
(٢٩٦,٩٤٨,٩٣٢)	(٢٨٢,٥٠٨,٥٢٢)
(٣٦٠,٤٢٧)	٩٢٥,٢٨٦
(٢٩٧,٣٠٩,٣٥٩)	(٢٨١,٥٨٣,٢٣٦)

الضرائب الحالية
الضرائب المؤجلة (ايضاح رقم ٢١)

(١٤) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري
٥٨١,٧٥٢,٤٥٥	٤٨٠,٧٨٠,٤٤٣
٣,٧٢٦,١٠٥,٨٤١	٥,٣٦٧,٨٤٩,٧٥٥
٤,٣٠٧,٨٥٨,٢٩٦	٥,٨٤٨,٦٣٠,١٩٨
٤,٣٠٧,٨٥٨,٢٩٦	٥,٨٤٨,٦٣٠,١٩٨
٤,٣٠٧,٨٥٨,٢٩٦	٥,٨٤٨,٦٣٠,١٩٨

نقدية
أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي

أرصدة بدون عائد

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

(١٥) أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري
٤٥٦,١١١,٦٣٨	٣٧٦,٩٦٩,٢١٠
١٠,٠٤٧,٢٥٢,٦٨٦	١٢,٤٤٥,٥٧٨,٥٣٢
<u>١٠,٥٠٣,٣٦٤,٣٢٤</u>	<u>١٢,٨٢٢,٥٤٧,٧٤٢</u>
١٠,٠٤٧,٢٥٢,٦٨٦	١٢,٤٤٥,٥٧٨,٥٣٢
٩٧,٦٢١,٢٧١	١٣٢,٧٨٥,٠٣٦
٣٥٨,٤٩٠,٣٦٧	٢٤٤,١٨٤,١٧٤
<u>١٠,٥٠٣,٣٦٤,٣٢٤</u>	<u>١٢,٨٢٢,٥٤٧,٧٤٢</u>
٤٥٦,١١١,٦٣٨	٣٧٦,٩٦٩,٢١٠
١٠,٠٤٧,٢٥٢,٦٨٦	١٢,٤٤٥,٥٧٨,٥٣٢
<u>١٠,٥٠٣,٣٦٤,٣٢٤</u>	<u>١٢,٨٢٢,٥٤٧,٧٤٢</u>
١٠,٥٠٣,٣٦٤,٣٢٤	١٢,٨٢٢,٥٤٧,٧٤٢
<u>١٠,٥٠٣,٣٦٤,٣٢٤</u>	<u>١٢,٨٢٢,٥٤٧,٧٤٢</u>

حسابات جارية
ودائع

البنك المركزي المصري بخلاف نسبة الاحتياطي الاضامى
بنوك محلية
بنوك خارجية

أرصدة بدون عائد
أرصدة ذات عائد

أرصدة متداولة

(١٦) أوراق حكومية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري
-	-
١,١٠١,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٨٣١,٤٧٥,٠٠٠	٣,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٩٥٢,٠٥٠,٠٠٠	٤,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢,٨٧٠,١١٤,٦٣٠	٢,٨٩٦,٧٧٤,٦٥٠
٤٦٨,٨٣١,٠٠٠	٤٥٨,٤٣٨,٢٠٠
٦,٢٢٣,٤٧٠,٦٣٠	١٠,٩٥٥,٢١٢,٨٥٠
(٢٠٥,٣٤١,٢١٥)	(٨٣٥,٣٢٨,٨٧٤)
<u>٦,٠١٨,١٢٩,٤١٥</u>	<u>١٠,١١٩,٨٨٣,٩٧٦</u>

أذن خزانة ٩١ يوم
أذن خزانة ١٨٢ يوم
أذن خزانة ٢٧٣ يوم
أذن خزانة ٣٦٤ يوم
أذن خزانة دولارية ٣٦٤ يوم
أذن خزانة يورو أوروبي ٣٦٤ يوم

عوائد لم تستحق بعد

يحتفظ البنك بأدوات دين لتغطية نسبة السيولة من أرصدة العملاء وفقاً لمتطلبات الجهات المعنية ونوصي المودعين بمراجعة ذلك فيما يخص عوائد تلك الأدوات، أخذاً في الاعتبار أن نسبة التطهير الخاصة بعوائد تلك الأدوات تبلغ ٢٤% (بعد استبعاد نسبة السيولة الاضامية المقررة من البنك المركزي المصري).

(١٧) عمليات استثمار مع البنوك *

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري
٣,١٥٧,١١٨,٧٠٠	٣,٨٣٦,١٦٦,٩٩١
<u>٣,١٥٧,١١٨,٧٠٠</u>	<u>٣,٨٣٦,١٦٦,٩٩١</u>
٣,١٢٨,٧٥٤,٣٨٠	٣,٨٠٧,٥٠٣,٧٩١
٢٨,٣٦٤,٣٢٠	٢٨,٦٦٣,٢٠٠
<u>٣,١٥٧,١١٨,٧٠٠</u>	<u>٣,٨٣٦,١٦٦,٩٩١</u>

عمليات استثمار مع البنوك

أرصدة متداولة
أرصدة غير متداولة

* تمثل مباحات سلعية مع البنوك المحلية والبنوك المراسلين بالعملات الأجنبية .
 تتضمن مبلغ ١٧٥,٥٦٢,١٠٠ جنيه مصري يمثل عمليات استثمار مع مجموعة البركة المصرفية - المساهم الرئيسي بالبنك - (مقابل مبلغ ١٠٢,٨٢٠,٦٦٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧) وقد بلغ عائد تلك العمليات خلال الفترة مبلغ ٢,١٥٠,٦٤٦ جنيه مصري (مقابل مبلغ ١٥,٦٥١ جنيه مصري خلال ذات الفترة من العام السابق) .

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

(١٨) مباحات ومضاربات ومشاركات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري
-	-
١٥,١٣٢,٣٧٥	١٨,٠١٥,١٧٠
١٠,١٩٧,٤٨٠,٥٣٣	١٠,٢٧٠,٧٦٢,٨٩٠
٢٩٣,٤٢٥,٧٨١	٣٠٦,٦٦٩,٦٠٥
١,٥٠٦,٠٣٨,٦٨٩	١,٥٩٥,٤٤٧,٦٦٥
-	-
١١,٧٩١,٨٦٧,٠٩٥	١٢,٦٥١,٣٢٥,٥٣٣
٢,٥٢٨,٤٥٣,٧٥٣	٣,١٣٥,٨١٩,٨٨٢
١٩,٤٦١,٢٦٨	٢١,٠٢٥,٠٢٩
١٤,٣٣٩,٧٨٢,١١٦	١٥,٨٠٨,١٧٠,٤٤٤
١٥,٨٤٥,٨٢٠,٨٠٥	١٧,٤٠٣,٦١٨,١٠٩
(١,٠٤٦,٤٢٥,٧٣٩)	(١,١٤٠,١٥١,٧٥١)
(١,١٢٦,٩٧١,٧٩١)	(١,٣٠٧,٦٧٥,٦٠٥)
١٣,٦٧٢,٤٢٣,٢٧٥	١٤,٩٥٥,٧٩٠,٧٥٣
٩,٢٧٩,٦٢٧,٢٢٨	٩,٦٥٠,٤٠٣,٩١٤
٤,٣٩٢,٧٩٦,٠٤٧	٥,٣٠٥,٣٨٦,٨٣٩
١٣,٦٧٢,٤٢٣,٢٧٥	١٤,٩٥٥,٧٩٠,٧٥٣

أفراد :

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

اجمالي (١)

مؤسسات :

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

اجمالي (٢)

اجمالي مباحات ومشاركات ومضاربات للعملاء (٢+١)
يخصم : عوائد تحت التسوية
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
الصافي

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

قروض لعملاء بنك الاهرام

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

قروض للعملاء

مخصص القروض

عوائد مجنبة

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

حركة مخصص قروض عملاء بنك الاهرام

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري
١٠,٦٥٣	٢٤١
-	-
(١٠,٤١٢)	-
-	-
٢٤١	٢٤١

الرصيد في ١ يناير

(رد) الاضمحلال

مبالغ تم اعدامها

فروق تقييم عملات أجنبية

الرصيد في نهاية الفترة

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقرائن المالية عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

مخصص خسائر الاضمحلال
تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للمراجعات والمشاركات والمضاربات للعملاء وفقاً لأنواع :

بالجنيه المصري		إفـــراد		بطاقات التعمان		حسابات جارية مدينة		
الإجمالي	مراجعات ومشاركات ومضاربات عمالية ومضاربات شخصية	مراجعات ومشاركات ومضاربات شخصية	مراجعات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مراجعات ومشاركات ومضاربات مباشرة	حسابات جارية مدينة			٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
٢٠,٦٦٤,٠٦٤ (٤,٢٧٠,٨٨٢) (٥٤٨,٧٢٣) ١٥,٨٤٥,٠٥٩	٢,٩٨٨,٢٨٥	١٤,٩٨١,٨٧٧ (١,٧٢١,٩١٦) (٥٤٨,٧٢٣) ١٢,٢٦١,١٨٨	١٤,٩٨١,٨٧٧ (١,٧٢١,٩١٦) (٥٤٨,٧٢٣) ١٢,٢٦١,١٨٨	١٣٦,٢٨٤ ٩,٣٠٢	-			الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ عبء الاضمحلال مبالغ تم اعدامها الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
الإجمالي	مراجعات ومشاركات ومضاربات أخرى	مراجعات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مراجعات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مراجعات ومشاركات ومضاربات مباشرة	حسابات جارية مدينة			٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
١,١٠٦,٣٠٧,٧٢٧ ٣٢٣,٠١٤,٣٩٣ (١٤١,٧٠٥,٣١٧) ١,٥٤١,٦٥٥ ٢,٦١٧,٠٨٨ ١,٢٩١,٨٣٠,٥٤٦	١,٤٤٠,٠٥٧٥ ٤٤٠,١٦٤	٤٣٣,٢٧٣,١١٩ ٥٣,٧٥٢,١٦٠ (١٤٠,٨٠٠,٠٠٧٦) ١,١٨٠,٩٣٤ ٣٤٧,٤٠٦,١٣٧	٤٣٣,٢٧٣,١١٩ ٥٣,٧٥٢,١٦٠ (١٤٠,٨٠٠,٠٠٧٦) ١,١٨٠,٩٣٤ ٣٤٧,٤٠٦,١٣٧	٦٧١,٦٣٤,٠٣٣ ٢٦٨,٨٢٢,٠٦٩ (٩٠,٥٢٤١) ١,٥٤١,٦٥٥ ١,٤٩١,١٥٤ ٩٤٢,٥٨٣,٦٧٠	-			الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ عبء الاضمحلال مبالغ تم اعدامها مبالغ مستردة فروق تقييم عمالات اجنبية الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
بالجنيه المصري	إفـــراد	مراجعات ومشاركات ومضاربات شخصية	مراجعات ومشاركات ومضاربات شخصية	مراجعات ومشاركات ومضاربات مباشرة	حسابات جارية مدينة			٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٢٠,٦٥١,٤٢٩ ١٣٧,٢٨٤ (١٢٩,٦٤٩) ٢٠,٦٦٤,٠٦٤	٤٤٦,٠٣٨,٦٠ ٩٤٢,٠٩٣	١٥,٩٤٩,٢٧٣ (٨٣٧,٧٩٧) (١٢٩,٦٤٩) ١٤,٩٨١,٨٧٧	١٥,٩٤٩,٢٧٣ (٨٣٧,٧٩٧) (١٢٩,٦٤٩) ١٤,٩٨١,٨٧٧	١٠٣,٢٩٦ ٣٢,٩٨٨	-			الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ عبء الاضمحلال مبالغ تم اعدامها الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
الإجمالي	مراجعات ومشاركات ومضاربات أخرى	مراجعات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مراجعات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مراجعات ومشاركات ومضاربات مباشرة	حسابات جارية مدينة			٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٨٤٥,٥٩٧,٠٢٢ ٢٥٢,٥٨٩,٣٤٦ (٥,١٨٣,٢٤٧) ١١,٤٣٧,٨٨٠ ٨٦١,٧٢٦ ١,٤١٠,٦٤٣,٠٧٢	٩٢٧,٥٠٠ ٤٩٦,٦٠١ (٢٣,٥٢٦) - - ١,٤٤٠,٠٥٧٥	٤٣١,٤٣٢,٦٩٥ ١,٨٣٩,٤٢٤ - - - ٤٣٢,٢٧٢,٤١٩	٤٣١,٤٣٢,٦٩٥ ١,٨٣٩,٤٢٤ - - - ٤٣٢,٢٧٢,٤١٩	٤١٣,٢٣٥,٨٢٧ ٢٥١,٢٥٣,٣٢١ (٥,١٥٩,٧٢١) ١١,٤٣٧,٨٨٠ ٨٦١,٧٢٦ ٦٧١,٦٣٤,٠٣٣	-			الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ عبء الاضمحلال مبالغ تم اعدامها مبالغ مستردة فروق تقييم عمالات اجنبية الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

(١٩) استثمارات مالية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
جنيه مصري	جنيه مصري
-	-
-	-
٤٣,٨٧٧,٥١٩	٣٥,٥٩٥,٩٥٣
٢٠,١٨٧,٣١٦	٢٠,١٨٧,٣١٦
٦٤,٠٦٤,٨٣٥	٥٥,٧٨٣,٢٦٩

استثمارات مالية متاحة للبيع

ادوات دين - بالقيمة العادلة :

مدرجة في السوق

ادوات دين بالتكلفة :

غير مدرجة بالسوق

ادوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة :

مدرجة في السوق

غير مدرجة في السوق

اجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
جنيه مصري	جنيه مصري
٢٦,٩٢٩,٨٤٦	٢٦,٩٢٩,٨٤٦
١٠,١٩٤,٣٣٩,٨٥٢	١٠,٦٦٦,١٠٤,١٠٠
٢٣٦,٦٠٣,٨٠٠	٢٢٧,٩٦٦,٤٩٦
(٨٧٢,٦٨٧)	(٤٩٥,٧٤١)
١٠,٤٥٧,٠٠٠,٨١١	١٠,٩٢٠,٥٠٤,٧٠١
١٠,٥٢١,٠٦٥,٦٤٦	١٠,٩٧٦,٢٨٧,٩٧٠
٩٣٦,٤٩٧,٢٣٠	٢,٦١٤,٨٢٢,٨١٢
٩,٥٨٤,٥٦٨,٤١٦	٨,٣٦١,٤٦٥,١٥٨
١٠,٥٢١,٠٦٥,٦٤٦	١٠,٩٧٦,٢٨٧,٩٧٠
١٠,٤٣٠,٩٤٣,٦٥٢	١٠,٨٩٤,٠٧٠,٥٩٦
-	-
١٠,٤٣٠,٩٤٣,٦٥٢	١٠,٨٩٤,٠٧٠,٥٩٦

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

وثائق صناديق الاستثمار التي يتعين على البنك المنشئ للصندوق الاحتفاظ بها

ادوات دين - بالتكلفة المستهلكة :

مدرجة في السوق

غير مدرجة في السوق

يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال

اجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)

اجمالي استثمارات مالية (٢+١)

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

ادوات دين ذات عائد ثابت

ادوات دين ذات عائد متغير

يحتفظ البنك بأدوات دين لتغطية نسبة السيولة من أرصدة العملاء وفقاً لمتطلبات الجهات المعنية ونوصي المودعين بمراعاة ذلك فيما يخص عوائد تلك الأدوات، أخذاً في الاعتبار أن نسبة التطهير الخاصة بعوائد تلك الأدوات تبلغ ٢٤% (بعد استبعاد نسبة السيولة الإلزامية المقررة من البنك المركزي المصري).

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

الاجمالي	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
١٠,٩٧٦,٢٨٧,٩٧٠	١٠,٩٢٠,٥٠٤,٧٠١	٥٥,٧٨٣,٢٦٩
١,٦٢٤,٨٩٩,٢٨٣	١,٦٢٤,٨٩٩,٢٨٣	-
(٢,١٢٤,٨٠٠,٢٥٠)	(٢,١٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٤,٨٠٠,٢٥٠)
١٨,٤٥٢,٩٨٠	١٨,٤٥٢,٩٨٠	-
١٣,٥٢٠,٧٩٣	١٣,٥٢٠,٧٩٣	-
١٣,٠٨١,٨١٦	-	١٣,٠٨١,٨١٦
(٣٧٦,٩٤٦)	(٣٧٦,٩٤٦)	-
١٠,٥٢١,٠٦٥,٦٤٦	١٠,٤٥٧,٠٠٠,٨١١	٦٤,٠٦٤,٨٣٥

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
اضافات خلال الفترة
استيعادات خلال الفترة
فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
استهلاك علاوة وخصم الاصدار
ارباح التغير في القيمة العادلة - (ايضاح ٢٩ و)
رد مخصص خسائر الاضمحلال
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

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
١,٠٦٩,٧٠٠,٤٧٣	١,٠٦٩,٠٦٣,٨٢٣	٦٣٦,٦٥٠
(١,٠٤٦,٢١٢,٥٠٤)	(١,٠٤٦,١٤٠,٩٣٦)	(٧١,٥٦٨)
(٢١,١٩٨,٥٦٥)	(٢١,١٩٨,٥٦٥)	-
١٧,١٨٤,١٣٦	١٧,١٨٤,١٣٦	-
٧٦٧,٣١١	-	٧٦٧,٣١١
٤,٩٦٢,٣١٢	٤,٩٦٢,٣١٢	-
١٠,٩٧٦,٢٨٧,٩٧٠	١٠,٩٢٠,٥٠٤,٧٠١	٥٥,٧٨٣,٢٦٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
اضافات خلال العام
استيعادات خلال العام
فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
استهلاك علاوة وخصم الاصدار
ارباح التغير في القيمة العادلة - (ايضاح ٢٩ و)
رد مخصص خسائر الاضمحلال
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

أرباح الاستثمارات المالية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري
-	١٢,٦٩٦,١٣٧
(٦٣٦,٦٥٠)	-
(٦٣٦,٦٥٠)	١٢,٦٩٦,١٣٧

ارباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
خسائر اضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

تسويات مخصص خسائر الاضمحلال للاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري
(٥,٤٥٨,٠٥٣)	(٤٩٥,٧٤١)
٤,٩٦٢,٣١٢	(٣٧٦,٩٤٦)
(٤٩٥,٧٤١)	(٨٧٢,٦٨٧)

الرصيد الافتتاحي
رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان
الرصيد الختامي

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

(٢٠) أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري
٦٥١,٠٤٨,٠٤٧	٧١٤,١٦٩,٧٤٣
٦,٢٣١,٣١٥	٢,٧٦٣,٦٧٢
١٨٠,٧٧٢,٢٤٤	٢٢٦,٠٥٣,٢٦١
٢٠٠,٦٣٣,٢٤١	١٥٨,٧٠٥,٠٨٦
٤,٧٠٤,٣٣٩	٥,٣١٥,٠٩٣
١٧٦,٥١٧,٤٩٠	١٧٥,٥٤٢,٩٤٢
١,٢١٩,٩٠٦,٦٧٦	١,٢٨٢,٥٤٩,٧٩٧

الاياردات المستحقة
المصروفات المقدمة
مدفوعات تحت حساب شراء وتجهيز فروع جديدة
الاصول التي آلت ملكيتها وفاء للديون (بعد خصم الاضمحلال)
التأمينات والعهد
أخرى

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

(٢١) ضرائب الدخل المؤجلة

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

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	الأصول الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
(٥,٦٧٤,٣٠٦)	(٥,٦٧٤,٣٠٦)	-
٣,٥٣١,٦٥٥	٣,٥٣١,٦٥٥	-
(٢,١٤٢,٦٥١)	٣,٥٣١,٦٥٥	(٥,٦٧٤,٣٠٦)

الأصول الثابتة
المخصصات

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

الأصول الثابتة
المخصصات

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	الأصول الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
(٣,٠٦٧,٩٣٧)	(٦,٢٠٣,٦٦٨)	(٦,٢٠٣,٦٦٨)
٣٩٥,٩٢٤	-	-
٥٢٩,٣٦٢	٥٢٩,٣٦٢	٥٢٩,٣٦٢
(٢,١٤٢,٦٥١)	٣,٥٣١,٦٥٥	(٥,٦٧٤,٣٠٦)

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
الإضافات خلال الفترة
الاستبعادات خلال الفترة
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الأصول الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
(٢,٥٦٨,٥٤٢)	(٥,٧٩٩,٧٠٩)	(٥,٧٩٩,٧٠٩)
(٤٠٣,٩٥٩)	(٤٠٣,٩٥٩)	(٤٠٣,٩٥٩)
(٩٥,٤٣٦)	-	-
(٣,٠٦٧,٩٣٧)	٣,١٣٥,٧٣١	(٦,٢٠٣,٦٦٨)

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
الإضافات خلال العام
الاستبعادات خلال العام
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

(٢٢) أصول ثابتة

	الاجمالي	أخرى	آلات ومعدات	تخصيلات على أصول مستأجرة	أراضي ومباني
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٢٠١٧ في ١ يناير	٥٢٩,٣٠١,٤٣٤	١٧٦,١٦٣,٤٣	٢٢,٣٤٧,٩٥٠	٤,٨٩٥,٣٦٤	٣٢٥,٨٩٥,٠٧٨
التكلفة	(١٧٩,٤٤٨٢,٦٥١)	(٩١,٤٦٧,٣٢٦)	(١٧,٩٣٢,٨٥٤)	(١,٣٨٣,٢٨٢)	(٦٨,٧٠٤,١٨٩)
مجموع الإهلاك	٣٤٩,٨٦٨,٨٧٨	٨٤,٧٠٠,٠٧٦	٤٤,١٥٠,٩٦	٣,٥١٢,٠٨٢	٢٥٧,١٩٠,٨٨٩
صافي القيمة الدفترية	١٠٥,٦٦٦,٨٧٩	١٧,٩٤٠,٣٠٥	٧,٣٨٨,٨٤٩	-	٨٥,٤٣٧,٦٢٥
إضافات	(١,١١٢,١٧٣)	(٩,٩٣٩)	(٥٢,٨٣٤)	-	(١٥٠,٠٠٠)
استبعادات	(٣١,٥٤٠,٣٤٦)	(١٤,٢٣٠,٣٥٨)	(٢,٤٥٠,٣٦١)	(١١٦,١٢٤)	(١٤,٧٤٣,٥٠٣)
تكلفة إهلاك	١٤,٥٣٢,٠٠٣	٩,٩٣٢	٥٢,٨٢٩	-	٩١,١٥٠
مجموع إهلاك الاستبعادات	٤٢٢,٨٨٦,٣٤٦	٨٨,٤١٠,٤٦٨	٤٢,٥٧٤,٥٧٩	٣,٣٩٥,٩٥٨	٣٢٧,٨٧٦,١٦١
٢٠١٧ في ٣١ ديسمبر	٢٢٢,٨٨٦,٣٤٦	٨٨,٤١٠,٤٦٨	٤٢,٥٧٤,٥٧٩	٣,٣٩٥,٩٥٨	٣٢٧,٨٧٦,١٦١
٢٠١٨ في ١ يناير	٦٣٣,٨٥٦,٠٤٠	١٩٣,١٩٤,٠٠٨	٢٤,٥٨٣,٩٦٥	٤,٨٩٥,٣٦٤	٤١١,١٨٢,٧٠٣
التكلفة	(٢٠٩,٩٦٩,٦٩٤)	(١٠٤,٧٨٣,٣٦٠)	(٢٠,٣٣٠,٣٨٦)	(١,٤٤٩,٤٠٦)	(٨٣,٣٥٦,٥٤٢)
مجموع الإهلاك	٤٢٣,٨٨٦,٣٤٦	٨٨,٤١٠,٦٤٨	٤٤,٩١٤,٣٥١	٣,٣٩٥,٩٥٨	٣٢٧,٨٧٦,١٦١
صافي القيمة الدفترية	١٦,٨٥٨,٠٠٤	١٢,٨٧٨,٠١٩	٢,٥٦٨,٤٣٢	-	١,٤٥١,٥٥٣
إضافات	(١٩٥,٥٩٢)	(٦,٩٧٥)	-	-	(١٨٨,٦١٧)
استبعادات	(٢٧,٣٦٨,٥٤٢)	(١٤,٢٥٦,٣١٢)	(١,٦٩١,٠٩٧)	(٨٧,٠٩٣)	(١١,٣٣٤,٠٤٠)
تكلفة إهلاك	١٠,٣٦٢٣	٦,٩٧٥	-	-	٩٦,٦٤٨
مجموع إهلاك الاستبعادات	٤١٣,٢٨٣,٨٣٩	٨٧,٠٣٢,٣٥٥	٥٠,٩٠,٩١٤	٣,٣٠٨,٨٦٥	٣١٧,٨٥١,٧٠٥
٢٠١٨ في ٣٠ سبتمبر	٢٠,٥١٨,٤٥٢	٢٠,٦٠٦,٥٠٥	٢٧,١١٢,٣٩٧	٤,٨٩٥,٣٦٤	٤١٢,٤٤٥,٦٣٩
التكلفة	(٢٣٧,٢٣٤,٦١٣)	(١١٩,٠٣٢,٦٩٧)	(٢٢,٠٢١,٤٨٣)	(١,٥٨٦,٤٩٩)	(٩٤,٥٩٣,٩٣٤)
مجموع الإهلاك	٤١٣,٢٨٣,٨٣٩	٨٧,٠٣٢,٣٥٥	٥٠,٩٠,٩١٤	٣,٣٠٨,٨٦٥	٣١٧,٨٥١,٧٠٥
صافي القيمة الدفترية	٢٠,٥١٨,٤٥٢	٢٠,٦٠٦,٥٠٥	٢٧,١١٢,٣٩٧	٤,٨٩٥,٣٦٤	٤١٢,٤٤٥,٦٣٩

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

(٢٣) أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
جنيه مصري	جنيه مصري
١٥٩,٨٠٢,١٠٥	٢٠٠,٩٢٤,٠٨١
١,١١٥,٢٨٤,٦٩٧	٤٠٥,٤٤٤,٣٢٣
١,٢٧٥,٠٨٦,٨٠٢	٦٠٦,٣٦٨,٤٠٤
٣٧٠,٨٢١,٤٨١	٢٧٩,٦٣١,٥٠٠
٩٠,٤٢٥,٣٢١	٣٢٦,٧٣٦,٩٠٤
١,٢٧٥,٠٨٦,٨٠٢	٦٠٦,٣٦٨,٤٠٤
١٥٩,٨٠٢,١٠٥	٢٠٠,٩٢٤,٠٨١
١,١١٥,٢٨٤,٦٩٧	٤٠٥,٤٤٤,٣٢٣
١,٢٧٥,٠٨٦,٨٠٢	٦٠٦,٣٦٨,٤٠٤
١,٢٧٥,٠٨٦,٨٠٢	٦٠٦,٣٦٨,٤٠٤
١,٢٧٥,٠٨٦,٨٠٢	٦٠٦,٣٦٨,٤٠٤

حسابات جارية
ودائع

بنوك محلية
بنوك خارجية

ارصدة بدون عائد
ارصدة ذات عائد

أرصدة متداولة

(٢٤) ودائع العملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
جنيه مصري	جنيه مصري
٥,٥٣١,٢٥٤,٠٤٧	٤,٨٢٩,٤٢٩,٩٠٧
٢٥,٧١٦,٣٧١,٣٤٢	٢٢,١٢٦,٥٣٣,٨٥٤
١٣,٩٨٩,١٠٠,٣٣٣	١٠,٨١٧,٤٣٩,٦١٤
٦,٠٧٩,٨٢٦,١٦٩	٥,١٧٩,٨٣٩,٦٣٧
١,٢١٠,٣٩٨,١٠٥	١,٢١٦,٤٦٩,٠٦٩
٥٢,٥٢٦,٩٤٩,٩٩٦	٤٤,١٦٩,٧١٢,٠٨١
٣٠,٦٧٦,٥١٥,٨٥٩	٢٦,٧٢٣,٨٩٥,٤٢١
٢١,٨٥٠,٤٣٤,١٣٧	١٧,٤٤٥,٨١٦,٦٦٠
٥٢,٥٢٦,٩٤٩,٩٩٦	٤٤,١٦٩,٧١٢,٠٨١
٦,٧٤١,٦٥٢,١٥٢	٦,٠٤٥,٨٩٨,٩٧٦
٤٥,٧٨٥,٢٩٧,٨٤٤	٣٨,١٢٣,٨١٣,١٠٥
٥٢,٥٢٦,٩٤٩,٩٩٦	٤٤,١٦٩,٧١٢,٠٨١
٣٨,١٧٨,٥٦٤,١١٩	٣٤,٠٥٧,٣٩١,٧٩٩
١٤,٣٤٨,٣٨٥,٨٧٧	١٠,١١٢,٣٢٠,٢٨٢
٥٢,٥٢٦,٩٤٩,٩٩٦	٤٤,١٦٩,٧١٢,٠٨١

ودائع تحت الطلب
ودائع لأجل وباخطار
شهادات ادخار وابداع
ودائع التوفير
ودائع اخرى

ودائع مؤسسات
ودائع افراد

ارصدة بدون عائد
ارصدة ذات عائد متغير

ارصدة متداولة
ارصدة غير متداولة

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

(٢٥) تمويلات أخرى

(أ) تمويلات مقيدة طويلة الأجل

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

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
جنيه مصري	جنيه مصري
٢٤,٩٦٧,٢٧١	١٩,٥٣٧,٢٢٠
-	١٢,٥٠٠,٠٠٠
(٨,٠٥٩,٧٤١)	(٧,٠٦٩,٩٤٩)
<u>١٦,٩٠٧,٥٣٠</u>	<u>٢٤,٩٦٧,٢٧١</u>

الرصيد في ١ يناير

اضافات خلال الفترة / العام

سدادات خلال الفترة / العام

الرصيد في نهاية الفترة / العام

(ب) تمويل مساند من المستثمر الرئيسي

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
جنيه مصري	جنيه مصري
٣٥٤,٥٥٤,٠٠٠	٣٦٥,٣٣٠,٠٠٠
٣,٧٣٦,٠٠٠	(١٠,٧٧٦,٠٠٠)
<u>٣٥٨,٢٩٠,٠٠٠</u>	<u>٣٥٤,٥٥٤,٠٠٠</u>

الرصيد في ١ يناير

فروق تقييم عملات أجنبية

الرصيد في نهاية الفترة / العام

(ج) تمويل مساند من مساهمين آخرين

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
جنيه مصري	جنيه مصري
٧٩٧,٧٤٦,٥٠٠	-
-	٨٠٦,٤٦٢,٠٠٠
٨,٤٠٦,٠٠٠	(٨,٧١٥,٥٠٠)
<u>٨٠٦,١٥٢,٥٠٠</u>	<u>٧٩٧,٧٤٦,٥٠٠</u>
<u>١,١٨١,٣٥٠,٠٣٠</u>	<u>١,١٧٧,٢٦٧,٧٧١</u>

الرصيد في ١ يناير

اضافات خلال الفترة / العام

فروق تقييم عملات أجنبية

الرصيد في نهاية الفترة / العام

اجمالي التمويلات الاخرى (أ+ب+ج)

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

(٢٦) التزامات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
جنيه مصري	جنيه مصري
١,٠٧٥,١٣٣,١١٠	١,٠٠٦,٥٣٠,٩٩٩
٨٥,٥٩٣,٣٤٤	٨٦,٤٧٠,٦٦٥
٥٧,٩٦٨,٥٥١	٦٩,٩٨٧,٤٢٤
٣٤٦,٥٤٦,٣٠٥	٣٠٧,٧٤٣,٤٥٥
١,٥٦٥,٧٤١,٣١٠	١,٤٧٠,٧٣٢,٥٤٣

عوائد مستحقة
ايرادات مقدمة
مصرفات مستحقة
ارصدة دائنة متنوعة

(٢٧) مخصصات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
جنيه مصري	جنيه مصري
٨٣,٥٩٣,٨٤٦	٩١,٦٥٧,٢٣٨
٥,١٧٣,٠٨٢	١,٩٤٣,٣٧٢
(٢١٠,٤٦٠)	(٩,٨٠٧,١١٣)
٨٠,٧٣٢	(١٩٩,٦٥١)
٨٨,٦٣٧,٢٠٠	٨٣,٥٩٣,٨٤٦

الرصيد في ١ يناير
المحمل على قائمة الدخل خلال الفترة / العام
المستخدم خلال الفترة / العام
فروق تقييم عملات أجنبية
الرصيد في نهاية الفترة / العام

وتتمثل أرصدة المخصصات الأخرى في الآتي :

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
جنيه مصري	جنيه مصري
٤,٢٤٨,٩٣٨	٣١,٠٣٢,٠٢٠
٣٨,٤٨٥,٩٠٧	٢,٣٤٩,٩٤٨
١١,٥٨٦,٦٣٨	٣٨,٦٢٥,٢٤٠
٨٨,٦٣٧,٢٠٠	١١,٥٨٦,٦٣٨
٨٣,٥٩٣,٨٤٦	٨٣,٥٩٣,٨٤٦

مخصص الالتزامات العرضية
مخصص مطالبات محتملة وقضايا
مخصص ضرائب

مخصص أصول آلت ملكيتها مكون قبل عام ٢٠١٠

(٢٨) رأس المال

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	عدد الأسهم	أسهم عادية جنيه مصري	الاجمالي جنيه مصري
١٨٠,٩٣٤,٥٠٧	١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩
١٨٠,٩٣٤,٥٠٧	١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	عدد الأسهم	أسهم عادية جنيه مصري	الاجمالي جنيه مصري
١٣٦,٨١٢,٤٨٢	٩٥٧,٦٨٧,٣٧٤	٩٥٧,٦٨٧,٣٧٤	٩٥٧,٦٨٧,٣٧٤
٢٠,٥٢١,٨٧٢	١٤٣,٦٥٣,١٠٤	١٤٣,٦٥٣,١٠٤	١٤٣,٦٥٣,١٠٤
٢٣,٦٠٠,١٥٣	١٦٥,٢٠١,٠٧١	١٦٥,٢٠١,٠٧١	١٦٥,٢٠١,٠٧١
١٨٠,٩٣٤,٥٠٧	١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧

حصة المساهمين في أرباح عام ٢٠١٥ استخدمت في زيادة رأس المال

حصة المساهمين في أرباح عام ٢٠١٦ استخدمت في زيادة رأس المال

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

(٢٩) الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري
١٥٠,٣٩٣,٦٦٨	١٥٠,٤٢٧,٧٥٢
١٧٠,٦٩٧,٨٩٢	٢٤٣,١٠٠,٢٤٢
١٦٧,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٩,٨٣٤,٤٩٠
٦,١٨٦,٩٥٥	٧,٤٢١,٨٨٥
٤١,٢١٢,٣٢٧	٤١,٢١٢,٣٢٧
-	٢٣٧,١٦٥,٥١٠
١٢,٧٥٩,٧٧٦	٢٥,٨٤١,٥٩٢
٥٤٨,٢٥٠,٦١٨	٩١٥,٠٠٣,٧٩٨

تتمثل الاحتياطات في :
 احتياطي المخاطر البنكية العام
 احتياطي قانوني
 احتياطي عام
 احتياطي رأسمالي
 احتياطي خاص
 احتياطي مخاطر المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية - IFRS٩
 احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري
١٤٩,٢٥٢,١٠١	١٥٠,٣٩٣,٦٦٨
١,١٤١,٥٦٧	٣٤,٠٨٤
١٥٠,٣٩٣,٦٦٨	١٥٠,٤٢٧,٧٥٢

الرصيد في ١ يناير
 المحول من الأرباح المحتجزة
 الرصيد في نهاية الفترة / العام

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري
١١٩,٤٨٩,٧٦٦	١٧٠,٦٩٧,٨٩٢
٥١,٢٠٨,١٢٦	٧٢,٤٠٢,٣٥٠
١٧٠,٦٩٧,٨٩٢	٢٤٣,١٠٠,٢٤٢

الرصيد في ١ يناير
 المحول من الأرباح المحتجزة
 الرصيد في نهاية الفترة / العام

(ج) احتياطي عام

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري
-	١٦٧,٠٠٠,٠٠٠
١٦٧,٠٠٠,٠٠٠	٤٢,٨٣٤,٤٩٠
١٦٧,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٩,٨٣٤,٤٩٠

الرصيد في ١ يناير
 المحول من الأرباح المحتجزة
 الرصيد في نهاية الفترة / العام

(د) احتياطي رأسمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري
٥,٨٠٩,٥٦٢	٦,١٨٦,٩٥٥
٣٧٧,٣٩٣	١,٢٣٤,٩٣٠
٦,١٨٦,٩٥٥	٧,٤٢١,٨٨٥

الرصيد في ١ يناير
 المحول من الأرباح المحتجزة
 الرصيد في نهاية الفترة / العام

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

(هـ) احتياطي خاص

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
جنيه مصري	جنيه مصري
٤١,٢١٢,٣٢٧	٤١,٢١٢,٣٢٧
٤١,٢١٢,٣٢٧	٤١,٢١٢,٣٢٧

الرصيد في ١ يناير
 الرصيد في نهاية الفترة / العام

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
جنيه مصري	جنيه مصري
-	-
٢٣٧,١٦٥,٥١٠	-
٢٣٧,١٦٥,٥١٠	-

الرصيد في ١ يناير
 المحول من الارباح المحتجزة
 الرصيد في نهاية الفترة / العام

(و) احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
جنيه مصري	جنيه مصري
١٢,٧٥٩,٧٧٦	١١,٣٥٥,٨١٥
١٣,٠٨١,٨١٦	٧٦٧,٣١١
-	٦٣٦,٦٥٠
٢٥,٨٤١,٥٩٢	١٢,٧٥٩,٧٧٦

الرصيد في ١ يناير
 صافي ارباح التغير في القيمة العادلة
 الخسارة المحولة إلى قائمة الدخل نتيجة الاضمحلال
 الرصيد في نهاية الفترة / العام

(٣٠) الارباح المحتجزة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
جنيه مصري	جنيه مصري
٨١٧,٩٣٢,٥٥٦	٥٤٢,٨٦٣,٢٨٢
(٢٢٢,٥١٧,٤٣٩)	(٦٥,٢٦١,٠٠٠)
(٧٢,٤٠٢,٣٥٠)	(٥١,٢٠٨,١٢٦)
(٤٢,٨٣٤,٤٩٠)	(١٦٧,٠٠٠,٠٠٠)
(١,٢٣٤,٩٣٠)	(٣٧٧,٣٩٣)
(٢٣٧,١٦٥,٥١٠)	-
(١٣٩,٣١٩,٥٧٢)	(١٦٥,٢٠١,٠٧١)
٦٣٢,٤٢٧,٨٧٨	٧٢٥,٢٥٨,٤٣١
(٣٤,٠٨٤)	(١,١٤١,٥٦٧)
٧٣٤,٨٥٢,٠٥٩	٨١٧,٩٣٢,٥٥٦

الرصيد في ١ يناير
 توزيعات ارباح العام السابق (حصة العاملين ومكافأة اعضاء مجلس الادارة ونقدي المساهمين)
 المحول (إلى) الاحتياطي القانوني
 المحول (إلى) الاحتياطي العام
 المحول (إلى) الاحتياطي الرأسمالي
 المحول (إلى) احتياطي مخاطر المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية - IFRS٩
 توزيعات للمساهمين استخدمت في زيادة رأس المال
 صافي ربح الفترة / العام
 المحول (إلى) احتياطي المخاطر البنكية
 الرصيد في نهاية الفترة / العام

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري
٥٤١,٣٥٢,١٣٦	٤٨٠,٧٨٠,٤٤٣
٨,٤٥٦,٠٦١,٢٣٠	١٢,٨٢٢,٥٤٧,٧٤٢
٤٣٦,٧١٢,٣٣٩	-
٩,٤٣٤,١٢٥,٧٠٥	١٣,٣٠٣,٣٢٨,١٨٥

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي (ضمن ايضاح ١٤)
أرصدة لدى البنوك (ضمن ايضاح ١٥)
أوراق حكومية (ضمن ايضاح ١٦)

(٣٢) التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية
يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك وتم تكوين مخصص لتلك القضايا في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ بمبلغ ٤,٢٤٨,٩٣٨ جنيه مصري مقابل ٢,٣٤٩,٩٤٨ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ .

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري
٥٢,٢٧٣,٨١٣	٢٥,١٨٧,٩٣٢
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١٠٢,٢٧٣,٨١٣	٧٥,١٨٧,٩٣٢

(ب) ارتباطات رأسمالية
ارتباطات رأسمالية متمثلة في عقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات فروع
ارتباطات رأسمالية متمثلة في استثمارات مالية

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري
٣٠,٣٢٩,٥٦١	١٨٨,٤٠٩,٩٠٣
١,١٦٤,٥٦٨,١٨٢	١,٢٧٥,٣٧٥,٦١٩
٦٧٣,٨٢٢,٦٤٢	٤١٨,٢٥٠,٦٠٠
٢,١٤١,٦٨١,٣٨٥	٢,٢٨٢,٠٣٦,١٢٢

الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
خطابات ضمان
إعتمادات مستندية

(٣٣) الموقف الضريبي للبنك

ضرائب شركات الاموال :

من بداية التعامل وحتى ٢٠٠٤/١٢/٣١ لا يوجد أية التزام على البنك حيث تم سداد جميع المستحقات .
الاعوام ٢٠٠٥ و ٢٠٠٦ تم الفحص ويظهر الفحص خسائر ضريبية .
الاعوام من ٢٠٠٧ وحتى ٢٠١٧ لم يتم الفحص حتى تاريخه علماً بأن الاقرارات الضريبية عن تلك الاعوام تم تسليمها لمصلحة الضرائب في المواعيد المقررة لذلك ولا تظهر التزام على مصرفنا .

ضرائب كسب العمل :

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

ضرائب الدمغة النسبية :

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

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

(٣٤) المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

(أ) ودائع من أطراف ذوي علاقة

المستحق للعملاء	أفراد الادارة العليا والعائلة المقربين		شركات تابعة وشقيقة	
	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
الرصيد في ١ يناير	٧٩٢,٧٩٤,٦٧٩	١,١٨٠,٠٤٨,٨٨٧	-	٤,٤٧١,٥٣٧
ودائع تم ربطها خلال الفترة / العام	١١,٦٢٨,٠٠٠	١٣,٩٠١,٧٩٢	-	٧٥١
ودائع مستردة خلال الفترة / العام	(٣٣٦,٨٥١,٢٢٦)	(٤٠١,١٥٦,٠٠٠)	-	(٤,٤٧٢,٢٨٨)
الرصيد في نهاية الفترة / العام	٤٦٧,٥٧١,٤٥٣	٧٩٢,٧٩٤,٦٧٩	-	-
تكلفة الودائع خلال الفترة / العام	١٤,٠٦٨,١٦٠	٤٣,١١٦,٨٧١	-	٩٠,١٧٨

(ب) تمويلات أخرى - تمويل مساند من المستثمر الرئيسي

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

وبتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٣ قامت مجموعة البركة المصرفية بإيداع مبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي - عن طريق اجراء مقاصة بين قيمة العقد القديم والجديد - (ودیعة 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 عائدها سنوياً وذلك بعد التنازل عن جزء من حصة البنك كمضارب يقدر بـ ١٠% . ولا يجوز لمجموعة البركة المصرفية سحب هذه الوديعة إلا بموافقة البنك المركزي المصري ، وبتاريخ ٢٠ أكتوبر ٢٠١٥ تم مد أجل الوديعة لتستحق في ٢٠ يونيو ٢٠٢١ ، وبتاريخ ٧ يونيو ٢٠١٧ تم مد أجل الوديعة لتستحق في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ .

الرصيد في ١ يناير	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
فروق تقييم عملات أجنبية	٣٥٤,٥٥٤,٠٠٠	٣٥٤,٥٥٤,٠٠٠	١٥٤,٦٠٢,٠٠٠	١٥٤,٦٠٢,٠٠٠
الرصيد في نهاية الفترة / العام	٣٥٨,٢٩٠,٠٠٠	٣٥٨,٢٩٠,٠٠٠	٢١٠,٧٢٨,٠٠٠	٣٦٥,٣٣٠,٠٠٠

(ج) تمويلات أخرى - مساهمين آخرين

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

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

الرصيد في ١ يناير	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
اضافات خلال الفترة / العام	٧٩٧,٧٤٦,٥٠٠	٧٩٧,٧٤٦,٥٠٠	-	-
فروق تقييم عملات أجنبية	٨,٤٠٦,٠٠٠	٨,٤٠٦,٠٠٠	٨٠٦,٤٦٢,٠٠٠	٨٠٦,٤٦٢,٠٠٠
الرصيد في نهاية الفترة / العام	٨٠٦,١٥٢,٥٠٠	٨٠٦,١٥٢,٥٠٠	٧٩٧,٧٤٦,٥٠٠	(٨,٧١٥,٥٠٠)

(د) مزاي مجلس الادارة والادارة العليا

المرتبات والمزايا قصيرة الأجل خلال الفترة / العام

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
١٥,٦٣٥,٣٨٨	١٥,٦٣٥,٣٨٨	١٤,٨٧٤,٧٢٧	١٤,٨٧٤,٧٢٧

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

صافي الاستمثار (٢٥)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

صندوق بنك البركة مصر (البركة)	صندوق بنك البركة مصر (البركة)	صندوق بنك البركة مصر (البركة)	صافي الاستمثار
١٠ مايو ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠٠٩	٣٠ مارس ٢٠٠٦	تاريخ انشاءه
رقم ٥٨٠ صلا من الهيئة العامة للرقابة المالية	رقم ٤٢٢ صلا من الهيئة العامة لسوق المل	رقم ٢٤٦ صلا من الهيئة العامة لسوق المل	بموجب ترخيص
شركة التوفيق لتكوين وإدارة صناديق الاستمثار	شركة الاهلي لإدارة صناديق الاستمثار	شركة هيريس لإدارة صناديق الاستمثار	مدبر الصندوق
٢١٢,٠٤٠	١,٥٨٠,٨٦٦	٣٤٣,٠١٩	العدد الاجمالي لوثائق الصندوق (وثيقة)
٢١,٤٠,٤٠٠	١,٥٨,٠٨٦,٠٠	٣٤,٣٠١,٩٠٠	القيمة الاسمية لاجمالي عدد وثائق الصندوق (جنبه مصري)
٢٠,٨٠,٩,٦٠٦	١,٢٧,١١٧,٤٦٥	٤٠,٠٤٤,٠٣٨	القيمة الاسمي رادلية لاجمالي عدد وثائق الصندوق (جنبه مصري)
٥٢,٧٠٠	٤٥,٤٠٣	١٤٧,٦٣٠	نصيب البنك من وثائق الصندوق (وثيقة)
٥,٢٧٠,٠٠٠	٤,٥٤٠,٣٠٠	١٤,٧٦٣,٠٠٠	القيمة الاسمية لنصيب البنك من وثائق الصندوق (جنبه مصري)
٥,١٧١,٩٧٨	٣,٦٥٠,٨٥٥	١٧,٠٢٣,٤٣٦	القيمة الاسمي رادلية لنصيب البنك من وثائق الصندوق (جنبه مصري)
٨٥,١٠١	٢٢٠,٩٥٠	٢٢٠,٠٨٤٢	أغلب وعمرات مدرجة ضمن بند إيرادات الإحتيا والصولات - أغلب أخرى
٣٠٧,٢٤١	١٩٥,٢٣٣	٢٩٥,٢٦٠	بقائمة الدخل (جنبه مصري)
			حوالة مساهمة البنك في الصندوق مدرجة ضمن مركزات الأرباح بقائمة الدخل (جنبه مصري)

(٣٦) المعايير المحاسبية التي أصدرت وليست قيد التطبيق بعد

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (الأدوات المالية) التوبيب والقياس

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

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

يقوم البنك حالياً باختبار وتقدير الإجراءات الرقابية المتعلقة بانظمة الحاسب الالى والتغييرات اللازمة في اطار الحوكمة الحالي. ان السياسات المحاسبية الجديدة والتقديرات والافتراضات المتعلقة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (الأدوات المالية) مازالت عرضة لإعادة التقدير خلال عام ٢٠١٨ حتي يقوم البنك بصورة نهائية بإصدار القوائم الرسمية طبقاً للمعيار رقم ٩ ابتداء من يناير ٢٠١٩.

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة :

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

نماذج الاعمال

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

هذه المعلومات تتضمن الاتي :

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

(١) أصول محتفظ بها بالتكلفة المستهلكة

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

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

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