

بنك البركة مصر
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
وتقرير مراقبي الحسابات عليها

BDO

BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG

حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مراقب الحسابات

إلى السادة/ مساهمي
بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة لبنك البركة مصر - " شركة مساهمة مصرية " وشركاته التابعة (المجموعة) والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

هذه القوائم المالية المجمعة مسؤولة إدارة البنك، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تنحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المجمعة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المجمعة. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المجمعة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية المجمعة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في البنك. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المجمعة.

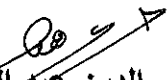
محمد حسن

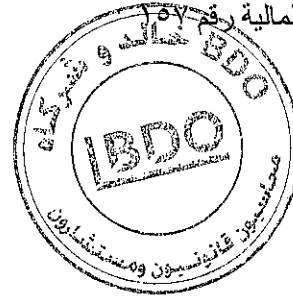
وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المجمعة.

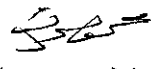
الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح، في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي المجمع لبنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية " وشركاته التابعة (المجموعة) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.

مراقبا الحسابات


حسام الدين عبد الوهاب أحمد
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٣٨٠
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون




محمد مرتضى عبد الحميد
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٢٥٧
BDO خالد وشركاه

القاهرة في ٢٠ فبراير ٢٠٢٠

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الميزانية المجمع

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

رقم الايضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جنيه مصري	الأصول
(١٥)	٦,٤٣٠,١٦٧,٤٣٠	٤,٨١٦,٠٥٧,١٦٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
(١٦)	٢٣,٥٨٥,٤٥٠,٠٧٢	١٤,٩٣١,٢١٩,٨٦٧	أرصدة لدى البنوك
(١٧)	٧,١٠٩,٤٧٦,٠٣٦	١٠,٤٧٧,٦٥٩,٤١٩	أوراق حكومية
(١٨)	٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧	٣,٤٨١,٥٩٣,٣٧٧	عمليات استثمار مع البنوك
(١٩)	١٦,٧٩٣,٤٩٧,٧٦٨	١٥,٧٤٦,١٥٦,١٦٠	مراجعات ومضاربات ومشاركات للملاء
			استثمارات مالية
(٢٠)	٤٣,٨٨٨,٥٤٨	٢٤,٦٥٠,٧٩٦	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٢٠)	١٤٩,٨٣١,٣٨٠	٦٨,٥٤٤,٠٩٥	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٢٠)	١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢	١١,١٢٤,٩٤١,٦٢٥	بالتكلفة المستهلكة
(٢١)	٩,٦٩٤,١٦٩	٧,٠٠٠,٨٨٢	أصول غير ملموسة
(٢٢)	١,٤١٨,٩٦٥,٠٦٤	١,٢٥٥,٢٤٠,١٧٧	أصول أخرى
(٢٤)	٥١٧,٨٦٠,٩١٩	٤٠٠,٧٠٦,٩٣٣	أصول ثابتة
(٢٥)	١٣٤,٤٣٨,٩٩٧	١٣٨,٤٧٨,٣١٤	استثمارات عقارية
	٧٢,٥١٨,١١٢,٨١٢	٦٢,٤٧٢,٢٤٨,٨٠٩	إجمالي الأصول

الالتزامات وحقوق الملكية

رقم الالتزامات	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الالتزامات
(٢٦)	١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨	١,٤٩٦,٩٣١,٧٠٩	أرصدة مستحقة للبنوك
(٢٧)	٦٤,١٦٧,٣٢٦,٧٧٢	٥٤,٤٨٥,٤٠٠,٨٦٨	ودائع العملاء
(٢٨)	١,٠٥٣,٥٠٥,٩٠٧	١,١٧٨,٨٩٣,٥٦١	تمويلات أخرى
(٢٩)	١,٧٠٨,٦٠٩,٦٣٩	١,٥٨٣,٨١٥,٣٦٢	التزامات أخرى
(٣٠)	٧٨,١٠١,٦٧٠	٨٦,٦٥٤,٦٥٦	مخصصات أخرى
(٢٣)	١٤٥,٨٢٥,٥٣٩	٢٠٥,٤٩٤,٧٢٢	التزامات ضرائب الدخل الجارية
(٢٣)	٢,٥٥١,١٦٤	٢,٤٠٢,٠٦٦	التزامات ضريبية مؤجلة
	٦٨,٤٢٥,٥٣٧,٥١٩	٥٩,٠٣٩,٥٩٢,٩٤٤	إجمالي الالتزامات

حقوق الملكية

(٣١)	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	رأس المال المصدر والمدفوع
(٣١)	-	١٣٩,٣١٩,٥٧٢	مجنب تحت حساب زيادة رأس المال
(٣٢)	١,٣٣٥,٣٢٠,٧٥٢	٩٠٣,٣٤٩,١١١	الاحتياطيات
(٣٢)	١,٢٠٦,٤٦٨,٢١٢	١,١٢٢,٤٤٥,٦٣٣	الأرباح المحتجزة
	٤,٠٨٨,٢٣٦,١٩٥	٣,٤٣١,٦٥٥,٨٦٥	إجمالي حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك
	٤,٣٣٩,٠٩٨	١,٠٠٠,٠٠٠	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
	٤,٠٩٢,٥٧٥,٢٩٣	٣,٤٣٢,٦٥٥,٨٦٥	إجمالي حقوق الملكية
	٧٢,٥١٨,١١٢,٨١٢	٦٢,٤٧٢,٢٤٨,٨٠٩	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة

إبراهيم فايز الشامي

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

أشرف محمد الغمراوي

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.
تقرير مراقبي الحسابات مرفق

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة الدخل المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

رقم الايضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ جنييه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جنييه مصري	
(٦)	٨,١١١,٧٩٣,٨٦١	٦,٩٦٠,١١٥,٤٨٧	عائد المراجعات والمضاربات والمشاركات والاياردات المشابهة
(٦)	(٦,٢١٥,٣٠٦,٠٧٥)	(٥,٠٧٥,١١٥,٧٢٩)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
	١,٨٩٦,٤٨٧,٧٨٦	١,٨٨٤,٩٩٩,٧٥٨	صافي الدخل من العائد
(٧)	٢٨٨,١٢٠,٨٧١	٢٨٧,٩٧٧,٣٩٧	ايرادات الأتعاب والعمولات
(٧)	(١٦,١١٣,٠٧٢)	(١٦,٥٥٢,٥٤١)	مصروفات الأتعاب والعمولات
	٢٧٢,٠٠٧,٧٩٩	٢٧١,٤٢٤,٨٥٦	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
(٨)	٧,٨٩٣,٣٥٧	٦,٣٤٦,٤٠٥	توزيعات أرباح
(٩)	٩٥,٢٦٨,٨٥٥	٧٣,٣٩١,٠٣٨	صافي دخل المتاجرة
(٢٠)	٩٨,٩٢٠	١٢,٦٩٦,١٣٧	أرباح الاستثمارات المالية
(٢٠)	(٤٦٧,٤٥٣)	-	فروق تقييم أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٢)	(٢٤٧,٠٢٥,١٠٥)	(٣٣٧,٤٧٦,٤٤٣)	(عبء) الأضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة
(١٠)	(٥٧٠,٣٨٢,٣٧٥)	(٤٨٥,٤٩٦,٤٦٥)	مصروفات إدارية
(١١)	٧٧,٤٨٤,٢٦٧	(١٠,٧٧٧,٩٤٠)	تدعيم صندوق الزكاة والخيرات
	١,٥٢٠,٥٠٦,٥٨٧	(٥٩٧,٢٣٦)	ايرادات (مصروفات) تشغيل اخرى
(١٣)	(٤٤٩,٧١٤,٠٩٧)	١,٤١٤,٥١٠,١١٠	أرباح العام قبل ضرائب الدخل
	١,٠٧٠,٧٩٢,٤٩٠	(٤١٠,٨٧٢,٦٠٥)	(مصروفات) ضرائب الدخل
		١,٠٠٣,٦٣٧,٥٠٥	صافي أرباح العام
			ويعود إلى:
	١,٠٧٠,٤٥٣,٣٩٢	١,٠٠٣,٦٣٧,٥٠٥	نصيب المساهمين في البنك
	٣٣٩,٠٩٨	-	نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
	١,٠٧٠,٧٩٢,٤٩٠	١,٠٠٣,٦٣٧,٥٠٥	صافي أرباح العام
(١٤)	٤,١١	٣,٩٥	نصيب السهم في الأرباح

رئيس مجلس الإدارة

إبراهيم فايز الشامي



نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

أشرف أحمد العسوي



الايضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة الدخل الشامل المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١,٠٠٣,٦٣٧,٥٠٥	١,٠٧٠,٧٩٢,٤٩٠	صافي أرباح العام
		<u>بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل</u>
١٧,٨١١,٠٧٦	(١١,٠٩٧,٧١١)	صافي التغير في القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٧,٨١١,٠٧٦	(١١,٠٩٧,٧١١)	اجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
١,٠٢١,٤٤٨,٥٨١	١,٠٥٩,٦٩٤,٧٧٩	اجمالي الدخل الشامل للعام
		<u>ويعود إلى:</u>
١,٠٢١,٤٤٨,٥٨١	١,٠٥٩,٣٥٥,٦٨١	نصيب المساهمين في البنك
٠	٣٣٩,٠٩٨	نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
١,٠٢١,٤٤٨,٥٨١	١,٠٥٩,٦٩٤,٧٧٩	اجمالي الدخل الشامل للعام

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة التدفقات النقدية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	ايضاح رقم
١,٤١٤,٥١٠,١١٠	١,٥٢٠,٥٠٦,٥٨٧	
٣٦,٤٥٦,١٧٠	٥٢,٨٥٨,١٩٨ (٢٠/٢٤/٢١)	
(١٢,٤٩١,٨١٣)	(١,٩٦٠,٩٩٣) (٢٠)	تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :
٢٢٧,٤٧٦,٤٤٣	٢٤٧,٠٢٥,١٠٥ (١٢)	اهلاك أصول ثابتة واستثمارات عقارية واستهلاك
٣,٢٠٨,١٨٩	(٣٠,٥٠٢,٣١٥) (١١)	استهلاك علاوة/ خصم السندات
٦٣,٠٨١	(١,٢٩٥,٥٥٤) (٣٠)	عبء اضمحلال الأصول
(١٢,٦٦٦,١٢٧)	(٩٨,٩٢٠) (٢٠)	عبء المخصصات الأخرى
-	٤٦٧,٤٥٣ (٢٠)	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(١٨,٣٦٤,٠٧٤)	٢٩٢,٣٣٠,١٢٧ (٢٠)	(أرباح) بيع استثمارات مالية
(١,٨١٧,١١٥)	- (١١)	فروق تقييم الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	(٧٠,٩٠٩,٧٢٥) (٢٠)	فروق إعادة تقييم الاستثمارات المالية بالعملة الأجنبية
(٦,٣٤٦,٤٠٥)	(٧,٨٩٣,٣٥٧) (٨)	أرباح بيع أصول ثابتة
(٢١٠,٤٦٠)	(٣٦,١٤٨,٩٤٤) (٣٠)	أرباح بيع استثمارات عقارية
١٢,٠٨٢,٥٠٠	(١٢١,٦٨٦,٥٠٠) (٢٨ ج)	توزيعات أرباح
١,٧٥١,٨٧١,٤٣٩	١,٨٤٢,٦٩٠,١٦٢	المستخدم من المخصصات الأخرى
		فروق تقييم التحويلات المساندة
		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل
(٥٥٥,٧٩٣,٨٨٠)	(١,٦٩٤,٤٤٤,٠٧٩) (١٥)	صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
-	-	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٤,٤٥٩,٥٣٠,٠٠٤)	٣,٣٣٨,٢١٨,٨٣١ (١٧)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٣٢٤,٤٧٤,٦٧٧)	١,١٨١,٦٩٤,٠٩٦ (١٨)	أوراق حكومية ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٢,٣٤٥,٩١٦,٠٤٧)	(١,٣١٠,٢٠٣,٦٠٥) (١٩)	عمليات استثمار مع البنوك
(٢٢٧,٣٢١,٧٨٧)	(٣٣١,١٥٠,٠٨٩) (٢٢)	مرابحات ومضاربات ومشاركات للصلاء
٨٩٠,٥٦٣,٣٠٥	(٢٢٧,٣١٤,٨٣١) (٢٦)	أصول أخرى
١٠,٣١٦,٦٨٨,٧٨٧	٩,٦٨٤,٩٢٥,٨٥٤ (٢٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
١١٣,٠٨٢,٨١٩	١٢٤,٧٩٤,٢٧٧ (٢٩)	ودائع العملاء
(٣٤١,٥٥١,٤٥١)	(٥٠٩,٢٣٤,١٨٢)	التزامات أخرى
٤,٨٠٧,٦١٨,٥٠٤	١٢,٠٩٩,٩٧٦,٤٣٤	مفوعات ضرائب الدخل الجارية
		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
(٢٠,٣٦٦,٦٢٧)	(٤٢,٧٩٩,٢٢٧) (٢٤/٢١)	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
-	(١٤٧,٠١٠) (٢٥)	(مفوعات) لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع وأصول غير ملموسة
١,٩٠٩,١٠٣	-	مفوعات لشراء استثمارات عقارية
-	١٢٤,١٥٠,٠٠٠	محصلات من بيع أصول ثابتة
٢,٦٣٧,٧٤٦,٣٨٧	٦٥٣,٨٦٢,٠٢٠ (٢٠)	محصلات من بيع استثمارات عقارية
(٢,٨٢٠,١٠٥,٠٩٢)	(٣,٩٩١,٥٣١,٦٤٠) (٢٠)	محصلات من استرداد الاستثمارات المالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
٦,٣٤٦,٤٠٥	٧,٨٩٣,٣٥٧ (٨)	(مشتريات) استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
(١٩٤,٣٨٢,٨٢٤)	(٣,٢٤٨,٥٧٢,٥٠٠)	توزيعات أرباح محصلة
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار
-	١٢,٥٠٠,٠٠٠ (٢٨)	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(١٠,٤٥٧,٧١٠)	(١٦,٢٠١,١٥٤) (٢٨)	مقبوضات تمويلات مقيدة طويلة الأجل
(٢٢٢,٥١٧,٤٣٩)	(٢٧٢,٦٤٩,١١٤) (٢٣)	(مفوعات) تمويلات مقيدة طويلة الأجل
(٢٣٢,٩٧٥,١٤٩)	(٢٧٦,٣٥٠,٢٦٨)	توزيعات أرباح مفوعة
٤,٣٨٠,٢٦٠,٥٣١	٨,٥٧٥,٠٥٣,٦٦٦	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
١١,٠٨٥,١١٦,٧٧٩	١٥,٤٦٥,٣٧٧,٣١٠	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها
١٥,٤٦٥,٣٧٧,٣١٠	٢٤,٠٤٠,٤٣٠,٩٧٦	رصيد النقدية وما في حكمها في أول العام
		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر العام
٤,٨١٦,٠٥٧,١٦٤	٦,٤٣٠,١٦٧,٤٣٠	وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
١٤,٩٣١,٢١٩,٨٦٧	٢٣,٥٨٦,٩٠٧,٣٤٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٠,٤٧٧,٦٥٩,٤١٩	٧,١٣٩,٤٤٠,٥٨٨	أرصدة لدى البنوك
(٤,٢٨١,٨٩٩,٧٢١)	(٥,٩٧٦,٣٤٣,٨٠٠)	أوراق حكومية
-	-	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(١٠,٤٧٧,٦٥٩,٤١٩)	(٧,١٣٩,٤٤٠,٥٨٨)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
١٥,٤٦٥,٣٧٧,٣١٠	٢٤,٠٤٠,٤٣٠,٩٧٦ (٢٤)	أوراق حكومية ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
		النقدية وما في حكمها

معاملات غير نقدية
 لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية تم تسوية التغير في بند مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء بقيمة التغير في بند الأصول التي ألت ملكيتها للبنك (ضمن بند أصول أخرى) بمبلغ ١٢,٠٢٧,٥١٧ جنيه مصري و
 فروق تقييم عملة بمبلغ ٣٦,٣٨٩,٢٩٧ جنيه مصري و ديون تم اعدامها بمبلغ ٢٢٤,٣٠١ جنيه مصري وكذا مبالغ مستردة من ديون سبق اعدامها بمبلغ ٢١١,٧٧٧ جنيه مصري ، كما تم إلغاء الأثر الناتج من تحويل
 مبلغ ١٧٨,٩٦٠,١٩٢ جنيه مصري من الأصول الأخرى إلى الأصول الثابتة .
 الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة التغير في حقوق الملكية المحجمة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

	الإجمالي	حقوق المساهب المصون غير المسطرة	حقوق المساهمين في البنك	الارباح المحجزة	الاحتياطيات	موجب تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المتفرغ	إيضاح رقم
جذبه مصري	٢,١٣٢,٧٢٤,٧٢٣	-	٧,١٣٢,٧٢٤,٧٢٣	٨١٧,٩٢٢,٥٥١	٥٤٨,٢٥٠,١١٨	-	١,٢١٦,٥٤١,٥٤٩	
١٧,٨١١,٠٧٦	-	١٧,٨١١,٠٧٦	-	-	١٧,٨١١,٠٧٦	-	-	
١,٠٠٣,٣٢٧,٥٥٥	-	١,٠٠٣,٣٢٧,٥٥٥	-	١,٠٠٣,٣٢٧,٥٥٥	-	-	-	
٢,١٥٤,١٧٢,٣٠٤	-	٢,١٥٤,١٧٢,٣٠٤	-	١,٨٢١,٥٧٠,١٦١	٥٦٦,٦١١,٦٩٤	-	١,٢١٦,٥٤١,٥٤٩	
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	
(٢٢٢,٥١٧,٤٢٩)	-	(٢٢٢,٥١٧,٤٢٩)	-	(٢٢٢,٥١٧,٤٢٩)	-	-	-	
-	-	-	-	(١٣٩,٣١٩,٥٧٢)	-	١٣٩,٣١٩,٥٧٢	-	
-	-	-	-	(٢٣٧,١٦٥,٥١٠)	-	-	-	
-	-	-	-	(٧٢,٤٠٢,٣٥٠)	-	-	-	
-	-	-	-	(٤٢,٨٣٤,٤٩١)	-	-	-	
-	-	-	-	(١,٢٣٤,٩٣٠)	-	-	-	
-	-	-	-	١٦,٣٤٩,٨١٣	(١٦,٣٤٩,٨١٣)	-	-	
٢,٤٢٢,٦٥٥,٨١٥	١,٠٠٠,٠٠٠	٢,٤٢١,٦٥٥,٨١٥	١,١٢٢,٤٤٥,٦٣٣	٩٠٣,٣٤٩,١١١	١٣٩,٣١٩,٥٧٢	١,٢١٦,٥٤١,٥٤٩		

الإجمالي	حقوق أصحاب المصون غير المسطرة	حقوق المساهمين في البنك	الارباح المحجزة	الاحتياطيات	موجب تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المتفرغ	إيضاح رقم
جذبه مصري	٢,٤٢٢,٦٥٥,٨١٥	١,٠٠٠,٠٠٠	٢,٤٢١,٦٥٥,٨١٥	١,١٢٢,٤٤٥,٦٣٣	٩٠٣,٣٤٩,١١١	١,٢١٦,٥٤١,٥٤٩	
(١٣٠,١٢٦,٣٢٧)	-	(١٣٠,١٢٦,٣٢٧)	(١,١٩٦,٤٣٥)	(١٧٨,٩٢٩,٨١٩)	١٣٩,٣١٩,٥٧٢	١,٢١٦,٥٤١,٥٤٩	
٢٢٠,٢٥٩,٦٢٨	١,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٠,٢٥٩,٦٢٨	١,١٢١,٢٤٩,١٢٨	٧٧٤,٤١٩,٣٠٩	١٣٩,٣١٩,٥٧٢	١,٢١٦,٥٤١,٥٤٩	
(١١,٠٩٧,٧١١)	-	(١١,٠٩٧,٧١١)	-	(١١,٠٩٧,٧١١)	-	-	(٤٣٦)
١,٠٧٠,٧٨٢,٤٤١	٣٢٩,٠٩٨	١,٠٧٠,٤٥٣,٣٩٢	١,٠٧٠,٤٥٣,٣٩٢	-	١٣٩,٣١٩,٥٧٢	١,٢١٦,٥٤١,٥٤٩	
٤,٢٦٢,٣٤٤,٤٠٧	١,٢٢٩,٠٧٨	٤,٢٦٠,١١٥,٣٠٩	٢,١٩١,٧٠٢,٥٩٠	٧٢٣,٣٢١,٥٩٨	١٣٩,٣١٩,٥٧٢	١,٢١٦,٥٤١,٥٤٩	
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	(٧٧٢,١٤٩,١١٤)	-	-	-	(٣٦)
(٢٢٢,٦٤٩,١١٤)	-	(٢٢٢,٦٤٩,١١٤)	-	-	(١٣٩,٣١٩,٥٧٢)	١٣٩,٣١٩,٥٧٢	(٣٦)
-	-	-	-	-	١٤٠,٥٨٦,١١٠	١٤٠,٥٨٦,١١٠	(٣٦)
-	-	-	-	(١٤٠,٥٨٦,١١٠)	-	-	(٣٦)
-	-	-	-	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(٣٦)
-	-	-	-	(١٠٠,١٨٢,٣٩٩)	-	-	(٣٦)
-	-	-	-	(٤٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(٣٤,٥٣٦)
-	-	-	-	(١,٨١٧,١١٥)	-	-	(٣٤,٥٣٦)
٤,١٥٢,٥٧٤,٩٢٣	٤,٢٣٩,٠٩٨	٤,٠٨٨,٣٢٦,١١٥	١,٢٠٦,٤٦٦,٩١٢	١,٢٣٥,٣٢٠,٧٥٢	١,٥٤٩,٤٤٧,٣٣١		

الإيضاحات المرتبطة من (١) إلى (٣٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٩
تسويات رصيد أول العام نتيجة تطبيق المعيار الدولي القابع للتقرير المالية
الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٩ بعد التسويات
صافي التغير في بنود الدخل التحليل الأخرى
صافي ارباح العام
إجمالي الدخل من العام
حقوق أصحاب المصون غير المسطرة
توزيعات ارباح العام السابق (حصص المالكين ومكافأة اعضاء مجلس الادارة والمساهمين
٢٠١٧
توزيعات المساهمين استخمدت في زيادة رأس المال عن ارباح عام ٢٠١٧
توزيعات المساهمين استخمدت في زيادة رأس المال عن ارباح عام ٢٠١٨
المحول إلى احتياطي محائل المعيار الدولي القابع للتقرير المالية
المحول إلى الاحتياطي القانوني
المحول إلى الاحتياطي العام
المحول إلى الاحتياطي الرأسمالي
الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية " الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(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 ، وبتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠٠٩ قررت الجمعية العامة غير العادية للبنك تغيير اسم البنك إلى بنك البركة مصر ، ويقوم البنك بتقديم خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في ظل أحكام الشريعة الإسلامية في جمهورية مصر العربية من خلال ٣٢ فرعاً ويوظف ٩٦٨ موظفاً في تاريخ الميزانية ويقع المركز الرئيسي للبنك في شارع التسعين الجنوبي - المنطقة المركزية - القطاع الأول بالتجمع الخامس - القاهرة الجديدة ، والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية .

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

اعتمد مجلس إدارة البنك إصدار القوائم المالية للسنة المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٠ فبراير ٢٠٢٠ .

(٢) ملخص السياسات المحاسبية

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

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

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

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

(ب) التغييرات في السياسات المحاسبية

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

تصنيف الأصول والالتزامات المالية

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

ويتم تصنيف الأصول المالية طبقاً لنموذج الاعمال الذي تدار به تلك الأصول المالية وتدفعاتها النقدية التعاقدية .

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

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

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

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

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

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

عند الاعتراف الأولي بالاستثمار في الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجرة ، يجوز للبنك أن يختار بلا رجعة قياس التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى، ويتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده.

يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى على أنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

بالإضافة إلى ذلك ، عند الاعتراف الأولي يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعة أصلاً مالياً يلبي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى، على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، في حال أن القيلم بذلك سيلفي أو سيخفف بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافاً لذلك .

تقييم نموذج العمل

يقوم البنك بإجراء تقييم هدف نموذج الاعمال الذي يحتفظ فيه بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس على أفضل وجه طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة . تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها:

السياسات والاهداف المعلنة للمحفظة وآلية عمل تلك السياسات من الناحية العملية ، وخصوصاً لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات المالية التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول .

كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة البنك .

المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال وكيفية إدارة هذه المخاطر.

عدد صفقات وحجم وتوقيتات المبيعات في فترات سابقة ، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل، ومع ذلك لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل اعتبارها جزءاً من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية .

يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحويل التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحويل التدفقات النقدية التعاقدية مع بيع الأصول المالية .

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

لإعراض هذا التقييم، يتم تعريف المبلغ الأصلي على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عن الاعتراف الأولي ، يتم تعريف الفائدة على أنها المقابل المادي للقيمة الزمنية للنفود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ومخاطر وتكاليف الاقراض الأساسية الأخرى وكذلك هامش الربح .

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

انخفاض قيمة الأصول المالية

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نموذج "الخسارة المتكبدة" الوارد بمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ بنموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة" ، بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان بصورة ميكرة مقارنة بما كان الوضع عليه بموجب معيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ .

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

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

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

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

اليوم الأول لتطبيق المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية

وفقا لتعليمات النهائية الصادرة عن البنك المركزي المصري الخاصة بتطبيق المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية فقد تم دمج كلا من الاحتياطي الخاص - ائتمان ، احتياطي المخاطر البنكية - ائتمان ، واحتياطي مخاطر معيار (٩) في احتياطي واحد باسم / احتياطي المخاطر العام بمبلغ إجمالي قدره ٣٤٥,٠٥٢,٢٩١ جنيه مصري.

تم تعديل الارصدة الافتتاحية لمخصصات خسائر الاضمحلال المحسوبة طبقا للتعليمات السارية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ للتوافق مع الارصدة المحسوبة وفقا لمتطلبات المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية ، وذلك بخصم مبلغ ١٣٠,١٢٦,٢٣٧ جنيه مصري من رصيد احتياطي المخاطر العام تنفيذًا لما ترضي به تعليمات البنك المركزي المصري في هذا الشأن .

يوضح الجدول التالي الاصول والالتزامات المالية بالصافي وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ومعيار ٩ IFRS وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩:

الاصول المالية	فئة التماس طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨	فئة التماس طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري ٢٦ فبراير ٢٠١٩	التنمية الدفترية طبقا لتعليمات البنك المركزي ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨	أثر تطبيق المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية		القيمة الدفترية طبقا للمعيار الدولي (٩) للامورات المالية
				إعادة تكييف	إعادة قياس	
أوراق حكومية	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	١٠,٤٧٧,٦٥٩,٤١٩	(٧,٦٣١,٧٥٨)		١٠,٤٧٠,٠٢٧,٦٦١
عمليات استثمار مع البنوك	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	٣,٤٨١,٥٩٣,٣٧٧	(٣,٢٠٨,٤٨٣)		٣,٤٧٨,٣٨٤,٨٩٤
مراحيض ومضاربات ومشاركات للعملاء	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	١٥,٧٤٦,١٥٦,١٦٠	(٥٠,٠٥١,٢١٤)		١٥,٦٩٦,١٠٤,٩٤٦
استثمارات مالية - ادوات حقوق ملكية	متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٦٨,٥٤٤,٠٩٥			٦٨,٥٤٤,٠٩٥
استثمارات مالية - ادوات دين	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	التكلفة المستهلكة	١١,١٢٤,٩٤١,٦٢٥	(٩,٤٧٢,٠٧٧)		١١,١١٥,٤٦٩,٥٤٨
استثمارات مالية - وثائق صناديق الاستثمار	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٢٤,٦٥٠,٧٩٦	٥,٩٥٩		٢٤,٦٥٦,٧٥٥

(ج) أسس التجميع

تتمثل القوائم المالية المجمعة في القوائم المالية للمجموعة والتي تشمل البنك (المنشأة الأم) وكافة المنشآت الواقعة تحت سيطرته (الشركات التابعة) ، وتتم المحاسبة عن عمليات الاستحواد على الشركات التابعة والأعمال باستخدام طريقة الشراء .

الشركات التابعة

وتعرف الشركات التابعة (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة (Special Purpose Entities / SPEs) أنها الشركات التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياساتها 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 .

قام البنك خلال العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بتأسيس شركة البركة للاستثمارات المالية (وقد تم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ١٠/١٧/٢٠١٨) برأسمال قدره ٢٠٠ مليون جنيه مصري وبنسبة مساهمة للبنك بواقع ٩٨% من رأسمال الشركة .

المعاملات المستتعدة عند التجميع

يتم استبعاد الأرصدة والإيرادات والمصروفات بين شركات المجموعة (فيما عدا مكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية) الناشئة من التعاملات بين شركات المجموعة عند إعداد البيانات المالية المجمعة . يتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس طريقة المكاسب غير المحققة ولكن فقط الي الحد لا يوجد فيه انخفاض في القيمة .

زوال السيطرة

عند زوال السيطرة تقوم المجموعة بعدم الاعتراف بأصول والتزامات الشركة التابعة والمساهمات غير المسيطرة والمكونات الأخرى لحقوق الملكية ذات الصلة بتلك الشركة . أي فائض أو عجز ينشأ من زوال السيطرة يتم الاعتراف به في قائمة الدخل . في حال احتفظت المجموعة بأية مساهمة في الشركة التابعة يتم عندها قياس تلك المساهمة بالقيمة العادلة في تاريخ زوال السيطرة . ويتم لاحقاً المحاسبة عنها على أنها شركة مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية أو وفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة للأدوات المالية استناداً الى مستوى النفوذ المحتفظ به .

حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة

تتكون حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة من قيمة تلك الحقوق في تاريخ التجميع الأصلي بالإضافة إلى نصيب أصحاب الحصص غير المسيطرة من التغيرات التي تحدث على حقوق الملكية من تاريخ ذلك التجميع ، وإذا ما تجاوز نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة في خسائر الشركات التابعة القيمة الدفترية لهذه الحقوق في الشركات التابعة فعندئذ يتم تحميل تلك الزيادة على حقوق مساهمي المجموعة إلا إذا تعارض ذلك مع أي عقود ملزمة لأصحاب الحصص غير المسيطرة بتحمل هذه الخسائر .

(د) 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 .

ويتم المحاسبة عن الشركات الشقيقة في القوائم المالية 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 .

(هـ) 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 .

(و) ترجمة العملات الأجنبية

١/ عملة التعامل والعرض

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

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

٢/ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنه 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 وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية :

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

إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود .

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

تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحفوظ 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 .

و/٣ الفروع الأجنبية

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

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

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

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

ز) الأصول المالية

ز/١) السياسات المحاسبية المطبقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

ز/١/١) الأصول المالية 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.

ز/١/٢) 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 يوبها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولي بها .

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

ز/١/٣) 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 .

ز/١/٤) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية

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

يتم الاعتراف أولاً بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل 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 المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .

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

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

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

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

في حالة الأصل المالي المعاد تبويبه الذي له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح والخسائر على مدار العمر المتبقي للاستثمار المحفوظ 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

إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالية (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرية المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدر بسعر المائد 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 للمتوصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتوصلات 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 .

(٢/و) السياسات المحاسبية المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

تصنيف الأصول المالية

تم تصنيف الأصول المالية إلى ثلاث فئات رئيسية

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

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

الخصائص الرئيسية لنماذج الاعمال

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

انخفاض قيمة الأصول المالية

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

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

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

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

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

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة Expected Credit Loss

يتم قياس الخسائر الائتمانية وخسائر الاضمحلال في القيمة المتعلقة بالادوات المالية على النحو التالي :

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

اذا تم تحديد أن هناك زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي يتم نقل الاداة المالية إلى المرحلة الثانية حيث لا يتم اعتبارها مضمحلة في هذا المرحلة

في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال في قيمة الاداة المالية يتم نقلها إلى المرحلة الثالثة .

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

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

يعتبر البنك أن الاداة المالية قد شهدت زيادة جوهرية في خطر الائتمان آخذا في الاعتبار المعلومات المتوافرة والداعمة ذات الصلة بما في ذلك المعلومات المستقبلية والمتوفرة بدون تكلفة أو جهد غير متطلب وعند تحقق واحد أو أكثر مما يلي من المعايير الكمية والنوعية وكذلك العوامل المتعلقة بالتوقف عن السداد .

المعايير الكمية

عند زيادة احتمالات الاخفاق خلال العمر المتبقي للاداة المالية من تاريخ المركز المالي مقارنة باحتمالات الاخفاق خلال العمر المتبقي المتوقع عند الاعتراف الأولي وذلك وفقا لهيكل المخاطر المقبولة من البنك .

المعايير النوعية

أولاً: قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية :

تقدم المقترض بطلب لتحويل السداد قصير الاجل الى طويل الاجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقترض .

تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقترض.

متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة.

تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض .

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المنتهية في الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

ثانياً: قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة

إذا كان المقترض على قائمة المتابعة و/ أو الأداة المالية واجهت واحداً أو أكثر من الأحداث التالية:

- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية .
- تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض .
- تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية .
- تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.
- العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين/القروض التجارية.
- إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض .

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

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

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

رابعاً: التوقف عن السداد لعملاء قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة :

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

الإخفاق والأصول المضمحلة ائتمانياً

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

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

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

وفاة أو عجز المقترض.

تعثر المقترض مالياً.

الشروع في جدولة نتيجة تدهور القدرة الائتمانية للمقترض .

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

منح المقرضين امتيازات تنطق بصعوبة مالية للمقترض ما كانت تمنح في الظروف العادية.

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

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

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

المعايير الكمية لعملاء قروض المؤسسات وعملاء التجزئة المصرفية والمشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر:
بالنسبة لعملاء التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر، ففي كافة الأحوال عندما يتأخر المقرض أكثر من ٣٠ يوماً عن سداد أقساطه التعاقدية يصبح في حالة إخفاق.
بالنسبة لعملاء المؤسسات والمشروعات المتوسطة، ففي كافة الأحوال عندما يتأخر المقرض أكثر من ٩٠ يوماً عن سداد أقساطه التعاقدية يصبح في حالة إخفاق.

الترقى بين المراحل

الترقى من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى

يتعين الا يتم نقل الاصل المالي من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى الا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الأولى وسداد كامل المتأخرات من الاصل المالي والعوائد .

الترقى من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

يتعين الا يتم نقل الاصل المالي من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية الا بعد استيفاء كافة الشروط التالية :

(١) استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.

(٢) سداد ٢٥ % من ارصدة الاصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنية / المهمشة - حسب الأحوال.

(٣) الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهرا علي الأقل.

فترة الاعتراف بالاصل المالي ضمن المرحلة الثانية

في كافة الأحوال يتعين الا تزيد فترة الاعتراف (تصنيف) الاصل المالي داخل المرحلة الثانية مدة تسعة أشهر من تاريخ تحويلها لتلك المرحلة .

احتساب معدل الخسارة عند الاخفاق Loss Given Default

عند حساب معدل قيمة الخسارة LGD للأرصدة المحتفظ بها لدى البنوك في مصر والخارج يتم تطبيق معدل الاسترداد بواقع ٠.٤٥ % على الأكثر.

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

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

عند حساب معدل قيمة الخسارة LGD للأصول المالية المصنفة ضمن المرحلة الثانية أو الثالثة يتم الاعتراف فقط بأنواع الضمانات طبقاً للقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٤/٥/٢٠٠٥ بشأن أسس تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات في حين يتم تسوية حساب قيمة الضمانات طبقاً لما هو وارد بقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ .

تصنيف وقياس الأدوات المالية

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

طرق القياس وفقا لنموذج الاعمال			الإداة المالية
من خلال الأرباح أو الخسائر	من خلال الدخل الشامل	التكلفة المستهلكة	
المعاملة الأساسية لأدوات حقوق الملكية	خيار لمرة واحدة فقط عند الاعتراف الأولي ولا يمكن الرجوع فيه	لا ينطبق	أدوات حقوق الملكية
نموذج الاعمال للاصول المحتفظ بها للمتاجرة	نموذج الاعمال للاصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	نموذج الاعمال للاصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	أدوات الدين

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

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

اعادة التقييم

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

تدهور القدرة الائتمانية للمدين

لن ينتج عن اعادة التقييم أو البيع تغييرات جوهرية في التدفقات النقدية المستقبلية الخاصة بالأصل المالي .

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

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

(ح) 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 المبلغ ، 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 .

(ط) إيرادات ومصروفات العائد

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

(ك) إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة مراجعة أو مشاركة أو مضاربة ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالمراجحات والمشاركات والمضاربات والمديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد ببند (ز/٢) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي .

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

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

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

(ل) إيرادات توزيعات الأرباح

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

(م) الاستثمارات العقارية

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

(ن) الأصول غير الملموسة

١/ن 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 اضمحلال في قيمتها أيهما أكبر ، وتدخل الشهرة المتعلقة بشركات تابعة وشقيقة في تحديد أرباح وخسائر بيع تلك الشركات .

ويتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقد لأغراض اختبار اضمحلال . وتتمثل وحدات توليد النقد في القطاعات الرئيسية للبنك .

٢/ن 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 الماملين في فريق البرامج بالإضافة الى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة .

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

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

٣/ن الأصول الغير ملموسة الأخرى

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

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

(س) الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقر 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)	تصنيفات عقارات مستأجرة
٤ سنوات	أثاث مكثبي وخزائن
٤ سنوات	وسائل نقل
سنتان	أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة
٢٠ سنة	تجهيزات وتركيبات

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل ميزانية ، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً . ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو 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 الاستردادية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستعدادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية . ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل .

(ع) 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 اضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية . وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستردادية للأصل ، أيهما أعلى . ولغرض تقدير اضمحلال ، 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 .

(ف) 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 .

١/ الف 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 رسلة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلاً ضمن الأصول الثابتة ويهلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقي من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتممة 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 .

٢/ الف التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجيراً تمويلياً ، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع لهذا الأصل بذات الطريقة المتممة للأصول المماثلة . ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة إلى مبلغ مماثل لتكلفة 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 إلى المدى الذي لا يتم تحميله على المستأجر .
وعندما توجد أدلة موضوعية على أن البنك لن يستطيع تحصيل كل أرصدة مديني الإيجار التمويلي ، يتم تخفيضها إلى القيمة المتوقع استردادها .
وبالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجار ناقصاً أية خصومات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

(ص) النقدية وما في حكمها

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

(ق) المخصصات الأخرى

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

(ر) عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضماناً للمرابحات والمشاركات والمضاربات أو حسابات جارية مدينية 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 أداء 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 أتماب الضمان ، لاحقاً لذلك ، يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان على أساس مبلغ القياس الأول ، ناقصاً الاستهلاك المحسوب للاعتراف بأتماب 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 .

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

(ت) الإقتراض

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

(ث) رأس المال

ث/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 .

ث/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 .

ث/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 .

(ذ) 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 .

(ض) أرقام المقارنة

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

(٣) إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة ، و قبول 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 والى 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 بتمهدياته ، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك ، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر . ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها مبيعات ومشاركات ومضاربات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشمل أصول البنك على أدوات الدين . كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات المرابحات والمشاركات والمضاربات. وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان بقطاع المخاطر المصرفية الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا وروساء وحدات النشاط بصفة دورية .

أ/ 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) .

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

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 وتراعي 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 وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع الدين ، وأولوية المطالبة ، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى .

أدوات الدين وأدوات الخزائنة والأدوات الأخرى

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

٢/١ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

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

الرهن العقاري .

رهن أصول النشاط مثل الآلات والبيضات .

رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

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

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

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

ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

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

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

٣/١ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (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 ، نقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدّر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في تاريخ الميزانية ولأغراض قواعد البنك المركزي المصري .

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

بالجنه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تقييم البنك	مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	%	مخصص خسائر الاضمحلال	%
ديون جيدة	١٤,٩٩٨,٧٨١,٣٥٤	%٧٦.٩	٩,٥٥٣,٩٨٠	%٠.٦
المتابعة العادية	٢,٩٧٦,٨٤٩,٨٤٦	%١٥.٣	٥٢٠,٠١٣,٥٧٢	%٣٥.٢
المتابعة الخاصة	١٠٢,٦٤٠,١٣٣	%٠.٥	٦,٦٠٩,٤٤٤	%٠.٤
ديون غير منتظمة	١,٤٢٣,٢٦٦,٣٦٦	%٧.٣	٩٤٣,١٦٧,٤٤٩	%٦٣.٨
	١٩,٥٠١,٥٣٧,٦٩٩	%١٠٠	١,٤٧٩,٣٤٤,٤٤٥	%١٠٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تقييم البنك	مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	%	مخصص خسائر الاضمحلال	%
ديون جيدة	١٤,٨٠٩,٧٨٤,٤٧٤	%٨١.٥	١٠٣,٧٥٠,١٥٩	%٨.٢
المتابعة العادية	١,٧٧٣,٦١٥,٥٦٩	%٩.٨	٢٦٣,٣٧٥,٦٢٧	%٢٠.٨
المتابعة الخاصة	٨٠٨,٣١٨,٤٧٨	%٤.٤	٢٦٥,٤٤٣,٧٠٤	%٢١.٠
ديون غير منتظمة	٧٨٢,٢٤٨,٣٩٧	%٤.٣	٦٣٢,٣٣٢,٢٩٦	%٥٠.٠
	١٨,١٧٣,٩٦٦,٩١٨	%١٠٠	١,٢٦٤,٩٠١,٧٨٦	%١٠٠

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية المراجعات والمشاركات والمضاربات مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقرض أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع الائتماني 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.

أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح أ/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 بالعمل ونشاطه ووضعته المالي ومدى انتظامه في السداد .

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري . وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة . ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين . وبعد 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 حديثاً	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	ردينة	١٠٠ %	٤	ديون غير منتظمة

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية " الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٥/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية (بالصافي)
		أوراق حكومية
١٠,٤٧٧,٦٥٩,٤١٩	٧,١٠٩,٤٧٦,٠٣٦	أصول مالية يقرض المتاجرة :
-	-	أدوات دين
٣,٤٨١,٥٩٣,٣٧٧	٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧	عمليات استثمار مع البنوك
-	-	(مرايحات ومشاركات ومساهمات) للعملاء :
-	-	أفراد :
		حسابات جارية مدينة
١٨,٧٧٦,٨١٢	٢٣,٢٢٧,٣٥٧	بطاقات ائتمان
١,٠٢٣,٣٢٨,٢٢٧	١,٠٨٧,٢٣٨,٤٢٤	مرايحات ومشاركات ومساهمات شخصية
٣١٤,٥١٠,٥٨٣	٣١٧,٠٧٣,٨٦٤	مرايحات ومشاركات ومساهمات عقارية
-	-	مؤسسات :
		حسابات جارية مدينة
١١,٣٤٠,٤٠٥,١٥٧	١٢,٣٣٠,٥٨٧,٢٨١	مرايحات ومشاركات ومساهمات مباشرة
٣,٠٣٣,٧٢٧,١٥٨	٣,٠١٨,٥٦٣,٩٠٤	مرايحات ومشاركات ومساهمات مشتركة
١٥,٤٠٨,٢١٣	١٦,٨٠٦,٩٣٨	مرايحات ومشاركات ومساهمات أخرى
		استثمارات مالية :
١١,١٢٤,٩٤١,٦٢٥	١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢	أدوات دين
٤٠,٨٣٠,٣٥٠,٥٨١	٤٠,٢٢٧,٨١٦,٢٣٣	الإجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية (بالصافي)
٢٣١,٨٦٠,٠١٤	٣٨٤,٧٥٢,٨١٦	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
١,٦١٣,٠٨٨,٢٦٩	١,٤٦٠,٤٦٢,٩٠٦	خطابات ضمان
٤٠٤,٤٤٢,٣٥٦	٢٦٨,٤٦٤,٩٠٨	إعتمادات مستندية
٢,٢٤٩,٣٩٠,٦٣٩	٢,١١٣,٦٨٠,٦٣٠	الإجمالي

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 ٤٢% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن (المرايحات والمشاركات والمساهمات) للعملاء مقابل ٣٩% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٥% مقابل ٢٧% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .

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

نسبة ٩٢% من محفظة (المرايحات والمشاركات والمساهمات) مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩١% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .

نسبة ٩٠% من محفظة (المرايحات والمشاركات والمساهمات) لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٤% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .

المرايحات والمشاركات والمساهمات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ١,٤٢٣,٢٦٦,٣٦٦ جنيه مصري مقابل ٧٨٢,٢٤٨,٣٩٧ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ، وجد اضمحلال في أقل من ٦٦% منها مقابل ٨١% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية " الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية:

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
٢٣,٥٨٦,٦٠٧,٣٤٦	-	-	٢٣,٥٨٦,٦٠٧,٣٤٦	درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٢٣,٥٨٦,٦٠٧,٣٤٦	-	-	٢٣,٥٨٦,٦٠٧,٣٤٦	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
(١,١٥٧,٢٧٤)	-	-	(١,١٥٧,٢٧٤)	القيمة الدفترية
٢٣,٥٨٥,٤٥٠,٠٧٢	-	-	٢٣,٥٨٥,٤٥٠,٠٧٢	أوراق حكومية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
٧,١٣٩,٤٤٠,٥٨٨	-	-	٧,١٣٩,٤٤٠,٥٨٨	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٧,١٣٩,٤٤٠,٥٨٨	-	-	٧,١٣٩,٤٤٠,٥٨٨	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
(٢٩,٩٦٤,٥٥٧)	-	-	(٢٩,٩٦٤,٥٥٧)	القيمة الدفترية
٧,١٠٩,٤٧٦,٠٣١	-	-	٧,١٠٩,٤٧٦,٠٣١	عمليات استثمار مع البنوك
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
٢,٢٩٩,٨٩٩,٧٨١	-	١,٨٥٥,٢١٦,٧١٢	٤٤٤,٦٨٢,٥٦٩	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٢,٢٩٩,٨٩٩,٧٨١	-	١,٨٥٥,٢١٦,٧١٢	٤٤٤,٦٨٢,٥٦٩	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
(٦,٢٢٠,٠٧٤)	-	(٦,١٩٦,٧٧٥)	(٣٣,٢٩٩)	القيمة الدفترية
٢,٢٩٣,٦٦٩,٧٠٧	-	١,٨٤٩,٠١٩,٩٣٧	٤٤٤,٦٤٩,٢٧٠	مرايبات ومضاربات ومشاركات للعملاء (أفراد)
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
٦٨٢,٩٩٤,٠١٧	-	٥,٥١٥,٩٣١	٦٧٧,٤٧٨,٠٨٦	ديون جيدة
٧٦٨,٦٥٢,١٣٩	-	٣٦,٢٨٣,١٠٢	٧٣٢,٣٦٩,٠٣٧	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٣٢,٩٧٩,٠٨٧	٣٢,٩٧٩,٠٨٧	-	-	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
١,٤٨٤,٦٢٥,٢٤٣	٣٢,٩٧٩,٠٨٧	٤١,٧٩٩,٠٣٣	١,٤٠٩,٨٤٧,١٢٣	القيمة الدفترية
(٥٧,٠٨٥,٥٩٨)	(٢٢,١٤٦,٨٧٣)	(٢٥,٢٨٨,٢٩٧)	(٩,٦٥٠,٤٢٨)	مرايبات ومضاربات ومشاركات للعملاء (مؤسسات)
١,٤٢٧,٥٣٩,٦٤٥	١٠,٨٣٢,٢١٤	١٦,٥١٠,٧٣٦	١,٤٠٠,١٩٦,٦٩٥	درجة الائتمان
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	ديون جيدة
١٢,٩٦٣,٨٢٠,٣٧٠	-	٢,٢٤٤,٢١٥,٩٠٥	١٠,٧١٩,٦٠٤,٤٦٥	المتابعة العادية
٢,٣٤٢,٦١٢,٥٥٥	-	١,٩٦٦,٨٢١,٠٧٩	٣٧٦,٧٩١,٤٧٦	متابعة خاصة
١٤٢,٥٥٧,٨٠٨	-	١٤٢,٥٥٧,٨٠٨	-	ديون غير منتظمة
١,٣٣٨,٢٢٦,٢٣٧	١,٣٣٨,٢٢٦,٢٣٧	-	-	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
١٦,٧٨٨,٢١٦,٩٧٠	١,٣٣٨,٢٢٦,٢٣٧	٤,٣٥٣,٥٩٤,٧٩٢	١١,٠٩٦,٣٩٥,٩٤١	القيمة الدفترية
(١,٤٢٧,٢٥٨,٨٤٧)	(٩٢١,٠٢٠,٥٧٦)	(٤٧٩,٦٥٠,١٣٨)	(٢١,٥٨٨,١٣٣)	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل
١٥,٣٦٥,٩٥٨,١٢٣	٤١٧,٢٠٥,٦٦١	٣,٨٧٣,٩٤٤,٦٥٤	١١,٠٧٤,٨٠٧,٨٠٨	الشامل
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
٩٤,٩٧٧,٦١٩	-	-	٩٤,٩٧٧,٦١٩	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٩٤,٩٧٧,٦١٩	-	-	٩٤,٩٧٧,٦١٩	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
(٨٨٣,٨١٥)	-	-	(٨٨٣,٨١٥)	القيمة الدفترية
٩٤,٠٩٣,٨٠٤	-	-	٩٤,٠٩٣,٨٠٤	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية " الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان	١٤,٠٥٩,٣٦٧,٠١٥	-	-	١٤,٠٥٩,٣٦٧,٠١٥
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	-	-	-	-
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	١٤,٠٥٩,٣٦٧,٠١٥	-	-	١٤,٠٥٩,٣٦٧,٠١٥
القيمة الدفترية	(٢٨,١٩٣,٧٩٣)	-	-	(٢٨,١٩٣,٧٩٣)
	١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢	-	-	١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢

يوضح الجدول التالي التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL خلال العام:

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩	-	-	-	-
صافي عبء الاضمحلال خلال العام	١,١٥٧,٢٧٤	-	-	١,١٥٧,٢٧٤
الرصيد في آخر العام	١,١٥٧,٢٧٤	-	-	١,١٥٧,٢٧٤

أوراق حكومية	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩	٧,٦٣١,٧٥٨	-	-	٧,٦٣١,٧٥٨
صافي عبء الاضمحلال خلال العام	٢٢,٣٣٢,٧٩٤	-	-	٢٢,٣٣٢,٧٩٤
الرصيد في آخر العام	٢٩,٩٦٤,٥٥٢	-	-	٢٩,٩٦٤,٥٥٢

عمليات استثمار مع البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩	٣,٢٠٨,٤٨٣	-	-	٣,٢٠٨,٤٨٣
صافي عبء الاضمحلال خلال العام	(٣,١٧٥,١٨٤)	٦,١٩٦,٧٧٥	-	٣,٠٢١,٥٩١
الرصيد في آخر العام	٣٣,٢٩٩	٦,١٩٦,٧٧٥	-	٦,٢٣٠,٠٧٤

مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء (أفراد)	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩	١٣,٦٧٦,٤٦٠	٣٥,٨٦٦,٥٨٠	١٤,٥٣٩,١٠٥	٦٤,٠٨٢,٠٤٥
صافي عبء الاضمحلال خلال العام	(٤,٠٢٦,٠٣٢)	(١٠,٥٧٨,٢٨٣)	٧,٨٦٠,٧٣٩	(٦,٧٤٣,٥٧٦)
مبالغ تم اعدامها	-	-	(٢٦٤,٣٠١)	(٢٦٤,٣٠١)
مبالغ مستردة	-	-	١١,٤٣٠	١١,٤٣٠
فروق تقييم عملات اجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر العام	٩,٦٥٠,٤٢٨	٢٥,٢٨٨,٢٩٧	٢٢,١٤٦,٨٧٣	٥٧,٠٨٥,٥٩٨

مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء (مؤسسات)	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩	٣٥,١٠٤,٦١٩	٥٩٠,٧٦٤,٥٠١	٦٢٥,٠٠١,٨٣٨	١,٢٥٠,٨٧٠,٩٥٥
المحول إلى المرحلة الأولى	٩٧٦,٢٦٢	(٩٧٦,٢٦٢)	-	-
المحول إلى المرحلة الثانية	(٢,٤١٧,٥٣٧)	٢,٤١٧,٥٣٧	-	-
المحول إلى المرحلة الثالثة	-	(٢٦٩,٥٨٨,٥٤٣)	٢٦٩,٥٨٨,٥٤٣	-
صافي عبء الاضمحلال خلال العام	(١٢,٠٧٥,٢٠٨)	١٥٧,٠٣٢,٩٠٥	٦٢,٥٦٩,١٤٥	٢٠٧,٥٢٦,٨٤٢
مبالغ تم اعدامها	-	-	-	-
مبالغ مستردة	-	-	٢٥٠,٣٤٧	٢٥٠,٣٤٧
فروق تقييم عملات اجنبية	-	-	(٣٦,٣٨٩,٢٩٧)	(٣٦,٣٨٩,٢٩٧)
الرصيد في آخر العام	٢١,٥٨٨,١٣٣	٤٧٩,٦٥٠,١٣٨	٩٢١,٠٢٠,٥٧٦	١,٤٢٢,٢٥٨,٨٤٧

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩	-	-	-	-
صافي عبء الاضمحلال خلال العام	٨٨٣,٨١٥	-	-	٨٨٣,٨١٥
الرصيد في آخر العام	٨٨٣,٨١٥	-	-	٨٨٣,٨١٥

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩	٩,٤٧٢,٠٧٧	-	-	٩,٤٧٢,٠٧٧
صافي عبء الاضمحلال خلال العام	١٨,٧٢١,٧١٦	-	-	١٨,٧٢١,٧١٦
الرصيد في آخر العام	٢٨,١٩٣,٧٩٣	-	-	٢٨,١٩٣,٧٩٣

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المنتهية في
 ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٦/١ مرابحات ومضاربات ومشاركات

فيما يلي موقف المرابحات والمضاربات والمشاركات من حيث الجدارة الائتمانية:

بالجنيه المصري		تقييم البنك
٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
عمليات استثمار مع البنوك	مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢,٢٩٩,٨٩٩,٢٨١	١٧,٥٨٤,١٤٥,٣٣٣	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
-	٤٩٤,١٢٦,٠٠٠	متأخرات ليست محل اضمحلال
-	١,٤٢٣,٢٦٦,٣٦٦	محل اضمحلال
٢,٢٩٩,٨٩٩,٢٨١	١٩,٥٠١,٥٣٧,٦٩٩	الإجمالي
-	(١,٢٢٨,٦٩٥,٤٨٦)	يخصم:
(٦,٢٣٠,٠٧٤)	(١,٤٧٩,٣٤٤,٤٤٥)	عوائد تحت التسوية
٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧	١٦,٧٩٣,٤٩٧,٧٦٨	مخصص خسائر الاضمحلال
		الصافي

بالجنيه المصري		تقييم البنك
٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
عمليات استثمار مع البنوك	مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣,٤٨١,٥٩٣,٣٧٧	١٧,٠٨١,٧٥٤,٥٢١	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
-	٣٠٩,٩٦٤,٠٠٠	متأخرات ليست محل اضمحلال
-	٧٨٢,٢٤٨,٣٩٧	محل اضمحلال
٣,٤٨١,٥٩٣,٣٧٧	١٨,١٧٣,٩٦٦,٩١٨	الإجمالي
-	(١,١٦٢,٩٠٨,٩٧٢)	يخصم:
-	(١,٢٦٤,٩٠١,٧٨٦)	عوائد تحت التسوية
٣,٤٨١,٥٩٣,٣٧٧	١٥,٧٤٦,١٥٦,١٦٠	مخصص خسائر الاضمحلال
		الصافي

بلغ إجمالي عبء اضمحلال (المرابحات والمشاركات والمضاربات) ١,٤٧٩,٣٤٤,٤٤٥ جنيه مصري مقابل ٦٣٢,٣٣٢,٢٩٥ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ منها ٩٤٣,١٦٧,٤٤٩ جنيه مصري مقابل ٦٣٢,٣٣٢,٢٩٥ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ يمثل اضمحلال (المرابحات والمشاركات والمضاربات) منفردة والباقي البالغ ٥٣٦,١٧٦,٩٩٦ جنيه مصري يمثل عبء اضمحلال على أساس المجموعة لمحفظه الائتمان .

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

بنك البركة مصر^{١١} شركة مساهمة مصرية^{١٢}
الإيضاحات المتممة للقران المالية المجمعة عن السنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تابع ١/١

مراجعات ومضاربات ومشاركات للملاءة والبنوك (بالمباقي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالجنيه المصري	عمليات الاستقلال مع البنوك	اجمالي من ارباحات ومشاركات ومضاربات للملاءة	مراجعات ومشاركات ومضاربات اخرى	مؤامسات من ارباحات ومشاركات ومضاربات مقتركة	مراجعات ومشاركات ومضاربات مباشرة	مراجعات ومشاركات ومضاربات عقارية	مراجعات ومشاركات ومضاربات شخصية	بطاقات التمان	أفراد	
									مراجعات ومشاركات ومضاربات شخصية	بطاقات التمان
٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧	١٤,٢٢٠,٥٧٠,٣٧٣	٢,٠٥١,٤٥٥,١٢٣	-	٣,٠١٨,٥١٣,٩٠٤	١٠,٤١٦,٠٧٧,٤٠٨	٣١٦,٥٠٥,٣٢٩	٤٥٥,٣٩٤,١١٠	١٤,٠٢٩,٦٢٢	جيدة	
-	٢,٠٥١,٤٥٥,١٢٣	١٦,٨٠٦,٩٣٨	-	-	١,٤٠٣,٨٧٠,٣١٥	-	١٢١,٨٢٠,٧٩٩	٨,٩٥٧,٥٧١	العامية العادية	
-	٩٣,٤٣٣,٨٨٣	-	-	-	٩٣,٤٣٣,٨٨٣	-	-	-	العامية الخاصة	
-	٤٢٨,٠٣٧,٨٨٩	-	-	-	٤١٧,٢٠٥,١٧٥	٥٦٨,٥٣٥	١,٠٠٢,٣٥١٥	٢٤٠,١٢٤	غير منتظمة	
٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧	١٦,٧٩٣,٤٩٧,٧١٨	١٢,٨٠٦,٩٣٨	٣,٠١٨,٥١٣,٩٠٤	١٢,٣٣٠,٥٨٧,٧٨١	١١,١٧٨,٥٢٤,٥٠٩	٣١٦,٥٠٥,٣٢٩	١,٠٠٢,٣٥١٥	٢٣,٢٢٧,٣٥٧	الإجمالي	

لم يتم احتجاز (المراجعات والمشاركات) المحسوبة محل الضمحل بالنسبة للفترة غير المنتظمة وذلك بعد الأخذ في الاعتبار قابلية تلك الضمانات للحصول .

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بالجنيه المصري	عمليات الاستقلال مع البنوك	اجمالي من ارباحات ومشاركات ومضاربات للملاءة	مراجعات ومشاركات ومضاربات اخرى	مؤامسات من ارباحات ومشاركات ومضاربات مقتركة	مراجعات ومشاركات ومضاربات مباشرة	مراجعات ومشاركات ومضاربات عقارية	مراجعات ومشاركات ومضاربات شخصية	بطاقات التمان	أفراد	
									مراجعات ومشاركات ومضاربات شخصية	بطاقات التمان
٢,٤٨١,٥٩٣,٣٧٧	١٣,٨٨٢,٣٥١,٤١٩	١,٢٢٣,٣٣٣,٤٩٥	-	٢,٠٣٣,٧٢٧,١٥٨	١٠,١٧٨,٥٢٤,٥٠٩	٣١١,٢٥١,٤٩٠	٣٤٨,٠٨٢,١٠١	١,٠٧٥,٧١١	جيدة	
-	١,٢٢٣,٣٣٣,٤٩٥	١٤,٤٤٥,٨٩٨	-	-	٥٤٦,٢٧١,٨٢٧	-	٦٥٥,٠٠١,٤٣٧	٧,٢١٤,٣٣٣	العامية العادية	
-	٥٠٩,٨٠٧,١٣٦	-	-	-	٥٠٩,٨٠٧,١٣٦	-	-	-	العامية الخاصة	
-	١٣٠,٦١٤,١١٠	٩٢٢,٣١٥	-	-	١٠٥,٨٠١,٢٣٥	٢,٢٥٩,٠٩٣	٢٠,٢٤٤,٦٩٩	٣٩٦,٧٦٨	غير منتظمة	
٢,٤٨١,٥٩٣,٣٧٧	١٥,٧٤٦,١٥٩,١١٠	١٥,٤٠٨,٢١٣	٢,٠٣٣,٧٢٧,١٥٨	١١,٢٤٠,٤٠١,٥١٧	١٠,١٧٨,٥٢٤,٥٠٩	٣١١,٢٥١,٤٩٠	١,٠٠٢,٣٥١٥	١٨,٧٧٦,٨١٢	الإجمالي	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تابع / أ

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

بالجنيه المصري		٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
أفراد				
الاجمالي	مربحات ومشاركات ومضاربات عقارية	مربحات ومشاركات ومضاربات شخصية	بطاقات ائتمان	
٤٧,٨٧٣,٠٠٠	-	٤٧,٨٧٣,٠٠٠	-	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
-	-	-	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
-	-	-	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٤٧,٨٧٣,٠٠٠	-	٤٧,٨٧٣,٠٠٠	-	الاجمالي
١٣,٦٤٨,٠٠٠	-	١٣,٦٤٨,٠٠٠	-	القيمة العادلة للضمانات
مؤسسات				
الاجمالي	مربحات ومشاركات ومضاربات أخرى	مربحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مربحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	
١٣٧,٥٩٦,٠٠٠	-	-	١٣٧,٥٩٦,٠٠٠	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٣٠٧,٧٦٣,٠٠٠	-	-	٣٠٧,٧٦٣,٠٠٠	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٨٩٤,٠٠٠	-	-	٨٩٤,٠٠٠	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٤٤٦,٢٥٣,٠٠٠	-	-	٤٤٦,٢٥٣,٠٠٠	الاجمالي
٣٨٠,٠٦٩,٠٠٠	-	-	٣٨٠,٠٦٩,٠٠٠	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 ٢٠١٨		
أفراد				
الاجمالي	مربحات ومشاركات ومضاربات عقارية	مربحات ومشاركات ومضاربات شخصية	بطاقات ائتمان	
١٣,١١١,٠٠٠	١٧,٠٠٠	١٣,٠٩٤,٠٠٠	-	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٤,٠١٦,٠٠٠	٩٧,٠٠٠	٣,٩١٩,٠٠٠	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
-	-	-	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
١٧,١٢٧,٠٠٠	١١٤,٠٠٠	١٧,٠١٣,٠٠٠	-	الاجمالي
٤,٠٨٤,٠٠٠	١٧,٠٠٠	٤,٠٦٧,٠٠٠	-	القيمة العادلة للضمانات
مؤسسات				
الاجمالي	مربحات ومشاركات ومضاربات أخرى	مربحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مربحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	
٢٧٨,٧٢٤,٠٠٠	-	-	٢٧٨,٧٢٤,٠٠٠	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
١٣,٣٥٤,٠٠٠	٦١,٠٠٠	-	١٣,٢٩٣,٠٠٠	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٧٥٩,٠٠٠	-	-	٧٥٩,٠٠٠	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٢٩٢,٨٣٧,٠٠٠	٦١,٠٠٠	-	٢٩٢,٧٧٦,٠٠٠	الاجمالي
١٤٠,٨٢٣,٠٠٠	٤٨,٠٠٠	-	١٤٠,٧٧٥,٠٠٠	القيمة العادلة للضمانات

بنك اليركة مصر " شركة مساهمة مصرية " الأيضاحات المنمة للقوائم المالية المجمة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تابع أ/٦

مرايحات ومشاركات ومضاريات للعملاء محل اضمحلال بصفة منفردة
بلغ رصيد (المرايحات والمشاركات والمضاريات) محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ١,٤٢٣,٢٦٦,٣٦٦ جنيه مصري مقابل ٧٨٢,٢٤٨,٣٩٧ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .
وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للمرايحات والمشاركات والمضاريات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك المرايحات والمشاركات والمضاريات:

بالجنيه المصري		٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
مرايحات ومشاركات ومضاريات محل اضمحلال بصفة منفردة	القيمة العادلة للضمانات	مرايحات ومشاركات ومضاريات محل اضمحلال بصفة منفردة	القيمة العادلة للضمانات	مرايحات ومشاركات ومضاريات محل اضمحلال بصفة منفردة	القيمة العادلة للضمانات
أفراد :					
-	-	-	-	-	-
-	-	٤٣٥,٥٣٤	-	٤٠٤,٠٠٠	-
-	-	٣٣,٩٨٩,٥٩٩	-	٢٥,٤٣٥,١٩٤	-
-	-	٦,٠٦٢,٤٩٤	-	٤,٢٤١,٦١٥	-
مؤسسات :					
-	-	-	-	-	-
-	-	٨٨٧,٠٣٧,٢١٤	٩٠٨,١٦٩,٩٨٨	٥٢٠,٤٠٧,١٥١	٣٨٧,٦٥٧,٩٢٢
-	-	٤٩٣,٠١٢,٣١٤	-	٢٣٠,٤٨١,١٦٣	-
-	-	٢,٧٢٩,٢١١	-	١,٢٧٩,٢٧٤	-
-	-	١,٤٢٣,٢٦٦,٣٦٦	٩٠٨,١٦٩,٩٨٨	٧٨٢,٢٤٨,٣٩٧	٣٨٧,٦٥٧,٩٢٢
الإجمالي					

٧/ أدوات دين والأوراق الحكومية الأخرى

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

بالجنيه المصري		٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
اوراق حكومية	أوراق مالية بفرض المتاجرة	استثمارات في أوراق مالية	الاجمالي
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٧,٥١٢,٥٣٣,٩٥٠	-	١٤,١٥٤,٣٤٤,٦٣٤	٢١,٦٦٦,٨٧٨,٥٨٤
-	-	-	-
٧,٥١٢,٥٣٣,٩٥٠	-	١٤,١٥٤,٣٤٤,٦٣٤	٢١,٦٦٦,٨٧٨,٥٨٤
الاجمالي			

٨/ الاستحواذ على الضمانات

قام البنك خلال العام الحالي بالحصول على أصول بالاستحواذ على بعض الضمانات كما يلي:

طبيعة الأصل	القيمة الدفترية بالجنيه المصري	وحدات
-	٢١,٢٠٠,٠٠٠	-

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

بيك البركة مصر^{ش.م} شركة مساهمة مصرية^{ش.م}
 الايضاحات التامة للقران المالية المجمعة عن السنة المنتهية في
 ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تابع ٩/١

قطاعات النشاط

يصل الجزول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان بالقيمة الافتراضية، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك:

بالخطه المصري	الاجمالي	القران	النشطة اخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	تنظيم عقاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٧,٥١٢,٥٢٣,٩٥٠	-	-	-	٧,٥١٢,٥٢٣,٩٥٠	-	-	-	-	أوراق حكومية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أصول مالية يرضى المتاجرة :	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أوراق دين	
٢,٢٩٩,٨٩٩,٢٨١	-	-	-	-	-	-	-	٢,٢٩٩,٨٩٩,٢٨١	صديقات استثمر مع البنوك	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(مراجعات ومضاريات ومضاركات) للاستلاء :	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	القران :	
٢٣,٤٩٧,٧١٩	٢٣,٤٩٧,٧١٩	-	-	-	-	-	-	-	صديقات جارية مديونية	
١,٣٨٥,٨٩٦,٠٠٨	١,٣٨٥,٨٩٦,٠٠٨	-	-	-	-	-	-	-	ديانات التمان	
٤٠٣,١٠٣,٢٦٧	٤٠٣,١٠٣,٢٦٧	-	-	-	-	-	-	-	مراجعات ومضاركات ومضاريات نظرية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	مراجعات ومضاركات ومضاريات نظرية	
١٤,٠٥١,٢٦٥,٨٣٥	٤,١٣٥,٧٣٧,٤٥٤	-	-	٣٣٤,٤٧٧,٩٦٦	٢,٥٢٥,١٥٠,٢٥٥	١٤,٠٧٦,٤,٣٥٣	٥,٧٧٧,١٣٦,١٨٢	١٣٦,٤٩٩,٦٧٥	صديقات جارية مديونية	
٣,٦١٨,٠٠٥,٩٩٤	-	-	-	٢,١٧٤,٣٢٢,٤٤٠	١١٥,٤٠١,٩٤٧	-	٩٦٧,٦٥٦,٦٠٦	-	مراجعات ومضاركات ومضاريات مباشرة	
٢,٧٦٨,٨٧٩	-	-	-	-	-	-	-	-	مراجعات ومضاركات ومضاريات مديونية	
٩٤,٩٧٧,٦١٩	-	-	-	٩٤,٩٧٧,٦١٩	-	-	-	-	مراجعات ومضاركات ومضاريات أخرى	
١٤,٠٥٩,٣٦٧,١١٥	-	-	-	١٤,٠٥٩,٣٦٧,١١٥	-	-	-	-	استثمارات مالية :	
٤٢,٤٦٨,٣١٥,٥٩٤	١,٨١٢,٤٩٦,٩٩١	-	-	٤,٥٢١,٠٩١,٣٣٩	٢,٦٤٠,٥٥٢,١٩٧	١٤٠,٧٦٤,٣٥٣	٦,٧٤١,٢٩٢,٧٨٨	٢,٤٣٦,٢٩٨,٩٥٦	أوراق دين - بالقيمة المدالة	
٤٦,٨٢٩,٣٦٨,٧٤٠	١,٦٧٨,٩٥٠,٤٤٠	-	-	٢,٧١٤,١٩٤,١٤٠	٢,٦٦٨,٩٧٧,٠٥٦	١٢٢,٣٢٧,٦٢٢	٦,٨٧٩,٥٤٢,٢٧٢	٢,٥٥٢,٧٣٥,٥٩٢	أوراق دين - بالكتلة المستأجرة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الاجمالي	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	

(ب) خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق . وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية . ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق 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 فتتأثر بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة . وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحفظ 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 لأظروف السوق . ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن تقبلها من قبل البنك للمتاجرة وغير المتاجرة بصورة منفصلة .

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

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

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

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

اختبارات الضغوط Stress Testing

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المنتهية في
 ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

ب/٦ ملخص القيمة المعرضة للخطر

اجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٥,٩٠٢,٠٠٠	٣٦,٠٦١,٠٠٠	٩,٣٨٣,٨٢٠	٥,٢٠٠,٠٩٠	٥٩,٢١٠,٥٧٠	١٠,٦٥١,٠٠٠	خطر أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد
٥,٩٠٢,٠٠٠	٣٦,٠٦١,٠٠٠	٩,٣٨٣,٨٢٠	٥,٢٠٠,٠٩٠	٥٩,٢١٠,٥٧٠	١٠,٦٥١,٠٠٠	اجمالي القيمة عند للخطر

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
-	-	-	-	-	-	خطر أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد
-	-	-	-	-	-	اجمالي القيمة عند للخطر

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لغير محفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٥,٩٠٢,٠٠٠	٣٦,٠٦١,٠٠٠	٩,٣٨٣,٨٢٠	٥,٢٠٠,٠٩٠	٥٩,٢١٠,٥٧٠	١٠,٦٥١,٠٠٠	خطر أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد
٥,٩٠٢,٠٠٠	٣٦,٠٦١,٠٠٠	٩,٣٨٣,٨٢٠	٥,٢٠٠,٠٩٠	٥٩,٢١٠,٥٧٠	١٠,٦٥١,٠٠٠	اجمالي القيمة عند للخطر

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

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

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

بنك البركة مصر^{٥٥} شركة مساهمة مصرية^{٥٥}
الإيضاحات المتممة للقرآن المالية المجمعة عن السنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

ب/٣/ حطل تقنيات سمس صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لحطل تقنيات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية . وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للمخاطر الأجنبية وذلك بالقائمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم من اقتها لحطاً . ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لحطل تقنيات سمس صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المعد صفاها القوائم المالية . ويتضمن الجدول التالي القيمة المقدرة للأدوات المالية موزعة بالعملات المتكونة لها :

المطل بالجنبة المصري	الإجمالي	صلاات اخرى	جنبة اسويطي	يورو لاروفي	دولار امريكي	جنبة مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١,٤٣٠,١٦٧,٤٣٠	٨,٧٥٩,٣٨١	٣,٨٨٣,٠٥٥	٥١,٦٧٨,٦٣٠	١٧٥,٤٤٠,٧٠٧	١,٢٢٣,٣٩٥,١٥٧	١,٢٢٣,٣٩٥,١٥٧	الأصول المالية
٢٣,٥٨٦,٦٠٧,٣٤٦	٧٣١,٢٥٣,٨١٥	١٢,١٤٧,٤٢٣	٢٤,٧٦٣,٢٠٧	١,٠٢٦,٥٢٧,٦١٨	٧٢,٢٩١,٩١٥,٢٣٣	٧٢,٢٩١,٩١٥,٢٣٣	قنية وارصدة لدى بنك المركز المصري
٧,٥١٢,٥٣٣,٩٥٠	-	-	٣٢٦,٨٧٦,٩٥٠	٢,٥٣٤,٥٥٧,٠٠٠	٤,١٥١,١٠٠,٠٠٠	٤,١٥١,١٠٠,٠٠٠	ارصدة لدى البنوك
٤٣,٨٨٨,٥٤٨	-	-	-	-	-	٤٣,٨٨٨,٥٤٨	أصول مالية بقيمة الصلحة من خلال الاوراق والصفور
٢,٢٩٩,٨٥٩,٢٨١	٤٥,٣٠٨,١٠١	٣٦,٠٥١,٧٣٠	٧٨,٩٩٧,٤٠٣	٢,٢١٨,٥٣٩,٤٥٠	-	٢,٢١٨,٥٣٩,٤٥٠	صلاات اسطر مع بنوك
١٩,٥٠١,٥٣٧,٦٩٩	-	-	١٢,٠٧١,٨٧٢	٢,٥٣٥,٣٥٥,٧٨٤	١١,٨٨٧,١٨٤,٥١٢	١١,٨٨٧,١٨٤,٥١٢	من ارباح ومطريات ومطل كت المسلا
١٥٠,٧١٥,١٩٥	١٢,٠٧١,٨٧٢	-	٩٤,٩٧٧,٦١٩	-	٤٣,٦٦٥,٧٠٤	٤٣,٦٦٥,٧٠٤	استطرات مالية:
١٤,٠٥٩,٣٢٧,٠١٥	-	-	٣٤٣,١٩٦,٤٢٨	٣,٣٧٤,٦٩٢,٨٥٧	١٠,٣٤١,٤٧٧,٦٤٠	١٠,٣٤١,٤٧٧,٦٤٠	أصول مالية بقيمة الصلحة من خلال العمل الكامل
٧٣,٥٨٤,٧٦٦,٤٦٤	٢٩٧,٣٩٣,١٧٤	٥٢,٠٩٢,٢٠٨	٩١٩,٤٩٠,٢٣٧	١١,٨٢٥,١١٣,٥٠١	٦٠,٤٤٠,٦٢٧,٢٤٤	٦٠,٤٤٠,٦٢٧,٢٤٤	أصول مالية بقيمة الصلحة المتكاملة
١,٢٢٩,١٦٦,٨٧٨	٨٧٢,٧٥٩	-	٢٩٥,٥٩٨,٥٦٩	٧٥٤,٤٣٦,٥٣٥	٢١٨,٧٠٩,١١٥	٢١٨,٧٠٩,١١٥	الائتمانات المالية
٦٤,١٢٧,٣٢٦,٧٢٢	٧٩,٧١٦,٧٠١	٥٤,٠٣٨,٥١٩	٥٥٣,٧٩٣,٧٤٥	٩,٦٥١,١٠٦,٦١٩	٥٣,٨٧٨,٦٧٦,٠٣٨	٥٣,٨٧٨,٦٧٦,٠٣٨	ارصدة مستحقة للبنوك
١,٠٥٢,٥٠٥,٩٠٧	-	-	-	١,٠٤٢,٦٩٧,٥٠٠	١٠,٨٠٨,٤٠٧	١٠,٨٠٨,٤٠٧	ودائع المسلا
٢٦,٤٩٠,٤٤٩,٥٠٧	٨٠,٥٨٤,٤٦٠	٥٤,٠٣٨,٥١٩	٨٤٩,٣٩٢,٣١٤	١١,٤٤٨,٢٤٠,٧٠٤	٥٤,٠٥٨,١٩٣,٤٦٠	٥٤,٠٥٨,١٩٣,٤٦٠	تحويلات اخرى
٧,٠٩٤,٢٦٦,٩٥٧	٢١٦,٨٨٨,٧١٤	(١,٩٤٦,٣١١)	٧٠,٠٩٧,٩٢٣	٣٧٦,٨٧٢,٧٩٧	٦,٤٢٢,٤٣٣,٨٨٤	٦,٤٢٢,٤٣٣,٨٨٤	إجمالي الائتمانات المالية
١٣,١٦٩,٨٧٠,١٦٣	١٧,٦٨٦,٤٧٩	٤٨,٠٣٨,٧٥٢	٩٦٤,٠٤٢,٦١٧	١٣,٥١٦,٢٦٠,١٦٣	٤٨,٩٧٠,٨٤١,٢٤١	٤٨,٩٧٠,٨٤١,٢٤١	صافي المركز المالي
٥٧,١٦١,٢٢٦,١٣٨	١٦١,٦٩٢,٠١٧	٤٦,٢٤٤,٣٣٠	٩٠٢,٦٣٩,٦٧٣	١٣,١٦٩,٣٠٥,٧١٠	٤٢,٨٨٠,٢٩٤,٤٠٨	٤٢,٨٨٠,٢٩٤,٤٠٨	إجمالي الأتمانات المالية
٦,٥٠٨,٦٤٤,٠٢٤	٨,٩٩٤,٤٦٢	١,٧٤٤,٤٢٢	٦١,٤٠٢,٩٥٤	٣٥٥,٩٥٤,٣٣٣	٦,٠٨٠,٥٤٦,٨٣٣	٦,٠٨٠,٥٤٦,٨٣٣	صافي المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

إجمالي الأصول المالية
إجمالي الأتمانات المالية
صافي المركز المالي

بنك البركة مصر⁰⁰ شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقران المالية المجمعة عن السنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بإ/٤ خطر سعر الفائدة

يتعرض البنك لأثر التقلبات في مستويات أسعار الفائدة القومية لسعر الفائدة المفضل في ترتيب التقلبات القومية المستقبلة لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة المالية لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار الفائدة في السوق ، وقد يزيد هيش العائد نتيجة تلك التغيرات ولكن قد تتفحص الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة . ويقيم مجلس إدارة البنك بوضع حدود المستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك .

ويُلخص الجول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسمير أو تواريخ الاستحقاق إليها أقرب:

بالجنية المصري

الأصول	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	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	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية	-	-	-	-	-	-	٦,٤٣٠,١٦٧,٤٣٠	٦,٤٣٠,١٦٧,٤٣٠
هذه الأصول هي التي سررت بالمصري	-	-	-	-	-	-	٢٣,٥٨٦,١٠٧,٣٤٦	٢٣,٥٨٦,١٠٧,٣٤٦
أرصدة لدى البنوك	١٠,٢٥٥,٠٠٠,٠٠٠	١١,٨٢٧,٥٧٧,٦٦٨	١٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣,٥٥٠,٧٩٠,٦٧٨	٢٣,٥٨٦,١٠٧,٣٤٦
أوراق حكومية	-	١,٣٣٣,٦٥٣,٨٥٠	٦,١٧٨,٨٨٠,١٠٠	-	-	-	٧,٥١٢,٥٣٣,٩٥٠	٢٣,٥٨٦,١٠٧,٣٤٦
أصول مالية بالقيمة الدفترية من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	-	٤٣,٨٨٨,٥٤٨	٤٣,٨٨٨,٥٤٨
صكبات التمثيل مع البنوك	١,١٩١,٠٩٤,٣١٠	٩٦٤,٤٣١,٥٢١	٩٦٤,٤٣١,٥٢١	١٤٤,٣٧٣,٥٠٠	-	-	٢,٢٩٩,٨٩٩,٣٨١	٢,٢٩٩,٨٩٩,٣٨١
مراجلات ومطلوبات ومطلوبات السداد	٩,٤٠٨,٩٤٧,٧٧٢	١,٤٩٤,٦٤٧,٥٤١	١,٤٩٤,٦٤٧,٥٤١	٤,٠٠٤,٩٥٤,٤١٣	٣,٤٨٢,٦٢١,٤٨٠	١,١١١,٣٢٦,٤٩٣	١٩,٥٠١,٥٣٧,٦٩٩	١٩,٥٠١,٥٣٧,٦٩٩
استثمارات مالية:	-	-	-	-	-	-	١٥٠,٧١٥,١٩٥	١٥٠,٧١٥,١٩٥
أصول مالية بالقيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	١٤,٠٥٩,٣١٧,٠١٥	١٤,٠٥٩,٣١٧,٠١٥
أصول مالية بالقيمة الدفترية المستطاعة	-	١٩٤,٩٣٣,٧٥٩	١٤٧١,١٨٣,٥٧٦	١,٤٧١,١٨٣,٥٧٦	٤,١٣١,٣٣٧,٦٨٤	٩٤,٩٧٧,٦١٩	٥٥,٧٣٧,٥٧٦	١٤,٠٥٩,٣١٧,٠١٥
إجمالي	٢٠,٨٥٥,٠٤٢,٠٣٢	١٥,٨١٤,١٨٣,٨٣٩	١٥,٨١٤,١٨٣,٨٣٩	١٢,٩٩٩,٨٤١,٥٨٩	١١,٧٤٤,٠٤٣,٩٧٦	٥,٣٣٦,٦٨١,٧٩٦	٦,٨٣٤,٨٧٣,٢٣٢	٧٣,٥٨٤,٧١٩,٤٦٤
الالتزامات المالية	-	-	-	-	-	-	١,٢١٩,٦١٢,٨٧٨	١,٢١٩,٦١٢,٨٧٨
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٠٣٤,١٥٥,٧٧٨	-	-	-	-	-	٥٤,٨٦٦,١٠٠	١,٠٨٩,٠٢١,٨٧٨
ودائع السداد	٢٣,٩١٦,٣٨٣,٨٣٣	٢٤,٥٢١,٨١٦,٦٥٠	٢٤,٥٢١,٨١٦,٦٥٠	-	-	-	٥,١٧٩,٠٧٦,٢٣٩	٢٤,١١٧,٣٣١,٧٧٢
تمويلات أخرى	-	١,٠٨٠,٤٠٧	١,٠٨٠,٤٠٧	-	-	-	١,٠٥٣,٥٠٥,٩٠٧	١,٠٥٣,٥٠٥,٩٠٧
إجمالي الالتزامات المالية	٢٥,٠٠٠,٥٣٩,٦١١	٢٤,٥٣٢,١٧٥,٠٥٧	٢٤,٥٣٢,١٧٥,٠٥٧	١٨٠,٥٩٥,٠٠٠	١,٠٤٢,٦٩٧,٥٠٠	٥,٧٣٢,٤٤٢,٣٣٩	١,٠٨٩,٠٢١,٨٧٨	١,٠٨٩,٠٢١,٨٧٨
فجوة إعادة التسمير	(٤,١٤٥,٤٩٧,٥٧٩)	(١٨,٧١٨,٤٩١,٢١٨)	(١٨,٧١٨,٤٩١,٢١٨)	(١٢,٨١٩,٢٩٦,٥٨٩)	(١,١٧٤,٠٤٣,٩٧٦)	(٤,٢٩٢,٩٨٤,٢٩٦)	(١,١٠٠,٩٣,٨٩٣)	(١,٠٨٩,٠٢١,٨٧٨)
٣١ ديسمبر ٢٠١٨								
إجمالي الأصول المالية	٢٣,٣٣٥,٠٤٧,٤٧٣	١,٢١٤,٦٥٠,٨٣٦	١,٢١٤,٦٥٠,٨٣٦	١٣,٥٢٣,١٨٣,٨٨٦	٤,٤٠٩,١٠٣,٠٥٧	٤,٤٠٩,١٠٣,٠٥٧	٥,٧٧٠,٢٢٥,٩٧٦	١٣,٣١٩,٨٧٠,١١٢
إجمالي الالتزامات المالية	٢٤,٩٧٤,١٠٢,٨٠٢	٢٣,٩١٦,٧٥٨,٨٨٦	٢٣,٩١٦,٧٥٨,٨٨٦	-	١,١٦٤,٣٨٤,٠٠٠	١,١٦٤,٣٨٤,٠٠٠	٧,٠٥٩,٩٨٠,٤٥٠	٥٧,١١١,٢٢٦,١٣٨
فجوة إعادة التسمير	(١,٦٣٩,٠٥٥,٣٢٩)	(١٧,٧٤٨,١٠٨,٠٥٠)	(١٧,٧٤٨,١٠٨,٠٥٠)	-	(٢,٧٤٤,٧٦٩,٠٥٧)	(٢,٧٤٤,٧٦٩,٠٥٧)	(١,٢٨٩,٧٥٤,٤٧٤)	(١,٥٠٨,٢٤٤,٠٢٤)

(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 بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الإفراض .

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 .

الإحتفاظ 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 للالتزامات 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 المخصومة ، بينما يدير البنك خطر السيولة على أساس التدفقات النقدية غير المخصومة المتوقعة وليست التعاقدية :

بالجنيه المصري						
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	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	١,٠٨٩,٠٢١,٨٧٨	-	١٨,٠٥٥,٠٠٠	-	-	١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨
ودائع للملاء	١٦,٤٧٠,١٧٤,٧١٥	٩,٠١٤,٥٧٧,٥٨٥	١٧,٨٤٠,٧٩٠,٨٢١	١١,٣١٢,٢٠٤,٥٥١	٩,٥٢٩,٥٧٩,٠٥٠	٦٤,١٦٧,٣٢٦,٧٢٢
تسهيلات أخرى	-	-	-	١٠,٨٠٨,٤٠٧	١,٠٤٢,٦٩٧,٥٠٠	١,٠٥٣,٥٠٥,٩٠٧
الاجمالي للالتزامات المالية	١٧,٥٥٩,١٩٦,٥٩٣	٩,٠١٤,٥٧٧,٥٨٥	١٨,٠٥٥,٠٠٠	١١,٣٢٣,٠١٢,٩٥٨	١٠,٥٧٢,٢٧٦,٥٥٠	٦٦,٤٩٠,٤٤٩,٥٠٧
الاجمالي الأصول المالية	٣٥,٦٧٣,٣١٢,٣٥٥	١٤,٥٩٢,٧٣٢,٩١١	١١,٦٢١,٤٧٦,٨٢٥	١,٥٤٢,٩٣٩,٣٣٢	١,١٥٤,٢٥٥,٠٤١	٧٢,٥٨٤,٧١٦,٤٦٤

بالجنيه المصري						
٣١ ديسمبر 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	١,٤٠٥,١٣٢,٨٨٧	-	-	-	-	١,٤٩٦,٩٣١,٧٠٩
ودائع للملاء	١٤,٠٧٣,٣٣١,٤٣٤	٧,٧٧٧,٩٧٧,١٩٩	١٥,٣٦١,٥٧٧,٤٣٨	٩,٣٥٣,٥٨٩,٩٧٧	٧,٢١٨,٩٦٩,٨٢٠	٥٤,٤٨٥,٤٠٠,٨٦٨
تسهيلات أخرى	-	-	-	١٤,٥٠٩,٥٦١	١,١٦٤,٣٨٤,٠٠٠	١,١٧٨,٨٩٣,٥٦١
الاجمالي للالتزامات المالية	١٥,٤٧٩,٢٦٩,٣٢١	٧,٧٧٧,٩٧٧,١٩٩	١٥,٣٦١,٥٧٧,٤٣٨	٩,٣٦٨,٠٩٩,٥٣٨	٩,٠٨٣,٣٥٣,٨٢٠	٥٧,١٦١,٢٢٦,١٢٨
الاجمالي الأصول المالية	٣٠,٦٥٥,٩٩٣,١٤٩	٦,٦٤٨,٣٨١,٥٩٣	١٦,٤٨٤,٤٧٩,٠٢١	٨,٥٩٨,٤٥٦,٦١٦	١,٢٨٢,٥٥٩,٧٧٣	٦٢,٦٦٩,٨٧٠,١٦٢

بنك الشركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المنتهية في
 ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

بنود خارج الميزانية (بالإجمالي)

بالجنيه المصري	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٤٥٩,٩٤٠,٩٦٧	-	-	٤٥٩,٩٤٠,٩٦٧	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٢,٩٣٠,٥٦٩,٠٧٣	٢,٨٠٣,٩٩٣	٢٤٢,١٠٥,٠٦٠	٢,٦٨٥,٦٦٠,٠٢٠	خطابات ضمان
٦٣٣,٦٣٤,١٤٤	-	-	٦٣٣,٦٣٤,١٤٤	إعتمادات مستندية استيراد
٩٥,٨٧٨,٣٨٨	-	-	٩٥,٨٧٨,٣٨٨	إعتمادات مستندية تصدير
٢٨,١٨٠,٤١٩	-	-	٢٨,١٨٠,٤١٩	ارتباطات رأسمالية
٤,١٤٨,٢٠٢,٩٩١	٢,٨٠٣,٩٩٣	٢٤٢,١٠٥,٠٦٠	٣,٩٠٣,٢٩٣,٩٣٨	الإجمالي

بالجنيه المصري	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢٧٦,٦٤٥,١٨١	-	-	٢٧٦,٦٤٥,١٨١	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٣,٠٣٧,٧٣٥,١٩٥	١,٠٠٨,٧٦١	٢٥١,٧٩١,٨٦٧	٢,٧٨٤,٩٣٤,٥٦٧	خطابات ضمان
٧٥٣,٠٧٦,٦١٥	-	-	٧٥٣,٠٧٦,٦١٥	إعتمادات مستندية استيراد
-	-	-	-	إعتمادات مستندية تصدير
٢٥,١٨٧,٩٣٢	-	-	٢٥,١٨٧,٩٣٢	ارتباطات رأسمالية
٤,٠٩٢,٦٤٤,٩٢٣	١,٠٠٨,٧٦١	٢٥١,٧٩١,٨٦٧	٣,٨٣٩,٨٤٤,٢٩٥	الإجمالي

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 إدارة السيولة والتي تضمنت نسبة تغطية السيولة LCR ، ونسبة صافي التمويل المستقر .

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

بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢٤,٨٤٦,٤٦٦	٢٣,٥٥٢,٥٠٤	
١,٩٩٩,٥٥٨	٦,٠١٦,٠٥٦	
١٢٤٢.٦%	٣٩١.٥%	

بسط النمبية : الأصول السائلة عالية الجودة
 مقام النسبية : صافي التدفقات النقدية الخارجة خلال ٣٠ يوماً
 نسبة تغطية السيولة LCR

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

بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٤٣,٣١٤,٠٠٣	٤٨,٢٢٣,٨٩٨	
١٤,٤٧٥,٨٧٧	١٣,٩٣٦,٩٧٠	
٢٩٩.٢%	٣٥٣.٦%	

بسط النمبية : قيمة التمويل المستقر المتاح
 مقام النسبية : قيمة التمويل المستقر المطلوبة
 نسبة صافي التمويل المستقر NSFR

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

١/ أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة باستخدام وسائل التقييم

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

٢/ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

بالجنبة المصري			
القيمة العادلة		القيمة الدفترية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
اصول مالية			
١٥,١٢٦,٧٦٣,٥١٣	٢٣,٩٧٣,٣٦٨,٩٥٠	١٤,٩٣١,٢١٩,٨٦٧	٢٣,٥٨٥,٤٥٠,٠٧٢
٣,٥٠١,١٣٣,٥٦٧	٢,٣٠٧,١٠١,٩٤٤	٣,٤٨١,٥٩٣,٣٧٧	٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧
مرايحات ومضاريات ومشاركات وللصلاخ			
١,٣٥٦,٦١٥,٦٣٢	١,٤٢٧,٥٣٩,٦٤٥	١,٣٥٦,٦١٥,٦٣٢	١,٤٢٧,٥٣٩,٦٤٥
١٤,٣٨٩,٥٤٠,٥٢٨	١٥,٣٦٥,٩٥٨,١٢٣	١٤,٣٨٩,٥٤٠,٥٢٨	١٥,٣٦٥,٩٥٨,١٢٣
استثمارات مالية			
١٠,٧٧٥,٠٤٠,١٧٥	١٤,٦٤٧,١١٧,٥٨٣	١١,١٢٤,٩٤١,٦٢٥	١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢
التزامات مالية			
١,٥٠٧,٠٥٨,١٩٣	١,٢٧٢,٠٩١,٢٨٢	١,٤٩٦,٩٣١,٧٠٩	١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨
٥٥,٦٠٥,١٨١,٧٩١	٦٥,٣٠٩,٩٥٤,٧١١	٥٤,٤٨٥,٤٠٠,٨٦٨	٦٤,١٦٧,٣٢٦,٧٢٢
١,٢٠٠,٣٩٧,١٤٣	١,٠٧٥,٢٦٤,٤٦٥	١,١٧٨,٨٩٣,٥٦١	١,٠٥٣,٥٠٥,٩٠٧

أرصدة لدى البنوك

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

عمليات استثمار مع البنوك

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

مرايحات ومشاركات ومضاريات للصلام

تمثل مرايحات ومشاركات ومضاريات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال . وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للمرايحات والمشاركات والمضاريات للصلام 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 تصل 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 انتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهه.

المستحق لبنوك أخرى وللصلام

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

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

(هـ) إدارة رأس المال

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

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :-

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

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

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ويتكون مما يلي:

٤٥% من قيمة احتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة

٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص

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

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

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي :

مخاطر الائتمان

مخاطر السوق

مخاطر التشغيل

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

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المنتهية في
 ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالآلاف جنيه مصري	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١,٤٠٥,٨٦٢	١,٥٤٦,٤٤٧
٤٦٠,٣٥٨	٩٨٢,٣٥٦
-	٢١٤,٩٢٦
٢٣٧,١٦٦	-
٨٤٩,٧٩٦	٨٨٨,٠١٢
٢,٩٥٣,١٨٢	٣,٦٣١,٧٤١
-	-
-	-
(٥٩,٥٢١)	(١٩١,٩١٦)
٢,٨٩٣,٦٦١	٣,٤٣٩,٨٢٥
-	-
١٨,٩٦٣	-
١,١٦٤,٣٨٤	١,٠٤٢,٦٩٨
٢٨٧,٧٠٠	٩١,٨٤٢
١,٤٧١,٠٤٧	١,١٣٤,٥٤٠
٤,٣٦٤,٧٠٨	٤,٥٧٤,٣٦٥
٢٧,٤١٣,٢٣٢	٢٦,٢٢١,٨٤٦
١٥.٩٢%	١٧.٤٤%

رأس المال
الشريحة الأولى
رأس المال الاساسي المستمر
رأس المال المصدر والمدفوع
الاحتياطيات
احتياطي المخاطر العام
احتياطي مخاطر IFRS ٩
الأرباح المحتجزة
إجمالي رأس المال الأساسي
رأس المال الاساسي الاضافي
فروق القيمة الاسمية عن الحالية للتمويل المساند
اجمالي الاستعدادات من رأس المال الاساسي المستمر
إجمالي الشريحة الاولى بعد الاستعدادات
الشريحة الثانية
٤٥ % من قيمة الاحتياطي الخاص
٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية
تمويلات مماندة من المستثمر الرئيسي / ودائع مساندة
مخصص خسائر الاضحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
إجمالي الشريحة الثانية
إجمالي رأس المال
اجمالي الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان، السوق والتشغيل

معيان 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 بجمالي الأصول غير مرجحة بأوزان مخاطر (الرافعة المالية) ، مع التزام البنوك بالحد الأدنى لتلك النسبة (٣ %) على اساس ربع سنوي وذلك على النحو التالي :

نسبة استرشادية من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧ .

نسبة ملزمة اعتبارا من عام ٢٠١٨ .

ويتكون بسط ومقام نسبة الرافعة المالية من الآتي :

مكونات البسط

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

بالآلاف جنيه مصري	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢,٨٩٣,٦٦١	٣,٤٣٩,٨٢٥
٦٢,٤٦٣,٦٧٥	٦٨,٩٢٩,٠٢٣
٢,٢١٣,٨١٩	٢,٥٤٧,٥٨٢
٦٤,٦٧٧,٤٩٤	٧١,٤٧٦,٦٠٥
٤.٤٧%	٤.٨١%

اولا: بسط النسبة
إجمالي رأس المال الأساسي
ثانيا: مقام النسبة
اجمالي التعرضات داخل الميزانية
اجمالي التعرضات خارج الميزانية
اجمالي 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 المراجعات والمشاركات والمضاربات (الخسائر المتوقعة)

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

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها أدوات دين بالتكلفة المستهلكة ضمن نموذج الاعمال لأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية .

إذا تم تعليق استخدام تبويب الاستثمارات على أنها أدوات دين بالتكلفة المستهلكة ، سوف يتم زيادة القيمة الدفترية بمبلغ ٦١٥,٩٤٤,٣٦١ جنيه مصري لتصل للقيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل في احتياطي القيمة العادلة بقائمة الدخل الشامل .

(ج) ضرائب الدخل

بمناسبة صدور قانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ولانحته 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 "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(٥) التقارير القطاعية

(أ) التحليل القطاعي للأنشطة

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

المركز الرئيسي للبنك
فروع محافظة القاهرة
فروع محافظة الجيزة
فروع محافظة الاسكندرية
فروع بمحافظات أخرى

بالجنينة المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	المركز الرئيسي للبنك	فروع محافظة القاهرة	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظات أخرى	الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
٦,١١١,٨٠١,٢٣١	٥,١٢١,٤٠٩,٢٦٦	١,٤٠٦,٧٧٢,٢١٤	٧٦٧,٧٩٩,٦٩٢	٧٦٩,٠٧٢,٨٩١	١٤,١٧٦,٨٥٥,٢٩٤	
(٦,٣٢٨,١٣٧,٦٣٢)	(٤,١٤٥,٨٤٧,٣٤٩)	(١,٠٢١,٤٢٣,٩٤١)	(٥٥٨,٦٣٢,٠٧٢)	(٦٠٢,٣٠٧,٧١٢)	(١٢,٦٥٦,٣٤٨,٧٠٧)	
(٢١٦,٣٣٦,٤٠٢)	٩٧٥,٥٦١,٩١٧	٣٨٥,٣٤٨,٢٧٣	٢٠٩,١٦٧,٦٢٠	١٦٦,٧٦٥,١٧٩	١,٥٢٠,٥٠٦,٥٨٧	
(٤٤٩,٧١٤,٠٩٧)	-	-	-	-	(٤٤٩,٧١٤,٠٩٧)	
(٦٦٦,٠٥٠,٤٩٩)	٩٧٥,٥٦١,٩١٧	٣٨٥,٣٤٨,٢٧٣	٢٠٩,١٦٧,٦٢٠	١٦٦,٧٦٥,١٧٩	١,٠٧٠,٧٩٢,٤٩٠	
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٥,١٢٦,٢٢٧,٦٨٧	٤٣,٥٠٤,٤٢١,٤٣٥	١١,٦٠٩,٠٤٧,٨٧٥	٦,٢٥٢,٣٠٦,١٥٧	٦,٠٢٦,١٠٩,٦٥٨	٧٢,٥١٨,١١٢,٨١٢	
١,٠٢٣,٦٥٢,٣٩٤	٤٣,٥٠٤,٤٢١,٤٣٥	١١,٦٠٩,٠٤٧,٨٧٥	٦,٢٥٢,٣٠٦,١٥٧	٦,٠٢٦,١٠٩,٦٥٨	٦٨,٤٢٥,٥٣٧,٥١٩	
بنود أخرى للنشاط القطاعي						
٤٢,٧٩٩,٢٢٧	نفقات رأسمالية					
٥٢,٨٥٨,١٩٨	اهلاكات					
(٢١٧,٠٢٥,١٠٥)	(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان					

بالجنينة المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	المركز الرئيسي للبنك	فروع محافظة القاهرة	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظات أخرى	الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
٤,٩٤٠,٥٧٠,٣٥٩	٤,٣٩٥,٩٦١,٠١٩	١,٣٨٦,٠٧٠,٦٩٥	٥٩٩,٥٢٦,٦٦٧	٧٣٠,١١٥,٨١٢	١٢,٠٥٢,٢٤٤,٥٦٢	
(٥,٤٠٩,٩٢٥,٨٤١)	(٣,٣٧١,٩٧٩,٧٠٨)	(٩٥٤,٣٦١,٩١٩)	(٤١٠,٠٠٢,١٠٤)	(٤٩١,٤٤٤,٩٨٠)	(١٠,٦٣٧,٧٣٤,٤٥٢)	
(٤٦٩,٣٥٥,٤٨٢)	١,٠٢٣,٩٨١,٣١١	٤٢١,٧٠٨,٧٧٦	١٨٩,٥٢٤,٦٦٣	٢٣٨,٦٥٠,٨٤٢	١,٤١٤,٥١٠,١١٠	
(١١٠,٨٧٢,٦٠٥)	-	-	-	-	(١١٠,٨٧٢,٦٠٥)	
(٨٨٠,٢٢٨,٠٨٧)	١,٠٢٣,٩٨١,٣١١	٤٢١,٧٠٨,٧٧٦	١٨٩,٥٢٤,٦٦٣	٢٣٨,٦٥٠,٨٤٢	١,٠٠٢,٦٣٧,٥٠٥	
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٤,٢٥٢,٨٠٦,٠٨٧	٣٦,٣١٢,٠٦١,٤٢٤	١١,٥٥٤,٩٨١,٢٣٦	٤,٩٥٩,٢٤٢,٠٠٥	٥,٣٩٢,٤٥٨,٠٥٧	٦٢,٤٧٢,٢٤٨,٨٠٩	
٨٢٠,١٥٠,٢٢٢	٣٦,٣١٢,٠٦١,٤٢٤	١١,٥٥٤,٩٨١,٢٣٦	٤,٩٥٩,٢٤٢,٠٠٥	٥,٣٩٢,٤٥٨,٠٥٧	٥٩,٠٢٩,٥٩٢,٩٤٤	
بنود أخرى للنشاط القطاعي						
٢٠,٣٦٩,٦٢٧	نفقات رأسمالية					
٣٦,٤٥٦,١٧٠	اهلاكات					
(٣٣٧,٤٧٦,٤٤٣)	(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان					

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(٥) التقارير القطاعية

(١) تحليل القطاعات الجغرافية

بالجنيه المصري				٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
الاجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والالتا وسيناء	القاهرة الكبرى		
١٤,١٧٦,٨٥٥,٢٩٤	-	١,١٢٠,٤٤٤,١٦٦	١٣,٠٥٦,٤١١,١٢٨	<u>الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية</u>	
(١٢,٦٥٦,٣٤٨,٧٠٧)	-	(٨٣٧,٤٥٠,١١٤)	(١١,٨٢٣,٨٩٨,٥٩٣)	إيرادات القطاعات الجغرافية	
١,٥٢٠,٥٠٦,٥٨٧	-	٢٨٧,٩٩٤,٠٥٢	١,٢٣٢,٥١٢,٥٣٥	مصروفات القطاعات الجغرافية	
(٤٤٩,٧١٤,٠٩٧)	-	-	(٤٤٩,٧١٤,٠٩٧)	الربح قبل الضريبة	
١,٠٧٠,٧٩٢,٤٩٠	-	٢٨٧,٩٩٤,٠٥٢	٧٨٢,٧٩٨,٤٣٨	الضريبة	
				الربح بعد الضريبة	
٧٧,٥١٨,١١٢,٨١٢	-	٨,٩٥٣,٨٦٨,١٧٧	٦٣,٥٦٤,٢٤٤,٦٣٥	<u>الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية</u>	
				إجمالي أصول القطاعات الجغرافية	
٦٨,٤٢٥,٥٣٧,٥١٩	-	٨,٩٥٣,٨٦٨,١٧٧	٥٩,٤٧١,٦٦٩,٣٤٢	إجمالي التزامات القطاعات الجغرافية	
				<u>بنود أخرى للقطاعات الجغرافية</u>	
			٤٢,٧٩٩,٢٢٧	نقثات رأسمالية	
			٥٢,٨٥٨,١٩٨	اهلاكات	
			(٢٤٧,٠٢٥,١٠٥)	عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان	
بالجنيه المصري				٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
الاجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والالتا وسيناء	القاهرة الكبرى		
١٢,٠٥٢,٢٤٤,٥٦٢	-	٩٥٨,٩٧٤,٨٢٠	١١,٠٩٣,٢٦٩,٧٤٢	<u>الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية</u>	
(١٠,٦٣٧,٧٣٤,٤٥٢)	-	(٦٥٠,٥٠١,٨٠٦)	(٩,٩٨٧,٢٣٢,٦٤٦)	إيرادات القطاعات الجغرافية	
١,٤١٤,٥١٠,١١٠	-	٣٠٨,٤٧٣,٠١٤	١,١٠٦,٠٣٧,٠٩٦	مصروفات القطاعات الجغرافية	
(٤١٠,٨٧٢,٦٠٥)	-	-	(٤١٠,٨٧٢,٦٠٥)	الربح قبل الضريبة	
١,٠٠٣,٦٣٧,٥٠٥	-	٣٠٨,٤٧٣,٠١٤	٦٩٥,١٦٤,٤٩١	الضريبة	
				الربح بعد الضريبة	
٦٧,٤٧٢,٢٤٨,٨٠٩	-	٧,٤١٠,٧٣٤,٠٠٢	٥٥,٠٦١,٥١٤,٨٠٧	<u>الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية</u>	
				إجمالي أصول القطاعات الجغرافية	
٥٩,٠٣٩,٥٩٢,٩٤٤	-	٧,٤١٠,٧٣٤,٠٠٢	٥١,٦٢٨,٨٥٨,٩٤٢	إجمالي التزامات القطاعات الجغرافية	
				<u>بنود أخرى للقطاعات الجغرافية</u>	
			٢٠,٣٦٩,٦٢٧	نقثات رأسمالية	
			٣٦,٤٥٦,١٧٠	اهلاكات	
			(٣٣٧,٤٧٦,٤٤٣)	عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية"
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المنتهية في
 ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(٦) صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		عائد المراجعات والمشاركات والمضاربات والايرادات المشابهة من
		مراجعات ومضاربات ومشاركات
٢,٢٧٤,٤١٧,٥٢٤	٣,٠٥٨,٤٦٧,٧٩١	للبنوك
٢,٤٠٤,٨٩٣,٧٥٩	٢,٥٢٩,٤٧٧,٢٢٠	للعلاء
٤,٦٧٩,٣١١,٢٨٣	٥,٥٨٧,٩٤٥,٠١١	
٨٣٧,٩٠٣,٦١٩	٨٣٣,٩٥١,٢٤٢	أوراق حكومية
١,٤٤٢,٩٠٠,٥٨٥	١,٦٨٩,٨٩٧,٦٠٨	استثمارات فى ادوات دين بالتكلفة المستهلكة
٦,٩٦٠,١١٥,٤٨٧	٨,١١١,٧٩٣,٨٦١	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من
		ودائع وحسابات جارية
(٧٨,٠٧٥,٧٧٥)	(٥٢,٧٨٦,٣٨١)	للبنوك
(٤,٩٣٠,١٤٣,٦٥٥)	(٦,٠٩٧,١٨٧,٥٨٣)	للعلاء
(٥,٠٠٨,٢١٩,٤٣٠)	(٦,١٤٩,٩٧٣,٩٦٤)	
(٦٦,٨٩٦,٢٩٩)	(٦٥,٣٣٢,١١١)	تمويلات أخرى
(٥,٠٧٥,١١٥,٧٢٩)	(٦,٢١٥,٣٠٦,٠٧٥)	
١,٨٨٤,٩٩٩,٧٥٨	١,٨٩٦,٤٨٧,٧٨٦	الصافي

يحتفظ البنك بأدوات دين لتغطية نسبة السيولة من أرصدة العلاء وفقاً لمتطلبات الجهات المعنية ونوصي المودعين بمراعاة ذلك فيما يخص عوائد تلك الأدوات، أخذاً في الاعتبار أن نسبة التطهير الخاصة بعوائد تلك الأدوات تبلغ ٢١% .

(٧) صافي الدخل من الاتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		إيرادات الاتعاب والعمولات
		الاتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
١٢٦,٢٧٠,٢٥٣	١٢٨,٩٨٥,٥٥٢	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
٣٢٦,٧٢٦	٢٢,٩٧٦	أتعاب أعمال الحفظ
٥٢٥,٦٩٦	٧٩٥,٨٨٧	أتعاب أخرى
١٦٠,٨٥٤,٧٢٢	١٥٨,٣١٦,٧٥٦	
٢٨٧,٩٧٧,٣٩٧	٢٨٨,١٢٠,٨٧١	
		مصروفات الاتعاب والعمولات :
		أتعاب أخرى مدفوعة
(١٦,٥٥٢,٥٤١)	(١٦,١١٣,٠٧٢)	
(١٦,٥٥٢,٥٤١)	(١٦,١١٣,٠٧٢)	
٢٧١,٤٢٤,٨٥٦	٢٧٢,٠٠٧,٧٩٩	الصافي

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المنتهية في
 ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(٨) توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٥,٥٤٨,٦٧١	٧,٧٧٤,١٣٩	وثائق صناديق استثمار
٧٩٧,٧٣٤	١١٩,٢١٨	
<u>٦,٣٤٦,٤٠٥</u>	<u>٧,٨٩٣,٣٥٧</u>	

(٩) صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	عمليات النقد الأجنبي
٧٣,٣٩١,٠٣٨	٩٥,٢٦٨,٨٥٥	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
<u>٧٣,٣٩١,٠٣٨</u>	<u>٩٥,٢٦٨,٨٥٥</u>	

(١٠) مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	تكلفة العاملين
(٢٣١,٤٥٣,٣٧٤)	(٢٥٠,٠١٦,٨٢٤)	أجور ومرتبات
(٧,٧٩٨,٢٦٦)	(٩,٩٣٣,٨٩٢)	تأمينات اجتماعية
<u>(٢٣٩,٢٥١,٦٤٠)</u>	<u>(٢٥٩,٩٥٠,٧١٦)</u>	
(٢٤٦,٢٤٤,٨٢٥)	(٣١٠,٤٣١,٦٥٩)	مصروفات إدارية أخرى
<u>(٤٨٥,٤٩٦,٤٦٥)</u>	<u>(٥٧٠,٣٨٢,٣٧٥)</u>	

بلغ المتوسط الشهري لصادفي ما يتقاضاه أعلى عشرين فرد بالبنك خلال عام ٢٠١٩ من مرتبات ، مكافآت ، أرباح شهرية مجتمعين بعد خصم الضرائب والاستقطاعات التأمينية مبلغ ٢,٣٧٨,٩٤٢ جنيه مصري مقابل مبلغ ١,٩٣٩,٢٣٣ جنيه مصري خلال عام ٢٠١٨ .

(١١) إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	(خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي يفرض المتاجرة أو الميوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١١٠,٣٤٠	(٢١,٠٦٨,٠٢٧)	أرباح بيع أصول ثابتة
١,٨١٧,١١٥	-	(عبء) تأجير تشغيلي
(٣,٣٣٦,٢٠١)	(٤,١٩٨,١٥١)	(عبء) مخصصات أخرى - قضايا وضرائب
(١,٩٧٠,١١٧)	(٣,١١٨,٣٤٩)	رد (عبء) مخصصات أخرى - التزامات عرضية
(١,٢٣٨,٠٧٢)	٣٣,٦٢١,٦٦٤	أخرى *
٤,٠١٩,٦٩٩	٧٢,٢٤٧,١٣٠	
<u>(٥٩٧,٢٣٦)</u>	<u>٧٧,٤٨٤,٢٦٧</u>	

* يتضمن بند أخرى خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ٧٠.٩ مليون جنيه يمثل أرباح بيع المبني المملوك للبنك والكاكن بـ ٦٠ شارع محي الدين أبو العز .

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية " الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(١٢) (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	مراجعات ومشاركات ومضاربات للعملاء
(٢٣٥,٦٩٣,١٣٤)	(٢٠٠,٧٨٣,٢٦٦)	احتياطي ودائع عملاء اجنبية طرف البنك المركزي المصري
-	(١,١٥٧,٢٧٤)	أوراق حكومية
-	(٢٢,٣٣٢,٧٩٤)	عمليات استثمار مع البنوك
-	(٣,٠٢١,٥٩١)	الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - سندات الخزانة
-	(٨٨٣,٨١٥)	الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة - سندات الخزانة
-	(١٨,٧٢١,٧١٦)	ايرادات مستحقة
-	(١٢٤,٦٤٩)	إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - وثائق صناديق الاستثمار
(١,٧٨٣,٣٠٩)	-	
(٢٣٧,٤٧٦,٤٤٣)	(٢٤٧,٠٢٥,١٠٥)	

(١٣) (مصروفات) ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	الضرائب الحالية
(٤١١,٥٣٨,٤٧٦)	(٤٤٩,٥٦٤,٩٩٩)	الضرائب المؤجلة
٦٦٥,٨٧١	(١٤٩,٠٩٨)	
(٤١٠,٨٧٢,٦٠٥)	(٤٤٩,٧١٤,٠٩٧)	

(١٤) نصيب السهم في الأرباح

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٨٧١,٥٧٤,٥٠٥	٩٠٧,٨٣٧,٥٨٥	صافي الأرباح القابلة للتوزيع على مساهمي البنك
٢٢٠,٩٢١,٠٣٣	٢٢٠,٩٢١,٠٣٣	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٣.٩٥	٤.١١	

(١٥) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	نقدية
٥٣٤,١٥٧,٤٤٣	٤٥٣,٨٢٣,٦٣٠	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٤,٢٨١,٨٩٩,٧٢١	٥,٩٧٦,٣٤٣,٨٠٠	
٤,٨١٦,٠٥٧,١٦٤	٦,٤٣٠,١٦٧,٤٣٠	
٤,٨١٦,٠٥٧,١٦٤	٦,٤٣٠,١٦٧,٤٣٠	أرصدة بدون عائد
٤,٨١٦,٠٥٧,١٦٤	٦,٤٣٠,١٦٧,٤٣٠	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المنتهية في
 ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(١٦) أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	حسابات جارية
٨٦٠,٩٧٣,٩٢١	٣٠٥,٠٧٩,٦٧٨	ودائع
١٤,٠٧٠,٢٤٥,٩٤٦	٢٣,٢٨١,٥٢٧,٦٦٨	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	(١,١٥٧,٢٧٤)	
<u>١٤,٩٣١,٢١٩,٨٦٧</u>	<u>٢٣,٥٨٥,٤٥٠,٠٧٢</u>	
١٤,٠٧٠,٢٤٥,٩٤٦	٢٣,٢٨٠,٣٧٠,٣٩٤	البنك المركزي المصري بخلاف نسبة الاحتياطي الالزامي
٩٩,٦٢٠,٥٣٠	٨١,٥٩٥,٩٩٢	بنوك محلية
٧٦١,٣٥٣,٣٩١	٢٢٣,٤٨٣,٦٨٦	بنوك خارجية
<u>١٤,٩٣١,٢١٩,٨٦٧</u>	<u>٢٣,٥٨٥,٤٥٠,٠٧٢</u>	
٨٦٠,٩٧٣,٩٢١	٣٠٥,٠٧٩,٦٧٨	أرصدة بدون عائد
١٤,٠٧٠,٢٤٥,٩٤٦	٢٣,٢٨٠,٣٧٠,٣٩٤	أرصدة ذات عائد
<u>١٤,٩٣١,٢١٩,٨٦٧</u>	<u>٢٣,٥٨٥,٤٥٠,٠٧٢</u>	
١٤,٩٣١,٢١٩,٨٦٧	٢٣,٥٨٥,٤٥٠,٠٧٢	أرصدة متداولة
<u>١٤,٩٣١,٢١٩,٨٦٧</u>	<u>٢٣,٥٨٥,٤٥٠,٠٧٢</u>	

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL

-	-	رصيد أول العام
-	-	تسويات رصيد أول العام
-	-	رصيد أول الفترة بعد التسويات
-	١,١٥٧,٢٧٤	عبء الاضمحلال خلال العام
-	<u>١,١٥٧,٢٧٤</u>	رصيد نهاية العام

(١٧) أوراق حكومية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	أذون خزائنة ٩١ يوم
-	-	أذون خزائنة ١٨٢ يوم
٣,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	أذون خزائنة ٢٧٣ يوم
٤,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٢٥١,١٠٠,٠٠٠	أذون خزائنة ٣٦٤ يوم
٢,٨٩٦,٦٢٩,١٢٠	٢,٥٣٤,٥٥٧,٠٠٠	أذون خزائنة دولارية ٣٦٤ يوم
٤٥٢,٢٦٧,٢٠٠	٣٢٦,٨٧٦,٩٥٠	أذون خزائنة يورو أوروبي ٣٦٤ يوم
١١,٠٤٨,٨٩٦,٣٢٠	٧,٥١٢,٥٣٣,٩٥٠	عوائد لم تستحق بعد
(٥٧١,٢٣٦,٩٠١)	(٣٧٣,٠٩٣,٣٦٢)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	(٢٩,٩٦٤,٥٥٢)	
<u>١٠,٤٧٧,٦٥٩,٤١٩</u>	<u>٧,١٠٩,٤٧٦,٠٣٦</u>	

يحفظ 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 ٢١% .

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL

-	-	رصيد أول العام
-	٧,٦٣١,٧٥٨	تسويات رصيد أول العام
-	٧,٦٣١,٧٥٨	رصيد أول الفترة بعد التسويات
-	٢٢,٣٣٢,٧٩٤	عبء الاضمحلال خلال العام
-	<u>٢٩,٩٦٤,٥٥٢</u>	رصيد نهاية العام

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المنتهية في
 ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(١٨) عمليات استثمار مع البنوك *

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	عمليات استثمار مع البنوك
٣,٤٨١,٥٩٣,٣٧٧	٢,٢٩٩,٨٩٩,٢٨١	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	(٦,٢٣٠,٠٧٤)	
<u>٣,٤٨١,٥٩٣,٣٧٧</u>	<u>٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧</u>	
٣,٤٥٢,٩٣١,٦١٧	٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧	أرصدة متداولة
٢٨,٦٦١,٧٦٠	-	أرصدة غير متداولة
<u>٣,٤٨١,٥٩٣,٣٧٧</u>	<u>٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧</u>	
		<u>مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL</u>
-	-	رصيد أول العام
-	٣,٢٠٨,٤٨٣	تسويات رصيد أول العام
-	٣,٢٠٨,٤٨٣	رصيد أول الفترة بعد التسويات
-	٣,٠٢١,٥٩١	عبء الاضمحلال خلال العام
-	٦,٢٣٠,٠٧٤	رصيد نهاية العام

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

تتضمن مبلغ ١٥٧,٢٠٦,٧٠٠ جنيه مصري يمثل عمليات استثمار مع مجموعة البركة المصرفية -المساهم الرئيسي بالبنك- (مقابل مبلغ ١٧٥,٥٥٣,٢٨٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨) وقد بلغ عائد تلك العمليات خلال العام مبلغ ٣,٧٦٧,٣٨٢ جنيه مصري (مقابل مبلغ ٣,٢٦٣,٩٣٨ جنيه مصري خلال العام السابق) .

(١٩) مباحات ومضاريات ومشاركات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	أفراد :
-	-	حسابات جارية مدينة
١٨,٩٢٢,٧٨٩	٢٣,٤٩٧,٧١٦	بطاقات ائتمان
١,٢٨٩,٧٩٨,٠٤٦	١,٣٨٥,٨٩٦,٠٠٨	مباحات ومشاركات ومضاريات شخصية
٣٧٠,٢٢٩,٦٠٥	٤٠٣,١٠٣,٢٦٧	مباحات ومشاركات ومضاريات عقارية
<u>١,٦٧٨,٩٥٠,٤٤٠</u>	<u>١,٨١٢,٤٩٦,٩٩١</u>	اجمالي (١)
		مؤسسات :
-	-	حسابات جارية مدينة
١٣,٠٢٥,٩٧٥,٠٣٨	١٤,٠٥٠,٢٦٥,٨٣٥	مباحات ومشاركات ومضاريات مباشرة
٣,٤٥٠,٦٦١,١٥١	٣,٦١٨,٠٠٥,٩٩٤	مباحات ومشاركات ومضاريات مشتركة
١٨,٣٨٠,٢٨٩	٢٠,٧٦٨,٨٧٩	مباحات ومشاركات ومضاريات أخرى
<u>١٦,٤٩٥,٠١٦,٤٧٨</u>	<u>١٧,٦٨٩,٠٤٠,٧٠٨</u>	اجمالي (٢)
١٨,١٧٣,٩٦٦,٩١٨	١٩,٥٠١,٥٣٧,٦٩٩	اجمالي مباحات ومشاركات ومضاريات للعملاء (٢+١)
(١,١٦٢,٩٠٨,٩٧٢)	(١,٢٢٨,٦٩٥,٤٨٦)	يخصم : عوائد تحت التسوية
(١,٢٦٤,٩٠١,٧٨٦)	(١,٤٧٩,٣٤٤,٤٤٥)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>١٥,٧٤٦,١٥٦,١٦٠</u>	<u>١٦,٧٩٣,٤٩٧,٧٦٨</u>	الصافي
١٠,١٧٨,٥٢٤,٩٥٩	١٠,٥٦٦,٧٧٥,٢٩٦	أرصدة متداولة
٥,٥٦٧,٦٣١,٢٠١	٦,٢٢٦,٧٢٢,٤٧٢	أرصدة غير متداولة
<u>١٥,٧٤٦,١٥٦,١٦٠</u>	<u>١٦,٧٩٣,٤٩٧,٧٦٨</u>	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية " ^{٥٥}
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

مخصص خسائر الائتمانات المتوقعة ECI
تحليل حركة مخصص خسائر الائتمانات للمشركات والمشركات للمساهمين وفقاً للأنواع :

بالجنيه المصري		الافسوس الـ		بملايين الدولارات		حسابات جارية مدينة	
الاجمالي	مراحيات ومشركات ومضاريات عقارية	مراحيات ومشركات ومضاريات شخصية	مراحيات ومشركات ومضاريات شخصية	بطاقات الائتمانات	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	
١٥,٢٢١,٩٠٣	٣,٨٨٣,٢٠٠	١٢,١٣٩,٧٢١	١٢,١٣٩,٧٢١	١٤٥,٩٧٧	-	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
٤٨,٤٤٠,١٤٢	٢٦,٣١١,٢٩٧	٢١,٩٩٤,١٨٦	٢١,٩٩٤,١٨٦	١١٤,١٥٩	-	-	تسويات على رصيد أول العام
١٤,٠٨٢,٠٤٥	٢٩,١٩٤,٤٩٧	٣٤,١٢٧,٤١٧	٣٤,١٢٧,٤١٧	٢٦,٠١٢٦	-	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ بين التسويات
(٦,٧٤٣,٥٧٦)	(١,٤٣٥,٨٤٢)	(٥,٤١٠,٣٩٥)	(٥,٤١٠,٣٩٥)	١٠,٢١٦١	-	-	عبء (رند) الائتمانات
(٢٦٤,٣٠١)	(٢٤,٢٩٩)	(١٣٩,١٣٤)	(١٣٩,١٣٤)	(١٠٣,٨٦٨)	-	-	مبالغ تم اتمامها
١١,٤٢٠	-	-	-	١١,٤٣٠	-	-	مبالغ مستردة
٥٧,٠٨٥,٥٩٨	٢٧,٧٣٤,٣٥٦	٢٩,٠٨٠,٨٨٣	٢٩,٠٨٠,٨٨٣	٢٧٠,٣٥٩	-	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (أ)
مؤسستنا							
مراحيات ومشركات ومضاريات أخرى		مراحيات ومشركات ومضاريات مشتركة		مراحيات ومشركات ومضاريات مباشرة		حسابات جارية مدينة	
الاجمالي	١,٢٤٩,٢٣٩,٨٨٣	١,٧٣١,٢٧٧	٣٤٧,٠٧٧,٢٠٧	٩٠٠,٤٣١,٣٩٩	-	-	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١,٢٣١,٠٧٢	(٤٧٩,٤١٤)	(٩٢,١٩١,٦٤٤)	(٩٢,١٩١,٦٤٤)	٩٥,٣٠١,١٧٢	-	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
١,٢٥٠,٨٧٠,٩٥٥	١,٢٥٢,٢٣١	٢٥٣,٨٨٥,٥٦٣	٢٥٣,٨٨٥,٥٦٣	٩٩٥,٧٣٣,١٦١	-	-	تسويات على رصيد أول العام
٢٠٧,٥٢٩,٨٤٢	١,٥٠٨,٩٦٠	٧١,٩٣٢,٥٧٩	٧١,٩٣٢,٥٧٩	١٣٤,٠٨٦,١٠٣	-	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ بين التسويات
-	-	-	-	٢٥٠,٣٤٧	-	-	عبء الائتمانات
(٣٦,٣٨٩,٢٩٧)	-	(٢,٩١١,١٤٤)	(٢,٩١١,١٤٤)	(٣٣,٤٧٨,١٥٣)	-	-	مبالغ مستردة
١,٤٢٢,٤٥٨,٨٤٧	٢,٧٢٠,٨٦١	٢٢٢,٩٠٥,٩٩٨	٢٢٢,٩٠٥,٩٩٨	١,٠٩٦,٥٩١,٩٥٨	-	-	فرق تقييم صلات اجنبية
١,٤٧٩,٣٤٤,٤٤٥	-	-	-	-	-	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (ب)
الافسوس الـ							
مراحيات ومشركات ومضاريات عقارية		مراحيات ومشركات ومضاريات شخصية		بطاقات الائتمانات		حسابات جارية مدينة	
الاجمالي	٢٠,١٢٤,٠١٤	١٤,٩٨١,٨١٧	١٣١,٧٨٤	١٣١,٧٨٤	-	-	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(٤,٥٨٩,٥٤٢)	(٢,١٢٢,٧٥٣)	(١,٧٥٥,٣٥١)	(١,٧٥٥,٣٥١)	(٣١,٤٣٨)	-	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
(٥٥٢,٧٥٠)	-	(٥٥٢,٧٥٠)	(٥٥٢,٧٥٠)	٤١,١٢١	-	-	عبء الائتمانات
٤١,١٢١	-	-	-	١٤٥,٩٧٧	-	-	مبالغ مستردة
١٥,١١١,٩٠٣	٢,٨٨٣,٢٠٠	١٢,١٢٢,٧٢٦	١٢,١٢٢,٧٢٦	١٤٥,٩٧٧	-	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (أ)
مؤسستنا							
مراحيات ومشركات ومضاريات أخرى		مراحيات ومشركات ومضاريات مشتركة		مراحيات ومشركات ومضاريات مباشرة		حسابات جارية مدينة	
الاجمالي	١,١٠١,٣٠٧,٧٧٧	١,٤٠٠,٥٧٥	٤٢٣,٧٣٢,١١٩	٦٧١,٢٢٤,٠٣٣	-	-	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٣٤٠,١٨٢,١٧٦	٣٢٠,٧٠٢	٥٢,٤١٦,٣٦١	٥٢,٤١٦,٣٦١	٢٨١,٤٣٥,١١٢	-	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
(٧٠٢,٢٤٣,٣٦١)	-	(١٤٠,٨٠٠,٠٧٦)	(١٤٠,٨٠٠,٠٧٦)	(١١,٥٤٣,٢٥٥)	-	-	عبء (رند) الائتمانات
٣,٢٢٣,٤١٨	-	٢,٢٢٣,٤١٨	٢,٢٢٣,٤١٨	٢,٢٢٣,٤١٨	-	-	مبالغ تم اتمامها
١,٨٨٩,٢٩٢	-	١,١٨٧,٨٠٢	١,١٨٧,٨٠٢	١٨١,٥٦١	-	-	فرق تقييم صلات اجنبية
١,٢٤٩,٢٣٩,٨٨٣	١,٧٣١,٢٧٧	٢٤٧,٧٧٢,٢٠٧	٢٤٧,٧٧٢,٢٠٧	٤١٠,٤٣١,٣٩٩	-	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (ب)
١,٣٦٤,٩٠١,٧٨٦	-	-	-	-	-	-	الاجمالي الايراد والمؤسستنا (أ) + (ب)

بنك الشركة مصر " شركة مساهمة مصرية " الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(٢٠) استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٦,٤٣٤,١٠٥	٢٤,٦٥٠,٧٩٦	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	١٩,٧٠٥,٢٠٥	الرصيد في بداية العام - وثائق صناديق الاستثمار
(١,٧٨٣,٣٠٩)	(٤٦٧,٤٥٣)	إضافات خلال العام - صندوق اليركات
٢٤,٦٥٠,٧٩٦	٤٣,٨٨٨,٥٤٨	فروق التقييم خلال العام
		الرصيد في نهاية العام - وثائق صناديق الاستثمار
		الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٤٨,٦٠٦,٧٧٩	٣٥,٨٠٠,٢٦٠	ادوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة
١٩,٩٣٧,٣١٦	١٩,٩٣٧,٣١٦	مدرجة في السوق
	٩٤,٩٧٧,٦١٩	غير مدرجة في السوق
	(٨٨٣,٨١٥)	أدوات دين - بالقيمة العادلة
٦٨,٥٤٤,٠٩٥	١٤٩,٨٣١,٣٨٠	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
		اجمالي الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
		<u>مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL - الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة</u>
-	-	رصيد أول العام
-	٨٨٣,٨١٥	عبء الأضمحلال خلال العام
-	٨٨٣,٨١٥	رصيد نهاية العام
		الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة
١٠,٨٨٦,٢١٠,٧٩٣	١٣,٨٥٣,٨٢٢,٤٩٧	ادوات دين - بالتكلفة المستهلكة :
٢٣٨,٧٣٠,٨٣٢	٢٠٥,٥٤٤,٥١٨	مدرجة في السوق
-	(٢٨,١٩٣,٧٩٣)	غير مدرجة في السوق
١١,١٢٤,٩٤١,٦٢٥	١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
		اجمالي الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة
		<u>مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL - الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة</u>
-	-	رصيد أول العام
-	٩,٤٧٢,٠٧٧	تسويات رصيد أول العام
-	٩,٤٧٢,٠٧٧	رصيد أول العام بعد التسويات
-	١٨,٧٢١,٧١٦	عبء الأضمحلال خلال العام
-	٢٨,١٩٣,٧٩٣	رصيد نهاية العام
٦٧٧,٤١٦,٧٤٦	٦٦٥,٥٠٥,٤٣١	أرصدة متداولة
١٠,٥١٦,٠٦٨,٩٧٤	١٣,٥١٥,٤٩٩,١٧١	أرصدة غير متداولة
١١,١٩٣,٤٨٥,٧٢٠	١٤,١٨١,٠٠٤,٦٠٢	
١١,١٢٤,٩٤١,٦٢٥	١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢	أدوات دين ذات عائد ثابت
-	-	أدوات دين ذات عائد متغير
١١,١٢٤,٩٤١,٦٢٥	١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢	

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 ٢١% .

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	٦٨,٥٤٤,٠٩٥	١١,١٤٩,٥٩٢,٤٢١	١١,٢١٨,١٣٦,٥١٦
محول إلى الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	(٢٤,٦٥٠,٧٩٦)	(٢٤,٦٥٠,٧٩٦)
مخصص خسائر الاضمحلال أول العام	-	(٩,٤٧٢,٠٧٧)	(٩,٤٧٢,٠٧٧)
الرصيد بعد التسويات	٦٨,٥٤٤,٠٩٥	١١,١١٥,٤٦٩,٥٤٨	١١,١٨٤,٠١٣,٦٤٣
إضافات خلال العام	٩٣,٢٦٨,٨١١	٣,٨٧٨,٥٥٧,٦٢٤	٣,٩٧١,٨٢٦,٤٣٥
استيعادات خلال العام	-	(٦٥٣,٧٦٣,١٠٠)	(٦٥٣,٧٦٣,١٠٠)
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية	-	(٢٩٢,٣٣٠,١٢٧)	(٢٩٢,٣٣٠,١٢٧)
استهلاك علاوة وخصم الأصدار	-	١,٩٦٠,٩٩٣	١,٩٦٠,٩٩٣
أرباح التغير في القيمة العادلة	(١١,٠٩٧,٧١١)	-	(١١,٠٩٧,٧١١)
(عبء) مخصص خسائر الاضمحلال	(٨٨٣,٨١٥)	(١٨,٧٢١,٧١٦)	(١٩,٦٠٥,٥٣١)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٤٩,٨٣١,٣٨٠	١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢	١٤,١٨١,٠٠٤,٦٠٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	استثمارات مالية متاحة للبيع	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨	٥٥,٧٨٣,٢٦٩	١٠,٩٢٠,٥٠٤,٧٠١	١٠,٩٧٦,٢٨٧,٩٧٠
إضافات خلال العام	-	٢,٨٢٠,٠١٥,٠٩٢	٢,٨٢٠,٠١٥,٠٩٢
استيعادات خلال العام	(٥,٠٥٠,٢٥٠)	(٢,٦٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٦٢٥,٠٥٠,٢٥٠)
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية	-	١٨,٣٦٤,٠٧٤	١٨,٣٦٤,٠٧٤
استهلاك علاوة وخصم الأصدار	-	١٢,٤٩١,٨٦٣	١٢,٤٩١,٨٦٣
أرباح التغير في القيمة العادلة	١٧,٨١١,٠٧٦	-	١٧,٨١١,٠٧٦
رد مخصص خسائر الاضمحلال	-	(١,٧٨٣,٣٠٩)	(١,٧٨٣,٣٠٩)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٦٨,٥٤٤,٠٩٥	١١,١٤٩,٥٩٢,٤٢١	١١,٢١٨,١٣٦,٥١٦

أرباح الاستثمارات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	أرباح بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٢,٦٩٦,١٣٧	٩٨,٩٢٠	
١٢,٦٩٦,١٣٧	٩٨,٩٢٠	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المنتهية في
 ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

		(٢١) أصول غير ملموسة	
		برامج حاسب آلي	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
جنيه مصري	جنيه مصري	صافي القيمة الدفترية في أول العام	
٨,١٥٦,٢٣٣	٧,٠٠٠,٨٨٢	إضافات	
٧,٣٩٤,٦٦٧	١٤,٣٧٢,١١٢	الاستهلاك خلال العام	
(٨,٥٥٠,٠١٨)	(١١,٦٧٨,٨٢٥)	صافي القيمة الدفترية في نهاية العام	
<u>٧,٠٠٠,٨٨٢</u>	<u>٩,٦٩٤,١٦٩</u>		

		(٢٢) أصول أخرى	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
جنيه مصري	جنيه مصري	الإيرادات المستحقة	
٨٤٢,١٨٩,٢٢٣	١,٠٩٥,٧٧٥,١٧٧	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	
-	(٤٩٢,٥٢٧)	الإيرادات المستحقة بالصافي	
٨٤٢,١٨٩,٢٢٣	١,٠٩٥,٢٨٢,٦٥٠	المصروفات المقدمة	
٦,٨٦٧,٢٥٩	٩,٢٩١,١٢٨	مدفوعات تحت حساب شراء وتجهيز فروع جديدة	
٢٢٨,٩١٩,٨٠٢	٩٥,٧٨٧,٣٧٦	الأصول التي آلت ملكيتها وفاء للديون (بعد خصم الاضمحلال)	
١٣٧,١٢٣,٢٦٩	١٤٩,١٥٠,٧٨٦	التأمينات والعهد	
٥,٢٥٢,٥٦٢	٧,٥٣٥,٧٠١	أخرى	
٣٤,٨٨٨,٠٦٢	٦١,٩١٧,٤٢٣		
<u>١,٢٥٥,٢٤٠,١٧٧</u>	<u>١,٤١٨,٩٦٥,٠٦٤</u>		

		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - إيرادات مستحقة	
-	-	رصيد أول العام	
-	٣٦٧,٨٧٨	تسويات رصيد أول العام	
-	٣٦٧,٨٧٨	رصيد أول الفترة بعد التسويات	
-	١٢٤,٦٤٩	عبء الاضمحلال خلال العام	
-	٤٩٢,٥٢٧	رصيد نهاية العام	

(٢٣) 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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	الأصول الثابتة
(٦,١١٨,٥٣٥)	(٦,١١٨,٥٣٥)	-	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر الاضمحلال)
٣,٥٦٧,٣٧١	-	٣,٥٦٧,٣٧١	
<u>(٢,٥٥١,١٦٤)</u>	<u>(٦,١١٨,٥٣٥)</u>	<u>٣,٥٦٧,٣٧١</u>	

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	الأصول الثابتة
(٥,٩٦٥,٠٧١)	(٥,٩٦٥,٠٧١)	-	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر الاضمحلال)
٣,٥٦٣,٠٠٥	-	٣,٥٦٣,٠٠٥	
<u>(٢,٤٠٢,٠٦٦)</u>	<u>(٥,٩٦٥,٠٧١)</u>	<u>٣,٥٦٣,٠٠٥</u>	

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
(٢,٤٠٢,٠٦٦)	(٥,٩٦٥,٠٧١)	٣,٥٦٣,٠٠٥	الإضافات خلال العام
(١٤٩,٠٩٨)	(١٥٣,٤٦٤)	٤,٣٦٦	الاستبعادات خلال العام
-	-	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
<u>(٢,٥٥١,١٦٤)</u>	<u>(٦,١١٨,٥٣٥)</u>	<u>٣,٥٦٧,٣٧١</u>	

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
(٣,٠٦٧,٩٣٧)	(٦,٢٠٣,٦٦٨)	٣,١٣٥,٧٣١	الإضافات خلال العام
٤٢٧,٢٧٤	-	٤٢٧,٢٧٤	الاستبعادات خلال العام
٢٣٨,٥٩٧	٢٣٨,٥٩٧	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
<u>(٢,٤٠٢,٠٦٦)</u>	<u>(٥,٩٦٥,٠٧١)</u>	<u>٣,٥٦٣,٠٠٥</u>	

بنك البركة مصر^{٥٥} شركة مساهمة مصرية^{٥٥}
الإيضاحات المتممة للقران المالية المجمعة عن السنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

أصول ثابتة (٢٤)

الإجمالي	اخرى	الات ومعدات	تخصيات على أصول مستأجرة	اراضي ومباني
٦١٩,٨٤٢,٤٢٦	١٧٩,١٨٠,٣٩٤	٢٤,٥٨٢,٩٦٥	٤,٨٩٥,٣٦٤	٤١١,١٨٢,٧٠٣
(٢٠٤,١١٢,٣١٣)	(٩٨,٩٢٥,٩٧٩)	(٢٠,٣٣٠,٣٨١)	(١,٤٩٩,٤٠١)	(٨٢,٣٥٦,٥٤٢)
٤١٥,٧٣٠,١١٣	٨٠,٢٥٤,٤١٥	٤,٢٥٢,٥٧٩	٣,٣٩٥,٩٥٨	٣٢٧,٨٢٦,١٦١
١٢,٩٧٤,٩٦٠	٧,٠٦٢,٨٤٨	٣,٢٦٠,٥٥٩	-	٢,٦٥١,٥٥٣
(٢,٤٥٢,٠٣٢)	(٢,٢٦٣,٤١٥)	-	-	(١٨٨,٦١٧)
(٢٧,٩٠٦,١٥٢)	(١٠,٣٩٣,٩٣٨)	(٢,٢٦٨,٨٥٤)	(١١٦,١٢٤)	(١٥,١٢٧,٢٣٦)
٢,٣٦٠,٠٤٤	٢,٢٦٣,٣٩٥	-	-	٩٦,٦٤٩
٤٠٠,٧٠٦,٩٣٣	٧٦,٩٢٣,٣٠٥	٥,٢٤٥,٢٨٤	٣,٢٧٩,٨٣٤	٣١٥,٢٥٨,٥١٠
١٢٠,٣١٥,٣٥٤	١٨٣,٩٧٩,٨٧٧	٧٧,٨٤٤,٥٢٤	٤,٨٩٥,٣٦٤	٤١٣,٦٤٥,٦٣٩
(٢٢٩,٦٥٨,٤٢١)	(١٠٧,٥٦٩,٥٢٢)	(٢٢,٥٩٩,٢٤٠)	(١,٦١٥,٥٣٠)	(٩٨,٣٨٧,١٢٩)
٤٠٠,٧٠٦,٩٣٣	٧٦,٩٢٣,٣٠٥	٥,٢٤٥,٢٨٤	٣,٢٧٩,٨٣٤	٣١٥,٢٥٨,٥١٠
٢٠٧,٣٨٧,٣٠٧	١٣٦,٩١١,٢٤٩	٥,٣٥٥,٢٠١	-	١٥,١٢٠,٨٥٧
(٧٤,١٥٤,٧٢٢)	(١١,٧٩٤,٥١١)	(٩٧,٦٣٠)	-	(٢٢,٢٦٢,٥٨١)
(٣١,٩٩٣,٠٤٦)	(١٦,٩٧٨,٥٤٧)	(٢,٨٢٥,٤٩١)	(١١٣,١٢٤)	(١٧,٠٣٢,٨٧٩)
٢٠,٩١٤,٤٤٧	٧,٥٤١,١٨٨	٩٧,٦٢٥	-	١٣,٢٧٥,٩٣٤
٥١٧,٨١٠,٩١٩	١٩٢,٦٠٢,٦٨٤	٧,٧٣٤,٩٨٤	٣,١٦٣,٧١٠	٣٤٤,٣٥٩,٥٤١
٧٢٢,٥٩٧,٩٣٩	٣٠٩,٩٦٥,٦٥٥	٣٣,١٠٢,٩٥٥	٤,٨٩٥,٣٦٤	٤١٦,٥٠٣,٩١٥
(٢٤٥,٧٣٧,٠٢٠)	(١١٦,٤٩٣,٨٨١)	(٢٥,٣١٧,١١١)	(١,٧٣١,٦٥٤)	(١٠٢,١٤٤,٣٧٤)
٥١٧,٨١٠,٩١٩	١٩٢,٦٠٢,٦٨٤	٧,٧٣٤,٩٨٤	٣,١٦٣,٧١٠	٣١٤,٣٥٩,٥٤١

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

التكلفة

مجموع الاهلاك

مباقي القيمة الدفترية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩

التكلفة

مجموع الاهلاك

مباقي القيمة الدفترية

اضافات

استثمارات

تكلفة املاك

مجموع املاك الاستثمارات

مباقي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(٢٥) استثمارات عقارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	رصيد أول العام
-	١٣٩,٥٢٣,٩٧٧	إضافات
١٣٩,٥٢٣,٩٧٧	٥٣,٣٨٧,٢٧٨	
-	(٥٣,٢٤٠,٢٦٨)	التكلفة في آخر العام
١٣٩,٥٢٣,٩٧٧	١٣٩,٩٧٠,٩٨٧	مجمع الإهلاك أول العام
-	(١,٠٤٥,٦٦٣)	تكلفة الإهلاك
(١,٠٤٥,٦٦٣)	(٤,١٨٦,٣٢٧)	مجمع الإهلاك في آخر العام
(١,٠٤٥,٦٦٣)	(٥,٢٣١,٩٩٠)	الصفافي
١٣٨,٤٧٨,٣١٤	١٣٤,٤٣٨,٩٩٧	

(٢٦) أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	حسابات جارية
٣٥٣,١٨٦,٤٨٠	٥٤,٨٦٦,١٠٠	ودائع
١,١٤٣,٧٤٥,٢٢٩	١,٢١٤,٧٥٠,٧٧٨	
١,٤٩٦,٩٣١,٧٠٩	١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨	بنوك محلية
٤٢٩,٥٠٦,٥١٣	٤٦٩,٤٢١,٥١٥	بنوك خارجية
١,٠٦٧,٤٢٥,١٩٦	٨٠٠,١٩٥,٣٦٣	
١,٤٩٦,٩٣١,٧٠٩	١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨	أرصدة بدون عائد
٣٥٣,١٨٦,٤٨٠	٥٤,٨٦٦,١٠٠	أرصدة ذات عائد
١,١٤٣,٧٤٥,٢٢٩	١,٢١٤,٧٥٠,٧٧٨	
١,٤٩٦,٩٣١,٧٠٩	١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨	أرصدة متداولة
١,٤٩٦,٩٣١,٧٠٩	١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨	
١,٤٩٦,٩٣١,٧٠٩	١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨	

(٢٧) ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	ودائع تحت الطلب
٥,٣٤٢,٠١٠,٢٢٥	٤,٥٣٢,٢٢٢,٤٦٩	ودائع لأجل وباخطار
٢٦,٣٥٥,٥٠٧,٢٨٢	٣٠,٨٣٠,٧٧٠,٣٧٩	شهادات ادخار وابداع
١٤,٩٧٥,٤٨٠,٣٠٩	١٩,٢٦٨,٩٥١,٥٩٠	ودائع التوفير
٦,٤٩٧,٦١٩,٣٠٧	٨,٣٨٩,٣٤٣,٠٠٢	ودائع أخرى
١,٣١٤,٧٨٣,٧٤٥	١,١٤٦,٠٢٩,٢٨٢	
٥٤,٤٨٥,٤٠٠,٨٦٨	٦٤,١٦٧,٣٢٦,٧٢٢	ودائع مؤسسات
٣٠,٩٠٧,٦١١,٦٣٣	٣٠,٥٩٨,٠٧١,٢٠١	ودائع أفراد
٢٣,٥٧٧,٧٨٩,٢٣٥	٣٣,٥٦٩,٢٥٥,٥٢١	
٥٤,٤٨٥,٤٠٠,٨٦٨	٦٤,١٦٧,٣٢٦,٧٢٢	أرصدة بدون عائد
٤,٨٨٢,٣١٩,٥٧٥	٤,٠٦٥,٥٤٧,٩٣٠	أرصدة ذات عائد متغير
٤٩,٦٠٣,٠٨١,٢٩٣	٦٠,١٠١,٧٧٨,٧٩٢	
٥٤,٤٨٥,٤٠٠,٨٦٨	٦٤,١٦٧,٣٢٦,٧٢٢	أرصدة متداولة
٤٠,٢٥٢,٠١٦,٤٦١	٤٢,٠٨٧,٢٠٣,١٨١	أرصدة غير متداولة
١٤,٢٣٣,٣٨٤,٤٠٧	٢٢,٠٨٠,١٢٣,٥٤١	
٥٤,٤٨٥,٤٠٠,٨٦٨	٦٤,١٦٧,٣٢٦,٧٢٢	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(٢٨) 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 يلزم البنك بسداد عائد يعادل سعر المائد المطبق بالبنك على الودائع (٣ شهور) لأقل رصيد دائن عن الرصيد الغير مستخدم من حصة الصندوق في رأس المال المشاركة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١٤,٥٠٩,٥٦١	٢٤,٩٦٧,٢٧١	الرصيد في ١ يناير
١٢,٥٠٠,٠٠٠	-	إضافات خلال العام
(١٦,٢٠١,١٥٤)	(١٠,٤٥٧,٧١٠)	سدادات خلال العام
١٠,٨٠٨,٤٠٧	١٤,٥٠٩,٥٦١	الرصيد في نهاية العام

(ب) تمويل مساند من المستثمر الرئيسي

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

وبتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٣ قامت مجموعة البركة المصرفية بإيداع مبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي - عن طريق إجراء مقاصة بين قيمة العقد القديم والجديد - كـ (وديعة مضاربة استثمارية) وذلك لدعم رأس المال المساند للبنك ويستحق سداد تلك الوديعة في ٢٠١٨/٦/٣٠ وتحسب أرباح الوديعة طبقاً لأسعار العوائد المطبقة للمودعين بالبنك بالدولار الأمريكي لمدة خمس سنوات والتي يصرف عائداتها 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، وتاريخ ٢٠ أكتوبر ٢٠١٥ تم مد أجل الوديعة لتستحق في ٢٠ يوليو ٢٠٢١، وتاريخ ٧ يونيو ٢٠١٧ تم مد أجل الوديعة لتستحق في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٣٥٨,٢٧٢,٠٠٠	٣٥٤,٥٥٤,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير
(٣٧,٤٤٢,٠٠٠)	٣,٧١٨,٠٠٠	فروق تقييم عملات أجنبية
٣٢٠,٨٣٠,٠٠٠	٣٥٨,٢٧٢,٠٠٠	الرصيد في نهاية العام

(ج) تمويل مساند من مساهمين آخرين

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٨٠٦,١١٢,٠٠٠	٧٩٧,٧٤٦,٥٠٠	الرصيد في ١ يناير
-	-	إضافات خلال العام
(٨٤,٢٤٤,٥٠٠)	٨,٣٦٥,٥٠٠	فروق تقييم عملات أجنبية
٧٢١,٨٦٧,٥٠٠	٨٠٦,١١٢,٠٠٠	الرصيد في نهاية العام
١,٠٥٣,٥٠٥,٩٠٧	١,١٧٨,٨٩٣,٥٦١	إجمالي التمويلات الأخرى (أ+ب+ج)

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية " الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(٢٩) التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	عوائد مستحقة
١,١٠١,٤٣٨,٢٢٠	١,٢١٥,٨١٩,٨٥٥	إيرادات مقدمة
٦٤,٦٣١,٦٧٥	٦٣,٠٤٧,٣٤٩	مصروفات مستحقة
٦٩,٨١٨,٣٦٧	٨٤,٩٩٣,٠٤١	ارصدة دائنة متنوعة
٣٤٧,٩٢٧,١٠٠	٣٤٤,٧٤٩,٣٩٤	
١,٥٨٣,٨١٥,٣٦٢	١,٧٠٨,٦٠٩,٦٣٩	

(٣٠) مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٨٣,٥٩٣,٨٤٦	٨٦,٦٥٤,٦٥٦	تسويات رصيد أول العام
-	٥٩,٣٩٤,٨٢٧	الرصيد في ١ يناير بعد التسويات
٨٣,٥٩٣,٨٤٦	١٤٦,٠٤٩,٤٨٣	المحمل على قائمة الدخل - قضايا وضرائب
١,٩٧٠,١١٧	٣,١١٨,٣٤٩	المحمل (الرد) على قائمة الدخل - التزامات عرضية
١,٢٣٨,٠٧٢	(٣٣,٦٢١,٦٦٤)	المستخدم خلال العام
(٢١٠,٤٦٠)	(٣٦,١٤٨,٩٤٤)	فروق تقييم عملات أجنبية
٦٣,٠٨١	(١,٢٩٥,٥٥٤)	الرصيد في نهاية العام
٨٦,٦٥٤,٦٥٦	٧٨,١٠١,٦٧٠	

وتتمثل أرصدة المخصصات الأخرى في الآتي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٣٢,٣٣٣,١٧٣	٥٦,٨١٠,٧٨٢	مخصص الالتزامات العرضية
٤,٢٤٨,٩٣٨	٤,٢٦٨,٣٤٣	مخصص مطالبات محتملة وقضايا
٣٨,٤٨٥,٩٠٧	٥,٤٣٥,٩٠٧	مخصص ضرائب
١١,٥٨٦,٦٣٨	١١,٥٨٦,٦٣٨	مخصص أصول آلت ملكيتها مكون قبل عام ٢٠١٠
٨٦,٦٥٤,٦٥٦	٧٨,١٠١,٦٧٠	

(٣١) رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به ٢ مليار جنيه مصري والمصدر والمدفوع ١,٤٠٥,٨٦١,١٢١ جنيه مصري في تاريخ القوائم المالية بقيمة اسمية ٧ جنيه مصري للسهم وجميع الأسهم المصدرة مسددة بالكامل .

الاجمالي جنيه مصري	أسهم عادية جنيه مصري	عدد الأسهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	١٨٠,٩٣٤,٥٠٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
١٣٩,٣١٩,٥٧٢	١٣٩,٣١٩,٥٧٢	١٩,٩٠٢,٧٩٦	جزء من حصة المساهمين في أرباح عام ٢٠١٧
١٤٠,٥٨٦,١١٠	١٤٠,٥٨٦,١١٠	٢٠,٠٨٣,٧٣٠	جزء من حصة المساهمين في أرباح عام ٢٠١٨
١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	٢٢٠,٩٢١,٠٣٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الاجمالي جنيه مصري	أسهم عادية جنيه مصري	عدد الأسهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	١٨٠,٩٣٤,٥٠٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	١٨٠,٩٣٤,٥٠٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(٣٢) الاحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	تتمثل الاحتياطيات في :
١٣٤,٠٤٣,٨٠٥	١١٨,٥٦٥,٧٨٦	احتياطي المخاطر البنكية العام
٢٤٣,١٠٠,٢٤٢	٣٤٣,٢٨٢,٢٨١	احتياطي قانوني
٢٠٩,٨٣٤,٤٩٠	٦٢٩,٨٣٤,٤٩٠	احتياطي عام
٧,٤٢١,٨٨٥	٩,٢٣٩,٠٠٠	احتياطي رأسمالي
٤١,٢١٢,٣٢٧	-	احتياطي خاص
٢٣٧,١٦٥,٥١٠	-	احتياطي مخاطر المعيار الدولي للتاسع للقرارات المالية - IFRS٩
-	٢١٤,٩٢٩,٠٥٤	احتياطي المخاطر العام
٣٠,٥٧٠,٨٥٢	١٩,٤٧٣,١٤١	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
٩٠٣,٣٤٩,١١١	١,٣٣٥,٣٢٠,٧٥٢	

(أ) احتياطي المخاطر البنكية العام

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

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

(ب) احتياطي قانوني

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
١٧٠,٦٩٧,٨٩٢	٢٤٣,١٠٠,٢٤٢	المحول من الأرباح المحتجزة
٧٢,٤٠٢,٣٥٠	١٠٠,١٨٢,٠٣٩	الرصيد في نهاية العام
٢٤٣,١٠٠,٢٤٢	٣٤٣,٢٨٢,٢٨١	

(ج) احتياطي عام

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
١٦٧,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٩,٨٣٤,٤٩٠	المحول من الأرباح المحتجزة
٤٢,٨٣٤,٤٩٠	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية العام
٢٠٩,٨٣٤,٤٩٠	٦٢٩,٨٣٤,٤٩٠	

(د) احتياطي رأسمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٦,١٨٦,٩٥٥	٧,٤٢١,٨٨٥	المحول من الأرباح المحتجزة
١,٢٣٤,٩٣٠	١,٨١٧,١١٥	الرصيد في نهاية العام
٧,٤٢١,٨٨٥	٩,٢٣٩,٠٠٠	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(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 ، ووفقاً للتعليمات النهائية الخاصة بتطبيق معيار IFRS٩ الصادرة عن البنك المركزي المصري في فبراير ٢٠١٩ فقد تم تحويل الاحتياطي الخاص - ائتمان إلى احتياطي المخاطر العام.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٤١,٢١٢,٣٢٧	٤١,٢١٢,٣٢٧	تسويات رصيد أول العام - محول إلى احتياطي المخاطر العام
-	(٤٢,٤٠٨,٧٦٢)	تسويات رصيد أول العام - محول إلى الأرباح المحتجزة
-	١,١٩٦,٤٣٥	الرصيد في نهاية العام
٤١,٢١٢,٣٢٧	-	

(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 ، ووفقاً للتعليمات النهائية الخاصة بتطبيق المعيار الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ فقد تم تحويل رصيد الاحتياطي إلى احتياطي المخاطر العام.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
-	٢٣٧,١٦٥,٥١٠	تسويات رصيد أول العام - محول إلى احتياطي المخاطر العام
-	(٢٨٧,١٦٥,٥١٠)	الرصيد في ١ يناير بعد التسويات
-	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	المحول من الأرباح المحتجزة
٢٣٧,١٦٥,٥١٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية العام
٢٣٧,١٦٥,٥١٠	-	

(ك) احتياطي المخاطر العام

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
-	-	محول من الاحتياطي الخاص
-	٤٢,٤٠٨,٧٦٢	محول من احتياطي المخاطر البنكية
-	١٥,٤٧٨,٠١٩	محول من احتياطي معيار (٩)
-	٢٨٧,١٦٥,٥١٠	يخصم : تسويات الأرصدة الافتتاحية لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	(١٣٠,١٢٦,٢٣٧)	الرصيد في نهاية العام
-	٢١٤,٩٢٦,٠٥٤	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
١٢,٧٥٩,٧٧٦	٣٠,٥٧٠,٨٥٢	صافي ارباح التغيير في القيمة العادلة
١٧,٨١١,٠٧٦	(١١,٠٩٧,٧١١)	الخسارة المحولة إلى قائمة الدخل نتيجة الاضمحلال
-	-	الرصيد في نهاية العام
٣٠,٥٧٠,٨٥٢	١٩,٤٧٣,١٤١	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المنتهية في
 ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(٣٣) الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٨١٧,٩٣٢,٥٥٦	١,١٢٢,٤٤٥,٦٣٣	تسويات رصيد أول العام - المحول من الاحتياطي الخاص
-	(١,١٩٦,٤٣٥)	
٨١٧,٩٣٢,٥٥٦	١,١٢١,٢٤٩,١٩٨	توزيعات أرباح العام السابق (حصة العاملين ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة ونقدي المساهمين)
(٢٢٢,٥١٧,٤٣٩)	(٢٧٢,٦٤٩,١١٤)	المحول (إلى) الاحتياطي القانوني
(٧٢,٤٠٢,٣٥٠)	(١٠٠,١٨٢,٠٣٩)	المحول (إلى) الاحتياطي العام
(١,٢٣٤,٩٣٠)	(٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	المحول (إلى) الاحتياطي الرأسمالي
(٤٢,٨٣٤,٤٩٠)	(١,٨١٧,١١٥)	المحول (إلى) احتياطي مخاطر المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية - IFRS٩
(٢٣٧,١٦٥,٥١٠)	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	توزيعات للمساهمين استخدمت في زيادة رأس المال
(١٣٩,٣١٩,٥٧٢)	(١٤٠,٥٨٦,١١٠)	صافي ربح العام
١,٠٠٣,٦٣٧,٥٠٥	١,٠٧٠,٤٥٣,٣٩٢	المحول من (إلى) احتياطي المخاطر البنكية
١٦,٣٤٩,٨٦٣	-	الرصيد في نهاية العام
١,١٢٢,٤٤٥,٦٣٣	١,٢٠٦,٤٦٨,٢١٢	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(٣٤) النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥٣٤,١٥٧,٤٤٣	٤٥٣,٨٢٣,٦٣٠	أرصدة لدى البنوك
١٤,٩٣١,٢١٩,٨٦٧	٢٣,٥٨٦,٦٠٧,٣٤٦	أوراق حكومية
-	-	
<u>١٥,٤٦٥,٣٧٧,٣١٠</u>	<u>٢٤,٠٤٠,٤٣٠,٩٧٦</u>	

(٣٥) التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك وتم تكوين مخصص لتلك القضايا في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بمبلغ ٤,٢٦٨,٣٤٣ جنيه مصري مقابل ٤,٢٤٨,٩٣٨ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .

(ب) ارتباطات رأسمالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	ارتباطات رأسمالية متمثلة في عقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات فروع
٢٥,١٨٧,٩٣٢	٢٨,١٨٠,٤١٩	ارتباطات رأسمالية متمثلة في استثمارات مالية
-	-	
<u>٢٥,١٨٧,٩٣٢</u>	<u>٢٨,١٨٠,٤١٩</u>	

(ج) ارتباطات عن تمويلات وضمائم وتسهيلات (بالصافي)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٢٣١,٨٦٠,٠١٤	٣٨٤,٧٥٢,٨١٦	خطابات ضمان
١,٦١٣,٠٨٨,٢٦٩	١,٤٦٠,٤٦٢,٩٠٦	إعتمادات مستندية
٤٠٤,٤٤٢,٣٥٦	٢٦٨,٤٦٤,٩٠٨	
<u>٢,٢٤٩,٣٩٠,٦٣٩</u>	<u>٢,١١٣,٦٨٠,٦٣٠</u>	

(٣٦) 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 ٢٠١٨ لم يتم الفحص حتى تاريخه علماً بأن الاقرارات الضريبية عن تلك الاعوام تم تسليمها لمصلحة الضرائب

في المواعيد المقررة لذلك ولا يُظهر التزام على مصرفنا .

ضرائب كسب العمل :

من بداية التعامل وحتى ٢٠١٧/١٢/٣١ تم الانتهاء من مراحل الفحص وعمل تسوية نهائية وقام البنك بسداد الفروق الضريبية المستحقة .

الاعوام من ٢٠١٨ وحتى ٢٠١٩ 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 ٢٠٠٦/٨/٣١ حتى ٢٠١٣/٣/٣١ ولا يوجد التزام على البنك حيث تم سداد جميع المستحقات .

الفترة من ٢٠١٣/٤/١ وحتى ٢٠١٨/١٢/٣١ لم يتم الفحص حتى تاريخه .

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(٣٧) 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 ارسدة ونتائج المعاملات مع اعضاء الادارة العليا والشركات التابعة والشقيقة:

(أ) ودائع من أطراف ذوي علاقة

شركات وشقيقة		أفراد الادارة العليا والعائلة المقربين		المستحق للعملاء
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
-	-	٧٩٢,٧٩٤,٦٧٩	٩٢٨,٧٠٤,٩٨٢	الرصيد في ١ يناير
-	-	٤٧٢,٧٨٤,٤٣٠	١,٩٩٨,٠٠٠	ودائع تم ربطها خلال العام
-	-	(٣٣٦,٨٧٤,١٢٧)	(٥٢٦,٤٩٣,١٠٥)	ودائع مستردة خلال العام
-	-	٩٢٨,٧٠٤,٩٨٢	٤٠٤,٢٠٩,٨٧٧	الرصيد في نهاية العام
-	-	٤١,١٣٠,٢٤٢	٣٣,٣٠٧,٦٨١	تكلفة الودائع خلال العام

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الرصيد في ١ يناير
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٥٤,٥٥٤,٠٠٠	٣٥٨,٢٧٢,٠٠٠	فروق تقييم عملات أجنبية
٣,٧١٨,٠٠٠	(٣٧,٤٤٢,٠٠٠)	
٣٥٨,٢٧٢,٠٠٠	٣٢٠,٨٣٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية العام

(ج) تمويلات أخرى - مساهمين آخرين

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الرصيد في ١ يناير
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧٩٧,٧٤٦,٥٠٠	٨٠٦,١١٢,٠٠٠	فروق تقييم عملات أجنبية
٨,٣٦٥,٥٠٠	(٨٤,٢٤٤,٥٠٠)	
٨٠٦,١١٢,٠٠٠	٧٢١,٨٦٧,٥٠٠	الرصيد في نهاية العام

(د) مزايا مجلس الادارة والادارة العليا

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	المرتبات والمزايا قصيرة الأجل خلال العام
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٢,٧٢٠,٦٩٦	٣٣,٨٠١,٥٠٣	
٢٢,٧٢٠,٦٩٦	٣٣,٨٠١,٥٠٣	

(هـ) تعاملات أخرى

بتاريخ ٢٧/٨/٢٠١٩ قام البنك ببيع مقره الرئيسي القديم بشارع محي الدين ابو العز لشركة مصر للتأمين (أحد مساهمي البنك) وذلك نظير صافي قيمة بقيمة قدرها ١٢٤,٢ مليون جنيه محققاً أرباح بيع قدرها ٧١ مليون جنيه تقريباً .

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الإيضاحات المتممة للتوائم المالية المجمعة عن السنة المنتهية في
 ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

صندوق الاستثمار (٣٨)

صندوق بنك البركة مصر (البركات)	صندوق بنك البركة مصر (الموازن)	صندوق بنكي الاهلي المصري والبركة مصر (بشاور)	صندوق بنك البركة مصر (البركة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢٤ يونيو ٢٠١٩	١٠ مايو ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠٠٩	٣٠ مارس ٢٠٠٦	تاريخ النشأة
رقم ٧٧٨ صناد من الهيئة العامة للرقابة المالية	رقم ٥٨٠ صناد من الهيئة العامة للرقابة المالية	رقم ٤٢٢ صناد من الهيئة العامة لسوق المال	رقم ٢٤٢ صناد من الهيئة العامة لسوق المال	بموجب ترخيص
شركة هيتيريس لادارة صناديق الاستثمار	شركة التوفيق لتكوين وإدارة صناديق الاستثمار	شركة الافاعي لادارة صناديق الاستثمار	شركة هيتيريس لادارة صناديق الاستثمار	مدير الصندوق
٢,٢١٦,٤١٠	١٧٣,٨٢٥	١,٤٤٤,٤٥٧	٢٩٥,١٢٠	العدد الاجمالي لوثائق الصندوق (وثيقة)
٢٢١,٦٤١,٠٠٠	١٧,٣٨٢,٥٠٠	١٤٤,٤٤٥,٧٠٠	٢٩,٥١٢,٠٠٠	القيمة الاسمية الاجمالي عدد وثائق الصندوق (جنبه مصري)
٢٢٩,٢٢١,١٢٢	١٦,١١٢,٥٧٨	١٠٢,٢٢٨,٦٧٠	٣٠,٩٩٩,٤٠٥	القيمة الاسمي بالدينه الاجمالي عدد وثائق الصندوق (جنبه مصري)
٥٠,٠٠٠	٥٢,٧٠٠	٤٥,٤٠٣	١٤٧,٦٢٠	تصيب البنك من وثائق الصندوق (وثيقة)
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٧٠,٠٠٠	٤,٥٤٠,٣٠٠	١٤,٧١٢,٠٠٠	القيمة الاسمية للتصيب البنك من وثائق الصندوق (جنبه مصري)
٢٠,٢٧٠,٣٢٠	٤,٨٨٥,٢٩٠	٣,٢٢٥,٨٨٣	١٥,٠٥٧,٠٥٥	القيمة الاسمي بالدينه للتصيب البنك من وثائق الصندوق (جنبه مصري)
٢١١,٧٠٥	٨٣,٢١٥	٢٥١,٤٠٧	٢٣٢,٢٧٧	اخطى و صولات مدرجه ضمن بند اليرادات الاجاب والمولات - اخطى اخرى بقائمة الدخل (جنبه مصري)
-	-	٤٥,٤٠٣	٧٣,٨١٥	صائد مساهمة البنك في الصندوق مدرجه ضمن توريدات الارباح بقائمة الدخل (جنبه مصري)