

بنك البركة مصر  
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المستقلة  
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
وكذا تقرير مراقبي الحسابات عليها

## تقرير مراقب الحسابات

إلى السادة/ مساهمي  
بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

### تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة لبنك البركة مصر - " شركة مساهمة مصرية " والمتمثلة في الميزانية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وكذا القوائم المستقلة للدخل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

### مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

هذه القوائم المالية المستقلة مسؤولية إدارة البنك، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض القوائم المالية المستقلة 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.

### مسؤولية مراقب الحسابات

تتخصص مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المستقلة 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 المستقلة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المستقلة. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المستقلة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية المستقلة 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 المستقلة.

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

محمد حسن  
محمد حسن

## الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح، في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي المستقل لبنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية " في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية المستقلة 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 وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة.

## تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - لأي من أحكام قانون البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣.

يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية المستقلة المتفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

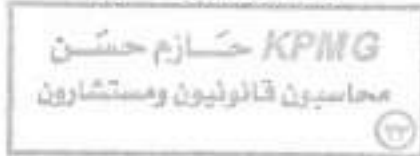
البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

## توافق الحسابات



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

حسام الدين عبد الوهاب أحمد  
رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية (٣٨٠)  
KPMG حازم حسن  
محاسبون قانونيون ومستشارون



القاهرة في ١٦ يناير ٢٠١٩

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الميزانية المستقلة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جنيه مصري	رقم الإيضاح	
٤,٣٠٧,٨٥٨,٢٩٦	٤,٨١٦,٠٥٧,١٦٤	(١٥)	الأصول
١,٠٥٠,٣٢٦,٤٢٤	١,٤٩٣,٢١٩,٨٦٧	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٦,٠١٨,١٢٩,٤١٥	١,٠٤٧٧,٦٥٩,٤١٩	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٣,١٥٧,١١٨,٧٠٠	٣,٤٨١,٥٩٣,٣٧٧	(١٨)	أوراق حكومية
١٣,٦٧٢,٤٢٣,٢٧٥	١٥,٧٤٦,١٥٦,١٦٠	(١٩)	عمليات استثمار مع البنوك
			مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء
٥٥,٧٨٢,٢١٩	٦٨,٥٤٤,٠٩٥	(٢٠)	استثمارات مالية
١,٠٩٢,٠٥٠,٤٧٠	١١,١٤٩,٥٩٢,٤٢١	(٢٠)	متاحة للبيع
			محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	٤٩,٠٠٠,٠٠٠	(٢١)	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
١,٢١٩,٩٠٦,٦٧٦	١,٣٩٣,٧١٨,٤٩١	(٢٢)	أصول أخرى
٤٢٣,٨٨٦,٣٤٦	٤٠٧,٧٠٧,٨١٥	(٢٤)	أصول ثابتة
<u>٥٠,٢٧٨,٩٧٥,٠٠٢</u>	<u>٦٢,٥٢١,٢٤٨,٨٠٩</u>		إجمالي الأصول

الالتزامات وحقوق الملكية

٦٠٦,٣٦٨,٤٠٤	١,٤٩٦,٩٣١,٧٠٩	(٢٥)	الالتزامات
٤٤,١٦٩,٧١٢,٠٨١	٥٤,٥٣٥,٤٠٠,٨٦٨	(٢٦)	أرصدة مستحقة للبنوك
٦,١٧٧,٢٦٧,٧٧١	١,١٧٨,٨٩٣,٥٦١	(٢٧)	ودائع العملاء
١,٤٧٠,٧٣٢,٥٤٣	١,٥٨٣,٨١٥,٣٦٤	(٢٨)	تمويلات أخرى
٨٢,٥٩٣,٨٤٦	٨٦,٦٥٤,٦٥٦	(٢٩)	التزامات أخرى
١٣٥,٥٠٧,٦٩٧	٢٠٥,٤٩٤,٧٢٢		مخصصات أخرى
٣,٠٦٧,٩٣٧	٢,٤٠٢,٠٦٦	(٣٣)	التزامات ضرائب الدخل الجارية
<u>٤٧,٦٤٦,٢٥٠,٢٧٩</u>	<u>٥٩,٠٨٩,٥٩٢,٩٤٤</u>		التزامات ضريبية مؤجلة
			إجمالي الالتزامات
١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	(٣٠)	حقوق الملكية
-	١٣٩,٣١٩,٥٧٢	(٣٠)	رأس المال المصدر والمنفوع
٥٤٨,٢٥٠,٦١٨	٩٠٣,٣٤٩,١١١	(٣١)	مجنب تحت حساب زيادة رأس المال
٨١٧,٩٣٢,٥٥٦	١,١٢٦,٤٤٥,٦٣٣	(٣٢)	الاحتياطيات
<u>٢,٦٣٢,٧٢٤,٧٢٣</u>	<u>٣,٤٣١,٦٥٥,٨٦٥</u>		الأرباح المحتجزة
<u>٥٠,٢٧٨,٩٧٥,٠٠٢</u>	<u>٦٢,٥٢١,٢٤٨,٨٠٩</u>		إجمالي حقوق الملكية
			إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

أشرف أحمد 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 المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	رقم الإيضاح	جنيه مصري	جنيه مصري	
٥١٠٢٠٣٣٤٠١٨٩	٦٠٩٦٠٠١١٥٠٤٨٧	(٦)			عدد المبيعات والمضاربات والمشاركات والإيرادات المشابهة
(٣٠٥٨٥٠٦٠٧٠٣٥٤)	(٥٠٠٧٥٠١١٥٠٧٢٩)	(٦)			تكلفة لودائع والتكاليف المشابهة
<u>١٠٥١٦٠٧٢٦٠٨٣٥</u>	<u>١٠٨٨٤٠٩٩٩٠٧٥٨</u>				صافي الدخل من العائد
٢٤١٠٠٩٥٠٦٦٣	٢٨٧٠٩٧٧٠٣٩٧	(٧)			إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٢٠٣٤١٠٩٣٧)	(١٦٠٥٥٢٠٥٤١)	(٧)			مصرفوات الأتعاب والعمولات
<u>٢٢٨٠٧٥٣٠٧٢٦</u>	<u>٢٧١٠٤٢٤٠٨٥٦</u>				صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٨٠٤٦١٠٦٠٢	٦٠٣٤٦٠٤٠٥	(٨)			إيرادات من توزيعات أرباح
٧٥٠٦١٢٠٦٥٧	٧٣٠٣٩١٠٠٣٨	(٩)			صافي دخل المتاجرة
٨١٠٠٤١١	١٢٠٦٩٦٠١٣٧	(١٠)			أرباح الاستثمارات المالية
(٢٤٨٠٧٦٤٠٣١٨)	(٣٣٧٠٤٧٦٠٤٤٣)	(١٢)			(عبء) الأضعمال عن خصائر الائتمان
(٤٢٥٠٧٩٤٠٩٤٤)	(٤٨٥٠٤٩٦٠٤٦٥)	(١٠)			مصرفوات إدارية
(٨٠٣٠٨٠٨٠٥)	(١٠٠٧٧٧٠٩٤٠)				تدعيم صندوق الزكاة والخيرات
(٢٥٠٣٤٢٠٠٧٧)	(٥٩٧٠٢٣٦)	(١١)			(مصرفوات) تشغيل أخرى
<u>١٠١٢٢٠١٥٥٠٠٨٧</u>	<u>١٠٤١٤٠٥١٠٠١١٠</u>				أرباح العام قبل ضرائب الدخل
(٣٩٦٠٨٩٦٠٦٥٦)	(٤١٠٠٨٧٢٠٦٠٥)	(١٣)			(مصرفوات) ضرائب الدخل
<u>٧٢٥٠٢٥٨٠٤٣١</u>	<u>١٠٠٠٣٠٦٣٧٠٥٠٥</u>				صافي أرباح العام
<u>٣٠٤١</u>	<u>٤٠٨٢</u>	(١٤)			نصيب السهم في الأرباح

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

أشرف أحمد الغمراوي

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جنية مصري	إيضاح رقم
١,١٢٢,١٥٥,٠٨٧	١,٤١٤,٥١٠,١١٠	
٣١,٥٤٠,٣٤٦	٣٦,٤٥٦,١٧٠	(٢٤)
(١٧,١٨٤,١٣٣)	(١٢,٤٩١,٥٦٣)	(٢٠)
٢٤٨,٧٦٤,٤٣٨	٣٣٧,٤٧٥,٤٤٣	(١٢)
١,٩٤٢,٣٧٢	٣,٢٠٨,١٨٩	(١١)
٦٣٦,٦٥٠	-	(٢٠)
(١٩٩,٦٥١)	٩٢,٠٨١	(٢٤)
(١,٤٤٧,٠٠٦)	(١٢,٦٩٦,١٣٧)	(٢٠)
٢١,١٩٨,٥٦٥	(١٨,٣٦٤,٠٧٤)	(٢٠) (٢١)
(١,٢٣٤,٩٢٠)	(١,٨١٧,١١٥)	(١١)
(٥,٤٦١,٦٠٢)	(٦,٣٤٦,٤٠٥)	(٨)
(٩,٨٠٧,١١٣)	(٢١,٠٤٦,٠٠٠)	(٢٤)
(١٩,٤٩١,٥٠٠)	١٢,٠٨٣,٥٠٠	(٢٧) (ج)
١,٢٦٨,٤١٢,٣٤٥	١,٧٨١,٨٧١,١٣٩	
(١,٦٠٧,٥٢٢,٥٣٥)	(٥٥٥,٧٩٣,٨٨٠)	(١٥)
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	-	(١٦)
١,٤٤٠,٩١٧,١٨٥	(٤,٤٠٩,٥٣٠,٠٠٠)	(١٧)
(١,٩٢٦,٩٨٤,٩٧١)	(٣٢٤,٤٧٤,٦٧٧)	(١٨)
(١,٨٧,٦٠٠,١٦٦)	(٢,٣٤٥,٩١٦,٠٤٧)	(١٩)
(٢٤٩,٩٨٦,٤٦٧)	(٢٣٧,٣٢١,٧٨٧)	(٢٢)
(٢١٣,٩٥٣,٨٠٢)	٨٩,٠٥٢٣,٣٠٥	(٢٥)
٦,٤٣٧,٨٢٣,٦٤٠	١,٠٣٦٥,٦٨٨,٧٨٧	(٢٦)
١٤٦,١١٧,٧٨٢	١٢٠,٠٨٢,٨١٩	(٢٨)
(٣٩٨,٢٢٣,١٣٩)	(٢٤١,٥٥١,٤٥١)	
٤,٨١٩,٩٧١,٦٦٢	٤,٨٥١,٦١٨,٥٠٤	
(٧٢,٧١٠,١٦٥)	(٢,٠٠٣,٦٦١,٦٦٧)	(٢٤)
١,٢٣٣,٨٠٠	١,٩٠٩,٤١٣	
١,٠٤٦,٢١٢,٥٠٤	٢,١٧٧,٧٤٩,٣٨٧	(٢٠)
(١٠,٦٦٠,٢٠٠,٤٧٢)	(٢,٨٢٠,٠٠٠,٩٢٢)	(٢٠)
٣,٧٢٢,٠٦١	-	
-	(٤٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	
٨,٤٦٦,٦٠٢	٦,٣٤٦,٤٠٥	(٨)
(٨٠,٧٥٠,٧٠٦)	(٢٤٣,٣٨٦,٨٢٤)	
١٩,٥٠٠,٠٠٠	-	
(٩٠,٦٩,٩٤٢)	(١٠,٤٥٧,٧١٠)	(٢٧)
٨٠٦,٤١٢,٠٠٠	-	
(٦٥,٢٦١,٠٠٠)	(٢٢٢,٥١٧,٤٣٩)	(٣٢)
٧٤٦,٦٣١,٠٠١	(٢٢٢,٩٧٥,١٤٩)	
٥,٤٨٢,٨٥٦,٩٧٢	٤,٢٨٠,٢٩٠,٥٣١	
٥,٦٠٦,٢٦٤,٨٠٧	١٦,٠٨٥,١١٦,٧٧٩	
١١,٠٨٥,١١٦,٧٧٩	١٥,٤٦٥,٣٧٧,٣١٠	
٤,٣٠٧,٨٥٨,٩٩٩	٤,٨١٦,٠٥٧,١٦٤	
١,٠٥٠,٣٣٦,٣٤٤	١٤,٩٣١,٢١٩,٨٦٧	
٦,٠٠٨,٦٢٩,٤١٥	١٠,٤٧٧,٦٥٩,٤٦٩	
(٣,٧٢٦,١٠٥,٨٤١)	(٤,٢٨١,٨٩٩,٧٢١)	
-	-	
(٦,٠٠٨,٦٢٩,٤١٥)	(١٠,٤٧٧,٦٥٩,٤٦٩)	
١١,٠٨٥,١١٦,٧٧٩	١٥,٤٦٥,٣٧٧,٣١٠	(٣٢)

معلومات غير نقدية  
لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية لم تسوية القير في بلد مرابحات ومضاربات ومشاركات العملاء بقيمة القير في بلد الأسهم التي آت ملكيتها للبنك (ضمن بلد أصول أخرى) يبلغ ٦٣,٥٠٠,٩,٧٧٢ جنية مصري و فروق تقييم صفة يبلغ ١,٠٨٦,٣٩٢ جنية مصري و بنون لم اعدادها يبلغ ٢,٠٢,٨٩٧,٠٨١ جنية مصري وكذا مبلغ مستردة من بنون سبق اعدادها يبلغ ٣,٠٦٤,٥٤٢ جنية مصري

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الإجمالي	الأرباح المحتسبة	الإحتياطيات	مخزون نقد محاسب زكاة	رأس المال	رأس المال المدفوع	رأس المال المدفوع	إجمالي رقم
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
١,٩٧١,٣٢٢,٣٣١	٥٤٢,٨٢٣,٣٨٢	٣٣٧,١١٩,٥٧١	١٤٢,١٥٣,١٠٤	٥٥٧,٦٨٧,٣٧٤	-	-	
١,٤٠٢,٩٩١	-	١,٤٠٢,٩٩١	-	-	-	-	
٧٢٥,١٥٨,٤٢١	٧٢٥,٢٥٨,٤٢١	-	-	-	-	-	
٢,١٣٧,٩٨٥,٧٣٣	١,٢٦٨,١٩١,٢٧٣	٣٣٨,٥٣٢,٥٣٢	١٤٢,١٥٣,١٠٤	٩٥٧,٦٨٧,٣٧٤	-	-	
(٦٥,٢١١,٠٠٠)	(٦٥,٢١١,٠٠٠)	-	-	-	-	-	
(١,٦٥٢,٠١٠,٧١)	-	-	(٣,٨٨٥,١٧٥)	١٤٢,١٥٣,١٠٤	-	-	
١,٦٥٢,٠١٠,٧١	(١,٦٥٢,٠١٠,٧١)	-	١,٦٥٢,٠١٠,٧١	١,٦٥٢,٠١٠,٧١	-	-	
-	(٥١,٢٠٨,١٢٦)	٥١,٢٠٨,١٢٦	-	-	-	-	
-	(١,٦٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	١,٦٧٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	
-	(٣٧٧,٢٩٢)	٣٧٧,٢٩٢	-	-	-	-	
-	(١,١٤١,٥١٧)	١,١٤١,٥١٧	-	-	-	-	
٢,١٣٢,٧٧٤,٧٣٣	٨١٧,٢٣٢,٥٥٦	٥٤٨,٢٥٠,٦١٨	-	١,٦٦١,٥٤١,٥٤٩	-	-	

الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٧  
سحق التغير في الأحتياطيات المضافة للبيح  
سحق الأرباح المحاسبية  
سحق الأرباح من الأرباح المحتسبة  
توزيعات الأرباح المدفوعة (مخزون النقد المدفوع ومخزون النقد المدفوع الأخرى)  
توزيعات المساهمين المستحقة في زيادة رأس المال عن الأرباح المحاسبية  
توزيعات المساهمين المستحقة في زيادة رأس المال عن الأرباح المحاسبية  
لمسوك في الأحتياطى القروض  
لمسوك في الأحتياطى المدفوع  
لمسوك في الأحتياطى الرأسمالى  
لمسوك إلى الأحتياطى المخاطر الأخرى المدفوع  
الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الإجمالي	الأرباح المحتسبة	الإحتياطيات	مخزون نقد محاسب زكاة	رأس المال	رأس المال المدفوع	رأس المال المدفوع	إجمالي رقم
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٢,١٣٢,٧٧٤,٧٣٣	٨١٧,٢٣٢,٥٥٦	٥٤٨,٢٥٠,٦١٨	-	١,٦٦١,٥٤١,٥٤٩	-	-	
١٧,٨١١,٠٧٦	-	١٧,٨١١,٠٧٦	-	-	-	-	
١,٠٠٢,٦٣٧,٥٠٥	١,٠٠٢,٦٣٧,٥٠٥	-	-	-	-	-	
٢,٦٥٤,١٧٣,٢٠٤	١,٨٢١,٥٧٠,٠٦١	٥٦٦,٠٦١,٦٩٤	-	١,٦٦١,٥٤١,٥٤٩	-	-	
(٢٢٢,٥١٧,٤٣٩)	(٢٢٢,٥١٧,٤٣٩)	-	-	-	-	-	
-	(١٢٩,٣١٩,٥٧٢)	-	١٢٩,٣١٩,٥٧٢	-	-	-	
-	(٢٣٧,١٦٥,٥١٠)	٢٣٧,١٦٥,٥١٠	-	-	-	-	
-	(٧٤٠,٢٠,٣٥٠)	٧٤٠,٢٠,٣٥٠	-	-	-	-	
-	(٤٢,٨٢٤,٤٩٠)	٤٢,٨٢٤,٤٩٠	-	-	-	-	
-	(١,٢٢٤,٤٣٠)	١,٢٢٤,٤٣٠	-	-	-	-	
-	١,٢٢٤,٤٣٠	(١,٢٢٤,٤٣٠)	-	-	-	-	
٢,٤٣١,٦٥٨,٦٦٥	١,١٢٢,٤٤٥,٦٣٢	٤٠٢,٢٤٩,١١١	١٢٩,٢١٩,٥٧٢	١,٢٦١,٥٤١,٥٤٩	-	-	

الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٨  
سحق التغير في الأحتياطيات المضافة للبيح  
سحق الأرباح المدفوعة  
سحق الأرباح من الأرباح المحتسبة  
توزيعات الأرباح المدفوعة (مخزون النقد المدفوع ومخزون النقد المدفوع الأخرى)  
توزيعات المساهمين المستحقة في زيادة رأس المال عن الأرباح المحاسبية  
توزيعات المساهمين المستحقة في زيادة رأس المال عن الأرباح المحاسبية  
لمسوك في الأحتياطى القروض  
لمسوك في الأحتياطى المدفوع  
لمسوك في الأحتياطى الرأسمالى  
لمسوك إلى الأحتياطى المخاطر الأخرى المدفوع  
الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة توزيعات الأرباح المقترحة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧٢٥,٢٥٨,٤٣١	١,٠٠٣,٦٣٧,٥٠٥	صافي أرباح العام من واقع قائمة الدخل
(١,٢٣٤,٩٣٠)	(١,٨١٧,١١٥)	المحول (إلى) الاحتياطي الرأسمالي
٧٢٤,٠٢٣,٥٠١	١,٠٠١,٨٢٠,٣٩٠	
(١,١٤١,٥٦٧)	١٦,٣٤٩,٨٦٣	المحول (إلى) احتياطي المخاطر البنكية العام
(٢٣٧,١٦٥,٥١٠)	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩
٤٨٥,٨٥٧,٩٨٤	١٦٨,١٧٠,٢٥٣	صافي أرباح العام الغالبة للتوزيع
٩٣,٨١٥,٦٩٢	١٠٢,٤٥٨,٢٦٨	يضاف : رصيد الأرباح المحتجزة في أول السنة المالية
٥٧٩,٥٣٢,١١٦	١,٠٧٠,٦٢٨,٥٢١	الإجمالي

		يوزع كالتالي :
٧٢,٤٠٢,٣٥٠	١,٠٠,١٨٢,٠٣٩	احتياطي قانوني
٤٢,٨٣٤,٤٩٠	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	احتياطي عام
٦٣,٣٢٧,٠٧٥	٦٣,٣٢٧,٠٧٥	توزيعات المساهمين حصة أولى
٨١,٧٠٠,٠٠٠	١١٢,٠٦٣,٠٠٠	حصة العاملين
٢٦,٨٢٨,٧٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٨٩,٩٨١,٢٣٣	٢١٧,٨٤٥,١٤٩	توزيعات المساهمين حصة ثانية
١٠٢,٤٥٨,٢٦٨	١٣٧,٢١١,٢٥٨	الأرباح المحتجزة في نهاية السنة المالية
٥٧٩,٥٣٢,١١٦	١,٠٧٠,٦٢٨,٥٢١	الإجمالي

تبلغ قيمة الحصة المقترحة لتوزيعات المساهمين عن الأرباح المحققة للسنة المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ ما قدره ٢٨١,١٧٢,٢٢٤ جنيه مصري وجميعها في صورة توزيعات نقدية .

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

## (١) معلومات عامة

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

وطبقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٢١ سبتمبر ١٩٨٨ تم تعديل اسم البنك ليصبح بنك التمويل المصري السعودي ويقوم البنك بتقديم خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في ظل أحكام الشريعة الإسلامية في جمهورية مصر العربية من خلال ٣٢ فرعاً ويوظف ٩٥٥ موظفاً في تاريخ الميزانية ويقع المركز الرئيسي للبنك في ٦٠ شارع محي الدين أبو العز - الدقي - الجيزة ، والبنك مدرج في بورصتي القاهرة والإسكندرية للأوراق المالية .

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

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

اعتمد مجلس إدارة البنك اسداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ يناير ٢٠١٦ .

## (٢) ملخص السياسات المحاسبية

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

### (أ) أسس إعداد القوائم المالية

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

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

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

حددت الأطراف ذوي العلاقة وفقاً للمتطلبات المعدلة وأساليب الإفصاحات الجديدة بخصوص هذه الأطراف .

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

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

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

قام البنك بتغيير ترميز قيمة التمويل المساند من المساهم الرئيسي حيث تم إثباته بالقيمة الحالية مع إدراج الفرق عن القيمة الاسمية ضمن بند فروق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند من المساهم الرئيسي ، بالإضافة إلى تحميل قائمة الدخل بتكلفة التمويل المساند مع تخفيض بند فروق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية سلوباً مقابل زيادة الأرباح المرحلة .

## (ب) الشركات التابعة والشقيقة

### ب/١ الشركات التابعة

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

### ب/٢ الشركات الشقيقة

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

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

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

## (ج) التقارير القطاعية

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

## (د) ترجمة العملات الأجنبية

### د/١ عملة التعامل والعرض

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

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

### د/٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

إيرادات (مسروقات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود .

يتم تحليل لتغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في لتكلفة 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 المراجحات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة وبالفرق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات (مسروقات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغيير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية متاحة للبيع) .

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

#### د/ الفروع الأجنبية

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

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

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

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

#### هـ) الأصول المالية

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

#### هـ/١ الأصول المالية المبنوية 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 اقتنائها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح في الأجل القصير كما يتم تصنيف المشتقات على أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها على أنها أدوات تغطية.

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

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

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

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

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

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

#### ٢/هـ التسهيلات والمديونيات

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

#### ٣/هـ 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   
 لمجموعة على أنها متاحة للبيع إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق باستثناء   
 حالات الضرورة .

#### ٤/هـ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

#### ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية

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

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

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

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

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من   
 خلال الأرباح والخسائر وذلك في السنة التي تحدث فيها بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن   
 التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته عندها يتم الاعتراف   
 في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر 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 المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم   
 تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوفر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم   
 ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم   
 الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة   
 للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة .

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

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

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

إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالية (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات لتقديرية المعالجة والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات لتقديرية المستقبلية المقدره بسعر العائد الفعلي للأداة المالية يتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر .

في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تويب أصل مالي طبقاً لما هو مشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغيير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترى للأصل في تاريخ التغيير في التقدير .

#### **(د) المقاصة بين الأدوات المالية**

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للتفقد لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك نية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد .  
وتعرض بنود التفقيات شراء أنون خزائنة مع التزام بإعادة البيع والتفقيات بيع أنون خزائنة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أوراق حكومية .

#### **(ز) إيرادات ومصروفات العائد**

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

#### **(ح) إيرادات الأتعاب والعمولات**

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة مراجعة أو مشاركة أو مضاربة ضمن الإيرادات عند تلبية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالمراجعات والمشاركات والمضاربات والمديونيات غير المنتظمة أو المضمطة ، حيث يتم قيدها في سجلات هاشبية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد ببند (٢٣) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي .

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

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأبواب الدين التي يتم قياسها بقيمتها لعائلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بتعاب ترويج المراجعات والمشاركات والمضاربات المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأية جزء من المراجعات 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 منشآت - وذلك عند استكمال المعاملة المعنية . ويتم الاعتراف بتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة . ويتم الاعتراف بتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار السنة يتم أداء الخدمة فيها .

#### (ط) إيرادات توزيعات الأرباح

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

#### (ي) اضمحلال الأصول المالية

##### ي/١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية المبيعات والمشاركات والمضاربات مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المدين أو دخول في دوة تصفية أو إعادة هيكال 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 لضمان .
- تدهور حالة الائتمالية .

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### و/٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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

#### ك) الاستثمارات العقارية

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

#### ل) الأصول غير المنعوسة

##### ل/١ الشهرة

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

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

##### ل/٢ برامج الحاسب الآلي

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

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

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

#### ٣/ل 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 اقتناها ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحققها منها . وذلك على مدار الأعصار الإنتاجية المقدرة لها . وبالنسبة للأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد . فلا يتم استهلاكها . إلا أنه يتم اختبار الاضمحلال في قيمتها سنوية وتحمل قيمة الاضمحلال (إن وجد) على قائمة الدخل .

#### (د) الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع والمكاتب . وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال . وتتضمن للتكلفة التاريخية التفتتات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة .

ويتم الاعتراف بالتفتتات اللاحقة ضمن القيمة النظرية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً ، حسبما يكون ملائماً ، وذلك عندما يكون محتملاً تنطق 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 التخريجية على مدار الأعصار الإنتاجية ، كالتالي :

المباني والإنشاءات	٢٠ سنة
تحسينات عقارات مساجرة	حسب نوع الأصل (٤-٢٠ سنة)
ثالث مكثي وخزائن	٤ سنوات
رسائل نقل	٤ سنوات
أجهزة الحاسب الآلي / نظم الية متكاملة	سنتين
تجهيزات وتركيبات	٢٠ سنة

ويتم مراجعة القيمة التخريجية والأعصار 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 النظرية قد لا تكون قابلة للاسترداد . ويتم تخفيض القيمة النظرية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة النظرية عن القيمة الاستردادية .

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

#### (ن) اضمحلال الأصول غير الملموسة

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 النظرية قد لا تكون قابلة للاسترداد .

ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة النظرية للأصل عن القيمة الاستردادية . وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل ، أيهما أعلى . ولغرض تقدير الاضمحلال ، يتم إلحاق الأصل بأسفر وحدة توحيد نقد ممكنة . ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لمبحث 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 النظرية للأصل لا تزيد عن القيمة الاستردادية التي سوف يتم تحديدها بعد لحسم الإهلاك ما لم يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض في قيمة الأصول .

#### (س) الإيجارات

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

#### س/١ الاستئجار

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

#### س/٢ التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجيراً تمويلياً ، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع لهذا الأصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة . ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة إلى مبلغ يمثل تكلفة الإهلاك من السنة . ويرجع في الميزانية الفرق بين إيرادات الإيجار المعترف به في قائمة الدخل وبين إجمالي حسابات عملاء الإيجار التمويلي وذلك لمين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع مساهمي القيمة الدفترية للأصل المؤجر . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والتأمين على قائمة الدخل عند تحميلها 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 إيرادات الإيجار ناقصاً أية خصومات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

#### (ع) النقدية وما في حكمها

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

#### (ف) المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام .  
وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق التقديري 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 تتفق 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 للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدره للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فنحسب بالقيمة الحالية .

#### (ص) عقود الضمانات المالية

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

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

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

#### (ق) ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بكتابة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببلود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية .  
ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية بالإضافة إلى التسيويات الضريبية الخاصة بالمسودات السابقة .  
ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة التقديرية للأصول والالتزامات طبقاً لاسس 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 .

#### (د) الإفراض

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

#### (ج) رأس المال

##### ش/١/ تكلفة رأس المال

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

##### ش/٢/ توزيعات الأرباح

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

##### ش/٣/ أسهم الخزينة

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

#### (ت) أنشطة الأمانة

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

#### (ث) أرقام المقارنة

يعاد تهييب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً للتوافق مع التغييرات في العرض المستخدم في الفترة الحالية .

### (٣) إدارة المخاطر المالية

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

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

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

#### (أ) خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته ، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالبنك ، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر . ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في نشطة 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 المبيعات والمشاركات والمضاربات . وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان بقطاع المخاطر المصرفية الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

#### ١/ قياس خطر الائتمان

##### مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق بمراجعات 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 التعاقبية .

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

خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default) .

وتتطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة The Expected Loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الأضعمال وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح ٢/١) .

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة منفصلة 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 المركز 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	مداول 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 المراجعات والمشاركات والمضاربات ، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية . وبالنسبة للارتباطات ، يدرج البنك كافة المبالغ المسجربة فعلاً بالإضافة إلى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سحبت حتى تاريخ التأخر ، إن حدث .

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

#### أدوات الدين وأون الخزائنة والأون الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأون ، 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 بتطبيق 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 تقييم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببلود 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 الإفراض كلما كان ذلك مناسباً.

#### وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

##### الضمانات

يضع البنك العديد من الوسائل والضوابط لحد 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 المراجعات ومشاركات ومضاربات :

##### الرهن العقاري .

رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .

رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

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

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف مراجعات ومشاركات ومضاربات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأون الخزائنة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بحفظ 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 المصنعة 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 المساحب 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 التأكيد 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 بالهيئة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً منسوبة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تعمل درجة مخاطر أقل من المرابحات والمشاركات والمضاربات المباشرة .

وتتمثل 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 ينشعون 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 الشئمة الإقراض والاستثمار . وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة ، تقل عادة خسائر الائتمان المحصلة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدّر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في تاريخ الميزانية ولأغراض قواعد البنك المركزي المصري (إيضاح ٤/١) .

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

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
تقييم البنك	مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	%	مخصص خسائر الاضمحلال
ديون جيدة	١٤,٨٠٩,٧٨٤,٤٧٤	٪٨١,٥	١٠٣,٧٥٠,١٥٩
المتابعة العادية	١,٧٧٣,٦١٥,٥٦٩	٪٩,٨	٢٦٣,٣٧٥,٦٢٧
المتابعة الخاصة	٨٠٨,٣١٨,٤٧٨	٪٤,٤	٢٦٥,٤٤٣,٧٠٤
ديون غير منتظمة	٧٨٢,٢١٨,٣٩٧	٪٤,٣	٦٣٢,٣٣٢,٢٩٦
	١٨,١٧٣,٩٦٦,٩١٨	٪١٠٠	١,٢٦٤,٩٠١,٧٨٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
تقييم البنك	مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	%	مخصص خسائر الاضمحلال
ديون جيدة	١٢,٦٣٩,٧٧٨,٨٧٩	٪٧٩,٨	٦٠,٨١٩,٠٣٩
المتابعة العادية	١,٨٥٣,٨٩٠,٣٣١	٪١١,٧	١٢٦,٧٣١,٨٧٨
المتابعة الخاصة	٣١٨,٨٦٤,٢٥٩	٪٢,٠	٩٦,٦٠٧,٥٧٥
ديون غير منتظمة	١,٠٣٣,٢٨٧,٣٣٦	٪٦,٥	٨٧٢,٨١٣,٢٩٩
	١٥,٨٤٥,٨٢٠,٨٠٥	٪١٠٠	١,٦٢٦,٩٧١,٧٩١

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 الودائع والمشاركات والمضاربات مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقرض أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع المالي للمقرض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للمقرض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

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

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

#### ٤/ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

ويتوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري . وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة . ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين . ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح (٧٣٣) 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	محلل التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	التصنيف الداخلي	محلل التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	دئون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١ %	١	دئون جيدة
٣	مخاطر مرتفعة	١ %	١	دئون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢ %	١	دئون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢ %	١	دئون جيدة
٦	مخاطر مقبولة جداً	٣ %	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥ %	٣	المتابعة الخاصة
٨	دئون المستوى	٢٠ %	٤	دئون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠ %	٤	دئون غير منتظمة
١٠	رهينة	١٠٠ %	٤	دئون غير منتظمة

أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

بالجنيه المصري			
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
جنيه مصري	جنيه مصري		
٦,٠١٨,١٢٩,٤١٥	١٠,٤٧٧,٦٥٩,٤١٩	<b>البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية (بالصافي)</b>	
-	-	أوراق حكومية	
-	-	أصول مالية بغرض المتاجرة :	
٢,١٥٧,١١٨,٧٠٠	٣,٤٨١,٥٩٣,٣٧٧	أدوات دين	
-	-	صكوك استثمار مع البنوك	
-	-	(مرايحات ومضاربات ومشاركات) للعلاء :	
-	-	الفراد :	
١٤,٩٩٦,٠٠٩١	١٨,٧٧٦,٨١٢	حسابات جارية مدينة	
٩٥٦,٣٧٥,٧٢٥	١,٠٢٣,٣٢٨,٢٣٧	بطاقات ائتمان	
٢٥٥,٠٦٧,٠٥٧	٣١٤,٥١٠,٥٨٣	مرايحات ومشاركات ومضاربات شخصية	
-	-	مرايحات ومشاركات ومضاربات عقارية	
-	-	مؤسسات :	
-	-	حسابات جارية مدينة	
١,٠٣٤٥,٨٢٠,٦٥٠	١١,٣٤٠,٤٠٥,١٥٧	مرايحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	
٢,٠٨٣,١٩٧,٥٧٣	٣,٠٣٣,٧٢٧,١٥٨	مرايحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	
١٦,٩٦٦,١٧٩	١٥,٤٠٨,٢١٣	مرايحات ومشاركات ومضاربات أخرى	
-	-	استثمارات مالية :	
١,٠٨٩٤,٠٧٠,٥٩٦	١١,١٢٤,٩٤١,٦٢٥	أدوات دين	
٣٣,٧٤١,٧٤١,٩٨٦	٤٠,٨٣٠,٣٥٠,٥٨١	<b>الإجمالي</b>	
٣,٠٣,٢٩٠,٥٦١	٢٣١,٨٦٠,٠١٤	<b>البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية (بالصافي)</b>	
١,١٦٤,٥٦٨,١٨٢	١,٦٦٣,٠٨٨,٢٦٩	أوراق مقبولة عن تسييلات موردين	
٦٧٣,٨٢٢,٦٤٢	٤٠٤,٤٤٢,٣٥٦	خطابات ضمان	
٢,١٤١,٦٨١,٣٨٥	٢,٢٤٩,٣٩٠,٦٣٩	إعتمادات مستحقة	
		<b>الإجمالي</b>	

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

وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٣٩% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن (المرايحات والمشاركات والمضاربات) للعلاء مقابل ٤١% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢٧% مقابل ٣٢% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ .

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

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

نسبة ٩٤% من محفظة (المرايحات والمشاركات والمضاربات) لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩١% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ .

المرايحات والمشاركات والمضاربات التي تم تقييمها على أساس مفرد تبلغ ٧٨٢,٢٤٨,٣٦٧ جنيه مصري مقابل ١,٠٣٣,٢٨٧,٣٣٦ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ، وجد اضمحلال في أقل من ٨١% منها مقابل ٨٥% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ .

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

٦/١) مرابحات ومضاربات ومشاركات

فيما يلي موقف المرابحات والمضاربات والمشاركات من حيث الجدارة الائتمانية:

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

بالجنيه المصري		تقييم البنك
٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
صلايات استثمار مع الينوك	مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣,١٥٧,١١٨,٧٠٠	١٤,٤٢٨,٨٥٦,٤٦٩	لا يوجد عليها متأخرات او اضمحلال
-	٣٨٢,٦٧٧,٠٠٠	متأخرات ليست محل اضمحلال
-	١,٠٣٢,٢٨٧,٣٣٦	محل اضمحلال
<u>٣,١٥٧,١١٨,٧٠٠</u>	<u>١٥,٨٤٥,٨٢٠,٨٠٥</u>	الإجمالي
-	(١,٠٤٦,٤٢٥,٧٣٩)	بخصم :
-	(١,١٢٦,٩٧١,٧٩١)	حوادث تحت التسوية
<u>٣,١٥٧,١١٨,٧٠٠</u>	<u>١٣,٦٧٢,٤٢٣,٢٧٥</u>	مخصص خسائر الاضمحلال
		الصافي

بلغ إجمالي عبء اضمحلال (المرابحات والمشاركات والمضاربات) ١,٢٦٤,٩٠١,٧٨٦ جنيه مصري مقابل ١,١٢٦,٩٧١,٧٩١ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ منها ٦٣٢,٣٣٢,٢٩٥ جنيه مصري مقابل ٨٧٢,٨١٣,٢٩٨ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ يمثل اضمحلال (المرابحات والمشاركات والمضاربات) منفردة وبالبقي البالغ ٦٣٢,٥٦٩,٤٩١ جنيه مصري يمثل عبء اضمحلال على أساس المجموعة لمحافظة الائتمان .

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





بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "   
 الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في   
 ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تابع ٦/أ

مراحيات ومشاركات ومضاربات للعملاء محل اضمحلال بصفة منفردة

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

بالجنيه المصري		٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
القيمة العادلة للضمانات	مراحيات ومشاركات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة	القيمة العادلة للضمانات	مراحيات ومشاركات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة	مراحيات ومشاركات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة	القيمة العادلة للضمانات
-	-	-	-	-	-
-	٤٣٧,٦٤١	-	٤٠٤,٠٠٠	-	-
-	٢٦,٢٧٦,٢١٩	-	٢٥,٤٣٥,١٦١	-	-
-	٢,٦٨٢,٩٩٥	-	٤,٢٤١,٦١٥	-	-
-	-	-	-	-	-
٤٣٧,٠٥٤,٠٦٦	٦٦٥,٧٢١,٠٥٩	٣٨٧,٦٥٧,٩٢٢	٣٢٠,٤٠٧,٤٥١	-	-
-	٣٨٦,١٢٣,٩٢٧	-	٢٣٠,٤٨٦,١٦٢	-	-
-	٢,٠٤٥,٣٩٥	-	١,٢٧٩,٢٧٤	-	-
٤٣٧,٠٥٤,٠٦٦	١,٠٣٣,٢٨٧,٣٣٦	٣٨٧,٦٥٧,٩٢٢	٧٨٢,٢١٨,٣٩٧	-	-

الأفراد :

حسابات جارية مدينة

بطاقات ائتمان

مراحيات ومشاركات ومضاربات شخصية

مراحيات ومشاركات ومضاربات تجارية

مؤسسات :

حسابات جارية مدينة

مراحيات ومشاركات ومضاربات مباشرة

مراحيات ومشاركات ومضاربات مشتركة

مراحيات ومشاركات ومضاربات أخرى

الإجمالي

٧/أ أدوات دين والأوراق الحكومية الأخرى

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين والأوراق الحكومية وفقاً لوكالات التقييم ، بناء على تقييم ستاندرد أند بورز وما يعاقله:

بالجنيه المصري		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
الإجمالي	استثمارات في أوراق مالية	أوراق مالية بغرض المتاجرة	أوراق حكومية
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٢٦,١٧٣,٨٣٧,٩٤٥	١١,١٢٤,٩٤١,٦٢٥	-	١١,٠٤٥,٨٩٦,٣٢٠
-	-	-	-
٢٦,١٧٣,٨٣٧,٩٤٥	١١,١٢٤,٩٤١,٦٢٥	-	١١,٠٤٥,٨٩٦,٣٢٠

الإجمالي

٨/أ الاستحواذ على الضمانات

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

القيمة الدفترية

بالجنيه المصري

٩٠٠,٠٠٠

طبيعة الأصل

وحدات

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "   
 الإيضاحات المصنفة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في   
 ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٩ تركر مخاطر الأصول المالية المعرضة لمخاطر الائتمان

المخاطر الجغرافية

يقع الجرد الذي تحايل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقوية لفترة موزعة حسب القطاع الجغرافي على آخر العام المحلي. عند إعداد هذا الجدول، تم توزيع المعدل على القاطعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بالتيه المصري

الاجملي	حول الامم	حول الخليج العربي	مصرية مصر العربية			الاجملي	الاجملي	الاجملي	الاجملي	الاجملي	الاجملي	الاجملي	الاجملي
			الاجملي	الاجملي	الاجملي								
١١٠٤٨,٨٩٦,٣٢٠	-	-	١١٠,٤٨,٨٩٦,٣٢٠	-	-	١١٠,٤٨,٨٩٦,٣٢٠	-	-	-	-	-	-	-
٣٤٨١,٥٩٣,٣٧٧	-	-	١,٤٩٣,١٦٥,٨٢٥	-	-	١,٤٩٣,١٦٥,٨٢٥	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٨,٩٢٢,٧٨٩	-	-	١٨,٩٢٢,٧٨٩	-	-	١٨,٩٢٢,٧٨٩	-	-	-	-	-	-	-
١,٢٨٩,٧٩٨,٠٤٦	-	-	١,٢٨٩,٧٩٨,٠٤٦	-	-	١,٢٨٩,٧٩٨,٠٤٦	-	-	-	-	-	-	-
٣٧,٠٣٩,٦٠٥	-	-	٣٧,٠٣٩,٦٠٥	-	-	٣٧,٠٣٩,٦٠٥	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٣,٠٣٥,٩٧٥,٠٣٨	-	-	١٣,٠٣٥,٩٧٥,٠٣٨	-	-	١٣,٠٣٥,٩٧٥,٠٣٨	-	-	-	-	-	-	-
٣,٤٥٠,٦٦٦,١٥٦	-	-	٣,٤٥٠,٦٦٦,١٥٦	-	-	٣,٤٥٠,٦٦٦,١٥٦	-	-	-	-	-	-	-
١٨,٣٨٠,٦٤١	-	-	١٨,٣٨٠,٦٤١	-	-	١٨,٣٨٠,٦٤١	-	-	-	-	-	-	-
١١,١٢٤,٩٤١,٦٢٥	-	-	١١,١٢٤,٩٤١,٦٢٥	-	-	١١,١٢٤,٩٤١,٦٢٥	-	-	-	-	-	-	-
٤٣,٨٢٩,٣٩٨,٦٤٠	٧,٠٠٤,٢١,٧٦٠	٨١٨,٠٠٠,٥٧٩٢	٤٢,٣١٠,٩٧٠,٦٨٨	-	-	٤٢,٣١٠,٩٧٠,٦٨٨	-	-	-	-	-	-	-
٣٦,١٢,٠٤٨,٠٣١	١٧٩,٠٤١,٧٧٠	٦٦٨,٧٢٥,٠٨٥	٣٥,٢١٧,٧٠٥,٨٧٦	-	-	٣٥,٢١٧,٧٠٥,٨٧٦	-	-	-	-	-	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

اوراق حكومية

ايمان مصرية بالربح المتوقعة :

اوراق تيم

صديقات مستقر مع البنوك

(مراجعات ومضاربات ومضاربات) لعملاء :

الراء :

صديقات جارية مصرية

بملاذات التيم

مراجعات ومضاربات ومضاربات شمسية

مراجعات ومضاربات ومضاربات مصرية

موسمات :

صديقات جارية مصرية

مراجعات ومضاربات ومضاربات مصرية

مراجعات ومضاربات ومضاربات مصرية

مراجعات ومضاربات ومضاربات مصرية

مضاربات مصرية :

الاجملي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

**بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "**  
 الاطنحات المتممة للتقرير المالي السنوي المنتهية في  
 ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تلى ٩/١

قوائم التضمين

يرد الجدول التالي تحليل بأحد حدود خطر الائتمان للبنك بقيمة التفرقة موزعة حسب النشاط الذي يزاونه صلا - البنك :

بالجملة المصري	البرك	البنوك اخرى	قطاع حكومي	مع البنوك التجارية	بنوك استثمارية	بنوك مصرية	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١١,٠٠٨,٨٨٩,٦٣٢	-	-	١١,٠٠٨,٨٨٩,٦٣٢	-	-	-	٢٠١٨ ديسمبر ٣١
-	-	-	-	-	-	-	البرك الحكومية
٢,٤٨٦,٤٩٢,٢٧٧	-	-	-	-	-	٢,٤٨٦,٤٩٢,٢٧٧	اصناف مالية بمرض المتفرقة :
-	-	-	-	-	-	-	اوراق دين
-	-	-	-	-	-	-	صكوك اسطر مع البروك
-	-	-	-	-	-	-	اوراق استثمارية وشركات (التمويل) :
-	-	-	-	-	-	-	البرك :
-	-	-	-	-	-	-	صكوك خزينة مصرية
١٨,٩٩٢,٧٨٩	١٨,٩٩٢,٧٨٩	-	-	-	-	-	سندات مصر
١,٢٤٩,٧٧٨,٤٧	١,٢٤٩,٧٧٨,٤٧	-	-	-	-	-	مزاياك وشركات وشركات استثمارية
٣٧,١٣٣,٦,٠٠	٣٧,١٣٣,٦,٠٠	-	-	-	-	-	مزاياك وشركات وشركات مصرية
-	-	-	-	-	-	-	مؤسسات :
-	-	-	-	-	-	-	صكوك خزينة مصرية
١٢١,٢٥٠,٧٥٠,٢٨	-	٢,١١٦,٠٠٠,٦٥	٢٩٩,٤٤١,٢٤٥	٢,١٥٨,٤٢٢,١٤٧	١٢٢,٢٢٧,٦٣٢	٧٧,١٤٤,٢١٦	مزاياك وشركات وشركات مصرية
٢,٤٢٠,٢٣٤,١٥٩	-	٢٧١,٧١٨,٥٧٢	٤,٠١٣,٨٩٦,٨٦٧	١١,٠٨٥,٣٢٤	-	١,٠٤١,١٣٧,٤٠٤	مزاياك وشركات وشركات مصرية
١٨,٢٨٠,٦٧٨	-	١٨,٢٨٠,٦٧٨	-	-	-	-	مزاياك وشركات وشركات اخرى
١١,١٢٤,٤١١,٦٢٥	-	-	١١,١٢٤,٤١١,٦٢٥	-	-	-	اسطر مصرية :
٤٢,٨٤١,٢٩٨,٢٤٠	٤,٢٧٨,٤٠٠,٤٤٠	٢,٧٤١,٦٩٤,١٤٠	٢,٤٢٠,٢٣٤,١٦٧	٢,٢١٦,٤٧٢,٠٥١	١٢٢,٢٢٧,٦٣٢	١,٨٧٤,٥٤٤,٦٢٢	اوراق دين
٣١,١٢٠,٤٤٠,٣٢١	٤,٠٠٠,٢٨١,٢٨	٢,٣٢٢,٦٠٠,٠٠	١,٨٢٧,٤٤١,٢٤٥	٤,٠٢٥,٤٢٢,٠٤٢	١,٢٤٩,٠٦٧٢	٥,٧٧٥,٦١٤,٢١٤	الاجمالي
-	-	-	-	-	-	-	٣١ ديسمبر ٢٠١٧

#### ب) خطر السوق

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

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

#### ب/١) أساليب قياس خطر السوق

قيما 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 عرض المتاجرة ، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة والتي حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتوقعة لظروف السوق . ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن تقبلها من قبل البنك المتاجرة 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 . ويقترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إغلاق المراكز المفتوحة . ويقترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة . ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة . ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات ، بطريقة مباشرة على المراكز العالية - وهذه الطريقة تعرف بالمحاكاة التاريخية . ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر .

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

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

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

##### اختبارات الضغوط Stress Testing

تُعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد . ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلامم 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 تخفض 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 .

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

بالملايين المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
اقل	اعلى	متوسط	اقل	اعلى	متوسط	
٨٥٦,٠٠٠	٣٥,٢٠٣,٠٠٠	٩,٥٩٦,٠٩٠	٨٠٩,٠٠٠	٣٦,٠٦١,٠٠٠	٩,٣٨٣,٨٢٠	خطر أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد
٨٥٦,٠٠٠	٣٥,٢٠٣,٠٠٠	٩,٥٩٦,٠٩٠	٨٠٩,٠٠٠	٣٦,٠٦١,٠٠٠	٩,٣٨٣,٨٢٠	اجمالي القيمة عند للخطر

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
اقل	اعلى	متوسط	اقل	اعلى	متوسط	
-	-	-	-	-	-	خطر أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد
-	-	-	-	-	-	اجمالي القيمة عند للخطر

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لغير محفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
اقل	اعلى	متوسط	اقل	اعلى	متوسط	
٨٥٦,٠٠٠	٣٥,٢٠٣,٠٠٠	٩,٥٩٦,٠٩٠	٨٠٩,٠٠٠	٣٦,٠٦١,٠٠٠	٩,٣٨٣,٨٢٠	خطر أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد
٨٥٦,٠٠٠	٣٥,٢٠٣,٠٠٠	٩,٥٩٦,٠٩٠	٨٠٩,٠٠٠	٣٦,٠٦١,٠٠٠	٩,٣٨٣,٨٢٠	اجمالي القيمة عند للخطر

لا يتعرض البنك لخطر سعر العائد نظراً لقياسه بتوزيع عائد مثقير على العملاء يرتبط بما تم تحقيقه ربع سنوياً من إيرادات وحوافز.

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 المركز المعينة والتحركات التاريخية للأسواق . ولا يشكل اجمالي القيمة المعرضة للخطر للمتاجرة وغير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظراً للارتباط بين انواع الخطر وانواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع .

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للتقرير المالية المستقلة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بها ٢١ خطر تكتيات سر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التكتيات في أسهم صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتكتيات التفتية . وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للمعاملات الأجنبية وذلك بقيمة الإجمالي لكل من المركز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم من خلالها تحويل الأموال من تعرض البنك لخطر تكتيات سر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المحدد عليها الترخيم المالية . ويتضمن الجدول التالي القيمة التقرية للأزمات المالية موزعة بالعملات المتكورة لها :

لمعامل بأخطيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الأصول المحلية

مصارف ومصارف غير مصرح بها

أرصدة لدى البنوك

أوراق حكومية

أسهم محلية بتعرض محدود

مصرفيات ومصرفيات ومصرفيات

المستطقات محلي

مصارف أخرى

مصارف مصر خارج الحدود

مصارف مصر محلي

مصارف مصر محلي

مصارف مصر محلي

مصارف مصر محلي

مصارف مصر محلي

مصارف مصر محلي

مصارف مصر محلي

مصارف مصر محلي

مصارف مصر محلي

مصارف مصر محلي

مصارف مصر محلي

مصارف مصر محلي

مصارف مصر محلي

مصارف مصر محلي

مصارف مصر محلي

**بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "**  
**الإيضاحات القوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في**  
**٣١ ديسمبر ٢٠١٨**

**ب/٤ خطر سعر الفائدة**

يتعرض البنك لخطر التغيرات في مستويات أسعار الفائدة السائدة في السوق وهو خطر التغيرات التنبؤية لسعر الفائدة السائدة في خطر التغيرات التنبؤية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عقد الآلة ، وخطر القيمة المعادلة لسعر الفائدة وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار الفائدة في السوق ، وقد يزيد هذا من مخاطر الفائدة نتيجة تلك التغيرات ولكن قد تتضمن الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة ، ويقدم مجلس إدارة البنك بوضع حدود مستوى الاختلاف في اعادة تسوير العقد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك .

ويضمن الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر الفائدة التي يتضمن القيمة التقديرية للأدوات المالية موزعة على لسكن سعر تواريخ اعادة التسوير أو تواريخ الاستحقاق ليهما أقرب :

بالجنيه المصري

الوصف	بمنته	أخر من خمس سنوات	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من ستة أشهر	حتى شهر واحد
-------	-------	------------------	----------------------------	----------------------------	------------------	--------------

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الوصول صافية	-	-	-	-	-	-
مخاطر استثمار هذه الشركة لسداد	٤,٨١٦,٠٥٧,١٦٤	٤,٨١٦,٠٥٧,١٦٤	-	-	-	-
لرصيد لدى البنوك	١٤,٤٣١,٢١٩,٨٦٧	٨٦,٤٧٣,٤٤١	-	-	١,١٦٦,٢٤٤,١٤٦	١٤,٤٤٤,٤٠٠,٠٠٠
أوراق مضمونة	١١,٠٤٨,٨٤٦,٣٢٠	-	-	١٠,١٦١,٨٠٤,٤٨٠	٢١,٤٢٩,٧١٥,٨٤٥	-
الوصول صافية بموجب التحويلة	-	-	-	-	-	-
صافي استحقاق مع البنوك	٢,٤٤٦,٥٤٣,٣٧٧	-	-	٢٨,٦٦٦,١٦٠	٨١,٥٢٥,٣٠٠	١,٦٣١,٣٢٢,٨٦٦
مخاطر استثمار ومخاطر ومخاطر لصناديق	١٨,١٧٣,٤٦٦,٨٤٦	-	٤,٣٥٧,٩٠٨,١٧٩	٢,٤٢٠,٠٤٥,٥٩١	١,٦٤٢,٦٦٦,٤٣٩	٨,٧٥٤,٦٨٣,٦٠٤
التقلبات صافية:	-	-	-	-	-	-
صافي صافي	٦٨,٤٤٤,٩٥٠	٦٨,٤٤٤,٩٥٠	-	-	-	-
مخاطر من تاريخ الاستحقاق	١١,٦٤٩,٥٤٩,٤٢١	٢٤,٦٥٤,٩٢٦	٣,١٥١,١٦٩,٤٠٨	٧,٤٩٦,٣٠١,٧٩٤	٤,٢٨٧,١١٨,٩٢٣	-
بمضي الخمس سنوات	٢٢,٦٦٩,٨٧٠,١٦٢	٥,٧٧٠,٢٦٥,٩٦٦	٤,٤٠٤,١٠٢,٠٥٧	١٠,٤٦٧,٦٥٨,٤٢٤	٦,٤٢١,٦٤٠,٨٣٦	٢٢,٣٢٥,٠٤٧,٤٧٣

الوصول صافية	-	-	-	-	-	-
مخاطر استثمار هذه الشركة لسداد	٤,٨١٦,٠٥٧,١٦٤	٤,٨١٦,٠٥٧,١٦٤	-	-	-	-
لرصيد لدى البنوك	١٤,٤٣١,٢١٩,٨٦٧	٨٦,٤٧٣,٤٤١	-	-	١,١٦٦,٢٤٤,١٤٦	١٤,٤٤٤,٤٠٠,٠٠٠
أوراق مضمونة	١١,٠٤٨,٨٤٦,٣٢٠	-	-	١٠,١٦١,٨٠٤,٤٨٠	٢١,٤٢٩,٧١٥,٨٤٥	-
الوصول صافية بموجب التحويلة	-	-	-	-	-	-
صافي استحقاق مع البنوك	٢,٤٤٦,٥٤٣,٣٧٧	-	-	٢٨,٦٦٦,١٦٠	٨١,٥٢٥,٣٠٠	١,٦٣١,٣٢٢,٨٦٦
مخاطر استثمار ومخاطر ومخاطر لصناديق	١٨,١٧٣,٤٦٦,٨٤٦	-	٤,٣٥٧,٩٠٨,١٧٩	٢,٤٢٠,٠٤٥,٥٩١	١,٦٤٢,٦٦٦,٤٣٩	٨,٧٥٤,٦٨٣,٦٠٤
التقلبات صافية:	-	-	-	-	-	-
صافي صافي	٦٨,٤٤٤,٩٥٠	٦٨,٤٤٤,٩٥٠	-	-	-	-
مخاطر من تاريخ الاستحقاق	١١,٦٤٩,٥٤٩,٤٢١	٢٤,٦٥٤,٩٢٦	٣,١٥١,١٦٩,٤٠٨	٧,٤٩٦,٣٠١,٧٩٤	٤,٢٨٧,١١٨,٩٢٣	-
بمضي الخمس سنوات	٢٢,٦٦٩,٨٧٠,١٦٢	٥,٧٧٠,٢٦٥,٩٦٦	٤,٤٠٤,١٠٢,٠٥٧	١٠,٤٦٧,٦٥٨,٤٢٤	٦,٤٢١,٦٤٠,٨٣٦	٢٢,٣٢٥,٠٤٧,٤٧٣

الوصول صافية	-	-	-	-	-	-
مخاطر استثمار هذه الشركة لسداد	٤,٨١٦,٠٥٧,١٦٤	٤,٨١٦,٠٥٧,١٦٤	-	-	-	-
لرصيد لدى البنوك	١٤,٤٣١,٢١٩,٨٦٧	٨٦,٤٧٣,٤٤١	-	-	١,١٦٦,٢٤٤,١٤٦	١٤,٤٤٤,٤٠٠,٠٠٠
أوراق مضمونة	١١,٠٤٨,٨٤٦,٣٢٠	-	-	١٠,١٦١,٨٠٤,٤٨٠	٢١,٤٢٩,٧١٥,٨٤٥	-
الوصول صافية بموجب التحويلة	-	-	-	-	-	-
صافي استحقاق مع البنوك	٢,٤٤٦,٥٤٣,٣٧٧	-	-	٢٨,٦٦٦,١٦٠	٨١,٥٢٥,٣٠٠	١,٦٣١,٣٢٢,٨٦٦
مخاطر استثمار ومخاطر ومخاطر لصناديق	١٨,١٧٣,٤٦٦,٨٤٦	-	٤,٣٥٧,٩٠٨,١٧٩	٢,٤٢٠,٠٤٥,٥٩١	١,٦٤٢,٦٦٦,٤٣٩	٨,٧٥٤,٦٨٣,٦٠٤
التقلبات صافية:	-	-	-	-	-	-
صافي صافي	٦٨,٤٤٤,٩٥٠	٦٨,٤٤٤,٩٥٠	-	-	-	-
مخاطر من تاريخ الاستحقاق	١١,٦٤٩,٥٤٩,٤٢١	٢٤,٦٥٤,٩٢٦	٣,١٥١,١٦٩,٤٠٨	٧,٤٩٦,٣٠١,٧٩٤	٤,٢٨٧,١١٨,٩٢٣	-
بمضي الخمس سنوات	٢٢,٦٦٩,٨٧٠,١٦٢	٥,٧٧٠,٢٦٥,٩٦٦	٤,٤٠٤,١٠٢,٠٥٧	١٠,٤٦٧,٦٥٨,٤٢٤	٦,٤٢١,٦٤٠,٨٣٦	٢٢,٣٢٥,٠٤٧,٤٧٣

الوصول صافية	-	-	-	-	-	-
مخاطر استثمار هذه الشركة لسداد	٤,٨١٦,٠٥٧,١٦٤	٤,٨١٦,٠٥٧,١٦٤	-	-	-	-
لرصيد لدى البنوك	١٤,٤٣١,٢١٩,٨٦٧	٨٦,٤٧٣,٤٤١	-	-	١,١٦٦,٢٤٤,١٤٦	١٤,٤٤٤,٤٠٠,٠٠٠
أوراق مضمونة	١١,٠٤٨,٨٤٦,٣٢٠	-	-	١٠,١٦١,٨٠٤,٤٨٠	٢١,٤٢٩,٧١٥,٨٤٥	-
الوصول صافية بموجب التحويلة	-	-	-	-	-	-
صافي استحقاق مع البنوك	٢,٤٤٦,٥٤٣,٣٧٧	-	-	٢٨,٦٦٦,١٦٠	٨١,٥٢٥,٣٠٠	١,٦٣١,٣٢٢,٨٦٦
مخاطر استثمار ومخاطر ومخاطر لصناديق	١٨,١٧٣,٤٦٦,٨٤٦	-	٤,٣٥٧,٩٠٨,١٧٩	٢,٤٢٠,٠٤٥,٥٩١	١,٦٤٢,٦٦٦,٤٣٩	٨,٧٥٤,٦٨٣,٦٠٤
التقلبات صافية:	-	-	-	-	-	-
صافي صافي	٦٨,٤٤٤,٩٥٠	٦٨,٤٤٤,٩٥٠	-	-	-	-
مخاطر من تاريخ الاستحقاق	١١,٦٤٩,٥٤٩,٤٢١	٢٤,٦٥٤,٩٢٦	٣,١٥١,١٦٩,٤٠٨	٧,٤٩٦,٣٠١,٧٩٤	٤,٢٨٧,١١٨,٩٢٣	-
بمضي الخمس سنوات	٢٢,٦٦٩,٨٧٠,١٦٢	٥,٧٧٠,٢٦٥,٩٦٦	٤,٤٠٤,١٠٢,٠٥٧	١٠,٤٦٧,٦٥٨,٤٢٤	٦,٤٢١,٦٤٠,٨٣٦	٢٢,٣٢٥,٠٤٧,٤٧٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الوصول صافية	-	-	-	-	-	-
مخاطر استثمار هذه الشركة لسداد	٤,٨١٦,٠٥٧,١٦٤	٤,٨١٦,٠٥٧,١٦٤	-	-	-	-
لرصيد لدى البنوك	١٤,٤٣١,٢١٩,٨٦٧	٨٦,٤٧٣,٤٤١	-	-	١,١٦٦,٢٤٤,١٤٦	١٤,٤٤٤,٤٠٠,٠٠٠
أوراق مضمونة	١١,٠٤٨,٨٤٦,٣٢٠	-	-	١٠,١٦١,٨٠٤,٤٨٠	٢١,٤٢٩,٧١٥,٨٤٥	-
الوصول صافية بموجب التحويلة	-	-	-	-	-	-
صافي استحقاق مع البنوك	٢,٤٤٦,٥٤٣,٣٧٧	-	-	٢٨,٦٦٦,١٦٠	٨١,٥٢٥,٣٠٠	١,٦٣١,٣٢٢,٨٦٦
مخاطر استثمار ومخاطر ومخاطر لصناديق	١٨,١٧٣,٤٦٦,٨٤٦	-	٤,٣٥٧,٩٠٨,١٧٩	٢,٤٢٠,٠٤٥,٥٩١	١,٦٤٢,٦٦٦,٤٣٩	٨,٧٥٤,٦٨٣,٦٠٤
التقلبات صافية:	-	-	-	-	-	-
صافي صافي	٦٨,٤٤٤,٩٥٠	٦٨,٤٤٤,٩٥٠	-	-	-	-
مخاطر من تاريخ الاستحقاق	١١,٦٤٩,٥٤٩,٤٢١	٢٤,٦٥٤,٩٢٦	٣,١٥١,١٦٩,٤٠٨	٧,٤٩٦,٣٠١,٧٩٤	٤,٢٨٧,١١٨,٩٢٣	-
بمضي الخمس سنوات	٢٢,٦٦٩,٨٧٠,١٦٢	٥,٧٧٠,٢٦٥,٩٦٦	٤,٤٠٤,١٠٢,٠٥٧	١٠,٤٦٧,٦٥٨,٤٢٤	٦,٤٢١,٦٤٠,٨٣٦	٢٢,٣٢٥,٠٤٧,٤٧٣

**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 بالمداد للمودعين والوفاء بارتباطات الإقراض .

**إدارة مخاطر السيولة**

تتضمن عمليات مراقبة 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 إجمال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق تلك الهدف .

الاحتفاظ بحفظه من الأصول عالية التسيق التي من الممكن تسيبها بسهولة لتقبل أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .

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

إدارة التركيز وبيان استحقاقات التسييلات .

ولأغراض الرقابة واعاد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة . وتمثل نقطة البداية تلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات للتعبئة 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 المرابحات والمشاركات والمضاربات ، ومدى استخدام تسييلات الحسابات الجارية السنية ولتر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستقبلية .

**منهج التمويل**

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

**التدفقات النقدية غير المشتقة**

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

بالتاريخ المصري						
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى ستة أشهر	أكثر من ستة أشهر حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مشتقة لتصرف	١,١٠٥,٩٣٢,٥٥٧	١,٠٩٩,٥٤١,١٢٢	-	-	-	٢,٢٠٥,٤٧٣,٦٧٩
ودائع العملاء	١٤,١٢٣,٣٣٩,٤٣٤	٧,٧٢٧,٥٧٧,١٩٩	١٥,٣١١,٥٢٧,١٣٨	٩,٣٨٣,٥٥٩,٩٧٧	٩,٩١٤,٩٩٩,٨١٠	٤١,٤٣٠,١٠٠,٤٦٨
تسييلات أخرى	-	-	-	١٤,٥٠٩,٥١١	-	١,٢٧٨,٥٩٣,٥١١
<b>يتمثل الالتزامات المالية</b>	<b>١٥,١٢٩,٤٦٩,٣٢١</b>	<b>٧,٨٢٦,١١٨,٣٢١</b>	<b>١٥,٣١١,٥٢٧,١٣٨</b>	<b>٩,٣٩٨,٠٦٩,٤٨٨</b>	<b>٩,٠٢٩,٣٨٨,٤٢١</b>	<b>٥٧,١١١,٢٤٤,١٦٨</b>
يتمثل الأصول المالية	٣,٠١٥,٩٩٣,١٤٩	٦,٦١٥,٣٥١,٥٩٣	١٦,٤٤٤,٤٧٩,٢٤١	٥,٥٩٤,٥٨٩,٦٦٦	١,٢٤٢,٥٥٤,٧٧٣	٢٦,٩١٦,٩٧٢,٤٢٢
بالتاريخ المصري						
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى ستة أشهر	أكثر من ستة أشهر حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مشتقة لتصرف	٣٢١,٥٥٥,٥٥٢	١٣٥,٨١٢,٥٢٢	١,٥٧٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣,١٢٧,٤٦٤,٠٠٠
ودائع العملاء	١٦,٤١١,٣٣٥,٤١٤	٩,٢١٤,٥٢٤,٥٥٧	١٦,٤٩٩,٥١٨,٢٠٠	٧,٥٤٦,٧٢٣,٠٢٤	١,٣٧٦,٩١٠,٧٧١	٤١,١٧٤,٩١٢,٤٠٦
تسييلات أخرى	-	-	-	٢٤,٩١٧,٢٧١	-	١,١٧٥,٢٢٧,٧٧١
<b>يتمثل الالتزامات المالية</b>	<b>١٦,٧٣٦,٩٩١,٤٦٦</b>	<b>١٠,٤٣٠,٣٣٧,٢٧٩</b>	<b>١٦,٠٦٩,٥١٨,٢٠٠</b>	<b>٧,٥٧١,٦٤٦,٣٢٤</b>	<b>١,٣٧٦,٩١٠,٧٧١</b>	<b>٤٢,٥٧٢,٢٢٦,٠٣٦</b>
يتمثل الأصول المالية	٣,٠٠٢,٤١٤,٥٨٠,٦	٥,٠٠٣,٧٨٨,٨٨٥	١٦,٧٢٠,١١١,٧٢٩	٧,٩٠٩,٣٢٤,٩٥٣	١,٣١٤,٨٨٤,٣٨٢	٣١,٠٥٠,٣٢٩,٧٢٨

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "   
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في   
 ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات وتغطية الارتباطات المتعلقة بالمراجعات والمشاركات والمضاربات كل من النقدية ، والأرصدة لدى البنوك المركزية ، والأرصدة لدى البنوك ، وأوراق حكومية ، ومراجعات ومشاركات ومضاربات للبنوك والعلاء . ويتم مد أجل نسبة من مارجحات ومشاركات ومضاربات للعلاء 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	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
أوراق مقبولة عن تسهيلات مودعين	٢٧٦,٦٤٥,١٨١	-	-	-	٢٧٦,٦٤٥,١٨١
خطابات ضمان	٢,٧٨٤,٩٣٤,٥٦٧	-	٢٥١,٧٩١,٨٦٧	١,٠٠٨,٧٦١	٣,٠٣٩,٧٣٥,١٩٥
إصدارات مستندية لشركاء	٧٥٣,٠٧٦,٦١٥	-	-	-	٧٥٣,٠٧٦,٦١٥
إصدارات مستندية لتصدير	-	-	-	-	-
ارتباطات رأسمالية	٢٥,١٨٧,٩٣٢	-	-	-	٢٥,١٨٧,٩٣٢
الإجمالي	٣,٨٣٩,٨٤٤,٢٩٥	-	٢٥١,٧٩١,٨٦٧	١,٠٠٨,٧٦١	٤,٠٩٩,٦٤٤,٩٢٣

بالجنيه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
أوراق مقبولة عن تسهيلات مودعين	٤٦٥,٦٤٨,٩٦٤	-	-	-	٤٦٥,٦٤٨,٩٦٤
خطابات ضمان	١,٩٣٢,٠٥٨,٠٧١	-	٢٦٤,٣٦٨,٤٢٠	١,٠٨,٩٦٨	٢,١٩٧,٥٣٥,٤٥٩
إصدارات مستندية لشركاء	٩٥٨,٠٦٤,٠٠١	-	-	-	٩٥٨,٠٦٤,٠٠١
إصدارات مستندية لتصدير	٢٦,٢٢٩,٠٦٩	-	-	-	٢٦,٢٢٩,٠٦٩
ارتباطات رأسمالية	١٠٢,٢٧٣,٨١٣	-	-	-	١٠٢,٢٧٣,٨١٣
الإجمالي	٣,٤٨٤,٢٧٣,٩١٨	-	٢٦٤,٣٦٨,٤٢٠	١,٠٨,٩٦٨	٣,٧٥٧,٦١٠,٣٠٦

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

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

وتتكون نسبة تغطية السيولة من:

بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
بسط النسبة : الأصول السائلة عالية الجودة	٢٤,٨٤٦,٤٦٦	١٨,٦٥٩,٨٤٧
مقام النسبة : صافي التدفقات النقدية الخارجة خلال ٣٠ يوماً	١,٩٩٩,٥٥٨	١,٤٩٦,٧١٠
نسبة تغطية السيولة LCR	٪١٢٤٢,٦	٪١٢٤٦,٧

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

وتتكون نسبة صافي التمويل المستقر من:

بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
بسط النسبة : قيمة التمويل المستقر المتاح	٤٣,٣١٤,٠٠٢	٣٤,٠٢٤,٩٣٣
مقام النسبة : قيمة التمويل المستقر المطلوبة	١٤,٤٧٥,٨٧٧	١٢,٦٣١,٣١٥
نسبة صافي التمويل المستقر NSFR	٪٢٩٩,٢	٪٢٦٩,٤

**(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 :

بألمية المصري		القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
<b>أصول مالية</b>					
أرصدة لدى البنوك					
		١٠,٥٠٣,٣٤٤,٣٢٤	١٥,٩٣١,٢١٩,٨٦٧	١٥,١٢٦,٧٦٣,٥١٣	١٠,٥١٨,٣٤٨,٦٠٤
مخلفات استثمار مع البنوك					
		٣,١٥٧,١١٨,٧٠٠	٣,٤٨١,٥٩٣,٣٧٧	٣,٥٠١,١٣٣,٥١٧	٣,١١٢,٥٥٢,٦٤٥
<b>مراجعات ومضاربات ومشاركات للعلاء</b>					
فرد					
		١,٢٢٦,٤٣٨,٨٧٣	١,٣٥٦,١١٥,٦٣٢	١,٣٥٦,١١٥,٦٣٢	١,٢٢٦,٤٣٨,٨٧٣
مؤسسات					
		١٢,٤٤٥,٩٨٤,٤٠٢	١٤,٣٨٩,٥٤٠,٥٢٨	١٤,٣٨٩,٥٤٠,٥٢٨	١٢,٤٤٥,٩٨٤,٤٠٢
<b>استثمارات مالية</b>					
مخلفات بها حتى تاريخ الاستحقاق					
		١,٠٩٢,٠٥٠,٤٧٠	١١,١٤٩,٥٩٢,٤٩١	١,٠٧٧,٥٠٤,١٧٥	١,٠٧٩,٦٣٧,٤٨٣
<b>التزامات مالية</b>					
أرصدة منطقة البنوك					
		٦,٠٦,٣١٨,٤٠٤	١,٤٩٦,٩٣١,٧٠٩	١,٥٠٧,٠٥٨,١١٣	٦,٦٦,٣٧١,٠٣٨
ودائع للعلاء					
		٤١,١٦٩,٧١٢,٠٨١	٤٤,٥٣٥,١٠٠,٨٦٨	٤٤,٦٠٥,١٨١,٧٩١	٤١,٩٢٧,٥٥٨,٩٩٢
تصاريح أخرى					
		١,١٧٧,٢٢٧,٧٧١	١,١٧٨,٤٩٣,٥٦١	١,٢٠٠,٣٩٧,١٤٣	١,١٩٩,٨١٣,١٥٢

**أرصدة لدى البنوك**

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

**مخلفات استثمار مع البنوك**

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

**مراجعات ومضاربات ومشاركات للعلاء**

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

**استثمارات في أوراق مالية**

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

**المستحق لبنوك أخرى وللعلاء**

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

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

#### (هـ) إدارة رأس المال

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

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

٤٥% من رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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

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

مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة بما لا يزيد عن ١.٢٥% من المخاطر الائتمانية   
للاصول والالتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي:

مخاطر الائتمان

مخاطر السوق

مخاطر التشغيل

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

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "   
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في   
 ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بالألف جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
رأس المال					
الشريحة الأولى					
رأس المال الأساسي المستمر					
١,٤٠٥,٨٦٢	١,٤٠٥,٨٦٢	١,٤٠٥,٨٦٢	١,٤٠٥,٨٦٢	١,٤٠٥,٨٦٢	١,٤٠٥,٨٦٢
٤٦,٠٣٥٨	٤٦,٠٣٥٨	٤٦,٠٣٥٨	٤٦,٠٣٥٨	٤٦,٠٣٥٨	٤٦,٠٣٥٨
٢٣٧,١٦٦	٢٣٧,١٦٦	٢٣٧,١٦٦	٢٣٧,١٦٦	٢٣٧,١٦٦	٢٣٧,١٦٦
١,٠٢٤,٤٥٨	١,٠٢٤,٤٥٨	١,٠٢٤,٤٥٨	١,٠٢٤,٤٥٨	١,٠٢٤,٤٥٨	١,٠٢٤,٤٥٨
٢,٠٢٥,٨٤٤	٢,٠٢٥,٨٤٤	٢,٠٢٥,٨٤٤	٢,٠٢٥,٨٤٤	٢,٠٢٥,٨٤٤	٢,٠٢٥,٨٤٤
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
	(٥٩,٥٢١)		(٥٩,٥٢١)		(٥٩,٥٢١)
٢,٠٢٥,٨٤٤	٢,٠٢٥,٨٤٤	٢,٠٢٥,٨٤٤	٢,٠٢٥,٨٤٤	٢,٠٢٥,٨٤٤	٢,٠٢٥,٨٤٤
رأس المال الأساسي المستثمر					
رأس المال المصدر والمدفوع					
الاحتياطيات					
احتياطي مخاطر IFRS ٩					
الأرباح المحتجزة					
إجمالي رأس المال الأساسي					
رأس المال الأساسي الإضافي					
فروق القيمة الاسمية عن الحالية للتمويل المساند					
إجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي المستمر					
إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستيعادات					
الشريحة الثانية					
٤٥ % من قيمة الاحتياطي الخاص					
٤٥ % من الزيادة في القيمة المعادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية					
تصويلات مساندة من المستثمر الرئيسي / ودائع مساندة					
مخصص خسائر الإضمحلال للتروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنظمة					
٨٩,٥٥٧	١٨,٩٦٣	٨٩,٥٥٧	١٨,٩٦٣	٨٩,٥٥٧	١٨,٩٦٣
١,١٠٢,٩٢١	١,١٦٤,٣٨٤	١,١٠٢,٩٢١	١,١٦٤,٣٨٤	١,١٠٢,٩٢١	١,١٦٤,٣٨٤
٢٦١,٠٩٤	٢٨٧,٧٠٠	٢٦١,٠٩٤	٢٨٧,٧٠٠	٢٦١,٠٩٤	٢٨٧,٧٠٠
١,٤٥٣,٥٧٢	١,٤٧١,٠٤٧	١,٤٥٣,٥٧٢	١,٤٧١,٠٤٧	١,٤٥٣,٥٧٢	١,٤٧١,٠٤٧
٣,٦٥٩,٤١٦	٤,٢٢٤,١٢٢	٣,٦٥٩,٤١٦	٤,٢٢٤,١٢٢	٣,٦٥٩,٤١٦	٤,٢٢٤,١٢٢
٢٣,٧١٦,٥٥١	٢٧,٤١٣,٢٣٢	٢٣,٧١٦,٥٥١	٢٧,٤١٣,٢٣٢	٢٣,٧١٦,٥٥١	٢٧,٤١٣,٢٣٢
١٥,٤٣	١٥,٤١	١٥,٤٣	١٥,٤١	١٥,٤٣	١٥,٤١

إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان السوق والتشغيل

معيار كفاية رأس المال (%)

تم إعداد معيار كفاية رأس المال وفقا لما تم إرساله البنك المركزي المصري .  
 تم تعديل أرقام المقارنة لتتوافق مع مشروع توزيع الأرباح المعدل عن العام المالي ٢٠١٧ .

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

نسبة استرشادية من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧ .  
 نسبة ملزمة اعتبارا من عام ٢٠١٨ .

ويتكون بسط ومقام نسبة الرافعة المالية من الأتي :

مكونات البسط

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

مكونات المقام

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

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

التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات .

التعرضات الناتجة عن عمليات توريق الأوراق المالية .

التعرضات خارج الميزانية .

بالألف جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٢,٠٢٥,٨٤٤	٢,٠٢٥,٨٤٤	٢,٠٢٥,٨٤٤	٢,٠٢٥,٨٤٤	٢,٠٢٥,٨٤٤	٢,٠٢٥,٨٤٤
٥٠,٢٧٨,٩٧٥	٦٢,٤٩٣,٦٧٥	٥٠,٢٧٨,٩٧٥	٦٢,٤٩٣,٦٧٥	٥٠,٢٧٨,٩٧٥	٦٢,٤٩٣,٦٧٥
٢,٣٩٠,٩١٨	٢,٢١٣,٨١٩	٢,٣٩٠,٩١٨	٢,٢١٣,٨١٩	٢,٣٩٠,٩١٨	٢,٢١٣,٨١٩
٥٢,٦٦٩,٨٩٣	٦٤,٦٧٧,٤٩٤	٥٢,٦٦٩,٨٩٣	٦٤,٦٧٧,٤٩٤	٥٢,٦٦٩,٨٩٣	٦٤,٦٧٧,٤٩٤
٤,١٩	٤,٢٦	٤,١٩	٤,٢٦	٤,١٩	٤,٢٦

نسبة الرافعة المالية (%)

تم تعديل أرقام المقارنة لتتوافق مع مشروع توزيع الأرباح المعدل عن العام المالي ٢٠١٧ .

#### (٤) التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

#### (أ) خسائر الاضمحلال في المراجعات والمشاركات والمضاربات

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

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

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

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

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

إذا تم تعليق استخدام توييب الاستثمارات على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، سوف يتم تخفيض القيمة الدفترية بمبلغ ٣٧٤,٥٥٢,٧٤٦ جنيه مصري لتصل للقيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية .

#### (د) ضرائب الدخل

بمناسبة صدور قانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ولاتحته التنفيذية يتم احتساب الضريبة على الدخل على مساهي الأرباح الخاصة بالضريبة 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 المستقلة عن السنة المنتهية في   
 ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(٥) التقارير القطاعية

(أ) التحليل القطاعي للأنشطة

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

البنوك المصرية	المركز الرئيسي للبنك	فروع محافظة القاهرة	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة الإسكندرية	فروع محافظات أخرى	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٨						
<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي</b>						
إيرادات النشاط القطاعي						
١,٤٤٠,٤٧٠,٣٨٤	١,٤٥٩,٩٧١,٠١٤	١,٣٥٤,٧٠٠,٧٤٥	١,٣٧٤,٧٠٠,٧٤٥	١,٣٧٤,٧٠٠,٧٤٥	١,٣٧٤,٧٠٠,٧٤٥	١,٤٤٠,٤٧٠,٣٨٤
(٥١٠,٩٤٦,٥٤١)	(٥١٠,٩٤٦,٥٤١)	(٥١٠,٩٤٦,٥٤١)	(٥١٠,٩٤٦,٥٤١)	(٥١٠,٩٤٦,٥٤١)	(٥١٠,٩٤٦,٥٤١)	(٥١٠,٩٤٦,٥٤١)
١,٤٤٠,٤٧٠,٣٨٤	١,٤٥٩,٩٧١,٠١٤	١,٣٥٤,٧٠٠,٧٤٥	١,٣٧٤,٧٠٠,٧٤٥	١,٣٧٤,٧٠٠,٧٤٥	١,٣٧٤,٧٠٠,٧٤٥	١,٤٤٠,٤٧٠,٣٨٤
الضريبة						
(١١٠,٥٧١,٧٠٤)	-	-	-	-	-	(١١٠,٥٧١,٧٠٤)
١,٠٠٨,٨٩٨,٦٨٠	١,٠٠٨,٨٩٨,٦٨٠	١,٠٠٨,٨٩٨,٦٨٠	١,٠٠٨,٨٩٨,٦٨٠	١,٠٠٨,٨٩٨,٦٨٠	١,٠٠٨,٨٩٨,٦٨٠	١,٠٠٨,٨٩٨,٦٨٠
إجمالي إيرادات النشاط القطاعي						
١,٠٠٨,٨٩٨,٦٨٠	١,٠٠٨,٨٩٨,٦٨٠	١,٠٠٨,٨٩٨,٦٨٠	١,٠٠٨,٨٩٨,٦٨٠	١,٠٠٨,٨٩٨,٦٨٠	١,٠٠٨,٨٩٨,٦٨٠	١,٠٠٨,٨٩٨,٦٨٠
إجمالي التزامات النشاط القطاعي						
٨٧,٠١٥,٠٢٤	٨٧,٠١٥,٠٢٤	٨٧,٠١٥,٠٢٤	٨٧,٠١٥,٠٢٤	٨٧,٠١٥,٠٢٤	٨٧,٠١٥,٠٢٤	٨٧,٠١٥,٠٢٤
بنود أخرى للنشاط القطاعي						
مفاتيح رأسمالية						
ممتلكات						
(صافي) استعمال من خسران الائتمان						

بنوكية المصري	المركز الرئيسي للبنك	فروع محافظة القاهرة	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة الإسكندرية	فروع محافظات أخرى	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٧						
<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي</b>						
إيرادات النشاط القطاعي						
٣,٤٦٤,٠٩١,٠٠٢	٣,٤٦٤,٠٩١,٠٠٢	٣,٤٦٤,٠٩١,٠٠٢	٣,٤٦٤,٠٩١,٠٠٢	٣,٤٦٤,٠٩١,٠٠٢	٣,٤٦٤,٠٩١,٠٠٢	٣,٤٦٤,٠٩١,٠٠٢
(٥,٧٨٨,٣٧٨,٧٧٧)	(٥,٧٨٨,٣٧٨,٧٧٧)	(٥,٧٨٨,٣٧٨,٧٧٧)	(٥,٧٨٨,٣٧٨,٧٧٧)	(٥,٧٨٨,٣٧٨,٧٧٧)	(٥,٧٨٨,٣٧٨,٧٧٧)	(٥,٧٨٨,٣٧٨,٧٧٧)
٣,٤٦٤,٠٩١,٠٠٢	٣,٤٦٤,٠٩١,٠٠٢	٣,٤٦٤,٠٩١,٠٠٢	٣,٤٦٤,٠٩١,٠٠٢	٣,٤٦٤,٠٩١,٠٠٢	٣,٤٦٤,٠٩١,٠٠٢	٣,٤٦٤,٠٩١,٠٠٢
الضريبة						
(٣٨٤,٨٨٩,٧٨٦)	-	-	-	-	-	(٣٨٤,٨٨٩,٧٨٦)
٣,٠٧٩,٢٠١,٢١٦	٣,٠٧٩,٢٠١,٢١٦	٣,٠٧٩,٢٠١,٢١٦	٣,٠٧٩,٢٠١,٢١٦	٣,٠٧٩,٢٠١,٢١٦	٣,٠٧٩,٢٠١,٢١٦	٣,٠٧٩,٢٠١,٢١٦
إجمالي إيرادات النشاط القطاعي						
٣,٠٧٩,٢٠١,٢١٦	٣,٠٧٩,٢٠١,٢١٦	٣,٠٧٩,٢٠١,٢١٦	٣,٠٧٩,٢٠١,٢١٦	٣,٠٧٩,٢٠١,٢١٦	٣,٠٧٩,٢٠١,٢١٦	٣,٠٧٩,٢٠١,٢١٦
إجمالي التزامات النشاط القطاعي						
١٧٠,١١٠,١٢٨	١٧٠,١١٠,١٢٨	١٧٠,١١٠,١٢٨	١٧٠,١١٠,١٢٨	١٧٠,١١٠,١٢٨	١٧٠,١١٠,١٢٨	١٧٠,١١٠,١٢٨
بنود أخرى للنشاط القطاعي						
مفاتيح رأسمالية						
ممتلكات						
(صافي) استعمال من خسران الائتمان						

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "   
 الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في   
 ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(٥) التقارير القطاعية

(أ) تحليل القطاعات الجغرافية

بالجنيه المصري				٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
الاجملي	الوجه القلي	الاستقدرية والتلتا وسبناه	القاهرة الكبرى		
<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية</b>					
١٢,٠٥٢,٢٤٤,٥٦٢	-	٩٥٨,٩٧٤,٨٢٠	١١,٠٩٣,٢٦٩,٧٤٢	إيرادات القطاعات الجغرافية	
(١٠,٦٣٧,٧٣٤,٤٥٢)	-	(٦٥٠,٥٠١,٨٠٦)	(٩,٩٨٧,٢٣٢,٦١٦)	مصروفات القطاعات الجغرافية	
١,٤١٤,٥١٠,١١٠	-	٣٠٨,٤٧٣,٠١٤	١,١٠٦,٠٣٧,٠٩٦	الربح قبل الضريبة	
(٤١٠,٨٧٢,٦٠٥)	-	-	(٤١٠,٨٧٢,٦٠٥)	الضريبة	
١,٠٠٣,٦٣٧,٥٠٥	-	٣٠٨,٤٧٣,٠١٤	٦٩٥,١٦٤,٤٩١	الربح بعد الضريبة	
<b>الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية</b>					
١٢,٥٢١,٢٤٨,٨٠٩	-	٧,٤١٠,٧٣٤,٠٠٢	٥٥,١١٠,٥١٤,٨٠٧	إجمالي أصول القطاعات الجغرافية	
٥٩,٠٨٩,٥٩٢,٩٤٤	-	٧,٤١٠,٧٣٤,٠٠٢	٥١,٦٧٨,٨٥٨,٩٤٢	إجمالي التزامات القطاعات الجغرافية	
<b>بنود أخرى للقطاعات الجغرافية</b>					
				٢,٠٣٦٩,٦٤٧	نقثات رأسمالية
				٣٦,٤٥٦,١٧٠	املاكات
				(٣٣٧,٤٧٦,٤٤٣)	(صء) اضمحلال عن خسائر الائتمان

بالجنيه المصري				٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
الاجملي	الوجه القلي	الاستقدرية والتلتا وسبناه	القاهرة الكبرى		
<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية</b>					
٨,٦٨٧,٦٣٩,٠٣٧	-	٧٠٦,١٧٠,٩٧٣	٧,٩٨١,٤٦٨,٠٦٤	إيرادات القطاعات الجغرافية	
(٧,٨٦٥,١٨٢,٩٥٠)	-	(٤٣٥,٤١٢,٦٦٠)	(٧,٤٢٩,٧٧١,٢٩٠)	مصروفات القطاعات الجغرافية	
١,١٢٢,٤٥٦,٠٨٧	-	٢٦٥,٦٥٨,٣١٣	٨٥٦,٤٩٦,٧٧٤	الربح قبل الضريبة	
(٣١٦,٨٩٦,٦٥٦)	-	-	(٣١٦,٨٩٦,٦٥٦)	الضريبة	
٧٢٥,٥٥٩,٤٣١	-	٢٦٥,٦٥٨,٣١٣	٥٣٩,٦٠٠,١١٨	الربح بعد الضريبة	
<b>الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية</b>					
٥٠,٢٧٨,٩٧٥,٠٠٢	-	٥,٦٧١,٦١١,٢٣١	٤٤,٦٠٧,٣٦٣,٧٧١	إجمالي أصول القطاعات الجغرافية	
٤٧,٦٤٦,٢٤٠,٢٢٩	-	٥,٦٧١,٦١١,٢٣١	٤١,٩٧٤,٦٠٩,٠٤٨	إجمالي التزامات القطاعات الجغرافية	
<b>بنود أخرى للقطاعات الجغرافية</b>					
				٧٢,٧٤٠,١٩٥	نقثات رأسمالية
				٣١,٥٤٠,٣٤٦	املاكات
				(٢٤٨,٧٦٤,٣١٨)	(صء) اضمحلال عن خسائر الائتمان

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "  
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في  
 ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(٦) صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري
٩٩٥,٧٩٨,٨٥٥	٢,٢٧٤,٤١٧,٥٢٤
١,٩٣١,٢٢٣,١٤٧	٢,٤٠٤,٨٩٣,٧٥٩
٢,٩٢٧,٠٢٢,٠٠٢	٤,٦٧٩,٣١١,٢٨٣
٦٧٤,٣٧٩,٧٩٠	٨٣٧,٩٠٣,٦١٩
١,٥٠٠,٩٣٢,٣٩٧	١,٤٤٢,٩٠٠,٥٨٥
٥,١٠٢,٢٢٤,١٨٩	٦,٩٦٠,١١٥,٤٨٧
(٤٩,٢٠٠,٠٥٨)	(٧٨,٠٧٥,٧٧٥)
(٣,٤٨٢,٢١٨,٩١٢)	(٤,٩٣٠,١٤٣,٦٥٥)
(٣,٥٣٦,٤١٨,٩٧٠)	(٥,٠٠٨,٢١٩,٤٣٠)
(٥٤,١٨٨,٣٨٤)	(٦٦,٨٩٦,٢٩٩)
(٣,٥٨٥,٦٠٧,٣٥٤)	(٥,٠٧٥,١١٥,٧٢٩)
١,٥١٦,٧٢٦,٨٣٥	١,٨٨٤,٩٩٩,٧٥٨

عائد المراجعات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة من  
 مزاجحات ومضاربات ومشاركات  
 للبنوك  
 للعملاء

أوراق حكومية  
 استثمارات في الودائع محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والمتاحة للبيع

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من

ودائع وحسابات جارية  
 للبنوك  
 للعملاء

تمويلات أخرى

الصافي

يحتفظ البنك بأذونات دين لتغطية نسبة السيولة من أرصدة العملاء وفقاً لمتطلبات الجهات المعنية ونومسي السودين بمراعاة ذلك فيما يخص عوائد تلك الأدوات، اهدأ في الاعتبار أن نسبة التلغير الخاصة بعوائد تلك الأدوات تبلغ ٢٦% .

(٧) صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري
٨٦,٨٩٠,٩٥٤	١٢٦,٢٧٠,٢٥٣
١,٥٠٢,٧١٨	٣٢٦,٧٢٦
٥١٧,٥٢٠	٥٢٥,١٩٦
١٥٢,١٨٤,٤٧١	١٦٠,٨٥٤,٧٢٢
٢٤١,٠٩٥,١٦٣	٢٨٧,٩٧٧,٣٩٧
(١٢,٣٤١,٩٣٧)	(١٦,٥٥٢,٥٤١)
(١٢,٣٤١,٩٣٧)	(١٦,٥٥٢,٥٤١)
٢٢٨,٧٥٣,٧٢٦	٢٧١,٤٢٤,٨٥٦

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

مصروفات الأتعاب والعمولات :  
 أتعاب أخرى مدفوعة

الصافي

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في  
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(٨) توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري
٧,٢٣٩,٥٠٦	٥,٥٤٨,٦٧١
١,٢٢٢,٠٩٦	٧٩٧,٧٣٤
<u>٨,٤٦١,٦٠٢</u>	<u>٦,٣٤٦,٤٠٥</u>

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

(٩) صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري
٧٥,٦١٢,٦٥٧	٧٣,٣٩١,٠٣٨
<u>٧٥,٦١٢,٦٥٧</u>	<u>٧٣,٣٩١,٠٣٨</u>

عمليات النقد الأجنبي  
أرباح التعامل في العملات الأجنبية

(١٠) مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري
(٦١٠,٤٣٢,٣٨٨)	(٢٣١,٤٥٣,٣٧٤)
(٧٠,٧٦,٣٨٧)	(٧,٧٩٨,٢٦٦)
(٢١٧,٥٠٨,٧٧٥)	(٢٣٩,٢٥١,٦٤٠)
(٢٠٨,٢٨٦,١٦٩)	(٢٤٦,٢٤٤,٨٢٥)
<u>(٤٣٥,٧٩٤,٩٤٤)</u>	<u>(٤٨٥,٤٩٦,٤٦٥)</u>

تكلفة العاملين  
أجور ومرتبات  
تأمينات اجتماعية

مصروفات إدارية أخرى

بلغ المتوسط الشهري لصالفي ما يتقاضاه أعلى عشرين فرد بالبنك خلال عام ٢٠١٨ من مرتبات ، مكافآت وأرباح شهرية مجتمعين بعد خصم الضرائب والاستقطاعات التأمينية مبلغ ١,٩٣٩,٢٣٣ جنيه مصري مقابل مبلغ ١,٧٦٠,٠٠٥١ جنيه مصري خلال عام ٢٠١٧ .

(١١) (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري
(٨,٦٤٨,٧٦٦)	١١٠,٣٤٠
١,٢٣٤,٩٣٠	١,٨١٧,١١٥
(٢١,٤٦٧,٤٠٣)	(٣,٣٣٦,٢٠١)
(١,٩٤٣,٣٧٢)	(٣,٢٠٨,١٨٩)
٥,٤٨٢,٥٣٤	٤,٠١٩,٦٩٩
<u>(٢٥,٣٤٢,٠٧٧)</u>	<u>(٥٩٧,٢٣٦)</u>

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "  
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في  
 ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(١٢) (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري
(٢٥٢,٧٢٦,٦٣٠)	(٣٣٥,٦٩٣,١٣٤)
٤,٩٦٢,٣١٢	(١,٧٨٣,٣٠٩)
<u>(٢٤٨,٧٦٤,٣١٨)</u>	<u>(٣٣٧,٤٧٦,٤٤٣)</u>

مربحات ومشاركات ومضاربات للعملاء  
 إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

(١٣) (مصرفات) ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري
(٣٩٦,٣٩٧,٢٦١)	(٤١١,٥٣٨,٤٧٦)
(٤٩٩,٣٩٥)	٦٦٥,٨٧١
<u>(٣٩٦,٨٩٦,٦٥٦)</u>	<u>(٤١٠,٨٧٢,٦٠٥)</u>

الضرائب الحالية  
 الضرائب المؤجلة (اليضاح رقم ٢٣)

(١٤) نصيب المسهم في الأرباح

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري
٦٦٦,٧٢٩,٧٣١	٨٧١,٥٧٤,٥٠٥
١٨٠,٩٣٤,٥٠٧	١٨٠,٩٣٤,٥٠٧
<u>٣,٤١</u>	<u>٤,٨٢</u>

سافي الأرباح القابلة للتوزيع على مساهمي البنك  
 المتوسط المرجح لعدد الأسهم

(١٥) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري
٥٨١,٧٥٢,٤٥٥	٥٣٤,١٥٧,٤٤٣
٣,٧٢٦,١٠٥,٨٤١	٤,٢٨١,٨٩٩,٧٢١
<u>٤,٣٠٧,٨٥٨,٢٩٦</u>	<u>٤,٨١٦,٠٥٧,١٦٤</u>
٤,٣٠٧,٨٥٨,٢٩٦	٤,٨١٦,٠٥٧,١٦٤
<u>٤,٣٠٧,٨٥٨,٢٩٦</u>	<u>٤,٨١٦,٠٥٧,١٦٤</u>

نقدية  
 أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي

أرصدة بدون عائد

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "   
 الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المنفصلة عن السنة المنتهية في   
 ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(١٦) أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	حسابات جارية
٤٥٦,١١١,٦٣٨	٨٦٠,٩٧٣,٩٢١	ودائع
١,٠٠٤٧,٢٥٢,٦٨٦	١٤,٠٧٠,٢٤٥,٩٤٦	البنك المركزي المصري بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
١,٠٥٠,٣٦٤,٣٢٤	١٤,٩٣١,٢١٩,٨٦٧	بنوك محلية
		بنوك خارجية
١,٠٠٤٧,٢٥٢,٦٨٦	١٤,٠٧٠,٢٤٥,٩٤٦	أرصدة بنون عائد
٩٧,٦٢١,٢٧١	٩٩,٦٢٠,٠٥٣	أرصدة ذات عائد
٣٥٨,٤٤٠,٣٦٧	٧٦١,٣٥٣,٣٩١	أرصدة متداولة
١,٠٥٠,٣٦٤,٣٢٤	١٤,٩٣١,٢١٩,٨٦٧	
٤٥٦,١١١,٦٣٨	٨٦٠,٩٧٣,٩٢١	
١,٠٠٤٧,٢٥٢,٦٨٦	١٤,٠٧٠,٢٤٥,٩٤٦	
١,٠٥٠,٣٦٤,٣٢٤	١٤,٩٣١,٢١٩,٨٦٧	
١,٠٥٠,٣٦٤,٣٢٤	١٤,٩٣١,٢١٩,٨٦٧	
١,٠٥٠,٣٦٤,٣٢٤	١٤,٩٣١,٢١٩,٨٦٧	

(١٧) أوراق حكومية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	أذون خزانة ٩١ يوم
١,٠١٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	أذون خزانة ١٨٢ يوم
٨٣١,٤٧٥,٠٠٠	٣,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	أذون خزانة ٢٧٣ يوم
١٥٢,٠٠٥,٠٠٠	٤,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	أذون خزانة ٣٦٤ يوم
٢,٨٧٠,١١٤,٦٣٠	٢,٨٩٦,٦٢٩,١٢٠	أذون خزانة دولارية ٣٦٤ يوم
٤٦٨,٨٣١,٠٠٠	٤٥٢,٢٦٧,٢٠٠	أذون خزانة يورو أوروبي ٣٦٤ يوم
٦,٢٢٣,٤٧٠,٦٣٠	١١,٠٤٨,٨٩٦,٣٢٠	حوادث لم تستحق بعد
(٢,٥٠,٣٤١,٢١٥)	(٥٧١,٤٣٦,٩٠١)	
٦,٠١٨,١٢٩,٤١٥	١٠,٤٧٧,٦٥٩,٤١٩	

يحفظ البنك بأذون دين لتغطية نسبة السيولة من أرصدة العملاء وفقاً للمتطلبات المعينة ونوصي المودعين بمراعاة ذلك فيما يخص حوالت تلك الأذونات، أيضاً في الاعتبار أن نسبة للتطوير الخاصة بحوالت تلك الإذونات تبلغ ٢٦% .

(١٨) عمليات استثمار مع البنوك \*

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	عمليات استثمار مع البنوك
٣,١٥٧,١١٨,٧٠٠	٣,٤٨١,٥٩٣,٣٧٧	
٣,١٥٧,١١٨,٧٠٠	٣,٤٨١,٥٩٣,٣٧٧	
٣,١٢٨,٧٥٤,٣٨٠	٣,٤٥٢,٩٣١,٦١٧	أرصدة متداولة
٢٨,٣٦٤,٣٢٠	٢٨,٦٦١,٧٦٠	أرصدة غير متداولة
٣,١٥٧,١١٨,٧٠٠	٣,٤٨١,٥٩٣,٣٧٧	

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

تتضمن مبلغ ١٧٥,٥٥٣,٢٨٠ جنيه مصري يمثل عمليات استثمار مع مجموعة البركة المصرفية - المساهم الرئيسي بالبنك - (مقابل مبلغ ١٠٢,٨٢٠,٦٦٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧) وقد بلغ عائد تلك العمليات خلال العام مبلغ ٢,٢٦٣,٩٣٨ جنيه مصري (مقابل مبلغ ١٩,٧٦٥ جنيه مصري خلال العام السابق) .

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "   
 الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في   
 ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(١٩) مبيعات ومضاربات ومشاركات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
-	-	أفراد :
١٥,١٣٢,٣٧٥	١٨,٩٢٢,٧٨٩	حسابات جارية مدينة
١,١٩٧,٤٨٠,٥٣٣	١,٢٨٩,٧٩٨,٠٤٦	بطاقات الائتمان
٢٩٣,٤٢٥,٧٨١	٣٧٠,٢٢٩,٦٠٥	مبيعات ومشاركات ومضاربات شخصية
١,٥٠٦,٠٣٨,١٨٩	١,٦٧٨,٩٥٠,٤٤٠	مبيعات ومشاركات ومضاربات عقارية
		اجمالي (١)
		مؤسسات :
-	-	حسابات جارية مدينة
١١,٧٩١,٨٦٧,٠٩٥	١٣,٠٢٥,٩٧٥,٠٣٨	مبيعات ومشاركات ومضاربات مباشرة
٢,٥٢٨,٤٥٣,٧٥٣	٣,٤٥٠,٦٦١,١٥١	مبيعات ومشاركات ومضاربات مشتركة
١٩,٤٦١,٣٦٨	١٨,٣٨٠,٢٨٩	مبيعات ومشاركات ومضاربات أخرى
١٤,٣٣٩,٧٨٢,١١٦	١٦,٤٩٥,٠١٦,٤٧٨	اجمالي (٢)
١٥,٨٤٥,٨٢٠,٨٠٥	١٨,١٧٣,٩٦٦,٩١٨	اجمالي مبيعات ومشاركات ومضاربات للعملاء (٢+١)
(١,٠٤٦,٤٢٥,٧٣٩)	(١,١٦٢,٩٠٨,٩٧٢)	يخصم : عوائد تحت التسوية
(١,١٢٦,٩٧١,٧٩١)	(١,٢٦٤,٩٠١,٧٨٦)	يخصم : مخصص خسائر الأضعحال
١٣,٦٧٢,٤٢٣,٠٧٥	١٥,٧٤٦,١٥٦,١٦٠	الصافي
٩,٢٧٩,٦٢٧,٢٢٨	١٠,١٧٨,٥٢٤,٩٥٩	أرصدة متداولة
٤,٣٩٢,٧٩٦,٠٤٧	٥,٥٦٧,٦٣١,٢٠١	أرصدة غير متداولة
١٣,٦٧٢,٤٢٣,٠٧٥	١٥,٧٤٦,١٥٦,١٦٠	

قروض لعملاء بنك الأهرام

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٤١	٢٤١	قروض للعملاء
(٢٤١)	(٢٤١)	مخصص القروض
-	-	عوائد مجانية
-	-	

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

حركة مخصص قروض عملاء بنك الأهرام

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١,٠٦٥٣	٢٤١	الرصيد في ١ يناير
-	-	(رد) الأضعحال
(١,٠٤١٢)	-	مبالغ تم اعدامها
-	-	فروق تقييم عملاء أجنبية
٢٤١	٢٤١	الرصيد في نهاية الفترة



بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السلة المنتهية في  
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(٢٠) استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جنيه مصري	
-	-	استثمارات مالية متاحة للبيع
-	-	ادوات دين - بالقيمة العادلة :
-	-	مدرجة في السوق
-	-	ادوات دين بالتكلفة :
-	-	غير مدرجة بالسوق
٢٥,٥٩٥,٩٥٣	٤٨,٦٠٦,٧٧٩	ادوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة :
٢٠,١٨٧,٣١٦	١٩,٩٣٧,٣١٦	مدرجة في السوق
٥٥,٧٨٣,٢٦٩	٦٨,٥٤٤,٠٩٥	غير مدرجة في السوق
		اجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)
٢٦,٩٢٩,٨٤٦	٢٦,٩٢٩,٨٤٦	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وثائق صناديق الاستثمار التي يعين على البنك المنشئ للصندوق الاحتفاظ بها
١٠,٦٦٦,١٠٤,١٠٠	١٠,٨٨٦,٢١٠,٧٩٣	ادوات دين - بالتكلفة المستهلكة :
٢٢٧,٩٦٦,٤٩٦	٢٣٨,٧٣٠,٨٣٢	مدرجة في السوق
(٤٩٥,٧٤١)	(٢,٢٧٩,٠٥٠)	غير مدرجة في السوق
١٠,٩٢٠,٥٠٤,٧٠١	١١,١٤٩,٥٩٢,٤٢١	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
١٠,٩٧٦,٢٨٧,٩٧٠	١١,٢١٨,١٣٦,٥١٦	اجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
٢,٦٦٤,٨٢٢,٨١٢	٦٧٧,٤١٦,٧٤٦	أرصدة متداولة
٨,٣٦١,٤٦٥,١٥٨	١٠,٥٤٠,٧١٩,٧٧٠	أرصدة غير متداولة
١٠,٩٧٦,٢٨٧,٩٧٠	١١,٢١٨,١٣٦,٥١٦	
١٠,٨٩٤,٠٧٠,٥٩٦	١١,١٢٤,٩٤١,٦٢٥	ادوات دين ذات عائد ثابت
-	-	ادوات دين ذات عائد متغير
١٠,٨٩٤,٠٧٠,٥٩٦	١١,١٢٤,٩٤١,٦٢٥	

يحتفظ البنك بأدوات دين لتغطية نسبة السيولة من أرصدة العملاء وفقاً لمتطلبات الجهات المعنية وتوصي المودعين بمراجعة ذلك فيما يخص حوالة تلك الأدوات، لئلا في الاعتبار أن نسبة التغطية الخاصة بحوالة تلك الأدوات تبلغ ٢٦% .

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في  
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
الاجمالي	استثمارات مالية متاحة للبيع حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
١٠٠,٩٧٦,٢٨٧,٩٧٠	١٠٠,٩٢٠,٥٠٤,٧٠١	٥٥,٧٨٣,٢٦٩	إضافات خلال العام
٢,٨٢٠,٠٠١,٥٠,٩٢	٢,٨٢٠,٠٠١,٥٠,٩٢	-	استبعادات خلال العام
(٢,٦٢٥,٠٠٥,٠٢٥٠)	(٢,٦٢٠,٠٠٥,٠٢٥٠)	(٥٠,٥٠٠,٢٥٠)	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
١٨,٣٦٤,٠٧٤	١٨,٣٦٤,٠٧٤	-	استهلاك علاوة وخضم الأصدار
١٢,٤٩١,٨٦٣	١٢,٤٩١,٨٦٣	-	أرباح للتغير في القيمة العادلة - (إيضاح ٣١ و)
١٧,٨١١,٠٧٦	-	١٧,٨١١,٠٧٦	(ع.ب) مخصص خسائر الأضمحلال
(١,٧٨٣,٣٠٩)	(١,٧٨٣,٣٠٩)	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
<u>١١,٢١٨,١٣٦,٥١٦</u>	<u>١١,١٤٩,٥٩٢,٤٢١</u>	<u>٦٨,٥٤٤,٠٩٥</u>	

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
الاجمالي	استثمارات مالية متاحة للبيع حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
١٠٠,٩٥١,٠٨٤,٨٠٧	١٠٠,٨٩٦,٦٣٣,٩٣١	٥٤,٤٥٠,٨٧٦	إضافات خلال العام
١٠,٦٩,٧٠٠,٤٧٣	١٠,٦٩,٠٦٣,٨٢٣	٦٣٦,٦٥٠	استبعادات خلال العام
(١٠,٤٦,٢١٢,٥٠٤)	(١٠,٤٦,١٤٠,٩٣٦)	(٧١,٥٦٨)	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(٢١,١٩٨,٥٦٥)	(٢١,١٩٨,٥٦٥)	-	استهلاك علاوة وخضم الأصدار
١٧,١٨٤,١٣٦	١٧,١٨٤,١٣٦	-	أرباح للتغير في القيمة العادلة - (إيضاح ٣١ و)
٧٦٧,٣١١	-	٧٦٧,٣١١	رد مخصص خسائر الأضمحلال
٤,٩٦٢,٣١٢	٤,٩٦٢,٣١٢	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
<u>١٠٠,٩٧٦,٢٨٧,٩٧٠</u>	<u>١٠٠,٩٢٠,٥٠٤,٧٠١</u>	<u>٥٥,٧٨٣,٢٦٩</u>	

أرباح الاستثمارات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
-	١٢,٦٩٦,١٣٧	خسائر اضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع
(٦٣٦,٦٥٠)	-	أرباح بيع أسهم شركات تابعة وشقيقة
١٠,٤٤٧,٠٦١	-	
<u>٨١٠,٤١١</u>	<u>١٢,٦٩٦,١٣٧</u>	

تسويات مخصص خسائر الأضمحلال للاستثمارات المالية  
المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد الافتتاحي
(٥,٤٥٨,٠٥٣)	(٤٩٥,٧٤١)	رد الأضمحلال عن خسائر الائتمان
٤,٩٦٢,٣١٢	(١,٧٨٣,٣٠٩)	الرصيد الختامي
<u>(٤٩٥,٧٤١)</u>	<u>(٢,٢٧٩,٠٥٠)</u>	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "  
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في  
 ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(٢١) استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
-	٤٩.٠٠٠.٠٠٠	شركة البركة للاستثمارات المالية
-	٤٩.٠٠٠.٠٠٠	

قام البنك خلال العام المالي المنتهي في ٢٠١٨/١٢/٣١ بتأسيس شركة البركة للاستثمارات (وقد تم التسجيل بالتجاري بتاريخ ٢٠١٨/١٠/١٧) برأسمال مخصص به قدره ٢٠٠ مليون جنيه ورأسمال مصدر ومنفوع قدره ٥٠ مليون جنيه وبنسبة مساهمة للبنك بواقع ٩٨% من رأسمال الشركة .. وحتى تاريخ اعتماد القوائم المالية لم تبدأ الشركة في مزاولة نشاطها وبالتالي لم يتم البنك بإعداد قوائم مالية مجمعة .

(٢٢) أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	الإيرادات المستحقة
٦٥١.٠٤٨.٠٤٧	٨٤٢.١٨٩.٢٢٣	المصرفيات المقدمة
٦.٢٣١.٣١٥	٦.٨١٧.٢٥٩	منفوعات تحت حساب شراء وتجهيز فروع جديدة
١٨٠.٧٧٢.٢٤٤	٢٢٨.٩١٩.٨٠٢	الأصول التي آلت ملكيتها وفاء للديون (بعد خصم الأضعلال)
٢٠٠.٦٣٣.٢٤١	١٣٧.١٢٣.٢٦٩	التأمينات والعهد
٤.٧٠٤.٣٢٩	٥.٢٥٢.٥٦٢	أخرى
١٧٦.٥١٧.٤٩٠	١٧٣.٣٦٦.٣٧٦	
١.٢١٩.٩٠٦.٦٧٦	١.٣٩٣.٧١٨.٤٩١	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "   
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في   
 ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(٢٣) ضرائب الدخل المؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الائتمانات. لا يعترف بالأسول 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 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>	

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	الأصول الثابتة
(٦,٢٠٣,٦٦٨)	(٦,٢٠٣,٦٦٨)	-	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر الاضمحلال)
٣,١٣٥,٧٣١	-	٣,١٣٥,٧٣١	
<u>(٣,٠٦٧,٩٣٧)</u>	<u>(٦,٢٠٣,٦٦٨)</u>	<u>٣,١٣٥,٧٣١</u>	

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

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>	

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
(٢,٥٦٨,٥٤٢)	(٥,٧٩٩,٧٠٩)	٣,٢٣١,١٦٧	الإضافات خلال العام
(٤٠٣,٩٥٩)	(٤٠٣,٩٥٩)	-	الاستبعادات خلال العام
(٩٥,٤٣٦)	-	(٩٥,٤٣٦)	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
<u>(٣,٠٦٧,٩٣٧)</u>	<u>(٦,٢٠٣,٦٦٨)</u>	<u>٣,١٣٥,٧٣١</u>	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتعلقة بالتوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(١٤) أصول تابعة

الاجملي	أخرى	آلات ومعدات	تصنيفات على أصول متطورة	أرضي ومباني
٥٢٩,٢٠١,٤٢٤	١٧٦,١٦٣,٠٤٢	٦٢,٢٤٧,٦٥٠	٤,٨٦٥,٣٦٤	٢٥٥,٨٩٥,٠٧٨
(١٧٩,٤٤٨٢,٦٥١)	(٩١,٤٦٢,٣٢٦)	(١٧,٩٣٢,٨٥٤)	(١,٢٨٣,٢٨٦)	(٦٨,٧٠٤,١٨٩)
٣٤٩,٨١٨,٧٧٣	٨٤,٧٠٠,٧١٦	٤٤,٣١٥,٠٤٦	٢,٥٨٢,٠٧٨	٢٥٧,١٩٠,٨٨٩
١,٥٠,٦٦٦,٧٧٩	١٧,٩٤٠,٣٠٥	٢,٢٨٨,٨٤٩	-	٨٥,٤٣٧,٦٢٥
(١,١١٢,١٧٣)	(٩,٩٣٣,٣٣٩)	(٥٢,٨٣٤)	-	(١٥٠,٠٠٠)
(٣,١٥٤,٠٢٤٦)	(١٤,٢٢,٠٣٥)	(٢,٤٥٠,٣٦١)	(١٦٦,١٢٤)	(١٤,٧٤٢,٥٠٣)
١,٠٥٢,٢٠٣	٩,٩٣٣	٥٢,٨٢٩	-	٩١,١٥٠
٤٢٣,٨٨٦,٢٤٢	٨٨,٤١٠,٦٤٨	٤٢,٥٢,٥٧٩	٢,٢٤٥,٩٥٨	٢٢٧,٨٢٦,١٦١
١٩٣,٨٥٦,٠٤٠	١٩٣,١٩٤,٠٠٨	٢١,٥٨٣,٩٦٥	٤,٨٩٥,٣٦٤	٤١١,١٨٢,٧٠٣
(٢,٩,٩٦٩,٦٩٤)	(١٠,٤,٧٨٣,٣٦٠)	(٢٠,٣٣٠,٣٨٦)	(١,١,٩٩٤,٠٠٦)	(٨٢,٣٥٦,٥٤٢)
٤٢٣,٨٨٦,٢٤٢	٨٨,٤١٠,٦٤٨	٤,٢٥٢,٥٧٩	٣,٣٩٥,١٥٨	٣٢٧,٨٢٦,١٦١
٢٠,٣٦٩,٦٢٧	١٤,٤٥٧,٥١٥	٢,٢٦٠,٥٥٩	-	٧,٦٥١,٥٥٣
(٢,٤٥٢,٠٣١)	(٢,٢٦٣,٤١٥)	-	-	(١٨٨,٦١٧)
(٣,٤٥٦,١٧٠)	(١٨,٩٤٣,٩٥٦)	(٢,٢٦٨,٨٥٤)	(١١٦,١٢٤)	(١٥,١٢٧,٢٣٦)
٢,٣٦,٠٠٤٤	٢,٢٦٣,٣٩٥	-	-	٩٦,٦٤٩
٤٠٧,٧٠٧,٨١٥	٨٣,٩٢٤,١٨٧	٥,٢٤٥,٢٨٤	٢,٢٢٩,٨٣٤	٢١٥,٢٥٨,٥١٠
٦٥١,٧٧٢,١٣٥	٢٠٥,٣٨٨,١٠٨	٢٧,٨٤٤,٥٢٤	٤,٨٩٥,٣٦٤	٤١٣,٦٤٥,٦٣٩
(٢٤٤,٠٦٥,٨٢٠)	(١٢١,٤٦٣,٩٢١)	(٢٢,٥٩٩,٢٤٠)	(١,٦١٥,٥٢٠)	(٩٨,٣٨٧,١٢٩)
٤٠٧,٧٠٧,٨١٥	٨٣,٩٢٤,١٨٧	٥,٢٤٥,٢٨٤	٢,٢٢٩,٨٣٤	٢١٥,٢٥٨,٥١٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧

التكديلات

مجموع الاهلاك

صافي القيمة التقديرية

المعدات

استثمارات

تلك الاهلاك

مجموع الاهلاك الاستثمارات

صافي القيمة التقديرية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨

التكديلات

مجموع الاهلاك

صافي القيمة التقديرية

المعدات

استثمارات

تلك الاهلاك

مجموع الاهلاك الاستثمارات

صافي القيمة التقديرية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

التكديلات

مجموع الاهلاك

صافي القيمة التقديرية

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في  
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(٢٥) أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٠٠,٩٢٤,٠٨١	٣٥٣,١٨٦,٤٨٠	حسابات جارية
٤٠٥,٤٤٤,٣٢٣	١,١٤٣,٧٤٥,٢٢٩	ودائع
<u>٦٠٦,٣٦٨,٤٠٤</u>	<u>١,٤٩٦,٩٣١,٧٠٩</u>	
٢٧٩,٩٣١,٥٠٠	٤٢٩,٥٠٦,٥١٣	بنوك محلية
٣٢٦,٧٣٦,٩٠٤	١,٠٦٧,٤٣٥,١٩٦	بنوك خارجية
<u>٦٠٦,٣٦٨,٤٠٤</u>	<u>١,٤٩٦,٩٣١,٧٠٩</u>	
٢٠٠,٩٢٤,٠٨١	٣٥٣,١٨٦,٤٨٠	أرصدة بنون حاله
٤٠٥,٤٤٤,٣٢٣	١,١٤٣,٧٤٥,٢٢٩	أرصدة ذات حاله
<u>٦٠٦,٣٦٨,٤٠٤</u>	<u>١,٤٩٦,٩٣١,٧٠٩</u>	
٦٠٦,٣٦٨,٤٠٤	١,٤٩٦,٩٣١,٧٠٩	أرصدة متداولة
<u>٦٠٦,٣٦٨,٤٠٤</u>	<u>١,٤٩٦,٩٣١,٧٠٩</u>	

(٢٦) ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
جنية مصري	جنية مصري	
٤,٨٢٩,٤٢٩,٩٠٧	٥,٣٩٢,٠١٠,٢٢٥	ودائع تحت الطلب
٢٢,١٢٦,٥٣٣,٨٥٤	٢٦,٣٥٥,٥٠٧,٢٨٢	ودائع لأجل وبإخطار
١,٠٨١٧,٤٣٩,٦١٤	١٤,٩٧٥,٤٨٠,٣٠٩	شهادات ائجار وادائع
٥,١٧٩,٨٣٩,٦٣٧	٦,٤٩٧,٦١٩,٣٠٧	ودائع التوفير
١,٢١٦,٤٦٩,٠٦٩	١,٣١٤,٧٨٣,٧٤٥	ودائع أخرى
<u>٤٤,١٦٩,٧١٢,٠٨١</u>	<u>٥٤,٥٣٥,٤٠٠,٨٦٨</u>	
٢٦,٧٢٣,٨٩٥,٤٢١	٣,٠٩٥٧,٦١١,٩٣٣	ودائع مؤسسات
١٧,٤٤٥,٨١٦,٦٦٠	٢٣,٥٧٧,٧٨٩,٢٣٥	ودائع الازد
<u>٤٤,١٦٩,٧١٢,٠٨١</u>	<u>٥٤,٥٣٥,٤٠٠,٨٦٨</u>	
٦,٠٤٥,٨٩٨,٩٧٦	٦,٧٠٦,٧٩٣,٩٧٠	أرصدة بنون حاله
٣٨,١٢٢,٨١٣,١٠٥	٤٧,٨٢٨,٦٠٦,٨٩٨	أرصدة ذات حاله متغير
<u>٤٤,١٦٩,٧١٢,٠٨١</u>	<u>٥٤,٥٣٥,٤٠٠,٨٦٨</u>	
٢٤,٠٥٧,٣٩١,٧٩٩	٤,٠٣٠,٢٠١,٦٦١	أرصدة متداولة
١,٠١٢,٣٢٠,٢٨٢	١٤,٢٣٣,٣٨٤,٤٠٧	أرصدة غير متداولة
<u>٤٤,١٦٩,٧١٢,٠٨١</u>	<u>٥٤,٥٣٥,٤٠٠,٨٦٨</u>	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "   
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في   
 ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(٢٧) تمويلات اخرى

(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 وبمقدار العقد على أربع دفعات متساوية بواقع ٥٠ مليون جنيه لكل دفعة بنسبة ٥٠% لكل من طرفي العقد، وذلك لمدة ٦ سنوات تبدأ من تاريخ تمويل القفعة الأولى من الصندوق للبنك في ٢٨ فبراير ٢٠١٣، وتاريخ ٢٠١٦/٧/٢١ قام البنك بإبرام عقد جديد مع الصندوق الاجتماعي للتنمية بمبلغ ١٠٠ مليون جنيه وذلك لتمويل المشروعات الصغيرة بصيغ التمويل التي تتفق مع الشريعة الإسلامية وبمقدار العقد على أربع دفعات متساوية بواقع ٢٥ مليون جنيه لكل دفعة بنسبة ٥٠% لكل من طرفي العقد، وذلك لمدة ٦ سنوات تبدأ من تاريخ تمويل القفعة الأولى من الصندوق للبنك في ٢٠١٦/٧/٢٨.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
١٩,٥٣٧,٢٢٠	٢٤,٩٦٧,٢٧١	اضافات خلال العام
١٢,٥٠٠,٠٠٠	-	سدادات خلال العام
(٧,٠٦٩,٩٤٩)	(١٠,٤٥٧,٧١٠)	الرصيد في نهاية العام
<u>٢٤,٩٦٧,٢٧١</u>	<u>١٤,٥٠٩,٥٦١</u>	

(ب) تمويل مساند من المستثمر الرئيسي

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

وبتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٣ قامت مجموعة البركة المصرفية بإيداع مبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي - عن طريق اجراء مقاصة بين قيمة العقد القديم والجديد - ك ( ودیعة مضاربة استثمارية ) وذلك لدعم رأس المال المساند للبنك ويستحق سداد تلك الودیعة في ٢٠١٨/٣/٣٠ وتحتسب ارباح الودیعة 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 الودیعة إلا بموافقة البنك المركزي المصري، وبتاريخ ٢٠ أكتوبر ٢٠١٥ تم مد أجل الودیعة لتستحق في ٢٠ يونيو ٢٠٢١، وبتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٧ تم مد أجل الودیعة لتستحق في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥.

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٣٦٥,٣٣٠,٠٠٠	٣٥٤,٥٥٤,٠٠٠	فروق تقييم صلات أجنبية
(١٠,٧٧٦,٠٠٠)	٣,٧١٨,٠٠٠	الرصيد في نهاية العام
<u>٣٥٤,٥٥٤,٠٠٠</u>	<u>٣٥٨,٢٧٢,٠٠٠</u>	

(ج) تمويل مساند من مساهمين آخرين

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
-	٧٩٧,٧٤٦,٥٠٠	اضافات خلال العام
٨٠٦,٤٦٢,٠٠٠	-	فروق تقييم صلات أجنبية
(٨,٧١٥,٥٠٠)	٨,٣٦٥,٥٠٠	الرصيد في نهاية العام
<u>٧٩٧,٧٤٦,٥٠٠</u>	<u>٨٠٦,١١٢,٠٠٠</u>	
<u>١,١٧٧,٢٦٧,٧٧١</u>	<u>١,١٧٨,٨٩٣,٥٦١</u>	اجمالي التمويلات الاخرى (أ+ب+ج)

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في  
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(٢٨) التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	حوائد مستحقة
١,٠٠٦,٥٣٠,٩٩٩	١,٠١١,٤٣٨,٢٢٠	إيرادات مقدمة
٨٦,٤٧٠,٦٦٥	٦٤,٦٣١,٦٧٥	مصرفوات مستحقة
٦٩,١٨٧,٤٢٤	٦٩,٨١٨,٣٦٧	أرصدة دائنة متنوعة
٣,٧٠٧,٤٣٤,٤٥٥	٣,٤٧,٩٢٧,١٠٠	
١,٤٧٠,٧٣٢,٥٤٣	١,٥٨٣,٨١٥,٣٦٢	

(٢٩) مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٩١,٦٥٧,٢٣٨	٨٣,٥٩٣,٨٤٦	المحمل على قائمة الدخل خلال العام
١,٩٤٣,٣٧٢	٣,٢٠٨,١٨٩	المستخدم خلال العام
(٩,٨٠٧,١١٣)	(٢١٠,٤٦٠)	فروق تقييم عملاء أجنبية
(١٩٩,٦٥١)	٦٣,٠٨١	الرصيد في نهاية العام
٨٣,٥٩٣,٨٤٦	٨٦,٦٥٤,٦٥٦	

وتتمثل أرصدة المخصصات الأخرى في الآتي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٣١,٠٣٢,٠٢٠	٣٢,٣٣٢,١٧٣	مخصص الائتمانات العرضية
٢,٣٤٩,٩٤٨	٤,٢٤٨,٩٣٨	مخصص مطالبات محتملة وقضايا
٣٨,٦٢٥,٢٤٠	٣٨,٤٨٥,٩٠٧	مخصص ضرائب
١١,٥٨٦,٦٣٨	١١,٥٨٦,٦٣٨	مخصص أصول آلت ملكيتها مكون قبل عام ٢٠١٠
٨٣,٥٩٣,٨٤٦	٨٦,٦٥٤,٦٥٦	

(٣٠) رأس المال

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

الاجمالي	أسهم عادية	عدد الأسهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري		الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	١٨٠,٩٣٤,٥٠٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	١٨٠,٩٣٤,٥٠٧	
الاجمالي	أسهم عادية	عدد الأسهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
جنيه مصري	جنيه مصري		الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
٩٥٧,٦٨٧,٣٧٤	٩٥٧,٦٨٧,٣٧٤	١٣٦,٨١٢,٤٨٢	حساب المساهمين في أرباح عام ٢٠١٥ انصفت في زيادة رأس المال
١٤٣,٦٥٣,١٠٤	١٤٣,٦٥٣,١٠٤	٢٠,٥٢١,٨٧٢	حساب المساهمين في أرباح عام ٢٠١٦ انصفت في زيادة رأس المال
١٦٥,٢٠١,٠٧١	١٦٥,٢٠١,٠٧١	٢٣,٦٠٠,١٥٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	١٨٠,٩٣٤,٥٠٧	

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "   
 الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في   
 ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(٣١) الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	تتمثل الاحتياطات في :
١٥٠,٣٩٣,٦٦٨	١٣٤,٠٤٣,٨٠٥	احتياطي لمخاطر البنوك العام
١٧٠,٦٩٧,٨٩٢	٢٤٣,١٠٠,٢٤٢	احتياطي قانوني
١٦٧,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٩,٨٣٤,٤٩٠	احتياطي عام
٦,١٨٦,٩٥٥	٧,٤٢١,٨٨٥	احتياطي رأسمالي
٤١,٢١٢,٣٢٧	٤١,٢١٢,٣٢٧	احتياطي خاص
-	٢٣٧,١٦٥,٥١٠	احتياطي مخاطر المعيار الدولي للتوسع للتقارير المالية - IFRS٩
١٢,٧٥٩,٧٧٦	٣٠,٥٧٠,٨٥٢	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
٥٤٨,٢٥٠,٦١٨	٩٠٣,٣٤٩,١١١	

(أ) احتياطي المخاطر البنكية العام

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
١٤١,٢٥٢,١٠١	١٥٠,٣٩٣,٦٦٨	المحول (إلى) من الأرباح المحتجزة
١,١٤١,٥٦٧	(١٦,٣٤٩,٨٦٣)	الرصيد في نهاية العام
١٥٠,٣٩٣,٦٦٨	١٣٤,٠٤٣,٨٠٥	

(ب) احتياطي قانوني

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
١١٩,٤٨٩,٧٦٦	١٧٠,٦٩٧,٨٩٢	المحول من الأرباح المحتجزة
٥١,٢٠٨,١٢٦	٧٢,٤٠٢,٣٥٠	الرصيد في نهاية العام
١٧٠,٦٩٧,٨٩٢	٢٤٣,١٠٠,٢٤٢	

(ج) احتياطي عام

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
-	١٦٧,٠٠٠,٠٠٠	المحول من الأرباح المحتجزة
١٦٧,٠٠٠,٠٠٠	٤٢,٨٣٤,٤٩٠	الرصيد في نهاية العام
١٦٧,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٩,٨٣٤,٤٩٠	

(د) احتياطي رأسمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٥,٨٠٩,٥٦٢	٦,١٨٦,٩٥٥	المحول من الأرباح المحتجزة
٣٧٧,٣٩٣	١,٢٣٤,٩٣٠	الرصيد في نهاية العام
٦,١٨٦,٩٥٥	٧,٤٢١,٨٨٥	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "   
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في   
 ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(د) احتياطي خاص

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

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

الرصيد في ١ يناير   
 الرصيد في نهاية العام

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

تتبعاً 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 بلوزان مخاطر في ٢٠١٧/١٢/٣١ .

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

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

(و) احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري
١١,٣٥٥,٨١٥	١٢,٧٥٩,٧٧٦
٧٦٧,٣١١	١٧,٨١١,٠٧٦
٦٣٦,٦٥٠	-
١٢,٧٥٩,٧٧٦	٣٠,٥٧٠,٨٥٢

الرصيد في ١ يناير   
 صافي أرباح التغير في القيمة العادلة   
 الخسارة المحولة إلى قائمة الدخل نتيجة اضمحلال   
 الرصيد في نهاية العام

(ز) الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري
٥٢٢,٨٦٢,٢٨٢	٨١٧,٩٣٢,٥٥٦
(٦٥,٢٦١,٠٠٠)	(٢٢٢,٥١٧,٤٣٩)
(٥١,٢٠٨,١٢٦)	(٧٢,٤٠٢,٣٥٠)
(١٦٧,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٢,٨٣٤,٤٩٠)
(٣٧٧,٣٩٣)	(١,٢٣٤,٩٣٠)
-	(٢٣٧,١٦٥,٥١٠)
(١٦٥,٢٠١,٠٧١)	(١٣٩,٣١٩,٥٧٢)
٧٢٥,٢٥٨,٤٣١	١,٠٠٣,٦٣٧,٥٠٥
(١,١٤١,٥٦٧)	١٦,٣٤٩,٨٦٣
٨١٧,٩٣٢,٥٥٦	١,١٢٢,٤٤٥,٦٣٣

الرصيد في ١ يناير   
 توزيعات أرباح العام السابق ( حصة المعلنين ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة ونفدي المساهمين)   
 المحول (إلى) الاحتياطي القانوني   
 المحول (إلى) الاحتياطي العام   
 المحول (إلى) الاحتياطي الرأسمالي   
 المحول (إلى) احتياطي مخاطر المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية - IFRS٩   
 توزيعات للمساهمين استُخدمت في زيادة رأس المال   
 صافي ربح الفترة / العام   
 المحول من (إلى) احتياطي المخاطر البنكية   
 الرصيد في نهاية العام

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في  
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(٣٣) 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 ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥٨١,٧٥٢,٤٥٥	٥٣٤,١٥٧,٤٤٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي ( ضمن إيضاح ١٥ )
١٠,٥٠٣,٣٦٤,٣٢٤	١٤,٩٣١,٢١٩,٨٦٧	أرصدة لدى البنوك ( ضمن إيضاح ١٦ )
-	-	أوراق حكومية ( ضمن إيضاح ١٧ )
<u>١١,٠٨٥,١١٦,٧٧٩</u>	<u>١٥,٤٦٥,٣٧٧,٣١٠</u>	

(٣٤) التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك وتم تكوين مخصص لتلك القضايا في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بمبلغ ٤,٢٤٨,٩٢٨ جنيه مصري مقابل ٢,٣٤٩,٩٤٨ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ .

(ب) ارتباطات رأسمالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥٢,٢٧٣,٨١٣	٢٥,١٨٧,٩٣٢	ارتباطات رأسمالية متمثلة في عقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات فروع
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	ارتباطات رأسمالية متمثلة في استثمارات مالية
<u>١٠٢,٢٧٣,٨١٣</u>	<u>٢٥,١٨٧,٩٣٢</u>	

(ج) ارتباطات عن تمويلات وضمائم وتسهيلات (بالصافي)

تمثل ارتباطات البنك العائدة بارتباطات عن تمويلات وضمائم وتسهيلات فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٠٣,٢٩٠,٥٦١	٢٣١,٨٦٠,٠١٤	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
١,١٦٤,٥٦٨,١٨٢	١,٦١٣,٠٨٨,٢٦٩	خطابات ضمان
٦٧٣,٨٢٢,٦٤٢	٤٠٤,٤٤٢,٣٥٦	إعتمادات مستندية
<u>٢,١٤١,٦٨١,٣٨٥</u>	<u>٢,٢٤٩,٣٩٠,٦٣٩</u>	

(٣٥) الموقف الضريبي للبنك

ضرائب شركات الأموال :

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

ضرائب كسب العمل :

من بداية التعامل وحتى ٢٠١٢/١٢/٣١ لا يوجد أية التزام على البنك حيث تم سداد جميع المستحقات .  
الإعوام من ٢٠١٣ وحتى ٢٠١٧ لم يتم القمص علماً بأنه يتم السداد شهرياً .

ضرائب الدمغة النسبية :

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

**بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "**  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في  
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

**(٣٦) المعاملات مع أطراف ذوي علاقة**

تمتلك مجموعة البركة المصرفية (البحرين) - المساهم الرئيسي بالبنك - ٧٢% من الأسهم العادية . أما باقي النسبة ٢٧% فهي مملوكة لمساهمين آخرين .  
لم الدخول في العديد من المعاملات مع الإطراف ذات علاقة من خلال النشاط العادي للبنك .  
ولم يلب أي أرصدة ومنتجات المعاملات مع أعضاء الإدارة العليا والشركات التابعة والشقيقة:

**(أ) ودائع من أطراف ذوي علاقة**

شركات تابعة وشقيقة		أفراد الإدارة العليا والعائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٤,٤٧١,٥٢٧	-	١,١٨٠,٠٠٤,٨٨٧	٧٩٢,٧٩٤,٦٧٩	المستحق للعلاء
٧٥١	-	١٢,٩٠١,٧٩٢	٤٧٢,٧٨٤,٤٣٠	الرصيد في ١ يناير
(٤,٤٧٢,٢٨٨)	-	(٤٠١,١٥٦,٠٠٠)	(٣٣١,٨٧٤,١٢٧)	ودائع تم ربطها خلال العام
-	-	٧٩٦,٧٩٤,٦٧٩	٩٢٨,٧٠٤,٩٨٢	ودائع مستردة خلال العام
-	-	٤٢,١١٦,٨٧١	٤١,١٣٠,٢٤٢	الرصيد في نهاية العام
-	-	-	-	تكلفة الودائع خلال العام

**(ب) تمويلات أخرى - تمويل مساند من الممثل 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 استمرت 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 - كد ( ودیعة مضاربة استثمارية ) وذلك لدعم رأس المال المساند للبنك ويمتد مدد 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 ، وبتاريخ ٢٠ أكتوبر ٢٠١٥ تم مد أجل الوديعة لتستحق في ٢٠ يوليو ٢٠٢١ ، وبتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٧ تم مد أجل الوديعة لتستحق في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ .

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٦٥,٣٣٠,٠٠٠	٣٥٤,٥٥٤,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير
(١٠٠,٧٧٦,٠٠٠)	٣,٧١٨,٠٠٠	فروق تقييم صلات أجنبية
٣٥٤,٥٥٤,٠٠٠	٣٥٨,٢٧٢,٠٠٠	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 عائداتاً بدور حول ٦.٧٥% يصرف ربع سنوياً .

وبتاريخ ٢ يوليو ٢٠١٧ تم إبرام اتفاق آخر مع شركة مصر للتأمين ( عقد ودیعة مضاربة استثمارية ) لدعم رأس المال المساند لمصرفنا بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي، لمدة ثمان سنوات وتستحق الوديعة عائداتاً بدور حول ٦.٢٥% يصرف ربع سنوياً .

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
-	٧٩٧,٧٤٦,٥٠٠	الرصيد في ١ يناير
٨٠٦,٤٦٢,٠٠٠	-	اضافات خلال العام
(٨,٧١٥,٥٠٠)	٨,٣٦٥,٥٠٠	فروق تقييم صلات أجنبية
٧٩٧,٧٤٦,٥٠٠	٨٠٦,١١٢,٠٠٠	الرصيد في نهاية العام

**(د) مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا**

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٤,٨٧٤,٧٢٧	٢٢,٧٢٠,٦٩٦	المرتبات والمزايا قصيرة الأجل خلال العام
١٤,٨٧٤,٧٢٧	٢٢,٧٢٠,٦٩٦	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المرفقة للتراجم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

صندوق الاستثمار (٣٧)

صندوق بنك البركة مصر (مضوآلآن)      صندوق بنكي الأخرى المصري      صندوق بنك البركة مصر (البركة)      ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٠ مايو ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠٠٩	٣٠ مارس ٢٠٠٦	تاريخ نظام
رقم ٥٨٠ - صندوق من الهيئة العامة للإدارة العامة	رقم ١٣٣ - صندوق من الهيئة العامة لأوراق المال	رقم ٢٢٦ - صندوق من الهيئة العامة لأوراق المال	موجب كإيجين
شركة القوقل الكوون والبرة صندوق الاستثمار	شركة الإاطلسي لأدارة صندوق الاستثمار	شركة هوروس لأدارة صندوق الاستثمار	مدير الصندوق
٢١١,٦٢٥	١,٥٦٩,١٣٠	٢٤٢,٢١٧	الحد الإجمالي لأوراق الصندوق (أولية)
٢١,١٦٢,٥٠٠	١٥٦,٩٧٣,٠٠٠	٢٤,٢٢١,٧٠٠	القيمة الاسمية لإجمالي عدد وأوراق الصندوق (جنبه مصري)
٧١,١٣٣,٨٧٣	١١٦,٥٨٢,٠٩٦	٢٧,١٢٠,٢٧٨	القيمة الاسمر دفعية لإجمالي عدد وأوراق الصندوق (جنبه مصري)
٥٦,٧٠٠	٤٥,٤٠٣	١٤٧,٦٣٠	تسبب البنك من وأوراق الصندوق (أولية)
٥,٣٧٠,١٠٠	٤,٥٤٠,٣٠٠	١٤,٧٦٣,٠٠٠	القيمة الاسمية لتسبب البنك من وأوراق الصندوق (جنبه مصري)
٥,٢٦٢,٢٢٢	٣,٣٨٠,٧٠٨	١٦,٠١٣,٤٢٦	القيمة الاسمر دفعية لتسبب البنك من وأوراق الصندوق (جنبه مصري)
١١١,٦٠٢	٢٩٣,٤٨٧	٢٧٧,٧٠٨	أعطي وأعطت لأخرى من جهة ضمن بنك إرسادات الإعطي وألصقات - إعطي أخرى
٣٠٧,٢٤١	١٩٥,٢٣٣	٢٤٥,٢٦٠	بالأمة الأخرى (جنبه مصري)
			هو الحد مساهمة البنك في الصندوق من جهة ضمن كإرسادات الأرباح بأفصحة الأخرى (جنبه مصري)

### (٣٨) المعايير المحاسبية التي أصدرت وليست قيد التطبيق بعد

#### المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (الأدوات المالية) الثيوب والقياس

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

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

يقوم البنك حالياً بإختيار وتقدير الإجراءات الرقابية المتعلقة بنظام الحاسب الآلي والتغييرات اللازمة في إطار الحوكمة الحالي. إن السياسات المحاسبية الجديدة والتقديرات والاقتراضات المتعلقة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (الأدوات المالية) مازالت عرضة لإعادة التقدير خلال عام ٢٠١٨ حتى يقوم البنك بصورة نهائية بإصدار القوائم الرسمية طبقاً للمعيار رقم ٩ ابتداء من يناير ٢٠١٩.

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

#### الخسائر الائتمانية المتوقعة:

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

#### نماذج الاعمال

يقوم البنك حالياً بتحديد نماذج الأعمال والذي يحتفظ بالأصول المالية من خلالها على مستوى المحفظة بما يعكس أفضل صورة لاسلوب إدارة المحفظة والمعلومات المقدمة للإدارة

#### هذه المعلومات تتضمن الآتي:

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

(١) أصول محتفظ بها بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري لصادرة في ٢٨ يناير ٢٠١٨ قام البنك بتكوين احتياطي مخاطر بنسبة ١% من إجمالي المخاطر الائتمانية المرجحة بأوزان المخاطر وذلك من صافي الربح بعد الضريبة عن عام ٢٠١٧ والذي بلغ ما قدره ٢٣٧,١٦٥,٥١٠ جنيه مصري، تم ادراجه ضمن رأس المال الأساسي للقاعدة الرأسمالية ويتم استخدامه بعد الحصول على موافقة البنك المركزي المصري.

هذا ولم تصدر التعليمات النهائية للبنك المركزي المصري بشأن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) حتى تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية.