



BAKER TILLY

وحيد عبد القفار وشركاه  
محاسبون قانونيون ومستشارون



المتضامنون للمحاسبة والمراجعة  
محاسبون قانونيون ومستشارون

بنك البركة مصر  
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية  
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤  
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

إلى السادة/ أعضاء مجلس إدارة بنك البركة مصر

## المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المرفقة لبنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ مارس ٢٠١٤ وكذا قوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتحصر مسؤوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

## نطاق الفحص المحدود

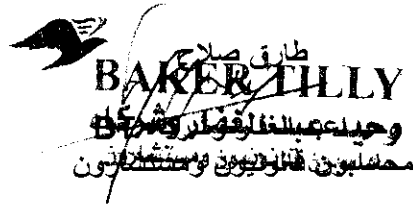
قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمودى بمعرفة مراقب حساباتها" ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات - بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية - وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية ، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تمكنا من الحصول على تأكيدات بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن اكتشافها من خلال عملية المراجعة ، وعليه فنحن لا نندي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية.

## الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود لم يتم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي لبنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ مارس ٢٠١٤ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

القاهرة في: ١٢ مايو ٢٠١٤

مراقب الحسابات



بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الميزانية

في ٣١ مارس ٢٠١٤

رقم الايضاح	٣١ مارس ٢٠١٤ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ جنيه مصري
(١٤)	١,٤٦٥,٨٨٧,١١٦	١,٣٩١,٨٠٠,٠٠٢
(١٥)	٧٥٤,٨٤٢,٩٧٧	٢٩٨,٦١٨,٩٩١
(١٦)	٤,٦٢٩,٠٣٢,٩٣٣	٤,٨٣٥,٢٢٨,٣٨٢
(١٧)	٤٩٦,٤٩٥,٣٠٠	٧٠٤,٣١٩,٦١٨
(١٨)	٧,٥٠٥,٤١٦,٨٥٢	٧,٠٠٠,٢٩٣,٩٣٩
(١٨)	-	-
(١٩)	١٣٩,٠٩٧,٣٠٧	١٣٣,٧٤١,٦١٦
(١٩)	٣,٨٩٦,٠٧٨,٥٢٠	٣,٠٤٦,٢٥٧,٩١١
(٢٠)	٢,٢٧٥,٠٠٠	٢,٢٧٥,٠٠٠
(٢١)	٥٦١,٣٠٠,٦١٠	٥٧٦,٢٨٥,٧٨٤
(٢٢)	٢٥١,٥٤٩,٤٤٤	٢٧٥,٦٢٨,١٧٧
	١٩,٧٠١,٩٧٦,٠٥٩	١٨,٢٤١,٤٤٩,٤٢٠

**الأصول**

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري  
أرصدة لدى البنوك  
أوراق حكومية  
عمليات استثمار مع البنوك  
مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء  
قروض لعملاء بنك الأهرام

**استثمارات مالية**

متاحة للبيع  
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق  
استثمارات في شركات تابعة وشقيقة  
أصول أخرى  
أصول ثابتة

**إجمالي الأصول**

**الالتزامات وحقوق الملكية**

(٢٤)	٧١٨,٨٦٦,١٥٥	٥٨٤,٤٢٢,٧٦٣
(٢٥)	١٦,٨١٦,٨٨٦,٢٨٢	١٥,٥٤٠,٤٤٠,٢٥٩
(٢٦)	١٦٢,٦٣٣,١٣٩	١٦٢,٩٦٧,٦٠٩
(٢٧)	٧٧٣,٦٢١,١٠٧	٧٩٣,٥٦٠,١٠٤
(٢٨)	٣٢,٢٦٦,٧١٤	٣١,٠٨٣,١١٧
(٢٢)	٤٤٥,٩٦٥	٢١٩,٧٥٠
	٤٠,٦٨٣,٤٠٨	-
	١٨,٥٤٥,٤٠٢,٧٧٠	١٧,٠٧٦,٥٩٣,٦٠٢
(٢٩)	٨١٣,٦٦٨,١٢١	٨١٣,٦٦٨,١٢١
(٣٠)	٨١,٣٦٦,٨١٠	-
(٣١)	١٨٤,٨٥٥,٠٨٦	١٧٥,٥٤٨,٣٦٧
	٧٦,٦٨٣,٢٧٢	١٧٥,٦٣٩,٣٣٠
	١,١٥٦,٥٧٣,٢٨٩	١,١٦٤,٨٥٥,٨١٨
	١٩,٧٠١,٩٧٦,٠٥٩	١٨,٢٤١,٤٤٩,٤٢٠

**الالتزامات**

أرصدة مستحقة للبنوك  
ودائع العملاء  
تمويلات أخرى  
التزامات أخرى  
مخصصات أخرى  
التزامات ضريبية مؤجلة  
دائنوا توزيعات  
إجمالي الالتزامات

**حقوق الملكية**

رأس المال المدفوع  
مجنب تحت حساب زيادة رأس المال  
الاحتياطيات  
الأرباح المحتجزة  
إجمالي حقوق الملكية  
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة

عدنان أحمد يوسف

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

أشرف أحمد الصراوي

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

تقرير الفحص المحدود مرفق

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة الدخل

عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

رقم الايضاح	٣١ مارس ٢٠١٤ جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠١٣ جنيه مصري	
(٦)	٤١٤,٩٣١,٥٥٤	٣٥٩,١١٤,٤٤٦	عائد المراجعات والمضاربات والمشاركات والايادات المشابهة
(٦)	(٢٥٨,٥٦٥,٦٤٨)	(٢٢٣,٨٥٣,٢١٥)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
	<u>١٥٦,٣٦٥,٩٠٦</u>	<u>١٣٥,٢٦١,٢٣١</u>	صافي الدخل من العائد
(٧)	٢٧,٨٩٢,٢٠١	٢٠,٧٣٧,١٩٨	ايرادات الأتعاب والعمولات
(٧)	(٨٦٣,٨٨٢)	(٨٣٣,٥٣٦)	مصروفات الأتعاب والعمولات
	<u>٢٧,٠٢٨,٣١٩</u>	<u>١٩,٩٠٣,٦٦٢</u>	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
(٨)	١,٤٩٦,٨٨٤	١,١٦٣,٠٠٤	توزيعات أرباح
(٩)	٤,٠٧٠,٥٣٣	٩,٦٣٩,٣٦٢	صافي دخل المتاجرة
(١٩)	٤٢٦,٨٨٤	(٩,٠١٤,١٢٤)	أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية
(١٢)	(١٩,٧٩٢,٧٠٠)	(٢٨,٧٥٢,٤٥٧)	(عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(١٠)	(٦٥,٠٣٩,٤٠٢)	(٥٨,٨٧٢,٧٥٠)	مصروفات إدارية
(١١)	(١٧,٩٣٦,٦٤٠)	١٢٩,٧٥٧	(مصروفات) ايرادات تشغيل اخرى
	<u>٨٦,٦١٩,٧٨٤</u>	<u>٦٩,٤٥٧,٦٨٥</u>	أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(١٣)	(٣٣,٧٨٩,٩٨٨)	(٢٩,٧١٨,٦١٥)	(مصروفات) ايرادات ضرائب الدخل
	<u>٥٢,٨٢٩,٧٩٦</u>	<u>٣٩,٧٣٩,٠٧٠</u>	صافي أرباح الفترة

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي  
أشرف أحمد الغمراوي

رئيس مجلس الإدارة  
عدنان أحمد يوسف

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة التدفقات النقدية

عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	ايضاح رقم
٦٩,٤٥٧,٦٨٥	٨٦,٦١٩,٧٨٤	
٧,٣٤٨,٢٩١	٤,١٦٢,١٧٨	(٢٣)
٦٤٣,٢٩٢	(٣,٥٦٥,٦٨٩)	(١٩)
٢٨,٧٥٢,٤٥٧	١٩,٧٩٢,٧٠٠	(١٢)
(٤,٤٤٤,٠٢٢)	٢,١٣٨,٩٤٣	(١١)
٢١٦,٢٩٧	١٢,٠٤٨	(٢٨)
٩,٠١٤,١٢٤	(٤٢٦,٨٨٤)	(١٩)
(٢٠,٧٥٣,٥١٠)	(١,٠٥٥,٧١١)	(١٩/٤٣)
-	(٧٦,٨٠٦)	(١١)
(١,١٦٣,٠٠٤)	(١,٤٩٦,٨٨٤)	(٨)
(١١٩,٨٦٥)	(٩٦٧,٣٩٤)	(٢٨)
١٠,٩٧٦,٥١٤	٣٧٨,٠٠٠	(٢٦ب)
٩٩,٩٢٨,٢٥٩	١٠٥,٥١٤,٢٨٥	
(٦١٧,٧٢٣,٤٥٨)	(٣٣,١٤١,٤٥٧)	(١٤)
١٧٠,٥٩٣,٧٤٦	١٥٦,٥٩٥,٦٢٧	(١٦)
٥٢,٤٧٥,٥٠٨	٢٠٧,٨٢٤,٣١٨	(١٧)
(١٦٧,٨٦٦,٣٣١)	(٥٢٦,٤٨٣,٩٧٠)	(١٨)
١٤٠,٥٣٠,٢٢٤	١٤,٩٨٥,١٧٤	(٢١)
٤٠,٣٨٣,٩٨٦	١٧٠,٤٤٣,٣٩٢	(٢٤)
١٣١,٠٨٠,٣٦١	١,٢٧٦,٥٤٦,٠٢٣	(٢٥)
(٤٩,٣٦٥,٥٨٦)	(٥٣,٥٠٢,٧٧٠)	(٢٧)
(١٩٩,٩٦٣,٢٩١)	١,٣١٨,٧٨٠,٦٢٢	
(٢,٥١٢,٥٧٥)	(٣,٠٨٣,٤٤٥)	(٢٣)
-	٧٦,٨٠٦	
٦٨,٩٥٧,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٩)
(١٠٠,٨٠٠)	(٨٩٥,٧٥٨,٥٧٦)	(١٩)
١,١٦٣,٠٠٤	١,٤٩٦,٨٨٤	(٨)
٦٧,٠٠٦,٦٢٩	(٨٤٧,٢٨٨,٣٣١)	
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	(٢٦ا)
(١٣٥,٠٠٠)	(٧١٢,٤٧٠)	(٢٦ب)
(٢٠,٢٠٠,٠٠٠)	(٢٣,٢٣٠,٠٠٠)	(٢١)
٤,٦٦٥,٠٠٠	(٢٣,٩٤٢,٤٧٠)	
(١٢٨,٢٩١,٦٦٢)	٤٤٧,٥٦٩,٨٢١	
٣٩٤,٩٢٥,٠٧٧	٥٤٣,٠٣٠,٤٦٧	
٢٦٦,٦٣٣,٤١٥	٩٩٠,٦٠٠,٢٨٨	
١,٥٠٠,٨٨٠,٥٦٥	١,٤٦٥,٨٨٧,١١٦	
١٣٥,٨٨٥,٠٧٠	٧٥٤,٨٤٢,٩٧٧	
٣,٩٩٧,٧٤٢,٢٦٩	٤,٦٢٩,٠٣٢,٩٣٣	
(١,٤٢٠,١٢٢,٢٢٠)	(١,٢٣٠,١٢٩,٨٠٥)	
-	-	
(٣,٩٩٧,٧٤٢,٢٦٩)	(٤,٦٢٩,٠٣٢,٩٣٣)	
٢٦٦,٦٣٣,٤١٥	٩٩٠,٦٠٠,٢٨٨	(٣٢)

التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل  
صافي أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل  
تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :  
اهلاك أصول ثابتة  
استهلاك علاوة/ خصم السندات  
عبء (رد) اضمحلال الأصول  
عبء (رد) للمخصصات الأخرى  
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية  
(رد) عبء اضمحلال الديون / حقوق ملكية متاحة للبيع  
فروق إعادة تقييم الاستثمارات المالية بالعملة الأجنبية  
أرباح بيع أصول ثابتة  
توزيعات أرباح  
المستخدم من المخصصات الأخرى  
فروق تقييم التمويل المساند  
أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل

صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات  
أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي  
أوراق حكومية ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر  
عمليات استثمار مع البنوك  
مراحيات ومضاربات ومشاركات للعملاء  
أصول أخرى  
أرصدة مستحقة للبنوك  
ودائع العملاء  
التزامات أخرى  
صافي التدفقات النقدية الناتجة (المستخدمة في) من أنشطة التشغيل

التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار  
(مدفوعات) لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع  
متحصلات من بيع أصول ثابتة  
متحصلات من استرداد الاستثمارات المالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة  
(مشتريات) استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة  
توزيعات أرباح محصلة  
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل  
مقبوضات تمويلات مقيدة طويلة الأجل  
(مدفوعات) تمويلات مقيدة طويلة الأجل  
توزيعات أرباح مدفوعة  
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل

صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها  
رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة  
رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :  
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي  
أرصدة لدى البنوك  
أوراق حكومية  
أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي  
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر  
أوراق حكومية ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر  
النقدية وما في حكمها

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



**(١) معلومات عامة**

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

وطبقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٢١ سبتمبر ١٩٨٨ تم تعديل اسم البنك ليصبح بنك التمويل المصري السعودي ويقوم البنك بتقديم خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في ظل أحكام الشريعة الإسلامية في جمهورية مصر العربية من خلال ٢٦ فرعاً ويوظف أكثر من ٩٢٠ 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 حيثما وردت بالإيضاحات المتممة للقوائم المالية .**

**(٢) ملخص السياسات المحاسبية**

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

**(أ) أسس إعداد القوائم المالية**

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

وفيما يلي ملخص بأهم 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 وأصناف الإيضاحات الجديدة بخصوص هذه الأطراف .

تم تغيير طريقة قياس اضمحلال مراكبات ومشاركات ومضاربات وأدوات الدين الأخرى التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة ، وترتب على ذلك إلغاء المخصص العام المكون من مراكبات ومضاربات وبدلاً منه تم تكوين مخصصات إجمالية للمجموعات من الأصول التي تحمل خطر انتماني ومواصفات متشابهة أو مخصصات فردية . كما ترتب على تغيير طريقة تكوين المخصصات زيادة المخصصات المحددة التي كان يتم تكوينها لبنود محددة بذاتها بمبلغ ٤٦.٦٣٥.٢٤٥ جنيه مصري للالتزامات المباشرة و مبلغ (٤.٢٢٦.٤٨٣) جنيه مصري للالتزامات العرضية . وقد تم ترحيل الزيادة الإجمالية في المخصصات المكونة للالتزامات المباشرة القائمة في أول يناير ٢٠٠٩ عن المخصصات وفقاً للطريقة الجديدة إلى احتياطي خاص ضمن حقوق الملكية وتعديل رصيد أول المدة للمخصصات الأخرى بفروق مخصصات الالتزامات العرضية .

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

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

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

**(ب) الشركات التابعة والشقيقة**

**ب/١ الشركات التابعة**

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

**ب/٢ الشركات الشقيقة**

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

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

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

**(ج) التقارير القطاعية**

قطاع النشاط هو مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تنقسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى . والقطاع الجغرافي يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تنقسم 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 العملات 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 بفرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع .

إيرادات ( مصروفات ) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود .

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



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

#### د/٣ الفروع الأجنبية

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

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

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

ويتم الاعتراف بفروق العملة الناتجة في بند مستقل (فروق ترجمة عملات أجنبية) ضمن حقوق الملكية ، كما ترحل إلى حقوق الملكية فروق العملة الناتجة عن تقييم صافي الاستثمار في فروع أجنبية والقروض والأدوات المالية بالعمل الأجنبية المخصصة لتغطية ذلك الاستثمار بذات البند . ويتم الاعتراف بهذا 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 مبيعة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، وتسهيلات ومديونيات ، واستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، واستثمارات مالية متاحة للبيع ، وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي .

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### هـ/٢ التسهيلات والمديونيات

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

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

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

#### هـ/٤ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

#### ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية

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

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

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

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

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغييرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في السنة التي تحدث فيها بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغييرات 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 المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - وذلك عندما تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق وتتم إعادة التقييم بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التقييم ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي :

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

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

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

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

#### (و) المقاصة بين الأدوات المالية

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

#### (ز) إيرادات ومصروفات العائد

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

#### (ح) إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

**(ظ) 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 الاستثمارات المالية أو مجموعة من الاستثمارات المالية ، ويعد الاستثمار المالي أو المجموعة من الاستثمارات المالية مضمحلة ويتم تحميل خسائر اضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على اضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولى للاستثمار (حدث الخسارة Loss event) وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للاستثمار المالي أو لمجموعة الاستثمارات المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها .

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

صعوبات مالية كبيرة تواجه المدين .

مخالفة شروط اتفاقية المرابحات والمشاركات والمضاربات مثل عدم السداد .

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

تدهور الوضع التفاضلي للمقترض .

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

اضمحلال قيمة الضمان .

تدهور الحالة الائتمانية .

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### ي/٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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

#### ك) الاستثمارات العقارية

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

#### د) الأصول الغير ملموسة

##### ل/١ الشهرة

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

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

##### ل/٢ برامج الحاسب الآلي

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

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

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

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

#### (م) الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مزارع المركز الرئيسي والفروع والمكاتب . وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصا الإهلاك وخسائر الاضمحلال . وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة . ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلا مستقلا ، حسبما يكون ملائما ، وذلك عندما يكون محتملا تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في السنة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى .

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

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

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

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 الدفترية . ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل .

#### (ن) اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

#### (س) الإيجارات

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

س/١ الاستئجار

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

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

س/٢ التاجير

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

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

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

(ع) النقدية وما في حكمها

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

(ف) المخصصات الأخرى

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

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

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

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

(ص) عقود الضمانات المالية

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

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

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

**(ق) ضرائب الدخل**

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

**(ر) الإقتراض**

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

**(ش) رأس المال**

**ش/١ تكلفة رأس المال**

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

**ش/٢ توزيعات الأرباح**

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

**ش/٣ أسهم الخزينة**

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

**(ت) أنشطة الأمانة**

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

**(ث) أرقام المقارنة**

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



## (٣) إدارة المخاطر المالية

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

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

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

## (أ) خطر الائتمان

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

## أ/ قياس خطر الائتمان

## مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء

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

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

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

خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default) .

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

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

## فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

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

#### أدوات الدين وأدوات الخزائن والأدوات الأخرى

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

#### ٢/١ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول . ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض ، أو مجموعة مقترضين ، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية . ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك . ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية . ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة . ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا . يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً .

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

#### الضمانات

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

الرهن العقاري .

رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .

رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

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

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف مرابحات ومشاركات ومضاربات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأدوات الخزائن بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحظة 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 المجمعّة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم .

#### ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

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

## الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

## ٣/١ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

بالجنبة المصري

٣١ مارس ٢٠١٤

تقييم البنك	مرايحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	%	مخصص خسائر الاضمحلال	%
ديون جيدة	٧,١١٩,٦٠٣,٥٧٣	%٨٤.١	١٦,٣٢٠,٥٤٩	%٢.٩
المتابعة العادية	٧٤٨,٢٨٨,٧٠٦	%٨.٨	٥٨,١٥٧,٢٦٨	%١٠.٣
المتابعة الخاصة	٦٥,٦١٢,٥٠٩	%٠.٨	-	%٠.٠
ديون غير منتظمة	٥٢٨,١٩٣,٥٠٠	%٦.٢	٤٩٢,١٤٣,٥٤١	%٨٦.٩
	٨,٤٦١,٦٩٨,٢٨٨	%١٠.٠	٥٦٦,٦٢١,٣٥٨	%١٠.٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

تقييم البنك	مرايحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	%	مخصص خسائر الاضمحلال	%
ديون جيدة	٦,٦٣٨,٧٤٨,٧٣٦	%٨٣.٧	٢٣,٣١٥,٩٤٩	%٤.٢
المتابعة العادية	٧٣١,٤٥١,٩٠٧	%٩.٢	٢٣,٦٧٤,٢١١	%٤.٢
المتابعة الخاصة	٧٨,٨٧١,٢٠٣	%١.٠	٦١,٣٣٨,٧٥٣	%١١.٠
ديون غير منتظمة	٤٨٦,٧٣٠,٤٤٢	%٦.١	٤٥٠,٥٤٧,٩٢٠	%٨٠.٦
	٧,٩٣٥,٨٠٢,٢٨٨	%١٠.٠	٥٥٨,٨٧٦,٨٣٣	%١٠.٠

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

صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض أو المدين .

مخالفة شروط اتفاقية المراجعات والمشاركات والمضاربات مثل عدم السداد .

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

تدهور الوضع التنافسي للمقرض .

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

اضمحلال قيمة الضمان .

تدهور الحالة الائتمانية .

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

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

#### ٤/ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري . وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة . ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين . ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح (١/٢٣) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية .

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

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

## ٥/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

بالجنيه المصري		
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		<b>البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية (بالصافي)</b>
		أوراق حكومية
٤,٨٣٥,٢٢٨,٢٨٢	٤,٦٢٩,٠٣٢,٩٣٣	أصول مالية بغرض المتاجرة :
-	-	أدوات دين
٧٠٤,٣١٩,٦١٨	٤٩٦,٤٩٥,٣٠٠	عمليات استثمار مع البنوك
-	-	(مرايحات ومضاربات ومشاركات) للعملاء :
-	-	أفراد :
-	-	حسابات جارية مدينة
-	٢,٠٧٥,٨٤٦	بطاقات ائتمان
٥٧٩,٨١٤,٧٢٧	٦٠٢,٧٩٩,٣٦٥	مرايحات ومشاركات ومضاربات شخصية
٩٨,٤٢٦,١٨٠	١١١,٥١٠,٦٢٣	مرايحات ومشاركات ومضاربات عقارية
-	-	مؤسسات :
-	-	حسابات جارية مدينة
٥,٦١٦,٩٧٣,٩٥٢	٥,٨٢٦,٩٩٧,٢٨٠	مرايحات ومشاركات ومضاربات مباشرة
٦٩٣,٥٤٩,٠٤٥	٩٤٢,٩٩٤,٩٩١	مرايحات ومشاركات ومضاربات مشتركة
١١,٥٣٠,٠٣٤	١٩,٠٣٨,٧٤٧	مرايحات ومشاركات ومضاربات أخرى
٣,١١٥,١٩٨,٩٠٥	٣,٩٦٥,٥١١,٠٩٤	استثمارات مالية :
١٥,٦٥٥,٠٤٠,٨٤٣	١٦,٥٩٦,٤٥٦,١٧٩	أدوات دين
		<b>الإجمالي</b>
		<b>البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية (بالصافي)</b>
١٢٦,٥٦٦,٩١٣	١٣٢,١٠٨,٧٩١	أوراق مقبولة عن تسييلات موردين
١,٠٢١,٠٥٨,٥٢٨	١,٠١١,٧٢٩,٣٦٨	خطابات ضمان
٣٨٦,٦٢٣,٥٦٢	٢٢٣,٤٩٣,٨٨١	إعتمادات مستندية
١,٥٣٤,٢٤٩,٠٠٣	١,٣٦٧,٣٣٢,٠٤٠	<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 ٤٥% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن (المرايحات والمشاركات والمضاربات) للعملاء مقابل ٤٥% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢٤% مقابل ٢٠% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ .

وتتق 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 ٩٢% من محفظة (المرايحات والمشاركات والمضاربات) مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٢% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ .

نسبة ٩٢% من محفظة (المرايحات والمشاركات والمضاربات) لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٠% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ .

المرايحات والمشاركات والمضاربات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٥٢٨,١٩٣,٥٠٠ جنيه مصري مقابل ٤٨٦,٧٣٠,٤٤٢ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ، وجد اضمحلال في أقل من ٩٢% منها مقابل ٩٣% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ .

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

## ٦/أ مبيعات ومضاريات ومشاركات

فيما يلي موقف المبيعات والمضاريات والمشاركات من حيث الجدارة الائتمانية:

بالجنيه المصري		تقييم البنك
٣١ مارس ٢٠١٤		
مبيعات ومضاريات ومشاركات للعملاء	عمليات استثمار مع البنوك	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧,٧٤٦,١٣٥,٧٨٨	٤٩٦,٤٩٥,٣٠٠	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١٨٧,٣٦٩,٠٠٠	-	متأخرات ليست محل اضمحلال
٥٢٨,١٩٣,٥٠٠	-	محل اضمحلال
٨,٤٦١,٦٩٨,٢٨٨	٤٩٦,٤٩٥,٣٠٠	الإجمالي
(٣٨٩,٦٦٠,٠٧٨)	-	يخصم:
(٥٦٦,٦٢١,٣٥٨)	-	عوائد تحت التسوية
٧,٥٠٥,٤١٦,٨٥٢	٤٩٦,٤٩٥,٣٠٠	مخصص خسائر الاضمحلال
		الصافي

بالجنيه المصري		تقييم البنك
٣١ ديسمبر ٢٠١٣		
مبيعات ومضاريات ومشاركات للعملاء	عمليات استثمار مع البنوك	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧,١٧٦,٢٧٢,٨٤٦	٧٠٤,٣١٩,٦١٨	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٢٧٢,٧٩٩,٠٠٠	-	متأخرات ليست محل اضمحلال
٤٨٦,٧٣٠,٤٤٢	-	محل اضمحلال
٧,٩٣٥,٨٠٢,٢٨٨	٧٠٤,٣١٩,٦١٨	الإجمالي
(٣٧٦,٦٣١,٥١٦)	-	يخصم:
(٥٥٨,٨٧٦,٨٣٣)	-	عوائد تحت التسوية
٧,٠٠٠,٢٩٣,٩٣٩	٧٠٤,٣١٩,٦١٨	مخصص خسائر الاضمحلال
		الصافي

بلغ إجمالي عبء اضمحلال (المبيعات والمشاركات والمضاريات) ٥٦٦,٦٢١,٣٥٨ جنيه مصري مقابل ٤٨٦,٧٣٠,٤٤٢ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ منها ٥٢٨,١٩٣,٥٠٠ جنيه مصري مقابل ٤٨٦,٧٣٠,٤٤٢ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ يمثل اضمحلال (المبيعات والمشاركات والمضاريات) منفردة والباقي البالغ ٣٨,٤٢٧,٨٥٨ جنيه مصري يمثل عبء اضمحلال على أساس المجموعة لمحفظه الائتمان .

تم خلال الفترة زيادة محفظة البنك في (المبيعات والمشاركات والمضاريات) بنسبة ٧% نتيجة للتوسع في أنشطة الإقراض ، يقوم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بنوك أو أفراد ذوي ملاءة ائتمانية .

المبيعات والمشاركات والمضاريات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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



## تابع أ/٦

المراجعات والمضاربات والمشاركات التي توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

بالجنيه المصري

٣١ مارس ٢٠١٤

أفراد			
بطاقات ائتمان	مراجعات ومشاركات ومضاربات شخصية	مراجعات ومشاركات ومضاربات عقارية	الاجمالي
-	٨,٩٦٠,٠٠٠	٣,١٦٧,٠٠٠	١٢,١٢٧,٠٠٠
-	٣,٨٧٦,٠٠٠	٣٨٨,٠٠٠	٤,٢٦٤,٠٠٠
-	٣,٨٦١,٠٠٠	٣,٠٧٥,٠٠٠	٦,٩٣٦,٠٠٠
-	١٦,٦٩٧,٠٠٠	٦,٦٣٠,٠٠٠	٢٣,٣٢٧,٠٠٠
-	١١,٥٨١,٠٠٠	-	١١,٥٨١,٠٠٠
القيمة العادلة للضمانات			
متأخرات حتى ٣٠ يوماً			
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً			
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً			
الاجمالي			
القيمة العادلة للضمانات			
مؤسسات			
مراجعات ومشاركات ومضاربات مباشرة	مراجعات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مراجعات ومشاركات ومضاربات أخرى	الاجمالي
-	-	١,٣٣٢,٠٠٠	٧٨,١٧٠,٠٠٠
-	-	-	١٨,٠٦٤,٠٠٠
-	-	١,٠٢٧,٠٠٠	٦٦,٧٨١,٠٠٠
-	-	٢,٣٥٩,٠٠٠	١٦٤,٠٤٢,٠٠٠
-	-	٩٢٦,٠٠٠	١٦٩,٩٢٦,٠٠٠
القيمة العادلة للضمانات			
متأخرات حتى ٣٠ يوماً			
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً			
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً			
الاجمالي			
القيمة العادلة للضمانات			

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

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

أفراد			
بطاقات ائتمان	مراجعات ومشاركات ومضاربات شخصية	مراجعات ومشاركات ومضاربات عقارية	الاجمالي
-	٦,٨١٩,٠٠٠	٤٠٢,٠٠٠	٧,٢٢١,٠٠٠
-	٥,٣٧٤,٠٠٠	-	٥,٣٧٤,٠٠٠
-	١,٠٩٧,٠٠٠	٢,٢٣٤,٠٠٠	٣,٣٣١,٠٠٠
-	١٣,٢٩٠,٠٠٠	٢,٦٣٦,٠٠٠	١٥,٩٢٦,٠٠٠
-	٩,٨٢٦,٠٠٠	-	٩,٨٢٦,٠٠٠
القيمة العادلة للضمانات			
متأخرات حتى ٣٠ يوماً			
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً			
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً			
الاجمالي			
القيمة العادلة للضمانات			
مؤسسات			
مراجعات ومشاركات ومضاربات مباشرة	مراجعات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مراجعات ومشاركات ومضاربات أخرى	الاجمالي
-	-	١,٢٨٨,٠٠٠	١٦٧,٣٣٩,٠٠٠
-	-	-	١٧,٢٠٣,٠٠٠
-	-	٢٧٨,٠٠٠	٧٠,٧٦٥,٠٠٠
-	-	١,٥٦٦,٠٠٠	٢٥٦,٨٧٣,٠٠٠
-	-	٩٢٦,٠٠٠	١٦٩,٩٢٦,٠٠٠
القيمة العادلة للضمانات			
متأخرات حتى ٣٠ يوماً			
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً			
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً			
الاجمالي			
القيمة العادلة للضمانات			



تابع أ/٦

مرايحات ومشاركات ومضاربات للعملاء محل اضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد (المرايحات والمشاركات والمضاربات) محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ٥٢٨,١٩٣,٥٠٠ جنيه مصري مقابل ٤٨٦,٧٣٠,٤٤٢ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ .

وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للمرايحات والمشاركات والمضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك المرايحات والمشاركات والمضاربات:

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٣		٣١ مارس ٢٠١٤		
القيمة العادلة للضمانات	مرايحات ومشاركات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة	القيمة العادلة للضمانات	مرايحات ومشاركات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة	
-	-	-	-	أفراد :
-	-	-	-	حسابات جارية مدينة
-	-	-	-	بطاقات التئمان
-	٢٦,١٨٧,٧٥٦	-	٢٤,٠٧٦,٩٨٩	مرايحات ومشاركات ومضاربات شخصية
-	٤,٦٥٣,٦٤٤	-	٤,٣٩٤,٩٣٢	مرايحات ومشاركات ومضاربات عقارية
-	-	-	-	مؤسسات :
-	١,٢٤٩,٤٨٩	-	١,٢٤٩,٤٨٩	حسابات جارية مدينة
٨٩,٤٣٧,٣٨٩	٣٧٦,٤٤٠,٤٠٧	٢٣,٩٢٤,٥٦٥	٤٢٢,٠١٢,٩٥٢	مرايحات ومشاركات ومضاربات مباشرة
-	٧٥,٥٨٦,٥٧٨	-	٧٣,٨٥٠,٠٨٢	مرايحات ومشاركات ومضاربات مشتركة
-	٢,٦١٢,٥٦٨	-	٢,٦٠٩,٠٥٦	مرايحات ومشاركات ومضاربات أخرى
٨٩,٤٣٧,٣٨٩	٤٨٦,٧٣٠,٤٤٢	٢٣,٩٢٤,٥٦٥	٥٢٨,١٩٣,٥٠٠	الإجمالي

٧/ أدوات دين والأوراق الحكومية الأخرى

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

٣١ مارس ٢٠١٤		٣١ مارس ٢٠١٤		
الأجمالي	استثمارات في أوراق مالية	أوراق مالية بغرض المتاجرة	أوراق حكومية	
-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	AA إلى +AA
-	-	-	-	A إلى +A
٨,٧٦٤,٧٦٢,٣٩٤	٣,٩٦٥,٥١١,٠٩٤	-	٤,٧٩٩,٢٥١,٣٠٠	أقل من A-
-	-	-	-	غير مصنفة
٨,٧٦٤,٧٦٢,٣٩٤	٣,٩٦٥,٥١١,٠٩٤	-	٤,٧٩٩,٢٥١,٣٠٠	الإجمالي

٨/ الاستحواذ على الضمانات

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

القيمة الدفترية  
بالجنيه المصري

طبيعة الأصل

أراضي

وحدات

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

٣١ مارس ٢٠١٤

٩/ تركز مخاطر الأصول المالية المرصنة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة التقديرية، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر العام الحالي. عند إعداد هذا الجدول، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقا للمناطق المرتبطة بعملاء البنك:

بالجنيه المصري	الاجمالي			جمهورية مصر العربية			٣١ مارس ٢٠١٤
	دول أخرى	دول الخليج العربي	الاجمالي	الوجه التالي	الاستثمارية والائتمانية وبنية	القاهرة الكبرى	
٤,٧٩٩,٢٥١,٣٠٠	-	-	٤,٧٩٩,٢٥١,٣٠٠	-	-	٤,٧٩٩,٢٥١,٣٠٠	أوراق حكومية أصول مالية بمرض المتطورة : أوراق دين
٤٩٩,٤٤٥,٣٠٠	١٠٠,٣٨٥,٩١٢	٢٢٧,٤١٣,٦١٣	١٦٨,٦٩٥,٧٢٥	-	-	١٦٨,٦٩٥,٧٢٥	عقليات استثمر مع البنوك (مراجعات ومضربكات ومضربكات) للملازم : الأوراق :
-	-	-	-	-	-	-	حصيلات جارية مدينة عقليات ائتمان مراجعات ومضربكات ومضربكات شخصية مراجعات ومضربكات ومضربكات عقارية مؤسسات :
٢,٠٧٥,٨٤٦	-	-	٢,٠٧٥,٨٤٦	-	٣٣٥,١٦٥	١,٧٤٠,٦٨١	حصيلات جارية مدينة عقليات ائتمان
٧١٩,٥٧٨,٥٠٤	-	-	٧١٩,٥٧٨,٥٠٤	-	١٣٦,٧٢٠,٠١٢	٥٨٢,٨٥٨,٤٩٢	مراجعات ومضربكات ومضربكات شخصية مراجعات ومضربكات ومضربكات عقارية مؤسسات :
١٣٠,٧٤٠,٨٦١	-	-	١٣٠,٧٤٠,٨٦١	-	٤٨,٦٥٨,٠٢٣	٨٢,٠٨٢,٨٣٨	حصيلات جارية مدينة عقليات ائتمان مراجعات ومضربكات ومضربكات شخصية مراجعات ومضربكات ومضربكات عقارية مؤسسات :
١,٢٤٩,٤٨٩	-	-	١,٢٤٩,٤٨٩	-	-	١,٢٤٩,٤٨٩	حصيلات جارية مدينة عقليات ائتمان مراجعات ومضربكات ومضربكات شخصية مراجعات ومضربكات ومضربكات عقارية مؤسسات :
٦,٥١٧,٣٦٣,٥٦٣	-	-	٦,٥١٧,٣٦٣,٥٦٣	-	١,٢٣٤,٦٢٠,٠٤٧	٥,٢٨٢,٧٤٣,٥١٦	حصيلات جارية مدينة عقليات ائتمان مراجعات ومضربكات ومضربكات شخصية مراجعات ومضربكات ومضربكات عقارية مؤسسات :
١,٠١٨,١٢٤,٠٩٤	-	-	١,٠١٨,١٢٤,٠٩٤	-	-	١,٠١٨,١٢٤,٠٩٤	حصيلات جارية مدينة عقليات ائتمان مراجعات ومضربكات ومضربكات شخصية مراجعات ومضربكات ومضربكات عقارية مؤسسات :
٢٢,٥٦٥,٩٣١	-	-	٢٢,٥٦٥,٩٣١	-	٢,٢٤٣,٨٠١	٢٠,٣٢٢,١٣٠	حصيلات جارية مدينة عقليات ائتمان مراجعات ومضربكات ومضربكات شخصية مراجعات ومضربكات ومضربكات عقارية مؤسسات :
٣,٩٦٥,٥١١,٠٩٤	-	-	٣,٩٦٥,٥١١,٠٩٤	-	-	٣,٩٦٥,٥١١,٠٩٤	حصيلات جارية مدينة عقليات ائتمان مراجعات ومضربكات ومضربكات شخصية مراجعات ومضربكات ومضربكات عقارية مؤسسات :
١٧,٧٢٢,٩٥٥,٩٨٢	١٠٠,٣٨٥,٩١٢	٢٢٧,٤١٣,٦١٣	١٧,٣٩٥,٧٥٦,٤٠٧	-	١,٤٢٢,٥٧٧,٠٩٨	١٥,٩٧٢,٥٧٩,٣٠٩	الإجمالي
١٦,٨١٣,١٢١,١٨١	٥١,٦٢٦,١٨٨	٢٠٣,٣٦١,٧١٢	١٦,٤٥٨,٤٥٨,٢٨١	-	١,٣٢٧,٢٤١,٣٢٦	١٥,١١١,٢١٦,٩٥٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٣

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "   
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية   
 ٣١ مارس ٢٠١٤

تبلغ ٩/١   
 قطاعات النشاط

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة التقديرية، موزعة حسب النشاط الذي يزاؤه صلاحه البنك :

بالجنيه المصري	الاجمالي	الزاد	النشطة اخرى	قطاع حكومي	بيع الجنيه ونحوه الجزئية	نشاط عقاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	٣١ مارس ٢٠١٤	
٤,٧٩٩,٢٥١,٣٠٠	-	-	-	٤,٧٩٩,٢٥١,٣٠٠	-	-	-	-	-	أوراق حكومية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أصول مالية بمرضى المتطورة :
٤٩٦,٤٥٥,٣٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٤٩٦,٤٥٥,٣٠٠	-	أوراق دين
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	عديلات استثمار مع البنوك
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(مراجعات ومضاربات ومضاربات) للمصلاء :
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الزاد :
٢,٠٧٥,٨٤٦	٢,٠٧٥,٨٤٦	-	-	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية مدينة
٧١٩,٥٧٨,٥٠٤	٧١٩,٥٧٨,٥٠٤	-	-	-	-	-	-	-	-	بطاقات الائتمان
١٣٠,٧٤٠,٨٩٦	١٣٠,٧٤٠,٨٩٦	-	-	-	-	-	-	-	-	مراجعات ومضاربات ومضاربات شخصية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مراجعات ومضاربات عقارية
١,٢٤٩,٤٨٩	١,٢٤٩,٤٨٩	-	١,٢٤٩,٤٨٩	-	-	-	-	-	-	مراجعات ومضاربات ومضاربات أخرى
٢,٥٦٧,٣٦٣,٥٩٣	٢,٥٦٧,٣٦٣,٥٩٣	-	١,٨٩٩,٣٧٤,٣٦٠	٦٦٥,٢٩٦,٨٦٣	١,٤٥٦,٢٤٤,١٧٠	٢٠٢,٥٥٦,٧٢٤	٢,٥٩٥,٩١٧,٨٩٠	١٢٧,٩٨٤,٦٢٦	-	حسابات جارية مدينة
١,٠١٨,١٢٤,٠٩٤	١,٠١٨,١٢٤,٠٩٤	-	٣٤٢,٨٧٨,٠٧٥	١٤٥,٢٦٦,٥٦٨	-	٣,١٧٨,٥٨٢	٤٥٢,٩٠٠,٨٣٦	٧٢,٨٥٠,٠٠٨	-	مراجعات ومضاربات ومضاربات متطورة
٢٢,٥٩٥,٩٣٦	٢٢,٥٩٥,٩٣٦	-	٢٢,٥٩٥,٩٣٦	-	-	-	-	-	-	مراجعات ومضاربات ومضاربات أخرى
٣,٩٦٥,٥١١,٠٩٤	٣,٩٦٥,٥١١,٠٩٤	-	٣,٨٧٦,١٨٦,٨٣٦	-	-	-	-	٨٨,٨٢٦,٢٦٢	-	استثمارات مالية :
١٧,٧٢٢,٨٥٥,٨٨٧	١٧,٧٢٢,٨٥٥,٨٨٧	٨٥٢,٣٩٥,٢٦١	٢,٣٢٦,٠٧٧,٧٥٥	٩,٠٣٦,٤٤٢,٥٤٢	١,٤٥٦,٢٤٤,١٧٠	٢,٥٠٨,٢٠٧	٣,٠٤٨,٨٦٨,٧٦٦	٧٨٧,١٠٦,٢٦٦	-	أوراق دين
١٦,٨٦٢,٦٦١,٦٨٦	١٦,٨٦٢,٦٦١,٦٨٦	٨٠٦,١٦٧,٧٧٨	٢,٦٤٤,٤٢٧,٠٦٦	٨,٤٥٥,١٩٦,٦٦٦	١,٤٥٦,٢٦٦,٠١٦	٢٦٢,٢٥٥,٦٨٨	٢,٦٥٥,٧٠٤,٨٥٦	٩٩٤,٥٤٨,٦٦٢	-	الاجمالي
										٣١ ديسمبر ٢٠١٣

**(ب) خطر السوق**

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

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

**ب/١ أساليب قياس خطر السوق**

فيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق :

**القيمة المعرضة للخطر Value at Risk**

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

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

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

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

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

**اختبارات الضغوط Stress Testing**

تعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد . ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلاءم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة . وتتضمن اختبارات الضغوط التي تقوم بها إدارة المخاطر بالبنك ، اختبار ضغط عوامل الخطر ، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر واختبار ضغوط الأسواق النامية ، حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حادة واختبار ضغوط خاصة ، تتضمن 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 .

## ب/ ملخص القيمة المعرضة للخطر

## اجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٣			٣١ مارس ٢٠١٤			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٨٧٤,٠٠٠	٢٠,٨٤٧,٠٠٠	٣,٤٩٢,٩٢٠	٣٠٩,٠٠٠	٢٧,٠٩٢,٠٠٠	٤,٠٧٩,٩٩٠	خطر أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد
٨٧٤,٠٠٠	٢٠,٨٤٧,٠٠٠	٣,٤٩٢,٩٢٠	٣٠٩,٠٠٠	٢٧,٠٩٢,٠٠٠	٤,٠٧٩,٩٩٠	اجمالي القيمة عند للخطر

## اجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٣			٣١ مارس ٢٠١٤			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
-	-	-	-	-	-	خطر أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد
-	-	-	-	-	-	اجمالي القيمة عند للخطر

## اجمالي القيمة المعرضة للخطر لغير محفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٣			٣١ مارس ٢٠١٤			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٨٧٤,٠٠٠	٢٠,٨٤٧,٠٠٠	٣,٤٩٢,٩٢٠	٣٠٩,٠٠٠	٢٧,٠٩٢,٠٠٠	٤,٠٧٩,٩٩٠	خطر أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد
٨٧٤,٠٠٠	٢٠,٨٤٧,٠٠٠	٣,٤٩٢,٩٢٠	٣٠٩,٠٠٠	٢٧,٠٩٢,٠٠٠	٤,٠٧٩,٩٩٠	اجمالي القيمة عند للخطر

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

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

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "  
الإيضاحات المتممة للتقرير المالي  
٣١ مارس ٢٠١٤

ب/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية. وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للمعاملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من مراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً. ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية العام المالي. ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأثرات المالية موزعة بالعملات الكوثرية لها:

المعامل بالأجنبية المصري

الاجملي	صلاحيات اخرى	جنيه امريكى	دولار اوردني	دولار امريكى	جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠١٤	الاصول المالية
١,٤٦٥,٨٨٧,١١٦	٥,١٧١,٨٠٦	١,٨٢٠,١٢٤	٢٠,٩٩٥,٦٠٠	٤٥١,٥٩٦,٧٢٨	٩٨٦,٣٠٢,٨٥٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	قيد ارسده اسي البنك المركزي لمصري
٧٥٤,٨٤٢,٩٧٧	٥,٠٥٢,٥٣٥	٣,٥٤٠,٠٢٥	٢٠,٥٤٨,٩٦٧	٦٤,٧٨٦,٦٧٤	٦٦٠,٩١٤,٧٧٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	ارصده لدى البنوك
٤,٧٩٩,٢٥٦,٣٠٠	-	-	١٦٣,٢٢٣,٨٠٠	١,٢٣١,٤٧٧,٥٠٠	٣,٤٠٤,٥٥٠,٠٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	ارراق حكومية
٤٩١,٤٤٥,٣٠٠	-	-	-	-	-	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	اصول مالية يروض المتاجر
٨,٤٦١,٦٩٨,٢٨٨	٥٣,٤٧١,١١٣	٣٣,٣٧٢,٦١٨	٢٤,٠٠٣,٥٠٠	٣٨٥,٦٤٣,٤٦٩	١,٧٣٣,٧٣٧,٩٨٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	مراجعات ومضاربات وشركات المساهم
١٣٩,٠٩٧,٣٠٧	٩,٣٨٧,٩٧٨	-	-	٨٨,٨٢٦,٢٦٣	٤٠,٨٨٣,٠٦٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	صلاحيات استعارة
٣,٨٩٢,٠٧٨,٥٢٠	-	-	-	٤٥٥,٦٨٣,٠٠٧	٣,٤٦٠,٣٩٥,٥١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٠,٠١٣,٣٥٠,٨٠٨	٧٣,٠٨٨,٤٣٢	٣٨,٨٢٨,٨٨٦	٣٢٤,١٧٩,٠٨٥	٤,٢٢٠,٤٧٠,٢٠٨	١٥,٢٨٦,٧٨٤,١٩٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	اجملي الاصول المالية
٧١٨,٨٦٦,١٥٥	٥,٣٠٢,٩١٦	-	٤,٤١٢,٩٣٤	٤٢٥,٤٥٠,٣٠٥	٦٨٣,٧٠٠,٠٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	الاثر ايمت المالية
١٩,٨١٦,٨٨٦,٢٨٢	٦٧,٤٨٣,٥٤٧	٣٤,٠٣٨,٣٥١	٢٩٤,٧٤٨,٦٩٧	٣,٤٩١,٢٣٦,٥١٩	١٢,٩٣٤,٣٧٩,١٦٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	ارصده مستحقة للبنوك
١١٢,١٣٣,١٣٩	-	-	-	١٣٩,١٥٠,٠٠٠	٢٣,٤٨٣,١٣٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	ورافع المساهم
١٧,٦٩٨,٣٨٥,٥٧٦	٧٢,٧٨٦,٤٦٣	٣٤,٠٣٨,٣٥١	٢٤٤,١٦٦,٦٣١	٤,٠٥٥,٨٣٦,٨٢٤	١٣,٢٤١,٥٦٢,٣٠٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	تسويات اخرى
٢,٣١٤,٩٦٥,٣٢٢	٣,١,٩٦٩	٤,٧٤٠,٥٣٥	٣٠,٠١٧,٤٥٤	٢٤٤,٦٣٣,٣٨٤	٢,٠٤٥,٢٢١,٨٩٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	اجملي الاثر ايمت المالية
١٨,٥٦٨,٣٤٠,٧٩٦	٧٧,١١٢,٦٣٥	٢٩,٩٥٤,٥٧٥	٣٦١,٧٥١,٠٦٠	٣,٨٧٤,٣٣٩,٥٧٧	١٤,٢٣٥,٣٨٢,٩٥٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	صافي المركز المالي
١٦,٣٥١,٧٣٠,٦٣٦	٧٠,٢٠٠,٣٨٨	٣٣,٣٦٧,٧٢٧	٣٣٢,٠٧٧,٦٦٨	٣,٦٧٣,٣٦٦,٣٥١	١٢,١٤٢,٧٢٣,٩٩٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	اجملي الاثر ايمت المالية
٢,٣٦٦,٦١٠,١٦٥	١,٩١٢,٢٤٧	(٣,٤١٣,١٥٦)	٢٩,٦٧٣,٨٩٢	٢٠,٨٧٨,٢٢٦	٢,٠٨٢,٥٥٨,٩٦٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	صافي المركز المالي

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
٣١ مارس ٢٠١٤

ب/٤ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لأثر التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التقلبات التقديرية لسعر العائد المتمثل في تذبذب الأرباح المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة تلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة . ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك .

ويبلغ الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة المتبقية للتقريبية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تورخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق لهما أقرب :

تاريخه المصري	الاجملي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من ستة وحتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى ستة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى شهر واحد	حتى شهر واحد
١,٤٢٥,٨٨٧,١١٦	١,٠٩٤,٦٣٤,٩١٦	-	-	-	٣٧١,٢٥٢,٢٠٠	-	-
٧٥٤,٨٤٢,٩٧٧	١,٠٣,٨٤٢,٩٧٧	-	-	-	-	٦٥١,٠٠٠,٠٠٠	شبه رهنهائى ضد شركة مصر
٤,٧٩٩,٢٥١,٣٠٠	-	-	-	-	١,٣٩٦,٣٩٥,٠٠٠	٣٢٤,٣٧٥,٠٠٠	أرصدة لدى البنوك أوراق حكومية
٤٤٦,٤٩٥,٣٠٠	-	-	-	٣٩,٦٥٧,٧٥٠	-	-	أصول مالية يبرهن بها المخارج عقبات استقر مع البنوك
٨,٤٢١,٦٩٨,٢٨٨	-	٤٧,٧٨٧,٦٣٨	١,٤٢٧,٩٩٠,٤٠٠	١,٩٤٨,٧٣٤,٥١٤	١٨٤,١٦٠,٦٠٠	٢١٢,٨٥٥,٠٧١	مربحتين ومستوفيت ومضروكات للمعد مضطرات مالية
١٣٩,٠٩٧,٣٠٧	٥٠,٢٧٤,٦٤٤	-	-	-	٨٨,٨٢٦,٢٦٣	-	مطلبة البيع
٣,٨٤٦,٠٧٨,٥٢٠	١٩,٣٣٢,٦٩٠	٩٧٦,٣٣٦,٢٧٠	٢,٠٨٢,٩٥٠,٧٥٢	٨٠٤,٤٥٥,٧٩٦	١٢,٩١٢,٠١٢	-	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٠,٠١٣,٣٥٠,٨٠٨	١,٢٦٨,١٤٢,٩٧٧	١,٤٤٧,١٢٣,٩٠٨	٣,٥٩٠,٥٩٨,٩٠٢	٥,٩٢٠,٤٢٩,٧٥٢	٢,٥٣٧,٢٨٢,١٦٩	٥,٢٢٤,٣٧٣,٤٥٠	اجملي الأصول المالية
٧١٨,٨٦٦,١٥٥	٢٦,١٧٤,٦٥٣	-	-	١٨٣,٢٠٩,٠٠٢	٢٣٨,٧٠٠,٠٠٠	٢٦٠,٦٨٢,٥٠٠	الائتمانات المالية
١٦,٨١٧,٨٨٦,٢٨٢	٢,١٨٥,١٩١,٥٨٩	-	-	-	٨,١٦٢,٦٩٣,٩٤٥	٦,٤٢٩,٠٠٠,٧٤٨	أرصدة مستحقة للبنوك وإذات للملاء ←
١٢٢,٦٣٣,١٣٩	-	٢٣,٤٨٣,١٣٩	-	-	-	١٣٩,١٥٠,٠٠٠	مربولات الحوى
١٧,٦٩٨,٣٨٥,٥٧٩	٢,٢٢٦,٣٦٦,٩٤٢	٢٣,٤٨٣,١٣٩	-	١٨٣,٢٠٩,٠٠٢	٨,٤٠١,٢٩٣,٩٤٥	٦,٨٩٨,٨٣٣,٢٤٨	اجملي الائتمانات المالية
٢,٣١٤,٩٦٥,٢٣٢	(٩٥٣,٢٢٣,٦١٥)	١,٤٢٣,٦٤٠,٧٦٩	٣,٥٩٠,٥٩٨,٩٠٢	٥,٧٤٧,١٢٠,٧٥٠	(٥,٨٦٣,٧١١,٧٧٦)	(١,٥٩٩,٤٥٩,٧٩٨)	فجوة إعادة التسعير
١٨,٥٦٨,٣٤,٧٩٦	١,١٩٧,٧٧٠,٦٩٧	٥٢١,٨٥٥,٣٨٥	٤,٧٧٩,٥٨٣,٢٨٣	٦,٢٤٦,٧٢٦,٩٩٦	٢,١١٥,٥٩٠,٧٣٣	٣,٧٠٩,٨١٣,٦٠٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
١٦,٢٥١,٧٣,٦٣١	٢,١٧٥,٩٥٢,٨٨٦	٢٤,١٩٥,٦٠٩	-	٣٩١,٧٨٨,٣٢٦	٧,٢٢,٧٨٨,١٨٣	١,٤٢٩,٠٦٥,٦١٧	اجملي الاصول المالية
٢,٣١٦,٦١٠,١٦٥	(٩٧٨,١٨٢,١٨٩)	٤٩٧,٦٥٩,٧٧٦	٤,٧٧٩,٥٨٣,٢٨٣	٥,٨٥٤,٩٢٨,١٦٠	(٥,١٠٠,١٣٧,٤٥٠)	(٢,٧٣٢,٢٥٢,٠١٥)	فجوة إعادة التسعير





بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

٣١ مارس ٢٠١٤

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

بنود خارج الميزانية (بالإجمالي)

بالجنيه المصري	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	٣١ مارس ٢٠١٤
١٤٢,٥٨٠,٧٧٧			١٤٢,٥٨٠,٧٧٧	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
١,١٤٢,١٠٨,٩٣٩	٢,١١٣,٠٣٤	١١٥,٩٣٥,٣٠٠	١,٠٢٤,٠٦٠,٦٠٥	خطابات ضمان
٤٨٥,١٥٨,٢٦٥			٤٨٥,١٥٨,٢٦٥	إعتمادات مستندية استيراد
٣,٢٨٠,٣٣٤			٣,٢٨٠,٣٣٤	إعتمادات مستندية تصدير
١٠٨,٤٧٥,٣٥٥		٤٣,٧٧٣,٠٠٠	٦٤,٧٠٢,٣٥٥	الرتباضات رأسمالية
١,٨٨١,٦٠٣,٦٧٠	٢,١١٣,٠٣٤	١٥٩,٧٠٨,٣٠٠	١,٧١٩,٧٨٢,٣٣٦	الإجمالي

بالجنيه المصري	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
١٣٣,٠٦٦,٨٢٠	-	-	١٣٣,٠٦٦,٨٢٠	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
١,١٣٩,٦٧٩,٣٤٤	٢,١١٠,٩٠٨	٨٤,٣٠٨,٤١٤	١,٠٥٣,٢٦٠,٠٢٢	خطابات ضمان
٤٤٢,١٨٢,١٠٩	-	٣٦,٦٢٠,٣١٤	٤٠٥,٥٦١,٧٩٥	إعتمادات مستندية استيراد
٥٧,٦٠٩,٧٢٦	-	-	٥٧,٦٠٩,٧٢٦	إعتمادات مستندية تصدير
٣٢,١٤٨,٧٦٦	-	-	٣٢,١٤٨,٧٦٦	الرتباضات رأسمالية
١,٨٠٤,٦٨٦,٧٦٥	٢,١١٠,٩٠٨	١٢٠,٩٢٨,٧٢٨	١,٦٨١,٦٤٧,١٢٩	الإجمالي

(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 التالية القيمة الحالية والقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرضها في ميزانية البنك بالقيمة العادلة :

بالجنيه المصري	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤
			<b>أصول مالية</b>
٢٩٨,٦١٨,٩٩١	٧٥٤,٨٤٢,٩٧٧	٢٩٨,٦١٨,٩٩١	أرصدة لدى البنوك
٧١٩,١٥٨,٧٨٦	٤٩٨,٤٩٥,٤٦٧	٧٠٤,٣١٩,٦١٨	عمليات استثمار مع البنوك
			<b>مشاركات ومضاربات للعملاء</b>
٦٧٨,٢٤٠,٩٠٧	٧١٦,٣٨٥,٨٣٤	٦٧٨,٢٤٠,٩٠٧	أفراد
٦,٣٢٢,٠٥٣,٠٣٢	٦,٧٨٩,٠٣١,٠١٨	٦,٣٢٢,٠٥٣,٠٣١	مؤسسات
			<b>استثمارات مالية</b>
٣,٢٢٧,٥٦٨,٠٦٠	٤,٠٣٣,٠٣١,٥٥٣	٣,٠٤٦,٢٥٧,٩١١	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
			<b>الالتزامات المالية</b>
٥٥٠,٢٧٠,٧١٧	٧٢٠,١٣٣,٥١٨	٥٤٨,٤٢٢,٧٦٣	أرصدة مستحقة للبنوك
١٥,٥٥٤,٥٢٤,٧٢٥	١٧,٠٨٢,٣٧٩,١١٦	١٥,٥٤٠,٣٤٠,٢٥٩	ودائع العملاء
١,٥٦٢,٩٦٧,٦٠٩	١٦٢,٦٣٣,١٣٩	١٦٢,٩٦٧,٦٠٩	تمويلات أخرى

#### أرصدة لدى البنوك

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

#### عمليات إستثمار مع البنوك

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

#### مرايحات ومشاركات ومضاربات للعملاء

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

#### استثمارات في أوراق مالية

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

#### المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

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

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

#### (هـ) إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال ، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة الى حقوق الملكية الظاهرة بالميزانية فيما يلي :

الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك .

حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى

الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط .

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :-

الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري حدا أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع .

الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان

المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠% .

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

**الشريحة الأولى :** وهي رأس المال الأساسي ، ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) ، والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام ، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة .

**الشريحة الثانية :** وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١.٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر التمويلات / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها) و ٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة .

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد التمويلات (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي .

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠% مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار . ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ .

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية وفي الدول التي تعمل بها فروعها الخارجية خلال السنتين الماضيتين . ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال في نهاية الفترة المُعد عنها القوائم المالية :

#### بالإلف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠١٤ ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

رأس المال	
الشريحة الأولى	
٨١٣,٦٦٨	٨٩٥,٠٣٥
٨١,٨٨٠	٨١,٨٨٠
٩٥,٢٠٣	١٣,٨٣٧
٩٩٠,٧٥١	٩٩٠,٧٥٢
-	-
-	-
-	-
٩٩٠,٧٥١	٩٩٠,٧٥٢
الشريحة الثانية	
-	-
٢٧,٠٧١	٣٠,٩٣٣
١٣٨,٧٧٢	١١١,٣٢٠
١١٧,٢٥٣	١٢٦,٠٥٥
٢٨٣,٠٩٦	٢٦٨,٣٠٨
١,٢٧٣,٨٤٧	١,٢٥٩,٠٦٠
١٠,٣٠٣,٦٨٣	١١,٠٥٩,٧٧٠
١٢.٣٦%	١١.٣٨%

إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان، السوق والتشغيل

معيار كفاية رأس المال (%)

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

**(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 لأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والمعلومات المتاحة .

**(أ) خسائر الأضمحلال في المراجحات والمشاركات والمضاربات**

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

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

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

وإذا تم اعتبار كل زيادة في القيمة العادلة إلى أكثر من التكلفة هام أو ممتد فإن البنك سوف يحقق أرباح إضافية بمقدار ٥,٦٨٣,٦٦٢ جنيه مصري تمثل تحويلا اجماليا للارباح الخاصة باحتياطي القيمة العادلة إلى قائمة الدخل .

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

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

إذا تم تعليق استخدام تبويب الاستثمارات على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، سوف يتم زيادة القيمة الدفترية بمبلغ ١٣٦,٩٥٣,٠٣٣ جنيه مصري لتصل للقيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية .

**(د) ضرائب الدخل**

بمناسبة صدور قانون ضرائب الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ولانحته التنفيذية يتم احتساب الضريبة على الدخل على صافي الأرباح الخاضعة للضريبة من واقع الإقرار الضريبي الصادر وفقا 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

٣١ مارس ٢٠١٤

(٥) التقارير القطاعية

(أ) التحليل القطاعي للأنشطة

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

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

بالجنيه المصري

الإجمالي	فروع محافظات أخرى	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة القاهرة	المركز الرئيسي للبنك	٣١ مارس ٢٠١٤
<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي</b>						
٦٢٤,٥٨٨,١١٧	٥٦,٢٠٩,٠٩٦	٥٥,٣١٦,٧٧٦	١٠٠,٩٩٦,٤٣١	١٨٠,١٧٦,٠٢٢	٢٤٢,٣٨٦,٧٨٦	إيرادات النشاط القطاعي
(٥١٨,٩١٨,٣٢٣)	(٤٤,٠٦٧,١٥٩)	(٢٧,٩٨١,٧٧٠)	(٧٠,٩٣٣,٤١٧)	(١٢٠,٧٨٤,٤٣٧)	(٢٥٥,٢٣٠,٥٠٠)	مصروفات النشاط القطاعي
٨٦,٦٦٩,٧٩٤	١٢,١٤١,٩٣٧	١٧,٣٣٥,٠٠٦	٣٠,٠٦٣,٠١٤	٥٩,٤٩١,٥٨٦	(٣٢,٨٤٣,٧١٤)	الربح قبل الضريبة
(٣٣,٧٨٩,٤٨٨)	-	-	-	-	(٣٣,٧٨٩,٤٨٨)	الضريبة
٥٢,٨٨٠,٣٠٦	١٢,١٤١,٩٣٧	١٧,٣٣٥,٠٠٦	٣٠,٠٦٣,٠١٤	٥٩,٤٩١,٥٨٦	(١٦,٠٥٤,٢٢٤)	الربح بعد الضريبة
<b>الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي</b>						
١١,٧٠٠,٩٧٦,٠٨٤	٢,٣٦١,٨٣٥,٣٨٦	٢,٣٢٤,١٤٤,٣٨٢	٥,٠٢٥,٩٦١,٣٤٠	٨,٠٣١,١٤٥,٧٥٧	١,٠١٨,٩٦٦,١٩٩	إجمالي أصول النشاط القطاعي
١٨,٤٤٥,٠٠٢,٧٧٠	٢,٣٦١,٨٣٥,٣٨٦	٢,٣٢٤,١٤٤,٣٨٢	٥,٠٢٥,٩٦١,٣٤٠	٨,٠٣١,١٤٥,٧٥٧	٨٤٢,٣٨٢,٩١٠	إجمالي التزامات النشاط القطاعي
<b>بنود أخرى للنشاط القطاعي</b>						
					٣,٠٨٣,٤٤٥	نفقات رسمية
					٤,١٦٢,١٧٨	اهلاكات
					(١٩,٧٩٢,٧٠٠)	رد (عء) لاصحلال عن خسائر الائتم

بالجنيه المصري

الإجمالي	فروع محافظات أخرى	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة القاهرة	المركز الرئيسي للبنك	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي</b>						
٢,٢٨١,١٦٩,٤٠٤	٢٠٤,٧٥٥,٤٦٨	٢٠٠,٠٠٦,٠٩٦	٣٦٢,٥٠٩,٢٦٧	٦١٩,١٢٣,٨٩٩	٨٩٤,٥٥٤,٤٧٤	إيرادات النشاط القطاعي
(١,٩١٥,٥٢٠,٤٤٩)	(١٨١,٠٤٧,٨٧٦)	(١٤٥,٨٣٠,٦٧٤)	(٢٥٣,٧٤٤,٧٥٩)	(٤٠٨,٥٩٢,٤٥٧)	(١,٠٠٠,٣١٧,٤٨٣)	مصروفات النشاط القطاعي
٣٨٥,٦٤٨,٩٥٥	٢٣,٧٠٧,٥٩٢	٥٤,١٧٥,٤٢٢	١٠٨,٧٦٤,٥٠٨	٢١٠,٥٣١,٤٤٢	(١١١,٧٥٢,٨٠٩)	الربح قبل الضريبة
(١٢٠,٢١٧,٧٩٤)	-	-	-	-	(١٢٠,٢١٧,٧٩٤)	الضريبة
٢٦٥,٤٣١,١٦١	٢٣,٧٠٧,٥٩٢	٥٤,١٧٥,٤٢٢	١٠٨,٧٦٤,٥٠٨	٢١٠,٥٣١,٤٤٢	(٢٣١,٩٧٠,٦٠٣)	الربح بعد الضريبة
<b>الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي</b>						
١٨,٢٤١,١٤٦,٤٢٠	١,٥١٧,٤٧٨,٨٦٠	١,٤٠٩,٥٤٠,٦٨٨	٣,٨٤٢,١٥٥,٦١٣	٥,٧٢٢,٧٦٣,٠٣٧	٥,٦١٧,٥١١,١٩٢	إجمالي أصول النشاط القطاعي
١٧,٠٧٦,٥٩٣,٦٠٤	١,٥١٧,٤٧٨,٨٦٠	١,٤٠٩,٥٤٠,٦٨٨	٣,٨٤٢,١٥٥,٦١٣	٥,٧٢٢,٧٦٣,٠٣٧	٤,٤٤٩,٦٥٥,٣٧٤	إجمالي التزامات النشاط القطاعي
<b>بنود أخرى للنشاط القطاعي</b>						
					١٦,٢٨٩,١٥٦	نفقات رسمية
					٣,٠٨٦,٩٧٧	اهلاكات
					(٦٨,٥٠٦,١١١)	رد (عء) لاضحلال عن خسائر الائتم

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية

٣١ مارس ٢٠١٤

(٥) التقارير القطاعية

(أ) تحليل القطاعات الجغرافية

بالجنيه المصري

الاجمالي	الوجه التقني	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣١ مارس ٢٠١٤
٦٣٥,٥٨٨,١١٧	-	٧٨,٤٤٧,٣١١	٥٥٧,١٤٠,٨٠٦	الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
(٥٤٨,٩٦٨,٣٣٣)	-	(٥٢,٦٦٧,٥٠٤)	(٤٩٦,٣٠٠,٨٢٩)	إيرادات القطاعات الجغرافية
٨٦,٦١٩,٧٨٤	-	٢٥,٧٧٩,٨٠٧	٦٠,٨٣٩,٩٧٧	مصروفات القطاعات الجغرافية
(٣٣,٧٨٩,٩٨٨)	-	-	(٣٣,٧٨٩,٩٨٨)	الربح قبل الضريبة
٥٢,٨٢٩,٧٩٦	-	٢٥,٧٧٩,٨٠٧	٢٧,٠٤٩,٩٨٩	الضريبة
				الربح بعد الضريبة
١٩,٧٠١,٩٧٦,٠٥٩	-	٣,١١٥,٨٦٧,٨٠٨	١٦,٥٨٦,١٠٨,٢٥١	الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية
				إجمالي أصول القطاعات الجغرافية
١٨,٥٤٥,٤٠٢,٧٧٠	-	٣,١١٥,٨٦٧,٨٠٨	١٥,٤٢٩,٥٣٤,٩٦٢	إجمالي التزامات القطاعات الجغرافية
				بنود أخرى للقطاعات الجغرافية
			٣,٠٨٣,٤٤٥	نفقات رأسمالية
			٤,١٦٢,١٧٨	اهلاكات
			(١٩,٧٩٢,٧٠٠)	رد (عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان

بالجنيه المصري

الاجمالي	الوجه التقني	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٢,٢٨١,٤٦٩,٢٠٤	-	٢٨٨,٧١٨,٢٣٧	١,٩٩٢,٧٥٠,٩٦٧	الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
(١,٩٩٥,٥٣٠,٦٤٩)	-	(٢٠٤,٢٨٧,٥١٩)	(١,٧٩١,٢٤٣,١٣٠)	إيرادات القطاعات الجغرافية
٢٨٥,٩٣٨,٥٥٥	-	٨٤,٤٣٠,٧١٨	٢٠١,٥٠٧,٨٣٧	مصروفات القطاعات الجغرافية
(١٢٠,٢٦٧,٧٩٢)	-	-	(١٢٠,٢٦٧,٧٩٢)	الربح قبل الضريبة
١٦٥,٦٧٠,٧٦٣	-	٨٤,٤٣٠,٧١٨	٨١,٢٤٠,٠٤٥	الضريبة
				الربح بعد الضريبة
١٨,٢٤١,٤٤٩,٤٢٠	-	٢,٠٦٧,٣٤٣,١١٤	١٦,١٧٤,١٠٦,٣٠٦	الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية
				إجمالي أصول القطاعات الجغرافية
١٧,٠٧٦,٥٩٣,٦٠٢	-	٢,٠٦٧,٣٤٣,١١٤	١٥,٠٠٩,٢٥٠,٤٨٨	إجمالي التزامات القطاعات الجغرافية
				بنود أخرى للقطاعات الجغرافية
			١٦,٢٨٩,١٥٦	نفقات رأسمالية
			٣,٨٦١,٩٧٧	اهلاكات
			(٦٨,٥٠١,١٢١)	رد (عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

٣١ مارس ٢٠١٤

(٦) صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		عائد المرابحات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة من
		مرابحات ومضاربات ومشاركات
		للبنوك
٤,٦٨٤,٣٦٠	١٣,٩٥٦,٨٧٧	
١٦٨,٨٢٢,٧٦٩	١٩٣,٩٥٢,١٧٧	للعلماء
١٧٣,٥٠٧,١٢٩	٢٠٧,٩٠٩,٠٥٤	
١٠٩,٩٠٤,٧٢٣	١١٢,٥٤٨,٦١٧	أوراق حكومية
٧٥,٧٠٢,٥٩٤	٩٤,٤٧٣,٨٨٣	استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و المتاحة للبيع
٣٥٩,١١٤,٤٤٦	٤١٤,٩٣١,٥٥٤	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من
		ودائع وحسابات جارية
		للبنوك
(١١,٠٨٦,٥٦٩)	(٨,٤٦٤,٩٨٥)	
(٢١١,٠٩٦,٤٧٣)	(٢٤٩,١٣٩,٢١٥)	للعلماء
(٢٢٢,١٨٣,٠٤٢)	(٢٥٧,٦٠٤,٢٠٠)	
(١,٦٧٠,١٧٣)	(٩٦١,٤٤٨)	تمويلات أخرى
(٢٢٣,٨٥٣,٢١٥)	(٢٥٨,٥٦٥,٦٤٨)	
١٣٥,٢٦١,٢٣١	١٥٦,٣٦٥,٩٠٦	الصافي

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

(٧) صافي الدخل من الاتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		إيرادات الاتعاب والعمولات
		الاتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
		اتعاب خدمات تمويل المؤسسات
		اتعاب أعمال الأمانة والحفظ
		اتعاب أخرى
١٢,٦٩٦,٨٧٣	١٢,٤٤٥,٠٦٥	
٥,٧٩٦	٣,٨٩٦	
١٣٤,٢٣٣	٢٣٥,٣٥٦	
٧,٩٠٠,٢٩٦	١٥,٢٠٧,٨٨٤	
٢٠,٧٢٧,١٩٨	٢٧,٨٩٢,٢٠١	
		مصروفات الاتعاب والعمولات :
		اتعاب أخرى مدفوعة
(٨٣٣,٥٣٦)	(٨٦٣,٨٨٢)	
(٨٣٣,٥٣٦)	(٨٦٣,٨٨٢)	
١٩,٩٠٣,٦٦٢	٢٧,٠٢٨,٣١٩	الصافي

## بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

٣١ مارس ٢٠١٤

## (٨) توزيعات أرباح

٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	أوراق مالية متاحة للبيع
٣٤٤,٧٧٧	٥٧٠,٠٠٠	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - وثائق صناديق استثمار
٨١٨,٢٢٧	٩٢٦,٨٨٤	
<u>١,١٦٣,٠٠٤</u>	<u>١,٤٩٦,٨٨٤</u>	

## (٩) صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	عمليات النقد الأجنبي
٩,٦٣٩,٣٦٢	٤,٠٧٠,٥٣٣	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
<u>٩,٦٣٩,٣٦٢</u>	<u>٤,٠٧٠,٥٣٣</u>	

## (١٠) مصروفات إدارية

٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	تكلفة العاملين
(٣٤,٦٤٥,٩٤٩)	(٣٨,٤١١,٩٨٢)	أجور ومرتبوات
(١,٠٩٦,٩٠٧)	(١,٢٥٧,٦٧١)	تأمينات اجتماعية
(٣٥,٧٤٢,٨٥٦)	(٣٩,٦٦٩,٦٥٣)	
(٢٣,١٢٩,٨٩٤)	(٢٥,٣٦٩,٧٤٩)	مصروفات إدارية أخرى
<u>(٥٨,٨٧٢,٧٥٠)</u>	<u>(٦٥,٠٣٩,٤٠٢)</u>	

## (١١) إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي يفرض المتاجرة أو الميوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٨٥,٠٢٥	(٩٢,٨٧٢)	أرباح بيع أصول ثابتة
-	٧٦,٨٠٦	عبء تأجير تشغيلي وتمويلي
(٤,٥٥٩,٥٩٦)	(١٣,٦١١,٨٠٨)	(عبء) رد مخصصات أخرى
٤,٤٤٤,٠٢٢	(٢,١٣٨,٩٤٣)	أخرى
(٢٣٩,٦٩٤)	(٢,١٦٩,٨٢٣)	
<u>١٢٩,٧٥٧</u>	<u>(١٧,٩٣٦,٦٤٠)</u>	



بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

٣١ مارس ٢٠١٤

(١٢) (عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤
جنيه مصري	جنيه مصري
(٢٨,٣٤٤,٠٢١)	(٢١,٣٦١,٠٥٧)
(٤٠٨,٤٣٦)	١,٥٦٨,٣٥٧
<u>(٢٨,٧٥٢,٤٥٧)</u>	<u>(١٩,٧٩٢,٧٠٠)</u>

مراجعات ومشاركات ومضاربات للعملاء  
إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

(١٣) (مصروفات) إيرادات ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤
جنيه مصري	جنيه مصري
(٢٩,٣٧٥,٣٣٤)	(٣٣,٥٦٣,٧٧٣)
(٣٤٣,٢٨١)	(٢٢٦,٢١٥)
<u>(٢٩,٧١٨,٦١٥)</u>	<u>(٣٣,٧٨٩,٩٨٨)</u>

الضرائب الحالية  
الضرائب المؤجلة ( إيضاح رقم ٢٢ )

(١٤) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤
جنيه مصري	جنيه مصري
١٩٤,٨١١,٦٥٤	٢٣٥,٧٥٧,٣١١
١,١٩٦,٩٨٨,٣٤٨	١,٢٣٠,١٢٩,٨٠٥
<u>١,٣٩١,٨٠٠,٠٠٢</u>	<u>١,٤٦٥,٨٨٧,١١٦</u>

نقدية  
أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي

١,٠٣٤,٣٥١,٠٨٤	١,٠٩٤,٦٣٤,٩١٦
٣٥٧,٤٤٨,٩١٨	٣٧١,٢٥٢,٢٠٠
<u>١,٣٩١,٨٠٠,٠٠٢</u>	<u>١,٤٦٥,٨٨٧,١١٦</u>

أرصدة بدون عائد  
أرصدة ذات عائد

(١٥) أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤
جنيه مصري	جنيه مصري
٩٨,٦١٨,٩٩١	١٠٣,٨٤٢,٩٧٧
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٥١,٠٠٠,٠٠٠
<u>٢٩٨,٦١٨,٩٩١</u>	<u>٧٥٤,٨٤٢,٩٧٧</u>

حسابات جارية  
ودائع

٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٥١,٠٠٠,٠٠٠
٣٤,٣٤٣,٣٢٨	٢١,١٩٥,١٣٨
٦٤,٢٧٥,٦٦٣	٨٢,٦٤٧,٨٣٩
<u>٢٩٨,٦١٨,٩٩١</u>	<u>٧٥٤,٨٤٢,٩٧٧</u>

البنك المركزي المصري بخلاف نسبة الاحتياطي الالزامي  
بنوك محلية  
بنوك خارجية

٩٨,٦١٨,٩٩١	١٠٣,٨٤٢,٩٧٧
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٥١,٠٠٠,٠٠٠
<u>٢٩٨,٦١٨,٩٩١</u>	<u>٧٥٤,٨٤٢,٩٧٧</u>

أرصدة بدون عائد  
أرصدة ذات عائد

٢٩٨,٦١٨,٩٩١	٧٥٤,٨٤٢,٩٧٧
<u>٢٩٨,٦١٨,٩٩١</u>	<u>٧٥٤,٨٤٢,٩٧٧</u>

أرصدة متداولة

