

بنك البركة مصر
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المستقلة
عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
وتقرير الفحص المحدود عليها



BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون



حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود على القوائم المالية الدورية المستقلة

إلى السادة/ أعضاء مجلس إدارة
بنك البركة مصر (شركة مساهمة مصرية)

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المستقلة المرفقة لبنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة ، وتتحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل لبنك البركة مصر في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

مراقب الحسابات



محمد مرتضى عبد الحميد

حسام الدين عبد الوهاب أحمد إسماعيل
سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٣٨٠
KPMG حازم حسن

القاهرة في ١١ نوفمبر ٢٠٢٠

رقم الإيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ جنيه مصري
الأصول		
(١٤)	٥,٩٥٩,٣٣٨,٣٤٢	٦,٤٣٠,١٦٧,٤٣٠
(١٥)	١١,٦٣٦,٤١١,٠٠٧	٢٣,٥٨٥,٤٥٠,٠٧٢
(١٦)	١٨,٩١٢,٨٣٢,١٦١	٧,١٠٩,٤٧٦,٠٣٦
(١٧)	٢,١٧٠,٤٣٨,١٥٠	٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧
(١٨)	١٨,٨٨٧,٠٤٠,٧١٧	١٦,٧٩٣,٤٩٧,٧٦٨
استثمارات مالية		
(١٩)	٣٢,٦٦٢,٣٥٧	٢٨,٧٨٩,٢٢٨
(١٩)	١٤٨,٨٤٤,١٤١	١٥٠,٧١٥,١٩٥
(١٩)	١٧,٠٠٧,٩١٧,٥٠٧	١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢
(٢٠)	١٩٦,٠٠٠,٠٠٠	١٩٦,٠٠٠,٠٠٠
(٢١)	٢٤,٠٧١,١٨٨	٩,٦٩٤,١٦٩
(٢٢)	١,١٥٢,٦٢٨,٣٠٦	١,٤١٨,٩٦٥,٠٦٤
(٢٤)	٥٣٤,٥٥٤,٥٠٦	٥١٧,٨٦٠,٩١٩
(٢٥)	-	١٣٤,٤٣٨,٩٩٧
	٧٦,٦٦٢,٧٣٨,٣٨٢	٧٢,٦٩٩,٨٩٧,٣٠٧
إجمالي الأصول		

الالتزامات وحقوق الملكية

الالتزامات		
(٢٦)	١,٤٥١,٢٨٨,١٧٧	١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨
(٢٧)	٦٧,٣٧٢,٢٧٨,٦٤٢	٦٤,٣٦٨,١٤١,٢١١
(٢٨)	١,٠٣١,٣١٦,٥٦٨	١,٠٥٣,٥٠٥,٩٠٧
(٢٩)	١,٥٢٣,٢٦٣,٩٢٩	١,٧٠٩,٦٥٠,٧٣٥
(٣٠)	٩٦,٦٣٢,٩٦٥	٧٨,١٠١,٦٧٠
(٢٣)	٢٩٦,٥٩٠,٧٧٢	١,٤٥٨,٢٥٠,٥٣٩
(٢٣)	٢,٠٥٧,٧٣٥	٢,٥٥١,١٦٤
	٧١,٧٧٣,٤٢٨,٧٨٨	٦٨,٦٢٧,٣٩٣,١٠٤
إجمالي الالتزامات		

حقوق الملكية		
(٣١)	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١
(٣١)	٣٠٩,٢٨٩,٤٥٦	-
(٣٢)	١,٣٣٢,٦٥٥,٧٣٧	١,٣٣٦,٢٠٤,٥٦٧
(٣٣)	١,٧٠٠,٩١٧,١٧٠	١,١٨٩,٨٥٢,٤٠٥
	٤,٨٨٩,٣٠٩,٥٩٤	٤,٠٧٢,٥٠٤,٢٠٣
	٧٦,١٦٢,٧٣٨,٣٨٢	٧٢,٦٩٩,٨٩٧,٣٠٧
إجمالي حقوق الملكية		
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

أشرف أحمد الغمراوي

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

تقرير الفحص المحدود مرفق

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة الدخل المستقلة

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

رقم الايضاح	الفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري	الفترة من ١ يناير ٢٠١٩ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ جنيه مصري	الفترة من ١ يوليو ٢٠٢٠ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري	الفترة من ١ يوليو ٢٠١٩ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ جنيه مصري
(٦)	٥,٧٥٤,٤٦٥,١٦٧	٦,٠٧٢,٢٣٣,٧٥٠	١,٩٠٨,١٦٩,٩٣٧	٢,٠٩٠,٧٠٠,٠٠٧
عائد المراجعات والمضاربات والمشاركات والإيرادات المشابهة				
(٦)	(٣,٩٠٩,٠٦٨,٤٥٢)	(٤,٦٠٥,٥٦٤,٤٧٣)	(١,٢٤٣,٠٨٣,٠٢٠)	(١,٦١٠,٣٠١,٤١٨)
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة				
	١,٨٤٥,٣٩٦,٧١٥	١,٤٦٦,٦٦٩,٢٧٧	٦٦٥,٠٨٦,٩١٧	٤٨٠,٣٩٨,٥٨٩
صافي الدخل من العائد				
(٧)	١٧٨,٩٣٦,٠١٣	٢١٢,٠٣٧,٣٨٥	٥٥,٢٥٧,١٨٥	٦٨,١٧٨,٥٠٦
إيرادات الأتعاب والعمولات				
(٧)	(١٣,١٨٢,٢٣٠)	(١٢,٦٥٩,٦٣٣)	(٤,٧٤٩,٠٢٣)	(٤,٦٣٦,١٨٠)
مصرفات الأتعاب والعمولات				
	١٦٥,٧٥٣,٧٨٣	١٩٩,٣٧٧,٧٥٢	٥٠,٥٠٨,١٦٢	٦٣,٥٤٢,٣٢٦
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات				
(٨)	٣,٣٨٨,٤٨١	٧,٠٥٨,٥٦٥	٣٥٣,٥٩٢	٦٧٧,٧٩٥
توزيعات أرباح				
(٩)	٥٤,٥٩٨,٧٤٢	٧٤,٢٠١,٩٥١	١٨,٤٣١,٦٥٧	٢٦,٢٤٢,٧٢٧
صافي دخل المتاجرة				
(١٩)	-	٩٨,٦٦٤	-	-
أرباح الاستثمارات المالية				
(١٩)	(١,١٣٠,٥٥٩)	١٩٨,٥٥٢	١,٠٤١,٣٢٧	(٣٥,٠٤٧)
فروق تقييم أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر				
(١٢)	(٢٣٤,١٥٢,٣٩٥)	(١٧٢,٤٩٤,٢٩٢)	(١٠٤,٧٠٧,٣٦٠)	٨,٩٣٢,٩٧٤
(عطاء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة				
(١٠)	(٤٨٦,٠٣١,٠٢١)	(٤٢٩,١٧٨,٣٢٦)	(١٦٠,٢٩٧,٤٠١)	(١٤٩,٦٧٢,٣٤٦)
مصرفات إدارية				
(١١)	٣٢٨,٦٧٧,٠١٠	٥٤,٢٨٤,٩٥٩	٣٢٩,٤٦٤,٩٨٤	(٧,٤٩٠,٠٠٤)
إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى				
	١,٦٧٦,٥٠٠,٧٥٦	١,٢٠٠,٢١٧,١٠٢	٧٩٩,٨٨١,٨٧٨	٤٢٢,٥٩٦,٩٧٨
أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل				
(١٣)	(٥٥٥,٥٠١,٨٠٧)	(٣٣٦,٥٧٣,٦٩٢)	(٢١٩,٥٥٠,٨٨٩)	(٩٦,٥٥٩,٧٢٤)
(مصرفات) ضرائب الدخل				
	١,١٢٠,٩٩٨,٩٤٩	٨٦٣,٦٤٣,٤١٠	٥٨٠,٣٣٠,٩٨٩	٣٢٦,٠٣٧,٢٥٤
صافي أرباح الفترة				

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

أشرف أحمد الغمراوي

الايضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة الدخل الشامل المستقلة

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

الفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري	الفترة من ١ يوليو ٢٠٢٠ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري	الفترة من ١ يناير ٢٠١٩ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ جنيه مصري	الفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري
١,١٢٠,٩٩٨,٩٤٩	٥٨٠,٣٣٠,٩٨٩	٨٦٣,٦٤٣,٤١٠	٣٢٦,٠٣٧,٢٥٤
صافي أرباح الفترة			
بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل			
٥٠,٢١,٤٢٤	٩,٤٤٦,٩٧٨	(١٠,٥٥٨,٩١٤)	١,٥٦٧,٢٣٦
صافي التغير في القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (أدوات حقوق ملكية)			
بنود الدخل الشامل الأخرى التي قد يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل			
(٨,٧٦٩,٤٨٥)	٤٥٥,٢٢٦	-	-
صافي التغير في القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (أدوات دين)			
١٩٩,٢٣١	١٣٤,٣٠٦	-	-
الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل			
(٣,٥٤٨,٨٣٠)	١٠,٠٣٦,٥١٠	(١٠,٥٥٨,٩١٤)	١,٥٦٧,٢٣٦
اجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى			
١,١١٧,٤٥٠,١١٩	٥٩٠,٣٦٧,٤٩٩	٨٥٣,٠٨٤,٤٩٦	٣٢٧,٦٠٤,٤٩٠
اجمالي الدخل الشامل للفترة			

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري	ايضاح رقم
١,٢٠٠,٢١٧,١٠٢	١,٦٧٦,٥٠٠,٧٥٦	
٣٤,٧٢٨,٧٢١	٤٩,٥٦٠,٣٩٣ (٢٥/٢١/٢١)	
٥,٥٥٠,٦٦١	١١,٦٥٠,٤٣٨ (١٩)	
١٧٢,٤٩٤,٧٩٧	٢٣٤,١٥٢,٣٩٥ (١٧)	
(٤,٤٧٢,٥٠١)	١٨,٧٩٤,٦٩٤ (١١)	
(١,١٨٩,٤٨٩)	(١٢٤,٤٨١) (٣٠)	
(٩٨,٦٦٤)	- (١٩)	
(١٩٨,٥٥٢)	١,١٣٠,٥٥٩ (١٩)	
٢٥٤,٩٢١,١٠٥	٤٨,٣٧٧,٤٢٧ (١٩)	
-	(٣٤٧,٦٥٦,٠٠٥)	
(٧,٠٥٨,٥٦٥)	(٣,٣٨٨,٤٨١) (٨)	
(٣٢,٩٩٦,٩٥٠)	(١٣٨,٩١٨) (٣٠)	
(١٠٦,٦٩٧,٥٠٠)	(١٨,١٣٥,٠٠٠) (٢٨ ب، ج)	
١,٥١٥,١٩٩,٦٦٠	١,٦٧٠,٧٢٣,٧٧٧	
(١,٣٢٤,٥٩٤,٧٩٠)	٤٠٢,٤٨٧,٣٦٦ (١٤)	
(٦,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	
٤,٣٦١,٤٦٤,٧٧٠	(١١,٧٩١,٣٦٣,٨١٨) (١٦)	
٦٠٣,٨٣٨,٦١١	(٢٠,٦٨٧,٦٤٥) (١٧)	
(٦٧٠,١٧٤,٧٠٠)	(٢,٢٦٢,٥٩٠,٣٨١) (١٨)	
-	(٥,٠٠٣,٦٨٨) (١٩)	
(٢٦٣,٥٩١,٧٧٨)	٢٩٦,٥١٣,٢٤٤ (٢٢)	
(٥٨٥,٥٢٦,٨٦٦)	١٨١,٦٧١,٢٩٩ (٢٦)	
٨,٥٨٨,٥٢٨,٤٩٣	٣,٠٠٤,١٣٧,٤٣١ (٢٧)	
٤٨,١٦٩,١١٣	(١٨٦,٣٨٦,٨٠٦) (٢٩)	
(٤٥٣,٧٩٨,٢٧٩)	(٤٠٥,٢٣٠,٠٠٣)	
٤,٩١٩,٥١٤,٧٣٤	(٩,١١٥,٧٢٩,٢٢٤)	
(٢٤,٨٢٨,٩٦٣)	(٢٧,٨٣٧,٧٧٥) (٢٥/٢٢)	
٥٣,٢٤٠,٢٧٥	-	
-	٤٨٠,٠٠٠,٠٠٠	
٥٠٦,٩٥١,٨٠٤	١,٤٤٩,٦١٧,٢٥٠ (١٩)	
(٢,٥٧٥,٠٢٠,٢٥٨)	(٤,٥٠١,٨٠٦,٦٣٦) (١٩)	
-	- (٢٠)	
٧,٠٥٨,٥٦٥	٣,٣٨٨,٤٨١ (٨)	
(٢,٠٣٢,٥٩٨,٥٧٧)	(٢,٥٩٦,٦٣٨,٦٨٠)	
١٢,٥٠٠,٠٠٠	- (٢٨ ا)	
(١٤,٥٢٣,٨٨٠)	(٤,٠٥٤,٣٣٩) (٢٨ ا)	
(٢٧٢,٦٤٩,١١٤)	(٣٠٠,٦٤٤,٧٢٨) (٣٣)	
(٢٧٤,٦٧٢,٩٩٤)	(٣٠٤,٦٩٩,٠٦٧)	
٢,٦١٧,٢٤٣,١٦٣	(١٢,٠١٧,٠٦٦,٩٧١)	
١٥,٤٦٥,٣٧٧,٣١٠	٢٤,٠٤٠,٤٣٠,٩٧٦	
١٨,٠٧٧,٦٢٠,٤٧٣	١٢,٠٢٣,٣٦٤,٠٠٥	
٦,٠٧١,٤٧٧,١٤٧	٥,٩٥٩,٣٣٨,٣٤٢	
٢٤,٣٩٨,٤٣٥,٢٨٣	١١,٦٣٧,٨٨٢,٠٩٧	
٦,٢٣٠,٣٩٦,٧٠٣	١٨,٩٣٠,٨٠٤,٤٠٦	
(٥,٦٠٦,٤٩٤,٠١١)	(٥,٥٧٣,٨٥٦,٤٣٤)	
(٦,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	
(٦,١١٦,١٩٤,٦٤٩)	(١٨,٩٣٠,٨٠٤,٤٠٦)	
١٨,٠٧٧,٦٢٠,٤٧٣	١٢,٠٢٣,٣٦٤,٠٠٥ (٣٤)	

معاملات غير نقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية تم تسوية التغير في بند مرابحات ومضاربات ومشاركات العملاء بقيمة التغير في بند الأصول التي آلت ملكيتها للبنك (ضمن بند أصول أخرى) بمبلغ ٨٠,٦٠٠,٨٣٢ جنيه مصري و فروق تقييم عملة بمبلغ ٧,٦٩٦,٣٦٤ جنيه مصري و ديون تم اعدامها بمبلغ ٢,٦٤٨,١٨٤ جنيه مصري وكذا مبالغ مستردة من ديون سبق اعدامها بمبلغ ١٤,٧١٥,٧٦٥ جنيه مصري ، كما تم إلغاء الأثر الناتج من تحويل مبلغ ٥٠,٦٩٨,٢٢٢ جنيه مصري من الأصول الأخرى إلى الأصول الثابتة .

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) جزء لا يتجزأ من التوائم المالية.

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(١) معلومات عامة

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

وطبقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٢١ سبتمبر ١٩٨٨ تم تعديل اسم البنك ليصبح بنك التمويل المصري السعودي ، وبتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠٠٩ قررت الجمعية العامة غير العادية للبنك تغيير اسم البنك إلى بنك البركة مصر، ويقوم البنك بتقديم خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في ظل أحكام الشريعة الإسلامية في جمهورية مصر العربية من خلال ٣٢ فرعاً و٩٧٩ موظفاً في تاريخ الميزانية ويقع المركز الرئيسي للبنك في شارع التسعين الجنوبي - المنطقة المركزية - القطاع الأول بالتجمع الخامس - القاهرة الجديدة ، والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية .

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

اعتمد مجلس إدارة البنك إصدار القوائم المالية للفترة المنتهية في ٣٠/٩/٢٠٢٠ بتاريخ ١١ نوفمبر ٢٠٢٠ .

(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 المستقلة

يتم إعداد القوائم المالية المستقلة 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 ، وذلك فيما عدا ما هو وارد بالتعليمات النهائية الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ الخاصة بتطبيق المعيار الدولي التاسع للقرارات المالية (الادوات المالية : التقييم والقياس) .
وقد تم إعداد هذه القوائم المالية للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة .

(ب) التغيرات في السياسات المحاسبية

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

تصنيف الأصول والالتزامات المالية

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

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

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

يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية ، و ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد .

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

يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه قد تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية ، و ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد .

عند الاعتراف الأولي بالاستثمار في الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجرة ، يجوز للبنك أن يختار بلا رجعة قياس التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الآخر، ويتم اجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده.
يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى على أنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .
بالإضافة إلى ذلك ، عند الاعتراف الأولي يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعة أصلا ماليا يلبي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، في حال أن القيام بذلك سيلغي أو سيخفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافا لذلك .

تقييم نموذج العمل

يقوم البنك باجراء تقييم هدف نموذج الاعمال الذي يحتفظ فيه بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس على أفضل وجه طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة . تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها:
السياسات والاهداف المعلنة للمحفظة وآلية عمل تلك السياسات من الناحية العملية ، وخصوصا لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات المالية التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول .
كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة البنك .

المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال وكيفية إدارة هذه المخاطر.
عدد صفقات وحجم وتوقيتات المبيعات في فترات سابقة ، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل، ومع ذلك لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل اعتبارها جزءا من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية .
يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية مع بيع الأصول المالية .

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

لإغراض هذا التقييم، يتم تعريف المبلغ الأصلي على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عن الاعتراف الأولي ، يتم تعريف الفائدة على أنها المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الاقتراض الأساسية الأخرى وكذلك هامش الربح .
في إطار تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات للمبلغ الأصلي والفائدة فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة ، وهذا يشمل تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شروط تعاقدية قد تغير وقت ومبلغ التدفقات النقدية التعاقدية باعتبار أن ذلك لن يستوفي هذا الشرط .

انخفاض قيمة الأصول المالية

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

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

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

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

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

اليوم الأول لتطبيق المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية

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

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

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

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(ج) الشركات التابعة والشقيقة

١/ج 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 .

٢/ج 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 المكتتاة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافا إليها أية تكاليف تعزى مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المكتتاة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

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

(د) التقارير القطاعية

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

(هـ) ترجمة العملات الأجنبية

هـ/١ عملة التعامل والعرض

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

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

هـ/٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول والالتزامات 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 ناتجة عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق ناتجة عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق ناتجة عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد المراجحات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية متاحة للبيع) .

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

هـ/٣ الفروع الأجنبية

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

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

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

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

و/١ الأصول المالية

(و/١) السياسات المحاسبية المطبقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

(و/١) الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

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

(و/٢) التسهيلات والمديونيات

تمثل أصولاً مالية غير مشقة 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 .

(و/٢) الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

(و/٤) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في
 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

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

تصنيف الأصول المالية

تم تصنيف الأصول المالية إلى ثلاث فئات رئيسية

١. الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة .
 ٢. الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل .
 ٣. الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .
- ويستند التصنيف بشكل عام إلى نموذج الأعمال الذي تدار به الأصول المالية وخصائص تدفقاتها النقدية التعاقدية

الخصائص الرئيسية لنماذج الأعمال

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

انخفاض قيمة الأصول المالية

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

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

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

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

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

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة Expected Credit Loss

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

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

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

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

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

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

المعايير الكمية

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

المعايير النوعية

أولاً: قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحداً أو أكثر من الأحداث التالية :

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

تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقترض .

متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهراً السابقة .

تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض .

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

ثانياً: قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة

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

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

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

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

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

رابعاً: التوقف عن السداد لعملاء قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة :

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

الإخفاق والأصول المضمحلة ائتمانياً

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

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

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

وفاة أو عجز المقترض.

تعثر المقترض مالياً.

الشروع في جدولة نتيجة تدهور القدرة الائتمانية للمقترض .

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

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

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

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

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

المعايير الكمية لعملاء قروض المؤسسات وعملاء التجزئة المصرفية والمشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر :

بالنسبة لعملاء التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر، ففي كافة الاحوال عندما يتأخر المقرض أكثر من ٣٠ يوما عن سداد اقساطه التعاقدية يصبح في حالة إخفاق.
بالنسبة لعملاء المؤسسات والمشروعات المتوسطة، ففي كافة الاحوال عندما يتأخر المقرض أكثر من ٩٠ يوما عن سداد اقساطه التعاقدية يصبح في حالة إخفاق.

الترقى بين المراحل

الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى

يتعين الا يتم نقل الاصل المالى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى الا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الاولى وسداد كامل المتأخرات من الاصل المالى والعوائد .

الترقى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية

يتعين الا يتم نقل الاصل المالى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية الا بعد استيفاء كافة الشروط التالية :

- (١) استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
- (٢) سداد ٢٥ % من ارصدة الاصل المالى المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجبة / المهمشة - حسب الاحوال.
- (٣) الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهرا على الاقل.

فترة الاعتراف بالاصل المالى ضمن المرحلة الثانية

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

احتساب معدل الخسارة عند الاخفاق Loss Given Default

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

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

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

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في
 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

تصنيف وقياس الأدوات المالية

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

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

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

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

اعادة التقييم

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

تدهور القدرة الائتمانية للمدين

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

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

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

(ز) المقاصة بين الأصول المالية

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

(ح) إيرادات ومصروفات العائد

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

(ط) 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 (ز/٢) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكمل 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 .

(ك) إيرادات توزيعات الأرباح

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

(د) الاستثمارات العقارية

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

(م) الأصول غير الملموسة

١/م الشهرة

تمثل الشهرة الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقنتاة القابلة للتحديد للشركة التابعة أو الشقيقة في تاريخ الاقتناء في القوائم المالية المستقلة للبنك . ويتم اختبار مدى اضمحلال الشهرة سنويا على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة استهلاك الشهرة بواقع ٢٠% سنويا أو بقيمة الاضمحلال في قيمتها أيهما أكبر ، وتدخل الشهرة المتعلقة بشركات تابعة وشقيقة في تحديد أرباح وخسائر بيع تلك الشركات .
ويتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقد لأغراض اختبار الاضمحلال . وتتمثل وحدات توليد النقد في القطاعات الرئيسية للبنك .

٢/م برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها . ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة . وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق البرامج بالإضافة الى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة .
ويتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي الى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها ، وتضاف الى تكلفة البرامج الأصلية .
ويتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار السنة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاثة سنوات .

٣/م الأصول الغير ملموسة الأخرى

وتتمثل في الأصول غير الملموسة بخلاف الشهرة وبرامج الحاسب الآلي (على سبيل المثال لا الحصر العلامات التجارية ، التراخيص ، منافع عقود إيجارية) .
وتثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحقيقها منها . وذلك على مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة لها . وبالنسبة للأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد . فلا يتم استهلاكها . إلا أنه يتم اختبار الاضمحلال في قيمتها سنوية وتحمل قيمة الاضمحلال (إن وجد) على قائمة الدخل .

(ن) الأصول الثابتة

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

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

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

٢٠ سنة	المباني والإنشاءات
حسب نوع الأصل (٤-٢٠ سنة)	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 .

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

(س) اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

(ع) 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 بقيمة محددة ، وكانت فترة العقد تمثل ما لا يقل عن ٧٥% من العمر الإنتاجي المتوقع للأصل على الأقل أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠% من قيمة الأصل . وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي .

١/ع 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 .

٢/ع التأجير

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

(ف) 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 .

(ص) المخصصات الأخرى

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

(ق) 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 .

(ر) 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 ببند 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 .

(ز) الاقتراض

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

(ت) رأس المال

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 .

٢/ توزيعات الأرباح

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

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 .

(ث) أنشطة الأمانة

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

(ذ) أرقام المقارنة

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

(٣) إدارة المخاطر المالية

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

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، وللمراقبة 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 مسئول عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل .

(أ) خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته ، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك ، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر . ويمثل 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 .

١/١ قياس خطر الائتمان

مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق بمرابحات ومشاركات ولبنوك 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 (إيضاح ٣/١) .

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

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

أدوات الدين وأذون الخزينة والأذون الأخرى

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

٢/ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

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

الرهن العقاري .

رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .

رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

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

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

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

ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في
 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب . وتحتل عقود الضمانات المالية Guarantees and stand by letters of credit ذات خطر الائتمان المتعلق بالمراجعات والمشاركات والمضاريات. وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية 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 الضمانات التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من المراجعات والمشاركات والمضاريات المباشرة .

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

٣/١ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

بالجنيه المصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠				
تقييم البنك	مراجعات ومضاريات ومشاركات للعملاء	%	مخصص خسائر الاضمحلال	%
ديون جيدة	١٦,٦١٤,٨٠٠,٨٣٤	%٧٦.١	١٨٨,٦٥٣,٥٦٤	%١٢.٠
المتابعة العادية	٣,٨٥٥,٢٢٨,٧٩٩	%١٧.٧	٣٤٩,٥٦٤,٩٩٨	%٢٢.٢
المتابعة الخاصة	٣٠,٤١٥,٧٥٥	%٠.١	٥,٧٣١,٨١١	%٠.٤
ديون غير منتظمة	١,٣٤١,٥٧٨,٥٣٣	%٦.١	١,٠٢٧,٧١١,٨٨٩	%٦٥.٤
	٢١,٨٤٢,٠٢٣,٩٢١	%١٠٠	١,٥٧١,٦٦٢,٢٦٢	%١٠٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
تقييم البنك	مراجعات ومضاريات ومشاركات للعملاء	%	مخصص خسائر الاضمحلال	%
ديون جيدة	١٤,٩٩٨,٧٨١,٣٥٤	%٧٦.٩	٩,٥٥٣,٩٨٠	%٠.٦
المتابعة العادية	٢,٩٧٦,٨٤٩,٨٤٦	%١٥.٣	٥٢٠,٠١٣,٥٧٢	%٣٥.٢
المتابعة الخاصة	١٠٢,٦٤٠,١٣٣	%٠.٥	٦,٦٠٩,٤٤٤	%٠.٤
ديون غير منتظمة	١,٤٢٣,٢٦٦,٣٦٦	%٧.٣	٩٤٣,١٦٧,٤٤٩	%٦٣.٨
	١٩,٥٠١,٥٣٧,٦٩٩	%١٠٠	١,٤٧٩,٣٤٤,٤٤٥	%١٠٠

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
الإيضاحات المضمنة للقوائم المالية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

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 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 تكاليف قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

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

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

٤/١ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في
 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٥/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٨,٩١٢,٨٣٢,١٦١	٧,١٠٩,٤٧٦,٠٣٦	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية (بالصافي)
-	-	أوراق حكومية
-	-	أصول مالية بغرض المتاجرة :
٢,١٧٠,٤٣٨,١٥٠	٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧	أدوات دين
-	-	عمليات استثمار مع البنوك
-	-	(مراحيات ومضاربات ومشاركات) للعملاء :
-	-	أفراد :
٢٨,٦٤٣,٠٤٠	٢٣,٢٢٧,٣٥٧	حسابات جارية مدينة
١,١١٣,٥٤٣,٤٦٦	١,٠٨٧,٢٣٨,٤٢٤	بطاقات ائتمان
٥٠٦,٩٢٤,١٠٨	٣١٧,٠٧٣,٨٦٤	مراحيات ومشاركات ومضاربات شخصية
-	-	مراحيات ومشاركات ومضاربات عقارية
-	-	مؤسسات :
-	-	حسابات جارية مدينة
١٤,١٥٩,٦٩٤,٣٧٢	١٢,٣٣٠,٥٨٧,٢٨١	مراحيات ومشاركات ومضاربات مباشرة
٣,٠٦٥,١٧٢,٨٧٠	٣,٠١٨,٥٦٣,٩٠٤	مراحيات ومشاركات ومضاربات مشتركة
١٣,٠٦٢,٨٦١	١٦,٨٠٦,٩٣٨	مراحيات ومشاركات ومضاربات أخرى
-	-	استثمارات مالية :
٨٨,٠٨٥,١٤١	٩٤,٩٧٧,٦١٩	أدوات دين - بالقيمة العادلة
١٧,٠٠٧,٩١٧,٥٠٧	١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢	أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة
٥٧,٠٦٦,٣١٣,٦٧٦	٤٠,٣٢٢,٧٩٣,٨٥٢	الإجمالي
٣٥٢,٥٣١,٤٢٣	٣٨٤,٧٥٢,٨١٦	البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية (بالصافي)
١,٨١٦,٤٧٠,١١٢	١,٤٦٠,٤٦٢,٩٠٦	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٣٨٥,٤٧٨,٠٨٤	٢٦٨,٤٦٤,٩٠٨	خطابات ضمان
٢,٥٥٤,٤٧٩,٦١٩	٢,١١٣,٦٨٠,٦٣٠	إعتمادات مستندية
-	-	الإجمالي

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

وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٣٣% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن (المراحيات والمشاركات والمضاربات) للعملاء مقابل ٤٢% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٠% مقابل ٣٥% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ .

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

نسبة ٩٤% من محفظة (المراحيات والمشاركات والمضاربات) مصنفة في أعلى درجتين من درجات
 التقييم الداخلي مقابل ٩٢% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ .

نسبة ٩٤% من محفظة (المراحيات والمشاركات والمضاربات) لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات
 اضمحلال مقابل ٩٠% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ .

المراحيات والمشاركات والمضاربات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ١,٣٤١,٥٧٨,٥٣٣ جنيه
 مصري مقابل ١,٤٢٣,٢٦٦,٣٦٦ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ، وجد اضمحلال في أقل من
 ٧٤% منها مقابل ٦٦% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ .

نسبة ٩٩% من أدوات الدين تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ١٠٠% في ٣١ ديسمبر
 ٢٠١٩ .

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن التبعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية :

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١١,٦٣٧,٨٨٢,٠٩٧	-	-	١١,٦٣٧,٨٨٢,٠٩٧
المتابعة العادية	-	-	-	-
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(١,٤٧١,٠٩٠)	-	-	(١,٤٧١,٠٩٠)
القيمة الدفترية	١١,٦٣٦,٤١١,٠٠٧	-	-	١١,٦٣٦,٤١١,٠٠٧
أوراق حكومية				
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٨,٩٣٠,٨٠٤,٤٠٦	-	-	١٨,٩٣٠,٨٠٤,٤٠٦
المتابعة العادية	-	-	-	-
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(١٧,٩٧٢,٢٤٥)	-	-	(١٧,٩٧٢,٢٤٥)
القيمة الدفترية	١٨,٩١٢,٨٣٢,١٦١	-	-	١٨,٩١٢,٨٣٢,١٦١
عمليات استثمار مع البنوك				
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٦٤٨,٠٥٣,٩٥٦	١,٥٢٣,٨٥٠,٣٠٩	-	٢,١٧١,٩٠٤,٢٦٥
المتابعة العادية	-	-	-	-
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(٥١٦,٦٨٩)	(٩٤٩,٤٢٦)	-	(١,٤٦٦,١١٥)
القيمة الدفترية	٦٤٧,٥٣٧,٢٦٧	١,٥٢٢,٩٠٠,٨٨٣	-	٢,١٧٠,٤٣٨,١٥٠
مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء (أفراد)				
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٧٤٥,٤٦٧,٤٧٨	٢٨,٤١٦,٤٥٩	-	٧٧٣,٨٨٣,٩٣٧
المتابعة العادية	٨٨٨,٩٢١,٥٣٥	٢٥,٥٦٧,٠٦٩	-	٩١٤,٤٨٨,٦٠٤
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(٢٥,٦٩١,٦٧٩)	(٢١,٩٠٠,٤٢٨)	-	(٤٧,٥٩٢,١٠٧)
القيمة الدفترية	١,٦٠٨,٦٩٧,٣٣٤	٣٢,٠٨٣,١٠٠	٨,٣٣٠,١٨٠	١,٦٤٩,١١٠,٦١٤
مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء (مؤسسات)				
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٧,٤٢٧,٣٦٨,٧١٣	٩١,١٩١,٠٥٣	-	٧,٥١٨,٥٥٩,٧٦٦
المتابعة العادية	٦,٠٩٣,٧٢٤,٤٩٥	٣,٧٨٥,٦٩٥,٧٧٢	-	٩,٨٧٩,٤٢٠,٢٦٧
متابعة خاصة	-	٣٠,٧٧١,٨٧٢	-	٣٠,٧٧١,٨٧٢
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(١٣,٥٢١,٠٩٣,٢٠٨)	(٣,٩٠٧,٦٥٨,٦٩٧)	-	(١٧,٤٢٨,٧٥١,٩٠٥)
القيمة الدفترية	١٣,٣١٦,٢٧٣,١٣٣	٣,٦١٩,٧٢٠,٥٠٦	٣٠,٥٣٦,٤٦٤	١٧,٢٣٧,٩٣٠,١٠٣
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل				
الشامل				
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٨٨,٠٨٥,١٤١	-	-	٨٨,٠٨٥,١٤١
المتابعة العادية	-	-	-	-
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(٨٨,٠٨٥,١٤١)	-	-	(٨٨,٠٨٥,١٤١)
القيمة الدفترية	-	-	-	-

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان	١٧,٠٤٩,٦٥١,٥٢٩	-	-	١٧,٠٤٩,٦٥١,٥٢٩
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	-	-	-	-
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	١٧,٠٤٩,٦٥١,٥٢٩	-	-	١٧,٠٤٩,٦٥١,٥٢٩
القيمة الدفترية	(٤١,٧٣٤,٠٢٢)	-	-	(٤١,٧٣٤,٠٢٢)
	١٧,٠٠٧,٩١٧,٥٠٧	-	-	١٧,٠٠٧,٩١٧,٥٠٧

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

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	١,١٥٧,٢٧٤	-	-	١,١٥٧,٢٧٤
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	٣١٣,٨١٦	-	-	٣١٣,٨١٦
الرصيد في آخر الفترة	١,٤٧١,٠٩٠	-	-	١,٤٧١,٠٩٠

أوراق حكومية	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	٢٩,٩٦٤,٥٥٢	-	-	٢٩,٩٦٤,٥٥٢
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	(١١,٩٩٢,٣٠٧)	-	-	(١١,٩٩٢,٣٠٧)
الرصيد في آخر الفترة	١٧,٩٧٢,٢٤٥	-	-	١٧,٩٧٢,٢٤٥

عمليات استثمار مع البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	٣٣,٢٩٩	٦,١٩٦,٧٧٥	-	٦,٢٣٠,٠٧٤
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	٤٨٣,٣٩٠	(٥,٢٤٧,٣٤٩)	١٤٨,٦٨٢,٦٦١	١٤٣,٩١٨,٧٠٢
الرصيد في آخر الفترة	٥١٦,٦٨٩	٩٤٩,٤٢٦	١٤٨,٦٨٢,٦٦١	١٥٠,١٤٨,٧٧٦

مراحيات ومضاربات ومشاركات للعملاء (أفراد)	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	٩,٦٥٠,٤٢٨	٢٥,٢٨٨,٢٩٧	٢٢,١٤٦,٨٧٣	٥٧,٠٨٥,٥٩٨
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	١٦,٠٤١,٢٥١	(٣,٣٨٧,٨٦٩)	٣,٥١٥,٥٢٠	١٦,١٦٨,٩٠٢
مبالغ تم اعدادها	-	-	(٢٥٠,١٤٤)	(٢٥٠,١٤٤)
مبالغ مستردة	-	-	١٥٢,١٠٦	١٥٢,١٠٦
فروق تقييم عملات اجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر الفترة	٢٥,٦٩١,٦٧٩	٢١,٩٠٠,٤٢٨	٢٥,٥٦٤,٣٥٥	٧٣,١٥٦,٤٦٢

مراحيات ومضاربات ومشاركات للعملاء (مؤسسات)	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	٢١,٥٨٨,١٣٣	٤٧٩,٦٥٠,١٣٨	٩٢١,٠٢٠,٥٧٦	١,٤٧٢,٢٥٨,٨٤٧
المحول إلى المرحلة الأولى	١٠,٦٣٣,٥٤٣	(١٠,٦٣٣,٥٤٣)	-	-
المحول إلى المرحلة الثانية	(٧٧٨,٤٣٧)	٧٧٨,٤٣٧	-	-
المحول إلى المرحلة الثالثة	-	(٢٠,١٥٢,٢٨٦)	٢٠,١٥٢,٢٨٦	-
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	١٧٦,٩٧٦,٨٣٦	(١٦١,٧٠٤,٥٥٥)	٥٧,٠٠٥,٤١٧	٧٢,٢٧٧,٦٩٨
مبالغ تم اعدادها	-	-	(٢,٣٩٨,٠٤٠)	(٢,٣٩٨,٠٤٠)
مبالغ مستردة	-	-	١٤,٠٦٣,٦٥٩	١٤,٠٦٣,٦٥٩
فروق تقييم عملات اجنبية	-	-	(٧,٦٩٦,٣٦٤)	(٧,٦٩٦,٣٦٤)
الرصيد في آخر الفترة	٢٠٨,٤٢٠,٠٧٥	٢٨٧,٩٣٨,١٩١	١,٠٠٢,١٤٧,٥٣٤	١,٤٩٨,٥٠٥,٨٠٠

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	٢٨,١٩٣,٧٩٣	-	-	٢٨,١٩٣,٧٩٣
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	١٣,٥٤٠,٢٢٩	-	-	١٣,٥٤٠,٢٢٩
الرصيد في آخر الفترة	٤١,٧٣٤,٠٢٢	-	-	٤١,٧٣٤,٠٢٢

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٦/ ارباحات ومضاربات ومشاركات

فيما يلي موقف المرباحات والمضاربات والمشاركات من حيث الجدارة الائتمانية:

بالجنيه المصري		تقييم البنك
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		
مرباحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	عمليات استثمار مع البنوك	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال متأخرات ليست محل اضمحلال محل اضمحلال الإجمالي يخصم : عوائد تحت التسوية مخصص خسائر الاضمحلال الصافي
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٠,٥٠٠,٤٤٥,٣٨٨	٢,٣٢٠,٥٨٦,٩٢٦	
-	-	
١,٣٤١,٥٧٨,٥٣٣	-	
٢١,٨٤٢,٠٢٣,٩٢١	٢,٣٢٠,٥٨٦,٩٢٦	
١,٣٨٣,٣٢٠,٩٤٢	-	
(١,٥٧١,٦٦٢,٢٦٢)	(١٥٠,١٤٨,٧٧٦)	
١٨,٨٨٧,٠٤٠,٧١٧	٢,١٧٠,٤٣٨,١٥٠	

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

بلغ إجمالي عبء اضمحلال (المرباحات والمشاركات والمضاربات) ١,٥٧١,٦٦٢,٢٦٢ جنيه مصري مقابل ١,٤٧٩,٣٤٤,٤٤٥ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ منها ١,٠٢٧,٧١١,٨٨٩ جنيه مصري مقابل ١,٠٠٤,١١٢,٤٠٤ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ يمثل اضمحلال (المرباحات والمشاركات والمضاربات) منفردة والباقي البالغ ٥٤٣,٩٥٠,٣٧٣ جنيه مصري يمثل عبء اضمحلال على أساس المجموعة لمحفظه الائتمان .

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

تابع أ/٦

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠				
بالجنيه المصري				
الاجمالي	أفراد			بطاقات الائتمان
	مربحات ومشاركات ومضاربات عقارية	مربحات ومشاركات ومضاربات شخصية	مربحات ومشاركات	
-	-	-	-	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
-	-	-	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
-	-	-	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
-	-	-	-	الاجمالي
-	-	-	-	القيمة العادلة للضمانات
الاجمالي	مؤسسات			مربحات ومشاركات ومضاربات مباشرة
	مربحات ومشاركات ومضاربات أخرى	مربحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مربحات ومشاركات	
-	-	-	-	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
-	-	-	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
-	-	-	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
-	-	-	-	الاجمالي
-	-	-	-	القيمة العادلة للضمانات

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
بالجنيه المصري				
الاجمالي	أفراد			بطاقات الائتمان
	مربحات ومشاركات ومضاربات عقارية	مربحات ومشاركات ومضاربات شخصية	مربحات ومشاركات	
٤٧,٨٧٣,٠٠٠	-	٤٧,٨٧٣,٠٠٠	-	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
-	-	-	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
-	-	-	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٤٧,٨٧٣,٠٠٠	-	٤٧,٨٧٣,٠٠٠	-	الاجمالي
١٣,٦٤٨,٠٠٠	-	١٣,٦٤٨,٠٠٠	-	القيمة العادلة للضمانات
الاجمالي	مؤسسات			مربحات ومشاركات ومضاربات مباشرة
	مربحات ومشاركات ومضاربات أخرى	مربحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مربحات ومشاركات	
١٣٧,٥٩٦,٠٠٠	-	-	١٣٧,٥٩٦,٠٠٠	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٣٠٧,٧٦٣,٠٠٠	-	-	٣٠٧,٧٦٣,٠٠٠	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٨٩٤,٠٠٠	-	-	٨٩٤,٠٠٠	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٤٤٦,٢٥٣,٠٠٠	-	-	٤٤٦,٢٥٣,٠٠٠	الاجمالي
٣٨٠,٠٦٩,٠٠٠	-	-	٣٨٠,٠٦٩,٠٠٠	القيمة العادلة للضمانات

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

تابع ٦/أ

مراجعات ومشاركات ومضاربات للعملاء محل اضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد (المراجعات والمشاركات والمضاربات) محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ١,٣٤١,٥٧٨,٥٣٣ جنيه مصري مقابل ١,٤٢٣,٢٦٦,٣٦٦ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ .

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

بالجنيه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
القيمة العادلة للضمانات	مراجعات ومشاركات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة	القيمة العادلة للضمانات	مراجعات ومشاركات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة	مراجعات ومشاركات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة
-	-	-	-	-
-	٤٣٥,٥٣٤	-	١٩٨,٩٢١	حسابات جارية مدينة
-	٣٣,٩٨٩,٥٩٩	-	٣٣,١٢٧,٧٢٧	بطاقات ائتمان
-	٦,٠٦٢,٤٩٤	-	٦,٩٩٤,٠٦٠	مراجعات ومشاركات ومضاربات شخصية
-	-	-	-	مراجعات ومشاركات ومضاربات عقارية
-	-	-	-	مؤسسات :
٩٠٨,١٦٩,٩٨٨	٨٨٧,٠٣٧,٢١٤	٩٤٩,٧٥٢,٤٩٢	٨١٤,٩٣٩,٦٤٣	حسابات جارية مدينة
-	٤٩٣,٠١٢,٣١٤	-	٤٨٤,٤٣٨,١٣٢	مراجعات ومشاركات ومضاربات مباشرة
-	٢,٧٢٩,٢١١	-	١,٨٨٣,٠٥٠	مراجعات ومشاركات ومضاربات مشتركة
٩٠٨,١٦٩,٩٨٨	١,٤٢٣,٢٦٦,٣٦٦	٩٤٩,٧٥٢,٤٩٢	١,٣٤١,٥٧٨,٥٣٣	مراجعات ومشاركات ومضاربات أخرى
				الإجمالي

٧/أ أدوات دين والأوراق الحكومية الأخرى

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

بالجنيه المصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
الإجمالي	أوراق حكومية	أوراق مالية بغرض المتاجرة	استثمارات في أوراق مالية	الإجمالي
-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-AA إلى +AA
-	-	-	-	-A إلى +A
٣٦,٨٢٥,٥٠٩,٧٤٠	١٩,٦٨٧,٧٧٣,٠٧٠	-	١٧,١٣٧,٧٣٦,٦٧٠	B
-	-	-	-	غير مصنفة
٣٦,٨٢٥,٥٠٩,٧٤٠	١٩,٦٨٧,٧٧٣,٠٧٠	-	١٧,١٣٧,٧٣٦,٦٧٠	الإجمالي

٨/أ الاستحواذ على الضمانات

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

القيمة الدفترية بالجنيه

المصري

٧٧,٠٣٤,٥٥٨

٥,٦٥٣,١٣٤

طبيعة الأصل

أرض

وحدات

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

" شركة مساهمة مصرية "
بنك البركة مصر
الإيضاحات المتممة للقرائن المالية المستقلة عن التسمية أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٩/ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

يشمل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة التقديرية، موزعة حسب القطاع الجغرافي، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقا للمناطق المرتبطة بعمله البنك:

بالجنيه المصري	الاجمالي	دول اخرى	دول الخليج العربي	جمهورية مصر العربية			قاهرة الكبرى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
				الاجمالي	الوجه القليبي	الامكثورية واللتا وسيناء		
١٩,٦٨٧,٧٧٣,٠٧٠	-	-	-	١٩,٦٨٧,٧٧٣,٠٧٠	-	-	١٩,٦٨٧,٧٧٣,٠٧٠	لوراق حكومية أصول مالية بفرض للمناخورة : أفوات دين عمليات استثمار مع البنوك (مراجعت ومضاريات ومضاريات للمعامله : أفوات : حاصلات جارية حديثة بطاقات ائتمان مراجعت ومضاريات ومضاريات شخصية مراجعت ومضاريات ومضاريات عطلرية مؤسست :
-	-	-	-	-	-	-	-	
٢,٢٢٠,٥٨٦,٩٢٦	٤٨٠,١٢٩,٣٨٧	٧٥٢,٨٤٥,٠٣٣	١,٠٨٧,٦١٢,٥٠٦	-	-	-	١,٠٨٧,٦١٢,٥٠٦	
-	-	-	-	-	-	-	-	
٢٨,٧١٨,٦٦٨	-	-	-	٢٨,٧١٨,٦٦٨	-	٥,٣٤٥,٠٥٧	٢٣,٣٧٣,٦١١	
١,٤١٩,٧٤٨,٧٢١	-	-	١,٤١٩,٧٤٨,٧٢١	-	-	٢٠٠,٨٤٥,٩٩٠	١,٢١٨,٩٠٢,٧٣١	
٦٣٠,٨١٩,٢٧٥	-	-	٦٣٠,٨١٩,٢٧٥	-	-	٩٨,٢٠٠,١٠٠	٥٣٢,٦١٩,١٧٥	
-	-	-	-	-	-	-	-	
١٦,٠٩٤,٧٢٢,١٨٣	-	-	١٦,٠٩٤,٧٢٢,١٨٣	-	-	٢,٩٦٨,٣٨٦,٢٧٢	١٣,١٢٦,٣٣٥,٩١١	حاصلات جارية حديثة مراجعت ومضاريات ومضاريات مباشرة
٣,٦٥١,٧٧٠,٥٥٧	-	-	٣,٦٥١,٧٧٠,٥٥٧	-	-	-	٣,٦٥١,٧٧٠,٥٥٧	مراجعت ومضاريات ومضاريات مشتركة
١٦,٢٤٤,٥١٧	-	-	١٦,٢٤٤,٥١٧	-	-	٩,٦٠٦,٧٧٥	٦,٦٣٧,٧٤٢	مراجعت ومضاريات ومضاريات اخرى
٨٨,٠٨٥,١٤١	-	-	٨٨,٠٨٥,١٤١	-	-	-	٨٨,٠٨٥,١٤١	استثمارات مالية :
١٦,٨٧٣,٥٩٥,٠٤٧	-	-	١٦,٨٧٣,٥٩٥,٠٤٧	-	-	-	١٦,٨٧٣,٥٩٥,٠٤٧	أفوات دين - بقيمة للملاحة
٦٠,٨١٢,٠٦٤,١٠٥	٤٨٠,١٢٩,٣٨٧	٧٥٢,٨٤٥,٠٣٣	٥٩,٥٧٩,٠٩٦,١٨٥	-	-	٢,٢٨٢,٤٣٤,١١٤	٥٦,٢٩٦,٦٥٥,٤٩١	أفوات دين - بقيمة للملاحة
٤٢,٤٦٨,٣١٥,٥٦٤	٦٤٢,٢٦٤,١٥٠	٨١٠,٤٨٧,٦٥١	٤٢,٠١٤,٥٦٢,٧٦٣	-	-	٢,٧٥٧,٠٣٠,١١٣	٣٩,٢٦٢,٥٣٣,٦٠٠	الاجمالي ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

تاريخ ٩/

قطاعات النشاط

يتمثل الجول التالي تحليل بأهم حذر خطر الائتمان للبنك بالقيمة التقديرية، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك:

بالقيمة لمصري	الإجمالي	أقران	أنظمة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجبل وتجارة التجزئة	تنظيم عقاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
	١٩,٦٨٧,٧٧٣,٠٧٠	-	-	١٩,٦٨٧,٧٧٣,٠٧٠	-	-	-	-	أوراق حكومية
	-	-	-	-	-	-	-	-	أصول مالية بمرضى المتاجرة :
	٢,٣٢٠,٥٨٦,٩٢٦	-	-	-	-	-	-	٢,٣٢٠,٥٨٦,٩٢٦	أوراق دين
	-	-	-	-	-	-	-	-	صكوك استثمر مع البنوك
	-	-	-	-	-	-	-	-	(مرجحات ومضاربات ومضاربات) للعملاء :
	-	-	-	-	-	-	-	-	أقران :
	-	-	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية محمية
	٢٨,٧١٨,٦٦٨	٢٨,٧١٨,٦٦٨	-	-	-	-	-	-	بطاقات الائتمان
	١,٤١٩,٧٤٨,٧٢١	١,٤١٩,٧٤٨,٧٢١	-	-	-	-	-	-	مرجحات ومضاربات ومضاربات شخصية
	٦٣٠,٨١٩,٢٧٥	٦٣٠,٨١٩,٢٧٥	-	-	-	-	-	-	مرجحات ومضاربات ومضاربات نظرية
	-	-	-	-	-	-	-	-	مؤسسات :
	-	-	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية محمية
	١٦,٠٩٤,٧٢٢,١٨٣	-	٥,٠٠٨,٠٠٢,١٩٢	٣٧٤,٢٩٤,١٦٩	٤,٥٩٩,٣٦٣,٢٥٤	١٤٠,٦٠٢,٥٥٦	٥,٩٣١,٦٣٩,١٥٣	٤٠,٨٢٠,٨٥٩	مرجحات ومضاربات مباشرة
	٣,٦٥٦,٧٧٠,٥٥٧	-	٣,٦,٢٢٢,٤٨١	٢,١٦٤,٧٧٩,٥١١	١١٧,٠٠٣,٢٧٥	-	١,٠٢٢,٧٦٥,٢٩٠	-	مرجحات ومضاربات ومضاربات مشتركة
	١٦,٢٤٤,٥١٧	-	١٦,٢٤٤,٥١٧	-	-	-	-	-	مرجحات ومضاربات ومضاربات أخرى
	٨٨,٠٨٥,١٤١	-	-	٨٨,٠٨٥,١٤١	-	-	-	-	استثمارات مالية :
	١٦,٨٧٣,٥٩٥,٠٤٧	-	-	١٦,٨٧٣,٥٩٥,٠٤٧	-	-	-	-	أوراق دين - بالقيمة الفعالة
	٦,٠٨١٢,٠٦٤,١٠٥	٦,٠٨١٢,٠٦٤,١٠٥	٥,٣٣٠,٤٦٩,١٩٠	٣٩,١٨٨,٥٢٦,٩٣٨	٤,٧١٦,٣٦٦,٤٢٩	١٤٠,٦٠٢,٥٥٦	٦,٩٩٥,٤٠٤,٥٤٣	٢,٣٦١,٤٠٧,٧٨٥	أوراق دين - بالقيمة المستحقة
	٤٣,٤٦٨,٦١٥,٥٦٤	١,٨١٢,٤٩٩,٩٩١	٤,٥٢١,٠٩١,٢٣٩	٧٤,١٧٥,٧١٨,٩٤٠	٢,٦٤٠,٥٥٢,١٩٧	١٤٠,٧٦٤,٣٥٣	٦,٧٤١,٢١٢,٧٨٨	٢,٤٢٦,٢٩٨,٩٥٦	الإجمالي
									٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(ب) خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق . ويتنجم 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 فتتضمن بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والائتمانات 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 بالمحاكاة التاريخية . ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر .

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

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

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

اختبارات الضغوط Stress Testing

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

ب/٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر

اجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٥,٢٠٠,٠٩٠	٥٩,٢١٠,٥٧٠	١٠,٦٥١,٠٠٠	٢,٧٢١,٠٠٠	٥٩,٢١١,٠٠٠	١٦,٠٠٥,٠٠٠	خطر أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد
٥,٢٠٠,٠٩٠	٥٩,٢١٠,٥٧٠	١٠,٦٥١,٠٠٠	٢,٧٢١,٠٠٠	٥٩,٢١١,٠٠٠	١٦,٠٠٥,٠٠٠	اجمالي القيمة عند للخطر

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠			
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 ٢٠١٩			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٥,٢٠٠,٠٩٠	٥٩,٢١٠,٥٧٠	١٠,٦٥١,٠٠٠	٢,٧٢١,٠٠٠	٥٩,٢١١,٠٠٠	١٦,٠٠٥,٠٠٠	خطر أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد
٥,٢٠٠,٠٩٠	٥٩,٢١٠,٥٧٠	١٠,٦٥١,٠٠٠	٢,٧٢١,٠٠٠	٥٩,٢١١,٠٠٠	١٦,٠٠٥,٠٠٠	اجمالي القيمة عند للخطر

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

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

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

ب/ ٢/ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتقلبات النقدية. وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً. وبمخصص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المحدد عنها التقرير المالي. ويتضمن الجدول التالي القيمة الافتراضية للأوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

المعامل بالجنيه المصري	الاجملي	صلاات اخرى	جنيه لسو لاني	بيورو لروماني	دولار امريكي	جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
							الأصول المالية
٥,٩٥٩,٣٣٨,٣٤٢	٥,٩٦٢,٥٤٤	٢,١٢٨,١٢١	٣٥,٨٢٣,١٢٢	٨١,٨٥٥,١٨١	٥,٨٣٣,٥٦٩,٣٧٤	٤٠,٨٢١,٦٨٤	نسبة ورسدة لدى بنك المركزي المصري
١١,٦٣٧,٨٨٢,٠٩٧	٧٠,٨٠٢,٠٦٩	١١,٩٦٠,٩٥٦	١٣٨,٣٠٤,٢٤٠	١,٢٦٦,٨١٤,٨٣٢	١٠,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٣٠٢,٠٧٥,٧٤٨	نسبة لدى البنوك
١٩,٦٨٧,٧٧٣,٠٧٠	-	-	٣٣٤,٥٧٣,٠٧٠	٢,٤٩٠,٤٧٥,٠٠٠	١٦,٨٦٢,٧٢٥,٠٠٠	١٩,٠٠٤,٦٥٤,٤٩٦	أوراق حكومية
٣٢,٦٦٢,٣٥٧	-	-	-	-	٣٢,٦٦٢,٣٥٧	-	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح وخسائر
٢,٣٢٠,٥٨٦,٩٢٦	٤٥,١٠٨,٧٨٩	٢٤,٢٩٤,٤٨٠	-	٢,٢٥١,١٨٣,٦٥٧	-	-	عقارات تشمل مع فورك
٧١,٨٤٢,٠٢٣,٩٢١	-	٢,٣٠٨,٥٥١	١٠٩,٦٢٣,٥٦٩	٢,٧٢٤,٤٢٧,٣٠٥	١٩,٠٠٤,٦٥٤,٤٩٦	-	مراجعات ومضاربات وشركات للملاحة
١٤٨,٨٤٤,١٤١	١٩,٩٣٧,٣١٦	-	-	-	-	-	استثمارات مالية :
١٧,٠٤٩,٦٥١,٥٢٩	-	-	١٧٦,٠٥٦,٤٨٢	٣,٥٧١,٥١٩,٢٩٩	١٣,٣٠٢,٠٧٥,٧٤٨	٤٠,٨٢١,٦٨٤	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٧٨,٦٧٨,٧٢٢,٣٨٣	١٤١,٨١٠,٧١٨	٤٩,٦٩٢,١٠٨	٨٨٢,٤٦٥,٦٢٤	١٢,٣٣٦,٢٨٥,٢٧٤	٦٥,٢٧٦,٥٠٨,٦٥٩	١٣,٣٠٢,٠٧٥,٧٤٨	أصول مالية بالقيمة العادلة المستقلة
							إجمالي الأصول المالية
١,٤٥١,٢٨٨,١٧٧	٤,٥٤٤,٨٧٢	-	٤٦٩,٣٠٠,٦١٥	٧٥٦,٤٩٦,١٦٠	٢٢٠,٩٤٦,٥٣٠	٤٠,٨٢١,٦٨٤	الائتمانات المالية
٦٧,٣٧٢,٢٧٨,٦٤٢	٥٦,٤٧٥,٣٢٢	٤٩,٧٤١,٨٧٤	٤٨٧,٦٣٠,١٣٧	٩,٥٨٦,٩٦٩,٨١٠	٥٧,١٩٩,٤٦١,٥٨٩	١٣,٣٠٢,٠٧٥,٧٤٨	أرصدة مستحقة للبنوك
١,٠٣١,٣١٦,٥٦٨	-	-	-	١,٠٢٤,٥٦٢,٥٠٠	٦,٧٥٤,٠٦٨	١٩,٠٠٤,٦٥٤,٤٩٦	ودائع للملاحة
٦٩,٨٥٤,٨٨٢,٣٨٧	٦١,٠٢٠,٦٠٤	٤٩,٧٤١,٨٧٤	٩٥٦,٩٣٠,٧٥٢	١١,٣٦٨,٠٢٨,٤٧٠	٥٧,٤٢٧,١٦٢,١٨٧	١٩,٠٠٤,٦٥٤,٤٩٦	مزايا أخرى
٨,٨٢٣,٨٧٨,٩٩٦	٨٠,٧٩٠,٦١٤	(٤٩,٧٦٦)	(٧٤,٤٦٥,١٢٨)	٩١٨,٢٥٦,٨٠٤	٧,٨٤٩,٣٤٦,٤٧٢	١٣,٣٠٢,٠٧٥,٧٤٨	إجمالي الائتمانات المالية
							صافي المركز المالي
٧٣,٥٦٩,٦١٧,١٤٤	٢٩٧,٣٩٣,١٧٤	٥٢,٠٩٢,٢٠٨	٩١٩,٤٤٠,٢٣٧	١١,٨٢٥,١١٣,٥٠١	٦٠,٤٧٥,٥٢٨,٠٢٤	٤٠,٨٢١,٦٨٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
٦٦,٦٩١,٢٦٣,٩٩٦	٨٠,٥٨٤,٤٦٠	٥٤,٠٢٨,٥٦٩	٨٤٩,٣١٢,٦٦٤	١١,٤٤٨,٧٤٤,٧٠٤	٥٤,٢٥٩,٠٠٧,٩٤٩	١٣,٣٠٢,٠٧٥,٧٤٨	إجمالي الأصول المالية
٦,٨٧٨,٣٥٣,١٤٨	٢٦٦,٨٠٨,٧١٤	(١,٤٤٦,٣٦١)	٧٠,٠٩٧,٩٢٣	٣٧٦,٨٧٢,٧٩٧	٦,٢٦٦,٥٢٠,٠٧٥	١٣,٣٠٢,٠٧٥,٧٤٨	إجمالي الائتمانات المالية
							صافي المركز المالي

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

ب/٤ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لأكثر التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التقلبات النقدية لسعر العائد الممثل في تذبذب التقلبات النقدية المستقلة لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد ههش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تتخفف الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة . ويتوقع مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك .

والخص الجداول التالية حتى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة التقديرية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب:

بالجنيه المصري

الاجملي	بدون عقد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وحتى سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
٥,٩٥٩,٣٣٨,٣٤٢	٥,٩٥٩,٣٣٨,٣٤٢	-	-	-	-	-	الأصول المالية
١١,٦٣٧,٨٨٢,٠٩٧	٤١٨,٩٧٨,٣٣٤	-	-	-	٥,٠١٨,٩٠٣,٧٦٣	١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	هذه أرصدة لدى فروع مصرفي
١٩,٦٨٧,٧٧٢,٠٧٠	-	-	-	١٣,١٥١,١١٩,٨٣٠	٤,٤٣٦,٦٥٣,٢٤٠	٢,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	أرصدة لدى البنوك
٣٢,٦١٢,٣٥٧	٣٢,٦١٢,٣٥٧	-	-	-	-	-	أوراق حكومية
٢,٣٢٠,٥٨٦,٩٢٦	-	-	-	١٤٤,٧٨٣,٦٢٠	٩,٧٤٠,٧٧٩٥	١,٢١٨,٣٩٥,٥١١	أصول مالية بقيمة الملائمة من خلال الأرباح والخسائر
٢١,٨٤٢,٠٢٣,٩٢١	-	٢,٩١٠,٥٧٥,٩٥٩	٦,٧٣٢,٨٢٨,٦٢٨	٦,٨٨١,٧٠١,٣٠٦	٢,٠٢٧,١٤٣,٠٧٣	٣,٢٨٩,٧٧٤,٩٥٥	عقارات مستثمر مع البنوك
١٤٨,٨٤٤,١٤١	١٤٨,٨٤٤,١٤١	-	-	-	-	-	ممتلكات مملوكة
١٧,٠٤٩,٦٥١,٥٢٩	-	٣,٩٠٧,٠٢٩,٧٠٩	١٠,٣٠٦,٥٢٠,٧٥٢	٢,٦٣٦,٢٧٦,٩٩٢	١٩٩,٨٢٤,٠٧٦	-	أصول مالية بقيمة الملائمة من خلال الدخل الشامل
٧٨,٦٧٨,٧٦٢,٣٨٣	٦,٥٥٩,٨٢٣,١٧٤	٦,٨١٧,٦٠٥,٦٦٨	١٧,٠٣٩,٣٤٩,٣٨٠	٢٢,٨١٣,٨٨٦,٧٤٨	١٢,٥٨٩,٩٣١,٩٤٧	١٢,٨٥٨,١٧٠,٤٦٦	أصول مالية بالكتلة المستقلة
١,٤٥١,٢٨٨,١٧٧	١٧٩,٠٤٤,٤٣٥	-	-	٩٢,٤٢٣,٥٠٠	٢١٢,٥٧٤,٠٥٠	٩٦٧,٢٤٦,١٩٢	الأصول المالية
٦٧,٣٧٢,٢٧٨,٦٤٢	٥,٠٥٥,٦٦٩,٢٢٩	-	-	-	٣١,٨٨٧,٤٨٧,٩٥٦	٣٠,٤٣٩,٥٢١,٤٤٧	أرصدة مستحقة للبنوك
١,٠٣١,٣١٦,٥١٨	-	١,٠٢٤,٥١٢,٥٠٠	-	-	٦,٧٥٤,٠٦٨	-	ودائع للمساهمين
٦٩,٨٥٤,٨٨٣,٦٨٧	٥,٢٢٤,٣١٢,١٧٤	١,٠٢٤,٥١٢,٥٠٠	-	٩٢,٤٢٣,٥٠٠	٣٢,٠٩٦,٨١٦,٠٧٤	٣١,٤٠١,٧٦٦,٦٣٩	تحويلات أخرى
٨,٨٢٣,٨٧٨,٩٩٦	١,٣٢٥,٥٠٩,٥٠٠	٥,٧٩٣,٠٤٣,١٦٨	١٧,٠٣٩,٣٤٩,٣٨٠	٢٢,٧٢١,٤٥٨,٢٤٨	(١٩,٥٠٦,٨٨٤,١٧٧)	(١٨,٥٤٨,٥٩٧,١٧٣)	إجمالي الأصول المالية
٧٣,٥٦٩,١١٧,١٤٤	٦,٨١٩,٧٧٣,٩١٢	٥,٢٣٦,٦٨١,٧٩٦	١١,٧٤٤,٠٤٣,٩٧٦	١٢,٩٩٩,٨٩١,٥٨٩	١٥,٨١٤,١٨٣,٨٣٩	٢٠,٨٥٥,٠٤٢,٠٣٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٦٦,٦٩١,٢٦٣,٩٩٦	٥,٧٣٢,٩٤٢,٣٢٩	١,٠٤٢,٦١٧,٥٠٠	-	١٨,٠٥٥,٠٠٠	٢٤,٥٣٢,١٧٥,٠٥٧	٢٥,٢٠١,٣٥٤,١٠٠	إجمالي الأصول المالية
٦,٨٧٨,٣٥٣,١٤٨	١,٠٨٥,٨٣١,٥٧٣	٤,٢٩٢,٩٨٤,٢٩٦	١١,٧٤٤,٠٤٣,٩٧٦	١٢,٨١٩,٢٩٦,٥٨٩	(١٨,٧١٨,٤٩١,٢١٨)	(٤,٣٤٦,٣١٢,٠٦٨)	إجمالي الالتزامات المالية
							خبرة إعادة التسعير

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(ج) خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات . ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف . الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية السيولة التي من الممكن تسويقها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية . مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري . إدارة التركز وبيان استحقاقات التسهيلات .

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

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

منهج التمويل

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

التدفقات النقدية غير المشتقة

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

بالجنيه المصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى ستة	أكثر من ستة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١,١٤٦,٢٩٠,٦٢٧	٢١٢,٥٧٤,٠٥٠	٩٢,٤٢٣,٥٠٠	-	-	١,٤٥١,٢٨٨,١٧٧
ودائع للملاء	١٧,١٤٨,١٠٠,٥٣٥	٩,٣٧٣,٩٤٩,٠١٤	١٨,٥٦٤,٧٩٤,٠٧١	١٢,١١٦,٤٩٠,٣٨٣	١٠,١٦٨,٩٤٤,٦٣٩	٦٧,٣٧٢,٢٧٨,٦٤٢
تسهيلات أخرى	-	-	-	٦,٧٥٤,٠٦٨	١,٠٢٤,٥٦٢,٥٠٠	١,٠٣١,٣١٦,٥٦٨
إجمالي الالتزامات المالية	١٨,٢٩٤,٣٩١,١٦٢	٩,٥٨٦,٥٢٣,٠٦٤	١٨,٦٥٧,٢١٧,٥٧١	١٢,١٢٣,٢٤٤,٤٥١	١١,١٩٣,٥٠٧,١٣٩	٦٩,٨٥٤,٨٨٣,٣٨٧
إجمالي الأصول المالية	١٣,٦٦٢,٦٣٠,٧٠٩	١١,٥٧١,٠٢٨,١٨٥	٢٢,٨١٣,٨٨١,٧٤٨	٢٣,٧٨٠,٩٥٣,٧١٧	٦,٨٥٠,٢٦٨,٠٢٤	٧٨,٦٧٨,٧٦٢,٣٨٣

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى ستة	أكثر من ستة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٠٨٩,٠٢١,٨٧٨	-	١٨٠,٥٩٥,٠٠٠	-	-	١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨
ودائع للملاء	١٦,٦٧٠,٩٨٩,٢٠٤	٩,٠١٤,٥٧٧,٥٨٥	١٧,٨٤٠,٧٩٠,٨٢١	١١,٣١٢,٢٠٤,٥٥١	٩,٥٢٩,٥٧٩,٠٥٠	٦٤,٣٦٨,١٤١,٢١١
تسهيلات أخرى	-	-	-	١٠,٨٠٨,٤٠٧	١,٠٤٢,٦٩٧,٥٠٠	١,٠٥٣,٥٠٥,٩٠٧
إجمالي الالتزامات المالية	١٧,٧٦٠,٠١١,٠٨٢	٩,٠١٤,٥٧٧,٥٨٥	١٨,٠٢١,٣٨٥,٨٢١	١١,٣٢٣,٠١٢,٩٥٨	١٠,٥٧٢,٢٧٦,٥٥٠	٦٦,٦٩١,٢٦٣,٩٩٦
إجمالي الأصول المالية	٣٥,٦٧٣,٣١٢,٣٥٥	١٤,٥٩٢,٧٣٢,٩١١	١١,٦٢١,٤٧٦,٨٢٥	١٠,٥٤٢,٩٣٩,٣٣٢	١,١٣٩,١٥٥,٧٢١	٧٣,٥٦٩,٦١٧,١٤٤

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات ولتنغطية الارتباطات المتعلقة بالمراجعات والمشاركات والمضاربات كل من النقدية ، والأرصدة لدى البنوك المركزية ، والأرصدة لدى البنوك ، وأوراق حكومية ، ومراجعات ومشاركات ومضاربات للبنوك والعملاء. ويتم مد أجل نسبة من مراجعات 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. للبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى .

بنود خارج الميزانية (بالإجمالي)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بالجنيه المصري
أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين	٣٩٢,٨١٥,١١٦	-	-	٣٩٢,٨١٥,١١٦
خطابات ضمان	٢,٩٠٤,٨٩٢,٣٢١	٣٣٩,٨٢٢,٦٣٧	٣,٧٦٨,٤٢٢	٣,٢٤٨,٤٨٣,٣٨٠
إعتمادات مستندية استيراد	٦١٣,٠٦٢,٧٠١	-	-	٦١٣,٠٦٢,٧٠١
إعتمادات مستندية تصدير	٣٤٤,٤٢٨	-	-	٣٤٤,٤٢٨
ارتباطات رأسمالية	٦٦,٧٣٢,٩٣١	-	-	٦٦,٧٣٢,٩٣١
الإجمالي	٣,٩٧٧,٨٤٧,٤٩٧	٣٣٩,٨٢٢,٦٣٧	٣,٧٦٨,٤٢٢	٤,٣٢١,٤٣٨,٥٥٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بالجنيه المصري
أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين	٤٥٩,٩٤٠,٩٦٧	-	-	٤٥٩,٩٤٠,٩٦٧
خطابات ضمان	٢,٦٨٥,٦٦٠,٠٢٠	٢٤٢,١٠٥,٠٦٠	٢,٨٠٣,٩٩٣	٢,٩٣٠,٥٦٩,٠٣٣
إعتمادات مستندية استيراد	٦٣٣,٦٣٤,١٤٤	-	-	٦٣٣,٦٣٤,١٤٤
إعتمادات مستندية تصدير	٩٥,٨٧٨,٣٨٨	-	-	٩٥,٨٧٨,٣٨٨
ارتباطات رأسمالية	٢٨,١٨٠,٤١٩	-	-	٢٨,١٨٠,٤١٩
الإجمالي	٣,٩٠٣,٢٩٣,٩٣٨	٢٤٢,١٠٥,٠٦٠	٢,٨٠٣,٩٩٣	٤,١٤٨,٢٠٢,٩٩١

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

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

وتتكون نسبة تغطية السيولة من:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	بالآلاف جنيه مصري
٣٧,٤٣٠,٦٧١	٢٣,٥٥٢,٥٠٤	
١٠,٤٢٧,٦٩٣	٦,٠١٦,٠٥٦	
%٣٥٩.٠	%٣٩١.٥	

بسط النسبة : الأصول السائلة عالية الجودة

مقام النسبة : صافي التدفقات النقدية الخارجة خلال ٣٠ يوماً

نسبة تغطية السيولة LCR

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

وتتكون نسبة صافي التمويل المستقر من:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	بالآلاف جنيه مصري
٥١,١٠١,٢٧٦	٤٨,٢٢٣,٨٩٨	
١٧,٣٣٥,٩١٠	١٣,٦٣٦,٩٧٠	
%٢٩٤.٨	%٣٥٣.٦	

بسط النسبة : قيمة التمويل المستقر المتاح

مقام النسبة : قيمة التمويل المستقر المطلوبة

نسبة صافي التمويل المستقر NSFR

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(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 إصدار القوائم المالية.

٢/ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

بالجنيه المصري		القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
أصول مالية					
أرصدة لدى البنوك	١١,٦٣٦,٤١١,٠٠٧	٢٣,٥٨٥,٤٥٠,٠٧٢	١١,٦٦٨,٩٤٠,٨١٩	٢٣,٩٧٣,٣٦٨,٩٥٠	
عمليات استثمار مع البنوك	٢,١٧٠,٤٣٨,١٥٠	٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧	٢,١٧٢,٤٧٨,٣٤٤	٢,٣٠٧,١٠١,٩٤٤	
مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء					
أفراد	١,٦٤٩,١١٠,٦١٤	١,٤٧٧,٥٣٩,٦٤٥	١,٦٤٩,١١٠,٦١٤	١,٤٧٧,٥٣٩,٦٤٥	
مؤسسات	١٧,٢٣٧,٩٣٠,١٠٣	١٥,٣٦٥,٩٥٨,١٢٣	١٧,٢٣٧,٩٣٠,١٠٣	١٥,٣٦٥,٩٥٨,١٢٣	
استثمارات مالية					
بالتكلفة المستهلكة	١٧,٠٠٧,٩١٧,٥٠٧	١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢	١٧,٥٠٢,٥٣٠,٧١٥	١٤,٦٤٧,١١٧,٥٨٣	
الالتزامات المالية					
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٤٥١,٢٨٨,١٧٧	١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨	١,٤٥٥,٣٨٤,٠١٢	١,٢٧٢,٠٩١,٢٨٢	
ودائع العملاء	٦٧,٣٧٢,٢٧٨,٦٤٢	٦٤,٣٦٨,١٤١,٢١١	٦٨,١٠٨,٣٩٧,٣٤٧	٦٥,٥١٠,٧٦٩,٢٠٠	
تمويلات أخرى	١,٠٣١,٣١٦,٥٦٨	١,٠٥٣,٥٠٥,٩٠٧	١,٠٤٩,٨٢١,٢٨٧	١,٠٧٥,٢٦٤,٤٦٥	

أرصدة لدى البنوك

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

عمليات استثمار مع البنوك

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

مراجعات ومشاركات ومضاربات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبنوك أخرى 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 مشابهة.

(هـ) إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك .
- حماية قدرة البنك على الاستثمارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط .

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :-

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

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

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ويتكون مما يلي:

- ٤٥ % من قيمة احتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة
 - ٤٥ % من قيمة الاحتياطي الخاص
 - ٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (إذا كان موجباً)
 - ٤٥ % من رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
 - ٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المحتفظ بها
 - ٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات الشقيقة التابعة
 - القروض (الودائع المساندة مع استهلاك ٢٠ % من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمسة الأخيرة من أجلها)
 - مخصص خسائر الإضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة بما لا يزيد عن ١,٢٥ % من المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر
- ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي :

مخاطر الائتمان

مخاطر السوق

مخاطر التشغيل

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

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

بالآلاف جنيه مصري		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
		١,٥٤٦,٤٤٧	١,٥٤٦,٤٤٧	١,٥٤٦,٤٤٧	١,٥٤٦,٤٤٧
		٩٨٢,٣٥٦	٩٨٢,٣٥٦	٩٨٢,٣٥٦	٩٨٢,٣٥٦
		٢١٤,٩٢٦	٢١٤,٩٢٦	٢١٤,٩٢٦	٢١٤,٩٢٦
		٨٨٨,٠١٢	٨٨٨,٠١٢	٨٨٨,٠١٢	٨٨٨,٠١٢
		١٩,٤٧٣	١٩,٤٧٣	١٩,٤٧٣	١٩,٤٧٣
		٣,٦٥١,٢١٤	٣,٦٥١,٢١٤	٣,٦٥١,٢١٤	٣,٦٥١,٢١٤
		-	-	-	-
		١,١٣١,٠١١	١,١٣١,٠١١	١,١٣١,٠١١	١,١٣١,٠١١
		-	-	-	-
		(٢٣,٠٤٩)	(٢٣,٠٤٩)	(٢٣,٠٤٩)	(٢٣,٠٤٩)
		٤,٧٥٦,٥١١	٤,٧٥٦,٥١١	٤,٧٥٦,٥١١	٤,٧٥٦,٥١١
		-	-	-	-
		-	-	-	-
		١,٠٤٢,٦٩٨	١,٠٤٢,٦٩٨	١,٠٤٢,٦٩٨	١,٠٤٢,٦٩٨
		٣٠٥,٣٥٨	٣٠٥,٣٥٨	٣٠٥,٣٥٨	٣٠٥,٣٥٨
		١,٣٢٩,٩٢١	١,٣٢٩,٩٢١	١,٣٢٩,٩٢١	١,٣٢٩,٩٢١
		٦,٠٨٦,٤٣٢	٦,٠٨٦,٤٣٢	٦,٠٨٦,٤٣٢	٦,٠٨٦,٤٣٢
		٢٧,٧٦٢,٦٨٦	٢٧,٧٦٢,٦٨٦	٢٧,٧٦٢,٦٨٦	٢٧,٧٦٢,٦٨٦
		٢٦,٥١٥,٢٨٣	٢٦,٥١٥,٢٨٣	٢٦,٥١٥,٢٨٣	٢٦,٥١٥,٢٨٣
		٢١.٩٢%	٢١.٩٢%	٢١.٩٢%	٢١.٩٢%

رأس المال
 الشريحة الأولى
 رأس المال الأساسي المستمر
 رأس المال المصدر والمدفوع
 الاحتياطات
 احتياطي المخاطر العام
 الأرباح المحتجزة
 إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر المتركم
 إجمالي رأس المال الأساسي
 رأس المال الأساسي الإضافي
 فروق القيمة الاسمية عن الحالية للتمويل المساند
 إجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي المستمر
 إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستيعادات
 الشريحة الثانية
 ٤٥ % من قيمة الاحتياطي الخاص
 ٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية
 تمويل مساند من المستثمر الرئيسي / ودائع مساندة
 مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
 إجمالي الشريحة الثانية
 إجمالي رأس المال

إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان، السوق والتشغيل

معييار كفاية رأس المال (%)

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

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

نسبة استرشادية من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧ .

نسبة ملازمة اعتبارا من عام ٢٠١٨ .

ويتكون بسط ومقام نسبة الرافعة المالية من الآتي :

مكونات البسط

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

مكونات المقام

يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج الميزانية وهو ما يطلق عليه "تعرضات البنك" وتشمل مجموع ما يلي:
 تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم بعض استيعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية
 التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات .
 التعرضات الناتجة عن عمليات توريق الأوراق المالية .
 التعرضات خارج الميزانية .

بالآلاف جنيه مصري		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
		٤,٧٥٦,٥١١	٤,٧٥٦,٥١١	٤,٧٥٦,٥١١	٤,٧٥٦,٥١١
		٧٦,٧٦٢,٤٥٧	٧٦,٧٦٢,٤٥٧	٧٦,٧٦٢,٤٥٧	٧٦,٧٦٢,٤٥٧
		٣,٧٤٢,٨٨٠	٣,٧٤٢,٨٨٠	٣,٧٤٢,٨٨٠	٣,٧٤٢,٨٨٠
		٨٠,٥٠٥,٣٣٧	٨٠,٥٠٥,٣٣٧	٨٠,٥٠٥,٣٣٧	٨٠,٥٠٥,٣٣٧
		٥.٩١%	٥.٩١%	٥.٩١%	٥.٩١%

أولا: بسط النسبة
 إجمالي رأس المال الأساسي
 ثانيا: مقام النسبة
 إجمالي التعرضات داخل الميزانية
 إجمالي التعرضات خارج الميزانية
 إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية

نسبة الرافعة المالية (%)

(٤) التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

(أ) خسائر الاضمحلال في المراجعات والمشاركات والمضاربات (الخسائر المتوقعة)

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

(ب) أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

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

إذا تم تعليق استخدام تبويب الاستثمارات على أنها أدوات دين بالتكلفة المستهلكة ، سوف يتم زيادة القيمة الدفترية بمبلغ ٤٩٤,٦١٣,٢٠٨ جنيه مصري لتصل للقيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل في احتياطي القيمة العادلة بقائمة الدخل الشامل .

(ج) ضرائب الدخل

بمناسبة صدور قانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ولائحته 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 "
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	المركز الرئيسي للبنك	فروع محافظة القاهرة	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظات أخرى	الاجمالي
المصروفات وفقاً للنشاط						
النشاط القطاعي	١,٢٤٠,٧٧٦,٧٧٠	٣,٢٧٧,٦٩٥,٨٥٥	٨١٥,٣٣٩,٥٠٦	٥١١,٦١٩,٣٣٣	٤٧٤,٦٣٣,٩٤٩	٦,٣٢٠,٠٦٥,٤١٣
النشاط القطاعي	(٦٣٠,١٠٤,٧٨٠)	(٢,٥٨٦,٤٧١,٥٤٣)	(٦٤٠,٥٧٧,٢٥١)	(٤٠١,٨١٤,٥٠٤)	(٣٨٤,٥٩٦,٥٧٩)	(٤,٦٤٣,٥٦٤,٦٥٧)
الضريبة	٦١٠,٦٧١,٩٩٠	٦٩١,٢٢٤,٣١٢	١٧٤,٧٦٢,٢٥٥	١٠٩,٨٠٤,٨٢٩	٩٠,٠٣٧,٣٧٠	١,٢٧٩,٥٠٠,٧٥٦
	(٥٥٥,٥٠١,٨٠٧)	-	-	-	-	(٥٥٥,٥٠١,٨٠٧)
الضريبة	٥٥,١٧٠,١٨٣	٦٩١,٢٢٤,٣١٢	١٧٤,٧٦٢,٢٥٥	١٠٩,٨٠٤,٨٢٩	٩٠,٠٣٧,٣٧٠	١,١٢٠,٩٩٨,٩٤٩
الأصول وفقاً للنشاط القطاعي						
أصول النشاط القطاعي	٥,٤٥٩,٢٨٥,٠٨٥	٤٤,٢٣١,٤٠٩,٧٠٢	١٢,٨٤٠,٣٠٩,١٢٤	٦,٨٨٢,٧٥٧,٨٨١	٧,٢٤٨,٩٧٦,٥٩٠	٧٦,٦٦٢,٧٣٨,٣٨٢
الالتزامات النشاط القطاعي	٥٦٩,٩٧٥,٤٩١	٤٤,٢٣١,٤٠٩,٧٠٢	١٢,٨٤٠,٣٠٩,١٢٤	٦,٨٨٢,٧٥٧,٨٨١	٧,٢٤٨,٩٧٦,٥٩٠	٧١,٧٧٣,٤٢٨,٧٨٨
بنود أخرى للنشاط القطاعي	٢٧,٨٣٧,٧٧٥					
مالية	٤٩,٥٦١,٣٩٣					
تدخلات عن خسائر الائتمان	(٢٣٤,١٥٢,٣٩٥)					

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	المركز الرئيسي للبنك	فروع محافظة القاهرة	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظات أخرى	الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
٦,١١١,٤٠٧,١١٦	٥,١٢١,٤٠٩,٢٦٦	١,٤٠٦,٧٧٢,٢١٤	٧٦٧,٧٩٩,٦٩٢	٧٦٩,٠٧٢,٨٩١	١٤,١٧٦,٤٦١,١٧٩	إيرادات النشاط القطاعي
(٦,٣٤٤,٦٩٨,٤٢٣)	(٤,١٤٥,٨٤٧,٣٤٩)	(١,٠٢١,٤٢٣,٩٤١)	(٥٥٨,٩٣٢,٠٧٢)	(٦٠٢,٣٠٧,٧١٢)	(١٢,٦٧٢,١٠٩,٤٩٧)	مصروفات النشاط القطاعي
(٢٣٣,٢٩١,٣٠٧)	٩٧٥,٥٦١,٩١٧	٣٨٥,٣٤٨,٢٧٣	٢٠٩,١٦٧,٦٢٠	١٦٦,٧٦٥,١٧٩	١,٥٠٣,٥٥١,٦٨٢	الربح قبل الضريبة
(٤٤٩,٧١٤,٠٩٧)	-	-	-	-	(٤٤٩,٧١٤,٠٩٧)	الضريبة
(٦٨٣,٠٠٥,٤٠٤)	٩٧٥,٥٦١,٩١٧	٣٨٥,٣٤٨,٢٧٣	٢٠٩,١٦٧,٦٢٠	١٦٦,٧٦٥,١٧٩	١,٠٥٣,٨٣٧,٥٨٥	الربح بعد الضريبة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٥,٣٠٨,٠١٢,١٨٢	٤٣,٥٠٤,٤٢١,٤٣٥	١١,٦٠٩,٠٤٧,٨٧٥	٦,٢٥٢,٣٠٦,١٥٧	٦,٠٢٦,١٠٩,٦٥٨	٧٢,٦٩٩,٨٩٧,٣٠٧	إجمالي أصول النشاط القطاعي
١,٢٣٥,٥٠٧,٤٧٩	٤٣,٥٠٤,٤٢١,٤٣٥	١١,٦٠٩,٠٤٧,٨٧٥	٦,٢٥٢,٣٠٦,١٥٧	٦,٠٢٦,١٠٩,٦٥٨	٦٨,٦٢٧,٣٩٣,١٠٤	إجمالي التزامات النشاط القطاعي
بنود أخرى للنشاط القطاعي						
	٤٢,٧٩٩,٢٢٧					لحقات رأسمالية
	٥٢,٨٥٨,١٩٨					اهلاكات
	(٢٤٧,٠٣٥,١٠٥)					(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(٥) التقارير القطاعية

(أ) تحليل القطاعات الجغرافية

بالجنيه المصري	الاجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
					<u>الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية</u>
					إيرادات القطاعات الجغرافية
					مصروفات القطاعات الجغرافية
					الربح قبل الضريبة
					الضريبة
					الربح بعد الضريبة
					<u>الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية</u>
					إجمالي أصول القطاعات الجغرافية
					إجمالي التزامات القطاعات الجغرافية
					<u>بنود أخرى للقطاعات الجغرافية</u>
					نفقات رأسمالية
					اهلاكات
					(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان

بالجنيه المصري	الاجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
					<u>الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية</u>
					إيرادات القطاعات الجغرافية
					مصروفات القطاعات الجغرافية
					الربح قبل الضريبة
					الضريبة
					الربح بعد الضريبة
					<u>الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية</u>
					إجمالي أصول القطاعات الجغرافية
					إجمالي التزامات القطاعات الجغرافية
					<u>بنود أخرى للقطاعات الجغرافية</u>
					نفقات رأسمالية
					اهلاكات
					(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(٦) صافي الدخل من العائد

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		عائد المراجعات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة من
		مراجعات ومضاربات ومشاركات
		للبنوك
		للعلاء
٢,٢٤٨,٨١٢,٥٤٧	١,٠٧٦,٣٧٢,٧٣٩	
١,٩٣٩,٧٢٧,٩٩٠	١,٧٠٢,٠٩٥,٨٠٤	
٤,١٨٨,٥٤٠,٥٣٧	٢,٧٧٨,٤٦٨,٥٤٣	
٦٤٧,٥٦٤,٠٣٧	١,٣٦١,٧٥٣,١٨٦	
١,٢٣٦,١٢٩,١٧٦	١,٦١٤,٢٤٣,٤٣٨	
٦,٠٧٢,٢٣٣,٧٥٠	٥,٧٥٤,٤٦٥,١٦٧	
		أوراق حكومية
		استثمارات في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من
		ودائع وحسابات جارية
		للبنوك
		للعلاء
(٤٠,٥٦٢,٠١٣)	(٢٦,٤٦٨,٧٨٤)	
(٤,٥١٥,٢٧٥,٤٧٤)	(٣,٨٣٨,٥٩٦,٧١٩)	
(٤,٥٥٥,٨٣٧,٤٨٧)	(٣,٨٦٥,٠٦٥,٥٠٣)	
(٤٩,٧٢٦,٩٨٦)	(٤٤,٠٠٢,٩٤٩)	
(٤,٦٠٥,٥٦٤,٤٧٣)	(٣,٩٠٩,٠٦٨,٤٥٢)	
١,٤٦٦,٦٦٩,٢٧٧	١,٨٤٥,٣٩٦,٧١٥	
		تمويلات أخرى
		الصافي

يحتفظ البنك بأدوات دين لتغطية نسبة السيولة من أرصدة العملاء وفقاً لمتطلبات الجهات المعنية ونوصي المودعين بمراعاة ذلك فيما يخص عوائد تلك الأدوات، أخذاً في الاعتبار أن نسبة التطهير الخاصة بعوائد تلك الأدوات تبلغ ٦٣ % .

(٧) صافي الدخل من الاعتاب والعمولات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		إيرادات الاعتاب والعمولات
		الاعتاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
		اعتاب خدمات تمويل المؤسسات
		اعتاب أعمال الحفظ
		اعتاب أخرى
٩٣,٤١٢,٤٢٣	٨٤,٤٩٢,٦٧٢	
٢١,٠٠٠	-	
٧٣٧,٢٨٩	٤٨٨,٩٣١	
١١٧,٨٦٦,٦٧٣	٩٣,٩٥٤,٤١٠	
٢١٢,٠٣٧,٣٨٥	١٧٨,٩٣٦,٠١٣	
		مصروفات الاعتاب والعمولات :
		اعتاب أخرى مدفوعة
(١٢,٦٥٩,٦٣٣)	(١٣,١٨٢,٢٣٠)	
(١٢,٦٥٩,٦٣٣)	(١٣,١٨٢,٢٣٠)	
١٩٩,٣٧٧,٧٥٢	١٦٥,٧٥٣,٧٨٣	
		الصافي

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(٨) توزيعات أرباح

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٦,٩٣٩,٣٤٧	٣,٣٨٨,٤٨١
١١٩,٢١٨	-
٧,٠٥٨,٥٦٥	٣,٣٨٨,٤٨١

أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
وثائق صناديق استثمار

(٩) صافي دخل المتاجرة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٧٤,٢٠١,٩٥١	٥٤,٥٩٨,٧٤٢
٧٤,٢٠١,٩٥١	٥٤,٥٩٨,٧٤٢

عمليات النقد الأجنبي
أرباح التعامل في العملات الأجنبية

(١٠) مصروفات إدارية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري
(١٨٩,٥٨٩,٥٤٤)	(٢٠٨,٩٢٩,٦٦٧)
(٧,٤١٨,٢٥٨)	(٧,٨٣١,٧١٧)
(١٩٧,٠٠٧,٨٠٢)	(٢١٦,٧٦١,٣٨٤)
(٢٣٢,١٧٠,٥٢٤)	(٢٦٩,٢٦٩,٦٣٧)
(٤٢٩,١٧٨,٣٢٦)	(٤٨٦,٠٣١,٠٢١)

تكلفة العاملين
أجور ومرتبات
تأمينات اجتماعية
مصروفات إدارية أخرى

(١١) إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري
(٢٢,٥٤٣,٥٤٨)	(٧٦٢,٧٤٨)
(٣,٥٩٨,١٩٩)	(٨٧٤,٢٥٦)
(٣,١١٨,٣٤٩)	-
٧,٥٩٠,٨٥٠	(١٨,٧٩٤,٦٩٤)
٧٥,٩٥٤,٢٠٥	٣٤٩,١٠٨,٧٠٨
٥٤,٢٨٤,٩٥٩	٣٢٨,٦٧٧,٠١٠

(خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة
النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة
من خلال الأرباح والخسائر
(عبء) تأجير تشغيلي
(عبء) مخصصات أخرى - قضايا وضرائب
رد (عبء) مخصصات أخرى - التزامات عرضية
أخرى

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(١٢) (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	مراجعات ومشاركات ومضاربات للعملاء
(١٥٣,١٥١,٥٨٨)	(٨٨,٤٤٦,٦٠٠)	احتياطي ودائع عملاء اجنبية طرف البنك المركزي المصري
(١,٢٣٨,٩٣٣)	(٣١٣,٨١٦)	أوراق حكومية
(٦,٥٧٠,٢٩٦)	١١,٩٩٢,٣٠٧	عمليات استثمار مع البنوك
٥٨٠,٩٠٤	(١٤٣,٩١٨,٧٠٢)	الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - سندات الخزنة
-	(١٩٩,٢٣١)	الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة - سندات الخزنة
(١٢,١٢٨,٦٥٢)	(١٣,٥٤٠,٢٢٩)	إيرادات مستحقة
١٤,٢٧٣	٢٧٣,٨٧٦	
(١٧٢,٤٩٤,٢٩٢)	(٢٣٤,١٥٢,٣٩٥)	

(١٣) (مصروفات) ضرائب الدخل

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	الضرائب الحالية
(٣٣٦,١٤٨,٠٢٤)	(٥٥٥,٩٩٥,٢٣٦)	الضرائب المؤجلة
(٤٢٥,٦٦٨)	٤٩٣,٤٢٩	
(٣٣٦,٥٧٣,٦٩٢)	(٥٥٥,٥٠١,٨٠٧)	

(١٤) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	نقدية
٤٥٣,٨٢٣,٦٣٠	٣٨٥,٤٨١,٩٠٨	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الاالزامي
٥,٩٧٦,٣٤٣,٨٠٠	٥,٥٧٣,٨٥٦,٤٣٤	
٦,٤٣٠,١٦٧,٤٣٠	٥,٩٥٩,٣٣٨,٣٤٢	
٦,٤٣٠,١٦٧,٤٣٠	٥,٩٥٩,٣٣٨,٣٤٢	أرصدة بدون عائد
٦,٤٣٠,١٦٧,٤٣٠	٥,٩٥٩,٣٣٨,٣٤٢	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(١٥) أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٣٠٥,٠٧٩,٦٧٨	٤١٨,٩٧٨,٣٣٤
٢٣,٢٨١,٥٢٧,٦٦٨	١١,٢١٨,٩٠٣,٧٦٣
(١,١٥٧,٢٧٤)	(١,٤٧١,٠٩٠)
٢٣,٥٨٥,٤٥٠,٠٧٢	١١,٦٣٦,٤١١,٠٠٧
٢٣,٢٨٠,٣٧٠,٣٩٤	١١,٢١٧,٤٣٢,٦٧٣
٨١,٥٩٥,٩٩٢	١١٦,٤٤٤,٠٨١
٢٢٣,٤٨٣,٦٨٦	٣٠٢,٥٣٤,٢٥٣
٢٣,٥٨٥,٤٥٠,٠٧٢	١١,٦٣٦,٤١١,٠٠٧
٣٠٥,٠٧٩,٦٧٨	٤١٨,٩٧٨,٣٣٤
٢٣,٢٨٠,٣٧٠,٣٩٤	١١,٢١٧,٤٣٢,٦٧٣
٢٣,٥٨٥,٤٥٠,٠٧٢	١١,٦٣٦,٤١١,٠٠٧
٢٣,٥٨٥,٤٥٠,٠٧٢	١١,٦٣٦,٤١١,٠٠٧
٢٣,٥٨٥,٤٥٠,٠٧٢	١١,٦٣٦,٤١١,٠٠٧
-	١,١٥٧,٢٧٤
١,١٥٧,٢٧٤	٣١٣,٨١٦
١,١٥٧,٢٧٤	١,٤٧١,٠٩٠

حسابات جارية
ودائع
يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

البنك المركزي المصري بخلاف نسبة الاحتياطي الالزامي
بنوك محلية
بنوك خارجية

أرصدة بدون عائد
أرصدة ذات عائد

أرصدة متداولة

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL

رصيد أول العام
عبء الاضمحلال خلال الفترة / العام
رصيد نهاية الفترة / العام

(١٦) أوراق حكومية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري
-	٢,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٣٦١,٨٧٥,٠٠٠
٣,٢٥١,١٠٠,٠٠٠	٨,١٥٠,٨٥٠,٠٠٠
٢,٥٣٤,٥٥٧,٠٠٠	٢,٤٩٠,٤٧٥,٠٠٠
٣٢٦,٨٧٦,٩٥٠	٣٣٤,٥٧٣,٠٧٠
٧,٥١٢,٥٣٣,٩٥٠	١٩,٦٨٧,٧٧٣,٠٧٠
(٣٧٣,٠٩٣,٣٦٢)	(٧٥٦,٩٦٨,٦٦٤)
(٢٩,٩٦٤,٥٥٢)	(١٧,٩٧٢,٢٤٥)
٧,١٠٩,٤٧٦,٠٣٦	١٨,٩١٢,٨٣٢,١٦١

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

عوائد لم تستحق بعد
يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يحتفظ البنك بأدوات دين لتغطية نسبة السيولة من أرصدة العملاء وفقا لمتطلبات الجهات المعنية ونوصي المودعين بمراجعة ذلك فيما يخص عوائد تلك الأدوات، أخذاً في الاعتبار أن نسبة التطهير الخاصة بعوائد تلك الأدوات تبلغ ٦٣ % .

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL

رصيد أول العام
تسويات رصيد أول العام
رصيد أول الفترة بعد التسويات
عبء الاضمحلال خلال الفترة / العام
رصيد نهاية الفترة / العام

-	٢٩,٩٦٤,٥٥٢
٧,٦٣١,٧٥٨	-
٧,٦٣١,٧٥٨	٢٩,٩٦٤,٥٥٢
٢٢,٣٣٢,٧٩٤	(١١,٩٩٢,٣٠٧)
٢٩,٩٦٤,٥٥٢	١٧,٩٧٢,٢٤٥

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في
 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(١٧) عمليات استثمار مع البنوك *

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٢,٢٩٩,٨٩٩,٢٨١	٢,٣٢٠,٥٨٦,٩٢٦
(٦,٢٣٠,٠٧٤)	(١٥٠,١٤٨,٧٧٦)
٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧	٢,١٧٠,٤٣٨,١٥٠
٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧	٢,١٧٠,٤٣٨,١٥٠
-	-
٢,٢٩٣,٦٦٩,٢٠٧	٢,١٧٠,٤٣٨,١٥٠

عمليات استثمار مع البنوك
 يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

أرصدة متداولة
 أرصدة غير متداولة

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL

-	٦,٢٣٠,٠٧٤
٣,٢٠٨,٤٨٣	٦,٢٣٠,٠٧٤
٣,٢٠٨,٤٨٣	٦,٢٣٠,٠٧٤
٣,٠٢١,٥٩١	١٤٣,٩١٨,٧٠٢
٦,٢٣٠,٠٧٤	١٥٠,١٤٨,٧٧٦

رصيد أول العام
 تسويات رصيد أول العام
 رصيد أول الفترة بعد التسويات
 عبء الاضمحلال خلال الفترة / العام
 رصيد نهاية الفترة / العام

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

تتضمن مبلغ ١٣٨,٧١٠,٠٠٠ جنيه مصري يمثل عمليات استثمار مع مجموعة البركة المصرفية - المساهم الرئيسي بالبنك - (مقابل مبلغ ١٥٧,٢٠٦,٧٠٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩) وقد بلغ عائد تلك العمليات خلال الفترة مبلغ ١,٧٠٥,١٦٨ جنيه مصري (مقابل مبلغ ٢,٩٧٠,٥١٠ جنيه مصري خلال ذات الفترة من العام السابق) .

كما تتضمن مبلغ ٣٠٩,٢٩٣,٧٠٠ جنيه مصري يمثل عمليات استثمار مع بنوك تابعة لمجموعة البركة المصرفية (مقابل مبلغ ٤٩٧,٢٨٦,٥٠٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩)

(١٨) مباحات ومضاربات ومشاركات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري
-	-
٢٣,٤٩٧,٧١٦	٢٨,٧١٨,٦٦٨
١,٣٨٥,٨٩٦,٠٠٨	١,٤١٩,٧٤٨,٧٢١
٤٠٣,١٠٣,٢٦٧	٦٣٠,٨١٩,٢٧٥
١,٨١٢,٤٩٦,٩٩١	٢,٠٧٩,٢٨٦,٦٦٤
-	-
١٤,٠٥٠,٢٦٥,٨٣٥	١٦,٠٩٤,٧٢٢,١٨٣
٣,٦١٨,٠٠٥,٩٩٤	٣,٦٥١,٧٧٠,٥٥٧
٢٠,٧٦٨,٨٧٩	١٦,٢٤٤,٥١٧
١٧,٦٨٩,٠٤٠,٧٠٨	١٩,٧٦٢,٧٣٧,٢٥٧
١٩,٥٠١,٥٣٧,٦٩٩	٢١,٨٤٢,٠٢٣,٩٢١
(١,٢٢٨,٦٩٥,٤٨٦)	(١,٣٨٣,٣٢٠,٩٤٢)
(١,٤٧٩,٣٤٤,٤٤٥)	(١,٥٧١,٦٦٢,٢٦٢)
١٦,٧٩٣,٤٩٧,٧٦٨	١٨,٨٨٧,٠٤٠,٧١٧
١٠,٥٦٦,٧٧٥,٢٩٦	١٢,١٩٩,٦٤٩,٣٨١
٦,٢٢٦,٧٢٢,٤٧٢	٦,٦٨٧,٣٩١,٣٣٦
١٦,٧٩٣,٤٩٧,٧٦٨	١٨,٨٨٧,٠٤٠,٧١٧

أفراد :

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

اجمالي (١)

مؤسسات :

حسابات جارية مدينة
 مباحات ومشاركات ومضاربات مباشرة
 مباحات ومشاركات ومضاربات مشتركة
 مباحات ومشاركات ومضاربات أخرى
 اجمالي (٢)

اجمالي مباحات ومشاركات ومضاربات للعملاء (٢+١)

يخصم : عوائد تحت التسوية
 يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
 الصافي

أرصدة متداولة
 أرصدة غير متداولة

۲۰۲۰ مئی ۲۰

مخصصات خصال الائتمان المتوقعة ECL

۱۰۰

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (١)

١

اجمالي الاقراد والمؤسسات (1) + (ب)

٢٠١٩ ديسمبر ٣١

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (١)

اجمالی الاقراد والمؤسسات (۱) + (ب)

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الايضاحات المئمة للقوائم المالية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في
 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(١٩) استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٤,٦٥٠,٧٩٦	٢٨,٧٨٩,٢٢٨	الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٣,٦٨٨	الرصيد في بداية العام - وثائق صناديق الاستثمار
(٨٦١,٥٦٨)	(١,١٣٠,٥٥٩)	اضافات خلال الفترة/العام - صندوق البركات
٢٨,٧٨٩,٢٢٨	٣٢,٦٦٢,٣٥٧	فروق التقييم خلال الفترة / العام
		اجمالي الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٥,٨٠٠,٢٦٠	٤٠,٨٢١,٦٨٤	الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٩,٩٣٧,٣١٦	١٩,٩٣٧,٣١٦	ادوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة
٩٤,٩٧٧,٦١٩	٨٨,٠٨٥,١٤١	مدرجة في السوق
١٥٠,٧١٥,١٩٥	١٤٨,٨٤٤,١٤١	غير مدرجة في السوق
		ادوات دين - بالقيمة العادلة
		اجمالي الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٣,٨٥٣,٨٢٢,٤٩٧	١٦,٦٦٥,٦٢٤,٨٤٦	الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة
٢٠٥,٥٤٤,٥١٨	٢٠٧,٩٧٠,٢٠١	ادوات دين - بالتكلفة المستهلكة :
(٢٨,١٩٣,٧٩٣)	(٤١,٧٣٤,٠٢٢)	مدرجة في السوق
١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢	١٧,٠٠٧,٩١٧,٥٠٧	غير مدرجة في السوق
		صكوك وفقا لاحكام الشريعة الاسلامية
		يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
		اجمالي الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة
-	٢٨,١٩٣,٧٩٣	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL - الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة
٩,٤٧٢,٠٧٧	-	رصيد أول العام
٩,٤٧٢,٠٧٧	٢٨,١٩٣,٧٩٣	تسويات رصيد أول العام
١٨,٧٢١,٧١٦	١٣,٥٤٠,٢٢٩	رصيد أول الفترة بعد التسويات
٢٨,١٩٣,٧٩٣	٤١,٧٣٤,٠٢٢	عبء الاضمحلال خلال الفترة / العام
		رصيد نهاية الفترة / العام
٦٦٥,٥٠٥,٤٣١	٢,٨٣٦,١٠١,٠٦٩	أرصدة متداولة
١٣,٥١٦,٣٨٢,٩٨٦	١٤,٣٢٠,٦٦٠,٥٧٩	أرصدة غير متداولة
١٤,١٨١,٨٨٨,٤١٧	١٧,١٥٦,٧٦١,٦٤٨	
١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢	١٧,٠٠٧,٩١٧,٥٠٧	
-	-	ادوات دين ذات عائد ثابت
١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢	١٧,٠٠٧,٩١٧,٥٠٧	ادوات دين ذات عائد متغير

يحتفظ البنك بأدوات دين لتغطية نسبة السيولة من أرصدة العملاء وفقا لمتطلبات الجهات المعنية ونوصي المودعين بمراعاة ذلك فيما يخص عوائد تلك الأدوات، أخذاً في الاعتبار أن نسبة التطهير الخاصة بعوائد تلك الأدوات تبلغ ٦٣% .

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	الأصول المالية بالتكلفة المستقلة	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
١٥٠,٧١٥,١٩٥	١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢	١٤,١٨١,٨٨٨,٤١٧	
-	٤,٥٠١,٨٠٦,٦٣٦	٤,٥٠١,٨٠٦,٦٣٦	
-	(١,٤٤٩,٦١٧,٢٥٠)	(١,٤٤٩,٦١٧,٢٥٠)	
٢,٢٣٦,١٩١	(٥٠,٦١٣,٦١٨)	(٤٨,٣٧٧,٤٢٧)	
(٣٥٩,١٨٤)	(١١,٢٩١,٢٥٤)	(١١,٦٥٠,٤٣٨)	
(٣,٧٤٨,٠٦١)	-	(٣,٧٤٨,٠٦١)	
-	(١٣,٥٤٠,٢٢٩)	(١٣,٥٤٠,٢٢٩)	
١٤٨,٨٤٤,١٤١	١٧,٠٠٧,٩١٧,٥٠٧	١٧,١٥٦,٧٦١,٦٤٨	

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
اضافات خلال الفترة
استيعادات خلال الفترة
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
استهلاك علاوة وخصم الاصدار
ارباح التغير في القيمة العادلة
(عبء) مخصص خسائر الاضمحلال
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	الأصول المالية بالتكلفة المستقلة	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٦٨,٥٤٤,٠٩٥	١١,١٤٩,٥٩٢,٤٢١	١١,٢١٨,١٣٦,٥١٦	
-	(٢٤,٦٥٠,٧٩٦)	(٢٤,٦٥٠,٧٩٦)	
-	(٩,٤٧٢,٠٧٧)	(٩,٤٧٢,٠٧٧)	
٦٨,٥٤٤,٠٩٥	١١,١١٥,٤٦٩,٥٤٨	١١,١٨٤,٠١٣,٦٤٣	
٩٣,٢٦٨,٨١١	٣,٨٧٨,٥٥٧,٦٢٤	٣,٩٧١,٨٢٦,٤٣٥	
-	(٦٥٣,٧٦٣,١٠٠)	(٦٥٣,٧٦٣,١٠٠)	
-	(٢٩٢,٣٣٠,١٢٧)	(٢٩٢,٣٣٠,١٢٧)	
-	١,٩٦٠,٩٩٣	١,٩٦٠,٩٩٣	
(١١,٠٩٧,٧١١)	-	(١١,٠٩٧,٧١١)	
-	(١٨,٧٢١,٧١٦)	(١٨,٧٢١,٧١٦)	
١٥٠,٧١٥,١٩٥	١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢	١٤,١٨١,٨٨٨,٤١٧	

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
محول إلى الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال
الارباح والخسائر
مخصص خسائر الاضمحلال أول العام
الرصيد بعد التسويات
اضافات خلال العام
استيعادات خلال العام
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
استهلاك علاوة وخصم الاصدار
ارباح التغير في القيمة العادلة
(عبء) مخصص خسائر الاضمحلال
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

أرباح الاستثمارات المالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
جنيه مصري	جنيه مصري
-	٩٨,٦٦٤
-	٩٨,٦٦٤

أرباح بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(٢٠) استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
جنيه مصري	جنيه مصري
١٩٦,٠٠٠,٠٠٠	١٩٦,٠٠٠,٠٠٠
١٩٦,٠٠٠,٠٠٠	١٩٦,٠٠٠,٠٠٠

شركة البركة للاستثمارات المالية

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

(٢١) أصول غير ملموسة

برامج حاسب آلي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
جنيه مصري	جنيه مصري
٩,٦٩٤,١٦٩	٧,٠٠٠,٨٨٢
٢٥,٥٢٨,٢٧٥	١٤,٣٧٢,١١٢
(١١,١٥١,٢٥٦)	(١١,٦٧٨,٨٢٥)
٢٤,٠٧١,١٨٨	٩,٦٩٤,١٦٩

صافي القيمة الدفترية في أول العام

اضافات

الاستهلاك

صافي القيمة الدفترية في نهاية الفترة / العام

(٢٢) أصول أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
جنيه مصري	جنيه مصري
٧٨٥,٩٨٥,٥٧٨	١,٠٩٥,٧٧٥,١٧٧
(٢١٨,٦٥١)	(٤٩٢,٥٢٧)
٧٨٥,٧٦٦,٩٢٧	١,٠٩٥,٢٨٢,٦٥٠
٢,٨٢١,٣٥٠	٩,٢٩١,١٢٨
٨٧,٢٩٥,٠٠٥	٩٥,٧٨٧,٣٧٦
٢٢٩,٧٥١,٦١٨	١٤٩,١٥٠,٧٨٦
٧,٤٨٠,٣١٥	٧,٥٣٥,٧٠١
٣٩,٥١٣,٠٩١	٦١,٩١٧,٤٢٣
١,١٥٢,٦٢٨,٣٠٦	١,٤١٨,٩٦٥,٠٦٤

الإيرادات المستحقة

يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

الإيرادات المستحقة بالصافي

المصروفات المقدمة

مدفوعات تحت حساب شراء وتجهيز فروع جديدة

الأصول التي آلت ملكيتها وفاء للديون (بعد خصم الأضمحلال)

التأمينات والعهد

أخرى

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - إيرادات مستحقة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
جنيه مصري	جنيه مصري
٤٩٢,٥٢٧	-
-	٣٦٧,٨٧٨
٤٩٢,٥٢٧	٣٦٧,٨٧٨
(٢٧٣,٨٧٦)	١٢٤,٦٤٩
٢١٨,٦٥١	٤٩٢,٥٢٧

رصيد أول العام

تسويات رصيد أول العام

رصيد أول الفترة بعد التسويات

عبء الأضمحلال خلال الفترة / العام

رصيد نهاية الفترة / العام

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(٢٣) ضرائب الدخل المؤجلة

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

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	الأصول الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
(٥,٥٩٣,٨٤٩)	(٥,٥٩٣,٨٤٩)	-	الأصول الثابتة
٣,٥٣٦,١١٤	-	٣,٥٣٦,١١٤	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر الاضمحلال)
(٢,٠٥٧,٧٣٥)	(٥,٥٩٣,٨٤٩)	٣,٥٣٦,١١٤	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الأصول الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
(٦,١١٨,٥٣٥)	(٦,١١٨,٥٣٥)	-	الأصول الثابتة
٣,٥٦٧,٣٧١	-	٣,٥٦٧,٣٧١	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر الاضمحلال)
(٢,٠٥١,١٦٤)	(٦,١١٨,٥٣٥)	٣,٥٦٧,٣٧١	

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	الأصول الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
(٢,٠٥١,١٦٤)	(٦,١١٨,٥٣٥)	٣,٥٦٧,٣٧١	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
-	-	-	الاضافات خلال الفترة
٤٩٣,٤٢٩	٥٢٤,٦٨٦	(٣١,٢٥٧)	الاستبعادات خلال الفترة
(٢,٠٥٧,٧٣٥)	(٥,٥٩٣,٨٤٩)	٣,٥٣٦,١١٤	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الأصول الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
(٢,٤٠٢,٠٦٦)	(٥,٩٦٥,٠٧١)	٣,٥٦٣,٠٠٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
(١٤٩,٠٩٨)	(١٥٣,٤٦٤)	٤,٣٦٦	الاضافات خلال العام
-	-	-	الاستبعادات خلال العام
(٢,٥٥١,١٦٤)	(٦,١١٨,٥٣٥)	٣,٥٦٧,٣٧١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

"بنك البركة مصر" شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن التوسع لشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(٢٤) أصول ثابتة	أرضي ومباني	تأمينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الاجمالي
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	٤١٣,٦٤٥,٦٣٩	٤,٨٩٥,٣٦٤	٢٧,٨٤٤,٥٢٤	١٨٣,٩٧٩,٨٢٧	٦٣٠,٣٦٥,٣٥٤
التكلفة	(٩٨,٣٨٧,١٢٩)	(١,٦١٥,٥٣٠)	(٢٢,٥٩٩,٢٤٠)	(١٠٧,٠٥٦,٥٢٢)	(٢٢٩,٦٥٨,٤٢١)
مجموع الإهلاك	٣١٥,٢٥٨,٥١٠	٢,٢٧٩,٨٩٤	٥,٢٤٥,٢٨٤	٧٦,٩٢٣,٣٠٥	٤٠٠,٧٠٦,٩٢٣
صافي القيمة الدفترية	٦٥,١٢٠,٨٥٧	-	٥,٣٥٥,٢٠١	١٣٦,٩١١,٢٤٩	٢٠٧,٣٨٧,٣٠٧
إضافات	(١٢,٢٦٢,٥٨١)	-	(٩٧,٦٣٠)	(١١,٧٩٤,٥١١)	(٧٤,١٥٤,٧٢٢)
استبعادات	(١٧,٠٣٢,٨٧٩)	(١١٦,١٢٤)	(٢,٨٦٥,٤٩٦)	(١٦,٩٧٨,٥٤٧)	(٣٦,٩٩٣,٠٤٦)
تكلفة إهلاك	١٢,٢٧٥,٦٣٤	-	٩٧,٦٢٥	٧,٥٤١,١٨٨	٢٠,٩١٤,٤٤٧
مجموع إهلاك الاستبعادات	٢١٤,٣٥٩,٥٤١	-	٧,٧٢٤,٩٨٤	١٩٢,٦٠٢,٦٨٤	٥١٧,٨٦٠,٩١٩
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢١٤,٣٥٩,٥٤١	٢,١٦٢,٧١٠	٧,٧٢٤,٩٨٤	١٩٢,٦٠٢,٦٨٤	٥١٧,٨٦٠,٩١٩
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	٤١٦,٥٠٣,٩١٥	٤,٨٩٥,٣٦٤	٣٣,١٠٢,٠٩٥	٣٠٩,٠٩٦,٥٦٥	٧٦٣,٥٩٧,٩٣٩
التكلفة	(١٠٢,١٤٤,٣٧٤)	(١,٧٣١,٦٥٤)	(٢٥,٣٦٧,١١١)	(١١٦,٤٩٣,٨٨١)	(٢٤٥,٧٣٧,٠٢٠)
مجموع الإهلاك	٣١٤,٣٥٩,٥٤١	٣,١٦٣,٧١٠	٧,٧٣٤,٩٨٤	١٩٢,٦٠٢,٦٨٤	٥١٧,٨٦٠,٩١٩
صافي القيمة الدفترية	٣٠٢,٢٠٩,٣٦٤	-	٤,٥٥٩,٤٨٥	٤٤,٥٤١,٢٨٩	٥٣٠,٠٧,٧٢٢
إضافات	-	-	(٢٧٧,٧٢٨)	(٤١,٧٧٣)	(٣١٩,٥٠١)
استبعادات	-	-	(٢,٧١٥,٤٢٧)	(٢٠,٩٠٥,٧٩٧)	(٣٦,٣١٤,١٣٥)
تكلفة إهلاك	(١٢,٦٩٢,٩١١)	-	٢٧٧,٧٢٨	٤١,٧٧٣	٣١٩,٥٠١
مجموع إهلاك الاستبعادات	-	-	٩,٥٧٩,٠٤٢	٢١٦,٢٣٨,١٧٦	٥٣٤,٥٥٤,٥٠٦
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٢٠٢,٢٠٩,٣٦٤	٣,١٦٣,٧١٠	٩,٥٧٩,٠٤٢	٢١٦,٢٣٨,١٧٦	٥٣٤,٥٥٤,٥٠٦
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٤٢٠,٤١٠,٨٦٣	٤,٨٩٥,٣٦٤	٣٧,٣٨٣,٨٥٢	٣٥٣,٥٩٦,٠٨١	٨١٦,٢٨٦,١٦٠
التكلفة	(١١٤,٨٣٧,٧٨٥)	(١,٧٣١,٦٥٤)	(٢٧,٨٠٤,٨١٠)	(١٣٧,٣٥٧,٩٠٥)	(٢٨١,٧٣١,٦٥٤)
مجموع الإهلاك	٣٠٥,٥٧٢,٥٧٨	٢,١٦٣,٧١٠	٩,٥٧٩,٠٤٢	٢١٦,٢٣٨,١٧٦	٥٣٤,٥٥٤,٥٠٦
صافي القيمة الدفترية	٣٠٥,٥٧٢,٥٧٨	٢,١٦٣,٧١٠	٩,٥٧٩,٠٤٢	٢١٦,٢٣٨,١٧٦	٥٣٤,٥٥٤,٥٠٦

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(٢٥) استثمارات عقارية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	رصيد أول العام
١٣٩,٦٧٠,٩٨٧	١٣٩,٥٢٣,٩٧٧	اضافات
-	٥٣,٣٨٧,٢٧٨	استبعادات
(١٣٢,٣٤٣,٩٩٥)	(٥٣,٢٤٠,٢٦٨)	التكلفة في آخر الفترة / العام
٧,٣٢٦,٩٩٢	١٣٩,٦٧٠,٩٨٧	مجمع الاهلاك أول العام
(٥,٢٣١,٩٩٠)	(١,٠٤٥,٦٦٣)	تكلفة الاهلاك
(٢,٠٩٥,٠٠٢)	(٤,١٨٦,٣٢٧)	مجمع الاهلاك في آخر الفترة / العام
(٧,٣٢٦,٩٩٢)	(٥,٢٣١,٩٩٠)	الصافي
-	١٣٤,٤٣٨,٩٩٧	

(٢٦) أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	حسابات جارية
١٧٩,٠٤٤,٤٣٥	٥٤,٨٦٦,١٠٠	ودائع
١,٢٧٢,٢٤٣,٧٤٢	١,٢١٤,٧٥٠,٧٧٨	بنوك محلية
١,٤٥١,٢٨٨,١٧٧	١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨	بنوك خارجية
٦٣٨,٤٣٣,٠٨٠	٤٦٩,٤٢١,٠١٥	ارصدة بدون عائد
٨١٢,٨٥٥,٠٩٧	٨٠٠,١٩٥,٣٦٣	ارصدة ذات عائد
١,٤٥١,٢٨٨,١٧٧	١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨	ارصدة متداولة
١٧٩,٠٤٤,٤٣٥	٥٤,٨٦٦,١٠٠	
١,٢٧٢,٢٤٣,٧٤٢	١,٢١٤,٧٥٠,٧٧٨	
١,٤٥١,٢٨٨,١٧٧	١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨	
١,٤٥١,٢٨٨,١٧٧	١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨	
١,٤٥١,٢٨٨,١٧٧	١,٢٦٩,٦١٦,٨٧٨	

(٢٧) ودائع العملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	ودائع تحت الطلب
٤,١٩٧,٧١٤,٧٥١	٤,٥٣٣,٠٤٦,٩٥٨	ودائع لأجل وباطار
٣٢,٩٧٩,٧٣١,١٧٧	٣١,٠٣٠,٧٧٠,٣٧٩	شهادات ادخار وايداع
٢٠,٢٥٣,٣٢٠,٥٧١	١٩,٢٦٨,٩٥١,٥٩٠	ودائع التوفير
٩,٠٨٣,٩٥٧,٦٥٥	٨,٣٨٩,٣٤٣,٠٠٢	ودائع اخرى
٨٥٧,٥٥٤,٤٨٨	١,١٤٦,٠٢٩,٢٨٢	ودائع مؤسسات
٦٧,٣٧٢,٢٧٨,٦٤٢	٦٤,٣٦٨,١٤١,٢١١	ودائع افراد
٣٥,٢٦٥,٠٣٦,٣٩٣	٣٣,٥٦٩,٢٥٥,٥٢١	ارصدة بدون عائد
٣٢,١٠٧,٢٤٢,٢٤٩	٣٠,٧٩٨,٨٨٥,٦٩٠	ارصدة ذات عائد متغير
٦٧,٣٧٢,٢٧٨,٦٤٢	٦٤,٣٦٨,١٤١,٢١١	ارصدة متداولة
٥,٠٥٥,٢٦٩,٢٣٩	٤,٠٦٦,٣٦٢,٤١٩	ارصدة غير متداولة
٦٢,٣١٧,٠٠٩,٤٠٣	٦٠,٣٠١,٧٧٨,٧٩٢	
٦٧,٣٧٢,٢٧٨,٦٤٢	٦٤,٣٦٨,١٤١,٢١١	
٥١,٨٦١,٤٩٨,٢٨٩	٤٢,٢٨٨,٠١٧,٦٧٠	
١٥,٥١٠,٧٨٠,٣٥٣	٢٢,٠٨٠,١٢٣,٥٤١	
٦٧,٣٧٢,٢٧٨,٦٤٢	٦٤,٣٦٨,١٤١,٢١١	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(٢٨) تمويلات أخرى

(أ) تمويلات مقيدة طويلة الأجل

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

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٠,٨٠٨,٤٠٧	١٤,٥٠٩,٥٦١	الرصيد في ١ يناير
-	١٢,٥٠٠,٠٠٠	اضافات خلال الفترة / العام
(٤,٠٥٤,٣٣٩)	(١٦,٢٠١,١٥٤)	سدادات خلال الفترة / العام
<u>٦,٧٥٤,٠٦٨</u>	<u>١٠,٨٠٨,٤٠٧</u>	الرصيد في نهاية الفترة / العام

(ب) تمويل مساند من المستثمر الرئيسي

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٢٠,٨٣٠,٠٠٠	٣٥٨,٢٧٢,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير
(٥,٥٨٠,٠٠٠)	(٣٧,٤٤٢,٠٠٠)	فروق تقييم عملات أجنبية
<u>٣١٥,٢٥٠,٠٠٠</u>	<u>٣٢٠,٨٣٠,٠٠٠</u>	الرصيد في نهاية الفترة / العام

(ج) تمويل مساند من مساهمين آخرين

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧٢١,٨٦٧,٥٠٠	٨٠٦,١١٢,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير
(١٢,٥٥٥,٠٠٠)	(٨٤,٢٤٤,٥٠٠)	فروق تقييم عملات أجنبية
<u>٧٠٩,٣١٢,٥٠٠</u>	<u>٧٢١,٨٦٧,٥٠٠</u>	الرصيد في نهاية الفترة / العام
<u>١,٠٣١,٣١٦,٥٦٨</u>	<u>١,٠٥٣,٥٠٥,٩٠٧</u>	اجمالي التمويلات الاخرى (أ+ب+ج)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في

۳۰ سبتمبر ۲۰۲۰

(٢٩) التزامات أخرى

التزامات أخرى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
عوائد مستحقة	٧٥٨,٧١٩,٢٥٩	١,٢١٦,٨٦٠,٩٥١
إيرادات مقدمة	٦٢,٣٠١,٤١٠	٦٣,٠٤٧,٣٤٩
مصرفوات مستحقة	٩٥,٥٣٢,٤١٨	٨٤,٩٩٣,٠٤١
ارصدة دائنة متنوعة	٦٠٦,٧١٠,٨٤٢	٣٤٤,٧٤٩,٣٩٤
	<u>١,٥٢٣,٢٦٣,٩٢٩</u>	<u>١,٧٠٩,٦٥٠,٧٣٥</u>

(٣٠) مخصصات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	مخصصات أخرى
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٧٨,١٠١,٦٧٠	٨٦,٦٥٤,٦٥٦	تسويات رصيد أول العام
-	٥٩,٣٩٤,٨٢٧	الرصيد في ١ يناير بعد التسويات
٧٨,١٠١,٦٧٠	١٤٦,٠٤٩,٤٨٣	المحمل على قائمة الدخل - قضايا وضرائب
-	٣,١١٨,٣٤٩	المحمل (لرد) على قائمة الدخل - التزامات عرضية
١٨,٧٩٤,٦٩٤	(٣٣,٦٢١,٦٦٤)	المستخدم خلال الفترة / العام
(١٣٨,٩١٨)	(٣٦,١٤٨,٩٤٤)	فروق تقييم عملات أجنبية
(١٢٤,٤٨١)	(١,٢٩٥,٥٥٤)	الرصيد في نهاية الفترة / العام
٩٦,٦٣٧,٩٦٥	٧٨,١٠١,٦٧٠	

وتتمثل أرصدة المخصصات الأخرى في الآتي :

مخصص الالتزامات العرضية

مخصص مطالبات محتملة وقضايا

مخصص ضرائب

مخصص اصول آلت ملكيتها مكون قبل عام ٢٠١٠

(٣١) رأس المال

رأس المال
يبلغ رأس المال المصرح به ٢ مليار جنيه مصري والمصدور والمدفوع ١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١ جنيه مصري في تاريخ القوائم المالية بقيمة اسمية ٧ جنيه مصري للسهم وجميع الأسهم المصدرة مسددة بالكامل .

			الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
	عدد الأسهم	أسهام عادية جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
الاجمالي		جنيه مصري	
١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	٢٢٠,٩٢١,٠٣٣	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	
<u>١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١</u>	<u>٢٢٠,٩٢١,٠٣٣</u>	<u>١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١</u>	
			الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
			الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	عدد الأسهم	أسهام عادية جنيه مصري	
الاجمالي		جنيه مصري	
١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	١٨٠,٩٣٤,٥٠٧	١,٢٦٦,٥٤١,٥٤٩	
١٣٩,٣١٩,٥٧٢	١٩,٩٠٢,٧٩٦	١٣٩,٣١٩,٥٧٢	
١٤٠,٥٨٦,١١٠	٢٠,٠٨٣,٧٣٠	١٤٠,٥٨٦,١١٠	
<u>١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١</u>	<u>٢٢٠,٩٢١,٠٣٣</u>	<u>١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١</u>	
			الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
			جزء من حصة المساهمين في أرباح عام ٢٠١٧
			جزء من حصة المساهمين في أرباح عام ٢٠١٨

بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠٢٠ قررت الجمعية العامة للبنك اعتماد زيادة رأس المال بمبلغ ٣٠٩,٢٨٩,٤٥٦ جنيه مصري من خلال توزيع أسهم مجانية على المساهمين ولحين انتهاء إجراءات تسجيل تلك الزيادة فقد تم إثبات المبلغ ضمن المجنب تحت حساب زيادة رأس المال .

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(٣٢) الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	تتمثل الاحتياطات في :
١١٨,٥٦٥,٧٨٦	١١٨,٥٦٥,٧٨٦	احتياطي المخاطر البنكية العام
٣٤٣,٢٨٢,٢٨١	٣٤٣,٢٨٢,٢٨١	احتياطي قانوني
٦٢٩,٨٣٤,٤٩٠	٦٢٩,٨٣٤,٤٩٠	احتياطي عام
٩,٢٣٩,٠٠٠	٩,٢٣٩,٠٠٠	احتياطي رأسمالي
٢١٤,٩٢٦,٠٥٤	٢١٤,٩٢٦,٠٥٤	احتياطي المخاطر العام
٢٠,٣٥٦,٩٥٦	١٦,٨٠٨,١٢٦	احتياطي القيمة العادلة - أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١,٣٣٦,٢٠٤,٥٦٧	١,٣٣٢,٦٥٥,٧٣٧	

(أ) احتياطي المخاطر البنكية العام

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
١٣٤,٠٤٣,٨٠٥	١١٨,٥٦٥,٧٨٦	تسويات رصيد أول العام - محول إلى احتياطي المخاطر العام
(١٥,٤٧٨,٠١٩)	-	
١١٨,٥٦٥,٧٨٦	١١٨,٥٦٥,٧٨٦	المحول (إلى) من الأرباح المحتجزة
-	-	الرصيد في نهاية الفترة / العام
١١٨,٥٦٥,٧٨٦	١١٨,٥٦٥,٧٨٦	

(ب) احتياطي قانوني

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٢٤٣,١٠٠,٢٤٢	٣٤٣,٢٨٢,٢٨١	المحول من الأرباح المحتجزة
١٠٠,١٨٢,٠٣٩	-	الرصيد في نهاية الفترة / العام
٣٤٣,٢٨٢,٢٨١	٣٤٣,٢٨٢,٢٨١	

(ج) احتياطي عام

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٢٠٩,٨٣٤,٤٩٠	٦٢٩,٨٣٤,٤٩٠	المحول من الأرباح المحتجزة
٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	الرصيد في نهاية الفترة / العام
٦٢٩,٨٣٤,٤٩٠	٦٢٩,٨٣٤,٤٩٠	

(د) احتياطي رأسمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٧,٤٢١,٨٨٥	٩,٢٣٩,٠٠٠	المحول من الأرباح المحتجزة
١,٨١٧,١١٥	-	الرصيد في نهاية الفترة / العام
٩,٢٣٩,٠٠٠	٩,٢٣٩,٠٠٠	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(هـ) احتياطي خاص

تطبيقاً لقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ يمثل الاحتياطي الخاص في أثر التغيير في المعالجات المحاسبية ، ووفقاً للتعليمات النهائية الخاصة بتطبيق معيار IFRS٩ الصادرة عن البنك المركزي المصري في فبراير ٢٠١٩ فقد تم تحويل الاحتياطي الخاص - الثمان إلى احتياطي المخاطر العام.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
جنيه مصري	جنيه مصري
-	٤١,٢١٢,٣٢٧
-	(٤٢,٤٠٨,٧٦٢)
-	١,١٩٦,٤٣٥
-	-
-	-

الرصيد في ١ يناير
تسويات رصيد أول العام - محول إلى احتياطي المخاطر العام
تسويات رصيد أول العام - محول إلى الأرباح المحتجزة
الرصيد في نهاية الفترة / العام

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

تنفيذاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٠١٨/١/٢٨ تم تكوين احتياطي مخاطر المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية بنسبة ١% من إجمالي المخاطر الائتمانية المرجحة بأوزان مخاطر في ٢٠١٧/١٢/٣١ ، ووفقاً للتعليمات النهائية الخاصة بتطبيق المعيار الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ فقد تم تحويل رصيد الاحتياطي إلى احتياطي المخاطر العام.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
جنيه مصري	جنيه مصري
-	٢٣٧,١٦٥,٥١٠
-	(٢٨٧,١٦٥,٥١٠)
-	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)
-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
-	-
-	-

الرصيد في ١ يناير
تسويات رصيد أول العام - محول إلى احتياطي المخاطر العام
الرصيد في ١ يناير بعد التسويات
المحول من الأرباح المحتجزة
الرصيد في نهاية العام

(ك) احتياطي المخاطر العام

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
جنيه مصري	جنيه مصري
٢١٤,٩٢٦,٠٥٤	-
-	٤٢,٤٠٨,٧٦٢
-	١٥,٤٧٨,٠١٩
-	٢٨٧,١٦٥,٥١٠
-	(١٣٠,١٢٦,٢٣٧)
٢١٤,٩٢٦,٠٥٤	٢١٤,٩٢٦,٠٥٤

الرصيد في ١ يناير
محول من الاحتياطي الخاص
محول من احتياطي المخاطر البنكية
محول من احتياطي معيار (٩)
يخصم : تسويات الأرصدة الافتتاحية لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
الرصيد في نهاية الفترة / العام

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
جنيه مصري	جنيه مصري
٢٠,٣٥٦,٩٥٦	٣٠,٥٧٠,٨٥٢
(٣,٧٤٨,٠٦١)	(١١,٠٩٧,٧١١)
١٩٩,٢٣١	٨٨٣,٨١٥
١٦,٨٠٨,١٢٦	٢٠,٣٥٦,٩٥٦

الرصيد في ١ يناير
صافي أرباح التغير في القيمة العادلة
الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
الرصيد في نهاية الفترة / العام

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(٣٣) الارباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري
١,١٢٢,٤٤٥,٦٣٣	١,١٨٩,٨٥٢,٤٠٥
(١,١٩٦,٤٣٥)	-
١,١٢١,٢٤٩,١٩٨	١,١٨٩,٨٥٢,٤٠٥
(٢٧٢,٦٤٩,١١٤)	(٣٠٠,٦٤٤,٧٢٨)
(١٠٠,١٨٢,٠٣٩)	-
(٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-
(١,٨١٧,١١٥)	-
(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-
(١٤٠,٥٨٦,١١٠)	(٣٠٩,٢٨٩,٤٥٦)
١,٠٥٣,٨٣٧,٥٨٥	١,١٢٠,٩٩٨,٩٤٩
١,١٨٩,٨٥٢,٤٠٥	١,٧٠٠,٩١٧,١٧٠

الرصيد في ١ يناير

تسويات رصيد أول العام - المحول من الاحتياطي الخاص

توزيعات أرباح العام السابق (حصة المالكين ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة ونقدي المساهمين)

المحول (إلى) الاحتياطي القانوني

المحول (إلى) الاحتياطي العام

المحول (إلى) الاحتياطي الرأسمالي

المحول (إلى) احتياطي مخاطر المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية - IFRS٩

توزيعات للمساهمين استخدمت في زيادة رأس المال

صافي ربح الفترة / العام

الرصيد في نهاية الفترة / العام

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(٣٤) النقدية وما في حكمها

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٦٤,٩٨٣,١٣٦	٣٨٥,٤٨١,٩٠٨	أرصدة لدى البنوك
١٧,٤٩٨,٤٣٥,٢٨٣	١١,٦٣٧,٨٨٢,٠٩٧	أوراق حكومية
١١٤,٢٠٢,٠٥٤	-	
١٨,٠٧٧,٦٢٠,٤٧٣	١٢,٠٢٣,٣٦٤,٠٠٥	

(٣٥) التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك وتم تكوين مخصص لتلك القضايا في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بمبلغ ٤,١٢٩,٤٢٥ جنيه مصري مقابل ٤,٢٦٨,٣٤٣ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ .

(ب) ارتباطات رأسمالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	ارتباطات رأسمالية متمثلة في عقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات فروع
٢٨,١٨٠,٤١٩	٦٦,٧٣٢,٩٣١	ارتباطات رأسمالية متمثلة في استثمارات مالية
-	-	
٢٨,١٨٠,٤١٩	٦٦,٧٣٢,٩٣١	

(ج) ارتباطات عن تمويلات وضمانات وتسهيلات (بالصافي)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٣٨٤,٧٥٢,٨١٦	٣٥٢,٥٣١,٤٢٣	خطابات ضمان
١,٤٦٠,٤٦٢,٩٠٦	١,٨١٦,٤٧٠,١١٢	إعتمادات مستندية
٢٦٨,٤٦٤,٩٠٨	٣٨٥,٤٧٨,٠٨٤	
٢,١١٣,٦٨٠,٦٣٠	٢,٥٥٤,٤٧٩,٦١٩	

(٣٦) الموقف الضريبي للبنك

ضرائب شركات الأموال :

من بداية التعامل وحتى ٢٠٠٦/١٢/٣١ لا يوجد أية التزام على البنك حيث تم سداد جميع المستحقات .
الاعوام من ٢٠٠٧ وحتى ٢٠١٩ لم يتم الفحص حتى تاريخه علماً بأن الاقرارات الضريبية عن تلك الاعوام تم تسليمها لمصلحة الضرائب في المواعيد المقررة لذلك ولا يُظهر التزام على مصرفنا .

ضرائب كسب العمل :

من بداية التعامل وحتى ٢٠١٧/١٢/٣١ تم الانتهاء من مراحل الفحص وعمل تسوية نهائية وقام البنك بسداد الفروق الضريبية المستحقة .
الاعوام من ٢٠١٨ وحتى ٢٠١٩ لم يتم الفحص علماً بأنه يتم السداد شهرياً .

ضرائب الدمغة النسبية :

تم فحص فروع البنك حتى ٢٠٠٦/٧/٣١ ولا يوجد أي التزام على مصرفنا .
تم فحص البنك من ٢٠٠٦/٨/١ حتى ٢٠١٣/٣/٣١ ولا يوجد التزام على البنك حيث تم سداد جميع المستحقات .
الفترة من ٢٠١٣/٤/١ وحتى ٢٠١٩/١٢/٣١ لم يتم الفحص حتى تاريخه علماً بأنه يتم سداد ضرائب الدمغة المستحقة في المواعيد المقررة لذلك .

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن التبعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(٣٧) المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

(أ) ودائع من أطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أفراد الإدارة العليا والعائلة المقربين		المستحق للعملاء
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٨١٤,٤٨٩	٩٢٨,٧٠٤,٩٨٢	٤٠٤,٢٠٩,٨٧٧	الرصيد في ١ يناير
١٦٥,٩١٠,٠٩٢	١٤,١١٥,٣٥٢	١,٩٩٨,٠٠٠	١٣٧,٨٢٩,٦٧٦	ودائع تم ربطها خلال الفترة / العام
(١٥,٠٩٥,٦٠٣)	(١٤,٨٧٥,٩٩٦)	(٥٢٦,٤٩٣,١٠٥)	(٦٣,٢١٨,١٥٨)	ودائع مستردة خلال الفترة / العام
٢٠٠,٨١٤,٤٨٩	٢٠٠,٠٥٣,٨٤٥	٤٠٤,٢٠٩,٨٧٧	٤٧٨,٨٢١,٣٩٥	الرصيد في نهاية الفترة / العام
١٦,٩٥١,١٨٨	١٢,٦١٥,٤٠٧	٣٣,٣٠٧,٦٨١	٢٢,٩٤٦,٣٢٦	تكلفة الودائع خلال الفترة / العام

(ب) تمويلات أخرى - تمويل مساند من المستثمر الرئيسي

بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٠٨ تم إبرام اتفاق (عقد ودیعة مضاربة استثمارية) مع مجموعة البركة المصرفية - المساهم الرئيسي بالبنك - لدعم رأس المال المساند لمصرفنا بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي وقد استحققت تلك الودیعة في ٣١ مارس ٢٠١٣ .
وبتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٣ قامت مجموعة البركة المصرفية بإيداع مبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي - عن طريق إجراء مقاصة بين قيمة العقد القديم والجديد - كـ (ودیعة مضاربة استثمارية) وذلك لدعم رأس المال المساند للبنك ويستحق سداد تلك الودیعة في ٢٠١٨/٦/٣٠ وتحسب أرباح الودیعة طبقاً لأسعار العوائد المطبقة للمودعين بالبنك بالدولار الأمريكي لمدة خمس سنوات والتي يصرف عائدها سنوياً وذلك بعد التنازل عن جزء من حصة البنك كمضارب يقدر بـ ١٠% . ولا يجوز لمجموعة البركة المصرفية سحب هذه الودیعة إلا بموافقة البنك المركزي المصري ، وبتاريخ ٢٠ أكتوبر ٢٠١٥ تم مد أجل الودیعة لتستحق في ٢٠ يونيو ٢٠٢١ ، وبتاريخ ٧ يونيو ٢٠١٧ تم مد أجل الودیعة لتستحق في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ .

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الرصيد في ١ يناير
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٢٠,٨٣٠,٠٠٠	٣٥٨,٢٧٢,٠٠٠	فروق تقييم عملات أجنبية
(٥,٥٨٠,٠٠٠)	(٣٧,٤٤٢,٠٠٠)	الرصيد في نهاية الفترة / العام
٣١٥,٢٥٠,٠٠٠	٣٢٠,٨٣٠,٠٠٠	

(ج) تمويلات أخرى - مساهمين آخرين

بتاريخ ٥ فبراير ٢٠١٧ تم إبرام اتفاق (عقد ودیعة مضاربة استثمارية) مع شركة مصر للتأمين (أحد أكبر مساهمي مصرفنا) لدعم رأس المال المساند لمصرفنا بمبلغ ٢٥ مليون دولار أمريكي، ويبدأ سريان العقد اعتباراً من ٢٣ فبراير ٢٠١٧ ولمدة سبع سنوات وتستحق الودیعة عائداً يدور حول ٦,٧٥% يصرف ربع سنوياً .
وبتاريخ ٢ يوليو ٢٠١٧ تم إبرام اتفاق آخر مع شركة مصر للتأمين (عقد ودیعة مضاربة استثمارية) لدعم رأس المال المساند لمصرفنا بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي، لمدة ثمان سنوات وتستحق الودیعة عائداً يدور حول ٦,٢٥% يصرف ربع سنوياً .

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الرصيد في ١ يناير
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧٢١,٨٦٧,٥٠٠	٨٠٦,١١٢,٠٠٠	فروق تقييم عملات أجنبية
(١٢,٥٥٥,٠٠٠)	(٨٤,٢٤٤,٥٠٠)	الرصيد في نهاية الفترة / العام
٧٠٩,٣١٢,٥٠٠	٧٢١,٨٦٧,٥٠٠	

(د) مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا

المرتبات والمزايا قصيرة الأجل خلال الفترة / العام

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
جنيه مصري	جنيه مصري
٢٩,٢٢٥,٣١٨	٣٣,٨٠١,٥٠٣
٢٩,٢٢٥,٣١٨	٣٣,٨٠١,٥٠٣

