

بنك البركة مصر
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المستقلة
عن التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
وتقرير الفحص المحدود عليها

BDO

BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG

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

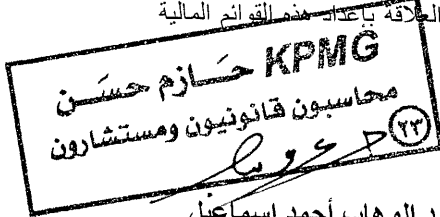
قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المستقلة المرفقة لبنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من 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. ويقبل 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 نبدى 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 ٢٠٢١ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بأعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.



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

مراقب حسابات



محمد مرتضى عبد الحميد

سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٥٧

BDO خالد وشركاه

القاهرة في ٣١ أكتوبر ٢٠٢١

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الميزانية المستقلة

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

رقم الايضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري	
			الأصول
(١٤)	٦,٩٠٥,٢٨٤,٦١١	٦,٤٠٩,٨٨٨,٥٨٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
(١٥)	٢٧,٦٤٩,٢١١,٢٠٦	١٣,٤٦٨,٣٠٧,٩٩٣	أرصدة لدى البنوك
(١٦)	٢,٧٦٩,٧٧٦,٣٨٩	١٣,٦٤٠,٢٧٦,٣٥٦	أوراق حكومية
(١٧)	٢,٧٩١,٠٣٠,٠٣٣	١,٩٨٧,٢٨٤,٢٣٥	عمليات استثمار مع البنوك
(١٨)	٢٠,١٧١,٦٦٦,٨٢١	١٩,٥٦٥,٣٤٨,٨٨٩	مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء
			استثمارات مالية
(١٩)	٣٩,٢٦٣,٠٥٦	٣٤,٣٤٣,٩٦٥	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٩)	٧٢٦,٠٦١,٦٧١	٤٩٠,١٧١,٤٢٩	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١٩)	١٥,٣٣٧,٦٨١,٤٤٠	١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٧٢	بالتكلفة المستهلكة
(٢٠)	٩٨,٠٠٠,٠٠٠	١٩٦,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
(٢١)	٢٥,٦٨٦,٧٩٤	٢٢,٧٨٥,٢٧٤	أصول غير ملموسة
(٢٢)	١,١٣٩,٣٦٩,٣٩١	١,٣٤٣,٤٦٩,٣٦٦	أصول أخرى
(٢٤)	٦٢٤,٣٠٦,٦٨٣	٥٥٥,٥٧٣,٧٧٣	أصول ثابتة
(٢٥)	-	-	استثمارات عقارية
	٧٨,٢٧٧,٣٣٨,٠٩٥	٧٥,٥٣٣,١٥٩,٣٣٧	إجمالي الأصول

الالتزامات وحقوق الملكية

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
			الالتزامات
(٢٦)	١,٠٣٤,٤٠٠,٧٧٩	١,٠٥٣,٣٣٠,٤٤٦	أرصدة مستحقة للبنوك
(٢٧)	٦٨,٥٨٨,٠٦٣,٥٢٠	٦٦,٤٧١,١٢٨,٠٩٧	ودائع العملاء
(٢٨)	١,٠٣٥,٤٢٧,٦٣٩	١,٠٢٥,٣٧٤,٩٣٨	تمويلات أخرى
(٢٩)	١,٤٩٥,٨٨٣,٥٠٤	١,٥١٥,٦٨٨,٠٧٦	التزامات أخرى
(٣٠)	٨٣,٣٧١,٧٦٢	١١٧,٦٩٢,٨٧٥	مخصصات أخرى
	١٢٨,٦٢٠,١٧٧	٣١٨,٢٩٩,٠٥٣	التزامات ضرائب الدخل الجارية
(٢٣)	٤,٧٤٣,٩٢٠	٣,٤٥٤,٣٠٠	التزامات ضريبية مؤجلة
	٧٢,٣٧٠,٥١١,٣٠١	٧٠,٥٠٤,٩٦٧,٧٨٥	إجمالي الالتزامات

حقوق الملكية

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
(٣١)	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	رأس المال المصدر والمدفوع
(٣١)	١,٤٢٢,٧٣١,٤٧١	٣٠٩,٢٨٩,٤٥٦	مجنب تحت حساب زيادة رأس المال
(٣٢)	١,٧٧٤,٠٣٥,٥٨٦	١,٧٥٠,١٨٦,٠٢١	الاحتياطات
(٣٣)	١,١٦٣,٦١٢,٥٠٦	١,٤٢٢,٢٦٨,٨٤٤	الأرباح المحتجزة
	٥,٩٠٦,٨٢٦,٧٩٤	٥,٠٢٨,١٩١,٥٥٢	إجمالي حقوق الملكية
	٧٨,٢٧٧,٣٣٨,٠٩٥	٧٥,٥٣٣,١٥٩,٣٣٧	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

حازم حسين رشاد حجازي

الايضاحات 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 ٢٠٢١

الفترة من ١ يناير ٢٠٢١ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	الفترة من ١ يوليو ٢٠٢١ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	الفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	الفترة من ١ يناير ٢٠٢١ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	رقم الإيضاح	
١٠٩٠٨٠١٦٩٠٩٣٧	١٠٧٩٠٠٩٢٠٠٩٨٨	٥٠٧٥٤٠٤٦٥٠١٦٧	٥٠٤٠٢٠٣٧٢٠٤١٦	(٦)	عائد المبيعات والمضاربات والمشاركات والإيرادات المشابهة
(١٠٢٤٣٠٠٨٣٠٢٠)	(١٠٠٠٨٠٧٠٩٠٢٠٢)	(٣٠٩٠٩٠٦٨٠٤٥٢)	(٣٠٢٧٠٠٩٩٨٠١٧٧)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٦٦٥٠٠٨٦٠٩١٧	٧٨٢٠٢١١٠٧٨٦	١٠٨٤٥٠٣٩٦٠٧١٥	٢٠١٣١٠٣٧٤٠٢٣٩		صافي الدخل من العائد
٥٥٠٢٥٧٠١٨٥	٦٨٠٢٧٩٠١٣٢	١٧٨٠٩٣٦٠١٣	١٩٦٠٧٥٥٠٤٣٥	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٤٠٧٤٩٠٠٢٣)	(٤٥٠٤٧٤)	(١٣٠١٨٢٠٢٣٠)	(١٤٠٠٤١٠٤٧٧)	(٧)	مصرفات الأتعاب والعمولات
٥٠٠٥٠٨٠١٦٢	٦٨٠٢٣٣٠٦٥٨	١٦٥٠٧٥٣٠٧٨٣	١٨٢٠٧١٣٠٩٥٨		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٣٥٣٠٥٩٢	٩٦١٠٨١٣	٣٠٣٨٨٠٤٨١	١٦٠٢٨٦٠٦١٥	(٨)	توزيعات أرباح
١٨٠٤٣١٠٦٥٧	١٣٠٢١٨٠٨٤١	٥٤٠٥٩٨٠٧٤٢	٤٥٠٨٦٥٠١٣٥	(٩)	صافي دخل المتاجرة
-	١١١٠٦٠٨	-	٦٧٨٠٢٥٢	(١٩)	أرباح الاستثمارات المالية
١٠٠٤١٠٣٢٧	٢٨٥٠٤٦٤	(١٠١٣٠٠٥٥٩)	١٠٤٥٩٠٨٥٩	(١٩)	فروق تقييم أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٠٤٠٧٠٧٠٣٦٠)	(١٣٣٠٦٢٩٠٦٥١)	(٢٣٤٠١٥٢٠٣٩٥)	(٤١٤٠٧٤٧٠٨٥٨)	(١٢)	(عبء) الأضرار عن خسائر الائتمان المتوقعة
(١٦٠٠٢٩٧٠٤٠١)	(٢١٢٠٩٥٣٠٩١٥)	(٤٨٦٠٣١٠٠٢١)	(٥٨٤٠٢٩٠٤٦٥)	(١٠)	مصرفات إدارية
٣٢٩٠٤٦٤٠٩٨٤	٧٤٠٥٥٠٠٨٧٠	٣٢٨٠٦٧٧٠١٠	٢٩٠٤٨٠٠١٤٥	(١١)	إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى
٧٩٩٠٨٨١٠٨٧٨	٥٩٢٠٩٩٠٠٤٧٤	١٠٦٧٦٠٥٠٠٧٥٦	١٠٤٠٩٠٠٨٠٠٨٨٠		أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(٢١٩٠٥٥٠٠٨٨٩)	(٩١٠٩٨٣٠١٣٠)	(٥٥٥٠٥٠١٠٨٠٧)	(٣٧٧٠٥٩٠٠٨٥٩)	(١٣)	(مصرفات) ضرائب الدخل
٥٨٠٠٣٣٠٠٩٨٩	٥٠١٠٠٧٠٣٤٤	١٠١٢٠٩٩٨٠٩٤٩	١٠٠٣١٠٤٩٠٠٢١		صافي أرباح الفترة

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

حازم حسين رشاد حجازي

الإيضاحات 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 ٢٠٢١

الفترة من ١ يناير ٢٠٢١	الفترة من ١ يناير ٢٠٢٠	الفترة من ١ يوليو ٢٠٢١	الفترة من ١ يوليو ٢٠٢٠
حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
١,٠٣١,٤٩٠,٠٢١	١,١٢٠,٩٩٨,٩٤٩	٥٠١,٠٠٧,٣٤٤	٥٨٠,٣٣٠,٩٨٩
صافي أرباح الفترة			
بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل			
١٣,٧٨٨,١٧١	٥,٠٢١,٤٢٤	(٧,٣٨٧,٢٧٢)	٩,٤٤٦,٩٧٨
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			
٩,٩٠١,١٠٧	(٨,٧٦٩,٤٨٥)	(٤,١٣٤,٦٢٨)	٤٥٥,٢٢٦
صافي التغير في القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (أدوات دين)			
١٦٠,٢٨٧	١٩٩,٢٣١	١٦٦,١٤٠	١٣٤,٣٠٦
الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل			
٢٣,٨٤٩,٥٦٥	(٣,٥٤٨,٨٣٠)	(١١,٣٥٥,٧٦٠)	١٠,٠٣٦,٥١٠
اجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى			
١,٠٥٥,٣٣٩,٥٨٦	١,١١٧,٤٥٠,١١٩	٤٨٩,٦٥١,٥٨٤	٥٩٠,٣٦٧,٤٩٩
اجمالي الدخل الشامل للفترة			

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

رقم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ جنيه مصري	ايضاح
	١,٦٧٦,٥٠٠,٧٥٦	١,٤٠٩,٠٨٠,٨٨٠	
	٤٩,٥٦٠,٣٩٣	٦٧,٠٦١,٥٣٢ (٢٥/٢٤)	التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل
	١١,٦٥٠,٤٣٨	٩,٨٥١,٨٠٩ (١٩)	صافي أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
	٢٣٤,١٥٢,٣٩٥	٤١٤,٧٤٧,٨٥٨ (١٢)	تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :
	١٨,٧٩٤,٦٩٤	(٣٤,٢١٠,٥٣١) (١١)	اهلاك أصول ثابتة واستثمارات عقارية واستهلاك
	(١٢٤,٤٨١)	(٦٢٦,٤١٦) (٣٠)	استهلاك علاوة/ خصم السندات
	-	(٦٧٨,٢٥٢) (١٩)	عبء اضمحلال الأصول
	١,١٣٠,٥٥٩	(١,٤٥٩,٨٥٩) (١٩)	عبء المخصصات الأخرى
	٤٨,٣٧٧,٤٢٧	٣٠,٧٤٤,٦٨٠ (١٩)	فروق إعادة تقييم المخصصات بالعملة الأجنبية
	(٣٤٧,٦٥٦,٠٠٥)	-	(أرباح) بيع استثمارات مالية
	-	(١,١٢٥,٥٤٤)	فروق تقييم الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
	(٣,٣٨٨,٤٨١)	(١٦,٢٨٦,٦١٥) (٨)	فروق إعادة تقييم الاستثمارات المالية بالعملة الأجنبية
	(١٣٨,٩١٨)	(١٠,٠٠٠,٠٠٠) (٣٠)	أرباح بيع استثمارات عقارية
	(١٨,١٣٥,٠٠٠)	(١,٢٩٣,٥٠٠) (ج)	(أرباح) خسائر بيع أصول ثابتة
	١,٦٧٠,٧٢٣,٧٧٧	١,٨٧٥,٧٠٦,٠٤٢	توزيعات أرباح
	-	-	المستخدم من المخصصات الأخرى
	-	-	فروق تقييم التحويلات المساندة
	-	-	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل
	٤٠٢,٤٨٧,٣٦٦	(٣٢٩,٥٨٥,٧٩٣) (١٤)	صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
	-	-	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
	(١١,٧٩١,٣٦٣,٨١٨)	١٠,٨٧٧,٦٦٥,١٠٩ (١٦)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
	(٢٠,٦٨٧,٦٤٥)	(٨٠٧,٦٣٥,٩٥١) (١٧)	أوراق حكومية ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
	(٢,٢٦٢,٥٩٠,٣٨١)	(١٠,١٩٠,١٠٨,٩٦٨) (١٨)	عمليات استثمار مع البنوك
	(٥٠٠,٣٦٨٨)	(٣,٤٥٩,٢٣٢) (١٩)	مراibحات ومضاربات ومشاركات للعملاء
	٢٩٦,٥١٣,٢٤٤	١١٧,١٥٢,٦٥١ (٢٢)	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
	١٨١,٦٧١,٢٩٩	(١٨,٩٢٩,٦٦٧) (٢٦)	أصول أخرى
	٣٠٠,٤١٣٧,٤٣١	٢,١١٦,٩٣٥,٤٢٣ (٢٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
	(١٨٦,٣٨٦,٨٠٦)	(١٩,٨٠٤,٥٧٢) (٢٩)	ودائع العملاء
	(٤٠٥,٢٣٠,٠٠٣)	(٥٦٥,٩٨٠,١١٥)	التزامات أخرى
	(٩,١١٥,٧٢٩,٢٢٤)	١٢,٢٢٢,٩٥٤,٩٢٧	مدفوعات ضرائب الدخل الجارية
	(٢٧,٨٣٧,٧٧٥)	(٥٢,٤٣٧,٧٨٠) (٢٥/٢٤)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل
	-	-	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
	٤٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١٢٥,٥٤٤	(مدفوعات) لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع وأصول غير ملموسة
	١,٤٤٩,٦١٧,٢٥٠	٢,٧٣٩,٠٧٤,٨٥٧ (١٩)	مدفوعات لشراء استثمارات عقارية
	(٤,٥٠١,٨٠٦,٦٣٦)	(٤,٠٩,٨٦٥,٨٨٧) (١٩)	متحصلات من بيع أصول ثابتة
	-	-	متحصلات من بيع استثمارات عقارية
	٣,٣٨٨,٤٨١	١٦,٢٨٦,٦١٥ (٨)	متحصلات من استرداد الاستثمارات المالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
	(٢,٥٩٦,٦٣٨,٦٨٠)	٢,٢٩٤,١٨٣,٣٤٩ (٢٠)	(مشتريات) استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
	-	-	(مدفوعات) استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
	-	-	توزيعات أرباح محصلة
	-	-	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
	-	١٢,٥٠٠,٠٠٠ (٢٨ أ)	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
	(٤,٠٥٤,٣٣٩)	(١,١٥٣,٧٩٩) (٢٨ أ)	مقبوضات تمويلات مقيدة طويلة الأجل
	(٣,٠٠,٦٤٤,٧٢٨)	(١,٧٦,٧٠٤,٣٤٤) (٣٣)	(مدفوعات) تمويلات مقيدة طويلة الأجل
	(٣,٠٤,٦٩٩,٠٦٧)	(١,٦٥,٣٥٨,١٤٣)	توزيعات أرباح مدفوعة
	(١٢,٠١٧,٠٦٦,٩٧١)	١٤,٣٥١,٧٨٠,١٣٣	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
	٢٤,٠٤٠,٤٣٠,٩٧٦	١٣,٧٧٤,٠١٣,٥٣٠	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها
	١٢,٠٢٣,٣٦٤,٠٠٥	٢٨,١٢٥,٧٩٣,٦٦٣	رصيد النقدية وما في حكمها في أول العام
	٥,٩٥٩,٣٣٨,٣٤٢	٦,٩٠٥,٢٨٤,٦١١	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
	١١,٦٣٧,٨٨٢,٠٩٧	٢٧,٦٥٠,٣٢٤,٠٤٨	وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
	١٨,٩٣٠,٨٠٤,٤٤٠,٦	٢,٧٨٧,٥٧٩,٢٠٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
	(٥,٥٧٣,٨٥٦,٤٣٤)	(٦,٤٣٥,١٩٣,٧٦٠)	أرصدة لدى البنوك
	-	-	أوراق حكومية
	(١٨,٩٣٠,٨٠٤,٤٤٠,٦)	(٢,٧٨٧,٥٧٩,٢٠٣)	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
	١٢,٠٢٣,٣٦٤,٠٠٥	٢٨,١٢٥,٧٩٣,٦٦٣ (٣٤)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
	-	-	أوراق حكومية ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
	-	-	النقدية وما في حكمها

معاملات غير نقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية تم تسوية التغير في بند مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء بقيمة التغير في بند الأصول التي آلت ملكيتها للبنك (ضمن بند أصول أخرى) بمبلغ ٤٤٩,٧١٢ جنيه مصري و فروق تقييم عملة بمبلغ ١,٢٧٠,٠٢١ جنيه مصري و ديون تم اعدامها بمبلغ ٣٥٠,٢٠٧,٠٩٩ جنيه مصري وكذا مبالغ مستردة من ديون سبق اعدامها بمبلغ ١٤٣,٨٥٠ جنيه مصري ، كما تم الغاء الأثر الناتج من تحويل مبلغ ٨٦,٢٥٨,١٨٢ جنيه مصري من الأصول الأخرى إلى الأصول الثابتة .

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة التعديل في حقوق الملكية المستقلة

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

الإجمالي	الأرباح المحتجزة	الاحتياطيات	مخيب تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع	إيضاح رقم
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٤,٠٧٢,٥٠٤,٢٠٣	١,١٨٩,٨٥٢,٤٠٥	١,٣٣٦,٢٠٤,٥١٧	-	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	
-	-	-	-	-	
٤,٠٧٢,٥٠٤,٢٠٣	١,١٨٩,٨٥٢,٤٠٥	١,٣٣٦,٢٠٤,٥١٧	-	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	
(٣,٥٤٨,٨٣٠)	-	(٣,٥٤٨,٨٣٠)	-	-	(٣١)
١,٠٢٠,٩٩٨,٩٤٩	١,٠٢٠,٩٩٨,٩٤٩	-	-	-	
٥,١٨٩,٩٥٤,٣٢٢	٢,٢٠١,٨٥١,٣٥٤	١,٣٣٢,٦٥٥,٧٣٧	-	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	
(٣,٠٠٦,٤٤٧,٢٣٨)	(٣,٠٠٦,٤٤٧,٢٣٨)	-	-	-	(٣٢)
-	(٣,٠٩٢,٢٨٩,٤٥٦)	-	٣,٠٩٢,٢٨٩,٤٥٦	-	(٣١)
-	-	-	-	-	(٣١)
-	-	-	-	-	(٣٢، ب ٣٢)
-	-	-	-	-	(٣٢، ج ٣٢)
-	-	-	-	-	(٣٢، د ٣٢)
٤,٨٨٩,٣٠٩,٥٩٤	١,٧٠٠,٩١٧,١٧٠	١,٣٣٢,٦٥٥,٧٣٧	٣,٠٩٢,٢٨٩,٤٥٦	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	
الإجمالي	الأرباح المحتجزة	الاحتياطيات	مخيب تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع	إيضاح رقم
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٥,٠٧٨,١٩١,٥٥٢	١,٤٢٢,٢١٨,٨٤٤	١,٧٥٠,١٨٦,٠٢١	٣,٠٩٢,٢٨٩,٤٥٦	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	
٢٣,٨٤٩,٥٦٥	-	٢٣,٨٤٩,٥٦٥	-	-	(٣٢)
١,٠٣١,٤٤٩,٠٠٢	١,٠٣١,٤٤٩,٠٠٢	-	-	-	
٦,٠٨٣,٥٣١,١٣٨	٢,٤٥٣,٧٥٨,٨٦٥	١,٧٧٤,٠٣٥,٥٨٦	٣,٠٩٢,٢٨٩,٤٥٦	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	
(١٦٤,٢٢٧,٠٠٠)	(١٦٤,٢٢٧,٠٠٠)	-	-	-	(٣٢)
(١٢,٤٤٧,٣٤٤)	(١٢,٤٤٧,٣٤٤)	-	-	-	(٣٢)
-	(١,١١٣,٤٤٢,٠١٥)	-	١,١١٣,٤٤٢,٠١٥	-	(٣٢، ب ٣٢)
-	-	-	-	-	(٣٢، ج ٣٢)
-	-	-	-	-	(٣٢، د ٣٢)
٥,٩٠٦,٨٢٦,٧٩٤	١,١٦٣,٢١٢,٥٠٦	١,٧٧٤,٠٣٥,٥٨٦	١,٤٢٢,٧٣١,٤٧١	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	

الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢٠
شويات رصيد أول الفترة
الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢٠ بعد الترميمات
صافي التعديل في بند الدخل الشامل الأخرى
صافي أرباح الفترة
إجمالي الدخل عن الفترة

توزيعات أرباح الفترة السابقة (حصصة العاملين ومكافأة اعضاء مجلس الإدارة والمساهمين "تقدي")
توزيعات المساهمين استخدمت في زيادة رأس المال عن ارباح عام ٢٠١٩
توزيعات المساهمين استخدمت في زيادة رأس المال عن ارباح عام ٢٠١٨
المحول إلى احتياطي محاطر المعيار الدولي للتاسع للتعديل المالي
المحول إلى الاحتياطي القانوني
المحول إلى الاحتياطي العام
المحول إلى الاحتياطي الرأسمالي
الأرصدة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢١
صافي التعديل في بند الدخل الشامل الأخرى
صافي أرباح الفترة
إجمالي الدخل عن الفترة
توزيعات أرباح العام/الفترة السابق (حصصة العاملين ومكافأة اعضاء مجلس الإدارة والمساهمين "تقدي")
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
توزيعات المساهمين استخدمت في زيادة رأس المال عن ارباح عام ٢٠٢٠
المحول إلى الاحتياطي القانوني
المحول إلى الاحتياطي العام
الأرصدة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

الأرباح المحتجزة المرتفعة من (١) إلى (٣٩) جزء لا يتجزأ من التوائم المالية.

(١) معلومات عامة

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

وطبقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٢١ سبتمبر ١٩٨٨ تم تعديل اسم البنك ليصبح بنك التمويل المصري السعودي ، وبتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠٠٩ قررت الجمعية العامة غير العادية للبنك تغيير اسم البنك إلى بنك البركة مصر، ويقوم البنك بتقديم خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في ظل أحكام الشريعة الإسلامية في جمهورية مصر العربية من خلال ٣٢ فرعاً ويوظف ٩٦٤ 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 بالأيضاحات المتممة للقوائم المالية .

اعتمد مجلس إدارة البنك إصدار القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣٠/٩/٢٠٢١ بتاريخ ٣١ أكتوبر ٢٠٢١ .

(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 للتقارير المالية (الأدوات المالية : التوبيخ والقياس) .

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

(ب) التغييرات في السياسات المحاسبية

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

تصنيف الأصول والالتزامات المالية

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

ويتم تصنيف الأصول المالية طبقاً لنموذج 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 ،

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

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

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

بالإضافة إلى ذلك ، عند الاعتراف الأولي يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعة 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 بإجراء تقييم هدف نموذج الأعمال 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 ومخاطر وتكاليف الاقراض الأساسية الأخرى وكذلك هامش الربح .

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

انخفاض قيمة الأصول المالية

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نموذج "الخسارة المتكبدة" الوارد بمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ بنموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة" ، بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان بصورة 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 التغيير 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 إجمالي 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 "
 الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للتسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

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 خصم 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	أثر تطبيق المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية		القيمة الدفترية طبقا للمعيار الدولي (٩) للادوات المالية
				إعادة تويبب	إعادة قياس	
أوراق حكومية	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	١٠,٤٧٧,٦٥٩,٤١٩	(٧,٦٣١,٧٥٨)		١٠,٤٧٠,٠٢٧,٦٦١
عمليات استثمار مع البنوك	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	٣,٤٨١,٥٩٣,٣٧٧	(٣,٢٠٨,٤٨٣)		٣,٤٧٨,٣٨٤,٨٩٤
مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء	التكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	١٥,٧٤٦,١٥٦,١٦٠	(٥,٠٠٥,٢١٤)		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 - أدوات دين	محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	التكلفة المستهلكة	١١,١٢٤,٩٤١,٦٢٥	(٩,٤٧٢,٠٧٧)		١١,١١٥,٤٦٩,٥٤٨
استثمارات مالية - وثائق صناديق الاستثمار	محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٢٤,٦٥٠,٧٩٦	٥,٩٥٩		٢٤,٦٥٦,٧٥٥

(ج) الشركات التابعة والشقيقة

ج/١ الشركات التابعة

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

ج/٢ الشركات الشقيقة

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

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدره و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المكتناة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافا إليها أية تكاليف تعزي مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المكتناة 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 تشمل عليها القوائم المالية للفروع الأجنبية للبنك باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الأساسية التي يمارس فيها الفرع الأجنبي نشاطه (عملة التعامل).
 ويتم عرض القوائم المالية للبنك بالجنيه المصري وهو عملة التعامل والعرض للبنك.

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 والفرق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية :

صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول والالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع .
 إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود .

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

تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن 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 للفروع الأجنبي باستخدام سعر الإقفال في تاريخ هذه الميزانية .

يتم ترجمة الإيرادات والمصروفات في كل قائمة دخل معروضة باستخدام متوسط أسعار التحويل إلا إذا كان المتوسط لا يمثل تقريب مقبول للأثر المتراكم للأسعار 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) 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)١/١) 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 فعليه 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)١/٢) التسهيلات والمديونيات

تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا :

الأصول التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير ، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة .

الأصول التي بوبها 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)١/٣) الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

و)١/٤) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

تصنيف الأصول المالية

تم تصنيف الأصول المالية إلى ثلاث فئات رئيسية

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

الخصائص الرئيسية لنماذج الاعمال

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

انخفاض قيمة الأصول المالية

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نموذج "الخسارة المتكبدة" 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 منهاجاً مكوناً من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وذلك للأصول المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية إستناداً إلى التغير في جودة الائتمان مقارنة بلحظة الاعتراف المبدئي بها.

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

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

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

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 مضمحلة في هذا المرحلة

في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال في قيمة الاداة المالية يتم نقلها إلى المرحلة الثالثة .
يتم تصنيف الاصول المالية التي اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من مخاطر الائتمان عن معدلات البنك للاصول المالية
منخفضة المخاطر عن الاعتراف الأولي بالمرحلة الثانية مباشرة وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على أساس
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة عمر الأصل .

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

المعايير الكمية

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

المعايير النوعية

أولاً: قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض 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 شهرا السابقة.

تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض .

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، و يتم 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 الاحوال يتم تطبيق نظام معيار التوقف عن السداد كزيادة جوهرية في خطر الائتمان اذا اظهر سلوك المقترض تأخر معتاد في السداد عن المهلة المسموح بها للسداد وذلك علي الرغم من عدم تصنيفه من الاصول المالية المضمحلة.

رابعاً: التوقف عن السداد لعملاء قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة :

في كافة الاحوال يتم تطبيق نظام معيار التوقف عن السداد كزيادة جوهرية في خطر الائتمان اذا 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 احد الادوات 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 بخضم كبير يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.

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

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

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

الترقى بين المراحل

الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الأولى

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

الترقى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية

يتعين الا يتم نقل الاصل المالي 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 المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبة / المهمشة - حسب الاحوال.

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

فترة الاعتراف بالاصل المالي ضمن المرحلة الثانية

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

احتساب معدل الخسارة عند الاخفاق Loss Given Default

عند حساب معدل قيمة الخسارة LGD للأرصدة المحتفظ بها لدى البنوك في مصر والخارج يتم تطبيق معدل الاسترداد بواقع ٠,٤٥ % على الأكثر .

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

عند حساب معدل قيمة الخسارة عند الاخفاق LGD للأصول المالية المصنفة ضمن المرحلة الأولى يتم الاعتراف فقط بقيمة الضمانات النقدية وما في حكمها التي يمكن تحويلها إلى نقدية بسهولة في مدى زمني قصير (٣ شهور أو أقل) وبدون 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 "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للتسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

تصنيف وقياس الأدوات المالية

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

طرق القياس وفقا لنموذج الاعمال			الاداة المالية
من خلال الارباح 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 الميوية ضمن الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر بالقيمة العادلة علي ان تدرج كافة الفروق الدائنة او المدينة سواء كانت جوهرية او غير جوهرية ممتدة او غير ممتدة ضمن عناصر الدخل الشامل الاخر لكل اداة علي حدة تحت بند "فروق تغير القيمة العادلة للاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر" علي انه في حالة بيع او التخلص من الاداة يتم تحويل الفروق التي تخصها مباشرة الي بند الارباح المحتجزة.

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

اعادة التبويب

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

تدهور القدرة الائتمانية للمدين

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

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

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

(ز) المقاصة بين الأدوات المالية

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

(ح) إيرادات ومصروفات العائد

يتم إتباع مبدأ الاستحقاق عند إثبات عائد المراجحات حيث يتم إثبات قيمة عائد المراجعة مقدما ويعلى على حساب المراجعة ويوزع هذا العائد على فترة المراجعة تناسبيا 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 مؤجلا 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 مراجعة أو مشاركة أو مضاربة ضمن الإيرادات عند نأدية 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 وفقا للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقا لما ورد ببند (ز/٢) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءا مكتملا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلا 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 تعويضا 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 وفاءً 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 المعتتاة القابلة للتحديد للشركة التابعة أو الشقيقة في تاريخ الاقتناء في القوائم المالية المستقلة للبنك . ويتم اختبار مدى اضمحلال الشهرة سنوياً على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة استهلاك الشهرة بواقع ٢٠% سنوياً أو بقيمة الاضمحلال في قيمتها أيهما أكبر ، وتدخل الشهرة المتعلقة بشركات تابعة وشقيقة في تحديد أرباح وخسائر بيع تلك الشركات .

ويتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقد لأغراض اختبار اضمحلال . 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 اضمحلال في قيمتها سنوية وتحمل قيمة اضمحلال (إن وجد) على قائمة الدخل .

(ن) الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

وتتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المنحصلات 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 سنويا . ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد .

ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية . وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل ، أيهما أعلى . ولغرض تقدير الاضمحلال ، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة . ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل 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 طبقا 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 أصلا 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 ناقصا 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 تأجيرا تمويليا ، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع لهذا الأصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة . ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة الى مبلغ يماثل تكلفة الإهلاك عن السنة . ويرحل في الميزانية الفرق بين إيراد الإيجار المعترف به في قائمة الدخل وبين إجمالي حسابات عملاء الإيجار التمويلي وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والتأمين على قائمة الدخل عند تحملها الى المدى الذي لا يتم تحميله على المستأجر .
وعندما توجد أدلة موضوعية على أن البنك لن يستطيع تحصيل كل أرصدة مديني الإيجار التمويلي ، يتم تخفيضها الى القيمة المتوقع استردادها .
وبالنسبة للأصول المؤجرة إيجارا تشغيليا تظهر ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجار ناقصا 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 استدلاي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام .
وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات . ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبلد من داخل هذه المجموعة .
ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كليا أو جزئيا ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .
ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام - دون تأثره بمعدل الضرائب الساري - الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهريا فتحسب بالقيمة الحالية .

(ق) عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضمانا للمراجحات 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 وفقا لشروط أداة السدين . 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 ، لاحقا لذلك ، يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان على أساس مبلغ القياس الأول ، ناقصا 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 وفقا 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 بنود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية .
ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة .
ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً لأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً 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 .

(ش) الإقراض

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

(ت) رأس المال

ت/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 .

ت/٢ توزيعات الأرباح

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

ت/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 ، فيستبعد الأصول والأرباح الناتجة عنها من القوائم المالية للبنك حيث أنها ليست أصولاً للبنك .

(ذ) أرقام المقارنة

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

(٣) إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة ، وبقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معا ، وذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد والتي تقلل 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، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولا بأول . ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة .

وتتم إدارة المخاطر عن طريق قطاع المخاطر المصرفية في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة . ويقوم قطاع المخاطر المصرفية بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية . بالإضافة إلى ذلك فإن قطاع المخاطر المصرفية يعد 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 الإفراض التي ينشأ عنها مبيعات ومشاركات ومضاربات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشمل أصول البنك على أدوات الدين . كما يوجد خطر الائتمان أيضا في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات المراجعات والمشاركات والمضاربات. وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان بقطاع المخاطر المصرفية الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

١/ قياس خطر الائتمان

مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء

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

احد مالات الإخفاق (ال تأخر) (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) .

وتنطوي 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/أ) .

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

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

أدوات الدين وأذون الخزائنة 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 ماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان . ويتم النظر إلى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأوراق الحكومية على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

٢/ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

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

الرهن العقاري .

رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .

رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

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 الأضمحلال لأحد المرابحات والمشاركات والمضاربات أو التسهيلات.

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

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

ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للتسعة أشهر المنتهية في
 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

٣/١ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (ايضاح ١/١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار . وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة ، نقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر 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 للبيود داخل الميزانية المتعلقة بمراجعات ومشاركات ومضاربات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك :

بالجنه المصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

تقييم البنك	مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء	%	مخصص خسائر الاضمحلال	%
ديون جيدة	١٥,١٩٤,٠٥٥,٥٥٦	٦٥,٣%	٥٥,٧٦٢,١٩٨	٣,١%
المتابعة العادية	٦,٤٣٢,١١٨,٣٩٢	٢٧,٦%	٥٨٢,٥٢٩,٩٠٤	٣٢,٩%
المتابعة الخاصة	٥٦١,٦٢٠,٤٧٨	٢,٤%	٢٣٨,٢٨٤,٨٢١	١٣,٤%
ديون غير منتظمة	١,٠٨٢,٧٢٥,٥٠٠	٤,٧%	٨٩٥,٢٢٩,٠٩٤	٥٠,٦%
	٢٣,٢٧٠,٥١٩,٩٢٦	١٠٠%	١,٧٧١,٨٠٦,٠١٧	١٠٠%

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تقييم البنك	مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء	%	مخصص خسائر الاضمحلال	%
ديون جيدة	١٦,٩٤٠,٩٨٢,٩٠٢	٧٤,٥%	٢٣٧,١٥٤,٠٧٦	١٣,٩%
المتابعة العادية	٤,٤٠٦,٥١٨,٤٠٧	١٩,٤%	٣٨٢,٩٢٤,٧٧٢	٢٢,٤%
المتابعة الخاصة	٥٠,٨١٨,٤٦٤	٠,٢%	١١,٢٥٨,٦٠٥	٠,٧%
ديون غير منتظمة	١,٣٤٣,٦٢٠,٧٨٩	٥,٩%	١,٠٧٨,٥٦١,٠٨٦	٦٣,٠%
	٢٢,٧٤١,٩٤٠,٥٦٢	١٠٠%	١,٧٠٩,٨٩٨,٥٣٩	١٠٠%

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

صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض أو المدين .

مخالفة شروط اتفاقية المرابحات والمشاركات والمضاربات مثل عدم السداد .

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

تدهور الوضع التنافسي للمقرض .

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

اضمحلال قيمة الضمان .

تدهور الحالة الائتمانية .

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

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

٤/ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للتسعة أشهر المنتهية في
 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٥/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٣,٦٤٠,٢٧٦,٣٥٦	٢,٧٦٩,٧٧٦,٣٨٩	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية (بالصافي)
-	-	أوراق حكومية
-	-	أصول مالية بغرض المتاجرة :
١,٩٨٧,٢٨٤,٢٣٥	٢,٧٩١,٠٣٠,٠٣٣	أدوات دين
-	-	عمليات استثمار مع البنوك
-	-	(مراحيات ومضاربات ومشاركات) للعملاء :
-	-	أفراد :
٢٥,٨١٤,٤١٥	٢٥,٣٤٦,٦٥١	حسابات جارية مدينة
١,٢١٥,١٧٧,١٣٥	١,٣٩٧,٤٠٥,٧٨٥	بطاقات ائتمان
٤٣٥,٧٥٠,٨٨٢	٤٥٩,٤٧٥,٠٧١	مراحيات ومشاركات ومضاربات شخصية
-	-	مراحيات ومشاركات ومضاربات عقارية
-	-	مؤسسات :
-	-	حسابات جارية مدينة
١٤,٧٦٢,٨٨٠,٢٩٣	١٥,٦٤٨,٦٨٥,٢٨٦	مراحيات ومشاركات ومضاربات مباشرة
٣,١٢١,٤١٠,٣٥٣	٢,٦٣٤,١٦٢,٤٤٨	مراحيات ومشاركات ومضاربات مشتركة
٤,٣١٥,٨١١	٦,٥٩١,٥٨٠	مراحيات ومشاركات ومضاربات أخرى
٤٢٥,٢٨٨,٦٨٦	٦٤٩,١٦٣,٧٥٧	استثمارات مالية :
١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٧٢	١٥,٣٣٧,٦٨١,٤٤٠	أدوات دين - بالقيمة العادلة
٥٣,٤٣٧,٩٠٧,٦٣٨	٤١,٧١٩,٣١٨,٤٤٠	أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة
		الإجمالي
٤١٤,٢٣٢,٦٥٥	٢٨٦,٩٤١,٨٣٧	البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية (بالصافي)
١,٨٥٠,٥٠٨,٧٣٨	٢,٤٩٠,٣٩١,٩١٤	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٢٩٤,١٣٦,٢٣٨	٣١٤,٦٨٨,٦٧٨	خطابات ضمان
٢,٥٥٨,٨٧٧,٦٣١	٣,٠٩٢,٠٢٢,٤٢٩	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 ٤٨% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن (المراحيات والمشاركات والمضاربات) للعملاء مقابل ٣٧% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٨% مقابل ٣٤% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ .

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 ٩٣% من محفظة (المراحيات والمشاركات والمضاربات) مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٤% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ .

نسبة ٨٨% من محفظة (المراحيات والمشاركات والمضاربات) لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٨٩% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ .

المراحيات والمشاركات والمضاربات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ١,٠٨٢,٧٢٥,٥٠٠ جنيه مصري مقابل ١,٣٤٣,٦٢٠,٧٨٩ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ، وجد اضمحلال في أقل من ٧٩% منها مقابل ٧٧% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ .

نسبة ٩٥% من أدوات الدين تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٨% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ .

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للتسعة أشهر المنتهية في
 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

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	٢٧,٦٥٠,٣٢٤,٠٤٨	-	-	٢٧,٦٥٠,٣٢٤,٠٤٨
المتابعة العادية	-	-	-	-
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال القيمة الدفترية	(١,١١٢,٨٤٢)	-	-	(١,١١٢,٨٤٢)
	٢٧,٦٤٩,٢١١,٢٠٦	-	-	٢٧,٦٤٩,٢١١,٢٠٦
أوراق حكومية	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٢,٧٨٧,٥٧٩,٢٠٣	-	-	٢,٧٨٧,٥٧٩,٢٠٣
المتابعة العادية	-	-	-	-
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال القيمة الدفترية	(١٧,٨٠٢,٨١٤)	-	-	(١٧,٨٠٢,٨١٤)
	٢,٧٦٩,٧٧٦,٣٨٩	-	-	٢,٧٦٩,٧٧٦,٣٨٩
عمليات استثمار مع البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١,١٥٩,٦١٠,٩٥٨	١,٦٣٤,٤٤٨,٧٧٦	-	٢,٧٩٤,٠٥٩,٧٣٤
المتابعة العادية	-	-	-	-
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال القيمة الدفترية	(١٤,٠٩٩)	(٣,٠١٥,٦٠٢)	(١٤٩,٩٨١,٨٢٤)	(١٥٣,٠١١,٥٢٥)
	١,١٥٩,٥٩٦,٨٥٩	١,٦٣١,٤٣٣,١٧٤	١٤٩,٩٨١,٨٢٤	٢,٧٩١,٠١١,٦٥٧
مراحيات ومضاربات ومشاركات للعملاء (أفراد)	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٦٣٢,٣١٥,٢٥٢	٢,٠٨٨٣,٣٥٣	-	٦٣٤,٤٠٨,٦٠٥
المتابعة العادية	١,٢١٠,٩٩٤,٠٢٨	٣٣,٥٨٨,٩٤٤	-	١,٢٤٤,٥٨٢,٩٩٢
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال القيمة الدفترية	(١٦,٥٢٤,٤٠٥)	(١٢,٣٥٧,٦٣٠)	(٣١,٩١٢,٧٣٠)	(٦٠,٧٩٤,٨٦٥)
	١,٨٢٦,٧٨٤,٨٧٥	٤٢,١١٤,٦٦٧	١٣,٣٢٧,٩٦٥	١,٨٨٢,٢٢٧,٥٠٧
مراحيات ومضاربات ومشاركات للعملاء (مؤسسات)	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١١,٨٢٧,٨٤٣,٦٧٧	٢,٠١٥,٦٢٠,٤٧٥	-	١٣,٨٤٣,٤٦٤,١٥٢
المتابعة العادية	٨١٢,٢٠٩,٧٢٧	٣,٨٢٢,٩١١,٩٥٦	-	٤,٦٤٠,١٢١,٦٨٣
متابعة خاصة	-	٥٣٤,٣٤٢,٠٦٣	-	٥٣٤,٣٤٢,٠٦٣
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال القيمة الدفترية	(٤٩,٠٠٩,٠٩٥)	(٧٩٨,٦٨٥,٧٩٣)	(٨٦٣,٣١٦,٣٦٤)	(١,١٥٠,٠١١,٢٥٢)
	١٢,٥٩١,٠٤٤,٣٠٩	٥,٥٧٤,١٨٨,٧٠١	١٢٤,٠٢٦,٣٠٤	١٨,٢٨٩,٢٥٩,٣١٤
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٦٤٩,١٦٣,٧٥٧	-	-	٦٤٩,١٦٣,٧٥٧
المتابعة العادية	-	-	-	-
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٦٤٩,١٦٣,٧٥٧	-	-	٦٤٩,١٦٣,٧٥٧

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للتسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١٥,٣٧٤,٤٩٨,١٦١	-	-	١٥,٣٧٤,٤٩٨,١٦١	درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١٥,٣٧٤,٤٩٨,١٦١	-	-	١٥,٣٧٤,٤٩٨,١٦١	
(٣٦,٨١٦,٧٢١)	-	-	(٣٦,٨١٦,٧٢١)	يخص: مخصص خسائر الاضمحلال
١٥,٣٣٧,٦٨١,٤٤٠	-	-	١٥,٣٣٧,٦٨١,٤٤٠	القيمة الدفترية

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

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
١,٤٢٤,٩١٩	-	-	١,٤٢٤,٩١٩	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
(٣١٢,٠٧٧)	-	-	(٣١٢,٠٧٧)	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
١,١١٢,٨٤٢	-	-	١,١١٢,٨٤٢	الرصيد في آخر الفترة

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أوراق حكومية
١٩,٥٨٩,١٩٢	-	-	١٩,٥٨٩,١٩٢	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
(١,٥٩٢,٢٨٨)	-	-	(١,٥٩٢,٢٨٨)	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
(١٩٤,٠٩٠)	-	-	(١٩٤,٠٩٠)	فروق تقييم عملات اجنبية
١٧,٨٠٢,٨١٤	-	-	١٧,٨٠٢,٨١٤	الرصيد في آخر الفترة

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	عمليات استثمار مع البنوك
١٤٩,١٢١,٣٧٢	١٤٨,٤٩٨,٨١٩	٢٨٥,٩٦٩	٣٣٦,٥٨٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
٣,٩٩٣,٩٥٤	١,٥٨٦,٨٠٦	٢,٧٢٩,٦٣٣	(٣٢٢,٤٨٥)	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
(١٠٣,٨٠١)	(١٠٣,٨٠١)	-	-	فروق تقييم عملات اجنبية
١٥٣,٠١١,٥٢٥	١٤٩,٩٨١,٨٢٤	٣٠١,٥٦٠,٢٠٢	١٤,٠٩٩	الرصيد في آخر الفترة

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	مراحيات ومضاربات ومشاركات للعملاء (أفراد)
٦٨,٤٧٤,١٨٦	٢٧,٣٨٦,٢٩٥	١٢,١٥١,٢٢٢	٢٨,٩٣٦,٦٦٩	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
(٦,١٨٢,١٣٧)	٦,٠٢٣,٧١٩	٢٠٦,٤٠٨	(١٢,٤١٢,٢٦٤)	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
(١,٤٩٧,٢٨٤)	(١,٤٩٧,٢٨٤)	-	-	مبالغ تم اعدامها
-	-	-	-	مبالغ مستردة
-	-	-	-	فروق تقييم عملات اجنبية
٦٠,٧٩٤,٧٦٥	٣١,٩١٢,٧٣٠	١٢,٣٥٧,٦٣٠	١٦,٥٢٤,٤٠٥	الرصيد في آخر الفترة

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	مراحيات ومضاربات ومشاركات للعملاء (مؤسسات)
١,٦٤١,٤٢٤,٣٥٣	١,٥٥١,١٧٤,٧٩١	٤٢٠,٧٨٥,٥١٠	١٦٩,٤٦٤,٠٥٢	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
-	-	١٢٠,٤٥٤,٩٥٧	(١٢٠,٤٥٤,٩٥٧)	المحول إلى المرحلة الأولى
-	١٠١,٩٣٢,٤٠٢	(١٠١,٩٣٢,٤٠٢)	-	المحول إلى المرحلة الثانية
٤١٩,٤٢٢,٨٨٥	٦٠,٠٤٥,١٥٧	٣٥٩,٣٧٧,٧٢٨	-	المحول إلى المرحلة الثالثة
(٣٤٨,٧٠٩,٨١٥)	(٣٤٨,٧٠٩,٨١٥)	-	-	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
١٤٣,٨٥٠	١٤٣,٨٥٠	-	-	مبالغ تم اعدامها
(١,٢٧٠,٠٢١)	(١,٢٧٠,٠٢١)	-	-	مبالغ مستردة
١,٧١١,٠١١,٢٥٢	٨٦٣,٣١٦,٣٦٤	٧٩٨,٦٨٥,٧٩٣	٤٩,٠٠٩,٠٩٥	فروق تقييم عملات اجنبية
				الرصيد في آخر الفترة

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٣٨,١١٦,٨٦٠	-	-	٣٨,١١٦,٨٦٠	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
(٩٨٢,١٩٦)	-	-	(٩٨٢,١٩٦)	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
(٣١٧,٩٤٣)	-	-	(٣١٧,٩٤٣)	فروق تقييم عملات اجنبية
٣٦,٨١٦,٧٢١	-	-	٣٦,٨١٦,٧٢١	الرصيد في آخر الفترة

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للتسعة أشهر المنتهية في
 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٦/١ مباحات ومضاربات ومشاركات

فيما يلي موقف المباحات والمضاربات والمشاركات من حيث الجدارة الائتمانية:

بالجنيه المصري		تقييم البنك
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		
عمليات استثمار مع البنوك	مباحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢,٩٤٤,٠٤١,٥٥٨	٢٠,٥٣١,٧٦٣,٤٢٦	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
-	١,٦٥٦,٠٣١,٠٠٠	متأخرات ليست محل اضمحلال
-	١,٠٨٢,٧٢٥,٥٠٠	محل اضمحلال
<u>٢,٩٤٤,٠٤١,٥٥٨</u>	<u>٢٣,٢٧٠,٥١٩,٩٢٦</u>	الإجمالي
	(١,٣٢٧,٠٤٧,٠٨٨)	يخصم :
	(١,٧٧١,٨٠٦,٠١٧)	عوائد تحت التسوية
(١٥٣,٠١١,٥٢٥)		مخصص خسائر الاضمحلال
<u>٢,٧٩١,٠٣٠,٠٣٣</u>	<u>٢٠,١٧١,٦٦٦,٨٢١</u>	الصافي

بالجنيه المصري		تقييم البنك
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
عمليات استثمار مع البنوك	مباحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢,١٣٦,٤٠٥,٦٠٧	٢٠,١٨٠,٨٧٤,٧٧٣	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
-	١,٢١٧,٤٤٥,٠٠٠	متأخرات ليست محل اضمحلال
-	١,٣٤٣,٦٢٠,٧٨٩	محل اضمحلال
<u>٢,١٣٦,٤٠٥,٦٠٧</u>	<u>٢٢,٧٤١,٩٤٠,٥٦٢</u>	الإجمالي
	(١,٤٦٦,٦٩٣,١٣٤)	يخصم :
	(١,٧٠٩,٨٩٨,٥٣٩)	عوائد تحت التسوية
(١٤٩,١٢١,٣٧٢)		مخصص خسائر الاضمحلال
<u>١,٩٨٧,٢٨٤,٢٣٥</u>	<u>١٩,٥٦٥,٣٤٨,٨٨٩</u>	الصافي

بلغ إجمالي عبء اضمحلال (المباحات والمشاركات والمضاربات) (١,٧٧١,٨٠٦,٠١٧ جنيه مصري مقابل ١,٧٠٩,٨٩٨,٥٣٩ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ منها ٨٩٥,٢٢٩,٠٩٤ جنيه مصري مقابل ١,٠٧٨,٥٦١,٠٨٦ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ يمثل اضمحلال (المباحات والمشاركات والمضاربات) منفردة والباقي البالغ ٨٧٦,٥٧٦,٩٢٣ جنيه مصري يمثل عبء اضمحلال على أساس المجموعة لمحفظه الائتمان .

المباحات والمشاركات والمضاربات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظه مباحات 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 التكملة للقوائم المالية المستقلة للتسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

تابع ٦/١

مرابحات ومضاربات ومضاربات للعملاء والبنوك (بالصافي)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

بالجنيه المصري	اجمالي من ابحاث ومضاربات للعملاء	مرابحات ومضاربات ومضاربات اخرى	مؤسسات	مؤسسات	أفراد	بطاقات التعمن
٢٠٧٩١,٠٣٠,٠٣٣	١٤,٥٣٨,٤٤٩,٨٧١	-	٢,٦٣٤,١٦٢,٤٤٨	١١٠,٦٦,٣٨٨,٧٣١	٤٥٦,٠٣٠,١٢٨	٣٦٥,٢٤٠,٨٧٠
-	٥,١٩٩,١٢٣,٢٩٢	٦,٤٣٦,٨٦٠	-	٤,١٦١,٦٨٥,٥٨٢	-	١,٠٢٢,٣٩٤,٧١١
-	٢٩٦,٥٥٩,٣٨٩	-	-	٢٩٦,٥٥٩,٣٨٩	-	-
-	١٣٧,٥٣٤,٢٦٩	١٥٤,٧٢٠	-	١٢٤,٠٥١,٥٨٤	٣٤٤٤,٩٤٣	٩,٧٧٠,٠٢٠
٢٠,٧٩١,٠٣٠,٠٣٣	٢٠,١٧١,٦٦٦,٨٢١	٦,٥٩١,٥٨٠,٠٠٠	٢,٦٣٤,١٦٢,٤٤٨,٠	١٥٦,٤٨٠,٦٨٥,٢٨٦,٠	٤٥٩,٤٧٥,٠٧١	١,٣٩٧,٤٠٥,٧٨٥
						٢٥,٣٤٦,٦٥١
						١١٢,٨١٨
						غير منتظمة
						المتابعة الخاصة
						المتابعة العادية
						جيدة
						١٦,٢٢٧,٦٩٤
						٨,٦٠٦,١٣٩
						-
						١١٢,٨١٨
						٢٥,٣٤٦,٦٥١
						الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بالجنيه المصري	اجمالي من ابحاث ومضاربات للعملاء	مؤسسات	مؤسسات	أفراد	بطاقات التعمن
١,٩٨٧,٢٨٤,٢٣٥	١٦,٤٠٢,٨٤٣,١٤٧	٢,٤٩٤,٦٣١,٤٠٤	١٣,٦٨٩,٩٦٨,٦٠	٣٣٢,٠٥٣,٣٧٥	١٥,٤٢٣,٩٦١
-	٢,٩٧٦,١٥٣,٥٩٠	٤٨٨,٢٠٥,٨٧٣	١,٥٤٢,٥٧٠,٩٥٩	١,٠٢٠,٢١٤,٧٧٨	٩,٩١٥,٣٤٧
-	٣٠,٣٤١,١٧٧	-	٣٠,٣٤١,١٧٧	-	-
-	١٥٦,٠١٠,٩٧٥	١٣٨,٥٧٣,٠٧٦	-	٤٢٣,٧٢٩	٧٥٥,١٠٧
١,٩٨٧,٢٨٤,٢٣٥	١٩,٥٦٥,٣٤٨,٨٨٩	٤,٣٦٥,٨١١	٢,٦١٦,٤٦٠,٢٥٣	١٤,٧٢٢,٨٨٠,٢٩٣	٢٥,٨١٤,٤١٥
					الإجمالي

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للتسعة أشهر المنتهية في
 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

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 :

بالجنه المصري		٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
		أفراد	
الاجمالي	مربحات ومشاركات ومضاربات عقارية	مربحات ومشاركات ومضاربات شخصية	بطاقات ائتمان
٢١٤,٢٣٦,٠٠٠	-	٢١٤,٢٣٦,٠٠٠	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٢١٤,٢٣٦,٠٠٠	-	٢١٤,٢٣٦,٠٠٠	-
١٢,٧٠١,٠٠٠	-	١٢,٧٠١,٠٠٠	-
متأخرات حتى ٣٠ يوماً			
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً			
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً			
الاجمالي			
القيمة العادلة للضمانات			
		مؤسسات	
الاجمالي	مربحات ومشاركات ومضاربات أخرى	مربحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مربحات ومشاركات ومضاربات مباشرة
١,١٦٩,٦٤٠,٠٠٠	-	-	١,١٦٩,٦٤٠,٠٠٠
٨١,٤١٣,٠٠٠	-	-	٨١,٤١٣,٠٠٠
١٩٠,٧٤٢,٠٠٠	-	-	١٩٠,٧٤٢,٠٠٠
١,٤٤١,٧٩٥,٠٠٠	-	-	١,٤٤١,٧٩٥,٠٠٠
٢٢٤,٩٨٩,٠٠٠	-	-	٢٢٤,٩٨٩,٠٠٠
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.

بالجنه المصري		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
		أفراد	
الاجمالي	مربحات ومشاركات ومضاربات عقارية	مربحات ومشاركات ومضاربات شخصية	بطاقات ائتمان
١٣٥,٤١٢,٠٠٠	٢١,٨١٠,٠٠٠	١١٣,٦٠٢,٠٠٠	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٣٥,٤١٢,٠٠٠	٢١,٨١٠,٠٠٠	١١٣,٦٠٢,٠٠٠	-
٥٤,٠١٧,٠٠٠	-	٥٤,٠١٧,٠٠٠	-
متأخرات حتى ٣٠ يوماً			
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً			
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً			
الاجمالي			
القيمة العادلة للضمانات			
		مؤسسات	
الاجمالي	مربحات ومشاركات ومضاربات أخرى	مربحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مربحات ومشاركات ومضاربات مباشرة
٥٣٣,٠٨٠,٠٠٠	-	-	٥٣٣,٠٨٠,٠٠٠
٤١٥,٥٤٧,٠٠٠	-	-	٤١٥,٥٤٧,٠٠٠
١٣٣,٤٠٦,٠٠٠	-	-	١٣٣,٤٠٦,٠٠٠
١,٠٨٢,٠٣٣,٠٠٠	-	-	١,٠٨٢,٠٣٣,٠٠٠
٩٦٦,٤٧٨,٠٠٠	-	-	٩٦٦,٤٧٨,٠٠٠
متأخرات حتى ٣٠ يوماً			
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً			
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً			
الاجمالي			
القيمة العادلة للضمانات			

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للتسعة أشهر المنتهية في
 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

تابع ٦/أ

مرايحات ومشاركات ومضاربات للعملاء محل اضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد (المرايحات والمشاركات والمضاربات) محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ١,٠٨٢,٧٢٥,٥٠٠ جنيه مصري مقابل ١,٣٤٣,٦٢٠,٧٨٩ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ .

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

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		
مرايحات ومشاركات القيمة العادلة للضمانات	مضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة	القيمة العادلة للضمانات	مضاربات ومشاركات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة	
-	-	-	-	أفراد :
-	٤٢١,٦٤٢	-	٢٩٤,١٣٦	حسابات جارية مدينة
-	٤٦,٢٦٦,٩٢١	-	٣٨,٣١٥,٥٩١	بطاقات ائتمان
-	٧,١٦٢,٨٧٦	-	١٢,٩١٦,٧٨٢	مرايحات ومشاركات ومضاربات شخصية
-	-	-	-	مرايحات ومشاركات ومضاربات عقارية
-	-	-	-	مؤسسات :
-	-	-	-	حسابات جارية مدينة
٨٩٢,٢٢٢,٧١٥	٨٠٤,٦٢٧,٨٠٨	٧٩٦,٤٦٦,٥٩٢	٧٠٤,٣٣٥,١٤٠	مرايحات ومشاركات ومضاربات مباشرة
-	٤٨٣,٥٠٣,٦٥٢	-	٣٢٥,١٩٥,٩٥٩	مرايحات ومشاركات ومضاربات مشتركة
-	١,٦٣٧,٨٩٠	-	١,٦٦٧,٨٩٢	مرايحات ومشاركات ومضاربات أخرى
٨٩٢,٢٢٢,٧١٥	١,٣٤٣,٦٢٠,٧٨٩	٧٩٦,٤٦٦,٥٩٢	١,٠٨٢,٧٢٥,٥٠٠	الإجمالي

٧/أ أدوات دين والأوراق الحكومية الأخرى

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

بالجنيه المصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

الأجمالي	استثمارات في أوراق مالية	أوراق مالية بفرض المتاجرة	أوراق حكومية	
-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-AA إلى +AA
-	-	-	-	-A إلى +A
١٨,٨٤٥,٠٥٩,٩٨٨	١٦,٠٢٣,٦٦١,٩١٨	-	٢,٨٢١,٣٩٨,٠٧٠	B
-	-	-	-	غير مصنفة
١٨,٨٤٥,٠٥٩,٩٨٨	١٦,٠٢٣,٦٦١,٩١٨	-	٢,٨٢١,٣٩٨,٠٧٠	الإجمالي

٨/أ الاستحواذ على الضمانات

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

القيمة الدفترية
بالجنيه المصري

طبيعة الأصل

-

-

أرض

وحدات

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

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للتدعية أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٩/ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقائمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافي، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقا للمناطق المرتبطة بعملاء البنك:

بالجنيه المصري	الإجمالي	دول أخرى	دول الخليج العربي	جمهورية مصر العربية			القاهرة الكبرى	أوراق حكومية
				الإجمالي	الوجه القلي	الامتدادية والذات وسبائك الامتدادية		
٢,٨٢١,٣٩٨,٠٧٠	-	-	٢,٨٢١,٣٩٨,٠٧٠	-	-	٢,٨٢١,٣٩٨,٠٧٠	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	
٢,٩٤٤,٠٤١,٥٥٨	٥١١,٣٦٢,٤٢٤	٩٢٣,٤٦٦,٧١٤	١,٥٠٩,٢١٢,٤٢٠	-	-	١,٥٠٩,٢١٢,٤٢٠	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	
٢٥,٥٢٨,١٩٠	-	-	٢٥,٥٢٨,١٩٠	-	-	٢٠,٣٩١,٢٣٦	٥,١٣٦,٩٥٤	
١,٧٩٠,٢٤٤,٥٤٥	-	-	١,٧٩٠,٢٤٤,٥٤٥	-	-	١,٥٤٢,١٩٩,٨٧٧	٢٤٨,٠٤٤,٦٦٨	
٥٥٨,١٥٢,٦٩٣	-	-	٥٥٨,١٥٢,٦٩٣	-	-	٤٨١,٥٤٧,٩٧٦	٧٦,٦٠٤,٧١٧	
-	-	-	-	-	-	-	-	
١٧,٨٧٨,٥٧٩,٨٣١	-	-	١٧,٨٧٨,٥٧٩,٨٣١	-	-	١٤,٤٣٤,٤٠٧,٤٢٠	٣,٤٤٤,١٧٢,٤١١	
٣,٠٠٥,٦٦٥,٢١٧	-	-	٣,٠٠٥,٦٦٥,٢١٧	-	-	٣,٠٠٥,٦٦٥,٢١٧	-	
١٢,٣٤٩,٤٥٠	-	-	١٢,٣٤٩,٤٥٠	-	-	٥,٥٠٩,٩٨٠	٦,٨٣٩,٤٦٣	
-	-	-	-	-	-	-	-	
١٥,٣٧٤,٤٤٩,١٦١	-	-	١٥,٣٧٤,٤٤٩,١٦١	-	-	١٥,٣٧٤,٤٤٩,١٦١	-	
٤٥,٠٥٩,٦٢١,٤٧٢	٥١١,٣٦٢,٤٢٤	١,٠٩٧,١٣٥,٢١٨	٤٣,٤٥١,١٢٣,٨٣٠	-	-	٣٩,٦٧٠,٣٢٥,٤٣٧	٣,٧٨٠,٧٩٨,٣٩٣	
٥٧,١٥٢,٩٢٠,٠١٧	٥١٠,٠٠١,٨١٩	١,٠٠٧,٠٦٧,٩٢٠	٥٥,١٢٢,٢٢٢,٦٨٩	-	-	٥٢,١٢٠,٤٤٧,٩٠٣	٣,٥٠١,٧٤٢,٧٨٦	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للتسعة أشهر المنتهية في
 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

تابع ٩/
 قطاعات النشاط

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

بالجنيه المصري	الأجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٢,٨٢١,٣٩٨,٠٧٠	-	-	-	٢,٨٢١,٣٩٨,٠٧٠	-	-	-	-	-	أوراق حكومية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أصول مالية يعرض المتاجرة :
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أوراق دين
٢,٩٤٤,٠٤١,٥٥٨	-	-	-	-	-	-	-	٢,٩٤٤,٠٤١,٥٥٨	-	صديقات استثمر مع البنوك
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(مراجعات ومضربات ومضارجات) للعملاء :
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أفراد :
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية مدينة
٢٥,٥٢٨,١٩٠	٢٥,٥٢٨,١٩٠	-	-	-	-	-	-	-	-	بطاقات ائتمان
١,٧٩,٠٢٤,٥٤٥	١,٧٩,٠٢٤,٥٤٥	-	-	-	-	-	-	-	-	مراجعات ومضارجات ومضاربات شخصية
٥٥٨,١٥٢,٦٩٣	٥٥٨,١٥٢,٦٩٣	-	-	-	-	-	-	-	-	مراجعات ومضارجات ومضاربات عقارية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مؤسسات :
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية مدينة
١٧,٨٧٨,٥٧٩,٨٣١	-	-	٦,٢٣٠,٤٢٨,٢١١	٤١١,٨٢٢,٩٧٩	٥,٠٦٧,٧٣١,٣٢١	١١٦,٥٦٩,٢٠١	٥,٨٧٩,٨٧٣,٢٥١	١٧٢,١٥٤,٧٦٨	-	مراجعات ومضارجات ومضاربات سائرة
٣,٠٠,٥٦٦,٥١٧	-	-	٣٣٨,٥٣٥,٤٩١	١,٩٣٥,٤٣٠,١٩٥	٤٤,٤٦١,٠٠٠	-	٦٨٧,٢٣٨,٥٣١	-	-	مراجعات ومضارجات ومضاربات شركة
١٢,٣٤٩,٤٥٠	-	-	١٢,٣٤٩,٤٥٠	-	-	-	-	-	-	مراجعات ومضارجات ومضاربات أخرى
١٤٩,١٦٣,٧٥٧	-	-	-	٩,٠٨٣,٨,٧٥٧	-	-	-	-	-	استثمارات مالية :
١,٥٣٧,٤٤٩,٨١٦	-	-	-	١,٥٣٧,٤٤٩,٨١٦	-	-	-	-	-	أوراق دين - بالقيمة العادلة
٤٥,٠٥٩,٦٢١,٤٧٢	٢,٣٧٢,٩٢٥,٤٢٨	٦,٥٨١,٣١٢,١٥٢	٢,٠٩٦,٣٢٩,٨٨,١٦٢	٥,١١٢,١٩٢,٣٢١	٦٧٤,٨٩٤,٣٠١	٦,٥٦٧,١١١,٧٨٢	٣,١١٦,١٩٦,٣٢١	-	-	أوراق دين - بالكتلة المستهدفة
٥٧,١٥٢,٩٢٠,١٧	٢,١٨٣,٧٦٧,٩٧٠	٥,٥٧٨,٣٢٢,٥٥٥	٣٤٤,٧٧٧,٧٣٢,٨٥٠	٤,٩٥٤,١٥٢,١٦٩	٤٢٧,٩٧٩,٦٧٢	٧,٣٦٢,٠١٦,٨٠١	٢,١٧٧,٨٩٥,٩٧٠	-	-	الأجمالي
										٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

ب) خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق . وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية . ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى 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 فتتسأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة . وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع .

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

فيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق :

القيمة المعرضة للخطر Value at Risk

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

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

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

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

ويتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيبه 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 "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للتسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

ب/ ملخص القيمة المعرضة للخطر

اجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣٠ سبتمبر ٢٠٢١			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٢,٧٢١,٠٠٠	٥٨,٧٨١,٠٠٠	١٥,٦٨٥,٠٠٠	٢,٧٢١,٠٠٠	١١٣,٩٧٤,٠٠٠	٢٧,٨٢٧,٠٠٠	خطر أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد
٢,٧٢١,٠٠٠	٥٨,٧٨١,٠٠٠	١٥,٦٨٥,٠٠٠	٢,٧٢١,٠٠٠	١١٣,٩٧٤,٠٠٠	٢٧,٨٢٧,٠٠٠	اجمالي القيمة عند للخطر

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣٠ سبتمبر ٢٠٢١			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
-	-	-	-	-	-	خطر أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد
-	-	-	-	-	-	اجمالي القيمة عند للخطر

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لغير محفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣٠ سبتمبر ٢٠٢١			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٢,٧٢١,٠٠٠	٥٨,٧٨١,٠٠٠	١٥,٦٨٥,٠٠٠	٢,٧٢١,٠٠٠	١١٣,٩٧٤,٠٠٠	٢٧,٨٢٧,٠٠٠	خطر أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد
٢,٧٢١,٠٠٠	٥٨,٧٨١,٠٠٠	١٥,٦٨٥,٠٠٠	٢,٧٢١,٠٠٠	١١٣,٩٧٤,٠٠٠	٢٧,٨٢٧,٠٠٠	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 والتحويلات 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 للتسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

ب/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر تقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية . وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المركز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم من اقتبها لحظيا . ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المعد فيها القوائم المالية . ويتضمن الجدول التالي القيمة الافتراضية للأوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

المعامل بالجنيه المصري	الإجمالي	صكبات اخرى	جنيه استرليني	يورو اوروبي	دولار امريكى	جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
	٦,٩٠٥,٢١٨,٦١١	٣,٤٢٣,٠٣٨	١,٢٤٥,٥٠٤	٣٣,٦١٥,٢٣١	٧٩,٣٩٠,١٨٠	٦,٧٩٧,٢١٠,٦٥٨	الأصول المالية
	٢٧,٦٥٠,٣٣٤,٤٤٨	١٩,٧٥٢,٧٤٩	١,٦٠٧,٧٤٤٨	١١٤,٤٧١,٣٩٨	١,٢٤٤,١٨٧,٣١٤	٦,٧٩٧,٢١٠,٦٥٨	هبة وارصدة لدى البنك المركزي المصري
	٢,٨٢١,٣٩٨,٠٧٠	-	-	٣٣,٠١٢,٠٤٧٠	٢,٤٨٢,٥٧٧,٦٠٠	٨,٧٥٠,٠٠٠	أرصدة لدى البنوك
	٣٩,٢٢٣,٠٥٩	-	-	-	-	٣٩,٢٢٣,٠٥٩	أوراق حكومية
	٢,٩٤٤,٠٤١,٥٥٨	٤٥,١٥٤,٧٣٤	٢٣,٣١٣,٦٢٠	٢١٨,٨٦٤,٤٠٠	٢,٢٠٢,١٧٠,٨٨٠	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
	٢٣,٢٧٠,٥١٩,٩٢٩	-	-	٦٣,٢٤٣,٦١٥	٢,١٣٩,٧٠٤,١٩٠	٢١,٠٠٦,٧٥٧,٢١١	صكبات استثمار مع بنوك
	٧٢٢,٠٢١,٦٧١	١٤٠,١٢١,٢٩٩	-	٩٠,٨٣٨,٧٥٧	-	٦٢١,٢١٠,٧٨٥	مراحمات ومضاربات ومشاركات للمعلاء
	١٥,٣٧٤,٤٩٨,١٦١	-	-	٣٤٣,٧٩٧,١٠٣	٣,٣٧٥,٣٨١,٥٨٤	١١,٦٥٥,٣١٩,٤٧٤	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال التقييم
	٧٩,٧٣١,٣٩١,١٠١	٨٢,٣٤٢,٦٥٠	٤٠,١٣٦,٥٧٢	١,١٨٤,٩٥٠,٩٧٤	١,٥٢٨,٣٩٩,٦٧٢	٦٦,٨٩٥,٠٦١,٣٣٣	أصول مالية بالكتلة المستقلة
	١,٠٣٤,٤٠٠,٧٧٩	٥,١١٥,٥١٥	٢٥,٨٥٧	٤٤٥,٣١٥,١٧٥	٥٨٣,٤٤٣,٧٣٢	-	الإلتزامات المالية
	٦٨,٥٨٨,٠٦٣,٥٢٠	٥٢,٤١٩,٧٨١,٠٠٠	٣٩,٩٣٣,٤٧٧	٧٠,٣٠٧,٥٤٢,٩٠	٩,١٤٧,٥٦٢,٣٤٣	٥٨,٦٤٥,٠٧٢,٧٢٩	أرصدة مستقلة للبنوك
	١,٠٣٥,٤٢٧,٦٣٩	-	-	-	١,٠٢١,٢٩٣,٠٠٠	١٤,١٣٤,٦٣٩	ودائع المعلاء
	٧,٠٦٥,٧٨٩١,٩٣٨	٥٨,٠٣٥,٢٩٦	٣٩,٥٩٩,٣٣٤	١,١٤٨,٣٩٠,٩٦٥	١٠,٧٥٢,٢٩٨,٩٧٥	٥٨,٦٥٩,٢٠٧,٣٦٨	تحويلات أخرى
	٩,٠٠٧,٣٤٩,١٦٣	٢٤,٣٠٧,٣٥٤	٦٧٧,٢٣٨	٣١,٥٦٠,٠٠٠	٧٧٦,١٠٠,٦٩٧	٨,٢٣٥,٨٣٠,٨٦٥	إجمالي الإلتزامات المالية
							صافي المركز المالي
	٧٧,١٣١,٧٦٨,٢٢٢	٧٧,٥٣٠,٢٣٣	٣٦,٧٦٣,١٨٧	١,٠٠١,٩٦١,٥٤٩٣	١١,٩٥٠,٧٩٧,٤٧٥	٦٤,٠٠٤,٧٠,٧١,٨٤٥	إجمالي الأصول المالية
	٦٨,٥٤٩,٨٣٣,٤٨١	٦٣,٩٧٩,٤٠٠	٣٦,٤٤٩,٠١٢	٩٧٧,٠١٩,٢٩٧	١١,٢٥٣,١١٠,٦٠٢	٥٦,٢١٩,٦٧٥,١٧٠	إجمالي الإلتزامات المالية
	٨,٥٨١,٩٣٤,٧٤١	١٢,٥٥٠,٨٣٣	٣١,٤١٧٥	٤٢,٥٩٦,١,٩٥	٦٩٧,٦٨٦,٨٧٣	٧,٨٢٧,٧٩٦,٦٧٥	صافي المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للتوائم المالية المستقلة للتسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

ب/ ٤/ خطر سعر العائد

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

ويخصص الجدول التالي مدى 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 عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وحتى سنوات	أقل من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من ثلاثة أشهر	أقل من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	الأصول المالية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٦,٩٠٥,٢٨٤,٦١١	٦,٩٠٥,٢٨٤,٦١١	-	-	-	-	-	-	-	-	بند زرعته في بنك البركة في مصر	-
٢٧,٦٥٠,٣٢٤,٠٤٨	٤٤,٠٣٤,٣٨٣,٢٢	-	-	-	-	١١,٧٠٩,٩٨٠,٢١٦	١٥,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	أرصدة لدى البنوك	١٥,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
٢,٨٢١,٣٩٨,٠٧٠	-	-	-	-	١,٩٩٤,٥٣٧,٢٥٠	٨٢٦,٨٦٠,٨٢٠	-	-	أوراق حكومية	-	
٣,٩١٢,٣٠٠,٥٦	٣,٩١٢,٣٠٠,٥٦	-	-	-	-	-	-	-	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	
٢,٩٤٤,٠٤١,٥٥٨	٢,٣٢٠,٩٦٠,٣٢٠	-	-	-	٨٦٤,٨٠٢,٠٨٠	٦٥٧,٦٣٢,٦٤٤	١,١٨٩,٥١٠,٥١٤	-	صكبات استثمار مع البنوك	١,١٨٩,٥١٠,٥١٤	
٢,٣٢٧,٠٥١,٩٢٦	-	-	-	-	٦,٨١٦,٠٥٩,٩١٦	٢,٤٤٩,٧٣٩,٤٧٦	٣,٣٢٨,٦٦١,٥٩٠	-	مراجعات ومخبريات ومراجعات للمعد	٣,٣٢٨,٦٦١,٥٩٠	
٧٢١,٠٦١,٦٧١	٧٦,٨٩٧,٩١٤	-	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢٩,١٦٣,٧٥٧	٣,٤٢٨,٣٥٨,٠٠٠	٥٠١,٢٣٨,٢٩٧	-	-	إستثمارات مالية:	-	
١٥,٣٧٤,٤٩٨,١٦١	-	-	-	١١,٤٤٥,٠٠٠,١٧٦	-	-	-	-	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	
٧٩,٧٣١,٣٩١,١٠١	٧,٦٩٣,٨٨٥,٧٣٣	٣,٧٢٣,٢٩٥,٩٠٦	١٨,٦٩٠,٧٥٦,٤٣٧	١٢,٤٠٩,٨٢٩,٣٦٨	١٦,١٩٥,٤٥١,٥٥٣	٢,٠٠١,٨١٧,٢١٠	٢,٠٠١,٨١٧,٢١٠	-	أصول مالية بالقيمة المستقلة	٢,٠٠١,٨١٧,٢١٠	
١,٠٣٤,٤٠٠,٧٧٩	٣,٨٨,١٦٣,٦٠٨	-	-	-	-	٢٤٦,٧٦٦,٥٥٠	٣٩٩,٤٤٧,٠٦٢	-	الائتمانات المالية	٣٩٩,٤٤٧,٠٦٢	
٦,٨٥٨,٠٦٣,٥٢٠	٥,٠٤٦,١٥٥,١٩٩	-	-	-	-	-	٦٣,٥٤١,٩٠٧,٩٠١	-	أرصدة مستحقة للبنوك	٦٣,٥٤١,٩٠٧,٩٠١	
١,٠٣٥,٤٢٧,٦٣٩	-	١,٠٢١,٢٩٣,٥٠٠	-	-	-	١٤,١٣٤,١٣٩	-	-	ودائع للعملاء	١٤,١٣٤,١٣٩	
٧,٠٦٥,٧٨٩١,٩٣٨	٥,٤٣٤,٣٩٩,٢٢٧	١,٠٢١,٢٩٣,٥٠٠	-	-	-	٢١,٠٩١,١٨٩	٦٣,٩٤١,٣٧٨,٥٢٢	-	مراجعات أخرى	٦٣,٩٤١,٣٧٨,٥٢٢	
٩,٠٠٧,٣٤٩,٩١,١٦٣	٢,٧٥٩,٥٦٦,٥٠٦	٢,٧٠٢,٠٠٢,٩٠١	١٨,٦٩٠,٧٥٦,٤٣٧	١٣,٤٠٩,٨٢٩,٣٦٨	١٥,٩٣٤,٥٥٠,٣٦٤	(٤٣,٩٢٣,٢٠٦,٤١٨)	-	-	فجوة إعادة التسعير	(٤٣,٩٢٣,٢٠٦,٤١٨)	
٧٧,١٣١,٧٣٨,٦٢٣	٧,٣٨٩,٠٧٠,٣٣٦	٦,٨٥٧,٣٥٠,٨٦٥	١٧,٩٥٠,١٩٦,٦٣٠	١٨,٠٧٤,١٥٢,٤٤٨	١٢,٥١٠,٣١٥,١٤٠	١٤٤,٤٠٠,٧٣٠,٠٠٣	-	-	إجمالي الأصول المالية	١٤٤,٤٠٠,٧٣٠,٠٠٣	
٦,٨٥٤,٩,٨٣٣,٤٨١	٤,٦٦١,٤٩٩,٨٤١	١,٠٢١,٥١٦,٥٠٠	-	-	٣٥,١٤٢,٦٤٨,٨٠٥	٢٨,٧٢١,٦٠٢,٣٣٥	-	-	إجمالي الأتتمانات المالية	٢٨,٧٢١,٦٠٢,٣٣٥	
٨,٥٨١,٩٣٤,٧٤١	٢,٧٢٧,٠٠٠,٤٩٥	٥,٨٣٤,٧٦٤,٣٦٥	١٧,٩٥٠,١٩٦,٦٣٠	١٨,٠٣٤,١٥٢,٤٤٨	(٢٢,٦٣٣,٢٤٩,٦٦٥)	(١٣,٠٣٢,٠٨٨٢,٣٣٣)	-	-	فجوة إعادة التسعير	(١٣,٠٣٢,٠٨٨٢,٣٣٣)	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للتسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(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 بالتبانات الإقراض .

إدارة مخاطر السيولة

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

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

إدارة التركيز وبيان استحقاقات التسهيلات .

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

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

منهج التمويل

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

التدفقات النقدية غير المشتقة

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

بالجنيه المصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٧٨٧.٦٣٤.٢٢٩	٢٤٦.٧٦٦.٥٥٠	-	-	-	-	١.٠٣٤.٤٠٠.٧٧٩
ودائع للعملاء	٢٦.٤٧٤.٩٢٩.٦٤١	٢.٨٩٨.٥١٦.٤١٢	٣٦.٢٩٥.٤١٠.٤٨١	٢.٩١٩.٢٠٦.٩٨٦	-	-	٦٨.٥٨٨.٠٦٣.٥٢٠
تحويلات أخرى	-	-	-	١٤.١٣٤.٦٣٩	١.٠٢١.٢٩٣.٠٠٠	١.٠٣٥.٤٢٧.٦٣٩	١.٠٣٥.٤٢٧.٦٣٩
إجمالي الالتزامات المالية	٢٧.٢٦٢.٥٦٣.٨٧٠	٣.١٤٥.٢٨٢.٩٦٢	٣٦.٢٩٥.٤١٠.٤٨١	٢.٩٣٣.٤١٦.٦٢٥	٢.٠٤٢.٧٨٦.٠٠٠	٢.٠٤٢.٧٨٦.٠٠٠	٧٠.٦٥٧.٨٩١.٩٣٨
إجمالي الأصول المالية	٣٦.٥٣٥.٢٠١.٢٦٨	١٤.٦٨٤.٢٣٢.٩٣٩	٩.٩٨١.٥٧١.٣٦٨	١٤.٧٦٧.٨٢٦.٥٦٣	٣.٧٦٢.٥٥٨.٩٦٣	٣.٧٦٢.٥٥٨.٩٦٣	٧٩.٧٣١.٣٩١.١٠١
بالجنيه المصري							
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي	
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٧٦٣.٢٨٥.٩٤٦	٢٩٠.٤٤٤.٥٠٠	-	-	-	-	١.٠٥٣.٣٣٠.٤٤٦
ودائع للعملاء	٢٢.٣٨٤.٢٢٨.٣٤٢	٤.٤٣١.٦٣١.٤٣٩	٧.٩٦١.٣٩٤.٥٣٩	٢٨.٦٢٣.٠٩٩.٤٦٥	٣.٠٧٠.٧٧٤.٣١٢	٣.٠٧٠.٧٧٤.٣١٢	٦٦.٤٧١.١٢٨.٠٩٧
تحويلات أخرى	-	-	-	٢.٧٨٨.٤٣٨	١.٠٢٢.٥٨٦.٥٠٠	١.٠٢٢.٥٨٦.٥٠٠	١.٠٢٥.٣٧٤.٩٣٨
إجمالي الالتزامات المالية	٢٣.١٤٧.٥١٤.٢٨٨	٤.٧٢١.٦٧٥.٩٣٩	٧.٩٦١.٣٩٤.٥٣٩	٢٨.٦٢٥.٨٨٧.٩٠٣	٤.٠٩٣.٣٦٠.٨١٢	٤.٠٩٣.٣٦٠.٨١٢	٦٨.٥٤٩.٨٣٣.٤٨١
إجمالي الأصول المالية	١٥.١٥٩.٦٦٦.٩٧٧	١١.٤٩٥.٢٤٨.٥٨٥	١٨.٠٢٤.١١٥.٢٤٨	٢٥.٥٦١.٠٤٢.٥٨٢	٦.٨٩١.٦٩٤.٨٣٠	٦.٨٩١.٦٩٤.٨٣٠	٧٧.١٣١.٧٦٨.٢٢٢

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للتسعة أشهر المنتهية في
 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

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

بنود خارج الميزانية (بالإجمالي)

بالجنيه المصري	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
الإجمالي					
٣٨٧,٩٦٢,٥٩٩	-	-	٣٨٧,٩٦٢,٥٩٩	٣٨٧,٩٦٢,٥٩٩	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٣,٨٤٨,٠٩٣,٩٣١	٢,٨٥٠,٠٠٠	٤٠٤,٧٥٣,٨٠١	٣,٤٤٠,٤٩٠,١٣٠	٣,٤٤٠,٤٩٠,١٣٠	خطابات ضمان
١,١٦١,٦٩١,٥٩٨	-	-	١,١٦١,٦٩١,٥٩٨	١,١٦١,٦٩١,٥٩٨	إعتمادات مستندية استيراد
٣٥,١٨٨,٣٣٤	-	-	٣٥,١٨٨,٣٣٤	٣٥,١٨٨,٣٣٤	إعتمادات مستندية تصدير
٢١,٦٨٦,٦٧١	-	-	٢١,٦٨٦,٦٧١	٢١,٦٨٦,٦٧١	ارتباطات رأسمالية
٥,٤٥٤,٦٢٣,١٣٣	٢,٨٥٠,٠٠٠	٤٠٤,٧٥٣,٨٠١	٥,٠٤٧,٠١٩,٣٣٢	٥,٠٤٧,٠١٩,٣٣٢	الإجمالي

بالجنيه المصري	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
الإجمالي					
٥٤٥,٨٥٧,١٥٠	-	-	٥٤٥,٨٥٧,١٥٠	٥٤٥,٨٥٧,١٥٠	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٣,٢٩٦,٤٦٧,٧٢٣	٨٥٠,٠٠٠	١٥٣,٥٦١,٢٧٧	٣,١٤٢,٠٥٦,٤٤٦	٣,١٤٢,٠٥٦,٤٤٦	خطابات ضمان
٥٧٨,٠٣٠,٢٧٧	-	-	٥٧٨,٠٣٠,٢٧٧	٥٧٨,٠٣٠,٢٧٧	إعتمادات مستندية استيراد
٤,٨٥٦,٥٥٣	-	-	٤,٨٥٦,٥٥٣	٤,٨٥٦,٥٥٣	إعتمادات مستندية تصدير
٤٩,٠٨٧,٤٩١	-	-	٤٩,٠٨٧,٤٩١	٤٩,٠٨٧,٤٩١	ارتباطات رأسمالية
٤,٤٧٤,٢٩٩,١٩٤	٨٥٠,٠٠٠	١٥٣,٥٦١,٢٧٧	٤,٣١٩,٨٨٧,٩١٧	٤,٣١٩,٨٨٧,٩١٧	الإجمالي

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

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

وتتكون نسبة تغطية السيولة من:

بالآلف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٣٣,٨٠١,٤٣١	٢٠,٢٧١,٣٣٤	٣٣,٨٠١,٤٣١	بسط النسبة : الأصول السائلة عالية الجودة
٧,٢٩٩,٩٠٥	٢,٨٩٤,١٤٣	٧,٢٩٩,٩٠٥	مقام النسبة : صافي التدفقات النقدية الخارجة خلال ٣٠ يوماً
%٤٦٣,٠	%٧٠٠,٤	%٤٦٣,٠	نسبة تغطية السيولة LCR

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

وتتكون نسبة صافي التمويل المستقر من:

بالآلف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٥١,٠٣٣,٤٥٤	٥٢,٨٥٨,٠٢٠	٥١,٠٣٣,٤٥٤	بسط النسبة : قيمة التمويل المستقر المتاح
١٨,٢٧١,٥٥٢	١٩,٢٥٧,٥٢٧	١٨,٢٧١,٥٥٢	مقام النسبة : قيمة التمويل المستقر المطلوبة
%٢٧٩,٣	%٢٧٤,٥	%٢٧٩,٣	نسبة صافي التمويل المستقر NSFR

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للتسعة أشهر المنتهية في
 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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

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

٢/د أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

بالجنيه المصري

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
أصول مالية				
١٣,٥٣٩,٣٥١,٤٨٧	٢٧,٦٤٩,٤٠٣,١٠٥	١٣,٤٦٨,٣٠٧,٩٩٣	٢٧,٦٤٩,٢١١,٢٠٦	أرصدة لدى البنوك
١,٩٨٩,٣٢٩,٩٠٢	٢,٩١٥,٧٩١,١٢٣	١,٩٨٧,٢٨٤,٢٣٥	٢,٧٩١,٠٣٠,٠٣٣	عمليات استثمار مع البنوك
مراجعات ومضاربات ومشاركات				
للعملاء				
١,٦٧٦,٧٤٢,٤٣٢	١,٨٨٢,٢٢٧,٥٠٧	١,٦٧٦,٧٤٢,٤٣٢	١,٨٨٢,٢٢٧,٥٠٧	أفراد
١٧,٨٨٨,٦٠٦,٤٥٧	١٨,٢٨٩,٤٣٩,٣١٤	١٧,٨٨٨,٦٠٦,٤٥٧	١٨,٢٨٩,٤٣٩,٣١٤	مؤسسات
استثمارات مالية				
١٨,٣٨٩,٧٢٢,٥٨٠	١٥,٩٦٩,٩٩٨,٠٢٠	١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٧٢	١٥,٣٣٧,٦٨١,٤٤٠	بالتكلفة المستهلكة
التزامات مالية				
١,٠٥٣,٩٠٧,٢٤٧	١,٠٣٦,١٨١,٠٣١	١,٠٥٣,٣٣٠,٤٤٦	١,٠٣٤,٤٠٠,٧٧٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٧,٢٤٩,٧٠٣,٦٨٠	٦٩,٢٦٢,٢٤٤,٦٦٦	٦٦,٤٧١,١٢٨,٠٩٧	٦٨,٥٨٨,٠٦٣,٥٢٠	ودائع العملاء
١,٠٤٥,٨٧٣,٦٢٣	١,٠٥٣,٧٨٠,٧٩٤	١,٠٢٥,٣٧٤,٩٣٨	١,٠٣٥,٤٢٧,٦٣٩	تمويلات أخرى

أرصدة لدى البنوك

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

عمليات استثمار مع البنوك

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

مراجعات ومشاركات ومضاربات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبنوك أخرى 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 الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط .

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :-

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

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

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ويتكون مما يلي:

٤٥% من قيمة احتياطي فروق ترجمة العملات الاجنبية الموجبة

٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص

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

٤٥% من رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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

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

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

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي :

مخاطر الائتمان

مخاطر السوق

مخاطر التشغيل

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

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية . ويُلخص 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 للتسعة أشهر المنتهية في
 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

بالآلاف جنيه مصري		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
		رأس المال
		الشريحة الأولى
		رأس المال الاساسي المستمر
١,٥٤٦,٤٤٧	١,٥٤٦,٤٤٧	رأس المال المصدر والمدفوع
١,٣٨٧,٧٤٠	١,٣٨٧,٧٤٠	الاحتياطيات
٢١٤,٩٢٦	٢١٤,٩٢٦	احتياطي المخاطر العام
١,٥٥٤,٨٥٤	١,٥٥٤,٨٥٤	الأرباح المحتجزة
٢٨,٩٥٥	٥٢,٨٠٤	اجمالي بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم
٤,٧٣٢,٩٢٢	٤,٧٥٦,٧٧١	إجمالي رأس المال الأساسي
٤,١٨٤	١,٠٢٦,٥٨١	رأس المال الاساسي الاضافي
-	-	فروق القيمة الاسمية عن الحالية للتمويل المساند
(٢١,١٢٨)	(١٦,٢٥٣)	اجمالي الاستبعادات من رأس المال الاساسي المستمر
٤,٧١٥,٩٧٨	٥,٧٦٧,٠٩٩	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات
		الشريحة الثانية
		٤٥ % من قيمة الاحتياطي الخاص
		٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية
٩٤٣,٩٢٦	٧٣٨,٤٧٣	تمويلات مسانده من المستثمر الرئيسي / ودائع مساندة
٢٩٧,٧٥٦	١٣٢,٩٦٨	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
١,٢٤١,٦٨٢	٨٧١,٤٤١	إجمالي الشريحة الثانية
٥,٩٥٧,٦٦٠	٦,٦٣٨,٥٤٠	إجمالي رأس المال
٢٩,١٣٨,٩٦٦	٣٠,٣٧٧,٦٧٥	اجمالي الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان، السوق والتشغيل
%٢٠,٤٥	%٢١,٨٥	معيار كفاية رأس المال (%)

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

وفي إطار السعي نحو تطبيق افضل الممارسات الدولية في مجال الرقابة المصرفية فقد قام البنك المركزي المصري باصدار تعليمات لقياس مدي كفاية الشريحة الأولى من القاعدة الرأسمالية مقارنة باجمالي الاصول غير مرجحة بأوزان مخاطر (الرافعة المالية) ، مع التزام البنوك بالحد الأدنى لتلك النسبة (٣ %) على اساس ربع سنوى وذلك على النحو التالي :

نسبة استرشادية من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧ .

نسبة ملزمة اعتبارا من عام ٢٠١٨ .

ويتكون بسط ومقام نسبة الرافعة المالية من الآتي :

مكونات البسط

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

مكونات المقام

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

بالآلاف جنيه مصري		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٤,٧١٥,٩٧٨	٥,٧٦٧,٠٩٩	اولا: بسط النسبة
		إجمالي رأس المال الأساسي
٧٥,٥٩٦,٦٤٣	٧٨,٢٩٨,٨٠٣	ثانيا: مقام النسبة
٣,٤٨٧,٦٨٩	٣,٥٣٧,٢١٦	اجمالي التعرضات داخل الميزانية
٧٩,٠٨٤,٣٣٢	٨١,٨٣٦,٠١٩	اجمالي التعرضات خارج الميزانية
%٥,٩٦	%٧,٠٥	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 الإضمحلال في المراجحات والمشاركات والمضاربات (الخسائر المتوقعة)

يراجع البنك محفظة (المراجحات والمشاركات والمضاربات) لتقييم الإضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل . ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الإضمحلال في قائمة الدخل ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة المراجحات والمشاركات والمضاربات وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى المراجعة أو المشاركة أو المضاربه الواحدة في تلك المحفظة . وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك ، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط 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 الإضمحلال 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 ٦٣٢,٣١٦,٥٨٠ 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 وفقاً للقانون وذلك باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد القوائم المالية على أن يتم تحميل قائمة الدخل بها.

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للتسعة أشهر المنتهية في
 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(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 محافظات أخرى

بالجنه المصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	المركز الرئيسي للبنك	فروع محافظة القاهرة	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظات أخرى	الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
٨٧٥,٣٧٩,٥٩٢	٣,١١٥,٦٢٨,٤٧٧	٧٦٩,١٧٥,٣٣٣	٤٧١,٨٧٦,٥٦٤	٤٦٠,٨٣٧,٨٩١	٥,٦٩٢,٨٩٧,٨٥٧	إيرادات النشاط القطاعي
(٦٩٧,٤٩٦,٥٢٠)	(٢,٣٢٣,٢٣١,٥٥٨)	(٥٥٠,٨٥٤,١٥٤)	(٣٦٨,٨٠٧,٦٥١)	(٣٤٣,٤٢٧,٠٩٤)	(٤,٢٨٣,٨١٦,٩٧٧)	مصروفات النشاط القطاعي
١٧٧,٨٨٣,٠٧٢	٧٩٢,٣٩٦,٩١٩	٢١٨,٣٢١,١٧٩	١,٠٣٠,٦٨,٩١٣	١١٧,٤١٠,٧٩٧	١,٤٠٩,٠٠٨,٨٨٠	الربح قبل الضريبة
(٣٧٧,٥٩٠,٨٥٩)	-	-	-	-	(٣٧٧,٥٩٠,٨٥٩)	الضريبة
(١٩٩,٧٠٧,٧٨٧)	٧٩٢,٣٩٦,٩١٩	٢١٨,٣٢١,١٧٩	١,٠٣٠,٦٨,٩١٣	١١٧,٤١٠,٧٩٧	١,٠٣١,٤٩٠,٠٢١	الربح بعد الضريبة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٥,١٤٣,٧٤٤,٧٣٤	٤٥,١٩٥,٨٧١,٩٦٤	١٢,٤٩٩,٠٥١,٢٢١	٧,٥٠٥,٣٤٦,٤٦٤	٧,٩٣٣,٢٢٣,٧١٢	٧٨,٢٧٧,٣٣٨,٠٩٥	إجمالي أصول النشاط القطاعي
٥,١٤٣,٧٤٤,٧٣٤	٣٩,٢٨٩,٠٤٥,١٧٠	١٢,٤٩٩,٠٥١,٢٢١	٧,٥٠٥,٣٤٦,٤٦٤	٧,٩٣٣,٢٢٣,٧١٢	٧٢,٣٧٠,٥١١,٣٠١	إجمالي التزامات النشاط القطاعي
بنود أخرى للنشاط القطاعي						
	٥٢,٤٣٧,٧٨٠					نفقات رأسمالية
	٦٧,٠٦١,٥٣٢					املاكات
	(٤١٤,٧٤٧,٨٥٨)					(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان

بالجنه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	المركز الرئيسي للبنك	فروع محافظة القاهرة	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظات أخرى	الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
١,٥٦٩,٨٢١,٣٧٠	٤,٢٦٩,٨٨٥,٦٤٩	١,٠٦٩,٢٢٧,١٤١	٦٦٩,٩١١,٨١١	٦٢٣,٣٥٣,٣٦٢	٨,٢٠٢,١٩٩,٩٣٣	إيرادات النشاط القطاعي
(١,٠٠٣,٠١٦,٢٦٥)	(٣,٣٥٨,٣٠٦,٧١٥)	(٨٢٥,٢٨١,٥٨٩)	(٥٢٠,٣٣٧,٣٧٣)	(٤٩٨,٥٥٩,٦٩٢)	(٦,٢٠٥,٥٠١,٦٣٤)	مصروفات النشاط القطاعي
٥٦٦,٨٠٥,١٠٥	٩١١,٥٧٨,٩٣٤	٢٤٣,٩٤٦,١٥٢	١,٤٩,٥٧٤,٤٣٨	١٢٤,٧٩٣,٦٧٠	١,٩٩٦,٦٩٨,٢٩٩	الربح قبل الضريبة
(٧٤٨,٩٦٣,٩١٧)	-	-	-	-	(٧٤٨,٩٦٣,٩١٧)	الضريبة
(١٨٢,١٥٨,٨١٢)	٩١١,٥٧٨,٩٣٤	٢٤٣,٩٤٦,١٥٢	١,٤٩,٥٧٤,٤٣٨	١٢٤,٧٩٣,٦٧٠	١,٢٤٧,٧٣٤,٣٨٢	الربح بعد الضريبة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٥,٦٦٧,٤١٠,٩٩٦	٤٣,٢٨٩,٥٧٩,٣٥٠	١٢,٢٢٩,٧٢٢,٤٣٦	٦,٩٥١,٦٨٦,٠٨٦	٧,٣٨٤,٧٦٠,٤٦٩	٧٥,٥٣٣,١٥٩,٣٣٧	إجمالي أصول النشاط القطاعي
٥,٦٦٧,٤١٠,٩٩٦	٣٨,٢٦٦,٣٨٧,٧٩٨	١٢,٢٢٩,٧٢٢,٤٣٦	٦,٩٥١,٦٨٦,٠٨٦	٧,٣٨٤,٧٦٠,٤٦٩	٧٠,٥٠٤,٩٦٧,٧٨٥	إجمالي التزامات النشاط القطاعي
بنود أخرى للنشاط القطاعي						
	٣,٠٠٢,٥٣٥					نفقات رأسمالية
	٦٨,٦٣١,٣٦٩					املاكات
	(٣٧١,٥٩٤,٦٥٣)					(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للتسعة أشهر المنتهية في
 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(٥) التقارير القطاعية

(أ) تحليل القطاعات الجغرافية

بالجنيه المصري	الإجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
					الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
	٥٠,٦٩٢,٨٩٧,٨٥٧	-	٦٩٧,٦٤٩,٦٥١	٤,٩٩٥,٢٤٨,٢٠٦	إيرادات القطاعات الجغرافية
	(٤,٢٨٣,٨١٦,٩٧٧)	-	(٥٣٩,٥٧٦,٩٢١)	(٣,٧٤٤,٢٤٠,٠٥٦)	مصروفات القطاعات الجغرافية
	١٤,٤٠٩,٠٨٠,٨٨٠	-	١٥٨,٠٧٢,٧٣٠	١,٢٥١,٠٠٨,١٥٠	الربح قبل الضريبة
	(٣٧٧,٥٩٠,٨٥٩)	-	-	(٣٧٧,٥٩٠,٨٥٩)	الضريبة
	١٠,٠٣١,٤٩٠,٠٢١	-	١٥٨,٠٧٢,٧٣٠	٨٧٣,٤١٧,٢٩١	الربح بعد الضريبة
	٧٨,٢٧٧,٣٣٨,٠٩٥	-	١١,١٥٠,٠٤٩,٤٤٧	٦٧,١٢٧,٢٨٨,٦٤٨	الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية
					إجمالي أصول القطاعات الجغرافية
	٧٢,٠٣٧,٥١١,٣٠١	-	١١,١٥٠,٠٤٩,٤٤٨	٦١,٢٢٠,٤٦١,٨٥٣	إجمالي التزامات القطاعات الجغرافية
					بنود أخرى للقطاعات الجغرافية
				٥٢,٤٣٧,٧٨٠	نفقات رأسمالية
				٦٧,٠٦١,٥٣٢	اهلاكات
				(٤١٤,٧٤٧,٨٥٨)	(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان

بالجنيه المصري	الإجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
					الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
	٨,٢٠٢,١٩٩,٩٣٣	-	٩٧٠,٩٩١,٨٩٧	٧,٢٣١,٢٠٨,٠٣٦	إيرادات القطاعات الجغرافية
	(٦,٢٠٥,٥٠١,٦٣٤)	-	(٧٥٨,٣٤٢,٤٠٣)	(٥,٤٤٧,١٥٩,٢٣١)	مصروفات القطاعات الجغرافية
	١,٩٩٦,٦٩٨,٢٩٩	-	٢١٢,٦٤٩,٤٩٤	١,٧٨٤,٠٤٨,٨٠٥	الربح قبل الضريبة
	(٧٤٨,٩٦٣,٩١٧)	-	-	(٧٤٨,٩٦٣,٩١٧)	الضريبة
	١,٢٤٧,٧٣٤,٣٨٢	-	٢١٢,٦٤٩,٤٩٤	١,٠٣٥,٠٨٤,٨٨٨	الربح بعد الضريبة
	٧٥,٥٣٣,١٥٩,٣٣٧	-	١٠,٣٤٦,٤٣٤,٤٧٢	٦٥,١٨٦,٧٢٤,٨٦٥	الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية
					إجمالي أصول القطاعات الجغرافية
	٧٠,٥٠٤,٩٦٧,٧٨٥	-	١٠,٣٤٦,٤٣٤,٤٧٢	٦٠,١٥٨,٥٣٣,٣١٣	إجمالي التزامات القطاعات الجغرافية
					بنود أخرى للقطاعات الجغرافية
				٣٠,٠٥٢,٥٣٥	نفقات رأسمالية
				٦٨,٦٣١,٣٦٩	اهلاكات
				(٣٧١,٥٩٤,٦٥٣)	(عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للتسعة أشهر المنتهية في
 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(٦) صافي الدخل من العائد

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		عائد المراجعات والمشاركات والمضاربات والايرادات المشابهة من
		مراجعات ومضاربات ومشاركات
١,٠٧٦,٣٧٢,٧٣٩	١,٧٢٥,٢٩٥,٣٤٧	للبنوك
١,٧٠٢,٠٩٥,٨٠٤	١,٦٠٣,٢٥٧,٨٠٨	للعلماء
٢,٧٧٨,٤٦٨,٥٤٣	٣,٣٢٨,٥٥٣,١٥٥	
١,٣٦١,٧٥٣,١٨٦	٣٥٤,٦٤٣,٩٦٤	أوراق حكومية
١,٦١٤,٢٤٣,٤٣٨	١,٧١٩,١٧٥,٢٩٧	استثمارات في ادوات دين بالتكلفة المستهلكة
٥,٧٥٤,٤٦٥,١٦٧	٥,٤٠٢,٣٧٢,٤١٦	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من
		ودائع وحسابات جارية
(٢٦,٤٦٨,٧٨٤)	(٥,٣٥٠,٢٦٣)	للبنوك
(٣,٨٣٨,٥٩٦,٧١٩)	(٣,٢٢٤,٢٣٣,٤٤٤)	للعلماء
(٣,٨٦٥,٠٦٥,٥٠٣)	(٣,٢٢٩,٥٨٣,٧٠٧)	
(٤٤,٠٠٢,٩٤٩)	(٤١,٤١٤,٤٧٠)	تمويلات أخرى
(٣,٩٠٩,٠٦٨,٤٥٢)	(٣,٢٧٠,٩٩٨,١٧٧)	
١,٨٤٥,٣٩٦,٧١٥	٢,١٣١,٣٧٤,٢٣٩	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 الادوات تبلغ ٥٣% .

(٧) صافي الدخل من الاتعاب والعمولات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		إيرادات الاتعاب والعمولات
٨٤,٤٩٢,٦٧٢	٩٠,٤٠٠,٦٢٨	الاتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
-	٢١,٥٠٠	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
٤٨٨,٩٣١	٦٦٥,٩٩٤	أتعاب أعمال الحفظ
٩٣,٩٥٤,٤١٠	١٠٥,٦٦٧,٣١٣	أتعاب أخرى
١٧٨,٩٣٦,٠١٣	١٩٦,٧٥٥,٤٣٥	
		مصروفات الاتعاب والعمولات :
(١٣,١٨٢,٢٣٠)	(١٤,٠٤١,٤٧٧)	أتعاب أخرى مدفوعة
(١٣,١٨٢,٢٣٠)	(١٤,٠٤١,٤٧٧)	
١٦٥,٧٥٣,٧٨٣	١٨٢,٧١٣,٩٥٨	الصافي

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للتسعة أشهر المنتهية في
 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(٨) توزيعات أرباح

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣,٣٨٨,٤٨١	٤,٢٧٢,٢٤١	وثائق صناديق استثمار
-	١,٠٠٧,٢١٦	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
-	١١,٠٠٧,١٥٨	
<u>٣,٣٨٨,٤٨١</u>	<u>١٦,٢٨٦,٦١٥</u>	

(٩) صافي دخل المتاجرة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	عمليات النقد الأجنبي
٥٤,٥٩٨,٧٤٢	٤٥,٨٦٥,١٣٥	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
<u>٥٤,٥٩٨,٧٤٢</u>	<u>٤٥,٨٦٥,١٣٥</u>	

(١٠) مصروفات إدارية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	تكلفة العاملين
(٢٠٨,٩٢٩,٦٦٧)	(٢٦٦,٥٨٧,٢٣٧)	أجور ومرتبات
(٧,٨٣١,٧١٧)	(٩,٠٠٩,١٤٥)	تأمينات اجتماعية
<u>(٢١٦,٧٦١,٣٨٤)</u>	<u>(٢٧٥,٥٩٦,٣٨٢)</u>	
(٢٦٩,٢٦٩,٦٣٧)	(٣٠٨,٤٣٣,٠٨٣)	مصروفات إدارية أخرى
<u>(٤٨٦,٠٣١,٠٢١)</u>	<u>(٥٨٤,٠٢٩,٤٦٥)</u>	

(١١) إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	(خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو الميوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٧٦٢,٧٤٨)	(٤٤,٥٢٦)	أرباح بيع ممتلكات
-	١,١٢٥,٥٤٤	(عبء) تأجير تشغيلي
(٨٧٤,٢٥٦)	(٦,٠٢٧,٥٨٥)	(عبء) مخصصات أخرى - قضايا وضرائب
-	(٣١٤,٠٠٠)	رد (عبء) مخصصات أخرى - التزامات عرضية
(١٨,٧٩٤,٦٩٤)	٣٤,٥٢٤,٥٣١	أخرى
٣٤٩,١٠٨,٧٠٨	٢١٦,١٨١	
<u>٣٢٨,٦٧٧,٠١٠</u>	<u>٢٩,٤٨٠,١٤٥</u>	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للتسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(١٢) (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(٨٨,٤٤٦,٦٠٠)	(٤١٣,٢٤٠,٧٤٨)	مراجعات ومشاركات ومضاربات للعملاء
(٣١٣,٨١٦)	٣١٢,٠٧٧	احتياطي ودائع عملاء اجنبية طرف البنك المركزي المصري
١١,٩٩٢,٣٠٧	١,٥٩٢,٢٨٨	أوراق حكومية
(١٤٣,٩١٨,٧٠٢)	(٣,٩٩٣,٩٥٤)	عمليات استثمار مع البنوك
(١٩٩,٢٣١)	(١٦٠,٢٨٧)	الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - سندات الخزانة
(١٣,٥٤٠,٢٢٩)	٩٨٢,١٩٦	الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة - سندات الخزانة
٢٧٣,٨٧٦	(٢٣٩,٤٣٠)	ايرادات مستحقة
(٢٣٤,١٥٢,٣٩٥)	(٤١٤,٧٤٧,٨٥٨)	

(١٣) (مصروفات) ضرائب الدخل

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(٥٥٥,٩٩٥,٢٣٦)	(٣٧٦,٣٠١,٢٣٩)	الضرائب الحالية
٤٩٣,٤٢٩	(١,٢٨٩,٦٢٠)	الضرائب المؤجلة
(٥٥٥,٥٠١,٨٠٧)	(٣٧٧,٥٩٠,٨٥٩)	

(١٤) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٠٤,٢٨٠,٦١٨	٤٧٠,٠٩٠,٨٥١	نقدية
٦,١٠٥,٦٠٧,٩٦٧	٦,٤٣٥,١٩٣,٧٦٠	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي
٦,٤٠٩,٨٨٨,٥٨٥	٦,٩٠٥,٢٨٤,٦١١	
٦,٤٠٩,٨٨٨,٥٨٥	٦,٩٠٥,٢٨٤,٦١١	أرصدة بدون عائد
٦,٤٠٩,٨٨٨,٥٨٥	٦,٩٠٥,٢٨٤,٦١١	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للتسعة أشهر المنتهية في
 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(١٥) أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	حسابات جارية
٤٥٤,٦٦٦,٣٥٦	٤٤٠,٣٤٣,٨٣٢	ودائع
١٣,٠١٥,٠٦٦,٥٥٦	٢٧,٢٠٩,٩٨٠,٢١٦	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١,٤٢٤,٩١٩)	(١,١١٢,٨٤٢)	
١٣,٤٦٨,٣٠٧,٩٩٣	٢٧,٦٤٩,٢١١,٢٠٦	
١٣,٠١٣,٦٤١,٦٣٧	٢٧,٢١٥,١١٣,٧٥٠	البنك المركزي المصري بخلاف نسبة الاحتياطي الاضامى
١١٥,٠٨١,٢٧٨	٩٨,٦٢٣,٧٤٩	بنوك محلية
٣٣٩,٥٨٥,٠٧٨	٣٣٥,٤٧٣,٧٠٧	بنوك خارجية
١٣,٤٦٨,٣٠٧,٩٩٣	٢٧,٦٤٩,٢١١,٢٠٦	
٤٥٤,٦٦٦,٣٥٦	٤٤٠,٣٤٣,٨٣٢	أرصدة بدون عائد
١٣,٠١٣,٦٤١,٦٣٧	٢٧,٢٠٨,٨٦٧,٣٧٤	أرصدة ذات عائد
١٣,٤٦٨,٣٠٧,٩٩٣	٢٧,٦٤٩,٢١١,٢٠٦	
١٣,٤٦٨,٣٠٧,٩٩٣	٢٧,٦٤٩,٢١١,٢٠٦	أرصدة متداولة
١٣,٤٦٨,٣٠٧,٩٩٣	٢٧,٦٤٩,٢١١,٢٠٦	

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL

١,١٥٧,٢٧٤	١,٤٢٤,٩١٩	رصيد أول الفترة
٢٦٧,٦٤٥	(٣١٢,٠٧٧)	عبء الاضمحلال خلال الفترة
١,٤٢٤,٩١٩	١,١١٢,٨٤٢	رصيد نهاية الفترة

(١٦) أوراق حكومية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	أذون خزانة ٩١ يوم
-	٥,٥٠٠,٠٠٠	أذون خزانة ١٨٢ يوم
٤,٩٥٠,٠٠٠	-	أذون خزانة ٢٧٣ يوم
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	أذون خزانة ٣٦٤ يوم
٨,١٥٠,٨٥٠,٠٠٠	٣,٢٥٠,٠٠٠	أذون خزانة دولارية ٣٦٤ يوم
٢,٤٨٥,٦٧١,٨٠٠	٢,٤٨٢,٥٢٧,٦٠٠	أذون خزانة يورو ٣٦٤ يوم
٣٤٩,٩٨٧,٠٣٠	٣٣٠,١٢٠,٤٧٠	عوائد لم تستحق بعد
١٣,٩٩١,٤٥٨,٨٣٠	٢,٨٢١,٣٩٨,٠٧٠	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٣٣١,٥٩٣,٢٨٢)	(٣٣,٨١٨,٨٦٧)	
(١٩,٥٨٩,١٩٢)	(١٧,٨٠٢,٨١٤)	
١٣,٦٤٠,٢٧٦,٣٥٦	٢,٧٦٩,٧٧٦,٣٨٩	

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 ٥٣% .

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL

٢٩,٩٦٤,٥٥٢	١٩,٥٨٩,١٩٢	رصيد أول الفترة
-	(١٩٤,٠٩٠)	فروق تقييم عملات اجنبيه
(١٠,٣٧٥,٣٦٠)	(١,٥٩٢,٢٨٨)	عبء الاضمحلال خلال الفترة
١٩,٥٨٩,١٩٢	١٧,٨٠٢,٨١٤	رصيد نهاية الفترة

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للتسعة أشهر المنتهية في
 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(١٧) عمليات استثمار مع البنوك *

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	عمليات استثمار مع البنوك
٢,١٣٦,٤٠٥,٦٠٧	٢,٩٤٤,٠٤١,٥٥٨	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٤٩,١٢١,٣٧٢)	(١٥٣,٠١١,٥٢٥)	
١,٩٨٧,٢٨٤,٢٣٥	٢,٧٩١,٠٣٠,٠٣٣	
١,٩٨٧,٢٨٤,٢٣٥	٢,٧٩١,٠٣٠,٠٣٣	أرصدة متداولة
-	-	أرصدة غير متداولة
١,٩٨٧,٢٨٤,٢٣٥	٢,٧٩١,٠٣٠,٠٣٣	

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٦,٢٣٠,٠٧٤	١٤٩,١٢١,٣٧٢	رصيد أول الفترة
-	(١٠٣,٨٠١)	فروق تقييم عملات اجنبية
١٤٢,٨٩١,٢٩٨	٣,٩٩٣,٩٥٤	عبء الاضمحلال خلال الفترة
١٤٩,١٢١,٣٧٢	١٥٣,٠١١,٥٢٥	رصيد نهاية الفترة

* تمثل مبيعات سلعية مع البنوك المحلية والبنوك المرسلين بالعملة الاجنبية بالاضافة إلى مضاربات استثمارية.

تتضمن مبلغ ١٣٨,٢٦٧,٣٦٠ جنيه مصري يمثل عمليات استثمار مع مجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك - (مقابل مبلغ ١٣٨,٤٤٢,٤٨٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠).

كما تتضمن مبلغ ٣٧١,٥٢٣,٨٤٤ جنيه مصري يمثل عمليات استثمار مع بنوك تابعة لمجموعة البركة (مقابل مبلغ ٣٥٤,٢٧٠,٣٣١ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠).

(١٨) مبيعات ومضاربات ومشاركات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	أفراد :
-	-	حسابات جارية مدينة
٢٥,٩٨١,٥٩٧	٢٥,٥٢٨,١٩٠	بطاقات ائتمان
١,٦٠٠,٦٩٢,٥٧٦	١,٧٩٠,٢٤٤,٥٤٥	مبيعات ومشاركات ومضاربات شخصية
٥٥٧,٠٩٣,٧٩٧	٥٥٨,١٥٢,٦٩٣	مبيعات ومشاركات ومضاربات عقارية
٢,١٨٣,٧٦٧,٩٧٠	٢,٣٧٣,٩٢٥,٤٢٨	اجمالي (١)
-	-	مؤسسات :
-	-	حسابات جارية مدينة
١٦,٩٨٤,٨٠٨,٥٩٢	١٧,٨٧٨,٥٧٩,٨٣١	مبيعات ومشاركات ومضاربات مباشرة
٣,٥٦٦,٥٦٤,٠٠٠	٣,٠٠٥,٦٦٥,٢١٧	مبيعات ومشاركات ومضاربات مشتركة
٦,٨٠٠,٠٠٠	١٢,٣٤٩,٤٥٠	مبيعات ومشاركات ومضاربات أخرى
٢٠,٥٥٨,١٧٢,٥٩٢	٢٠,٨٩٦,٥٩٤,٤٩٨	اجمالي (٢)
٢٢,٧٤١,٩٤٠,٥٦٢	٢٣,٢٧٠,٥١٩,٩٢٦	اجمالي مبيعات ومشاركات ومضاربات للعملاء (٢+١)
(١,٤٦٦,٦٩٣,١٣٤)	(١,٣٢٧,٠٤٧,٠٨٨)	يخصم : عوائد تحت التسوية
(١,٧٠٩,٨٩٨,٥٣٩)	(١,٧٧١,٨٠٦,٠١٧)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٩,٥٦٥,٣٤٨,٨٨٩	٢٠,١٧١,٦٦٦,٨٢١	الصافي
١٣,١٨٩,٩٦٨,١٦٠	١١,٠٦٦,٣٨٨,٧٣١	أرصدة متداولة
٦,٣٧٥,٣٨٠,٧٢٩	٩,١٠٥,٢٧٨,٠٩٠	أرصدة غير متداولة
١٩,٥٦٥,٣٤٨,٨٨٩	٢٠,١٧١,٦٦٦,٨٢١	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للتسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(١٩) استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٨,٧٨٩,٢٢٨	٣٤,٣٤٣,٩٦٥	الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥,٠٠٣,٦٨٨	٣,٤٥٩,٢٣٢	الرصيد في بداية العام - وثائق صناديق الاستثمار
٥٥١,٠٤٩	١,٤٥٩,٨٥٩	إضافات خلال الفترة / العام - صندوق البركات
٣٤,٣٤٣,٩٦٥	٣٩,٢٦٣,٠٥٦	فروق التقييم خلال الفترة / العام
		اجمالي الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٤٤,٩٤٥,٤٢٧	٥٨,٧٣٣,٥٩٨	الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٩,٩٣٧,٣١٦	١٨,١٦٤,٣١٦	أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة
١٠٠,٢٨٨,٦٨٦	٩٠,٨٣٨,٧٥٧	مدرجة في السوق
٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٥٨,٣٢٥,٠٠٠	غير مدرجة في السوق
٤٩٠,١٧١,٤٢٩	٧٢٦,٠٦١,٦٧١	أدوات دين - بالقيمة العادلة
		صكوك وفقا لاحكام الشريعة الاسلامية
		اجمالي الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

١٧,٤٧٢,٩٤٢,٧١١	١٤,٩٩٩,٥٦٦,٦٧٣	الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة
٢٠٩,٦١٩,٦٥٩	٢٠١,٢٦٢,٩٨٤	أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة :
١٧٥,٢٦٣,٩٦٢	١٧٣,٦٦٨,٥٠٤	مدرجة في السوق
(٣٨,١١٦,٨٦٠)	(٣٦,٨١٦,٧٢١)	غير مدرجة في السوق
١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٧٢	١٥,٣٣٧,٦٨١,٤٤٠	صكوك وفقا لاحكام الشريعة الاسلامية
		يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
		اجمالي الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة

٢٨,١٩٣,٧٩٣	٣٨,١١٦,٨٦٠	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ECL - الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة
-	(٣١٧,٩٤٣)	رصيد أول الفترة
٩,٩٢٣,٠٦٧	(٩٨٢,١٩٦)	فروق تقييم عملات اجنبية
٣٨,١١٦,٨٦٠	٣٦,٨١٦,٧٢١	عبء الاضمحلال خلال الفترة
		رصيد نهاية العام
٣,١٤٧,٠٠٠,٢٧١	٣,٨٦٠,٠٦٨,٠٧٩	أرصدة متداولة
١٥,١٦٢,٨٨٠,٦٣٠	١٢,٢٠٣,٦٧٥,٠٣٢	أرصدة غير متداولة
١٨,٣٠٩,٨٨٠,٩٠١	١٦,٠٦٣,٧٤٣,١١١	
١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٧٢	١٥,٣٣٧,٦٨١,٤٤٠	أدوات دين ذات عائد ثابت
-	-	أدوات دين ذات عائد متغير
١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٧٢	١٥,٣٣٧,٦٨١,٤٤٠	

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 ٥٣% .

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للتسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١			
الاجمالي	الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة	الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
١٨,٣٠٩,٨٨٠,٩٠١	١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٧٢	٤٩٠,١٧١,٤٢٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
٤٠٩,٨٦٥,٨٨٧	١٨٩,٨٦٥,٨٨٧	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	اضافات خلال الفترة
(٢,٦٤٩,٣٩٦,٦٥٥)	(٢,٦٣٨,٦٢٣,٦٥٥)	(١,٧٧٣,٠٠٠)	استيعادات خلال الفترة
(٣٠,٤٤٣,١٣٤)	(٢٤,٧٣٣,٩٨٠)	(٥٠٧,٩١٥٤)	فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٩,٨٥١,٨٠٩)	(٩,٥١٨,٥٣٠)	(٣٣٣,٢٧٩)	استهلاك علاوة وخصم الاصدار
٢٣,٧٠٥,٦٧٥	-	٢٣,٧٠٥,٦٧٥	ارباح التغير في القيمة العادلة
٩٨٢,١٩٦	٩٨٢,١٩٦	-	(عبء) مخصص خسائر الاضمحلال
١٦,٠١٣,٧٤٣,١١١	١٥,٣٣٧,٦٨١,٤٤٠	٧٢٦,٠٦١,٦٧١	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
الاجمالي	الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة	الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
١٤,١٨١,٨٨٨,٤١٧	١٤,٠٣١,١٧٣,٢٢٢	١٥٠,٧١٥,١٩٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
٥,٨٢٧,١٣٥,٥٢٥	٥,٥٠٢,١٣٥,٥٢٥	٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠	اضافات خلال العام
(١,٦٤٩,٦١٧,٢٥٠)	(١,٦٤٩,٦١٧,٢٥٠)	-	استيعادات خلال العام
(٣٤,٣٤٣,٤١٨)	(٤٠,٨٢٥,٤٣٦)	٦,٤٨٢,٠١٨	فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(١٣,٧٢٠,٦١٨)	(١٣,٢٣٣,٥٢٢)	(٤٨٧,٠٩٦)	استهلاك علاوة وخصم الاصدار
٨,٤٦١,٣١٢	-	٨,٤٦١,٣١٢	ارباح التغير في القيمة العادلة
(٩,٩٢٣,٠٦٧)	(٩,٩٢٣,٠٦٧)	-	(عبء) مخصص خسائر الاضمحلال
١٨,٣٠٩,٨٨٠,٩٠١	١٧,٨١٩,٧٠٩,٤٧٢	٤٩٠,١٧١,٤٢٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

أرباح الاستثمارات المالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
-	٦٧٨,٢٥٢	أرباح بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	٦٧٨,٢٥٢	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للتسعة أشهر المنتهية في
 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(٢٠) استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	شركة البركة للاستثمارات المالية
١٩٦,٠٠٠,٠٠٠	٩٨,٠٠٠,٠٠٠	
١٩٦,٠٠٠,٠٠٠	٩٨,٠٠٠,٠٠٠	

قام البنك خلال العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بتأسيس شركة البركة للاستثمارات المالية (وقد تم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ٢٠١٨/١٠/١٧) برأسمال قدره ٢٠٠ مليون جنيه مصري وبنسبة مساهمة للبنك بواقع ٩٨% من رأسمال الشركة ، وبتاريخ ٢٠٢١/٨/١٦ تم التأشير في السجل التجاري للشركة بتخفيض رأس المال ليصبح ١٠٠ مليون جنيه .

(٢١) أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	برامج حاسب آلي
جنيه مصري	جنيه مصري	صافي القيمة الدفترية في أول العام
٩,٦٩٤,١٦٩	٢٢,٧٨٥,٢٧٤	اضافات
٢٨,٤٩٤,٢١٦	١٩,٤٧٠,٧٣٤	الاستهلاك
(١٥,٤٠٣,١١١)	(١٦,٥٦٩,٢١٤)	صافي القيمة الدفترية في نهاية العام
٢٢,٧٨٥,٢٧٤	٢٥,٦٨٦,٧٩٤	

(٢٢) أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	الإيرادات المستحقة
٩٠١,٠٨٦,٦٣١	٧٧٦,٨٢٦,١٤٩	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٩٩,٨٧٤)	(٤٣٩,٣٠٤)	الإيرادات المستحقة بالصافي
٩٠٠,٨٨٦,٧٥٧	٧٧٦,٣٨٦,٨٤٥	المصروفات المقدمة
٣,٢٦٠,٤٤٥	١,٨٣٥,٢٧٧	مدفوعات تحت حساب شراء وتجهيز فروع جديدة
١٣٠,١٨٣,٦٤٣	١١٣,٨٢٩,١٣٢	الأصول التي آلت ملكيتها وفاء للديون (بعد خصم الاضمحلال)
٢٣٢,٠٣٠,٤٤٦	٢٣١,٥٨٠,٧٣٤	التأمينات والعهد
٧,٥٥٨,٦٤٥	٧,٧٧٧,١٩٩	أخرى
٦٩,٥٤٩,٤٣٠	٧,٩٦٠,٢٠٤	
١,٣٤٣,٤٦٩,٣٦٦	١,١٣٩,٣٦٩,٣٩١	

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - إيرادات مستحقة

٤٩٢,٥٢٧	١٩٩,٨٧٤	رصيد أول الفترة
(٢٩٢,٦٥٣)	٢٣٩,٤٣٠	عبء الاضمحلال خلال الفترة
١٩٩,٨٧٤	٤٣٩,٣٠٤	رصيد نهاية العام

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للتسعة أشهر المنتهية في
 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(٢٣) ضرائب الدخل المؤجلة

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

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	الأصول الثابتة
(٨,٣٧٧,٨٦٥)	(٨,٣٧٧,٨٦٥)	-	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر الاضمحلال)
٣,٦٣٣,٩٤٥	-	٣,٦٣٣,٩٤٥	
<u>(٤,٧٤٣,٩٢٠)</u>	<u>(٨,٣٧٧,٨٦٥)</u>	<u>٣,٦٣٣,٩٤٥</u>	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	الأصول الثابتة
(٧,٠٨٨,٢٤٥)	(٧,٠٨٨,٢٤٥)	-	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر الاضمحلال)
٣,٦٣٣,٩٤٥	-	٣,٦٣٣,٩٤٥	
<u>(٣,٤٥٤,٣٠٠)</u>	<u>(٧,٠٨٨,٢٤٥)</u>	<u>٣,٦٣٣,٩٤٥</u>	

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
(٣,٤٥٤,٣٠٠)	(٧,٠٨٨,٢٤٥)	٣,٦٣٣,٩٤٥	الإضافات خلال الفترة
(١,٢٨٩,٦٢٠)	(١,٢٨٩,٦٢٠)	-	الاستبعادات خلال الفترة
-	-	-	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
<u>(٤,٧٤٣,٩٢٠)</u>	<u>(٨,٣٧٧,٨٦٥)</u>	<u>٣,٦٣٣,٩٤٥</u>	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
(٢,٥٥١,١٦٤)	(٦,١١٨,٥٣٥)	٣,٥٦٧,٣٧١	الإضافات خلال العام
٦٦,٥٧٤	-	٦٦,٥٧٤	الاستبعادات خلال العام
(٩٦٩,٧١٠)	(٩٦٩,٧١٠)	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
<u>(٣,٤٥٤,٣٠٠)</u>	<u>(٧,٠٨٨,٢٤٥)</u>	<u>٣,٦٣٣,٩٤٥</u>	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للتسعة أشهر المنتهية في
 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(٢٤) أصول ثابتة

الإجمالي	أخرى	آلات ومعدات	تسجيلات على أصول مستأجرة	أراضي ومباني
٧٦٣,٥٩٧,٩٣٩	٣٠٩,٠٩٦,٥٦٥	٣٣٠,١٠٢,٠٩٥	٤,٨٩٥,٣٦٤	٤١٦,٥٠٣,٩١٥
(٢٤٥,٧٣٧,٠٢٠)	(١١٦,٤٩٣,٨٨١)	(٢٥,٣٦٧,١١١)	(١,٧٣١,٦٥٤)	(١٠٢,٢٠٤٤,٣٧٤)
٥١٧,٨٦٠,٩١٩	١٩٢,٦٠٢,٦٨٤	٧,٧٣٤,٩٨٤	٣,١٦٣,٧١٠	٣١٤,٣٥٩,٥٤١
٨٨,٨٤٦,١١٠	٥٢,٢١١,٢٦٨	٣٢,٧٢٧,٨٩٤	-	٣,٩٠٦,٩٤٨
(٣١٩,٥٠١)	(٤١,٧٧٣)	(٢٧٧,٧٧٨)	-	-
(٥١,١٣٣,٢٥٦)	(٢٨,٧٦٢,٨٩٦)	(٥,٤٤٦,٢٤٧)	-	(١٦,٩٢٤,١١٣)
٣١٩,٥٠١	٤١,٧٧٣	٢٧٧,٧٧٨	-	-
٥٥٥,٥٧٣,٧٧٣	٢١٦,٥١٤,٠٥٦	٣٥٠,١٦٤,٦٣١	٣,١٦٣,٧١٠	٣٠١,٣٤٢,٣٧٦
٨٥٢,١٢٤,٥٤٨	٣٦١,٢٦٦,٤٠٦	٦٥,٥٥٢,٢٦١	٤,٨٩٥,٣٦٤	٤٢٠,٤١٠,٨٦٣
(٢٩٦,٥٥٠,٧٧٥)	(١٤٥,٢١٥,٠٠٤)	(٣٠,٥٣٥,٦٣٠)	(١,٧٣١,٦٥٤)	(١١٩,٠٦٨,٤٨٧)
٥٥٥,٥٧٣,٧٧٣	٢١٦,٠٥١,٤٠٥	٣٥,٠١٦,٦٣١	٣,١٦٣,٧١٠	٣٠١,٣٤٢,٣٧٦
١١٩,٢٢٥,٢٢٨	٧٤,٥٩٨,١٠٠	١٦,٢٠٢,٦٠١	-	٢٨,٤٢٤,٥٢٧
(١٤٠,٨١٠٠)	(١٤٠,٨١٠٠)	-	-	-
(٥٠,٤٩٢,٣١٨)	(٢٧,٨١٩,٢٤٥)	(٩,٣٨٧,٣٠٤)	-	(١٣,٢٨٥,٧٦٩)
١٤٠,٨١٠٠	١٤٠,٨١٠٠	-	-	-
٦٢٤,٣٠٦,٦٨٣	٢٦٢,٨٢٩,٩١١	٤١,٨٣١,٩٢٨	٣,١٦٣,٧١٠	٣١٦,٤٨١,١٣٤
٩٦٩,٩٤١,٦٧٦	٤٣٤,٤٥٦,٠٦٠	٨١,٧٥٤,٨٦٢	٤,٨٩٥,٣٦٤	٤٤٨,٨٣٥,٣٩٠
(٣٤٥,٦٣٤,٩٩٣)	(١٧١,٦٢٦,١٤٩)	(٣٩,٩٢٢,٩٣٤)	(١,٧٣١,٦٥٤)	(١٣٢,٣٥٤,٢٥٦)
٦٢٤,٣٠٦,٦٨٣	٢٦٢,٨٢٩,٩١١	٤١,٨٣١,٩٢٨	٣,١٦٣,٧١٠	٣١٦,٤٨١,١٣٤

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠

التكلفة

مجموع الإهلاك

صافي القيمة الدفترية

إضافات

استعدادات

تكلفة إهلاك

مجموع إهلاك الاستعدادات

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

التكلفة

مجموع الإهلاك

صافي القيمة الدفترية

إضافات

استعدادات

تكلفة إهلاك

مجموع إهلاك الاستعدادات

صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

التكلفة

مجموع الإهلاك

صافي القيمة الدفترية

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية " الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للتسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(٢٥) استثمارات عقارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٣٩,٦٧٠,٩٨٧	-	رصيد أول الفترة
-	-	إضافات
(١٣٢,٣٤٣,٩٩٥)	-	استيعادات
٧,٣٢٦,٩٩٢	-	التكلفة في آخر الفترة
(٥,٢٣١,٩٩٠)	-	مجمع الإهلاك أول الفترة
(٢,٠٩٥,٠٠٢)	-	تكلفة الإهلاك
(٧,٣٢٦,٩٩٢)	-	مجمع الإهلاك في آخر الفترة
-	-	الصافي

(٢٦) أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٢١,٩٤٣,٧٨٧	٣٨٨,١٦٣,٦٠٨	حسابات جارية
٨٣١,٣٨٦,٦٥٩	٦٤٦,٢٣٧,١٧١	ودائع
١,٠٥٣,٣٣٠,٤٤٦	١,٠٣٤,٤٠٠,٧٧٩	
٢٩٠,٠٠٤٤,٥٠٠	١٨٢,٣٨٧,٠٠٠	بنوك محلية
٧٦٣,٢٨٥,٩٤٦	٨٥٢,٠١٣,٧٧٩	بنوك خارجية
١,٠٥٣,٣٣٠,٤٤٦	١,٠٣٤,٤٠٠,٧٧٩	
٢٢١,٩٤٣,٧٨٧	٣٨٨,١٦٣,٦٠٨	أرصدة بدون عائد
٨٣١,٣٨٦,٦٥٩	٦٤٦,٢٣٧,١٧١	أرصدة ذات عائد
١,٠٥٣,٣٣٠,٤٤٦	١,٠٣٤,٤٠٠,٧٧٩	
١,٠٥٣,٣٣٠,٤٤٦	١,٠٣٤,٤٠٠,٧٧٩	أرصدة متداولة
١,٠٥٣,٣٣٠,٤٤٦	١,٠٣٤,٤٠٠,٧٧٩	

(٢٧) ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣,٥٦٥,٤٧٩,٣١٢	١٠,٢٣٤,٦٧٦,٨٥٨	ودائع تحت الطلب
٣٢,١٣٩,٨٨٩,٢٧٩	٢٦,٢٩٤,٦٥٣,١١١	ودائع لأجل وباخطار
٢٠,٨٦٩,٠٢٣,٤٩٠	٢٢,٢٧٢,٧٦٨,٠٣٥	شهادات ادخار وإيداع
٩,٠٢٢,١٧٩,٢٧٣	٨,٩٢٦,٥٧٧,٢٠٣	ودائع التوفير
٨٧٤,٥٥٦,٧٤٣	٨٥٩,٣٨٨,٣١٣	ودائع أخرى
٦٦,٤٧١,١٢٨,٠٩٧	٦٨,٥٨٨,٠٦٣,٥٢٠	
٣٣,٨٧٢,٨٢٩,٢٤٢	٣٤,٢٣١,١١٨,٤٩٠	ودائع مؤسسات
٣٢,٥٩٨,٢٩٨,٨٥٥	٣٤,٣٥٦,٩٤٥,٠٣٠	ودائع أفراد
٦٦,٤٧١,١٢٨,٠٩٧	٦٨,٥٨٨,٠٦٣,٥٢٠	
٤,٤٤٠,٠٣٦,٠٥٥	٥,٠٤٦,١٥٥,٦١٩	أرصدة بدون عائد
٦٢,٠٣١,٠٩٢,٠٤٢	٦٣,٥٤١,٩٠٧,٩٠١	أرصدة ذات عائد متغير
٦٦,٤٧١,١٢٨,٠٩٧	٦٨,٥٨٨,٠٦٣,٥٢٠	
٥٠,٠٠٧,٦٤٤,٨٠٥	٤٨,٨٣٦,٦١٦,٥٨٨	أرصدة متداولة
١٦,٤٦٣,٤٨٣,٢٩٢	١٩,٧٥١,٤٤٦,٩٣٢	أرصدة غير متداولة
٦٦,٤٧١,١٢٨,٠٩٧	٦٨,٥٨٨,٠٦٣,٥٢٠	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية " الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للتسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(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 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 ، وبتاريخ ٢٠٢٠/١٢/١ 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 ٢٠٢١/١/١١ .

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) لأجل رصيد دائن عن الرصيد الغير مستخدم من حصة الصندوق في رأس المال المشاركة .

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٢,٧٨٨,٤٣٨	١,٠٨٨,٤٠٧	إضافات خلال الفترة
١٢,٥٠٠,٠٠٠	-	سدادات خلال الفترة
(١,١٥٣,٧٩٩)	(٨,٠١٩,٩٦٩)	الرصيد في نهاية الفترة
١٤,١٣٤,٦٣٩	٢,٧٨٨,٤٣٨	

(ب) تمويل مساند من المستثمر الرئيسي

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٣١٤,٦٤٢,٠٠٠	٣٢٠,٨٣٠,٠٠٠	فروق تقييم عملات أجنبية
(٣٩٨,٠٠٠)	(٦,١٨٨,٠٠٠)	الرصيد في نهاية الفترة / العام
٣١٤,٢٤٤,٠٠٠	٣١٤,٦٤٢,٠٠٠	

(ج) تمويل مساند من مساهمين آخرين

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٧٠٧,٩٤٤,٥٠٠	٧٢١,٨٦٧,٥٠٠	فروق تقييم عملات أجنبية
(٨٩٥,٥٠٠)	(١٣,٩٢٣,٠٠٠)	الرصيد في نهاية الفترة / العام
٧٠٧,٠٤٩,٠٠٠	٧٠٧,٩٤٤,٥٠٠	
١,٠٣٥,٤٢٧,٦٣٩	١,٠٢٥,٣٧٤,٩٣٨	إجمالي التمويلات الأخرى (أ+ب+ج)

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للتسعة أشهر المنتهية في
 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(٢٩) التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	عوائد مستحقة
٧٩٩,٦٥١,٠٦٩	٦٩٤,٣١٤,٥٥٤	ايرادات مقدمة
٥٩,٣٨٠,١٣٥	٥٧,٤٥٦,٤٢٧	مصروفات مستحقة
١٤٨,٩٤٧,٩٦٦	١٠٠,٢١٠,١٥٧	أرصدة دائنة متنوعة
٥٠٧,٧٠٨,٩٠٦	٦٤٣,٩٠٢,٣٦٦	
١,٥١٥,٦٨٨,٠٧٦	١,٤٩٥,٨٨٣,٥٠٤	

(٣٠) مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٧٨,١٠١,٦٧٠	١١٧,٦٩٢,٨٧٥	المحمل على قائمة الدخل - قضايا وضرائب
١٠,٤٣٤,٨٠٤	٣١٤,٠٠٠	المحمل (الرد) على قائمة الدخل - التزامات عرضية
٢٩,٣٨٨,١٣٠	(٣٤,٥٢٤,٥٣١)	المستخدم خلال الفترة
(١٣٨,٩١٨)	(١٠٠,٠٠٠)	فروق تقييم عملات أجنبية
(٩٢,٨١١)	(١٠,٥٨٢)	الرصيد في نهاية الفترة
١١٧,٦٩٢,٨٧٥	٨٣,٣٧١,٧٦٢	

وتتمثل أرصدة المخصصات الأخرى في الآتي :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٥١,٥٧٠,٩٨٨	٨٦,١٠٦,١٠١	مخصص الالتزامات العرضية
٤,٧٧٨,٢٢٩	٤,٥٦٤,٢٢٩	مخصص مطالبات محتملة وقضايا
١٥,٤٣٥,٩٠٧	١٥,٤٣٥,٩٠٧	مخصص ضرائب
١١,٥٨٦,٦٣٨	١١,٥٨٦,٦٣٨	مخصص أصول آلت ملكيتها مكون قبل عام ٢٠١٠
١١٧,٦٩٢,٨٧٥	٨٣,٣٧١,٧٦٢	

(٣١) رأس المال

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	عدد الأسهم	أسهام عادية جنيه مصري	الاجمالي جنيه مصري	
٢٢٠,٩٢١,٠٣٣	٢٢٠,٩٢١,٠٣٣	٢٢٠,٩٢١,٠٣٣	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
٢٢٠,٩٢١,٠٣٣	٢٢٠,٩٢١,٠٣٣	٢٢٠,٩٢١,٠٣٣	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
٢٢٠,٩٢١,٠٣٣	٢٢٠,٩٢١,٠٣٣	٢٢٠,٩٢١,٠٣٣	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
٢٢٠,٩٢١,٠٣٣	٢٢٠,٩٢١,٠٣٣	٢٢٠,٩٢١,٠٣٣	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	١,٥٤٦,٤٤٧,٢٣١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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 اجراءات تسجيل تلك الزيادة فقد تم اثبات المبلغ ضمن المجنب تحت حساب زيادة رأس المال .

بتاريخ ١٥ ابريل ٢٠٢١ قررت الجمعية العامة للبنك اعتماد زيادة رأس المال بمبلغ ١,١١٣,٤٤٢,٠١٥ جنيه مصري من خلال توزيع أسهم مجانية على المساهمين ولحين انتهاء اجراءات تسجيل تلك الزيادة فقد تم اثبات المبلغ ضمن المجنب تحت حساب زيادة رأس المال .

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للتسعة أشهر المنتهية في
 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(٣٢) الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	تتمثل الاحتياطات في :
١١٨,٥٦٥,٧٨٦	١١٨,٥٦٥,٧٨٦	احتياطي المخاطر البنكية العام
٤٤٨,٦٦٦,٠٤٠	٤٤٨,٦٦٦,٠٤٠	احتياطي قانوني
٩٢٩,٨٣٤,٤٩٠	٩٢٩,٨٣٤,٤٩٠	احتياطي عام
٩,٢٣٩,٠٠٠	٩,٢٣٩,٠٠٠	احتياطي رأسمالي
٢١٤,٩٢٦,٠٥٤	٢١٤,٩٢٦,٠٥٤	احتياطي المخاطر العام
٢٨,٩٥٤,٦٥١	٥٢,٨٠٤,٢١٦	احتياطي القيمة العادلة - أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
<u>١,٧٥٠,١٨٦,٠٢١</u>	<u>١,٧٧٤,٠٣٥,٥٨٦</u>	

(أ) احتياطي المخاطر البنكية العام

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
١١٨,٥٦٥,٧٨٦	١١٨,٥٦٥,٧٨٦	المحول (إلى) من الأرباح المحتجزة
-	-	الرصيد في نهاية الفترة / العام
<u>١١٨,٥٦٥,٧٨٦</u>	<u>١١٨,٥٦٥,٧٨٦</u>	

(ب) احتياطي قانوني

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٣٤٣,٢٨٢,٢٨١	٤٤٨,٦٦٦,٠٤٠	المحول من الأرباح المحتجزة
١٠٥,٣٨٣,٧٥٩	-	الرصيد في نهاية الفترة / العام
<u>٤٤٨,٦٦٦,٠٤٠</u>	<u>٤٤٨,٦٦٦,٠٤٠</u>	

(ج) احتياطي عام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٦٢٩,٨٣٤,٤٩٠	٩٢٩,٨٣٤,٤٩٠	المحول من الأرباح المحتجزة
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	الرصيد في نهاية الفترة / العام
<u>٩٢٩,٨٣٤,٤٩٠</u>	<u>٩٢٩,٨٣٤,٤٩٠</u>	

(د) احتياطي رأسمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٩,٢٣٩,٠٠٠	٩,٢٣٩,٠٠٠	المحول من الأرباح المحتجزة
-	-	الرصيد في نهاية الفترة / العام
<u>٩,٢٣٩,٠٠٠</u>	<u>٩,٢٣٩,٠٠٠</u>	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للتسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(هـ) احتياطي المخاطر العام

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 .

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٢١٤,٩٢٦,٠٥٤	٢١٤,٩٢٦,٠٥٤	محول من الاحتياطي الخاص
-	-	محول من احتياطي المخاطر البنكية
-	-	محول من احتياطي معيار (٩)
-	-	يخصم : تسويات الأرصدة الافتتاحية لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢١٤,٩٢٦,٠٥٤	٢١٤,٩٢٦,٠٥٤	الرصيد في نهاية الفترة/العام

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٢٨,٩٥٤,٦٥١	٢٠,٣٥٦,٩٥٦	صافي ارباح التغير في القيمة العادلة
٢٣,٦٨٩,٢٧٨	٨,٢٢٨,٤٤٧	الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٦٠,٢٨٧	٣٦٩,٢٤٨	الرصيد في نهاية الفترة/العام
٥٢,٨٠٤,٢١٦	٢٨,٩٥٤,٦٥١	

(٣٣) الأرباح المحتجزة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
١,٤٢٢,٢٦٨,٨٤٤	١,١٨٩,٨٥٢,٤٠٥	توزيعات أرباح العام السابق (حصة العاملين ومكافأة اعضاء مجلس الادارة ونقدي المساهمون)
(١٦٤,٢٢٧,٠٠٠)	(٣٠٠,٦٤٤,٧٢٨)	المحول (إلى) الاحتياطي القانوني
-	(١٠٥,٣٨٣,٧٥٩)	المحول (إلى) الاحتياطي العام
-	(٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	المحول (إلى) الاحتياطي الرأسمالي
(١٢,٤٧٧,٣٤٤)	-	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
(١,١١٣,٤٤٢,٠١٥)	(٣٠٩,٢٨٩,٤٥٦)	توزيعات للمساهمين استخدمت في زيادة رأس المال
١,٠٣١,٤٩٠,٠٢١	١,٢٤٧,٧٣٤,٣٨٢	صافي ربح الفترة
١,١٦٣,٦١٢,٥٠٦	١,٤٢٢,٢٦٨,٨٤٤	الرصيد في نهاية الفترة/العام

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للتسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(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 الإقضاء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٨٥,٤٨١,٩٠٨	٤٧٠,٠٩٠,٨٥١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١١,٦٣٧,٨٨٢,٠٩٧	٢٧,٦٥٠,٣٢٤,٠٤٨	أرصدة لدى البنوك
-	٥,٣٧٨,٧٦٤	أوراق حكومية
<u>١٢,٠٢٣,٣٦٤,٠٠٥</u>	<u>٢٨,١٢٥,٧٩٣,٦٦٣</u>	

(٣٥) التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك وتم تكوين مخصص لتلك القضايا في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ بمبلغ ٤,٧٧٨,٢٢٩ جنيه مصري مقابل ٤,٥٦٤,٢٢٩ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ .

(ب) ارتباطات رأسمالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦٦,٧٣٢,٩٣١	٢١,٦٨٦,٦٧١	ارتباطات رأسمالية متمثلة في عقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات فروع
-	-	ارتباطات رأسمالية متمثلة في استثمارات مالية
<u>٦٦,٧٣٢,٩٣١</u>	<u>٢١,٦٨٦,٦٧١</u>	

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤١٤,٢٣٢,٦٥٥	٢٨٦,٩٤١,٨٣٧	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
١,٨٥٠,٥٠٨,٧٣٨	٢,٤٩٠,٣٩١,٩١٤	خطابات ضمان
٢٩٤,١٣٦,٢٣٨	٣١٤,٦٨٨,٦٧٨	إعتمادات مستندية
<u>٢,٥٥٨,٨٧٧,٦٣١</u>	<u>٣,٠٩٢,٠٢٢,٤٢٩</u>	

(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 ٢٠٢٠ تم تقديم الاقرارات الضريبية عن تلك الاعوام وتسليمها لمصلحة الضرائب في المواعيد المقررة لذلك ولا تظهر 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 ٢٠٢١ لم يتم الفحص علماً بأنه يتم السداد شهرياً .

ضرائب الدمغة النسبية :

من بداية النشاط وحتى ٢٠٢٠/١٢/٣١ تم الفحص ولا يوجد اي التزام على مصرفنا

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للتسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(٣٧) المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

(أ) ودائع من أطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أفراد الإدارة العليا والعائلة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
				المستحق للعملاء
٢٠٠,٨١٤,٤٨٩	٢٠٠,٧٣٤,٤٧٥	٤٠٤,٢٠٩,٨٧٧	٤٦٢,٣٠١,٩٧٩	الرصيد في ١ يناير
١٨,٣٨٤,٩٣٣	١٩,٣٠٨,٠٧٦	١٣٦,٨٨٢,٠٠٤	١٠٢,٢٤٣,٨٥١	ودائع تم ربطها خلال الفترة / العام
(١٨,٤٦٤,٩٤٧)	(١١٧,٠٨٦,٩٨٦)	(٧٨,٧٨٩,٩٠٢)	٢١٦,٩٤٠,٠٢٢	ودائع مستردة خلال الفترة / العام
٢٠٠,٧٣٤,٤٧٥	١٠٢,٩٥٥,٥٦٥	٤٦٢,٣٠١,٩٧٩	٧٨١,٤٨٥,٨٥٢	الرصيد في نهاية الفترة / العام
١٥,٧٨٥,٦٧٠	٩,٩٣٣,٧٠٨	٣٣,١٤٥,٢١٣	١٥,٦١٦,٩٣٦	تكلفة الودائع خلال الفترة / العام

(ب) تمويلات أخرى - تمويل مساند من المستثمر الرئيسي

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣١٤,٦٤٢,٠٠٠	٣١٤,٦٤٢,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير
(٦,١٨٨,٠٠٠)	(٣٩٨,٠٠٠)	فروق تقييم عملات أجنبية
٣٠٨,٤٥٤,٠٠٠	٣١٤,٢٤٤,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة / العام

(ج) تمويلات أخرى - مساهمين آخرين

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧٠٧,٩٤٤,٥٠٠	٧٠٧,٩٤٤,٥٠٠	الرصيد في ١ يناير
(١٣,٩٢٣,٠٠٠)	(٨٩٥,٥٠٠)	فروق تقييم عملات أجنبية
٦٩٤,٠٢١,٥٠٠	٧٠٧,٠٤٩,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة / العام

(د) مزاييا مجلس الإدارة والإدارة العليا

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٥,٠٠٥,٤٢١	٣٠,٨٢٢,٩١١	المرتبات والمزايا قصيرة الأجل خلال الفترة / العام
٣٥,٠٠٥,٤٢١	٣٠,٨٢٢,٩١١	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للتسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(٣٨) صناديق الاستثمار

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ صندوق بنك البركة مصر (البركة) صندوق بنك البركة مصر (الموازن) صندوق بنك البركة مصر (البركات)

تاريخ تشاوه	٣٠ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠١٩	١٠ مايو ٢٠١٠	٢٤ يونيو ٢٠١٩
موجب ترخيص	رقم ٢٤٢١ صادر من الهيئة العامة لسوق المال	رقم ٤٣٢ صادر من الهيئة العامة لسوق المال	رقم ٥٨٠ صادر من الهيئة العامة للرقابة المالية	رقم ٧٧٨ صادر من الهيئة العامة للرقابة المالية
مدير الصندوق	شركة هيرمس لإدارة صناديق الاستثمار	شركة الاهلي لإدارة صناديق الاستثمار	شركة التوفيق لتكويرين وإدارة صناديق الاستثمار	شركة هيرمس لإدارة صناديق الاستثمار
العدد الاجمالي وثائق الصندوق (وثيقة)	٢٦٠,٨٩١	١,٣٩٩,٥٤١	١٧٣,٥٣٢	٣,٩١٢,١٨٧
القيمة الاسمية لاجمالي عدد وثائق الصندوق (جنبه مصري)	٢٦,٠٨٩,١٠٠	١٣٩,٩٥٤,١٠٠	١٧,٣٥٣,٢٠٠	٣٩١,٢١٨,٧٠٠
القيمة الاستردادية لاجمالي عدد وثائق الصندوق (جنبه مصري)	٢٦,٩٦٥,٦٩٤	١١١,٤٠٣,٥٧٨	١٧,٧٢٨,٠٢٩	٤٧٢,٨٢٦,٩٢١
نسب البنك من وثائق الصندوق (وثيقة)	١٤٧,٦٣٠	٤٥,٤٠٣	٥٢,٧٠٠	١٢٤,٢٥٥
القيمة الاسمية لتسبب البنك من وثائق الصندوق (جنبه مصري)	١٤,٧٦٣,٠٠٠	٤,٥٤٠,٣٠٠	٥,٢٧٠,٤٠٠	١٢,٤٢٥,٥٠٠
القيمة الاستردادية لتسبب البنك من وثائق الصندوق (جنبه مصري)	١٥,٢٥٩,٠٣٧	٣,٦٠٢,٧٧٨	٥,٣٨٣,٨٣٢	١٥,٠١٧,٤٥٩
اتعاب و صولات مدرجة ضمن بند الإيرادات الاعجاب والعولات -	١٤٦,٢٣٨	١٦٦,٩٠٢	٦٣,٧٧٤	١,١٧٢,٦٠٠
اتعاب اخرى بقيمة الدخل (جنبه مصري)	-	-	-	-
عوائد مساهمة البنك في الصندوق مدرجة ضمن توزيعات الارباح بقيمة الدخل (جنبه مصري)	-	١,٠٠٧,٢١٦	-	-

أحداث هامة (٣٩)

انتشار فيروس كورونا عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية، أحدث انتشار فيروس كورونا (COVID ١٩) صدمة يقين في البيئة الاقتصادية العالمية. يراقب بنك البركة الوضع عن كثب، وقد قام بتفعيل خطة استمرارية الأعمال والمبادرات الأخرى الخاصة بإدارة المخاطر المتعلقة بالتعطيل المحتمل للأصول نتيجة تفشي فيروس كورونا COVID ١٩ وتأثيره على العمليات البنكية والأداء المالي، نتيجة لعدم اليقين الناتج عن تفشي فيروس كورونا (COVID ١٩) وتحسين التفاوض الاقتصادي المتوقع، يقوم بنك البركة برقابة محفظة القروض عن كثب للوقوف على تأثير الفيروس على العوامل الكلية والفرعية المتعلقة للوقوف على الإيرادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية والخاصة بالمخاطر المتعلقة بالمخاطر الائتمانية من خلال تكويرين التخصصات اللازمة التخفيف من حدة تأثير COVID ١٩ محفظة القروض في نهاية سبتمبر ٢٠٢١.

بتاريخ ١٥ سبتمبر ٢٠٢٠ صدر قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠، والذي اعفى قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد الصادر بالقانون رقم ٢٠٣ لسنة ٢٠٠٣، وييسر القانون على جهات من أهمها البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي المصري، ويتكتم المخاطبون بأحكام القانون بتوفير أوضاعهم طبقاً لأحكامه وذلك خلال مدة لا تتجاوز ستة من تاريخ العمل به، ولجلس إدارة البنك المركزي مد هذه المدة لمدة أو لمدد أخرى لا تتجاوز سنتين على أن يصدر البنك المركزي للوائح والقدرات المعفاة لأحكام القانون، كما نص على أن يتم اعداد القوائم المالية للبنك كل ثلاثة أشهر طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية، ويرفق بهذه القوائم موجز لتقرير مراقب الحسابات طبقاً لمعايير الرابطة المصرية وتقرير مجلس إدارة البنك. وتشر تلك القوائم في صحيفة يومية واحدة، وعلى الموقع الإلكتروني لكل بنك.